

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(المراجعة غير مدققة)

31 آذار 2019

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة

ج

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة

الصفحة

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 البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/آذار/٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١/آذار/٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

٢- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف وللفترة من ١/كانون الثاني/٢٠١٩ ولغاية ٣١/آذار/٢٠١٩ هي موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (تحت التصفية)" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته.

مراقب حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

- ٣- ان البيانات المالية المرحلية لفرع المصرف في بيروت كما في ٢٠١٩/٣/٣١ والتي جرى توحيدها مع البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف كما في ٢٠١٩/٣/٣١ (غير مراجعة) .
- ٤- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل على أساس "الكلفة التاريخية" لكل من العقارات والمعدات.
- ٥- لم يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال الفترة الحالية وهو يعادل رصيد السنة السابقة ، كما لم يتم المصرف باكمال اجراءات تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " .
- ٦- لم يتم تقييم الاستثمارات كما في ٢٠١٩/٣/٣١ آذار و ان رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية هو نفس الرصيد المدور في ٢٠١٩/١/١ .
- ٧- لم نحصل على تاييدات بارصدة الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف المحلية كما في ٢٠١٩/٣/٣١ آذار ، حيث تعتمد ادارة المصرف سياسة الحصول على هذه التاييدات على اساس سنوي ونصف سنوي .
- ٨- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ من قبلنا واصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣١ آذار ، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .



فرقد حسن احمد سلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد سلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)



زهير محمود حسين البهراني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد في ٩/ أيار / ٢٠١٩

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2019
قائمة (أ)

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مدققة	مراجعة		
612,061,251	535,913,919	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
176,639,486	188,374,037	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
549,981	549,981	5	استثمار في شركات حليفة
4,666,318	4,666,318	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
85,843,310	125,720,626	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
161,954,726	161,539,052	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
42,968,467	44,739,424		ممتلكات ومعدات، صافي
1,248,991	1,004,455		الاصول غير الملموسة
27,606,028	28,930,112	9-8	موجودات أخرى
1,113,538,558	1,091,437,924		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
4,212,164	4,960,760	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
782,173,539	760,851,228	11	ودائع العملاء
12,262,924	11,749,816	12	تأمينات نقدية
1,266,782	1,823,772	13	مخصص ضريبة الدخل
9,508,948	8,441,861	14	مخصصات متنوعة
4,864,363	3,074,691	15	قروض طويلة الاجل
32,507,118	31,018,376	16	مطلوبات أخرى
846,795,838	821,920,504		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
-	-		اسهم الخزينة
12,681,332	12,620,911	18	إحتياطي إجباري
58,441	58,441	18	احتياطيات أخرى
(3,646,697)	(3,646,697)	ج	احتياطي القيمة العادلة
7,649,644	10,484,765	ج	إرباح (خسائر) مدورة
266,742,720	269,517,420	ج	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
-	-		حقوق غير المسيطرين
266,742,720	269,517,420		مجموع حقوق المساهمين
1,113,538,558	1,091,437,924		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف بغداد
ياسر حسام الدين شاكر

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في 5/3/2019

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
من شركة فرقد السلطان و شركاؤه للتدقيق ومراقبة الحسابات

المدير المالي - مصرف بغداد
احمد توفيق الخويج القواسمي

رئيس محوري للعمليات
مجلس إداري ومراقب حسابات
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
مكتب قانوني ومراقب حسابات

رقم الاجازة 156
الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

قائمة (ب)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاح
غير مراجعة	مراجعة	
2,939,697	3,184,144	19 إيرادات الفوائد
(1,235,346)	(1,398,518)	20 مصروفات الفوائد
1,704,351	1,785,626	صافي إيرادات الفوائد
2,933,676	3,963,623	21 صافي إيرادات العمولات
4,638,027	5,749,249	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,613,431	1,830,037	22 صافي أرباح عملات أجنبية
1,376,730	1,200,046	23 أرباح وإيرادات الاستثمار
164,135	283,749	24 إيرادات أخرى
7,792,323	9,063,081	اجمالي الدخل
(2,876,140)	(3,120,968)	25 رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,361,389)	(1,815,024)	26 مصاريف تشغيلية أخرى
(487,038)	(445,648)	استهلاكات وإطفاءات
-	-	9 مخصصات متنوعة
(5,724,567)	(5,381,640)	إجمالي المصروفات
2,067,756	3,681,441	الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(5,950)	(148,750)	7 ب مخصص خسائر الائتمان
2,061,806	3,532,691	صافي الربح قبل الضريبة
(356,723)	(556,990)	13 ضريبة الدخل
1,705,083	2,975,701	صافي الربح بعد الضريبة
1,705,083	2,975,701	ويعود الى : مساهمي المصرف
-	-	حقوق غير المسيطرين
1,705,083	2,975,701	صافي دخل الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	
0/007	0/012	27 ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

0

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

قائمة (ب)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاح
غير مراجعة	مراجعة	
1,705,083	2,975,701	<u>الدخل الشامل الآخر للفترة:</u> الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد
1,705,083	2,975,701	5 التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة إجمالي الدخل الشامل الموحد يعود الى : مساهمي المصرف حقوق غير المسيطرين
1,705,083	2,975,701	
-	-	
1,705,083	2,975,701	

1

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (مراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق غير المسيطرين	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)	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
2,975,701	-	2,975,701	2,975,701	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب
-	-	-	(141,227)	-	-	141,227	-	-	المحول للاحتياطي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع (شراء) اسهم الخزينة
(201,001)	-	(201,001)	647	-	-	(201,648)	-	-	تسويات قيدية*
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي حركة حقوق غير المسيطرين
269,517,420	-	269,517,420	10,484,765	(3,646,697)	58,441	12,620,911	-	250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار

*بناء على تطبيق فرع بيروت معيار رقم 9 فقد تم تحويل الاحتياطي العام الى مخصصات الائتمان وفقا لتعليمات البنك المركزي اللبناني

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي المصرف	إرباح (خسائر) مدورة *	التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات 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	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف 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
1,705,084	-	1,705,084	1,705,084	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب
-	-	-	(74,993)	-	-	74,993	-	-	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 قيديّة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة
(1,925,471)	(1,964,320)	38,849	38,849	-	-	-	-	-	صافي حركة حقوق غير المسيطرين
264,579,011	-	264,579,011	5,366,035	(3,363,388)	58,441	12,517,923	-	250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار

* 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 الابلاغ المالي فقد قام المصرف بأخذ مخصصات لهذه المبالغ من الارباح المدورة و اظهارها كمخصصات متنوعه تظهر كالتزامات على المصرف بقيمة الغرامة الكلية وتم اعادة عرض البيانات الخاصة بالعام 2017 بضمنها هذا التعديل .

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (د)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	مراجعة	إيضاح
2,061,806	3,532,691	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
487,038	445,648	استهلاكات, واطفاءات
5,950	148,750	7 مخصص خسائر الائتمان
-	-	9 مخصصات متنوعة
(30,606)	11,071	22 ارباح (خسائر) تقييم العملات
(525)	(175)	24 أرباح بيع ممتلكات ومعدات
461,857	605,294	مجموع التعديلات للينود غير النقدية
2,523,663	4,137,985	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	44,109,564	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
10,382,075	266,924	7 النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
356,756	(1,324,085)	الزيادة في الموجودات الأخرى
765,619	(21,322,311)	11 النقص في ودائع العملاء
(6,941,538)	(513,108)	12 النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
(6,595,199)	(1,488,742)	الزيادة في المطلوبات أخرى
(2)	(1,067,087)	14 النقص في المخصصات المتنوعة
491,374	22,799,140	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(39,906)	-	13 ضريبة الدخل المدفوعة
451,468	22,799,140	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
44,245,274	(39,877,316)	عوائد بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
15,811	-	5 شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(706,044)	(2,172,894)	شراء (بيع) ممتلكات ومعدات
43,555,041	(42,050,210)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(846,368)	(1,789,672)	15 الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
-	-	التوزيعات النقدية
(846,368)	(1,789,672)	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
43,160,141	(21,040,742)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
30,606	(11,071)	22 ارباح (خسائر) تقييم العملات
(3,640,977)	-	اثر فقدان السيطرة على منشآت تابعة
532,946,704	564,993,605	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
572,496,474	543,941,792	28 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (مراجعة)

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 وراس 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 33 المنتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ 2019/4/28 .

2. اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية 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 الاخر 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 لاتعكس 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 وتحقق 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 بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف باي ارباح و خسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر .

- يمتلك المصرف كما في 31 آذار 2019 و 31 كانون الاول 2018 الشركات التابعة التالية:

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

** تم العمل على تصفية شركة بغداد للاوراق المالية حيث ان اجراءات التصفية مستمره لغاية 31 آذار 2019

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 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 حساب الدفع على اساس 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 افصاحات 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 2019/1/1 بناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 9 / 6 / 466 و الصادر في 26 / 12 / 2018 ولن يقوم المصرف بتعديل ارقام المقارنة هذا مع العلم ان فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية يقوم بتطبيق هذا المعيار بناء على تعليمات البنك المركزي اللبناني و على ما يقتضيه المعيار .

(أ) التصنيف والقياس

يتوقع المصرف تأثير جوهري على المركز المالي او 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 الأخر .

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

(ب) التدني في القيمة

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

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 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 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 او 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 الاولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

أ) 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 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 جوهرياً بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

• الأدوات المالية المتعثرة

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

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)،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). أما بالنسبة لمحاظ 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 اما المرحلة الاولى او 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 الاحتساب 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 للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالإعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار، سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من 1 تموز 2019، مع العلم ان تاريخ التطبيق وفق المعايير الدولية كان اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (المراجعة)

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
82,785,718	74,099,811	نقد في الخزينة *
431,589,803	362,263,410	أرصدة لدى البنوك المركزية **
97,685,730	99,550,698	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية ***
612,061,251	535,913,919	

* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ 19,762 الف دينار عراقي ولم يتم المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ كما في 31 كانون الأول 2019.

** تشمل الحسابات لدى البنك المركزي على استثمارات قصيرة الاجل فترتها اقل من 30 يوم بما يعادل 20,000,000 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 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 السليمانية و أربيل مبلغ 17,977,727 ألف دينار عراقي 27,234,598 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 31 آذار 2018 (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 847,212 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 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
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (المراجعة)

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)*	
مدققة	مراجعة	
13,120,220	15,660,532	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
44,519,266	53,713,505	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
119,000,000	119,000,000	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
176,639,486	188,374,037	

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (69,374,037) الف دينار كما في 31 آذار 2019 (53,373,658 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2018) .

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (11,173,078) ألف دينار كما في 31 آذار 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	31 آذار 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
0	0	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
0	0	ايداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
0	0	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 31 آذار 2019 (متوسط سعر الفائدة 3.6% كما في 31 كانون الاول 2018)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - أستثمار في شركات حليفة

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

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
827,234	827,234	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
3,839,084	3,839,084	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
4,666,318	4,666,318	

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

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
4,676,331	5,216,299	
869,350	-	اثر السيطرة / فقدان السيطرة على شركات تابعة
-	-	إضافات
(46,072)	-	إستيعادات
5,499,609	5,216,299	
(283,310)	-	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,216,299	5,216,299	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
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (مراجعة)

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
		سندات مالية حكومية او بكفالتها
-	-	سندات حكومية خارجية
24,393,611	24,376,511	مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
24,393,611	24,376,511	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
		سندات مالية حكومية او بكفالتها
20,000,000	-	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
41,449,699	101,344,115	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
61,449,699	101,344,115	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
85,843,310	125,720,626	

تحليل السندات و الاذونات :

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
85,843,310	125,720,626	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
85,843,310	125,720,626	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة - 5 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
125,720,626	24,376,511	-	19,657,872	39,634,758	22,051,485	20,000,000	31 آذار 2019
85,843,310	24,393,611	-	19,537,593	41,912,106	-	-	31 كانون الأول 2018

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (المراجعة)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
59,726,507	30,696,332	الافراد (التجزئة)
56,814,473	29,715,286	قروض
376,538	177,887	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
2,535,496	803,159	الجاري مدين
135,595,934	164,053,760	الشركات الكبيرة و المتوسطة
111,731,237	138,082,719	قروض
2,204,299	2,204,299	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
21,660,398	23,766,742	الجاري مدين
195,322,441	194,750,092	
		تنزل:
3,144,354	2,637,280	فوائد معلقة (إيضاح 7 أ)
30,223,361	30,573,760	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 7 ب)
161,954,726	161,539,052	

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (200.571) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 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 158,839,588 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2019، أي ما نسبته (81.6%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت قيمة المداينة للرهونات العقارية المقابلة للتسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ (197,619,709) الف دينار عراقي كما في 31 آذار 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 156,202,308 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2019 أي ما نسبته (81.3 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات	الأفراد	31 اذار 2019
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
3,144,354	-	3,144,354	رصيد بداية السنة
147,387	-	147,387	إضافة
-	896,746	(896,746)	إعادة تصنيف
(654,461)	-	(654,461)	استرداد
2,637,280	896,746	1,740,534	رصيد نهاية السنة

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

المجموع	الشركات	الأفراد	31 اذار 2019
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
30,223,361	17,845,671	12,377,690	رصيد بداية السنة (بعد التعديل)
148,750	148,750	-	إضافة
201,649	201,649	-	تحويل من الاحتياطي
-	-	-	استرداد
30,573,760	18,196,070	12,377,690	رصيد نهاية السنة

*تم تحويل مبلغ (201,649) الف دينار عراقي من حساب الاحتياطيات العامة لدى فرع بيروت 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
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
579,036	567,525	نفقات قضائية
1,634,743	1,624,972	تأمينات لدى الغير
4,464,565	4,464,565	دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي *
2,426,624	2,423,171	مصاريف مدفوعة مقدماً
3,052,140	4,723,385	فوائد مستحقة
5,850,233	5,850,285	ذمم مدينة حكومية **
201,670	239,103	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
14,146	(227,625)	الحسابات المتبادلة
11,562,522	11,562,522	اراضي ومباني آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون ***
36,395,375	36,277,235	النقد و المبالغ المسروقه ****
(38,575,026)	(38,575,026)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة 9 - أ و ب
27,606,028	28,930,112	

9.أ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (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 الاخرى

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

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (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 السيطرة على شركة الامين تم تحويل المبلغ و استيعاده

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (المراجعة)

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

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

** 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 للبنانية 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 الثابته و ذلك لوجوب التخلص من هذه المبني خلال عامين من تاريخ الاستملاك بناء على تعليمات البنك المركزي ، هذا مع العلم ان المصرف قد استطاع بيع جزء من هذه الاصول و العمل جاري على استكمال معاملات 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 تبلغ 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	دينارعراقي (بآلاف 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	1,278,659
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	36,395,375

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (المراجعة)

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 4,960,760 ألف دينار ودايع بنوك ومؤسسات مالية أخرى، حسابات جارية للمصارف المحلية المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد.

11. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2019		
المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
423,273,982	285,962,738	137,311,244
311,062,994	24,240,045	286,822,949
26,514,252	14,907,468	11,606,784
760,851,228	325,110,251	435,740,977
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل
31 كانون الأول 2018		
المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
446,878,491	311,130,201	135,748,290
309,295,635	19,908,102	289,387,533
25,999,413	15,042,583	10,956,830
782,173,539	346,080,886	436,092,653
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 446,878,491 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (55.6%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 آذار 2018 (2018: مبلغ 423,273,981 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (57.1%)).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 59,598,751 ألف دينار عراقي اي ما نسبته 7.8 % من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 31 آذار 2018 (2017: مبلغ 59,598,405 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (7.6%).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
507,029	272,204	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
11,101,395	10,823,112	تأمينات مقابل خطابات ضمان
654,500	654,500	تأمينات نقدية أخرى
12,262,924	11,749,816	

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
3,466,448	1,266,782	رصيد بداية السنة
(3,475,409)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
1,275,743	556,990	ضريبة الدخل المستحقة
1,266,782	1,823,772	رصيد نهاية السنة
		ب. ضريبة الدخل

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

2018	2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
5,427,845	3,532,690	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(2,938,230)	(413,639)	أرباح غير خاضعة للضريبة
4,845,363	186,625	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
7,334,978	3,305,676	الربح الضريبي
1,100,247	495,851	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%
175,496	61,139	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة 17%
1,275,743	556,990	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

- * تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15% من الربح الضريبي، اما فيما يتعلق في فرع بيروت في الجمهورية اللبنانية فقد تم اعتماد الضريبة وفقاً لقانون الضريبة في لبنان بنسبة 17%.
- * دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2016 و حصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب اما فيما يتعلق في ضريبة العام 2017 فقد تم دفع المبالغ المصرح عنها في ميزانية عام 2017 وتم الحصول على اصال 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 ، اما في فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة و الانتهاء من التحاسب الضريبي لديه للاعوام اعلاه، هذا و تم تقديم الاقرار الضريبي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 خلال عام شهر نيسان 2019 .
- * فيما يتعلق بالازدواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروعه العاملة في الاقليم على الرغم من التحاسب عليها ضمن 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 باثبات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق و تم مخاطبة الهيئة حول هذا الموضوع و لزال المصرف بانتظار رد الهيئة وقد عمل المصرف على اخذ مبلغ 2.191 مليار دينار كمخصصات لهذه المبالغ المدفوعة وتم تصحيحه في بيانات العام المدفوع به المبلغ وهو عام 2017 بحيث لم يؤثر على ارباح المصرف .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

14. مخصصات متنوعة

2018	2019	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
260,854	260,854	مخصصات الائتمان التعهدي
9,248,094	8,181,007	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
-	-	مخصصات قضايا مرفوعة على المصرف
9,508,948	8,441,861	

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
12,991,250	9,508,948	الرصيد كما في I كانون الثاني
260,854	-	إضافة (تحويل)
(3,743,156)	(1,067,087)	إسترجاع **
9,508,948	8,441,861	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
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
2,379,262	983,045
2,485,101	2,091,646
4,864,363	3,074,691

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 برقان و بسعر فائدة وفق الجدول ادناه متغير وفق الفترات الزمنية كما يلي :-

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
15,348,889	9,240,449	شيكات بنكية مصدقة
5,066,298	4,944,395	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,733,933	2,698,892	توزيعات ارباح مستحقة
1,310,983	978,877	تأمينات للغير
959,128	2,316,641	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
890,813	537,741	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
815,649	4,407,073	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
726,501	803,848	مركز العملات
510,334	1,285,086	ذمم دائنة
457,188	484,578	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
136,425	132,513	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
144,165	1,374,601	فوائد مستحقة غير مدفوعة
3,406,812	1,813,682	أخرى
32,507,118	31,018,376	

17. رأس المال

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

18. الاحتياطيات

- 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.

- احتياطيات أخرى

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
656,519	1,447,168	تسهيلات الافراد (التجزئة):
654,710	790,813	قروض و كمبيالات
1,809	656,355	حسابات جارية مدينة
1,500,523	379,557	تسهيلات الشركات
1,310,025	290,534	قروض و كمبيالات
190,498	89,023	حسابات جارية مدينة
179,999	118,630	ارصدة لدى بنوك مركزية
602,656	1,238,789	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
2,939,697	3,184,144	

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	غير مراجعة	
1,069,504	1,201,708	حسابات التوفير
165,842	196,810	حسابات الودائع الاجله
1,235,346	1,398,518	

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

21. صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار	
2018	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
2,559,123	3,878,935
6,353	37,674
244,303	125,851
507,860	520,326
557,344	427,817
3,874,983	4,990,603
(941,307)	(1,026,980)
2,933,676	3,963,623

عمولات حوالات بنكية

عمولات التسهيلات المباشرة

عمولات التسهيلات غير المباشرة

عمولة ادارة حسابات

عمولات اخرى

مجموع العمولات الدائنة

عمولات مدينة

22. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار	
2018	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
1,582,825	1,841,108
30,606	(11,071)
1,613,431	1,830,037

ارباح ناتجة عن بيع وشراء العملات

ارباح ناتجة عن تقييم

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

23. إيرادات الاستثمار

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار	
2018	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
1,294,453	784,744
896,397	391,112
398,056	393,632
46,677	386,817
1,341,130	1,171,561

السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة

السندات الحكومية - العراق

السندات الحكومية - لبنان

اذونات الخزينة او المضمونة من قبل الحكومة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار	
2017	2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
35,600	28,485
35,600	28,485
1,376,730	1,200,046

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

مجموع الإيرادات من خلال الاستثمارات

24. الإيرادات الأخرى

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار	
2018	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مراجعة
58,435	35,722
525	175
72,000	137,150
33,175	27,561
-	83,141
164,135	283,749

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
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
1,786,685	1,889,622	رواتب ومنافع الموظفين
753,562	872,729	علاوات موظفين
211,158	220,248	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
110,954	126,715	ضريبة دخل الموظفين
-	1,250	تأمين الموظفين
13,781	10,404	تدريب الموظفين
2,876,140	3,120,968	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (المراجعة)

26. مصاريف تشغيلية أخرى

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
593,945	48,409	الغرامات و التعويضات
188,156	192,980	إيجارات وخدمات
42,840	78,277	خدمات مهنية واستشارات
318,263	267,842	صيانة
4,950	674	إعلانات
20,200	102,375	إتصالات وانترنت
814	-	مكافئات لغير العاملين
235,078	150,933	رسوم ومصاريف حكومية
35,534	11,102	الوقود والزيوت
3,690	183,189	اجور نقل
224,217	93,159	اشتراكات ورسوم وخص
24,904	57,024	قرطاسية
97,683	38,991	خدمات قانونية
20,195	41,570	ماء وكهرباء
-	18,000	تبرعات
315,238	280,326	لوازم وخدمات
-	-	مطالبات قانونية مدفوعة
18,182	3,508	ضيافة
12,337	16,140	أتعاب تدقيق حسابات
5,664	50,116	تأمين
168,467	156,737	سفر وإيفاد
31,032	23,672	اخرى
2,361,389	1,815,024	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 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:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
1,705,083	2,975,700	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/007	0/012	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:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	مراجعة	
537,899,071	535,913,919	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
139,488,892	69,374,037	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,396,521)	(4,960,760)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(100,494,968)	(56,385,404)	أرصدة مقيدة السحب
572,496,474	543,941,792	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 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:

		اطراف اخرى	الادارة التنفيذية	اعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفة	شركات تابعة لكبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة واقاربهم	
2018	2019	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
						بنود داخل المركز المالي
						الموجودات :-
						صافي التسهيلات النقدية
						ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه
119,026,638	119,000,000	119,000,000	-	-	-	
9,584,146	9,584,146	-	-	3,947,116	5,637,030	الموجودات الثابتة و الاخرى *
						المطلوبات :-
						ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه
641	641	-	-	-	641	
9,254,299	9,451,994	-	-	1,430,932	8,021,062	ودائع عملاء
-	-	-	-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	المطلوبات الاخرى
						بنود خارج المركز المالي :-
16,892,268	16,873,585	16,873,585	-	-	-	خطابات الضمان
						عناصر قائمة الدخل :
						ايرادات الفوائد و العمولات
		1,071,076	-	4,073	1,838	
						مصروف الفوائد و العمولات
(61,924)	(7,334)	-	-	-	(7,334)	
						الايرادات الاخرى
(345,100)	(447,379)	-	-	-	(447,379)	المصاريف التشغيلية
257,331	292,363	-	292,363	-	-	الرواتب و منافع الموظفين

* تمثل الموجودات الثابتة و الاخرى مجمل العقود الموقعه مع اطراف ذات علاقة و الظاهرة اثرها داخل المركز المالي مع العلم ان هذه العقود موقعه قبل عام 2017 .
** تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف برفان و البنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

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	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	2019
549,981	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
827,234	-	3,83,9084	4,666,318	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	2018
549,981	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
827,234	-	3,83,9084	4,666,318	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 تتم عملية التقييم للاصول وفق القيمة العادلة وقد يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي و خارج قائمة المركز المالي عند تطبيقها.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

32. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2018	2019						
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)	
غير مراجعة	مراجعة						
7,792,323	9,063,081	137,325	-	4,387,502	2,712,984	1,825,270	إجمالي الإيرادات
(5,950)	(148,750)		-		(148,750)	-	لعجز في تدني التسهيلات الائتمانية
7,786,373	8,914,331	137,325	-	4,387,502	2,564,234	1,825,270	نتائج أعمال القطاع
(5,724,567)	(5,381,640)	-	-	(2,421,738)	(2,152,656)	(807,246)	مصاريف غير موزعة (الخسارة) الربح قبل أضريبة
2,061,806	3,532,691	137,325	-	1,965,764	411,578	1,018,024	ضريبة الدخل
(356,723)	(556,990)	(20,599)	-	(294,865)	(88,823)	(152,704)	ضريبة الدخل
1,705,083	2,975,701	116,726	-	1,670,899	322,755	865,320	سائي (خسارة) ربح سنة
1,075,626,720	1,091,480,428	74,062,837	38,814	787,997,700	119,743,885	109,637,192	إجمالي موجودات القطاع
839,817,002	820,518,681	21,575,251	54,999	23,212,697	339,934,757	435,740,977	جمالي مطلوبات القطاع
743,631	1,954,050	1,954,050	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
487,038	462,623	462,623	-	-	-	-	استهلاكات

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير 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 .

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
غير مراجعة	مراجعة					اجمالي الايرادات
7,792,323	9,063,081	947,698.69	1,553,187	6,844,624	7,509,894	
743,631	1,954,050	-	-	743,631	1,954,050	المصروفات الرأسمالية
المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة					مجموع الموجودات
1,075,626,720	1,091,480,428	279,897,633	173,912,472	795,729,087	917,567,955	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (مراجعة)

32. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم 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 الأول من العام 2019 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

2018	2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققه	مراجعة	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
12,739,773	12,679,352	كفاية الاحتياطيات المعلنة
7,649,644	10,484,765	الارباح (الخسائر) المدورة
-	-	حقوق الاقلية
(3,721,920)	(3,721,920)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
-	-	اسهم الخزينة
(1,248,991)	(1,020,583)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
265,418,505	268,421,614	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
260,854	260,854	تخصيصات متنوعة
(3,646,697)	(3,646,697)	احتياطي القيمة العادلة
(3,385,843)	(3,385,843)	مجموع رأس المال المساند
262,032,662	265,035,771	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
189,598,439	195,790,311	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
17,324,053	23,924,447	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
206,922,492	219,714,759	المجموع
%127	%121	كفاية رأس المال %

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (غير المراجعة)

32. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2018	2019	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
60,243,376	54,402,098	خطابات ضمان
443,815	343,758	اعتمادات مستندية
60,687,191	54,745,856	

33. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا الجوهريّة مقامة على مصرف بغداد كما في 31 آذار 2019 ، و بناء على رأي الادارة لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.