

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(المراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2019

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة 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

36 - 7

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٩ 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 للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

٢- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ / حزيران / ٢٠١٩ هي موحدة مع القوائم المالية للشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي " شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية المحدودة (تحت التصفية) " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته .

٣- ان القوائم المالية المرحلية لفرع المصرف في بيروت كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٩ والتي جرى توحيدها مع القوائم المالية المرحلية للمصرف كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٩ (غير مراجعة) .

٤- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل على أساس "الكلفة التاريخية" لكل من العقارات والمعدات.

٥- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال الفترة الحالية حيث بلغ رصيده (٣٠,٦٩٣,٩٥٠) الف دينار ، وتمت عملية الاحتساب استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، و لم يقم 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 .

٦- لم يقم المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الايجار " حيث سيقوم المصرف بتطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ / تموز / ٢٠١٩ .

٧- لم نحصل على تاييدات بارصدة الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف المحلية المدرجة ادناه بالرغم من مخاطبة ادارة المصرف لتلك المصارف الا انه لم ترد اي اجابة بهذا الخصوص :

الرصيد كما في

٢٠١٩-٦-٣٠

نوع العملة

اسم المصرف

٧,٦٦٤,٦٨٠,٠٠٠

دينار عراقي

المصرف الزراعي

٤,٦١٤,٣١٩,٨٠٠

دينار عراقي

مصرف الرافدين

٨- 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 الاستاذ زهير محمود حسين البحراني " 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 البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Zuhair M. Al-Bahrani
Public Accountant & Auditor

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

بغداد في ١٥ / تموز / ٢٠١٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2019
قائمة (أ)

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مدفقة	مراجعة		
612,061,251	576,474,298	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
176,639,486	209,156,189	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
549,981	659,977	5	استثمار في شركات حليفة
4,666,318	4,494,348	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
85,843,310	123,673,739	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
161,954,726	159,725,049	7	تسهيلات التمانية مباشرة، صافي
42,968,467	44,888,303		ممتلكات ومعدات، صافي
1,248,991	843,166		الأصول غير الملموسة
27,606,028	28,029,051	9-8	موجودات أخرى
1,113,538,558	1,147,944,120		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
4,212,164	371,204	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
782,173,539	815,806,996	11	ودائع العملاء
12,262,924	12,433,329	12	تأمينات نقدية
1,266,782	1,795,561	13	مخصص ضريبة الدخل
9,508,948	7,374,773	14	مخصصات متنوعة
4,864,363	5,402,347	15	قروض طويلة الاجل
32,507,118	34,847,819	16	مطلوبات أخرى
846,795,838	878,032,029		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
12,681,332	12,659,070	ج 18	إحتياطي إجباري
58,441	58,441	ج 18	احتياطيات أخرى
(3,646,697)	(3,665,165)	ج	احتياطي القيمة العادلة
7,649,644	10,859,745	ج	إرباح (خسائر) مدورة
266,742,720	269,912,091		مجموع حقوق المساهمين
1,113,538,558	1,147,944,120		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف بغداد
باسم حسام الدين كباكر

المدير المالي - مصرف بغداد
احمد توفيق الخدع القواسمي

2019 / 07 / 15

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني رقم 101

اجازة رقم 101

رهير محمد حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
Zuhair - Al Bahrain
Public Accountant & Auditor

تعد هذا الحساب المرفقة من رقم (1) الى رقم (34) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة)

قائمة (ب)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2018	2019	2018	2019		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	مراجعة		
5,660,233	4,124,445	2,720,536	940,301	19	إيرادات الفوائد
(2,757,508)	(2,870,205)	(1,522,162)	(1,471,687)	20	مصروفات الفوائد
2,902,725	1,254,240	1,198,374	(531,386)		صافي إيرادات الفوائد
6,728,458	8,392,151	3,794,782	4,428,528	21	صافي إيرادات العمولات
9,631,183	9,646,391	4,993,156	3,897,142		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,965,084	4,654,674	1,351,653	2,824,637	22	صافي أرباح عملات أجنبية
2,192,379	2,166,670	815,649	966,624	23	أرباح وإيرادات الاستثمار
219,271	367,019	55,136	83,270	24	إيرادات أخرى
15,007,917	16,834,754	7,215,594	7,771,673		اجمالي الدخل
(6,606,319)	(7,512,011)	(3,730,179)	(4,391,043)	25	رواتب الموظفين وما في حكمها
(6,714,975)	(4,039,946)	(4,353,586)	(2,224,922)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(957,070)	(726,078)	(470,032)	(280,430)		استهلاكات واطفاءات
-	-	-	-	9	مخصصات متنوعة
(14,278,364)	(12,278,035)	(8,553,797)	(6,896,395)		إجمالي المصروفات
729,553	4,556,719	(1,338,203)	875,278		الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(87,488)	(268,940)	(81,538)	(120,190)	7 ب	مخصص خسائر الائتمان
642,065	4,287,779	(1,419,741)	755,088		صافي الربح قبل الضريبة
(310,714)	(700,040)	46,009	(143,050)	13	ضريبة الدخل
331,351	3,587,739	(1,373,732)	612,038		صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
0/001	0/014	0/006 -	0/002	27	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة)

قائمة (ب)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2018	2019	2018	2019		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	مراجعة		
331,351	3,587,739	(1,373,732)	612,038		الدخل الشامل الآخر للفترة: الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد
-	(18,468)	-	(18,468)	5	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
331,351	3,569,271	(1,373,732)	593,570		إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة (ج)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق مساهمي المصرف	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	اسهم الخزينة	رأس المال	
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
266,742,720	266,742,720	7,649,644	(3,646,697)	58,441	12,681,332	-	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
3,587,739	3,587,7389	3,587,739	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب
-	-	(179,387)	-	-	179,387	-	-	المحول للاحتياطي
(62,112)	(62,112)	-	(62,112)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(201,001)	(201,001)	(42,996)	43,644	-	(201,649)	-	-	تسويات قديمة*
(155,255)	(155,255)	(155,255)	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة**
269,912,091	269,912,091	10,859,745	(3,665,165)	58,441	12,659,070	-	250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران

* يحتوي حساب الاحتياطي الاجباري على مخصص المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث كانت تبلغ قيمته في بداية العام 204,369 ألف دينار عراقي تم تحويل مبلغ 201.649 الف دينار منه الى مخصصات الائتمان وفقاً لتعليمات البنك المركزي اللبناني.

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة (ج)

للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي المصرف	إرباح (خسائر) مدورة*	التغير في القيمة العادلة	إحتياطات أخرى	إحتياطي إجباري	اسهم الخزينة	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	2018
266,271,162	1,964,320	264,306,842	3,697,095	(1,585,146)	58,441	12,442,930	(306,478)	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
331,351	-	331,351	331,351	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب
-	-	-	(2,078)	-	-	2,078	-	-	المحول للاحتياطي
(1,778,242)	-	(1,778,242)	-	(1,778,242)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
306,478	-	306,478	-	-	-	-	306,478	-	بيع (شراء) اسهم الخزينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات قديمة
(1,925,471)	(1,964,320)	38,849	38,849	-	-	-	-	-	صافي حركة حقوق غير المسيطرين
263,205,278	-	263,205,278	4,065,217	(3,363,388)	58,441	12,445,008	-	250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران

* خلال العام 2018 وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 21231/2/9 بتاريخ 2018/9/13 فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام 2012 قيمته 10.670.878 ألف دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام 2012 على ان يتم دفعها بموجب 30 قسط و استنادا الى المعيار رقم 8 من معايير الإبلاغ المالي فقد قام المصرف بأخذ مخصصات لهذه المبالغ من الارباح المدورة و اظهارها كمخصصات متنوعة تظهر كالتزامات على المصرف بقيمة الغرامة الكلية وتم اعادة عرض البيانات الخاصة بالعام 2017 بضمها هذا التحليل .

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (د)
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

السنة لغير المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
642,065	4,287,779	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لنموذج غير نقدية:
957,070	726,078	استهلاكات، وإطعامات
87,488	268,940	7 محصن حياز الانتعاش
-	-	9 محصنات متوقعة
(31,693)	18,351	22 أرباح (خسائر) تقييم العملات
(525)	(5,025)	24 أرباح بيع مستكبات ومعدات
1,012,340	1,008,344	مجموع التعديلات للنموذج غير النقدية
1,654,405	5,296,123	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
163	44,139,693	28 النقص (الزيادة) في الأرصدة بغية السحب
10,674,755	1,759,598	7 النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,416,815	(308,609)	الزيادة في الموجودات الأخرى
32,832,634	33,633,458	11 النقص في ودائع العملاء
(7,585,479)	170,405	12 النقص (الزيادة) في التأجيلات النقدية
(3,986,922)	2,340,701	زيادة في المطلوبات أخرى
-	(2,134,175)	14 النقص في المخصصات المتوقعة
36,006,371	85,098,333	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
490,784	(171,261)	13 ضريبة الدخل المدفوعة
36,497,155	84,927,072	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
42,700,901	(37,830,429)	عوائد بيع الموجودات المالية بالكلفة المتكافئة
1,948,602	-	5 شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قاعة الدخل الشامل الأخرى
(3,300,074)	(2,550,618)	شراء (بيع) مستكبات ومعدات
37,452,225	(40,381,047)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(3,251,812)	537,984	15 الزيادة (النقص) في القروض طويلة الأجل
-	(155,255)	القروض النقدية
(3,251,812)	382,729	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
70,697,568	44,928,754	صافي النقص في النقد وما في حكمه
31,693	(18,351)	22 أرباح (خسائر) تقييم العملات
(3,640,977)	-	أثر فقدان السيطرة على عشرات تابعة
532,946,704	564,993,605	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
600,034,988	609,904,008	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 للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 لنبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقبضة 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 ألف دينار عراقي.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والسعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الأول 2018. كما أن نتائج الأعمال لفترة لا يمكن بالضرورة لتنتج 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 وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف الفترة 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) و المطلوبات و حصص الأقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف بأي أرباح و خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر.

- يمتلك المصرف كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الأول 2018 الشركات التابعة التالية:

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

** تم العمل على تصفية شركة بغداد للأوراق المالية حيث أن إجراءات التصفية ستقود لعامة 30 حزيران 2019

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

2.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية لسنة 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 و قياس حوامب 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 نتوقع إدارة المصرف بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول تفاصيل القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معايير التقارير المالية الدولية 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 الضمان المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتعني 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 الصابر في 26 / 12 / 2018 وسيقوم المصرف بتعديل أرقام المقارنة هذا مع العلم ان فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية يقوم بتطبيق هذا المعيار بناءً على تعليمات البنك المركزي اللبناني و على ما يقتضيه المعيار . مع العلم ان 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 النحل الشامل الأخر. إن التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيـل التسهيلات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة.

(ب) التعني 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 الأخر. بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير 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 المتعثره) 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 التندني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهريه في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التندني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثره وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم 9.

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

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

• التندني في القيمة

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثره والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، 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 جوهريه بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

• الأدوات المالية المتعثره

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتندني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للفرض. 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 لمحافظة 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 لمحافظة الافراد 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 إما المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان 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 شهرا ومدى عمر الأدوات المالية.
- 3- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- 4- جودة الضمانات.

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

- إن برنامج الاحساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تشغيلها 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 للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الاجار

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

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 الاجار 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 الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتضار: ينفذ الإنجاز، سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من 1 تموز 2019، مع العلم أن تاريخ التطبيق وفق المعايير الدولية كان اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي (بالآلاف الملايير)	دينار عراقي (بالآلاف الملايير)	
مشفقة	مراجعة	
82,785.718	73,529.757	نقد في الخزينة *
431,589,803	403,436,859	أرصدة لدى البنوك المركزية **
97,685,730	99,507,682	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية ***
612,061,251	576,474,298	

* 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 حزيران 2019.

** بلغ رصيد استثمارات قصيرة الأجل والتي فترتها أقل من 30 يوم ضمن أرصدة البنك المركزي صغر دينار عراقي كما في 30 حزيران 2019 (31 كانون الأول 2018: مبلغ 55.000,000 ألف دينار عراقي).

** إضافة الى ذلك، فإن لدى المصرف أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و كربلاء مبلغ 17,977,727 ألف دينار عراقي 27,234,470 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 30 حزيران 2019 (31 كانون الأول 2018 17,977,727 ألف دينار عراقي و 27,234,623 دينار عراقي على التوالي)، وتنتظر 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 لاحتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 936,952 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 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 يبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب جاري المطلب 1.5% و 2.5% و حساب الودائع 10% و 1.5% لكل منهم على التوالي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)*	
مدققة	مراجعة	
13,120,220	16,392,922	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
44,519,266	73,763,267	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
119,000,000	119,000,000	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
176,639,486	209,156,189	

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (90,156,189) الف دينار كما في 30 حزيران 2019 (53,373,658 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2018) .
** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (11,143,078) ألف دينار كما في 30 حزيران 2019 (11,183,078 دينار كما في 31 كانون الاول 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، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعه لوزارة المالية في اقليم كردستان ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة .

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر
119,000,000	119,000,000	ايداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر
119,000,000	119,000,000	

* هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الامريكي و بمتوسط سعر فائدة 3.6 % سنويا كما في 30 حزيران 2019 (متوسط سعر الفائدة 3.6% كما في 31 كانون الاول 2018)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
مدققة	مراجعة			
549,981	659,977			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
549,981	659,977	48.5%	العراق	شركة الامين للتأمين *
549,981	659,977			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (0.36) دينار عراقي للسهم كما في 30 حزيران 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 حزيران 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
827,234	655,264	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
3,839,084	3,839,084	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
4,666,318	4,494,348	

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

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 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)	إستيعادات
5,499,609	5,172,793	
(283,310)	(18,468)	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,216,299	5,154,325	رصيد نهاية الفترة

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	
مدققة	مراجعة	
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
		سندات مالية حكومية او يكافئها
24,393,611	24,359,220	سندات حكومية خارجية
24,393,611	24,359,220	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :
20,000,000	-	سندات مالية حكومية او يكافئها
41,449,699	99,314,519	اثرات خزينة حكومية او يكافئها
61,449,699	99,314,519	مجموع الموجودات المالية غير المتوفرة لها اسعار سوقية
85,843,310	123,673,739	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات و الاثرات :

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	
مدققة	مراجعة	
85,843,310	123,673,739	موجودات عالية ذات معدل عائد ثابت
=	0	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
85,843,310	123,673,739	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أقل من شهر	من شهر 3	من 3 - 6	من 6 اشهر	من سنة - 5	أكثر من خمس سنوات
دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائير)
123,673,739	19,978,356	19,902,602	59,453,561	-	24,359,220	-
85,843,310	=	-	41,912,106	19,537,593	24,393,611	-

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي (بآلاف الشنانير)	دينار عراقي (بآلاف الشنانير)	
مدققة	مراجعة	
59,726,507	31,256,072	الأفراد (التجزئة) *
56,814,473	30,245,735	قروض
376,538	182,739	كمبيالات و أوراق تجارية مضمومة
2,535,496	827,598	الحازي مدين
135,595,934	164,260,232	الشركات الكبيرة و المتوسطة*
111,731,237	138,658,515	قروض
2,204,299	2,204,299	كمبيالات و أوراق تجارية مضمومة
21,660,398	23,397,418	الحازي مدين
195,322,441	195,516,304	
		تنزل:
3,144,354	5,097,305	قوائد معلقة (إيضاح 17)
30,223,361	30,693,950	مخصص كسبي التسهيلات الائتمانية (إيضاح 7 ب)
161,954,726	159,725,049	

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

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل القوائد المغبوضة مغنماً و البالغة (254,113) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2019 (31 كانون الأول 2018: مبلغ (144,601) ألف دينار عراقي) وهي قوائد مغبوضة مغنماً للقروض مقابل المخضلات الذهبية و الكمبيالات المضمومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 155,663,439 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2019، أي ما نسبته (79.6%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت قيمة المدينة للرهنات العقارية المقابلة للتسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ (167,230,059) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2019 .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل القوائد المعلقة 150,566,134 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2019 أي ما نسبته (77%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل القوائد المعلقة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

7. أ الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات	الأفراد	30 حزيران 2019
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
3,144,354	-	3,144,354	رصيد بداية السنة
2,607,412	2,453,853	153,559	إضافة
-	896,746	(896,746)	إعادة تصنيف
(654,461)	-	(654,461)	استرداد
5,097,305	3,350,599	1,746,706	رصيد نهاية السنة

7. ب مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية:

المجموع	الشركات	الأفراد	30 حزيران 2019
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
30,223,361	17,845,671	12,377,690	رصيد بداية السنة (بعد التعديل)
268,940	268,940	-	إضافة
201,649	201,649	-	تحويل من الاحتياطي
-	-	-	استرداد
30,693,950	18,316,260	12,377,690	رصيد نهاية السنة

* تم تحويل مبلغ (201,649) الف دينار عراقي من حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت و المعروفه ضمن الاحتياطيات 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 الاملاخ 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 حزيران 2019 (المراجعة)

8. موجودات أخرى

إلى تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ديناصري (بالآلاف المائتين)	ديناصري (بالآلاف اللاتين)	
مدفئة	مراجعة	
579,036	560,207	نفقات قضائية
1,634,743	1,690,987	تأمينات لدى الغير
4,464,565	4,464,565	دفعات مقدما لقاء امتلاك و استهلاك اراضي *
2,426,624	2,450,376	مصاريف متفرقة مقدما
3,052,140	3,812,244	قوائد مستحقة
5,850,233	5,850,185	ذمم مدينة حكومية **
201,670	56,968	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
14,146	(121,028)	الحسابات المتبادلة
11,562,522	11,562,522	اراضي ومباني ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون ***
36,395,375	36,277,051	النقد و المبالغ المسروقة ****
(38,575,026)	(38,575,026)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينه 9- ا.و.ب
27,606,028	28,029,051	

* 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 مرهون لقاء تسهيلات الثمانية مملوكة من قبل المصرف.

* قام المصرف بتاريخ 2013/6/20 بتوقيع عقد شراء 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 لازلت 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 الاثمان 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 لتسلسل 1909 بتاريخ 2015/4/16 لتعويض للمصرف عن استهلاك اللبانية العائدة له في محافظة كربلاء .

** قام المصرف بإثبات حقوقه لدى الهيئة العامة للصرائب عن الأزدواج الضريبي الذي تم دفعه في اقليم كركستان 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 ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون ضمن الموجودات الأخرى بدلا من الموجودات الثابتة و ذلك لوجوب التخلص من هذه المباني خلال عامين من تاريخ الاستهلاك بناء على تعليمات البنك

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

المركزي، هذا مع العلم ان المصرف قد استطاع بيع جزء من هذه الأصول و العمل جاري على استكمال المعاملات الرسمية لنقلها للمشتريين.

**** 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 مدينة 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 السكك	1,144,462
2003 - 2017	سرقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة	1,160,335
مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف		36,277,051

9.1 تحليل مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة:-

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 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 كردستان
38,575,026	38,575,026	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الأخرى

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

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 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 فدان السيطرة على شركة الامين تم تحويل المبلغ و استعماده

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 371,204 ألف دينار. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى، حسابات جارية للمصارف المحلية المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد..

11. ودائع العملاء

(ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2019			
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
439,828,358	287,458,872	152,369,486	حسابات جارية وتحت الطلب
345,971,949	25,339,666	320,632,283	ودائع توفير
30,006,689	17,424,585	12,582,104	ودائع لأجل
815,806,996	330,223,123	485,583,873	
31 كانون الأول 2018			
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف 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 439,828,358 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (53.9%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 30 حزيران 2019 (2018): مبلغ 423,273,981 ألف دينار عراقي أي ما نسبته ((57.1)).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 7,273,823 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 0.9% من إجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 30 حزيران 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 حزيران 2019 (المراجعة)

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
مدفئة	مراجعة	
507,029	64,742	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
11,101,395	11,714,087	تأمينات مقابل خطابات ضمان
654,500	654,500	تأمينات نقدية أخرى
12,262,924	12,433,329	

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
مدفئة	مراجعة	
3,466,448	1,266,782	رصيد بداية السنة
(3,475,409)	(171,261)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
1,275,743	700,040	ضريبة الدخل المستحقة
1,266,782	1,795,561	رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

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

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
مدفئة	مراجعة	
5,427,845	4,287,779	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(2,938,230)	(692,710)	أرباح غير خاضعة للضريبة
4,845,363	303,575	مضروقات غير مقبولة ضريبياً
7,334,978	3,898,644	الربح الضريبي
1,100,247	584,797	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للطرق العراقية نسبة 15%
175,496	115,243	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للطرق لبنان نسبة 17%
1,275,743	700,040	

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

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

- * تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي ذي نسبة 15٪ من الربح الضريبي، أما 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 بغاية سنة 2016 و حصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب اما فيما يتعلق بـضريبة العام 2017 فقد تم دفع المبالغ المصرح عنها في ميزانية عام 2017 وتم الحصول على الضال بعزيز المبلغ المتفوق من بالرة الضريبة لهذه السنة هذا مع العلم ان اجراءات التحاسب الضريبي لازالت ضمن المساقفة مع الهيئة العامة للضرائب في العراق عن هذه الاعوام ، اما فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على تسديد المبالغ المستحقة و الانتهاء من التحاسب للضريبي للاعوام اعلاه، وكذلك تم تسديد و تسليم الاقرار الضريبي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 خلال الربع الثاني من العام 2019 .
- * فيما يتعلق بالازدياد الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروعه العاملة في الاقليم على الرغم من التحاسب عليها لدى الهيئة العامة للضرائب فقد تم دفع مبلغ 2,191,150 الف دينار عراقي خلال العام 2018 و مبلغ 1,658,758 الف دينار خلال العام 2017 و قد قام المصرف باليات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق و تم معاملة الهيئة حول هذا الموضوع و الازال المصرف بانتظار الرد وقد عمل المصرف على اخذ مبلغ 2,191 مليار دينار كمخصصات لهذه المبالغ المتوقعة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

14. مخصصات متنوعة

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
260,854	260,854	مخصصات الائتمان التعهدي
9,248,094	7,113,919	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
-	-	مخصصات قضايا مرفوعة على المصرف
9,508,948	7,374,773	

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
12,991,250	9,508,948	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
260,854	-	إضافة (تحويل)
** (3,743,156)	(2,134,175)	الدفعات المسددة من المخصصات
9,508,948	7,374,773	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 الدعوى 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
للمسرة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019
دينارعراقي	دينارعراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
2,379,262	2,380,000
2,485,101	3,022,347
4,864,363	5,402,347

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 بركان 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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدفوعة	مراجعة	
15,348,889	11,362,246	شيكات بنكية مصدقة
5,066,298	4,941,255	أرصدة وتعيضات العملاء المتوفين
2,733,933	2,638,034	توزيعات أرباح مستحقة
1,310,983	1,367,774	تأمينات للغير
959,128	(9,577)	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
890,813	922,803	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
815,649	8,846,731	أرصدة حوالات خارجية للزبائن
726,501	(179,270)	مركز العملات
510,334	890,445	ذمم دائنة
457,188	480,428	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
136,425	132,126	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
144,165	2,561,917	فوائد مستحقة غير مدفوعة
3,406,812	892,907	أخرى
32,507,118	34,847,819	

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.

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

19. القوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	
غير مراجعة	مراجعة	
1,139,201	791,140	تسهيلات الأفراد (التجزئة):
1,134,988	132,429	قروض وكمبيالات
4,213	658,711	حسابات جارية متبينة*
2,918,218	733,098	تسهيلات الشركات
2,608,904	480,722	قروض وكمبيالات
309,314	252,376	حسابات جارية متبينة*
350,957	137,808	ارصدة لدى بنوك مركزية
1,251,856	2,462,399	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
5,660,232	4,124,445	

*رأسية مهمة من الحسابات ابحارية المتبينة هي بطو و ان وادها سوية حتى حصلت التواء المتطور و ان المسطحة اذلا هي المفروضة على التسهيلات العامة

20. مصروفات القوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	
غير مراجعة	غير مراجعة	
2,417,914	2,420,573	حسابات التوفير
339,593	449,632	حسابات الودائع الآجلة
2,757,507	2,870,205	

تعتبر الايضاحات 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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (المراجعة)

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
5,943,700	8,053,649	عمولات حوالات بنكية
-	75,832	عمولات التسهيلات المباشرة
497,630	385,764	عمولات التسهيلات غير المباشرة
1,028,854	1,070,365	عمولة ادارة حسابات
1,071,637	779,080	عمولات اخرى
8,541,821	10,364,690	مجموع العمولات الدائنة
(1,813,363)	(1,972,539)	عمولات مدينة
6,728,458	8,392,151	

22. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
2,933,391	4,673,025	ارباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
31,693	(18,351)	ارباح ناتجة عن تقييم
2,965,084	4,654,674	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

23. إيرادات الاستثمار

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2018	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
2,096,931	1,209,444
1,296,397	413,333
800,534	796,111
59,848	928,741
2,156,779	2,138,185

السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
السندات الحكومية - العراق
السندات الحكومية - لبنان
إذونات الخزينة او المضمونة من قبل الحكومة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2018	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
35,600	28,485
35,600	28,485
2,192,379	2,166,670

توزيعات نقدية مستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل

مجموع الإيرادات من خلال الاستثمارات

24. الإيرادات الأخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2018	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
90,978	47,526
525	5,025
72,000	203,750
55,768	49,067
-	61,651
219,271	367,019

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
أرباح و تعويضات ممتلكات ومعدات
إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
إيرادات البريد والهاتف وسويفت
إيرادات أخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
4,138,308	4,726,342	رواتب ومنافع الموظفين
1,721,881	1,986,428	علاوات موظفين
423,928	438,522	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
299,946	314,716	ضريبة دخل الموظفين
-	3,213	تأمين الموظفين
22,256	42,790	تدريب الموظفين
6,606,319	7,512,011	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

26. مصاريف تشغيلية أخرى

السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف التدائير)	دينار عراقي (بالآلاف التدائير)	
مراجعة	مراجعة	
1,238,803	(32,641)	الغرامات و التعويضات *
420,564	395,249	إيجارات وخدمات
269,972	109,217	خدمات مهنية واستشارات
746,199	552,227	صيانة
16,654	22,046	إعلانات
45,895	412,972	إنصالات و إنترنت
1,164	-	مكافآت لغير العاملين
1,330,769	424,722	رسوم و مصاريف حكومية
68,765	21,220	الوقود و الزيوت
8,623	506,316	أجور نقل
503,687	166,318	اشتراكات و رسوم و رخص
58,233	144,961	فرطاسية
141,639	91,475	خدمات قانونية
53,312	123,504	ماء و كهرباء
-	36,000	تبرعات
980,483	550,595	لوازم و خدمات
22,860	7,989	ضيافة
24,855	36,465	أتعاب اتقيق حسابات
190,108	41,329	تأمين
367,149	380,279	سفر و إنفاق
225,242	49,703	أخرى
6,714,975	4,039,946	

* تشمل الغرامات و التعويضات صفاتي الغرامات المرصدة و المسددة خلال الفترة المالية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
371,217	3,587,738	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/001	0/014	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:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
560,786,058	576,474,298	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
141,029,396	90,156,189	بإضافة: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,285,661)	(371,204)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(100,494,805)	(56,355,275)	أرصدة مقيّدة السحب
600,034,988	609,904,008	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة.

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

بنود داخل المركز المالي	شركات تابعة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفة	الإدارة التنفيذية	أطراف أخرى	حزيران 30 2019	كانون الأول 2018
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات :-						
صافي التسهيلات النقدية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بيوك و مؤسسات مصرفية	29	5,432,088	-	124,254,837	129,686,954	119,026,638
الموجودات الثابتة و الأخرى *	5,637,030	3,947,116	-	-	9,584,146	9,584,146
المطلوبات :-						
ودائع بيوك و مؤسسات مصرفية	-	-	-	641	641	641
ودائع عملاء	6,936,862	1,645,339	-	-	8,582,201	9,254,299
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :-						
خطابات الضمان	-	-	-	16,250,873	16,250,873	16,892,268
عناصر قائمة الدخل :						
إيرادات الفوائد و العمولات	7,512	1,373	-	2,161,725	2,170,610	1,083,415
مصروفات الفوائد و العمولات	(7,334)	(48,417)	-	-	(55,751)	-
الإيرادات الأخرى	-	-	-	-	-	-
المصاريف التشغيلية	(596,930)	(30,994)	-	-	(627,924)	(710,595)
الرواتب و منافع الموظفين	-	-	(635,554)	-	(635,554)	(540,796)

* تمثل الموجودات الثابتة و الأخرى محصل العمود الموزع مع الأطراف ذات علاقة و القائمة فيها باسم المركز الشئ مع العذر ان هذه القوائم ترفعه على عام 2017
** تمت المراجعة تحت إشراف مجلس التدقيق مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف بغداد و شركة المراجعة المحيطة بوسيت فيكي - شركة متدرج التقييمات الخاصة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

30. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

- المستوى الأول: الأعمار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للنس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل السجلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث نستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست بيئية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	2019
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
659,977	-	-	659,977	استثمار في شركات حليفة
4,494,348	3,839,084	-	655,264	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
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
4,666,318	3,839,084	-	827,234	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

نتيجة اعتماد المصرف الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة في اصوله لم يتم 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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران							
2018	2019	أخرى	الوساطة	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
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)	
غير مراجعة	مراجعة						
15,007,917 (87,488)	16,834,754 (268,940)	208,775	-	9,421,551	5,805,219 (268,940)	1,399,209	إجمالي الإيرادات
							العجز في ندبي التسهيلات الائتمانية
14,920,429	16,565,814	208,775	-	9,421,551	5,536,279	1,399,209	نتائج أعمال القطاع
14,920,429	(12,278,035)	-	(2,033)	(5,525,116)	(4,911,214)	(1,839,672)	مصاريف غير موزعة (الخسارة) الربح قبل الضريبة
(14,278,364)	4,287,779	208,775	(2,033)	3,896,435	625,065	(440,463)	ضريبة الدخل
642,065	(700,040)	0	(305)	(539,906)	(93,760)	(66,069)	صافي (خسارة) ربح السنة
(310,714)	3,587,739	208,775	(2,336)	3,356,529	531,305	(506,532)	
1,100,273,856	1,147,944,120	44,967,100	-	873,775,741	119,614,941	109,586,338	إجمالي موجودات القطاع
837,068,579	820,518,681	21,575,251	54,999	23,212,697	339,934,757	435,740,977	إجمالي مطلوبات القطاع
743,631	2,328,992	2,328,992	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(957,070)	726,077	726,077	-	-	-	-	الاستهلاكات

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 .

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	مراجعة					اجمالي اليرادات
15,007,917	16,834,754	1,931,097	4,443,575	13,076,820	12,391,179	
3,609,094	2,328,992	-	153,401	3,455,693	2,328,992	المصرفوات الرأسمالية
المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة					مجموع الموجودات
1,113,538,557	1,147,944,120	225,199,502	231,604,940	888,339,055	916,339,180	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019. (غير 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 الشايلير)	(بآلاف الشايلير)	
مدققة	مراجعة	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
12,739,773	12,717,510	كفاية الإحتياطيات المعلقة
7,649,644	10,859,745	الارياح (الخصائر) الملموسة
-	-	حقوق الأقلية
(3,721,920)	(3,815,241)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
-	-	اسهم الخزينة
(1,248,991)	(843,166)	الأصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
265,418,505	268,918,848	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
260,854	260,854	تخصيصات متنوعة
(3,646,697)	(3,665,165)	إحتياطي القيمة المعادلة
(3,385,843)	(3,404,311)	مجموع رأس المال المساند
262,032,662	265,514,537	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
189,598,439	198,151,409	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
17,324,053	12,446,329	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
-	152,064,077	مجموع مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية
206,922,492	362,661,815	المجموع
%127	%73	كفاية رأس المال %

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير المراجعة)

33. ارتباطات والتزامات محتلة

ارتباطات والتزامات التمامية:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	
مدققة	مراجعة	
60,243,376	49,736,719	خطابات ضمان
443,815	346,210	اعتمادات مستحقة
60,687,191	50,082,929	

34. القضايا المقامة على المصرف

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