

Bank of Baghdad
Capital I.D. 250.000.000.000

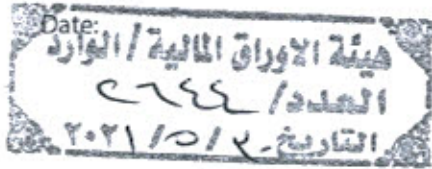


مصرف بغداد
رأس المال ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

No.

العدد: ٤٧٦٨ ع.د

التاريخ: ٢٠٢١/٥/٢٠



الى / هيئة الاوراق المالية ✓

م/ التقرير السنوي

الإفصاح
٢٠٢١/٥/٢٠

تحية طيبة

بالاشارة الى الموضوع اعلاه ,وبناء على تعليمات الافصاح لعام 2015
المادة رقم (1) نرسل لكم البيانات المالية والتقرير السنوي لعام 2020 مع العلم
ان هذه البيانات تخضع لموافقة البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير...

٢٠٢١/٥/٢٠

المدير المفوض

باسل حسام الدين شاكر



نسخة منه/

*سوق العراق للاوراق المالية

*مركز الايداع العراقي

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

مراقبي حسابات مصرف بغداد



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

التقرير
السنوي

20



عَلَى قَدْرِ أَهْلِ الْعَزْمِ تَأْتِي الْعَزَائِمُ
الْمُنْتَبِهِي

شارع المتنبي

يقع شارع المتنبي في وسط العاصمة العراقية بغداد بالقرب من منطقة الميدان وشارع الرشيد، ويعتبر السوق الثقافي لأهالي بغداد حيث تزدهر فيه تجارة الكتب بمختلف أنواعها ومجالاتها، وينشط عادة في يوم الجمعة، ويوجد فيه مطبعة تعود إلى القرن التاسع عشر، كما يحتوي على عدد من المكتبات التي تضم كتباً ومخطوطات نادرة، إضافة إلى بعض المياني البغدادية القديمة ومنها ميني المحاكم المدنية في العهد العثماني والمسماة حالياً بمبنى القشلة، وهي المدرسة الموفيقية التي بناها موفق الخادم، وكانت هذه المدرسة في موقع مبنى القشلة الحالي (والذي كان موضع مديرية العقاري "الطابو" ووزارة العدل في العهد الملكي)، ويقابلها المركز الثقافي المطل على نهر دجلة حيث أن المركز يحتوي على عدد كبير من القاعات لعمل الندوات والمحاضرات الثقافية، وإن باحة المركز الثقافي تتميز بتجمع الفنانين والمثقفين كل يوم جمعة وهو مركز للقاءات التلفزيونية ومنصة للإعلام بالإضافة إلى وجود معرض دائم للرسم على الخشب والزجاج يجسد التراث البغدادي، وفي نهاية شارع المتنبي يقع مقهى الشابندر التراثي القديم، والشارع حالياً هو سوق لبيع الكتب والمجلات القديمة والحديثة.

ويرجع تأسيس شارع المتنبي الذي اقتدر اسمه باسم الشاعر أبي الطيب المتنبي إلى عام ١٩٢٢. أذ ارتأت أمانة العاصمة تغيير الأسماء القديمة إلى أسماء حضارية وتراثية جديدة، ووقع الاختيار على اسم الشاعر الكبير أبي الطيب المتنبي " وهو أحد أكثر شعراء العرب شهرة، عاش في العصر العباسي وهو من الشعراء الذين اكتسبوا أهمية تجاوزت زمانهم ومكانهم، فلم يكن المتنبي مجرد شاعر يملك من الفصاحة والبلاغة ما لا يملكه غيره من الشعراء، بل كان ذا شخصية مميزة، يعتز بنفسه ويفخر بها في قصائده ومجالسه.

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: ٠٠٩٦٤٧٧٣٩٢٨٣٠٠٢ | ٠٠٩٦٤٧٨٠٢٨٤١٩٠٥

البريد الإلكتروني: info@bankofbaghdad.com.iq

الموقع الإلكتروني: www.bankofbaghdad.com.iq

www.facebook.com/baghdadBank 

رؤيتنا

أن نكون مؤسسة الخدمات المالية الرائدة في العراق وأن نعمل 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 نهتدي به في كل ما نقوم به من الحرص على الثقة والنزاهة، الإحترام المتبادل، العمل بروح الفريق والإلتزام، التفوق والإبتكار.

رقم الصفحة

قائمة المحتويات

٤	مجلس الإدارة
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢٠
٢١	تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢٠
٣٤	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١١٢	البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٠٢٠
١٣٨	تقرير الحوكمة
١٥٠	الحوكمة المؤسسية

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد عصام إسماعيل شريف

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد مسعود محمود جوهر

أعضاء مجلس الإدارة

السيد عادل محمد الحسون

السيد سعدون عبدالله حسين

السيد نعمان شاكر نعمان

السيد غسان أحمد سليم

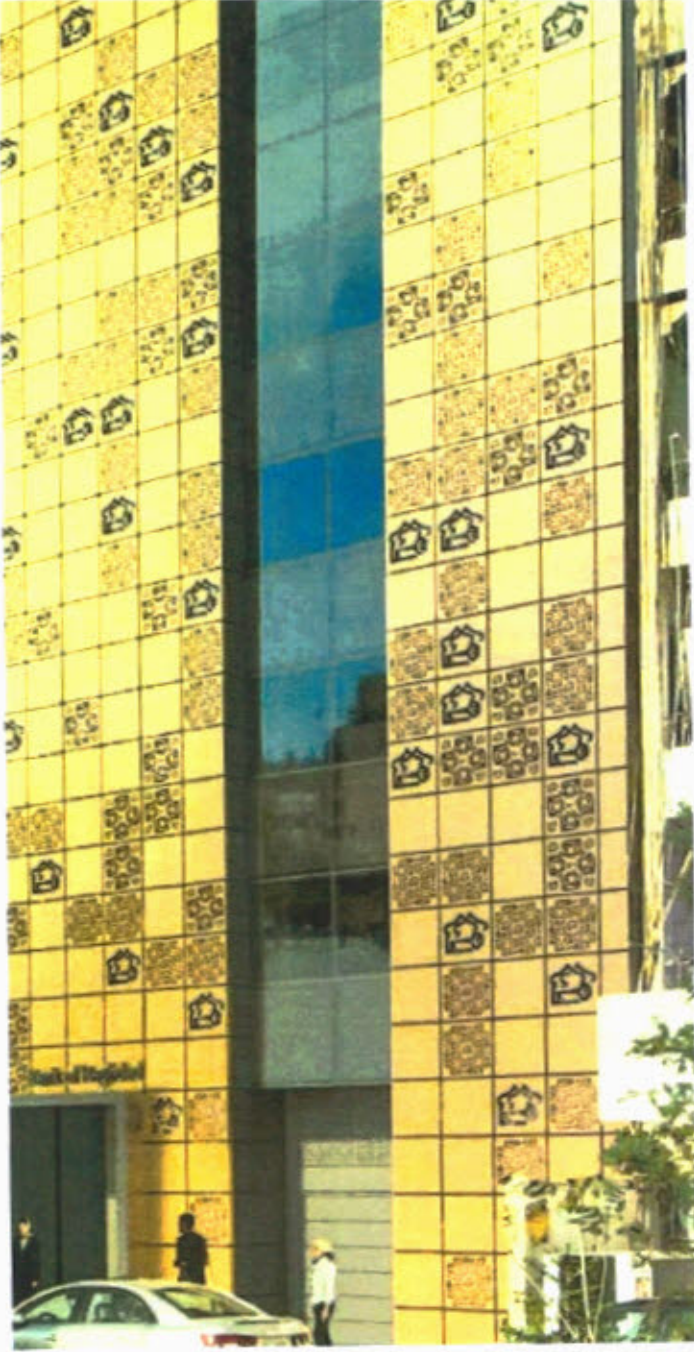
المدير المفوض

السيد باسل حسام الدين شاكر

مراقبو الحسابات

السيد زهير محمود حسين البحراني

السيد سعد رشيد جاسم





كلمة رئيس مجلس الإدارة



السيد عصام إسماعيل شريف
رئيس مجلس الإدارة

إلى السيدات والسادة مساهمي وزبائن
مجموعة مصرف بغداد الكرام...
إلى فريق موظفي مجموعة مصرف بغداد الكرام...

على الرغم من التحديات التي واجهتها مجموعة مصرف بغداد عام ٢٠٢٠ والتي أفرزتها جائحة كورونا والازمة الاقتصادية والسياسية في بيئة الاعمال التي تعمل بها المجموعة، إلا أنني ونيابة عن مجلس إدارة مجموعة مصرف بغداد فخورون بإنجازات المجموعة بما تم تقديمه إلى زبائننا ولمجتمعاتنا على حد سواء، حيث كنا خلال هذا العام على قدر هذا العزم، وذلك بتحويل التحديات الى فرص والصعاب إلى قصة نجاح، وكان العام ٢٠٢٠ أستمراً لتاريخ المصرف واثباتا على تراكم الخبرات والتخطيط المسبق للتعامل مع جميع الظروف الاستثنائية مما مكن المجموعة من تقديم الأفضل لمساهميها وزبائننا الكرام.

السادة الكرام...

حجم التحديات التي شهدها الاقتصاد العالمي والعراقي لا يخفى عليكم، حيث سبب ذلك تراجعاً غير مسبوق نتيجة الى جائحة كورونا وآثارها السلبية، أنسانياً واقتصادياً واجتماعياً، حيث طالت الإغلاقات جميع القطاعات الاقتصادية، وأشارت التوقعات إلى ان التراجع الاقتصادي على مستوى العالم سيكون أعلى من التراجع الذي سُجل خلال الازمة المالية العالمية، فمن المتوقع أن يسجل الاقتصاد العالمي عام ٢٠٢٠ تراجعاً بنسبة ٣,٥٪، وعلى نفس الصعيد كان التوقع ان ينكمش الاقتصاد العراقي نتيجة لهذه الازمة ولتراجع اسعار النفط لديه مما تسبب لديه بعجز وضعويه في تسديد الالتزامات الشهرية للموازنة الشهرية ومنها الرواتب حيث كانت نتيجتها تخفيض لسعر صرف الدينار العراقي، هذا بالإضافة الى ما يشهده الوضع العام في الجمهورية اللبنانية من أزمة على جميع الاصعدة في مناحي الحياة، وعلى صعيد نفس التوقعات ولكن في اتجاه مغاير يتجه الاقتصاد العالمي في العام ٢٠٢١ الى النمو مدفوعاً بتوقع بدء الانحسار لهذه الجائحة وتخفيف الاغلاقات للقطاعات الاقتصادية بدعم كل ذلك إعلان طرح اللقاحات والبده في حملات التطعيم.

من منطلق إدراكنا كمجموعة مصرف بغداد لهذه التحديات وأثر بعض الاجراءات المتخذة ولتفهم مجلس وإدارة المصرف للبيئة المحيطة والظروف الاقتصادية والصحية فقد وضعنا ضمن أولوياتنا العمل على إستدامة الاعمال وتقديم الخدمات لزبائننا في ظل هذه الظروف، حيث كان المصرف قادراً على مواكبة هذه التحديات بفعل مركزه المالي ومؤشرات المتانة والملائه المالية لديه وعمل على توظيف الاموال ضمن الفرص المتاحة والاقبل مخاطره وبعوائد ثابتة وحافظ على مؤشراتته المالية، فبلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٨,٦٪) وهي أعلى من النسب المقرره حسب متطلبات بازل III والجهات الرقابية، كما حافظ على نسبة تغطية السيولة LCR وصافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغت كل منهما على التوالي (٢٦٩٪) و(٣٤٣٪) وعلى نفس الصعيد ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة لتصل الى (٢٤,٣٪) بالمقارنه مع (٢١,٧٪) كما في نهاية العام ٢٠١٩.

هذا وقد تصدر الاهتمام بالملف الصحي الاولويات لدى الحكومات في العالم. مع الموازنة كذلك بالاهتمام بالجانب الاقتصادي، حيث توازى ذلك بأصدار الحكومة العراقية لمجموعة من القرارات والتعليمات التي تخفف من الأثر الاقتصادي للجائحة، ففي الجانب الاقتصادي تم اصدر وثيقة الورقة البيضاء الاصلاحية للاقتصاد، والتي توفر قاعدة لخطة الاصلاح وتعمل على تطوير الاداء المستدام للعراق وتعزيز من النمو الاقتصادي، وفي نفس الجانب عمل البنك المركزي على إصدار عدد من المبادرات التي تخفف من أثر الجائحة بحيث عمل على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي بدورها تعمل على خلق فرص للعمل بالإضافة الى دعم قطاعات الاسكان والصناعة وفي جانب السياسة النقدية تم اعادة هيكله أسعار الصرف لدى البنك المركزي خلال نهاية العام عبر تخفيض سعر صرف الدينار مقابل الدولار من (١١٩٠) الى (١٤٦٠) للدولار الواحد أي بنسبة (٢٢,٧٪).

في جانب الدور الريادي الذي يقوم به البنك المركزي العراقي تم تعزيز الاستثمار في تطوير أساليب الدفع الالكتروني حيث أصدر توجيهاته إلى المصارف بضرورة تعزيز وتطوير العمل بالخدمات الالكترونية عبر الموبايل وأتمتة جميع عمليات الدفع بالإضافة والبدء في مشروع أتمتت التقارير المالية للمصارف، هذا وعلى صعيد آخر عمل على تعزيز الحوكمة المؤسسية وحوكمة تقنية المعلومات، أما في الجانب التقني أصدر البنك المركزي العراقي تعليماته الخاصة بتوزيع أثر تطبيق معيار IFRS 9 خلال ٥ سنوات حيث يؤثر تطبيق هذا المعيار جوهرياً على جودة الاصول للقطاع المصرفي العراقي وعلى حقوق الملكية للقطاع المصرفي، وكذلك تم تطبيق تعليمات كفاية رأس المال وفق معيار بازل III حيث تم اعتمادها وتطبيقها بشكل كلي خلال العام ٢٠٢٠.

وفي مساهمات البنك المركزي العراقي للتخفيف من أثر هذه الجائحة، فقد عمل على التخفيف من الآثار الاقتصادية عبر توفير السيولة للقطاع المصرفي من خلال تخفيض نسبة الاحتياطي القانوني على الودائع من ١٥٪ الى ١٣٪ وتخفيض أسعار الفائدة للقروض المتعلقة في مبادرة البنك المركزي وتأجيل اقساطها على المقترضين، أما في دوره بالمسؤولية الاجتماعية فقد قاد البنك المركزي العراقي مبادرة القطاع المصرفي بتقديم اكبر تبرع الى وزارة الصحة العراقية في أول الجائحة للحصول على اجهزة التنفس والمستلزمات الطبية لمواجهة هذه الجائحة، حيث ساهمة مجموعة مصرف بغداد في هذه المبادرة والتي تم اطلاقها لمواجهة آثار جائحة كورونا وصل المبلغ المدفوع الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي منها ١٠٠ مليار دينار إلى محافظات إقليم كردستان.

السادة الكرام،،،

لدى العودة إلى أداء المصرف خلال العام ٢٠٢٠، فقد جاءت نتائج أعمال المجموعة متفوقه على جميع الظروف ومغايرة لجميع هذه الاحداث وذلك لتفهم مجلس وإدارة المصرف للبيئة المحيطة والظروف الإقتصادية والمعطيات للعراق فقد استمرت النتائج الإيجابية للمجموعة ضمن مستوى مقبول من المخاطر، حيث إستطاع المصرف تحقيق نمو إيجابي جداً ضمن هذه الظروف مقارنة مع الفترة الماضية في جميع المؤشرات المالية، وأثبت المصرف قوته وقدرته على إستثمار التحديات وتحولها إلى فرص.

حققت مجموعة مصرف بغداد في العام ٢٠٢٠ مركزاً مالياً قوياً واستطاعت النمو للوصول الى مستويات أداء متميزة مقارنة مع القطاع ومع نفس الفترة من العام الماضي، وقد سجل إجمالي موجودات بمقدار (١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧) ألف دينار في نهاية العام بنمو بلغت نسبته (٢٥,٣٪) مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٩، كما ارتفعت حقوق مساهمي المصرف بمقدار (٤,٧٩٤,٤٢٨) ألف دينار لتصل إلى (٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢) ألف دينار أي بنسبة نمو (١,٨٪) ويذكر ان العائد على متوسط حقوق المساهمين قد بلغ (٧,٣٪).

وعلى صعيد التوظيفات وأستثمار مصادر الأموال، فقد حافظ المصرف على سيولته القوية لمواجهة الظروف المتغيرة في السوق العراقي حيث فاقت نسبتي تغطية السيولة LCR وصافي التمويل المستقر NSFR متطلبات الجهات الرقابية، بالإضافة الى العمل على تحسين جودة الاصول والتحوط لبعض الاستثمارات والحسابات والقطاعات والتي شهدت ارتفاعاً في احتمالية التعثر سواء من ناحية تأثرها بالجائحة أو انخفاض القيمة التقديرية للضمانات، مما استوجب رصد المزيد من مخصصات في سبيل التحوط للاوضاع الراهنة وحالة عدم اليقين السائدة، وفي جانب الموجودات الاخرى ولغاية إستثمار الفوائض النقدية لدى المصرف فقد تم تنفيذ توجهات المجلس بتعزيز الاستثمارات قليلة المخاطر وذات العائد المقبول بمبلغ ١٠٠ مليون دولار ضمن السندات الحكومية (اليورو بوند) وضمن عوائد متميزة، هذا بالإضافة إلى الإستمرار بتغطية الموجودات الاخرى المشكوك بتحصيلها بنسبة (١٠٠٪) من المخصصات، على صعيد مصادر الأموال فقد بلغت ودائع العملاء ما قيمته (١,٠٧٣,٢٦٥,٥٠٨) ألف دينار بنمو مقداره (٢٧٠,٢٥٣,٤٣٩) ألف دينار اي ما نسبته (٣٣,٧٪) بالمقارنة مع نهاية العام الماضي إلى قوة ومثانة المركز المالي للمصرف وثقة المودعين.

وعلى صعيد صافي الربح العائد إلى مساهمي المصرف أظهرت النتائج المالية للمصرف تحقيق صافي أرباح بمقدار (٢٠٠,٢٠٠,٠٧١) ألف دينار مقارنة مع (٧,٢٩٨,٦٠٤) ألف دينار في السنة السابقة بارتفاع مقداره (١٢,٩٠١,٤٦٧) ألف دينار أي ما نسبته ١٧٦,٨٪، وذلك نتيجة إلى نمو إجمالي الإيرادات بنسبة (٥١,٤٪) بسبب ارتفاع صافي العملات وصافي ارباح العملات الاجنبية بمقدار (٩٠,٩٢,٤٣٦) و(٩,٩٧٢,٩٥٢) ألف دينار لكل منهما على التوالي اي مانسبته (٤٥,٨٪) و(٩٦,٧٪)، بالإضافة الى إنخفاض المصاريف التشغيلية للمصرف بمقدار (١,٨١٠,٣٩٨) ألف دينار أي ما نسبته (٦,٣٪) لتصل إلى (٢٦,٧٨٦,٠٢٨) ألف دينار، وذلك على الرغم من ارتفاع مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه من (٥٥٦,٩٢٠) إلى (٧,٩٩٠,٨٤٦) ألف دينار.

السادة الكرام،،،

يدرك المصرف جيداً التغييرات المستمر في بيئة العمل المصرفي والتطورات التي تفرضها الثورة الصناعية الرابعة وخاصة في البعد التكنولوجي "والذي أكدته أحداث وظروف ظهور وباء COVID-19" مما أدى الى ظهور نماذج أعمال جديدة دفعت القطاع المصرفي الى التوجه الى الاستثمار الرقمي لمواجهة اشكال المنافسة غير التقليدية الجديدة ومحاكات متطلبات الجيل الجديد من العملاء حيث تم إطلاق تطبيق الموبايل المصرفي (Mobile Banking Application) وقرب الانتهاء من مشروع الرسائل النصية (SMS System)، بالإضافة الى الاستثمار في الانظمة للعمل على اتمتة وتطوير جميع عمليات المصرف.

على صعيد الإنجازات الإدارية والتنظيمية إستمر المصرف بالارتقاء بمنظومة إجراءاته وبيئته التنظيمية بأعادة تطوير هيكله التنظيمي لفرع بروت وإعتماده بما يلي متطلبات المرحلة، وتم العمل على اعتماد سلسة من السياسات والإجراءات والبدء في تطبيقها والتي سوف تعمل على تسهيل الأعمال والخدمات وفي جانب القواعد التكنولوجية وأنظمة الاتصالات تم البدء في عمل مشروع Cold and Hot DR للمصرف في كل من أربيل والاردن، وتفعيل واثمنة بعض الأنظمة التي ستؤثر على تحسين عمل المصرف وقدرته ويطور من انظمنه الرقابية.

تقرير

مجلس الإدارة ٢٠٢٠



الأنشطة والإنجازات ٢٠٢٠

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢٠

اهداف الخطة المستقبلية للعام ٢٠٢١



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ الذي أعد 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 ٢٠٢٠

على الرغم من تراجع النشاط الاقتصادي عالمياً ومحلياً نتيجة جائحة كورونا وتبعات ذلك على صعيد قطاعات الأعمال وحالة عدم اليقين المرتفعة التي لا ان مصرف بغداد واصل خلال العام ٢٠٢٠ تعزيز مركزه ومكانته كمصرف رائد في القطاع المصرفي العراقي ضمن الظروف غير الطبيعية حيث عمل على خلق الفرص من هذه التحديات والظروف وتحويل الخطر الى إمكانيات والانتكاسة إلى قوة، فعلى صعيد الاطار المالي تم اغتنام الفرصه والتوسع في مجال الاستثمارات بسندات الحكومة العراقية (اليورو بوند) والحصول عليها بعائد ممتاز بالإضافة الى العمل على التقليل من الاصول الخطرة من خلال التحصيل بالمحافظ الائتمانية والاصول الاخرى هذا من جانب ومن جانب اخر عمل المصرف على تعزيز جودة الاصول لديه من خلال زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعه للاصول المالية لديه عبر تطبيق معيار IFRS9، اما على صعيد خدماته للزبائن فقد أخذ مصرف بغداد على عاتقه تسيير أعماله بكل كفاءة واقتدار وانتهج استراتيجية عمل تحوطية تكفل استدامة الاعمال وتحافظ على ديمومة النمو والاستقرار بأعلى معايير إدارة المخاطر خلال فترة الازمة بحيث مارس جميع عملياته المصرفية بكافة فروعه بما يخدم زبائنه، ورافق ذلك استمرار نهج المصرف بالتطوير والتحديث المستمر لدعم مسيرة النجاح والتميز لديه، حيث واصل المصرف استحداث خدمات ومنتجات جديدة وتطوير اخرى قائمة سعياً منه نحو مزيد من الارتقاء بتجربة العملاء ومحاكاة تطلعاتهم وطموحهم وذلك من خلال تبني وتطبيق مشاريع وبرامج عمل تهدف الى تبسيط إجراءاته وتطوير سير العمليات.

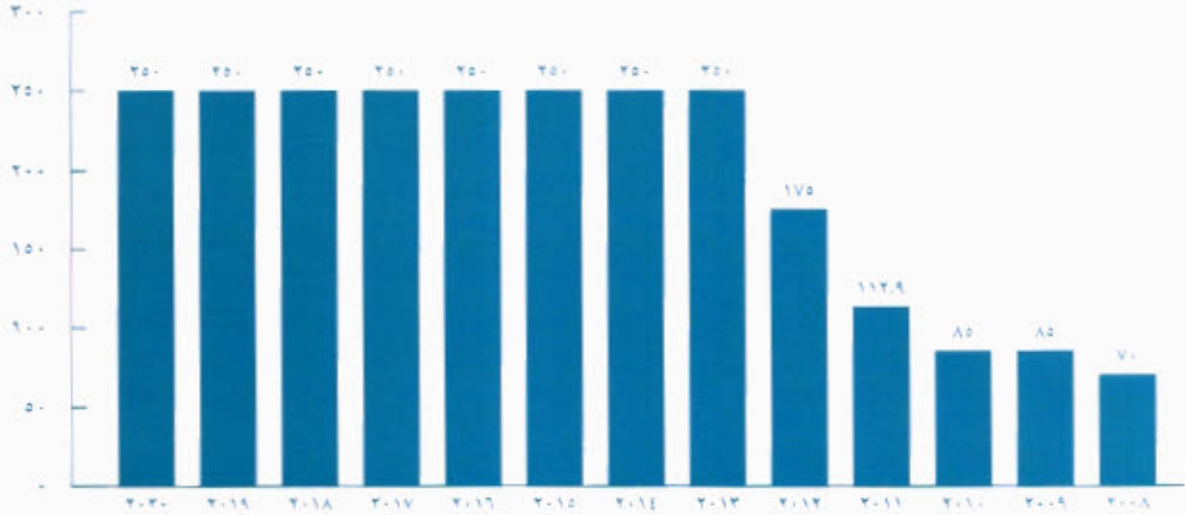
حرص المصرف كذلك على مواكبة آخر التطورات التكنولوجية في التطبيقات الالكترونية والقنوات البديلة للتحويل الرقمي من خلال تعزيز خدماته الالكترونية وقنوات التوزيع الالكترونية لديه وذلك باطلاق الموبايل البنكي وخدمة SMS في سبيل تحقيق الكفاءة التشغيلية كما سيعمل المصرف على الاستمرار في التركيز بإدارة مصادر واستخدامات الاموال لديه بالكفاءة المطلوبة بهدف تعظيم هامش الارباح.

استهدفت رؤية مصرف بغداد خلال العام ٢٠٢٠ العمل على القيام بتطبيق جزء من خطته الاستراتيجية وفق محاورها الرئيسية والتي تركز على تطوير محور العمليات والتكنولوجيا للمصرف بالإضافة الى هيكلة وتطوير خدمات الافراد 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 الانجازات من خلال تنفيذ مجموعة من المشاريع لديه كان لها الاثر في احداث نقلة نوعية في الخدمات المقدمة ومن هذه البرامج مشروع BOB Mobile والانتهاء من تحديث وتطوير قاعدة معلومات العملاء واتممت الحوالات وتطوير برامج إدارة المخاطر، وفي جانب العملاء والسوق تم اعادة الانتشار في بعض الفروع داخل جمهورية العراق بالإضافة الى الانتهاء من عملية تقييم المصرف لدى كبرى الشركات العالمية والتي من المتوقع ان تصدر نتائجها قبل نهاية النصف الاول من العام ٢٠٢١.

وفي الجانب المالي عمل المصرف على تحسين نسبة المالية الرئيسية لديه وتحسين جودة اصوله والمحافظة على المركز التنافسي له على مستوى القطاع المصرفي العراقي، وذلك على الرغم من التحديات الاقتصادية الناتجة عن أزمة فيروس كورونا التي ألقت بظلالها على الأسواق التي يعمل بها مصرف بغداد والتي انعكست على القطاع المصرفي العراقي بشكل خاص حيث تأثر القطاع بتراجع النمو الاقتصادي بالإضافة الى الأزمة المالية التي تعصف في الجمهورية اللبنانية والتي أثرت على فرع المصرف في بيروت، وعلى الرغم من ذلك كان المصرف استثناء من هذه الحالة نتيجة سياسته التحوطية والتي تعمل على الموازنة بين الربحية والمخاطر وكذلك تركز على تحسين جودة الاصول لديه وتحويل التحديات الى فرص، حيث نمى أداء المصرف في جانب الربحية نتيجة لهذه السياسة من خلال ارتفاع مجمل الإيرادات بالإضافة الى انخفاض النفقات، اما على صعيد موجودات ومطلوبات المصرف فقد تم العمل على تحسين جودة الاصول عبر تطبيق معيار المحاسبة الدولي IFRS9 حيث تم اخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تخفيض مبلغ الأئتمان غير العاملة وتعزيز الاستثمار في الاصول متدنية المخاطر هذا من جانب، ومن جانب اخر في المطلوبات عزز المصرف حصته السوقية من ودائع العملاء حيث ارتفعت هذه الودائع والتأمينات النقدية لديه مقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي.

وبشكل عام كان أداء المصرف متميزاً ومتفوقاً عن أداء السوق بحيث تم العمل على تحقيق افضل الإيرادات بأقل المخاطر ضمن الظروف الحالية والاستجابة إلى المتطلبات التمويلية والمصرفية للقطاعات الاقتصادية المختلفة، حيث واصل المصرف تعزيز مركزه الريادي في سوق المصارف العراقية مرتكزاً على مسيرته وانجازاته خلال فترة عمر المصرف والممتدة على أكثر من ربع قرن من التميز والريادة، وذلك بالاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات، والأنظمة الإلكترونية، وإعادة إنتشاره في منافذ التوزيع وتطوير قنوات التوزيع الإلكتروني، وعلى صعيد القاعدة 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 التحديات والتغيرات الاقتصادية الناتجة عن جائحة كورونا والتي رافقها انكماش اقتصادي في العراق حيث تضررت معظم القطاعات الاقتصادية وتعطلت الاعمال بفعل الاجراءات الصحية من حظر تجوال شامل وجزئي واغلاقات محددة لقطاعات معينة وانتهاج سياسة التباعد الاجتماعي، فضلا عن الظروف الامنية والسياسية في البيئة عمل المصرف في كل من العراق والجمهورية اللبنانية وتغيرات أسعار الصرف بالإضافة الى تطبيق متطلبات الجهات الرقابية الامر الذي مثل تحدياً أمام المصرف لاخذ المزيد من الحيطة والحذر في جانب التوسع في الاصول للقطاعات الخطره وكذلك شكلت فرصة لاغتنام الاستثمار في القطاعات الاقل مخاطره وبعائد عالي والعمل على التحسين من جودة الاصول.

وفي ضوء جميع تلك التحديات والمعطيات السابقة، فإن مصرف بغداد أخذ على عاتقه تسيير اعماله وخدمة زبائنه والاقتصاد العراقي بكل كفاءة وأقتدار ضمن نموذج عمل حافظ فيه على استدامة الاعمال، وكذلك تحسين جودة الاصول لديه من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم " ٩ " ونتيجة لذلك فقد حقق مصرف بغداد 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 ٢٨,٥٨٪ وفق مقررات بازل III وحافظ المصرف على نسبة تغطية السيولة LCR وصافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغت كل منهما على التوالي (٢٦٩٪) و(٣٤٣٪) وعلى نفس الصعيد ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة لتصل الى (٢٤,٣٪) بالمقارنة مع (٢١,٧٪) كما في نهاية العام ٢٠١٩.

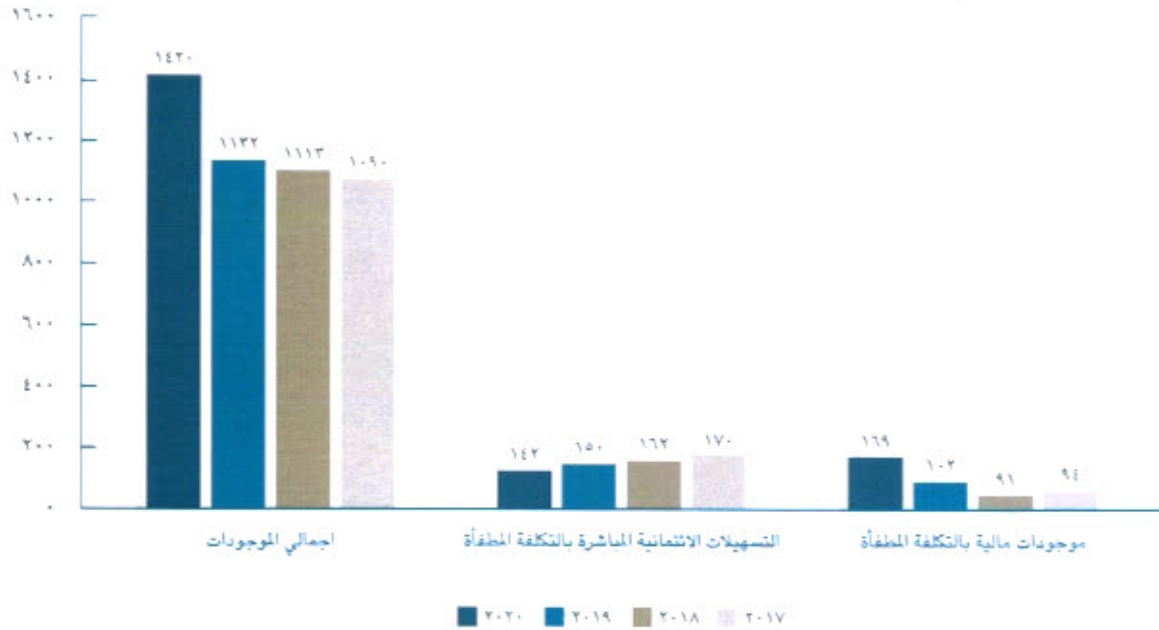
وقد اظهرت النتائج المالية للمصرف للعام ٢٠٢٠ اثر ماسبق ذكره على الربحية حيث حقق المصرف صافي ارباح قبل الضريبة بمبلغ (٢٥,٧٧٥,١٩٠) ألف دينار مقارنة مع (١٠,٨٣٧,١٩٤) ألف دينار، فيما سجل المصرف صافي ارباح بعد الضريبة (٢٠,٢٠٠,٠٧١) مقارنة بمبلغ (٧,٣٩٨,٦٠٤) ألف دينار في السنة السابقة بارتفاع مقداره (١٣,٩٠١,٤٦٧) ألف دينار أي ما نسبته ١٧٦,٨٪، وذلك نتيجة إلى نمو صافي إيرادات العمولات وصافي ارباح العملات الاجنبية بمقدار (٩,٠٩٢,٤٣٦) و(٩,٩٧٢,٩٥٢) ألف دينار لكل منهما على التوالي أي مانسبته (٤٥,٨٪) و(٩٦,٧٪)، بالإضافة الى انخفاض المصاريف التشغيلية للمصرف بمقدار (١,٨١٠,٣٩٨) ألف دينار أي ما نسبته (٦,٣٪) لتصل الى (٢٦,٧٨٦,٠٢٨) ألف دينار وذلك على الرغم من ارتفاع مصاريف الخسائر الائتمانية لتصل الى (٧,٩٩٠,٨٤٦) ألف دينار بالمقارنة مع (٥٥٦,٩٢٠) في نهاية العام ٢٠١٩.

اما على صعيد الموجودات فقدنمت كما في نهاية العام ٢٠٢٠ من (١,١٣٢,٧٤٤,٣٠٥) ألف دينار في نهاية العام ٢٠١٩ إلى (١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧) ألف دينار في نهاية العام ٢٠٢٠ أي بنسبة نمو (٢٥,٣٪)، هذا وارتفعت حقوق الملكية للمصرف - حقوق مساهمي المصرف بمقدار (٤,٧٩٤,٤٢٨) ألف دينار لتصل إلى (٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢) ألف دينار أي بنسبة نمو (١,٨٪) ويذكر ان العائد على متوسط حقوق المساهمي

المصرف قد بلغ (٧,٣٪) ومتوسط العائد على أصول المصرف (١,٤٢٪) كما في نهاية العام ٢٠٢٠ حيث ارتفعت هذه النسبة مقارنة مع العام الماضي من خلال العمل على توظيف مصادر الاموال واستثمارها في الاصول منخفضة المخاطر وتحويلها إلى أصول مدرة للدخل ومعالجة الاصول غير المنتجة عبر التحصيل واخذ المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعه لهذه الاصول من خلال تطبيق المعيار IFRS 9.

اما على صعيد مصادر الأموال فقد بلغت ودائع العملاء والبنوك ما قيمته (١,٠٧٣,٢٦٥,٥٠٨) ألف دينار بنمو مقداره (٢٧٠,٣٥٣,٤٣٩) ألف دينار اي ما نسبته (٣٣,٧٪) بالمقارنة مع نهاية العام الماضي وقد جاء هذا النمو مدعوما بنمو الحسابات الجارية والتوفير بمبلغ (٢٠٧,٦١٥,٥٤٢) و (٦٥,٨٧٨,٤٤٦) ألف دينار لكل منهما على التوالي اي ما نسبته (٤٤,١٪) و (٢٢,٠٪) لكل منهما على الترتيب، وقد كان مجمل هذا النمو من خلال قطاع الشركات.

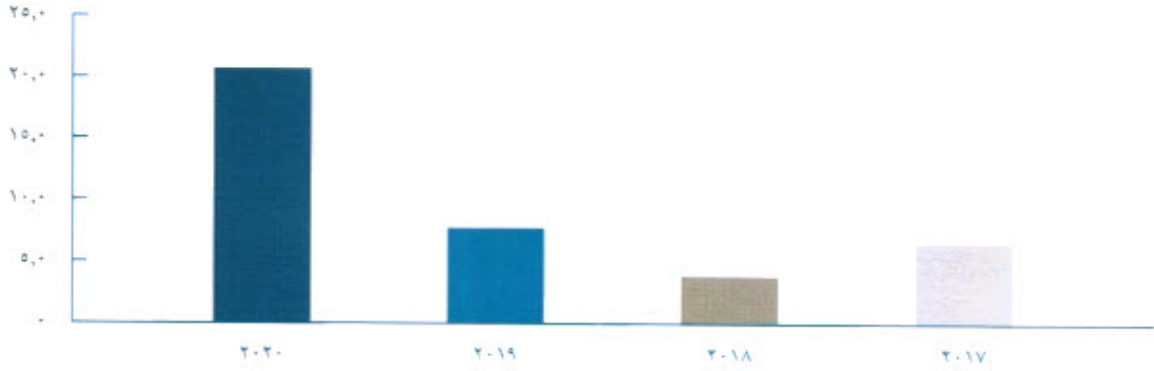
تطور بنود المركز المالي



وعلى الرغم من الظروف التي تم ذكرها اعلاه وحالة عدم اليقين التي يمر بها العالم والعراق نتيجة جائحة كورونا إلا ان المصرف قد حقق نمو في الاداء فعلى صعيد صافي الارباح فقد ارتفعت من (٧,٣٩٨,٦٠٤) الى (٢٠,٢٠٠,٠٧١) اي بنسبة نمو (١٧٦,٨٪) وقد كان هذا الارتفاع نتيجة الى نمو اجمالي الدخل بنسبة (٥١,٤٪) ليصل الى (٦٠,٥٥٢,٠٦٤) ألف دينار. كما بلغ صافي الإيراد التشغيلي للمصرف من الفوائد والعمولات (٣٩,٧٨٦,١٥٠) ألف دينار مشكلة ما نسبته (٦٥,٧٪) من اجمالي الدخل. وبلغت أرباح العملات الاجنبية حوالي (٢٠,٢٩٠,٦١٧) ألف دينار منها (٢,٣٤٦,٧٩٠) ارباح تقييم للعملات، اما على صعيد المصاريف فقد استطاع المصرف تحقيق مبدأ الكفاءة في إدارتها وضبطها حيث سجلت إنخفاض مقداره (١,٨١٠,٣٩٨) مقارنة بالعام ٢٠١٩.

وعلى صعيد المخصصات وفي ظل ما تقدم، فقد قام المصرف بأخذ مزيد من المخصصات للعمل على تحسين جودة الاصول لمواجهة أية ظروف حالية ومحتملة في ظل جائحة كورونا والازمة في لبنان وحالة عدم اليقين لما ستؤول اليه الظروف الاقتصادية نتيجة لذلك ورغبة من المصرف في تحسين جودة المحافظ الاستثمارية والائتمانية لديه لمواجهة أية اضرار حالية او مستقبلية او قادمة على مستوى عملاته، حيث تم زيادة مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بمقدار (٧,٩٩٠,٨٤٦) الف دينار.

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 الى الأنشطة الاستثمارية بما يلائم تطلعات المصرف وزبائنه وخطته الاستراتيجية، للعمل على استغلال موارده المتاحة مما يساعده على النمو المستقبلي، حيث عمل خلال سنة ٢٠٢٠ في جانب محور السوق والعملاء على تطوير الخدمات المصرفية من خلال اطلاق عدد منها خلال العام ٢٠٢٠ وعزز قنوات الدفع الالكتروني لديه وإستمر في عملية إعادة الإنتشار في شبكة الفروع ومنافذ التوزيع أما في محور العمليات فقد تم الانتهاء من عملية تنفيذ نظام تقييم المخاطر واثمت نظام الرواتب للشركات ونظام الاستدراك الالي بالإضافة تطوير وتحديث بيانات الزبائن والبدأ في بناء مراكز البيانات للتعافي من الكوارث داخل العراق وخارج العراق (Cold & Hot DR)، اما في محور الموارد البشرية فقد عمل المصرف على تطبيق واعتماد الهيكل التنظيمي لديه وتوزيعه وفق الاسس الثلاث وهي العمليات والاعمال المسانده وقطاع الاعمال يدعم ذلك فريق موظفي المصرف الذين يتميزون بالكفاءة والمهنية لتقديم أفضل مستوى من الخدمات لزبائن المصرف.

خدمات قطاع الافراد

واصل المصرف خلال العام ٢٠٢٠ عملياته التطويرية للارتقاء في منتجاته وخدماته المقدمة لقطاعات الاعمال بشقيه الافراد والشركات بما يلي التطلعات الاستراتيجية للمصرف ويحاكي متطلبات العملاء، حيث استمر المصرف بتوفير الخدمات الرقمية وتحسين تجربة العملاء بهم بما يواكب المستجدات في الصناعة المصرفية وذلك عبر طرح وتطوير عدة خدمات منها الهاتف النقال Mobail Banking باعتباره مشروع مستمر ضمن رؤية المصرف بأن يكون وسيلة رئيسية لمواكبة الخدمات المصرفية العصرية وقاعدة بديلة للفرع لعملاء الافراد حيث تم اطلاق هذه الخدمة في النصف الثاني من العام ٢٠٢٠ هذا بالإضافة الى خدمة الحصول على رقم IBAN من خلال الموقع الالكتروني، هذا وقد تم العمل على تطوير برامج العمل الخاصة في عمليات التسديد الالي 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 ولمواكبة أنظمة الدفع الحديثة عمل المصرف على تبني تطوير البطاقات والصرافات من خلال اصدار بطاقات Dual interface وهي أحدث انواع البطاقات من ناحية امن المعلومات وبخاصية ال Contact less NFC على الصرافات ألكية وأصدار بطاقات ال EMV contact and contactless، وفي مجال الصرافات عمل المصرف على اضافة خدمة سحب الدولار على ٤٥ صراف آلي في مختلف المحافظات لخدمة عملائنا وهي خدمة تميز بها عن باقي المصارف العاملة حالياً، وكذلك عمل على التعاقد مع مزود خدمات محلي في إدارة البطاقات والصرافات مما ساهم في تسريع الخدمات المقدمة، هذا مع العلم ان مصرف بغداد لازال هو المصرف الاول في إطلاق هذه التطويرات، وعلى صعيد تشجيع العملاء على الادخار فقد إستمر المصرف بتقديم أفضل أسعار الفوائد للمدخرين عبر حسابات التوفير والودائع الثابتة.

هذا ومن المتوقع خلال العام ٢٠٢١ البدء في اطلاق خدمة SMS بعد الانتهاء من وضع الاسس الخاصة به، هذا بالإضافة إلى البدء في اصدار البطاقات من داخل العراق مما سيحسن من خدمة وسرعة استلام البطاقات وكذلك العمل على اصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً للعملاء، حيث

يتمكن العميل من الشراء عبر هذه البطاقة من خلال الانترنت وعبر نقاط البيع المنتشرة في العالم بصورة امنه، وفي جانب الصرافات الالية من المتوقع ان يتم البدء في النصف الثاني من العام القادم البدء في خطة اضافة خدمات الابداع والسحب بالصرافات الالية بالاضافة الى التوسع في عدد الصرافات المنتشرة في محافظات العراق.

خدمات قطاع الشركات

استمر المصرف بتعزيز نشاطه وتقديم خدماته لقطاع الشركات على الرغم من الصعوبات التي واجهت القطاع جراء تبعات أزمة كورونا حيث عمل مصرف بغداد ضمن خطته الاستراتيجية على تعزيز وتوثيق التعاون مع الشركات الكبرى في مختلف قطاعات الأعمال (الأصناعات، تجارة الأغذية، التعليم، صناعة الأسمت والطيران، السيارات، شركات التوظيف، الهيئات الدبلوماسية، الشركات الامنية والخدمات وغيرها) بحيث ارتفع حجم الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمه لهذه الشركات القائمة بالاضافة الى استقطاب عدد كبير من الشركات الجديده مما ادى الى نمو حجم المطلوبات وارتفاع ايرادات العمولات لديه وذلك على الرغم من تحديات أزمة كورونا التي مر بها العالم في عام ٢٠٢٠، وعلى صعيد اخر عمل المصرف على متابعة زبائنه المتأثرين في جائحة كورونا والازمة الاقتصادية في لبنان لمعالجة التسهيلات الائتمانية لديهم حيث تم جدولة وهيكله عدد منهم.

شبكة الفروع ومناخ التوزيع

خلال العام ٢٠٢٠ عمل المصرف على الاستمرار في خطة إعادة إنتشار فروعه للوصول إلى الشرائح الجديدة بنقل فرع الحلة الى موقعه الدائم الجديد ونقل فرعوه في سني سنتر اربيل الى موقعه الجديد، بالاضافة الى فتح فروعوه في تكريت وفرع القنصلية الامريكية في اربيل بالاضافة الى إعادة تاهيل عدد من الفروع لديه، اما فيما يتعلق في خطة التفرعات خلال العام ٢٠٢١ سيقوم المصرف بافتتاح ونقل فرع النجف الى موقعه الجديد ومكتب الجامعة الامريكية، هذا وقد استمر المصرف في انشاء بنابة ادارته الجديدة في شارع النضال في بغداد والتي من المتوقع ان يتم الانتهاء منها خلال نهاية العام ٢٠٢٢ بالاضافة الاستمرار في انشاء فرع الموصل والبصرة والاعظمية بحيث من المتوقع ان تخدم هذه الفروع وإعادة الانتشار الزبائن بالاضافة إلى الوصول إلى الفئات الجديده المستهدفة لديه.

يحرص مصرف بغداد على الارتقاء والتميز بالخدمات المقدمة لعملائه والبدء في توفير الحلول الرقمية الحديثه وتحسين 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 ٢٠٢٠ وكذلك قد عمل على اضافة موقع المصرف على شبكة الانترنت واطراف مواقع الصرافات الالية، كما تم الانتهاء من تطبيق المرحلة الاولى في ربط نظامي المقاصة الإلكترونية والمدفوعات الإلكترونية ال (ACH & RTGS) مع البنك المركزي العراقي والشركة المزودة للنظام بما يسهم في سرعة ودقة تنفيذ العمليات.

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

الأساليب التنظيمية والموارد التقنيه

واصل المصرف خلال العام ٢٠٢٠ 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 ورفدها 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 خلال فترة الاغلاقات التي فرضتها جائحة كورونا وبعدها ايضاً، مما مكن المصرف من تقديم خدماته بأعلى درجات

الكفاءة حتى في ظل الإغلاق الكامل للاقتصاد، كما وفر بيئة العمل صحية كفلت تطبيق إجراءات الصحة والسلامة العامة في كافة فروع الموظفين ولزبائن، بالإضافة الى أخذ كافة الاجراءات الاحترازية التي من شأنها الحد من انتشار تفشي وباء كورونا حيث اتاحت مرونة العمل لدى المصرف بنسب مختلفة وفقاً لطبيعة عمل الدائرة، وفي مجال تطوير الدوائر فقد تم العمل على هيكلية دائرة الائتمان لدى المصرف بحيث تم تقسيمها وفق القطاع (الشركات الكبرى، الشركات التجارية الصغيرة والمتوسطة، الافراد) بما يتلائم مع التوجهات المستقبلية للمصرف، وفيما يتعلق في الفروع الخارجية للمصرف وبناء على الظروف والتغيرات الجوهرية 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 غسيل الاموال بما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية وينسجم مع قوانين والتشريعات المحلي والدولية بالإضافة الى مراجعة سيناريوهات نظام المراقبة اليومية ودراسة اضافة سيناريوهات جديدة تلمى متطلبات الجهات الرقابية، 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 واعادة ربط الائتمان في الفروع الخارجية ضمن أئتمان فروع العراق مركزيا، وفي جانب مركزية العمليات الخاصة في الفروع تم البدء في مركزية المصاريف الادارية والعمومية، هذا بالإضافة الى تطوير سياسة الاستثمار لدى المصرف بشكل يتماشى مع التوجهات الجديدة للإدارة ويتلائم مع تعليمات البنك المركزي العراقي الجديدة، وعلى صعيد تطبيق المعايير الدولية تم العمل على وضع منهجية احنساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمجموعة مصرف بغداد ومراجعتها من مراقبي الحسابات واعتمادها من قبل مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي وتطبيقها وفي مجال الافصاح والشفافية فقد تم التعديل على السياسات المتعلقة بها ونشرها على الموقع الالكتروني للمصرف وكذلك في مجال موثيق عمل اللجان فقد تم تحديث ميثاق لجنة المخاطر واعتماده.

وخلال العام ٢٠٢١ سيكمل المصرف عمله وخطته في مركزية العمليات من خلال تحويل الفروع الى مراكز للمبيعات وخدمات الزبائن، بالإضافة الى مركزية جميع العمليات المحاسبية والتنفيذية ضمن دوائر الادارة ومنها مركزية الميزانيات، بالإضافة الى تطوير اجراءاته الرقابية وانظمتها في الفروع.

استمر المصرف في تطوير الأنظمة الإلكترونية لديه خلال العام ٢٠٢٠ حيث استكمل العمل على عدد من المشاريع التي تتوافق مع رؤيته بتقديم افضل الخدمات لزبائنه في العراق، وقد كانت ابرز هذه الخدمات هي اطلاق نظام الموبايل المصرفي (Mobile Banking Application) أدى الى استفادة زبائن المصرف الافراد من مجموعة كبيرة من الخدمات المصرفية بسرعة وبدقة ومعرفة جميع الحركات بشكل فوري حيث تم اطلاقه للزبائن في منتصف العام ٢٠٢٠، بالإضافة الى تطبيق أنظمة المساعدة في تحسين أنظمة تسديد الرواتب للمؤسسات الوطنية رواتبهم في المصرف (BULK Salary) هذا بالإضافة الى العمل على تنفيذ نظام الارشفة (Laser Fitche) ونظام تقييم مخاطر الزبائن ال (Risk Assessment) حيث تخدم هذه الانظمة تطوير اعمال المصرف وتتيح توفير بيئة اقل مخاطر واكثر فاعلية، 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 والمتعلق في غسيل الاموال وذلك لزيادة السيطرة وبشكل فعال على مؤشرات الاشتباه التي قد تظهر في النظام وربطها مع نظام المصرف.

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 اعلى معايير الإلتزام والسرعة باستخراج واصدار المعلومات ودقتها، وكذلك وقد تم البدء بالمباشرة في بناء مركز البيانات (Cold & Hot DR) الخاص بالمصرف في العراق والاردن وفق احدث المعايير الدولية امثالا لتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي مجال حوكمة اعمال تقنية المعلومات يعمل المصرف على الانتهاء من تطبيقها خلال العام القادم، اما في اطار البطاقات انتهى المصرف من الانتقال الى مزود محلي لإدارة خدمات البطاقات والصرافات 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 الارقام 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 لبيئة 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، يعتمد المصرف في إدارة مخاطره على إستراتيجية المخاطر التي ترسمها لجنة إدارة المخاطر ويصادقها مجلس إدارة المصرف، تستند الإستراتيجية إلى تعريف المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيف أثرها ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك إستناداً 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 لتكبد 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 والعملات الأجنبية ومنتجات صناديق الإستثمار المشترك، حيث من المتوقع أن يتعرض كل ما سبق لتحركات السوق والتغييرات 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 والفعالة في المصرف. وتشمل هذه الوظيفة إدارة مخاطر الائتمان وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة مخاطر السوق وإدارة المخاطر المؤسسية. إلى ذلك، تنفذ مسؤوليات هذه الوظيفة وأنشطتها ضمن أطر المخاطر وسياستها التي يعتمدها 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 الإقتصادية المعاكسة إلى عدم وفاء الأطراف المقابلة والزبائن 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.

تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على إطار إدارة مخاطر المصرف وترصد أداء المصرف ضمن حدود قابلية المصرف للمخاطر وتوزع إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر. وتؤدي اللجنة وظيفة إدارة المخاطر ضمن الإطار التنظيمي الذي تنتهجه إدارة المخاطر ويختزل التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إطار إدارة المخاطر الذي ينتهجه 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 الإنصاح عن الركييزة الثالثة لبازل ٣ وسياسات مخاطر السوق والسيولة وسياسة أمن المعلومات ونوصي بالحصول على موافقة المجلس عليها.

إن أحد أهم المحاور 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 تتبنى 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 لآخر الممارسات العالمية، وقد تبني المصرف نماذج لتقدير خسائر الإئتمان والسوق المستقبلية، ولديه إطار عمل فعال لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط للحفاظ على رأس المال بما يتناسب والمخاطر التي يتعرض لها.

كما أن المصرف في طور التعاقد على تفعيل برنامج إلكتروني لإدارة وقياس مخاطر التشغيل التي قد يتعرض لها المصرف والذي يراقب العمليات التشغيلية اليومية وينبه بموجب تقارير متنوعة من مؤشرات المخاطر التي قد تتجاوز رغبة المصرف في تلك المخاطر، من المتوقع أن يتم تفعيل البرنامج خلال السنة القادمة.

أما فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي فقد تم العمل على التركيز على تطوير الكادر المهني لدى الدائرة من خلال عقد برنامج شامل للتدقيق المبني على المخاطر خلال العام ٢٠٢٠ هذا وسينتهي الجانب التطبيقي في هذا البرنامج خلال العام ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك تم العمل على تعديل ونشر ميثاق التدقيق بالإضافة إلى تطوير برامج التدقيق الخاصة بالدائرة.

المسؤولية الإجتماعية

إيماناً من رؤية مصرف بغداد وتوجهاته بدعم المؤسسات الوطنية والمساهمة في تقدم وتطوير المجتمع في مختلف المجالات فقد جسد المصرف هذه المسؤولية خلال جائحة كورونا بدعم القطاع الطبي في العراق للعمل على تجهيز المستشفيات بالأجهزة اللازمة لمواجهة الجائحة 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 الشباب والأطفال ودعم الحالات الإنسانية والثقافية.



شبكة المصارف المراسلة

في جانب البنوك المراسله حافظ المصرف خلال هذا العام على شبكة مراسليه حول العالم ليكون عدد البنوك المراسله لديه إلى ٧ بنك مراسل حول العالم لتغطية كافة الأنشطة الخارجية للمصرف خاصة في مجالات الإعتمادات المستنديه والحوالات.

قائمة البنوك المراسلة لمصرفنا التي لدينا حسابات مفتوحة معهم

اسم المصرف	الدولة
ستي بنك - نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية
ستي بنك - دبي	الأمارات العربية المتحدة
بنك برقان - الكويت	الكويت
بنك برقان - تركيا	تركيا
بنك الأردنني الكويتي	الأردن
بنك الخليج المتحد	البحرين
بنك الكويت الوطني	الكويت

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 ٢٠٢٠ 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 المتعلقة في جائحة كورونا في العام ٢٠٢٠ فقد تم العمل على تنفيذ هذه البرامج التدريبية بنظام التعلم عن بعد بعد التوسع في تنفيذ برامج التدريب الالكترونية، هذا وقد شهد عام ٢٠٢٠ عقد عدة دورات تدريبية متخصصة ذات علاقة بمهام العمل ومتطلباته سواء داخل او خارج المصرف، حيث تم تدريب (١٦٩) موظف خلال العام ٢٠٢٠.

هذا وقد عمل المصرف على تطبيق افضل الممارسات الادارية في أنظمة العمل بما ضمن استمرارية الاعمال خلال فترات الاغلاقات التي فرضتها جائحة كورونا مما مكن المصرف المحافظة على استمرارية العمل وتقديم خدماته باعلى درجات الكفاءة، وعلى صعيد بيئة العمل فقد وفر المصرف بيئة عمل صحية كفلت تطبيق اجراءات الصحة والسلامة العامة في الادارة وفروع المصرف، بالاضافة الى اتخاذ العديد من الاجراءات التي تحد وتمنع تفشي فيروس كورونا داخل أماكن العمل وذلك من خلال التعاميم وتطبيق اجراءات الصحة والسلامة الواردة من الجهات الحكومية والرقابية، حيث تم متابعة التزام الموظفين للكمامات الجراحية والتي تم توفيرها للزبائن وللموظفين وعقد جميع الاجتماعات الخارجية واغلب الاجتماعات الداخلية عن طريق تطبيقات Zoom و Teams.

وانطلاقاً من استراتيجية المصرف الهادفة 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 (٧٦٨) منتسب منهم (٧٤٩) في العراق و(١٩) موظف لدى فرع بيروت كما في نهاية العام ٢٠٢٠.

تصنيف وعدد موظفي مصرف بغداد حسب الدرجة الوظيفية

التسلسل	الدرجة الوظيفية	المجموع	النسبة المئوية %
١	الموظفون	٤٤٩	٥٧,٥%
٢	أمناء صندوق	٨٤	١١%
٣	الحراس	١٤٦	١٩,٥%
٤	المستخدمين	٨٩	١٢%
	المجموع	٧٦٨	١٠٠%

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال لسنة ٢٠٢٠

الموجودات

ارتفعت موجودات المصرف بمقدار (٢٨٦,٧٨٤,٠٣٢) ألف دينار بنسبة نمو (٢٥,٣%) عن نهاية العام ٢٠١٩ لتصل إلى (١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧) ألف دينار بالمقارنة مع (١,١٣٢,٧٤٤,٢٠٥) ألف دينار، حيث استمرت جهود المصرف في تحسين جودة أصوله ونوعيتها في جانب الموجودات وذلك عبر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الادوات المالية وزيادة المخصصات للادوات المالية، وفي جانب استغلال الاصول لديه فقد تم المحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الامن وتجنب الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة مما ساعد على تحسين مؤشرات الربحية المستقبلية لديه ويوازن بين عاملي الربحية والمخاطر، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الإلتزامات المالية ذات الأجل المختلفة، والإستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في المحافظة على مئاة المركز المالي، ونمو القوة الإيرادية للمصرف والمحافظة على مؤشرات السيولة المالية لديه.

ولدى تحليل الاهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بنود النقدية (نقد وارصدة لدى البنوك المركزية والمصارف) والتسهيلات المالية المباشرة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة استحوذت على ٩٤,٣% من مجمل الموجودات وبنسبة ٧٢,٩%، ١٠% و ١١,٥% لكل منهما على التوالي.

وعند استعراض وتحليل بند النقدية نجد ان هذا البند ارتفع لدى المصرف بنسبة (٤٩,٨%) أي ما قيمته (٣٤٣,١٨٦,٣٢٧) ألف دينار مقارنة مع نهاية العام الماضي نتيجة إلى نمو الودائع لدى المصرف خلال العام بالاضافة الى اثر تغير سعر صرف الدينار العراقي، هذا وقد ارتفع النقد وارصدة لدى البنوك المركزية بنسبة (٥٢,٩%) لتصل إلى (٢٩١,٩٣٣,٦٠١) ألف دينار وعلى نفس الصعيد ارتفعت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية بقيمة (٥١,٨٨٢,٧٢٦) ألف دينار اي ما نسبته (٣٧,٣%).

و في الجانب الاخر، على صعيد التسهيلات الائتمانية إنخفضت المحفظة الائتمانية - بالصافي بنسبة (٥,٣%) ويعود ذلك إلى إجراءات المصرف بتفعيل دور التحصيل للديون المستحقة ومتابعة تحصيل حقوق المصرف من المقترضين وذلك على الرغم من ارتفاع تأثر المحفظة نتيجة تغير سعر الدولار بالزيادة بمقدار (١٣,٦١٥,٠١٧) الف دينار عراقي، هذا وقد حقق المصرف في هذا المجال تطور ملحوظ بحيث تم تسديد وهيكله أكثر من ٢٨ مليار دينار عراقي من المحفظة الائتمانية ومن المتوقع ان ينعكس اثرها على اداء المصرف في هذا الجانب خلال السنة القادمة، هذا وقد تم تعليق فوائد بقيمة (٥,٢٠٦,١٣٧) ألف دينار خلال هذا العام وتحصيل مبلغ (١,٢١٢,٢٩٣) من الفوائد المعلقة وقد بلغت قيمة التسهيلات غير العاملة بعد طرح الفوائد المعلقة (١٦٤,٨٢١,٤٩٠) ألف دينار اي ما نسبته ٨٤% من مجمل المحفظة الائتمانية.

وانطلاقاً من مواكبة المصرف لجميع المتغيرات وتطبيق المعايير الدولية فقد تم العمل على تطبيق المعيار رقم 9 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 المتوقعه 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 (٢٤,٣%) من الائتمان المتعثر بالمقارنة مع (٢١,٦%) في نهاية العام الماضي.

اما فيما يتعلق في الإستثمارات وبناء على سياسة المصرف بالإستثمار في الأصول الاقل مخاطره فقد عزز المصرف قيمة الاستثمارات لديه في السندات الحكومية حيث بلغ رصيدها (١٦٢,٨١٠,٧٢٣) ألف دينار بنمو تبلغ نسبته (٦٧,٤%) لتشكّل ما نسبته ١١,٥% من مجمل الموجودات، وذلك على الرغم من تعليق اصدار اذونات الخزينة والسندات لدى الجهات السيادية في العراق، وعلى الرغم من ذلك نجد أن المصرف أستناداً الى رؤيته فقد باغتنام الفرص المتاحة وعمل على تعزيز استثماراته في السندات الحكومية (اليورو بوند) بحيث تم استثمار ما مقداره (١٠٠) مليون دولار امريكي ضمن هذه السندات بعائد يتجاوز ١٢%، وعلى صعيد اخر ونتيجة للظروف الاقتصادية التي يمر بها الاقتصاد اللبناني فقد تم تصنيف السندات الحكومية لدى الحكومة اللبنانية والتي تبلغ (٢٩,٧٥) مليار دينار عراقي ضمن المرحلة الثالثة وقد تم احتساب مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة لها بمقدار (١٥,٣٦٢,٠١٨) الف دينار وقد تم اخذ مبلغ (٤,٧٦٩,١١٢) الف دينار عراقي منها لمواجهة اي اثار مستقبلية نتيجة هذا الاستثمار وسيستمر المصرف بمتابعة نتائج التسوية مع الحكومة اللبنانية وخلال تلك الفترة سيستمر المصرف باخذ المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعه لهذه السندات وفقاً للمنهجية المعتمدة لديه.

و على صعيد آخر في جانب الموجودات الثابته، ارتفعت هذه الموجودات بالصافي بنسبة (١٠,٥٪) لتصل إلى (٥,٣١٦,٤٤٤) ألف دينار وذلك نتيجة إلى خطة المصرف في تطبيق بعض المشاريع والمتعلقة في فروع الموصل، الاعظمية، بالإضافة الى انشاء مبنى الإدارة الجديد والمتوقع أنجازه في نهاية العام ٢٠٢٢، هذا بالإضافة الى مشاريع البنية التحتية لمركز التعافي من الكوارث وبعض الانظمة المصرفية الاخرى.

اما فيما يتعلق في الموجودات الاخرى فقد انخفضت هذه الموجودات بنسبة ٨٦,٥٪ بالمقارنة مع العام الماضي وذلك لاستثمار مبلغ ١٠٠ مليون دولار في سندات الحكومة العراقية والتي كانت موضوعة ضمن دفعات مقدمة لغايات الاستثمار، هذا بالإضافة الى العمل على تحصيل حقوق المصرف من الازدواج الضريبي مع إقليم كردستان بحيث تم الاعتراف بمبلغ ٣,٨٤٥ مليار كحقوق للمصرف لدى الهيئة العامة للضرائب واسترداد مبلغ ٢,١٩ مليار دينار من المخصصات الموضوعه لهذا البند.

الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف ٢٠٢٠ مقارنة مع ٢٠١٩

النمو٪	الأهمية النسبية٪	٢٠١٩	الأهمية النسبية٪	٢٠٢٠	
٪٤٩,٨	٪٦١,٠	٦٩٠,٥١٣,٨٦٥	٪٧٢,٨	١,٠٣٤,٣٣٠,١٩٢	النقد في الصندوق ولدى المصارف
٪٦٥,٢	٪٩,٠	١٠٣,٤٢٣,٠٤٩	٪١١,٩	١٦٨,٥٩٣,٧٢٩	الاستثمارات
(٪٥,٣)	٪١٣,٢	١٤٩,٦٠٢,٧١٨	٪١٠,٠	١٤١,٦٢٩,٩١٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالتكلفة المطفأة
٪١٠,٥	٪٤,٥	٥٠,٧٧٤,٠٠٦	٪٤,٠	٥٦,٠٩٠,٤٥٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٪٨٦,٥)	٪١٢,٣	١٣٩,٤٣٠,٥٧٥	٪١,٣	١٨,٨٨٣,٩٤٨	الموجودات الأخرى
٪٢٥,٣	٪١٠٠	١,١٣٢,٧٤٤,٣٠٥	٪١٠٠	١,٤١٩,٥٢٨,٣٣٧	مجموع الموجودات

الاهمية النسبية لموجودات المصرف



السيولة النقدية

ارتفعت الأرصدة النقدية لدى المصرف بنسبة (٤٩,٨٪) لتصل إلى (١,٠٣٤,٣٣٠,١٩٢) ألف دينار حيث بلغت هذه الأرصدة لدى البنك المركزي (٧١٤,١١٩,٧٢٧) ألف دينار مشكلة ما نسبته (٦٩,٠٪) من مجمل الأرصدة النقدية، وقد كان رصيد الاستثمار لدى البنوك المركزية صفر دينار وذلك لايقاف ادوات الاستثمار لدى البنك المركزي العراقي هذا ولازال النقد المقيد لدى فروع البنك المركزي في إقليم كردستان (٤٥,٣٤٧,٣٧١) ألف دينار كما في نهاية العام ولدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (٢٥,١٢٢,٢٠٥) الف دينار منها ما يعادل (١٤,٨٤٥,١٠١) ألف دينار بالدولار الأمريكي، حيث عمل المصرف على صعيدين لتحصيل هذه المبالغ اولهم مع الجهات الرقابية على تحصيل هذا المبلغ اما الصعيد الاخر فقد تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لهذه المبالغ والتي بلغت (١٦,٧٨٦,٤٦١) الف دينار حيث تم اخذ مبلغ (٨,٠٦٠,٤٤١) الف دينار وسيتم العمل على اخذ المبالغ المتبقية خلال السنوات القادمة وفقا للمنهجية المعتمدة لدى المصرف، وعلى صعيد الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية فقد ارتفع هذا الرصيد ليبلغ (١٢٧,٢٥٦,٣١٧) ألف دينار بالمقارنة مع (١١١,٤٦٩,٧٠٠) ألف دينار.

وفي جانب الأرصدة الخارجية فقد إرتفعت بنسبة (٣٧.٣٪) اي ما مقداره (٥١,٨٨٢,٧٢٦) ألف دينار، وذلك نتيجة إلى ارتفاع الارصدة لدى المصارف الخارجية هذا وقد بلغ حجم الودائع لدى المصارف الخارجية ما يعادل (٨٧,٦٠٠,٠٠٠) ألف دينار بعملة الدولار الامريكي وبسعر قاندة ٢.٨٪ سنويا.

وفي جانب المؤشرات ونسب السيولة، وصلت نسبي تغطية السيولة LCR وصافي التمويل المستقر NSFR لكل منهما على التوالي (٢٦٩٪) و(٣٤٣٪) مما يشير إلى وضع السيولة السليم للمصرف وقدرته العاليه على مواجهة الظروف الطارئة.

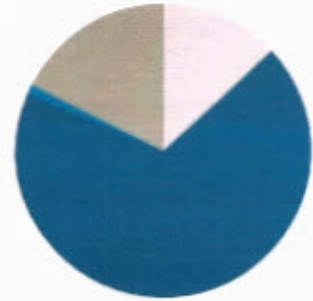
الارقام بالآلف دينار

النقدية حسب انواعها	٢٠٢٠	الأهمية النسبية %	٢٠١٩	الأهمية النسبية %
نقد في الصندوق	١٣٧,١٩٠,٨٥١	١٣.٣	٥٩,١٦٦,١٠١	٨.٦
الأرصدة والودائع القانونية لدى البنك المركزي	٧١٤,١١٩,٧٢٧	٦٩.٠	٤٩٢,١٥٠,٤٣٥	٧١.٣
نقد لدى المصارف المحلية*	١١,٩٤٩,١٠١	١.٢	١٣,٤٩٨,٣٩٩	٢.٠
نقد لدى المصارف الخارجيه	١٧٩,٧٠٥,١١٥	١٧.٤	١٢٥,٦٩٨,٩٢٩	١٨.٢
الخسائر الائتمانية المتوقعه	(٨,٦٢٦,٦٠٣)	(٠.٨)	-	-
المجموع	١,٠٣٤,٣٣٠,١٩٢	١٠٠.٠	٦٩٠,٥١٣,٨٦٥	١٠٠.٠

* بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠.٩١٨.٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,١٨٣,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الاهمية النسبية للنقد والارصدة لدى البنوك المركزية والمؤسسات المصرفية

- نقد في الصندوق
- الأرصدة والودائع القانونية لدى البنك المركزي
- نقد لدى المصارف المحلية*
- نقد لدى المصارف الخارجيه



الإستثمارات المالية

أرتفع حجم استثمارات المصرف ليصل إلى (١٦٨,٥٩٣,٧٢٩) ألف دينار في نهاية العام بالمقارنة مع (١٠٢,٤٢٣,٠٤١) ألف دينار في العام ٢٠١٩، وكان السبب الرئيسي في ذلك هو استراتيجية المصرف الاستثمارية والتي تقوم على تعزيز الاستثمارات في السندات والاذونات الحكومية حيث يشكل الإستثمار في السندات ٩٦,٦٪ والاسهم ٣,٤٪ لكل منها على التوالي، هذا وقد أرتفعت نسبة العوائد على الإستثمار لتصل الى ٦,٠٤٪ اي ما قيمته (١٠,١٨٦,٩٧١) ألف دينار منها (١٠,١٦٤,٢٠٤) ألف دينار فوائد السندات و(٢٢,٧٦٧) ألف دينار توزيعات نقدية وبالمقارنة مع العام الماضي أرتفعت هذه العوائد بنسبة ٢,٤٪ مقارنة مع العام الماضي لارتفاع عوائد الإستثمار في السندات الحكومية واذونات الخزينة، اما على صعيد القيمة العادلة للاسهم فلم يحصل عليها أي تغيير جوهري حيث أرتفعت قيمة الاسهم المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وعلى صعيد مغاير انخفضت القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات غير المدرجة، والجدول ادناه يوضح أهم الإستثمارات في الاسهم لدى المصرف:

اسم الشركة	نسبة مساهمة المصرف	عدد الاسهم	القيمة السوقية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *	١٤,٨٪	٢,٤٣١,١٠٠,٠٠٠	٢,٤٣١,١٠٠
شركة الامين للتأمين	٤,٨٪	١,٨٣٣,٢٦٩,٧٦٠	٩٨٩,٩٦٦
مصرف الخليج التجاري	٠,٣٪	٩٩٩,٥١٥,٩٤٩	١٣٩,٩٣٢
الشركة العراقية لضمان الودائع	٠,٨٪	٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠	-
شركة الامين للاستثمار العقارية	١٠,٨٪	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	٥١٣,٣٦٢
شركة حبوب الرافدين	١٠,٦٪	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	-
الشركة العراقية للكفالات المصرفية*	٥,٨٪	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢
شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	٢,٢٪	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
اخرى (مدينة الالعاب، السندباد السياحية، بغداد للصناعات الغذائية، صناعة المواد الانشائية، مصرف الشرق الاوسط)	-٠,١٥٪ ٠,٢٪	٣٨,٣٦٠,٥١٨	٥,٤٩٧

* تم تقييمها وفق القيمة الدفترية او الكلفة ايها اقل لعدم ادراجها في السوق العراق للأوراق المالية

التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة

التسهيلات المباشرة

إنطلاقاً من استراتيجية المصرف في العمل على تخفيض الاصول غير العاملة ومنها المحفظة الائتمانية لديه، وبناء على الظروف الراهنة في بيئة الاعمال سواء ما خلفته جائحة كورونا او الظروف السياسية والاقتصادية التي تعصف في كل من لبنان والعراق فقد تم خلال العام ٢٠٢٠ فقد تأثرة هذه المحفظة بتعثر ما يقارب ١١,٥ مليار دينار عراقي نتيجة هذه الظروف وعلى الرغم من ذلك فقد تم العمل على تحصيل جزء من التسهيلات الممنوحة للعملاء وإعادة هيكلتها وجدولتها وبناء عليه فقد إنخفضت التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة في عام ٢٠٢٠ بمبلغ (٧,٩٧٢,٨٠٠) ألف دينار اي ما نسبته (٥,٣٪) لتصل إلى (١٤١,٦٢٩,٩١٨) ألف دينار هذا وقد كان لتغيير اسعار الصرف في العراق أثر على المحفظة الائتمانية بالارتفاع بمقدار (١٣,٦١٥,٠١٧) الف دينار عراقي، وقد وصلت نسبة التسهيلات غير العاملة لدى المصرف إلى (٩٠٪) من مجمل المحفظة الائتمانية، حيث عمل المصرف على تحصيل وجدولة أكثر من ٢٨ مليار دينار عراقي خلال هذا العام.

ولدى تحليل محفظة المصرف من حيث التوزيع القطاعات نجد ان هذه المحفظة نسبة قروض الافراد (٧,٩٪) اي ما قيمته (١١,١٦١,٧٧٤) ألف دينار وقروض الشركات (٩٢,١٪) اي ما يبلغه (١٣٠,٤٦٨,١٤٤) ألف دينار.

اما في الجانب الاخر، فقد عمل المصرف خلال العام ٢٠٢٠ على تطبيق المعيار رقم IFRS 9 حيث تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه للتسهيلات المباشرة بحيث وصلت الى ما مقداره (٨١,٨١٢,٣٣٥) ألف دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٠ حيث عمل المصرف على اخذ زيادة المخصصات بمقدار (١١,٩١٢,٣٢٣) الف دينار حيث وصلت قيمة المخصصات على المحفظة الائتمانية (٤٢,٨٥١,٥١٣) ألف دينار بما يتوافق مع تطبيق المعيار وتعليمات البنك المركزي العراقي، هذا وتم تعليق واسترداد فوائد بمقدار (٣,٩٩٣,٨٤٤) ألف دينار ليصل رصيد الفوائد المعلقة إلى (١١,٦٩٦,٨٢٧) ألف دينار على المحفظة الائتمانية المستحقة خلال العام ٢٠٢٠.

الارقام بالآلاف دينار

البيان	٢٠٢٠	٢٠١٩	التغير
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٩٦,١٧٨,٢٥٨	١٨٨,٢٤٤,٨٩١	(٤,٣) %
فوائد معلقة	(١١,٦٩٦,٨٢٧)	(٧,٧٠٢,٩٨٣)	٥١,٨ %
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(٤٢,٨٥١,٥١٣)	(٣٠,٩٣٩,١٩٠)	٣٨,٥ %
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٤١,٦٢٩,٩١٨	١٤٩,٦٠٢,٧١٨	(٥,٣) %

حقوق الملكية

وصلت حقوق الملكية - لمساهمي المصرف إلى (٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢) ألف دينار، بعد العمل على تعديل الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية بمقدار (١٦,٤٦٨,١٩٩) الف دينار عراقي وذلك حصة السنة الاولى من اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) IFRS وذلك استنادا الى تعميم البنك المركزي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ حول تطبيق ذلك المعيار وموافقته على توزيع النقص في الاثر الكمي والناج عن التطبيق على مدى ٥ سنوات، شريطة عدم توزيع الارباح الا عند تغطية اثر المعيار بالكامل، ليصل الرصيد الافتتاحي المعدل الى (٢٥٧,١٧٣,٢٢٥) ألف دينار حيث ارتفعت حقوق الملكية بمقدار (٢١,٢٦٢,٦٢٧) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨,٣) % حيث شكل هذا الارتفاع مبلغ صافي أرباح العام ٢٠٢٠ مضافاً له الارباح الناتجة عن فروقات ترجمة العملات، هذا والتزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي المذكورة أعلاه فقد قرر مجلس الإدارة ان يرفع التوصية إلى الهيئة العامة بتدوير أرباح العام الحالي إلى السنوات القادمة.

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال لدى المصرف (٢٨,٥٨) % مقابل (٦٤) % في العام الماضي وذلك نتيجة تطبيق متطلبات بازل III والتي تم اعتمادها من قبل البنك المركزي العراقي في نهاية العام ٢٠٢٠ والتي تاخذ بعين الاعتبار اثر تطبيق المعيار الدولي IFRS9 ضمن الاحتمالات هذا مع العلم ان نسبة العام ٢٠١٩ تظهر وفقاً لمتطلبات بازل II هذا وتشير النسبة الى ان المصرف تجاوز متطلبات المعايير الدولية والمتمثلة في لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي والعراقي والتي تبلغ ٨ % و ١٢ % لكل منهما على الترتيب.

الارقام بالآلاف دينار

	٢٠٢٠	الأهمية النسبية %	٢٠١٩	الأهمية النسبية %	النمو %
حسابات جارية وودائع (زبائن وبنوك)	١,٠٧٣,٢٦٥,٥٠٨	٧٥,٦ %	٨٠٣,٠١٢,٠٧٩	٧٠,٩ %	٣٣,٧ %
التأمينات النقدية	١٩,٦٨٢,٩٢٤	١,٤ %	١٧,٤٦٠,١٠٧	١,٥ %	١٢,٧ %
قروض طويلة الأجل	٣,٨١١,١٣٨	٠,٣ %	٢,٥٠٧,٤٠٨	٠,٢ %	٥٢,٠ %
مخصصات متنوعة وضريبية	١٢,٤٧٠,٤٧٦	٠,٩ %	٩,٣٧٢,٢١٠	٠,٨ %	٣٣,١ %
مطلوبات اخرى	٣١,٨٦٢,٣٣٩	٢,٢ %	٢٦,٧٥٠,٩٧٧	٢,٤ %	١٩,١ %
حقوق المساهمين	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	١٩,٦ %	٢٧٣,٦٤١,٤٢٤	٢٤,٢ %	١,٨ %
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	١٠٠ %	١,١٣٢,٧٤٤,٢٠٥	١٠٠ %	١٠٠ %

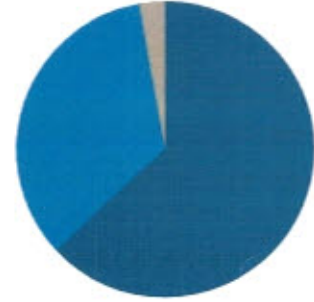
الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٥) ألف دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ بنمو نسبته (٣٣,٨٪) كنتيجة لارتفاع الحسابات الجارية والتوفير، هذا وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (٧٥,٦٪) من إجمالي المطلوبات ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:

النمو %	الأهمية النسبية %	٢٠١٩	الأهمية النسبية %	٢٠٢٠	
٤٤,١٪	٥٨,٧٪	٤٧٠,٣٢٠,١٤٦	٦٣,٢٪	٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٪	٣٧,٤٪	٢٩٩,٤٥٦,٩٩٠	٣٤,١٪	٣٦٥,٣٣٥,٤٣٦	ودائع توفير
(٧,٣٪)	٣,٩٪	٣١,٣٩٧,٧٢١	٢,٧٪	٢٩,١٠٠,٩٤١	ودائع لأجل
٣٣,٨٪	١٠٠,٠٪	٨٠١,١٧٤,٨٥٧	١٠٠,٠٪	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٥	مجموع الودائع

توزيع الودائع لدى المصرف

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع توفير
- ودائع لأجل



ارصدة المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة

عمل المصرف على تطبيق المعايير الدولية واتباع سياسة واضحة للتحوط لاية خسائر متوقعة، حيث تم أخذ مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الادوات المالية واحتسابها وفق المعيار رقم 9 IFRS او تعليمات البنك المركزي العراقي أيهما اشد، حيث تم احتساب هذه النتائج بناء على بيانات 31/12/2019 وتم تعديل الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة بهذا الاثر بعد تقسيمه على 5 سنوات حيث تم اخذ ما مقداره (16,468,199) الف دينار عراقي حصة السنة الاولى من اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) IFRS وذلك استنادا الى تعميم البنك المركزي رقم 98/6/9 بتاريخ 2/2/2020 حول تطبيق ذلك المعيار والجدول أدناه يلخص أثر تطبيق المعيار وحجم المخصصات التي تم اخذها خلال من الارباح المدورة كما يلي:

الرصيد المخصص كما في اكتوبر الثاني 2020 بعد تطبيق المعيار (9)	النقص في المخصصات بعد احتساب اول عام	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	الفرق نتيجة اعادة الاحتساب	مبلغ المخصص قبل تطبيق المعيار	البند (بالالف دينار عراقي)
2,185,886	8,726,020	10,911,905	10,907,525	4,380	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
619,631	2,096,824	2,716,455	2,701,799	14,657	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,098,047	1,092,906	13,690,953	13,241,123	449,820	ادوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
40,660,358	38,960,822	79,621,180	48,701,028	30,920,152	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
581,814	2,227,259	2,909,073	2,909,073	-	الموجودات الاخرى
765,066	-	765,066	461,472	303,594	التسهيلات غير المباشرة
47,910,802	62,703,831	110,614,633	78,922,030	31,692,602	المجموع

وخلال العام 2020 تم احتساب هذه المخصصات وفق نفس المنهجية حيث تم اخذ الفرق وعكسه على قائمة الدخل والجدول ادناه يوضح حجم المخصصات التي تم اخذها للخسائر الائتمانية المتوقعة وهي كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	2020
5,873,562	خسائر ائتمانية متوقعة على النقد لدى البنوك المركزية
(56,796)	خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة لدى المصارف والبنوك
1,608,411	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
2,423,000	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
667,430	خسائر ائتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالية
(2,024,761)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات الاخرى
7,990,846	المجموع

ففي جانب الارصدة لدى البنوك المركزيه اخذ المصرف بلغ رصيد المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعه (٨,٠٦٠,٤٤١) ألف دينار وذلك لتغطية الخسائر المتوقعه الناتجه عن المبالغ لدى البنوك المركزيه في كل من العراق ولبنان وذلك بسبب تراجع التصنيف الائتمانية للجمهوريه اللبنانيه ومتطلبات البنك المركزي العراقي حول الارصدة لدى فرعيه في كل من أربيل والسليمانية، وعلى نفس الصعيد ولكن في بند البنوك والمؤسسات المصرفيه فقد تم أخذ مبلغ (٥٦٦,١٦٢) ألف دينار، اما فيما يتعلق في الخسائر الائتمانية المتوقعه في التسهيلات فقد بلغت هذه المخصصات (٤٢,٨٥١,٥١٣) ألف دينار وذلك عن الارصدة واخذ مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعه 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 تنزيل الفوائد المعلقة (٢٤,٣٪).

بجانب التخصيصات المتنوعه عمل المصرف خلال هذا العام على اضافة تخصيصات بقيمة (٣٧٦,١٤٦) ألف دينار حيث شملت هذه التخصيصات مبلغ (٥٢٤,٣٦٩) ألف دينار كمخصصات تعويضية عن نهاية الخدمة للموظفين أمثالاً 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 (١٥٠,٠٩) مليون دينار عراقي كمخصصات متنوعه، هذا وقد انخفض مبلغ مخصصات القضايا المرفوعه على المصرف بمقدار (١١٢,١٤٨) ألف دينار ليصل رصيد مخصص القضايا القانونية الى (٨٧,٨٥٢) ألف دينار ويشكل هذا المبلغ الاثر المالي المتوقع للقضايا المرفوعه على المصرف وفق رأي الدائرة القانونية، وأما على صعيد الخسائر الائتمانية المتوقعه 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 المتوقعه الناتجه عن هذه التسهيلات نتيجة الظروف الاقتصادية.

هذا وقد استرد المصرف مخصص بقيمة ٢,١٩١,١٥٠ ألف دينار وذلك كنتيجة اثبات المصرف لحقوقه لدى الهيئة العامة للضرائب عن الإزدواج الضريبي الذي تم دفعه في إقليم كردستان والذي بلغت قيمته ٣,٨٤٩,٩٠٨ ألف دينار، وقام المصرف في متابعة هذه الحقوق مع الجهات المعنية وبناء عليه تم رد هذه المخصصات الى قائمة الدخل خلال العام ٢٠٢٠.

اما فيما يتعلق بالتخصيصات الضريبية فقد ابدى المصرف امتثاله للتشريعات الضريبية في العراق بحيث حصل على براءة الذمة الضريبية للعام ٢٠١٩ وانهى جميع التحاسبات الضريبية لديه.

هذا والجدول ادناه يوضح رصيد هذه المخصصات لدى المصرف كما في نهاية العام ٢٠٢٠ كما يلي:

اسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة	٤٢,٨٥١,٥١٣	٣٠,٩٣٩,١٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزيه	٨,٠٦٠,٤٤١	-
مخصص الخسائر الائتمانية متوقعه على الارصدة لدى المصارف والبنوك	٥٦٦,١٦٢	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥,٠٧١,٣٢٧	٤٤٩,٨٢٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز الماليه	١,٤٤٢,١٩٣	٣٠٣,٥٩٤
مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة	٤,٩١٣,٠٢٥	٥,٦٦٨,٨٧٦
تخصيصات ضريبية	٤,٥٧٨,٣٤١	١,٩٧٦,١٢٠
مخصصات النقد المسروق وذمم مدينه	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٤٥٨,٣٩٦
مخصصات مصاريف قضائية واخرى	٤٠٥,٣٤٧	٣٦٦,٣٩٩
مخصصات تعويض نهاية الخدمة	١,١٣١,٧٧٠	٦٠٧,٤٠١
الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى	٢٤٨,٣٠٤	-

نتائج أعمال المصرف

على الرغم من تأثير جائحة كورونا الصحية وما تبعها من آثار اقتصادية نتيجة الاغلاقات الكلية والجزئية للاقتصاد العراقي وهبوط الطلب على البترول وتراجع اسعاره وتراجع الاقتصادي العالمي بالاضافة الى ما انعكست الازمة الاقتصادية في لبنان على فرع المصرف ألا ان نتائج الاعمال للمصرف مقارنة مع العام الماضي والظروف الحالية كانت استثناء حيث اثبت المصرف خبرته في ادارة الازمات وقدرته على تحويل التحديات الى فرص. حيث حقق المصرف ارتفاعاً في صافي أرباحه قبل الضرائب وصلت نسبته إلى (١٣٧,٨٪) اي ما قيمته (١٤,٩٣٧,٩٩٦) ألف دينار ليبلغ (٢٥,٧٧٥,١٩٠) ألف دينار بالمقارنة مع (١٠,٨٣٧,١٩٤) ألف دينار كما في نهاية العام الماضي. وعلى صعيد متصل حقق المصرف مبلغ صافي أرباح بعد الضرائب (٢٠,٢٠٠,٠٧١) ألف دينار بارتفاع عن العام الماضي بمقدار (١٢,٩٠١,٤٦٧) ألف دينار أي ما نسبته (١٧٦,٨٪). وقد كان سبب هذا النمو هو ارتفاع اجمالي إيرادات المصرف وتحسن الكفاءة التشغيلية بإنخفاض المصاريف الادارية والعمومية.

نمت الإيرادات الإجمالية خلال العام ٢٠٢٠ بمقدار (٢٠,٥٦١,٥٢٤) ألف دينار بنسبة (٥١,٤٪) لتصل الى (٦٠,٥٥٢,٠٦٤) ألف دينار مقارنة مع (٣٩,٨٨٧,٦٨٠) ألف دينار في نهاية العام الماضي. وقد كان السبب الرئيسي في هذا النمو هو ارتفاع الإيرادات في بند صافي الإيرادات من العمولات للمصرف حيث ارتفعت بمبلغ (٩,٠٩٢,٤٣٦) ألف دينار بنسبة نمو (٤٥,٨٪) لتصل إلى (٢٨,٩٥٢,٦٦٥) بالمقارنة مع (١٩,٨٦٠,٢٢٩) ألف دينار في عام ٢٠١٩ وذلك بسبب تطور أنشطة المصرف مع الزبائن والمصارف المراسله مما أثر إيجاباً في جانب الإيرادات، اما السبب الآخر يعود الى نمو أرباح عملات اجنبية بنسبة (٩٦,٧٪) أي ما يبلغه (٩,٩٧٢,٩٥٢) لتصل الى (٢٠,٢٩٠,٦١٧) ألف دينار.

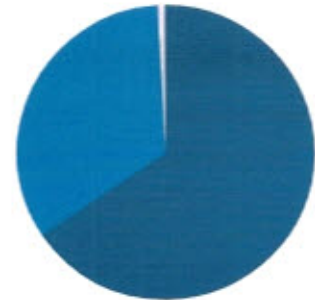
و على نفس الصعيد فقد حقق المصرف نمواً في صافي الفوائد بنسبة (١٩,٠٪) اي ما مقداره (١,٧٢٦,٣٥٩) ألف دينار وذلك بسبب نمو الفوائد المتحصلة من الاستثمارات في السندات وتراجع عوائد المحفظة الإئتمانية لتراجع جودة المحفظة بالاضافة الى إنخفاض الفوائد الخاصة من ودائع لدى البنوك المركزية لايقاف المنتجات الاستثمارية من قبل البنك المركزي العراقي وعلى نفس الصعيد تراجع الفوائد من الأرصدة والاداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وذلك بسبب انخفاض حجم الودائع الخارجية للمصرف التزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي، وعلى صعيد مغاير تراجع إيرادات الأخرى لدى المصرف مقارنة مع العام الماضي وذلك لانخفاض عوائد الايجارات.

ولدى تحليل الأهمية النسبية من الإيرادات نجد ان الإيرادات من الفوائد والعمولات قد شكلت المرتبة الأولى حيث بلغت (٣٩,٧٨٦,١٥٠) ألف دينار وبنسبة (٦٥,٧٪) من اجمالي الإيرادات وكما هو موضح بالجدول والرسم ادناه.

الارقام بالآلاف دينار

	٢٠٢٠	الاهمية النسبية %	٢٠١٩	الاهمية النسبية %	النمو %
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٣٩,٧٨٦,١٥٠	٦٥,٧	٢٨,٩٦٧,٣٥٥	٧٢,٤	٣٧,٣
صافي أرباح عملات أجنبية	٢٠,٢٩٠,٦١٧	٣٣,٥	١٠,٣١٧,٦٦٥	٢٥,٨	٩٦,٧
أرباح وإيرادات الإستثمار	٢٢,٧٦٧	٠,٠	٢٩,٨٧٠	٠,١	(٢٣,٨)
إيرادات أخرى	٤٥٢,٥٣٠	٠,٧	٦٧٥,٦٥٠	١,٧	(٣٣,٠)
المجموع	٦٠,٥٥٢,٠٦٤	١٠٠	٣٩,٩٩٠,٥٤٠	١٠٠	٥١,٤

- صافي إيرادات الفوائد والعمولات
- صافي أرباح عملات أجنبية
- أرباح وإيرادات الإستثمار
- إيرادات أخرى



المصروفات

إنخفضت المصاريف التشغيلية للمصرف بنسبة (٦,٣%) خلال عام ٢٠٢٠ حيث وصلت إلى (٢٦,٧٨٦,٠٢٨) ألف دينار بالمقارنة مع (٢٨,٥٩٦,٤٢٦) ألف دينار في عام ٢٠١٩ وقد جاء هذا التراجع كنتيجة مباشرة لإنخفاض مصاريف المخصصات الأخرى وذلك بالدرجة الأولى اما الأثر الأكبر بالدرجة الثانية بعد مصاريف المخصصات هو انخفاض المصاريف التشغيلية الأخرى ومصاريف منافع ورواتب الموظفين حيث إنخفضت هذه المصاريف لتصل إلى (٩,٥٤٢,٤٢٣) ألف دينار من (١٠,٢٤٣,٩٤٤) ألف دينار كما في نهاية العام ٢٠١٩ كنتيجة لإنخفاض بند مصاريف الأيجارات والصيانة والاتصالات والنقل والصيانة على الرغم من إرتفاع مصاريف التبرعات بالإضافة إلى مصاريف الخسائر الرأسمالية.

وعلى صعيد المصاريف الناتجة عن رواتب الموظفين أنخفضت إلى (١٤,٩١٨,٥٧٣) ألف دينار وذلك بشكل رئيسي بسبب مصاريف التدريب والضريبة.

وفي جانب مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعه ارتفعت هذه المصاريف من (٥٥٦,٩٢٠) إلى (٧,٩٩٠,٨٤٦) ألف دينار وذلك وفق نتيجة تطبيق المعيار رقم IFRS9 للعام ٢٠٢٠.

الارقام بالألف دينار

التصو %	الأهمية النسبية %	٢٠١٩	الأهمية النسبية %	٢٠٢٠	
(٢,٩%)	٥٣,٠%	١٥,٣٦٠,٧٧٠	٥٥,٧%	١٤,٩١٨,٥٧٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٦,٨%)	٣٥,٠%	١٠,٢٤٣,٩٤٤	٣٥,٦%	٩,٥٤٢,٤٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
١٧,٨%	٦,٠%	١,٦٥٤,٤٨٢	٧,٣%	١,٩٤٨,٨٨٦	استهلاكات
(٧١,٩%)	٤,٠%	١,٣٣٧,٢٣٠	١,٤%	٣٧٦,١٤٦	مخصصات متنوعة
(٦,٣%)	١٠٠,٠%	٢٨,٥٩٦,٤٢٦	١٠٠,٠%	٢٦,٧٨٦,٠٢٨	المجموع

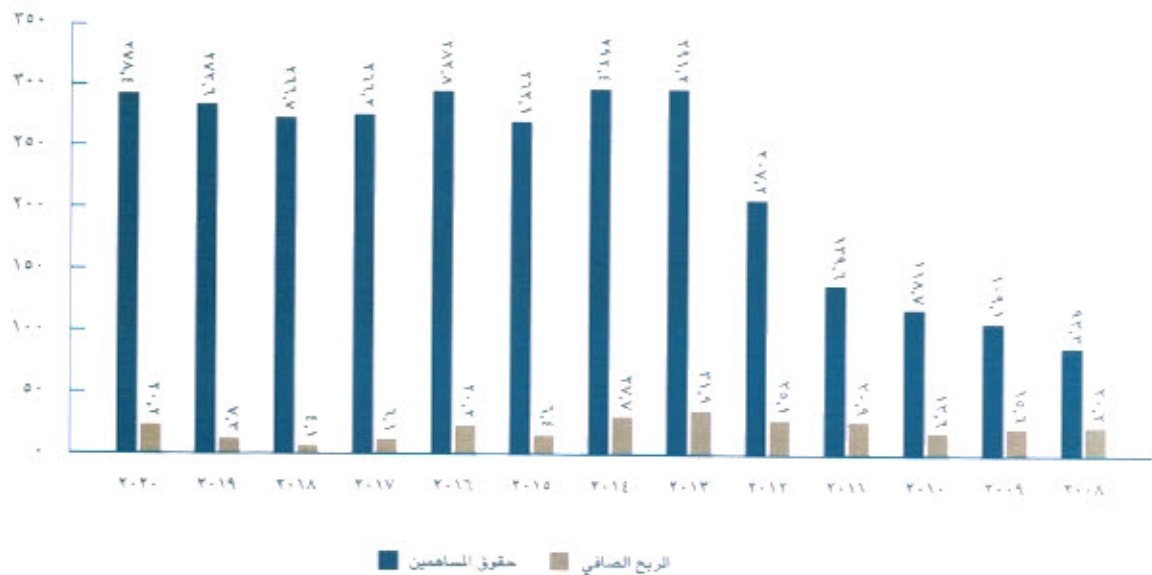
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٧٠%	٧,٣%	العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك
٢,٩٢%	٨,١%	العائد على رأس المال
٠,٦٢%	١,٤٢%	العائد على متوسط الموجودات
٩,٢٠٤	٢٦,٣٠٢	ربحية الموظف بعد الضريبة
٠,٩٦%	١,٢٩%	دخل الفوائد إلى متوسط الموجودات
٠,٥١%	٠,٤٤%	مصروف الفائدة إلى متوسط الموجودات
٠,٤٥%	٠,٨٥%	هامش الفائدة إلى متوسط الموجودات
٢١,٧%	٢٤,٣%	تغطية مخصص المتدني للتسهيلات غير العاملة بالصافي
٨٢,٤%	٨٤%	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات (بعد تنزيل الفوائد المعلّقة)

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات من ٢٠٠٨ - ٢٠٢٠

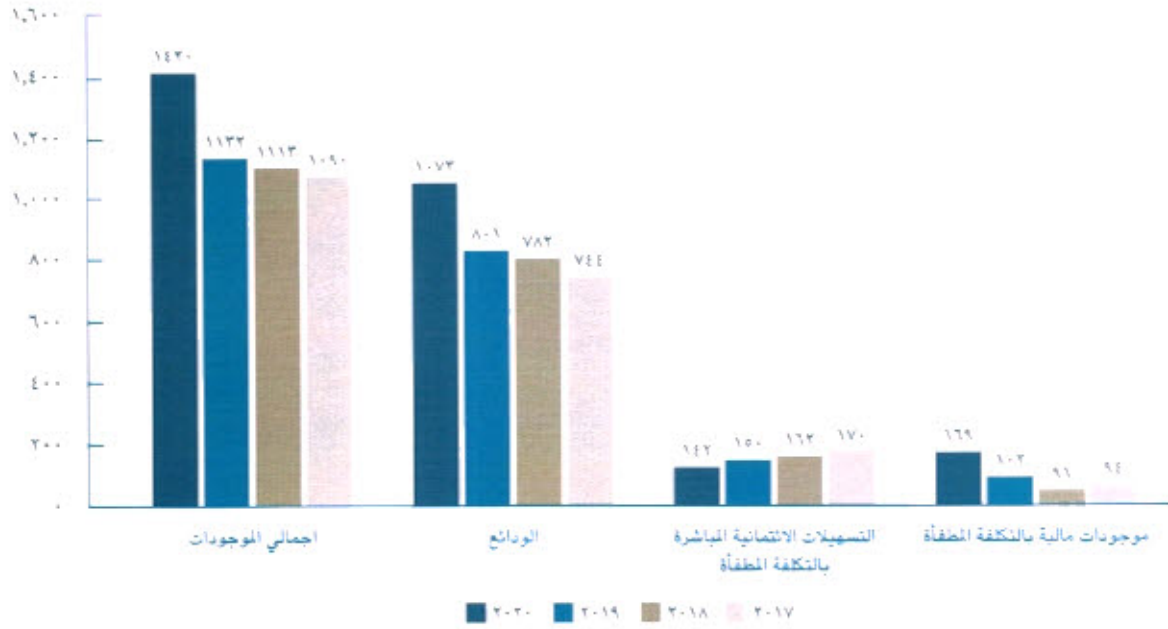
المبلغ بالمليار دينار

العام	رأس المال	اجمالي الموجودات	الودائع	الإستثمار	الإلتزام النقدي	حقوق المساهمين	الربح الصافي	بغداد	عدد الشروع	
									الحفاظات	الفروع الخارجية
٢٠٢٠	٢٥٠	١,٤٢٠	١,٠٧٢	١٦٢,٨	١٤١,٦	٢٧٨,٤	٢٠,٢	١٣	٢٢	١
٢٠١٩	٢٥٠	١,١٣٢	٨٠١	١٠٢,٤	١٤٩,٦	٢٧٣,٦	٧,٢	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	٦,١	١٢	٢٢	١
٢٠١٦	٢٥٠	١,٢٠٠	٧٩٠	٧,٠	١٩٥	٢٨٢,٨	٢٠,٢	١٦	٢٣	١
٢٠١٥	٢٥٠	١,٤٧٨	٨٣٥	٥,٨	٢٦٢	٢٦٢,١	٦,٤	١٦	٢٧	١
٢٠١٤	٢٥٠	١,٨٢٧	١,٤٩١	٤٥٥	٢٢٨,٩	٢٩٢,٤	٢٧,٧	١٥	٢٥	١
٢٠١٣	٢٥٠	١,٧٦٥	١,٢٩٢	٤١٠,١	٢١٩,١	٢٩١,٢	٢١,٩	١٥	٢٤	١
٢٠١٢	١٧٥	١,٣٠١	١,٠٤٧	٢٢٩,١	١٤٧,٤	٢٠٧,٢	٢٥,١	١٣	٢٦	١
٢٠١١	١١٢,٩	٨٧٥	٦٩٩	١٨٥,٤	١٤٩,٧	١٣٩,٦	٢٠,٩	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	٠
٢٠٠٨	٧٠	٥٤٢	٤٠٤	٢١٧,١	٤٧,٣	٩٢,٣	٢٠,٢	١١	١٣	٠

تطور حقوق المساهمين والارباح تاريخياً



تطور المركز المالي للمصرف



اهداف الخطة المستقبلية لمجموعة مصرف بغداد ٢٠٢٠

اهداف الخطة المستقبلية لمجموعة مصرف بغداد ٢٠٢٠

تم بناء اهداف الخطة المستقبلية لمجموعة مصرف بغداد للعام ٢٠٢١ لتكون استكمالاً للخطة الاستراتيجية للمصرف ولتواكب التغيرات في احتياجات العملاء في مجال الخدمات وتطويرها واثمنتها في السوق المصرفي العراقي وتحسين جودة الموجودات لديه بالإضافة إلى تحسين الرقابة الداخلية، وذلك من خلال مجموعة من المشاريع وبرامج العمل التي تستخدم كافة قطاعات الأعمال وذلك عبر التطوير في كافة الاصعدة سواء التقنية والتنظيمية والعملياتية 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 والسيولة 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 الاصول الغير العاملة لتصل الى ٧٠٪.
- تعزيز وتنويع الاستثمارات في الاصول متدنية المخاطر وذات العائد المقبول من خلال التوسع في الائتمان الحكومي من خلال السندات المحلية والدولية وأذونات الخزينة.
- الاستمرار في تنمية الإيرادات وضبط التكاليف بما يسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية للمصرف.

محور السوق والعملاء:

- تطوير الدور التنموي للمصرف في مجال التمويل وخدمات 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 الانتشار بها.
- تعزيز وتطوير الخدمات الإلكترونية والرقمية لزبائن المصرف تعزيز تجربتهم على اختلاف شرائحهم والارتقاء في مفهوم الخدمة الذاتية، وتقديم الخدمات بسهولة تناسب احتياجاتهم وتطلعاتهم في مختلف الاوقات عبر تطوير خدمات الـ **Mobel Banking**

محور العمليات والتقنية:

- الاستمرار في تطوير العمليات من خلال العمل على مركزية 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 والتطور:

- الاستمرار 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 العام - مصرف بغداد
باجل حسام الدين شاكر
BANK OF BAGHDAD

البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقبي الحسابات ٢٠٢٠



تقرير مراقب الحسابات المستقل
قائمة المركز المالي للعام ٢٠٢٠
قائمة الدخل
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
قائمة التدفقات النقدية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية:

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة الخاصة بشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٢١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والأيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة 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 والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء او التلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألبنا 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 ادناه اهم الأيضاحات والملاحظات:

أولاً: البيانات المالية الموحدة

١. ان البيانات والقوائم المالية المرفقة للسنة المالية / ٢٠٢٠ هي البيانات المالية الموحدة لشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وشركة بغداد للوساطة (شركة محدودة المسؤولية) والملوكة 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) وان اجراءات التصفية لم تنتهي لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١.
٢. لعدم انجاز تدقيق القوائم المالية لفرع المصرف في بيروت للسنة المالية ٢٠٢٠ ولغاية تاريخ اعداد هذه القوائم المالية. حيث انها تدقق من قبل اثنين من مراقبي الحسابات المعتمدين في الجمهورية اللبنانية. فأن القوائم المالية لفرع بيروت والتي جرى توحيدها مع القوائم المالية للمصرف (هي قوائم مالية غير مدققة).

ثانياً: تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

١. اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوعة التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.
- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بإعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها. وبما ان النظام المحاسبي الإلكتروني (Banks) والمعتمد في تسجيل نشاطات المصرف المختلفة (ومنهما القوائم المالية والمحاسبية) لايعتمد معايير التقارير المالية الدولية في التقارير والكشوفات المالية والمحاسبية الصادرة عن النظام.
- فقد تم إعادة تويب هذه التقارير والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية ٢٠٢٠) وفقاً لتلك المعايير من قبل ادارة المصرف.

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

٢. لم يطبق المصرف معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية المرقم (IFRS 16) عقود الايجار بالرغم من هناك مجموعة من الابنية المستأجره لعدة سنوات وبمبالغ كبيرة لعقود ايجار هذه الابنية والخاصة لقسم من فروع المصرف.

ثالثاً: نتيجة النشاط

كانت نتيجة النشاط للسنة المالية / ٢٠٢٠ تحقيق صافي ارباح قبل تنزيل المخصصات وقبل الضريبة وكما مبين في ادناه:

التفاصيل	٢٠٢٠ / الف دينار	٢٠١٩ / الف دينار
الأرباح قبل تنزيل المخصصات	٣٣,٧٦٦,٠٣٦	١١,٣٩٤,١١٤
صافي الارباح قبل الضريبة	٢٥,٧٧٥,١٩٠	١٠,٨٣٧,١٩٤
صافي الارباح بعد الضريبة	٢٠,٢٠٠,٠٧١	٧,٣٩٨,٦٠٤

ان نسبة زيادة صافي الارباح قبل الضريبة للسنة الحالية بلغت (١٣٧,٨٤٪) عن السنة السابقة.

رابعاً: النقود/ ايضاح (٤/٣)

١. بلغ رصيد النقود بتاريخ الميزانية (١٠٣٤٣٣٠١٩٢) الف دينار قياساً برصيد السنة السابقة البالغ (٨٠٩٦٩٤٥٤٣) الف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (٢٧,٧٤٪).

٢. ان الارصدة والاستثمارات الخارجية للمصرف كما بتاريخ الميزانية كمايلي:

التفاصيل	٢٠٢٠ / الف دينار	٢٠١٩ / الف دينار
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٩٢,١٠٥,١١٥	٣٠,٤٩٨,٩٣٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	٩٥,٢٠٠,٠٠٠
ايداع (Trading Account) لدى أحد المصارف العربية	٣٦٢,٢٤٦	١١٩,١٨٠,٦٧٨
المجموع كما في ١٢/٣١	١٨٠,٠٦٧,٣٦١	٢٤٤,٨٧٩,٦٠٨

ويتضح من الجدول اعلاه أن الارصدة والاستثمارات الخارجية بتاريخ الميزانية تشكل نسبة (٦٤,٦٧٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة للمصرف.

وعند استثناء وديعة المصرف لدى احد البنوك العربية الخارجية (من ضوابط حجم الارصدة المحتفظ بها في الخارج) ومقدارها (٦٠) مليون دولار والتي تعادل (٨٧٦٠٠٠٠٠) الف دينار / الفقرة (٢) من الجدول اعلاه فإن النسبة تنخفض الى (٣٣,٢١٪) وذلك استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٢/١٣١١/٢/٩ والمؤرخ في ١/٢/٢٠٢١.

خامساً: مشتريات العملات الاجنبية من مزاد العملة

ان المصرف لم يدخل مزاد العملات الاجنبية من ناقدة بيع العملة في البنك المركزي العراقي خلال السنة المالية / ٢٠٢٠ وذلك استناداً الى تأييد المصرف المقدم الينا بموجب الكتاب المرقم د/ح/٢٠٢٨ والمؤرخ في ١٣/٤/٢٠٢١.

سادساً: سندات الحكومة العراقية

بلغت قيمة الاصدار لسندات الحكومة العراقية اليورو بوند / ٢٠٢٨ المشتراة من قبل المصرف خلال السنة المالية/ ٢٠٢٠ (١٠٧) مليون دولار وذلك استناداً الى قرارات مجلس ادارة المصرف.

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سابعاً: التسهيلات الائتمانية / ايضاح (٧)

الائتمان النقدي:

١. أن مجموع مبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وقبل تنزيل الفوائد المعلقة ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية (ايضاح ٧/ (١٩٦١٧٨٢٥٨) الف دينار منها (١٧٦٥١٨٣١٧) الف دينار تمثل أرصدة التسهيلات الائتمانية غير العاملة وتشكل مانبسته (٩٠٪) من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة. تقابل اغلبها ضمانات رصينة (عقارية) وكما مبين في الايضاح رقم (٢/٣٢). يتضح مما ورد اعلاه ارتفاع مبلغ التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وارتفاع نسبتها من اجمالي مبلغ التسهيلات الائتمانية المباشرة مما يتطلب تحليلها ودراستها واتخاذ الاجراءات السريعة والفاعلة بصدد تحصيل مبالغها من ذوي العلاقة.
٢. تتضمن الأرصدة المذكورة في الفقرة (١) اعلاه أرصدة تخص تسهيلات السحوبات المقبولة المكفولة المستحقة عن اعتمادات مستندية وقروض سيارات وكيميالات واوراق تجارية مخصومة وأرصدة مدينة عن تسهيلات السحب على المكشوف اغلبها متعثرت التسديد منذ عدة سنوات ولم تسدد من قبل زبائن المصرف ذوي العلاقة.
- ولاهمية مبالغ هذه التسهيلات الائتمانية المباشرة والمذكورة اعلاه نرى ضرورة العمل على حصر مبالغها وتسريع اجراءات المتابعة والتحصيل والاجراءات القانونية المتعلقة بها.
٣. ان مجموع مبالغ خطابات الضمان المدفوعة من قبل المصرف الى المستفيدين كما بتاريخ الميزانية بلغت (١٣٥٢٢٣٠) الف دينار بعضها يعود الى السنوات (٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣).
- نوصي بمتابعة الاجراءات القانونية المتعلقة بها من قبل الادارة القانونية في المصرف (وبشكل مركزي) لاهمية المبلغ وانها تعود لسنوات سابقة.

الائتمان التعهدي:

- تمت مراجعة محفظة الائتمان التعهدي البالغ رصيدها (٥٦,٦٦٨,٤٣٦) الف دينار كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠. ونود ان نوضح التالي:
١. ان رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (١٣٣,١٥٩) الف دينار وهو حسب التعليمات النافذة.
 ٢. خطابات ضمان داخلية بتأمينات اغلبها (١٠٠٪) و(١٠٧٪) وبالباقي عددها (٢٠٩) خطاب بقيمة (١٥,٨٣٢,١٠٧) الف دينار.
 ٣. خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المراسلة الخارجية.
 ٤. مجموعة من الاعتمادات عددها (٨) اعتمادات بقيمة اجمالية قدرها (٣,٧١٢,٠٣٧) الف دينار.
 ٥. ونود ان نبين بان خطابات الضمان المذكورة اعلاه تتضمن خطابات ضمان منتهية تواريخها وبمبلغ مجموعها (٣,٧١٢,٠٣٧) الف دينار.

ثامناً: التركزات الائتمانية

١. أن مجموع المبالغ المستحقة بذمة إحدى الشركات من زبائن المصرف بتاريخ الميزانية عن (تسهيلات ائتمانية متنوعة) بلغت (٧٤٩٤٢٣٨٣) الف دينار وهي تشكل تركيزات ائتمانية بنسبة (٢٩,٨٪). وتتجاوز نسبة (١٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة للمصرف المحدده بموجب المادة (١٣) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (تسهيل تنفيذ قانون المصارف العراقية النافذ). وتقابلها ضمانات عقارية مجموع مبالغها (٧٤٩٧٠٠٠٠) الف دينار بالقيمة التعاقدية.
 ٢. سبق وأن اقام 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 الفوائد وبنسبة (٧٪).
- وان الشركة المذكورة طعنت استئنافاً بموضوع الفائدة فقط ولم يتم حسم الموضوع لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.
- نوصي بضرورة الاهتمام ومتابعة المراحل القانونية اللاحقة بخصوص هذا القرار لاهمية مبلغ الدعوى ووجود ضمانات عقارية مقابل هذه التسهيلات.

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

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ والذي نص على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واعتباراً من ٢٠١٩/١/١ وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصادرة 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 ٢/٣/٢٠٢٠ والذي تضمن اسس توزيع الاثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور اعلاه وكما مبين ادناه:

احتساب الاثر الكمي للتطبيق كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

١. باشرت ادارة المصرف باتخاذ اجراءات تطبيق المعيار المذكور وانجزت احتساب الاثر الكمي.
٢. بموجب كتاب مصرف بغداد المرقم (د.ج/٣٣٢٤) المؤرخ في ٢٤/٨/٢٠٢٠ وموافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (٢١٣٤٤/٨/٩) والمؤرخ في ١٦/٩/٢٠١٩. تم تكليف اثنين من مراقبي الحسابات (لجنة مستقلة لغرض ابداء الرأي بالقيمة الكلية للتدني في حقوق الملكية للمصرف عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية / IFRS 9) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وعكس الاثر الكمي على القوائم المالية.

وقد قدم السادة مراقبي الحسابات المستقلين تقريرهم المتضمن نتائج المراجعة المرقم ٢١٥/هـ - ف ح س / ١٥٨ / ٢٠٢٠ والمؤرخ في ١٧/٩/٢٠٢٠ والذي تضمن بعض الملاحظات والايضاحات اهمها:

- أ. تأييد صحة احتساب الخسائر المتوقعة والتي تمت استناداً الى احد برامج (OFFICE) وهو برنامج (EXCEL).
- ب. لم يتم مراجعة الخسائر المتوقعة لفرع المصرف في الجمهورية اللبنانية (فرع بيروت).
- ج. ان عملية الاحتساب للخسائر المتوقعة جزء منها يخضع الى الاجتهاد الشخصي لذا فأن دقة التقديرات والنتائج التي تم التوصل لها تتأثر بهذا العامل.
- د. سوف يتم عكس اثر تطبيق المعيار الدولي / ٩ (الادوات المالية) على القوائم المالية على ضوء قرار اجتماع الهيئة العامة للمصرف الذي سيعقد بتاريخ ٥/١٠/٢٠٢٠.

٣. استناداً الى طلب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢/٩/٧٢٣٧٢ في ١٠/١/٢٠٢١ والمتضمن (عدم استثناء فرع بيروت من التطبيق). طبق المصرف منهجية الاحتساب على فرع بيروت وعليه فأن نتائج هذا التطبيق على جميع فروع العراق وفرع بيروت هي كما يلي:

التفاصيل	فروع العراق / الف دينار	فرع بيروت / الف دينار
اثر تطبيق المعيار الدولي / ٩	٨٢٩٢٧٥٩٧	٢٧٨٥٣٦٢٧
ينزل المخصصات الفعلية نهاية عام / ٢٠١٩	(٣٠٠٠٠٠٠٧)	(١٦٤٩٨٥٧)
رصيد العجز / كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٥٢٩٢٧٥٩٠	٢٦٢٠٣٧٧٠
المجموع الكلي لرصيد العجز كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٧٩١٣١٣٦٠ الف دينار	

٤. واستناداً الى ما ورد في كتاب البنك المركزي رقم ٩٨/٦/٩ في ٢/٣/٢٠٢٠ والمتضمن الموافقة على توزيع الاثر الكمي على خمس سنوات فقد حصلت موافقة مجلس ادارة المصرف في جلسته رقم / ١١ المنعقدة بتاريخ ١٨/١١/٢٠٢٠ على اعتماد توزيع الاثر الكمي على خمسة سنوات واعتباراً من السنة المالية / ٢٠٢٠ حيث تم تنزيل حصة السنة المذكورة والمدرجة ادناه من الارصدة المدورة من السنة السابقة وكما مبين في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (ج).
١٦٢١٨١٩٩ الف دينار من حساب الاريح المدورة من السنوات السابقة
٢٥٠٠٠٠ الف دينار من حساب التغيير بالقيمة العادلة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للسنة / ٢٠٢٠ / ايضاح (٢٧)
بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للسنة / ٢٠٢٠ كما يلي:

المبلغ / الف دينار	التفاصيل
١٠٠٢٩٦٧١	الاثار الكمي لتطبيق المعيار / ٩ للسنة المالية / ٢٠٢٠
(٢١٩١١٥١)	ينزل / عكس مخصص ضريبة فروع المصرف في اقليم كردستان
١٥٢٣٢٦	المبالغ المستردة من فرع بيروت الى المخصصات
٧٩٩٠٨٤٦	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للسنة المالية ٢٠٢٠ الايضاح (٢٧)

عاشراً: النقد المسروق ومخصصاته / ايضاح رقم (٩)

بلغ رصيد النقد المسروق كما بتاريخ القوائم المالية (٣٨٣٧٧٨٤٥) الف دينار وقد تم احتساب مخصصات ونسبة (١٠٠٪) لمواجهة مخاطر المبالغ المسروقة المذكورة تفصيلها في الايضاح رقم (٩).
ونود ان نبين ان الاجراءات القانونية والشكوى امام هيئة النزاهة في الاقليم بخصوص سرقة فرع اربيل والمقامة من قبل المصرف لازالت مستمرة ولم تحسم لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.
نوصي بضرورة متابعة وتسريع الاجراءات القانونية والشكوى امام هيئة النزاهة المتعلقة بها وبما يتناسب واهمية هذا الموضوع ومرور عدة سنوات على حدوثها.

احد عشر: الموجودات الثابتة

لم تقدم لنا كشوفات تفصيلية او سجلات للموجودات الثابتة من الالات والمعدات (حساب ١١٣) والاثاث والاجهزة (حساب ١١٦) وحساب الانظمة والديكورات (حساب ١١٨) تبين تفاصيل كل حساب من هذه الحسابات بحيث تظهر الكلفة والاندثار المتراكم والقيمة الدفترية لكل فقرة من فقرات الحسابات اعلاه وذلك لغرض الرقابة والسيطرة على موجودات المصرف ومطابقة نتائج الجرد معها وكذلك التحقق من صحة احتساب الاندثار السنوية.

اثنا عشر: الموجودات الاخرى / ايضاح (٩)

يتضمن رصيد حساب دفعات لقاء امتلاك واستملاك اراضي مبلغ مدفوع على حساب شراء ارض جميلة مقداره (٧٤٠) مليون دينار بسبب تاخر اجراءات نقل ملكيتها باسم المصرف رغم مرور عدة سنوات على تاريخ التعاقد والشراء.
نوصي بضرورة تسريع الاجراءات المتعلقة بنقل ملكيتها باسم المصرف.

ثلاثة عشر: صكوك المصرف الزراعي العراقي / ايضاح (٤-٢)

ضمن رصيد حساب بنوك ومؤسسات مصرفية محلية مبلغ مقداره (٧٦٦٤٦٨٠) الف 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 ١٧/٥/٢٠١٦ واكتسب الدرجة القطعية. لم يتم تحصيل قيمة تلك الصكوك والفوائد المترتبة عليها ولغاية تاريخ الميزانية.

اربعة عشر: فروقات تقييم العملة / ايضاح (٢٢)

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٣٨٢/٢/٩ والمؤرخ في ٢١/١٢/٢٠٢٠ والمتضمن تعديل قيمة العملة الاجنبية (الدولار) واية عملات تقيم على اساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والانظمة المصرفية في بداية يوم العمل ٢٠/١٢/٢٠٢٠. واستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية المعدلة محسوب على اساس (١٤٦٠) دينار لكل دولار. والتعامل مع الفرق قيدياً وفقاً للمعايير الدولية للافصاح المالي (IFRS).

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بموجب النظام الالكتروني المعمول به. وان تأثير غلق الارصدة بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠٢٠ كما يلي:

المبلغ / الف دينار	التفاصيل
٤٦٦٨٥٦٤	اثر تغير سعر الصرف من ١١٩٠ دينار الى ١٤٦٠ دينار لكل دولار يوم الغلق ٢٠/١٢/٢٠٢٠
(٣٤٠٥٠٥٤)	ينزل تسويات قديمة عن فروقات تقييم العملة لكل من / مشاريع تحت التنفيذ / مصروفات مدفوعة مقدماً / اراضي / مخصص المبالغ المسروقة بالدولار
١٢٦٣٥١٠	صافي الايراد الناتج عن تغيير سعر الصرف

خمس عشرة: فروع المصرف

كانت نتائج نشاط (٢١) فرع من فروع المصرف للسنة المالية / ٢٠٢٠ تحقيق خسائر بلغ مجموعها (٣٤٥٨٦٤٣) الف دينار، ويقابلها (١٧) فرع حققت ارباح مجموعها (٢٣٦٥٨٧١٣) الف دينار وان الحصيلة النهائية لنشاط فروع المصرف لسنة / ٢٠٢٠ كانت تحقيق صافي ارباح مقدارها (٢٠٢٠٠٠٧٠) الف دينار.

ان ذلك يتطلب دراسة وتحديد اسباب انخفاض ايرادات وارتفاع مصاريف الفروع التي حققت خسائر خلال السنة / ٢٠٢٠ واتخاذ الاجراءات الممكنة لمعالجة ذلك.

ستة عشر: الضرائب والرسوم

ضمن رصيد حساب (نفقات الموظفين) بتاريخ الميزانية مبلغ مقداره (٥٥٠٠٠٠) الف دينار يمثل ضريبة الأستقطاع المباشر عن مدخولات موظفي المصرف / فروع العراق للفترة من ١/١/٢٠٢٠ ولغاية ٣٠/٦/٢٠٢٠.

حيث صدر قرار مجلس ادارة المصرف في الجلسة رقم / ٧ المنعقدة بتاريخ ٢٤/٦/٢٠٢٠ والذي تضمن ان يتحمل كافة الموظفين تكاليف (ضريبة الدخل) وابتداءً من ١/٧/٢٠٢٠.

سبعة عشر: المخصصات المتنوعة / ايضاح (١٤)

ضمن حساب مخصصات متنوعة مبلغاً مقداره (١١٣١٧٧٠) الف دينار يمثل رصيد حساب (مخصصات تعويض نهاية الخدمة) كما بتاريخ الميزانية. علماً ان رصيد هذا المخصص المحتسب كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ هو (٣٩٠٧٧٦٨) الف دينار. نوصي بمعالجة النقص في رصيد هذا المخصص.

ثمانية عشر: موجودات مالية بالقيمة العادلة / ايضاح رقم (٥)

١. احتياطي التغير في القيمة العادلة:

بلغ رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ (٣٧٨٢٣١٥) الف دينار بعد التنزيل والاضافات والاستيعادات التي اجريت على الرصيد المدور من السنة السابقة. وان التقييم تم استناداً لاسعار اخر جلسة عقدت لسوق العراق للاوراق المالية خلال السنة المالية / ٢٠٢٠ (وكما يتضح من التفاصيل في الايضاح رقم ٥).

٢. لم نحصل على التأييدات بصحة استثمارات المصرف في اسهم ستة شركات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ والتي بلغت كلفة شرائها (٨٤٧٩٦٤) الف دينار.

تسعة عشر: دائرة الايلاغ 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 الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط 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 الاموال وتمويل الارهاب:

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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

عشرون: مراقب الأمتثال

اطلعنا على تقارير مراقب الأمتثال للمصرف المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التقرير ، وانها كانت وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي.

واحد وعشرون: 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 مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ الميزانية (٢٨,٦ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً بأن النسبة المحددة من البنك المركزي (١٢%).

اثنان وعشرون: الدعاوى القانونية

استناداً الى المعلومات والكشوفات المقدمة الينا من الادارة القانونية للمصرف بخصوص الدعاوى القانونية التي لازالت امام القضاء ولم تحسم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وكما يلي:

١. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير (٨) دعاوى، مجموع مبالغ المقامة منها بالدينار العراقي (٨٠٨٤٥٤٨٨) الف دينار ومجموع مبالغ المقامة منها بالدولار الامريكي (٤٠٥) الف دولار. وأنها لازالت أمام القضاء ولم تحسم بشكل نهائي ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١.
٢. ان عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير ضد المصرف والتي لم تحسم قضائياً لغاية تاريخ الميزانية هي (٢٦) دعوى، منها (٩) دعوى لم يحدد مبلغها من قبل الادارة القانونية. وان مجموع المبالغ المقامة منها بالدينار العراقي هو (٢٩٠٠٣٤٣) الف دينار. ومجموع المقامة منها بالدولار الامريكي هو (٣٦٢٧) الف دولار.

ثلاثة وعشرون: الايضاحات الاخرى

استناداً الى المتطلبات الرقابية والمبادئ المحاسبية الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٥٢٢٨/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٧ ندرج ادناه المعلومات المطلوبة:

١. تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:
اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثلاً بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الافصاح والشفافية.
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 ايضاً.
٣. من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي والتقارير الشهرية والفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسله 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 امنة وبطريقة حفظ سليمة.

٥. الارصدة لدى المصارف المراسلة:
- أ. بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (٢٧,٨٪) من مجموع الابداعات بالعملة الاجنبية حيث انها لاتزيد عن النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي البالغة (٣٠٪).
- ب. قام المصرف بأعتماد مخصص مقابل رصيد النقد والاستثمارات لدى فرع بيروت والبالغ (٧,١٤٧,٧٢٨) الف دينار.
٦. مراكز النقد الاجنبية:
- قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٦٪) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.
٧. الملاءة والسيولة المالية:
- أ. بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٢٦٩٪ بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.
- ب. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ٣٤٣٪ بينما الحد الادنى 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.
٨. بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبينة تفصيلها في الايضاح رقم (١٦) من القوائم المالية مبلغ (٣١,٨٦٢,٣٣٩) الف دينار. وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد.
٩. تبلغ نسبة الموجودات الاخرى ١.٤٪ من مجموع الموجودات المتداولة وهي اقل من النسبة المطلوبة في كتاب البنك المركزي العراقي حول تحسين القوائم المالية والبالغة ١٠٪.

الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه..

في رأينا ان القوائم المالية الموحدة تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠، وادؤها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



مراقبي الحسابات

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

أجازته رقم (١٨١)



زهير محمود حسين البحراني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - جمهورية العراق
في ٢٩ نيسان ٢٠٢١

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	قائمة (أ)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		الموجودات
٥٥١,٣١٦,٥٣٦	٨٤٣,٣٥٠,١٣٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٩,١٩٧,٣٣٩	١٩١,٠٨٠,٠٥٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٨٩,٩٦٦	١,٠٤٤,٩٦٤	٥	استثمار في شركات حليفة
٤,١٨٢,٨٢٧	٤,٧٣٨,٠٤٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧,٣٥٠,٢٤٨	١٦٢,٨١٠,٧٣٣	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٩,٦٠٢,٧١٨	١٤١,٦٣٩,٩١٨	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٠,٣٠٨,٢٦١	٥٥,٨٠٥,٩٥٧	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٦٥,٧٤٤	٣٨٤,٤٩٣	٨	الاصول غير الملموسة
١٣٩,٤٣٠,٥٧٦	١٨,٨٨٣,٩٤٨	٩	موجودات أخرى
١,١٣٢,٧٤٤,٣٠٥	١,٤١٩,٥٢٨,٣٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٨٣٧,٢٢٢	٨٩٣,٤٤٣	١٠	ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠١,١٧٤,٨٥٧	١,٠٧٣,٣٧٣,٠٦٦	١١	ودائع العملاء
١٧,٤٦٠,١٠٧	١٩,٦٨٢,٩٣٤	١٢	تأمينات نقدية
١,٩٧٦,١٣٠	٤,٥٧٨,٢٤١	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٧,٣٩٦,٠٩٠	٧,٨٩٢,٣٣٥	١٤	مخصصات متنوعة
٢,٥٠٧,٤٠٨	٣,٨١١,١٣٨	١٥	أموال مقترضة
٢٦,٧٥٠,٩٧٧	٣١,٨٦٢,٣٣٩	١٦	مطلوبات أخرى
٨٥٩,١٠٢,٧٨١	١,١٤١,٠٩٢,٣٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٢,٨٥٣,٥٩٧	١٣,٨٧٦,٨٣٤	١٨	إحتياطي إجباري (إلزامي)
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١	١٨	إحتياطيات أخرى
(٣,٦٤٦,٦٩٧)	(٣,٧٨٢,٣١٥)	٢٠	إحتياطي القيمة العادلة
-	١,٠٩٢,٣٦٥	٢١	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٤,٣٧٦,٠٨٢	١٧,١٩٠,٦٢٧	٢٢	أرباح مدورة
٢٧٣,٦٤١,٤٣٤	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢		مجموع حقوق المساهمين
١,١٣٢,٧٤٤,٣٠٥	١,٤١٩,٥٢٨,٣٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة - مصرف بغداد
عصام اسماعيل شريف



المدير المالي - مصرف بغداد
احمد محمد الجبوري القواسمي

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
إجازة رقم (١٨١)

محمود حسين الميمني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الإجازة ١٥٦
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
Al Bahrani
Public Accountant & Auditor

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٩/٤/٢٠٢٠

تعتمد الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه البيانات المالية والمالية

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	قائمة (ب)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١٤,٨٦٠,٠٤٨	١٦,٤٦٠,٥٠٨	١٩	إيرادات الفوائد
(٥,٧٥٢,٩٢٢)	(٥,٦٢٧,٠٢٣)	٢٠	مصروفات الفوائد
٩,١٠٧,١٢٦	١٠,٨٣٣,٤٨٥		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٨٦٠,٢٢٩	٢٨,٩٥٢,٦٦٥	٢١	صافي إيرادات العملات
٢٨,٩٦٧,٣٥٥	٣٩,٧٨٦,١٥٠		صافي إيرادات الفوائد والعملات
١٠,٢١٧,٦٦٥	٣٠,٢٩٠,٦١٧	٢٢	صافي أرباح عملات أجنبية
٢٩,٨٧٠	٢٢,٧٦٧	٢٣	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٧٥,٦٥٠	٤٥٢,٥٣٠	٢٤	إيرادات أخرى
٣٩,٩٩٠,٥٤٠	٦٠,٥٥٢,٠٦٤		اجمالي الدخل
(١٥,٣٦٠,٧٧٠)	(١٤,٩١٨,٥٧٣)	٢٥	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٠,٢٤٢,٩٤٤)	(٩,٥٤٢,٤٣٣)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٥٤,٤٨٢)	(١,٩٤٨,٨٨٦)	٢٧	استهلاكات واطفاءات
(١,٣٢٧,٢٣٠)	(٣٧٦,١٤٦)	٢٨	مخصصات متنوعة
(٢٨,٥٩٦,٤٣٦)	(٢٦,٧٨٦,٠٢٨)		إجمالي المصروفات
١١,٣٩٤,١١٤	٣٣,٧٦٦,٠٣٦		الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(٥٥٦,٩٢٠)	(٧,٩٩٠,٨٤٦)	٢٩	مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١٠,٨٣٧,١٩٤	٢٥,٧٧٥,١٩٠		صافي الربح قبل الضريبة
(٣,٥٢٨,٥٩٠)	(٥,٥٧٥,١١٩)	٣٠	ضريبة الدخل
٧,٣٠٨,٦٠٤	٢٠,٢٠٠,٠٧١		صافي الربح بعد الضريبة

فلس/دينار
٠/٠٢٩

فلس/دينار
٠/٠٨١

٢٨

ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

رئيس مجلس الإدارة - مصرف بغداد
عصام اسماعيل شريف

المدير المالي - مصرف بغداد
باسم هشام الدين شاوي

المدير المالي - مصرف بغداد
احمد نوافي الحيدري الوائلي

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
١٢
١٣
١٤
١٥
١٦
١٧
١٨
١٩
٢٠
٢١
٢٢
٢٣
٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
١٢
١٣
١٤
١٥
١٦
١٧
١٨
١٩
٢٠
٢١
٢٢
٢٣
٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
١٢
١٣
١٤
١٥
١٦
١٧
١٨
١٩
٢٠
٢١
٢٢
٢٣
٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٨	٢٠٢٠	إيضاح	قائمة (ب)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
			الدخل الشامل الآخر للسنة:
٧,٢٩٨,٦٠٤	٢٠,٢٠٠,٠٧١	جـ	الربح للسنة - قائمة الدخل الموحد
-	٧٠,٧٣٩	د	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٠٩٢,٣٦٥	جـ	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٧,٢٩٨,٦٠٤	٢١,٣٦٣,٠٧٥		إجمالي الدخل الشامل الموحد للسنة
			إجمالي الدخل الشامل الموحد يعود إلى:
٧,٢٩٨,٦٠٤	٢١,٣٦٣,٠٧٥		مساهمي المصرف
٧,٢٩٨,٦٠٤	٢١,٣٦٣,٠٧٥		

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المكتسب بـ (الملفوع)	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق مساهمي المصرف	إرباح (خسائر) مؤجلة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملة أجنبية	إستثمارات أخرى	إجمالي إحتياطي إيجباري ** (الزامي) ***	٢٠٢٠
٧٧٢,٤٤١,٤٢٤	٧٧٢,٤٤١,٤٢٤	١٤,٣٧٦,٠٨٣	(٣,٦٤٦,٦٨٧)	-	٥٨,٤٤١	١٢,٨٥٢,٥٨٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١٦,٤٦٨,١٩٩)	(١٦,٤٦٨,١٩٩)	(١٦,٤٦٨,١٩٩)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) *
٢٥٧,١٧٢,٢٢٥	٢٥٧,١٧٢,٢٢٥	(١,٨٤٢,١١٦)	(٣,٨٩٦,٦٨٧)	-	٥٨,٤٤١	١٢,٨٥٢,٥٨٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة - معدل
١,٠٩٢,٢٦٥	١,٠٩٢,٢٦٥	-	-	١,٠٩٢,٢٦٥	-	-	-	فروقات ترجمة عملة أجنبية
٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢٠,٢٠٠,٠٧١	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة بـ
-	-	(١,٠٢١,٢٤٠)	-	-	-	١,٠٢١,٢٤٠	-	المحصول للإحتياطي
٧٠,٧٢٩	٧٠,٧٢٩	-	٧٠,٧٢٩	-	-	-	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
(١٠٠,٤٤٨)	(١٠٠,٤٤٨)	(١٤٥,٨٨٨)	٤٢,٦٤٢	-	-	-	١,٨١٧	تسويات قديمة ***
٢٧٨,٤٢٥,٨٥٢	٢٧٨,٤٢٥,٨٥٢	١٧,١٩٠,٢٢٧	(٣,٧٨٢,٢١٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٢,٨٧٦,٨٢٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* استناداً إلى تعميم البنك المركزي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٧ حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وموافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي والبالغ (٧٩,١٧٢,٠٢٩) الف دينار عراقي والناجم عن تطبيق المعيار على مدى ٥ سنوات، شريطة عدم توزيع الأرباح إلا عند تغطية أثر المعيار بالكامل وروبا على موافقته وفق كتاب رقم ١٥٠٦/٢/٩ على تسجيل حصة السنة الأولى ٢٠٢٠ من الأثر وعكسها على الأرباح المدورة وتعديل الرصيد الإفتتاحي. فقد تم تنفيذ مبلغ (١٦,٤٦٨,١٩٩) الف دينار عراقي وتعديل الرصيد الإفتتاحي مع العلم أنه سيتم العمل على تعديل الرصيد بشكل سنوي خلال الفترات المالية القادمة بحصة كل سنة.

** يحتوي حساب الإحتياطي الإيجباري (الزامي) على مخصص المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث تبلغ قيمته ١,٨١٢ الف دينار عراقي.

*** بناء على البيانات النهائية لفرع بيروت تم العمل على عكس إيرادات السندات للفترة التي لم يتم تسديد القوائد بها من أرباح العام ٢٠١٩ بعد إصدار ميزانية المصرف بشكلها النهائي حيث تم معالجة هذا الأثر في بيانات نصف العام ٢٠٢٠.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (د)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي (بلايف الدنانير)	دينار عراقي (بلايف الدنانير)	
١٠,٨٣٧,١٩٤	٢٥,٧٧٥,١٩٠	
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة		
تعديلات لبنود غير نقدية:		
١,٦٥٤,٤٨٣	١,٩٤٨,٨٨٦	٨ استهلاكات، وإطفاءات
٥٥٦,٩٣٠	٧,٩٩٠,٨٤٦	٢٧ مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه
١,٢٣٧,٢٣٠	٣٧٦,١٤٦	١٤ مخصصات متنوعة
(٩١,٦٨٤)	(٢,٣٤٦,٧٩٠)	٢٢ ارباح (خسائر) تقييم العملات
١٠٢,٨٦٠	٦٥٥,٦٣٣	٢٦ خسائر (أرباح) بيع موجودات مستملكة آت ملكيتها للمصرف
١٤,٣٩٧,٠٠٢	٣٤,٣٩٩,٩١١	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
التغيير في الموجودات والمطلوبات		
١١٥,٠٢٢	(١٤,٧١٥,٢٥٣)	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
٢٣,٨٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية أكثر من ٣ شهور
١١,١٨٦,٨٦٩	(٣,٣٧٥,٨١٧)	٧ النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة
(١١١,٨٢٤,٥٤٨)	١٢١,٨٢٤,٩٦٦	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٩,٠٠١,٣١٨	٣٧١,١٩٧,٣٠٩	١١ الزيادة (النقص) في وائحات العملاء
٥,١٩٧,١٨٣	٢,٢٢٣,٨١٧	١٢ الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٥,٦٣٥,٠٣٣)	٥,١١١,٣٦٣	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٣,١٦٤,١٣٦)	(١,٠٠٨,٩٠٣)	١٤ الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
(٤٦,٩٢٦,٣٠٣)	٤٢٣,٢٦٦,٢٩٢	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٢,٨٢٩,٢٥٣)	(٢,٠٠٢,٤٧٨)	١٣ ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٩,٧٥٥,٥٥٦)	٤٢٠,٢٦٣,٨١٤	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١١,٤٠٦,٩٣٨)	(٧٠,٦٣١,٧٠٢)	عوائد شراء (بيع) الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	٥ شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(١٤,٨١٤,٧٤٨)	(٧,٦٧٣,٢٠٤)	٨ شراء ممتلكات ومعدات
٦,٥٠٠,٨٥٨	٥٤٧,١٣٨	٨ بيع ممتلكات ومعدات
(١٩,٧٢٠,٨٢٨)	(٧٧,٧٥٧,٧٦٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٢,٣٥٦,٩٥٥)	١,٢٠٣,٧٣٠	١٥ الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
(١٥٥,٢٥٥)	-	التوزيعات النقدية
(٢,٥١٢,٢١٠)	١,٢٠٣,٧٣٠	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
(٧١,٩٨٨,٥٩٣)	٣٤٣,٨٠٩,٧٧٦	صافي النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٩١,٦٨٤	٢,٣٤٦,٧٩٠	٢٢ ارباح (خسائر) تقييم العملات
٦٠٩,٠٩٣,١٤٥	٥٣٧,١٩٦,٣٣٦	٢٩ النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٣٧,١٩٦,٣٣٦	٨٨٣,٣٥٣,٨٠٢	٢٩ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨/٠٢/١٩٩٢ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٣٥٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه ٣٥ فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٦/٥/٢٠٢١.

٢. اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المتبنية 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 ٢٠١٩ باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وتفسيراته ابتداءً من الاول من كانون الثاني ٢٠٢٠.

وسيرد ذكر هذه التغيرات في نقطة التغيرات في السياسات المحاسبية حيث ان اتباع المعايير المعدلة لم يؤثر على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وسيتم شرح الاثر المالي لها في نقطة رقم ٣.٢.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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، فانها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحصل الاقلية وغيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف باي ارباح وخسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر.
- يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الاسهم	
			٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة بغداد للاوراق المالية المحدودة*	الوساطة المالية	العراق	%١٠٠	%١٠٠
شركة الامين للتأمين المحدودة	التأمين	العراق	%٤٨	%٤٨

* تم العمل على تصفية شركة بغداد للاوراق المالية حيث ان اجراءات التصفية مستمره لغاية نهاية العام المالي ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على اجمالي القيمة الدفترية للاصل المالي أو الى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية، باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- 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).

إستخدام التقديرات

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 التغيرات 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 ٢٠٢٠ فقط: تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPPI على الارصدة القائم.

وضع معايير جديده لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت أثمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعه.

ب. التقديرات:

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

تدني الادوات المالية: مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية. ويبيّن الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المطبق في السنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعه لقاء تسهيلات ائتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية هذا وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس والفرضيات والمعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة ويتم عرضها بالتكلفة التاريخيه. وذلك للظروف الموضوعية والمتعلقة في بيئة العمل في العراق.
- مخصصات قضائية لقاء قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالزامات على المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والدائرة القانونية والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في هذه الدراسة بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب عن ارباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنوات السابقة عن المخصص المقطوع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- 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 والإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية، الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الائتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف بإستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات 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 مقيدة 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، وتفيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قدياً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية 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 المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف اية 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).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطلقة، 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 التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، 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 المتحققة 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 التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، 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 المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية - السياسات المطبقة قبل ١ كانون الأول ٢٠٢٠

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفرادياً 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 الشركات التي يمارس المصرف فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية أو يسيطر المصرف عليها والتي 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 والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات، 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.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الأدوات المالية

يعترف المصرف بالخسائر الائتمانية المتوقعه على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- الضمانات التعاقدية

لا يوجد تدني لأدوات حقوق الملكية.

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

- سندات الدين التي تم تحديد أن لديها مخاطر أئتمانية منخفضة في تاريخ القوائم الموحدة.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الأئتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعه لـ ١٢ شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعه والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يشار الى الخسائر الائتمانية المتوقعه لـ ١٢ شهر المعترف بها بـ (الأدوات المالية - المرحلة الاولى)

إن الخسائر الائتمانية المتوقعه على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعه والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.

يشار للخسائر الائتمانية المتوقعه على عمر الأداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالي - المرحلة الثانية)

- الخسائر الائتمانية المتوقعه هي التقدير المرجح لخسائر الأئتمان والتي تقاس على النحو التالي:

التدني في قيمة الموجودات المالية

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- التزامات الفروض.
- عقود الضمان.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

شطب الدين:

- يتم شطب القروض وسندات الدين إما بشكل جزئي أو كلي فقط في حال توقع عدم إسترداد قيمة الموجودات المالية بمجموعها أو بجزء منها بشكل عام يكون هذا السيناريو عندما يقرر المصرف أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات المالية كل على حدا وبشكل أفرادي.
- 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 فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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 بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني 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 إحتمساب الإستهلاك (بإستثناء 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 الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى فيتم إثباتها بالتكلفة.
- 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 التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.
- لا يتم رسملة 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.
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع ".
- 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاءه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام 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 والجهات 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 بالعملات الأجنبية والشركات التابعة بالعملات الأجنبية في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائم المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل المركز العراقي أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر 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.

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 المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصصات ترك الخدمة عند دفعها، وتتؤخذ 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 الموحد.

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في جمهورية العراق، والبلدان 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 إحساب الربح الضريبي على أساسها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الموحدة وإنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند علاوة/ خصم إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال أستنفاد 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 بالقيمة العادلة ولا ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.
- تم اعتباراً من بداية العام ٢٠٢٠ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي العراقي.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

- 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 ٢٠١٩، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:
- (أ) التعديلات التي لم ينتج أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف:
- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠: عرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والافصاح.
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) إندماج الاعمال، يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كأندماجات أعمال.
 - تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٧)، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري، وتتعلق هذه الإعفاءات بحاسبة 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 إييور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.
- (ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
- تعديل معيار أسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) حيث ان 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 تنفيذية العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧) حيث أن تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠٢١.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ حيث ان أن تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠٢١.
 - الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) حيث ان أن تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.
 - تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) حيث ان أن تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين " والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين " حيث ان أن تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.
- بيع أو منح الأصول بين المستثمر وشركة حليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) حيث أن التعديل متاح للتطبيق الاختياري.

حيث نتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق والاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق.

ج) معيار التقارير المالية الدولية التي نتج أو سينتج عنها أثر مالي

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

١. معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أبتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠، حيث أنه خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولية 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 اعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

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

أ. قام المصرف بإعداد منهجية العمل من خلال التصنيف والقياس حيث تم تصنيف الاصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين وادوات 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 وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم تقسيم نماذج الاعمال وفقاً للمعيار وللتعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف والصادرة من البنك المركزي العراقي الى ثلاث فئات وهي:

١. أدوات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية:

- أنا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نماذج الاعمال الادارة بهدف تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي والغير مسدد).

٢. أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI إذا استوفت الشروط التالية:

- إن كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و/أو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الاصل والفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي والغير مسدد).

٣. ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، 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، وللمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاولي بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالتكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (تتمة)

ب. منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما اذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يتم مقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للاداة 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، ان 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 التغيير في مخاطر حدوث التعثر للاداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل افضل.
٢. اضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية.
٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للادوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الادوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الادوات 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 لعام ٢٠٠٤، كما هو موضح في التعريف ادناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر 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 وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضه والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة 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 تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الادوات المالية المصنفة للمراحل ١ والمراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المضمومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمسة اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدولية والمحلية المعتمدة.

حيث يعتمد السيناريو الاساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل نسبة نمو الناتج الاجمالي، نسبة نمو التضخم، نسبة البطالة..... الخ) أن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الاوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة وعلى تغيرات اضافية بشكل سنوي على الاقل وبما تقتضيه الحاجة.

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لافضل تقدير والمتعلقة بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ستة اشهر، تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعه والمستخدم في تقييم التغيير 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 أو في حال استحقت على العميل قيمة من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر، هذا ويعامل العميل وجميع الحسابات التي لديه سيطره عليها كوحدة واحدة من حيث التعثر ويتم أخذ التعثرات والمخاطر 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 والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الاصل، وعلى سبيل المثال في قروض الشركات فإن المؤشر النوعي هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض للأفراد.

أن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التعثر والتي 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 والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني، ويتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع ويتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاتوات المالية (تتمة)

من المتوقع بصفة عامة ان تزيد خسائر التدني وتصبح اكثر نقلياً بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). وكنتيجة للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقعه تفصيلها كما يلي:

البند (بالالف دينار عراقي)	المبلغ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	المبلغ العاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	النقص في الخصصات بعد احتساب اول عام	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بعد تطبيق المعيار (٩)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	٥٥١,٣١٦,٥٣٦	-	١٠,٩١١,٩٠٦	٨,٧٢٦,٠٢٠	٣,١٨٥,٨٨٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٩,١٩٧,٣٢٩	-	٢,٧١٦,٤٥٥	٢,٠٩٦,٨٢٤	٦١٩,٦٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥,١٧٢,٧٩٣	-	٢٥١,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩٧,٣٥٠,٢٤٨	-	١٣,٦٩٠,٩٥٣	١٠,٤٩٣,٩٠٦	٣,٠٩٨,٤٤٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٤٩,٦٠٢,٧١٨	-	٧٩,٦٢١,١٨٠	٣٨,٩٦٠,٨٢٢	٤٠,٦٦٠,٣٥٨
الموجودات الاخرى	١٤٠,٦٤٣,٣٧١	-	٢,٩٠٩,٠٧٣	٢,٣٢٧,٢٥٩	٥٨١,٨١٤
التسهيلات غير المباشرة	٦٥,٩٢٦,١١٣	-	٧٦٥,٠٦٦	-	٧٦٥,٠٦٦
	١,١٤٩,١٠٩,١٠٨		١١٠,٨٦٤,٦٣٣	٦٣,٧٠٣,٨٣١	٤٨,١٦٠,٨٠٣

وفيما يلي أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

البند (بالالف دينار عراقي)	مبلغ الخصص قبل تطبيق المعيار	الفرق نتيجة اعادة الاحتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	النقص في الخصصات بعد احتساب اول عام	الرصيد المخصص كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بعد تطبيق المعيار (٩)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	٤,٢٨٠	١٠,٩٠٧,٥٢٥	١٠,٩١١,٩٠٥	٨,٧٢٦,٠٢٠	٣,١٨٥,٨٨٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٦٥٧	٢,٧٠١,٧٩٩	٢,٧١٦,٤٥٥	٢,٠٩٦,٨٢٤	٦١٩,٦٣١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٤٩,٨٣٠	١٣,٢٤١,١٢٣	١٣,٦٩٠,٩٥٣	١٠,٤٩٣,٩٠٦	٣,٠٩٨,٤٤٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٠,٩٢٠,١٥٢	٤٨,٧٠١,٠٢٨	٧٩,٦٢١,١٨٠	٣٨,٩٦٠,٨٢٢	٤٠,٦٦٠,٣٥٨
الموجودات الاخرى	-	٢,٩٠٩,٠٧٣	٢,٩٠٩,٠٧٣	٢,٣٢٧,٢٥٩	٥٨١,٨١٤
التسهيلات غير المباشرة	٣٠٣,٥٩٤	٤٦١,٤٧٢	٧٦٥,٠٦٦	-	٧٦٥,٠٦٦
	٣١,٦٩٣,٦٠٣	٧٨,٩٢٣,٠٢٠	١١٠,٦١٤,٦٢٣	٦٣,٧٠٣,٨٣١	٤٧,٩١٠,٨٠٣

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

البند (بالالف دينار عراقي)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجميع	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد المخصص كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	-	٩,٠٠٤,٥٦٤	١,٩٠٧,٣٤٢	١٠,٩١١,٩٠٦	٨,٧٢٦,٠٢٠	٣,١٨٥,٨٨٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,١٢٥	٢,٦٢٠,٩٢٠	٨٣,٤١٠	٢,٧١٦,٤٥٥	٢,٠٩٦,٨٢٤	٦١٩,٦٣١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١٣,٦٩٠,٩٥٣	١٣,٦٩٠,٩٥٣	١٠,٤٩٣,٩٠٦	٣,٠٩٨,٤٤٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢١٥,٧٤٦	٦,٣٦٥,٠٠٢	٧٣,٠١٠,٤٣٢	٧٩,٦٢١,١٨٠	٣٨,٩٦٠,٨٢٢	٤٠,٦٦٠,٣٥٨
الموجودات الاخرى	١٣,٦١٢	-	٢,٨٩٥,٤٣١	٢,٩٠٩,٠٧٣	٢,٣٢٧,٢٥٩	٥٨١,٨١٤
التسهيلات غير المباشرة	٧٢٣,٤٤٠	-	٤١,٦٢٦	٧٦٥,٠٦٦	-	٧٦٥,٠٦٦
	٩٦٤,٩٥٣	١٧,٩٩٠,٤٨٦	٩١,٦٥٩,١٩٤	١١٠,٦١٤,٦٢٣	٦٣,٧٠٣,٨٣١	٤٧,٩١٠,٨٠٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قام المصرف باستغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بقيد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدوره واستناداً الى تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣ حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وموافقته على توزيع النقص في الاثر الكمي والبالغ (٧٩,١٧٢,٠٢٩) الف دينار عراقي والنتاج عن تطبيق المعيار على مدى ٥ سنوات، شريطة عدم توزيع الارباح الا عند تغطية اثر المعيار بالكامل ووبناء على موافقة البنك المركزي العراقي وفق كتاب رقم ١٥٠٦/٢/٩ فقد تم تسجيل حصة السنة الاولى من الاثر وعكسها على الارباح المدوره حيث تم تقيد مبلغ (١٦,٤٦٨,١٩٩) الف دينار عراقي، هذا وسيقوم المصرف بعكس حصة كل عام على الارصدة الافتتاحية للارباح المدوره للاعوام الاربعه القادمة لحين اكمال نقص المخصص، وفي حال وجود انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعه المذكورة في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ سيتم العمل على استرداد الارصدة الفعلية التي تم اخذها وتخفيض النقص في مخصصا الخسائر الائتمانية المتوقعه.

٣.٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، ووفق لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستاجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستاجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستاجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات نقدية بدفعات الإيجار.

٣.٣ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٩,١٦٦,١٠١	١٣٧,١٩٠,٨٥١	نقد في الخزينة
٣٨٠,٦٨٠,٧٣٥	٥٨٦,٨٦٣,٤١٠	أرصدة لدى البنوك المركزية
١١١,٤٦٩,٧٠٠	١٣٧,٢٥٦,٣١٧	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية
٥٥١,٣١٦,٥٣٦	٨٥١,٣١٠,٥٧٨	المجموع
-	(٨,٠٦٠,٤٤١)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
٥٥١,٣١٦,٥٣٦	٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (٧١٤,١١٩,٧٢٧) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و(٤٩٢,١٥٠,٤٣٥) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هذا وتوزعت الارصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٤٩٢,١٥٠,٤٣٥	٩,٩١٤,٧٠٧	٤٥,٢١٢,١٩٧	٤٣٧,٠٢٣,٥٣١	رصيد بداية السنة
٢٦٢,٧٤٥,١٢٥	١٠,٥٦٢,٠٤٩	-	٢٥٢,١٨٣,٠٧٦	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٧١,٧٦٣,٣٢٣)	-	-	(٧١,٧٦٣,٣٢٣)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
٣٠,٩٨٧,٤٩٠	٤,٦٤٥,٤٤٩	-	٢٦,٣٤٢,٠٤١	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٧١٤,١١٩,٧٢٧	٢٥,١٢٢,٢٠٥	٤٥,٢١٢,١٩٧	٦٤٣,٧٨٥,٣٢٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي الارصدة لدى بنوك مركزية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٦٤٣,٧٨٥,٣٢٥	-	-	٦٤٣,٧٨٥,٣٢٥	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٤٥,٢١٢,١٩٧	-	٤٥,٢١٢,١٩٧	-	٧
٢٥,١٢٢,٢٠٥	٢٥,١٢٢,٢٠٥	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٧١٤,١١٩,٧٢٧	٢٥,١٢٢,٢٠٥	٤٥,٢١٢,١٩٧	٦٤٣,٧٨٥,٣٢٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (١٦,٧٨٦,٤٦١) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ١٠,٩١١,٩٠٦ الف دينار عراقي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه:

المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الأولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	البند
١٠,٩١١,٩٠٦	١,٩٠٧,٣٤٢	٩,٠٠٤,٥٦٤	-	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,٩٩٢,٦٥٠	١,٩٩٢,٦٥٠	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٨٠,٩١٢	-	٣,٨٨٠,٩١٢	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدعومة
٩٩٣	٩٩٣	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٨,٧٢٦,٠٢٠)	(١,٥٢٢,٣٦٩)	(٧,٢٠٣,٦٥١)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٨,٠٦٠,٤٤١	٢,٣٧٨,٦٦٦	٥,٦٨١,٨٢٥	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٣/٣/٢٠٢٠ وموافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على (٥ سنوات) ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه والبالغ (٨,٧٢٦,٠٢٠) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقدار هذا النقص.

* تشمل الحسابات لدى البنك المركزي على استثمارات قصيرة الاجل فترتها اقل من ٣٠ يوم بما يعادل صفر ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: مبلغ ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي).

* بلغت قيمة الارصدة بالدولار الامريكي لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (١٤,٨٤٥,١٠١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية أستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

* لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية وأربيل مبلغ ١٧,٩٧٧,٧٢٧ ألف دينار عراقي ٢٧,٢٣٤,٤٧٠ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ١٧,٩٧٧,٧٢٧ ألف دينار عراقي و ٢٧,٢٣٤,٦٠١ دينار عراقي على التوالي)، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي واللبناني 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 ١٣٣,١٥٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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 وتبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق والجمهورية اللبنانية لحساب جاري الطلب بنسبة ١٥٪ و ٢٥٪ وحساب الودائع بنسبة ١٠٪ و ١٥٪ لكل منهم على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣,٤٩٨,٣٩٩	١١,٩٤١,١٠٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
٣٠,٤٩٨,٩٣٠	٩٢,١٠٥,١١٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٩٥,٢٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ***
١٣٩,١٩٧,٣٢٨	١٩١,٦٤٦,٢١٧	المجموع
-	(٥٦٦,١٦٢)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,١٩٧,٣٢٩	١٩١,٠٨٠,٠٥٥	

بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (١٩١,٦٤٦,٢١٧) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و(١٣٩,١٩٧,٣٢٨) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	البند
(١٣٩,١٩٧,٣٢٩)	٢٠٣,٣٨٢	١١,٠٦٨,٠٧٨	(١٢٧,٩٢٥,٨٦٩)	رصيد بداية السنة
٤٧,٨٠١,٢٠٣	٨٥٧,٣٥٢	-	٤٦,٩٤٣,٨٥١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٩,١٧٩,٣٣١)	-	(١٥٠,٠٠٠)	(٢٩,٠٢٩,٣٣١)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدعومة
٣٣,٨٢٧,٠١٨	-	-	٣٣,٨٢٧,٠١٨	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٩١,٦٤٦,٢١٧	١,٠٦٠,٧٣٤	١٠,٩١٨,٠٧٨	١٧٩,٦٦٧,٤٠٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

المجموع دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الأولى دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البند
١٧٩,٦٦٧,٤٠٥	-	-	١٧٩,٦٦٧,٤٠٥	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٩١٨,٠٧٨	-	١٠,٩١٨,٠٧٨	-	٧
(١,٠٦٠,٧٣٤)	١,٠٦٠,٧٣٤	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
١٩١,٦٤٦,٣١٧	١,٠٦٠,٧٣٤	١٠,٩١٨,٠٧٨	١٧٩,٦٦٧,٤٠٥	المجموع

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٢,٦٦٢,٩٨٥) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٢,٧١٦,٤٥٥ الف دينار عراقي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠). وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الأولى دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البند
٢,٧١٦,٤٥٥	٨٣,٤١٠	٢,٦٢٠,٩٢٠	١٢,١٢٥	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٥,٤٥٠	١٣,٧٠٢	-	١,٧٤٧	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٢,٢٤٦)	(٥٢,٠٠٢)	(١٧,٣١٤)	(٢,٩٢٠)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغييرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
٣,٣٢٦	٣,٣٢٦	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢,٠٩٦,٨٢٣)	-	(٢,٠٩٦,٨٢٣)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٥٦٦,١٦٢	٤٨,٤٣٧	٥٠٦,٧٨٣	١٠,٩٤٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (١٠٢,٣٢٦,٨٠٥) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٩,٧٦٧,١٣٧) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

**بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠.٩١٨.٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١.٠٦٨.٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مع العلم ان هذه الارصدة عائدة لاحد المصارف الحكومية التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ ١٧/٥/٢٠١٦ هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ ٥/٩/٢٠١٩ طلب من الجهة المعنية بتسديد المبلغ مع القوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنويا اعتبارا من العام الحالي وقد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د. ق / ٦٢١٨ بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٩ الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة وما زال الموضوع متابع مع الجهات الاشرافية لتنفيذه، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ١ - ٣ اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ٣ - ٦ اشهر
٩٥,٢٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	ايداعات تستحق من فترة ٦ - ١٢ شهر
	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	المجموع
	(٨,٠٣٣)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٥,٢٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٩١,٩٦٧	

بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (١٩١.٦٤٦.٢١٦) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و(١٣٩.١٩٧.٣٢٨) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هذا وتوزعت الارصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٩٥,٢٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٣,٨٠٠,٠٠٠)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
١٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٢٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٨٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إتصاح بتوزيع إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٨٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٨,٠٣٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ١٠,٧١٠ الف دينار عراقي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠). وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٠,٧١٠	-	-	١٠,٧١٠	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٦٧٧)	-	-	(٢,٦٧٧)	المسترد من خسارة التدني 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 المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٨,٠٣٣	-	-	٨,٠٣٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

*** هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الأمريكي وبسعر فائدة ٢,٨ % سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (بسعر الفائدة ٢,٨ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥. الاستثمارات في الاسهم:

أ - استثمار في شركات حليفة

٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
٩٨٩,٩٦٦	١,٠٤٤,٩٦٤	%٤٨	العراق	شركة الامين للتأمين
٩٨٩,٩٦٦	١,٠٤٤,٩٦٤			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (٠,٥٧) دينار عراقي للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الثاني ٢٠١٩) (٠,٥٤) دينار عراقي للسهم).

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
٦١٣,٩٥٨	٦٦٧,٣٣٢	
٣,٥٦٨,٨٦٩	٤,٠٧٠,٨١٠	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
٤,١٨٢,٨٢٧	٤,٧٣٨,٠٤٢	

-بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة (٢٢,٧٦٧) ألف دينار عراقي.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
٥,٢١٦,٢٩٩	٥,١٧٢,٧٩٣	
-	(٢٥٠,٠٠٠)	أثر تطبيق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (٩)
١٣٧	٧٨٩,٤٧٤	إضافات
(٤٣,٦٤٣)	-	إستيعادات
٥,١٧٢,٧٩٣	٥,٧١٢,٢٦٧	
-	٧٠,٧٣٩	إحتياطي التعبير في القيمة العادلة
٥,١٧٢,٧٩٣	٥,٧٨٣,٠٠٦	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 ٢٠٢٠

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
	١٢٢,٢٧٦,٢٢٩	سندات مالية حكومية او بكفالتها
-	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	سندات حكومية خارجية *
٢٤,٣٢٤,٣٦٠	١٥٢,٠٣٤,١١٩	مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
	-	سندات مالية حكومية او بكفالتها
-	١٥,٨٤٧,٨٣١	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
٧٢,٩٢٥,٩٨٨	١٥,٨٤٧,٨٣١	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها اسعار سوقية
٩٧,٢٥٠,٢٤٨	١٦٧,٨٨١,٩٥٠	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	(٥,٠٧١,٢٢٧)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
٩٧,٢٥٠,٢٤٨	١٦٢,٨١٠,٧٢٣	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	تحليل السندات والاذونات:
٩٧,٢٥٠,٢٤٨	١٦٢,٨١٠,٧٢٣	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
٩٧,٢٥٠,٢٤٨	١٦٢,٨١٠,٧٢٣	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

المجموع	أقل من شهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	من شهر إلى ٣ شهور دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	من ٣ - ٦ أشهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	من ٦ أشهر إلى سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	من سنة - ٥ سنوات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أكثر من خمس سنوات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٩,٣٩٨,٧٥٠	١٥,٩٠٠,٠٠٠	-	٩,٣٩٨,٧٥٠	٧٥,١٩٠,٠٠٠	٥٢,٩٢٣,٢٢٣
٩٧,٢٥٠,٢٤٨	-	-	١٤,٧٧٤,٣٩٢	٢٨,١٧٠,٤٧٨	-	٢٤,٣٢٤,٣٦٠*

* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الأمريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧ ويبلغ سعر الفائدة للسندات ٦,٦٪ و ٦,٧٥٪، هذا وقد استثمر المصرف بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

البند	المرحلة الأولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٧٢,٩٢٥,٩٨٨	-	٢٤,٣٢٤,٢٦٠	٩٧,٢٥٠,٢٤٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٣٢,٠٦٤,٥٤٠	-	-	١٣٢,٠٦٤,٥٤٠
الأرصدة المسددة	(٨٠,٣٦٣,٤٨٨)	-	-	(٨٠,٣٦٣,٤٨٨)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	٢٣,٤٩٧,٠٢٠	-	٥,٤٣٣,٦٣٠	٢٨,٩٣٠,٦٥٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٨,١٢٤,٠٦٠	-	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	١٦٧,٨٨١,٩٥٠

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

البند	المرحلة الأولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي				
١	١٣٨,١٢٤,٠٦٠	-	-	١٣٨,١٢٤,٠٦٠
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	-	-	-
٩	-	-	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	٢٩,٧٥٧,٨٩٠
١٠	-	-	-	-
المجموع	١٣٨,١٢٤,٠٦٠	-	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	١٦٧,٨٨١,٩٥٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

المجموع دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الأولى دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البند
١٣,٦٩٠,٩٥٣	١٣,٦٩٠,٩٥٣	-	-	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣٠٢,١١٥	-	-	٣٠٢,١١٥	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,١٢٠,٨٨٥	٢,١٢٠,٨٨٥	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٤٩,٨٢٠)	(٤٤٩,٨٢٠)	-	-	الأرصدة التي تم تحويلها إلى التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١٠,٥٩٢,٩٠٦)	(١٠,٥٩٢,٩٠٦)	-	-	الذخ في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٠٧١,٢٣٧	٤,٧٦٩,١١٢	-	٣٠٢,١١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. تسهيلات الائتمانية مباشرة، بالتكلفة المطفأة*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٧٥٥,٩٣١	٢١,٣٦٠,٣٨٨	الأفراد (التجزئة)
١٧,٧٥٥,٩٣١	٢١,٣٦٠,٣٨٨	قروض **
-	-	كسيالات واوراق تجارية مضمومة
-	-	الجاري مدين
١٧٠,٤٨٨,٩٦٠	١٧٤,٩١٧,٨٧٠	الشركات الكبيرة والمتوسطة
١٦٢,٣٨٤,٩٦٢	١٧٠,٣١٩,٦٢٢	قروض
٢,٣٩٧,٣٦٥	٢٣٥,٩٥٢	كسيالات واوراق تجارية مضمومة
٥,٧٠٦,٦٣٣	٤,٣٦٢,٢٩٦	الجاري مدين
١٨٨,٢٤٤,٨٩١	١٩٦,١٧٨,٢٥٨	
		تنزل:
٧,٧٠٢,٩٨٣	١١,٦٩٦,٨٢٧	فوائد معلقة (إيضاح ١٧)
٣٠,٩٣٩,١٩٠	٤٢,٨٥١,٥١٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح ٧ب)
١٤٩,٦٠٢,٧١٨	١٤١,٦٢٩,٩١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم إعادة تصنيف تسهيلات الأفراد والشركات لدى المصرف بحيث تم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للأفراد لغايات تجارية أو للأفراد التجاري ضمن تسهيلات الشركات الكبيرة والمتوسطة.

** تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٤١٢,٨٥٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: مبلغ (٣١٧,٨٩٠) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية والكسيالات المضمومة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٦,٥١٨,٣١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، أي ما نسبته (٩٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٩: مبلغ (١٦٢,٨٦٨,١٠٠) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨٦,٥%)).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦٤,٨٢١,٤٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته (٨٤,٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠١٩: مبلغ (١٥٥,١٦٥,١١٧) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨٢,٤%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت إجمالي تسهيلات فرع بيروت ما يعادل (١٨,١٠٩,٢٦٥) ألف دينار عراقي (٢٠١٩: مبلغ (٢٢,٠٩٢,١٣٣) ألف دينار عراقي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٠	الأفراد دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	الشركات دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
رصيد بداية السنة	٣,٤٨٤,٨٣٧	٤,٢١٨,١٤٦	٧,٧٠٢,٩٨٣
إضافة	٣٢,٦١٥	٥,١٧٣,٥٢٢	٥,٢٠٦,١٣٧
استرداد	(١٠٦,٨٤٥)	(١,١٠٥,٤٤٨)	(١,٢١٢,٢٩٣)
رصيد نهاية السنة	٣,٤١٠,٦٠٧	٨,٢٨٦,٢٢٠	١١,٦٩٦,٨٢٧

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميحي:

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

البند	المرحلة الأولى دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
رصيد بداية السنة	٦,٤٧٥,٣٤٠	١٨,٩٠١,٤٥١	١٦٣,٨٦٨,١٠٠	١٨٨,٢٤٤,٨٩١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥,٩٥٣,١١٦	٥٨,٣٣٣	٥,٨٤٣,١٧٥	١١,٨٥٤,٦٢٤
الأرصدة المسددة	(٣,٨١٩,٣٤٧)	(٧,٢٠٧,٩٧٥)	(٦,٥٠٨,٩٥٣)	(١٧,٥٣٦,٢٧٤)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	٣٥٨,٦٨٣	(٢٣٧,٥٥٨)	(٢١,١٢٥)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(١٠,٩١٩)	٨,٣٤٥,١٧٥	(٨,٣٣٤,٢٥٦)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	(١١,٨٧٩)	(١١,٠٨٧,٥١١)	١١,٠٩٩,٣٩٠	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	٧٤,٨١٣	١,٩٦٨,٢١٩	١١,٥٧١,٩٨٥	١٣,٦١٥,٠١٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٩١٩,٨٠٧	١٠,٧٤٠,١٣٤	١٧٦,٥١٨,٣١٧	١٩٦,١٧٨,٢٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

البنك	المرحلة الأولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١	٧,٥٥٥,٥٦٩	-	-	٧,٥٥٥,٥٦٩
٢	١,٢٨٨,٢٣٧	-	-	١,٢٨٨,٢٣٧
٣	٧٦,٠٠٠	-	-	٧٦,٠٠٠
٤	-	-	-	-
٥	-	٧٦,٧٠٥	-	٧٦,٧٠٥
٦	-	-	-	-
٧	-	١٠,٦٦٣,٤٣٠	-	١٠,٦٦٣,٤٣٠
٨	-	-	٥٦,٥٠١,٧٤٢	٥٦,٥٠١,٧٤٢
٩	-	-	١٠٧,٤٠٩,٩٤٨	١٠٧,٤٠٩,٩٤٨
١٠	-	-	١٢,٦٠٦,٦٢٧	١٢,٦٠٦,٦٢٧
للمجموع	٨,٩١٩,٨٠٦	١٠,٧٤٠,١٣٥	١٧٦,٥١٨,٣١٧	١٩٦,١٧٨,٢٥٨

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي

- إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي هو كما يلي:

البنك	المرحلة الأولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢١٥,٧٤٦	٦,٣٦٥,٠٠٢	٧٣,٠٤٠,٤٣٢	٧٩,٦٣١,١٨٠	٢١٥,٧٤٦	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٣٧,٦٨٤	١,٣٠١	٦,١٥٥,١٠٨	٦,٣٩٤,٠٩٣	٢٣٧,٦٨٤	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣٧,٣٣٨)	(١,٩٥١,٧١٦)	(٥,٩١٣,٤٥٠)	(٨,٠٠٢,٥٠٤)	(١٣٧,٣٣٨)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
٣٦,٣٧٦	(٥,٤٠٧)	(٢٠,٩٦٩)	-	٣٦,٣٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٤٣٤)	٣,٨٤٩,٨٠٦	(٣,٨٤٦,٣٨٢)	-	(٣,٤٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٩٧)	(٢,٨٠٦,٧٥٤)	٢,٨٠٦,٨٥١	-	(٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٤,٩٠٠)	(٢,٤٤٦,٧٣٧)	٣,٣٦١,٣٢١	٨٨٩,٦٨٤	(٢٤,٩٠٠)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢,١٣٤	١,٠٧٧,٦٧٧	١,٣٥٢,٨٧٧	٢,٤٣٢,٦٨٨	٢,١٣٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	(٣٨,٩٦٠,٨٢٢)	(٣٨,٩٦٠,٨٢٢)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٦,١٨١	٤,٠٨٣,١٧٢	٣٨,٤٥٢,١٦٠	٤٢,٨٥١,٥١٣	٣١٦,١٨١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة والمتوسطة:

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧٠,٤٨٨,٩٥٩	١٥١,٣١١,٩١١	١٨,٦٨٧,٧١٧	٤٨٩,٣٣١	رصيد بداية السنة
٥,٩٠٦,٥٣٥	٥,٨٣١,٩٣٩	٥٨,٣٣٣	١٦,٢٦٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٣,٨١٤,٣٠٢)	(٦,٤١٠,٦٧٢)	(٧,٠٨٨,٠٦٢)	(٣١٥,٥٦٨)	الارصدة المسددة
-	-	(١٢٠,٣٤٣)	١٢٠,٣٤٣	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	(٨,٢٣٧,٦٣٥)	٨,٢٣٧,٦٣٥	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	١١,٠٨٤,٤١٥	(١١,٠٨٤,٤١٥)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المددومة
١٢,٣٣٦,٦٧٧	١٠,٢٩٦,٩٣٤	١,٩٦٨,٣١٩	٧١,٥٢٤	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٧٤,٩١٧,٨٦٩	١٦٣,٨٧٦,٩٠٢	١٠,٦٥٩,٠٧٤	٣٨١,٨٩٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة والمتوسطة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٨١,٨٩٣	-	-	٣٨١,٨٩٣	١ فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
٦٨,٩٢٦	-	٦٨,٩٢٦	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٥٩٠,١٤٨	-	١٠,٥٩٠,١٤٨	-	٧
٤٣,٨٦٠,٣٢٧	٤٣,٨٦٠,٣٢٧	-	-	٨
١٠٧,٤٠٩,٩٤٨	١٠٧,٤٠٩,٩٤٨	-	-	٩
١٢,٦٠٦,٦٣٧	١٢,٦٠٦,٦٣٧	-	-	١٠
١٧٤,٩١٧,٨٦٩	١٦٣,٨٧٦,٩٠٢	١٠,٦٥٩,٠٧٤	٣٨١,٨٩٣	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والمتوسطة هو كما يلي:

المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الأولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	البند
٧٩,٣١٠,٧٧١	٧٢,٨٠٥,٥٢٣	٦,٣٥٨,٣٤١	١٤٦,٩٠٧	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٥,٨٩٦,١٧٨	٥,٨٣٩,٧٧٤	١,٣٠١	٥٥,١٠٣	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٩٢٦,٦٥٨)	(٣,٨٥٣,٩١٧)	(١,٩٥٠,٦١٧)	(١٢٢,١٢٤)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٧٧٣,٩٥٩)	٣,٧٧٣,٩٥٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٨٠٦,٥٩٨	(٢,٨٠٦,٥٩٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٣٢,٨٤٤	٣,٣٥٥,٨٤٤	(٢,٤٢٣,٠٠٠)	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥,٥٦٦,٠٠١)	(٦,٥٧٠,١٥٣)	١,٠٠٧,٥٧٢	(٣,٤٢٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٧٧,١٩٤	٤٧٧,١٩٤	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨,٩٦٠,٨٢٢)	(٣٨,٩٦٠,٨٢٢)	-	-	
٣٦,١٦٣,٥٠٦	٣٤,١٣٦,٠٨٢	٣,٩٦٠,٩٥٨	٧٦,٤٦٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة):

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٧٥٥,٩٣١	١١,٥٥٦,١٨٩	٣١٣,٧٣٤	٥,٩٨٦,٠٠٨	رصيد بداية السنة
٥,٩٤٨,٠٨٩	١١,٣٣٦	-	٥,٩٣٦,٨٥٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٧٢١,٩٧٢)	(٩٨,٢٨٠)	(١١٩,٩١٣)	(٣,٥٠٣,٧٧٩)	الأرصدة المسددة
-	(٣١,١٣٥)	(١١٧,٢١٥)	١٣٨,٣٤٠	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	(٩٦,٦٣١)	١٠٧,٥٥٠	(١٠,٩١٩)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	١٤,٩٧٥	(٣,٠٩٦)	(١١,٨٧٩)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدعومة
١,٢٧٨,٣٤٠	١,٢٧٥,٠٥١	-	٣,٢٨٩	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢١,٢٦٠,٣٨٨	١٢,٦٤١,٤١٥	٨١,٠٦٠	٨,٥٣٧,٩١٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧,١٧٣,٦٧٦	-	-	٧,١٧٣,٦٧٦	١
١,٢٨٨,٢٣٧	-	-	١,٢٨٨,٢٣٧	٢
٧٦,٠٠٠	-	-	٧٦,٠٠٠	٣
-	-	-	-	٤
٧,٧٧٩	-	٧,٧٧٩	-	٥
-	-	-	-	٦
٧٣,٢٨١	-	٧٣,٢٨١	-	٧
١٢,٦٤١,٤١٥	١٢,٦٤١,٤١٥	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٢١,٢٦٠,٣٨٨	١٢,٦٤١,٤١٥	٨١,٠٦٠	٨,٥٣٧,٩١٣	للمجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة للأفراد (التجزئة) هو كما يلي:

المجموع دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الأولى دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البند
٣١٠,٤٠٩	٣٣٤,٩٠٩	٦,٦٦١	٦٨,٨٣٩	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤٩٧,٩١٥	٣١٥,٣٣٤	-	١٨٢,٥٨١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٠٧٥,٨٤٦)	(٢,٠٥٩,٥٣٣)	(١,٠٩٩)	(١٥,٣١٤)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	(٢,٠٩٦٩)	(٥,٤٠٧)	٣٦,٣٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٢,٤٣٣)	٧٥,٨٤٧	(٣,٤٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥٣	(١٥٦)	(٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٣,١٦٠)	٥,٤٧٧	(٢٣,٧٣٧)	(٢٤,٩٠٠)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٧,٩٩٨,٦٨٩	٧,٩٢٣,٠٣٠	٧٠,١٠٥	٥,٥٥٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٦,٦٨٨,٠٠٧	٦,٣٣٦,٠٧٨	١٣٢,٣١٤	٣٣٩,٧١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٤٠,٩٣١	٥٥٣,٢٨١	نققات قضائية
٨١٣,٤٣٠	١,٠٣٤,٢٥٣	تأمينات لدى الغير
٩,٣٠٩,٣٤٥	٥,٥٨٥,٠٧١	دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي *
٢,٢٠٩,٢٦٤	٢,٩٠٧,٣١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٤٨,٩٣٩	٤,٣٧٤,٨٤٨	قوائد مستحقة
٦,٠٤٢,٥٤٥	٣,٠١٢,٢٣٠	ذمم مدينة حكومية **
١١٩,٩٧٠,١٥٢	٣٦٢,٢٤٦	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ****
٧٠٨,٧٦٦	١,٣٠٣,٩٠٩	مديون وأرصدة مدينة أخرى
-	-	الحسابات المتبادلة
٩٦٠,٨٦٨	-	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (موجودات مستلمة) *****
٣٦,٢٨٤,٧٣٢	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	النقد والمبالغ المسروقة *****
(٣٨,٤٥٨,٣٩٦)	(٣٨,٣٧٧,٨٤٥)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة ٩ - أ وب
١٣٩,٤٣٠,٥٧٦	١٩,١٣٢,١٥٢	إجمالي الموجودات الأخرى
-	(٢٤٨,٢٠٤)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٤٣٠,٥٧٦	١٨,٨٨٣,٩٤٨	صافي الموجودات الأخرى

٩.١ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٦,٢٦٧,٢٤٦	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	مخصصات النقد والصكوك المسروق
٢,١٩١,١٥٠	-	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كردستان
٣٨,٤٥٨,٣٩٦	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق والمبالغ الأخرى

٩.١.١ ب فيما يلي الحركة على مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٨,٥٧٥,٠٢٦	٣٨,٤٥٨,٣٩٦	رصيد بداية السنة
-	١٠٢,٩٦٨	إضافة
(١١٦,٦٣٠)	(٢,٢٠١,١٥١)	استرداد وتحويل لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢,٠١٧,٦٣٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٤٥٨,٣٩٦	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

المجموع دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	المرحلة الأولى دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البند
٢,٩٠٩,٠٧٣	٢,٨٩٥,٤٣١	-	١٣,٦٤٢	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٥٢٤,٧٦١)	(٢,٥١١,٤٤٥)	-	(١٣,٣١٦)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٦٤,٨٧٠	٨٦٤,٨٧٠	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١,٠٠٠,٩٧٨)	(١,٠٠٠,٩٧٨)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢٤٨,٢٠٤	٢٤٧,٨٧٨	-	٣٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* 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 والمتعلقة بالموافقة على امتلاك المصرف لهذا العقار. فقد تم الاتفاق مع البائع على ان يتم دفع قيمة العقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع مبلغ (٦٩٦) مليون دينار كدفعة اولى ولغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي.

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١ والموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم (٨) بتاريخ ٢٠١٩/٦/١٧ وأشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي رقم ٣٥٤٣٤/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٩/١١/٧ تم الاتفاق على تحويل عقد ايجار البنايتين رقم (٣٢٣ / ٢٨٧ بتاوين) و(٣٢٣ / ٢٨٨ بتاوين) والمتوي استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة ١٥ عام، الى شراء للبنايتين بقيمة (٦,٨) مليون دولار امريكي مع الاخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبدل ايجار مقدما (٤,٧٣٧) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنتين بمبلغ (٦٦٦,٢٥٠) دولار امريكي واحتماب باقي المبلغ (٤,٠٧١,٢٤٣) كمقدم شراء حيث تم اعادة عرض هذه المبالغ ضمن دفعات مقدمة لقاء امتلاك واستملاك اراضي وعقارات لحين نقل الملكية. علما بان العقد مملوك لاطراف ذات علاقة، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي.

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزارة المالية العراقية بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي بناء على قرار محكمة التمييز الاتحادية رقم ١٨٦٨ / الهيئة المدنية / ٢٠١٥ تسلسل ١٩٠٩ بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٦ لتعويض للمصرف عن استملاك للبنابة العائدة له في محافظة كربلاء.

** قام المصرف باثبات حقوقه لدى الهيئة العامة للضرائب عن الازدواج الضريبي الذي تم دفعه في اقليم كردستان والذي بلغت قيمته ٣,٨٤٩,٩٠٨ الف دينار حيث اخذ المصرف مخصص بقيمة ٢,١٩١,١٥٠ الف دينار لهذه المبالغ وخلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٠ اعترفت وزارة المالية بحقوق المصرف بهذه المبالغ وتم استرداد الجزء الاكبر منها هذا وقد تم تخفيض المخصص واثباته ضمن قائمة الدخل لانتقاء الغاية منه، وقد تم عرض هذه المبالغ ضمن حساب ذمم مدينة حكومية..

**** يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (٣٦٢,٢٤٦) الف دينار عراقي الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية.

***** تم العمل على اعادة عرض الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وقاء للديون الموجودات الاخرى بدلا من الموجودات الثابته وذلك لوجوب التخلص من هذه المبنى خلال عامين من تاريخ الاستملاك بناء على تعليمات البنك المركزي، هذا مع العلم ان المصرف عمل خلال العام ٢٠٢٠ على التخلص من هذه البنانات.

***** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية وظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل ٣٨,٣٧٧,٨٤٥ الف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠٪ من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كذمم مدينة يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت آخر هذه المبالغ سرقة خزنة وصراف فرع القرنة في البصرة خلال العام ٢٠١٨ هذا مع العلم ان سبب ارتفاع المبلغ بالمقارنة مع العام الماضي يعود الى تغيرات أسعار الصرف والجدول التالي يوضح اهم هذه السرقات:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	الفرع	السنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٥٤٤,٣٠٤	٥٤٤,٣٠٤	سرقة فرع القرنة	٢٠١٨
٣٢,٣٤١,٩٥٠	٣٤,٤٣٥,٠٦٣	سرقة فرع اربيل	٢٠١٥
٩٧٤,٧٧٧	٩٧٤,٧٧٧	سرقة فرع الموصل	٢٠١٤
١,١٤٤,٤٦٢	١,١٤٤,٤٦٢	سرقة فرع الستك	٢٠١١
١,٣٧٩,٢٣٩	١,٣٧٩,٢٣٩	سرقات ونقص بالصناديق وشيكات مزورة	٢٠٠٣ - ٢٠١٧
٣٦,٢٨٤,٧٣٢	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد ٨٩٣,٤٤٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١,٨٣٧,٢٢٢ ألف دينار) وداائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد.

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	أفراد دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	شركات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤٥,٥٠٧,٧٦٢	٥٣٢,٤٣٧,٩٣٦	٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨
ودائع توفير	٣٠٦,٩٠٦,٨٩٠	٥٨,٤٣٨,٥٤٦	٣٦٥,٣٤٥,٤٣٦
ودائع لأجل	١٤,٤٩٠,٥٠٢	١٤,٦١٠,٤٣٩	٢٩,١٠٠,٩٤١
	٤٦٦,٩٠٥,١٥٤	٦٠٥,٤٦٦,٩١١	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٥

٢٠١٩	أفراد دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	شركات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٨,٣٩٢,٦٢٨	٣٤١,٩٣٧,٥١٨	٤٧٠,٣٣٠,١٤٦
ودائع توفير	٢٧٧,٦١٥,٠٧٩	٢١,٨٤١,٩١١	٢٩٩,٤٥٦,٩٩٠
ودائع لأجل	١٤,٠٠٨,٧٤٥	١٧,٣٨٨,٩٧٦	٣١,٣٩٧,٧٢١
	٤٢٠,٠١٦,٤٥٢	٣٨١,١٥٨,٤٠٥	٨٠١,١٧٤,٨٥٧

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٦٣,٢٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: مبلغ ٤٧٠,٣٣٠,١٤٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٥٨,٧٪)).
- بلغت الودائع المحجوزة ومقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية ٣١٩,٠٨٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٠٠٣٪ من إجمالي الودائع والحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: مبلغ ٣١٨,٨٠٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٠,٠٠٧٪)).

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣,٩٣٤,٢٤٠	١,٩٣٧,٥٦٣	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
١٤,٥١٥,١٦٤	١٤,٨٦٨,٠٤٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١,٢٣٣,٥٢٠	٦٥٤,٥٠٠	تأمينات نقدية أخرى
١٩,٦٨٢,٩٢٤	١٧,٤٦٠,١٠٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٢٦٦,٧٨٢	١,٩٧٦,١٢٠	رصيد بداية السنة
(٢,٨٢٩,٢٥٢)	(٣,٠٠٢,٤٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة *
٣,٥٣٨,٥٩٠	٣٩,٤٨٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	٥,٥٧٥,١١٩	ضريبة الدخل المستحقة
١,٩٧٦,١٢٠	٤,٥٧٨,٢٤١	رصيد نهاية السنة

* إن الفرق بين مبلغ ضريبة الدخل المستحقة وبين الرصيد في نهاية السنة المالية اعلاه ناتج عن تسديد ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة والناشئة عن تسوية العام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ حيث تم دفع مبلغ ١,١٥٦,٢٨٨ الف دينار.

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي لمجموع مصرف بغداد:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٠,٨٣٧,١٩٤	٢٥,٧٧٥,١٩٠	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٤٧٠,٧٣٩)	(٥,٦٢٥,٧٩٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٨٧٠,٦٩٤	٩,٣٠٩,٤٨٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٣,٢٣٧,١٤٩	٢٩,٤٥٨,٨٧٧	الربح الضريبي
١,٨٠٩,٢٤١	٤,٤١٨,٨٣١	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥%
١٧٦,٣٣١	-	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧%
١,٥٥٣,٠١٨	١,١٥٦,٢٨٨	تسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام ٢٠١٩-٢٠١٨
٣,٥٣٨,٥٩٠	٥,٥٧٥,١١٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ج - ضريبة الدخل

نسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥,٧٧٥,١٩٠	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
مصرفات غير مقبولة ضريبياً	
٣٢٦,٣٥٧	التبرعات
٦٠,١١٩	الغرامات والتعويضات
٣٧٦,١٤٦	المخصصات المتنوعة
-	المخصصات القضائية القانونية
٥٥٦,٠١٧	ضرائب دخل الموظفين
٧,٩٩٠,٨٤٦	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٣٠٩,٤٨٥	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
الإيرادات غير الخاضعة للضرائب	
٢٣٦,٣٠٠	إيرادات الأيجارات (خاضع لضريبة العقار)
٢٢,٧٦١	توزيعات نقدية من الموجودات المثالية بالقيمة العادلة (أرباح الشركات المساهمة)
١١٤,٠٢١	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
٥,٢٥٢,٧١٦	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)
٥,٦٢٥,٧٩٨	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٩,٤٥٨,٨٧٧	الربح الضريبي
٤,٤١٨,٨٣١	ضريبة الدخل على المصرف
-	طرح ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة عن الفروع الخارجية
٤,٤١٨,٨٣١	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 ١٧٪، هنا مع العلم انه وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته المادة الخامسة الفقرة ٤ يتم احتساب على ارباح الفروع الخارجية بشكل مماثل للفروع في العراق ويتم خصم المبلغ المدفوع في الجمهورية اللبنانية بحيث لا يتجاوز الضريبة المماثلة له في العراق ويتم تدوير المبلغ المتبقي للاعوام الخمسة المقبلة وخصمها من الضريبة المستحقة.

* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٩ وحصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب حيث تم دفع فروقات ضريبية عن ذلك العام بلغ مقدارها ١,١٥٦,٢٨٨ ألف دينار عراقي وقد تم عرضها ضمن بند ضريبة الدخل للعام ٢٠٢٠، اما فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة والانتهاء من الحساب الضريبي لديه للعام ٢٠١٨، هذا وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ خلال عام ٢٠٢١.

* فيما يتعلق بالازدواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروعه العاملة في إقليم كردستان العراق على الرغم من الحساب عنها مع الهيئة العامة للضرائب فقد تم دفع مبلغ ٢,١٩١,١٥٠ الف دينار عراقي خلال العام ٢٠١٧، ومبلغ ١,٦٥٨,٧٥٨ الف دينار خلال العام ٢٠١٨ وقد قام المصرف باتبات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق وتم مخاطبة الهيئة ووزارة المالية حول هذا الموضوع وقد حصل المصرف على قرار بالمواقفة على اعتمادها كحق للمصرف وقد تم اقتطاع ضريبة العام ٢٠١٩ من هذا المبلغ لدى الهيئة العامة للضرائب.

* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبإي الأارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤. مخصصات متنوعة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٠٣,٥٩٤	١,٤٤٣,١٩٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على بنود خارج المركز المالي
٥,٦٦٨,٨٧٦	٤,٩١٣,٠٢٥	مخصصات خسائر محتملة لناقدية بيع وشراء العملة *
٦٠٧,٤٠١	١,١٣١,٧٧٠	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٢٠٠,٠٠٠	٨٧,٨٥٢	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
٦١٦,٢١٩	٣١٧,٣٩٥	مخصصات متنوعة *
٧,٣٩٦,٠٩٠	٧,٨٩٢,٢٣٥	

* تم اخذ مخصص على استثمارات سندات اليورو بوند (بالدولار الأمريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية بمبلغ ٤٤٩ مليون دينار عراقي في عام ٢٠١٩ وتم تحويلها في عام ٢٠٢٠ الى مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة.

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩,٥٠٨,٩٤٨	٧,٣٩٦,٠٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٣٣٧,٢٣٠	١,٦٦٢,٩٦٨	إضافة *
٤٢,٧٤٠	(٤٣٥,٢٨٢)	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
١٣١,١١٨	(١١٢,١٤٩)	أعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى
(٣,٦١٣,٩٤٦)	(٦١٩,٣٩٣)	إسترجاع
٧,٣٩٦,٠٩٠	٧,٨٩٢,٢٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* خلال العام ٢٠١٨ وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٣١٢٣١/٢/٩ 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 ٣٠ قسط شهري.

١٥. أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٩٥,٠٠٠	١,٨٢٤,٥٩٧	قروض برنامج تمويل التجارة العربية *
١,٩١٣,٤٠٨	١,٩٨٦,٥٤١	قروض البنك المركزي اللبناني
٢,٥٠٧,٤٠٨	٣,٨١١,١٣٨	

* بناء على بنود برنامج تمويل التجارة العربية والموقعة مع مصرف بغداد فرع بيروت، يقوم البرنامج بمنح مصرف بغداد فرع بيروت خط ائتماني غير معزز بمبلغ مليوني دولار أمريكي وذلك لتمويل الخط الائتماني للتجارة الخارجية وبدوره يقوم المصرف بشمول الائتمان اللاحق للتصدير والائتمان الصادر للتصدير مقابل خطاب ضمان صادر من مصرف برقان وبسعر فائدة وفق الجدول ادناه متغير وفق الفترات الزمنية كما يلي:

- ٠.٨٧٥٪ لفترة ٦ اشهر - الليبور لفترة ٦ اشهر
- + الليبور (LIBOR) لفترة سنة
- و ١.١٢٥٪ + ليبور

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٤,٠٨٥,٢٨٦	٩,٦٥١,٢٩٠	شيكات بنكية مصدقة
٦,١٤٨,٣٠٩	٥,٩٦٨,٢٨٢	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٦٠٤,٠٢٩	٢,٥٧٢,٧٥٧	توزيعات ارباح مستحقة
١,٩٧٦,٣٢٧	٢,٢١٢,٧٥٥	تأمينات للغير
(٦٢٥,٧٢٧)	٧,٠٢٢,٧٢٢	التزامات لقاء خدمات الصراف الاتي
٨٩٧,٥٧٢	٨٢٢,٣٤١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣٥,٠٠١	٤٣٠,٥٤٩	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
٧٧٠	٩٤٤	مركز العملات
٢٤٧,٥٤٢	٤١٤,٤٦٨	نعم دائنة
٤٥٥,٧٢٢	٥٢٥,٣٢٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١١٢,٤٢٢	١٥٢,٧٢٦	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٩٩,٠١٤	١٦١,٨٤٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥٢٤,٦٩٧	٩٠٢,٣١٢	أخرى
٢٦,٧٥٠,٩٧٧	٢١,٨٦٢,٢٢٩	

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠٢٠: ٢٥٠ مليار سهم) بقيمة ١ دينار عراقي لكل سهم (٢٠١٩: ١ دينار عراقي).

١٨. الاحتياطيات

- 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 ويتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي الأرباح بعد الضريبة لدى فرع بيروت في لبنان كاحتياطي إجباري.

- احتياطيات أخرى

تشتمل الاحتياطيات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٣٦٤,٨٠٣	٢٤,٨٥٦,٢٣٦	عمولات حوالات بنكية *
١٦٧,٤٠٢	١٢٩,٣٣٩	عمولات التسهيلات المباشرة
١,٣٧٥,٢١٢	١,٠٤٤,٧٢٩	عمولات التسهيلات غير المباشرة
٤,٠٢٥,٠٣٥	٤,٨١٠,٨٧١	عمولة ادارة حسابات
١,٦٥١,٧٤٦	١,٦٧٤,٤٨٩	عمولات أخرى
٢٤,٥٨٤,١٩٨	٣٢,٥١٥,٦٦٤	مجموع العمولات الدائنة
(٤,٧٢٢,٩٦٩)	(٣,٥٦٢,٩٩٩)	عمولات مدينة
١٩,٨٦٠,٢٢٩	٢٨,٩٥٢,٦٦٥	

* بلغت إيرادات المصرف المتأتية من عمليات دخول نافذة شراء العملة لدى البنك المركزي العراقي (صفر) دينار عراقي.

٢٢. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٠,٢٢٥,٩٨١	١٧,٩٤٣,٨٢٧	أرباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
٩١,٦٨٤	٣,٣٤٦,٧٩٠	أرباح ناتجة عن تقييم
١٠,٣١٧,٦٦٥	٢٠,٢٩٠,٦١٧	

٢٣. إيرادات الاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩,٨٧٠	٢٢,٧٦٧	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩,٨٧٠	٢٢,٧٦٧	

٢٤. الإيرادات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٩,٦٠٨	١١٤,٠٣١	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
٣٤٨,٧٠٠	٣٣٦,٣٠٠	إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف
١٣١,٢١٢	٥٩,٣٥٥	إيرادات البريد والهاتف وسويقت
١٤٦,١٣٠	٤٢,٨٥٤	إيرادات أخرى
٦٧٥,٦٥٠	٤٥٢,٥٤٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٥. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩,٢٧١,٩٨٧	٩,٤٢٩,٦٧٤	رواتب ومناقص الموظفين
٤,١٠٣,٦٨٤	٣,٩٧٢,٣٧١	علاوات موظفين
٨٥٨,٤٧٥	٩١٥,٣٧١	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٩٥٥,٠٥٢	٥٥٦,٠١٧	ضريبة دخل الموظفين*
٩١,٨١٦	١٤,١٥٢	تأمين الموظفين
٧٩,٧٥٦	٣٠,٩٨٨	تدريب الموظفين
١٥,٣٦٠,٧٧٠	١٤,٩١٨,٥٧٣	

* تبلغ ضريبة دخل الموظفين لفروع العراق (٥٥٠,٠٠٠) الف دينار ومايعادل مبلغ (٦,٠١٧) الف دينار ضريبة دخل موظفي فرع بيروت

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٥٠,٥٠٨)	٦٠,١١٩	الغرامات والتعويضات
١,٦٧٧,٩٧٩	٧٢٠,٥٧٤	إيجارات وخدمات
٣٢٣,٤٣٧	١,٣٩٩,٤٤٧	خدمات مهنية واستشارات
١,٧٩٢,٤٨٨	١,٠٤٧,٨٢١	صيانة
٣١,٥٨٨	٤,٠٠٠	إعلانات
١,٠٠٨,٢٤١	٨٤٣,٣٩٦	إتصالات وانترنت
٦٠٢,٩٦٩	٧٢٥,٦٧٣	رسوم ومصاريف حكومية
٤٤,٠٦٩	٣٧,٤٩١	الوقود والزيوت
١,١١١,٣٠٩	٤٣٦,١٧١	اجور نقل
٤٢٠,٨٠٨	٥٥٠,٨٩٨	اشتركاكات ورسوم ورخص
٣٠٢,٤٦٦	٢١٨,٥٨٥	قرطاسية
١٩٠,٠٣٠	٢٧٦,٣٦٦	خدمات قانونية
٣٥٦,٧١٣	٢٧٠,٢٤٦	ماء وكهرباء
٧٢,٠٠٠	٢٢٦,٣٥٧	تبرعات
١,١٤٤,٢١٠	١,٠٣٤,٦٢٧	لوازم وخدمات
٢٤,٥٦٦	١٣,٦٧٢	ضيافة
٨٣,٠٠٠	٩١,٠٠٠	أنعاب تدقيق حسابات
٩٤,٤١٩	٦٤,٢٥٧	أنعاب تدقيق جهات أخرى*
١٧٦,٨٣٧	٤٢٠,٥٢٤	تأمين
٧١٥,٨١٢	١٩٦,١٢١	سفر وإيفاد
١٠٢,٨٦٠	٦٥٥,٦٣٣	خسائر وتعويضات ممتلكات ومعدات
١٨,٦٦١	٤٩,٤٤٥	أخرى
١٠,٢٤٣,٩٤٤	٩,٥٤٢,٤٢٣	

* هو عبارة عن الاتعاب المدفوعة لمدققي فرع بيروت والجهات الرقابية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية

" قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من كانون الثاني ٢٠٢٠ والذي تتطلب من المصرف احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وكما ورد في الايضاح رقم (٣,٢) وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥,٨٧٣,٥٦٢	-	خسائر أئتمانية متوقعة على النقد لدى البنوك المركزية
(٥٦,٧٩٦)	-	خسائر أئتمانية متوقعة على الارصدة لدى المصارف والبنوك
١,٦٠٨,٤١١	-	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
٢,٤٢٣,٠٠٠	-	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٦٧,٤٣٠	-	خسائر أئتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالية
(٢,٥٢٤,٧٦١)	-	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على الموجودات الاخرى
٧,٩٩٠,٨٤٦	-	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	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٠,٢٠٠,٠٧١	٧,٢٩٨,٦٠٤	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٨١	٠/٠٢٩	حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٥١,٣١٠,٥٧٨	٥٥١,٣١٦,٥٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠٤,٠٤٦,٣١٦	٤٣,٩٩٧,٣٢٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٩٣,٤٤٣)	(١,٨٣٧,٢٢٢)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧١,١١٠,٥٥٠)	(٥٦,٢٨٠,٤٠٦)	أرصدة مقيدة السحب
٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٥٣٧,١٩٦,٢٣٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية وضمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

بنود داخل المركز المالي	شركات تابعة لكبار المساهمين واعضاء مجلس الإدارة	اعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	الشركات المطبقة	الإدارة التنفيذية	اطراف اخرى	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات:							
صافي التسهيلات النقدية	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٣٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه	٣٧٧,٥٣٠	٨,٥١٦,٩٥٥	٩٠,٥٨٨,٧٥٥	٩٩,٥٧٣,٦٣٧	٩٩,٥٨٣,٣٤٠	٩٩,٥٧٣,٦٣٧	
الموجودات الثابته والاخرى *	٣٨٦,٦٥٨	١٢١,٢٥٩	٨٩٣,٦٨٦	١٢٨,٩٦٣,٢٢٢	١,٤٠١,٦٠٣	١٢٨,٩٦٣,٢٢٢	
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيه	٧٥٩,٤١٩	-	٦٤١	٦٤١	٧٦٠,٠٦٠	٦٤١	
ودائع عملاء	٨,٢٢٠,١٤٤	٣,٦١٣,٦٧٥	-	١٠,٤١٩,٣٥٨	١١,٨٣٣,٨١٩	١٠,٤١٩,٣٥٨	
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-	
المطلوبات الاخرى	-	-	-	-	-	-	
بنود خارج المركز المالي:							
خطابات الضمان	٢٧٣,٠٤٥	-	٢٢,٠١٦,٦٥١	١٩,١٣٠,٠١٧	٢٢,٢٨٩,٦٩٦	١٩,١٣٠,٠١٧	
عناصر قائمة الدخل:							
ايرادات الفوائد والعمولات	٣٢,٥٢٢	٨,٦٤٨	٣,٤٧٣,٦٤٨	٤,٣٤٣,٩٤٩	٣,٥١٤,٨١٨	٤,٣٤٣,٩٤٩	
مصروف الفوائد والعمولات	(٥٧,٣٥٥)	(١١٣,١٤٥)	(٨٣٣,٨٧٥)	(١٧٦,١٥٠)	(١,٠٠٤,٣٧٥)	(١٧٦,١٥٠)	
الايرادات الاخرى	-	-	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	
المصاريف التشغيلية	(٨٩٩,٧٢٠)	(٣٩٠,٣٩٦)	-	(١,٤٢٤,٤٦٥)	(١,٢٩٠,١١٦)	(١,٤٢٤,٤٦٥)	
الرواتب ومنافع الموظفين	-	-	(١,٦٢٢,٥٣٩)	(١,٦٩٤,٤٢٦)	(١,٦٢٢,٥٣٩)	(١,٦٩٤,٤٢٦)	

* تمثل الموجودات الثابته والاخرى مجمل العقود الموقعه مع اطراف ذات علاقة والظاهره اثرها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه العقود موقعه قبل عام ٢٠١٨.

** تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعه لمجموعة مصرف برقان والبنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق Money Market Transaction Risk Monitoring.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها Stress Tests & IRRBB.

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

٢٠٢٠	المستوى الأول دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثاني دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثالث دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
استثمار في شركات حليفة	١,٠٤٤,٩٦٤	-	-	١,٠٤٤,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٦٧,٢٣٢	-	٤,٧٣٨,٠٤٢	٤,٧٣٨,٠٤٢

٢٠١٩	المستوى الأول دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثاني دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثالث دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
استثمار في شركات حليفة	٩٨٩,٩٦٦	-	-	٩٨٩,٩٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦١٣,٩٥٨	-	٣,٥٦٨,٨٦٩	٤,١٨٢,٨٢٧

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

نتيجة اعتماد المصرف الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة في أصوله 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 وخارج 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 كلي لإدارة المخاطر وذلك إستناداً لأفضل المعايير والاعراف والممارسات المصرفية وبالإستناد إلى مفهوم خطوط الدفاع الثلاثة الذي يحدد مسؤولية كافة الأطراف عن إدارة المخاطر ومواجهة أثرها مع مراعاة الفصل ما بين دوائر المخاطر ودوائر الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر وحدود المخاطر. وقد شكل المصرف لجنة لإدارة المخاطر Board Risk Committee 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 والابلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الإدارة.

تتولى دائرة إدارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع المخاطر من حيث:

- تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (الإئتمان والرقابة عليه، السوق، التشغيل، السيولة، العمليات، أمن المعلومات، الاستراتيجية، والسمعة)
- تطوير منهجيات القياس والإختبارات لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تزويد مجلس الإدارة عن طريق لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر تشمل على سبيل المثال لا الحصر إختبارات كفاية رأس المال وفق Basel III وإختبارات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP، إختبارات السيولة بضمنها تحليل فجوة الإستحقاق ومؤشرات السيولة المعتمدة من البنك المركزي العراقي ولجنة Basel، قائمة حدود المخاطر الدورية Risk Appetite Statement، أثر مخاطر معدل الفائدة في سجلات المصرف IRRBB، إختبارات الضغط Stress Tests، وغيرها العديد من الإختبارات والقياسات الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إن دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الاجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المصرف على عمليات رقابة 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 تتجم 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 الضاغطة والتي لا يتوقع أنها ستحدث، لكنها قد تحدث.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر لأدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف 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 والجمهورية اللبنانية.

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٠٦,٠٥٩,٢٨٦	٤٩٢,١٥٠,٤٣٥	بنود داخل قائمة المركز المالي
١٩١,٠٨٠,٠٥٤	١٣٩,١٩٧,٣٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,١٦١,٧٧٤	١٥,٦٧٦,٠٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١٣٠,٤٦٨,١٤٤	١٣٣,٩٢٦,٧١٥	الشركات
١,٠٤٤,٩٦٤	٩٨٩,٩٦٦	استثمار في شركات حليفة
٤,٧٣٨,٠٤٢	٤,١٨٢,٨٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٣,٨١٠,٧٣٣	٩٧,٣٥٠,٣٤٨	موجودات مالية بالنكلفة المطفأة
١٨,٨٨٣,٩٥٠	١٣٩,٤٣٠,٥٧٥	موجودات أخرى
١,٣٣٦,٢٤٦,٩٣٧	١,٠٢٢,٨٠٤,٠٩٨	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٥,٢٤٣,٩٧٦	٦٣,٣١٥,٨٢٩	خطابات ضمان
٤,٠٨٥,٤٣٥	٣,٧١٠,٣٨٤	اعتمادات مستندية
٥٩,٣٢٩,٤١١	٦٥,٩٢٦,١١٣	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
١,٣٨٥,٥٧٦,٣٤٨	١,٠٨٨,٧٣٠,٢١١	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) تم تحديث الاقيام الخاصة بالضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية وظهرت بالقيمة السوقية لتلك الموجودات في تاريخ إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠ وبالقيمة التعاقدية في العام ٢٠١٩. وتم أخذ أثر تلك الضمانات وفق ذلك عند احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة. هذا مع العلم ان الجدول ادناه يعرض الضمانات للعميل بشكل افرادي وبناء على قيمة الضمانه في تاريخ التقييم.

إجمالي دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الحكومة والقطاع العام دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	شركات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	افراد دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٣,٧٦٨,٤٨٩	-	٧٠٠,٠٠٠	١٣,٠٦٨,٤٨٩	متدنية المخاطر
٣٧,٩٩٠,٤٣٦	-	٣٧,٥٢٨,٤٧٦	٤٦١,٩٥٠	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٦,٩٣١,٥٢٨	-	٦,٩٣١,٥٢٨	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
٢٧٩,٩٥٩,٣٦٠	-	٢٥٦,٦٢٨,٩٦٣	٢٣,٣٣٠,٣٩٧	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
١٧,٧٢٢,١٥٣	-	١٧,٥٠٢,١٥٣	٢٢٠,٠٠٠	مشكوك فيها
٢٦٢,٢٣٧,٢٠٧	-	٢٣٩,١٣٦,٨١٠	٢٣,١٠٠,٣٩٧	هالكة
٣٣١,٧١٨,٣٧٥	-	٢٩٤,٨٥٧,٤٣٩	٣٦,٨٦٠,٨٣٦	المجموع
١٢,١٧٤,٩٦٩	-	-	١٢,١٧٤,٩٦٩	منها تامينات ذهب
٨٩٣,٥٢٠	-	-	٨٩٣,٥٢٠	تأمينات نقدية
٣١٨,٦٤٩,٧٨٦	-	٢٩٤,٨٥٧,٤٣٩	٢٣,٧٩٢,٣٤٧	عقاريه
٣٣١,٧١٨,٣٧٥	-	٢٩٤,٨٥٧,٤٣٩	٣٦,٨٦٠,٨٣٦	المجموع

إجمالي دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الحكومة والقطاع العام دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	شركات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	افراد دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨,١٦٩,٨٥٧	-	-	٨,١٦٩,٨٥٧	متدنية المخاطر
١٩,٧٨١,٤٣٧	-	١٩,٥٠٣,٩٣٧	٢٧٧,٥٠٠	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٤,٤٠١,٤٣٧	-	١٤,٣٧١,٤٣٧	٣٠,٠٠٠	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤٣٧,٥٠٠	-	٤٣٧,٥٠٠	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
١٧٤,٩٠٢,٠٨٤	-	١٤٥,٩٥٥,٨٤٤	٢٨,٩٤٦,٢٤٠	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	هالكة
١٧٤,٨٦٢,٠٨٤	-	١٤٥,٩٥٥,٨٤٤	٢٨,٩٠٦,٢٤٠	المجموع
٢٠٢,٨٥٣,٣٧٨	-	١٦٥,٤٥٩,٧٨١	٣٧,٣٩٣,٥٩٧	منها تامينات ذهب
٨,١٦٩,٨٥٧	-	-	٨,١٦٩,٨٥٧	عقاريه
١٩٤,٦٨٣,٥٢١	-	١٦٥,٤٥٩,٧٨١	٢٩,٢٢٣,٧٤٠	المجموع
٢٠٢,٨٥٣,٣٧٨	-	١٦٥,٤٥٩,٧٨١	٣٧,٣٩٣,٥٩٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	خارج العراق (الشرق الأوسط) دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	الولايات المتحدة لامريكية دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)
البنك				
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٨٠,٩٤٣,٤٥٥	٢٥,١١٦,٨٣١	-	٧٠٦,٠٥٩,٢٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٤٣٤,٣٥٧	١٠٩,٨٠٣,٥٣٩	٦٩,٨٤٣,٣٥٨	١٩١,٠٨٠,٠٥٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٢٥,٩٨٥,٧٥٣	١٥,٦٤٤,١٦٥	-	١٤١,٦٣٩,٩١٨
للأفراد	١١,١٦١,٧٧٤	-	-	١١,١٦١,٧٧٤
الشركات	١١٤,٨٢٣,٩٧٩	١٥,٦٤٤,١٦٥	-	١٣٠,٤٦٨,١٤٤
استثمار في شركات حليفة	١,٠٤٤,٩٦٤	-	-	١,٠٤٤,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٧٣٨,٠٤٢	-	-	٤,٧٣٨,٠٤٢
موجودات مالية بالتكلفة النطفة	١٣٣,٠٥٣,٨٣٣	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	-	١٦٢,٨١٠,٧٢٣
موجودات أخرى	١٦,٧٤٠,٠١٠	٢,١٤٣,٩٤٠	-	١٨,٨٨٣,٩٥٠
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٩٧٣,٩٣٨,٣١٤	١٨٢,٤٦٥,٣٦٥	٦٩,٨٤٣,٣٥٨	١,٢٢٦,٢٤٦,٩٣٧
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٧٣٢,١٤٣,٧٨١	٢٨٧,٢٦٧,٣٨٤	١٣,٣٩٣,٠٣٣	١,٠٣٢,٨٠٤,٠٩٨

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

القطاع الاقتصادي	مالي دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	تجارية دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	صناعي دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	مخبرات والشبكات دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	زراعي دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	خدمات دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	تقارير دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	حكومي وقطاع عام دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عمراقي (بآلاف الدنانير)
البنك									
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٦,٠٥٩,٢٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٠,٠٥٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٣١,٤١٣,١١٨	١٨,١١١,٧٧٤	١١,٧١٧,٣١٧	٦٨,٨٩٩,٣٨٧	٦١٧,٢١٩	١,٧١٧,٣١٧	١١,٨٢٧,١١٧	-	١٤١,٦٣٩,٩١٨
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٤,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٣,٩١٨,٩٥٨	١,٠٩٩	-	٥٣٩,٦٠٠	٢٨٨,٣٣٥	-	-	-	٤,٧٣٨,٠٤٢
موجودات مالية بالتكلفة النطفة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٨١٠,٧٢٣
موجودات أخرى	٢,٩١٧,٨٤٥	٣,٨٩٩,٦٢١	-	٤,٨٤٤,٧٧٥	-	-	١,٢٩٤,٦٨٢	٦,٨٠٧,٠٠٩	١٨,٨٨٣,٩٥٠
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٩٠٥,٧١١,١٠٧	٢٤,٣١٣,٧٨٣	١٨,٤١٥,٨٧٤	٧٥,٢٣٣,٨١٦	٩٠٥,٥٥٤	١,٧١٧,٣١٧	٢٠,٨٢٢,٣٧٩	١٦٩,٧١٧,٧٢٣	١,٢٢٦,٢٤٦,٩٣٧
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٧٥٦,٠٨٩,٠٣٣	٤١,٠٩٧,١٨٧	-	٨٥,٢١٦,٧٥٢	٥٧٥,٨٦٨	٢٨٩,٨٦٨	١٨,٩٠٢,٠١١	١٠,١٠١,٠٤٠	١,٠٣٢,٨٠٤,٠٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع ديناري (بالآلاف)	عناصر بدون فائدة ديناري (بالآلاف)	أكثر من سنة ديناري (بالآلاف)	من ٦ أشهر إلى سنة ديناري (بالآلاف)	من ٦ - ٢ الشهر ديناري (بالآلاف)	من شهر إلى ٢ شهور ديناري (بالآلاف)	أقل من شهر ديناري (بالآلاف)	
٢٠٢٠							
الموجودات:							
٨٤٢,٢٤٠,١٢٧	٨٤٢,٢٤٠,١٢٧	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٤,٠٥٠,١٤٥	١٠٠,٢٣٦,٤٠٤	-	٨٧,٤٠٠,١٠٠	-	-	١,١٩٢,٢٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٤,٦٩٩,٩١٨	١١٤,١٢١,٦٢٠	١٢,٥٢٧,١٠٢	٥,٠٤٤,٧٢١	٢,١٨٢,١٩٠	١,٥٢٢,٢٨٤	٢,١٨٢,٠٩٠	تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي
١٠,٤٤,٩٦٤	١٠,٤٤,٩٦٤	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات حنيفة
٤,٧٢٨,٠٤٢	٤,٧٢٨,٠٤٢	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١١٢,٤١٠,٧٢٢	٢٤,٦٨٤,١١٢	١٠٠,٧٢٦,٥٦٠	٩,٢٩٨,٧٥٠	-	١٤,٩٠٠,٠٠٠	٩,٢٩٨,٧٥٠	موجودات مالية بالكلفة الظاهرة
٥٥,٤٠٠,٤٥٧	٥٥,٤٠٠,٤٥٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات صافي
٢٨٤,٤٩٢	٢٨٤,٤٩٢	-	-	-	-	-	التوجودات غير المتعمدة
١٨,٨٨٢,٩٤٨	١٨,٩١٠,١٨٠	٧٧٢,٧٦٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٤٤٩,٥٢٨,٢٢٧	١,١٦٦,٢٩٨,٨٧١	١١٦,٧٢٧,٤٢٠	١٠٢,٠٤١,٤٧١	٢,١٨٢,٠٩٠	١٧,٤٤٢,٢٨٥	١٢,٧٢٥,٠٩٠	مجموع الموجودات
للتطبيقات:							
٨٩٢,٤٤٢	٨٩٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية
١٠,٧٢,٢٧٢,٠٦٦	٦٧٧,٩٢٥,٣٨٨	-	٢,٤٢٢,٠٠٠	١,٤٤١,١٢٧	٤٦٤,٩١٤	٢٨٩,٨٤٤,٨٢٧	ودائع صلاء
١٤,٦٨٢,٩٢٤	١٤,٦٨٢,٩٢٤	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٤,٥٧٨,٢٤١	٤,٥٧٨,٢٤١	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٧,٨٩٢,٢٢٥	٧,٨٩٢,٢٢٥	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٨١١,١٢٨	-	١,٢٦٤,٤٢٢	-	١,٨٢١,٥٩٧	-	٧٢١,٠٨٨	أموال مفترضة
٢١,٨١٢,٢٢٤	٢١,٨١٢,٢٢٤	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٤٤١,٠٩٤,٢٢٥	٧٤٢,٨٤٤,٨٧٨	١,٢٦٥,٤٢٢	٢,٤٢٢,٠٠٠	٢,٧٦٦,٢٢٤	٤٦٤,٩١٤	٢٩٠,٢٦٥,٩١٥	مجموع المطلوبات
٢٧٨,٤٢٥,٨٥٢	٤٢٢,٥٢٤,٠٠٢	١١٥,٤٧١,٨٧٧	١٤,٦٠٨,٤٧١	(٥٨٢,١٤٤)	١٦,٩٩٥,٢٧١	(٢٧٦,٥٨٠,٨٢٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢٠١٩							
١,١٢٢,٧٤٤,٢٠٥	٨٧٥,٠٤٤,١٦٦	٢٤,٥٨٢,٢٦١	١٢٦,٤٤٤,١٥٥	١٩,٢٢٥,٦٦٢	٤,٠١١,١٨٢	٦٢,٤٢٤,٧٧٨	مجموع الموجودات
٨٩٤,٠٠٢,٧٨١	٥٢٥,٧٤٠,٦٦١	١,١٩١,٢٢٠	٤,٢٥٢,٠٠٠	٤,٢٧٤,٥٧٨	٢,٢٠١,٨٤٠	٢٢٠,٢١١,٢٨٢	مجموع المطلوبات
٢٢٧,٧٤١,٤٢٤	٢٤٩,٢٠٣,٤٠٥	٢٢,٣٩١,٩٤١	١٢١,١٩١,١٥٥	١٤,٨٥١,٠٨٤	١,٧٠٩,٢٤٢	(٢٥٦,٨١٦,٦٠٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. مخاطر التركيز في العملات الأجنبية

البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
٢٠٢٠			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤١,٥٤٦,٧٨٠	١٤٦,٥٠١	٩,١٣٦,٢٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٦,٤٦٨,٧٤٠	٢,٦٢٨,٠٨٩	٩٣٨,٢٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٦٢,٤٨٩,٤٦٠	١,٧٨٧	٨,٣٣٧,٧٧٤
استثمار في شركات حليفة	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٦١,٢٣٧,٨٠٠	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٢,٩٢٠	-	-
الموجودات غير الملموسة	-	-	٤٧٣,٣٦٥
موجودات أخرى	١٦,٧٤٤,٧٤٠	٨٥,٧٥٧	٢٤٢,٦٩٩
إجمالي الموجودات	٦٥٨,٤٨٠,٤٤٠	٢,٨٦٣,١٣٤	١٩,٢٠٨,٣٦٠
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧٠٢,٣٦٠	١٧٦,٨٧٣	-
ودائع عملاء	٦٢٨,٣١٩,٧٦٠	٢٤٤,٧٦٤	٩٣٥,٨٨٦
تأمينات نقدية	١٥,٩٩٢,٨٤٠	١,٤٣٩,٣٨٠	٦٦,٥٨٩
مخصصات ضريبة الدخل	٨,٧٦٠	-	١٥٩,٤١٠
مخصصات متنوعة	١٠٩,٥٠٠	-	١٥٥,٥٣٩
أموال مقترضة	١,٨٨٩,٣٤٠	-	١,٩٢٢,٠٢٤
مطلوبات أخرى	٨,٦٨٧,٠٠٠	١٦٩,٧٢٧	٢,٧٩١,٨٤٢
إجمالي المطلوبات	٦٥٥,٧٠٩,٣٦٠	٢,٠٢٠,٦٤٤	٦,٠٣١,٣٩٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢,٧٧١,٠٨٠	٨٤١,٤٩٠	١٣,١٨٧,٠٧٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٥٧,٩٣٥,٦٩٧	١,٨٠٩,٠٤٨	٩٤,٦٥٨

البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
٢٠١٩			
إجمالي الموجودات	٥٢٣,٤٥٨,٣٩٠	٢,٢٧٤,٥٧٢	١٣,٧٣٧,٦٦٩
إجمالي المطلوبات	٤٤٣,٧٦٤,٠٩٠	١,٤٦٩,٤٣٨	٢,٧٥٦,٠٥٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٧٩,٦٩٤,٣٠٠	١,٨٠٥,١٤٥	١٠,٩٨١,٦١١
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٥١,١٤٠,٥٣٨	٢,٥٨٧,٦٣٨	٩٢,٤٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٢. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

	أقل من شهر دينار عراقي (ملايين الدولارات)	من شهر إلى ٢ شهور دينار عراقي (ملايين الدولارات)	٣ - ٦ شهر دينار عراقي (ملايين الدولارات)	من ٦ أشهر إلى سنة دينار عراقي (ملايين الدولارات)	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات دينار عراقي (ملايين الدولارات)	التوزيع دينار عراقي (ملايين الدولارات)
٢٠٢٠						
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٨٩٢,٤٤٢
ودائع عملاء	٢٤,٢٥٩,٢٩١	٤٦٦,٩١٤	١,٩٤١,٦٣٧	٢,٤٣٣,٠٠٠	-	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١٩,٦٨٢,٩٢٤
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	٤,٥٧٨,٢٤١	-	-	٤,٥٧٨,٢٤١
مخصصات متنوعة	٣٥٦,٠٠٠	٧١٢,٠٠٠	١,٠٦٨,٠٠٠	٢,١٣٦,٠٠٠	٣,٦٢٠,٢٣٥	٧,٨٩٢,٢٣٥
أموال مقرضة	٧٢١,٠٨٨	-	١,٨٢٤,٥٩٧	-	١,٢٦٥,٤٥٢	٣,٨١١,١٣٨
مطلوبات أخرى	١٧,٨٢٠,١٤١	١,٠٩٠,٠٩٦	٧,١٩٩	-	-	٢١,٨٦٢,٣٣٦
إجمالي المطلوبات	٤٣,١٦٦,٦٢٠	٢,٢٦٩,٠١٠	٩,٤١٩,٦٧٤	٤,٥٦٩,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٨٨	١,١٤١,٠٩٢,٣٨٥
إجمالي الموجودات	١٣,٧٣٥,٠٩٠	١٧,٤٩٢,٣٨٥	٣,١٨٣,٠٩٠	١٠٢,٠٤١,٤٧١	١١٦,٧٣٧,٤٣٠	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧
فجوة السيولة	(٢٩,٤٣١,٥٣٠)	(١٥,١٩٣,٣٧٥)	(٦,٣٣٦,٥٨٤)	٩٧,٤٧٢,٤٧١	١١١,٨٥١,٧٤٢	٣٧٨,٤٣٥,٨٥٢
فجوة السيولة المجمعة	(٢٩,٤٣١,٥٣٠)	(١٤,٢٢٨,٢٥٥)	(٢٠,٤٧٤,٨٣٩)	٧٦,٩٩٧,٦٢٢	١٨٨,٨٤٩,٣٧٤	٣٧٨,٤٣٥,٨٥٢
٢٠١٩						
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٨٢٧,٢٢٢
ودائع عملاء	٣٠,٠٦٣,٣٠٤	٣,٣٠١,٨٤٥	٣,٧٧٩,٥٧٨	٥,٢٥٣,٠٠٠	-	٨٠,١١٤,٨٥٧
تأمينات نقدية	١,٢٠٦,٤٩٩	١,٥٢٩,٣٦٠	٣,٨٤٣,١٨٦	٩,٨١٠,٩٩٨	١,٠٥٩,٦٦٤	١٧,٤٢٠,١٠٧
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	١,٩٧٦,١٢٠	-	-	١,٩٧٦,١٢٠
مخصصات متنوعة	٣٥٦,٠٠٠	٧١٢,٠٠٠	١,٠٦٨,٠٠٠	٣,١٣٦,٠٠٠	٣,١٢٤,٠٩٠	٧,٣٩٦,٠٩٠
أموال مقرضة	٧٢١,٠٨٨	-	٥٩٥,٠٠٠	-	١,١٩١,٣٢٠	٢,٥٠٧,٤٠٨
مطلوبات أخرى	١٤,١٤٤,٥٤٨	٩٧٤,٩٩٣	١٦,٠٤٤	-	-	٢٦,٧٥٠,٩٧٧
إجمالي المطلوبات	٣٦,٤٩١,٤٣٩	٥,٥٢٨,٠٩٣	١١,٢٧٨,٤٣٨	١٧,١٩٩,٩٩٨	٥,٣٧٥,٠٧٤	٨٥٩,١٠٢,٧٨١
إجمالي الموجودات	٦٢,٤٢٤,٧٧٨	٤,٠١١,١٨٣	١٩,٣٣٥,٦٦٢	١٣٦,٤٤٤,١٥٥	٣٤,٥٨٢,٣٦١	١,١٣٢,٧٤٤,٢٠٥
فجوة السيولة	٣٦,٩٣٣,٣٣٩	(١,٥١٦,٩١٠)	٧,٩٥٧,٢٢٤	١١٩,٢٤٤,١٥٧	٢٩,٢٠٨,١٨٧	٣٧٢,٦٤١,٤٢٤
فجوة السيولة المجمعة	٣٦,٩٣٣,٣٣٩	٢٥,٤١٦,٤٢٩	٣٢,٣٧٢,٦٦٢	١٥٢,٦١٧,٨٢٠	١٨١,٨٢٦,٠٠٧	٣٧٢,٦٤١,٤٢٤

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 والثوفير ومنحهم القروض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي معلومات عن تفاصيل أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٢٠٢٠	أخرى	الوساطة	الجزئية	المؤسسات	الأفراد
	دينامي مالي	دينامي مالي	دينامي مالي	دينامي مالي	دينامي مالي	دينامي مالي
	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)
٣٩,٨٨٧,٦٨٠	٦٠,٥٥٢,٠٦٤	٨٩١,٩٢٢	-	٣٢,٤٥٩,٦٨٦	٢٠,٢٦٤,٦١٤	٥,٨٢٥,٨٢٦
(٥٥٦,٩٢٠)	(٧,٩٩٠,٨٤٦)	٢,٥٢٤,٧٦١	-	(٨,٢٢٩,٧٦٦)	(٢,٢٧٥,٨٤١)	-
٣٩,٣٢٠,٧٦٠	٥٢,٥٦١,٢١٨	٢,٤١٦,٦٩٤	-	٢٥,٢٢٩,٩٢٠	١٨,٠٨٨,٧٧٣	٥,٨٢٥,٨٢٦
(٧٨,٤٩٢,٥٦٦)	(٣٦,٧٨٦,٠٢٨)	-	-	(١٢,٠٥٢,٧١٢)	(١٠,٧١٤,٤١١)	(٤,٠١٧,٩٠٤)
١٠,٨٢٧,١٩٤	٣٥,٧٧٥,١٩٠	٣,٤١٦,٦٩٤	-	١٢,١٦٦,٢٠٧	٧,٣٧٤,٣٦٢	١,٨١٧,٩٢٧
(٢,٥٢٨,٥٩٠)	(٥,٥٧٥,١١٩)	(١,٠٢٢,٤٩٨)	-	(٢,٨٢٢,٤٠٢)	(١,٤٤٧,٥٢٠)	(٢٧٢,٦٨٩)
٧,٢٩٨,٦٠٤	٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢,٣٩٤,١٩٦	-	١٠,٣٤٣,٨٠٦	٥,٩٢٦,٨٢٢	١,٥٤٥,٢٣٨
١,١٢٢,٧٨٧,٨٤٨	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	٥٥,٢٣١,٥٦٨	٧٦٨,٨٨١	١,٠٧٤,٧٨٨,٨٢٩	١٢٠,٦٣٥,٧١٩	١٥٨,٠١٢,٢٢٠
٨٦٢,٠٥٩,٦٠٩	١,١٢٢,٤٨٤,١٦٣	٢١,٥٧٥,٢٥١	١٠,٦٢٠	١٦,٠٢٢,١٥٥	٦٢٨,٩٦٠,٩٧٣	٤٦٦,٩٠٥,١٥٤
١٤,٧٢٤,٢٧١	٧,٦٧٢,٢٠٤	٧,٦٧٢,٢٠٤	-	-	-	-
١,٦٥٤,٤٨٢	١,٩٤٨,٨٨٤	١,٩٤٨,٨٨٤	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

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 فرعه في بيروت بالجمهورية اللبنانية.

المجموع	خارج العراق		داخل العراق		
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٩,٨٨٧,٦٨٠	٦٠,٥٥٣,٠٦٤	٨,٣٩٥,٢٩٢	٥,٣٦٨,٠٣٥	٣١,٤٩٣,٣٨٨	٥٥,٣٨٤,٠٣٩
١,١٣٢,٧٨٧,٨٤٨	١,٤١٩,٥٢٨,٣٣٧	١٦٠,٩٩٥,٤١٩	٢٣٣,١٠٣,٩٠٦	٩٧١,٧٩٢,٤٢٩	١,١٨٩,٤٣٤,٦٣١
١٤,٧٣٤,٣٧١	٧,٦٧٣,٢٠٤	-	-	١٤,٧٣٤,٣٧١	٧,٦٧٣,٢٠٤
					اجمالي الايرادات
					مجموع الموجودات
					للمصرفات الرأسمالية

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 ١٧٤٧/٣/٩ 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 ٢٠٢٠ وبناء على ذلك تمت التغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)
كفاية رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٩١٢,٠٢٨	١٣,٩٣٥,٣٦٦	كافة الاحتياطيات المعلنة
١٤,٣٧٦,٠٨٣	١٧,١٩٠,٦٣٦	الأرباح (الخسائر) المدورة
(٤,١٢٤,٩١٨)	(٣,٧٣١,٩٢٠)	الاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية
(٥٦٥,٧٤٤)	(٢٨٤,٤٩٣)	الأصول غير الملموسة (البرامج والأنظمة)
-	(٦١,٦٦١,٣٦٨)	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
٢٧٢,٥٩٧,٤٥٩	٢١٥,٤٥٨,٣٣١	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
-	٨,٥٩٠,٧٠٥	رصيد المخصص المطلوب مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (stage 1) بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٧٢٧,٢١٤	١,٤٤٢,١٩٣	تخصيصات متنوعة
(٣,٦٤٦,٦٩٧)	-	احتياطي القيمة العادية
(١,٩١٩,٤٨٣)	١٠,٠٣٢,٨٩٨	مجموع رأس المال المساند
٢٧٠,٦٧٧,٩٧٦	٢٢٥,٤٩١,١١٩	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٢٧١,٣٦٤,٤٢١	٦٨٧,٢٥٦,٣٨٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٥,٤٥١,٩٧٣	-	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
-	١٩,١٣٠,٦٤١	مجموع مخاطر السوق
١٥٣,٨٦٥,٠٠٠	٨٢,٦٣٥,٧٦٧	مجموع المخاطر التشغيلية
٤٢٠,٦٣٠,٥٤٥	٧٨٩,٠٢٢,٧٩٥	المجموع
٪٦٤	٪٣٨,٥٨	كفاية رأس المال٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تكملة)

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أكثر من سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	لغاية سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠٢٠
الموجودات:			
٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	-	٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩١,٠٨٠,٠٥٥	-	١٩١,٠٨٠,٠٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤١,٦٣٩,٩١٨	١٢٨,٦٥٨,٧٣٢	١٢,٩٧١,١٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
١,٠٤٤,٩٦٤	١,٠٤٤,٩٦٤	-	استثمار في شركات حليفة
٤,٧٣٨,٠٤٢	٤,٧٣٨,٠٤٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٢,٨١٠,٧٣٣	١٢٨,١١٣,٢٣٣	٣٤,٦٩٧,٥٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٥,٨٠٥,٩٥٧	٥٥,٨٠٥,٩٥٧	-	ممتلكات ومعدات, صافي
٢٨٤,٤٩٣	٢٨٤,٤٩٣	-	الموجودات غير الملموسة
١٨,٨٨٣,٩٤٨	٣,٠١٢,٣٣٠	١٥,٨٧١,٧١٨	موجودات أخرى
١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	٣٣١,٦٥٧,٦٤١	١,٠٩٧,٨٧٠,٥٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٩٣,٤٤٢	-	٨٩٣,٤٤٢	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦	-	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦	ودائع العملاء
١٩,٦٨٢,٩٣٤	-	١٩,٦٨٢,٩٣٤	تأمينات نقدية
٤,٥٧٨,٣٤١	-	٤,٥٧٨,٣٤١	مخصص ضريبة الدخل
٧,٨٩٢,٢٣٥	٣,٦٢٠,٢٣٥	٤,٢٧٢,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣,٨١١,١٣٨	١,٢٦٥,٤٥٣	٢,٥٤٥,٦٨٥	أموال مقترضة
٣١,٨٦٢,٣٣٩	-	٣١,٨٦٢,٣٣٩	مطلوبات أخرى
١,١٤١,٠٩٣,٣٨٥	٤,٨٨٥,٦٨٨	١,١٣٦,٢٠٦,٦٩٧	مجموع المطلوبات
٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	٣١٦,٧٧١,٩٥٣	(٣٨,٣٣٦,١٠١)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٩	لغاية سنة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أكثر من سنة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:			
٥٥١,٣١٦,٥٣٦	-	٥٥١,٣١٦,٥٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٩,١٩٧,٣٢٩	-	١٣٩,١٩٧,٣٢٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٩,٦٠٢,٧١٨	١٣٦,١٣٧,٣٠٤	١٣,٤٦٥,٤١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٩٨٩,٩٦٦	٩٨٩,٩٦٦	-	استثمار في شركات حليفة
٤,١٨٢,٨٢٧	٤,١٨٢,٨٢٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧,٢٥٠,٢٤٨	٢٤,٣٢٤,٢٦٠	٧٢,٩٢٥,٩٨٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠,٢٠٨,٢٦٢	٥٠,٢٠٨,٢٦٢	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٦٥,٧٤٤	٥٦٥,٧٤٤	-	الموجودات غير الملموسة
١٣٩,٤٣٠,٥٧٥	٣,٨٥١,٣٩٥	١٣٥,٥٧٩,١٨٠	موجودات أخرى
١,١٣٢,٧٤٤,٢٠٥	٢٢٠,٢٥٩,٧٥٨	٩١٢,٤٨٤,٤٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١,٨٣٧,٢٢٢	-	١,٨٣٧,٢٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٠١,١٧٤,٨٥٧	-	٨٠١,١٧٤,٨٥٧	ودائع العملاء
١٧,٤٦٠,١٠٧	١,٠٥٩,٦٦٤	١٦,٤٠٠,٤٤٣	تأمينات نقدية
١,٩٧٦,١٢٠	-	١,٩٧٦,١٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٧,٣٩٦,٠٩٠	٣,١٢٤,٠٩٠	٤,٢٧٢,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٢,٥٠٧,٤٠٨	١,١٩١,٣٢٠	١,٣١٦,٠٨٨	اموال مقترضة
٢٦,٧٥٠,٩٧٧	-	٢٦,٧٥٠,٩٧٧	مطلوبات أخرى
٨٥٩,١٠٢,٧٨١	٥,٣٧٥,٠٧٤	٨٥٣,٧٢٧,٧٠٧	مجموع المطلوبات
٢٧٢,٦٤١,٤٢٤	٢١٤,٨٨٤,٦٨٤	٥٨,٧٥٦,٧٤٠	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٢,٢١٥,٨٢٩	٥٥,٢٤٣,٩٧٦	خطابات ضمان
٣,٧١٠,٢٨٤	٤,٠٨٥,٤٣٥	اعتمادات مستندية
٦٥,٩٢٦,١١٣	٥٩,٣٢٩,٤١١	

ب. بلغ إجمالي العقود التشغيلية الغير مدفوعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (صفر) الف دينار عراقي والعقود الانشائية (١١,٤٩٩,٠٢٤) الف دينار عراقي مدفوع منها (١,٧٥٣,٢٣٠) ألف دينار عراقي والمتبقي (٩,٧٤٥,٧٩٤) ألف دينار عراقي.

٣٤. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا الجوهرية مقامة على مصرف بغداد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وبناء على رأي الإدارة لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.

٣٥. الارقام للمقارنه

لقد تم اعادة تبويب بعض الارقام المقارنه لتتماشى مع تصنيف السنة الحالية، هذا ولم يكن لهذا التعديل اي اثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الاوراق المالية للعام ٢٠٢٠



اماكن فروع المصرف الجغرافية

أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء الإدارة التنفيذية

مساهمة كبار المساهمين لسنة ٢٠٢٠

الهيكل التنظيمي

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢٠

أ - كلمة رئيس مجلس الإدارة صفحة ٦ - ٩

ب - تقرير مجلس الإدارة صفحة ١٠ - ٣٣

١- أنشطة المصرف الرئيسية

تقديم منتجات وخدمات مصرفية وإئتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة أنواعها وفتح الحسابات، الجاري طلب التوفير ولاجل، 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 السفاتيح والصكوك المصدقة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

٢- اماكن فروع المصرف الجغرافية

اسم الفرع	العنوان	سنة الافتتاح	عدد الموظفين
الإدارة العامة	بغداد - كرادة خارج - قرب المسرح الوطني	١٩٩٢	٢٥٢
الرئيسي	بغداد - كرادة خارج - قرب المسرح الوطني	١٩٩٢	٢٧
السباع	بغداد - منطقة السباع - ساحة السباع	١٩٩٢	١٢
الحلة	محافظة بابل - الحلة - شارع ٤٠ - قرب دائرة الكهرباء	١٩٩٢	٣٧
المنصور	بغداد - المنصور شارع ١٤ رمضان - قرب تقاطع المامون	١٩٩٣	٢٥
الزهراء	بغداد - الكاظمية - شارع الزهراء - مدخل باب المراد محطة القطننة	١٩٩٦	١٥
كربلاء	محافظة كربلاء - حي البلدية - شارع التريبة - مقابل ساحة ابطال الطف	١٩٩٩	٢٣
كركوك	محافظة كركوك - شارع المحافظة - مقابل مستشفى الاطفال	١٩٩٩	١٤
الحمراء	بغداد - نفق الشرطة - حي حطين - مقابل كنيسة ماري يوسف	٢٠٠٠	٩
جميلة	بغداد - جميلة شارع العلو - مقابل محطة كهرياء الرصافة	٢٠٠٠	١٤
البصرة	محافظة البصرة - شارع الكويت - مقابل الاسواق المركزية	٢٠٠١	٤٩
بعقوبة	محافظة ديالى - بعقوبة_التكية - قرب جامع الفاروق	٢٠٠١	١٨
الفلوجة	محافظة الانبار - الفلوجة الشارع الرئيسي - قرب بلدية الفلوجة	٢٠٠١	٧
فلسطين	بغداد - ساحة بيروت - مقابل الشارع المؤدي لتربية الرصافة	٢٠٠٢	١٤
المحمودية	بغداد - المحمودية - شارع القائم مقامية - مقابل المجلس البلدي	٢٠٠٢	١٤
النجف	محافظة النجف - الكوفة - حي الجمهورية خلف محطة وقود الامام مسلم بن عقيل	٢٠٠٣	١٤
البياع	بغداد - البياع - شارع ٢٠ قرب تقاطع البياع - حي العامل	٢٠٠٤	١٥
السليمانية	محافظة السليمانية - حي العقارية شارع خان زاد - مقابل البنك المركزي	٢٠٠٥	٢٣
دهوك	محافظة دهوك - ساحة الخيول - مجاور شركة اسيا سيل	٢٠٠٨	١٢
اربيل شورش	محافظة اربيل - شارع ٦٠ - قرب جامع جليل الخياط	٢٠٠٨	٢٣
الديوانية	محافظة القادسية - الديوانية - ام الخيل الأولى قرب مديرية بلدية الديوانية	٢٠٠٨	١٧
الكوت	محافظة واسط - الكوت - دور المعلمين - مقابل فندق الكوت السياحي	٢٠٠٨	١٦

٧	٢٠٠٩	محافظة صلاح الدين - تكريت - شارع ٤٠ - مجاور حلويات الحلواني	تكريت
٦	٢٠٠٩	بغداد - الحارثية - مول بغداد	الحارثية
١٢	٢٠٠٩	محافظة البصرة - ناحية ام قصر - شارع ٢٤ قرب مشروع الماء	ام قصر
٢١	٢٠٠٩	محافظة ميسان - العمارة - قطاع ٢٨ مقابل كاتب عدل العمارة	العمارة
١٥	٢٠٠٩	محافظة ذي قار - الناصرية - شارع الشيباني - قرب تمثال الشيباني	الناصرية
١٩	٢٠١٠	جمهورية لبنان - بيروت - منطقة ميناء الحصن - شارع الداعوق بناية برج بيروت	بيروت
٤	٢٠١٠	محافظة اربيل - قرب مجمع داون تاون - مقابل وزارة شاره واني	داون تاون
١٦	٢٠١١	محافظة المثنى - السماوه - حي الضباط - مقابل مستشفى الحسين التعليمي	السماوة
٢	٢٠١١	بغداد - المنطقة الخضراء - شارع الكندي	مكتب النصر
٢	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 تولىب	الرشيد
٢	٢٠٢٠	أربيل	مكتب الائتلاف

٢-أ - أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:



**السيد مسعود محمود
جوهر حيات**

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١١/٩/١٩٥٣
تاريخ العضوية: ٢٠١٤
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية

- شهادة البكالوريوس في الإقتصاد - جامعة الكويت - الكويت
- شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية - معهد الدراسات المصرفية - الكويت

الخبرات العملية

- خبرة واسعة في القطاع المصرفي التجاري والإستثماري وإدارة الأصول في المنطقة تصل إلى ٤٠ عاماً.
- شغل عدة مناصب قيادية في شركات وبنوك مجموعة شركة مشاريع الكويت القابضة "كبيكو" منذ انضمامه لها في العام ١٩٩٧.
- العمل في عدد من المناصب التنفيذية لدى البنك الأهلي الكويتي لمدة تزيد عن ٢٠ عاماً كان آخرها رئيس المدراء العاميين بالوكالة ومستشاراً لدى مجلس الإدارة.

العضويات الحالية والسابقة في

مجالس إدارة الشركات الأخرى

العضويات الحالية

- رئيس مجلس الإدارة - بنك الخليج المتحد.
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج المتحد القابضة
- رئيس مجلس الإدارة - بنك تونس العالمي
- نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك الخليج الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك فيم - مالطا
- نائب رئيس مجلس إدارة - بنك برقان



**السيد عصام إسماعيل شريف
حسين العاني**

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٣٩
تاريخ العضوية: ٢٠١٤
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم اقتصادية - جامعة بغداد - ١٩٦٢.

الخبرات العملية

- خبرة واسعة في المجال الإقتصادي العراقي.
- تأسيس وأمتلاك 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.

- عضو مجلس إدارة - البنك الاردني الكويتي
- عضو مجلس إدارة - شركة شمال افريقيا القابضة
- عضو مجلس إدارة - شركة كامكو
- عضو مجلس إدارة - مؤسسة مشاريع الخير الخيرية

العضويات السابقة

- عضو مجلس إدارة - بنك بيات - تونس (١٩٨٩-١٩٩٥)
- عضو مجلس إدارة - بنك البحرين والكويت (١٩٨٦-١٩٨٨) و (١٩٩١-١٩٩٥)
- عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمارات الصناعية (١٩٩٣-٢٠٠١)
- عضو مجلس إدارة - شركة الاسماك المتحدة (١٩٩٧-٢٠٠١)
- عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للتأمين (١٩٩٧-٢٠٠١)
- عضو مجلس إدارة - شركة المستثمر العالمي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)
- رئيس مجلس إدارة - شركة كامكو لإدارة الاصول (١٩٩٨-٢٠١٠)
- عضو مجلس إدارة - العضو المنتدب - بنك الخليج المتحد (١٩٩٧-٢٠٠٩).
- عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للإتصالات - الجزائر (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- رئيس مجلس إدارة - شركة الخليج المتحد للخدمات المالية (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- عضو مجلس أمين سر - إتحاد الشركات الاستثمارية (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- العضو المنتدب - بنك برقان (٢٠٠٩-٢٠١٠)
- رئيس مجلس الإدارة - بنك سورية والخليج (٢٠٠٥-٢٠١٦)



السيد عادل محمد الحسون
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٤٣
تاريخ العضوية: ٢٠١٤
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية

- شهادة البكالوريوس علوم تجارية واقتصادية.
- شهادة المحاسبة القانونية.

الخبرات العملية

- نائب رئيس ديوان الرقابة المالية.
- رئيس شركة تسويق النفط / سومو.
- رئيس هيئة المستشارين للمناطق الحرة.
- نقيب المحاسبين والمدققين في العراق.
- أمين عام اتحاد المحاسبين والمراجعين العرب.
- رئيس الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين.
- عضو المجلس الدولي للمشورة والمراقبة - الأمم المتحدة.
- عضو لجنة الخبراء الماليين المشرفة على صندوق تنمية العراق (DFI).
- عضو مجلس المراقبة وتدقيق الحسابات في العراق.
- عميد المعهد العربي للمحاسبين القانونيين.

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- عضو مجلس إدارة - مصرف بغداد.



السيد باسل حسام الدين شاكر
عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض

تاريخ الميلاد: ١٣ / ١٠ / ١٩٦٠
تاريخ العضوية: ٢٠١٦
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية

- شهادة البكالوريوس بالهندسة الكيميائية ١٩٨٥ - جامعة أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية.
- دورة متخصصة في إدارة الخزينة والإستثمارات - يورو مني.
- دورة متخصصة في إدارة المبيعات - كلية الأعمال جامعة ميتشغان.
- دورة متخصصة في الصناديق الإسلامية الإستثمارية - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- دورة متخصصة في الأوراق المالية (سلسلة رقم ٦) - الجمعية الوطنية الأمريكية للمتعاملين في الأوراق المالية.
- دورة متخصصة في المعاملات المستقبلية وحقوق الخيار (سلسلة رقم ٣).
- دورة متخصصة في هيكلية المعاملات الإسلامية الإستثمارية - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.

الخبرات العملية

- شغل السيد باسل حسام الدين شاكر العديد من الوظائف في القطاع المصرفي العراقي وخارج العراق وكان ابرزها:
- المدير المفوض لمصرف بغداد منذ عام ٢٠١٦ ولغاية تاريخه.
- المدير المفوض لمصرف الإئتمان العراقي (٢٠١٢ - ٢٠١٥).
- المدير المفوض للمصرف العراقي التجاري (٢٠٠٧ - ٢٠١٠).



السيد نعمان شاكر نعمان محمود
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨/١/٢٦
تاريخ العضوية: ٢٠١٦
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية

- بكالوريوس قانون.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي سابقاً.
- عضو مجلس نقابة المحامين - نقيب محامين - ممارسة مهنة المحاماة.
- مستشار قانوني لشركات عديدة ومصرف عبر العراق سابقاً.
- تقديم إستشارات 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 للمشروبات الغازية (سابقاً).

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

العضويات الحالية

- عضو مجلس إدارة - بنك برقان.
- عضو مجلس إدارة - مصرف بغداد.
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية.
- عضو مجلس إدارة - شركة الصناعات المتحدة.
- رئيس مجلس إدارة - شركة انشاء القابضة.
- عضو مجلس إدارة - شركة التقدم التكنولوجي.
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للصناعات النفطية.
- عضو مجلس إدارة - شركة الخليج المتحد القابضة.
- رئيس مجلس إدارة - شركة كامكو للاستثمار العقاري.

العضويات السابقة

- عضو مجلس إدارة - بنك الكويت والشرق الاوسط (٢٠٠٣-٢٠٠٤).
- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (كامكو) (٢٠١٠-٢٠١٢).
- عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية للصناعات الكيماوية (١٩٩٧-٢٠٠٠)



السيد سعدون عبدالله حسين علي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٠/٢
تاريخ العضوية: ٢٠١٤
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية

- شهادة بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل والمحاسبة المالية - جامعة "أشلاند" - بالولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك - الهيئة العامة للتعليم التطبيقي.

الخبرات العملية

- خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في مجال المحاسبة المالية والقطاع المصرفي وقطاعي الإستثمار التجاري والصناعي.
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية منذ عام ٢٠١٢.
- شغل العديد من المناصب والعضويات في مجالس إدارة عدد من البنوك المحلية والإقليمية وشركات الإستثمار التجاري والصناعي.
- المدير العام وعضو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة مشاريع الكويت الإستثمارية لإدارة الأصول (كامكو) منذ عام ٢٠٠٦ لغاية عام ٢٠١٢.

- رئيس قسم الميزانية (مصفاة ميناء عبد الله) في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ ١٩٨٩ ولغاية ١٩٩٧.



السيد غسان أحمد سليم بني المرجة
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠ / ٣ / ٤

تاريخ العضوية: ٢٠١٩ / ٧ / ٢٠

طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال - جامعة كوفنتري - بريطانيا.

الخبرات العملية

- خبرة تزيد عن ٣٨ عاماً في القطاع المصرفي.
- رئيس مدراء العمليات لدى مجموعة بنك برقان الكويت.

العضويات الحالية والسابقة في

مجالس إدارة الشركات الأخرى

- عضو مجلس إدارة مصرف بغداد (حالياً).

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



السيدة أمل أحمد مظلوم
مدير دائرة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٨/٥
تاريخ التعيين: ٢٠٠١/١٠/٢١

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم مصرفية - كلية المنصور الجامعة - بغداد - العراق.
- شهادة مراقب أمتثال معتمد (CCO) - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق.
- شهادة أختصاص الجرائم المالية (CFC) - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد -العراق.
- شهادة مدير مخاطر تشغيل (CROM) - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق.
- عضو محترف - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق.
- استشاري غسل أموال (CAMC).
- الدبلوم الدولي في الامتثال وغسل الأموال (IDCAML).

الخبرات العملية

- مراقب الامتثال - مصرف بغداد من ٢٠١٧/١١ ولغاية تاريخه.
- معاون مراقب الامتثال - مصرف بغداد (٢٠١٧/١٠ - ٢٠١٧/٥).
- مدير فرع الجادرية - مصرف بغداد (٢٠٠٩ - ٢٠١٧ / ٤).
- العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف بغداد منذ ٢٠٠١.



السيد أحمد توفيق خليل
الجدع القواسمي
المدير التنفيذي لدائرة المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٧/١٧
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٧/٢٣

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة بنوك - الجامعة الهاشمية الزرقاء - الاردن
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الهاشمية الزرقاء - الاردن

الخبرات العملية

- المدير التنفيذي للإدارة المالية - مصرف بغداد - من ٢٣/٧/٢٠١٨ ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي للإدارة المالية - مصرف آشور الدولي (٢٠١٣/١٢ - ٢٠١٨/٧).
- مسؤول الدراسات وتطوير المنتجات - بنك الاردن (٤ / ٢٠٠٧ - ١١ / ٢٠١٣).
- باحث مركز المنشآت الصغيرة والمتوسطة - الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية (٤ / ٢٠٠٦ - ٤ / ٢٠٠٧).
- محاسب ومدقق - مكتب خليفة والريان للاستشارات الماليه (٢٠٠٢ - ٤ / ٢٠٠٦).
- مستشار عمليات التدقيق الداخلي - غرفة صناعة الاردن (٢٠٠٩ - لغاية تاريخه).
- مستشار لعدد من المؤسسات والشركات الدولية والمحلية (٢٠٠٣ - لغاية تاريخه).



السيد حازم عبد الجبار عبد الجادر
معاون المدير المفوض

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٢/٢٢
تاريخ التعيين: ١٩٩٣/٣/١

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة وأقتصاد - الجامعة المستنصرية - بغداد - العراق

الخبرات العملية

- يتمتع السيد حازم ب ٢٧ سنة خدمة مصرفية لدى مصرف بغداد حيث تدرج بالمناصب وكان أبرزها:
- معاون المدير المفوض - مصرف بغداد - من ١/٤/٢٠١٥ ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي للعمليات المصرفية - مصرف بغداد - من ١٢/٢/٢٠١٤ - ٣/٣/٢٠١٥).
- مدير فروع الرصافة - مصرف بغداد (١٢/٦/٢٠١٢ - ٢/٢/٢٠١٤).
- مدير الفرع الرئيسي - مصرف بغداد (٢١/١٢/٢٠٠٨ - ١١/٦/٢٠١٢).
- مدير فرع الحمراء - مصرف بغداد (١٩/٩/٢٠٠٧ - ٥/١٠/٢٠٠٦).
- العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف بغداد (١٩٩٣ - ٢٠٠٧).



السيد سامر رعد عناد
مدير دائرة تقنية المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/١٢/١٢
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٦/٢٤

الشهادات العلمية

• دبلوم عالي علوم حاسبات / نكاه
أصطناعي - جامعة التكنولوجيا - بغداد
- العراق.

• بكالوريوس علوم حاسبات - كلية
الرافدين الجامعة - بغداد - العراق.
• عضو جمعية تدقيق ومراقبة نظم
المعلومات (ISACA) - فرع العراق.
• عضو خاص (VIP) في الأكاديمية العالمية
للمويل والإدارة (GAFM) - فرع العراق.
• شهادة مهندس حلول خصوصية البيانات
(CDPSE) من جمعية تدقيق ومراقبة
نظم المعلومات (ISACA)

الخبرات العملية

• مدير دائرة تقنية المعلومات - مصرف
بغداد - من ٢٠١٨ ولغاية تاريخه.
• مدير قسم Issuing & Acquiring -
شركة بوابة العراق الإلكترونية للخدمات
المالية (SWITCH) (٢٠١٧/١٠ -
٢٠١٨/٦).
• مدير الفرع الرئيسي ومدير قسم تطوير
الأعمال المصرفية والتقنية - مصرف العربية
الاسلامي (٢٠١٦/١٠ - ٢٠١٧/٩).
• مدير دائرة تقنية المعلومات - مصرف
بغداد (٢٠٠٢/٦ - ٢٠١٥/٥).



السيد رامي حسين محمود المبسط
المدير التنفيذي لدائرة الأئتمان

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٢/٢٦
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٥/١٤

الشهادات العلمية

• بكالوريوس محاسبة - جامعة بغداد -
العراق.

الخبرات العملية

• المدير التنفيذي لدائرة الائتمان - مصرف
بغداد - العراق من ٢٠١٨ / ٥ ولغاية
تاريخه.
• مدير دائرة الائتمان - المصرف
العراقي الإسلامي - (٢٠١٨/٢/٥ -
٢٠١٨/٥/١٠).
• مدير دائرة إدارة المخاطر - مصرف الثقة
الدولي الإسلامي (٢٠١٧/١١ - ٢٠١٧/٨).
• مدير دائرة إدارة المخاطر - مصرف آشور
الدولي للإستثمار (٢٠١٦/٩ - ٢٠١٧/٧).
• مدير دائرة الائتمان - مصرف آشور الدولي
للإستثمار (٢٠١٦/٨ - ٢٠١٦/١١).
• مدير علاقة عملاء دائرة الشركات - المصرف
الأهلي العراقي (٢٠١٣/١١ - ٢٠١٤/١٠).
• مدير علاقة عملاء دائرة الشركات بنك المال
الأردني (٢٠١١/٤ - ٢٠١٣/١٠).
• مدير مركز إئتمان - بنك الأردن (٢٠٠٧/٣ -
٢٠١٠/٧).
• محلل إئتمان - البنك العربي - الأردن
(١٩٩٤/١٣ - ٢٠٠٧/٢).



السيد خليل إبراهيم مهدي عيدان
مدير دائرة القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١/٤
تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٤/٨

الشهادات العلمية

• بكالوريوس قانون - كلية التراث - العراق.
• دبلوم إدارة مكتب.

الخبرات العملية

• خيرة قانونية في مصرف بغداد كمحامي
ومدير للدائرة القانونية لأكثر من (١٢)
سنة من ٢٠٠٨/٤ ولغاية تاريخه.
• خبير تحكيم دولي بموجب شهادة دولية.
• خبير ومستشار في مجال حماية الملكية
الفكرية بموجب شهادة دولية.
• خيرة أدارية لمدة (٢٣) سنة في دوائر
الدولة.



السيدة مروج هادي رضا
مدير التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٩/٢٣
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٨/٣٠

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة وأقتصاد - قسم محاسبة - جامعة بغداد - العراق.
- محاسب قانوني - المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - بغداد - العراق.
- عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين - العراق.
- عضو نقابة المحاسبين والمدققين - العراق.
- زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - العراق.
- عضو معهد المدققين الداخليين الأمريكي.

الخبرات العملية

- مديرة التدقيق الداخلي - مصرف بغداد من ٢/٢٠٢٠ ولغاية تاريخه.
- مديرة دائرة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٧/٢٠١٨ - ٨/٢٠٢٠).
- مديرة الرقابة المالية - مصرف ستاندرد تشارترد - فرع بغداد (٢٠١٧ - ٧/٢٠١٨).
- مديرة التفتيش والتدقيق الداخلي - مصرف بغداد (٢٠١٥ - ٢٠١٧).
- محلل ميزانية - إدارة الحسابات - السفارة الأمريكية (٢٠١٠ - ٢٠١٣).
- مستشار أقدم في إدارة مالية في مشروع تطوير الأمريكي - منظمة التطوير الإداري USAID (٢٠٠٧ - ٢٠١٠).
- استاذ جامعي - مدرس مساعد - كلية التراث الجامعة (٢٠٠٤ - ٢٠٠٩).
- محاسب ومدقق - مكتب مراقب الحسابات ساجدة حميد أحمد العائني من (١٩٩٧ - ٢٠٠٤).



السيد محمد عدنان أحمد
المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/١٢/١١
تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٧/١٥

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة عامة - جامعة بغداد - العراق.
- دورة في التنظيم والأساليب - مركز القومي للاستشارات والتطوير الإداري. المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية
- دورة الإدارة الوسطى - المركز القومي للاستشارات والتطوير الإداري.
- دورة الإدارة العليا - منظمة الأقطار العربية المصدرة للبتترول (أوبك) - الجمهورية التونسية.
- دورة تطوير مديري التدريب - مركز الخبرات المهنية للإدارة - جمهورية مصر العربية.
- دورة مديري الأقراد - المركز القومي للاستشارات والتطوير الإداري.
- البرنامج التخصصي لنظام إدارة الموارد البشرية المتقدم HR Advance - رابطة المصارف الخاصة العراقية.

الخبرات العملية

- المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية - مصرف بغداد من ٢٠١٥ ولغاية تاريخه.
- خبره إدارية أكثر من ٣٠ عام في التخطيط والتنظيم وإعادة التنظيم وأعداد الهياكل التنظيمية.



السيد عبد القادر عبد الخالق عبد السلام
مدير دائرة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٢/٢٣
تاريخ التعيين: ٢٠٢٠/٠٣/١٨

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم حاسبات - كلية الراقدين الجامعة - بغداد - العراق.

الخبرات العملية

- مدير دائرة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب - مصرف بغداد من ١٨/٠٣/٢٠٢٠ ولغاية تاريخه.
- مراقب أمتثال - مصرف الزراعي التركي سنة ٢٠١٩.
- مدير قسم البحوث والتطوير - مصرف العربية الإسلامي سنة ٢٠١٨.
- مدير وحدة الإبلاغ - مصرف العربية الإسلامي ٢٠١٧.
- مدير وحدة الإبلاغ - مصرف الائتمان العراقي ٢٠١٦.
- مدير فرع الربيعي - مصرف دار السلام (٢٠١١ - ٢٠١٥).
- وشغل منصب المدير البديل في الفروع - مصرف دار السلام (٢٠١٠ - ٢٠١١).
- مدير شعبة متابعة الفروع - مصرف دار السلام (٢٠٠٩ - ٢٠١٠).
- العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف دار السلام (٢٠٠٠ - ٢٠٠٩).
- مسؤول وحدة الأنترنت في وزارة النقل والمواصلات (١٩٩٩ - ٢٠٠٠).



السيد نبيل عبد الحر تومان
علي الجبوري
مدير دائرة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٢/١١
تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٣

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة - جامعة بغداد - العراق
- محاسب قانوني ومراقب حسابات - المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - بغداد - العراق.
- شهادة مدير إدارة عمليات الاحتيال - المعهد الامريكي لإدارة عمليات الاحتيال ACMC.
- زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - العراق.
- عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين - العراق.
- عضو نقابة المحاسبين والمدققين - العراق.
- إستشاري معتمد من نقابة المحاسبين والمدققين - العراق.
- مدير إدارة عمليات مكافحة الفساد معتمد منذ سنة ٢٠١٦.

الخبرات العملية

- مدير دائرة إدارة المخاطر - مصرف بغداد من ٢٠١٥ ولغاية تاريخه.
- شريك تدقيق في شركة كرانث ثورنتون العالمية للتدقيق والإستشارات (٢٠١٢-٢٠١٥).
- مراقب حسابات معتمد منذ سنة ٢٠١٠.
- مدير قسم التدقيق الداخلي - مكتب نائب رئيس الجمهورية (٢٠٠٩ - ٢٠١٥).
- مدير تدقيق خارجي - شركة أرنست ويونغ (٢٠٠٤ - ٢٠٠٩).
- مدير تدقيق خارجي - شركة عادل الحسون (١٩٩٨-٢٠٠٤).
- محاضر في الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين.
- مدرب في شركة أرنست ويونغ - الرقابة والتدقيق الداخلي للمؤسسات الحكومية.



السيدة منى نجاح فرج
مديرة الفرع الرئيسي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١١/٤
تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٨/٢١

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

- مدير الفرع الرئيسي - مصرف بغداد منذ ٢٢/١/٢٠٢٠ ولغاية تاريخه.
- معاون مدير فرع الرئيسي - مصرف بغداد (٢٠٠٨-٢٠٢٠).
- العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف بغداد منذ عام ٢٠٠١.



السيد معتمد أسماعيل مسعود
المدير التنفيذي لإدارة العمليات المركزية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١٢/١٥
تاريخ التعيين: ٢٠١٩/٠٥/٠٢

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم دارية - جامعة مؤتة - الأردن.

الخبرات العملية

- المدير التنفيذي لإدارة العمليات المركزية - مصرف بغداد من ٢٠١٩ ولغاية تاريخه.
- مدير دائرة العمليات المصرفية - مصرف العراق الإسلامي للأستثمار والتنمية (٢٠١٧/١١ - ٢٠١٩/٤).
- مدير دائرة العمليات المصرفية - مصرف أشور الدولي للأستثمار (٢٠١٣/١٠ - ٢٠١٧/١١).
- شغل عدة مناصب - بنك الأردن (٢٠٠٥-٢٠١٣).
- مديروحدة هندسة العمليات وإجراءات العمل.
- مدير وحدة فحص البرامج وتطوير البرامج البنكية.
- معاون مدير العمليات المصرفية.
- العمل في العديد من الوظائف لدى بنك الأردن (١٩٩٣-٢٠٠٤).
- مسؤول التسهيلات.
- مسؤول قسم المحاسبة (الفروع).
- خطابات الضمان.
- مركز النقد الأجنبي.
- خدمة الزبائن.
- أعمال الصيرفة (المراكز الحدودية).
- أعمال التتر.

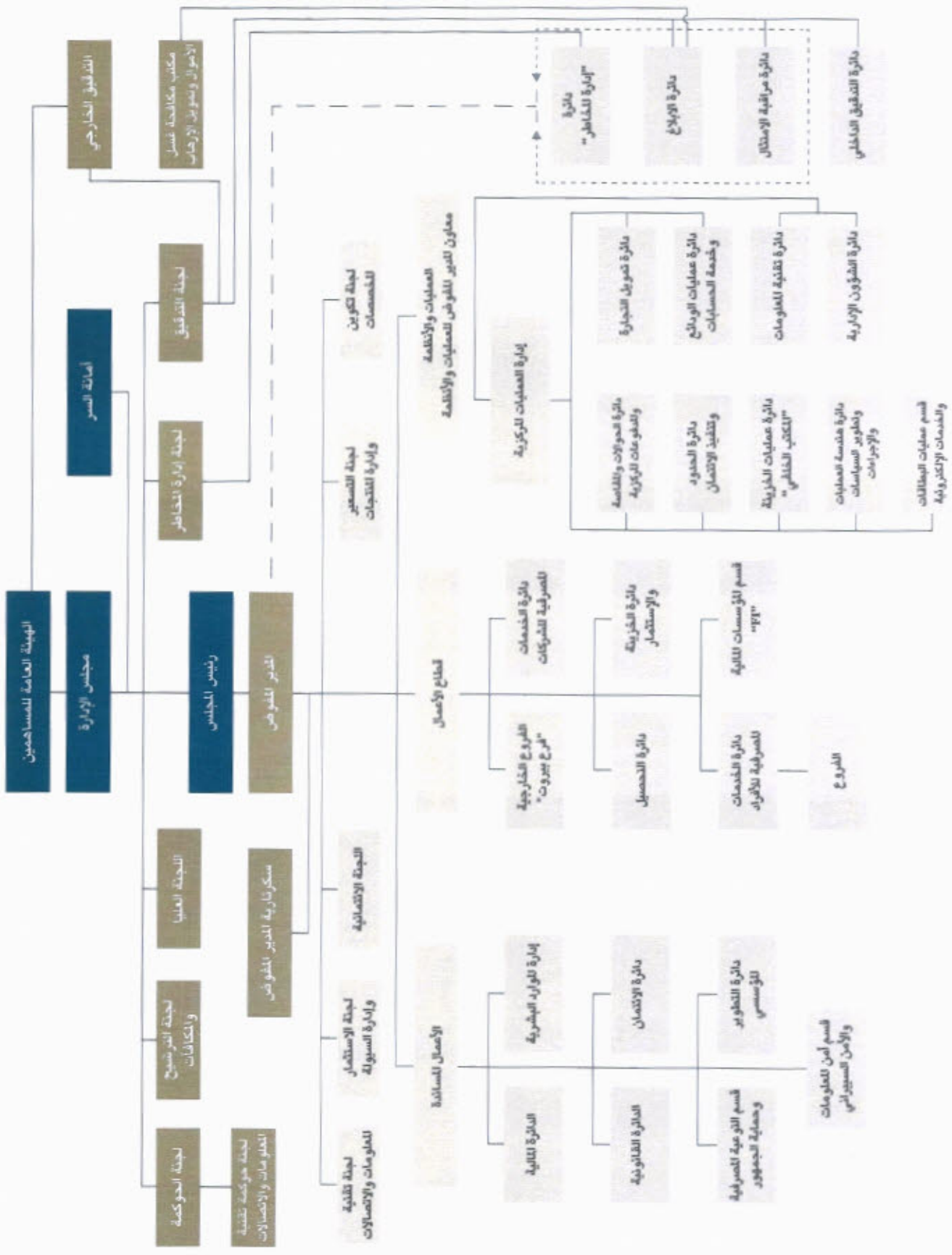
٤- مساهمة كبار المساهمين لسنة ٢٠٢٠ وهي كما يلي:

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم ٢٠٢٠	نسبة الأسهم من رأس المال	عدد الاسهم ٢٠١٩	نسبة الأسهم من رأس المال
بنك برقان	كويتي	١٢٩,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦	%٥١,٧٩	١٢٩,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦	%٥١,٧٩
EUPHRATES IRAQ FUND LTD	أمريكي	١٢,٠٩٩,٦٨٥,٦٩٢	%٤,٨٤	١,٧٤٥,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٧٠
SANSAR CAPITAL FRONTIER FUND L.P	أمريكي	٨,٤٤٣,٥١٢,٠١٠	%٣,٣٨	٨,٥٣٥,٢٢٢,٨٩٩	%٣,٤١
راجحة أسماعيل شريف	عراقية	٤,٦٠٥,١٧٠,٦٥٠	%١,٨٤	٤,٦٠٥,١٧٠,٦٥٠	%١,٨٤
IMPERA IRAQ OPPORTUNITIES HOLDING LTD	أوروبي	٤,٤٩٦,١٠٠,٠٠٠	%١,٧٧	٦,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٤٨
شركة هتون العقارية	كويتي	٣,٦٧٣,١٥٠,٠٠٠	%١,٤٧	٣,٦٧٣,١٥٠,٠٠٠	%١,٤٧
عبدالعزیز كامل شريف العاني	عراقي	٣,١٨٣,٠٨٤,٦٧٧	%١,٢٧	٣,١٨٣,٠٨٤,٦٧٧	%١,٢٧
علي نبیل أسماعيل شريف	عراقي	٢,٨٥١,٩١٠,٠٨٨	%١,١٥	٢,٨٨٦,٩١٠,٠٨٨	%١,١٥

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

٦- لا توجد اي 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.



٨- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم.

أ-

المؤهل	عدد الموظفين
دكتوراه	-
ماجستير	١٤
دبلوم عالي	١
بكالوريوس	٣٨٨
دبلوم	٧٣
ثانوية عامة	٦١
دون الثانوية	٢٣١
المجموع	٧٦٨

ب- أماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠٢٠.

أماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	المستفيدين من الدورات التدريبية
داخل المصرف	٥	١٠٤
خارج المصرف	٢٨	٦٥
المجموع	٣٣	١٦٩

ج- تصنيف الدورات حسب النشاط وعدد المشاركين وعدد دورات خلال عام ٢٠٢٠.

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	نظام kyc	٣	٥٧
٢	الضوابط والتعليمات الخاصة بالتوعية المصرفية وحماية الجمهور	٣	٣٦
٣	امن وسرية المعلومات	٣	٤
٤	المحاسبة للمؤسسات المالية	٢	٤
٥	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢	٣
٦	MS Excel	١	٢٤
٧	الخرزينة والاستثمار	٤	٦
٨	المدفوعات الالكترونية	٢	٢
٩	خطابات الضمان المصرفية والكفالات	١	١
١٠	الائتمان وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١	٢
١١	دليل الحوكمة للمؤسسات المصرفية	١	٣
١٢	دورة انظمة تقنية المعلومات	١	١
١٣	الحوالات المصرفية	١	١
١٤	الامتثال	١	٣
١٥	ادارة المخاطر	٢	٤
١٦	الموارد البشرية	١	٣
١٧	التدقيق الداخلي	١	١١
١٨	ادارة الفروع المصرفية	١	٢
١٩	بطاقات الائتمان والصراف الالي	٢	٢
المجموع		٣٣	١٦٩

د - أسماء أعلى خمس موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

ت	الاسم	المنصب
١	باسل حسام الدين شاكر الضاحي	المدير المفوض
٢	حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المفوض
٣	معنصم إسماعيل مسعود	المدير التنفيذي لإدارة العمليات المركزية
٤	رامي حسين محمود	المدير التنفيذي لدائرة الإئتمان
٥	راسم عاصم صدقي	مدير دائرة تمويل التجارة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

الرواتب	٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
	١,٦٣٢,٥٣٩	١,٦٩٤,٤٢٦

٩- وصف المخاطر

أ- مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمالية عدم قدرة و / أو رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الاوقات 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 الحاق خسائر مالية بالمصرف.

ب- مخاطر التشغيل:

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

ج- مخاطر الامتثال:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والتشريعات السارية والأنظمة المصرفية والاخلاقية 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 او تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

هـ- مخاطر السوق:

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

وتنشأ مخاطر السوق من التغيرات التي تطرأ على الأوضاع السياسية و / او الإقتصادية في الاسواق، 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 الاجنبية:

وهذه المخاطر تنشأ نتيجة تقلبات أسعار صرف العملات.

غ- مخاطر أسعار الاسهم:

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

١٠- أنشطة وانجازات المصرف:

وردت ضمن تقرير مجلس الإدارة في بند منفصل وبشكل مستقل (من صفحة ١٢ إلى ٢٠) مدعمة بالارقام ووصف للاحداث المهمة التي مرت على المصرف خلال العام ٢٠٢٠.

١١- الأثر المالي للاحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي:

لا يوجد لدى المصرف أثر مالي للاحداث ذات طبيعة غير متكررة حدث خلال العام ٢٠٢٠.

١٢- تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله:

وردت ضمن تحليل نتائج أعمال المصرف ضمن الصفحة ٢١-٢٢.

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 ٢٠٢١ والتي ادرجت بشكل مفصل ضمن الصفحات ١٠-٣٢ وبشكل ملخص ضمن الصفحة ٣٣.

١٤- بيان بعدد الاوراق المالية المصدرة من قبل المصرف
أ- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم ٢٠٢٠	عدد الاسهم ٢٠١٩
السيد عصام أسماعيل شريف	رئيس مجلس الإدارة	عراقي	١,٥٥٢,٦٧٦,٧١٧	١,٥٥٢,٦٧٦,٧١٧
السيد شريف عصام أسماعيل	الأبناء	عراقي	٧٤١,١١٧,٠٢٥	٧٤١,١١٧,٠٢٥
السيد زيد عصام أسماعيل شريف	الأبناء	عراقي	٥٠٠,٠٨٧,٨٥٨	٥٠٠,٠٨٧,٨٥٨
السيد حمد عصام أسماعيل شريف	الأبناء	عراقي	٨٠٣,٦١٧,٢٧٣	٨٠٣,٦١٧,٢٧٣
السيد حسن عصام أسماعيل شريف	الأبناء	عراقي	٧١٠,٣١٤,٠٦٣	٧١٠,٣١٤,٠٦٣
السيدة ملدة عصام أسماعيل شريف	الأبناء	عراقية	٢٢٢,٧٩٦,٠٣٠	٢٢٢,٧٩٦,٠٣٠
السيدة بدرة عصام أسماعيل شريف	الأبناء	عراقية	٧٠١,٨٩٠,٨١٣	٧٠١,٨٩٠,٨١٣
السيد مسعود محمود جوهر	نائب رئيس المجلس	كويتي	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
السيد باسل حسام الدين شاكر	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	عراقي	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
السيد عادل محمد الحسون	عضو مجلس الإدارة	عراقي	١٧٩,٦٥٠,٩٠٤	١٧٩,٦٥٠,٩٠٤
السيدة أنعام هادي موسى	الزوجة	عراقية	١٠,٤٣٥,٨١٢	١٠,٤٣٥,٨١٢
السيد سعدون عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة	كويتي	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
السيد نعمان شاكر نعمان	عضو مجلس الإدارة	عراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
السيد غسان احمد سليم	عضو مجلس الإدارة	كندي	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

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

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم ٢٠٢٠	عدد الاسهم ٢٠١٩
السيد باسل حسام 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

١٥- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية:

أ) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية*	المكافآت النقدية*	المكافآت العينية*	اجمالي المزايا السنوية*
السيد عصام إسماعيل شريف	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد مسعود محمود جواهر حياث	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد باسل حسام الدين شاكر	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	٢٨٤,٩٨٥,٠٨٣	-	-	(٢٨٤,٩٨٥,٠٨٣)
السيد عادل محمد حسون	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		٢٨٤,٩٨٥,٠٨٣	-	-	٢٨٤,٩٨٥,٠٨٣

ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها موظفو الإدارة العليا والتنفيذية خلال عام ٢٠٢٠

بلغت الرواتب والمناقص لموظفي الإدارة العليا والتنفيذية مبلغ (١,٦٢٢,٥٣٩) الف دينار عراقي خلال العام ٢٠٢٠.

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

أ- التبرعات:

المبلغ بالآلاف دينار

الجهة	المبلغ
البنك المركزي العراقي - صندوق المبادرات المجتمعية	٧٢,٠٠٠
البنك المركزي العراقي - جائحة كورونا (بغداد)	١٥٠,٠٠٠
البنك المركزي العراقي - جائحة كورونا (أقليم كردستان)	١٠٠,٠٠٠
تبرعات لجهات اخرى	٤,٣٥٧
المجموع	٣٢٦,٣٥٧

ب- مصاريف الدعاية والاعلان:

المبلغ بالآلاف دينار

الجهة	المبلغ
جهات خارجية	٤,٠٠٠
المجموع	٤,٠٠٠

جـ مصاريف السفر والضيافة:

المبلغ بالآلاف دينار

المصرف	المبلغ
مصاريف السفر	١٣٧,٦٠٦
مصاريف الضيافة	١٣,٦٧١
المجموع	١٥١,٢٧٨

١٧- أ- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفة او التابعة او رئيس مجلس الإدارة او الأعضاء او المدير المفوض او اي من موظفي المصرف واقاربهم:

ت	الاسم	طبيعة العلاقة	نوع العقد او الخدمة	المبلغ بالدينار العراقي
١	شركة الامين للتأمين	شركة حليفه	التأمين على القروض والممتلكات	٣٩٠,٣٩٦
٢			أجور اشراف بناية الرئيسي	٨٧,٠٠٠
٣			تأهيل وترميم فرع الموصل	٨٧,٠٠٠
٤	شركة الامين العقارية	شركة تابعه لكبار المساهمين واطراف المجلس	تأهيل وترميم فرع مول السلام	١٥,٣٣٠
٥			أجور استشارية وفحص تربة البصره	٢٩,٢٠٠
٦			أجور استشارية وفحص تربة الأعظمية	١١,٤٦١
٧			أجور اشراف بناية النضال	٨٧,٠٠٠
٨	بنك الخليج المتحد	اطراف اخرى	أجور استشارية	٨٩٢,١٢٦
٩	شركة عبر البحار للحلول التقنية	شركة تابعه لكبار المساهمين واطراف المجلس	أجور استشارية	٨٣٧,٠٨٥
	المجموع			٢,٤٣٦,٥٩٨

ب- عقود التدقيق

المبلغ بالآلاف دينار

التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود سنوياً
السيد زهير محمود حسين البحراني - السيد سعد رشيد جاسم	٢	٩١,٠٠٠
ديلويت أند توش - فرع بيروت	٢	٤١,١٣٥
فوديسير دي موبان اوربون - فرع بيروت	٢	١٩,٤٤٧

١٨- ارسدة الاحتياطي وإستخداماته:

تم ذكر تفاصيل الرصيد الاحتياطي وإستخداماته ضمن التحليل المالي لنتائج المصرف صفحة (٣٢-٢١).

ج- البيانات المالية السنوية للمصرف

البيانات المالية السنوية ٢٠٢٠ للمصرف والمدققة من قبل مراقبي حسابات المصرف السيد زهير محمود حسين البحراني والسيد سعد رشيد جاسم وردت في الجزء الثاني من التقرير صفحة (٣٦).

د- تقرير مراقبي حسابات المصرف

تقرير مراقبي حسابات المصرف والذي يشير إلى ان إجراءات التدقيق تمت وفقاً لتعليمات ومتطلبات المعايير الابلاغ المالي الدولي بالاضافة إلى متطلبات ولاحكام قانون الشركات وقانون المصارف العراقي ورد في مقدمة البيانات المالية للمصرف صفحة رقم (٣٦).

هـ - القضايا والدعاوي

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

و- الاراضي والعقارات
١- الاراضي

* المبالغ مقربة لأقرب ألف

الموقع	رقم العقار	قيمة الارض	مساحة الارض	رقم موافقة البنك المركزي	الملاحظة
الاعظمية	٢٧٢/٦ م ٢٦ هيبث خاتون	١,٥٤٥,٠٩٨	٢م ٦٦٦,٢٥	٥٠٩٧/٣/٩	ارض غير مستغله
سليمانية	٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ و ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلاخ	٦,٠٢٢,٢٤٢	٢م ١٠٩٧,٠٣	٥٣٧٩/٣/٩	ارض غير مستغله
الرصافة	الرصافة الوزيرية ٧/٧٣٩٠ م ١٤	٧٢٠,٠٠٠	٢م ٤٨٠	٧٩٧٩	ارض غير مستغله
نينوى	نينوى ١٤/٦/٤١م	٣٠٢,٩٩٩	٢م ٣٠٣,٣	٢٠٢١٥	ارض غير مستغله
الحلة	الحلة ١٦/٣ م ٣٨ مهدية وكراد	١,٣٠٠,٠٠٠	٣٩٥,٢	-	ارض مستغله
البياع	م/الخر ١٩/٣٧٤٨	٢٠٩,٢٨٠	٢٦١,٦١	٩/٣/١٨٣	ارض مستغله
جميلة / مدينة الصدر	الوزيرية ٢٩٧٩/٤/م ٤	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠	٩/٣/١٨٨	ارض مستغله
الرصافة	البتاوين ١٥٠/٧٦/	٣٥٨,٦٦٢	٩١٥,٨	٩/٣/٨٠	ارض مستغله
الكاظمية	قطانة ١١٠٨/٣٣/	٢٢,٥٩٣	٢٦٥,٨	٩/٣/٩٤٤٧	ارض مستغله
الكرخ	الداودي/٤٥١٧/٣٠م ٧	٩٦٧,٦٠٠	٩٦٧,٦	٩/٣/٩٤٤٧	ارض مستغله
الرصافة	١٨٠/١٧٥	١٦٦,٩٥٧	٢٥١,٧٥	٩/٣/١٥٠٩	ارض مستغله
بغداد\المحمودية	٤٢٦/٣٦	١٥,٠٠٠	٢٠٣,٧٩	٩/٣/٩٠١	ارض مستغله
فلوجه	٨١٦/٩	١٠,٣٢٠	٢٨٥,٧٥	٩/٣/٩٨	ارض مستغله
ديالى	تكية ٣٧١/٧٦	٤٧,٤٦٦	٢٦٤	٩/٣/١٤٦١	ارض مستغله
نينوى	شيخ ابو العلاء ٤/١٧	٣,٧٥٠	١٦٥,٤٥	٩/٣/٩٤٤٧	ارض مستغله
كركوك	م ١٠٨/٩٦/٦٦/صاري كهيه	٧٥٠,٠٠٠	٦٠٦	٩/٣/١١٠٢	ارض مستغله
اربيل شورش	وارش ١٧/٥١/٤٦	١,٧٠٠,٠٠٠	٧٢٤,٥٤	٩/٣/٥٧٣	ارض مستغله
دهوك	٨١م ٦/١ دهوك شمالي	٧٠٠,٠٠٠	٣٠١	٩/٣/١٤٤٧	ارض مستغله
المنثى	م ٢٣/١٤ م ٤م بساتين السماوة الغربية	٢٣٧,٨٧٠	٢٦٤,٣	٩/٣/٨٩٩	ارض مستغله
لبنان	قسم ٦ عقار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٤,٠٢٥,٦٠٠	٦٠٠	٩/٣/٢٣٤	ارض مستغله
البصرة	٦٦٨/٤٧	٩٦,٠٠٠	١٢٢,٨٧	٩/٣/١٥٦٢	ارض مستغله
الكويت	م ٢٩١٥/١ م ٣٩م الهورة	٣٧١,٣٥٠	٢٧٤,٨	٢١٤٥/٣/٩	ارض مستغله
اربيل نشتمان	م ٣/٣٦٤ م ٤٥م وارش	٢,٠٢٥,٦٦٦	٣٥٥	٩/٣/٣٩٢	ارض مستغله
الدهوك	مقاطعة دهوك الشرقية ٨٠ - ٢٤٤ / ٩	٨١٨,١٢٥	١٣٧٥	٩ / ٢ / ١٢٤٣٢	ارض مستغله
البصرة / بريهة	٢/٥١	٣,٩٦٨,١٣١	١/٢٢/٨٧	-	ارض مستغله
المجموع (٢٧,٥٨٤,٦١٤)					

٢- العقارات

*المبالغ مقربة لأقرب ألف

ت	الواقع	رقم العقار	قيمة المبنى	رقم موافقة البنك المركزي	الملاحظة
١	البيع	م/الخر ٣٧٤٨/١٩	٣٠٤,٤٠٥	١٨٣/٣/٩	بناء / مستغل
٢	جميلة / مدينة الصدر	الوزيرية ٢٩٧٩/١م/٤	٣٩٨,٥٩٩	١٨٨/٣/٩	بناء / مستغل
٣	الرصافة	البتاوين /٧٦/١٥٠	٩٨٩,٧٨٥	٨٠/٣/٩	بناء / مستغل
٤	الكاظمية	قطانة /٣٣/١١٠٨	٣٩,٨٣٤	٩٤٤٧/٣/٩	بناء / مستغل
٥	الكرخ	الداودي/٤٥١٧/٢٠م٧	٩٢٢,٠٩٠	٩٤٤٧/٣/٩	بناء / مستغل
٦	الرصافة	١٨٠/١٧٥	٣٨٨,٥١٣	١٥٠٩/٣/٩	بناء / مستغل
٧	بغداد المحمودية	٤٢٦/٣٦	٨٥,٣٩٦	٩٠١/٣/٩	بناء / مستغل
٨	فلوجه	٩/٨١٦	٥٤,١٤٤	٩٨/٣/٩	بناء / مستغل
٩	ديالى	تكية /٧٦/٣٧١	١٢٦,١٢٠	١٤٦١/٣/٩	بناء / مستغل
١٠	نينوى	شيخ ابو العلاء /١٧/٤	٦٠,٤٩٧	٩٤٤٧/٣/٩	بناء / مستغل
١١	كركوك	م/١٠٨/٦٦/٩ صاري كهيه	١٣٠,٩٢٣	١١٠٢/٣/٩	بناء / مستغل
١٢	اربيل شورش	وارش /٥١/٤٦/١٧	٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٧٣/٣/٩	بناء / مستغل
١٣	دهوك	م/١٨١ دهوك شمالي	٦٠٠,٠٠٠	١٤٤٧/٣/٩	بناء / مستغل
١٤	المنشئ	م/٢٣/١٤ بساتين السماوة الغربية	٥٢١,٣٥٠	٨٩٩/٣/٩	بناء / مستغل
١٥	لبنان	قسم ٦ عقار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	١,٩٨٥,٥٢٣	٢٣٤/٣/٩	بناء / مستغل
١٦	البصرة	٦٦٨/٤٧	١٢٧,١٠٨	١٥٦٢/٣/٩	بناء / مستغل
١٧	الكويت	م/٢٩١٥/١ م٣٩ الهورة	٣٦٢,٦٤٧	٢١٤٥/٣/٩	بناء / مستغل
١٨	اربيل نشتمان	م/٤٥٣/٣٦٤ وارش	٢,٧٠٥,٥٤١	٩/٣/٢٩٢	بناء غير مستغل
١٩	الدهوك	مقاطعة دهوك الشرقية ٨٠ - ٩/٣٤٤	٩,٤٩٩,٥٢٧	٩/٢/١٢٤٣٢	بناء / مستغل
٢٠	الحلة	م/١٦/٢ م٢٨ مهدية واكراد	٣,٧٣٧,٤٠٥		بناء / مستغل
			٣٦,١١٩,٤١٥		المجموع

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢٠

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢٠

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة....

استناداً الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا للعام ٢٠٢٠.

١. مارست اللجنة اعمالها خلال العام ٢٠٢٠ وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقارير مراقبي الحسابات بالاضافة الى التقارير السابقة له، وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها عن العام ٢٠٢٠.

٢. 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.

٣. بعد الاطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي وتقرير مراقبي الحسابات الخارجين والتي عكست وضعاً جالياً مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الإقتصادي في العراق والصعوبات والمشاكل التي واجهت النشاط المصرفي عموماً...توصي اللجنة بالمصادقة عليها.

٤. درست اللجنة موازنة نشاط المصرف لعام ٢٠٢١ والتعديلات التي أجريت عليها وخطة العمل المقترحة لتنفيذها وأوصت بعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

٥. 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 الإدارة التنفيذية في التوسع في الخدمات التكنولوجية وفي اتمته نظم المعلومات. وتؤكد اللجنة على ضرورة إنجاز هذه المشاريع لما بها من أهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعتمد.

ت. مباشرة الإدارة التنفيذية بتطبيق آلية تقييم أداء الموظفين لعام ٢٠٢٠ وتقديم النتائج الى لجنة الترشيحات.

٦. إطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٠ والتي أعدت بشمولية لكافة الإدارات المركزية وفروع المصرف. ويعد الدراسة لمجلس الإدارة بإعتمادها.

٧. إطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢٠ وأوصت بإعتمادها مع التركيز على تطبيق السياسات والإجراءات المقترحة ووفقاً للهيكل الإداري الجديد للمصرف وكذلك الوصف الوظيفي وغير ذلك من متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف.

٨. تابعت اللجنة اعمال تطبيق معيار IFRS9 ومنهجية والية احتساب المخصصات التي تم اتباعها لاحتساب الأثر وتم التوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها. وتمت متابعة عكس الارقام على البيانات المالية للعام ٢٠٢٠ وهيكله حقوق الملكية للمصرف للامتثال الى متطلبات تطبيق هذا المعيار بعد موافقة البنك المركزي والجهات الرقابية عليه.

٩. تنتهي اللجنة على جهود الادارة التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة خلال العام ٢٠٢٠، هذا وتؤكد على أهمية رفع ونيرة إستحصال الديون المتعثرة السداد كما هي عليه في ٣١/١٢/٢٠٢٠.

١٠. اطلعت اللجنة على استثمارات فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية، حيث تؤكد اللجنة على أهمية متابعة التطورات والآثار المتوقعة للاوضاع الاقتصادية المستجدة في لبنان والتحوط لها.

١١. توصي اللجنة بتكليف المحاسب القانوني فرقد السلطان (شركة فرقد السلطان ومشاركوه) كذلك إعادة تكليف المحاسب القانوني (سعد رشيد جاسم) بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠٢١ وبإجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الأجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

المحاسب القانوني عادل محمد الحسون

تقرير الحوكمة



- المحور الاول (مجلس الإدارة)
- المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)
- المحور الثالث (البيئة الرقابية)
- المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)
- المحور الخامس (الشفافية والافصاح)

تقرير الحوكمة

يولى مجلس الإدارة وأتطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي، كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي العراقي والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال المصرف.

هذا ويقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما أقتضت 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 منصب 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 ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة لسياسة ملاءمة أعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية مدار البحث، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.

وفي هذا السياق فقد أجمع مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ (١٣) مرة، ويكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، يتولى أمين سر المجلس إعدادها.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة *

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو (دينار عراقي)
السيد عصام أسماعيل شريف	رئيس مجلس الإدارة	شخصية	١٢	لا يوجد
السيد مسعود محمود جوهر حياث	نائب رئيس المجلس الإدارة	شخصية	١٣	لا يوجد
السيد باسل حسام الدين شاكر	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	شخصية	١٣	لا يوجد
السيد عادل محمد الحسون	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٣	لا يوجد
السيد سعدون عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٣	لا يوجد
السيد نعمان شاكر نعمان	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٣	لا يوجد
السيد غسان أحمد سليم	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٢	لا يوجد

* تم موافقة البنك المركزي العراقي المبدئية على تسمية اعضاء مجلس الادارة وفق كتابهم رقم ٧٩٨٤/٢/٩ في تاريخ ٢٨/٦/٢٠٢٠.

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

العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العراقية	الاسم
لا يوجد	السيد عصام أسماعيل شريف رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد مسعود محمود جوهر حيات نائب رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد باسل حسام الدين شاكر عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)
لا يوجد	السيد عادل محمد الحسون عضو مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد سعدون عبدالله علي عضو مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد نعمان شاكر نعمان عضو مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد غسان أحمد سليم عضو مجلس الإدارة

* تم ذكر العضويات الخاصة لأعضاء المجلس ضمن الشركات المساهمة العراقية فقط، هذا مع العلم أن هنالك عضويات وفق ما هو مذكور في سيرة الذاتيه للسادة اعضاء المجلس لدى الشركات المساهمة خارج العراق.

- لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة في مصرف بغداد بموجب دليل الحاكمة المؤسسية لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته، وهي لجنة التدقيق ولجنة الحوكمة ولجنة إدارة المخاطر واللجنة العليا ولجنة الترشيحات والمكافآت.

تقرير الحوكمة

لجنة التدقيق

تم انتخاب لجنة التدقيق من أربعة أعضاء من المجلس على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون 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 منبثقة عن المجلس.

تتألف لجنة التدقيق من السادة:	عدمرات الحضور	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد عادل محمد الحسون	٣	رئيساً	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس علوم تجارية وأقتصادية شهادة المحاسبة القانونية 	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس ديوان الرقابة المالية. رئيس شركة تسويق النفط / سومو. رئيس هيئة المستشارين للمناطق الحرة. عميد المعهد العربي للمحاسبين القانونيين. رئيس الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين. نقيب المحاسبين والمدققين في العراق. أمين عام اتحاد المحاسبين والمراجعين العرب. عضو المجلس الدولي للمشورة والمراقبة - الأمم المتحدة. عضو مجلس المراقبة وتدقيق الحسابات في العراق. عضو لجنة الخبراء الماليين المشرفة على صندوق تنمية العراق (DFI).
السيد سعدون عبدالله علي	٣	عضواً	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل والمحاسبة المالية شهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في مجال المحاسبة المالية والقطاع المصرفي وقطاعي الإستثمار التجاري والصناعي. نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الغرين لصناعة الكيماويات البترولية منذ العام ٢٠١٢. شغل العديد من المناصب والعضويات في مجالس إدارة عدد من البنوك المحلية والإقليمية وشركات الإستثمار التجاري والصناعي. المدير العام و ثم الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة مشاريع الكويت الإستثمارية لإدارة الأصول (كامكو) منذ عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠١٢. رئيس قسم الميزانية (مصفاة ميناء عبد الله) في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ ١٩٨٩ ولغاية ١٩٩٧.
السيد نعمان شاكر نعمان	٣	عضواً	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس قانون 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي سابقاً. عضو مجلس نقابة المحامين - نقيب محامين - ممارسة مهنة المحاماة. مستشار قانوني لشركات عديدة ومصرف عبر العراق سابقاً. تقديم إستشارات قانونية لبعض المصارف العراقية.

وبشكل عام فلن مسؤولية لجنة التدقيق لا تفني عن مسؤوليات المجلس والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه. - اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٣) مرات.

لجنة الحوكمة

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

الخبرات	المؤهلات	الصفة	عدد مرات الحضور	تتألف لجنة الحوكمة من السادة:
<ul style="list-style-type: none"> • خبرة واسعة في المجال الإقتصادي العراقي. • تأسيس وأمتلاك عدة مشاريع صناعية وزراعية وسياحية. • خبرات مصرفية من خلال عمله في القطاع المصرفي. • غرفة تجارة بغداد - ١٩٦٥. • رئيس مجلس إدارة - مصرف بغداد. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس علوم اقتصادية. 	رئيساً	٣	السيد عصام إسماعيل شريف
<ul style="list-style-type: none"> • خبرة واسعة في القطاع المصرفي التجاري والإستثماري وإدارة الأصول في المنطقة تصل إلى ٤٠ عاماً. • شغل عدة مناصب قيادية في شركات وبنوك مجموعة شركة مشاريع الكويت القابضة "كبيكو" منذ انضمامه لها في العام ١٩٩٧. • العمل في عدد من المناصب التنفيذية لدى البنك الاهلي الكويتي لمدة تزيد عن ٢٠ عاماً كان اخرها رئيس المدراء العامين بالوكالة ومستشارا لدى مجلس الإدارة. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الاقتصاد • شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية 	عضواً	٣	السيد مسعود محمود جوهر حياث
<ul style="list-style-type: none"> • ٣٨ عاماً خبره مصرفية • رئيس مدراء العمليات في بنك برقان 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة اعمال - جامعة كوفنتري - بريطانيا 	عضواً	٣	السيد غسان سليم أحمد

- اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (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 فئات المخاطر التي تواجه عمل المصرف ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

الخبرات	المؤهلات	الصفة	عدد مرات الحضور	تتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:
<ul style="list-style-type: none"> • كما تم نكرها في اللجان السابقة. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل والمحاسبة المالية • شهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك 	رئيساً	٣	السيد سعدون عبدالله علي
<ul style="list-style-type: none"> • كما تم نكرها في اللجان السابقة. 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة اعمال - جامعة كوفنتري - بريطانيا 	عضواً	٣	السيد غسان سليم أحمد
<ul style="list-style-type: none"> • كما تم نكرها في اللجان السابقة. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس علوم تجارية وأقتصادية • شهادة المحاسبة القانونية 	مراقب اللجنة	٣	السيد عادل محمد الحسون

- اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٣) مرات.

تقرير الحوكمة

اللجنة العليا

تم انتخاب اللجنة العليا من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على 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 الحضور	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد عصام إسماعيل شريف	٣	رئيساً	• بكالوريوس علوم اقتصادية.	• كما تم نكرها في اللجان السابقة
السيد مسعود محمود جوهر حيات	٣	عضواً	• بكالوريوس في الاقتصاد • شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية	• كما تم نكرها في اللجان السابقة
السيد غسان أحمد سليم	٣	عضواً	• ماجستير إدارة اعمال - جامعة كوفنترى - بريطانيا	• كما تم نكرها في اللجان السابقة

- اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (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 ان لا يكون رئيس المجلس عضو في اللجنة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:	عدد مرات الحضور	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد مسعود محمود جوهر حيات	٣	رئيساً	• بكالوريوس في الاقتصاد • شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية	• كما تم نكرها في اللجان السابقة
السيد سعدون عبد الله علي	٣	عضواً	• بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل والمحاسبة المالية • شهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك	• كما تم نكرها في اللجان السابقة
السيد نعمان شاكر نعمان	٣	عضواً	• بكالوريوس قانون	• كما تم نكرها في اللجان السابقة

- اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٣) مرات.

أمانة سر المجلس

تنبع أهمية محاضر الاجتماعات للمصرف والمساهمين والسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه عبر تاريخ عمل المصرف، وبناءً عليه، والاهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس، فقد تم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف.

- الإدارة التنفيذية العليا

يلبي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمن فيهم المدير المفوض بالمصرف متطلبات ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف، وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها:

الأسم	المنصب
السيد حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المفوض
السيد أحمد توفيق خليل الجدد القواسمي	المدير التنفيذي لدائرة المالية
السيدة أمل أحمد مظلوم	مدير دائرة مراقبة الأمتثال
السيد خليل ابراهيم مهدي عيدان	مدير دائرة القانونية
السيد رامي حسين محمود المبسط	المدير التنفيذي لدائرة الائتمان
السيد سامر رعد عناد	مدير دائرة تقنية المعلومات
السيد عبد القادر عبد الخالق عبد السلام	مدير دائرة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
السيد محمد عدنان أحمد	المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية
السيد معتصم أسماعيل مسعود	المدير التنفيذي لإدارة العمليات المركزية
السيدة مروج هادي رضا	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد نبيل عبد الحر تومان علي الجبوري	مدير دائرة المخاطر
السيدة منى نجاح فرج	مدير الفرع الرئيسي

- تعارض المصالح

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

المحور الثالث (البيئة الرقابية)

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

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

تقرير الحوكمة

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

١- التدقيق الداخلي

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

- أ. إعداد ميثاق التدقيق الداخلي (internal audit charter) وأعطائه من مجلس الإدارة بحيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- ب. إعداد إجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف.
- ج. تحرص إدارة التدقيق الداخلي على إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، وعلى أن تشمل معظم أنشطة المصرف ووحداته التنظيمية، وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الأنشطة.
- د. إعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
- هـ. تسعى إدارة التدقيق الداخلي لرفد الدائرة بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات، وعلى أن يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- و. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
- ز. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود أستلام معالجة، والأحتفاظ بشكاوى عملاء المصرف والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ح. الأحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن، وأن تكون جاهزة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
- ط. مراجعة عمليات الأبلأغ في المصرف بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والأعتدائية والتوقيت المناسب.
- ي. التأكد من الأمتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والأجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- ك. 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 بإيداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة، يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع شركات ومكاتب 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 التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم.

٣- إدارة المخاطر

لقد أولت إدارة مصرف بغداد أهمية خاصة لمتطلبات بازل III وذلك بأعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الإرتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر، وقد أتخذت الخطوات العلمية لتطبيق ما جاء فيه، ومن ذلك تأسيس إدارات متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (ائتمان، تشغيل، سوق) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية.

وفي هذا السياق قام المصرف بتعزيز الاطر 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 ونوعيتها.

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 بأدارة كافة أنواع مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة.

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي:

- أ. ترفع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.
- ب. تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:
 - إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر وأعمالها من مجلس الإدارة.
 - تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة 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 إحصائيات 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 والنظم الآلية الملائمة بإدارة المخاطر لدى المصرف.
- ج. تقوم لجان المصرف، مثل لجان الائتمان بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذة اللجان.
- د. تضمنين التقرير السنوي للمصرف بمعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي تطرأت عليها.
- هـ. إجراء أختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الأختبارات وأعمال الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة أدرة المخاطر.
- و. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها المصرف، وتأخذ بالأعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من أحتفاظ المصرف برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.
- ز. توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لأستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

٤- الأمتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوي العملاء

وفي إطار تعزيز التزام وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الأمتثال وأوكلت إليها مهام الأشراف على الألتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة، وعلى صعيد إدارة الأمتثال فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات الناظمة لأعمال المصرف، وثتقيف وتوعية كافة الموظفين، بمفهوم الأمتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية، كما تم تطوير سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب. كما تم تأسيس قسم مستقل يعنى في التعامل مع شكاوى العملاء.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الأمتثال وادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

تقرير الحوكمة

٥-التقارير المالية:

- تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي:
- إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
 - رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل أجتتماع من أجتتماعاته الدورية.
 - نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.
 - إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً.

٦- السلوك المهني:

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

المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية. اضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون مالا يقل عن ١٠٪ من الاسهم المسجلة في الاجتماع وتعزيزاً 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 يحرص المجلس على توزيع الارباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكها كل منهم.

المحور الخامس (الشفافية والافصاح)

استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي لضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور رقم ٩/١/٧/٤٢٧ بتاريخ ٧/١١/٢٠١٦ فقد تم تأسيس قسم لإدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ويرتبط القسم أداريا بالمدير المفوض.

يتولى المصرف إدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ضمن الأسس التالية:

١. قيام القسم ببحث الشكوى المقدمة من الزبائن الذين تتعامل معهم اولديهم حسابات قائمة وفقاً للعقود المبرمة معهم.
٢. تحدد وسائل الشكوى المقدمة من الزبائن على ان تكون بحد ادنى (٣) وسائل:
 - البريد الإلكتروني customer.care@bankofbaghdad.com.iq.
 - الهاتف النقال الخاص بالقسم (٠٠٩٦٤٧٧٣٩٢٨٣٠٠٢).
 - الزيارة الشخصية للقسم الكائن في مبنى الادارة العامة.
 - صفحة التواصل الاجتماعية (الفايس بوك) www.facebook.com/baghdadBank.
 - صندوق الشكاوى الموجود في فروع المصرف كافة.
٣. يجب ان لا يكون موضوع الشكوى منظوراً أمام القضاء او امام البنك المركزي.
٤. دراسة وتقييم الشكاوى العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركزها وتصنيفها وتأثيرها.
٥. يقدم القسم رأي مكتوب الى الزبون بشأن موضوع الشكوى القائمة مع تدعيم هذا الرأي بالمبررات المناسبة بحيث يتضمن الإجراءات التصحيحية أن وجدت لحل موضوع الشكوى.
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 إحصائية مجمعة بعدد الشكاوي المقدمة الى القسم والإجراءات المتخذة بشأنها مع العمل على تحليل نوعية وطبيعة الشكاوي المقدمة.
٨. يلتزم القسم بتقديم رأيه للزبون خلال مدة أقصاها (١٥) يوم من تاريخ تقديم الشكاوي وبلغ الزبون بنتائج التحقيق خلال (٥) أيام من تاريخ الانتهاء من التحقيق بالشكاوي.
- وفيما يلي إحصائية بالشكاوي التي تم إستلامها من العملاء خلال عام ٢٠٢٠ عبر صندوق الشكاوي حسب طبيعة ونوع الشكاوي أستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤٢٧/٧/١/٩ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٧.

سلوكيات الموظفين	العمولات المستوفاة من الزبائن	البطاقات الائتمانية	أخرى	المجموع
٦	٣	٦	١	١٦

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

تنطوي الحوكمة المؤسسية لمصرف بغداد على ابعاد تتصل بالنزاهة والتعامل بأستقامة وامانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في المصرف والشفافية والافصاح والانفتاح على المجتمع، والمصرف 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 وادارة 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

الحكومة المؤسسية





قائمة المحتويات

١٥٦	مرجعيات الدليل
١٥٧	المصطلحات
١٦٠	الباب الأول: مجلس الإدارة.
١٦٠	الفصل الأول: تشكيلة مجلس الإدارة
١٦٠	الفصل الثاني: مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتة
١٦١	الفصل الثالث: اجتماعات مجلس الإدارة
١٦١	الفصل الرابع: مهمات ومسؤوليات مجلس الإدارة
١٦٤	الفصل الخامس: مهمات ومسؤوليات رئيس المجلس
١٦٤	الفصل السادس: مهمات ومسؤوليات عضو مجلس الإدارة
١٦٥	الفصل السابع: اختيار وتعيين المدير المفوض
١٦٥	الفصل الثامن: مهمات ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة
١٦٦	الفصل التاسع: ملائمة أعضاء مجلس الإدارة
١٦٧	الفصل العاشر: عدم جواز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير المفوض
١٦٧	الفصل الحادي عشر: حدود المسؤولية والمسائلة - مجلس الإدارة
١٦٧	الفصل الثاني عشر: حدود المسؤولية والمسائلة - المدير المفوض
١٦٧	الباب الثاني: مجلس الإدارة - اللجان المنبثقة عن المجلس
١٦٧	الفصل الأول: الإطار العام لتشكيل ومتابعة أعمال اللجان
١٦٨	الفصل الثاني: تنظيم أعمال اللجان
١٦٨	الفصل الثالث: لجنة الحوكمة المؤسسية
١٦٨	الفصل الرابع: لجنة التدقيق
١٦٩	الفصل الخامس: لجنة الترشيح والمكافآت
١٦٩	الفصل السادس: لجنة إدارة المخاطر
١٦٩	الفصل السابع: اللجنة العليا
١٦٩	الفصل الثامن: لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

١٧٠	الفصل التاسع: حقوق أصحاب المصالح
١٧١	الفصل العاشر: الإفصاح والشفافية
١٧٢	الباب الثالث: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية
١٧٢	الفصل الأول: اللجنة الائتمانية
١٧٢	الفصل الثاني: لجنة الاستثمار وإدارة السيولة
١٧٣	الفصل الثالث: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
١٧٣	الفصل الرابع: لجنة المخصصات
١٧٣	الفصل الخامس: لجنة التسعير وإدارة المنتجات
١٧٣	الباب الرابع: الإدارة التنفيذية في المصرف
١٧٣	الفصل الأول: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
١٧٥	الفصل الثاني: التقييم الدوري للأداء
١٧٦	الفصل الثالث: المكافآت المالية للإداريين
١٧٦	الفصل الرابع: تعارض المصالح
١٧٨	الباب الخامس: البيئة الرقابية
١٧٨	الفصل الأول: التدقيق الداخلي
١٧٩	الفصل الثاني: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٧٩	الفصل الثالث: إدارة المخاطر
١٨٠	الفصل الرابع: إدارة الامتثال
١٨١	الفصل الخامس: إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
١٨٢	الفصل السادس: التدقيق الخارجي
١٨٢	الفصل السابع: المعاملات والمعلومات المرئية
١٨٣	الفصل الثامن: الرقابة والتفتيش
١٨٣	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
دايرة التدقيق الداخلي والتفتيش	٢٠٢٠/٤/٢٦
الدايرة القانونية	٢٠٢٠/٤/٢٦
دايرة 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.

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 تعرّض 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" Financial Stability Board - FSB و"مجلس معايير المحاسبة المالية" 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 ينسجم مع أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً.

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

1. الفصل بين مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير المفوض.
2. يكون رئيس مجلس الإدارة وأي عضو في المجلس (باستثناء المدير المفوض) غير تنفيذي.
3. وجود هياكل تنظيمية تتوزع فيها المهام والاختصاصات، بتحديد ووضوح، مع تأمين أطر فعالة للرقابة.
4. معاملة جميع "أصحاب المصالح" Stakeholders بعدالة وشفافية وإفصاح، تمكّنهم من تقييم أوضاع المصرف، بما في ذلك أدائه المالي.
5. تكون العلاقة بين "الإدارة" و"أصحاب المصالح" محكومة بقواعد المسائلة.
6. توفر مستوى مناسب من المؤهلات العلمية والعملية والكفاءة والنزاهة والأمانة وحسن السمعة في أعضاء "مجلس الإدارة" وأعضاء 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، وبمطلبات 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 جنسياتهم، وذلك من خلال التأكيد على حقوق المساهمين كما حددها 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) المنصوص عليها في "دليل الحوكمة المؤسسية"، كما تم تحميل نسخة من الدليل على الموقع الإلكتروني لمصرف بغداد، ويتيح المصرف للراغبين من الجمهور الإطلاع على الدليل، ويضمن تقريره السنوي، تفاصيل عن مدى التزام إدارته بمواد الدليل، وعن أسباب عدم الامتثال - إن وجدت - لمادة أو مواد من الدليل.

وقد تم اعتماد الدليل من مجلس الإدارة بموجب الجلسة الخامسة بتاريخ ٢٨ / ٤ / ٢٠١٩، وتم تشكيل لجنة منبثقة عن المجلس بسمى "لجنة الحوكمة المؤسسية" تتألف من رئيس المجلس وإثنين من الأعضاء لمتابعة تطبيق الدليل.

وسوف يتولى مختصون في المصرف 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، وانطلاقاً 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
٤. مجلس معايير المحاسبة الدولية
Financial Accounting Standards Board- FASB
٥. المعايير الدولية للإبلاغ المالي
International Financial Reporting Standards, IFRS
٦. المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتوكيد
International Auditing and Assurance Standards Board, IAASB
٧. 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

المصطلحات

الحوكمة المؤسسية

هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته والذي يؤثر على:

- تحديد إستراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وأنشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية 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 لحملة الأسهم.

الإدارة التنفيذية العليا

(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
 ٧. الخزينة
 ٨. الاستثمار (المحافظ الاستثمارية)
 ٩. الامتثال
 ١٠. الموارد البشرية (شؤون الموظفين)
٤. أي موظف له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين، ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير المفوض أو المدير الإقليمي.
٥. أي شخص آخر بمستوى المدير يطلب منه البنك المركزي الالتزام بالمتطلبات الواردة في قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

دليل الحوكمة المؤسسية

المدير

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

أصحاب المصالح

أي ذي مصلحة في المصرف مثل المودعين، والمساهمين، والموظفين، والدائنين، والعملاء (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 هـ):

١. أي مدير للمصرف.
٢. أي شخص له علاقة بالمدير من خلال علاقة قرابة لغاية الدرجة الثانية، أو قرابة نسبية، بما في ذلك تبني أو رعاية 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 لمثل هذا الشخص أو المشروع.
٤. أي مشروع غير خاضع للدمج في إعداد الكشوفات (القوائم) المالية للمصرف، والذي يمتلك فيه المصرف حيازة مؤهلة، وأي مدير لمثل ذلك المشروع.
٥. المدير المفوض أو معاونه بعد تركه للعمل لمدة سنتين.
٦. المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وسنتين بعد انتهاء عقده مع المصرف.
٧. أي شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.

المجموعة المرتبطة

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

رأس مال المصرف

رأس المال المدفوع واحتياطيات رأس المال.

المكتب

مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المُؤسس 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 المدراء للشركة، أو
٣. يمارس 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 او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة.

العضو المستقل

عضو مجلس إدارة مصرف بغداد (سواء بصفته الشخصية، أو ممثلاً لشخص اعتباري)، الذي لا تربطه بالمصرف أية علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور بمنأى عن أية اعتبارات أو أمور خارجية. ولا تُعتبر تعاملات العضو مع المصرف التي تنشأ بسبب الخدمات، أو الأعمال المعتادة التي يقدمها المصرف لزيائته، والتي تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة 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 والإقصادات المُرفقة بها، بالإضافة إلى مجموعة من المسؤوليات الأخرى.

اللجنة

لجنة الحوكمة المؤسسية في مصرف بغداد.

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 لمدة 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 لمنظومة 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 احتياطي يختارون بالطريقة والنسب المقررة للأعضاء الأصليين بموجب الفقرة (ثانياً) من المادة (١٠٤) من قانون الشركات رقم (٢١) 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 ان يكون احد اعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد ادنى.

الفصل الثاني: مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتته.

اختيار عضو مجلس الإدارة:

١. يكون لثلاثي 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 ادارة اي مصرف اخر داخل العراق او مديراً مفوضاً او مديراً إقليمياً او موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الاخير تابعاً لذلك المصرف.
٣. يجوز ان يكون العضو من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
٤. استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.

شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة:

١. لا 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.
٢. لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
٣. لا يكون حاصلًا هو، أو أية شركة هو عضو في مجلسها، أو مالكاً لها، أو مساهماً رئيساً 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 متفرغاً كلياً أو جزئياً لإدارة عمليات المصرف وبأي شكل من الأشكال، باستثناء المدير المفوض.
٨. أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.

٩. أن لا تكون له اي صلة قرابة بأي من اعضاء المجلس او الادارة العليا او أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
١٠. أن لا يكون مساهما رئيسا 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 اي 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. تنعقد 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، يبيدي 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.
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 بتوقيع 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 ولجانته بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين أية تحفظات أثرت من أي عضو، وأن يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وأن يتم تسجيل المحاضر مرثياً وصوتياً وأن تحفظ لديه.
٩. تلتزم الإدارة التنفيذية العليا، وقبل خمسة ايام عمل في الأجل، من اجتماع المجلس، تقديم معلومات دقيقة وواقية لأعضاء المجلس في ما يخص ما سوف يعرض في الاجتماع، ويتحقق رئيس المجلس من ذلك قبل الاجتماع.

الفصل الرابع: مهمات ومسؤوليات مجلس الإدارة.

يؤدي المجلس المهمات الآتية ويتحمل مسؤولياتها:

١. صياغة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الإستراتيجية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الإدارة التنفيذية العليا لإعداد إستراتيجية مُقترحة تُقدم إلى المجلس لتحقيق هذه الأهداف، والاعتماد النهائي لهذه الإستراتيجية من قِبَل الهيئة العامة، وكذلك اعتماد (خطط العمل السنوية) Action Plans التي تُعدّها 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 لتحديد وقياس ورصد الأداء، والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية للمصرف.
٤. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملةً 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 وسمعته ومسؤولية تنفيذ مُتطلبات البنك المركزي، وكذلك مُتطلبات الجهات الرقابية، أو المالكة، والجهات التنظيمية الأخرى المُتعلّقة 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 "المسندة 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 ومسائلهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسألة.
 ٧. تعيين وأنها خدمات المدقق الداخلي وتحديد تعابه ومكافاته وتقييم أداءه.
 ٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي (أي مراجع الحسابات كما ورد ذلك بالمادة (٤٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤)، بمراجعة هذه الأنظمة، لمرة واحدة في الأجل سنوياً، ويلتزم المجلس بتضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
 ٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراجع الحسابات، حسبما ورد بالمادة (٤٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤) بدايةً واستمراراً.
 ١٠. اعتماد إستراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرّض 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 يتعرّض لها المصرف.
 ١١. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية (للإدارة 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 (٤٩) لسنة ٢٠٠٤.
 ١٢. ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" Management Information Systems-MIS كافية وموثوق بها تغطي 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 المؤسسية لعملائه 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:
 - أ. ألا يشغل أي من المساهمين، من الذين يمتلكون "مصلحة مؤهلة" أية وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المصرف توفيق أوضاعه خلال مدة سنة واحدة من تاريخ النفاذ النهائي لهذا الدليل.
 - ب. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا الصلاحيات من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض (التخويل) 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 إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنوياً.
٢٠. التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية 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 فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
٢١. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعي عدم التوسع في ذلك، بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وألا يمنح 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.
٢٣. كون مصرف بغداد يعمل ضمن "شركة مصرفية قابضة" تعمل كمجموعة مصرفية حسبما ورد ذلك بالمادة (١) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، يتم التقييد بما يلي:
- (الإحاطة بهيكل المجموعة، وخاصةً 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 تعليمات يصدرها البنك المركزي، أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة، لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك بما يحقق الامتثال لهذا الدليل).
٨. تقييم أداء المدير المفوض سنوياً.
٩. 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:
- أ. وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الإشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً.
- ب. تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الأهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداء الإدارة التنفيذية دورياً.
- ت. التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
- ث. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
- ج. دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة" (Feedback) من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
١٠. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركائه التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
١١. على مجلس الإدارة الإشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الخامس: مهمات ومسؤوليات رئيس المجلس.

يضطلع 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 النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على المناقشة والتصويت على تلك القضايا.
٣. التأكد من تسلّم جميع أعضاء المجلس محاضر الاجتماعات السابقة الموقّعة من قبّله، بهدف توقيع جميع الأعضاء عليها.
٤. تسلّم 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 يُنظّم ويحدد عمل المجلس.
٦. تلبية احتياجات أعضاء المجلس في ما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه" Orientation Program بما يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا المنهاج كحد أدنى على الموضوعات الآتية:
 ١. الغايات والأهداف المؤسسية، وإستراتيجية المصرف وخطط العمل السنوي، وسياساته المُعتمدة.
 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 لحضور 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.

الفصل السادس: مهمات ومسؤوليات عضو مجلس الإدارة.

١. يضطلع كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بما يأتي كحد أدنى:

١. الإلمام بالتشريعات 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 لجانته، 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 المعاملات 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 وجود، مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي تم فيه تداول مثل هذه الموضوعات، وأن يَدُون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
 ٥. المشاركة الفعالة في أعمال المجلس ومناقشته وفي عملية اتخاذ القرار وفي أنشطة المجلس.
٢. يجب أن يُتاح لأعضاء المجلس ولجانته، الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية العليا وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام المُوكلة إليهم، بما في ذلك الاستعانة، عند اللزوم، وعلى نفقة المصرف، بمصادر خارجية، وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التوكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا، إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس وقراراته أو اللجان المنبثقة عنه.

دليل الحوكمة المؤسسية

٨. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قِبَلِ 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 بشكلٍ 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 المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات والتعليمات.
١٣. تزويد البنك المركزي بالقرارات ذات العلاقة التي يتم توقيعها من قِبَلِ 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 والمقرارات الصادرة عن جهات عليا.
 - و. موضوعات وتقارير اللجان.
١٥. فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة:
 ١. 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.
 ٣. إرسال الدعوات إلى المساهمين وإلى البنك المركزي وإلى مسجل 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، والكفاية، والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت المرتبطة به متابعة ذلك.
١. يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير، والمتطلبات، والشروط الواجب توفرها 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، مُعتمدة من مجلس إدارته. خلال مدة أقصاها (١٢٠) مئة وعشرون يوماً من تاريخ النفاذ النهائي لهذا الدليل.
 ٢. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية المجلس، إذا وجد أنه لا يحقق أيّاً 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 يُمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

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

لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير المفوض.

الفصل الحادي عشر: حدود المسؤولية والمسائلة - مجلس الإدارة.

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

1. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة والالتزام، وذلك على أساس دليل العمل الذي يتم اعتماده من قِبَلِ مجلس الإدارة، وللزام جميع المستويات الإدارية في المصرف بها.
2. أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح الواجبات والمهام، على أن يشتمل ذلك، في الأقل، على المستويات الرقابية الآتية:
 1. المجلس ذاته.
 2. إدارات منفصلة للمخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي لا تمارس أعمالاً تنفيذية يومية.
 3. وحدات أو موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة المصرف، مثل موظفي "مراجعة الائتمان Middle Office".
3. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للمصرف، وأنها تسهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوّض (تُخَوِّل) الصلاحيات للموظفين، وأنها تُنشئ بنية إدارية فعّالة من شأنها تعزيز المسائلة، وأنها تُنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع إستراتيجية المصرف ومع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
4. اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تُمكنه من مسائلة الإدارة التنفيذية العليا.
5. يجب ألا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مُرتبطاً مع المدير المفوض بصلة 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 قِبَلِ مجلس الإدارة مع إحاطة البنك المركزي علماً بذلك:

1. تطوير التوجه الإستراتيجي والإسهام في تكوين مُقترح إستراتيجية المصرف.
2. الإشراف على تنفيذ إستراتيجية وسياسات وخطط عمل المصرف بعد اعتمادها من قِبَلِ الهيئة العامة.
3. تقييم ومتابعة تنفيذ إستراتيجية المصرف بمؤشرات أساسية دورية.
4. تنفيذ قرارات المجلس.
5. توصيل رؤية ورؤية وإستراتيجية المصرف إلى الموظفين.
6. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط عمل، قصيرة ومتوسطة، وطويلة الأجل.
7. إعلام المجلس بجميع الجوانب المهمة لعمليات المصرف.
8. إدارة العمليات اليومية في المصرف بحسب صلاحياته.

الباب الثاني: مجلس الإدارة - اللجان المنبثقة عن المجلس.

الفصل الأول: الإطار العام لتشكيل ومتابعة أعمال اللجان.

1. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس إدارة المصرف، كما ينبغي على المجلس أن يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة أن لا يكون هناك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
2. ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة، كما يُمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

دليل الحوكمة المؤسسية

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 ونتائجها على رئيس المجلس.
٦. يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة، وما هو المتوقع من اعضاء مجلس الادارة من عضويتهم في تلك اللجان.
٧. يجب على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها واجراءات عملها وأسماء اعضائها.
٨. يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس أما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
٩. يجب أن يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس ادارة مستقل.

الفصل الثاني: تنظيم أعمال اللجان.

١. تُعقد اللجان اجتماعات دورية، ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
٢. يتولى 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 بطلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة 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.

الفصل الثالث: لجنة الحوكمة المؤسسية.

- يولي المصرف الاهتمام اللازم لممارسة الحوكمة المؤسسية السليمة ويلتزم بتطبيق أعلى معايير الاداء المهنية على جميع نشاطات المصرف وفق أفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية ودليل الحوكمة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وعليه تهدف هذه اللجنة للتالي:
١. وضع اطار ودليل الحوكمة للمصرف ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.
 ٢. المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات 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 الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
٤. الامتثال للقوانين والانظمة 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.

الفصل الخامس: لجنة الترشيح والمكافآت.

١. تعمل هذه اللجنة على تقديم الدعم والمشورة الى مجلس الادارة لأداء مسؤوليته الرقابية في ترشيح واستقلالية اعضاء مجلس الادارة وتزاهة استراتيجية المكافآت والمزايا والرواتب في المصرف. كذلك تهدف الى خلق بيئة جاذبة للعمل لاستقطاب الموارد البشرية ذات الخبرة والمهارة 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 أداء المدراء التنفيذيين.
 ٥. ضمان شفافية سياسات الرواتب والمكافآت والتعويضات لاعضاء 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.

١. تتولى اللجنة المهام الآتية:
 ١. مراجعة اطار إدارة المخاطر في المصرف.
 ٢. الاشراف على وضع استراتيجية وسياسة ادارة المخاطر بما يتسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر.
 ٣. مراجعة أداء 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، واي أنشطة يقوم بها المصرف يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة ومتابعة معالجتها.

الفصل السابع: اللجنة العليا.

يكون هدف اللجنة العليا المنبثقة عن مجلس الادارة الاشراف والموافقة على القرارات التي تزيد مبالغها عن صلاحيات لجان الادارة التنفيذية للمصرف، وذلك بناءً على توصية هذه اللجان ووفقاً للسياسة والحدود المواق عليها من مجلس الادارة 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 ودعومة لتحقيق اهداف المصرف.
 ٤. الارتقاء بعمليات المصرف المختلفة.

دليل الحوكمة المؤسسية

٥. ادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات تحقق الحماية لموجودات المصرف.
٦. تحسن 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 الأتي:
 ١. اجتماعات الهيئة العامة
 ٢. التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
 ٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.
 ٤. الموقع الالكتروني للمصرف.
 ٥. تقرير عن قسم علاقات المساهمين.
٢. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع المصرف الالكتروني 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 لجانٍ 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 المدقق 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 ادنى:
 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. الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التواصل إلى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف.
- على رؤساء لجنتي "التدقيق" و"الترشيح والمكافآت"، أية لجانٍ 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 والتشريعات 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.
٤. على المجلس التأكد من تضمين التقرير ربع السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
٥. يفضل ان 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 المنبثقة عن مجلس الادارة وأية تغييرات فيه.
 ٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأية صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 ٣. المعلومات 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 رأسمال 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 يملكون نسبة (١%) واحد بالمائة أو أكثر من رأسمال 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 لأبي 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 الإفصاحات الواردة في هذا الإفصاح مُعتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة، وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للمصرف.
 ١٣. ميثاق سلوكيات إدارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
 ١٤. نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
 ١٥. سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

دليل الحوكمة المؤسسية

الباب الثالث: اللجان المنبثقة عن الإدارة 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 اعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل للجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأي من أعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.

الفصل الاول: اللجنة الائتمانية.

تنبثق هذه اللجنة عن الإدارة التنفيذية ويكون الغرض الاساسي لها الإشراف والموافقة على قرارات الائتمان ومنح التسهيلات المصرفية وفقا 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 اهدافها:

1. وضع سياسات وحدود وتوجيهات تطبيق في إطارها إستراتيجيات الائتمان (ضمن الحدود التي وضعها المجلس).
2. تقديم التوصيات للمجلس بما يتعلق بالائتمان أو الضمانات المقبولة.
3. الموافقة على التوصيات ضمن الصلاحيات الممنوحة.
4. تأكيد تطبيق السياسة الائتمانية وشروط المنتجات الائتمانية.
5. 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:

1. 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 بسلاسة وفعالية والتأكد من وجود نظام يسمح بإجراء تقييم مستقل وشامل لسياسات المصرف وإجراءاته المتعلقة بالاستثمار الحالي والمستقبلي بما يحقق:
 1. التأكد من أن عمليات الاستثمار تتم بشكل موضوعي وتستند إلى مبادئ سليمة.
 2. وجود سياسات مكتوبة وتحوطية بشأن الاستثمار.
 3. تعزيز المحافظ الاستثمارية بالوثائق والمستندات الملائمة والمطلوبة.
 4. وجود معايير تحدد الضمانات من حيث النوع والحجم ومقبولة من قبل الإدارة.
 5. التقييم الدوري للمحافظ الاستثمارية.
 6. التحقق والمراقبة الدورية.

2. تقوم اللجنة بإدارة موجودات ومطلوبات ميزانية المصرف من حيث الهيكل وتوزيع المخاطر واحتمال العوائد ومخاطرها وتأثيرها على الربحية، بالإضافة الى مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وسجل الاستحقاقات ومراكز التعامل بصرف العملات الاجنبية، بحيث تقوم بإتخاذ التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات واطلاع السوق المتوقعه، ويناط بها ايضا مهام مراقبة ومتابعة نتائج استثمارات المصرف المالية وعليه تهدف الى تحقيق التالي:

1. زيادة الربحية وتعظيم رأس المال وحقوق ملكية المساهمين.
2. تقليل خطر تغيرات الاسواق.
3. الاستخدام الامثل لمصادر الأموال.
4. حماية المصرف من الازمات المالية والتي قد تنشأ عن التغيرات بأسعار العملات المحلية والعالمية أو نسب العوائد للاستثمارات والتمويلات.
5. تحديد وقياس وإدارة انواع المخاطر التي تواجه المصرف بشكل دائم ومستمر (خطر السيولة، خطر الاسواق، نسب العوائد...).
6. 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 التأكيد 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.

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.

الباب الرابع: الإدارة التنفيذية في المصرف.

الفصل الأول: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

١. يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بأكبر 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 (٣) 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

٤. تتولى الإدارة التنفيذية أداء المهام الآتية:
١. إعداد الخطط الإستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
 ٢. تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة 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.
 ٨. الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية كافية لحماية أموال وموجودات المصرف، وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية، والعمل على تطبيقها.
 ٩. وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها.
 ١٠. تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وبُسهل 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 وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
 ١٤. مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
 ١٥. التنسيق بين الإدارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
 ١٦. تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة 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 ودايرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
٥. ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
٦. يجب أن تتوفر في من يُعيّن 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.

٧. يجب الحصول على عدم ممانعة 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، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرافق رقم (٢)، وعلى المصرف تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرافقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٨. 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.
٩. لا يجوز للإداري، الذي أقاله 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.
١٠. 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.
١١. لا يجوز للشخص الذي كان موظفاً في الإدارة التنفيذية العليا في مصرف ألغى 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" KPIs, Key Performance Indicators 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 للجان المنبثقة عن المجلس على وفق النماذج المرفقة المرقمة (١/٤ و ٢/٤ و ٣/٤ و ٤/٤) بشكلٍ نصف سنوي، وكذلك عند حدوث أي تعديل فيها.
٣. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، على وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكلٍ 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.
٥. على المجلس اعتماد نظام لقياس وتقييم أداء إداريي المصرف، من غير أعضاء المجلس، والمدير المفوض، على أن يشتمل 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الثالث: المكافآت المالية للإداريين.

1. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر الآتية كحدٍ أدنى:
 1. أن تُشجّع على الاحتفاظ بالإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة، واستقطابهم، وتحفيزهم، والارتقاء بأدائهم.
 2. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكلٍ يؤثر على ملاءة وسمعة المصرف.
 3. أن تأخذ في الاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 4. أن لا يستند عنصر منح المكافأة إلى أداء السنة الحالية فقط بل كذلك على أدائه في المدى المتوسط والطويل، أي من (3-5) سنوات.
 5. أن تعبر عن أهداف المصرف وقيمه الجوهرية وإستراتيجيته.
 6. أن يحدد شكل المكافآت، كأن تكون على شكل أتعاب، أو رواتب، أو بدلات، أو علاوات، أو خيارات أسهم، أو أية مزايا أخرى.
 7. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة لمدة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره، ونشاطات الإداري المعني.
 8. 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.

الفصل الرابع: تعارض المصالح.

1. على الإداريين في المصرف تجنب تعارض المصالح.
2. 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.
3. 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.
4. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع أصحاب المصالح، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات والسياسات والإجراءات وآلية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
5. على الإدارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات أصحاب المصالح قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المُعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات أصحاب المصالح، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
6. على المجلس اعتماد ضوابط لنقل المعلومات بين الإدارات المختلفة، بحيث يمنع استغلالها للمنفعة الشخصية.
7. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني وإعتمادها على جميع الإداريين، بحيث تتضمن، كحدٍ أدنى، ما يأتي:
 1. عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
 2. قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع أصحاب المصالح.
 3. معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
8. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المُعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
9. لا يجوز لأي مصرف أن يقدم ائتمناً لشخص ذي صلة أو لموظف في المصرف رفيع المستوى:
 1. إذا لم يوافق مجلس الإدارة في حالة المصرف المحلي على الائتمان وشروطه وأحكامه المالية.
 2. إذا كان الائتمان ممنوحاً لإداري في مصرف، أو لموظف المصرف رفيع المستوى، وسيؤدي الائتمان إلى تجاوز المبلغ الإجمالي للائتمان المصروف من المصرف لذلك الشخص، والمستحق، بما في ذلك الائتمان الممنوح إلى واحدة أو أكثر من الشركات التابعة للمصرف، يتجاوز ما يعادل (50%) خمسين بالمائة من المكافأة السنوية لذلك الشخص، أو إذا كان الائتمان سيؤدي إلى تجاوز

المبلغ الإجمالي للائتمانات المصروفة لجميع الأشخاص ذوي الصلة والمستحقة إلى (١٠٪) عشرة بالمائة من رأس المال السليم والاحتياطيات السليمة، أو نسبة مئوية أقل كما تحددها الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي، شرط أن تكون حدود النسب سالفة الذكر لا تنطبق على أي ائتمان مضمون برهن على الملكية (عقار) لمقيم محلي تتجاوز قيمته المشتملة وحسب رأي البنك المركزي وفي وقت منح الائتمان قيمة المبلغ الأصلي للائتمان بما لا يقل عن ثلث المبلغ الأصلي. أو:

٣. إذا منح الائتمان بأحكام وشروط أقل مواتاة للمصرف من الأحكام والشروط التي يعرضها المصرف على الجمهور، وفقاً للأعراف المعتمدة عند منح الائتمان.

٤. 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 طبيعى أو أي موظف أو مسؤول في المصرف أو شخص ذي صلة.

١١. لا يحق للمصرف شراء موجودات من شخص ذي صلة أي طبيعى أو اعتباري:

١. إذا لم 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 المرهونة من قبيل 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 المديرون المفوضون، وكما تقتضيه الحالة، مسؤولين شخصياً وجماعياً وفردياً عن دفع قيمة أصل الائتمان الممنوح انتهاكاً للفقرة (ح) 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، بودائع في حساب منفصل لدى البنك ومقوم بالدينار العراقي، أو حصص الائتمان مضمونة بالكامل بأصل رأس المال والفائدة من قبيل الحكومة العراقية، أو من قبيل 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 ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم وأداء 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 فاعلية وملائمة العمليات وإجراءات الرقابة الداخلية المُعتمدة والمُنفّذة من قِبَل إدارة المصرف.

١. قواعد اختيار موظفي دائرة التدقيق الداخلي.

١. أن يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونه 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. يراعى 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.
٤. مهمات دائرة التدقيق الداخلي.

١. على المجلس التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قِبَل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لضمان استقلاليتها.
٢. سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة أو بـرئيس 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 قِبَل لجنة التدقيق كل سنة أو سنتين في الأقل.
٥. فحص وتقييم نقاء 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 التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في المصرف، قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- أ. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة المصرف وشركاته التابعة والالتزام بها.
- ب. التحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية، والمعايير الدولية، وأنظمة البنك المركزي، والتعليمات، والضوابط التي يصدرها، والتشريعات الأخرى ذات العلاقة.
- 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.

٥. مراجعة صحة وشمولية "اختبارات الضغط أو الإجهاد" Stress Testing وبما يتفق مع المنهجية المُعتمدة من قِبَل 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 (٣٠) ثلاثين يوماً في الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة، عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قِبَل 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 المهمات الموكلة إليهم، وإعداد تقاريرهم من دون أي تدخل خارجي، ولا يجوز تكليفهم بأية مهمات وواجبات خارج نطاق عملهم.

٥. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالة 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 قِبَل 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.
 ٥. التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" Know your customer NYC والمهمات 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 تقود 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 تُمكن الموظفين من الإبلاغ، بشكلٍ سري في حينه، عن وجود مخاوف باحتمال حدوث مخالفات، بشكلٍ يسمح بأن يتم التحقيق، وباستقلالية عن هذه المخاوف ومتابعتها، ومراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قِبَل 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 مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء "اختبارات الضغط" Stress Tests بشكلٍ دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المُستخدمة 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 وبازل رقم III، وأية معايير دولية أخرى، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة، وفعالة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الإستراتيجية، وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كافٍ لمقابلة 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

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 اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
٩. قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وأجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الأمر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
١٠. استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) (تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود وأسبابها والخطة 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 أليات قياس المخاطر مع "أنظمة المعلومات الإدارية" Management Information System MIS المستخدمة.
 ٧. تقديم التوصيات 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 ردها بموارد بشرية مدربة، وتكافئ بشكل كافٍ، 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.

الفصل الخامس: إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

(بموجب المواد ١٠-١٤ 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 والترتيبات 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 ونمط المخاطر، وعن مصادر أمواله عند اللزوم.
٢. تُنفذ 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، سواءً 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 إلكتروني لصالح عميل عارض بما تزيد 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 بتعليمات 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 تدابير 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. يحتفظ 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 الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل.
 ٢. جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواءً المنفذة 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 الإبلانات 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 المدة.
 ٤. السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر أو أية معلومات مقرر من إجراءاته أو تحديثه.
٤. يلتزم المصرف بما يلي:
 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 وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

دليل الحوكمة المؤسسية

- 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 المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والإجراءات ومدى تطبيقها.
٢. عدم فتح حساب مجهول الهوية أو بأسماء وهمية أو الاحتفاظ بها.
٣. التقييد 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 السلطات المختصة بتطبيق أحكام القانون أعلاه.
٥. اتخاذ الإجراءات الآتية:
 - أ. إبلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فوراً بأية عملية يشتبه 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 الدخول في علاقات عمل معها أو علاقات مصرفية مراسلة معها أو مع مؤسسات مُرسَل إليها تسمح باستخدام حساباته من مصارف صورية.

الفصل السادس: التدقيق الخارجي.

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركائها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكلٍ من الأشكال، كل خمس سنوات كحدٍ أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.
٢. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكلٍ مُشترك 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 سنوياً.
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.

الفصل السابع: المعاملات والمعلومات المريبة.

تتم معالجة المعاملات والمعلومات المريبة كما يأتي:

١. إذا علم مجلس الإدارة، أو أي من إداريه، أو مسؤوليه، أو موظفيه، أن تنفيذ معاملة مصرفية، أو تسلّم، أو تحويل، أو دفع مبلغ له علاقة، أو قد تكون له علاقة، بأية جريمة أو عمل غير قانوني، يقوم المصرف فوراً بإخطار البنك المركزي بذلك.
٢. لا يُعتبر إفشاء 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 كحد أدنى:

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 يراجع من خلال التفتيش، عمليات المصرف للتحقق من مركزه المالي، ومدى امتثاله لأحكام القوانين والأنظمة المتعلقة بإدارة أنشطته، والتزامه بالسياسات الداخلية، وللبنك 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 مَحْوَل بالقيام بعملية التفتيش لاشتراطات السرية، ويجوز أن يطلب من أي إداري أو مسؤول أو موظف أو عميل لمصرف أو فروعها أو توابعها أن يزوده بجميع الدفاتر والحسابات والسجلات والوثائق الضرورية، ويتعين توفر أية معلومات يطلبها المفتش والتي تعتبر ضرورية وفي توقيتها 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 يخوله القانون، ويقوم البنك المركزي بحصر الحصول على مثل تلك المعلومات عن كل عميل بموظفين مخولين لديه.
٦. يقدم المفتشون تقريراً إلى البنك المركزي حول نتائج التفتيش، ويقوم البنك المركزي بإشعار المجلس المعني بنتائج التفتيش.
٧. للبنك المركزي أن ينشر معلومات يحصل عليها من المصارف بشكل كلي أو جزئي، بشرط أن لا يفصح 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.

الفصل التاسع: حقوق المساهمين.

١. حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
٢. المشاركة 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

ملحق رقم (١)

مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

ت	المبادئ	النص
١	انشطة الاعمال: إدارة المخاطر المصرفية والبيئية	دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب أو تقليل أو تعويض الآثار السلبية.
٢	العمليات التجارية: البيئة والبصمة 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 الانسان	احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة 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 خصيصا للمرأة من خلال الانشطة التجارية.
٥	الشمول المالي	السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصول محدود او لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.
٦	الحوكمة	تطبيق ممارسات حوكمة قوية وشفافية في المؤسسات.
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.