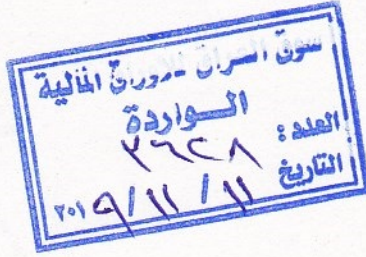




No.

Date:



العدد: ٧٢٤٧٢٠٠

التاريخ: ٢٠١٩ / ١١ / ١١

الى /هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية الموحدة كما في 2019/9/30

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءاً على تعليمات الافصاح نرسل لكم
البيانات المالية المرحلية الموحدة مراجعة من قبل مراقبي الحسابات علماً بأن هذه
البيانات لا زالت قيد الاعتماد من قبل البنك المركزي العراقي وتخضع لموافقته .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..



معاون المدير المفوض

حازم عبد الجبار عبد الجادر

نسخة منه /

سوق العراق لاوراق المالية

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠١٩ و لغاية ٣٠/أيلول/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف بغداد

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي

والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠١٩ ولغاية ٣٠/ أيلول/ ٢٠١٩

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقبي الحسابات	رقم القائمة
ثانياً:	القوائم المالية	
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل	(ب)
	❖ قائمة التغيير في حقوق الملكية	(ج)
	❖ قائمة التدفقات النقدية	(د)
ثالثاً:	إيضاحات حول القوائم المالية	رقم الصفحة
		(٣٦ - ٧)

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموحدة كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية)، ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

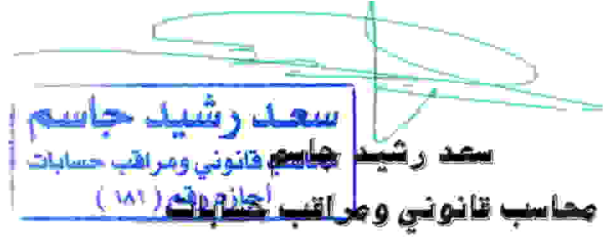
أمور أخرى

- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " .
- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني / ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩ هي موحدة مع القوائم المالية للشركة الوحيدة التابعة للمصرف و هي " شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (تحت التصفية) " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته و لازالت اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- ان القوائم المالية المرحلية لفرع المصرف في بيروت كما في ٣٠/ايلول/٢٠١٩ والتي جرى توحيدها مع القوائم المالية المرحلية للمصرف كما في ٣٠/ايلول/٢٠١٩ (غير مراجعة) .
- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل على أساس "الكلفة التاريخية" لكل من العقارات والمعدات .
- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال الفترة الحالية حيث بلغ رصيده (٣٠,٨١٥,٣٣٠) الف دينار . وتمت عملية الاحتساب استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، و لم يتم المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " ، عدا فرع المصرف في بيروت فقد تم اعتماد المعيار المحاسبي الدولي المشار اليه اعلاه في عملية الاحتساب لهذا المخصص .
- لم يتم المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الايجار " .
- لم تحصل على تايد برصيد حساب المصرف الزراعي و البالغ كما في ٣٠/ايلول/٢٠١٩ (٧,٦٦٤,٦٨٠,٠٠٠) دينار عراقي .

- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٨ من قبل مراقبي الحسابات " شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات " ومكتب الأستاذ زهير محمود حسين البكراني " واصدرا تقريرهما حولها بتاريخ ٣/ آذار/ ٢٠١٩ ، كما وتم تكليفنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .



زهير محمود حسين البكراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

بغداد في ٦/ تشرين الثاني/ ٢٠١٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2019
قائمة (أ)

30 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاح	الموجودات
مدفوعة	مراجعة		
612,061,251	520,915,673	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
176,639,486	346,573,358	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
549,981	861,637	5	استثمار في شركات خليفة
4,666,318	4,456,491	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
85,843,310	103,978,593	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
161,954,726	153,231,931	7	تسهيلات القمائية مباشرة، صافي
42,968,467	44,800,068		ممتلكات ومعدات، صافي
1,248,991	692,516		الأصول غير الملموسة
27,606,028	30,246,648	9-8	موجودات أخرى
1,113,538,558	1,205,756,915		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
4,212,164	1,804,356	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
782,173,539	873,996,074	11	ودائع العملاء
12,262,924	16,049,448	12	تأمينات نقدية
1,266,782	1,067,756	13	مخصص ضريبة الدخل
9,508,948	6,307,685	14	مخصصات متنوعة
4,864,363	5,322,379	15	قروض طويلة الأجل
32,507,118	29,350,030	16	مطلوبات أخرى
846,795,838	933,897,728		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
12,681,332	12,748,235	ج 18	إحتياطي إجباري
58,441	58,441	ج 18	إحتياطيات أخرى
(3,646,697)	(3,501,361)	ج	إحتياطي القيمة العادلة
7,649,644	12,553,873	ج	إرباح (خسائر) مدورة
266,742,720	271,859,187		مجموع حقوق المساهمين
1,113,538,558	1,205,756,915		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٤٥ المدير المفوض - مصرف بغداد
باسم حسام الدين شاكر

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

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في 06 / 11 / 2019

المدير المالي - مصرف بغداد
احمد توفيق الجندج القسيمي

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

نظم المراجعة حسب المعايير العراقية رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (مراجعة)
قائمة (ب)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2018	2019	2018	2019		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	مراجعة		
9,227,330	6,392,288	3,567,097	2,267,843	19	إيرادات الفوائد
(4,499,908)	(4,361,015)	(1,742,400)	(1,490,810)	20	مصروفات الفوائد
4,727,422	2,031,273	1,824,697	777,033		صافي إيرادات الفوائد
10,716,392	13,061,111	3,987,934	4,668,960	21	صافي إيرادات العمولات
15,443,814	15,092,384	5,812,631	5,445,993		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
5,683,976	7,170,610	2,718,892	2,515,936	22	صافي أرباح عملات أجنبية
1,809,869	3,142,905	(382,510)	976,235	23	أرباح وإيرادات الاستثمار
284,174	334,930	64,903	(32,089)	24	إيرادات أخرى
23,221,833	25,740,829	8,213,916	8,906,075		إجمالي الدخل
(10,380,374)	(11,418,816)	(3,774,055)	(3,906,805)	25	رواتب الموظفين وما في حكمها
(10,339,170)	(6,352,542)	(3,624,195)	(2,312,596)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,411,671)	(1,152,400)	(454,601)	(426,322)		استهلاكات واطفاءات
(373,591)	-	(373,591)	-	9	مخصصات متنوعة
(22,504,806)	(18,923,758)	(8,226,442)	(6,645,723)		إجمالي المصروفات
717,027	6,817,071	(12,526)	2,260,352		الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(76,473)	(390,320)	11,015	(121,380)	7 ب	مخصص خسائر الائتمان
640,554	6,426,751	(1,511)	2,138,972		صافي الربح قبل الضريبة
(497,618)	(1,055,719)	(186,904)	(355,679)	13	ضريبة الدخل
142,936	5,371,032	(188,415)	1,783,293		صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
0/001	0/021	0/001 -	0/007	27	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

0

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (مراجعة)

قائمة (ب)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2018	2019	2018	2019		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	مراجعة		
142,936	5,371,032	(188,415)	1,783,293		الدخل الشامل الآخر للفترة:
-	145,335	-	168,803	5	الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد
					التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
					العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
142,936	5,516,367	(188,415)	1,952,096		إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة

1

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة (ج)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

رأس المال	اسهم الخزينة	إحتياطي إجباري	إحتياطيات أخرى	التغير في القيمة العادلة	(إرباح (خسائر) مدورة	حقوق مساهمي المصرف	إجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي (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)
2019							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	250,000,000	-	12,681,332	58,441	(3,646,697)	7,649,644	266,742,720
الربح للفترة - قائمة ب	-	-	-	-	-	5,371,031	5,371,031
المحول للاحتياطي	-	-	268,552	-	(268,552)	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	101,693	-	101,693
تسويات قيدية*	-	-	(201,649)	-	43,643	(42,995)	(201,001)
الأرباح الموزعة**	-	-	-	-	-	(155,255)	(155,255)
الرصيد كما في 30 حزيران	250,000,000	-	12,748,235	58,441	(3,501,361)	12,553,873	271,859,188

* يحتوي حساب الإحتياطي الأحياري 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 إلى مخصصات الائتمان وفقاً لتعليمات البنك المركزي اللبناني.

** تم دفع مبلغ ضريبة توزيع على الأرباح المثقفة لدى فرع بيروت في العامين 2017 و 2018 من قبل المصرف بناءً على تشريع ضريبة دخل رؤوس الأموال المنقولة والصادر في الجمهورية اللبنانية .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (34) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة (ج)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

رأس المال	اسهم الخزينة	إحتياطي إيجابي	إحتياطيات أخرى	التغير في القيمة العادلة	إرباح (خسائر) مدورة *	حقوق مساهمي المصرف	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي	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)	(بآلاف الدنانير)
250,000,000	(306,478)	12,442,930	58,441	(1,585,146)	3,697,095	264,306,842	1,964,320	266,271,162
-	-	-	-	-	142,937	142,937	-	142,937
-	-	7,147	-	-	(7,147)	-	-	-
-	-	-	-	(1,778,242)	-	(1,778,242)	-	(1,778,242)
-	306,478	-	-	-	-	306,478	-	306,478
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	38,849	38,849	(1,964,320)	(1,925,471)
250,000,000	-	12,450,077	58,441	(3,363,388)	3,871,734	263,016,864	-	263,016,864

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

الربح للفترة - قائمة ب

المحول للإحتياطي

التغير في إحتياطي القيمة العادلة

بيع (شراء) اسهم الخزينة

تصويبات قيدية

صافي حركة حقوق غير المسيطرين

الرصيد كما في 30 حزيران

* خلال العام 2018 وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 21231/2/9 بتاريخ 2018/9/13 فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام 2012 قيمته 10,670,878 ألف دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام 2012 على أن يتم دفعها بموجب 30 قسط و استنادا الى المعيار رقم 8 من معايير الإبلاغ المالي فقد قام المصرف بأخذ مخصصات لهذه المبالغ من الأرباح المتدورة و اظهارها كمخصصات متنوعة تظهر كالتزامات على المصرف بقيمة الغرامة الكلية وتم إعادة عرض البيانات الخاصة بالعام 2017 بضمنها هذا التعديل .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (د)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول			
2018	2019		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)		
غير مراجعة	مراجعة	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
640,554	6,426,751	ربح الفترة قبل الضريبة	
تعديلات البنود غير نقدية:			
1,411,671	1,152,400	استهلاكات، وإطفاءات	
76,473	390,320	7	مخصص خسائر الائتمان
373,591	-	9	مخصصات متنوعة
(100,836)	73,176	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
(1,175)	132,760	24	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
1,759,724	1,748,656	مجموع التعديلات للبنود غير النقدية	
2,400,278	8,175,407	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	
التغير في الموجودات والمطلوبات			
44,000,178	44,169,562	28	النقص (الزيادة) في الأرصدة مفيدة السحب
8,989,031	8,131,336	7	النقص في صافي التسويات الائتمانية المباشرة
(10,095,007)	(2,640,621)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(18,025,900)	91,822,535	11	النقص في ودائع العملاء
(8,807,852)	3,786,524	12	النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
24,539,308	(3,140,195)		الزيادة في المطلوبات أخرى
(2,320,372)	(3,201,263)	14	النقص في المخصصات المتنوعة
40,679,664	147,103,285	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
(123,069)	(1,271,507)	13	ضريبة الدخل المتوقعة
40,556,595	145,831,778	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
الأنشطة الاستثمارية			
42,700,357	(18,135,283)	عوائد بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	
-	-	5	شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(2,105,036)	(2,560,416)		شراء (بيع) ممتلكات ومعدات
40,595,321	(20,695,699)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	
الأنشطة التمويلية			
(1,226,031)	458,016	15	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الأجل
-	(155,255)		التوزيعات النقدية
(1,226,031)	302,761	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	
79,925,885	125,438,840	صافي النقص في النقد وما في حكمه	
100,836	(73,176)	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
(3,640,977)	-		أثر فقدان السيطرة على منشآت تابعة
532,946,704	564,993,605		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
609,332,448	690,359,269	28	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (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 ورأس 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 34 المنتشرة 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 الموحدة المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). أن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الأول 2018. كما أن نتائج الأعمال للفترة لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2019.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف 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 للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
- 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 و خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر.
- يمتلك المصرف كما في 30 أيلول 2019 و 31 كانون الأول 2018 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الاسهم	
			2019	2018
شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة**	الوساطة المالية	العراق	%100	%100

** تم العمل على تصفية شركة بغداد للأوراق المالية حيث إن الإجراءات التصفية مستمرة لغاية 30 أيلول 2019

2.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019:

- معيار المحاسبة الدولي رقم 40 نقل الاستثمارات العقارية
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الإيرادات من عقود العملاء
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس السهم .

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي أصبحت نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل المصرف. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة المصرف بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

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. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن 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 إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

سيقوم المصرف بتطبيق المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار من قبل الجهات التشريعية في العراق اعتباراً من عام 2019 بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 9 / 6 / 466 و الصادر في 26 / 12 / 2018 وسيقوم المصرف بتعديل إرقام المقارنة هذا مع العلم أن فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية يقوم بتطبيق هذا المعيار بناءً على تعليمات البنك المركزي اللبناني و على ما يقتضيه المعيار، مع العلم أن تاريخ التطبيق المتوقع لدى المصرف سيكون في نهاية العام المالي 2019 .

أ) التصنيف والقياس

يتوقع المصرف تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم 9. يتوقع المصرف استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

إن التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بنفقات أصل الدين والفائدة.

ب) التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

2.2. التخيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. 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. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة أو حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم 9.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى الى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

• التدني في القيمة

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

• الأدوات المالية المتعثرة

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدث خسارة أو أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)،

بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة الأولى أو الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، أما بالنسبة لمحافظ الأفراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- 1- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية،
- 2- قياس الخسارة الائتمانية لمدة 12 شهراً ومدى عمر الأدوات المالية،
- 3- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة،
- 4- جودة الضمانات.

بالإضافة، فإن المنافع الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

- إن برنامج الاحتمال الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن،
- إن المصرف لم ينتهي بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم 9 بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له،
- إن الفرضيات والاجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتغييرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم 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 والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار، سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من 1 كانون الأول 2019، مع العلم أن تاريخ التطبيق وفق المعايير الدولية كان اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الديناتير)	(بآلاف الديناتير)
مراجعة	مدققة
84,753,943	82,785,718
322,670,390	431,589,803
113,491,340	97,685,730
520,915,673	612,061,251

نقد في الخزينة *

أرصدة لدى البنوك المركزية **

الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية ***

* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ 18,750 ألف دينار عراقي ولم يتم المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ كما في 30 أيلول 2019.

** بلغ رصيد استثمارات قصيرة الاجل والتي فترتها اقل من 30 يوم ضمن ارصدة البنك المركزي 20,000,000 ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2019 (31 كانون الأول 2018: مبلغ 55,000,000 ألف دينار عراقي) .

** إضافة الى ذلك، فإن لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلبيانية و أربيل مبلغ 17,977,727 ألف دينار عراقي 27,234,601 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 30 أيلول 2019 (31 كانون الأول 2018 17,977,727 ألف دينار عراقي و 27,234,623 دينار عراقي على التوالي)، ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

*** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي و اللبناني ولا يمكن للمصرف التصرف بها، 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 467,873 ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2019. 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 العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب جاري الطلب 15% و 25 % و حساب الودائع 10 % و 15% لكل منهم على التوالي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير) *	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
15,580,482	13,120,220
211,992,876	44,519,266
119,000,000	119,000,000
346,573,358	176,639,486

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (199,278,611) ألف دينار كما في 30 أيلول 2019 (53,373,658 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2018) .

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (11,113,078) ألف دينار كما في 30 أيلول 2019 (11,183,078 دينار كما في 31 كانون الأول 2018) 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 5 / 9 / 2019 طلب من ذلك المصرف بتسديد المبلغ مع الفوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنوياً اعتباراً من العام الحالي و ازال الموضوع قيد الدراسة لدى المصرف، اما الجزء الاخر عائد لأرصدة 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 .

30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
119,000,000	-
-	-
-	-
-	119,000,000
119,000,000	119,000,000

إيداعات تستحق من فترة اقل من شهر

إيداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر

إيداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر

إيداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر

* هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الامريكي و بمتوسط سعر الفائدة 3.6 % سنوياً كما

في 30 أيلول 2019 (متوسط سعر الفائدة 3.6% كما في 31 كانون الأول 2018)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
مدققة	مراجعة			
549,981	861,637			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
549,981	861,637	748.5	العراق	شركة الامين للتأمين *
549,981	861,637			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (0.47) دينار عراقي للسهم كما في 30 أيلول 2019 (31 كانون الثاني 2018) (0.30) دينار عراقي للسهم) .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
827,234	617,407	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
3,839,084	3,839,084	اسهم شركات - غير مدرجة في الاسواق المالية
4,666,318	4,456,491	

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

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,676,331	5,216,299	رصيد بداية السنة
869,350	-	اثر السيطرة / فقدان السيطرة على شركات تابعة
-	137	إضافات
(46,072)	(43,643)	إستبعادات
5,499,609	5,172,793	
(283,310)	145,336	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,216,299	5,318,128	رصيد نهاية الفترة

يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق 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
للسنة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
مدققة	مراجعة	
-	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
24,393,611	24,341,740	سندات مالية حكومية او بكفالتها
24,393,611	24,341,740	سندات حكومية خارجية
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
20,000,000	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
41,449,699	79,636,853	سندات مالية حكومية او بكفالتها
61,449,699	79,636,853	الذونات خزينة حكومية او بكفالتها
85,843,310	103,978,593	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
		صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات و الذونوات :

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
مدققة	مراجعة	
85,843,310	103,978,593	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
85,843,310	103,978,593	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من ستة - 5 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
103,978,593	24,341,740	-	19,856,143	59,780,710	-	-
85,843,310	24,393,611	-	19,537,593	41,912,106	-	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

7. تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
59,726,507	33,089,273	الأفراد (التجزئة) *
56,814,473	31,808,850	قروض
376,538	189,973	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
2,535,496	1,090,450	الجاري مدين
135,595,934	159,845,047	الشركات الكبيرة و المتوسطة *
111,731,237	152,431,102	قروض
2,204,299	2,204,254	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
21,660,398	5,209,691	الجاري مدين
195,322,441	192,934,320	
		تنزل:
3,144,354	8,887,059	فوائد معلقة (إيضاح 7 أ)
30,223,361	30,815,330	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 7 ب)
161,954,726	153,231,931	

* تم إعادة تصنيف قروض الأفراد و الشركات لدى المصرف بحيث تم تصنيف جميع القروض الممنوحة للأفراد لغايات تجارية او للأفراد التجار ضمن قروض الشركات الكبيرة و المتوسطة.

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (325.921) ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2019 (31 كانون الأول 2018؛ مبلغ (144.601) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 160,210,602 ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2019، أي ما نسبته (83.0%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت قيمة المداينة للرهنات العقارية المقابلة للتسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ (157,538,295) ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2019 .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 151,323,543 ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2019 أي ما نسبته (78.4 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

7. أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

30 أيلول 2019	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	3,144,354	-	3,144,354
إضافة	328,690	6,068,476	6,397,166
إعادة تصنيف	(896,746)	896,746	-
استرداد	(654,461)	-	(654,461)
رصيد نهاية السنة	1,921,837	6,965,222	8,887,059

7. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

30 أيلول 2019	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة (بعد التعديل)	12,377,690	17,845,671	30,223,361
إضافة	-	390,320	390,320
تحويل من الاحتياطي	-	201,649	201,649
استرداد	-	-	-
رصيد نهاية السنة	12,377,690	18,437,640	30,815,330

* تم تحويل مبلغ (201,649) الف دينار عراقي من حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت و المعروضه ضمن الاحتياطي العامة الى مخصص الائتمان النقدي وذلك بناء على تطبيق الفرع معيار IFRS 9 حيث سمحت تعليمات البنك المركزي اللبناني بتحويل احتياطي المخاطر المصرفية العامة الى المخصصات.

لقد كان احتساب المخصصات وفقاً لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 الفصل العاشر فيما يخص فروع المصرف في العراق كما في نهاية العام 2018 ، اما فيما يتعلق بفرع لبنان فقد تم العمل على احتساب المخصص وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي IFRS رقم 9 ، هذا مع العلم انه لم يتم احتساب اثر تطبيق المعيار 9 على فروع العراق ، وسيتم تطبيق المعيار نهاية العام 2019 وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم 9 / 6 / 466 و الصادر في 26 / 12 / 2018، هذا و تقوم سياسة المصرف باخذ المخصصات و تسجيلها في نهاية العام المالي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
552,394	579,036
1,692,310	1,634,743
4,464,565	4,464,565
2,861,286	2,426,624
5,440,347	3,052,140
5,887,393	5,850,233
243,197	201,670
13,462	14,146
11,278,521	11,562,522
36,388,200	36,395,375
(38,575,026)	(38,575,026)
30,246,649	27,606,028

نفقات قضائية

تأمينات لدى الغير

دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي *

مصاريف مدفوعة مقدما

فوائد مستحقة

ذمم مدينة حكومية **

مدينون و ارصدة مدينة اخرى

الحسابات المتبادلة

اراضي ومباني آلت ملكيتها للمصرف وقاء لديون ***

النقد و المبالغ المسروقة ****

مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة 9 - ا و ب

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

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

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

** قام المصرف باثبات 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 لازال المصرف يتابع حقوقه لدى الجهات المعنية لاسترداد هذا المبلغ حيث تم مخاطبة الجهات المعنية بها.

*** تم العمل على اعادة عرض الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء للديون ضمن الموجودات الاخرى بدلا من الموجودات الثابتة و ذلك لوجوب التخلص من هذه المباني خلال عامين من تاريخ الاستملاك بناء على تعليمات البنك المركزي،

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

هذا مع العلم ان المصرف قد استطاع بيع جزء من هذه الاصول و العمل جاري على استكمال المعاملات الرسمية لنقلها للمستثمرين، وقد تم العمل على افتتاح مكتب في الجزء الاخر حيث سيتم اعادة تصنيفها ضمن الموجودات الثابتة اعتباراً من الربع القادم .

**** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل 36,395,375 الف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تتجاوز نسبتها 100% من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كذمم مدينه يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية حيث تم تحصيل جزء بسيط من هذه السرقات خلال الربع الاول من العام الحالي و الجدول التالي يوضح اهم هذه السرقات:-

السنة	الفرع	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
2018	سرقة فرع القرنة	544,304
2015	سرقة فرع اربيل	32,341,950
2014	سرقة فرع الموصل	1,086,000
2011	سرقة فرع السنك	1,144,462
2003 - 2017	سرقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة	1,271,484
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	36,388,200

9.1 تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
36,383,876	36,383,876	مخصصات النقد والصكوك المسروق
2,191,150	2,191,150	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كرنستان
38,575,026	38,575,026	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

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

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
36,765,780	38,575,026	رصيد بداية السنة
1,812,057	-	إضافة
(2,811)	-	تحويل *
38,575,026	38,575,026	رصيد نهاية الفترة

* أثر فقدان السبطرة على شركة الامين تم تحويل المبلغ و استبعاده

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 1,804,356 ألف دينار ودايع بنوك ومؤسسات مالية أخرى، حسابات جارية للمصارف المحلية المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد (2018: مبلغ 4,212,164 ألف دينار عراقي) .

11. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2019

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
517,939,999	333,194,042	184,745,957	حسابات جارية وتحت الطلب
324,984,596	22,502,329	302,482,267	ودائع توفير
31,071,479	18,022,194	13,049,285	ودائع لأجل
873,996,074	373,718,565	500,277,509	

31 كانون الأول 2018

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
446,878,491	311,130,201	135,748,290	حسابات جارية وتحت الطلب
309,295,635	19,908,102	289,387,533	ودائع توفير
25,999,413	15,042,583	10,956,830	ودائع لأجل
782,173,539	346,080,886	436,092,653	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 517,939,999 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (59.3%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 30 أيلول 2019 (2018: مبلغ 423,273,981 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (57.1%)).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 318,809 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 0.9% من إجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 30 أيلول 2019 (2018: مبلغ 59,598,405 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (7.6%)).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)
12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
507,029	429,131	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
11,101,395	14,965,817	تأمينات مقابل خطابات ضمان
654,500	654,500	تأمينات نقدية أخرى
12,262,924	16,049,448	

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
3,466,448	1,266,782	رصيد بداية السنة
(3,475,409)	(1,271,507)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
1,275,743	1,072,481	ضريبة الدخل المستحقة
1,266,782	1,067,756	رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

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

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
5,427,845	6,426,751	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(2,938,230)	(940,476)	أرباح غير خاضعة للضريبة
4,845,363	553,050	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
7,334,978	6,039,325	الربح الضريبي
1,100,247	905,899	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%
175,496	149,820	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة 17%
1,275,743	1,055,719	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- * تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15% من الربح الضريبي، اما فيما يتعلق بفرع بيروت في الجمهورية اللبنانية فقد تم اعتماد الضريبة وفقاً لقانون الضريبة في لبنان بنسبة 17%.
- * دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2018 و حصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب لغاية 2016 اما فيما يتعلق بضريبة العام 2017 فقد تم دفع المبالغ المصرح عنها في ميزانية عام 2017 وتم الحصول على ابصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة هذا مع العلم ان اجراءات التحاسب الضريبي لازالت ضمن المناقشة مع الهيئة العامة للضرائب في العراق عن هذه الاعوام ، و فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على تسديد المبالغ المستحقة و الانتهاء من التحاسب الضريبي للاعوام اعلاه، وكذلك تم تسديد و تقديم الاقرار الضريبي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 خلال الربع الثاني من العام 2019 .
- * فيما يتعلق بالازدواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروع العاملة في الاقليم على الرغم من التحاسب عليها لدى الهيئة العامة للضرائب فقد تم دفع مبلغ 2,191,150 ألف دينار عراقي خلال العام 2018 و مبلغ 1,658,758 ألف دينار خلال العام 2017 و قد قام المصرف باثبات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق و تم مخاطبة الهيئة حول هذا الموضوع و لازال المصرف بانتظار الرد وقد عمل المصرف على اخذ مبلغ 2,191 مليار دينار كمخصصات لهذه المبالغ المدفوعة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

14. مخصصات متنوعة

2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
260,854	260,854	مخصصات الائتمان التعهدي
9,248,094	6,046,831	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
-	-	مخصصات قضايا مرفوعة على المصرف
9,508,948	6,307,685	

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
12,991,250	9,508,948	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
260,854	-	إضافة (تحويل)
(3,743,156) **	(3,201,263)	الدفعات المسددة من المخصصات
9,508,948	6,307,685	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.

** خلال سنة 2017 تم رفع دعوى قضائية على المصرف من قبل أحد الزبائن المفتوح حسابه الجاري في فرع أربيل - نشتيمان مضمونها عدم صحة رصيد الحساب الجاري للشركة وظهوره برصيد صفر في حين أن الرصيد الصحيح هو (2,320,372) ألف دينار ، وقد خسر المصرف الدعوة القضائية المقامة عليه خلال العام 2018 وقد دفع المصرف مبلغ الخسارة و الذي بلغ (2,641,140) ألف دينار عراقي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	30 أيلول 2019
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدفقة	مراجعة
2,379,262	979,831
2,485,101	4,342,548
4,864,363	5,322,379

قروض برنامج تمويل التجارة العربية **

قرض البنك المركزي اللبناني

* بناء على بنود برنامج تمويل التجارة العربية و الموقعه مع مصرف بغداد فرع بيروت و وبرنامج التجاري العربية ، 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 برفان و بسعر فائدة وفق الجدول ادناه متغير وفق الفترات الزمنية كما يلي :-

- 0.875% لفترة 6 اشهر + الليبور لفترة 6 اشهر
- 1 + الليبور (LIBOR) لفترة سنه
- و 1.125% + ليبور لمدة ائتمان اقصاها 24 شهر .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	30 أيلول 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
15,348,889	9,416,970	شيكات بنكية مصدقة
5,066,298	5,939,639	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,733,933	2,629,204	توزيعات أرباح مستحقة
1,310,983	1,913,340	تأمينات للغير
959,128	(963,609)	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
890,813	886,356	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
815,649	2,931,043	أرصدة حوالات خارجية للزبائن
726,501	-	مركز العملات
510,334	696,309	ذمم دائنة
457,188	1,101,703	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
136,425	139,891	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
144,165	3,881,801	فوائد مستحقة غير مدفوعة
3,406,812	777,383	أخرى
32,507,118	29,350,030	

17. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من 250 مليار سهم (30 حزيران 2019: 250 مليار سهم) بقيمة 1 دينار عراقي لكل سهم (31 كانون الأول 2018: 1 دينار عراقي).

18. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

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 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.

- احتياطات أخرى

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
1,324,319	1,672,362	تسهيلات الأفراد (التجزئة):
1,320,106	1,010,859	قروض و كمبيالات
4,213	661,503	حسابات جارية مدينة
4,011,744	831,632	تسهيلات الشركات
3,543,424	579,256	قروض و كمبيالات
468,320	252,376	حسابات جارية مدينة*
373,970	145,479	ارصدة لدى بنوك مركزية
2,309,863	3,742,815	ارصدة و ابداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
8,019,896	6,392,288	

* ان نسبة مهمة من الحسابات الجارية المدينة هي متعثرة و ان فوائدها سنوية على حسابات الفوائد المتعثرة و ان المسجلة اعلاه هي المفروضة على التسهيلات العاملة

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	غير مراجعة	
3,598,262	3,719,046	حسابات التوفير
901,646	641,969	حسابات الودائع الأجله
4,499,908	4,361,015	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
غير مراجعة	مراجعة	
9,819,557	12,634,814	عمولات حوالات بنكية
-	146,266	عمولات التسهيلات المباشرة
798,583	782,654	عمولات التسهيلات غير المباشرة
1,486,099	1,613,411	عمولة ادارة حسابات
1,537,777	1,148,849	عمولات اخرى
13,642,016	16,325,994	مجموع العمولات الدائنة
(2,925,624)	(3,264,883)	عمولات مدينة
10,716,392	13,061,111	

22. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
غير مراجعة	مراجعة	
5,583,140	7,243,786	ارباح ناتجه عن بيع وشراء العملات
100,836	(73,176)	ارباح ناتجه عن تقييم
5,683,976	7,170,610	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

23. إيرادات الاستثمار

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)
غير مراجعة	مراجعة
2,903,831	1,616,345
1,696,397	413,333
1,207,434	1,203,012
77,872	1,498,075
2,981,703	3,114,420

السندات الحكومية والمضمونة من قبل الحكومة

السندات الحكومية - العراق

السندات الحكومية - لبنان

أذونات الخزينة أو المضمونة من قبل الحكومة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)
غير مراجعة	مراجعة
35,600	28,485
35,600	28,485
3,017,303	3,142,905

توزيعات نقدية عسنته من الموجودات الصالية بالقيمة العادلة من
خلال التدخل الشامل

مجموع الإيرادات من خلال الاستثمارات

24. الإيرادات الأخرى

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)
غير مراجعة	مراجعة
102,033	48,507
1,175	(132,760)
101,700	278,950
78,888	77,891
378	62,342
284,174	334,930

إيرادات عسنتة من مشوات مانقة

أرباح و تعويضات ممتلكات ومعدات

إيجارات مقبوضة من عفايات النك

إيرادات البريد والهاتف وسويقت

إيرادات أخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

25. نفقات موظفين

(إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدولارات)	(بالآلاف الدولارات)	
غير مراجعة	مراجعة	
6,371,921	6,998,464	رواتب ومزايا الموظفين
2,817,381	3,177,055	علاوات موظفين
642,669	654,188	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
510,023	502,717	طريقة دخل الموظفين
945	5,355	تأمين الموظفين
37,435	81,037	تدريب الموظفين
10,380,374	11,418,816	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

26. مصاريف تشغيلية أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
2,253,660	(17,158)	الغرامات و التعويضات *
709,884	650,476	إيجارات وخدمات
352,677	162,397	خدمات مهنية واستشارات
1,401,855	875,550	صيانة
17,254	31,420	إعلانات
125,677	741,882	اتصالات وانترنت
-	-	مكافآت لغير العاملين
1,400,373	514,369	رسوم ومصاريف حكومية
127,650	33,376	الوقود والزيوت
416,188	799,930	اجور نقل
671,948	239,151	اشتراكات ورسوم وريخص
107,744	217,162	قرطاسية
188,389	141,628	خدمات قانونية
97,120	253,454	ماء وكهرباء
-	54,000	تبرعات
1,504,078	835,860	لوازم وخدمات
39,072	15,243	ضيافة
37,042	58,577	أتعاب تدقيق حسابات
238,648	104,744	تأمين
507,412	562,317	سفر وإيفاد
142,499	78,164	اخرى
10,339,170	6,352,542	

* تمثل الغرامات و التعويضات صفائي الغرامات المفروضة و المسددة خلال الفترة المالية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (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:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
142,936	5,371,031	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/001	0/021	حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

28. النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
583,766,846	520,915,673	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,503,996	227,573,358	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(443,604)	(1,804,356)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(56,494,790)	(56,325,406)	أرصدة مقيدة السحب
609,332,448	690,359,269	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بنود داخل المركز المالي	شركات تابعة	اعضاء مجلس	الإدارة التنفيذية	أطراف أخرى	أيلول 30 2019	كانون الأول 31 2018
لكنبار المساهمين	الادارة وكبار	المساهمين و	الشركات الحليفة	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
واعضاء مجلس	الادارة واقاربهم	دينار عراقي	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)
الموجودات :-						
صافي التسهيلات النقدية	-	-	***739,218	-	739,218	***1,555,210
إبداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	11,814	3,984,672	-	123,576,607	127,573,093	119,026,638
الموجودات الثابتة و الأخرى *	278,923	55,426	-	4,153,000	4,487,349	9,584,146
المطلوبات :-						
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	-	-	-	641	641	641
ودائع عملاء	6,996,305	1,426,577	-	-	8,422,882	9,254,299
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :-						
خطابات الضمان	-	-	-	19,034,896	19,034,896	16,892,268
عناصر قائمة الدخل :						
إيرادات الفوائد و العمولات	7,512	1,373	-	3,852,192	3,861,077	1,083,415
مصروف الفوائد و العمولات	(7,334)	(48,417)	-	-	(55,751)	-
الإيرادات الأخرى	-	-	-	-	-	-
المصاريف التشغيلية	(948,583)	(94,409)	-	-	(1,042,992)	(955,664)
الرواتب و منافع الموظفين	-	-	(1,259,604)	-	(1,259,604)	(889,973)

* تمثل الموجودات الثابتة و الأخرى محمل الغفود الموقعة مع أطراف ذات علاقة و الظاهرة اثرها داخل المركز المالي خلال العام 2019 أما الظاهر في الزيف المقارن هو متعلق بجميع الأصول و الغفود

الظاهرة في الميزانية و هي موقعة منذ العام 2017

** تمثل أطراف ذات علاقة بغير محمل التعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف برفل و البنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كيهكو - شركة مشاريع الكويت القفصة -

*** تمثل ارصدة التسهيلات الائتمانية المسخرة القروض رصبة القروض المسخرة لموظفي المصرف

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

30. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	2019
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
861,637	-	-	861,637	استثمار في شركات حليفة
861,637	3,839,084	-	4,700,721	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	2018
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
549,981	-	-	549,981	استثمار في شركات حليفة
827,234	3,839,084	-	4,666,318	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 و 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (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:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول						
2018	2019	أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
			دينار عراقي			دينار عراقي
			(بآلاف)	دينار عراقي	دينار عراقي	(بآلاف)
			(الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة	(بآلاف الدنانير)				
23,221,833	25,740,829	146,190	-	14,201,809	8,469,015	2,923,815
(76,473)	(390,320)		-		(390,320)	-
23,145,360	25,350,509	146,190	-	14,201,809	8,078,695	2,923,815
(22,504,806)	(18,923,758)	-	(61,765)	(8,515,691)	(7,569,503)	(2,776,799)
640,554	6,426,751	146,190	(61,765)	5,686,118	509,192	147,016
(497,618)	(1,055,719)	0	0	(957,288)	(76,379)	(22,052)
142,936	5,371,032	146,190	(61,765)	4,728,830	432,813	124,964
1,113,538,557	1,205,756,915	43,888,712	-	924,916,613	114,443,827	122,507,763
846,795,838	935,577,136	21,575,251	865	18,633,119	395,090,392	500,277,509
	3,036,892	3,036,892	-	-	-	-
	1,152,400	1,152,400	-	-	-	-

إجمالي الإيرادات
العجز في تدني التسهيلات
الائتمانية

نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
(الخسارة) الربح قبل
الضريبة
ضريبة الدخل
صافي (خسارة) ربح
الفترة

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات
القطاع
مصاريف رأسمالية
الاستهلاكات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

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 .

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة					
23,221,833	25,740,829	1,931,097	6,531,812	13,076,820	19,209,017	اجمالي اليرادات
3,609,094	2,328,992	-	153,401	3,455,693	2,328,992	المصروفات الرأسمالية
المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة					
1,113,538,558	1,205,756,916	225,199,502	371,680,224	888,339,055	834,076,692	مجموع الموجودات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

32. إدارة رأس المال

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

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

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

أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم 9/3/1747 في 6 تشرين الأول 2010 والتي تنص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى 250 مليار دينار عراقي .

خلال الربع الثاني من العام 2019 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققه	مراجعة	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
12,739,773	12,806,675	رأس المال المدفوع
7,649,644	12,553,873	كفاية الاحتياطيات المعلنة
-	-	الأرباح (الخسائر) المنورة
(3,721,920)	(3,993,060)	حقوق الأقلية
-	-	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
(1,248,991)	(692,516)	اسهم الخزينة
265,418,505	270,674,972	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
		مجموع رأس المال الأساسي
260,854	260,854	رأس المال المساند
(3,646,697)	(3,501,361)	تخصيصات متنوعة
(3,385,843)	(3,240,507)	احتياطي القيمة العادلة
262,032,662	267,434,465	مجموع رأس المال المساند
189,598,439	284,423,754	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
17,324,053	16,085,836	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
-	107,984,035	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
206,922,492	408,493,625	مجموع مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية
%127	%65	المجموع
		كفاية رأس المال %

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (المراجعة)

33. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات التتمانية:

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
60,243,376	62,304,650	خطابات ضمان
443,815	3,597,048	اعتمادات مستندية
60,687,191	65,901,698	

34. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف بغداد خلال الفترة موضوع التقرير و لغاية 30 أيلول 2019 ، ولم يتم احتساب أية مخصصات مقابل الدعاوي المقامة على المصرف كما في 30 أيلول 2019.