

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2019

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2019
قائمة (أ)

2018	2019	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
612,061,251	551,316,536	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
176,639,486	139,197,329	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
549,981	989,966	5	استثمار في شركات حليفة
4,666,318	4,182,827	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
85,843,310	97,250,248	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
161,954,726	149,602,718	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
42,968,467	50,208,261	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,248,991	565,744	8	الأصول غير الملموسة
27,606,028	139,430,576	9	موجودات أخرى
1,113,538,558	1,132,744,205		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
4,212,164	1,837,222	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
782,173,539	801,174,857	11	ودائع العملاء
12,262,924	17,460,107	12	تأمينات نقدية
1,266,782	1,976,120	13	مخصص ضريبة الدخل
9,508,948	7,396,090	14	مخصصات متنوعة
4,864,363	2,507,408	15	قروض طويلة الاجل
32,507,118	26,750,977	16	مطلوبات أخرى
846,795,838	859,102,781		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
12,681,332	12,853,597	18	إحتياطي إجباري (الزامي)
58,441	58,441	18	إحتياطيات أخرى
(3,646,697)	(3,646,697)	=	إحتياطي القيمة العادلة
7,649,644	14,376,083	=	إرباح (خسائر) مدورة
266,742,720	273,641,424		مجموع حقوق المساهمين
1,113,538,558	1,132,744,205		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف بغداد

باسل حسام الدين شاكر



المدير المالي - مصرف بغداد

احمد نوري الجوز القواسمي

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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
قائمة (ب)

2018	2019	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
11,221,840	10,903,897	19 إيرادات الفوائد
(5,444,220)	(5,752,922)	20 مصروفات الفوائد
5,777,620	5,150,975	صافي إيرادات الفوائد
16,216,621	19,860,229	21 صافي إيرادات العمولات
21,994,241	25,011,204	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
8,148,984	10,317,665	22 صافي أرباح عملات أجنبية
3,926,777	3,986,021	23 أرباح وإيرادات الاستثمار
2,497,999	572,790	24 إيرادات أخرى
36,568,001	39,887,680	اجمالي الدخل
(14,360,595)	(15,360,770)	25 رواتب الموظفين وما في حكمها
(12,838,496)	(10,141,084)	26 مصاريف تشغيلية أخرى
(1,946,938)	(1,654,482)	8 استهلاكات وإطفاءات
(1,812,057)	(1,337,230)	14 مخصصات متنوعة
(30,958,086)	(28,493,566)	إجمالي المصروفات
5,609,915	11,394,114	الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(182,070)	(556,920)	7 مخصص خسائر الائتمان
5,427,845	10,837,194	صافي الربح قبل الضريبة
(1,275,743)	(3,538,590)	13 ضريبة الدخل
4,152,102	7,298,604	صافي الربح بعد الضريبة
		ويعود الى :
4,152,102	7,298,604	مساهمي المصرف
4,152,102	7,298,604	صافي دخل السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0/017	0/029	27 ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

تعذر 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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
قائمة (ب)

2018	2019	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<u>الدخل الشامل الآخر للسنة:</u>
4,152,102	7,298,604	الربح للسنة - قائمة الدخل الموحد
(283,310)	-	5 التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,868,792	7,298,604	إجمالي الدخل الشامل الموحد للسنة
3,868,792	7,298,604	إجمالي الدخل الشامل الموحد يعود الى : <u>مساهمي المصرف</u>
3,868,792	7,298,604	

1

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 الموحدة (ج)
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي المصرف	إرباح (خسائر) متدورة	التغير في القيمة العادلة	إحتياطات أخرى	إحتياطي إجباري (إلزامي)	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
7,298,604	-	7,298,604	7,298,604	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قاعة ب
-	-	-	(373,913)	-	-	373,913	-	-	المحول للإحتياطي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع (شراء) اسهم الخزينة
(244,645)	-	(244,645)	*** (42,997)	-	-	* (201,648)	-	-	تسويات قيدية
(155,255)	-	(155,255)	** (155,255)	-	-	-	-	-	صافي حركة حقوق غير المسيطرين
273,641,424	-	273,641,424	14,376,083	(3,646,697)	58,441	12,853,597	-	250,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

* يحتوي حساب الإحتياطي الإجباري (إلزامي) على مخصص المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث كانت تقع ابعث في بداية العام 2014,369 لاف دينار عراقي كم تمويل يبلغ 201,649 لاف دينار منه الى محفظة الائتمان وفقا لتعليمات البنك المركزي اللبناني.
** تم دفع مبلغ بضريبة تورع على الأرباح المتوقعة لدى فرع بيروت في العامين 2017 و 2018 من لاف المصرف، بناء على ترخيص ضريبة نقل (لوس الأموال المتوقعة (المثلث) وخصائر في العمومية للتبانيق -
*** يشكل حساب التوزيعات القيدية اثر شوجيد للبيانات التالية مع شركة الوساطة .

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (ج)
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي المصرف	أرباح (خسائر) ممورة	التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري	اسهم الخزينة	رأس المال	
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)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (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
4,152,102	-	4,152,102	4,152,102	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة ب
-	-	-	(238,402)	-	-	238,402	-	-	المعول للإحتياطي
(2,061,551)	-	(2,061,551)	-	(2,061,551)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع (شراء) اسهم تخزينية
306,478	-	306,478	-	-	-	-	306,478	-	تسويات فائدة
(1,925,471)	(1,964,320)	38,849	38,849	-	-	-	-	-	صافي حركة حقوق غير المسيطرين
266,742,720	-	266,742,720	7,649,644	(3,646,697)	58,441	12,681,332	-	250,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (د)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
5,427,845	10,837,194		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
1,946,938	1,654,482	8	استهلاكات, واطفاءات
182,070	556,920	7	مخصص خسائر الائتمان
1,812,057	1,337,230	14	مخصصات متنوعة
(65,406)	(91,684)	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
(1,319,367)	102,860	24	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
7,984,137	14,397,002		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
44,099,540	115,022		النقص (الزيادة) في الأرصدة مفيدة السحب
-	23,800,000		النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من 3 شهور
7,442,412	11,186,869	7	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,594,480)	(111,824,548)		الزيادة في الموجودات الأخرى
38,575,827	19,001,318	11	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(9,000,517)	5,197,183	12	النقص (الزيادة) في التامينات النقدية
(378,443)	(5,635,023)		الزيادة في المطلوبات أخرى
(3,482,302)	(3,164,126)	14	النقص في المخصصات المتنوعة
76,646,174	(46,926,303)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(3,475,409)	(2,829,253)	13	ضريبة الدخل المفوعة
73,170,765	(49,755,556)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
3,344,842	(11,406,938)		عوائد شراء (بيع) الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
46,072	-	5	شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(2,289,727)	(14,814,748)	8	شراء ممتلكات ومعدات
6,296,084	6,500,858	8	بيع ممتلكات ومعدات
7,397,271	(19,720,828)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(846,024)	(2,356,955)	15	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الأجل
-	(155,255)		التوزيعات النقدية
(846,024)	(2,512,210)		صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
79,722,012	(71,988,593)		صافي النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه
65,406	91,684	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
(3,640,977)	-		أثر فقدان السيطرة على شركات تابعة
532,946,704	609,093,145	28	النقد وما في حكمه في بداية السنة
609,093,145	537,196,236	28	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

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 و رأس المال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بشأطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه 35 فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم اقرار القوائم المالية عن قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ 04 /03 /2020 .

2. اسس الإعداد ومخلص السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية السنوية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لمسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات انصلة (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف باي ارباح و حصائل ناتجه ضمن الارباح او الخسائر.

- يمتلك البنك كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018 اشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الامهم	
			2019	2018
شركة بغداد للاوراق المالية المحدودة*	الوساطة المالية	العراق	%100	%100
شركة الامين للتأمين المحدودة	التأمين	العراق	%48	%48

* تم العمل على تصفية شركة بغداد للاوراق المالية حيث ان اجراءات التصفية بصرفه لغاية نهاية العام المالي 2019.

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدلي للتسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدلي للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا ثبت عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تفسير هذا التدني، وتقد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة المستحقة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدي الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتقريبها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الدينون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة العطفية

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مطافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً الملاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قدياً على أو الحساب العائدة؛ وينزل أية مخصصات ناتجة عن التقني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدلي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات وقيمة الحالة للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر قائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البلد إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بإداة الملكية بغرض المتاجرة.

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

القيمة العادلة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المشتملة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المشتملة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي زفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التقني المتراكمة إن وجدت، تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها، يتم إحساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
33	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

إستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات العالنية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل وفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في جمهورية العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أوالمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاة لديون مستحقة

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

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:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة و النافذة.

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية التي نتج أو سينتج عنها أثر مالي

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

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

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

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

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

أ) قام المصرف بإعداد منهجية العمل من خلال التصنيف و القياس حيث تم تصنيف الاصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين و أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة حيث تم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل عام بناء على نموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارة الموجودات المالية و خصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم تقسم نماذج الاعمال وفقاً للمعيار و للتعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف و الصادرة من البنك المركزي العراقي الى ثلاث فئات وهي :-

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

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

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

- إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نماذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الاصل و الفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي المتبقي و الغير مسدد) .

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

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل او بالكلفة المطفاة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

(ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الانوات المالية) : المدخلات ، الآليات و الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه :

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاث أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على عدد من العوامل، إذ أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة من المرحلة I الى المرحلة 2 :

(1) تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها. في المخاط الائتمانية بشكل افضل.

(2) اضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية .

(3) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأدوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 و المرحلة 3 على ما إذا كانت الادوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الادوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر وفقاً لتعليمات رقم 4 لعام 2010 تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 للعام 2004، كما هو موضح في التعريف ادناه.

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعه واستخدام اكثر من سيناريو:

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية و الأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعه وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعه وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر و خسارة التعثر المفترضه و الأثر عند التعثر و المدخلات المستخدمة في المرحلة I و المرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعه بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعه من الأدوات المالية المصنفة للمراحل 1 و المراحل 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة و التي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمسة اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدولية و المحلية المعتمدة.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (9) الإلتزامات المالية (تتمة)

حيث يعتمد السياريو الاساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل نسبة نمو الناتج الاجمالي ، نسبة نمو التضخم ، نسبة البطالة الخ) أن تغيرات الصعود و الهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها عل أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة المسكّنة و على تغيرات اضافية بشكل سنوي على الاقل وبما تقتضيه الحاجة.

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير و المتعلقة بالاحتمالية التاريخية و الأوضاع الحالية، ويتم تقييم السياريويومات للمرجحة كل ستة اشهر ، تطبق جميع السياريويومات لجميع المحافظ المعرضة للخصائر الائتمانية المتوقعه.

▪ تعريف التعثر :

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخصائر الائتمانية المتوقعه و المستخدم في تقييم التعثر بين المراحل بمانشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم في تعريفات تعليمات رقم 4 لعام 2010 تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 للعام 2004، ويتم تعريف التعثر لدى المصرف في حال تحقق من احتمال عدم قدرة العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استخفت على العميل قيعة من التسهيلات لمدة (90) يوم فأكثر ، هذا ويعامل العميل و جميع الحسابات التي لديه ببطره عليها كوحدة واحدة من حيث التعثر ويتم اخذ التعثرات و المخاطر الاعلى له.

ويضمم تعريف التعثر بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الاصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً. أو تم اعلانه بحد اصغر من المبلغ الحالي المسدّد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية و الكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الاصل ، وعلى سبيل المثال في فروض الشركات فإن المؤشر النوعي هو خرق العهود، و هو أمر غير مناسب للإفراض للأفراد.

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

▪ العمر المتوقع :

عند قياس الخصائر الائتمانية المتوقعه يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار الحصى متى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التخلي ، ويتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع ويتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة و التي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

2. 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 اجار تشغيلية أو عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الاجار التي تزيد مشتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بنصفه في استخدام الاصل والممثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج الممثل بدفعات الاجار.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف المئات)	دينار عراقي (بالآلاف المئات)	
82,785,718	59,166,101	نقد في الخزينة
431,589,803	380,680,735	أرصدة لدى البنوك المركزية *
97,685,730	111,469,700	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية **
612,061,251	551,316,536	

* تشمل الحسابات لدى البنك المركزي على استثمارات قصيرة الأجل فترتها أقل من 30 يوم بما يعادل 26,000,000 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 (31 كانون الأول 2018: مبلغ 50,000,000 ألف دينار عراقي).

* بلغت قيمة الأرصدة لدى البنك المركزي اللبني ما يعادل 9,914,706 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019. (31 كانون الأول 2018: مبلغ 5,907,391 ألف دينار عراقي)

* إضافة إلى ذلك، فإن لدى المصرف أرصدة لدى فروع البنك المركزي للعراقي في كل من السلطنة و أربيل مبلغ 17,977,727 ألف دينار عراقي 27,234,601 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 31 كانون الأول 2019 (31 كانون الأول 2018: 17,977,727 ألف دينار عراقي و 27,234,623 ألف دينار عراقي على التوالي)، وبظننا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محتوية.

** 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. والسلفة 485,815 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطلوب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها، هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب جاري الطلب بنسبة 15% و 25% و حساب الودائع بنسبة 10% و 15% لكل منهم على التوالي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
13,120,220	13,498,399	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
44,519,266	30,498,930	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
119,000,000	95,200,000	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ***
176,639,486	139,197,329	

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (29,767,137) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (53,373,658 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2018) .

** بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (11,068,078) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (11,183,078 دينار كما في 31 كانون الأول 2018) مع العلم ان هذه الأرصدة عائدة لأحد المصارف الحكومية التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ 2016/5/17 هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ 5 / 9 / 2019 طلب من الجهة المعنية بتسديد المبلغ مع الفوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنوياً اعتباراً من العام الحالي و قد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د . ق / 6218 بتاريخ 29 / 9 / 2019 الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة و مازال الموضوع متابع مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لأرصدة 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 .

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	إيداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	إيداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
-	-	إيداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر
119,000,000	95,200,000	إيداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر
119,000,000	95,200,000	

*** هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الامريكي و بسعر فائدة 2.8 % سنوياً كما في 31 كانون الأول 2019 (سعر الفائدة 3.6% كما في 31 كانون الأول 2018)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

2018	2019	بلد	نسبة	اسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي	التأسيس	الملكية	استثمارات في شركات حليفة مترجة في اسواق محلية نشطة
549,981	989,966			
549,981	989,966	العراق	48 %	شركة الامين للتأمين
549,981	989,966			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (0.54) دينار عراقي للسهم كما في 31 كانون الاول 2019 (1) كانون الثاني 2018 (0.30) دينار عراقي للسهم) .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر

2018	2019	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
دينار عراقي	دينار عراقي	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
827,234	613,958	
3,839,084	3,568,869	
4,666,318	4,182,827	

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

2018	2019	رصيد بداية السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	اثر السيطرة / فقدان السيطرة على شركات تابعة
4,676,331	5,216,299	إضافات
869,350	-	إستيعادات
-	137	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
(46,072)	(43,643)	رصيد نهاية السنة
5,499,609	5,172,793	
(283,310)	-	
5,216,299	5,172,793	

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
-	-	سندات مالية حكومية او بكتلتها
24,393,611	24,324,260	سندات حكومية خارجية *
24,393,611	24,324,260	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :
20,000,000	-	سندات مالية حكومية او بكتلتها
41,449,699	72,925,988	اوتونات خزينة حكومية او بكتلتها
61,449,699	72,925,988	مجموع الموجودات المالية غير المتوفرة لها اسعار سوقية
85,843,310	97,250,248	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات و الاوتونات :

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
85,843,310	97,250,248	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
85,843,310	97,250,248	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

التصوع	اكثر من خمس سنوات	من سنة 5 -	من 6 اشهر إلى سنة	من 3 - 6 اشهر	من شهر إلى 3 اشهر	أقل من شهر
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)

97,250,248	24,324,260	-	36,170,478	14,774,892	-	19,981,118	2019
85,843,310	24,393,611	-	19,537,593	41,913,106	-	-	2018

* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الأمريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي 2026 و 2027 وتبلغ سعر الفائدة للسندات 6.6% و 6.75%. هذا وقد استقر المصرف بهذه السندات منذ عام 2013.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	
59,726,507	31,538,530	الأفراد (التجزئة)
56,814,473	30,258,235	قروض **
376,538	191,357	كمبيالات و أوراق تجارية مخصومة
2,535,496	1,088,938	الجارى مدين
135,595,934	156,706,361	الشركات الكبيرة و المتوسطة
111,731,237	149,882,658	قروض
2,204,299	2,206,008	كمبيالات و أوراق تجارية مخصومة
21,660,398	4,617,695	الجارى مدين
195,322,441	188,244,891	
		تزال:
3,144,354	7,702,983	فوائد معلقة (إيضاح 7 أ)
30,223,361	30,939,190	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية (إيضاح 7 ب)
161,954,726	149,602,718	

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

** تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مفعماً وبالذات (217,890) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 (2018): مبلغ (144,601) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مفعماً للقروض مقابل المخضلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 150,003,848 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته (79.7%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (2018): مبلغ (160,081,041) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (82%)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 142,300,865 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 أي ما نسبته (78.8%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (2018): مبلغ (156,936,687) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (81.7%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت قيمة المدابنة للرهونات العقارية المقابلة للتسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ (174,902,083) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 .

بلغت إجمالي تسهيلات فرع بيروت ما يعادل (22,092,133) ألف دينار عراقي حيث تبلغ التسهيلات الائتمانية غير العاملة منها (2,787,865) ألف دينار عراقي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2019	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	3,144,354	-	3,144,354
إضافة	393,712	7,821,428	8,215,140
استرداد	(53,229)	(3,603,282)	(3,656,511)
رصيد نهاية السنة	3,484,837	4,218,146	7,702,983

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

2019	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة (بعد التعديل)	12,377,690	17,845,671	30,223,361
إضافة	-	556,920	556,920
التحويل من احتياطي المخاطر المصرفية*	-	201,649	201,649
التحويل الى مخصص الائتمان التعهدي	-	(42,740)	(42,740)
استرداد	-	-	-
رصيد نهاية السنة	12,377,690	18,561,500	30,939,190

*تم تحويل مبلغ (42,740) الف دينار عراقي من حساب المخصص الائتمان النقدي الى مخصص الائتمان التعهدي و تم عرض هذا المبلغ ضمن المخصصات المتنوعة افصاح رقم 14.

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

8. ممتلكات ومعدات، صافي*

2019	أراضي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مباني دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الات ومعدات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	ثابت وأجهزة مكتب ومعدات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	وسائط نقل دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أنظمة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	توكيرات و تخصيصات** دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مشاريع تحت التطوير* دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:									
بداية السنة	21,127,107	12,754,676	1,197,408	9,047,959	945,934	2,702,755	1,781,450	9,607,428	59,164,717
الإضافات	818,125	9,567,695	25	521,261	108,992	45,968	269,756	3,402,549	14,734,371
الاستهلاكات	-	-	(95,143)	(151,450)	(105,910)	(88,772)	-	(6,434,569)	(6,875,844)
النقل من المشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	(131)	-	-	-	131	-
إعادة التصنيف	371,250	17,829	-	-	-	-	(389,079)	-	-
نهاية السنة	22,316,482	22,340,200	1,102,290	9,417,659	949,016	2,659,951	1,662,127	6,575,539	67,023,244
الاستهلاكات:									
بداية السنة	-	3,094,882	1,134,008	7,219,720	945,934	1,453,764	1,098,952	-	14,947,260
الإضافات للسنة	-	433,929	27,188	543,099	14,532	640,443	(4,709)	-	1,654,482
الاستهلاكات	-	-	(95,143)	(151,450)	(105,910)	-	-	-	(352,503)
إعادة التصنيف	-	-	512	-	(512)	-	-	-	(0)
نهاية السنة	-	3,528,811	1,066,565	7,611,369	854,044	2,094,207	1,094,243	-	16,249,239
صافي القيمة الدفترية	22,316,482	18,811,389	35,725	1,806,270	94,972	565,744	567,884	6,575,539	50,774,005
* تطوير مشاريع تحت التنفيذ	1,429,902	-	-	57,731	-	65,450	-	5,022,456	6,575,539

* بنا على موافقة مجلس إدارة مصرف بغداد في جلسته رقم 8 بتاريخ 2019/6/17 وموافقة البنك المركزي العراقي رقم 2 / 7 / 25434 بتاريخ 11 / 11 / 2019 تم التوافق على تحويل خط الأبحاث السابق رقم (323 / 288) سنوات () والسوي استخدمها كمنفعة لتأجير العامة من خط أبحاث لمدة 15 عام إلى شراء للتأجير بقيمة (6.8) مليون دولار لوزنكي مع الإحتياز مع الأحتياز ما تم دفعه كدفال أبحاث مفعلاً (4,737) مليون دولار بعد خصم بدل أبحاث مستحق بمبلغ (666,250) دولار أمريكي والمضاب باقي المبلغ (4,071,243) دولار لوزنكي كمنفعة شراء حيث تم إعادة عرض هذه المبالغ ضمن دفعات مقبلة لقاء امتلاك واستهلاك أراضي ومقارنات لحسن نقل الملكية ، علماً بأن العقد مملوك لإطراف ثالث علاقة .
** يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (6,011,123) ألف دينار قيمة أرضين وبغداد فرع بيروت .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
8. ممتلكات ومعدات، صافي (تمة)

2018	أرضي بنائري (بالآلاف دينار)	مباني بنائري (بالآلاف دينار)	الات ومعدات بنائري (بالآلاف دينار)	لش وأجهزة مكتب وحاسبات بنائري (بالآلاف دينار)	وسائط نقل بنائري (بالآلاف دينار)	ألمنة بنائري (بالآلاف دينار)	ديكورات و تجهيزات** بنائري (بالآلاف دينار)	مشاريع تحت التنفيذ* بنائري (بالآلاف دينار)	المجموع بنائري (بالآلاف دينار)
التكلفة:									
بداية السنة	14,245,646	12,809,962	1,205,265	8,712,972	945,934	2,253,033	7,907,982	14,508,641	62,589,405
الإضافات	-	-	34,104	354,355	-	449,722	292,707	2,478,206	3,609,094
الاستعدادات	(685,880)	(55,286)	(41,961)	(19,368)	-	-	(625,613)	(5,605,674)	(7,033,782)
النقل من المشاريع تحت التنفيذ	7,567,341	-	-	-	-	-	(5,793,596)	(1,773,745)	-
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية السنة	21,127,107	12,754,676	1,197,408	9,047,959	945,934	2,702,755	1,781,450	9,607,428	59,164,717
الاستهلاكات:									
بداية السنة	-	2,841,303	1,132,850	7,197,920	920,561	318,100	701,674	-	13,112,407
الإضافات للسنة	-	304,847	42,769	631,500	25,374	575,505	300,943	-	1,946,938
الاستعدادات	(51,268)	(41,611)	(1,200,195)	-	-	(1,120,318)	(60,670)	-	(1,112,086)
إعادة التصنيف	-	-	-	590,494	-	(560,159)	(30,335)	-	-
نهاية السنة	-	3,094,882	1,134,008	7,319,719	945,935	1,453,764	1,098,952	-	14,947,260
صافي القيمة الدفترية	21,127,107	9,659,794	63,400	1,828,240	-	1,248,991	682,498	9,607,428	44,217,458
* تحليل مشاريع تحت التنفيذ	1,429,902	-	-	59,500	-	-	-	8,118,026	9,607,428

* تحتوي مشاريع تحت التنفيذ على تكلفة عقد اجراء مابية (غير مكتملة نسبة الاجراء 68%) منها () لاستخدامها كعقد لإثارة العمالة لمدة 15 عام و ترافع مبلغ (4,737) مليون دولار معجما مع وجود فارق سماح لتسكين - علما بان العقد مشترك للطرف ذات علاقة -

** تحتوي رصيد الديكورات والتجهيزات (المجهزات غير المعمورة) على تكلفة مساححة لمرح كريت، مدة العقد 30/30/2009 ولمدة 30/22/2022 بمبلغ (940) مليون دينار حيث بلغ الرصيد الحالي كما في تاريخ إصدار الميزانية (355,000) الف دينار عراقي هذا مع العلم انه من الأدوات الإرفاقية التي خصصت لها الميزنة لم يتم اطلاق مبلغ العقد ، هذا مع العلم ان الرصدة الموهوبت ائتمنت لدى الصافي السائمة بالقيمة العنصرية قدر بلغت (419,454) الف دينار عراقي من ضمنها وصيد مساهمة فرج كريت

** ان الاستعدادات في بند الديكورات والتجهيزات متعلقة في مدة الشهرة و الناتج من عقد السيطرة لشركة الإنش والبناء

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
579,036	540,931	نفقات قضائية
1,634,743	813,430	تأمينات لدى الغير
4,464,565	9,309,345	دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي *
2,426,624	2,209,264	مصاريف مدفوعة مقدماً
3,052,140	1,048,939	فوائد مستحقة
5,060,760	6,042,545	ذمم مدينة حكومية **
789,473	119,970,152	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ****
201,670	708,766	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
14,146	-	الحسابات المتبادلة
11,562,522	960,868	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون(موجودات مستحقة)*****
36,395,375	36,284,732	النقد و المبالغ المسروقة *****
(38,575,026)	(38,458,396)	مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة 9- ا و ب
27,606,028	139,430,576	

9.أ تحليل مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة:-

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
36,383,876	36,267,246	مخصصات النقد و الصكوك المسروق
2,191,150	2,191,150	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كردستان
38,575,026	38,458,396	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

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

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
36,765,780	38,575,026	رصيد بداية السنة
1,812,057	-	إضافة
(2,811)*	(116,630)	استرداد سرقات
38,575,026	38,458,396	رصيد نهاية السنة

* اثر فقدان السيطرة على شركة الامين تم تحويل المبلغ و استبعاده

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

* قام المصرف بتاريخ 2013/6/20 بتوقيع عقد لشراء ارض في محافظة البصرة لاتخاذها كمنقر لفرع المصرف حيث بلغت القيمة المعادلة للعقد 3,768,616 الف دينار عراقي وقد تم دفع المبلغ بالكامل و ازيلت 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 المثيرية العامة لمراقبة الصيرفة و الائتمان رقم 2946/3/9 وذلك بتاريخ 2014/6/3 . هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقبلا لقاء امتلاك و استهلاك اراضي.

* بناء على الاتفاقية الموقعة من قبل المصرف بتاريخ 2019/10/1 و الموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم (8) بتاريخ 2019/6/17 وإشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي رقم 2 / 9 / 25434 بتاريخ 2019/11 / 7 تم الاتفاق على تحويل عقد ايجار البنائين رقم (323 / 287 بتاوين) و (323 / 288 بتاوين) و المنوي استخدامهما كمنقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة 15 عام ، التي شراها للمبائين بقيمة (6.8) مليون دولار امريكي مع الأخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كإيجار مقبلا (4.737) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنكين بمبلغ (666,250) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ (4,071,243) كمقدم شراء حيث تم اعادة عرض هذه المبالغ ضمن دفعات مقبلا لقاء امتلاك و استهلاك اراضي وعقارات لحين نقل الملكية . علما بان العقد ملوك لاطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقبلا لقاء امتلاك و استهلاك اراضي.

** يمثل مبلغ التزم المدينة الحكومية التزامات على وزارة المالية العراقية بقيمة 2,000,000 الف دينار عراقي بناء على قرار محكمة التمييز الاتحادية رقم 1868 / الهيئة التنفيذية / 2015 تسلسل 1909 بتاريخ 2015/4/16 لتعويض للمصرف عن استهلاك للبنية العائدة له في محافظة كربلاء ، بالإضافة الى مبلغ (102,000) ألف دينار عراقي تأميمات لدى دائرة تنفيذ اربيل حيث يتعلق هذا المبلغ في قضية مرفوعة من قبل احد زبائن المصرف ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب تزم مدينة حكومية.

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

**** يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (119,970,152) ألف دينار عراقي بمبالغ استثمارات المصرف في كل من شركة ضمان الودائع العراقية و هي شركة تحت التأسيس ، بالإضافة الى الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية حيث اتخذ مجلس ادارة المصرف في جلسته العاشرة لعام 2019 و المنعقدة في تاريخ 2019/9/26 قرار بالاستثمار في سندات الحكومة العراقية لغاية توزيع استثماراته و تعزيز مصادره ايراداته.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

**** تم العمل على إعادة عرض الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وقاء للديون و التي تبلغ قيمتها (960,868) ألف دينار ضمن الموجودات الاخرى بدلا من الموجودات الثابتة و ذلك لوجوب التخلص من هذه المبني خلال عامين من تاريخ الاستهلاك بناء على تعليمات البنك المركزي ، هذا مع العلم ان المصرف عمل خلال العام 2019 على التخلص من هذه البنائيات من خلال اتخا المصرف قرار باستعمال واحدة منها كمفر لاحد فروعهم بموافقة البنك المركزي العراقي وتم إعادة عرضها ضمن الموجودات الثابتة ، بالإضافة الى بيع البنائيات الاخرى بالكامل حيث من المتوقع ان تستكمل عملية نقل الملكية خلال العام 2020 .

***** تعرض المصرف خلال السنوات انماضيه 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 كتمم منهجه يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المعالج سرقة خزنة و صراف فرع القرنة في البصرة خلال العام 2018 و الجدول التالي يوضح اهم هذه السرقات:-

السنة	الفرع	2019	2018
2018	سرقة فرع القرنة	544,304	544,304
2015	سرقة فرع اربيل	32,341,950	32,341,950
2014	سرقة فرع الموصل	974,777	1,086,000
2011	سرقة فرع السلك	1,144,462	1,144,462
2017 - 2003	سرقات و نقص بالصنابير وشيكات مزورة	1,279,239	1,278,659
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	36,284,732	36,395,375

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 1,837,222 ألف دينار وداائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد.

11. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019		
المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
470,320,146	341,927,518	128,392,628
299,456,990	21,841,911	277,615,079
31,397,721	17,388,976	14,008,745
801,174,857	381,158,405	420,016,452
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل
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
309,295,636	19,908,103	289,387,533
25,999,412	15,042,583	10,956,829
782,173,539	346,080,887	436,092,652
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 470,320,146 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (58.7%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2019 (2018: مبلغ 446,878,491 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (57.1)).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 318,809 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 0.07% من إجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 31 كانون الأول 2019 (2018: مبلغ 59,598,405 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (7.6)).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
507,029	1,937,563	تأمينات مقابل الاعتمادات المستدبة
11,101,395	14,868,044	تأمينات مقابل خطابات ضمان
654,500	654,500	تأمينات نقدية أخرى
12,262,924	17,460,107	

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,466,448	1,266,782	رصيد بداية السنة
(3,475,409)	(2,829,252)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة *
1,275,743	3,538,590	ضريبة الدخل المستحقة
1,266,782	1,976,120	رصيد نهاية السنة

* إن الفرق بين مبلغ ضريبة الدخل المستحقة و بين الرصيد في نهاية السنة المالية اعلاه ناتج عن تسديد ضريبة الدخل المنفوعة خلال السنة والناشئة عن تسوية العام 2017 حيث تم دفع مبلغ 1,553,018 ألف دينار .

ب. ضريبة الدخل

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

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
5,427,845	10,837,194	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(2,938,230)	(470,739)	أرباح غير خاضعة للضريبة
4,845,363	2,870,694	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
7,334,978	13,237,149	الربح الضريبي
1,100,247	1,809,241	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%
175,496	176,331	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة 17%
-	1,553,018	تسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام 2017
1,275,743	3,538,590	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

2019	
دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	
10,837,194	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
72,000	التبرعات
(50,508)	الغرامات و التعويضات
1,137,230	المخصصات المتنوعة
200,000	المخصصات القضائية القانونية
955,052	ضرائب دخل الموظفين
556,920	مخصصات التسهيلات الائتمانية
2,870,694	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
348,700	إيرادات الأيجارات (خاضع لضريبة العقار)
29,869	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (أرباح الشركات المساهمة)
92,170	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
470,739	أرباح غير خاضعة للضريبة
13,237,149	الربح الضريبي
1,985,572	ضريبة الدخل على المصرف
(176,331)	طرح ضريبة الدخل المستحقة و المتوقعة عن الفروع الخارجية
1,809,241	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15٪ من الربح الضريبي، اما فيما يتعلق في فرع بيروت في الجمهورية اللبنانية فقد تم اعتماد الضريبة وفقاً لقانون الضريبة في لبنان بنسبة 17%، هذا مع العلم انه وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته المادة الخامسة الفقرة 4 يتم احتساب على ارباح الفروع الخارجية بشكل مماثل للفروع في العراق و يتم خصم المبلغ المتفوق في الجمهورية اللبنانية بحيث لا يتجاوز الضريبة المماثلة له في العراق و يتم تدوير المبلغ المتبقي للاعوام الخمسة المقبلة و خصمها من الضريبة المستحقة .

* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2017 و حصل على براءة الذمة من الهيئة العامة للضرائب حيث تم دفع فروقات ضريبية عن ذلك العام بلغ مقدارها 1,553,018 ألف دينار عراقي وقد تم عرضها ضمن بند ضريبة الدخل للعام 2019، وفيما يتعلق في ضريبة العام 2018 فقد تم دفع المبالغ المصرح عنها في ميزانية عام 2018 وتم الحصول على ايجال يعزز المبلغ المنفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة هذا مع العلم ان اجراءات التحاسب الضريبي لازالت ضمن المناقشة مع الهيئة العامة للضرائب في العراق عن هذا العام ، اما فيما يتعلق بفرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة و الانتهاء من التحاسب الضريبي لديه للاعوام اعلاه، هذا و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 خلال عام 2020.

* فيما يتعلق بالازيواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروع العاملة في إقليم كردستان العراق على الرغم من التحاسب عنها مع الهيئة العامة للضرائب فقد تم دفع مبلغ 2,191,150 ألف دينار عراقي خلال العام 2017، و مبلغ 1,658,758 ألف دينار خلال العام 2018 و قد قام المصرف بإثبات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق و تم مخاطبة الهيئة حول هذا الموضوع و لازال المصرف بانتظار رد الهيئة وقد عمل المصرف على اخذ مبلغ 2,191,150 ألف دينار عراقي كمخصصات.

* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 و برأي الإدارة و المستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة اللاتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

14. مخصصات متنوعة

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)	
260,854	303,594	مخصصات الائتمان التعهدي
9,248,094	5,668,876	مخصصات خسائر محتملة لادانة بيع وشراء العملة *
-	607,401	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
-	200,000	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
-	616,219	مخصصات متنوعة *
9,508,948	7,396,090	

* تم ايداء مخصص على استثمارات سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكاني) للصادرة من الحكومة اللبنانية بمبلغ 449 مليون دينار عراقي.

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)	
12,991,250	9,508,948	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
260,854	1,337,230	إضافة *
-	42,740	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
-	121,118	اعادة تصنيف من المطوريات الاخرى
** (3,743,156)	(3,613,946)	استرجاع
9,508,948	7,396,090	الرصيد كما في 31 كانون الأول

* خلال العام 2018 وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 21231/2/9 بتاريخ 2018/9/13 فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام 2012 قيمته 10,670,878 ألف دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام 2012 على ان يتم دفعها بموجب 30 قسط شهري.

** خلال سنة 2017 تم رفع دعوى قضائية على المصرف من قبل أحد الزبائن المتفوق حسابه الجاري في فرع أربيل - تشيما مضمونها عدم صحة رصيد الحساب الجاري للشركة وظهوره برصيد صفر في حين ان 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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
2,379,262	595,000
2,485,101	1,912,408
4,864,363	2,507,408

- قروض برنامج تمويل التجارة العربية
- قرض البنك المركزي اللبناني

*بناء على بنود برنامج تمويل التجارة العربية و الموقعه مع مصرف بغداد فرع بيروت ، يقوم البرنامج بمنح مصرف بغداد فرع بيروت خط ائتماني غير معزز بمبلغ مليوني دولار امريكي وذلك لتمويل الخط الائتماني للتجارة الخارجية وبدوره يقوم المصرف بتمويل الائتمان اللاحق للتصدير و الائتمان الصادر للتصدير مقابل خطاب ضمان صادر من مصرف برقان و بسعر فائدة وفق الجدول ادناه متغير وفق الفترات الزمنية كما يلي :-

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
15,348,889	14,085,286	شيكات بنكية مصدقة
5,066,298	6,148,309	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,733,933	2,604,029	توزيعات ارباح مستحقة
1,310,983	1,976,327	تأمينات للغير
959,128	(635,727)	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
890,813	897,573	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
815,649	235,001	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
726,501	770	مركز العملات
510,334	247,542	ذمم دائنة
457,188	455,733	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
136,425	112,423	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
144,165	99,014	فوائد مستحقة غير مدفوعة
3,406,812	524,697	أخرى
32,507,118	26,750,977	

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. الاحتياطات

- احتياطي إجباري (إلزامي)

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري (الإلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف، هذا و يتم اقتطاع ما نسبته 10% من صافي الأرباح بعد الضريبة لدى فرع بيروت في لبنان كاحتياطي إجباري.

- احتياطات أخرى

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
2,576,060	2,223,363	تسهيلات الافراد (التجزئة):
2,536,768	1,535,716	قروض و كمبيالات
39,292	687,647	حسابات جارية مدينة
4,800,615	3,374,723	تسهيلات الشركات
4,240,586	1,299,520	قروض و كمبيالات
560,029	2,075,203	حسابات جارية مدينة
744,107	207,671	ارصدة لدى بنوك مركزية
3,101,058	5,098,140	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
11,221,840	10,903,897	

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
4,757,488	4,900,646	حسابات التوفير
686,732	852,276	حسابات الودائع الأجله
5,444,220	5,752,922	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
14,206,973	17,364,803	عمولات حوالات بنكية *
42,229	167,402	عمولات التسهيلات المباشرة
1,320,133	1,375,212	عمولات التسهيلات غير المباشرة
2,965,051	4,025,035	عمولة ادارة حسابات
2,011,554	1,651,746	عمولات أخرى
20,545,940	24,584,198	مجموع العمولات الدائنة
(4,329,319)	(4,723,969)	عمولات مدينة
16,216,621	19,860,229	

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

22. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
8,083,578	10,225,981	ارباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
65,406	91,684	ارباح ناتجة عن تقييم
8,148,984	10,317,665	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
2.3. إيرادات الاستثمار.

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
3,706,310	1,931,779	السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
2,096,397	413,333	السندات الحكومية - العراق
1,609,913	1,518,446	السندات الحكومية - لبنان
184,867	2,024,372	الذوات الخزينة او المضمونة من قبل الحكومة
3,891,177	3,956,151	

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
35,600	29,870	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل المشامل
35,600	29,870	
3,926,777	3,986,021	مجموع الإيرادات من خلال الاستثمارات

2.4. الإيرادات الأخرى

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
379,167	49,608	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
1,319,367	(102,860)	أرباح (خسائر) و تعويضات مستلكات ومعدات
485,132	348,700	إيجارات مفوضة من عقارات البنك
102,476	131,212	إيرادات البريد والهاتف وسويقت
211,857	146,130	إيرادات أخرى
2,497,999	572,790	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
8,825,940	9,271,987	رواتب ومناقص الموظفين
3,840,967	4,103,684	علاوات موظفين
867,709	858,475	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
782,676	955,052	ضريبة دخل الموظفين *
2,016	91,816	تأمين الموظفين
41,287	79,756	تدريب الموظفين
14,360,595	15,360,770	

* تبلغ ضريبة دخل الموظفين لفرع العراق (923,163) الف دينار و مابعدال مبلغ (31,889) الف دينار ضريبة دخل موظفي فرع بيروت

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
2.6. مصاريف تشغيلية أخرى

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الشائبير)	دينار عراقي (بالآلاف الشائبير)	
1,825,212	(50,508)	الغرامات و التعويضات
1,197,059	1,677,979	إيجارات وخدمات
450,737	323,437	خدمات مهنية واستشارات
2,462,945	1,792,488	صيانة
28,021	31,588	إعلانات
226,915	1,008,241	إتصالات و إنترنت
50	-	مكافآت لغير العاملين
521,844	602,969	رسوم و مصاريف حكومية
174,613	44,069	الوقود و الزيوت
928,116	1,111,309	اجور نقل
882,319	420,808	اشراكات و رسوم و رخص
161,599	302,466	قرطاسية
214,845	190,020	خدمات قانونية
238,028	356,713	ماء و كهرباء
6,000	72,000	تبرعات
1,889,738	1,144,210	لوازم وخدمات
373,591	-	مطالبات قانونية مدفوعة
44,045	24,566	ضيافة
100,000	100,000	أتعاب تدقيق حسابات*
48,754	77,419	أتعاب تدقيق جهات اخرى
272,832	176,837	تأمين
699,676	715,812	منفر و إنقاد
91,557	18,661	اخرى
12,838,496	10,141,084	

* تم تقدير اتعاب التدقيق الخاصة بمراقبي الحسابات في العراق (100) مليون دينار عراقي ، و المبلغ المتلقي هو عبارة عن الاتعاب المدفوعة لمتلقي فرع بيروت و الجهات الرقابية الأخرى .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

27. حصة السهم من ربح السنة

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

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
4,152,101	7,298,604	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/017	0/029	حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

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

28. النقد وما في حكمه

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

2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
612,061,251	551,316,536	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
57,639,486	43,997,328	بضاقاً: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,212,164)	(1,837,222)	بتردد: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(56,395,428)	(56,280,406)	أرصدة مقيدة السحب
609,093,145	537,196,236	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

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 وضم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

2018	2019	اطراف اخرى	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفة	شركات تابعة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	33,333	-	33,333	-	-	بتنود داخل المركز المالي
-	-	-	-	-	-	الموجودات :-
-	33,333	-	33,333	-	-	صافي التسهيلات النقدية
119,026,638	99,573,637	95,414,301	-	4,102,907	56,429	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
9,584,146	128,963,222	119,761,927	-	129,554	9,071,741	الموجودات الثابتة و الأخرى *
-	-	-	-	-	-	المطلوبات :-
641	641	641	-	-	-	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
9,254,299	10,419,258	-	-	3,440,637	6,978,621	ودائع عملاء
-	-	-	-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
16,892,268	19,130,017	19,130,017	-	-	-	بتنود خارج المركز المالي :-
-	-	-	-	-	-	خطابات الضمان
-	-	-	-	-	-	عناصر قائمة الدخل :
2,280,762	4,343,949	4,329,507	-	1,046	13,396	إيرادات الفوائد و العمولات
(92,840)	(176,150)	-	-	(103,855)	(72,295)	مصروف الفوائد و العمولات
3,600	5,000	-	-	5,000	-	الإيرادات الأخرى
(1,433,284)	(1,424,465)	-	-	(154,624)	(1,269,841)	المصاريف التشغيلية
(1,339,521)	(1,694,426)	-	(1,694,426)	-	-	الرواتب و منافع الموظفين

*تمش الموجودات الثابتة و الأخرى مجمل التنود المولفد مع اطراف ذات علاقة و الظاهرة أيضا داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه التنود مولفد قبل عام 2018 .
** تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف برهان و البنوك المملوكة لإحدى مؤسسات كينكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

30. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	2019
989,966	-	-	989,966	استثمار في شركات حليفة
613,958	-	3,568,869	4,182,827	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	2018
549,981	-	-	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 للموجودات الثابتة وفق القيمة العادلة وقد يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي و خارج قائمة المركز المالي عند تطبيقها.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. إن لجنة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق هيكل المخاطر ومبادئها وحدودها في المجموعة، كما إنها مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر وتحديد مستويات المخاطر المسموح بها والإبلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الإدارة.

إن دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الإجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المصرف على عمليات رقابة مستقلة، وتعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل قريب وتوجه تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر للتأكد من أن الإجراءات المعتمدة متوافقة مع هيكل المخاطر المعتمد.

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، ويتم قياس المخاطر التي تنجم في الظروف الاعتيادية بالاعتماد على نماذج قياس إحصائية تدرس احتمالات الخطر المستمدة من الخبرة السابقة ويتم توقع التعديلات المطلوبة لتعكس متغيرات البيئة الاقتصادية السائدة. كما أن المجموعة تنفذ اختبارات السيناريوهات المحتملة في الظروف الضاغطة والتي لا يتوقع أنها ستحدث، لكنها قد تحدث.

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقتين جغرافيتين هما العراق و الجمهورية اللبنانية .

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

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
529,275,533	492,150,435	أرصدة لدى البنك المركزي
176,639,486	139,197,329	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
44,204,463	15,676,003	للأفراد
117,750,263	133,926,715	الشركات
549,981	989,966	استثمار في شركات حليفة
4,666,318	4,182,827	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
85,843,310	97,250,248	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
27,606,027	139,430,575	موجودات أخرى
986,535,381	1,022,804,098	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
60,243,376	62,215,829	خطابات ضمان
443,815	3,710,284	اعتمادات مستندية
60,687,191	65,926,113	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
1,047,222,572	1,088,730,211	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2019 2018 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

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

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

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2018 وفق الجدول التالي:

إجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات	أفراد	2018
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
742,025,701	649,519,591	87,837,524	-	4,668,586	متدنية المخاطر
115,966,308	63,048,639	3,043,140	29,960,045	19,914,484	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
28,403	-	-	-	28,403	لغاية 30 يوم
9,275	-	-	-	9,275	من 31 لغاية 60 يوم
8,908	-	-	-	8,908	تحت المراقبة
161,911,087	-	-	107,391,441	54,519,646	غير عاملة:
2,158,396	-	-	1,752,943	405,453	دون المستوى
43,058	-	-	43,058	68,291	مشكوك فيها
159,641,342	-	-	105,595,440	54,045,902	هالكة
1,019,903,096	712,568,230	90,880,664	137,351,486	79,102,716	المجموع
(3,144,354)	-	-	-	(3,144,354)	ينزل: فوائد معلقة
(30,223,361)	-	-	(17,845,671)	(12,377,690)	مخصص تدني الأتمان
986,535,381	712,568,230	90,880,664	119,505,815	63,580,672	الصافي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لم يتم تحديث الإقيام الخاصة بالضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية وإنما ظهرت بالقيمة التعاقدية عند المنح بسبب صعوبة الحصول على القيمة العادلة لتلك الموجودات في تاريخ إعداد القوائم المالية ، و تم أخذ أثر تلك الضمانات وفق ذلك عند احتساب المخصصات الائتمانية، هذا مع العلم ان الجدول ادناه يعرض الضمانات للتعديل بشكل فرادي و بناء على قيمة الضمانه في تاريخ منح الائتمان .

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

إجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات	أفراد	2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
7,221,813	-	-	7,221,813	مبتدئية المخاطر
2,579,825	-	1,563,200	1,016,625	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
25,000	-	-	25,000	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
244,982,329	-	207,236,853	162,583,905	غير عاملة:
5,960,000	-	5,726,000	234,000	دون المستوى
1,226,600	-	169,000	1,057,600	مشكوك فيها
237,795,729	-	105,919,584	131,876,145	هالكة
254,783,967	-	113,377,784	141,406,183	المجموع
7,081,813	-	-	7,081,813	منها تأمينات ذهب
247,702,154	-	113,377,784	134,324,370	عقريه
254,783,967	-	113,377,784	141,406,183	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

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

إجمالي	الولايات المتحدة لامريكية	خارج العراق		المنطقة الجغرافية
		(الشرق الأوسط)	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البنك
492,150,435	-	9,914,706	482,235,729	أرصدة لدى البنك المركزي
139,197,329	13,393,033	112,305,896	13,498,400	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
149,602,718	-	20,599,416	129,003,302	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
15,676,003	-	-	15,676,003	للأفراد
133,926,715	-	20,599,416	113,327,299	للشركات:
989,966	-	-	989,966	الشركات
4,182,827	-	-	4,182,827	استثمار في شركات خليفة
97,250,248	-	24,324,260	72,925,988	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
139,430,575	-	120,123,006	19,307,569	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
1,022,804,098	13,393,033	287,267,284	722,143,781	موجودات أخرى
986,535,381	16,729,261	207,586,297	762,219,823	الإجمالي لسنة 2019
				الإجمالي لسنة 2018

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	صناعي	عقارات والنشاءات	زراعي	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	(جمالي)	
أرصدة لدى البنك المركزي	492,150,435	-	-	-	-	-	-	-	492,150,435	
إدانة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	139,197,329	-	-	-	-	-	-	-	139,197,329	
إيداعات ائتمانية مباشرة - صافي	-	34,248,175	19,351,250	80,038,611	-	288,679	15,676,003	-	149,602,718	
استثمار في شركات حليفة	989,966	-	-	-	-	-	-	-	989,966	
ودائع مالية بالقيمة العادلة	3,091,309	-	1,099	513,362	575,868	1,189	-	-	4,182,827	
موجودات مالية بالكلفة المخفضة	-	-	-	-	-	-	-	97,250,248	97,250,248	
موجودات أخرى	120,659,984	6,849,012	-	4,844,779	-	-	3,226,008	3,850,792	139,430,575	
مالي لسنة 2019	756,089,023	41,097,187	19,352,349	85,396,752	575,868	289,868	18,902,011	101,101,040	1,022,804,098	
مالي لسنة 2018	712,568,230	40,213,884	19,555,127	58,701,420	766,420	868,083	62,981,553	90,880,664	986,535,381	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

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

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

1. مخاطر أسعار الفائدة

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول 2019.

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

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة	التغير (زيادة) سعر الفائدة	2018/ حساسية أسعار الفائدة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		العملة
-	(370,931)	2%	الدولار الأمريكي المعادل
	(452,880)	2%	الدينار العراقي
	(823,812)		الأثر الكلي
			2018/ حساسية أسعار الفائدة
	514,000	2%	الدولار الأمريكي المعادل
	(142,000)	2%	الدينار العراقي
	372,000		الأثر الكلي

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

2. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقاومة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تتص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 40% من رأس المال الأساسي والمساند. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يأتي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		العملة
	4,741,811	%5	دولار أمريكي
	120,242	%5	يورو
827,739	-	%5	الليرة اللبنانية
827,739	4,862,053		المجموع
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		العملة
-	2,599,290	%5	دولار أمريكي
-	68,548	%5	يورو
831,050	-	%5	الليرة اللبنانية
831,050	2,667,838		المجموع

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

3. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تتبع مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العائدة للاستثمارات في الأسهم. يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، فيما يخص استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف جزء منها مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، و الجزء الآخر غير مدرج، حيث سيتم الأثر على هذه الأسهم بـ 1% فيما يتعلق بحساسية الأرباح والخسائر و 5% فيما يتعلق في أثر التغير على حقوق الملكية حيث أن جميع هذه الاستثمارات متاحة للبيع .

إجمالي	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و الخسائر	
		ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	التغير في المؤشر
ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)
42	-	42	1%
209,000	209,000	-	5%

2019

استثمارات متاحة للبيع

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

إجمالي	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و الخسائر	
		ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	التغير في المؤشر
ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)	ديناي عراقي (بآلاف الدنانير)
356	-	356	1%
261,000	261,000	-	5%

2018

استثمارات متاحة للبيع

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

4. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

		2019					
المجموع	عناصر بدون قائمة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
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)	
							الموجودات:
551,316,536	525,316,536	-	-	-	-	26,000,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
139,197,329	28,472,983	-	95,200,000	-	-	15,524,376	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
149,602,718	125,878,303	10,259,001	3,073,677	4,461,270	4,011,183	1,919,284	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صفائي
989,966	989,966	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
4,182,827	4,182,827	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
97,250,248	-	24,324,260	38,170,478	14,774,392	-	19,981,118	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
50,208,262	50,208,262	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صفائي
565,744	565,744	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
139,430,575	139,430,575	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,132,744,205	875,045,166	34,583,261	136,444,155	19,235,662	4,011,183	63,424,778	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
1,837,222	1,837,222	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية
801,174,857	470,320,145	-	5,253,000	3,779,578	2,301,840	319,520,294	ودائع عملاء
17,460,107	17,460,107	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,976,120	1,976,120	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
7,396,090	7,396,090	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,507,408	-	1,191,320	-	595,000	-	721,088	أموال مقترضة
26,750,977	26,750,977	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
859,102,781	525,740,661	1,191,320	5,253,000	4,374,578	2,301,840	320,241,382	مجموع المطلوبات
273,641,424	349,304,505	33,391,941	131,191,155	14,861,084	1,709,343	(256,816,604)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
							2018
1,113,538,556	818,355,097	54,333,386	140,810,439	43,388,304	386,609	56,264,721	مجموع الموجودات
846,795,838	506,636,427	2,485,101	6,378,599	3,333,281	3,769,649	324,192,781	مجموع المطلوبات
266,742,719	311,718,671	51,848,285	134,431,840	40,055,023	(3,383,040)	(267,928,060)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

5. مخاطر التركيز في العملات الأجنبية

			2019
	اليورو	دولار أمريكي	البند
			الموجودات
3,022,602	110,573	180,964,490	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
2,201,423	3,118,704	120,383,970	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,019,278	43,963	59,311,980	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-	-	استثمار في شركات حليفة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	24,324,790	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	1,172,150	ممتلكات ومعدات، صافي
354,956	-	103,530	الموجودات غير الملموسة
139,410	1,332	137,197,480	موجودات أخرى
13,737,669	3,274,572	523,458,390	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	131,889	838,950	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
157,995	335,717	421,875,230	ودائع عملاء
48,387	935,211	11,772,670	تأمينات نقدية
191,420	-	36,890	مخصصات ضريبة الدخل
197,820	-	95,200	مخصصات متنوعة
1,847,674	-	659,260	اموال مقترضه
312,762	66,611	8,485,890	مطلوبات أخرى
2,756,058	1,469,428	443,764,090	إجمالي المطلوبات
10,981,611	1,805,145	79,694,300	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
92,483	2,587,638	51,140,538	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
			2018
			البند
14,103,251	2,240,585	474,663,757	اجمالي الموجودات
3,077,708	758,349	433,289,625	إجمالي المطلوبات
11,025,543	1,482,236	41,374,132	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
283,374	-	47,177,550	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 إلى 6	من 6 أشهر	من سنة واحد	بeyond	المجموع
	شهر	شهر	شهر	حتى سنة واحدة	حتى 5 سنوات	استحقاق	
	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	1,837,222	1,837,222
ودائع عملاء	20,063,304	2,301,840	3,779,578	5,253,000	-	769,777,135	801,174,857
تأمينات نقدية	1,206,499	1,539,260	3,843,686	9,310,998	1,059,664	-	17,360,107
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	1,976,120	-	-	-	1,976,120
مخصصات متنوعة	356,000	712,000	1,068,000	2,136,000	3,124,090	-	7,396,090
اموال مقرضة	721,088	-	595,000	-	1,191,320	-	2,507,408
مطلوبات أخرى	14,144,548	974,993	16,044	-	-	11,615,392	26,750,977
اجمالي المطلوبات	36,491,439	5,528,093	11,278,428	17,199,998	5,375,074	783,229,749	859,102,781
اجمالي الموجودات	63,424,778	4,011,183	19,235,662	136,444,155	34,583,261	875,045,166	1,132,744,205
فجوة السيولة	26,933,339	(1,516,910)	7,957,234	119,244,157	29,208,187	91,815,417	273,641,424
فجوة السيولة المجمعة	26,933,339	25,416,429	33,373,663	152,617,820	181,826,007	273,641,424	-
	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 إلى 6	من 6 أشهر	من سنة واحد	بeyond	المجموع
	شهر	شهر	شهر	حتى سنة واحدة	حتى 5 سنوات	استحقاق	
	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)	ديار عراقى (بالآلاف الديناري)
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	4,212,164	-	-	-	-	-	4,212,164
ودائع عملاء	771,071,272	1,390,387	3,333,281	6,378,500	-	-	782,173,539
تأمينات نقدية	881,573	1,329,432	1,952,571	7,580,282	519,066	-	12,262,924
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	1,266,782	-	-	-	1,266,782
مخصصات متنوعة	356,000	712,000	1,068,000	2,136,000	5,236,948	-	9,508,948
اموال مقرضة	-	2,379,262	-	-	2,485,101	-	4,864,363
مطلوبات أخرى	28,436,487	1,270,146	2,800,485	-	-	-	32,507,118
اجمالي المطلوبات	804,957,496	7,081,227	10,421,119	16,094,881	8,241,115	8,241,115	846,795,838
اجمالي الموجودات	830,402,361	386,609	43,388,304	140,810,439	54,333,386	44,217,458	1,113,538,557
فجوة السيولة	25,800,865	(5,982,618)	34,035,185	126,851,558	51,329,219	-	232,034,209
فجوة السيولة المجمعة	25,800,865	19,818,247	53,853,432	180,704,990	232,034,209	-	-

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. إدارة المخاطر (تمة)

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	2019	2018	أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
	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)	
إجمالي الإيرادات	39,887,680	36,568,001	245,840	-	19,609,497	14,927,037	5,105,306	
العجز في نسي التسهيلات الائتمانية	(556,920)	(182,070)	-	-	-	(556,920)	-	
إنتاج أصل القطاع	39,330,760	36,385,931	245,840	-	19,609,497	14,370,117	5,105,306	
مصاريف عم موزعة (السلطة) الربح قبل الضريبة	28,493,566	(30,958,086)	-	(99,906)	(12,822,105)	(11,397,426)	(4,174,129)	
ضريبة الدخل	10,837,194	5,427,845	245,840	(99,906)	6,787,392	2,972,690	931,178	
مالي (خسارة) ربح السنة	(3,538,590)	(1,275,743)	(1,589,876)	14,986	(1,461,658)	(362,366)	(139,677)	
إجمالي موجودات للقطاع	1,132,787,848	1,113,538,557	49,895,222	-	858,112,490	146,712,024	78,068,112	
إجمالي مطلوبات القطاع	862,059,609	846,993,743	21,575,251	7,679	19,334,307	401,125,920	420,016,452	
مصاريف رأسلية - الاستثمارات	14,734,371	3,609,094	14,734,371	-	-	-	-	
	1,654,482	1,946,938	1,654,482	-	-	-	-	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
36,385,931	39,887,680	5,254,438	8,395,292	31,131,493	31,492,388	اجتالي الأرباح
1,113,538,557	1,132,787,848	225,199,502	160,995,419	888,339,055	971,792,429	مجموع الموجودات
3,609,094	14,734,371	153,401	=	3,455,693	14,734,371	المصرفقات الراسمالية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

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 ضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، وحماية مصالح المساهمين في الموجودات المصرفية، ودعم عمليات فئات المصرف المختلفة.

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

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

كفاية رأس المال

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف المتأثير)	(بالآلاف المتأثير)	
		<u>رأس المال الأساسي</u>
250,000,000	250,000,000	رأس المال المنفوع
12,739,773	12,912,038	كفاية الاحتياطيات المعلنة
7,649,644	14,376,083	الإرباح (الخسائر) المتدورة
(3,721,920)	(4,124,918)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
(1,248,991)	(865,744)	الاصول غير الملموسة (البراسج و الانظمة)
265,418,505	272,597,459	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
260,854	1,727,214	تخصيصات متنوعة
(3,646,697)	(3,646,697)	احتياطي القيمة العادلة
(3,385,843)	(1,919,483)	مجموع رأس المال المساند
262,032,662	270,677,976	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
189,598,439	271,364,421	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
17,324,053	15,451,972	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
-	153,863,000	مجموع مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية
206,922,492	420,630,545	المجموع
%127	%64	كفاية رأس المال % *

* لم يحسب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال لمواجهة المخاطر للسنة المنتهية كما في 31 /12 / 2018 .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32: تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2018
دينارعراقي (بالآلاف الننانير)	دينارعراقي (بالآلاف الننانير)	دينارعراقي (بالآلاف الننانير)	الموجودات:
612,061,251	-	612,061,251	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
176,639,486	-	176,639,486	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
161,954,726	156,653,101	5,301,625	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
549,981	549,981	-	استثمار في شركات حليفة
4,666,318	4,666,318	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
85,843,310	24,393,611	61,449,699	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
42,968,467	42,968,467	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,248,991	1,248,991	-	الموجودات غير الملموسة
27,606,027	15,221,605	12,384,422	موجودات أخرى
1,113,538,557	245,702,074	867,836,483	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
4,212,164	-	4,212,164	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
782,173,539	-	782,173,539	ودائع العملاء
12,262,924	519,066	11,743,858	تأمينات نقدية
1,266,782	-	1,266,782	مخصص ضريبة الدخل
9,508,948	5,236,948	4,272,000	مخصصات متنوعة
4,864,363	2,485,101	2,379,262	اموال مقترضة
32,507,118	-	32,507,118	مطلوبات أخرى
846,993,743	8,241,115	838,752,628	مجموع المطلوبات
266,544,813	237,460,958	29,083,855	الصافي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

32. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات التمانية:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف اللتائير)	دينار عراقي (بآلاف اللتائير)	
60,243,376	62,215,829	خطابات ضمان
443,815	3,710,284	اكتماذات مستتية
60,687,191	65,926,113	

ب. بنع إجمالي العقود التشغيلية التغير مدفوعة كما في 31 كانون الأول 2019 (صفر) ألف دينار عراقي و العقود الانشائية (9,737,940) ألف دينار عراقي مدفوع منها (373,033) ألف دينار عراقي و المتبقي (9,364,907) ألف دينار عراقي .

33. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا الجهورية مقامة على مصرف بغداد كما في 31 كانون الأول 2019، و بناء على رأي الأدارة لا يوجد اي ملخصات يجب العمل على أخذها بهذه القضايا.