

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(المراجعة غير مدققة)

31 آذار 2020

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة

ج

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة

الصفحة

45 - 7

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

حضر ات السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/آذار/٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١/آذار/٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- ١- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني / ٢٠٢٠ ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠٢٠ هي موحدة مع القوائم المالية للشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي " شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (تحت التصفية) " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته ولازلت اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.
- ٣- إن القوائم المالية المرحلية لفرع المصرف في بيروت كما في ٣١/آذار/٢٠٢٠ والتي جرى توحيدها مع القوائم المالية المرحلية للمصرف كما في ٣١/آذار/٢٠٢٠ (غير مراجعة).
- ٤- تم احتساب مخصص تكني التسهيلات الائتمانية خلال الفترة الحالية باضافة مبلغ (٣٢٧٢٥٠) الف دينار وتنزيل (١٠٤١٨٩) الف دينار من رصيد السنة السابقة والبالغ (٣٠٩٣٩١٩٠) الف دينار ليكون الرصيد كما في ٣١/٣/٢٠٢٠ (٣١١٦٢٢٥١) الف دينار، وتمت عملية الاحتساب لجميع فروع المصرف في العراق استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠، وبأشرت ادارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " ولازالت عملية اعتماد منهجية الاحتساب للمعيار في مرحلة التدقيق وسوف يتم تطبيق الاثر المادي لهذا الاحتساب بعد اكتمال كافة الاجراءات التدقيقية والموافقات اللازمة من مجلس ادارة المصرف والتي من المتوقع ان تتم خلال السنة المالية ٢٠٢٠، اما بخصوص فرع المصرف في بيروت فقد تم اعتماد المعيار المحاسبي الدولي المشار اليه اعلاه في عملية الاحتساب لهذا المخصص.

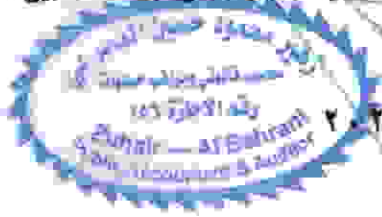
٥- لم يتم المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الايجار " ومن المتوقع ان تقوم ادارة المصرف بتطبيق هذا المعيار خلال سنة ٢٠٢٠ .

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

مع التقدير

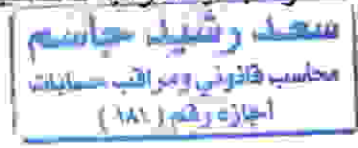
مراقب الحسابات

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بغداد في ٩/ حزيران/ ٢٠٢٠

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



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2020

قائمة (أ)

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020		
دينار عراقي (بآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بآلاف اللاتين)		الموجودات
متقنة	مراجعة	إيضاح	
551,316,536	577,049,216	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
139,197,329	161,118,439	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
989,966	1,118,295	5	استثمار في شركات حليقة
4,182,827	4,994,949	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
97,250,248	189,330,497	6	موجودات مالية بالتكلفة المتكافئة
149,602,718	144,457,843	7	تسهيلات التمانية مباشرة، صافي
50,208,261	50,622,741		ممتلكات ومعدات، صافي
565,744	403,786		الأصول غير الملموسة
139,430,576	63,111,507	9-8	موجودات أخرى
1,132,744,205	1,192,207,273		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
1,837,222	1,411,917	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
801,174,857	853,856,951	11	ودائع العملاء
17,460,107	18,346,383	12	تأمينات نقدية
1,976,120	2,542,549	13	مخصص ضريبة الدخل
7,396,090	7,019,386	14	مخصصات متنوعة
2,507,408	3,009,614	15	قروض طويلة الأجل
26,750,977	29,580,903	16	مطلوبات أخرى
859,102,781	915,767,703		مجموع للمطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
12,853,597	12,985,955	18	إحتياطي إجباري (إلزامي)
58,441	58,441	18	إحتياطيات أخرى
(3,646,697)	(3,495,720)	→	إحتياطي القيمة العادلة
14,376,083	16,890,894	→	إرباح (خسائر) مدورة
273,641,424	276,439,570		مجموع حقوق المساهمين
1,132,744,205	1,192,207,273		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي - مصرف بغداد
ياسر حسن الدين شفيق

المدير المالي - مصرف بغداد
احمد توفيق الجدد القواسمي

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في 2020/6/19

مدير شركة جسيم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لخدمة المراجعة والتدقيق

مدير شركة جسيم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لخدمة المراجعة والتدقيق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وقدرتها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (مراجعة)

قائمة (ب)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2019	2020		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة		
3,184,144	2,261,165	19	إيرادات الفوائد
(1,398,518)	(1,370,550)	20	مصروفات الفوائد
1,785,626	890,615		صافي إيرادات القوائد
3,963,623	4,453,514	21	صافي إيرادات العمولات
5,749,249	5,344,129		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,830,037	3,347,214	22	صافي أرباح عملات أجنبية
1,200,046	1,197,158	23	أرباح وإيرادات الاستثمار
283,749	149,961	24	إيرادات أخرى
9,063,081	10,038,462		اجمالي الدخل
(3,120,968)	(3,788,808)	25	رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,815,024)	(2,186,548)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(445,648)	(519,681)		استهلاكات وإطفاءات
-	-	9	مخصصات متنوعة
(5,381,640)	(6,495,037)		إجمالي المصروفات
3,681,441	3,543,425		الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(148,750)	(327,250)	7 ب	مخصص خسائر الائتمان
3,532,691	3,216,175		صافي الربح قبل الضريبة
(556,990)	(569,006)	13	ضريبة الدخل
2,975,701	2,647,169		صافي الربح بعد الضريبة
2,975,701	2,647,169		ويعود إلى :
2,975,701	2,647,169		مساهمي المصرف
2,975,701	2,647,169		صافي دخل الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	27	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)
0/012	0/011		

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (مراجعة)

قائمة (ب)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
2,975,701	2,647,169	
-	150,977	
2,975,701	2,798,146	

الدخل الشامل الآخر للفترة:

الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد

5 التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة

1

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (مراجعة)

رأس المال	إحتياطي إجباري (إلزامي)	إحتياطيات أخرى	التغير في القيمة العادلة	إرباح (خسائر) مدورة	إجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
2020					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	250,000,000	12,853,597	58,441	14,376,083	273,641,424
الربح للفترة - قائمة ب	-	-	-	2,647,169	2,647,169
المحول للإحتياطي	-	132,358	-	(132,358)	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	150,977
بيع (شراء) اسهم الخزينة	-	-	-	-	-
تسويات ختمة	-	-	-	-	-
توزيعات	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 آذار	250,000,000	12,985,955	58,441	16,890,894	276,439,570

* يحتوي حساب الاحتياطي الاجباري (إلزامي) على مستخلص المفاضل التصرفية المنبثق لدى فرع بيروت حيث تبلغ قيمته 1:812 ألف دينار عراقي.

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (مراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) متدورة	التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بآلاف اللاتين)	2019
266,742,720	7,649,644	(3,646,697)	58,441	12,681,332	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
2,975,701	2,975,701	-	-	-	-	الربح لفترة - قائمة بـ
-	(141,227)	-	-	141,227	-	المحول لإحتياطي
-	-	-	-	-	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	بيع (شراء) اسهم الخزينة
(201,001)	647	-	-	(201,648)	-	تسويات قيمة*
269,517,420	10,484,765	(3,646,697)	58,441	12,620,911	250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار

* بناء على تطبيق فرع بيروت سيجار رقم 9/ فند تم تحويل الإحتياطي العام الى مخصصات الإكتفاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي اللبناني

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (د)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2019	2020		
دينار عراقي (بآلاف المائتين)	دينار عراقي (بآلاف المائتين)		
مراجعة	مراجعة	إيضاح	
3,532,691	3,216,175	الأنشطة التشغيلية	
		ربح الفترة قبل الضريبة	
		تعديلات لينود غير نقدية:	
445,648	519,680	استهلاكات وإطفاءات	
148,750	327,250	7	مخصص خسائر الائتمان
-	(1,221)	9	مخصصات متنوعة
11,071	18,180	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
(175)	(1,050)	24	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
605,294	862,839	مجموع التعديلات للينود غير النقدية	
4,137,985	4,079,014	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	
		التغير في الموجودات والمطلوبات	
44,109,564	164,997	النقص (الزيادة) في الأرصدة مفيدة السحب	
-	23,800,000	النقص (الزيادة) في الإلتزامات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تزيد استحقاقاتها عن ثلاث شهور)	
266,924	4,029,372	7	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,324,085)	76,319,068	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	
(21,322,311)	52,682,094	11	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(513,108)	886,276	12	الزيادة (النقص) في التأميدات النقدية
(1,488,742)	2,829,926	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى	
(1,067,087)	(376,704)	14	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
22,799,140	164,414,044	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
-	(2,577)	13	ضريبة الدخل المدفوعة
22,799,140	164,411,466	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
		الأنشطة الاستثمارية	
(39,877,316)	(92,080,249)	شراء الموجودات المالية بالكلفة المغطاة	
-	-	5	(شراء) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(2,172,894)	(771,152)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات	
(42,050,210)	(92,851,401)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	
		الأنشطة التمويلية	
(1,789,672)	502,206	15	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
(1,789,672)	502,206	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية	
(21,040,742)	72,062,271	صافي النقص في النقد وما في حكمه	
(11,071)	(18,180)	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
564,993,605	537,091,239	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
543,941,792	609,135,331	28	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

1. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 1992/12/18 بموجب إجازة التأسيس المرقمة (4512) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد. رأس المال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بشأطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه 35 فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. أسس 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 المطبقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية السنوية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات و حصص الأقلية وغيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف بأي أرباح وخسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر.
- يمتلك البنك كما في 31 آذار 2020 و 31 كانون الأول 2019 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بند التأسيس	نسبة الأسهم	
			2020	2019
شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة*	الوساطة المالية	العراق	%100	%100
شركة الأمين للتأمين المحدودة	التأمين	العراق	%48	%48

* تم العمل على تصفية شركة بغداد للأوراق المالية حيث أن إجراءات التصفية مستمرة لغاية نهاية 31 آذار 2020.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تقليل مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والقوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تنفي للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على الطقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التنفي، وتقدر قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق القوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدي الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً للمودج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالتدفقات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على أو لحساب الفائدة؛ وتزال أية مخصصات ناتجة عن التنفي في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تنفي في قيمتها في قائمة الدخل .

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

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البند إلا 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).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو القوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل توافقي، 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 يعرض المناجرة.

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

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار فترة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

= يقوم المصرف باستخدام أماليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او علي شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد عن اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات

التقنية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات الأدوات الدين

المالية في قائمة الدخل.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (بإستثناء 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 جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.

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

إستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تكملة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو العاؤ أو نقضه أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر عن 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 لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي و الجهات الرقابية المعاملة في الدول التي يعمل بها المصرف.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبيوت الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

3.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة و النافذة.

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تكملة)

معايير التقارير المالية الدولية التي نتج أو سينتج عنها أثر مالي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي أصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع اساس دراستها وتم تبنيها ولم يتم تطبيقها بعد من قبل المصرف لاسباب مرتبطة باعتماد الجهات الرقابية و لها أو لآثارها. إن المعايير التالية هي التي لها الأثر المالي لتطبيقها ، على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للمصرف.. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما يتكامل اعتماد أثرها من قبل الجهات الرقابية.

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

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 الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، بجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتخلي في القيمة ومحاسبة التحوط.

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

هذا وقد قام المصرف بالعمل على إعداد المنهجية الخاصة في المعيار وهي في طور المراجعة مع الجهات الرقابية و التنظيمية لغايات الاعتماد و من ثم يتم عكس أثرها على البيانات المالية.

أ) قام المصرف بإعداد منهجية العمل من خلال التصنيف و القياس حيث تم تصنيف الأصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين و أدوات 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 الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية و خصائص تنفقاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم تقسم نماذج الأعمال وفقاً للمعيار و للتعليمات الإرشادية لأعداد 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 الأعمال الإدارة بهدف تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية .
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ و الفائدة على المبلغ الأصلي العنفي و الغير مسدد) .

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

- إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

3.2. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية (تتمة)

استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالكلفة المطلقة ضمن الموجودات المالية بالقيمة

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

ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) (الأدوات المالية) : المدخلات ، الآليات و الافتراضات المستخدمة

في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمالية منذ تاريخ نشأتها ، حيث يتم مقارنة مخاطر التعثر للعمير المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لمعاملات إدارة المخاطر المثبوتة لدى المصرف.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاث أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على عدد من العوامل، إذ أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 :

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

مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

(2) إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة

الجوهرية .

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

ألمالية التي تعثرت واستحق لأكثر من 30 يوم.

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

الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية 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 ابناء.

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

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

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

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

التاريخية و الأوضاع الحالية بالإضافة إلى الأحداث 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 المقترضة و الأثر عند التعثر و المدخلات المستخدمة في المرحلة 1 و المرحلة 2 لمخصص

تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية معغيرة (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،

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المعصنة للمراحل 1 و المراحل 2 باستخدام

السيناريوهات المرجحة المخصوصة و التي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمسة اعوام اللاحقة استناداً إلى تنبؤات

الجهات الدولية و المحلية المعتمدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

3.2. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير و المتعلقة بالاحتمالية التاريخية و الأوضاع الحالية، ويتم اقيم 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 بمثابة 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 أو في حال استحققت على العميل قيمة من التسهيلات لمدة 90 يوم فأكثر ، هذا ويعامل العميل و جميع الحسابات التي لديه سيطرة عليها كوحدة واحدة من حيث التعثر ويتم اخذ التعثرات و المخاطر الاعلى له.

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

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

• العمر المتوقع :

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتأخيرات النشئة المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التخلي ، 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.

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 والإفصاح 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 الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والإنزاع الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدفقة	مراجعة
59,166,101	61,350,278
380,680,735	405,141,471
111,469,700	110,557,467
551,316,536	577,049,216

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنوك المركزية *

الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية **

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

* بلغت قيمة الأرصدة لدى البنك المركزي اللبني ما يعادل 15,244,865 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ 9,914,706 ألف دينار عراقي) .

* إضافة إلى ذلك، فإن لدى المصرف أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و أربيل مبلغ 17,977,727 ألف دينار عراقي 27,234,601 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 31 آذار 2020 (31 كانون الأول 2018: 17,977,727 ألف دينار عراقي و 27,234,601 ألف 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 اللبني ولا يمكن للمصرف التصرف بها إلا في حال إطلاقها نتيجة لتغير مبلغ الودائع كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ الاحتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 338,664 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مستدة ولا يمكن للمصرف التصرف بها، هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب جاري الطلب بنسبة 15% و 25% و حساب الودائع بنسبة 10% و 15% لكل منهم على التوالي ، هذا ولم يتم اعتبار الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية كأرصدة مقيدة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدفئة	مراجعة	
13,498,399	38,279,638	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
30,498,930	51,438,801	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
95,200,000	71,400,000	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية **
139,197,329	161,118,439	

* بلغت الأرصدة مقبلة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (11.008.078) ألف دينار كما في 31 آذار 2020 (11,068,078 دينار كما في 31 كانون الأول 2019) مع العلم ان هذه الأرصدة عائدة لأحد المصارف الحكومية التي سبق ان أقام 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. وقد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د . ق / 6218 بتاريخ 29 / 9 / 2019 الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة و مازال الموضوع متابع مع الجهات الاشرافية لتفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لأرصدة لدى أحد المصارف الحكومية التابعة لوزارة المالية في إقليم كردستان ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة .

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدفئة	مراجعة	
-	-	إيداعات تستحق من فترة أقل من شهر
-	-	إيداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
-	-	إيداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر
95,200,000	71,400,000	إيداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر
95,200,000	71,400,000	

** هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الأمريكي و بسعر فائدة 2.8 % سنوياً كما في 31 آذار 2020 (بسعر الفائدة 2.8 % كما في 31 كانون الأول 2019)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
مدققه	مراجعة			
989,966	1,118,295			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
989,966	1,118,295	48 %	العراق	شركة الامين للتأمين
989,966	1,118,295			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (0.61) دينار عراقي للسهم كما في 31 آذار 2020 (31 كانون الثاني 2019) (0.54) دينار عراقي للسهم.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
613,958	1,426,080	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
3,568,869	3,568,869	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
4,182,827	4,994,949	

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

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
5,216,299	5,172,793	رصيد بداية السنة
137	789,474	إضافات
(43,643)	-	إستبعادات
5,172,793	5,962,267	
-	150,977	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,172,793	6,113,244	رصيد نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
-	66,433,340	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
24,324,260	24,306,969	سندات مالية حكومية او بكفالتها
24,324,260	90,740,309	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
-	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
72,925,988	98,590,188	سندات مالية حكومية او بكفالتها
72,925,988	98,590,188	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
97,250,248	189,330,497	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
		صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات و الاذونات :

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
97,250,248	189,330,497	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
97,250,248	189,330,497	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة - 5	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
189,330,497	40,945,304	41,520,858	38,105,817	33,922,048	14,866,495	0	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 عن الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي 2026 و 2027 وتبلغ سعر الفائدة للسندات 6.6% و 6.75%، هذا وقد استثمر المصرف بهذه السندات منذ عام 2013.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الشنانير)	(بآلاف الشنانير)	
مدققه	مراجعة	
31,538,530	28,002,013	الأفراد (التجزئة)
30,258,235	27,963,830	قروض **
191,357	10,584	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
1,088,938	27,599	الجاري مدين
156,706,361	156,541,330	الشركات الكبيرة و المتوسطة
149,882,658	146,934,597	قروض
2,206,008	2,430,802	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
4,617,695	7,175,931	الجاري مدين
188,244,891	184,543,343	
		تنزل:
7,702,983	8,923,249	فوائد معلقة (إيضاح 17)
30,939,190	31,162,251	مخصص لدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 7 ب)
149,602,718	144,457,843	

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

** تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المعقوضة مقدماً والبالغة (280,268) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020 (2019: مبلغ (217,890) ألف دينار عراقي) وهي فوائد معقوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 153,119.097 دينار عراقي كما في 31 آذار 2020، أي ما نسبته (83%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (2019 : مبلغ (150,003.848) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (79.7%))

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 144,195,848 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020 أي ما نسبته (78.1%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (31 كانون الأول 2019: مبلغ (142,300,865) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (78.8%)) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت قيمة المدائنة للرهنات العقارية المقابلة للتسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ (209,756,939) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020 .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

أ. القوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على القوائد المعلقة:

31 آذار 2020	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	3,484,837	4,218,146	7,702,983
إضافة	-	1,220,266	1,220,266
استرداد	-	-	-
رصيد نهاية السنة	3,484,837	5,438,412	8,923,249

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 آذار 2020	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة (بعد التعديل)	12,377,690	18,561,500	30,939,190
إضافة	-	327,250	327,250
التحويل من مخصصات متنوعة و طوارئ*	-	(104,189)	(104,189)
استرداد	-	-	-
رصيد نهاية السنة	12,377,690	18,784,561	31,162,251

* تم تحويل مبلغ (104,189) ألف دينار عراقي من حساب مخصصات الطوارئ و المتنوعة الى مخصص الائتمان النقدي.

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)	
مدققه	مراجعة	
540,931	537,489	نفقات قصائية
813,430	855,983	تأمينات لدى الغير
9,309,345	9,309,345	دفعات مقدما لقاء امتلاك واستهلاك اراضي *
2,209,264	2,229,194	مصاريف متنوعة مقدما
1,048,939	2,752,396	فوائد مستحقة
6,042,545	6,015,068	ذمم مدينة حكومية **
119,970,152	32,016,216	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ***
708,766	10,608,823	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
-	-	الحسابات المتبادلة
960,868	960,868	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لتيور (موجودات مستفقه) ****
36,284,732	36,387,489	النقد و المبالغ المسروقة *****
(38,458,396)	(38,561,364)	مخصصات النقد المسروق ولعم مدينة 9 - ا و ب
139,430,576	63,111,507	

9. تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)	
مدققه	مراجعة	
36,383,876	36,370,214	مخصصات النقد والصكوك المسروق
2,191,150	2,191,150	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كرسنات
38,575,026	38,561,364	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الأخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

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

31 كانون الاول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)	
مدفوعة	مراجعة	
38,575,026	38,458,396	رصيد بداية السنة.
-	102,968	إضافة
(116,630)	-	استرداد سرقات
38,458,396	38,561,364	رصيد نهاية السنة

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف لشراء عقار لاستخدامه كمقر لفرع المصرف بمنطقة جسيمة - بغداد بقيمة 1.9 مليار دينار. وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 7855/9/3 بتاريخ 2014/5/20 و المتعلقة بالموافقة على امتلاك المصرف لهذا العقار ، فقد تم الاتفاق مع البائع على ان يتم دفع قيمة العقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع مبلغ (696) مليون دينار كدفعة أولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمالية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استهلاك اراضي.

* قام المصرف بتاريخ 2013/6/20 بتوقيع عقد لشراء ارض في محافظة البصرة لاتخاذها كمقر لفرع المصرف حيث بلغت القيمة المعادلة للعقد 3.768.616 ألف دينار عراقي وقد تم دفع المبلغ بالكامل و لازالت عملية تسجيل الارض ضمن اجراءات التسجيل. هذا مع العلم ان هذه الارض قد تم شراؤها من اطراف ذوي علاقة وقد حصل المصرف على موافقة البنك المركزي العراقي على امتلاك هذه الارض وفق كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة و الائتمان رقم 2946/3/9 وذلك بتاريخ 2014/6/3 ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استهلاك 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 البنابين رقم (323 / 287 بتاوين) و (323 / 288 بتاوين) و المبني استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار المدة 15 عام ، الى شراء للبنابين بقيمة (6.8) مليون دولار امريكي مع الأخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبذل ايجار مقدما (4,737) مليون دولار بعد خصم بذل 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 استهلاك اراضي وصقارات لحين نقل الملكية ، علما بان العقد مملوك لاطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استهلاك اراضي.

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزارة المالية العراقية بقيمة 2,000,000 ألف دينار عراقي بناء على قرار محكمة التمييز الانتخابية رقم 1868 / الهيئة المدنية / 2015 سلسل 1909 بتاريخ 2015/4/16 لتعويض المصرف عن استهلاك للبنانية العائدة له في محافظة كربلاء

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

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

**** يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (32,016,216) ألف دينار عراقي مبالغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية حيث اتخذ مجلس إدارة المصرف في جلسته العاشرة لعام 2019 و المتعقبة في تاريخ 2019/9/26 قرار بالاستثمار في سندات الحكومة العراقية لغاية توزيع استثمارات و تعزيز مصادر إيراداته.

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

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

السنة	الفرع	31 آذار 2020	31 كانون الاول 2019
		دينار عراقي (بآلاف الشنانير)	دينار عراقي (بآلاف الشنانير)
		مراجعة	مدققة
2018	سرقة فرع القرلة	544,304	544,304
2015	سرقة فرع اربيل	32,341,950	32,341,950
2014	سرقة فرع الموصل	974,777	974,777
2011	سرقة فرع السنك	1,144,462	1,144,462
2003 - 2017	سرقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة	1,381,996	1,279,239
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	36,387,489	36,395,375

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 1,411,917 ألف دينار ودائع وحسابات جارية للبنوك 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)	
518,113,717	382,886,746	135,226,971	حسابات جارية وتحت الطلب
306,544,590	38,764,706	267,779,884	ودائع توفير
29,198,644	12,879,410	16,319,234	ودائع لأجل
853,856,951	434,530,862	419,326,089	
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	حسابات جارية وتحت الطلب
299,456,990	21,841,911	277,615,079	ودائع توفير
31,397,721	17,388,976	14,008,745	ودائع لأجل
801,174,857	381,158,405	420,016,452	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 518,113,717 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (60.7%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 آذار 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ 470,320,146 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (58.7%).

- بلغت الودائع المحجوزة ومقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 318,809 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 0.07% من إجمالي الودائع والحسابات الجارية كما في 31 آذار 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ 318,809 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (0.07%).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

(إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
1,937,563	2,889,375	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
14,868,044	14,802,508	تأمينات مقابل خطابات ضمان
654,500	654,500	تأمينات نقدية أخرى
17,460,107	18,346,383	

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
1,266,782	1,976,120	رصيد بداية السنة
(2,829,252)	(2,577)	ضريبة الدخل المنفوعة خلال السنة
3,538,590	569,006	ضريبة الدخل المستحقة
1,976,120	2,542,549	رصيد نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

ب. ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف اللاتين)	(بآلاف اللاتين)	
مدققة	مراجعة	
10,837,194	3,216,175	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(470,739)	(117,223)	أرباح غير خاضعة للضريبة
2,870,694	694,424	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
13,237,149	3,793,376	الربح الضريبي
1,809,241	498,377	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%
176,331	70,628	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة 17%
1,553,018	-	تسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام 2017
3,538,590	569,006	

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2020	
دينار عراقي	
(بآلاف اللاتين)	
3,216,175	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
169,682	التبرعات
48,826	الغرامات و التعويضات
-	المخصصات المتنوعة
148,666	ضرائب دخل الموظفين
327,250	مخصصات التسهيلات الائتمانية
694,424	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
86,850	إيرادات الإيجارات (خاضع لضريبة العقار)
-	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العائنة (أرباح الشركات المساهمة)
30,373	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
117,223	أرباح غير خاضعة للضريبة
3,793,376	الربح الضريبي
498,378	ضريبة الدخل على المصروف
70,628	طرح ضريبة الدخل المستحقة و المنفوعة عن الفروع الخارجية
569,006	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

- * تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً للقانون الضريبي العراقي اى نسبة 15% من الربح الضريبي، أما 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 ويتم تدوير المبلغ المتبقى للأعوام الخمسة المقبلة و خصمها من الضريبة المستحقة .
- * دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2017 و حصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب بحيث تم دفع فروقات ضريبية عن ذلك العام بلغ مقدارها 1,553,018 ألف دينار عراقي وقد تم عرضها ضمن عقد ضريبة الدخل للعام 2019، وفيما يتعلق في ضريبة العام 2018 فقد تم دفع المبالغ المصرح عنها في خيرية عام 2018 وتم الحصول على ايصالات بمرور المبلغ المتفرع من دائر الضريبة لهذه السنة هذا مع العلم ان إجراءات التحاسب الضريبي لازالت ضمن المناقشة مع الهيئة العامة للضرائب في العراق عن هذا العام ، أما فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة و الانتهاء من التحاسب الضريبي لسنة للأعوام أعلاه، هذا و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 خلال عام 2020.
- * فيما يتعلق بالازدواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروعه العاملة في إقليم كريستان 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 بإثبات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق و تم مخالطة الهيئة حول هذا الموضوع و لازال المصرف بانتظار رد الهيئة وقد حصل المصرف على اخط مبلغ 2,191,150 ألف دينار عراقي كمخصصات.
- * تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للسنة المنتهية في 31 آذار 2020 و برأي الإدارة و المستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

14. مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
303,594	303,594	مخصصات الائتمان التعهذي
5,668,876	5,290,951	مخصصات خسائر محفظة نافذة بيع وشراء العملة *
607,401	607,401	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
200,000	97,032	مخصصات قضائياً مرفوعة على المصرف
616,219	720,408	مخصصات متنوعة
7,396,090	7,019,386	

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
9,508,948	7,396,090	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,337,230	-	إضافة *
42,740	-	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
121,118	1,121	أعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى
(3,613,946)	(377,925)	إسترجاع
7,396,090	7,019,386	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 التحويل بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام 2012 على ان يتم دفعها بموجب 30 قسط شهري.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

1.5. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
595,000	1,819,614
1,912,408	1,190,000
2,507,408	3,009,614

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 وبشورة يقوم المصرف بتمويل الائتمان اللاحق للتصدير و الائتمان الصادر للتصدير مقابل خطاب ضمان صادر من مصرف برفان و بسعر فائدة وفق الجدول انفاه متغير وفق الفترات الزمنية كما يلي :-

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

16. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدفوعة	مراجعة	
14,085,286	12,044,207	شيكات بنكية مصدقة
6,148,309	6,113,637	أرصدة وتعيضات العملاء المتوفين
2,604,029	2,599,285	توزيعات أرباح مستحقة
1,976,327	2,710,763	تأمينات للغير
(635,727)	375,913	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
897,573	1,416,021	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
235,001	1,653,301	أرصدة حوالات خارجية للزبائن
770	-	مركز العملات
247,542	234,769	ذمم دائنة
455,733	461,733	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
112,423	119,575	رسوم وطلوب مستحقة غير مدفوعة
99,014	1,307,655	فوائد مستحقة غير مدفوعة
524,697	544,044	أخرى
26,750,977	29,580,903	

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 بهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري (إلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف، هذا أو يتم اقتطاع ما نسبته 10% من صافي الأرباح بعد الضريبة لدى فرع بيروت في لبنان كاحتياطي إجباري.

- احتياطات أخرى

تشمل الاحتياطات الأخرى المتوقعة التي تفرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية والغايات أخرى مثل احتياطي التوسع.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
1,447,168	685,760	تسهيلات الأفراد (التجزئة):
790,813	682,941	قروض و كمبيالات
656,355	2,819	حسابات جارية مدينة
379,557	355,895	تسهيلات الشركات
290,534	316,110	قروض و كمبيالات
89,023	39,785	حسابات جارية مدينة
118,630	16,014	ارصدة لدى بنوك مركزية
1,238,789	1,203,496	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
3,184,144	2,261,165	

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
1,201,708	1,166,122	حسابات التوفير
196,810	204,428	حسابات الودائع الآجلة
1,398,518	1,370,550	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
3,878,935	4,399,791	عمولات حوالات بنكية *
37,674	35,742	عمولات التسهيلات المباشرة
125,851	157,668	عمولات التسهيلات غير المباشرة
520,326	689,274	عمولة ادارة حسابات
427,817	322,777	عمولات اخرى
4,990,603	5,605,252	مجموع العمولات الدائنة
(1,026,980)	(1,151,738)	عمولات مدبنة
3,963,623	4,453,514	

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

22. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
1,841,108	3,365,394	ارباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
(11,071)	(18,180)	ارباح ناتجة عن تقييم
1,830,037	3,347,214	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

23. إيرادات الاستثمار

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
784,744	599,292
391,112	214,104
393,632	385,188
386,817	597,866
1,171,561	1,197,158

السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة

السندات الحكومية - العراق

السندات الحكومية - لبنان

الذوات الخزينة أو المضمونة من قبل الحكومة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
28,485	-
28,485	1,197,158
1,200,046	1,197,158

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

مجموع الإيرادات من خلال الاستثمارات

24. الإيرادات الأخرى

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
35,722	73
175	1,050
137,150	86,850
27,561	57,053
83,141	4,935
283,749	149,961

إيرادات مستردة من سنوات سابقة

أرباح (خسائر) و تعويضات ممتلكات ومعدات

إيجارات مقبوضة من عقارات البنك

إيرادات البريد والهاتف وسونيفت

إيرادات أخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
1,889,622	2,499,956	رواتب ومناقص الموظفين
872,729	899,359	علاوات موظفين
220,248	215,046	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
126,715	148,666	ضريبة دخل الموظفين
1,250	3,506	تأمين الموظفين
10,404	22,275	تدريب الموظفين
3,120,968	3,788,808	

* تبلغ ضريبة دخل الموظفين الموعود العراق (140,000) الف دينار و مبالغتا مبلغ (8,666) الف دينار ضريبة دخل موظفي فرع بيروت

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

26. مصاريف تشغيلية أخرى

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)	
مراجعة	مراجعة	
48,409	48,826	الغرامات و التعويضات
192,980	216,542	إيجارات وخدمات
78,277	12,650	خدمات مهنية واستشارات
267,842	209,526	صيانة
674	-	إعلانات
102,375	179,038	إنصالات، وإنترنت
150,933	413,977	رسوم ومصاريف حكومية
11,102	8,958	الوقود والزيت
183,189	174,005	اجور نقل
93,159	106,521	اشتراكات ورسوم وخصم
57,024	39,789	قرطاسية
38,991	71,871	خدمات قانونية
41,570	89,381	ماء وكهرباء
18,000	169,682	تبرعات
280,326	243,254	لوازم وخدمات
3,508	5,764	ضيافة
16,140	42,548	التعاب تدقيق حسابات
50,116	71,804	تأمين
156,737	74,380	سفر وإيفاد
23,672	8,032	اخرى
1,815,024	2,186,548	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

27. حصة السهم من ربح السنة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
2,975,700	2,647,169	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/012	0/011	حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

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

28. النقد وما في حكمه

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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
535,913,919	577,049,216	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
69,374,037	89,718,438	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,960,760)	(1,411,917)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(56,385,404)	(56,220,406)	أرصدة بمقيدة السحب
543,941,792	609,135,331	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بنود داخل المركز المالي	شركات تابعة	اعضاء مجلس	الإدارة وكبار	المساهمين و	الفرعات الحليفة	الإدارة التنفيذية	أطراف أخرى	2020	2019
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
الموجودات :-									
صافي التسهيلات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	1,077,816	9,076,432	-	72,026,481	82,180,749	119,026,638	-	-	-
الموجودات الثابتة و الأخرى *	187,721	-	-	33,145,338	33,333,059	9,584,146	-	-	-
المطلوبات :-									
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	-	-	-	641	641	641	-	-	-
ودائع عملاء	6,692,724	3,442,062	-	-	10,134,786	9,254,299	-	-	-
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :-									
خطابات الضمان	222,550	-	-	19,223,992	19,446,542	16,892,268	-	-	-
عناصر قائمة الدخل :-									
إيرادات الفوائد و العمولات	1,079	323	-	1,119,049	1,120,451	1,076,987	-	-	-
مصروف الفوائد و العمولات	(280)	(16,277)	-	(73)	(16,600)	(7,334)	-	-	-
الإيرادات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصاريف التشغيلية	209,390	84,012	-	-	293,402	(447,379)	-	-	-
الرواتب و منافع الموظفين	-	-	-	367,954	367,954	292,363	-	-	-

* تمثل أطراف ذات علاقة أخرى سجلت المعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف بغداد و البنوك المملوكة لأحدى مؤسسات كينكو - شركة مشاريع الكويت القابضة المملوكة لمصرف بغداد

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

30. القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبيانات 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 المخاطر التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخاطر لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مثبتة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	2020
1,118,295	-	-	1,118,295	استثمار في شركات حليفة
4,426,080	3,568,869	-	4,994,949	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	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

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

32. إدارة المخاطر

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار							
2019	2020	أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بنفاردعراقف	بنفاردعراقف	بنفاردعراقف	بنفاردعراقف	بنفاردعراقف	بنفاردعراقف	بنفاردعراقف	
(بالآلاف الدنانفر)	(بالآلاف الدنانفر)	(بالآلاف الدنانفر)	(بالآلاف الدنانفر)	(بالآلاف الدنانفر)	(بالآلاف الدنانفر)	(بالآلاف الدنانفر)	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
9,063,081	10,038,462	87,900	167	5,703,882	3,031,824	1,154,689	إجمالي الإيرادات
(148,750)	(327,250)	-	-	(449,820)	122,520	-	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
8,914,331	9,711,212	87,900	167	5,314,062	3,154,394	1,154,689	نتائج أعمال القطاع
(5,381,640)	(6,495,036)	-	(29,572)	(2,922,706)	(2,598,014)	(944,683)	مصاريق غير موزعة
3,532,691	3,216,176	87,900	(29,405)	2,391,296	556,379	210,006	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(556,990)	(569,006)	0	4,411	(440,073)	(101,842)	(31,501)	ضريبة الدخل
2,975,701	2,647,170	87,900	(24,994)	1,951,222	454,537	178,505	صافي (خسارة) ربح السعة
1,091,480,428	1,192,207,273	51,026,527	-	918,514,141	145,950,833	76,715,772	إجمالي موجودات القطاع
820,518,681	915,852,133	21,575,251	3,201	19,060,733	455,886,859	419,326,089	إجمالي مطلوبات القطاع
1,954,050	842,745	842,745	-	-	-	-	مصاريق رأسمالية
462,623	519,679	519,679	-	-	-	-	الاستهلاكات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة					
9,063,081	10,038,462	1,553,187	1,918,501	7,509,894	8,119,961	اجمالي الإيرادات
1,954,050	842,745	-	-	1,954,050	842,745	المصروفات الرأسمالية
المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة					
1,132,744,205	1,192,207,273	160,995,419	160,800,083	971,748,786	1,031,407,190	مجموع الموجودات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

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 المحاطر 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 المقارنات العامة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى 250 مليار دينار عراقي .

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

كفاية رأس المال

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
12,912,038	13,044,396	كفاية الاحتياطيات المعلنة
14,376,083	16,890,894	الارباح (الخسائر) المتورة
(4,124,918)	(5,097,719)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
(565,744)	(403,786)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
272,597,459	274,433,785	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
1,727,214	1,728,435	تخصيصات متوقعة
(3,646,697)	(3,495,720)	احتياطي القيمة العادلة
(1,919,483)	(1,767,285)	مجموع رأس المال المساند
270,677,976	272,666,500	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
271,364,421	267,575,675	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
15,451,972	12,788,377	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
153,865,000	98,297,674	مجموع مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية
420,630,545	378,661,726	المجموع
%64	%72	كفاية رأس المال % *

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (المراجعة)

32. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات احتمالية:

2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الفئاتير)	(بآلاف الفئاتير)	
62,215,829	61,651,287	خطابات ضمان
3,710,284	3,710,284	اعتمادات مستندية
65,926,113	65,473,376	

33. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهريّة مقامة على مصرف بغداد كما في 31 آذار 2020، وبناء على رأي الإدارة لا يوجد أي مخصصات يجب العمل على أخذها بهذه القضايا.