



No.

Date:



العدد : ٥٧٧ / ٩٠٥
التاريخ : ٢٠٢٠ / ١٢ / ١

TO: Iraqi Securities Commission
Iraq Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية العراقية
سوق العراق للأوراق المالية ✓

**Subject: Consolidated Condensed
Interim Financial Statements
Review with Auditors' report**

**الموضوع : القوائم الموحدة المرحلية الموجزة
مراجعة مع تقرير مراقبي الحسابات**

Attached the Consolidated Condensed
Interim Financial Statements of Bank
of Baghdad for the 6 Month Period
Ended June 30,2020.

مرفق طيا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
مراجعة لمصرف بغداد للستة أشهر المنتهية في 30
حزيران 2020.

Yours Sincerely

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

General Manager
Basil Husam Aldeen Shakir

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(المراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2020

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة

ج

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة

الصفحة

45 - 7

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين**مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد****تقرير المراجعة****المقدمة**

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأننا لا نبدي رأي تدقيق حولها وانما استنتاج.

الاستنتاج

وفيما عدا ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

١- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

٢- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٠ ولغاية ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ هي موحدة مع القوائم المالية للشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (تحت التصفية)" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته ولازلت اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

٣- ان القوائم المالية المرحلية لفرع المصرف في بيروت كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ والتي جرى توحيدها مع القوائم المالية المرحلية للمصرف كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ (غير مراجعة) .

٤- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال الفترة الحالية باضافة مبلغ (٥٤٩,٨٢٠) الف دينار وتنزيل (١٩٣,٢٤٩) الف دينار من رصيد السنة السابقة والبالغ (٣٠,٩٣٩,١٩٠) الف دينار ليكون الرصيد كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ مبلغ (٣١,٢٩٥,٧٦١) الف دينار ، وتمت عملية الاحتساب لجميع فروع المصرف في العراق استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، وبأشرت ادارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " ولا زالت عملية اعتماد منهجية الاحتساب للمعيار في مرحلة التدقيق وسوف يتم تطبيق الاثر المادي لهذا الاحتساب بعد اكتمال كافة الاجراءات التدقيقية والموافقات اللازمة من مجلس ادارة المصرف والتي من المتوقع ان تتم خلال السنة المالية ٢٠٢٠ ، اما بخصوص فرع المصرف في بيروت فقد تم اعتماد المعيار المحاسبي الدولي المشار اليه اعلاه في عملية الاحتساب لهذا المخصص .

٥- لم يتم المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الايجار " ومن المتوقع ان تقوم ادارة المصرف بتطبيق هذا المعيار خلال سنة ٢٠٢٠ .

٦- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ من قبلنا وتم اصدار تقريرنا حولها بتاريخ ١٢/آذار/٢٠٢٠ ، كما وتم تكليفنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة المالية / ٢٠٢٠ من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

مراقبا الحسابات

زهير محمود حسين البحراني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة / ١٥٦
Zuhair — Al Bahrani

بغداد في ٤/١١/٢٠٢٠

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨٢)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2020

قائمة (أ)

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		الموجودات
مدققة	مراجعة	إيضاح	
551,316,536	608,782,903	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
139,197,329	133,684,473	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
989,966	953,300	5	استثمار في شركات حليفة
4,182,827	4,939,658	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
97,250,248	221,936,679	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
149,602,718	143,057,589	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
50,208,261	50,688,113		ممتلكات ومعدات، صافي
565,744	326,944		الاصول غير الملموسة
139,430,576	28,663,061	9-8	موجودات أخرى
1,132,744,205	1,193,032,720		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,837,222	1,247,398	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
801,174,857	834,674,602	11	ودائع العملاء
17,460,107	17,925,346	12	تأمينات نقدية
1,976,120	3,534,549	13	مخصص ضريبة الدخل
7,396,090	6,849,445	14	مخصصات متنوعة
2,507,408	2,342,268	15	قروض طويلة الاجل
26,750,977	43,039,935	16	مطلوبات أخرى
859,102,781	909,613,543		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
12,853,597	13,352,804	18	إحتياطي إجباري (الزامي)
58,441	58,441	18	احتياطات أخرى
(3,646,697)	(3,672,363)	÷	احتياطي القيمة العادلة
14,376,083	23,680,295	÷	إرباح (خسائر) مدورة
273,641,424	283,419,177		مجموع حقوق المساهمين
1,132,744,205	1,193,032,720		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف بغداد
باسم هشام الدين شاكر



خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في 11/1/2020

المدير المالي - مصرف بغداد
احمد توفيق الجوزع القويص

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

زهير محمود حسين البهراني
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني و مراقب حسابات
اجازته رقم (١٨١)

المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

زهير محمود حسين البهراني
محاسب قانوني و مراقب حسابات
رقم الاجازة / ١٥٦
Zuhair — Al Bahrani

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (مراجعة)

قائمة (ب)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2019	2020	2019	2020		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
4,124,445	3,786,894	940,301	1,525,729	19	إيرادات الفوائد
(2,870,205)	(2,776,427)	(1,471,687)	(1,405,877)	20	مصرفات الفوائد
1,254,240	1,010,467	(531,386)	119,852		صافي إيرادات الفوائد
8,392,151	10,198,562	4,428,528	5,745,048	21	صافي إيرادات العمولات
9,646,391	11,209,029	3,897,142	5,864,900		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
4,654,674	8,798,838	2,824,637	5,451,624	22	صافي أرباح عملات أجنبية
2,166,670	4,256,639	966,624	3,059,481	23	أرباح وإيرادات الاستثمار
367,019	257,482	83,270	107,521	24	إيرادات أخرى
16,834,754	24,521,988	7,771,673	14,483,526		اجمالي الدخل
(7,512,011)	(7,594,810)	(4,391,043)	(3,806,002)	25	رواتب الموظفين وما في حكمها
(4,039,946)	(4,058,590)	(2,224,922)	(1,872,042)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(726,078)	(1,006,759)	(280,430)	(487,079)		استهلاكات واطفاءات
-	(218,942)	-	(218,942)	9	مخصصات متنوعة
(12,278,035)	(12,879,101)	(6,896,395)	(6,384,065)		إجمالي المصروفات
4,556,719	11,642,887	875,278	8,099,461		الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(268,940)	(100,000)	(120,190)	227,250	7 ب	مخصص خسائر الائتمان
4,287,779	11,542,887	755,088	8,326,711		صافي الربح قبل الضريبة
(700,040)	(1,595,378)	(143,050)	(1,026,372)	13	ضريبة الدخل
3,587,739	9,947,509	612,038	7,300,340		صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
0/014	0/040	0/002	0/029	27	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

0

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (مراجعة)

قائمة (ب)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020	2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
3,587,739	9,947,509	612,038	7,300,340
(18,468)	(69,309)	(18,468)	(220,287)
3,569,271	9,878,200	593,570	7,080,054

إيضاح

الدخل الشامل الآخر للفترة:

الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد

5

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (مراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري (إلزامي)	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	2020
273,641,424	14,376,083	(3,646,697)	58,441	12,853,597	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
9,954,005	9,954,005	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب
-	(497,700)	-	-	497,700	-	المحول للاحتياطي
(69,308)	-	(69,308)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	بيع (شراء) اسهم الخزينة
(106,944)	(152,093)	43,642	-	1,507	-	تسويات قديمة**
-	-	-	-	-	-	توزيعات
283,419,177	23,680,295	(3,672,363)	58,441	13,352,804	250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران

* يحتوي حساب الاحتياطي الاجباري (إلزامي) على مخصص المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث تبلغ قيمته 1.812 ألف دينار عراقي.

** بناء على البيانات النهائية لفرع بيروت تم العمل على عكس ايرادات السندات للفترة التي لم يتم تسديد الفوائد بها من ارباح العام 2019 بعد اصدار ميزانية المصرف بشكلها النهائي حيث تم معالجة هذا الاثر في بيانات نصف العام 2020.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة (ج)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

رأس المال	اسهم الخزينة	إحتياطي إجباري	إحتياطيات أخرى	التغير في القيمة العادلة	إرباح (خسائر) مدورة	حقوق مساهمي المصرف	إجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
250,000,000	-	12,681,332	58,441	(3,646,697)	7,649,644	266,742,720	266,742,720
الرصيد كما في 1 كانون الثاني							
-	-	-	-	-	3,587,739	3,587,739	3,587,739
الربح للفترة - قائمة ب							
-	-	179,387	-	-	(179,387)	-	-
المحول للاحتياطي							
-	-	-	-	(62,112)	-	(62,112)	(62,112)
التغير في احتياطي القيمة العادلة							
-	-	(201,649)	-	43,644	(42,996)	(201,001)	(201,001)
تسويات قيادية *							
-	-	-	-	-	(155,255)	(155,255)	(155,255)
الأرباح الموزعة **							
250,000,000	-	12,659,070	58,441	(3,665,165)	10,859,745	269,912,091	269,912,091
الرصيد كما في 30 حزيران							

* يحتوي حساب الاحتياطي الاجباري على مخصص المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث كانت تبلغ قيمته في بداية العام 204,369 ألف دينار عراقي تم تحويل مبلغ 201,649 ألف دينار منه الى مخصصات الائتمان وفقا لتعليمات البنك المركزي اللبناني.

** تم دفع مبلغ ضريبة توزيع على الارباح المتحققه لدى فرع بيروت في العامين 2017 و 2018 من قبل المصرف بناء على تشريع ضريبة دخل رؤوس الاموال المنقولة والصادر في الجمهورية اللبنانية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (د)

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2019	2020		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة	إيضاح	
4,287,779	11,542,887		
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>	
		ربح الفترة قبل الضريبة	
		<u>تعديلات لينود غير نقدية:</u>	
726,078	1,006,759	استهلاكات, واطفاءات	
268,940	100,000	7	مخصص خسائر الائتمان
-	218,942	9	مخصصات متنوعة
18,351	(551,856)	22	ارباح (خسائر) تقييم العملات
(5,025)	(3,043)	24	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
1,008,344	770,802	مجموع التعديلات للينود غير النقدية	
5,296,123	12,313,689	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>	
44,139,693	174,998	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب	
-	23,800,000	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
1,759,598	6,445,129	7	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(308,609)	110,767,514	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	
33,633,458	33,499,745	11	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
170,405	465,239	12	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
2,340,701	15,178,587	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى	
(2,134,175)	(546,645)	14	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
85,098,333	202,098,256	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
(171,261)	(36,949)	13	ضريبة الدخل المدفوعة
84,927,072	202,061,307	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>	
(37,830,429)	(124,686,431)	شراء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	
-	-	5	(شراء) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(2,550,618)	(1,244,767)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات	
(40,381,047)	(125,931,198)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	
		<u>الأنشطة التمويلية</u>	
537,984	(165,140)	15	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
(155,255)	1,507	التوزيعات النقدية وتغيرات في حقوق الملكية	
382,729	(163,633)	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية	
44,928,754	75,966,476	صافي النقص في النقد وما في حكمه	
(18,351)	551,856	22	ارباح (خسائر) تقييم العملات
564,993,605	537,091,239	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
609,904,008	613,609,571	28	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

1. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 1992/12/18 بموجب إجازة التأسيس المرقمة (4512) كاول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد و رأس المال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه 35 فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية ، في حين يتم الاعتراف باي ارباح و خسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر.

- يمتلك البنك كما في 30 حزيران 2020 و 31 كانون الأول 2019 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الاسهم	
			2020	2019
شركة بغداد للاوراق المالية المحدودة*	الوساطة المالية	العراق	%100	%100
شركة الامين للتأمين المحدودة	التأمين	العراق	%48	%48

* تم العمل على تصفية شركة بغداد للاوراق المالية حيث ان اجراءات التصفية مستمره لغاية نهاية 30 حزيران 2020.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم 4 من العام 2010 ، هذا مع العلم ان المصرف سيتبنى المعيار الدولي رقم 9 من معايير الإبلاغ المالي و الذي سيكون له تأثيرا على هذه التقديرات.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة و يتم عرضها بالتكلفة التاريخية.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

لا يجوز 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).

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- 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 يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
33	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة 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.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ 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 الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق 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 الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي و الجهات الرقابية المماثلة في الدول التي يعمل بها المصرف.
- 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 التغير في القيمة العادلة.

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.

ضريبة الدخل

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

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 الى تاريخه تقييمها بالقيمة العادلة و لا ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019، هذا مع العلم أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة و النافذة.

- تفسير رقم (23) لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل ، يوضح هذا التفسير معالجة ضريبة الدخل في مرحلة عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق المعيار لمحاسبي الدولي رقم (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب و الرسوم غير المتضمنة في نطاق المعيار الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم و الغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا او اعتبارها معالجة ضريبية اخرى.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) : بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة ، تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركات التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمارات في الشركات التابعة الى استثمارات في الشركات الحليفة أو مشاريع مشتركة ، توضيح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الارباح او الخسائر الناتج عن بيع او تحويل الاصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - بين المستثمر والشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الإنشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الإيراد
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (13) برامج ولاء العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (15) اتفاقيات إنشاء العقارات
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (18) عمليات نقل الموجودات من العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (31) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية (تتمة)

استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل او بالكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة

العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

(ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) : المدخلات ، الآليات 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 للعمر 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، اذ أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة من

المرحلة 1 الى المرحلة 2 :

(1) تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة

مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل افضل.

(2) أضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة

الجوهرية .

(3) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأدوات

المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 و المرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر

الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر وفقاً لتعليمات رقم 4 لعام 2010

تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 للعام 2004، كما هو موضح في التعريف ادناه.

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

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد

على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات

عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات

التاريخية و الأوضاع الحالية بالاضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق

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

احتمالية حدوث التعثر و خسارة التعثر المفترضه و الأثر عند التعثر و المدخلات المستخدمة في المرحلة 1 و المرحلة 2 لمخصص

تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل

مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المصنفة للمراحل 1 و المراحل 2 باستخدام

السيناريوهات المرجحة المخصوصة و التي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمسة اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات

الجهات الدولية و المحلية المعتمدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معييار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية (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 عل أساس الاوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة و على تغيرات اضافية بشكل سنوي على الاقل وبما تقتضيه الحاجة.

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحه وفقاً لافضل تقدير و المتعلقة بالاحتمالية التاريخية و الأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحه كل ستة اشهر ، تطبق 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 4 لعام 2010 تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 للعام 2004، ويتم تعريف التعثر لدى المصرف في حال تحقق من احتمال عدم قدرة العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة من التسهيلات لمدة 90 يوم فأكثر، هذا ويعامل العميل 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 لانواع مختلفة من الاصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي المسدد.

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

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

■ العمر المتوقع :

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يقوم المصرف بألاخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني ، ويتم الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات 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.

2. معييار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار .

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالإعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والإلتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
59,166,101	115,246,467	نقد في الخزينة
380,680,735	386,990,713	أرصدة لدى البنوك المركزية *
111,469,700	106,545,723	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية **
551,316,536	608,782,903	

* تشمل الحسابات لدى البنك المركزي على استثمارات قصيرة الاجل فترتها اقل من 30 يوم بما يعادل (صفر) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ 26,000,000 ألف دينار عراقي) .

* بلغت قيمة الارصدة لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل 16,492,037 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ 9,914,706 الف دينار عراقي)

* إضافة الى ذلك، فإن لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و أربيل بمبلغ 17,977,727 ألف دينار عراقي 27,234,601 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 30 حزيران 2020 (31 كانون الأول 2019 17,977,727 ألف دينار عراقي و 27,234,601 دينار عراقي على التوالي)، ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي و اللبناني ولا يمكن للمصرف التصرف بها إلا في حال اطلاقها نتيجة لتغير مبلغ الودائع كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ احتياطات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 338,664 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها، هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب جاري الطلب بنسبة 15% و 25 % و حساب الودائع بنسبة 10 % و 15% لكل منهم على التوالي ، هذا ولم يتم اعتبار الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزيه كأرصدة مقيدة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
13,498,399	17,175,774	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
30,498,930	45,108,698	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
95,200,000	71,400,000	إداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية **
139,197,329	133,684,472	

*بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (10,998,078) ألف دينار كما في 30 حزيران 2020 (11,068,078 دينار كما في 31 كانون الاول 2019) مع العلم ان هذه الارصدة عائدة لاحد المصارف الحكومية التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ 2016/5/17 هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ 5 / 9 / 2019 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 / 6218 بتاريخ 29 / 9 / 2019 الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة و مازال الموضوع متابعة مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة .

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
-	71,400,000	ايداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر
95,200,000	-	ايداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر
95,200,000	71,400,000	

** هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الامريكي و بسعر فائدة 2.8 % سنويا كما في 30 حزيران 2020 (بسر الفائدة 2.8 % كما في 31 كانون الاول 2019)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققه	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة			
989,966	953,300			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
989,966	953,300	% 48	العراق	شركة الامين للتأمين
989,966	953,300			

*بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (0.52) دينار عراقي للسهم كما في 30 حزيران 2020 (31 كانون الثاني 2019) (0.54) دينار عراقي للسهم .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققه	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
613,958	581,315	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
3,568,869	4,358,343	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
4,182,827	4,939,658	

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

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققه	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
5,216,299	5,172,793	رصيد بداية السنة
137	789,474	إضافات
(43,643)	-	إستبعادات
5,172,793	5,962,267	
-	(69,309)	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,172,793	5,892,958	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 المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
-	97,746,656	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
24,324,260	25,085,789	سندات مالية حكومية او بكفالتها
24,324,260	122,832,445	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
-	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
72,925,988	99,104,234	سندات مالية حكومية او بكفالتها
72,925,988	99,104,234	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
97,250,248	221,936,679	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
		صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات و الاذونات :

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
97,250,248	221,936,679	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
97,250,248	221,936,679	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنه - 5 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
221,936,679	122,832,445		15,613,702	53,535,318		29,955,214
97,250,248	24,324,260	-	38,170,478	14,774,392	-	19,981,118

2020
2019

* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الأمريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي 2026 و 2027 و يبلغ سعر الفائدة للسندات 6.6% و 6.75%، هذا وقد استثمر المصرف بهذه السندات منذ عام 2013.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
31,538,530	19,488,453	الافراد (التجزئة)
30,258,235	19,488,453	قروض **
191,357	0	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
1,088,938	0	الجاري مدين
156,706,361	165,009,706	الشركات الكبيرة و المتوسطة
149,882,658	157,910,556	قروض
2,206,008	252,470	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
4,617,695	6,846,680	الجاري مدين
188,244,891	184,498,159	
		تنزل:
7,702,983	10,144,809	فوائد معلقة (إيضاح 7 أ)
30,939,190	31,295,761	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 7 ب)
149,602,718	143,057,589	

* تم اعادة تصنيف تسهيلات الافراد 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 والبالغة (273,987) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020 (2019): مبلغ (217.890) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 163,760,212 دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020، أي ما نسبته (88.76%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (2019 : مبلغ (150,003,848) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (79.7%)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 153,615,403 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020 أي ما نسبته (83.26%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (31 كانون الاول 2019: مبلغ (142,300,865) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (78.8 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

30 حزيران 2020	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي
	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)
رصيد بداية السنة	3,484,837	4,218,146	7,702,983
إضافة	-	2,441,826	2,441,826
استرداد	-	-	-
رصيد نهاية السنة	3,484,837	6,659,972	10,144,809

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

30 حزيران 2020	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي
	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)
رصيد بداية السنة (بعد التعديل)	12,377,690	18,561,500	30,939,190
إضافة	-	549,820	549,820
التحويل من مخصصات متنوعة و طوارئ*	-	(193,249)	(193,249)
استرداد	-	-	-
رصيد نهاية السنة	12,377,690	18,918,071	31,295,761

* تم تحويل مبلغ (193,249) الف دينار عراقي من حساب مخصصات الطوارئ و المتنوعة الى مخصص الائتمان النقدي.

* تم العمل على احتساب المخصصات وفقاً لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 الفصل العاشر فيما يخص فروع المصرف في العراق اما فيما يتعلق بفرع لبنان فقد تم العمل على احتساب المخصص وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي IFRS رقم 9 ، هذا مع العلم انه تم احتساب اثر تطبيق المعيار 9 على فروع العراق ، وبناء على قرار مجلس الادارة والمراسلات مع البنك المركزي العراقي و المتعلقة في احتساب المعيار لازالت عملية الاعتماد منهجية الاحتساب للمعيار في مرحلة التدقيق و سوف يتم تطبيق أثر هذا المعيار و عكسه على البيانات بعد اكتمالها و اعتمادها من قبل الجهات الرقابية والمتوقع الانتهاء منها خلال العام 2020.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
540,931	536,290	نفقات قضائية
813,430	857,781	تأمينات لدى الغير
9,309,345	9,309,345	دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي *
2,209,264	2,492,566	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,048,939	4,544,482	ايرادات وفوائد مستحقة
6,042,545	5,955,552	ذمم مدينة حكومية **
119,970,152	1,318,561	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ****
708,766	4,861,924	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
-	0	الحسابات المتبادلة
960,868	960,868	موجودات آلت ملكيتها للمصرف ولاء لديون (موجودات مستلمه) *****
36,284,732	36,387,059	النقد و المبالغ المسروقه *****
(38,458,396)	(38,561,364)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة 9 - أ و ب
139,430,576	28,663,064	

9.أ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
36,383,876	36,370,214	مخصصات النقد والصكوك المسروق
2,191,150	2,191,150	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كردستان
38,575,026	38,561,364	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

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

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
38,575,026	38,458,396	رصيد بداية السنة
-	102,968	إضافة
(116,630)	-	استرداد سرقات
38,458,396	38,561,364	رصيد نهاية السنة

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف لشراء عقار لاستخدامه كمقر لفرع المصرف بمنطقة جميلة - بغداد بقيمة 1.9 مليار دينار، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 7855/9/3 بتاريخ 2014/5/20 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 مبلغ (696) مليون دينار كدفعة اولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

* قام المصرف بتاريخ 2013/6/20 بتوقيع عقد لشراء ارض في محافظة البصرة لاتخاذها كمقر لفرع المصرف حيث بلغت القيمة المعادلة للعقد 3,768,616 الف دينار عراقي وقد تم دفع المبلغ بالكامل و لازالت عملية تسجيل الارض ضمن اجراءات التسجيل هذا مع العلم ان هذه الارض قد تم شراءها من اطراف ذوي علاقة وقد حصل المصرف على موافقة البنك المركزي العراقي على امتلاك هذه الارض وفق كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة و الائتمان رقم 2946/3/9 وذلك بتاريخ 2014/6/3 ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف بتاريخ 2019/10/1 و الموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم (8) بتاريخ 2019/6/17 وإشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي رقم 25434 / 2 / 9 بتاريخ 2019/11 / 7 تم الاتفاق على تحويل عقد ايجار البنائيتين رقم (323 / 287 بتاوين) و (323 / 288 بتاوين) و المنوي استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة 15 عام ، الى شراء للبنائيتين بقيمة (6.8) مليون دولار امريكي مع الاخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبديل ايجار مقدما (4.737) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنتين بمبلغ (666,250) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ (4,071,243) كمقدم شراء حيث تم اعادة عرض هذه المبالغ ضمن دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي وعقارات لحين نقل الملكية ، علما بان العقد مملوك لاطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزارة المالية العراقية بقيمة 2,000,000 الف دينار عراقي بناء على قرار محكمة التميز الاتحادية رقم 1868 / الهيئة المدنية / 2015 تسلسل 1909 بتاريخ 2015/4/16 لتعويض للمصرف عن استملاك للبنانية العائدة له في محافظة كربلاء

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

** قام المصرف بإثبات حقوقه لدى الهيئة العامة للضرائب عن الازدواج الضريبي الذي تم دفعه في إقليم كردستان و الذي بلغت قيمته 3,849,908 ألف دينار حيث اخذ المصرف مخصص بقيمة 2,191,150 ألف دينار لهذه المبالغ و لازال المصرف يتابع حقوقه لدى الجهات المعنية لاسترداد هذا المبلغ حيث تم مخاطبة الجهات المعنية بها، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب ذمم مدينة حكومية.

**** يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (1,318,561) ألف دينار عراقي المبالغ المتبقية من عملية الاستثمار في سندات الحكومة العراقية و التي اتخذ مجلس ادارة المصرف في جلسته العاشرة لعام 2019 و المنعقدة في تاريخ 2019/9/26 قرار بالاستثمار بها بمبلغ 100 مليون دولار لغاية توزيع استثماراته و تعزيز مصادر إيراداته.

***** تم العمل على اعادة عرض الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء للديون و التي تبلغ قيمتها (960,868) ألف دينار ضمن الموجودات و ذلك لوجوب التخلص من هذه المبني خلال عامين من تاريخ الاستملاك بناء على تعليمات البنك المركزي ، حيث تم بيع البناية ومن المتوقع ان تستكمل عملية نقل الملكية خلال العام 2020 .

***** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل 36,387,489 ألف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها 100% من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كذمم مدينة يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة خزنة و صراف فرع القرنة في البصرة خلال العام 2018 و الجدول التالي يوضح اهم هذه السرقات:-

السنة	الفرع	31 اذار 2020	31 كانون الاول 2019
		دينار عراقي	دينار عراقي
		(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
		مراجعة	مدققة
2018	سرقة فرع القرنة	544,304	544,304
2015	سرقة فرع اربيل	32,341,950	32,341,950
2014	سرقة فرع الموصل	974,777	974,777
2011	سرقة فرع السنك	1,144,462	1,144,462
2003 - 2017	سرقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة	1,381,566	1,279,239
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	36,387,059	36,395,375

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 1,247,398 ألف دينار وداائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد.

11. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

			2020
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
484,792,410	357,828,836	126,963,574	حسابات جارية وتحت الطلب
295,672,077	38,295,171	257,376,906	ودائع توفير
54,210,115	40,889,992	13,320,123	ودائع لأجل
834,674,602	437,013,998	397,660,604	
			2019
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
470,320,146	341,927,518	128,392,628	حسابات جارية وتحت الطلب
299,456,990	21,841,911	277,615,079	ودائع توفير
31,397,721	17,388,976	14,008,745	ودائع لأجل
801,174,857	381,158,405	420,016,452	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 484,792,410 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (58.1 %) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 30 حزيران 2020 (31 كانون الاول 2019: مبلغ 470,320,146 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (58.7 %)).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 329,046 ألف دينار عراقي اي ما نسبته 0.04 % من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 30 حزيران 2020 (31 كانون الاول 2019: مبلغ 318,809 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (0.07 %)).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققه	مراجعة
1,937,563	1,893,974
14,868,044	15,138,872
654,500	892,500
17,460,107	17,925,346

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية أخرى

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققه	مراجعة
1,266,782	1,976,120
(2,829,252)	(36,949)
3,538,590	1,595,378
1,976,120	3,534,549

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

ب. ضريبة الدخل

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

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
10,837,194	11,542,887	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(470,739)	(2,010,523)	أرباح غير خاضعة للضريبة
2,870,694	1,103,489	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
13,237,149	10,635,853	الربح الضريبي
1,809,241	1,595,378	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%
176,331	-	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة 17%
1,553,018	-	تسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام 2017
3,538,590	1,595,378	

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2020	
دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	
11,542,887	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
289,357	التبرعات
58,523	الغرامات و التعويضات
218,942	المخصصات المتنوعة
436,667	ضرائب دخل الموظفين
100,000	مخصصات التسهيلات الائتمانية
1,103,489	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
121,750	إيرادات الإيجارات (خاضع لضريبة العقار)
1,810,652	إيرادات استثمارات غير خاضعة لضريبة الدخل (ارباح الشركات وسندات)
78,121	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
2,010,523	أرباح غير خاضعة للضريبة
10,635,853	الربح الضريبي
1,595,378	ضريبة الدخل على المصرف
-	طرح ضريبة الدخل المستحقة و المدفوعة عن الفروع الخارجية
1,595,378	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15٪ من الربح الضريبي، اما فيما يتعلق في فرع بيروت في الجمهورية اللبنانية فقد تم اعتماد الضريبة وفقاً لقانون الضريبة في لبنان بنسبة 17٪، هذا مع العلم انه وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته المادة الخامسة الفقرة 4 يتم احتساب على ارباح الفروع الخارجية بشكل مماثل للفروع في العراق و يتم خصم المبلغ المدفوع في الجمهورية اللبنانية بحيث لا يتجاوز الضريبة المماثلة له في العراق و يتم تدوير المبلغ المتبقي للاعوام الخمسة المقبلة و خصمها من الضريبة المستحقة .

* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2017 و حصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب حيث تم دفع فروقات ضريبية عن ذلك العام بلغ مقدارها 1,553,018 ألف دينار عراقي وقد تم عرضها ضمن بند ضريبة الدخل للعام 2019، وفيما يتعلق في ضريبة العام 2018 فقد تم دفع المبالغ المصرح عنها في ميزانية عام 2018 وتم الحصول على ايصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة هذا مع العلم ان اجراءات التحاسب الضريبي لازالت ضمن المناقشة مع الهيئة العامة للضرائب في العراق عن هذا العام ، اما فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة و الانتهاء من التحاسب الضريبي لديه للاعوام اعلاه، هذا و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 خلال عام 2020.

* فيما يتعلق بالازدواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروع العاملة في أقليم كردستان العراق على الرغم من التحاسب عنها مع الهيئة العامة للضرائب فقد تم دفع مبلغ 2,191,150 ألف دينار عراقي خلال العام 2017، و مبلغ 1,658,758 ألف دينار خلال العام 2018 و قد قام المصرف باثبات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق و تم مخاطبة الهيئة حول هذا الموضوع و لازال المصرف بانتظار رد الهيئة وقد عمل المصرف على اخذ مبلغ 2,191,150 ألف دينار عراقي كمخصصات.

* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 و برأي الادارة و المستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة اللاتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

14. مخصصات متنوعة

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
303,594	303,594	مخصصات الائتمان التعهدي
5,668,876	4,728,983	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
607,401	807,401	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
200,000	87,852	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
616,219	359,648	مخصصات متنوعة
7,396,090	6,849,445	

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
9,508,948	7,396,090	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,337,230	218,942	إضافة *
42,740	-	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
121,118	(112,149)	أعادة تصنيف من المطلوبات الاخرى
(3,613,946)	(653,438)	إسترجاع
7,396,090	6,849,445	الرصيد كما في 30 حزيران

* خلال العام 2018 وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 21231/2/9 بتاريخ 2018/9/13 فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام 2012 قيمته 10,670,878 ألف دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام 2012 على ان يتم دفعها بموجب 30 قسط شهري.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
595,000	595,000
1,912,408	1,747,268
2,507,408	2,342,268

قروض برنامج تمويل التجارة العربية *

قرض البنك المركزي اللبناني

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

- 0.875% لفترة 6 اشهر + الليبور لفترة 6 اشهر
- + الليبور (LIBOR) لفترة سنه
- و 1.125% + ليبور

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
14,085,286	15,682,187	شيكات بنكية مصدقة
6,148,309	6,102,112	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,604,029	2,597,508	توزيعات ارباح مستحقة
1,976,327	2,812,078	تأمينات للغير
(635,727)	6,090,652	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
897,573	1,270,978	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
235,001	4,061,594	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
770	1,283	مركز العملات
247,542	209,939	ذمم دائنة
455,733	1,040,708	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
112,423	92,003	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
99,014	2,452,283	فوائد مستحقة غير مدفوعة
524,697	626,610	أخرى
26,750,977	43,039,935	

17. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من 250 مليار سهم (2020: 250 مليار سهم) بقيمة 1 دينار عراقي لكل سهم (2019: 1 دينار عراقي).

18. الاحتياطات

- احتياطي إجباري (إلزامي)

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري (إلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف، هذا و يتم اقتطاع ما نسبته 10% من صافي الأرباح بعد الضريبة لدى فرع بيروت في لبنان كاحتياطي إجباري.

- احتياطات أخرى

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
791,140	1,357,687
132,429	1,347,519
658,711	10,168
733,098	592,473
480,722	500,409
252,376	92,064
137,808	16,014
2,462,399	1,820,720
4,124,445	3,786,894

تسهيلات الافراد (التجزئة):

قروض و كمبيالات

حسابات جارية مدينة

تسهيلات الشركات

قروض و كمبيالات

حسابات جارية مدينة

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
2,420,573	2,355,065
449,632	421,362
2,870,205	2,776,427

حسابات التوفير

حسابات الودائع الآجلة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
8,053,649	9,905,103	عمولات حوالات بنكية *
75,832	57,321	عمولات التسهيلات المباشرة
385,764	342,444	عمولات التسهيلات غير المباشرة
1,070,365	1,596,709	عمولة ادارة حسابات
779,080	701,433	عمولات اخرى
10,364,690	12,603,010	مجموع العمولات الدائنة
(1,972,539)	(2,404,448)	عمولات مدينة
8,392,151	10,198,562	

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

22. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
4,673,025	8,246,983	ارباح ناتجه عن بيع وشراء العملات
(18,351)	551,856	ارباح ناتجه عن تقييم
4,654,674	8,798,839	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

23. إيرادات الاستثمار

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
1,209,444	2,957,693
413,333	2,992,274
796,111	(34,581)
928,741	1,276,298
2,138,185	4,233,991

السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة

السندات الحكومية - العراق

السندات الحكومية - لبنان

اذونات الخزينة او المضمونة من قبل الحكومة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
28,485	22,648
28,485	22,648
2,166,670	4,256,639

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

مجموع الإيرادات من خلال الاستثمارات

24. الإيرادات الأخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
47,526	82
5,025	3,043
203,750	121,750
49,067	126,676
61,651	5,931
367,019	257,482

إيرادات مستردة من سنوات سابقة

أرباح (خسائر) و تعويضات ممتلكات ومعدات

إيجارات مقبوضة من عقارات البنك

إيرادات البريد والهاتف وسويقت

إيرادات أخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
4,726,342	4,802,468	رواتب ومنافع الموظفين
1,986,428	1,887,381	علاوات موظفين
438,522	430,208	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
314,716	436,667	ضريبة دخل الموظفين
3,213	6,761	تأمين الموظفين
42,790	31,325	تدريب الموظفين
7,512,011	7,594,810	

* تبلغ ضريبة دخل الموظفين لفروع العراق (420,000) الف دينار و مايعادل مبلغ (16,667) الف دينار ضريبة دخل موظفي فرع بيروت

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

26. مصاريف تشغيلية أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
(32,641)	58,523	الغرامات و التعويضات
395,249	428,538	إيجارات وخدمات
109,217	48,966	خدمات مهنية واستشارات
552,227	504,651	صيانة
22,046	8	إعلانات
412,972	402,956	إتصالات وانترنت
424,722	475,990	رسوم ومصاريف حكومية
21,220	16,396	الوقود والزيوت
506,316	289,265	اجور نقل
166,318	227,180	اشتراكات ورسوم ورخص
144,961	95,332	قرطاسية
91,475	152,649	خدمات قانونية
123,504	170,002	ماء وكهرباء
36,000	289,357	تبرعات
550,595	486,691	لوازم وخدمات
7,989	7,322	ضيافة
36,465	68,095	أتعاب تدقيق حسابات
41,329	203,346	تأمين
380,279	120,055	سفر وإيفاد
49,703	13,268	اخرى
4,039,946	4,058,590	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

27. حصة السهم من ربح السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة	مراجعة
3,587,738	9,947,509
250,000,000	250,000,000
فلس/دينار	فلس/دينار
0/014	0/040

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

28. النقد وما في حكمه

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة	مراجعة
576,474,298	608,782,903
90,156,189	62,284,472
(371,204)	(1,247,398)
(56,355,275)	(56,210,406)
609,904,008	613,609,571

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال
ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

				اعضاء مجلس ل كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة واقاربهم	شركات تابعة ل كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة واقاربهم
2019	2020	اطراف اخرى	الادارة التنفيذية	ادارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفه	شركات تابعة ل كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة واقاربهم
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-	-	-	-	-
119,026,638	78,607,708	71,029,981	-	7,449,556	128,171
9,584,146	3,155,796	2,762,428	-	149,076	244,292
641	641	641	-	-	-
9,254,299	10,678,134	-	-	4,735,571	5,942,563
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
16,892,268	18,863,728	18,641,178	-	-	222,550
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران					
2019	2020				
2,170,610	1,143,143	1,119,049	-	7,901	16,193
(55,751)	(48,832)	(73)	-	(48,479)	(280)
-	-	-	-	-	-
(627,924)	(649,035)	-	-	(227,611)	(421,424)
(635,554)	(951,780)	(951,780)	-	-	-

بنود داخل المركز المالي

الموجودات : -

صافي التسهيلات النقدية

ايداعات لدى بنوك و مؤسسات

مصرفيه

الموجودات الثابته و الاخرى *

المطلوبات : -

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه

ودائع عملاء

التأمينات النقدية

المطلوبات الاخرى

بنود خارج المركز المالي : -

خطابات الضمان

عناصر قائمة الدخل :

ايرادات الفوائد و العمولات

مصروف الفوائد و العمولات

الايرادات الاخرى

المصاريف التشغيلية

الرواتب و منافع الموظفين

* تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف بركان و البنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة المالكة لمصرف بركان.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

30. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	2020
953,300	-	-	953,300	استثمار في شركات حليفة
4,939,658	4,358,343	-	581,315	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	2019
989,966	-	-	989,966	استثمار في شركات حليفة
4,182,827	3,568,869	-	613,958	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

نتيجة اعتماد المصرف الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة 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.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

32. إدارة المخاطر

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

للسنة المنتهية في 30 حزيران						
2019	2020	أخرى	الوساطة	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار عراقي (بآلاف)	دينار عراقي (بآلاف)	دينار عراقي (بآلاف)	دينار عراقي (بآلاف)	دينار عراقي (بآلاف)	دينار عراقي (بآلاف)	دينار عراقي (بآلاف)
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
16,834,754	24,521,988	124,793	167	14,892,212	6,881,786	2,623,030
(268,940)	(100,000)	-	-	-	100,000	-
16,565,814	24,421,988	124,793	167	14,892,212	6,781,786	2,623,030
(12,278,035)	(12,879,101)	-	(61,470)	(5,795,595)	(5,151,640)	(1,870,395)
4,287,779	11,542,887	124,793	(61,303)	9,096,617	1,630,145	752,635
(700,040)	(1,595,378)	(18,719)	9,195	(1,243,437)	(229,522)	(112,895)
3,587,739	9,947,509	106,074	(52,108)	7,853,179	1,400,624	639,740
1,147,944,120	1,193,032,720	43,357,021	-	869,308,948	146,218,273	134,148,478
820,518,681	868,695,066	21,575,251	4,466	25,672,878	401,426,019	420,016,452
2,328,992	6,414,616	6,414,616	-	-	-	-
726,077	1,006,758	1,006,758	-	-	-	-

جمالي الإيرادات

العجز في تدني التسهيلات الائتمانية

تأنيج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة

الخسارة) الربح قبل الضريبة

ضريبة الدخل

سافي (خسارة) ربح السنة

إجمالي موجودات القطاع

جمالي مطلوبات القطاع

مصاريف رأسمالية

الاستهلاكات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة					
16,834,754	24,521,988	4,443,575	2,632,935	12,391,179	21,889,053	اجمالي الايرادات
2,328,992	6,414,616	153,401	-	2,328,992	6,414,616	المصروفات الرأسمالية
المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة					
1,132,744,205	1,193,032,720	160,995,419	154,441,950	971,748,786	1,038,590,770	مجموع الموجودات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (المراجعة)

32. 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 9/3/1747 في 6 تشرين الأول 2010 والتي تنص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى 250 مليار دينار عراقي .

خلال عام 2019 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
250,000,000		رأس المال الأساسي
12,912,038		رأس المال المدفوع
14,376,083		كفاية الاحتياطيات المعلنة
(4,124,918)		الأرباح (الخسائر) المدورة
(565,744)		الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
272,597,459		الأصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
		مجموع رأس المال الأساسي
1,727,214		رأس المال المساند
(3,646,697)		تخصيصات متنوعة
(1,919,483)		احتياطي القيمة العادلة
270,677,976		مجموع رأس المال المساند
271,364,421		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
15,451,972		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
153,865,000		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
420,630,545		مجموع مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية
%64		المجموع
		كفاية رأس المال % *

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2020 (المراجعة)

32. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2019	2020
دينارعراقي	دينارعراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
62,215,829	57,042,471
3,710,284	3,729,033
65,926,113	60,771,504

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

33. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف بغداد كما في 30 حزيران 2020، و بناء على رأي الادارة لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.