



No.

العدد: ١٨٥٦ / ٢٠٢٠

Date:

التاريخ: ٢٠٢٠ / ١٢ / ١٤



الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية الموحدة كما في 2020/12/31

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءً على تعليمات الافصاح نرسل لكم
البيانات المالية غير المدققة للربع الرابع لعام 2020 علماً بأن هذه البيانات لا زالت
قيد الاعتماد من قبل البنك المركزي العراقي وتخضع لموافقته .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..


٢٠٢٠ / ١٢ / ١٤

المدير المفوض

باسل حسام الدين شاكر



نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في

31 كانون الأول 2020

جدول المحتويات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

ج

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

الصفحة

83 - 7

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2019	2020	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
551,316,536	843,250,137	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
139,197,329	191,080,055	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
989,966	1,044,964	5	استثمار في شركات حليفة
4,182,827	4,738,042	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
97,250,248	162,810,723	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
149,602,718	141,629,918	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
50,208,261	55,805,957	8	ممتلكات ومعدات، صافي
565,744	284,493	8	الأصول غير الملموسة
139,430,576	18,883,948	9	موجودات أخرى
1,132,744,205	1,419,528,237		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
1,837,222	893,442	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
801,174,857	1,072,372,066	11	ودائع العملاء
17,460,107	19,682,924	12	تأمينات نقدية
1,976,120	4,578,241	13	مخصص ضريبة الدخل
7,396,090	7,892,235	14	مخصصات متنوعة
2,507,408	3,811,138	15	قروض طويلة الأجل
26,750,977	31,862,339	16	مطلوبات أخرى
859,102,781	1,141,092,385		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
12,853,597	13,876,834	18	إحتياطي إجباري (الزامي)
58,441	58,441	18	احتياطيات أخرى
(3,646,697)	(3,782,315)	➔	احتياطي القيمة العادلة
-	1,092,265	➔	فروقات ترجمة عملات أجنبية
14,376,083	17,190,627	➔	إرباح مدورة
273,641,424	278,435,852		مجموع حقوق المساهمين
1,132,744,205	1,419,528,237		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف بغداد

باسل حسام الدين شاكر



المدير المالي - مصرف بغداد

احمد توفيق الجعفر التواسمي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

قائمة (ب)

2019	2020	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
14,860,048	16,460,508	19	إيرادات الفوائد
(5,752,922)	(5,627,023)	20	مصروفات الفوائد
9,107,126	10,833,485		صافي إيرادات الفوائد
19,860,229	28,952,665	21	صافي إيرادات العمولات
28,967,355	39,786,150		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
10,317,665	20,290,617	22	صافي أرباح عملات أجنبية
29,870	22,767	23	أرباح وايرادات الاستثمار
675,650	452,530	24	ايرادات أخرى
39,990,540	60,552,064		اجمالي الدخل
(15,360,770)	(14,918,573)	25	رواتب الموظفين وما في حكمها
(10,243,944)	(9,542,423)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,654,482)	(1,948,886)	8	استهلاكات واطفاءات
(1,337,230)	(376,146)	14	مخصصات متنوعة
(28,596,426)	(26,786,028)		إجمالي المصروفات
11,394,114	33,766,036		الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(556,920)	(7,990,846)	27	مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
10,837,194	25,775,190		صافي الربح قبل الضريبة
(3,538,590)	(5,575,119)	13	ضريبة الدخل
7,298,604	20,200,071		صافي الربح بعد الضريبة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
0/029	0/081	28	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

0

المدير المفوض - مصرف بغداد

باسل حسام الدين شاكر



المدير المالي - مصرف بغداد

احمد توفيق الجديع الفواصي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
قائمة (ب)

2019	2020	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<u>الدخل الشامل الآخر للسنة:</u>
7,298,604	20,200,071	ج الربح للسنة - قائمة الدخل الموحد
-	70,739	5 التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,092,265	ج فروقات ترجمة عملات اجنبية
<u>7,298,604</u>	<u>21,363,075</u>	إجمالي الدخل الشامل الموحد للسنة
		إجمالي الدخل الشامل الموحد يعود الى :
7,298,604	21,363,075	مساهمي المصرف
<u>7,298,604</u>	<u>21,363,075</u>	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (ج)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

رأس المال	إحتياطي إجباري (إلزامي) **	إحتياطيات أخرى	فروقات ترجمة عملات أجنبية	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	12,853,597	58,441	-	(3,646,697)	14,376,083	273,641,424	273,641,424
-	-	-	-	(250,000)	(16,218,199)	(16,468,199)	(16,468,199)
250,000,000	12,853,597	58,441	-	(3,896,697)	(1,842,116)	257,173,225	257,173,225
-	-	-	1,092,265	-	-	1,092,265	1,092,265
-	-	-	-	-	20,200,071	20,200,071	20,200,071
-	1,021,340	-	-	-	(1,021,340)	-	-
-	-	-	-	70,739	-	70,739	70,739
-	1,897	-	-	43,643	(145,986)	(100,446)	(100,446)
250,000,000	13,876,834	58,441	1,092,265	(3,782,315)	17,190,627	278,435,852	278,435,852

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) *

الرصيد في بداية الفترة - معدل

فروقات ترجمة عملات أجنبية

الربح للسنة - قائمة ب

المحول للاحتياطي

التغير في احتياطي القيمة العادلة

تسويات قيدية ***

الرصيد كما في 31 كانون الأول

* استنادا الى تعميم البنك المركزي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/2 حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) و موافقته على توزيع النقص في الاثر الكمي و البالغ (79,172,029) الف دينار عراقي والناتج عن تطبيق المعيار على مدى 5 سنوات ، شريطة عدم توزيع الارباح الا عند تغطية اثر المعيار بالكامل و وبناء على موافقته وفق كتاب رقم 1506/2/9 على تسجيل حصة السنة الاولى من الاثر وعكسها على الارباح المدورة و تعديل الرصيد الافتتاحي فقد تم تعيد مبلغ (16,468,199) الف دينار عراق وتعديل الرصيد الافتتاحي مع العلم انه سيتم العمل على تعديل الارصدة بشكل سنوي خلال الفترات المالية القادمة بحصة كل سنة.

** يحتوي حساب الاحتياطي الاجباري (إلزامي) على مخصص المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث تبلغ قيمته 1,812 الف دينار عراقي.

*** بناء على البيانات النهائية لفرع بيروت تم العمل على عكس ايرادات السندات للفترة التي لم يتم تسديد القوائد 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 (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (ج)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

رأس المال	إحتياطي إجباري (إلزامي)	إحتياطيات أخرى	فروقات ترجمة عملات اجنبية	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 الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
250,000,000	12,681,332	58,441	-	(3,646,697)	7,649,644	266,742,720	266,742,720
-	-	-	-	-	7,298,604	7,298,604	7,298,604
-	373,913	-	-	-	(373,913)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(201,648) *	-	-	-	*** (42,997)	(244,645)	(244,645)
-	-	-	-	-	** (155,255)	(155,255)	(155,255)
250,000,000	12,853,597	58,441	-	(3,646,697)	14,376,083	273,641,424	273,641,424

* يحتوي حساب الإحتياطي الاجباري (إلزامي) 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي اللبناني.

** تم دفع مبلغ ضريبة توزيع على الأرباح المتحققة لدى فرع بيروت في العامين 2017 و 2018 من قبل المصرف بناء على تشريع ضريبة دخل رؤوس الاموال المنقولة (النافذ) والصادر في الجمهورية اللبنانية .

*** يشكل حساب التسويات القيدية اثر التوحيد للبيانات المالية مع شركة الوساطة .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (د)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	إيضاح
10,837,194	25,775,190	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
1,654,482	1,948,886	8 استهلاكات, واطفاءات
556,920	7,990,846	27 مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه
1,337,230	376,146	14 مخصصات متنوعة
(91,684)	(2,346,790)	22 ارباح (خسائر) تقييم العملات
102,860	(655,633)	24 أرباح بيع ممتلكات ومعدات
14,397,002	33,088,645	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
115,022	(17,501,733)	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
23,800,000	7,600,000	النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من 3 شهور
11,186,869	(9,758,252)	7 النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(111,824,548)	119,913,001	الزيادة في الموجودات الأخرى
19,001,318	271,197,209	11 الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
5,197,183	2,222,817	12 النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
(5,635,023)	4,649,890	الزيادة في المطلوبات أخرى
(3,164,126)	119,999	14 النقص في المخصصات المتنوعة
(46,926,303)	411,531,576	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(2,829,253)	(2,972,998)	13 ضريبة الدخل المدفوعة
(49,755,556)	408,558,578	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(11,406,938)	(68,208,702)	عوائد شراء (بيع) الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	-	5 شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(14,814,748)	(7,017,571)	8 شراء ممتلكات ومعدات
6,500,858	547,138	8 بيع ممتلكات ومعدات
(19,720,828)	(74,679,135)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(2,356,955)	1,303,730	15 الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
(155,255)	-	التوزيعات النقدية
(2,512,210)	1,303,730	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
(71,988,593)	335,183,173	صافي النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه
91,684	2,346,790	22 ارباح (خسائر) تقييم العملات
609,093,145	537,196,236	29 النقد وما في حكمه في بداية السنة
537,196,236	874,726,199	29 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 1992/02/18 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 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 31 كانون الأول 2019 باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و التي أصبحت سارية المفعول بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وتفسيراته ابتداءً من الاول من كانون الثاني 2020 .

وسيرد ذكر هذه التغيرات في نقطة التغيرات في السياسات المحاسبية حيث ان اتباع المعايير المعدلة لم يؤثر على المبالغ و الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وسيتم شرح الاثر المالي لها في نقطة رقم 3.2 .

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.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

- 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 31 كانون الأول 2020 و 2019 الشركات التابعة التالية:

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

* تم العمل على تصفية شركة بغداد للاوراق المالية حيث ان اجراءات التصفية مستمرة لغاية نهاية العام المالي 2020.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو إلى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية، 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.

أ. الاجتهادات :

فيما يلي أهم الإجتهادات ذات التأثير الجوهري على مبالغ الموجودات و المطلوبات في القوائم المالية الموحدة المطبقة في 2020 فقط:

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

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

ب. التقديرات :

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهريّة على القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2020 :

تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . ويبين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المطبق في السنوات 2019 و 2020 .

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء تسهيلات ائتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم 4 من العام 2010 ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية هذا وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة و يتم عرضها بالتكلفة التاريخية، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق.

- مخصصات قضائية لقاء قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالتزامات على المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف و الدائرة القانونية و التي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في هذه الدراسة بشكل دوري .
- 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 المقطع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد و الإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين المستوى 2 و المستوى 3 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 بإستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

معلومات القطاعات

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيلاً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

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

لا يجوز 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 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية – السياسات المطبقة قبل 1 كانون الأول 2020

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

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس المصرف فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية و التشغيلية أو يسيطر المصرف عليها) و التي يملك المصرف نسبة تتراوح بين 20% - 50% من حقوق التصويت وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة وفق سعر السوق المدرجة بها.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث أن أسعار الاغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات و المشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة 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.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة 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 1 كانون الثاني 2020

الأدوات المالية

يعترف المصرف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على :

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

- الضمانات التعاقدية

لا يوجد تدني لأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2.2 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 12 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 الاولي.
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يشار الى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر المعترف بها بـ (الأدوات المالية - المرحلة الاولى)
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.
- يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالي_ المرحلة الثانية)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان و التي تقاس على النحو التالي:

التدني في قيمة الموجودات المالية

- الموجودات المالية التي لا تتخفص قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
 - الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
 - التزامات الفروض.
 - عقود الضمان.
- عرض مخصص الخسائر الائتمانية 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 الدفترية 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 الدفترية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة على أية حال فإن مخصص الخسارة يتم الافصاح عنه و الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

شطب الدين :

- يتم شطب القروض و سندات الدين إما بشكل جزئي أو كلي فقط في حال عدم توقع إسترداد قيمة الموجودات المالية بمجملها أو بجزء 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 أفرادي.
- يتم إدراج المبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة سابقاً في " خسائر تدني الأصول المالية" في قائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل .
- حال شطب الدين يتم تنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. 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)	
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.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج 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 التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تمة)

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

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.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغائه 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 التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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، و البلدان التي يعمل بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أوالمطلوبات 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 (بالوصافي 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 استنفاد رصيد علاوة إصدار الأسهم.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام 2020 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي العراقي.

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، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020:

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

- التعديلات على المعيار الدولي رقم 1 بدأ من أول كانون الثاني 2020 : عرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال 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 (3) إدماج الأعمال ، 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 كأندماجات أعمال.
- تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم 9 ، و معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و المعيار الدولي للتقارير المالي رقم 7) ، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. و تتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (الليور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك ، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل . وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبيور ، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

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

- تعديل معيار أسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ومعايير المحاسبة الدولي رقم 39، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16) حيث أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021 .
- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم 37) حيث أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021 .
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018 - 2020 حيث أن أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021.
- الممتلكات و المعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات و المعدات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 16) حيث أن أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2022.
- تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1) حيث أن أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2023.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 " عقود التأمين " و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" حيث أن أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2023.
- بيع أو منح الأصول بين المستثمر و شركة حليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28) 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 الاعتماد هذه العايير والتفسيرات و التعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق.

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

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

1. معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أبتدء من الأول من كانون الثاني 2020 ، حيث انه خلال شهر تموز من العام 2014، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

ان النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم 9 اغفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

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

أ () قام المصرف بإعداد منهجية العمل من خلال التصنيف و القياس حيث تم تصنيف الاصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة او 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 (9) 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 :-

1- أدوات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية :-

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

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

- إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نماذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

3- ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر ، ان جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاول بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي

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) (الادوات المالية) : المدخلات ، الآليات و الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :

▪ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاث أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على عدد من العوامل، 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 للاداة 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) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للادوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المراحل 2 و المرحلة 3 على ما إذا كانت الادوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الادوات 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 بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر و خسارة التعثر المفترضه و الأكثر 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.

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 الاقل وبما تقتضيه الحاجة.

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لافضل تقدير و المتعلقة بالاحتمالية التاريخية و الأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحة 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 إلزام 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 بأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني ، ويتم الأخذ 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.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

من المتوقع بصفة عامة ان تزيد خسائر التدني وتصبح اكثر تقلبا بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وكننتيجة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2020 نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقعه تفصيلها كما يلي :-

البند (بالالف دينار عراقي)	المبلغ كما في 31 كانون الاول 2019	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	النقص في المخصصات بعد احتساب اول عام	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 بعد تطبيق المعيار (9)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	551,316,536	-	10,911,906	8,726,020	2,185,886
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	139,197,329	-	2,716,455	2,096,824	619,631
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	5,172,793	-	250,000	-	250,000
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	97,250,248	-	13,690,953	10,592,906	3,098,047
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	149,602,718	-	79,621,180	38,960,822	40,660,358
الموجودات الاخرى	140,643,371	-	2,909,073	2,327,259	581,814
التسهيلات غير المباشرة	65,926,113	-	765,066	-	765,066
	1,149,109,108		110,864,633	62,703,831	48,160,802

وفيما يلي أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) :

البند (بالالف دينار عراقي)	مبلغ المخصص قبل تطبيق المعيار	الفرق نتيجة اعادة الاحتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	النقص في المخصصات بعد احتساب اول عام	الرصيد المخصص كما في 1 كانون الثاني 2020 بعد تطبيق المعيار (9)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	4,380	10,907,525	10,911,905	8,726,020	2,185,886
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	14,657	2,701,799	2,716,455	2,096,824	619,631
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	449,820	13,241,133	13,690,953	10,592,906	3,098,047
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	30,920,152	48,701,028	79,621,180	38,960,822	40,660,358
الموجودات الاخرى	-	2,909,073	2,909,073	2,327,259	581,814
التسهيلات غير المباشرة	303,594	461,472	765,066	-	765,066
	31,692,603	78,922,030	110,614,633	62,703,831	47,910,802

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

هذا وقد توزعت الخسارة الأئتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد المخصص كما في 1 كانون الثاني 2020
البند (بالالف دينار عراقي)					
-	9,004,564	1,907,342	10,911,906	8,726,020	2,185,886
12,125	2,620,920	83,410	2,716,455	2,096,824	619,631
-	-	13,690,953	13,690,953	10,592,906	3,098,047
215,746	6,365,002	73,040,432	79,621,180	38,960,822	40,660,358
13,642	-	2,895,431	2,909,073	2,327,259	581,814
723,440	-	41,626	765,066	-	765,066
964,953	17,990,486	91,659,194	110,614,633	62,703,831	47,910,802

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

قام المصرف باستغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في 1 كانون الثاني 2020 بقيد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة واستناداً الى تعميم البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وموافقته على توزيع النقص في الاثر الكمي و البالغ (79,172,029) الف دينار عراقي والنتائج عن تطبيق المعيار على مدى 5 سنوات ، شريطة عدم توزيع الارباح الا عند تغطية اثر المعيار بالكامل و وبناء على موافقة البنك المركزي العراقي وفق كتاب رقم 1506/2/9 فقد تم تسجيل حصة السنة الاولى من الاثر وعكسها على الارباح المدورة حيث تم تقيد مبلغ (16,468,199) الف دينار عراقي، هذا وسيقوم المصرف بعكس حصة كل عام على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة للاعوام الاربعة القادمة لحين اكتمال نقص المخصص، وفي حال وجود انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة في 1 كانون الثاني 2020 سيتم العمل على استرداد الارصدة الفعلية التي تم اخذها و تخفيض النقص في مخصصا الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

تشابه متطلبات معياري التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معياري 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 معياري إعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف 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 والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
59,166,101	137,190,851	نقد في الخزينة
380,680,735	586,863,410	أرصدة لدى البنوك المركزية
111,469,700	127,256,317	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية
551,316,536	851,310,578	المجموع
-	(8,060,441)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
551,316,536	843,250,137	

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (714,119,727) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 و (492,150,435) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو التالي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
492,150,435	9,914,707	45,212,197	437,023,531	رصيد بداية السنة
262,745,125	10,562,049	-	252,183,076	الارصدة الجديدة خلال السنة
(71,763,323)	-	-	(71,763,323)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
30,987,490	4,645,449	-	26,342,041	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
714,119,727	25,122,205	45,212,197	643,785,325	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للبنك : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم				
البنك الداخلي				
643,785,325	-	-	643,785,325	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
45,212,197	-	45,212,197	-	7
25,122,205	25,122,205	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
714,119,727	25,122,205	45,212,197	643,785,325	المجموع

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ (16,786,461) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 (مبلغ 10,911,906 الف دينار عراقي كما في 1 كانون الثاني 2020) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
10,911,906	1,907,342	9,004,564	-	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
1,992,650	1,992,650	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
3,880,912	-	3,880,912	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
993	993	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(8,726,020)	(1,522,369)	(7,203,651)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,060,441	2,378,616	5,681,825	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 و موافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على (5 سنوات) ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه و البالغ (8,726,020) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2020 مقدار هذا النقص.

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

* بلغت قيمة الارصدة بالدولار الامريكي لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (14,845,101) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية أستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

* لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و أربيل مبلغ 17,977,727 ألف دينار عراقي 27,234,470 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 31 كانون الأول 2020 (31 كانون الاول 2019 17,977,727 ألف دينار عراقي و 27,234,601 دينار عراقي على التوالي)، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي 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 2 أيار 2017، والبالغة 133,159 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 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 .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
13,498,399	11,941,102	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
30,498,930	92,105,115	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
95,200,000	87,600,000	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ***
139,197,328	191,646,217	المجموع
-	(566,162)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
139,197,329	191,080,055	

بلغت الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية (191,646,217) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 و (139,197,328) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو التالي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
139,197,328	203,382	11,068,078	127,925,868	رصيد بداية السنة
47,801,203	857,352	-	46,943,851	الارصدة الجديدة خلال السنة
(29,179,332)	-	(150,000)	(29,029,332)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
33,827,018	-	-	33,827,018	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
191,646,217	1,060,734	10,918,078	179,667,405	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
179,667,405	-	-	179,667,405	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم
-	-	-	-	البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
10,918,078	-	10,918,078	-	7
1,060,733	1,060,734	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
191,646,217	1,060,734	10,918,078	179,667,405	المجموع

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ (2,662,985) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 (مبلغ 2,716,455 ألف دينار عراقي كما في 1 كانون الثاني 2020) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,716,455	83,410	2,620,920	12,125	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
15,450	13,703	-	1747	للتقارير المالية رقم (9)
(72,246)	(52,002)	(17,314)	(2,930)	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 المعدومة
3,326	3326	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(2,096,823)	-	(2,096,823)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
566,162	48,437	506,783	10,942	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (102,326,805) ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2020 (29,767,137 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2019) .

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (10,918,078) ألف دينار كما في 31 كانون الاول 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 سنوياً اعتباراً 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 ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة .

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر
95,200,000	87,600,000	ايداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر
	87,600,000	المجموع
	(8,033)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
95,200,000	87,591,967	

بلغت الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية (191,646,216) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 و (139,197,328) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (9) حسب النحو التالي :

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
95,200,000	-	-	95,200,000	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
23,800,000)	-	-	(23,800,000)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
16,200,000	-	-	16,200,000	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
87,600,000	-	-	87,600,000	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
87,600,000	-	-	87,600,000	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
-	-	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
87,600,000	-	-	87,600,000	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ (8,033) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 (مبلغ 10,710 ألف دينار عراقي كما في 1 كانون الثاني 2020) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
10,710	-	-	10,710	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(2,677)	-	-	(2,677)	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 المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
8,033	-	-	8,033	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

*** هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الامريكي و بسعر فائدة 2.8 % سنويا كما في 31

كانون الاول 2020 (بسعر الفائدة 2.8% كما في 31 كانون الاول 2019)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

2019	2020	نسبة	بلد	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي	الملكية	التأسيس	استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)			محلية نشطة
989,966	1,044,964			شركة الامين للتأمين
989,966	1,044,964	48 %	العراق	
989,966	1,044,964			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (0.57) دينار عراقي للسهم كما في 31 كانون الاول 2020 (31 كانون الثاني 2019) (0.54) دينار عراقي للسهم) .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
613,958	667,232	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
3,568,869	4,070,810	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
4,182,827	4,738,042	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة (22,767) ألف دينار عراقي.

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

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
5,216,299	5,172,793	رصيد بداية السنة
-	(250,000)	اثر تطبيق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (9)
137	789,474	إضافات
(43,643)	-	إستبعادات
5,172,793	5,712,267	
-	70,739	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,172,793	5,783,006	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 31 كانون الأول 2020

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	122,276,229	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
24,324,260	29,757,890	سندات مالية حكومية او بكفالتها
24,324,260	152,034,119	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها اسعار سوقية
-	-	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :
72,925,988	15,847,831	سندات مالية حكومية او بكفالتها
72,925,988	15,847,831	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
97,250,248	167,881,950	مجموع الموجودات المالية غير المتوفرة لها سوقية
-	(5,071,227)	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
97,250,248	162,810,723	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات و الاذونات :

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
97,250,248	162,810,723	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	0	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
97,250,248	162,810,723	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أكثر 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)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
162,810,723	52,923,223	75,190,000	9,398,750	-	15,900,000	9,398,750	2020
97,250,248	*24,324,260	-	38,170,478	14,774,392	-	19,981,118	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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي: -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
97,250,248	24,324,260	-	72,925,988	رصيد بداية السنة
122,064,540	-	-	122,064,540	الارصدة الجديدة خلال السنة
(80,363,488)	-	-	(80,363,488)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
28,930,650	5,433,630	-	23,497,020	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
167,881,950	29,757,890	-	138,124,060	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31

كانون الأول 2020 كما يلي: -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
138,124,060	-	-	138,124,060	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
-	-	-	-	8
29,757,890	29,757,890	-	-	9
-	-	-	-	10
167,881,950	29,757,890	-	138,124,060	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	-	-	13,690,953	13,690,953
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	302,115	-	-	302,115
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	-	-	2,120,885	2,120,885
الأرصدة التي تم تحويلها إلى التسهيلات المباشرة	-	-	(449,820)	(449,820)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(10,592,906)	(10,592,906)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	302,115	-	4,769,112	5,071,227

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
17,755,931	21,260,388	الأفراد (التجزئة)
17,755,931	21,260,388	قروض **
-	-	كمبيالات و أوراق تجارية مخصصة
-	-	الجاري مدين
170,488,960	174,917,870	الشركات الكبيرة و المتوسطة
162,384,962	170,319,622	قروض
2,397,365	235,952	كمبيالات و أوراق تجارية مخصصة
5,706,633	4,362,296	الجاري مدين
188,244,891	196,178,258	
		تنزل:
7,702,983	11,696,827	فوائد معلقة (إيضاح 7 أ)
30,939,190	42,851,513	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح 7 ب)
149,602,718	141,629,918	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم إعادة 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 والبالغة (412.850) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 (2019): مبلغ (217.890) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصصة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 176,518,317 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020، أي ما نسبته (90 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (2019): مبلغ (162,868,100) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (86.5%)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 164,821,490 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته (84.0%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (2019): مبلغ (155,165,117) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (82.4 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت إجمالي تسهيلات فرع بيروت ما يعادل (18,109,265) ألف دينار عراقي (2019): مبلغ (22,092,133) ألف دينار عراقي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2020	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
رصيد بداية السنة	3,484,837	4,218,146	7,702,983
إضافة	32,615	5,173,522	5,206,137
استرداد	(106,845)	(1,105,448)	(1,212,293)
رصيد نهاية السنة	3,410,607	8,286,220	11,696,827

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :-

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
6,475,340	18,901,451	162,868,100	188,244,891	رصيد بداية السنة
5,953,116	58,333	5,843,175	11,854,624	الارصدة الجديدة خلال السنة
(3,819,347)	(7,207,975)	(6,508,952)	(17,536,274)	الارصدة المسددة
258,683	(237,558)	(21,125)	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
(10,919)	8,345,175	(8,334,256)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
(11,879)	(11,087,511)	11,099,390	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
74,813	1,968,219	11,571,985	13,615,017	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
8,919,807	10,740,134	176,518,317	196,178,258	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

- توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020 كما يلي :-

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
1	7,555,569	-	-	7,555,569
2	1,288,237	-	-	1,288,237
3	76,000	-	-	76,000
4	-	-	-	-
5	-	76,705	-	76,705
6	-	-	-	-
7	-	10,663,430	-	10,663,430
8	-	56,501,742	-	56,501,742
9	-	107,409,948	-	107,409,948
10	-	12,606,627	-	12,606,627
المجموع	8,919,806	10,740,135	176,518,317	196,178,258

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

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	215,746	6,365,002	73,040,432	79,621,180
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	237,684	1,301	6,155,108	6,394,093
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(137,338)	(1,951,716)	(5,913,450)	(8,002,504)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	26,376	(5,407)	(20,969)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(3,424)	3,849,806	(3,846,382)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(97)	(2,806,754)	2,806,851	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(24,900)	(2,446,737)	3,361,321	889,684
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	2,134	1,077,677	1,352,877	2,432,688
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(38,960,822)	(38,960,822)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	316,181	4,083,172	38,452,160	42,851,513

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة والمتوسطة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
170,488,959	151,311,911	18,687,717	489,331	رصيد بداية السنة
5,906,535	5,831,939	58,333	16,263	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(13,814,302)	(6,410,672)	(7,088,062)	(315,568)	الأرصدة المسددة
-	-	(120,343)	120,343	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	(8,237,625)	8,237,625	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	11,084,415	(11,084,415)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
12,336,677	10,296,934	1,968,219	71,524	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
174,917,869	163,876,902	10,659,074	381,893	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020 كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
381,893	-	-	381,893	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
68,926	-	68,926	-	5
-	-	-	-	6
10,590,148	-	10,590,148	-	7
43,860,327	43,860,327	-	-	8
107,409,948	107,409,948	-	-	9
12,606,627	12,606,627	-	-	10
174,917,869	163,876,902	10,659,074	381,893	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
79,310,771	72,805,523	6,358,341	146,907	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
				للتقارير المالية رقم (9)
5,896,178	5,839,774	1,301	55,103	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(5,926,658)	(3,853,917)	(1,950,617)	(122,124)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(3,773,959)	3,773,959	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,806,598	(2,806,598)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
932,844	3,355,844	(2,423,000)	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير
				التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(5,566,001)	(6,570,153)	1,007,572	(3,420)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
477,194	477,194	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(38,960,822)	(38,960,822)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
36,163,506	32,126,082	3,960,958	76,466	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
17,755,931	11,556,189	213,734	5,986,008	رصيد بداية السنة
5,948,089	11,236	-	5,936,853	الارصدة الجديدة خلال السنة
(3,721,972)	(98,280)	(119,913)	(3,503,779)	الارصدة المسددة
-	(21,125)	(117,215)	138,340	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	(96,631)	107,550	(10,919)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	14,975	(3,096)	(11,879)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
1,278,340	1,275,051	-	3,289	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
21,260,388	12,641,415	81,060	8,537,913	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني

الداخلي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020 كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
7,173,676	-	-	7,173,676	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
1,288,237	-	-	1,288,237	1
76,000	-	-	76,000	2
-	-	-	-	3
7,779	-	7,779	-	4
-	-	-	-	5
73,281	-	73,281	-	6
12,641,415	12,641,415	-	-	7
-	-	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
21,260,388	12,641,415	81,060	8,537,913	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
310,409	234,909	6,661	68,839	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
				للتقارير المالية رقم (9)
497,915	315,334	-	182,581	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(2,075,846)	(2,059,533)	(1,099)	(15,214)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	(20,969)	(5,407)	26,376	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(72,423)	75,847	(3,424)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	253	(156)	(97)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(43,160)	5,477	(23,737)	(24,900)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير
				التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
7,998,689	7,923,030	70,105	5,554	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,688,007	6,326,078	122,214	239,715	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

8. ممتلكات ومعدات، صافي*

2020	أراضي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مباني دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الات ومعدات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	وسائط نقل دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أنظمة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديكورات و تحسينات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مشاريع تحت التنفيذ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:									
بداية السنة	22,316,482	22,340,200	1,102,290	9,417,639	949,016	2,659,951	1,662,127	6,575,539	67,023,244
الإضافات	3,968,132	51,810	24,080	507,912	-	103,795	49,117	2,968,358	7,673,204
الاستيعادات	-	-	(170)	(82,675)	(80)	-	-	(546,723)	(629,648)
النقل من المشاريع تحت التنفيذ	1,300,000	3,727,405	-	37,888	-	-	-	(5,065,293)	-
فروقات عملات أجنبية	-	-	-	187,490	31,128	218,605	17,524	-	454,747
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية السنة	27,584,614	26,119,415	1,126,200	10,068,254	980,064	2,982,351	1,728,768	3,931,881	74,521,547
الاستهلاكات:									
بداية السنة	-	3,528,811	1,066,565	7,611,369	854,044	2,094,207	1,094,243	-	16,249,239
الإضافات للسنة	-	759,906	21,601	565,099	26,746	435,150	140,384	-	1,948,886
الاستيعادات	-	-	(170)	(82,068)	(272)	-	-	-	(82,510)
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروقات عملات أجنبية	-	-	-	125,191	9,696	168,501	12,097	-	315,485
نهاية السنة	-	4,288,717	1,087,996	8,219,591	890,212	2,697,858	1,246,724	-	18,431,098
صافي القيمة الدفترية	27,584,614	21,830,698	38,204	1,848,663	89,852	284,493	482,044	3,931,881	56,090,449
* تحليل مشاريع تحت التنفيذ	-	3,484,796	-	-	-	447,085	-	-	3,931,881

* يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (6,011,123) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

8. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

2019	أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة	وسائط نقل	أنظمة	ديكورات و تحسينات**	مشاريع تحت التنفيذ*	المجموع
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:									
بداية السنة	21,127,107	12,754,676	1,197,408	9,047,959	945,934	2,702,755	1,781,450	9,607,428	59,164,717
الإضافات	818,125	9,567,695	25	521,261	108,992	45,968	269,756	3,402,549	14,734,371
الاستيعادات	-	-	(95,143)	(151,450)	(105,910)	(88,772)	-	(6,434,569)	(6,875,844)
النقل من المشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	(131)	-	-	-	131	-
إعادة التصنيف	371,250	17,829	-	-	-	-	(389,079)	-	-
نهاية السنة	22,316,482	22,340,200	1,102,290	9,417,639	949,016	2,659,951	1,662,127	6,575,539	67,023,244
الاستهلاكات:									
بداية السنة	-	3,094,882	1,134,008	7,219,720	945,934	1,453,764	1,098,952	-	14,947,260
الإضافات للسنة	-	433,929	27,188	543,099	14,532	640,443	(4,709)	-	1,654,482
الاستيعادات	-	-	(95,143)	(151,450)	(105,910)	-	-	-	(352,503)
إعادة التصنيف	-	-	512	-	(512)	-	-	-	-
نهاية السنة	-	3,528,811	1,066,565	7,611,369	854,044	2,094,207	1,094,243	-	16,249,239
صافي القيمة الدفترية	22,316,482	18,811,389	35,725	1,806,270	94,972	565,744	567,884	6,575,539	50,774,005
* تحليل مشاريع تحت التنفيذ	1,429,902	-	-	57,731	-	65,450	-	5,022,456	6,575,539

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرف بغداد في جلسته رقم 8 بتاريخ 2019/6/17 وموافقة البنك المركزي العراقي رقم 25434 2 / 9 بتاريخ 2019 / 11 / 7 تم الاتفاق على تحويل عقد الايجار البنائيتين رقم (323 / 287 بتاوين) و (323 / 288 بتاوين) و المنوي استخدامها 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 كبدل ايجار مقدما (4.737) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنتين بمبلغ (666,250) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ (4,071,243) دولار امريكي كمقدم شراء حيث تم إعادة عرض هذه المبالغ ضمن دفعات مقدمة لقاء امتلاك و استهلاك اراضي وعقارات لحين نقل الملكية ، علماً بان العقد مملوك لاطراف ذات علاقة .

** يحتوي رصيد الاراضي و المباني على مبلغ (6,011,123) ألف دينار قيمة ارض وعقار فرع بيروت .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
540,931	552,281	نققات قضائية
813,430	1,034,253	تأمينات لدى الغير
9,309,345	5,585,071	دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي *
2,209,264	2,907,314	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,048,939	4,374,848	فوائد مستحقة
6,042,545	3,012,230	ذمم مدينة حكومية **
119,970,152	362,246	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ****
708,766	1,303,909	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
-	-	الحسابات المتبادلة
960,868	-	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (موجودات مستملكه) *****
36,284,732	38,377,845	النقد و المبالغ المسروقه *****
(38,458,396)	(38,377,845)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة 9 - أ و ب
139,430,576	19,132,152	إجمالي الموجودات الأخرى
-	(248,204)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
139,430,576	18,883,948	صافي الموجودات الأخرى
		9.أ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
36,267,246	38,377,845	مخصصات النقد والصكوك المسروق
2,191,150	-	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كردستان
38,458,396	38,377,845	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى
		9.ب فيما يلي الحركة على مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة :

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
38,575,026	38,458,396	رصيد بداية السنة
-	102,968	إضافة
(116,630)	(2,201,151)	استرداد وتحويل لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	2,017,632	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
38,458,396	38,377,845	رصيد نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

- تتوزع الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
140,643,371	5,085,879	-	135,557,492	رصيد بداية السنة
7,131,358	10,857	-	7,120,501	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(129,110,853)	(2,969,181)	-	(126,141,672)	الأرصدة المسددة
-	(880,727)	-	880,727	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
468,276	45,693	-	422,583	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
19,132,152	1,292,521	-	17,839,631	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31

كانون الأول 2020 كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,880,811	-	-	2,880,811	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
14,958,818	-	-	14,958,818	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
1,292,523	1,292,523	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
19,132,152	1,292,523	-	17,839,629	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,909,073	2,895,431	-	13,642	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
-	-	-	-	للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(2,524,761)	(2,511,445)	-	(13,316)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
864,870	864,870	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(1,000,978)	(1,000,978)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
248,204	247,878	-	326	إجمالي الرصيد كما في 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 والمتعلقة بالموافقة على امتلاك المصرف لهذا العقار ، فقد تم الاتفاق مع البائع على ان يتم دفع قيمة العقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع مبلغ (696) مليون دينار كدفعة أولى 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 واستملاك 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 البنايتين رقم (323 / 287 بتاوين) و (323 / 288 بتاوين) و المنوي استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة 15 عام ، الى شراء للبنايتين بقيمة (6.8) مليون دولار امريكي مع الاخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبذل 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 .

** قام المصرف بإثبات حقوقه لدى الهيئة العامة للضرائب عن الازدواج الضريبي الذي تم دفعه في اقليم كردستان و الذي بلغت قيمته 3,849,908 الف دينار حيث اخذ المصرف مخصص بقيمة 2,191,150 الف دينار لهذه المبالغ و خلال الربع الثالث من العام 2020 اعترفت وزارة المالية بحقوق المصرف بهذه المبالغ و تم استرداد الجزء الاكبر منها هذا وقد تم تخفيض المخصص واثباته ضمن قائمة الدخل لانتفاء الغاية منه، وقد تم عرض هذه المبلغ ضمن حساب ذمم مدينة حكومية..

**** يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (362,246) الف دينار عراقي الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية.

***** تم العمل على اعادة عرض الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء للديون الموجودة الاخرى بدلا من الموجودات الثابتة و ذلك لوجوب التخلص من هذه المبني خلال عامين من تاريخ الاستملاك بناء على تعليمات البنك المركزي ، هذا مع العلم ان المصرف عمل خلال العام 2020 على التخلص من هذه البنائيات.

***** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل 38,377,845 الف 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 هذا مع العلم ان سبب ارتفاع المبلغ بالمقارنة مع العام الماضي يعود الى تغيرات أسعار الصرف و الجدول التالي يوضح اهم هذه السرقات:-

السنة	الفرع	2020	2019
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2018	سرقة فرع القرنة	544,304	544,304
2015	سرقة فرع اربيل	34,435,063	32,341,950
2014	سرقة فرع الموصل	974,777	1,086,000
2011	سرقة فرع السنك	1,144,462	1,144,462
2003 - 2017	سرقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة	1,279,239	1,278,659
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	38,377,845	36,395,375

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 893,442 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (2019: 1,837,222 ألف دينار) ودائع 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 (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
677,935,688	532,427,926	145,507,762
365,335,436	58,428,546	306,906,890
29,100,941	14,610,439	14,490,502
1,072,372,065	605,466,911	466,905,154
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل
2019		
المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
470,320,146	341,927,518	128,392,628
299,456,990	21,841,911	277,615,079
31,397,721	17,388,976	14,008,745
801,174,857	381,158,405	420,016,452
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 677,935,688 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (63.2%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2020 (2019: مبلغ 470,320,146 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (58.7%)).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 319,083 ألف دينار عراقي اي ما نسبته 0.003% من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 31 كانون الأول 2020 (2019: مبلغ 318,809 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (0.007%).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
1,937,563	3,934,240	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
14,868,044	14,515,164	تأمينات مقابل خطابات ضمان
654,500	1,233,520	تأمينات نقدية أخرى
17,460,107	19,682,924	

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
1,266,782	1,976,120	رصيد بداية السنة
(2,829,252)	(3,002,478)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة *
3,538,590	29,480	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	5,575,119	ضريبة الدخل المستحقة
1,976,120	4,578,241	رصيد نهاية السنة

* إن الفرق بين مبلغ ضريبة الدخل المستحقة و بين الرصيد في نهاية السنة المالية اعلاه ناتج عن تسديد ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة والناشئة عن تسوية العام 2018 و 2019 حيث تم دفع مبلغ 1,156,288 الف دينار .

ب. ضريبة الدخل

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

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
10,837,194	25,775,190	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(470,739)	(5,625,798)	أرباح غير خاضعة للضريبة
2,870,694	9,309,485	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
13,237,149	29,458,877	الربح الضريبي
1,809,241	4,418,831	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%
176,331	-	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة 17%
1,553,018	1,156,288	تسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام 2018-2019
3,538,590	5,575,119	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

2020	
دينار عراقي	
(بآلاف الدينارين)	
25,775,190	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
326,357	التبرعات
60,119	الغرامات و التعويضات
376,146	المخصصات المتنوعة
-	المخصصات القضائية القانونية
556,017	ضرائب دخل الموظفين
7,990,846	مخصصات التسهيلات الائتمانية
9,309,485	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
236,300	إيرادات الإيجارات (خاضع لضريبة العقار)
22,761	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (أرباح الشركات المساهمة)
114,021	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
5,252,716	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)
5,625,798	أرباح غير خاضعة للضريبة
29,458,877	الربح الضريبي
4,418,831	ضريبة الدخل على المصرف
-	طرح ضريبة الدخل المستحقة و المدفوعة عن الفروع الخارجية
4,418,831	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

* 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 2019 و حصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب حيث تم دفع فروقات ضريبية عن ذلك العام بلغ مقدارها 1,156,288 ألف دينار عراقي وقد تم عرضها ضمن بند ضريبة الدخل للعام 2020، اما فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة و الانتهاء من التحاسب الضريبي لديه للعام 2018، هذا و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 خلال عام 2021.

* فيما يتعلق بالازدواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروعه العاملة في إقليم 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 و وزارة المالية حول هذا الموضوع و قد حصل المصرف على قرار بالموافقة على اعتمادها كحق للمصرف و قد تم اقتطاع ضريبة العام 2019 من هذا المبلغ لدى الهيئة العامة للضرائب.

* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

14. مخصصات متنوعة

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
303,594	1,442,193	مخصصات الائتمان التعهدي
5,668,876	4,913,025	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
607,401	1,131,770	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
200,000	87,852	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
616,219	317,395	مخصصات متنوعة *
7,396,090	7,892,235	

* تم اخذ مخصص على استثمارات سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية بمبلغ 449 مليون دينار عراقي في عام 2019 وتم تحويلها في عام 2020 الى مخصصات الائتمان المباشر .

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
9,508,948	7,396,090	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,337,230	1,662,968	إضافة *
42,740	(435,282)	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
121,118	(112,149)	أعادة تصنيف من المطلوبات الاخرى
(3,613,946)	(619,392)	إسترجاع
7,396,090	7,892,235	الرصيد كما في 31 كانون الأول

* 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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
595,000	1,824,597
1,912,408	1,986,541
2,507,408	3,811,138

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
14,085,286	9,651,290	شيكات بنكية مصدقة
6,148,309	5,968,283	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,604,029	2,572,757	توزيعات ارباح مستحقة
1,976,327	3,213,755	تأمينات للغير
(635,727)	7,033,733	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
897,573	832,341	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
235,001	430,549	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
770	944	مركز العملات
247,542	414,468	ذمم دائنة
455,733	525,338	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
112,423	153,726	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
99,014	161,842	فوائد مستحقة غير مدفوعة
524,697	903,313	أخرى
26,750,977	31,862,339	

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.

- 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 2020 .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
2,223,363	917,816	تسهيلات الافراد (التجزئة):
1,535,716	818,164	قروض و كمبيالات
687,647	99,652	حسابات جارية مدينة
3,374,723	2,396,390	تسهيلات الشركات
1,299,520	2,151,184	قروض و كمبيالات
2,075,203	245,206	حسابات جارية مدينة
207,671	16,014	ارصدة لدى بنوك مركزية
5,098,140	2,966,084	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
3,956,151	10,164,204	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,860,048	16,460,508	المجموع

(أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
1,931,779	8,044,060	السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
413,333	8,129,379	السندات الحكومية - العراق
1,518,446	(85,319)	السندات الحكومية - لبنان
2,024,372	2,120,144	اذونات الخزينة او المضمونة من قبل الحكومة
3,956,151	10,164,204	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,900,646	4,841,871	حسابات التوفير
852,276	785,152	حسابات الودائع الآجلة
5,752,922	5,627,023	

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
17,364,803	24,856,236	عمولات حوالات بنكية *
167,402	129,339	عمولات التسهيلات المباشرة
1,375,212	1,044,729	عمولات التسهيلات غير المباشرة
4,025,035	4,810,871	عمولة ادارة حسابات
1,651,746	1,674,489	عمولات اخرى
24,584,198	32,515,664	مجموع العمولات الدائنة
(4,723,969)	(3,562,999)	عمولات مدينة
19,860,229	28,952,665	

* 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:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
10,225,981	17,943,827	ارباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
91,684	2,346,790	ارباح ناتجة عن تقييم
10,317,665	20,290,617	

*في 2020/12/20 عمل البنك المركزي العراقي على تخفيض سعر الدينار العراقي مقابل الدولار من 1190 الى 1460 حيث كان اثر هذا التخفيض ايجابيا على المصرف و بلغت الارباح المحققة نتيجة ذلك اقل من نسبة 10% من صافي أرباح العملات الاجنبية.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

23. إيرادات الاستثمار

2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
29,870	22,767
29,870	22,767

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل

24. الإيرادات الأخرى

2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
49,608	114,021
348,700	236,300
131,212	59,355
146,130	42,854
675,650	452,530

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
إيرادات البريد والهاتف وسويقت
إيرادات أخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
9,271,987	9,429,674	رواتب ومنافع الموظفين
4,103,684	3,972,371	علاوات موظفين
858,475	915,371	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
955,052	556,017	ضريبة دخل الموظفين *
91,816	14,152	تأمين الموظفين
79,756	30,988	تدريب الموظفين
15,360,770	14,918,573	

* تبلغ ضريبة دخل الموظفين لفروع العراق (550,000) ألف دينار و مايعادل مبلغ (6,017) ألف دينار ضريبة دخل موظفي فرع بيروت

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

26. مصاريف تشغيلية أخرى

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(50,508)	60,119	الغرامات و التعويضات
1,677,979	720,574	إيجارات وخدمات
323,437	1,399,447	خدمات مهنية واستشارات
1,792,488	1,047,821	صيانة
31,588	4,000	إعلانات
1,008,241	843,396	إتصالات وانترنت
602,969	725,673	رسوم ومصاريف حكومية
44,069	37,491	الوقود والزيوت
1,111,309	436,171	اجور نقل
420,808	550,898	اشتراكات ورسوم وخص
302,466	218,585	قرطاسية
190,020	276,366	خدمات قانونية
356,713	370,246	ماء وكهرباء
72,000	326,357	تبرعات
1,144,210	1,034,627	لوازم وخدمات
24,566	13,672	ضيافة
83,000	91,000	أتعاب تدقيق حسابات
94,419	64,257	أتعاب تدقيق جهات اخرى *
176,837	420,524	تأمين
715,812	196,121	سفر وإيفاد
102,860	655,633	خسائر و تعويضات ممتلكات ومعدات
18,661	49,445	اخرى
10,243,944	9,542,423	

* هو عبارة عن الاتعاب المدفوعه لمدققي فرع بيروت و الجهات الرقابية الاخرى .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

27. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
-	5,873,562	خسائر أئتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزية
-	(56,796)	خسائر أئتمانية متوقعه على الارصدة لدى المصارف و البنوك
-	1,608,411	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
-	2,423,000	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	667,430	خسائر أئتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز المالية
-	(2,524,761)	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى
-	7,990,846	المجموع

28. حصة السهم من ربح السنة

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

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
7,298,604	20,200,071	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/029	0/081	حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

29. النقد وما في حكمه

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

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
551,316,536	843,250,137	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
43,997,328	103,480,054	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,837,222)	(893,442)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(56,280,406)	(71,110,550)	أرصدة مقيدة السحب
537,196,236	874,726,199	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

30. 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 وذمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

2019	2020	اطراف اخرى	الادارة التنفيذية	اعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفة	شركات تابعة لكبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة واقاربهم	بنود داخل المركز المالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
						الموجودات :
33,333	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات النقدية
99,573,637	99,483,240	90,588,755	-	8,516,955	377,530	ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه
128,963,222	1,401,603	893,686	-	121,259	386,658	الموجودات الثابتة و الاخرى *
						المطلوبات :
641	760,060	641	-	-	759,419	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه
10,419,258	11,833,819	-	-	3,613,675	8,220,144	ودائع عملاء
-	-	-	-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	المطلوبات الاخرى
						بنود خارج المركز المالي :
19,130,017	22,289,696	22,016,651	-	-	273,045	خطابات الضمان
						عناصر قائمة الدخل :
4,343,949	3,514,818	3,473,648	-	8,648	32,522	ايرادات الفوائد و العمولات
(176,150)	(1,004,375)	(833,875)	-	(113,145)	(57,355)	مصروف الفوائد و العمولات
5,000	-	-	-	-	-	الايرادات الاخرى
(1,424,465)	(1,290,116)	-	-	(390,396)	(899,720)	المصاريف التشغيلية
(1,694,426)	(1,622,539)	(1,622,539)	-	-	-	الرواتب و منافع الموظفين

* تمثل الموجودات الثابتة و الاخرى مجمل العقود الموقعه مع اطراف ذات علاقة و الظاهرة اثرها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه العقود موقعه قبل عام 2018 .
** تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعه لمجموعة مصرف بركان و البنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

31. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	2020
1,044,964	-	-	1,044,964	استثمار في شركات حليفة
667,232	-	4,070,810	4,738,042	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	2019
989,966	-	-	989,966	استثمار في شركات حليفة
613,958	-	3,568,869	4,182,827	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

32. 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.

33. إدارة المخاطر

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك إستناداً لأفضل المعايير و الاعراف و الممارسات المصرفية وبالإستناد إلى مفهوم خطوط الدفاع الثلاثة الذي يحدد مسؤولية كافة الأطراف عن إدارة المخاطر ومواجهة أثرها مع مراعاة الفصل ما بين دوائر المخاطر و دوائر الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر وحدود المخاطر. وقد شكل المصرف لجنة لإدارة المخاطر Board Risk Committee منبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل ضمن وجود نظام رقابي داخلي فعال وهي المسؤولة عن تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق هيكل المخاطر ومبادئها وحدودها في المجموعة، كما إنها مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر وتحديد مستويات المخاطر المسموح بها والإبلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الإدارة.

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

- تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان والرقابة عليه، السوق ، التشغيل، السيولة ، العمليات، أمن المعلومات، الاستراتيجية، والسمعة)
- تطوير منهجيات القياس و الإختبارات لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تزويد مجلس الإدارة من طريق لجنة إدارة المخاطر و الادارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر تشمل على سبيل المثال لا الحصر إختبارات كفاية رأس المال وفق Basel III وإختبارات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP، إختبارات السيولة بضمنها تحليل فجوة الإستحقاق ومؤشرات السيولة المعتمدة من البنك المركزي العراقي ولجنة Basel، قائمة حدود المخاطر الدورية Risk Appetite Statement، أثر مخاطر معدل الفائدة في سجلات المصرف IRRBB، إختبارات الضغط Stress Tests، وغيرها العديد من الاختبارات والقياسات الأخرى.
- إن دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الاجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المصرف على عمليات رقابة مستقلة، وتعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل قريب وتوجه تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر للتأكد من أن الاجراءات المعتمدة متوافقة مع هيكل المخاطر المعتمد.

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. ويتم قياس المخاطر التي 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 الضاغطة والتي لايتوقع 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 تركز 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 31 كانون الأول 2020

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

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

2019	2020	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
492,150,435	706,059,286	أرصدة لدى البنك المركزي
139,197,329	191,080,054	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
15,676,003	11,161,774	للأفراد
133,926,715	130,468,144	الشركات
989,966	1,044,964	استثمار في شركات حليفة
4,182,827	4,738,042	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
97,250,248	162,810,723	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
139,430,575	18,883,950	موجودات أخرى
1,022,804,098	1,226,246,937	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
62,215,829	55,243,976	خطابات ضمان
3,710,284	4,085,435	اعتمادات مستندية
65,926,113	59,329,411	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
1,088,730,211	1,285,576,348	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار . بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

2020	أفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
متدنية المخاطر *	7,433,602	3,170,773	145,031,069	837,623,237	993,258,681
مقبولة المخاطر **	1,211,685	19,294,953	-	4,963,922	25,470,560
منها مستحقة:					
لغاية 30 يوم	15,339	-	-	-	15,339
من 31 لغاية 60 يوم	22,873	496,768	-	-	519,641
تحت المراقبة	12,862	1,797,487	-	-	1,810,349
غير عاملة:	12,651,580	162,492,049	29,757,890	71,110,550	276,012,069
دون المستوى	61,377	33,368	-	71,110,550	71,205,295
مشكوك فيها	1,351	13,834,040	-	-	13,835,391
هالكة	12,588,852	148,624,641	29,757,890	-	190,971,383
المجموع	21,296,867	184,957,775	174,788,959	913,697,709	1,294,741,310
ينزل: فوائد معلقة	(3,410,607)	(8,286,220)	-	-	(11,696,827)
مخصص تدني الأتمان	(6,688,007)	(36,411,710)	(5,071,227)	(8,626,602)	(56,797,546)
الصافي	11,198,253	140,259,845	169,717,732	905,071,107	1,226,246,937

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2019 وفق الجدول التالي:

2019	أفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	مصرفية أخرى دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
متدنية المخاطر *	6,464,062	691,991	99,436,496	695,727,342	802,319,891
مقبولة المخاطر **	1,760,423	34,352,310	1,664,544	60,361,681	98,138,958
منها مستحقة:					
لغاية 30 يوم	13,317	11,374,154	-	-	11,387,471
من 31 لغاية 60 يوم	1,609	293,686	-	-	295,295
تحت المراقبة	3,493	-	-	-	3,493
غير عاملة:	35,491,279	125,496,143	-	-	160,987,422
دون المستوى	3,602	-	-	-	3,602
مشكوك فيها	76,379	2,787,866	-	-	2,864,245
هالكة	35,411,298	122,708,277	-	-	158,119,575
المجموع	43,715,764	160,540,444	101,101,040	756,089,023	1,061,446,271
ينزل: فوائد معلقة	(3,484,837)	(4,218,146)	-	-	(7,702,983)
مخصص تدني الأتمان	(12,377,690)	(18,561,500)	-	-	(30,939,190)
الصافي	27,853,237	137,760,798	101,101,040	756,089,023	1,022,804,098

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) تم تحديث الاقيام الخاصة بالضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية وظهرت بالقيمة السوقية لتلك الموجودات في تاريخ إعداد القوائم المالية للعام 2020 و بالقيمة التعاقدية في العام 2019، و تم أخذ اثر تلك الضمانات وفق ذلك عند احتساب المخصصات الائتمانية، هذا مع العلم ان الجدول ادناه يعرض الضمانات للعميل بشكل افرادي و بناء على قيمة الضمانه في تاريخ التقييم.

إجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات	أفراد	2020
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
13,768,489	-	700,000	13,068,489	متدنية المخاطر
37,990,426	-	37,528,476	461,950	مقبولة المخاطر
				منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
6,931,528	-	6,931,528	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
279,959,360	-	256,628,963	23,330,397	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
17,722,153	-	17,502,153	220,000	مشكوك فيها
262,237,207	-	239,126,810	23,110,397	هالكة
331,718,275	-	294,857,439	36,860,836	المجموع
12,174,969	-	-	12,174,969	منها تامينات ذهب
893,520	-	-	893,520	تأمينات نقدية
318,649,786	-	294,857,439	23,792,347	عقاريه
331,718,275	-	294,857,439	36,860,836	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

إجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات	أفراد	2019
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
8,169,857	-	-	8,169,857	متدنية المخاطر
19,781,437	-	19,503,937	277,500	مقبولة المخاطر
				منها مستحقة:
14,401,437	-	14,371,437	30,000	لغاية 30 يوم
437,500	-	437,500	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
174,902,084	-	145,955,844	28,946,240	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
40,000	-	-	40,000	مشكوك فيها
174,862,084	-	145,955,844	28,906,240	هالكة
202,853,378	-	165,459,781	37,393,597	المجموع
8,169,857	-	-	8,169,857	منها تامينات ذهب
194,683,521	-	165,459,781	29,223,740	عقاريه
202,853,378	-	165,459,781	37,393,597	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

إجمالي	الولايات المتحدة لامريكية	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البند
706,059,286	-	25,116,831	680,942,455	أرصدة لدى البنك المركزي
191,080,054	69,843,258	109,802,539	11,434,257	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141,629,918	-	15,644,165	125,985,753	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
11,161,774	-	-	11,161,774	للأفراد
130,468,144	-	15,644,165	114,823,979	الشركات
1,044,964	-	-	1,044,964	استثمار في شركات حليفة
4,738,042	-	-	4,738,042	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
162,810,723	-	29,757,890	133,052,833	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
18,883,950	-	2,143,940	16,740,010	موجودات أخرى
1,226,246,937	69,843,258	182,465,365	973,938,314	الإجمالي لسنة 2020
1,022,804,098	13,393,033	287,267,284	722,143,781	الإجمالي لسنة 2019

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	صناعي	عقارات	زراعي	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	706,059,286	-	-	-	-	-	-	-	706,059,286
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	191,080,054	-	-	-	-	-	-	-	191,080,054
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	31,443,148	18,414,775	69,859,387	617,219	1,767,692	19,527,697	-	141,629,918
استثمار في شركات حليفة	1,044,964	-	-	-	-	-	-	-	1,044,964
موجودات مالية بالقيمة العادلة	3,918,958	-	1,099	529,650	288,335	-	-	-	4,738,042
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	162,810,723	162,810,723
موجودات أخرى	2,967,845	2,869,635	-	4,844,779	-	-	1,294,682	6,907,009	18,883,950
الاجمالي لسنة 2020	905,071,107	34,312,783	18,415,874	75,233,816	905,554	1,767,692	20,822,379	169,717,732	1,226,246,937
الاجمالي لسنة 2019	756,089,023	41,097,187	19,352,349	85,396,752	575,868	289,868	18,902,011	101,101,040	1,022,804,098

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

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

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

1. مخاطر أسعار الفائدة

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول 2020.

ويتم احتساب حساسية عناصر حقوق الملكية من طريق إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بأسعار فائدة ثابتة بما في ذلك تأثير أية تحوطات مرتبطة وعقود مقايضة مخصصة كتحوط للتدفقات النقدية كما في 31 كانون الأول لتأثير التغيرات الافتراضية في أسعار الفائدة، وتستند الحساسية الكلية لحقوق الملكية إلى إفتراض وجود تحولات موازية في منحنى العائد.

حساسية أسعار الفائدة / 2020	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية
العملة			دينار عراقي
الدولار الأمريكي المعادل	2%	(2,901,763)	(بآلاف الدينانير)
الدينار العراقي	2%	(42,481)	-
الأثر الكلي		(2,944,244)	
2019 / حساسية أسعار الفائدة			
الدولار الأمريكي المعادل	2%	(370,931)	
الدينار العراقي	2%	(452,880)	
الأثر الكلي		(823,812)	

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

2. 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 لقائمة 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.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 20% من رأس المال الأساسي والمساند إستناداً للتعليمات المحلية. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن إستخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية، وبناء على ما ورد في تعليمات إدارة النقد البنك المركزي العراقي فما يتعلق في ضوابط النقد إدارة مراكز النقد الاجنبي المسموح بها لدى المصارف في كتابهم رقم 180/3/9 بتاريخ 2020/6/30 فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح 20% من رأس المال الأساسي و المساند.

فيما يأتي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة، هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في 31 كانون الاول 2020 كان 1460 دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية 1507.5 للدولار اي ما يعادل 1.033 للدينار العراقي.

2020	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)
دولار أمريكي	5%	202,289	-
يورو	5%	56,052	-
الليرة اللبنانية*	5%	-	993,975
المجموع		258,341	993,975
2019	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)
دولار أمريكي	5%	4,741,811	
يورو	5%	120,242	
الليرة اللبنانية	5%	-	827,739
المجموع		4,862,053	827,739

* تم اعتماد السعر الرسمي للتحويل الصادر من البنك المركزي اللبناني لتحويل الليرة اللبنانية للدولار وهو 1507.5 ومن ثم للدينار العراقي.

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. قد تنشأ مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى إذا ما قام البنك المركزي اللبناني بإعتماد سعر السوق الموازي لتعديل سعر الصرف الرسمي للدولار الأمريكي مقابل الليرة اللبنانية التي إنخفضت جوهرياً عن سعر الصرف الرسمي بحدود أكثر من تسعة أضعاف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

3. 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 تنوع 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 قياس الاثر على هذه الاسهم بنسبة 1% فيما يتعلق بحساسية الارباح و الخسائر و 5% فيما يتعلق في اثر التغير على حقوق الملكية حيث ان جميع هذه الاستثمارات متاحة للبيع .

2020	التغير في المؤشر			
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الارباح و الخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
استثمارات متاحة للبيع	1%	-	-	-
	5%	-	-	-
		289,150	289,150	إجمالي

هذا مع العلم ان نسبة الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة الى حقوق الملكية قد بلغت 2.1%

	2019	التغير في المؤشر	الاثـر على الاربـاح و الخسائر	الاثـر على حقوق الملكية	إجمالي
		دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
استثمارات متاحة للبيع	1%	42	-	42	
	5%	-	209,000	209,000	209,000

هذا مع العلم ان نسبة الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة الى حقوق الملكية قد بلغت 1.9%

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

4. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2020	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	843,250,137	843,250,137
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,153,250	-	-	87,600,000	-	102,326,805	191,080,055
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي استثمار في شركات حليفة	3,183,090	1,562,285	3,183,090	5,042,721	12,537,102	116,121,630	141,629,918
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	1,044,964	1,044,964
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	9,398,750	15,900,000	-	9,398,750	103,426,560	24,686,663	162,810,723
ممتلكات ومعدات، صافي الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	55,805,957	55,805,957
موجودات أخرى	-	-	-	-	773,768	18,110,180	18,883,948
مجموع الموجودات	13,735,090	17,462,285	3,183,090	102,041,471	116,737,430	1,166,368,871	1,419,528,237
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	-	893,442	893,442
ودائع عملاء	389,594,827	466,914	1,941,637	2,433,000	-	677,935,688	1,072,372,066
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	19,682,924	19,682,924
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	4,578,241	4,578,241
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	7,892,235	7,892,235
أموال مقترضة	721,088	-	1,824,597	-	1,265,453	-	3,811,138
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	31,862,339	31,862,339
مجموع المطلوبات	390,315,915	466,914	3,766,234	2,433,000	1,265,453	742,844,869	1,141,092,385
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(376,580,825)	16,995,371	(583,144)	99,608,471	115,471,977	423,524,002	278,435,852
2019							
مجموع الموجودات	63,424,778	4,011,183	19,235,662	136,444,155	34,583,261	875,045,166	1,132,744,205
مجموع المطلوبات	320,241,382	2,301,840	4,374,578	5,253,000	1,191,320	525,740,661	859,102,781
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(256,816,604)	1,709,343	14,861,084	131,191,155	33,391,941	349,304,505	273,641,424

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

5. مخاطر التركيز في العملات الأجنبية

2020			البند
البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	241,546,780	146,501	9,126,241
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	176,468,740	2,628,089	938,281
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	62,489,460	1,787	8,327,774
استثمار في شركات حليفة	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	161,227,800	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	2,920	-	-
الموجودات غير الملموسة	-	-	473,365
موجودات أخرى	16,744,740	85,757	342,699
اجمالي الموجودات	658,480,440	2,862,134	19,208,360
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	702,260	176,873	-
ودائع عملاء	628,319,760	244,764	925,886
تأمينات نقدية	15,992,840	1,429,280	66,589
مخصصات ضريبة الدخل	8,760	-	159,410
مخصصات متنوعة	109,500	-	155,539
اموال مقترضة	1,889,240	-	1,922,024
مطلوبات أخرى	8,687,000	169,727	2,791,842
إجمالي المطلوبات	655,709,360	2,020,644	6,021,290
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	2,771,080	841,490	13,187,070
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	57,935,697	1,809,048	94,658
2019			
البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
اجمالي الموجودات	523,458,390	3,274,572	13,737,669
إجمالي المطلوبات	443,764,090	1,469,428	2,756,058
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	79,694,300	1,805,145	10,981,611
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	51,140,538	2,587,638	92,483

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

2020	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المطلوبات :							
ودائع بنوك	-	-	-	-	-	893,442	893,442
ومؤسسات مالية أخرى	24,259,391	466,914	1,941,637	2,433,000	-	1,043,271,124	1,072,372,066
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	19,682,924	19,682,924
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	4,578,241	-	-	-	4,578,241
مخصصات متنوعة	356,000	712,000	1,068,000	2,136,000	3,620,235	-	7,892,235
أموال مقرضة	721,088	-	1,824,597	-	1,265,453	-	3,811,138
مطلوبات أخرى	17,830,141	1,090,096	7,199	-	-	12,934,903	31,862,339
اجمالي المطلوبات	43,166,620	2,269,010	9,419,674	4,569,000	4,885,688	1,076,782,393	1,141,092,385
اجمالي الموجودات	13,735,090	17,462,285	3,183,090	102,041,471	116,737,430	1,166,368,871	1,419,528,237
فجوة السيولة	(29,431,530)	15,193,275	(6,236,584)	97,472,471	111,851,742	89,586,478	278,435,852
فجوة السيولة المجمعة	(29,431,530)	(14,238,255)	(20,474,839)	76,997,632	188,849,374	278,435,852	-
2019	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	1,837,222	1,837,222
ودائع عملاء	20,063,304	2,301,840	3,779,578	5,253,000	-	769,777,135	801,174,857
تأمينات نقدية	1,206,499	1,539,260	3,843,686	9,810,998	1,059,664	-	17,460,107
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	1,976,120	-	-	-	1,976,120
مخصصات متنوعة	356,000	712,000	1,068,000	2,136,000	3,124,090	-	7,396,090
أموال مقرضة	721,088	-	595,000	-	1,191,320	-	2,507,408
مطلوبات أخرى	14,144,548	974,993	16,044	-	-	11,615,392	26,750,977
اجمالي المطلوبات	36,491,439	5,528,093	11,278,428	17,199,998	5,375,074	783,229,749	859,102,781
اجمالي الموجودات	63,424,778	4,011,183	19,235,662	136,444,155	34,583,261	875,045,166	1,132,744,205
فجوة السيولة	26,933,339	(1,516,910)	7,957,234	119,244,157	29,208,187	91,815,417	273,641,424
فجوة السيولة المجمعة	26,933,339	25,416,429	33,373,663	152,617,820	181,826,007	273,641,424	-

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. 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 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:

المجموع							
2019	2020	أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
		دينار عراقي					
دينار عراقي	دينار عراقي	(بآلاف)	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
39,887,680	60,552,064	891,933	-	33,459,686	20,364,614	5,835,831	إجمالي الإيرادات
(556,920)	(7,990,846)	2,524,761	-	(8,239,766)	(2,275,841)	-	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
39,330,760	52,561,218	3,416,694	-	25,219,920	18,088,773	5,835,831	نتائج أعمال القطاع
(28,493,566)	(26,786,028)	-	-	(12,053,713)	(10,714,411)	(4,017,904)	مصاريف غير موزعة
10,837,194	25,775,190	3,416,694	-	13,166,207	7,374,362	1,817,927	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(3,538,590)	(5,575,119)	(1,022,498)	-	(2,832,402)	(1,447,530)	(272,689)	ضريبة الدخل
7,298,604	20,200,071	2,394,196	-	10,333,806	5,926,832	1,545,238	صافي (خسارة) ربح السنة
1,132,787,848	1,419,528,237	55,321,568	768,881	1,074,788,839	130,635,719	158,013,230	إجمالي موجودات القطاع
862,059,609	1,133,484,163	21,575,251	10,630	16,032,155	628,960,973	466,905,154	إجمالي مطلوبات القطاع
14,734,371	7,673,204	7,673,204	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
1,654,482	1,948,884	1,948,884	-	-	-	-	الاستهلاكات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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 فرعه في بيروت بالجمهورية اللبنانية .

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
39,887,680	60,552,064	8,395,292	5,268,035	31,492,388	55,284,029	اجمالي الابرادات
1,132,787,848	1,419,528,237	160,995,419	233,103,606	971,792,429	1,186,424,631	مجموع الموجودات
14,734,371	7,673,204	-	-	14,734,371	7,673,204	المصرفوات الرأسمالية

32. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم 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 2020 اعتمد البنك المركزي العراقي تطبيق معيار بازل III في احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث أصبحت هذه النسبة واجبة التطبيق خلال العام 2020 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 31 كانون الأول 2020

كفاية رأس المال

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المكتتب به و المدفوع
12,912,038	13,935,266	كافة الاحتياطات المعلنة
14,376,083	17,190,636	الأرباح (الخسائر) المدورة
(4,124,918)	(3,721,920)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
(565,744)	(284,493)	الأصول غير الملموسة (البرامج و الأنظمة)
-	(61,661,268)	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم 9
272,597,459	215,458,221	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
-	8,590,705	رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى (stage 1) بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,727,214	1,442,193	تخصيصات متنوعة
(3,646,697)	-	احتياطي القيمة العادلة
(1,919,483)	10,032,898	مجموع رأس المال المساند
270,677,976	225,491,119	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
271,364,421	687,256,387	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
15,451,972	-	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
-	19,130,641	مجموع مخاطر السوق
153,865,000	82,635,767	مجموع المخاطر التشغيلية
420,630,545	789,022,795	المجموع
%64	%28.58	كفاية رأس المال %

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

2020	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	843,250,137	-	843,250,137
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	191,080,055	-	191,080,055
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	12,971,186	128,658,732	141,629,918
استثمار في شركات حليفة	-	1,044,964	1,044,964
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	4,738,042	4,738,042
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	34,697,500	128,113,223	162,810,723
ممتلكات ومعدات، صافي	-	55,805,957	55,805,957
الموجودات غير الملموسة	-	284,493	284,493
موجودات أخرى	15,871,718	3,012,230	18,883,948
مجموع الموجودات	1,097,870,596	321,657,641	1,419,528,237
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	893,442	-	893,442
ودائع العملاء	1,072,372,066	-	1,072,372,066
تأمينات نقدية	19,682,924	-	19,682,924
مخصص ضريبة الدخل	4,578,241	-	4,578,241
مخصصات متنوعة	4,272,000	3,620,235	7,892,235
اموال مقترضة	2,545,685	1,265,453	3,811,138
مطلوبات أخرى	31,862,339	-	31,862,339
مجموع المطلوبات	1,136,206,697	4,885,688	1,141,092,385
الصافي	(38,336,101)	316,771,953	278,435,852

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2019	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	551,316,536	-	551,316,536
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	139,197,329	-	139,197,329
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	13,465,414	136,137,304	149,602,718
استثمار في شركات حليفة	-	989,966	989,966
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	4,182,827	4,182,827
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	72,925,988	24,324,260	97,250,248
ممتلكات ومعدات، صافي	-	50,208,262	50,208,262
الموجودات غير الملموسة	-	565,744	565,744
موجودات أخرى	135,579,180	3,851,395	139,430,575
مجموع الموجودات	912,484,447	220,259,758	1,132,744,205
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,837,222	-	1,837,222
ودائع العملاء	801,174,857	-	801,174,857
تأمينات نقدية	16,400,443	1,059,664	17,460,107
مخصص ضريبة الدخل	1,976,120	-	1,976,120
مخصصات متنوعة	4,272,000	3,124,090	7,396,090
اموال مقترضة	1,316,088	1,191,320	2,507,408
مطلوبات أخرى	26,750,977	-	26,750,977
مجموع المطلوبات	853,727,707	5,375,074	859,102,781
الصافي	58,756,740	214,884,684	273,641,424

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

33. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2019	2020	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
62,215,829	4,085,435	خطابات ضمان
3,710,284	55,243,976	اعتمادات مستتدية
65,926,113	59,329,411	

ب. بلغ إجمالي العقود التشغيلية الغير مدفوعة كما في 31 كانون الأول 2020 (صفر) ألف دينار عراقي و العقود الانشائية (11,499,024) ألف دينار عراقي مدفوع منها (1,753,230) ألف دينار عراقي و المتبقي (9,745,794) ألف دينار عراقي .

34. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا الجهرية مقامة على مصرف بغداد كما في 31 كانون الأول 2020، و بناء على رأي الادارة لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.

35. الارقام المقارنه

لقد تم اعادة تبويب بعض الارقام المقارنه لتتماشى مع تصنيف السنة الحالية ، هذا و لم يكن لهذا التعديل اي اثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة الدخل و الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 .