

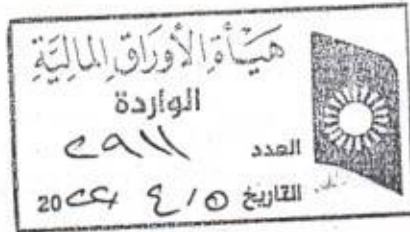
Bank of Baghdad  
Capital I.D. 250.000.000.000



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

No.

Date:



العدد: ١٧٠٢ / ٢٥

التاريخ: ١٤ / ١٠ / ٢٠٢١

الى / هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي

تحية طيبة .....

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير...

١٣ / ١٠ / ٢٠٢١  
المدير المفوض

باسم حسام الدين شاكر



المرفقات /

\*نسخة من التقرير السنوي لعام 2021

\* قرص cd

نسخة منه /

\*سوق العراق للاوراق المالية

\*مركز الايداع العراقي

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

مراقبي حسابات مصرف بغداد

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي لإدارة المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

**المحتويات**

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

## **السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين**

### **مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

#### **الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات**

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

#### **مسؤولية إدارة المصرف:**

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

#### **مسؤولية مراقبي الحسابات:**

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

#### **أولاً: البيانات المالية الموحدة:**

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

## مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

### ثانياً: تطبيق معايير التقارير المالية الدولية:

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

### ثالثاً: نتيجة النشاط:

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

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

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

### رابعاً: النقود/ إضاح (٤٣):

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

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

### خامساً: مشتريات العملات الأجنبية من مزاد العملة

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

### سادساً: سندات الحكومة العراقية

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

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

# مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

سابعاً: التسهيلات الائتمانية / إيضاح (٧)

## الائتمان النقدي :-

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

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

## الائتمان التعهدي :-

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

## ثامناً: التركزات الائتمانية

- ١- أن مجموع المبالغ المستحقة بذمة إحدى الشركات من زبائن المصرف بتاريخ الميزانية عن (تسهيلات ائتمانية متنوعة) بلغت بحدود (٧٥) مليار دينار وهي تشكل تركزات ائتمانية بنسبة (٢٤٪) . 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 تغطي هذه التسهيلات.
- ٢- سبق وأن أقام المصرف دعوى قضائية ضد الشركة المذكوره 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 المذكوره بتسديد مبلغ (٤٤) مليار دينار الى مصرف بغداد وان هذا المبلغ يمثل قيمة القرض مع فوائد بنسبة (٧٪) .

## مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

استناداً 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 أسس توزيع الأثر الكمي وعلى مدى خمس سنوات ابتداءً من السنة ٢٠١٩ وكما مبين أدناه: -

### احتساب الأثر الكمي للتطبيق كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

### عاشراً: النقد المسروق ومخصصاته / إيضاح رقم (٩)

بلغ رصيد النقد المسروق كما بتاريخ القوائم المالية (٣٨,٣٧٧,٨٤٥) ألف دينار وقد تم احتساب مخصص وينسبة (١٠٠٪) لمواجهة مخاطر عدم تحصيل هذه المبالغ.

ونود أن نبين ان الاجراءات القانونية والشكوى امام هيئة النزاهة في الاقليم بخصوص سرقة فرع اربيل البالغة (٣٤,٤٣٥,٠٦٣) ألف دينار والمقامة من قبل المصرف لازالت مستمرة ولم تحسم لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

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

# مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## احد عشر: الموجودات الأخرى / إيضاح (٩)

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

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

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

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

١- احتياطي التغير في القيمة العادلة: -

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

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

## أربعة عشر: دائرة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

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

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

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



## مراقب حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

### خمس عشرة: مراقب الامتثال

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

### ستة عشر: نظام الرقابة الداخلية

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

### سبعة عشر: كفاية رأس المال

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

### ثمانية عشر: الدعاوى القانونية

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

### تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى

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

## مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

### عشرون: الأحداث اللاحقة

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

# مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

## الرأي

وفيما عدا ماورد ذكره أعلاه من إيضاحات وملاحظات وما لها من تأثير على القوائم المالية الموحدة لمصرف بغداد - شركة مساهمة خاصة فبرأينا أن القوائم المالية الموحدة تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/ كانون الأول / 2021، وأداؤها المالي وتنفقاتها النقدية الموحدة والتغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

## مراقبي الحسابات



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

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

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

بغداد في 24/ آذار / 2022

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة (أ)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
ديتار عراقي (بالآلاف الديناري)	ديتار عراقي (بالآلاف الديناري)		
٨٤٢,٢٥٠,١٣٧	٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩١,٠٨٠,٠٥٥	١٨١,٧١٢,٦٥٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٤٤,٩٦٤	١,١٣٦,٦٢٧	٥	استثمار في شركات حليفة
٤,٧٣٨,٠٤٢	٢,٣٦٨,٨٥٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل لتشمل الآخر
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٦,٦٢٩,٩١٨	١٢١,٦٣٦,٢٨٢	٧	سهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٥,٨٠٥,٩٥٧	٦٠,٥٢٠,٢٧٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨٤,٤٩٣	٣٦٤,٨٨٦	٨	الأصول غير الملموسة
١٨,٨٨٣,٩٤٨	٢٣,٦٥٢,٩٧١	٩	موجودات أخرى
<b>١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧</b>	<b>١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦</b>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٩٢,٤٤٢	٨٦٢,٩٠٩	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦	١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	١١	ودائع العملاء
١٩,٦٨٢,٩٢٤	١٤,٦٧٧,٨٥٤	١٢	تأمينات تقنية
٤,٥٧٨,٢٤١	٧,١٦٨,١٧٨	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٧,٨٩٢,٢٣٥	٦,٥٨٣,٥٥٠	١٤	مخصصات متنوعة
٣,٨١١,١٣٨	١,٦١٦,٢٥٦	١٥	فروض طويلة الأجل
٣١,٨٢٢,٣٢٩	٤٢,٣٠٦,٠٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
<b>١,١٤٩,٠٩٢,٣٨٥</b>	<b>١,٢٣٠,٦٧٨,٧٧٨</b>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٣,٨٧٦,٨٣٤	١٥,٤٠٥,٧٧٦	١٨	إحتياطي إجباري (الزامي)
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١	١٨	إحتياطيات أخرى
(٣,٧٨٢,٣١٥)	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	→	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٩٢,٢٦٥	١,٠٩٢,٢٦٥	→	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٧,١٩٠,٦٢٧	٤٥,٦٤١,٤٢١	→	إرباح مدورة
<b>٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢</b>	<b>٣٠٩,١٢٩,٨٧٨</b>		مجموع حقوق المساهمين
<b>١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧</b>	<b>١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦</b>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة  
عصام اسماعيل شريف

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

المدير المالي -  
بشير مقداد كروم

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

مصرف بغداد  
المدير المفوض  
باسل حسام الدين شاكر

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

( قائمة ب/١ )

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٦,٤٦٠,٥٠٨	٢١,٤٦٨,٩٥٦	١٩ إيرادات الفوائد
(٥,٦٢٧,٠٢٣)	(٧,٦٧٣,٤٥٤)	٢٠ مصروفات الفوائد
١٠,٨٣٣,٤٨٥	١٣,٧٩٥,٥٠٢	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٩٥٢,٦٦٥	٤٧,٤٥٤,٢٨٣	٢١ صافي إيرادات العمولات
٣٩,٧٨٦,١٥٠	٦١,٢٤٩,٧٨٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٠,٢٩٠,٦١٧	١٨,٥٥٧,٦٣٢	٢٢ صافي أرباح صلات أجنبية
٢٢,٧٦٧	٦٣٠,٤٩٩	٢٣ أرباح وإيرادات الاستثمار
٤٥٢,٥٣٠	٢,٥٢٤,٨٧٣	٢٤ إيرادات أخرى
٦٠,٥٥٢,٠٦٤	٨٢,٩٦٢,٧٨٩	إجمالي لدخل
(١٤,٩١٨,٥٧٣)	(١٤,٢١١,٦٣٦)	٢٥ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٩,٥٤٢,٤٢٣)	(٩,٤٧٠,٠١٩)	٢٦ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٩٤٨,٨٨٦)	(١,٨٠١,٦٢٣)	٨ استهلاكات واطفاءات
(٣٧٦,١٤٦)	(٥٠٠,٠٠٠)	١٤ مخصصات متنوعة
(٢٦,٧٨٦,٠٢٨)	(٢٥,٩٨٣,٣٢٨)	إجمالي للمصروفات
٣٣,٧٦٦,٠٣٦	٥٦,٩٧٩,٤٦١	الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(٧,٩٩٠,٨٤٦)	(١٩,٨٣٠,٩١٩)	٢٧ مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٥,٧٧٥,١٩٠	٣٧,١٤٨,٥٤٢	صافي الربح قبل الضريبة
(٥,٥٧٥,١١٩)	(٧,١٦٨,١٧٩)	١٣ ضريبة لدخل
٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	صافي الربح بعد الضريبة
فلس/دينار	فلس/دينار	٢٨ ربح السهم الأساسي للسنة (دينار/فلس)
٠/٠٨١	٠/١٢٠	

رئيس مجلس الإدارة  
عصام إسماعيل شريف

مصرف بغداد  
المدير المفوض  
باسل حسام الدين شاكر

المدير المالي  
بشير مفدك كروم

جمهورية العراق  
مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات  
الهيئة الرقابية  
نصاري عامر صبيح ختم وتدقيق مراقبة الحسابات (إدارة مزاول)  
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م دون أي مسؤولية عن صحتها  
عنه البيانات المالية  
ضياء عبد الكريم خضير  
رقم الوصل ٢٢١٦ تاريخه ٢١/٢/٢٠٢٢

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

مصرف بغداد

قائمة الدخل الشامل الاخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة (ب/٢)

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

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

	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق مساهمين المصرف	إرباح موزعة	التغير في القيمة المعجلة	طروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	إجمالي إجمالي إجمالي	رأس المال	
	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	٢٠٢١
٣١/١٢/٢٠٢٠	٢٧٨,٤٣٨,٨٥٢	٢٧٨,٤٣٨,٨٥٢	١٧,٤٢٩,٦٢٧	(٣٠,٧٨٢,٣٦٥)	١,٠٢٢,٣٦٥	٥٨,٤٤٩	١٣,٥٣٣,٨٢٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فرصته على ١ كانون الثاني
٣١/١٢/٢٠٢١	٢٩١,٩٨٠,٣٦٣	٢٩١,٩٨٠,٣٦٣	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	-	-	-	١٠,٤٤٩,٠١٨	-	فرصته على ٣١ كانون الأول
	-	-	(٧,٤٤٩,٠١٨)	-	-	-	-	-	العمل للاحتياط
	٧٧٤,٣٦٤	٧٧٤,٣٦٤	-	٧٧٤,٣٦٤	-	-	-	-	التغير في احتياطى القيمة المعجلة
	(٦٢٧)	(٦٢٧)	(٣٠,٥٥١)	-	-	-	٢٩,٩٢٤	-	تصويت قلبية*
٣٠/٩,١٢/٢٠٢١	٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٤٥,٩٤٩,٤٢٧	(٣٠,٦٨٠,٠٢٥)	١,٠٢٢,٣٦٥	٥٨,٤٤٩	١٥,٤٠٥,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فرصته على ٣١ كانون الأول

\*بموجب حساب التصويت القلبية في التوجه للقرارات المالية مع شركة فرصته.

تغير الإيصاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) من هذه القوائم المالية وعلاقتها

مصروف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

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

	رأس المال	احتياطي إمدادي (إرسي) ٥٥	احتياطيات أخرى	فروقات ترجمة عملات أجنبية	التغير في القيمة العادلة	إرباح مدورة	حقوق المساهم	إجمالي حقوق المساهمين
	٢٠٢٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٥٣,٥١٧	٥٨,٤٤١	(٣,٦٤٤,٦٩٧)	١٤,٣٧٦,٠٨٣	٢٧٣,٦٤١,٤٢٤	٢٧٣,٦٤١,٤٢٤
الزمية على ١ كانون الثاني	-	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	(١٦,٣١٨,١٩٩)	(١٦,٤٦٨,١٩٩)	(١٦,٤٦٨,١٩٩)
إثر تطبيق المبدأ الجديد للتقرير العملي (١٩)	-	-	٥٨,٤٤١	-	(٣,٥٨٩,٦,٦٩٧)	٢٥٧,١٧٣,٢٢٥	٢٥٧,١٧٣,٢٢٥	٢٥٧,١٧٣,٢٢٥
الزمية في بداية الفترة - معدل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٥٣,٥١٧	٥٨,٤٤١	-	-	(١,٨٤٤,١١٦)	-	-
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	١,٠٩٢,٢٦٥	-	-	١,٠٩٢,٢٦٥	١,٠٩٢,٢٦٥
الربح قبل - قائمة -	-	-	-	-	-	٢٠,٣٠٠,٠٧١	٢٠,٣٠٠,٠٧١	٢٠,٣٠٠,٠٧١
العمول الاحتياطي	-	١,٠٣١,٣٤٠	-	-	-	(١,٠٣١,٣٤٠)	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	٧٠,٧٣٩	-	٧٠,٧٣٩	٧٠,٧٣٩
بيع ( شراء ) سهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	-
مبيعات جديدة***	-	٧,٨١٧	-	-	٤٣,٦٤٣	-	(١٠٠,٤٤٨)	(١٠٠,٤٤٨)
الزمية كما في ٣١ كانون الأول	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٥٣,٥١٧	٥٨,٤٤١	١,٠٩٢,٢٦٥	(٣,٧٨٢,٣١٥)	١٧,١٩٠,٦٢٧	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٣	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٣

\* مستند في نسبة التغير المركزي رقم ٩٨٦٢١٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٣ حول تطبيق المبدأ الجديد للتقرير العملي (١٩) و موافقة على توزيع الفس في الأثر الكلي و يطبق و يطبق (٧٩,١٧٢,٠٢٩) للف مبلغ حوالي و يتوقع عن تطبيق المبدأ على مدى ٥ سنوات . شريطة عدم توزيع الأرباح إلا بعد نهاية كل عام كامل بالكامل و ويبدأ على موافقة وفق كتاب رقم ٦٢٩-١٥٠ على تسوية حصة المساهم الأول من الأثر و حصة على الأرباح المسورة و تسوية الحصة الاقتصادية التي تم دفعها مبلغ (١٦,٤٦٨,١٩٩) للف مبلغ حوالي و حصل الحصة الاقتصادية مع التغير في سهم المال على معدل الأرصدة بشكل سنوي خلال الفترات التالية القائمة بحصة كل سنة.

\*\* يتغير حسب الاحتياطي الاجمالي (إرسي) بمقتضى المسموح الفسخ الذي فرض بمرور حيث يبلغ قيمة ٦,٨١٢ الف مبلغ حوالي.

\*\*\* مبيعات جديدة من رقم (١١) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة التدفقات النقدية الموحدة ( د )

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٢٥,٧٧٥,١٩٠	٣٧,١٤٨,٥٤٢		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
١,٩٤٨,٨٨٦	١,٨٠١,٦٧٣	٨	استهلاكات، وإطفاءات
٧,٩٩٠,٨٤٦	١٩,٨٣٠,٩١٩	٢٧	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعه
٣٧٦,١٤٦	٥٠٠,٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة
(٢,٣٤٦,٧٩٠)	-	٢٢	(خسائر) ارباح تقييم العملات
٦٥٥,٦٣٢	-	٢٦	خسارة ممتلكات التي ملكيتها للمصرف
-	٧١٤,٣٩٦	٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	(٦٢٧)	→	تسوية قديمة ( الاحتياطات )
٣٤,٣٩٩,٩١١	٥٩,٩٩٤,٧٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(١٤,٧١٥,٢٥٣)	(١,٧٢٣,٤٥٧)		النقص ( الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
٧,٦٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	٤	النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من ٣ شهور
(٣,٣٧٥,٨١٧)	١٩,٩٩٣,٦٣٧	٧	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢١,٨٣٤,٩٦٦	(٤,٧٦٩,٠٢٣)	٩	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٧١,١٩٧,٢٠٩	٨٥,٠٦٦,٣٨٩	١١	الزيادة (النقص) في ودايع العملاء
٢,٢٢٢,٨١٧	(٥,٠٠٥,٠٧٠)	١٢	الزيادة (النقص) في لتأمينات النقدية
٥,١١١,٣٦٢	١٠,٤٤٣,٧٠٤	١٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(١,٠٠٨,٩٠٣)	(١٦,٨٩٣,٥٦٣)	١٤	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعه
٤٢٣,٢٦٦,٢٩٢	٢٣٤,٧٠٢,٤١٥		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣,٠٠٢,٤٧٨)	(٤,٥٧٨,٢٤١)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٢٠,٢٦٣,٨١٤	٢٣٠,١٢٤,١٧٤		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٧٠,٦٣٦,٧٠٢)	(٢٧٩,٥٠٠,٧٧٤)	٦	عوائد (شراء) بيع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٢,٢٧٧,٥٢٢	٥	(شراء) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٧,٦٧٣,٢٠٤)	(٨,٠٥٠,٠٣١)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٥٤٧,١٣٨	١,٤٥٣,٦٤٥	٨	بيع ممتلكات ومعدات
(٧٧,٧٥٧,٧٦٨)	(٢٨٣,٨١٩,٦٣٨)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
١,٣٠٢,٧٣٠	(٢,١٩٤,٨٨٢)	١٥	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
١,٣٠٢,٧٣٠	(٢,١٩٤,٨٨٢)		صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
٣٤٣,٨٠٩,٧٧٦	(٥٥,٨٩٠,٣٤٦)		صافي النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٢,٣٤٦,٧٩٠	-	٢٢	ارباح (خسائر) تقييم العملات
٥٢٧,١٩٦,٢٣٦	٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٨٢٧,٤٦٢,٤٥٦	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ١. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٩٩٢/٠٢/١٨ بموجب إجازة للتأسيس المرقمة (٤٥١٢) كاول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس المال المنفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حى الكرادة)، وفروعه ٣٣ فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة لى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

#### ٢. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

##### ١.٢ أسس الإعداد

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و التي اصبحت سارية المفعول بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وتفسيراته ابتداءً من الاول من كانون الثاني ٢٠٢١ .

وسيرد ذكر هذه التغييرات في نقطة لتغيرات في السياسات المحاسبية حيث ان اتباع المعايير المعدلة لم يؤثر على المبالغ و الاصحاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) وسيتم شرح الاثر المالي لها في نقطة رقم ٢.٤ .

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء 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 فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة ( بما في ذلك الشهرة ) و المطلوبات و حصص الأقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية ، في حين يتم الاعتراف باي ارباح و خسائر ناتجة ضمن الأرباح او الخسائر.

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

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

\* تم العمل على تصفية شركة بغداد للاوراق المالية حيث ان اجراءات التصفية مستمره لغاية نهاية العام الحالي

٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على اجمالي القيمة لفترة للاصل المالي أو الى التكلفة المعطاة للإلتزامات المالية، باستثناء فوائك وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعطاة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام لتقديرات

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

أ الاجتهادات :

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

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

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

ب. التقديرات :

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

تتني الانوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من لتطلعات المستقبلية . وبيين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) .

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 اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الأسس 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 للالحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تتني قيمة العقارات المستملكة و يتم عرضها بالتكلفة التاريخية، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق.

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

#### معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### النقد وما في حكمه

- هو النقد و الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية، و تنزل و دلع البنوك و المؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر و الأرصدة مفيدة السحب.

#### الاعتراف بالموجودات المالية

- يتم الاعتراف بشراء و بيع 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 و الفوائد و العمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة و عندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة و عندما يمكن تقدير هذا التدني، و تقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد و العمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة المملوكة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### موجودات مالية بالكلفة المطلقة

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

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

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

لا يجوز اعادة 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).

##### 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير 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 المشققة 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 لتصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المتدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهور. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### التدني في قيمة الموجودات المالية - السياسات المطبقة

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

##### استثمارات في شركات حليفة

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

##### القيمة العادلة

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

##### التدني في قيمة الموجودات المالية

##### السياسة المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠٢١

##### الأدوات المالية

يعترف المصرف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على :

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- الضمانات التعاقبية

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

### لتكن في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

### شطب الدين:

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### التقاص

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

### الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

### الموجودات غير الملموسة :

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الانتماع تقيد 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 التدهن في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدهن في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة.

### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية

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

- ينقض الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.



**٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

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

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

**المطلوبات المالية**

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

**العملات الأجنبية**

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي و الجهات الرقابية المماثلة في النول 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 لتغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع بالعملة الأجنبية و الشركات التابعة بالعملة الأجنبية في الخارج من العملة الرئيسية ( الأساسية ) إلى عملة للتقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائم المركز المالي الموحد و المعلنة من قبل المركز العراقي أما بنود الإيرادات و المصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل لسعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه لشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### المخصصات

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

##### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

#### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### ضريبة الدخل

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

##### رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

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

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية ( الاصل و الفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي و الغير مسدد ) .

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ان جميع الموجودات المالية التي ال تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاولي بشكل ال رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

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

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

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

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

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

• 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 و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية.

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

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

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

#### • تعريف التعثر :

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

ويصمم تعريف التعثر بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الاصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العمل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية و الكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الاصل ، وعلى سبيل المثال في قروض لشركات فإن المؤشر النوعي هو خرق العهود، و هو أمر غير مناسب للإقراض للأفراد.

إن 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 و التي تطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

#### • العمر المتوقع :

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

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

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

- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢١ : عرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. توضح هذه التعديلات تعريف الاتصال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية " الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات و المطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس و إلغاء الاعتراف و العرض و الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) إنمراج الاعمال ، يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية و يؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩ ، و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٧ ) ، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. و تتعلق هذه الإعفاءات 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 طبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

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

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

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤.٢ الأثر الكمي لتطبيق معيار الأدوات المالية ٩

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

من المتوقع بصفة عامة ان تزيد خسائر التدني وتصبح اكثر نقلياً بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكنتيجة للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقمه تفصيلها كما يلي: -

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

٤.٢ الأثر الكمي لتطبيق معيار الأدوات المالية ٩

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

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

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



## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

### ٥.٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار

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

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

### ٣. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧١٤,١١٩,٧٢٧	٢٥,١٢٢,٢٠٥	٤٥,٢١٢,١٩٧	٦٤٣,٧٨٥,٣٢٥	رصيد بداية السنة
٣٦,٨٠٩,٩٧٣	٧,٧٤٧,٩٢٦	١٣٧,١٨٨	٢٨,٩٢٤,٨٥٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٧٧,٣١٠,٧٩٨)	(١,٤١١,٧٤٨)		(١٧٥,٨٩٩,٠٥٠)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	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
٥٧٣,٦١٨,٩٠٢	٣١,٤٥٨,٣٨٣	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٤٩٦,٨١١,١٣٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه للمحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (١٩,٨٣٠,٩١٩) لاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومبلغ (١٦,٧٨٦,٤٦١) لاف دينار 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 (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	
				رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٦,٧٨٦,٤٦١	٣,٩٠٠,٩٨٥	١٢,٨٨٥,٤٧٦	-	خسارة لتنتي على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢,٥٥٥,٩٦٠	٢,٥٥٥,٩٦٠	-	-	المسترد من خسارة التنتي على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٦,٥٦٦,٨٨٠)	(١,٥٦١,٢٦١)	(٥,٠٠٥,٦١٩)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٢,٧٧٥,٥٤١	٤,٨٩٥,٦٨٤	٧,٨٧٩,٨٥٧	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى\*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (١٨٢,٢٧٩,٥٩٧) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(١٩١,٦٤٦,٢١٧) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب 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)	
١٩١,٦٤٦,٢١٦	١٠٠,٦٠,٧٣٣	١٠,٩١٨,٠٧٨	١٧٩,٦٦٧,٤٠٥	رصيد بداية السنة
٢٤,٩٢٧,٤٧٤	-	-	٢٤,٩٢٧,٤٧٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٤,٢٩٤,٠٩٣)	(١٥٩,٨٣٧)	(١٤٠,٠٠٠)	(٣٣,٩٩٤,٢٥٦)	الأرصدة المستدة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	٩٠٠,٨٩٦	١٠,٧٧٨,٠٧٨	١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي

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

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

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

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

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

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

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٢٢,٢٧٦,٢٢٩	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٤	سندات مالية حكومية او بكفالتها *
٢٩,٧٥٧,٨٩٠	٢٩,٦٧٢,٨٠٢	سندات حكومية خزارية **
١٥٢,٠٣٤,١١٩	٤٦٠,٤٢٥,٨٢٦	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
١٥,٨٤٧,٨٣١	-	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها اسعار سوقية
١٦٧,٨٨١,٩٥٠	٤٦٠,٤٢٥,٨٢٦	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٠٧١,٢٢٧)	(١٨,١١٤,٣٢٩)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المصوح	اكثر من خمس سنوات	من سنة - ٥ سنوات	من ٦ أشهر في سنة	من ٣ - ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	اقل من شهر	
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)	
٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٢٥,١٤٦,٤٩٨	٣٩٧,٦٣٧,٥٠٠	٩,٧٦٣,٧٥٠	-	-	٩,٧٦٣,٧٥٠	٢٠٢١
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٥٢,٩٢٣,٢٢٣	٧٥,١٩٠,٠٠٠	٩,٣٩٨,٧٥٠	-	١٥,٩٠٠,٠٠٠	٩,٣٩٨,٧٥٠	٢٠٢٠



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الأثمانية بحسب متطلبات 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 دنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٦٧,٨٨١,٩٥٠	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	-	١٣٨,١٢٤,٠٦٠	رصيد بداية السنة
٣٢٨,٠٠٤,٢٩٤	-	-	٣٢٨,٠٠٤,٢٩٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٥,٤٦٠,٤١٨)	(٨٥٠,٨٧)	-	(٣٥,٢٧٥,٣٣١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعنوية
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٦	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الأثمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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)	
٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	-	-	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
٢٩,٦٧٢,٨٠٣	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٦	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	المجموع

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩,٩٨٩,١٣٩	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	-	٣٠٢,١١٥	رصيد بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	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
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة التي لم تحويلها إلى التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١١,٨٧٤,٨١٠)	(١١,٨٧٤,٨١٠)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,١١٤,٣٢٩	١٧,٨١٢,٢١٤	-	٣٠٢,١١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي\*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ. الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

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

ب. مخصص ثكني التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي:

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمطلوبات 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)	
١٩٦,١٧٨,٢٥٨	١٧٦,٥١٨,٣١٨	١٠,٧٤٠,١٣٤	٨,٩١٩,٨٠٦	رصيد بداية السنة
٦,٥١٥,٧١٩	٦٧٦,٣٧٩	-	٥,٨٣٩,٣٤٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٤,٦٥٨,٦١٩)	(١٥,٧٧٤,٠٤٣)	(٥٦,٢٣٧)	(٨,٨٢٨,٣٣٩)	الأرصدة المسددة
-	(٦,٢٨٤,٤٦٩)	-	٦,٢٨٤,٤٦٩	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	١٠,٦٦٧,٢٢٣	(١٠,٦٨١,٢٨٠)	١٤,٠٥٧	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	(٦٣,٣٨٣)	-	٦٣,٣٨٣	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٧٨,٠٣٥,٣٥٨	١٦٥,٧٤٠,٠٢٥	٢,٦١٧	١٢,٢٩٢,٧١٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
١١,٠١٨,٦٤٠	-	-	١١,٠١٨,٦٤٠	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
١,٢٧٤,٠٧٧	-	-	١,٢٧٤,٠٧٦	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٢,٦١٧	-	٢,٦١٧	-	٧
٥,٧٣٩,٧٢٢	٥,٧٣٩,٧٢٣	-	-	٨
١٣,٢١٧,٦٦١	١٣,٢١٧,٦٦١	-	-	٩
١٤٦,٧٨٢,٦٨١	١٤٦,٧٨٢,٦٨١	-	-	١٠
<b>١٧٨,٠٣٥,٣٥٨</b>	<b>١٦٥,٧٤٠,٠٢٥</b>	<b>٢,٦١٧</b>	<b>١٢,٢٩٢,٧١٦</b>	<b>المجموع</b>

### ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧٤,٩١٧,٨٦٩	١٦٣,٨٧٦,٩٠٢	١٠,٦٥٩,٠٧٤	٣٨١,٨٩٣	رصيد بداية السنة
٦٧,٠٨٣٨	٦٦٧,٠٠٦	-	٣,٨٣٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨,٣٩٤,٣٧٧)	(١٤,١٩٦,٤٤٥)	-	(٤,٢٠١,٩٣٢)	الأرصدة المسددة
-	(٥,٩٩٢,٤٦٢)	-	٥,٩٩٢,٤٦٢	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	١٠,٠٦٨,٨٣٤	(١٠,٦٥٩,٠٧٤)	٥٩٠,٢٤٠	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	(٦٣,٣٨٣)	-	٦٣,٣٨٣	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٧٥٩,٥٧٥)	(٧٥٩,٥٧٥)	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
<b>١٥٦,٤٣٤,٧٥٥</b>	<b>١٥٣,٦٠٤,٨٧٧</b>	<b>-</b>	<b>٢,٨٢٩,٨٧٨</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظه الشركات الكبيرة و المتوسطة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي :-

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

### ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البلد
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢١,٢٦٠,٣٨٨	١٢,٦٤١,٤١٥	٨١٠,٦٠	٨,٥٣٧,٩١٣	رصيد بداية السنة
٥,٨٤٤,٨٨١	٩,٣٧٣	-	٥,٨٣٥,٥٠٨	الأرصدة الجديده خلال السنة
(٦,٢٦٤,٢٤٢)	(١,٥٨١,٥٩٨)	(٥٦,٢٣٧)	(٤,٦٢٦,٤٠٧)	الأرصدة المسددة
-	(٢٩٢,٠٠٧)	-	٢٩٢,٠٠٧	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	١٦,٠١١	(٢٢,٦٠٦)	٦,١٩٥	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٧٥٩,٥٧٦	٧٥٩,٥٧٦	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
<b>٢١,٦٠٠,٦٠٣</b>	<b>١١,٥٥٢,٧٧٠</b>	<b>٢,٦١٧</b>	<b>١٠,٠٤٥,٢١٦</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
				<b>فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي</b>
١٠٠٠٤٥٠٢١٦	-	-	١٠٠٠٤٥٠٢١٦	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٢٠٦١٧	-	٢٠٦١٧	-	٧
١٠٠٢٨٤	١٠٠٢٨٤	-	-	٨
٦٨٤٨٧	٦٨٤٨٧	-	-	٩
١١٠٤٧٣٠٩٩٩	١١٠٤٧٣٠٩٩٩	-	-	١٠
<u>٢١٠٦٠٠٠٦٠٣</u>	<u>١١٠٥٥٢٠٧٧٠</u>	<u>٢٠٦١٧</u>	<u>١٠٠٠٤٥٠٢١٦</u>	<b>المجموع</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة لثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨١٠١٢٠٣٣٥	٧٧٠٤١٢٠٩٨٢	٤٠٠٨٣٠١٧٢	٣١٦٠١٨١	<b>رصيد بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)</b>
١٨٢٠٣٨٩	٤٣٠٢٧٠	-	١٣٩٠١١٩	خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨٠٢٨٥٠٠٤٢)	(٧٠٩٩٤٠٩٥٩)	(٢٦٢٠٤٨٨)	(٢٧٠٥٩٥)	المسترد من خسارة التكني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٢٠٣٣٦٠٢٤٧	(٢٠٣٣٦٠٢٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٩٩٠٣٥٣)	-	٣٩٩٠٣٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>(٢٩٠٧٧٣٠٩١٣)</u>	<u>(٢٩٠٧٧٣٠٩١٣)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	النقص في مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعه
<u>٤٣٠٩٣٥٠٧٦٩</u>	<u>٤١٠٦٢٤٠٢٧٤</u>	<u>١٠٤٨٤٠٤٣٧</u>	<u>٨٢٧٠٠٥٨</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة







مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٩,١٣٩,١٥٤	١,٢٩٢,٥٢٣	-	١٧,٨٣٩,٦٣١	رصيد بداية السنة
٥,٢٦٨,٦٩٤	٢٠٥,٤٠٦	-	٥,٠٦٣,٢٨٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	لتغيرات ناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدرومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٤,٤٠٠,٨٤٨	١,٤٩٧,٩٢٩	-	٢٢,٩٠٢,٩١٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت الموجودات الاخرى بالتكلفة المطلقة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي :-

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن مخصص الحركة على مخصص تنبي الخسائر الائتمانية المتوقعة الموجودات الاخرى بالتكلفة المطلقة هو كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
-	-	-	-	للتقرير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	خسارة التنبي على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التنبي على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	لتغيرات لتأجيله عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٥٠١,٣٠٦)	(٥٠١,٣٠٥)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٤٧,٨٧٧	٧٤٧,٥٥١	-	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 و المتعلقة بالموافقة على امتلاك المصرف لهذا العقار . فقد تم الاتفاق مع البائع على ان يتم دفع قيمة العقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع بمبلغ (٧٤٠) مليون دينار كدفعة اولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان المبني مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية متوحيه من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي لحين النظر في استكمال الموقف الحالي.

• بناء على الاتفاقية الموقعة من قبل المصرف بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١ و الموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم (٨) بتاريخ ٢٠٢٠/٦/١٧ وإشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي رقم ٢٥٤٣٤ / ٢ / ٩ بتاريخ ٢٠٢٠ / ٧ / ١١ تم الاتفاق على تحويل عقد ايجار البنائيتين رقم ( ٢٢٢ / ٢٨٧ بتاوين ) و ( ٢٢٣ / ٢٨٨ بتاوين ) و الملوي استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة ١٥ عام ، الى شراء للبنائيتين بقيمة ( ٦.٨ ) مليون دولار امريكي مع الاخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبدل ايجار مقدما (٤.٧٣٧) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنتين بمبلغ (٦٦٦,٢٥٠) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ ( ٤,٠٧١,٢٤٣ ) كمقدم شراء وتسديد دفعة ثالثة بمقدار ٣,٦٨٤ مليون فيكون اجمالي المبلغ المدفوع ٨,٤٧٩ مليون ، علما بان العقد مملوك لأطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

\*\*\* يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (٩٣١,٦١٨) لاف دينار عراقي للدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية.

\*\*\*\* تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية وظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل ٣٨,٣٧٧,٨٤٥ لاف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠٪ من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كنمى مدينة يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر 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 مبلغ ٥٩٤ مليون دينار الذي يمثل مخصصات دعوى مقامة على الشركة العراقية لضمان الودائع ولحين حسم الموضوع في المحكمة حيث يصبح اجمالي المخصصات ٣٨,٩٧١ مليارو الجدول التالي يوضح هذه السرقات:-

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

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

### ١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١		
المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨	٥٥١,٤٥٠,١٦١	١٧٩,٣٧٨,٤١٧
٣٦٩,٦٠٢,٥٠٠	٢٧,٤٤٨,٢٨٧	٣٤٢,١٥٤,٢١٣
٥٧,٠٣١,٩١٠	٤١,٤٦٢,١٦٢	١٥,٥٦٩,٧٤٨
١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	٦٢٠,٣٦٠,٦١٠	٥٣٧,١٠٢,٣٧٨
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل
٢٠٢٠		
المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨	٥٣٢,٤٢٧,٩٢٦	١٤٥,٥٠٧,٧٦٢
٣٦٥,٣٣٥,٤٣٦	٥٨,٤٢٨,٥٤٦	٣٠٦,٩٠٦,٨٩٠
٢٩,١٠٠,٩٤٢	١٤,٦١٠,٤٣٩	١٤,٤٩٠,٥٠٣
١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦	٦٠٥,٤٦٦,٩١١	٤٦٦,٩٠٥,١٥٥
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل

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

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

### ١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣,٩٣٤,٢٤٠	١,١٣٥,٢٥١
١٤,٥١٥,١٦٤	١٣,٤٩٩,٦٩٩
١,٢٣٣,٥٢٠	٤٢,٩٠٤
١٩,٦٨٢,٩٢٤	١٤,٦٧٧,٨٥٤
	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
	تأمينات مقابل خطابات ضمان
	تأمينات نقدية أخرى

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	
١,٩٧٦,١٢٠	٤,٥٧٨,٢٤١	رصيد بداية السنة
(٣,٠٠٢,٤٧٨)	(٤,٥٧٨,٢٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة *
٢٩,٤٨٠	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٥٧٥,١١٩	٧,١٦٨,١٧٨	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٥٧٨,٢٤١	٧,١٦٨,١٧٨	رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي لمصرف بغداد :-

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	
٢٥,٧٧٥,١٩٠	٣٦,٧٥٦,٩٢٥	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٥,٦٢٥,٧٩٨)	(١٠,١٣٢,٦٦٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٣٠٩,٤٨٥	٢٠,٣٦٢,٤٦٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٩,٤٥٨,٨٧٧	٤٦,٩٨٦,٧٢٥	الربح الضريبي
٤,٤١٨,٨٣١	٧,٠٤٨,٠٠٨	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥٪
-	١٢٠,١٧٠	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧٪
١,١٥٦,٢٨٨	-	نسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام ٢٠١٨-٢٠٢٠
٥,٥٧٥,١١٩	٧,١٦٨,١٧٨	

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ج - ضريبة الدخل

نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

\* 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 ٢١٧٪، هذا مع العلم انه وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته المادة الفلسفة الفقرة ٤ يتم احتساب على ارباح الفروع الخارجية بشكل مسأل للفروع في العراق و يتم خصم المبلغ المنفوع في الجمهورية اللبنانية بحيث لا يتجاوز الضريبة المتأصلة له في العراق و يتم تدوير المبلغ المتبقي للاعوام الخمسة المقبلة و خصمها من الضريبة المستحقة .

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

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



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٤. مخصصات متنوعة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	مخصصات الائتمان التعهدي
٤,٩١٣,٠٢٥	٣,٤٠١,٣٢٥	مخصصات خسائر محتملة لناقذة بيع وشراء العملة *
١,١٣١,٧٧٠	١,٩٣١,٧٧٠	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٨٧,٨٥٢	٢٧,٩٦٢	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
٣١٧,٣٩٥	٨٠,٣٠٠	مخصصات متنوعة
<b>٧,٨٩٢,٢٣٥</b>	<b>٦,٥٨٣,٥٥٠</b>	

المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

١٦. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ١٧. رأس المال

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

#### ١٨. الاحتياطات

##### - احتياطي إجباري (إلزامي)

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

##### - احتياطات أخرى

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

##### - فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩١٧,٨١٦	١,٨١٣,١١٤	تسهيلات الافراد (التجزئة):
٨١٨,٦٦٤	١,٤٦٧,١٦١	قروض و كمبيالات
٩٩,٦٥٢	٣٤٥,٩٥٣	حسابات جارية مدينة
٢,٣٩٦,٣٩٠	٨١٢,٢٣٨	تسهيلات الشركات
٢,١٥١,١٨٤	٧٤٢,٨١٦	قروض و كمبيالات
٢٤٥,٢٠٦	٦٩,٤٢٢	حسابات جارية مدينة
١٦,٠١٤	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢,٩٦٦,٠٨٤	٣,٦٣١,٧٣٤	ارصدة و ابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,١٦٤,٢٠٤	١٥,٢١١,٨٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٤٦٠,٥٠٨	٢١,٤٦٨,٩٥٦	المجموع

(أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٢١. صافي إيرادات العسولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٤,٨٥٦,٢٣٦	٣٧,٨٤٧,٩٣٣	عسولات حوالات بنكية *
١٢٩,٣٣٩	١٤٧,٠٩٥	عسولات التسهيلات المباشرة
١,٠٤٤,٧٢٩	٩٧٩,٩٨٧	عسولات التسهيلات غير المباشرة
٤,٨١٠,٨٧١	٨,١٢١,٥١٨	عسولة ادارة حسابات
١,٦٧٤,٤٨٩	٢,٧١٥,١٥٣	عسولات اخرى
<b>٣٢,٥١٥,٦٦٤</b>	<b>٤٩,٨١١,٦٨٦</b>	مجموع العسولات الدائنة
<b>(٣,٥٦٢,٩٩٩)</b>	<b>(٢,٣٥٧,٤٠٣)</b>	عسولات مدينة
<b>٢٨,٩٥٢,٦٦٥</b>	<b>٤٧,٤٥٤,٢٨٣</b>	

\* بلغت إيرادات المصرف الثمانية من عسليات تمويل نافذة شراء العملة لدى البنك المركزي العراقي (صفر) دينار عراقي -

٢٢. صافي أرباح عسلات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٩٤٣,٨٢٧	١٨,٦٠٦,٣٥٦	ارباح ناتجه عن بيع وشراء العملات
٢,٣٤٦,٧٩٠	(٤٨,٧٢٤)	ارباح ناتجه عن تقييم
<b>٢٠,٢٩٠,٦١٧</b>	<b>١٨,٥٥٧,٦٣٢</b>	

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣. ارباح وايرادات الاستثمار

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

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل

ايرادات الناتج من بيع الاوراق المالية

٢٤. الايرادات الاخرى

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

ايرادات مستردة من سنوات سابقة

إيجارات مقبوضة من عقارات البنك

ايرادات البريد والهاتف وسويقت

ايرادات أخرى

ارباح من بيع ممتلكات أرض ومبنى

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٥. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف للدنانير)	
٦٠,١١٩	٥٩,٩٠٩	الغرامات و التعويضات
٧٢٠,٥٧٤	٧٦٦,٦٢٨	إيجارات وخدمات
١,٣٩٩,٤٤٧	٢٣٦,١٩٩	خدمات مهنية واستشارات
١,٠٤٧,٨٢١	١,٦٩٥,٣٤١	صيانة
٤,٠٠٠	١٩,٦٢٩	إعلانات
٨٤٣,٣٩٦	٤٣٦,٣٢٩	إتصالات و إنترنت
-	٣٥٠	مكافآت لغير العاملين
٧٢٥,٦٧٣	٦٨٤,٥٠٩	رسوم و مصاريف حكومية
٣٧,٤٩١	٣٩,٧٨٦	الوقود و الزيوت
٤٣٦,١٧١	٤٧٥,٨٢٧	اجور نقل
٥٥٠,٨٩٨	٨٥٠,٢٩١	اشتركاك و رسوم و رخص
٢١٨,٥٨٥	٤٣٤,٠٣٤	قرطاسية
٢٧٦,٣٦٦	٤٤٣,٠٤٦	خدمات قانونية
٣٧٠,٢٤٦	٤٢٥,٧٩١	ماء و كهرباء
٣٢٦,٣٥٧	٢٢٢,٠٠٠	تبرعات
١,٠٣٤,٦٢٧	١,٤٧٢,٦٤٩	لوازم وخدمات
١٣,٦٧٢	٦,٦٥٥	ضيافة
٩٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أتعاب تدقيق حسابات*
٦٥,٢٥٧	٦١,٥٨٣	أتعاب تدقيق جهات أخرى**
٤٢٠,٥٢٤	٦٤٢,٥٢٤	تأمين
١٩٦,١٢١	٣٦٣,٨٧٢	سفر و إيفاد
٦٥٥,٦٣٣	-	خسائر (أرباح) و تعويضات ممتلكات و معدات
٤٩,٤٤٥	٤٣,٠٦٧	أخرى
<b>٩,٥٤٢,٤٢٣</b>	<b>٩,٤٧٠,٠١٩</b>	

\* هو عبارة عن اجور تدقيق مراقبي الحسابات لفروع العراق

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



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية

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

٢٨. حصة السهم من ربح السنة

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨٥٦,٣٦٠,٥٧٨	٧١٨,٨٨٠,١٥٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠٤,٠٤٦,٢١٦	١٨٢,٢٨٠,٢٢٢	بمضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٩٣,٤٤٢)	(٨٦٣,٩٠٩)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧١,١١٠,٥٥٠)	(٧٢,٨٣٤,٠٠٧)	أرصدة مقيدة للسحب
٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٨٢٧,٤٦٢,٤٥٦	النقد وما في حكمه

## مصروف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصروف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات منحت في ودائع وتسهيلات الائتمانية مبنية وتأمينات تقنية ونسب دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	أطراف أخرى	الأوردة التفضيلية	أعضاء مجلس الأوردة	شركات تابعة لتغير المساهمين وأعضاء مجلس الأوردة وأقربهم
دينار عراقي (بآلاف الفين)	دينار عراقي (بآلاف الفين)	دينار عراقي (بآلاف الفين)	دينار عراقي (بآلاف الفين)	دينار عراقي (بآلاف الفين)	دينار عراقي (بآلاف الفين)
٤٩,٤٨٣,٢٤٠	٧٧,٨١٥,٢٣٦	٥٩,٨٩٩,٧٣٦	-	١٧,٨٢٩,٨١٧	١٥,٦٨٣
١,٤٠٩,٦٠٣	٥,٢٥٦,٠١٠	٩٣٦,٦١٨	-	٣٤٥,١٠٩	٢,٩٨٢,٢٨٣
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٢٢٥,٢٤٥	٦٤٦	-	-	٧٤٦,٥٨٤
١٢,٨٣٣,٨١٩	٧٤,٦٧٩,٢٤٨	-	-	٤,١٨٤,٨٠٤	١٠,٤٨٩,٨٤٤
-	-	-	-	-	-
٣٨,٢٨٩,٦٤٦	١٩,٤٤٤,٤٤١	١٩,٢٢١,٣٩٦	-	-	٦٧٢,٠٤٥
٣,٥١٤,٨١٨	٣,١٤٦,٦٢٤	٣,١٤٤,٥٠٤	-	٨٣٥	٣١,٢٨٥
(١,٠٠٤,٣٧٥)	(١,٢٥٦,٥٧٨)	(١,٣٨٨,٢٨٢)	-	(١٢,٠٠٠,١٩)	(١,٤٨٣,٧٦)
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	-
(١,٢٩٠,٠١٦)	(١,٢٦٥,١٢٢)	-	-	(٢٢١,٣١١)	(١,٠٤٢,٨١١)
(١,٦٠٢,٣٩٧)	(١,٥٨٣,٥٦٤)	(١,٥٨٣,٥٦٤)	(١,٥٨٣,٥٦٤)	-	-

تمثل الموجودات الدائنة و الأخرى سجل الموقوف الموقفة مع الأطراف ذات علاقة و الظاهرة لقررها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء ه من هذه الموقوف موقفة قبل عام ٢٠١٨ .

### الموجودات :-

إيرادات لتي بونك و مؤسسات مصرفية  
الموجودات الدائنة والموجودات الأخرى\*

### المطلوبات :-

ودائع بونك و مؤسسات مصرفية  
ودائع عملاء  
التأمينات التقفية  
المطلوبات الأخرى

### بنود خارج المركز المالي :-

حسابات المسمان

عناصر قائمة الدخل :

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١. القيمة المعولة للأغوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة المعادلة للأغوات المالية:

- المستوى الأول: الأسهم السوقية المعاملة في الأسواق للعمالة لتفرض الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المخدلات التي لها تأثير مهم على القيمة المعادلة يمكن ملاحظتها بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخدلات لها تأثير مهم على القيمة المعادلة ولكنها ليست مباشرة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

للمرجل التالي بين تحميل الأغوات المالية المسجلة بالقيمة المعادلة حسب الترتيب الورسي المذكور أعلاه:

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	
١,١٣٦,٦٢٧	-	-	١,١٣٦,٦٢٧	استثمر في شركات حليفة
٢,٣١٨,٨٥٧	١,٠٧٨,٩٩٩	-	١,٢٣٩,٨٥٨	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	بيئزعرهفي (بالآلاف الدينوري)	
١,٠٤٤,٩٦٤	-	-	١,٠٤٤,٩٦٤	استثمر في شركات حليفة
٤,٧٣٨,٠٤٢	٤,٠٧٠,٨١٠	-	٦٦٧,٢٣٢	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

٣٣. إدارة المخاطر

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

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

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

\* تتولى أجهزة ادارة المخاطر مسؤولية ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث :-

- اعداد السياسات واعتمادها من مجلس الإدارة.

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع 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 و الجمهورية اللبنانية .

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٢٠٢٠	أفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات	
				مصرفية اخرى	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر *	٧,٤٣٣,٦٠٢	٣,١٧٠,٧٧٣	١٤٥,٠٣١,٠٦٩	٦٢٣,٢٣٧,٨٣٧	٩٩٣,٢٥٨,٦٨١
مقبولة المخاطر **	١,٢١١,٦٨٥	١٩,٢٩٤,٩٥٣	-	٤,٩٦٣,٩٢٢	٢٥,٤٧٠,٥٦٠
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	١٥,٣٣٩	-	-	-	١٥,٣٣٩
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٢,٨٧٢	٤٩٦,٧٦٨	-	-	٥١٩,٦٤١
تحت المراقبة	١٢,٨٦٢	١,٧٩٧,٤٨٧	-	-	١,٨١٠,٣٤٩
غير عاملة:	١٢,٦٥١,٥٨٠	١٦٢,٤٩٢,٠٤٩	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	٧١,١١٠,٥٥٠	٢٧٦,٠١٢,٠٦٩
دون المستوى	٦١,٣٧٧	٣٣,٣٦٨	-	٧١,١١٠,٥٥٠	٧١,٢٠٥,٢٩٥
مشكوك فيها	١,٣٥١	١٣,٨٣٤,٠٤٠	-	-	١٣,٨٣٥,٣٩١
هالكة	١٢,٥٨٨,٨٥٢	١٤٨,٦٢٤,٦٤١	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	-	١٩٠,٩٧١,٣٨٣
المجموع	٢١,٢٩٦,٨٦٧	١٨٤,٩٥٧,٧٧٥	١٧٤,٧٨٨,٩٥٩	٩١٣,٦٩٧,٧٠٩	١,٢٩٤,٧٤١,٣١٠
ينزل: فوائد معلقة	(٣,٤١٠,٦٠٧)	(٨,٢٨٦,٢٢٠)	-	-	(١١,٦٩٦,٨٢٧)
مخصص تكفي الأمان	(٦,٦٨٨,٠٠٧)	(٣٦,٤١١,٧١٠)	(٥,٠٧١,٢٢٧)	(٨,٦٢٦,٦٠٢)	(٥٦,٧٩٧,٥٤٦)
الصافي	١١,١٩٨,٢٥٣	١٤٠,٢٥٩,٨٤٥	١٦٩,٧١٧,٧٣٢	٩٠٥,٠٧١,١٠٧	١,٢٢٦,٢٤٦,٩٣٧

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

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



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة للمخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي	الحكومة والقطاع العام	شركات	أفراد	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٣,٧٦٨,٤٨٩	-	٧٠٠,٠٠٠	١٣,٠٦٨,٤٨٩	متدنية المخاطر
٣٧,٩٩٠,٤٢٦	-	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	-	٢٣٩,١٢٦,٨١٠	٢٣,١١٠,٣٩٧	هالكة
٣٣١,٧١٨,٢٧٥	-	٢٩٤,٠٥٧,٤٣٩	٣٦,٨٦٠,٨٣٦	المجموع
١٢,١٧٤,٩٦٩	-	-	١٢,١٧٤,٩٦٩	منها تامينات ذهب
٨٩٣,٥٢٠	-	-	٨٩٣,٥٢٠	نقدية
٣١٨,٦٤٩,٧٨٦	-	٢٩٤,٨٥٧,٤٣٩	٢٣,٧٩٢,٣٤٧	عطارية
١٩٤,٦٨٣,٥٢١	-	٢٩٤,٠٥٧,٤٣٩	٢٣,٧٩٢,٣٤٧	المجموع
٣٣١,٧١٨,٢٧٥	-	٢٩٤,٨٥٧,٤٣٩	٣٦,٨٦٠,٨٣٦	

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

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

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	دينار عراقي (بالآلاف الدينوري)	تجارة	صناعي	والخدمات	زراعي	خدمات	الفراد	حكومي وقطاع	إجمالي	البيان
		٥٦٠,٨٤٣,٣٦١	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٠,٨٤٣,٣٦١	أرسدة لدى البنك المركزي
		١٨١,٧١٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٧١٢,٦٥٢	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
		١٢١,٦٣٦,٢٨٠	٢٨٧,٨٧٢	-	٤,٧٦٧,٦٤٢	٦١٧,٢٦٩	-	-	-	١,٠٢٦,٦٢٧	تسهيلات لتغطية مبيعات - مصرفي
		١,١٢٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٦٢٧	لمستقر في شركات محلية
		٢,٣٦٨,٨٥٧	-	-	-	٧٨٨,٣٢٥	-	-	-	٣,١٥٧,١٨٢	موجودات محلية بقيمة الملائمة
		٤٤٢,٣١١,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	موجودات محلية بالعملة لسائلة
		٣٢,٦٥٢,٩٧٣	١٠,٦٥٦,٢١٢	-	-	-	-	-	-	٤٣,٣٠٩,١٨٥	موجودات أخرى
		١,٣٣٢,٦٢٢,٢٤٧	١٠,٩٣٤,٦٦٤	١,٧٦٧,٦٤٢	٧٤,٤٨٠,٠٠٠	٤٠٥,٥٥٤	١,٧٦٧,٦٤٢	١,٠٩٤,٩٦٤	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	١,٧٨٦,٦٤٢	الإجمالي لسنة ٢٠٢١
		١,٢٢٦,٤٤٦,٩٣٧	٢٠,٨٢٢,٣٧٤	١,٧٦٧,٦٤٢	٧٥,٢٣٢,٨١٦	٤٠٥,٥٥٤	١,٧٦٧,٦٤٢	١,٠٩٤,٩٦٤	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	١,٧٨٦,٦٤٢	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر السوق

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

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

#### ١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

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

٢٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

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

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

فيما يأتي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة، هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كان ١٤٦٠ دينار عراقي للدولار الأمريكي وفيما يتعلق في التيرة اللبنانية ١٥٠٧,٥ للدولار اي ما يعادل ١٠٠٣٣ للدينار العراقي.

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

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

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

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

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

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

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

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

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





مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. مخاطر التركيز في العملات الأجنبية

٢٠٢١

البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥٤,٠٢٢	٨٢	١٢,١١٧,٢٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٩,٢٢٠	٦,٤٠٩	٧٦٨,٠٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣٦,٣٨٩	٢	٣,٤٢٤,٢٧٩
استثمار في شركات حليقة	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١٤,٨٤٠	-	(١١,٦٤٥,٣٦٠)
ممتلكات ومعدات، صافي	٤	-	١٨٦,٢٦٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	١٣٧,٩٥٧
موجودات أخرى	٧,٠٥٤	١	(١,٥١٧,٤٩٤)
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٤٢١,٥٣٠</b>	<b>٦,٤٩٤</b>	<b>٣,٤٧٠,٩٠٩</b>
<b>المطلوبات</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٨٧	٩٨	
ودائع عملاء	٤٣٦,٠٠٥	٤٠٥	١,٤٥٠,٧٧٠
تأمينات نقدية	٧,٦٦٥	٥٤٦	٧١,٢٢٧
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	٩٠,٥٤٥
مخصصات متنوعة	٧٥	-	١٦٠,٥٩٩
أموال مقترضة	٣٣	-	١,٦١٨,٧٢٣
مطلوبات أخرى	(٢٢,٦٣٥)	٥,٤٤٥	٧٩,٠٤٥
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٤٢١,٥٣٠</b>	<b>٦,٤٩٤</b>	<b>٣,٤٧٠,٩٠٩</b>
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٨,١٢٢	٦٢٩	٧٠,٢٠٥

٢٠٢٠

البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
<b>إجمالي الموجودات</b>			
إجمالي المطلوبات			
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
	٦٥٨,٤٨٠,٤٤٠	٢,٨٦٢,١٣٤	١٩,٢٠٨,٣٦٠
	٦٥٥,٧٠٩,٣٦٠	٢,٠٢٠,٦٤٤	٦,٠٢١,٢٩٠

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣- اذرة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تشمل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزامه المالية القابلة للتداول والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المخاطر (غير المضمومة) على أسس الفترة المتبقية للاحتفاظ بالتدفق القوائم المالية:

المجموع	ديون	من ستة واحد حتى ٥ سنوات	من ١ الشهر حتى ستة واحدة	من ٣ الي ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	مخاطر:
٨٦٣,٨٠٩	٨٦٣,٨٠٩	-	-	-	-	-	مخاطر:
١,١٥٧,٤١٧,٩٨٨	١,١٥٠,٤٣١,٠٧٥	-	٦,٠٢٢,٠٠٠	١١,٧٨٠,٣٦٥	٦٨,٨٠٨,٤٦٠	٧٨,٣٢٠,٩٢٠	ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
١٤,١٧٧,٨٥٤	٤٢,٩٠٤	١,٥٢٤,١٩٧	١,٥٢٢,٩٠٣	١,٥٢٢,٩١٤	٢,٤٢٢,٥٦٧	٩,٠٤٢,٣٧٠	ودائع عملاء
٧,١٦٨,١٧٨	-	-	-	٧,١٦٨,١٧٨	-	-	تأمينات تقنية
٦,٥٨٣,٥٥٠	٤,٠٧٤,٨٥٠	-	٧٥٤,٨٥٠	٣٧٧,٥٦٥	٢٥٤,٨٥٠	١٢٤,٨٧٥	مخصصات تقنية لافضل
١,٢١٩,٢٥٩	-	(٢٧٤,٠٠٠)	-	١,٢١٩,٢٥٩	-	٧٦٠,٠٠٠	مخصصات موزنة
٤٢,٣٠٠,٠٤٣	٤٤,٤٠٩,١١٤	-	-	١,١٩٥	٤١٢,٨٨٧	٧١,١٧٢,٨٢٨	بوزن لافضل
١,٢٢٠,١٧٨,٧٧٨	١,٢٢١,٣١٦,٨٨٤	٨٦٣,٩٠٩	٩,٩٠٢,٠٥٩	٢٤,٥٢٤,٨٦٤	٢٠,٤٥٥,٨٣٥	٥٥,٧٠٣,٤٢١	مخاطر:
١,٥٢٩,٨٠٨,٦٥٦	١,٥٧٧,١٢٢,٢١٣	٤٢٥,٢٩٦,٤٢٠	١٥,٦٢٠,١٥٣	٥,٥٢٢,٣٠٥	٣,٢٢٦,٩٢٢	٢٢,٠٨٤,٥٨٣	ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
-	٣٠٩,١١٢,٨٧٨	٢٥٦,٧٥٥,٤٧٤	(٣٢,١١٧,٠٣٧)	(٧٧,٨٥٤,١٣٦)	(١٠,٨٣٦,٦٦٦)	(٤٣,٦٢٣,٧٠٨)	ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن
							ودائع عملاء
							تأمينات تقنية
							مخصصات تقنية لافضل
							مخصصات موزنة
							بوزن لافضل
							مخاطر:
							ودائع بونك وروستات مطلة لوزن

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

##### التحليل القطاعي

##### أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الشدائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشدائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشدائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشدائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشدائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشدائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشدائير)	
٦٠,٥٥١,٠٦٤	٨٢,٩٥٢,٧٨٩	٢,٥٢٤,٨١٢	-	١٤,٥٤٢,٣٧٢	٤٩,٦٦٠,٩١٢	١٤,٩٢٤,٦٧١	إجمالي الإيرادات
(٧,٩٩٠,٨٩٦)	(١٩,٨٣٠,٩١٩)	(٤,٩٩٤,٧٧٤)	-	(١٢,٠٤٣,١٠٢)	(٦,٢٨٨,١٤٢)	-	التعجز في تدفق التسهيلات الائتمانية
٥٢,٥٦١,٢١٨	٦٣,١٢١,٨٧٠	٢,٠٣٥,٠٣٨	-	٢,٧٩٩,٢٧٠	٤٣,٣٧٢,٧٧١	١٤,٩٣٥,٦٢١	نتائج أعمال القطاع
(٢٦,٧٨٦,٠٢٨)	(١٥,٩٨٣,٣١٨)	-	(٩٤٥)	(١١,١٩٢,٤٩٨)	(١,٠٣٩٣,٣٣١)	(٣,٨٩٦,٥٥٤)	مصاريف غير موزعة
٢٥,٧٧٥,١٩٠	٣٧,١٣٨,٥٥٢	٢,٠٣٥,٠٣٨	(٩٤٥)	(٨,٠٩٣,٢٢٩)	٤٢,٣٣٩,٤٤٠	١١,٠٣٨,٠٦٧	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٥,٥٧٥,١١٩)	(٧,١١٨,١٨٠)	٣١٠,٦٣١	١٤٢	(١,٢٧٠,٣٥١)	(٥,٨٩٠,١٢٧)	(١,٥٢٢,٤٦٤)	ضريبة الدخل
٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢٩,٩٨٠,٣٦٢	١,٣٢٤,٤٠٧	(٨٠٣)	(٩,٨٢٠,٥٨٠)	٣٦,٤٤٩,٣١٣	٩,٥١٥,٦٠٣	صافي (خسارة) ربح السنة
١,٤١٩,٥٢٨,١٣٧	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦	١,٠١٩٧,٨٥٣	٧٦٧,٣٠٨	١,١٨٩,٥٩٩,٠٤٠	١,٣٣,١٢٨,٩٤٣	١,٥٩,١٩٥,٥١٢	إجمالي موجودات القطاع
١,١٣٣,٤٨٤,١١٣	١,٢٣٠,٨٨٢,٠٢٧	٤٠,٥١٣,٩٠٧	١٠,٦٣١	١٦,٦٠٠,٣٩١	١٣١,٦٥٤,٧٢١	٥٣٧,١٠٩,٣٧٧	في مظهرات القطاع

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٠,٥٥٢,٠٦٤	٨٢,٩٦٢,٧٨٩	٥,٢٦٨,٠٣٥	٦,٢٦٧,٣٨٧	٥٥,٢٨٤,٠٢٩	٧٦,٦٩٥,٤٠٢	ايمالي الايرادات
١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦	٢٢٣,١٠٣,٦٠٩	٢٢٥,٥٥٨,٦٠٠	١,١٨٦,٤٢٤,٦٣١	١,٣١٤,٢٥٠,٠٥٦	مجموع الموجودات
٧,٦٧٣,٢٠٤	٨,٠٥٠,٠٣١	-	-	٧,٦٧٣,٢٠٤	٨,٠٥٠,٠٣١	لمصرفوات الراسمالية

### ٣٣. إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣ كفاية رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		<b>رأس المال الأساسي</b>
		رأس المال المكتتب به و المنفوع
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كافة الاحتياطات المعانة
١٣,٩٣٥,٢٦٦	١٥,٤٦٤,٢١٧	الإرباح (الخسائر) المنورة
١٧,١٩٠,٦٣٦	٤٥,٦٤١,٤٢١	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
(٣,٧٢١,٩٢٠)	(١,٥٠٦,٥٣٠)	الاصول غير الملموسة ( للبرامج و الانظمة)
(٢٨٤,٤٩٣)	(٣٦٤,٨٨٦)	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
(٦١,٦٦١,٢٦٨)	(٥٠,٨١٣,٧٣٠)	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
٢١٥,٤٥٨,٢٢١	٢٥٨,٤٢٠,٤٩٢	<b>رأس المال المساند</b>
		رصيد المخصص المطلوب مقابل ائوت الدين المدرجة في المرحلة الأولى ( stage ١ )
٨,٥٩٠,٧٠٥	٧,٩٤٠,٠٧٢	( بما لا يزيد عن ١.٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	تخصيصات متنوعة
-	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٠٣٢,٨٩٨	٦,٣١٤,٢٤٠	<b>مجموع رأس المال المساند</b>
٢٢٥,٤٩١,١١٩	٢٦٤,٧٣٤,٧٣٢	<b>مجموع رأس المال الاساسي والمساند</b>
٦٨٧,٢٥٦,٣٨٧	٦٢٦,٢٣٣,٩٣٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
-	٨,٩٧١,٨٤٢	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
١٩,١٣٠,٦٤١	٣٤,٤٤٠,١٤٧	مجموع مخاطر السوق
٨٢,٦٣٥,٧٦٧	١١٤,٦٥٧,٩٧٢	مجموع المخاطر التشغيلية
٧٨٩,٠٢٢,٧٩٥	٧٨٤,٣٠٣,٨٩٧	<b>المجموع</b>
٪٢٨.٥٨	% ٣٣.٧٥	<b>كفاية رأس المال ٪</b>

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الموجودات:
٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	-	٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩١,٠٨٠,٠٥٥	-	١٩١,٠٨٠,٠٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤١,٦٢٩,٩١٨	١٢٨,٦٥٨,٧٣٢	١٢,٩٧١,١٨٦	تسهيلات التتمانية 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 الأخر
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	١٢٨,١١٣,٢٢٣	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	٣,٠١٢,٢٣٠	١٥,٨٧١,٧١٨	موجودات أخرى
١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	٣٢١,٦٥٧,٦٤١	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
١٩,٦٨٢,٩٢٤	-	١٩,٦٨٢,٩٢٤	تأمينات نقدية
٤,٥٧٨,٢٤١	-	٤,٥٧٨,٢٤١	مخصص ضريبة دخل
٧,٨٩٢,٢٣٥	٣,٦٢٠,٢٣٥	٤,٢٧٢,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣,٨١١,١٣٨	١,٢٦٥,٤٥٣	٢,٥٤٥,٦٨٥	اموال مقرضة
٣١,٨٦٢,٣٣٩	-	٣١,٨٦٢,٣٣٩	مطلوبات أخرى
١,١٤١,٠٩٢,٣٨٥	٤,٨٨٥,٦٨٨	١,١٣٦,٢٠٦,٦٩٧	مجموع المطلوبات
٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	٣١٦,٧٧١,٩٥٣	(٣٨,٣٣٦,١٠١)	الصافي

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢/٣٣ . ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات التمامية (تسهيلات غير مباشرة):

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

ب. بلغ إجمالي العقود التشغيلية الغير مدفوعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (صفر) ألف دينار عراقي و العقود الانشائية (٩,٦٠٠,٠٠٠) ألف دينار عراقي مدفوع منها (٦,١٦٣,٥٥٥) ألف دينار عراقي و المتبقي (٣,٤٣٦,٤٤٤) ألف دينار عراقي .

٣٤. القضايا المقامة على المصرف

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

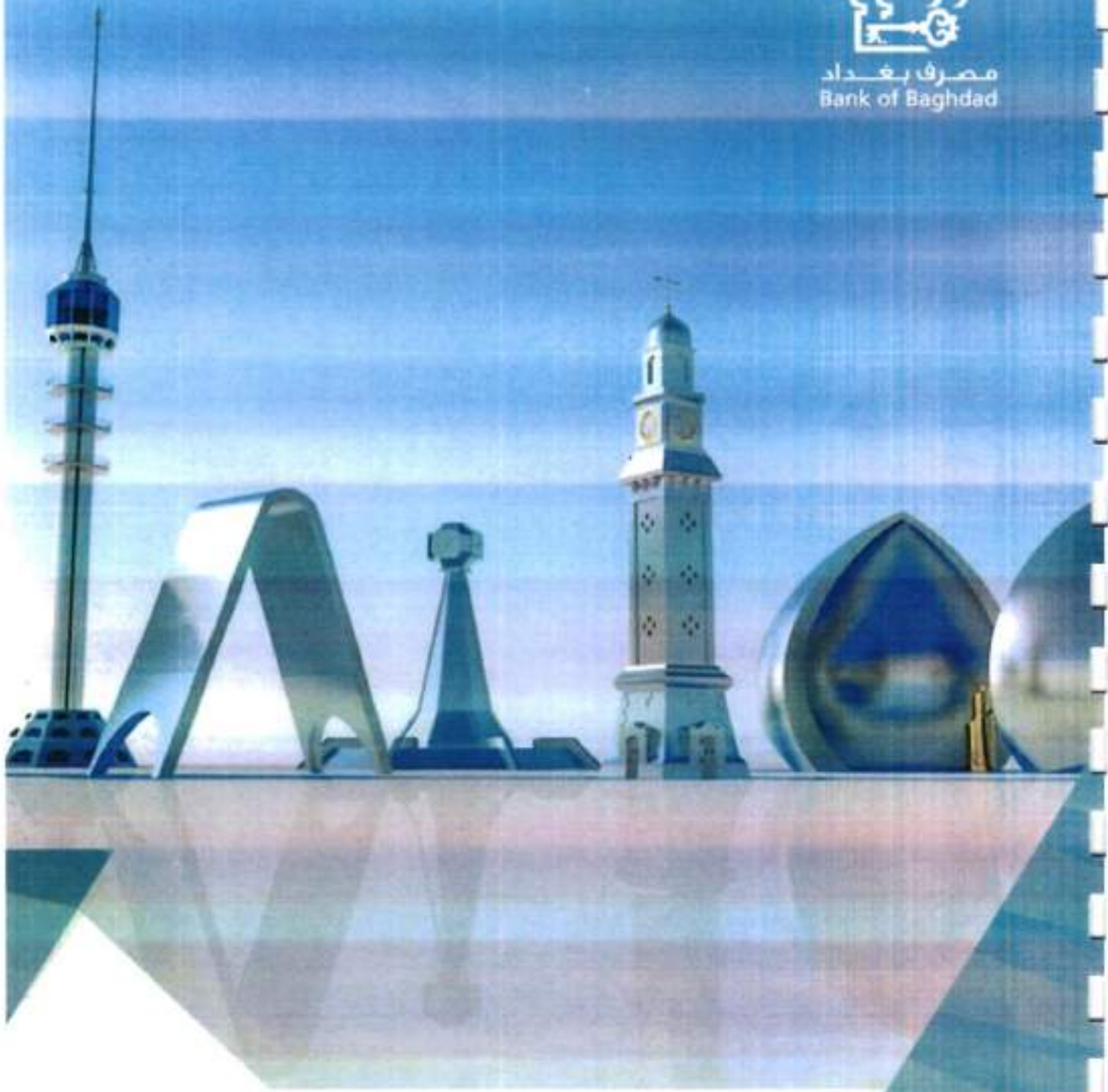
٣٥. الارقام المقارنه

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





مصرف بغداد  
Bank of Baghdad



# التقرير السنوي لسنة 2021

سَلَامٌ عَلَى الْمُرْسَلِينَ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي  
بَدَأَ خَلْقَ الْإِنسَانِ  
مِنْ طِينٍ

## تأسيس المصرف

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٢ كأول مصرف عمالي خاص -سجل تجاري رقم م/٢٥١٢- رأس المال المكتتب به ٢٥٠ مليار دينار عمالي كما في نهاية العام ٢٠٢٠.

بغداد - حي الكرادة - مجاور المسرح الوطني /محلة ٩٠٢- شارع ١٧ -بناية ١٢-ص ب ٣١٩٢ علوية

هاتف: ٠٠٩٦٤٧٨٠٢٨٤١٩٠٥ | ٠٠٩٦٤٧٧٣٩٢٨٣٠٠٢

البريد الإلكتروني: [info@bankofbaghdad.com.iq](mailto:info@bankofbaghdad.com.iq)

الموقع الإلكتروني: [www.bankofbaghdad.com.iq](http://www.bankofbaghdad.com.iq)

[www.facebook.com/baghdadbank](https://www.facebook.com/baghdadbank) 

## رؤيتنا

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

## رسالتنا

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

## قيمنا

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

## قائمة المحتويات

## رقم الصفحة

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



## مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد عصام إسماعيل شريف

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد مسعود محمود جوهري

أعضاء مجلس الإدارة

السيد داراً نور الدين نهاء الدين

السيد سعدون عبدالله حسين

السيد نعمان شاكراً نعمان

السيد عثمان أحمد سليم

المدبر المفوض

السيد ياسر حسام الدين شاكراً

مراقبي الحسابات

شركة فرقد حسن المسلمان

وشركاؤة لمراقبة وتدقيق الحسابات

السيد سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات



السيد مervan إسماعيل شريف  
رئيس مجلس الإدارة

### إلى السيدات والسادة مهابي وزبائن مصرف بغداد الكرام ...

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

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

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

### السادة الكرام...،

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

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

وعلى صعيد التوظيفات وأستثمار مصادر الأموال، فقد حافظ المصرف على سيولته الرصينة لمواجهة الظروف المتغيرة في السوق العراقي، بالإضافة الى العمل على تحسين جودة الأصول والتحوط لتدني قيمة الأدوات المالية، مما استوجب رصد المزيد من مخصصات في سبيل التحوط للاوضاع الراهنه 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 قام المصرف بالاستثمار في سندات البناء بمقدار ٣٠٠ مليار دينار عراقي، هذا بالإضافة إلى الإستمرار بتغطية الموجودات الاخرى المشكوك بتحصيلها بنسبة (١٠٠٪) من المخصصات، وعلى صعيد مصادر الأموال فقد بلغت ودائع العملاء ما قيمته (١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨) ألف دينار بنمو مقداره (٨٥,٠٩٠,٩٢٢) ألف دينار أي ما نسبته (٨٪) بالمقارنة مع نهاية العام الماضي مما يدل على قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وثقة المودعين.

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

وعلى صعيد المخصصات فقد قام المصرف بأخذ مزيد من المخصصات للعمل على تحسين جودة الأصول ولواجهة أية ظروف حالبة ومحتملة ذات مؤشرات عالية المخاطر في ظل الإزمة في لبنان وحالة عدم الأستقرار المالي لما ستؤول اليه الظروف الاقتصادية نتيجة لذلك ورغبة من المصرف في تحسين جودة المحافظ الاستثمارية والائتمانية لديه لمواجهة أية اضرار حالبة او مستقبلية او فائدة على مستوى عملائه

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

### السادة الكرام...

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





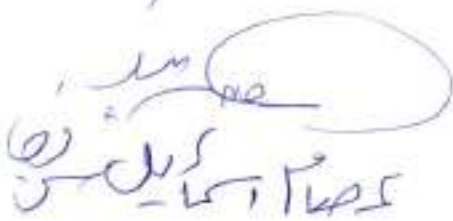
مصرف بغداد  
Bank of Baghdad

السادة الكرام،،،

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

السادة الكرام،،،

في الختام فإنني اتقدم بشكري لكم و لأعضاء مجلس الادارة و لعملائنا على ثقبتهم و مساندتهم و دعمهم الدائم للمصرف للوصول و المحافظة على مكانته الرائدة في السوق العراقي . و كل الشكر و التقدير لفريق إدارة مصرف بغداد و موظفيه بجميع مستوياتهم الادارية لتفانيهم و عطائهم المستمر في ظل الظروف الحالية . كما و اتقدم بالشكر للبنك المركزي العراقي و سوق العراق للأوراق المالية و هيئة العراق للأوراق المالية و دائرة مراقبة الشركات . كما و اتقدم بالشكر لجميع موظفينا على جهودهم خلال العام الحالي .



رئيس مجلس الادارة

# تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢١



الأنشطة والإنجازات ٢٠٢١

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٠٢١

الأقرارات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

لنقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم ( مصرف بغداد ) عن نشاط المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ الذي أعده وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٢٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل واستناداً لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الناقل.

### الأنشطة والإنجازات للعام ٢٠٢١

لا يزال معدادات النشاط الاقتصادي غير مكتملة المعالم عالمياً ومحلياً وتبعات ذلك على صعوبات قطاعات الأعمال وحالة عدم اليقين المرتفعة إلا أن مصرف بغداد واصل خلال العام ٢٠٢١ تعزيز مركزه ومكانته كمصرف رائد في القطاع المصرفي العراقي ضمن الظروف غير الطبيعية حيث عمل على خلق الفرص من هذه التحديات والظروف وتحول الخطر إلى إيجابيات و الإنكسار إلى قوة . فعلى صعيد الاطار المالي تم اغتنام الفرصه و التوسع في مجال الاستثمارات حيث قام المصرف في عام ٢٠٢١ بالاستثمار في سندات البناء العراقية والحصول عليها بعائد ممتاز بالإضافة إلى العمل على التقليل من الأصول الخطرة من خلال التحصيل بالمحافظ الائتمانية و الأصول الأخرى هذا من جانب ومن جانب آخر عمل المصرف على تعزيز جودة الأصول لديه من خلال زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعه للأصول المالية لديه عبر استمرار تطبيق معيار IFRS ٩. أما على صعيد خدماته للزبائن فقد أخذ مصرف بغداد على عاتقه لسيور أعماله بكل كفاءة واقتدار و انتهج استراتيجية عمل تحوطية تكفل استدامة الأعمال و تحافظ على ديمومة النمو و الاستقرار بأعلى معايير إدارة المخاطر خلال فترة الأزمة بحيث مارس جميع عملياته المصرفية بكافة فروعها بما يقدم زبائنه . ووافق ذلك استمرار تيج المصرف بالتطوير والتحديث المستمر لدعم مسيرة النجاح و التميز لديه، حيث واصل المصرف استحداث خدمات و منتجات جديدة و تطوير أخرى قائمة مسجياً منه نحو مزيد من الارتقاء بتجربة العملاء و محاكاة تطلعاتهم و طموحهم وذلك من خلال تبني وتطبيق مشاريع و برامج عمل تهدف إلى تبسيط إجراءاته و تطوير سير العمليات .

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

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

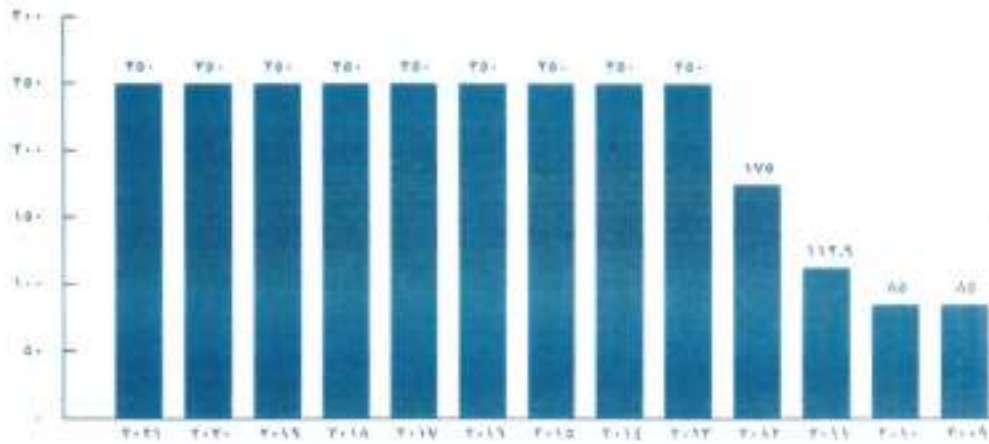
وفي الجانب المالي عمل المصرف على تحسين نسبة المالية الرئيسية لديه و تحدين جودة أصوله و المحافظة على المركز التنافسي له على مستوى القطاع المصرفي العراقي . وذلك على الرغم من التحديات الاقتصادية الناتجة عن أزمة فيروس كورونا التي ألقت بظلالها على الأسواق التي يعمل بها مصرف بغداد و التي انعكست على القطاع المصرفي العراقي بشكل خاص حيث تأثر القطاع بترافج النمو الاقتصادي بالإضافة إلى الأزمة المالية التي تعصف في الجمهورية اللبنانية وتدني قيمة الأدوات المالية . والتي أثرت على فرع المصرف في بيروت، وعلى الرغم من ذلك كان للمصرف استثناء من هذه الحالة نتيجة سياسته التحوطية والتي تعمل على الموازنة بين الربحية و المخاطر وكذلك تركز على تحسين جودة الأصول لديه وتحول التحديات إلى فرص، حيث نهى أداء المصرف في جانب الربحية نتيجة لهذه السياسة من خلال ارتفاع معدل الإيرادات بالإضافة إلى انخفاض النفقات، أما على صعيد موجودات و مطلوبات المصرف فقد تم العمل على تحسين جودة الأصول عبر تطبيق معيار المحاسبة الدولي IFRS ٩ حيث تم اخذ الضمانات الائتمانية المتوقعة و متابعة تغطية مبلغ الائتمان غير العاملة و تعزيز الاستثمار في الأصول متدنية المخاطر هنا من جانب . ومن جانب آخرى المطالبات عزز المصرف حصته السوقية من ودائع العملاء حيث ارتفعت هذه الودائع لديه مقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي .

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية مع ٢٠٢١/١٢/٣١

وبشكل عام كان أداء المصرف متميزاً و متفوقاً عن أداء السوق بحيث تم العمل على تحقيق أفضل 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 و إنجازاته خلال فترة عمر المصرف و الممتدة على أكثر من ربع قرن من التميز والريادة ، وذلك بالإستمرار في تطوير المنتجات والخدمات ، والأنظمة الإلكترونية ، وإعادة إنتشاره في منافذ التوزيع وتطوير قنوات التوزيع الإلكتروني، وعلى سعيه الفاعلة الرأسمالية للمصرف تم العمل ضمن استراتيجية المصرف منذ فترة التأسيس على تعزيز هذه القاعدة بما يتلائم مع التوسع بأعمال المصرف بالإضافة إلى تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي و الجهات التشريعية في الدول التي يعمل بها .

### رأس المال المدفوع



### النتائج المالية

على الرغم من استمرار الانكماش الاقتصادي في العراق وما لشهده الأسواق المحلية من نقص السيولة حيث تضررت معظم القطاعات الاقتصادية و محاولة استعادة لوجه النشاط لمعظم الأعمال بعد حالات الاقلاق والتوقف الامر الذي مثل تحدياً حقيقياً امام المصرف لاخذ المزيد من الحيلة والحذر استهجاب نهج المخاطر في جانب التوسع في الاصول للقطاعات الخطره وكذلك شككت فرصة لاستثمار الاستثمار في القطاعات الأقل مخاطره وبمائد على .

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

وقد اظهرت النتائج المالية للمصرف للعام ٢٠٢١ الرامسابق ذكره على الربحية حيث حقق المصرف صافي أرباح قبل الضريبة بمبلغ (٣٧,١٤٨,٥٤٢) ألف دينار مقارنة مع (٢٥,٧٧٥,١٩١) ألف دينار . فيما سجل المصرف صافي أرباح بعد الضريبة (٢٩,٩٨٠,٣٦٤) مقارنة بمبلغ (٢٠,٢٠٠,٠٧١) ألف دينار في السنة السابقة بارتفاع مقداره (٩,٧٨٠,٢٩٢) ألف دينار أي ما نسبته ٤٨٪. وذلك نتيجة إلى نمو صافي إيرادات العمولات و صافي الإيراد العائد من الفائدة بمقدار (١٨,٥٠١,٦١٨) و (٢,٩٦٢,٠١٧) ألف دينار لكل منهما على التوالي أي ما نسبته (٩٦٪) و (٩٦٪) ، بالإضافة إلى ارتفاع في الإيرادات الأخرى بمقدار (٢,٠٧٢,٣٤٣) ، والتضمنه بيع موجودات ثابتة واسهم لشركة (شركة الكفالات العراقية ، وشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة ) وعلى صعيد المصروفات انخفاض المصاريف التشغيلية للمصرف بمقدار (٨٠٢,٧٠٠) ألف دينار أي ما نسبته (٣٪) لتصل إلى (٢٥,٩٨٣,٣٢٨) ألف دينار وذلك على الرغم من ارتفاع مصاريف الحسابات الائتمانية لتصل إلى (١٩,٨٣٠,٩١١) ألف دينار بالمقارنة مع (٧,٩١٠,٨٤٦) في نهاية العام ٢٠٢٠ .

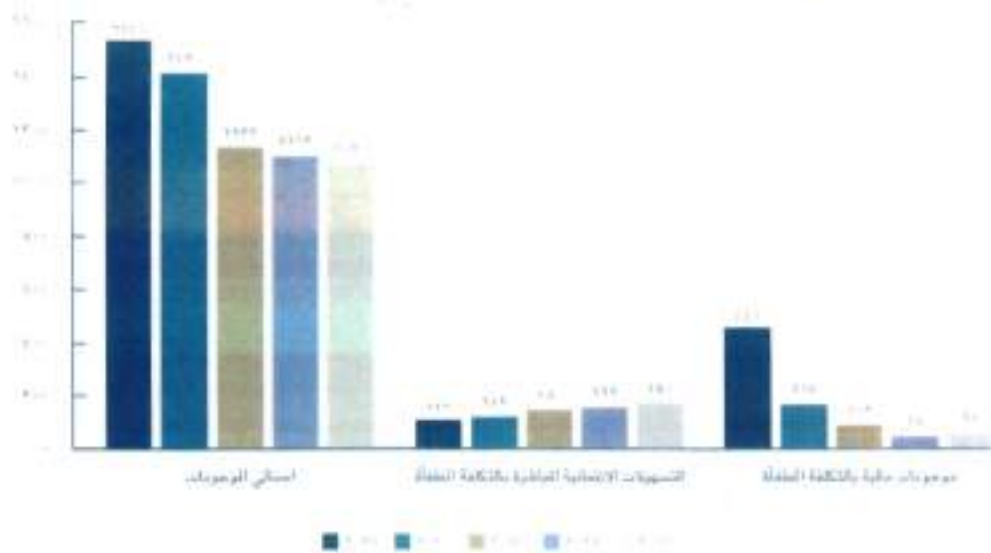
## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

أما على صعيد الموجودات فقد بلغت في نهاية العام ٢٠٢٠ مبلغ (١,٤١٩,٥٢٨,٣٣٨) ألف دينار وتحقق نمو إلى (١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٧) ألف دينار كما في نهاية العام ٢٠٢١ أي بنسبة نمو (٨٧) ، هذا وارتفعت حقوق الملكية للمصرف - حقوق مساهمي المصرف بمقدار (٣٠,٦٩٤,٠٢٥) ألف دينار لتصل إلى (٣٠٩,١٢٩,٨٧٧) ألف دينار أي بنسبة نمو (١١٧) ويذكر أن العائد على متوسط حقوق المساهمي المصرف ROE قد بلغ (١٠%) ومتوسط العائد على أصول المصرف ROA (٢%) كما في نهاية العام ٢٠٢١ حيث ارتفعت هذه النسبة مقارنة مع العام الماضي من خلال العمل على توظيف مصادر الأموال واستثمارها في الأصول منخفضة المخاطر وتحويلها إلى أصول منتجة للدخل ومعالجة الأصول غير المنتجة عبر التحصيل واخذ المخصصات الائتمانية المتوقعة لهذه الأصول من خلال تطبيق المعيار IFRS ٩ .

أما على صعيد مصادر الأموال فقد بلغت ودائع العملاء والبنوك ما قيمته (١,١٥٨,٣٢٦,٨٩٧) ألف دينار بنمو مقداره (٨٥,٠٦١,٣٨٩) ألف دينار أي ما نسبته (٥٪) بالمقارنة مع نهاية العام الماضي وقد جاء هذا النمو مدعوماً بنمو الحسابات الجارية والودائع الثابتة بمبلغ (٥٢,٨٩٢,٨٨٩,٧٣٧) و (٢٧,٩٣٠,٩٦٩,٢٣٧) ألف دينار لكل منهما على التوالي أي ما نسبته (٧٨.٠%) و (٩٥.٩٨٪) لكل منهما على الترتيب . وقد كان مجمل هذا النمو من خلال قطاع الشركات .

### تطور بنود المركز المالي



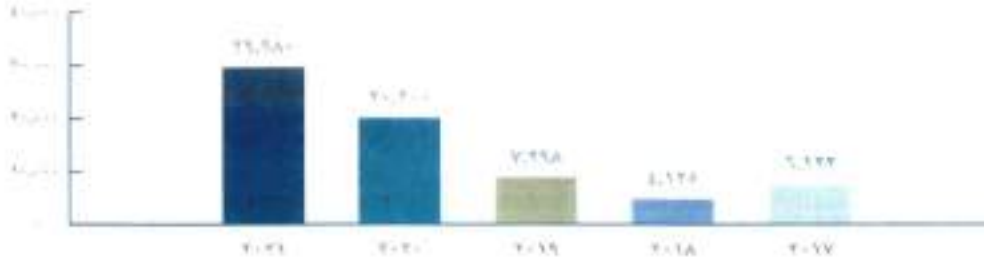
وبالرغم من تذبذب الأوضاع الاقتصادية إلا أن المصرف قد حقق نمو في الأداء فعلى صعيد صافي الأرباح فقد ارتفعت من (٢٠,٢٠٠,٠٧١) إلى (٢٩,٩٨٠,٣٦٤) أي بنسبة نمو (٤٨٪) وقد كان هذا الارتفاع نتيجة إلى نمو إجمالي الدخل بنسبة (٣٧%) ليصل إلى (٨٢,٩٦٢,٧٨٩) ألف دينار . كما بلغ صافي الإيراد التشغيلي للمصرف من الفوائد والعمولات (٦١,٢٤٩,٧٨٥) ألف دينار مشكلة ما نسبته (٧٢,٨٣٪) من إجمالي الدخل . صافي الإيراد العائد من الفائدة مبلغ (١٣,٧٩٥,٥٠٢) . وصافي العمولات مبلغ (٤٧,٤٥٤,٢٨٣) ، أما على صعيد المصاريف التشغيلية فقد استطاع المصرف تحقيق مبدأ الكفاءة وتقليص التكاليف في إدارتها حيث سجلت إنخفاض مقداره (٨٠٦,٧٠٠) مقارنة بالعام ٢٠٢٠ .

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

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تطور صافي أرباح المصرف



### منتجات وخدمات المصرف

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

### خدمات قطاع الافراد

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

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

هذا ومن المتوقع خلال العام ٢٠٢١ البدء في اطلاق خدمة SMS بعد الانتهاء من وضع الأسس الخاصة به . هذا بالإضافة الى البدء في اصدار البطاقات من داخل العراق مما سيسهم 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 امنة . وفي جانب الصرافات الآلية من المتوقع ان يتم البدء في النصف الثاني من العام القادم البدء في خطة اضافة خدمات الادخار والسحب بالصرافات الآلية بالإضافة الى التوسع في عدد الصرافات المنتشرة في محافظات العراق .

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١

### خدمات قطاع الشركات

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

### شبكة الفروع و منافذ التوزيع

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

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

اما في مجال قنوات التواصل الإلكتروني و الرقمي فإن المصرف يسعى خلال الفترة القادمة إلى تحديث وتطوير خدمات الدفع الإلكتروني من خلال شراء صرافات الأيداع النقدي المقدمة من شركة NCR العالمية . و طرح إمكانية إصدار بطاقات الدفع المسبق وخدمة الـ Virtual card بالاضافة إلى الدخول لمشروع الجباية الإلكترونيه من خلال صرافات المصرف بما يسهل ويبي طموحات الزبائن وعلى سعبد المنافذ الإلكترونيه للمصرف توسع المصرف في المنافذ الإلكترونيه 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 .



## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١

الأساليب التنظيمية والموارد التقنية

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

فعلى صعيد تطوير البيئة التنظيمية في المصرف فقد عمل المصرف على تطبيق افضل الممارسات الادارية في أنظمة العمل والتي تضمنت استمرارية الاعمال . وفي مجال تطوير الدوائر فقد تم العمل على اعادة هيكلة بعض الدوائر لدى المصرف بحيث بما يتلائم مع التوجهات المستقبلية للمصرف . وفيما يتعلق في الفروع الخارجية للمصرف و بناء على الظروف والتغيرات الجوهريّة 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 ويلتزم مع قوانين والتشريعات المحلي والدولية بالاضافة الى مراجعة سيناريوهات نظام المراقبة اليومية ودراسة اضافة سيناريوهات جديدة تلي متطلبات الجهات الرقابية والعمل على استحداث دائرة امن المعلومات . وعلى نفس الصعيد ولكن في جانب آخر فقد تم مراجعة السياسة الائتمانية للمصرف والتعديل عليها وعلى الصلاحيات بما يتماشى مع التعليمات النافذة لدى الجهات الرقابية . وعلى صعيد تطبيق المعايير الدولية تم العمل على تحسين تطبيق وضع منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لمجموعة مصرف بغداد ومراجعتها من مراقبي الحسابات واعتمادها من قبل مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي وتطبيقها في مجال الافصاح والشفافية فقد تم التعديل على السياسات المتعلقة بها ونشرها على الموقع الالكتروني للمصرف وكذلك في مجال موثيق عمل اللجان فقد تم تحديث ميثاق لجنة المخاطر واعتماده .

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

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

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

وعلى نفس الصعيد عمل المصرف على المباشرة في تطبيق نظام الاستعلام الائتماني (Credit b Bureau)، ربط نظام (KYC & FATCA) مع النظام المصرفي، بحيث تتيح هذه الانظمة مرونة عالية وتطبيق اعلى معايير الإلتزام والسرعة باستخراج واصدار المعلومات ودقتها، وكذلك وقد تم الهدأ بالمباشرة في بناء مركز البيانات (Cold & Hot DR) الخاص بالمصرف في العراق و الاردن وفق أحدث المعايير الدولية امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. وفي مجال حوكمة اعمال تقنية المعلومات يعمل المصرف على الانتهاء من تطبيقها خلال العام القادم COBIT . اما في اطار البطاقات انجز المصرف من الانتقال الى مزود محلي لإدارة خدمات البطاقات والصرافات الآلية حيث سيبدأ العمل مع خلال الشهر الاول من العام ٢٠٢١ هذا ولا زال المصرف يعمل على تطبيق مشروع طباعة المركزية للبطاقات في العراق وطباعة الإرقام السرية لخدمات الانترنت البنكي لدى المصرف ، وعلى صعيد مشروع ربط نظام (RTGS & ACH) تم الانتهاء من المرحلة الأولى 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 . حيث أنشأ المصرف دائرة مستقلة لإدارة المخاطر منذ عام ٢٠١٦ برأسها مدير إدارة المخاطر الذي يقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة (BRC) وليس لدى الدائرة أي أهداف تجارية من حيث مستويات العمل أو الدخل / الأرباح بهدف التأكد من موضوعيتها في تحليل المخاطر المختلفة. مهمة دائرة إدارة المخاطر هي تحديد وقياس والتحكم في مختلف المخاطر وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا وإلى لجنة إدارة المخاطر بشأن الآثار المحتملة، وحيثما أمكن، تخفيف تلك الآثار وتصنيف السياسة التي يتبعها المصرف بشأن إدارة مخاطرة إلى مجموعات معينة من المخاطر وبالتالي تم تحديد المسؤوليات التي تمنح لمسؤول أقسام تلك المجموعات لتحديد وقياس ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التي تقع ضمن مسؤولياتهم. التصنيف الحالي للمعتمد لإدارة المخاطر هي:

أولاً: مخاطر الائتمان والتي تشمل مخاطر التخلف عن السداد للزبائن والأطراف المقابلة.

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

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

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

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

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

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

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

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

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

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

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

وظيفة إدارة المخاطر في المصرف هي وظيفة مستقلة واستراتيجية لتحقيق هدف المصرف من حيث الإدارة الرشيدة والفعالية في المصرف. وتشمل هذه الوظيفة إدارة مخاطر الائتمان وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة مخاطر السوق وإدارة المخاطر المؤسسية. إلى ذلك، تلتزم مسؤوليات هذه الوظيفة وأنشطتها ضمن أطر المخاطر وسياستها التي ينعقد بها 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 تسود الظروف التجارية أو الاقتصادية المعاكسة إلى عدم وفاء الأطراف المقابلة والزبان بالتزامهم 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 المفتوح الذي يدفع المصرف لإدارة رأسماله إدارة فعالة.

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

كلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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

إن أحد أهم المخاطر الرئيسية لإدارة المخاطر في مصرف بغداد يتمثل في تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر ونشر ثقافة المخاطر داخل المصرف، قام المصرف بتطبيق إطار عمل نزع المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات الدولية والتي تبنى حدود المخاطر لدى المصرف، كما أن المصرف لديه مجموعة متكاملة من سياسات المخاطر الشاملة التي تهدف إلى قياس وإدارة وتجنب أو تخفيف أو نقل أو قبول المخاطر التي يتعرض لها المصرف بدعم مجموعة من الأدوات الكمية والنوعية التي يتم تطبيقها سواء بموجب المتطلبات المحلية أو بإشراف البنك الشريك وفقاً لأخر الممارسات العالمية. وقد تبنى 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.

أما فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي فقد تم العمل على التركيز على تطوير الكادر المهني لدى الدائرة من خلال عقد برنامج شامل لتدقيق المهني على المخاطر خلال العام ٢٠٢١ 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 الاجتماعية :

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



## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

### شبكة المصارف المراسلة

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

قائمة البنوك المراسلة لمصرفنا التي لدينا حسابات مفتوحة معهم

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

### الموارد البشرية

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

وانطلاقاً من 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 العاطلين في مصرفنا وفروعه كافة (٧١٧) منتسب منهم (٧٠١) في العراق و(١٦) موظف لدى فرع بيروت كما في نهاية العام ٢٠٢١ .

تصنيف وعدد موظفي مصرف بغداد حسب الدرجة الوظيفية

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

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

### الموجودات

ارتفعت موجودات المصرف بمقدار (١٢٠,٢٨٠,٤١٩) ألف دينار بنسبة نمو (٨٧) عن نهاية العام ٢٠٢٠ لتصل إلى (١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٧) ألف دينار بالمقارنة مع (١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٨) ألف دينار، حيث استمرت جهود المصرف في تحسين جودة أصوله وتوعيتها في جانب الموجودات وذلك عبر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية وزيادة المخصصات للأدوات المالية. وفي جانب استغلال الأصول لديه فقد تم المحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن وتجذب الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة مما سيساعد على تحسين مؤشرات الربحية المستقبلية لديه وبوازت بين عامل الربحية والمخاطر، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الإلتزامات المالية ذات الأجل المختلفة، والإستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في المحافظة على متانة المركز المالي. ونمو القوة الإيرادية للمصرف والمحافظة على مؤشرات السيولة المالية لديه.

ولدى تحليل الأهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بنود النقدية (نقد و ارسدة لدى البنوك المركزية والمصارف) والتسهيلات المالية المباشرة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة استحوذت على ٩٤,٥% من مجمل الموجودات وبنسبة ٥٨%، ٦٩% و ٨٧% لكل منهما على التوالي.

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

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

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

اما فيما يتعلق في الإستثمارات وبناء على سياسة المصرف بالإستثمار في الأصول الأقل مخاطره فقد عزز المصرف قيمة الإستثمارات لديه في السندات الحكومية حيث بلغ رسيدھا (٤٤٢,٣١١,٤٩٧) ألف دينار بتمويله بنسبته (١٦٤%) للشكل ما نسبته ٢٨,٩٥% من مجمل الموجودات، وذلك على الرغم من تعليق اصدار اذونات الخزينة و السندات لدى الجهات السيادية في العراق. وعلى الرغم من ذلك نجد أن المصرف أستناداً ال رؤيته فقد باعتماد القرض المتاحه وعمل على تعزيز استثمارات في السندات الحكومية (اليوروبوند) بحيث تم استثمار ما مقداره (١,٣) مليون دولار امريكي ضمن هذه السندات، وعلى صعيد اخر ونتيجة للظروف الاقتصادية التي يمر بها الاقتصاد اللبناني فقد تم تصليف السندات الحكومية لدى الحكومة اللبنانية والتي تبلغ (٢٩,٦٢٢) مليار دينار عراقي ضمن المرحلة الثالثة وقد تم خلال هذا العام اعادة احتساب مخصصات خسائر ائتمانية متوقفة ECL

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

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

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

الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف ٢٠٢١ مقارنة مع ٢٠٢٠

الموجودات المالية	٢٠٢١	الاهمية النسبية	٢٠٢٠	الاهمية النسبية	النمو %
التقود في الصندوق ولدى المصارف	٨٨٧,٨١٧,٢٦١	%٥٨	١,٠٣٤,٣٣٠,١٩٢	٧٢,٨٦ %	%-١٤
الاستثمارات	٤٤٥,٨١٦,٩٨١	%٢٩	١٦٨,٥٩٣,٧٢٩	١١,٨٨ %	%١٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالتكلفة المضافة	١٢١,٦٣٦,٢٨١	%٨	١٤١,٦٢٩,٩١٨	%٩,٩٨	%-١٤,١٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦٠,٨٨٥,١٦٢	%٤	٥٦,٠٩٠,٤٥٠	%٣,٩٥	%٨,٥٥
الموجودات الأخرى	٢٣,٦٥٢,١٧٢	%٢	١٨,٨٨٣,٩٤٨	%١,٣٣	%٢٥,٢٥
	١,٥٣٩,٠٠٨,٦٥٧	%١٠٠	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	%١٠٠	%٨

الاهمية النسبية لموجودات المصرف



### الميوولة النقدية

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



## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

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

الرقم بالآلاف دينار

القيمة النسبية	٢٠٢٠	القيمة النسبية	٢٠٢١	التفصيل حسب الواعيا
%١٣	١٣٧,١٩٠,٨٥١	%١٦	١٤٥,٣٦١,٢٤٨	نقد في الصندوق
%٦٩	٧١٤,١١٩,٧٢٧	%٦٥	٥٧٢,٦١٨,٩٠٢	الأرصدة و الودائع القانونية لدى البنك المركزي
%١	١١,٩٤١,١٠٩	%١	١١,٤٧٤,٢٧٢	نقد لدى المصارف المحلية*
%١٧	١٧٩,٧٠٥,١١٥	%١٩	١٧٠,٨٠٥,٣٢٤	نقد لدى المصارف الخارجية
%-١	(٨,٦٢٦,٦٠٣)	%-٢	(١٣,٣٤٢,٤٨٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
%١٠٠	١,٠٣٤,٣٣٠,١١١	%١٠٠	٨٨٧,٨١٧,٢٦١	المجموع

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

### الاهمية النسبية للتقد والارصدة لدى البنوك المركزية والمؤسسات المصرفية



### الاستثمارات المالية

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

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

والجدول ادناه يوضح أهم الإستثمارات في الأسهم لدى المصرف :-

اسم الشركة	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة السوقية
شركة الامين للتأمين	%٤٨	١,٨٣٣,٦٦٩,٧٦٠	١,١٣٦,٦٢٧,٢٥١
شركة الامين للأستثمار العقاري	%١١	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	١,١٣٣,٤١٥,٨٧٣
شركة الاتحاد الصناعي لإنتاج المولدات	%٢	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
شركة حبوب الرفادين	%١١	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٢٨٨,٣٣٤,٦٤٦
شركة مدينة الألعاب والاستثمارات العقارية	%٠	١٥٠,٦٠٣	١,١٨٩,٧٦٤
شركة السندباد السياحية	%٠	١,٦٦٣,٧٧٧	-
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	%٠	٢,١٢٥,٩٧٧	-
شركة صناعة المواد الانشائية	%٠	٢,٣٣٧,٥٧٢	١,٠٩٨,٦٥٩
مصرف الشرق الأوسط	%٠	٣٢,٠٨٢,٥٨٩	٦,٤١٦,٥١٨
شركة ضمان الودائع	%١	٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠	٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠
مصرف الخليج التجاري	%٠	٩٩٩,٥١٥,٩٤٩	١٤٩,٩٢٧,٣٩٢
<b>المجموع</b>	<b>%٧٣</b>	<b>٥,٢٥٦,١٨٤,٣٣٧</b>	<b>٣,٥٠٥,٤٨٣,٩٤٣</b>

تم تقييمها وفق القيمة الدفترية او الكلفة لهما اقل لعدم ادراجها في السوق العراق للاوراق المالية

### التسهيلات الإئتمانية المباشرة - بالتكلفة المضافة

#### التسهيلات المباشرة

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

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

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

الارقام بالآلاف دينار

التغير	٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
%-٩	١٩٦,١٧٨,٢٥٨	١٧٨,٠٣٥,٣٥٨	اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
%٧	(١١,٦٩٦,٨٢٧)	(١٢,٤٦٣,٣٠٧)	فوائد معلقة
%٣	(٤٢,٨٥١,٥١٣)	(٤٣,٩٣٥,٧٦٩)	مخصص تدلي التسهيلات الإئتمانية
%-١٤	١٤١,٦٢٩,٩١٨	١٢١,٦٣٦,٢٨٢	سالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

### حقوق الملكية

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

### كفاية رأس المال

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

الترقيم بالألف دينار

التفاصيل	٢٠٢١	الاممية النسبية	٢٠٢٠	الاممية النسبية	النمو
حسابات جارية وودائع (زبانن وبنوك)	١,١٥٨,٣٢٦,٨٩٧	%٧٥	١,٠٧٣,٢٦٥,٥٠٨	%٧٦	%٨
التأمينات النقدية	١٤,٦٧٧,٨٥٤	%١	١٩,٦٨٢,٩٢٤	%١	%٢٥
قروض طويلة الأجل	١,٦١٦,٢٥٦	%٠	٣,٨١١,١٣٨	%-	%٥٨
مخصصات متنوعة وضريبية	١٣,٧٥١,٧٣٠	%١	١٢,٤٧٠,٤٧٦	%١	%١٢
مطلوبات أخرى	٤٢,٣٠٦,٠٤٣	%٢	٣١,٨٦٢,٣٣٩	%٢	%٣٣
حقوق المساهمين	٣٠٩,١٢٩,٨٧٧	%٢٠	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	%٢٠	%١١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٥٣٢,٨٠٨,٦٥٥	%١٠٠	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	%١٠٠	%٨

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

### الحسابات الجارية والودائع

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

التفاصيل	٢٠٢١	الاممية النسبية	٢٠٢٠	الاممية النسبية	النمو
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨	٦٣٪	٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨	٥٨,٧٠٪	%٨
ودائع توفير	٣٦٩,٦٠٢,٥٠٠	٣٢٪	٣٦٥,٣٣٥,٤٣٦	٣٧,٤٠٪	%١
ودائع لأجل	٥٧,٠٣١,٩١٠	٥٪	٢٩,١٠٠,٩٤١	٣,٩٠٪	%٩٦
مجموع الودائع	١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	١٠٠٪	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٥	١٠٠,٠٠٪	%

### توزيع الودائع لدى المصرف



## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

### أرصدة المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة

عمل المصرف على استمرار تطبيق المعايير الدولية وإتباع سياسة واضحة للتحوط لآية خسائر متوقعة. حيث تم أخذ مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الأدوات المالية واحتساباً وفق المعيار رقم ٩ IFRS أو تعليمات البنك المركزي العراقي أيهما أشد، حيث تم احتساب هذه النتائج بناء على بيانات ٢٠٢١ حيث تم أخذ ما مقداره (١٩,٨٣٠,٩١٩) الف دينار عراقي من أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) IFRS وذلك استناداً إلى تعميم البنك المركزي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٢ حول تطبيق ذلك المعيار والجدول أدناه يلخص أثر تطبيق المعيار وحجم المخصصات التي تم أخذها خلال هذا العام من الأرباح والخسائر كما يلي :-

النقد (بالمليون دينار عراقي)	الموجود كما في كانون الأول ٢٠٢١	البيع المتأخر	الحسبة الائتمانية المتوقعة	التغير في المخصصات	الرصيد كما في كانون الأول ٢٠٢١ بعد تطبيق المعيار (٩)
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠٩,١٤٦,٦٠٩	١١,٩١١,٩٠٦	١٩,٣٤٢,٤٢١	٦,٥٦٦,٨٨١	١٢,٧٧٥,٥٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨١,٧٢٩,٦٥٢	٢,٧١٦,٤٥٥	٤,٦٦٣,٧٦٨	٢,٩٤٦,٨٢٣	٥٦٦,٩٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٥٠٥,٤٨٤	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المخفضة	٤٤٤,٣١١,٤٩٧	١٣,٦١١,٩٥٣	٢٩,٩٨٩,١٣٩	١١,٨٧٤,٤٠٩	١٨,١١٤,٣٣٠
تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المخفضة	١٢٤,١٣٦,١٨١	٢٩,٦١١,١٨٠	٧٣,٢٠٩,١٨١	٢٥,٧٧٢,٤١١	٤٣,٩٢٥,٢٧٠
الموجودات الأخرى	٢٣,٦٥٢,٤٧١	٢,٩٠٩,٠٧٣	١,٢٤٩,١٨٢	٥,٠٣٠,٠٠٠	٢٤,٧٨٧,٦٠٠
التسهيلات غير المباشرة	٤٧,١١١,٤٠٤	٧٦٥,٠٦٦	١,٤٤٢,١٢٣	-	١,٤٤٢,١٢٣
	١,٥٢٦,١٦٤,٣٢٤	١١,٤١٢,١٢٣	١٢٨,٣١٤,٣١٥	٥٠,٣١٣,٧٣٠	٧٧,٥٢٢,٦٥٥

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

٢٠٢١	خسائر أئتمانية متوقعة على النقد لدى البنوك المركزية
دينار عراقي	٤,٤٧٨,٧٨٨
(بالمليون دينار)	١,٨٠٩,٣٥٤
	١٣,٠٤٣,١٠٢
	٤٩٩,٦٧٢
	المجموع
	١٩,٨٣٠,٩١٩

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

ففي جانب الأرصدة لدى البنوك المركزية اخذ المصرف بلغ رصيد المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعه (١٢,٧٧٥,٥٤١) ألف دينار وذلك لتغطية الخسائر المتوقعه الناتجة عن المبالغ لدى البنوك المركزية في كل من العراق ولبنان وذلك بسبب تراجع التصنيف الائتمانية للجمهورية اللبنانية ومتطلبات البنك المركزي العراقي حول الأرصدة لدى فرعيه في كل من أربيل والسليمانية . وعلى نفس الصعيد ولكن في بند البنوك والمؤسسات المصرفيه فقد تم أخذ مبلغ (٥٦٦,٩٤٥) ألف دينار. اما فيما يتعلق في الخسائر الائتمانية المتوقعه في التسهيلات فقد بلغت هذه المخصصات (٤٣,٩٣٥,٧٦٩) ألف دينار وذلك عن الأرصدة واخذ مخصص للخسائر الائتمانية لمتوقعه 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 (٦٠٪).

بجانب التخصيصات المتنوعة عمل المصرف خلال هذا العام على اضافة تخصيصات بقيمة (٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار حيث شملت هذه اجمالي التخصيصات مبلغ (١,٦٣١) ألف دينار كمخصصات تعويضية عن نهاية الخدمة للموظفين 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 (٨٠,٣٠٠) مليون دينار عراقي كمخصصات متنوعة . هذا وقد انخفض مبلغ مخصصات القضايا المرفوعة على المصرف بمقدار ( ٥٩,٨٩٠ ) ألف دينار ليصل رصيد مخصص القضايا القانونية الى (٢٧,٩٦٢) ألف دينار ويشكل هذا المبلغ الاثر المالي المتوقع للقضايا المرفوعة على المصرف وفق رأي الدائرة القانونية . واما عن صعيد الخسائر الائتمانية المتوقعه للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للمصرف فقد تم أخذ مخصصات بقيمة (١,١٣٨,٥٩٩) ألف دينار لتصل الى (١,٤٤٢,٩٩٣) ألف دينار عراقي لمواجهة المخاطر المتوقعه الناتجة عن هذه التسهيلات نتيجة الظروف الاقتصادية.

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

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

الارقام بالآلاف دينار

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

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

### نتائج أعمال المصرف

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

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

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

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

الارقام بالألف دينار

التفاصيل	٢٠٢١	الأهمية النسبية	٢٠٢٠	الأهمية النسبية	النمو
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٦١,٢٤٩,٧٨٥	%٧٣,٨٣	٣٩,٧٨٦,١٥٠	%٦٥,٧١	%٥٤
صافي أرباح عملات أجنبية	١٨,٥٥٧,٦٣٢	%٢٢,٣٧	٢,٠٢٩,٦١٧	%٣٣,٥١	%٩٠
أرباح وإيرادات الإستثمار	٦٣٠,٤٩٩	%٠,٧٦	٢٢,٧٦٧	%٠,٠٤	٢٦٦٩ %
إيرادات أخرى	٢,٥٢٤,٨٧٣	%٣,٠٤	٤٥٢,٥٣٠	%٠,٧٥	%٤٥٨
المجموع	٨٢,٩٦٢,٧٨٩	%١٠٠	٦٠,٥٥٢,٠٦٤	%١٠٠	%٥١

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



## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

### المصرفوات

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

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

### الارقام بالألف دينار

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

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



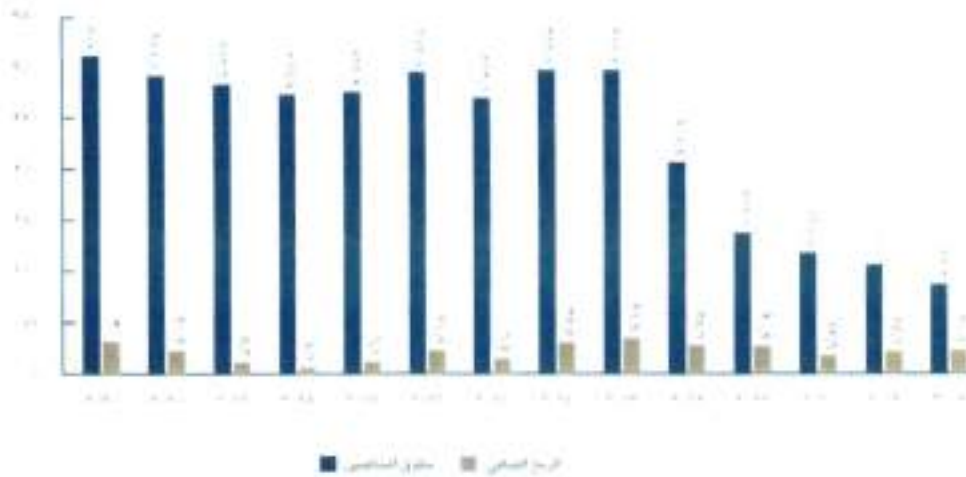
## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

المؤشرات المالية الرئيسية للنشاط المصرفي للسنوات من ٢٠٠٨ - ٢٠٢١

المبلغ باللياردينار

العام	رأس المال	إجمالي الموجودات	الودائع الإسلامية	الائتمار النقدي	حقوق المساهمين	الربح الصافي	عدد الفروع	
							بغداد	المحافظات الخارجية
٢٠٢١	٢٥٠	١,٥٤٠	١,١٥٨	٤٤٢	٣٠٨,٩	٢٩,٧	٩	٢٣
٢٠٢٠	٢٥٠	١,٤٤٠	١,٠٧٢	١٦٣	٢٧٨,٤	٢٠,٢	١٣	٢٢
٢٠١٩	٢٥٠	١,١٢٢	٨٠١	١٠٢,٤	٢٧٣,٦	٧,٣	١٣	٢٢
٢٠١٨	٢٥٠	١,١١٣	٧٨٢	٩١	٢٦٦,٧	٤,١	١٢	٢٢
٢٠١٧	٢٥٠	١,٠٩٠	٧٤٣,٥	٩٣,٨	٢٦٦,٢	٦,٩	١٢	٢٢
٢٠١٦	٢٥٠	١,٢٠٠	٧٩٠	٧	٢٨٢,٨	٢٠,٢	١٦	٢٣
٢٠١٥	٢٥٠	١,٤٧٩	٨٣٥	٥,٨	٢٦٢,١	٦,٤	١٦	٢٧
٢٠١٤	٢٥٠	١,٨٢٧	١,٤٩١	٤٥٥	٢١٢,٤	٢٧,٧	١٥	٢٥
٢٠١٣	٢٥٠	١,٧٦٥	١,٣٩٣	٤٦٠,١	٢١٩,١	٣١,٩	١٥	٢٤
٢٠١٢	١٧٥	١,٣٠١	١,٠٤٧	٢٣٩,١	١٤٧,٤	٢٠,٧	١٣	٢٦
٢٠١١	١١٢,٩	٨٧٥	٩٩١	١٨٥,٤	١٤٩,٧	٢٠,١	١٢	٢٢
٢٠١٠	٨٥	٩٦١	٨٠٥	١٢,٩	١١٨,٧	١٣,٦	١٣	٢١
٢٠٠٩	٨٥	٨٠٢	٦٦٢	١٦٣,١	٧٩,٥	١٠,٦	١٢	٢٠
٢٠٠٨	٧٠	٥١٣	٤٠٤	٢١٧,١	٤٧,٣	٩٣,٣	١١	١٣

تطور حقوق الملكية والأرباح تاريخياً





# مصرف بغداد Bank of Baghdad

## اهداف الخطة المستقبلية لمجموعة مصرف بغداد ٢٠٢٢

تم بناء اهداف الخطة المستقبلية لمجموعة مصرف بغداد للعام ٢٠٢٢ لتكون استكمالاً للخطة الاستراتيجية للمصرف ولتواكب التغيرات في احتياجات العملاء في مجال الخدمات وتطويرها وامتتها في السوق المصرفي العراقي وتحسين جودة الموجودات لديه بالاضافة إلى تحسين الرقابة الداخلية ، وذلك من خلال مجموعة من المشاريع وبرامج العمل التي تخدم كافة قطاعات الأعمال وذلك عبر التطوير في كافة 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 و السيولة القانونية بحيث لا تقل عن متطلبات الجهات التنظيمية.
- المحافظة على المركز التنافسي للمصرف على مستوى القطاع المصرفي العراقي وتعزيز حصة المصرف في منتجات المطلوبات والموجودات ضمن المخاطر والعوائد المقبولة.
- تعزيز جودة أصول المصرف بتخفيض الأصول الغير العاملة وتغطيتها بالمخصصات التي تتوافق مع المعايير الدولية، وذلك عبر رفع نسبة تغطية الأصول الغير العاملة .
- تعزيز وتنويع الاستثمارات في الأصول متدنية المخاطر وذات العائد المقبول من خلال التوسع في الائتمان الحكومي من خلال السندات المحلية والدولية وأذونات الخزينة.
- الاستمرار في تنمية الإيرادات و ضبط التكاليف بما يسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية للمصرف.

### محور السوق و العملاء :-

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

### محور العمليات و التقنية :-

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

### محور التعليم و التطور :-

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

رئيس مجلس الإدارة - مصرف بغداد  
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض - مصرف بغداد  
باسل حسام الدين شاكر

اسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

مساهمات كبار المساهمين

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة

مساهمات الإدارة العليا التنفيذية

شبكة فروع المصرف بغداد

الهيكل التنظيمي العام

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

### ١- أنشطة المصرف الرئيسية

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

### ٢- أماكن فروع المصرف الجغرافية

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

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

١٤	٢٠٠٩	محافظة ذي قار - الناصرية - شارع الشيباني - قرب تمثال الشيباني	الناصرية
١٦	٢٠١٠	جمهورية لبنان - بيروت - منطقة ميناء الحصن - شارع الداموق بنهاية برج بيروت	بيروت
٦	٢٠١٠	محافظة أربيل - قرب مجمع داوود تاون - مقابل وزارة شاره واني	داوود تاون
١٦	٢٠١١	محافظة المثنى - السماوة - حي الضباط - مقابل مستشفى الحسين التعليمي	السماوة
٢	٢٠١١	بغداد - المنطقة الخضراء - شارع الكندي	مكتب النصر
٣	٢٠١٥	محافظة البصرة - حقل الرميلة الجنوبي - موقع شركة برتش بترول يوم 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
٣٣		عدد الفروع	
٧١٧		عدد الموظفين	



مصرف بغداد  
Bank of Baghdad

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

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



السيد مسعود محمود جوهري حيات  
نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣  
تاريخ العضوية: ٢٠١٤  
طبيعة العضوية: شخصية

### الشهادات العلمية:

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

### الخبرات العملية:

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

### العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

### العضويات الحالية

- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - بنك برفان
- رئيس مجلس إدارة شركة العلاج للتحفة القابضة - البحرين
- رئيس مجلس إدارة بنك الخليج للتمدد - البحرين
- رئيس مجلس إدارة بنك تونس الدولي - تونس
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الجزائري - الجزائر
- نائب رئيس مجلس إدارة - مصرف بغداد - العراق



السيد عصام إسماعيل شريف  
رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٢٩  
تاريخ العضوية: ٢٠١٤  
طبيعة العضوية: شخصية

### الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم اقتصادية - جامعة بغداد - ١٩٦٦

### الخبرات العملية:

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

### العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

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

- نائب رئيس مجلس إدارة - مائطا - FIM-بنك
- عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة تسفال لفرعها القابضة
- عضو مجلس إدارة شركة كاتكو للاستثمار
- عضو مجلس إدارة مؤسسة مشاع العهر العجوة
- عضو مجلس إدارة الخليج للتمدد للخدمات المال

### العضويات السابقة

- مستشار مجلس إدارة - البنك الأهلي الكويتي
- عضو مجلس إدارة بنك البحرين والكويت (١٩٨٦-١٩٨٨) - (١٩٨٦-١٩٩١) - تونس (١٩٨٩-١٩٩٥)
- (١٩٩٥) (BIAT)
- عضو مجلس إدارة شركة الإستثمار الصناعي (١٩٩٢-٢٠٠١)
- عضو مجلس إدارة شركة العلاج للتأمين (١٩٩٧-٢٠٠١)
- عضو مجلس إدارة - الشركة المتعددة للاستعانة (١٩٩٧-٢٠٠١)
- عضو مجلس إدارة - الشركة الوقلنية للاتصالات - الجزائر (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- عضو مجلس إدارة - المستثمر الدولي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)
- عضو مجلس إدارة - بنك برفان (٢٠١١-٢٠١٣)
- مدير عام - بنك الخليج للتمدد (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- مدير عام - بنك برفان (٢٠٠٩-٢٠١٠)
- عضو مجلس إدارة وأمين سر مجلس الإدارة - اتحاد شركات الإستثمار (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة الخليجية للتحفة للخدمات المالية (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- رئيس مجلس الإدارة - كاتكو (١٩٩٥-٢٠٠١)
- مدير تنفيذي - القطاع المصرفي - شركة مشاريع الكويت القابضة (٢٠١٠-٢٠١٩)
- نائب رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بوسال كينيتال - ابوظبي

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد دارة نور الدين هاني الدين  
عضو مجلس الإدارة

- رئيس صيحات العزارة والاستثمارات لبنك الأهلي للتحد ( ٢٠٠٣-٢٠٠٠ )
- رئيس المبيعات والتداول للشرق الأوسط لبنك الكويت للتحد. لندن ( ١٩٩٨-٢٠٠٠ )
- مسؤول حسابات تنفيذي لمؤسسة فريست بوريمان (تفتتحت. لندن ( ١٩٩٠ - ١٩٩٦ )
- مدير العمليات - دائرة السلع / ليمان براونز. لندن ( ١٩٧٨ - ١٩٩٠ )
- مهندس ميداني / شلومبرجر - ماليزيا ( ١٩٨٥ - ١٩٨٧ )
- العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى
- عضو مجلس إدارة و المدير السفوفس - مصرف بغداد (حالياً)
- عضو مجلس إدارة و المدير السفوفس - مصرف الإئتمان العراقي(سابقاً)
- عضو مجلس إدارة و المدير السفوفس - مصرف العراقي التجاري(سابقاً)
- خبيرات العملية:
- فاضل في التحكم العراقية منذ عام ١٩٨٣.
- نائب رئيس محكمة استئناف الرصافة
- عضو في الهيئة الاستشارية الأولى في محكمة استئناف الرصافة بصفتها الاعلى ورئيس احتياطي الهيئة
- عضو الهيئة التمييزية لمحكمة استئناف الرصافة
- مدير عام دائرة التسجيل العقاري
- عضو مجلس الحكم العراقي
- عضو لمجلس الوطني الوقت
- عضو اللجنة الوشوية.
- عضو لجنة كتابة المساور.
- وزير العدل (٢٠٠٩ - ٢٠١٠).
- محام - منذ عام ٢٠١١ ووكيل عن مصرف الوركاء في الدعوى التي اقامها محكمة الخدمات المالية ضد البنك المركزي العراقي
- وكلاء عن مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠١٧ ولغاية نهاية ايار ٢٠٢١
- عضو مجلس ادارة مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠٢١
- وكلاء عن مصرف العراقي لتجارة TB



السيد ياسين حسام الدين شاكر  
عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض

- تاريخ الميلاد : ١٩٦٠
- تاريخ العضوية : ٢٠١٦
- طبيعة العضوية : شخصية
- الشهادات العلمية :
- شهادة البكالوريوس بالهندسة الكيميائية ١٩٨٥ - جامعة أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية
- مهندس ميداني - شلومبرجر - ماليزيا ١٩٨٥ - ١٩٨٧
- دورة متخصصة في إدارة الخزينة و الإستثمارات - بوروسني
- دورة متخصصة في إدارة المبيعات - كلية الأعمال جامعة ميتشغان
- دورة متخصصة في الصناديق الاستثمارية الإسلامية - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- دورة متخصصة في الأوراق المالية (سلسلة رقم ١) - الجمعية الوطنية الأمريكية لتنظيمات في الأوراق المالية
- دورة متخصصة في العملات المستقبلية و حقوق الخيار ( سلسلة رقم ٢ )
- دورة متخصصة في هيكلية للعاملات الإسلامية الإستثمارية - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- الخبيرات العملية :
- شغل السيد ياسين حسام الدين شاكر العديد من الوظائف في القطاع المصرفي العراقي و خارج العراق وكان أبرزها :
- المدير المفوض لمصرف بغداد منذ عام ٢٠١٦ ولغاية لتاريخه .
- المدير المفوض لمصرف الإئتمان العراقي (٢٠١٢ - ٢٠١٥)
- المدير المفوض للمصرف التجاري (٢٠٠٧ - ٢٠١٠)

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد نعمان شاكر نعمان محمود  
عضو مجلس الإدارة

- تاريخ الميلاد: ١٩٤٨  
تاريخ العضوية: ٢٠١٦  
طبيعة العضوية: شخصية
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس قانون.
- الخبرات العملية:
- عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي سابقاً
  - عضو مجلس نقابة المحامين - نقيب محامين - معارضة هيئة العامة.
  - مستشار قانوني لشركات عميداء ومصرف عبر العراق سابقاً
  - تقسيم استشارات قانونية لبعض المصارف العراقية
- العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى
- عضو مجلس إدارة مصرف بغداد (حالياً)
  - عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي لسنة ٢٠٠٦ (سابقاً)
  - عضو مجلس إدارة في شركة بغداد للمشروبات الغازية (سابقاً)



السيد سعدون عبدالله حسين علي  
عضو مجلس الإدارة

- تاريخ الميلاد: ١٩٦١  
تاريخ العضوية: ٢٠١٤  
طبيعة العضوية: شخصية
- الشهادات العلمية:
- شهادة بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل والحاسبة للأمانة - جامعة "أشاند" بالولايات المتحدة الأمريكية
  - شهادة دبلوم علوم تجارية للبترول - الهيئة العامة للتعليم التطبيقي
- الخبرات العملية:
- خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في مجال الحاسبة المالية والقطاع المصرفي والقطاع الاستثمار التجاري والصناعي
  - نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة القرن لصناعة الكيماويات البترولية منذ العام ٢٠١٢
  - شغلته لعقد من المناصب والعضويات في مجالس إدارة عدد من البنوك المحلية والإقليمية وشركات الاستثمار التجاري والصناعي
  - المدير العام وتم الرئيس التنفيذي والعضو للشعب في شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (كامكو) من العام ٢٠٠٦ لغاية العام ٢٠١٢
  - رئيس قسم الميزانية (مصفاة ميناء عبد الله) في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ ١٩٨٩ ولغاية ١٩٩٢
  - عضو في الإدارة التنفيذية في شركة مشاريع الكويت القابضة "كبيكو" وشغل منصب مدير الشؤون المالية والحاسبة منذ عام ١٩٩٧
- العضويات الحالية
- عضو مجلس إدارة - بنك برفان
  - عضو مجلس إدارة - مصرف بغداد
  - نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي - شركة القرن لصناعة الكيماويات البترولية
  - عضو مجلس إدارة - شركة الصناعات الهندسة
  - رئيس مجلس إدارة - شركة كاسكو للاستثمار العقاري
- العضويات السابقة
- عضو مجلس إدارة - بنك الكويت والشرق الأوسط (٢٠٠٣-٢٠٠٤)
  - عضو للشعب والرئيس التنفيذي لشركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (كامكو) (١٩٩٤-٢٠٠٦)
  - عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية للصناعات الكيماوية (١٩٩٢-٢٠٠٠)



## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد هسان أحمد سليم بن المرجة  
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠

تاريخ العضوية: ٢٠١٩

طبقة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية:

\* ماجستير إدارة أعمال - جامعة كوفنتري -  
بريطانيا

الطورات العملية:

\* خبرة تزيد عن ٣٨ عاماً في القطاع المصرفي

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة  
الشركات الأخرى

\* عضو مجلس إدارة مصرف بغداد (حالياً)

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية لعام ٢٠٢١

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



السيد محمد هادان أحمد  
المدير التنفيذي لأدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد : ١٩٥٦  
تاريخ التعيين : ٢٠١٥

### الشهادات العلمية :

• بكالوريوس إدارة عامة - جامعة بغداد - العراق

### الخبرات العملية :

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

• خبة وممارسة لمدة (٢٤) عام في مجال العمل الاداري، فيما يخص التخطيط والتنظيم واعادة التنظيم واعداد الميكانك لتنظيمية والتوصيات الوظيفية مع تحديد الشروط والمؤهلات المطلوبة للعاملين في كافة المجالات وتحديد الضوابط والامداد المطلوبة لتجاوز مختلف الاممال لكل عمل وبسيطة الاجراءات وصولاً لافضل اداء وتدريب العاملين في مجال الموارد البشرية من خلال رفع مؤهلاتهم وتنمية مهاراتهم بمختلف الاستشارات، وفي مجال القيادة والتابعة الادارية للافراد العاملين.

### الدورات التدريبية

- دورة في التنظيم والاستراتيجيات / المركز القومي للاستشارات والتطوير الاداري.
- دورة الادارة الوسطى / المركز القومي للاستشارات والتطوير الاداري.
- دورة الادارة العليا / جمهورية تونس / منظمة الاطوار العربية للتصدرة للتداول (بولندا).
- دورة تطوير مهيري التدريبية / جمهورية مصر العربية / مركز الخرجات المهنية للادارة.
- دورة مهيري الاقاراد / المركز القومي للاستشارات والتطوير الاداري.
- البرنامج التخصصي لنظام ادارة الموارد البشرية بالقدم HR Advance / رابطة للمصارف الخاصة العراقية.
- ورشة عمل مستقطب لوزد البشرية - ٢٠٢٠ / رابطة للمصارف الخاصة العراقية.



السيد هادي عبدالهجر نومان علي الجوادوي  
مدير دائرة المخاطر

تاريخ الميلاد : ١٩٧١  
تاريخ التعيين : ٢٠١٥

### الشهادات العلمية :

• بكالوريوس محاسبة - جامعة بغداد - العراق

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

### الخبرات العملية :

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

• استشاري معتمد من نقابة المحاسبين والتدقيقين

• خيرة لأكثر من ٢٠ سنة في مجال التدقيق الخارجي والداخلي

• خيرة لأكثر من ٧ سنوات في مجال إدارة المخاطر المصرفية

• ناشر لمقالات وبحوث في الدوريات والمجلات والؤتمرات المحلية

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

• قدم العديد من الدورات التدريبية لموظفي القطاع العام والخاص.



السيد حازم عبد الجبار عبد الجادري  
معاون المدير المفوض

تاريخ الميلاد : ١٩٦١  
تاريخ التعيين : ١٩٩٣

### الشهادات العلمية :

• بكالوريوس إدارة واقتصاد - الجامعة الفستلصرية - بغداد - العراق

### الخبرات العملية :

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

• معاون المدير المفوض - مصرف بغداد - من ١٩/٢/٢٠١٥ ولغاية تاريخه.

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

• مدير فروع الرضايفه - مصرف بغداد ( ١١/٩/٢٠١٤ - ١٤/٦/٢٠١٢)

• مدير الفرع الرئيسي - مصرف بغداد ( ١١/٦/٢٠١٢ - ٣١/١٢/٢٠٠٨)

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

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

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد معتصم أسماعيل مسعود  
المدير التنفيذي لإدارة العمليات المركزية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨  
تاريخ التعيين: ٢٠١٩

### الشهادات العلمية:

- بكوريوس علوم تاريخ - 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 (١١/٢٠١٩ - ٤/٢٠١٩)
- مدير دائرة العمليات المصرفية - مصرف لشق النول للأستثمار (١١/٢٠١٣ - ١١/٢٠١٧)
- شغل عدة مناصب - بنك الأردن (٢٠١٣ - ٢٠١٥)
- مديروحدة هندسة العمليات وإجراءات العمل
- مدير وحدة فحص البرامج وتطوير البرامج البنكية
- معاون مدير العمليات المصرفية
- العمل في العديد من الوظائف لدى بنك الأردن (٢٠٠٤ - ١٩٩٢)
- مسؤول التسهيلات
- مسؤول قسم للحاسبة (القرع)
- خطابات الضمان
- مركز النقد الأجنبي
- خدمة الزبائن
- أعمال المصرفية (المراكز الحدودية)
- أعمال التلر



السيدة مروج هادي رضا  
مديرة دائرة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢  
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

### الشهادات العلمية:

- شهادة البكالوريوس الادارة والاقتصاد - قسم الحاسبة / جامعة بغداد - مديرة التدقيق الداخلي

### الشهادات العلمية:

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

### الخبرات العملية:

- محاسب ومدقق - مكتب مراقب الحسابات ساجدة حيد احمد العاني ١٩٩٧ ولغاية ٢٠٠٤
- استاذ جامعي - مديرة مساعد - كلية التراث الجامعة / قسم الحاسبة لتجارة من ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٩
- مستشار تقدم في الآارة المالية في مشروع تطوير الامركي - منظمة التطوير الاداري - USAID
- معمل ميزانية - ادارة الحسابات - السفارة الامريكية - لتجارة من ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٣
- مدير التدقيق الداخلي - مصرف بغداد لتجارة من ٢٠١٧ ولغاية ٢٠١٧
- مدير الزفلية لتالية - مصرف ستاندرد لتجارة - فرع بغداد لتجارة من ٢٠١٧ ولغاية تموز ٢٠١٨
- مدير دائرة الاملاخ عن غسل الاموال وتمويل الازهاب - مصرف بغداد - لتجارة من اب ٢٠١٨ ولغاية شباط ٢٠٢٠
- مدير دائرة التدقيق الداخلي - مصرف بغداد - لتجارة من شباط ٢٠٢٠ ولغاية اليوم



السيد خليل إبراهيم مبدئي عبيدان  
مدير دائرة القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣  
تاريخ التعيين: ٢٠٠٨

### الشهادات العلمية:

- بكالوريوس قانون - كلية التراث - العراق
- دبلوم ادارة مكتب

### الخبرات العملية:

- خبرة قانونية كمحامي بمصالحات مطلقة للترافع في كافة المحاكم بمختلف درجاتها.
- خبرة قانونية في مصرف بغداد كمحامي ومدير لدائرة القانونية لأكثر من (١٢) سنة من ٢٠٠٨/١ ولغاية تاريخه.
- خبرتكهم دولي بموجب شهادة دولية
- خبر ومستشاري مجال حماية الملكية الفكرية بموجب شهادة دولية
- خبرة أدلية لمدة (٢٣) سنة في دوائر الدولة

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد سامر رشيد حماد  
مدير دائرة تقنية المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥  
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

### الشهادات العلمية:

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

### التجارب العملية:

- المدير التنفيذي لدائرة تقنية المعلومات - مصرف بغداد - ٢٠١٨/٦ لغاية تاريخه
- مدير قسم Issuing & Acquiring - شركة بوابة العراق الإلكترونية للخدمات المالية (SWITCH) - ٢٠١٧/١٠ لغاية ٢٠١٨/٦
- مدير الفرع الرئيسي ومدير قسم تطوير الأعمال المصرفية والتقنية - مصرف العربية الإسلامي - ٢٠١٦/١٠ لغاية ٢٠١٧/١٠
- مدير دائرة تقنية المعلومات - مصرف بغداد - من ١/٦ - ٢٠١٦ لغاية ١٥/٦/٢٠١٥
- حاصل على شهادة (CDPSE) من (ISACA)
- مشارك في عدة دورات مثل (ITIL), (CBA), (Effective Project Risk Management)
- عضواً في (ISACA) - BAGHDAD (Chapter)



السيد بشير مقداد كروم ياس  
المدير التنفيذي للدائرة المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٨  
تاريخ التعيين: ٢٠٢١

### الشهادات العلمية:

- شهادة المحاسبية القانونية CPA - ٢٠١٩
- شهادة بكالوريوس علوم في المحاسبة - جامعة الموصل - كلية الإدارة والاقتصاد - قسم المحاسبة - ٢٠١٠
- شهادة اختصاصي معتمد في ادارة المخاطر - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية (CIBAFI) - ٢٠١٦

### التجارب العملية:

- المدير التنفيذي لدائرة المالية - مصرف بغداد - من ٢٠٢١ لغاية تاريخه
- المدير التنفيذي لدائرة المخاطر - مصرف العراق الإسلامي للاستثمار والتنمية
- مدير في قسم الحسابات (الشركة المالية للطاقة الذكية IQ)
- محاسب ومدقق (شركة عادل الشويحي لمراجعة وتدقيق الحسابات - تضامنية)
- مدير حسابات (شركة البركة بنك كروب للاستثمارات)
- محاسب (شركة سونيكول العراق للاستكشاف والانتاج)



السيد هادي حسين محمود المسبب  
المدير التنفيذي لدائرة الائتمان

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢  
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

### الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة - جامعة بغداد - العراق

### التجارب العملية:

- محلل إئتمان / دائرة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة / البنك العربي / الأردن : من ١٢/١٩٩٤ إلى ٢/٢/٢٠٠٢
- مدير مركز إئتمان / دائرة تنمية الأعمال التجارية / بنك الأردن / الأردن - من ٣/٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠/٧
- مدير علاقة عملاء رئيسي / دائرة تسهيلات الشركات الكبرى / الإدارة العامة / بنك المال الأردني / الأردن : من ٢٠١١/٤ إلى ٢٠١٣/٦
- مدير علاقة عملاء رئيسي / دائرة تسهيلات الشركات الكبرى / الإدارة العامة / مندوب من قبل بنك المال الأردني للفعل لدى المصرف الأهلي العراقي / العراق : من ١١/٢٠١٣ إلى ١٠/٢٠١٤
- مدير دائرة الإئتمان / الإدارة العامة / مصرف آشور الدولي للاستثمار / العراق : من ١١/٢٠١١ إلى ١٦/٢٠١٦
- مدير دائرة إدارة المخاطر / الإدارة العامة / مصرف آشور الدولي للاستثمار / العراق : من ١٦/٢٠١٦ إلى ٢٠١٧/٢
- مدير دائرة إدارة المخاطر / الإدارة العامة / مصرف الثقة الدولي الإسلامي / العراق : من ٢٠١٧/٨ إلى ٢٠١٧/١١
- مدير دائرة الإئتمان / الإدارة العامة / المصرف العراقي الإسلامي / العراق : من ٢/١٨/٢٠١٨ إلى ١٠/١٨/٢٠١٨

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيدة هانا نجاح فرج  
مدير الفرع الرئيسي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧  
تاريخ التعيين: ٢٠٠١

### الشهادات العلمية:

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

### الخبرات العملية:

- العمل على نظام BANKS/المصرفي
- منح قدم لأختصاص برنامج الحساب الجاري (والفاصلة/٢) لشمام في الإدارة العامة حسب الأمر الاتاري في ٢٠٠٢/٩/٢٩
- منح قدم لأختصاص (استخدام نظام WORD للطباعة/٢) للشمام في الإدارة العامة حسب الأمر الاتاري في ٢٠٠٣/٩/١٨
- مسؤول (١) حسب الأمر الاتاري في ٢٠٠٦/٧/١٢
- دورة تدريبية في المملكة الأردنية الهاشمية لغرض التدريب في البنك الأردني الكويتي في تاريخ ٢٠٠٦/٩/١١
- دورة تدريبية في اللغة الانكليزية بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١١ في محافظة اربيل
- معاون مدير الفرع الرئيسي لشعبة ٢٠٠٢/٩/٢٢
- مدير الفرع الرئيسي



السيدة دهد طارق حامد العجيل  
مدير دائرة الأبلخ عن غسل الأموال وتمويل الأرتهاب

تاريخ الميلاد: ١٩٨٩  
تاريخ التعيين: ٢٠١٢

### الشهادات العلمية:

- بكالوريوس نظم للمعلومات الادارية - جامعة البترا - عمان الأردن.
- اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرتهاب معتمد ACAMS
- شهادة مراقب أمشثال معتمد - COCCO الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- شهادة مدير مخاطر تشغيل معتمد CORM - الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- شهادة استشاري غسل أموال معتمد CAMC - الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق

### الخبرات العملية:

- مدير دائرة الأبلخ عن غسل الأموال وتمويل الأرتهاب - مصرف بغداد ، منذ ٢٠١٦/٦ لغاية تاريخه.
- معاون مراقب الامتثال - مصرف بغداد - (٢٠١٨/٦ - ٢٠٢١/٦)
- العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف بغداد منذ ٢٠١٢



السيدة أمل أحمد مطقوم  
مدير دائرة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨  
تاريخ التعيين: ٢٠٠١

### الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم مصرفية - كلية المنصور الجامعة - بغداد - العراق.
- شهادة مراقب أمشثال معتمد (CCO) - الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق.
- شهادة أختصاص الجرائم المالية (CFC) - الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- شهادة مدير مخاطر تشغيل (CROM) - الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- عضو محترف - الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- استشاري غسل أموال (CAMC).
- التيليلوم الدولي في الأمشثال وغسل الأموال (IDCAMI).
- شهادة اخصائي غسل الأموال Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMLS)

### الخبرات العملية:

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

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٢١	نسبة الأسهم من رأس المال	عدد الأسهم ٢٠٢٠	نسبة الأسهم من رأس المال
بنك برفان	كويتي	١٩١,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦	٥١,٧٩٪	١٩١,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦	٥١,٧٩٪
EUPHRATES IRAQ FUND LTD	أمريكي	٣٨,٠١٤,٨٠٧,٥٦١	١٥,٢١٪	١٢,٠٩٩,٦٨٤,٩٩٢	٣٤,٨٤
راجحة اسماعيل شريف IMPERA IRAQ OPPORTUNITIES HOLDING LTD	عراقية	٤,٦٠٥,١٧٠,٦٥٠	١,٨٤٪	٤,٦٠٥,١٧٠,٦٥٠	١,٨٤٪
شركة متون العقارية	أردني	٣,٤٦١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٪	٤,٤٦١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٪
عبدالمعز كامل شريف العاني	كويتي	٣,١٧٣,١٥٠,٠٠٠	١,٤٧٪	٣,١٧٣,١٥٠,٠٠٠	١,٤٧٪
علي نبيل اسماعيل شريف	عراقي	٣,١٨٣,٠٨٤,٦٧٧	١,٢٧٪	٣,١٨٣,٠٨٤,٦٧٧	١,٢٧٪
	عراقي	٢,٨٥١,٩١٠,٠٨٨	١,١٤٪	٢,٨٥١,٩١٠,٠٨٨	١,١٤٪

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

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

٧. الهيكل التنظيمي للمصرف وارد في الصفحة التالية.



## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

٨. عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم.

١.

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

ب- أماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠٢١.

أماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	المستفيدين من الدورات التدريبية
داخل المصرف	٧	٧٩
خارج المصرف	٤٥	٧٩
المنطقة الشمالية	١	٣
خارج العراق	١	١
<b>المجموع</b>	<b>٥٤</b>	<b>١٦١</b>



## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

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

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

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

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

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

٩. وصف أنواع المخاطر الرئيسية :

أ - مخاطر الائتمان :

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

ب - مخاطر التشغيل :

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

ج- مخاطر الامتثال :

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

د - مخاطر السيولة :

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

هـ - مخاطر السوق :

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

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

و- مخاطر أسعار الفائدة

ع - مخاطر العملات الأجنبية :

وهذه المخاطر تنشأ نتيجة تقلبات أسعار صرف العملات.

غ - مخاطر أسعار الأسهم :

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

١٠- المشطة وانجازات المصرف:

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

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

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

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

١٢ - تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله:

وردت ضمن تحليل نتائج أعمال المصرف.

١٣ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف:

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

١٤ - بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل المصرف:

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

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم ٢٠٢١	عدد الاسهم ٢٠٢٠
السيد عصام اسماعيل شريف	رئيس مجلس الإدارة	عراقي	١,١٨٢,١٧٦,٧١٧	١,٥٥٢,٦٧٦,٧١٧
السيد شريف عصام اسماعيل	الابناء	عراقي	٦١٠,١١٧,٠٢٥	٧٤١,١١٧,٠٢٥
السيد زيد عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقي	٥٠٠,٠٨٧,٨٥٨	٥٠٠,٠٨٧,٨٥٨
السيد حمد عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقي	٨٠٣,٦١٧,٢٧٣	٨٠٣,٦١٧,٢٧٣
السيد حسن عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقي	٧١٠,٣١٤,٠٦٣	٧١٠,٣١٤,٠٦٣
السيدة ملحة عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقية	٢٢٢,٧٩٦,٠٣٠	٢٢٢,٧٩٦,٠٣٠
السيدة نيرة عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقية	٧٠١,٨٩٠,٨١٣	٧٠١,٨٩٠,٨١٣
السيد مسعود محمود جوهري	نائب رئيس المجلس	كويتي	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
السيد ياسر حسان الدين شاكر	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	عراقي	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
السيد سعدون عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة	كويتي	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
السيد دارا نور الدين بهاء الدين	عضو مجلس الإدارة	عراقي	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
السيد نعمان شاكر نعمان	عضو مجلس الإدارة	عراقي	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
السيد فستان احمد سليم	عضو مجلس الإدارة	كندي	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

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

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم ٢٠٢١	عدد الاسهم ٢٠٢٠
السيد ياسر حسان الدين شاكر	المدير المفوض	عراقي	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
السيد حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المفوض	عراقي	١,٢٥٦,٢٣٩	١,٢٥٦,٢٣٩

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

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

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

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

ب ( المزايا والمكافآت التي يتمتع بها موظفو الإدارة العليا والتنفيذية خلال عام ٢٠٢١ بلغت الرواتب والمنافع لموظفي الإدارة العليا والتنفيذية مبلغ (١,٥٨٣,٥٦٤) ألف دينار عراقي خلال العام ٢٠٢١ .

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

أ - التبرعات :

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

ب - مصاريف الدعاية والاعلان :

الجهة	المبلغ بالالف دينار
جهات خارجية	١٩,٦٢٩
المجموع	١٩,٦٢٩

ج- مصاريف السفر والضيافة :

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

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

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

ت	الاسم	طبيعة العلاقة	نوع العقد أو الخدمة	المبلغ بالدينار العراقي
١	شركة الامين للتأمين	شركة حليفة	التأمين على الغروض والممتلكات	٦٢١,٣١١
٢			أجور اشراف بنابة الرئيسي	٨٧,٠٠٠
٣			تأهيل وترميم فرع الموصل	٨٧,٦٠٠
٤	شركة الامين العقارية	شركة تابعة لكبار المساهمين واعضاء المجلس	أجور استشارية وتصاميم	٨,٥٦٥
٥			أجور اشراف و ٥% من اجور اعادة تأهيل بنابة التصل	٢٩٤,٥٢٣
٦	بنك الخليج المتحد	اطراف اخرى	أجور استشارية	١,٣٨٨,٢٨٣
٧	شركة عبر البحار للجلول التقنية	شركة تابعة لكبار المساهمين واعضاء المجلس	أجور استشارية	١,٠٥٣,٨٧٥
<b>المجموع</b>				<b>٣,٥٤١,١١٧</b>

### ب- عقود التدقيق

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

### ١٨. ارصدة الاحتياطي واستخداماته :

تم ذكر تفاصيل الرصيد الاحتياطي واستخداماته ضمن التحليل المالي لتدقيق المصرف

#### أ - البيانات المالية السنوية للمصرف

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

#### ب - تقرير مراقبي حسابات المصرف

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

#### ج - القضايا والدعاوي

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

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

### د - الأراضي والعقارات

#### ١-الأراضي

الموقع	رقم العقار	قيمة الأرض	مساحة الأرض	رقم موافقة السند المركزي	الملاحظة
الاعظمية	٢٧٢/٦ م ٢٩ هيبث خاتون	١,٥٤٥,٠٩٨	٢م٦٦٦,٢٥	٣/١/٥٠٩٧	أرض غير مستغلة
سليمانية	٣٥٩/١٠٧ و ٣٥/١٠٧ و ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلخ	٦,٠٢٢,٤٤٢	٢م١٠٩٧,٠٣	٣/٩/٥٣٧٩	أرض غير مستغلة
تبثوى	٤١م/٦/١٤ نيفوى	٣٠٩,٩٩٩	٢م ٣٠٣,٣	٥/٦/١٩٥٥	أرض غير مستغلة
الحلة	الحة ١٦/٣ م ٣٨ مهدية وكراد	١,٣٠٠,٠٠٠	٣٩٥,٢	-	أرض مستغلة
البياع	١٩/٣٧٤٨ م/الخر	٢٠٩,٢٨٠	٣٦١,٦١	٩/٣/١٨٣	أرض مستغلة
جميلة / مدينة الصدر	٤/م ١/٢٩٧٩ الوزيرية	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠	٩/٣/١٨٨	أرض مستغلة
الرصافة	١٥٠/٧٦/البتلويين	٣٥٨,٦٦٧	٩١٥,٨	٩/٣/١٩٨٠	أرض مستغلة
الكاظمية	١١٠٨/٣٣/قطانة	٢٢,٥٩٣	٢٦٥,٨	٩/٣/٩٤٤٧	أرض مستغلة
الكرخ	٢٠م٧/٤٥١٧/الداودي	٩٦٧,٦٠٠	٩٦٧,٦	٩/٣/٩٤٤٧	أرض مستغلة
الرصافة	١٨٠/١٧٥	١٦٦,٩٥٧	٢٥٦,٧٥	٩/٣/١٥٠٩	أرض مستغلة
بغداد/الحمودية	٤٢٦/٣٦	١٥,٠٠٠	٢٠٣,٧٩	٩/٣/٩٠٠١	أرض مستغلة
فلوجه	٩/٨١٦	١٠,٣٢٠	٢٨٥,٧٥	٩/٣/١٩٩٨	أرض مستغلة
ديال	٣٧١/٧٦ تكية	٤٧,٤٦٦	٢٦٤	٩/٣/١٤٦١	أرض مستغلة
تبثوى	٤/١٧ شيخ ابو العلاء	٣,٧٥٠	١٦٥,٤٥	٩/٣/٩٤٤٧	أرض مستغلة
كركوك	٩م/١٠٨/٩/٦٦/صاري كبيه	٧٥٠,٠٠٠	٦٠٦	٩/٣/١١٠٢	أرض مستغلة
أربيل شورش	١٧/٥١/٤٦ وأرض	١,٧٠٠,٠٠٠	٧٢٤,٥٤	٩/٣/٥٧٣	أرض مستغلة
دهوك	٦/١م ٨١م دهوك شمالي	٧٠٠,٠٠٠	٣٠١	٩/٣/١٤٤٧	أرض مستغلة
المثنى	٢٣/١٤م ٤م بستين السماوة الغربية	٢٣٧,٨٧٠	٢٦٤,٣	٩/٣/٨٩٩	أرض مستغلة
لبنان	قسم ٤٦ عقار ١٤٠ بيروت منقطة الحصن	٤,٠٢٥,٦٠٠	٦٠٠	٩/٣/٢٣٤	أرض مستغلة
البصرة	٦٦٨/٤٧	٩٦,٠٠٠	١٢٢,٨٧	٩/٣/١٥٦٢	أرض مستغلة
الكويت	٢٩١٥/١ م ٣٩م البصرة	٣٧١,٢٥٠	٢٧٤,٨	٩/٣/٢١٤٥	أرض مستغلة
أربيل نشتمان	٣/٣٦٤ م ٤٥م وأرض	٢,٠٢٥,٦٦٦	٣٥٥	٩/٣/٣٩٢	أرض مستغلة
الدهوك	مقاطعة دهوك الشرقية ٨٠ - ٩/٣٤٤	٨١٨,١٢٥	١٣٧٥	٩/٢/ ١٢٤٣٢	أرض مستغلة
البصرة / برية	٢/٥١	٣,٩٦٨,١٣١	١/٢٢/٨٧	-	أرض مستغلة
<b>المجموع</b>					٢٦,٨٦٤,٦٦٤

٣ المبالغ مقربة لأقرب ألف

## البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

### ٢- العقارات

ت	الموقع	رقم العقار	قيمة المبنى	رقم موافقة البنك المركزي	الملاحظة
١	البيع	م/الحر ١٩/٣٧٤٨	٣.٤.٤٠٥	٩/٣/١٨٣	بناء/مستغل
٢	جميلة/مدينة الصدر	الوزيرية ١/٢٩٧٩ م/٤	٣٩٨,٥٩٩	٩/٣/١٨٨	بناء/مستغل
٣	الرصافة	البتاوين /٧٦/١٥٠	٩٨٩,٧٨٥	٩/٣/٨٠	بناء/مستغل
٤	الكاظمية	قطانة /٣٣/١١٠٨	٢٩,٨٣٤	٢٧٥٦٥٥٤	بناء/مستغل
٥	الكرخ	الداويدي/٤٥١٧ م-٣	٩٢٢,٠٩٠	٢٧٥٦٥٥٤	بناء/مستغل
٦	الرصافة	١٨٠/١٧٥	٢٨٨,٥١٣	٩/٣/١٥٠٩	بناء/مستغل
٧	بغداد/المجمودية	٣٦/٤٢٦	٨٥,٣٩٦	٩/٣/٩٠١	بناء/مستغل
٨	فلوجه	٩/٨١٦	٥٤,١٤٤	٩/٣/٩٨	بناء/مستغل
٩	ديال	نكية /٧٦/٣٧١	١٧٢,٩٢٩	٩/٣/١٤٦١	بناء/مستغل
١٠	نينوى	شيخ ابو الغلاء /١٧/٤	٦٠,٤٩٧	٢٧٥٦٥٥٤	بناء/مستغل
١١	كركوك	م/١٠٨/٦٦/صاري كبيه	١٣٠,٩٢٣	٩/٣/١١٠٢	بناء/مستغل
١٢	اربيل شورش	وارش /٥١/٤٦	٣.٢٠٠.٠٠٠	٩/٣/٥٧٣	بناء/مستغل
١٣	دهوك	م/١/٨١دهوك شمالي	٦٠٠.٠٠٠	٩/٣/١٤٤٧	بناء/مستغل
١٤	المثنى	م/٢٣/١٤م/سائين السماوة الغربية	٥٢١,٣٥٠	٩/٣/٨٩٩	بناء/مستغل
١٥	لبنان	قسم ٦عقار ١٤٠ بيروت منطقة الحصن	١,٩٨٥,٥٢٣	٩/٣/٢٣٤	بناء/مستغل
١٦	البصرة	٤٧/٦٦٨	١٢٧,١٠٨	٩/٣/١٥٦٢	بناء/مستغل
١٧	الكويت	م/٢٩١٥/١ م/٣٩ البصرة	٣٦٢,٦٤٧	٨٩٥٥٤	بناء/مستغل
١٨	اربيل نشمان	م/٣٦٤ م/٤٥ وارش	٢,٧٠٥,٥٤١	٩/٣/٣٩٢	بناء غير مستغل
١٩	الدهوك	مقاطعة دهوك الشرقية ٨٠ - ٩/٣٤٤	٩,٤٩٩,٥٢٧	/٢/٩ ١٢٤٣٢	بناء/مستغل
٢٠	الحدثة	م/١٦/٢ م/٣٨ مدينة واكراد	٣,٧٢٧,٤٠٥		بناء/مستغل
<b>المجموع</b>			<b>٣٦.١٦٥.٩٠٨</b>		



# مصرف بغداد Bank of Baghdad

## الاقراءات :

عملاً بتعليمات الاقصاص الصادرة من هيئة الاوراق المالية :-

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

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

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

  
رئيس مجلس الإدارة - مصرف بغداد  
عصام إسماعيل شريف

  
المدير المفوض - مصرف بغداد  
باسل حسام الدين شاكر

  
المدير المالي - مصرف بغداد  
باسم مقداد كروم

  
مجلس ادارة مصرف بغداد  
تضامنية  
بغداد  
للتدقيق ومراقبة الحسابات

  
مهندس رشيد حاسم  
محاسب قانوني وسرقة حسابات  
اجازة رقم ( ١٨٩ )



# تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2021



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2021

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة ....

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

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

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



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

# تقرير الحوكمة





## تقرير الحوكمة

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

هذا ويقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى 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 مناصب رئيس مجلس الإدارة والمدير المقوض، 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 الحوكمة المؤسسية مدار البحث، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.

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

#### أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

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

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

## تقرير الحوكمة

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

العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العراقية	الاسم
لا يوجد	السيد عصام أسماعيل شريف رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد مسعود محمود جواهر حياث نائب رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد ياسر حسام الدين شاكر عضو مجلس الإدارة (المدير العمومي)
لا يوجد	السيد دارا نور الدين بهاء الدين عضو مجلس الإدارة
لا يوجد	السيد سعدون 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. لذا مع العلم أن هناك عضويات وفق دفة سجل في سجد ذاته لسادة أعضاء المجلس لدى الشركات المساهمة خارج العراق

### لجان المجلس

ينشئ عن مجلس الإدارة في مصرف بغداد بموجب دليل الحوكمة المؤسسية لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته، وهي لجنة التدقيق ولجنة الحوكمة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة 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 حاصرين 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 مبنثغة عن المجلس.

تتألف لجنة التدقيق من السادة:	عدد مرات العضور	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد طارق نور الدين بهاء الدين	٣	رئيساً	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكالوريوس قانون -</li> <li>جامعة بغداد عام ١٩٧٠</li> <li>خرج معهد القضائي عام ١٩٩٣</li> <li>خرج دور تخصصية</li> <li>للحضانة في المعهد القضائي - القسم المدني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>قاضي في المحاكم العراقية منذ عام ١٩٨٣</li> <li>مدير رئيس محكمة استئناف الرصافة</li> <li>عضو في الهيئة الاستئنافية الأولى في محكمة استئناف الرصافة بمقتضى الاصلية ورئيس استئناف تلبية</li> <li>عضو الهيئة التشريعية لمحكمة استئناف الرصافة</li> <li>مدير عام - إدارة التسجيل العقاري</li> <li>عضو مجلس الحكم العراق</li> <li>عضو مجلس الوطني لوقف</li> <li>عضو الجمعية الوطنية</li> <li>عضو لجنة كتابة الدستور</li> <li>وزير العدل (٩ - ٣ - ٢٠١١)</li> <li>محاكم منذ عام ٢٠١١ ووكيل من مصرف اليرموك في الدعوى التي قضتها محكمة الجنايات الثانية عند البنك المركزي العراقي</li> <li>وكيلاً عن مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠١٦ بصفته</li> <li>بأية اير ٢٠٢١</li> <li>عضو مجلس إدارة مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠٢١</li> <li>وكيلاً عن مصرف العراق للتجارة TBK</li> </ul>
السيد سعدون عسافه علي	٣	عضواً	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكشوريس في ادارة خدمات التطوير والمحاسبة المالية</li> <li>شهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في مجال المحاسبة المالية والقطاع المصرفي وقطاع الاستثمار العقاري والصناعي</li> <li>رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة القوس للصناعة الكيماويات العراقية منذ العام ٢٠١٤</li> <li>شغل العديد من المناصب والعضويات في مجال إدارة عدد من البنوك المحلية والأجنبية وشركات الاستثمار التجاري والصناعي</li> <li>المدير العام وعضو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (إدارة الشؤون الكاملة) منذ عام ٢٠٠١ وبغاية ٢٠١٢</li> <li>رئيس قسم المالية (مصرف مبادع عبد الله) في شركة البنوك الوطنية الكويتية منذ ١٩٩٢ وبغاية ١٩٩٦</li> <li>عضو في الإدارة التنفيذية في شركة مشاريع الكويت الخابطة "كيبكو" وشغل منصب مدير الشؤون المالية والمحاسبة منذ عام ١٩٩٧</li> </ul>
السيد نعمان شاكر نعمان	-	عضواً	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكالوريوس قانون</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة مصرف العراق سابقاً</li> <li>عضو مجلس إدارة شامير - سيد محاسبين</li> <li>مديرة شركة شامير</li> <li>مستشار قانوني لشركات عديدة ومصرف هو اعزى سابقاً</li> <li>تقديم استشارات قانونية لبعض المصارف العراقية</li> </ul>

ويشكر عام بأن مسؤولية لجنة التدقيق لا تعني عن مسؤوليات المجلس والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنشطة الرقابة والرقابة الداخلية له.

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (٣) مرات.



## تقرير الحوكمة

### لجنة الحوكمة

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

العضوات	العضوات	العضوات	عدد مرات التصور	تتألف لجنة الحوكمة من السادة:
<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة واسعة في المجال الاقتصادي العراقي</li> <li>تأسيس وإطلاق عدة مشاريع صناعية وبنائية وبنائية</li> <li>عزوت مصرفية من خلال عمله في القطاع المصرفي</li> <li>خبرة لغاية بغداد ١٩٦٥</li> <li>رئيس مجلس إدارة - مصرف بغداد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكتوريوس علوم اقتصادية</li> </ul>	رئيساً	٢	السيد عصام اسماعيل شريف
<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة واسعة في القطاع المصرفي التجاري والائتماني وإدارة الأموال من المنطقة تصل إلى ١١ عاماً</li> <li>شغل عدة مناصب قيادية في البنوك ومجموعة شركة مشاريع الكويت الخاصة كالمثل من ١٩٩٠ لها في العام ١٩٩٦</li> <li>العمل في عدد من المناصب التنفيذية لدى البنك الأهلي الكويتي لمدة تزيد عن ٢٠ عاماً كان آخرها رئيس تنفيذي للعديد من البنوك من عام (٢٠١٠ - ٢٠١٩)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكتوريوس في الاقتصاد</li> <li>شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية</li> </ul>	عضواً	٢	السيد مسعود محمود جوهري العزوات
<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تزيد عن ٢٥ عام في القطاع المصرفي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال - بريطانيا</li> <li>جامعة كوفنتري - بريطانيا</li> </ul>	عضواً	٢	السيد فهدان سليم أحمد

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (٣) مرات

### لجنة إدارة المخاطر

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

العضوات	العضوات	العضوات	عدد مرات التصور	تتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:
<ul style="list-style-type: none"> <li>كما تم ذكرها في النطاق الساتلة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكتوريوس في إدارة جمعيات التمويل والائتمانية الكلية</li> <li>شهادة دبلوم علوم تجارية البنوك</li> </ul>	رئيساً	٢	السيد محمود عبدالله علي
<ul style="list-style-type: none"> <li>كما تم ذكرها في النطاق الساتلة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال - جامعة كوفنتري - بريطانيا</li> </ul>	عضواً	٢	السيد فهدان سليم أحمد
<ul style="list-style-type: none"> <li>كما تم ذكرها في النطاق الساتلة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكتوريوس قانون - جامعة بغداد عام ١٩٧٠</li> <li>خريج معهد القضائي عام ١٩٨٣</li> <li>خريج البور التخصصية القضاء في المعهد القضائي - القسم المدني</li> </ul>	عضواً	٢	السيد دارا نور الدين بابا الدين

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (٣) مرات

## تقرير الحوكمة

### اللجنة العليا

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

تتألف لجنة العليان السادة	عدد مرات العضو	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد عصام إسماعيل شريف	3	رئيساً	* بكالوريوس علوم اقتصادية	* كذا تم ذكرها في النجان السابقة
السيد محمود محمود جوهر العجات	3	عضواً	* بكالوريوس في الاقتصاد * شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية	* كذا تم ذكرها في النجان السابقة
السيد فهدان أحمد سليم	3	عضواً	* ماجستير إدارة أعمال - جامعة كوفستري - بريطانيا	* كذا تم ذكرها في النجان السابقة

اجتمعت اللجنة خلال عام 2021 (3) 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 عضواً في اللجنة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة	عدد مرات العضو	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد محمود محمود جوهر العجات	3	رئيساً	* بكالوريوس في الاقتصاد * شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية	* كذا تم ذكرها في النجان السابقة
السيد سعدون عبد الله علي	1	عضواً	* بكالوريوس في إدارة خدمات البنوك * والتماسة المالية * شهادة علوم علوم تجارية للبنوك	* كذا تم ذكرها في النجان السابقة
السيد نعمان شاكراً نعمان	1	عضواً	* بكالوريوس قانون	* كذا تم ذكرها في النجان السابقة

اجتمعت اللجنة خلال عام 2021 (1) مرات

### أمانة سر المجلس

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

## تقرير الحوكمة

### الإدارة التنفيذية العليا

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

الاسم	المكتب
السيد حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المقوم
السيد نبيل عبد الحر تومان الجبوري	مدير دائرة المخاطر
السيدة أمل أحمد مخلوم	مراقب الامتثال
السيد خليل إبراهيم مهدي عبدان	مدير الدائرة القانونية
السيد رامي حسين محمود المبسط	المدير التنفيذي لدائرة الائتمان
السيد زيد صباح طه	مدير دائرة الخزينة والإستثمار
السيد سامر عبد عتاد	مدير دائرة تقنية المعلومات
السيد دعد طارق حامد	مدير دائرة الأبلغ عن عمل الأموال وتمويل الأرباح
السيد محمد عدنان أحمد	المدير التنفيذي لدائرة الموارد البشرية
السيد معتصم أسماعيل مسعود	مدير دائرة العمليات المركزية
السيدة مروج هادي رضا	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد بشير مقداد كروم ياس	المدير المالي
السيدة منى نجاح فرج	مدير الفرع الرئيسي

### تعارض المصالح

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

### المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته في رسم الإستراتيجية العامة للمصرف وتوجه المصرف الإستراتيجي وتحديد الاهداف العامة لإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الاهداف

## تقرير الحوكمة

### المحور الثالث (البيئة الرقابية)

- يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي :
- فعالية وكفاءة العمليات.
  - مصداقية التقارير المالية.
  - التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

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

#### ١- التدقيق الداخلي

- يذكر المصرف أن وجود إدارة 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 :
- إعداد ميثاق التدقيق الداخلي (internal audit charter) واعتماده من مجلس الإدارة بحيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
  - إعداد إجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف.
  - 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.
  - إعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لتحدد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم النوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
  - تسعى إدارة التدقيق الداخلي لرفع الدائرة بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات، وعلى أن يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المتاحة لها.
  - متابعة المحالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
  - التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود أستانام معالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء المصرف والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
  - الاحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة جدا الخصوص، بشكل منظم وأمن، وأن تكون جاهزة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
  - مراجعة عمليات الأبلخ في المصرف بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والأعتمادية والثوقيت المناسب.
  - التأكد من الأمتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والأجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
  - تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.

#### ٢- التدقيق الخارجي

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

## تقرير الحوكمة

### 3- إدارة المخاطر

لقد أولت إدارة مصرف بغداد أهمية خاصة للمنظومات بارز 11 وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الإنشاء بالبنية الرقابية ومعالجة مختلف أنواع المخاطر. وقد اتخذت الخطوات العلمية لتطبيق ما جاء فيه. ومن تلك تأسيس إدارات متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (الائتمان - تشغيل - سوق - أمن المعلومات) وردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية.

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

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

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

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي

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

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

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

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

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

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

## تقرير الحوكمة

### 4- الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و شكاوى العملاء

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

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال وادارة مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب :

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

### 5- التقارير المالية :

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي :

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

### 6- السلوك المهني :

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

## تقرير الحوكمة

### المحور الرابع ( العلاقة مع المساهمين )

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحتى مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية. إضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول أعمال الهيئة العامة العادية بشرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠% من الاسهم المسجلة في الاجتماع 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 يمتلكها كل منهم .

### المحور الخامس ( الشفافية والافصاح )

استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي لسوايط النوعية المصرفية وحماية الجمهور رقم ٤٩٧/٧/١٩ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٧ فقد تم تأسيس قسم لإدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ويرتبط القسم ادارياً بالمدير المفوض

يتولى المصرف إدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ضمن الأسس التالية :

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

## تقرير الحوكمة

وقيمائي إحصائية بالشكاوى التي تم إستلامها من العملاء خلال عام ٢٠٢١-٢٠٢٠ عبر مختلف الوسائل حسب طبيعة ونوع الشكاوى أستناداً الى تعنيمات البنك المركزي العراقي رقم ٤٢٧٧/١/٩ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٧.

شركات الموظفين	العمولات المستوفاة من الزمان	البطاقات الائتمانية اخرى	المجموع
٦	٤	٣	١٨

هذا وقد تم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي :

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

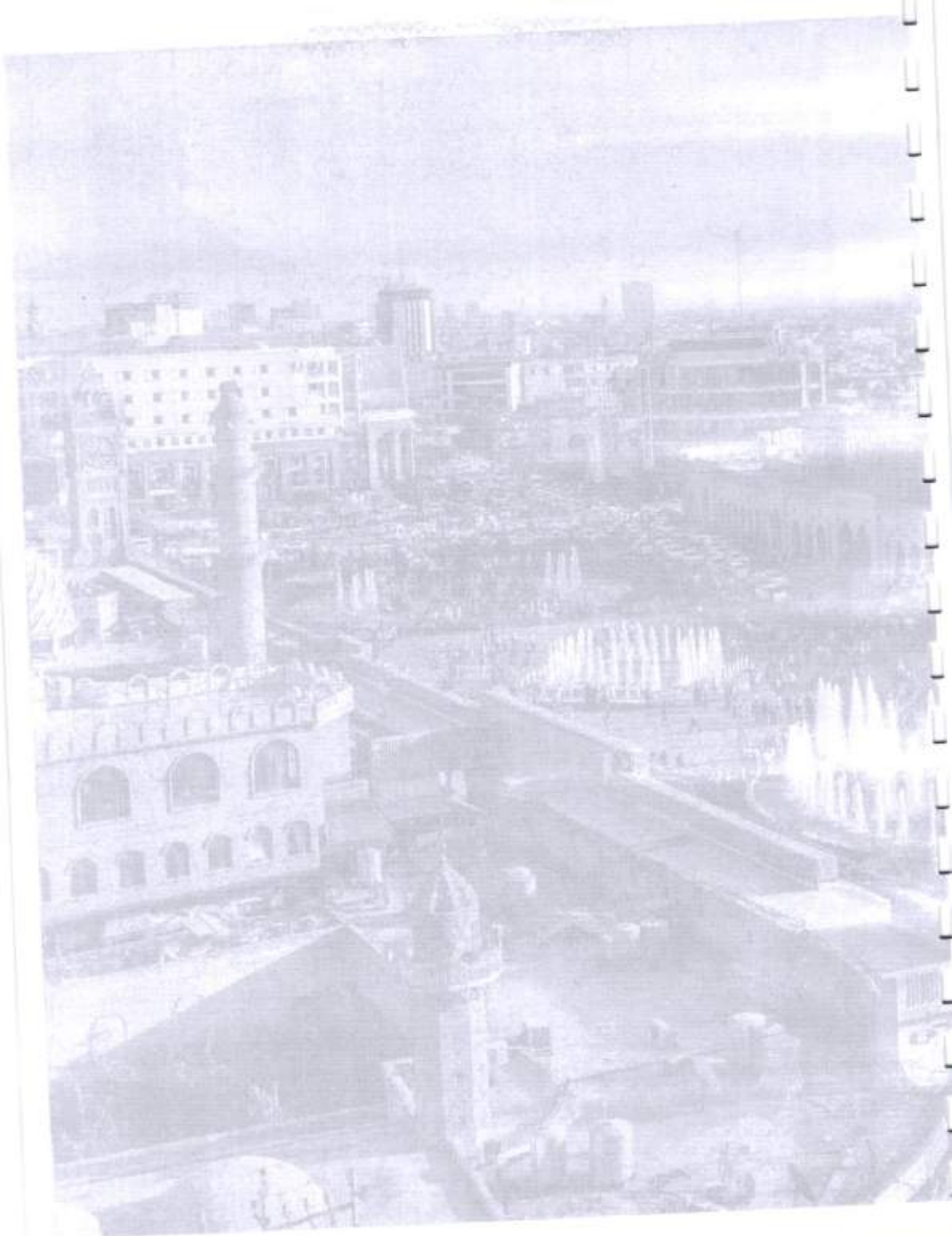
تتطوي الحاكمية المؤسسية لمصرف بغداد على ابعاد تتصل بالنزاهة والتعامل بأستقامة وامانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذها الجهات ذات العلاقة في المصرف والشفافية والافصاح والانفتاح على المجتمع. و المصرف معني بالافصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في اوقتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للمصرف وانجازاته وانشطته ومخاطره 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 اسماعيل شريف



# دليل الحوكمة المؤسسية





## المحتويات

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

## المحتويات

٢٤	الفصل الخامس : لجنة الشعيير وإدارة المنتجات
٢٤	الباب الرابع: الإدارة التنفيذية في المصرف
٢٥	الفصل الأول : ملامة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٢٧	الفصل الثاني : التقييم الدوري للأداء
٢٨	الفصل الثالث : الكفاءات المالية للإداريين
٢٩	الفصل الرابع : تعارض المصالح
٤٤	الباب الخامس : البيئة الرقابية
٤٤	الفصل الأول : الشرف الداخلي
٤٢	الفصل الثاني : أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
٤٢	الفصل الثالث : إدارة المخاطر
٤٤	الفصل الرابع : إدارة الإمتثال
٤٥	الفصل الخامس : إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٤٦	الفصل السادس : التدقيق الخارجي
٤٧	الفصل السابع : المعاملات والعلومات الربوية
٤٧	الفصل الثامن : الرقابة والتفتيش
٤٨	الفصل التاسع : حقوق المساهمين

## دليل الحوكمة المؤسسية

### سياسات مجلس الإدارة

#### دليل الحوكمة المؤسسية

رقم الدليل	١١٥
تاريخ الإعداد	شهر أيلول ٢٠١٥
حالة الدليل	معدلة

#### اعتماد الدليل

رقم القرار	مجلس الجلسة الخامسة
تاريخ القرار	٢٠١٩/٤/٢٨

#### قائمة توزيع الدليل

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### مقدمة

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

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

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

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

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

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

يقوم المصرف بالإفصاح عن المعلومات التي تهم (أصحاب المصالح) المتخصص عليها في "دليل الحوكمة المؤسسية". كما تم تحميل نسخة من الدليل على الموقع الإلكتروني لمصرف بغداد، ويصح للمصرف الراغبين من الجمهور الإطلاع على الدليل، ويضمن تقريره السنوي، تفاصيل عن مدى التزام إدارته بمواد الدليل، وعن أسباب عدم الامتثال - إن وجدت - مادة أو مواد من الدليل. وقد تم اعتماد الدليل من مجلس الإدارة بموجب الجلسة الخامسة بتاريخ ٢٨ / ١ / ٢٠١٩، وتم تشكيل لجنة ملتبقة عن المجلس يسمى "لجنة الحوكمة المؤسسية" تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء لتابعة 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:

المرجعيات القانونية العراقية	-١
قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤)	(١)
قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤)	(٢)
قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (٧٨) لسنة ٢٠١٢	(٣)
قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥)	(٤)
قانون الشركات رقم (٢١) لسنة (١٩٩٧)	(٥)
قانون الشركات العامة رقم (٢٢) لسنة (١٩٩٧) المعدل	(٦)
قانون إقامة الأجنبي رقم (١٨٨) لسنة (١٩٧٨) المعدل	(٧)
المرجعيات الدولية	-٢
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	(١)
مؤسسة التمويل الدولية International finance corporation	(٢)
لجنة بازل للرقابة المصرفية Basel Committee on Banking Supervision	(٣)
مبادئ تعزيز حوكمة المؤسسة Principles for Enhancing Corporate Governance	-١
المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة Core Principles for Effective Banking Supervision	-٢
مجلس معايير المحاسبة الدولية	(٣)

## دليل الحوكمة المؤسسية

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



## دليل الحوكمة المؤسسية

### المُصطلحات

#### الحوكمة المؤسسية

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

- تحديد إستراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وأنشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالسيولة تجاه المساهمين وحماية مصالح الودعين وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان .
- أمثال المصرف بالقوانين والتعليقات 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 العامة

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

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



## دليل الحوكمة المؤسسية

٧	الخرينة
٨	الاستثمار (الحافظ الاستثمارية)
٩	الاستئثار
١٠	الموارد البشرية (شؤون الموظفين)
-٤	أي موظف له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين، ويرتبط وتطبيقاً مباشرة بالمدير المفوض أو المدير الإقليمي.
-٥	أي شخص آخر بمستوى المدير يطلب منه البنك المركزي الالتزام بالمتطلبات الواردة في قانون البنك المركزي العراقي رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

### المدير

أي شخص شُخِرَ 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.

### الحياسة المؤهلة Qualifying Holding

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

### الشخص ذو العلاقة

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

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### المجموعة المرتبطة

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

### رأس مال المصرف

رأس المال المدفوع واحتياطيات رأس المال.

### المكتب

مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المُؤسس بموجب قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٩) لسنة ٢٠١٥.

### السيطرة

تُعتبر موجودة لتحكم شركة أخرى إذا كان الشخص:

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.	١-
يتمتع بصلاحيات اختيار غالبية الدراء للشركة، أو	٢-
يُمارس سيطرة مؤثرة كما يحددها البنك المركزي.	٣-

### العضو غير التنفيذي

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

### العضو التنفيذي

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

### المجموعة المرتبطة

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

### العضو المستقل

عضو مجلس إدارة مصرف بغداد (سواء بصفته الشخصية، أو ممثلاً لشخص اعتباري)، الذي لا تربطه بالمصرف أية علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور يمتأى عن أية اعتبارات أو أمور خارجية، ولا تُعتبر تعاملات العضو مع المصرف التي تنشأ بسبب الخدمات، أو الأعمال العمادة التي يقدمها المصرف لزيائمه، 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 والإفصاحات المُرفقة بها، بالإضافة إلى مجموعة من المسؤوليات الأخرى.

### اللجنة

لجنة الحوكمة المؤسسية في مصرف بغداد.

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الإداري

عضو مجلس إدارة المصرف سواء بصفته الشخصية، أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو المدير القروض 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 لنظومة التصويت التراكمي، على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (٤) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
٣-	يكون للمجلس أعضاء احتياطية 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 تعقيدياً في المصرف باستثناء المدير المفوض.
٧-	يفضل ان يكون احد اعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد ادنى.

#### الفصل الثاني : مؤهلات عضو المجلس واستقلاليته.

اختيار عضو مجلس الإدارة:

١-	يكون لثلاث أعضاء المجلس من ذوي المؤهلات، والشهادات المصرفية، أو المالية، أو المحاسبية، أو الإدارية، أو الاقتصادية، أو القانونية، أو التخصصات المشابهة ذات الصلة بالعمل المصرفي.
٢-	ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
٣-	يجوز أن يكون العضو من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
٤-	استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.

## دليل الحوكمة المؤسسية

شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة:

١-	لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المبدق الخارجي للمصرف، ولم يكن شريكاً أو موظفاً سابقاً لدى المبدق الخارجي للمصرف، خلال السنوات الثلاثة السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٢-	لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
٣-	لا يكون حاصلاً هو، أو لية شركة هو عضو في مجلسها، أو مالكاً لها، أو مساهماً 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 مستقراً 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-	ان 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 مساهماً رئيساً في المصرف أو من يمثله.
١١-	أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشتمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من ٥% من أسهم أي شركة من أي نوع.

### الفصل الثالث : اجتماعات مجلس الإدارة.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

٤-	في حال بلغ عدد الغياب (٣ مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس إخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
٥-	يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور (٥٠%) من الأعضاء أو (٤) أعضاء أو أيهما أكثر.
٦-	تُعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً، فيكون صوت رئيس المجلس مُرجحاً.
٧-	تصدر قرارات المجلس 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 ومتابعاتها.
٨-	على أمين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانته بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين أية تحفظات أثيرت من أي عضو، وأن يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وأن يتم تسجيل المحاضر مرتباً وصوتياً وأن تحفظ لديه.
٩-	تلتزم الإدارة التنفيذية العليا، وقيل خمسة أيام عمل في الأقل، من اجتماع المجلس، بتقديم معلومات دقيقة ووافية لأعضاء المجلس في ما يخص ما سوف يعرض في الاجتماع، ويتحقق رئيس المجلس من ذلك قبل الاجتماع.

### الفصل الرابع : مهمات و مسؤوليات مجلس الإدارة.

يؤدي المجلس المهمات الآتية ويتحمل مسؤولياتها:

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



## دليل الحوكمة المؤسسية

٧-	يؤدي المجلس المهمات والواجبات التالية:
(١)	تنفيذ قرارات الهيئة العامة ومتابعة ذلك.
(٢)	تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف، وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية إلى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
(٣)	التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف، بحسب المرجعيات المشار إليها أعلاه، وغيرها من المرجعيات ذات العلاقة.
(٤)	مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
(٥)	تشكيل اللجان الدائمة المرتبطة بالمجلس، واللجان المؤقتة التي تدعو إليها الحاجة من بين أعضاء المجلس، أو بالإضافة لغيرهم.
(٦)	المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة أدائهم دورياً والإشراف عليهم ومسائلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لوضع المسألة.
(٧)	تعيين وأثناء خدمات المدقق الداخلي وتحديد تعاقبه 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، مرة واحدة في الأقل سنوياً، ويلتزم المجلس بتضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
(٩)	ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراجع الحسابات) حسبما ورد بالمادة (٤٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ بداية واستمراراً.
(١٠)	اعتماد إستراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، تتضمن مستويات 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" MIS=Management Information Systems كفاية وموثوق بها تُغطي جميع أنشطة المصرف.
(١٣)	نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة إلى العمل على أن يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة

## دليل الحوكمة المؤسسية

	المؤسسية لعملياته وبخاصة من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.	
(١٤)	التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية شاملاً ذلك إعداد وتنظيم "مبادرات اجتماعية" مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للمشروعات والمنشآت الصغرى والصغيرة ومتوسطة الحجم، بأسعار وأجال مناسبة.	
(١٥)	التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة Sustainability Principles الوارد ذكرها في الملحق رقم (٩)	
(١٦)	التخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية العليا" من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:	
-١	ألا يشغل أي من المساهمين، من الذين يمتلكون "مصلحة مؤهلة" أية وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المصرف توقيع أو ضامه خلال مدة سنة واحدة من تاريخ النفاذ النهائي لهذا الدليل.	
-٢	أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا الصلاحيات من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض (التحويل) الممنوح لها من قبله، عند اتخاذ القرارات اللازمة لإدارة العمليات والأنشطة المصرفية.	
(١٧)	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح، بما في ذلك لجان المجلس، والإدارة التنفيذية العليا.	
(١٨)	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف   سواء المدير المفوض أم الإدارة التنفيذية، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والزمن 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 تجريد أموال الإرهاب، يومياً وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجريد أموال الإرهابيين.	
(٢١)	تعدد 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.	

## دليل الحوكمة المؤسسية

<p>كون مصرف بغداد يعمل ضمن "شركة مصرفية قابضة" تعمل كمجموعة مصرفية حسيما ورد ذلك بالمادة (٩) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. يتم التقيد بما يلي:</p> <p>(الإحاطة بهيكل المجموعة، وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والشركة الأم، ومدى كفاية الحوكمة المؤسسية ضمن المجموعة، مع الموازنة بين إستراتيجيات وسياسات الحوكمة المؤسسية للشركة الأم، وبشرط عدم الإخلال بمواد هذا الدليل، أو أية تعليمات يصدرها البنك المركزي، أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة، لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لعالجة ذلك بما يحقق الامتثال لهذا الدليل).</p>	<p>٢٣</p>
<p>تقييم أداء المدير المفوض سنوياً.</p>	<p>٨-</p>
<p>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:</p>	<p>٩-</p>
<p>وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً.</p>	<p>أ-</p>
<p>تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والادارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs &amp; KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداء الادارة التنفيذية دورياً.</p>	<p>ب-</p>
<p>التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.</p>	<p>ج-</p>
<p>دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.</p>	<p>د-</p>
<p>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.</p>	<p>و-</p>
<p>على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.</p>	<p>١٠-</p>
<p>على مجلس الادارة الاشراف على جودة الانصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.</p>	<p>١١-</p>

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل الخامس : مهمات ومسؤوليات رئيس المجلس.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل السادس : مهمات ومسؤوليات عضو مجلس الإدارة.

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

### الفصل السابع : اختيار وتعيين المدير المفوض.

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



## دليل الحوكمة المؤسسية

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

### الفصل الثامن : مهمات ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة.

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

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

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



## دليل الحوكمة المؤسسية

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

### الفصل التاسع : ملائمة أعضاء مجلس الإدارة.

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

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، معتمدة من مجلس إدارته، خلال مدة أقصاها (١٢٠) مئة وعشرون يوماً من تاريخ النفاذ النهائي لهذا الدليل.	-١
للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية المجلس، إذا وجد أنه لا يحقق أيًا من الشروط الواردة في الفصل الثاني من هذا الدليل.	-٢
على كل من يشغل رئاسة، أو عضوية المجلس توقيع إقرار، على وفق النموذج المرفق رقم (١)، على أن تُحفظ نسخة منه لدى المصرف، وشخلة لدى البنك المركزي، مرافقاً به السيرة الذاتية للعضو.	-٣
على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.	-٤

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

لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير المفوض.

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل الحادي عشر : حدود المسؤولية والمسائلة – مجلس الإدارة.

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

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

### الفصل الثاني عشر : حدود المسؤولية والمسائلة – المدير المفوض.

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

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الباب الثاني : مجلس الإدارة – اللجان المنبثقة عن المجلس.

#### الفصل الأول :الإطار العام لتشكيل ومتابعة أعمال اللجان.

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

#### الفصل الثاني :تنظيم أعمال اللجان.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل الثالث : لجنة الحوكمة المؤسسية.

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

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

### الفصل الرابع : لجنة التدقيق.

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

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل الخامس : لجنة الترشيح والمكافآت.

1-	تعمل هذه اللجنة على تقديم الدعم والشورى الى مجلس الادارة لاداء 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 والتهارة المطلوبة.
2-	الغرض الرئيسي من لجنة الترشيح والمكافآت التالي:
1)	تقديم الدعم والمشورة لمجلس الادارة بالامور المتعلقة بالترشيح والمكافآت والموارد البشرية.
2)	دعم مجلس الادارة في وضع السياسات المناسبة لتعاقب الاعضاء واستبدالهم لضمان الاستمرارية والتدرج.
3)	ضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض.
4)	تقييم فعالية مجلس الادارة ككل وفعالية كل عضو من اعضاء مجلس الادارة بشكل مستقل وتقييم اداء المدراء التنفيذيين.
5)	ضمان شفافية سياسات الرواتب والمكافآت والتعويضات لاعضاء مجلس الادارة والمدراء وضمان انسجام هذه السياسات مع اهداف المصرف.
6)	التنسيق مع الموارد البشرية في المصرف لوضع وتنفيذ سياسة التعاقب والاحلال الوظيفي.

### الفصل السادس : لجنة إدارة المخاطر.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل السابع: اللجنة العليا.

يكون هدف اللجنة العليا المنبثقة من مجلس الإدارة الاشراف والموافقة على القرارات التي تزيد مبالغها عن صلاحيات لجان الادارة التنفيذية للمصرف، وذلك بناءً على توصية هذه اللجان ووفقاً للسياسة والحدود الموافق 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 اسحاب المصالح وتحقيق اهداف المؤسسة بما يضمن توفير التالي:

1-	توفير معلومات ذات جودة عالية بدعم البيانات صنع القرار في المصرف.
2-	ادارة رشيدة لموارد ومشاريع تقنية المعلومات بما يحق الاستفادة اللازمة ويقلل الهدر.
3-	توفير بنية تحتية لتقنية المعلومات متميزة ودعومة لتحقيق اهداف المصرف.
4-	الارتقاء بعمليات المصرف المختلفة.
5-	ادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات تحقق الحماية لوجودات المصرف.
6-	تحسين نظام الرقابة الداخلي.
7-	تحقيق الامتثال للتعليمات والقوانين والشريعات، بالإضافة لسياسات واجراءات العمل الداخلية.
8-	تحسين مستوى الرضا عن تقنية المعلومات من قبل المستخدمين.
9-	ادارة خدمات الاطراف الخارجية الموكل لها تنفيذ مهام واعمال بتقنية المعلومات.

### الفصل التاسع: حقوق أصحاب المصالح.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

٢-	على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع المصرف الإلكتروني لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وبخاصة صفار 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 التدقيق الخارجي.
٥-	تراعى ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٦-	ينتخب أعضاء المجلس ويعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال الاجتماع ذاته.
٧-	بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة، يتم إعداد تقارير لإطلاع المساهمين / المالكين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المالكون / المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٨-	على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الأتية كحد أدنى:-
١)	التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
٢)	عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.
٣)	الإقصاص في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف. على رؤساء لجنتي "التدقيق" و"الترشيح والمكافآت"، واية 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 حدتها "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 وتغيرها من المعايير ذات العلاقة.

## دليل الحوكمة المؤسسية

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 أن يتم الإفصاح باللغتين (العربية والانكليزية)
٦-	على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن كحد أدنى، ما يأتي:
(١)	ملخصاً للهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنتهقة عن مجلس الادارة وأية تغييرات فيه.
(٢)	ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأية صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
(٣)	البيانات التي تهم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
(٤)	التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
(٥)	معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في 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 يمثلون 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 لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة السابقة.
(١٢)	الإفصاح من الإدارة التنفيذية للمصرف بعنوان "مناقشة وتحليل الإدارة" Management Discussion and Analysis, MD&A بحيث يُسمح للمستثمرين بتفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية، والوضع المالي للمصرف، بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث، وحالات عدم التأكد، ويتعهد المصرف بالالتزام بأن جميع الإفصاحات الواردة في هذا الإفصاح مُعتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة، وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للمصرف.



## دليل الحوكمة المؤسسية

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الباب الثالث: اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية.

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

#### الفصل الأول : اللجنة الائتمانية.

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

ومن اهدافها:

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

#### الفصل الثاني : لجنة الاستثمار وادارة السيولة.

الغرض الرئيسي من لجنة الاستثمار وادارة السيولة يتمثل بالتالي :

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

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

### الفصل الثالث : لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

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

### الفصل الرابع : لجنة المخصصات.

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

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الخامس : لجنة التسعير وإدارة المنتجات.

يكون الغرض من لجنة التسعير وإدارة المنتجات هو :

-1	مراجعة واعتماد مقترحات المنتجات والخدمات الجديدة.
-2	التعديل على شروط المنتجات والخدمات الحالية .
-2	التعديل في أسعار المنتجات والخدمات الحالية (أي الرسوم / العمولات / أسعار الفائدة...).
-1	إدارة وتقييم أداء المنتج والخدمة طوال دورة حياتها أو عملها.
-5	رصد ومعالجة أي مخاطر ملازمة للمنتجات أو الخدمات التي قد تؤثر على تجربة وخدمة الزبون.

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الباب الرابع: الإدارة التنفيذية في المصرف.

#### الفصل الأول : ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

١-	يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة، والخبرات المصرفية اللازمة، والقدرة على الالتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف، وتقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.
٢-	على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في المصرف، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من التعبير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من وفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمعايير السلامة، واستمرار تمتعهم بها، وعلى المصرف تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة، خلال مدة أقصاها (٩٠) تسعون يوماً من تاريخ نفاذ هذا الدليل.
٣-	إطار عملها:
١)	تتكون الإدارة التنفيذية العليا من المسؤولين في المصرف حسب المادة (٢) من هذا الدليل.
٢)	تمارس الإدارة التنفيذية العليا صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة عن مجلس الإدارة.
٣)	تكون الإدارة التنفيذية العليا مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
٤)	لا يحق لأعضاء المجلس التدخل في الأعمال التنفيذية اليومية للمصرف.
٤-	تتولى الإدارة التنفيذية أداء المهام الآتية:
١)	إعداد الخطط الإستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من قابليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
٢)	تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بدماء 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 وأساليب 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 الرسمية والأفقية.
٧)	إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.

## دليل الحوكمة المؤسسية

٨	الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية كافيّة 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 ويُسهّل إنجاز مهماتها الرقابية والتقنيسية.
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 واقية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
١٤	مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
١٥	التسويق 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 لخطة السنوية.
١٨	الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فور أي حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
٥-	شروط الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
٦-	يجب أن تتوفر في من يُعين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف الشروط الآتية:
١)	أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعاً لذلك المصرف.
٢)	أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال المصرف.
٣)	أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولية، كمدّ أبنس، في العلوم المالية أو المصرفية، أو إدارة الأعمال، أو المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد أو القانون أو تقنية المعلومات أو أي من التخصصات المشابهة لهذه التخصصات التي لها علاقة بأعمال المصرف.
٤)	أن تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو أعمال ذات الصلة، لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء منصب المدير المفوض، أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف أو الأعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.
٩-	يجب الحصول على عدم معانعة البنك المركزي، قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، وبالتالي على المصرف، قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية، مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية، وشهادات الخبرة، وشهادات حسن السير والسلوك، وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من

## دليل الحوكمة المؤسسية

المرشح توليخ الإقرار المرفق رقم (٢)، وعلى المصرف تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرافقاً به السيرة الذاتية للعضو.	
لبنك 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.	-١٠
لا يجوز للإداري، الذي أماله البنك المركزي من منصبه، أن يصبح عضواً في مجلس أي مصرف، أو مديراً مفوضاً لأي مصرف، أو لأي فرع مصرف، أو أن يعمل إدارياً أو ضمن الإدارة التنفيذية العليا في أي مصرف آخر.	-١١
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.	-١٢
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.	-١٣

### الفصل الثاني : التقييم الدوري للأداء.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

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

### الفصل الثالث : المكافآت المالية للإداريين.

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



## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل الرابع : تعارض المصالح:

١-	على الإداريين في المصرف تجنب تعارض المصالح.
٢-	يجب على مجلس الإدارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي إلى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف.
٣-	على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
٤-	على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع أصحاب المصالح، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات والسياسات والإجراءات وألية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
٥-	على الإدارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات أصحاب المصالح قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات أصحاب المصالح، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٦-	على المجلس اعتماد ضوابط لنقل المعلومات بين الإدارات المختلفة، بحيث يمنع استغلالها للمنفعة الشخصية.
٧-	على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني وإعتمادها على جميع الإداريين، بحيث تتضمن، كحد أدنى، ما يأتي:
١)	عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في التصرف لمصلحتهم الشخصية.
٢)	قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع أصحاب المصالح.
٣)	معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
٨-	على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تتمتع بفرصة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
٩-	لا يجوز لأي مصرف أن يقدم اتعاناً لشخص ذي صلة أو موظف في المصرف رفيع المستوى:
١)	إذا لم يوافق مجلس الإدارة في حالة المصرف المحلي على الائتمان وشروطه وأحكامه المالية.
٢)	إذا كان الائتمان ممنوحاً إدارياً 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 (٥٠%) 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 من البنك المركزي، شرط أن تكون حدود النسب سالفة الذكر لا تطبق على أي ائتمان مضمون برهن على الملكية (عقار) يُقيم محلي تتجاوز قيمته الثلثة وحسب رأي البنك المركزي وفي وقت منح الائتمان قيمة المبلغ الأصلي للائتمان بما لا يقل عن ثلث المبلغ الأصلي. أو:

## دليل الحوكمة المؤسسية

<p>إذا منح الائتمان بأحكام وشروط أقل مواتاة للمصرف من الأحكام والشروط التي يعرضها المصرف على الجمهور، وفقاً للأعراف المعتمدة عند منح الائتمان.</p>	٢
<p>إذا لم يكن الائتمان مضموناً بالقدر الكامل بالقدر والأسلوب الذي تحدده النواحي التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي.</p>	١
<p>لا يحق للمصرف شراء موجودات من أو بيع موجودات إلى شخص ذي صلة أي شخص طبيعي أو أي موظف أو مسؤول في المصرف أو شخص ذي صلة.</p>	-١٠
<p>لا يحق للمصرف شراء موجودات من شخص ذي صلة أي طبيعي أو اعتباري:</p>	-١١
<p>إن لم يوافق مجلس الإدارة في حالة المصرف المحلي على الشروط والأحكام المالية لشراء الموجودات.</p>	١
<p>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.</p>	٢
<p>على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يمتلكون (٩%) أو أكثر من رأسمال المصرف، والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.</p>	-١٢
<p>يجري إبلاغ لجنة مراجعة الحسابات في المصرف فوراً بأي ائتمان يقدمه مصرف في حالة المصرف المحلي إلى أو شراء موجودات من شخص ذي صلة، أو موظف مصرفي رفيع المستوى، وفي حالة قيام المصرف بتقديم هذا الائتمان أو شراء موجودات من شخص ذي صلة انتهاكاً لأحكام الفقرة ٢-٨ من البند ٨ من هذه المادة، يجب سداد الائتمان فوراً، ويعتبر أعضاء المجلس أو المديرين المفوضون، وكما تقتضيه الحالة، مسؤولين شخصياً وجماعياً وقريباً عن دفع قيمة أصل الائتمان الممنوح انتهاكاً للفقرة (ج) من هذه المادة، بعلمهم ومن دون معارضتهم وعن دفع الفائدة والرسوم الأخرى المتعلقة بذلك الائتمان.</p>	-١٣
<p>يجوز للبنك المركزي أن يصدر تعليمات إلى مصرف، بأن يخضع أي قرض مقدم إلى شخص ذي صلة، أو موظف مصرفي رفيع المستوى، من رأس المال لأغراض احتساب النسبة.</p>	-١٤
<p>لا تطبق القيود الواردة أعلاه على حصص الائتمان المقومة بالدينار العراقي والمضمونة بالكامل، على وفق الأسلوب الذي تحدده النواحي التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي، بواقع في حساب منفصل لدى البنك ومقوم بالدينار العراقي، أو حصص الائتمان مضمونة بالكامل بأصل رأس المال والفائدة من قبلي الحكومة العراقية، أو من قبلي أية دائرة أو هيئة تابعة للحكومة العراقية يحددها البنك المركزي.</p>	-١٥
<p>يجب أن يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتخذوا من الوفاء بواجباتهم ولقاء مهامهم على أكمل وجه.</p>	-١٦

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الباب الخامس: البيئة الرقابية.

#### الفصل الأول: التدقيق الداخلي.

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

١-	قواعد اختيار موظفي دائرة التدقيق الداخلي:
(١)	أن يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونته من الحاصلين في الأقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة أو إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية أو إحدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي ولديه خبرة في مجال الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
(٢)	يراعي في اختيار موظفي التدقيق الداخلي أن يكونوا من المتخصصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.
(٣)	يجب إتباع سياسة تبادل الأدوار والمسؤوليات بين موظفي إدارة التدقيق الداخلي وعدم التدخل في العمليات التنفيذية لبقية التشكيلات في المصرف.
٢-	مهام دائرة التدقيق الداخلي:
(١)	على المجلس التمتع 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 رئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمصدق 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 نفاذ المراقبة الداخلية في جميع أعمال المصرف، وتشخيص نقاط القوة ونقاط الضعف لغرض معالجتها.
(٦)	تتم مراجعة هيكل أنظمة السيطر 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 كما أدنى:
أ-	التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة المصرف وشركائه التابعة والالتزام بها.
ب-	التحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية، والمعايير الدولية، وأنظمة البنك المركزي، والتعليمات والضوابط التي يصدرها، والتشريعات الأخرى ذات العلاقة.

## دليل الحوكمة المؤسسية

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

### الفصل الثاني : أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

٥	التأكد من وجود مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يربط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" Know your customer NYC 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 تفود إلى احتمال عدم إمكانية منع، أو الكشف عن، بيان غير صحيح، وذئ 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، بشكل سري في حينه، عن وجود مخاوف باحتمال حدوث مخالفات، بشكل يسمح بأن يتم التحقيق، وباستقلالية عن هذه المخاوف ومتابعتها، ومراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

### الفصل الثالث : إدارة المخاطر.

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالصراف و لجنة المخاطر و المجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام الصراف بحدود المخاطر المحددة و توضح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.	١٠
تتكون مهمات إدارة المخاطر مما يأتي كحد أدنى:	١١
١) مراجعة "إطار إدارة المخاطر" Risk Management Frame في الصراف 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 الصراف، بالمقارنة مع "وثيقة المخاطر المقبولة" Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السنوية.	
٥) دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها الصراف.	
٦) التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع "النظومة المعلومات الإدارية" Management Information System المستخدمة.	
٧) تقديم التوضيحات للجنة إدارة المخاطر عن "تعرضات" Exposures الصراف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.	
٨) توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر الصراف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.	

### الفصل الرابع : إدارة الامتثال.

١- على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال الصراف 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 القوض.	
٤- على الصراف تشكيل إدارة للامتثال مستقلة، يتم رفدها بموارد بشرية مبرية، وكافية بشكل كاف، بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.	
٥- تقوم إدارة الامتثال بإعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال الصراف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة، وأية إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى الصراف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال، ويتم اعتمادها داخل الصراف.	
٦- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في الصراف من صلاحيات إدارة الامتثال.	

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل الخامس: إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

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

## دليل الحوكمة المؤسسية

١	إعداد وتنفيذ برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:
أ-	إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
ب-	وضع سياسات وإجراءات وشروط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
ج-	وضع وتطبيق معايير نزاهة ملائمة عند اختيار الموظفين.
د-	التدريب المستمر للمسؤولين والعاملين بما يكفل رفع قدراتهم في مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
هـ-	التدقيق الاستقلالي لاختيار مدى فاعلية السياسات والإجراءات ومدى تطبيقها.
٢	عدم فتح حساب مجهول الهوية أو بأسماء وهمية أو للاحتفاظ بها.
٣	التقيد بما يرد للمصرف من أسماء محظور التعامل معها سواء أكانوا أشخاصاً طبيعيين أم معنويين والصادرة بحكم 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 بأنه عطية يشتهه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب.
ب-	تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمعلومات والمستندات التي يطلبها، وعلى وجه السرعة.
ج-	تقديم السجلات كافة إلى المحاكم والجهات المختصة عند طلبها.
د-	عدم التعامل مع المصارف الصورية، أو الشخول في علاقات عمل معها أو علاقات مصرفية مراسلة معها أو مع مؤسسات فرمل إليها لتسبح 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 شكل من الأشكال، كل خمس سنوات كحدٍ أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.
٢-	تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكلٍ مشتركٍ 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 سوبياً.
٥-	على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٦-	على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٧-	اسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من أن القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي.



## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل السابع : المعاملات والمعلومات المربية.

تتم معالجة المعاملات والمعلومات المربية كما يأتي:

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

### الفصل الثامن : الرقابة والتفتيش.

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

١-	مراجعة البيانات والمستندات والمعاملات والمعلومات والإيضاحات والبراهين المقدمة من المصارف لأغراض تطبيق هذا القانون.
٢-	الطلب من المصارف، وأي من فروعها، أو توابعها، أن تقدم وتثبت خطياً عندما يرى ذلك ضرورياً أي معلومات أو مستندات أو إيضاحات أو براهين إضافية.
٣-	أن يجري، وفي أي وقت، تفتيشاً موقعياً لمصرف يقوم به مسؤول واحد أو أكثر من مسؤوليه، أو أن يقوم بذلك شخص آخر، أو أي أشخاص آخرين، يعينهم البنك المركزي لهذا الغرض، لكي تراجع من خلال التفتيش، عمليات المصرف للتحقق من مركزه المالي، ومدى امتثاله لأحكام القوانين والأنظمة المتعلقة بإدارة أنشطته، والتزامه بالسياسات الداخلية، والبنك 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 مُخوّل بالقيام بعملية التفتيش لاشتراطات السرية، ويجوز أن يطلب من أي إداري أو مسؤول أو موظف أو عميل مُصرف أو فروعها أو توابعها أن يزوده بجميع الدفاتر والحسابات والسجلات والوثائق الضرورية، ويتعين توفر أية معلومات يطلبها المفتش والتي تعتبر ضرورية وفي ثوقيتها المناسب خلال عملية التفتيش.
٥-	تعتبر المعلومات التي يتم الحصول عليها من المصرف، والتي تكشف عن عملائه ومعاملاتهم، أو أية أمور خاصة أخرى تتعلق بعلاقة المصرف مع عملائه، سرية، ولا يتم الإفصاح عنها، إلا بعد موافقة المصرف، أو حسبما يفعله القانون، ويقوم البنك المركزي بحصر الحصول على مثل تلك المعلومات من كل عميل بموظفين مخولين لديه.
٦-	يقدم المفتشون تقريراً إلى البنك المركزي حول نتائج التفتيش، ويقوم البنك المركزي بإشعار المجلس المعني بنتائج التفتيش.
٧-	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.

## دليل الحوكمة المؤسسية

### الفصل التاسع : حقوق المساهمين.

١-	حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بمنتهى دورية وبدون تأخير.
٢-	للشاركة والتسويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
٣-	مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى 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 ومكبار الإداريين الشفيعين، إضافة الى حقهم في تقديم أي استفسار الى المجلس بشأن أي ممارسات غير مهنية.
٧-	يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو أو أكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.

### ملحق رقم (١)

### مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

ت	المبادئ	النص
١-	أنشطة الأعمال؛ 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 والصحة الاجتماعية	تفادي أو تقليل أو تعويض الآثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئية التي تعمل فيها وحيثما أمكن تعزيز الآثار الايجابية.
٣-	حقوق الانسان	احترام حقوق الانسان في العمليات والأنشطة التجارية للمؤسسة.
٤-	التمكين الاقتصادي للمرأة	تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الأنشطة التجارية.
٥-	الشمول المالي	السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصول محدود أو لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.
٦-	الحوكمة	تطبيق ممارسات حوكمة قوية وشفافية في المؤسسات.

## دليل الحوكمة المؤسسية

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