

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(المراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2021

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمراقبي الحسابات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة

ب

قائمة الدخل والدخل اشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة

ج

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة

الصفحة

64 -7

الايضاحات حول القوائم المالية للموحدة المرحلية المختصرة

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة لتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقرير المالي المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ستناد الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

٢- ان القوائم المالية المرحلية لموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢١ ولغاية ٣٠/حزيران/٢٠٢١ هي موحدة مع القوائم المالية للشركة الوحيدة التابعة للمصرف و هي " شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (تحت التصفية) " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته ولازلت اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

٣- لم يتم المصرف بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الايجار " ومن المتوقع ان تقوم ادارة المصرف بتطبيق هذا المعيار خلال سنة ٢٠٢١ .

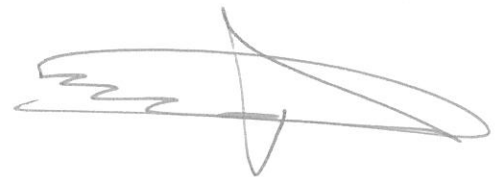
٤- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٠ وتم اصدار تقرير حولها بتاريخ ٢٩/ نيسان/ ٢٠٢٠ ، كما وتم تكليفنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجرة للسنة المالية ٢٠٢١/ من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

مراقبي الحسابات



فرقد حسن احمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامياً)



سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨١)

بغداد في ١٢/ تموز/ ٢٠٢١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2021

قائمة (أ)

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف ليدنانير)	دينار عراقي (بآلاف اللدنانير)		
معققة	مراجعة		
843,250,137	719,213,895	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
191,080,055	150,774,097	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,044,964	1,025,631	5	استثمار في شركات حليفة
4,738,042	4,849,220	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
162,810,723	139,985,016	6	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
141,629,918	134,060,448	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
55,805,957	58,509,063	8	ممتلكات ومعدات، صافي
284,493	361,051	8	الاصول غير الملموسة
18,883,948	154,228,917	9	موجودات أخرى
1,419,528,237	1,363,008,338		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
893,442	979,885	10	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,372,372,066	988,703,703	11	ودائع العملاء
19,682,924	13,638,794	12	تأمينات نقدية
4,578,241	3,219,071	13	مخصص ضريبة الدخل
7,892,235	7,326,494	14	مخصصات متنوعة
3,811,138	1,782,649	15	أموال مقترضة
31,862,339	47,840,510	16	مطلوبات أخرى
1,141,092,385	1,063,491,106		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
13,876,834	14,926,283	18	إحتياطي إجبري (الزامي)
58,441	58,441	18	احتياطيات أخرى
(3,782,315)	(3,689,470)	+	احتياطي القيمة العادلة
1,092,265	1,092,265	+	فروقات ترجمة عملات أجنبية
17,190,627	37,129,713	+	إرباح مدورة
278,435,852	299,517,232		مجموع حقوق المساهمين
1,419,528,237	1,363,008,338		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف بغداد
ياسل حسام الدين شكر



خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ١٨ / ٧ / 2021

المدير المالي - مصرف بغداد
احمد توفيق الجديع القواسمي

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



فرقد حسن احمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
من شركة فرقد السلمان و شركاؤه لتدقيق ومراجعة الحسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

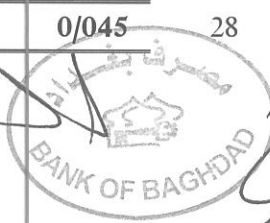
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

للمدة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة)

قائمة (ب)

للمدة اشهر المنتهية في 30 حزيران	لثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران			
2020	2021	2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
8,020,885	9,818,962	4,562,562	4,795,978	19 إيرادات الفوائد
(2,776,427)	(3,426,508)	(1,405,877)	(1,557,970)	20 مصروفات الفوائد
5,244,458	6,392,454	3,156,685	3,238,008	صافي إيرادات الفوائد
10,198,562	21,836,207	5,745,048	10,626,708	21 صافي إيرادات العمولات
15,443,020	28,228,661	8,901,733	13,864,716	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
8,798,838	9,772,041	5,451,624	6,457,677	22 صافي أرباح عملات أجنبية
22,648	0	22,648	0	23 توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
257,482	592,143	107,521	218,545	24 إيرادات أخرى
24,521,988	38,592,845	14,483,526	20,540,938	اجمالي الدخل
(7,594,810)	(7,151,566)	(3,806,002)	(3,653,103)	25 رواتب الموظفين وما في حكمها
(4,058,590)	(4,733,965)	(1,872,042)	(2,401,034)	26 مصاريف تشغيلية أخرى
(1,006,759)	(886,480)	(487,079)	(455,005)	استهلاكات واطفاءات
(218,942)	(250,000)	(218,942)	(125,000)	9 مخصصات متنوعة
(12,879,101)	13,022,011)	(6,384,065)	(6,634,142)	إجمالي المصروفات
11,642,887	25,570,834	8,099,461	13,906,796	الأرباح قبل مخصصات الخسائر لاإتتمانية المتوقعة
(100,000)	(1,350,000)	227,250	(750,000)	27 مصاريف الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
11,542,887	24,220,834	8,326,711	13,156,796	صافي الربح قبل الضريبة
(1,595,378)	(3,231,672)	(1,026,372)	(1,799,162)	13 ضريبة الدخل
9,947,509	20,989,162	7,300,339	11,357,632	صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	28 ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)
0/040	0/084	0/029	0/045	

المدير المفوض - مصرف بغداد
باسل حسام الدين شاكر



المدير المالي - مصرف بغداد
احمد توفيق الجذع الكواسمي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة)

قائمة (ب)

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2020	2021	2020	2021		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
9,947,509	20,989,162	7,300,339	11,357,632	جـ	الدخل الشامل الآخر للفترة: الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد
(69,309)	92,845	(220,287)	(12,572)	5	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	جـ	فروقات ترجمة عملات اجنبية
9,878,200	21,082,007	7,080,052	11,345,060		إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة

1

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدوّنة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري (إلزامي)**	رأس المال الهيكليّ، به (المدفوع)
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)
278,435,852	17,190,636	(3,782,315)	1,092,265	58,441	13,876,825	250,000,000
						الرصيد كما في 1 كانون الثاني
278,435,852	17,190,636	(3,782,315)	1,092,265	58,441	13,876,825	250,000,000
						أثر تطبيق المعيار الدولي للغارِبِ المالية (9) *
-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة - معدل
20,989,162	20,989,162	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(1,049,458)	-	-	-	1,049,458	الربح للسنة - قائمة ب
92,845	-	92,845	-	-	-	المحول للاحتياطي
(627)	(627)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
299,517,232	37,129,713	(3,689,470)	1,092,265	58,441	14,926,283	تسويات قديمة***
						الرصيد كما في 30 حزيران
278,435,852	17,190,636	(3,782,315)	1,092,265	58,441	13,876,825	250,000,000

استناداً الى تعميم البنك المركزي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/2 حول تطبيق المعيار الدولي للتأثير المالية رقم (9) وموافقتة على توزيع النقص في الأثر الكمي والبالغ (79,172,029) الف دينار عراقي والتأجيل عن تطبيق المعيار على مدى 5 سنوات ، شرطاً عدم توزيع الأرباح الا عند تطبيق اثر المعيار بالكامل وبناء على سياسة المصرف الداخلية يتم تعديل الأثر الخاص في السنة الثانية 2021 من الأرباح المدورة في نهاية العام الحالي.

***بحسب محاسب، الا اننا في الايام (التي) على (التي) المصروفة العامة لند، فرع بوقت حيث تبلغ قيمته 1.812 الف دينار عراقي.

***التسليمات الفنية متعلقة في بيانات شركة بغداد للوساطة تحت التصفية حيث تم تعديل ارباح وحسابات الشركة عن عام 2019 ما أثر على الأرباح المدورة كمجموعة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدوّنة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري (إزالة ي)*	رأس المال
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
273,641,424	14,376,083	(3,646,697)	-	58,441	12,853,597	250,000,000
9,954,005	9,954,005	-	-	-	-	-
-	(497,700)	-	-	-	497,700	-
(69,308)	-	(69,308)	-	-	-	-
(106,944)	(152,093)	43,642	-	-	1,507	-
-	-	-	-	-	-	-
283,419,177	23,680,295	(3,672,363)	-	58,441	13,352,804	250,000,000

* يحتوي حساب الإحتياطي الإيجاري (إلزامي) على مخصص المخاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث تبلغ قيمته 1,812 ألف دينار عراقي.

** بناءً على البيانات النهائية لفرع بيروت تم العمل على عكس إيرادات السندات للفترة التي لم يتم تسديد القوائد بها من أرباح العام 2019 بعد إصدار ميزانية المصرف بشكلها النهائي حيث تم معالجة هذا الأمر في بيانات نصف العام 2020.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (د)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2020	2021		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينارين)	(بآلاف الدينارين)		
مراجعة	غير مراجعة		
11,542,887	24,220,834		
		إيضاح	
		الأنشطة التشغيلية	
		ربح السنة قبل الضريبة	
		تعديلات لبنود غير نقدية:	
1,006,759	886,480	8	استهلاكات, وإطفاءات
100,000	1,350,000	27	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
218,942	250,000	14	مخصصات متنوعة
(551,856)	(74,309)	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
(3,043)	(1,819)	26	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
12,313,689	26,631,186	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	
		التغير في الموجودات والمطلوبات	
174,998	(7,894,632)	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب	
23,800,000	-	النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من 3 شهور	
6,445,129	6,219,470	7	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
110,767,514	(135,344,969)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	
33,499,745	(83,668,363)	11	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
465,239	(6,044,130)	12	النقص (الزيادة) في التأمينات انقدية
15,178,587	15,978,171	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى	
(546,545)	(815,741)	14	انقص في المخصصات المتنوعة
202,098,256	(184,939,008)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
(36,949)	(4,590,842)	13	ضريبة الدخل المدفوعة
202,061,307	(189,529,850)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
		الأنشطة الاستثمارية	
(124,586,431)	22,825,707	عوائد شراء (بيع) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
-	-	5	شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(4,034,170)	8	شراء ممتلكات ومعدات
(1,244,757)	369,844	8	بيع ممتلكات ومعدات
(125,931,198)	19,161,381	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	
		الأنشطة التمويلية	
(165,140)	(2,028,489)	15	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
1,507	-	التوزيعات النقدية	
(163,633)	(2,028,489)	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية	
75,966,476	(172,396,958)	صافي النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه	
551,856	74,309	22	أرباح (خسائر) تقييم العملات
537,091,239	883,352,802	29	النقد وما في حكمه في بداية السنة
613,609,571	711,030,153	29	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للمتة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

1. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 1992/02/18 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 بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرانة)، وفروعه 35 فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمت الوسطة المالية.

2. أسس الإعداد ومخصص السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المبنية على مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للفترة الحالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و التي أصبحت سارية المفعول بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وتفسيراته ابتداءً من 31 كانون الاول 2020 وسيرد ذكر هذه التغيرات في نقطة التغيرات في السياسات المحاسبية حيث ان اتباع المعايير المعدلة لم يؤثر على المبالغ و الايضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعيار الدولي لتقرير المالية رقم (9) وسيتم شرح أثر الماتي لها في نقطة رقم 3.2 . تم إعداد القوائم لمالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال انخراط اشمل 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 بأقرب ألف دينار عراقي.

أسس توحيد القوائم المالية

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

- يمتلك البنك كما في 30 حزيران 2021 و 31 كانون الأول 2020 الشركات التابعة التالية:

نسبة الاسهم		بلد التأسيس	الانشطة الرئيسية	اسم الشركة
2020	2021			
%100	%100	العراق	الوساطة المالية	شركة بغداد للاوراق المالية المحدودة*
%48	%48	العراق	التأمين	شركة الامين للتأمين المحدودة

* تم العمل على تصفية شركة بغداد للاوراق المالية حيث ان اجراءات التصفية مستمره لغاية نهاية النصف الاول من عام 2021.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على اجمالي لقيمة النفترية للاصل المالي أو اى التكلفة المطفة للالتزامات المالية، باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المعاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب لفوائد وانعمولات المعققة.
- يتم الاعتراف بالمصرف 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 المنكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة لتغيرات النلجسة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

أ. الاجتهادات :

فيما يلي أهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهرى على مبالغ الموجودات و المطلوبات في القوائم المالية الموحدة مطبقة في 2020 فقط:

تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت اشروط التعاقية للموجودات المالية SPPI على الارصدة القائم.

وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت أئتمنيًا بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي به، وتحديد منهجية التطلعات لمستقبلية وطرق قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعة.

ب. التقديرات :

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في 31 حزيران 2021 :
تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات لمستقبلية . ويبين الايضاح الخص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (9) المطبق في السنوات 2020 و 2021 .

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات ائتمانية دولية لتقرير ائتمانية و يتم مقاربة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم 4 من العام 2010 ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية لتقارير ائتمانية هذا وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة و يتم عرضها بالتكلفة ائتمانية، وذلك لظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة المنتهية في 30 حزيران 2021

- مخصصات قضائية لقاء قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالتزامات على المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف و الدائرة القانونية و التي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في هذه الدراسة بشكل دوري .
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف لضرائب عن ارباح السنة الحالية ، و التقديرات الضريبية المستحقة و المتوقعه عن السنوات السابقة عن المخصص المقطوع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قفمة الدخل للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد و الإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفص قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية لتقرير أمالية ، لفرق بين المستوى 2 و المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومنى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس للقيمة العادلة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية، يقوم المصرف باستخدام معلومات السوق عند توفره ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق لتقييم المخمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

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.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى لبنك المركزي، الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

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 بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعقة.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبلغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لتسهيلات الائتمانية المباشرة وعتما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة هذه الخسائر في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند انشاء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعلة؛ قيذاً على او لحسب الفائدة؛ وينزل اية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في انسجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصوصة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا 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 والإفصح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

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 يحتار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، 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 حتى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة لعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة ملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، 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 لموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية – السياسات المطبقة قبل 1 كانون الأول 2020

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للأسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك انشركات التي يمارس المصرف فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بآسياسات المالية و التشغيلية أو يسيطر المصرف عليها) و التي يملك المصرف نسبة تتراوح بين 20% - 50% من حقوق التصويت وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة وفق سعر السوق المدرجة بها.

القيمة العادلة

- يقوم انمصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث أن أسعار الاغلاق بذكر التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة اعدلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات و المشتقات المالية أو عدم نشاط أسواق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة لموجودات و المطلوبات، ومقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في اسواق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- تمثل القيمة لعادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين انمشاركين في السوق.

التدني في قيمة لموجودات المالية

السياسة المطبقة من 1 كانون الثاني 2020

الأدوات المالية

يعترف المصرف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على :

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

- الضمانات التعاقدية

لا يوجد تدني لأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض، باستثناء ما يلي ، ولتي يتم قياس خسائرها الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً:

- سندات تدين التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم الموحدة.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

إن لخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يشار الى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر المعترف بها بـ (الأدوات المالية - المرحلة الاولى)

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.

يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالية - المرحلة اثنائية)

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان و التي تقاس على النحو التالي:

التدني في قيمة الموجودات المالية

- الموجودات المالية التي لا تتخفص قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- التزامات القروض.
- عقود الضمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي :

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي :

- مطروحاً من إجمالي لقيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي، بصفة عامة يتم الاعتراف بها كمخصص.
- بالنسبة لسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فلا يتم لاعتراف بمخصص في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك كون القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة على أية حال فإن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه و الاعتراف به في إحتياطي القيمة العادلة.

شطب الدين :

- يتم شطب القروض و سندات الدين إما بشكل جزئي أو كلي فقط في حال توقع عدم إسترداد قيمة الموجودات المالية بمجملها أو بجزء منها بشكل عام يكون هذا السيناريو عندما يقرر المصرف أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات المالية كى على حدا وبشكل أفرادي.
- يتم إدراج المبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة سابقاً في " خسائر تدني الأصول المالية" في قائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل .
- حال شطب الدين يتم تنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

إيضاحات حول القوائم المالية للموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب إستهلاك (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	نظمة 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.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها.
- أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى فيتم إثباتها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام لتدفقات النقدية من الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع استنفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة لمخاطر 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 لمخاطر 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 انفعالية الأصلية لذلك الأصل و الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المادي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاءه أو نقضاء أجله. عند استبدال لزام مادي 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 للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي و الجهات الرقابية المماثلة في الدول التي يعمل بها المصرف (مصرف لبنان المركزي).
- 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.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع بالعملات الأجنبية والشركات التابعة بعملة الاجنبية في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائم المركز المالي الموحد و المعلنة من قبل المركز العراقي أما بنود الإيرادات و المصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية : وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات و افروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصصات ترك الخدمة عند دفعها ، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المشترك في قائمة الدخل الموحد عند دفعها ، ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على المصرف من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المعلنه في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنه تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً و سود ليست خضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.
- تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات نافذة في جمهورية العراق، و البلدان التي يعمر بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف أن وجد)، إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.
- أسهم الخزينة لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الدخل الموحد إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية الموحد ضمن بند علاوة/ خصم إصدار أسهم، أما لخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استفاد رصيد علاوة إصدار الأسهم.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

اعتباراً من بداية العام 2020 وجه البنك المركزي العراقي احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستمكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات.

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية لمتبعة في إعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2020، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية:

(أ) لتعديلات التي لم ينتج أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف :

- التعديلات على المعيار الدولي رقم 1 بدأ من اول كانون الثاني 2020 : عرض القوائم المالية تتعق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية. توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية " الإصر المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات و انمولويات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس و إلغاء الاعتراف و العرض و الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) إدماج الاعمال ، يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية و يؤدي إلى عناء كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كأندماجات أعمال.
- تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم 9 ، و معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و المعيار الدولي للتقارير المالي رقم 7) ، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. و تتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (الليور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط ومع ذلك ، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل . وبالنظر إلى الطبيعة لتوسعة لتحوطت التي تنصوي على عقود قائمة على سعر إيور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع انصناعات.

(ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

- تعديل معيار أسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على انمعيار دولي للتقارير المالية رقم 9: ومعايير المحاسبة الدولي رقم 39، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 . و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16) حيث ان تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021 .
- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة لوفاء بالتعهد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم 37) حيث أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021 .
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018 - 2020 حيث ان أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021.
- الممتلكات و المعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات و ائعدات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 16) حيث ان أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2022.
- تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1) حيث ان أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2023.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 " عقود التأمين " و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" حيث ان أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2023.
- بيع أو منح الأصول بين المستثمر و شركة حليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالية رقم 10 ومعير المحاسبة الدولي رقم 28) حيث أن التعديل متاح للتطبيق الاختياري .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للمتة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

3.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

حيث تتوقع إدارة تطبيق هذه المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قنية للتطبيق و الاعتماد لهذه المعايير والتفسيرات و التعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق.

(ج) معيار التقارير المالية الدولية التي نتج او سينتج عنها اثر مالي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي أصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع أسس دراستها وتم تبنيها وتم تطبيقها من قبل المصرف بعد اعتمادها من قبل الجهة الرقابية ولائها. إن المعايير التالية هي التي لها الاثر المالي لتطبيقها ، على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للمصرف

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

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أبتدء من 31 من كانون الاول 2020 ، حيث انه خلال شهر تموز من العام 2014، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار لتقرير انمالية 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 معيار 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 قم المصرف بالعمل على اعداد المنهجية الخاصة في المعيار واعتمادها من الجهات الرقابية و التنظيمية لغيات حيث تم عكس أثرها على البيانات المالية.

أ) قام المصرف بإعداد منهجية العمل من خلال التصنيف و القياس حيث تم تصنيف الاصل المالي وقياسه ما بتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين و ادوات حقوق الملكية و بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة حيث تم تصنيف الموجودات المالية تبعاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل عام بناء على نموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارة الموجودات المالية و خصائص تفتاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم تقسيم 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 لفائدة على المبلغ الاصلي المتبقي و الغير مسدد).

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

- إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال هو الحصول على التدفقات نقدية مستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لنسبة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً لتدفقات النقدية (الاصل و لفائدة على المبلغ الاصلي المتبقي المتبقي و الغير مسدد) .

3- ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر ، ان جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة لمطفاة و بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاول بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي

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

ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية) : المدخلات ، الآليات و الإقتراصات المستخدمة في احتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة :

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

يتم تقييم فيما اذا كان هناك 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 و بناء على عت من العوامل، اذ أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة من المرحلة 1 الى المرحلة 2 :

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

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

3) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمانات 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 المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية و الأوضاع الحالية بالاضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تصنيف المعلومات المستقبلية لمتوقعه 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 1 و المرحلة 2 مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

3.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية لمتوقعه بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المصنفة للمراحل 1 و المرحل 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة و التي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمس اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدونية و المحلية المعتمدة.

حيث يعتمد السيناريو الاساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل نسبة نمو الناتج الاجمالي ، نسبة نمو لتضخم ، نسبة البطالة الخ) أن تغيرات الصعود و الهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة للممكنة 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 السيناريوهات المرححة كل ستة اشهر ، تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

■ تعريف التعثر :

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يقماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم في تعريفات تعليمات رقم 4 لعام 2010 تعليمات تسهيل تنفيذ قانون لمصارف رقم 94 للعام 2004، ويتم تعريف التعثر لدى لمصرف في حال تحقق من احتمال عدم قدرة العميل بتسديد التزاماته بالكامل و في حال استحققت على العميل قيمة من التسهيلات لمدة 90 يوم فأكثر، هذا ويعامل العميل و جميع الحسابات التي لديه سيطره عليها كوحدة واحدة من حيث التعثر ويتم اخذ التعثرات و المخاطر الاعلى له.

ويصمم تعريف التعثر بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لانواع مختلفة من الاصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة اندفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ لحالي المسدد.

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

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

■ العمر المتوقع :

عند قياس الخسائر الائتمانية لمتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني ، 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 الائتمن التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر ائتمانية في 30 حزيران 2021

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

من المتوقع بصفة عامة ان تزيد خسر التدني وتصبح اكثر تقلبا بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وكنتيجه للتطبيق في 31 كانون الاول 2020 نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقعه تفصيلها كما يلي :-

البند (بالالف دينار عراقي)	المبلغ كما في 31 كانون الاول 2019	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	النقص في المخصصات بعد احتساب اول عام	الرصيد كما في 31 كانون الثاني 2020 بعد تطبيق المعيار (9)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	551,316,536	-	10,911,906	3,726,020	2,185,886
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	139,197,329	-	2,716,455	2,096,824	619,631
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	5,172,793	-	250,000	-	250,000
ادوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	97,250,248	-	13,690,953	10,592,906	3,098,047
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	149,602,718	-	79,621,180	38,960,822	40,660,358
الموجودات الاخرى	140,643,371	-	2,909,073	2,327,259	581,814
التسهيلات غير المباشرة	65,926,113	-	765,066	-	765,066
	1,149,109,108		110,864,633	62,703,831	48,160,802

وفيما يلي أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) :

البند (بالالف دينار عراقي)	مبلغ المخصص قبل تطبيق المعيار	الفرق نتيجة اعادة الاحتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	النقص في المخصصات بعد احتساب اول عام	الرصيد المخصص كما في 31 كانون الثاني 2020 بعد تطبيق المعيار (9)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	4,380	10,907,525	10,911,905	8,726,020	2,185,886
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	14,657	2,701,799	2,716,455	2,096,824	619,631
ادوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	449,820	13,241,133	13,690,953	10,592,906	3,098,047
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	30,920,152	48,701,028	79,621,180	38,960,822	40,660,358
الموجودات الاخرى	-	2,909,073	2,909,073	2,327,259	581,814
التسهيلات غير المباشرة	303,594	461,472	765,066	-	765,066
	31,692,603	78,922,030	110,614,633	62,703,831	47,910,802

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

3.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

هذا وقد توزعت الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد المخصص كـ في 1 كانون الثاني 2020
البند (بالآلاف دينار عراقي)					
-	9,004,564	1,907,342	10,911,906	8,726,020	2,185,886
12,125	2,620,920	83,410	2,716,455	2,096,824	619,631
-	-	13,690,953	13,690,953	10,592,906	3,098,047
215,746	6,365,002	73,040,432	79,621,180	38,960,822	40,660,358
13,642	-	2,895,431	2,909,073	2,327,259	581,814
723,440	-	41,626	765,066	-	765,066
964,953	17,990,486	91,659,194	110,614,633	62,703,831	47,910,802

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

قام المصرف بتطبيق الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في 1 كانون الثاني 2020 بقيد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة واستناداً الى تعميم البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وموافقة على توزيع النقص في الاثر الكمي و البالغ (79,172,029) ألف دينار عراقي والناجم عن تطبيق المعيار على مدى 5 سنوات ، شريطة عدم توزيع الأرباح الا عند تغطية اثر المعيار بالكامل و وبناء على موافقة البنك المركزي العراقي وفق كتاب رقم 1506/2/9 فقد تم تسجيل حصة السنة الاولى من الاثر وعكسها على الارباح المدورة حيث تم تقيد مبلغ (16,468,199) ألف دينار عراقي، هذا وسيقوم المصرف بعكس حصة كل عام على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة للاعوام الاربعة القادمة في نهاية كل عام لحين اكتمل نقص المخصص، وفي حال وجود انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة في 31 كانون الاول 2020 سيتم العمل على استرداد الارصدة الفعلية التي تم اخذها و تخفيض النقص في مخصصا الخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا مع العلم ان سياسة المصرف تقوم على احتساب الاثر بشك سنوي في نهاية كل عام مالي.

2. معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الاجار

قام مجلس معايير لمحاسبة 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 الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقرير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدته عن 12 شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتنش في الاعتراف بالأصل المستأجر والإلتزام بالتمتع المتمثل بدفعات الإيجار. هذا مع العلم ان المصرف لم يقم بتطبيق المعيار لغاية تاريخ البيانات المالية.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

ين تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
137,190,851	143,745,773	نقد في الخزينة
586,863,410	442,727,209	أرصدة لدى البنوك المركزية
127,256,317	140,801,354	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية
851,310,578	727,274,336	انجموع
(8,060,441)	(8,060,441)	يوزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
843,250,137	719,213,895	

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (583,528,563) الف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 و (714,119,727)

الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 هذا و توزعت الأرصدة وفقاً لمرحل الأئتمانية بحسب متطلبات المعيار لتولي

للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو التالي :

المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
714,119,727	25,122,205	45,212,197	643,785,325	رصيد بداية السنة
1,166,153,896	2,926,132	0	1,163,227,764	الارصدة الحدية خلال الفترة المالية
(1,294,459,007)	0	0	(1,294,459,007)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(2,286,053)	(2,421,227)	135,174	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
583,528,563	25,627,110	45,347,371	512,554,082	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للبنك : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
512,554,082	-	-	512,554,082	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
45,347,371	-	45,347,371	-	7
25,627,110	25,627,110	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
583,528,563	25,627,110	45,347,371	512,554,082	المجموع

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك المركزية في نهاية كل عام وبناء عليه مبلغ رصيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ (6,786,461 -) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 (مبلغ 16,786,461 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2020) ، وفيما يلي ملخص لحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لمتوقعة : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
16,786,461	3,900,985	12,885,476	-	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(8,726,620)	(1,522,369)	(7,203,651)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,060,441	2,378,616	5,681,825	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 و موافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على 5 سنوات ، ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة و البالغ (8,726,020) ألف دينار مقدّر هذا النقص .
* تشمل الحسابات لدى البنك المركزي على استثمارات قصيرة الاجل فترتها اقل من 30 يوم بما يعادل صفر دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 (31 كانون الأول 2020: مبلغ صفر دينار عراقي) .

* بلغت قيمة الارصدة بالدولار الامريكي لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (22,809,733) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 (31 كانون الأول 2020: مبلغ ما يعادل (14,845,101) ألف دينار عراقي) ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة.

* لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و أربيل مبلغ 18,112,901 ألف دينار عراقي 27,234,470 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 30 حزيران 2021 (31 كانون الأول 2020 18,113,256 ألف دينار عراقي و 27,236,129 دينار عراقي على التوالي)، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عمية استغلال تلك الارصدة في العمليات لمصرفية محدودة.

** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي و اللبناني ولا يمكن للمصرف التصرف بها. كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي لعراقي مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 228,333 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسندة ولا يمكن للمصرف لتصرف بها، هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب حيزي لطلب بنسبة 15% و 25 % و حساب الودائع بنسبة 10 % و 15% لكل منهم على التوالي، ونتيجة لظرف جائحة كورونا تم تعديل النسبة لدى البنك المركزي العراقي الى 13% لغاية 30 حزيران 2021.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
11,941,102	12,683,452	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
92,105,115	52,056,807	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
87,600,000	87,600,000	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ***
191,646,217	151,340,259	المجموع
(566,162)	(566,162)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
191,080,055	150,774,097	

بلغت الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية (151,340,259) الف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 و (191,646,217) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 هذا و توزعت الارصدة وفقاً لمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو التالي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
191,646,217	1,060,734	10,918,078	179,667,405	رصيد بداية لسنة
1,182,452,764	168,106	-	1,182,284,658	الارصدة الجيدة خلال الفترة المالية
(1,222,758,722)	-	(70,500)	(1,222,688,722)	الارصدة المستدة
-	-	-	-	ما تم تحويله لمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله لمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله لمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات انتاجية عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعنومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
151,340,259	1,228,840	10,848,078	139,263,341	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للبنك : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
139,263,341	-	-	139,263,341	1 البنك الداخلي
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
10,878,078	-	10,878,078	-	7
1,228,840	1,228,840	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
151,340,259	1,228,840	10,878,078	139,263,341	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى بناء عليه بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لتقارير المالية رقم(9) مبلغ (2,662,985) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 (مبلغ 2,662,985 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2020) - وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
2,662,985	48,437	2,603,606	10,942	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(2,096,823)	-	(2,096,323)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
566,162	48,437	506,783	10,942	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (63,730,259) ألف دينار كم في 30 حزيران 2021 (102,326,805 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2020) .

** بلغت الارصدة مقيمة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (10,878,078) ألف دينار كما في 30 حزيران 2021 (10,918,078 دينار كما في 31 كانون الاول 2020) مع العلم ان هذه الارصدة عائدة لاحد المصرف الحكومية التي سبق ان اقام مصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف للدعوى 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 متابعة مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لأرصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عمية استغلال تلك لأرصدة في العمليات المصرفية محدودة .

*** هي عبوة عن ودئع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الامريكي و بسعر فائدة 2.8 % سنوياً كما في 30 حزيران 2021 (بسر القائدة 2.8% كما في 31 كانون الاول 2020)

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي بآلاف الثنايير	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر
87,500.000	87,600.000	ايداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر
87,500.000	87,600.000	المجموع
(8,033)	(8,033)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
87,591,967	87,591,967	

بلغت ارصدة ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية (87,600,000) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 و (87,600,000) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمرحل الائتمانية بحسب متطلبات ائتمار التولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو التالي :

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
87,600,000	-	-	87,600,000	رصيد بداية لسنة
-	-	-	-	الارصدة الجيدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله لمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله لمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله لمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن استعديلات
-	-	-	-	الارصدة المحسومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
87,600,000	-	-	87,600,000	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إفصاح بتوزيع إجمالي الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للبنك : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
87,600,000	-	-	87,600,000	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
-	-	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
87,600 000	-	-	87,600,000	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ (8.033) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 (مبلغ 8,033 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2020) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة لمعدل بعد تطبيق انمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	8,033	-	-	8,033
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة لمالية المسترد من خسارة التدني على الأرصدة امسدة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	8,033	-	-	8,033

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - أستثمار في شركات حليفة

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	نسبة المسكوة	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة			
1,044,964	1,026,631			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
1,044,964	1,026,631	48 %	العراق	شركة الامين لتأمين
1,044,964	1,026,631			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين لتأمين (0.56) دينار عراقي للسهم كما في 30 حزيران 2021 (31 كانون الثاني 2020) 0.57 دينار عراقي للسهم () .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
667,232	778,409	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
4,070,810	4,070,811	اسهم شركات - غير مدرجة في الاسواق المالية*
4,738,042	4,849,220	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة (صفر) دينار عراقي.

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

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
5,216,299	5,783,006	رصيد بداية السنة
(250,000)	-	اثر تطبيق انمعيار الدولي للبيانات المالية رقم (9)
789,474	-	إضافات
-	-	إستبعادات
5,712,267	5,783,006	
76,739	92,845	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,783,006	5,875,851	رصيد نهاية السنة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
مدققة	مرجعة	
122,276,229	115,340,547	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
29,757,890	29,715,596	سندات مالية حكومية او بكفالتها
152,034,119	145,056,243	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
-	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
15,847,831	-	سندات مالية حكومية او بكفالتها
15,847,831	-	ذونات خزينة حكومية او بكفالتها
167,881,950	145,056,243	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
(5,071,227)	(5,071,227)	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
162,810,723	139,985,016	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
		صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات و الاذونات :
31 كانون لاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مرجعة	
162,810,723	139,985,016	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
162,810,723	139,985,016	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة - 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
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)
9,763,750	-	-	9,763,750	97,637,500	22,820,016	139,985,016
9,398,750	15,900,000	-	9,398,750	75,190,000	52,923,223	162,810,723

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي: -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
167,881,950	29,757,890	-	138,124,060	رصيد بداية لسنة
2,828,068	-	-	2,828,068	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(25,653,775)	(42,194)	-	(25,611,581)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
145,056,243	29,715,696	-	115,340,547	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة لتصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 30

حزيران 2021 كما يلي: -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
115,340,547	-	-	115,340,547	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
-	-	-	-	8
29,715,696	29,715,696	-	-	9
-	-	-	-	10
145,056,243	29,715,696	-	115,340,547	لمجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة الموجودة المالية بتكلفة المطفأة في نهاية كل عام وبناء عليه إن مخصص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
15,664,133	15,362,018	-	302,115	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
-	-	-	-	للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة التي تم تحويلها إلى التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(10,592,906)	(10,592,906)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,071,227	4,769,112	-	302,115	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الغانير)	(بآلاف اثنانير)	
مدققة	مرجعة	
21,260,388	21,475,091	الافراد (التجزئة)
21,260,388	21,475,091	قروض *
-	-	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
-	-	التجاري مدين
174,917,870	168,421,665	الشركات الكبيرة و المتوسطة
170,319,622	130,717,683	قروض
235,952	2,555,923	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
4,362,296	35,048,059	التجاري مدين
196,178,258	189,896,756	
		تنزل:
11,696,827	11,634,796	فوائد معلقة (إيضاح 7 أ)
42,851,513	44,201,513	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 7 ب)
141,629,918	134,060,447	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (452.858) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 (31 كانون الاول 2020: مبلغ (412.850) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل لمخسرات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 170,054,028 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021، أي ما نسبته (89.6 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (2020: مبلغ (176,518,317) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (90.0%))

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 158,419,232 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2021 أي ما نسبته (88.9 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (2020: مبلغ (164.821,490) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (84.0 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت إجمالي تسهيلات فرع بيروت ما يعادل (13,995,943) ألف دينار عراقي (2020: مبلغ (18,109,265) ألف دينار عراقي) .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حوّن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

أ. الفوائد انمعلقة

فيما يلي انحركة على الفوائد المعلقة:

2021	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
رصيد بداية السنة	3,410,607	8,286,220	11,696,827
إضافة	7,550	575,096	582,646
استرداد	(334)	(644,343)	(644,677)
رصيد نهاية السنة	3,417,823	8,216,973	11,634,796

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لتقارير مالية رقم (9) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
البند	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
رصيد بداية السنة	8,919,807	10,740,134	176,518,317	196,178,258
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	4,487,242	35	911,888	5,399,165
الأرصدة المسددة	(4,342,125)	(3,188,695)	(4,149,847)	(11,680,667)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	9,196,757	(9,139,108)	(57,649)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(371,622)	4,194,491	(3,822,869)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	(12,919)	(641,269)	654,188	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	17,877,140	1,965,588	170,054,028	189,896,756

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

- توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقاً لسراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني

الداخلي للمصرف كما في 30 حزيران 2021 كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك
				تدخلي
16,031,199	-	-	16,031,199	1
2,836	-	-	2,836	2
-	-	-	-	3
2,880,795	-	-	2,880,795	4
495,061	-	495,061	-	5
10,251	-	10,251	-	6
91,346	-	91,346	-	7
1,132,440	1,132,440	-	-	8
13,177,784	13,177,784	-	-	9
156,075,044	156,075,044	-	-	10
189,896,756	170,385,268	596,658	18,914,830	المجموع

- إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي

هو كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
81,812,335	77,506,121	4,012,888	293,326	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
-	-	-	-	للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة انجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
1,350,000	1,350,000	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعهومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار انصرف
(38,960,822)	(38,960,822)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
44,201,513	39,895,299	4,012,888	293,326	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة والمتوسطة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
174,917,870	163,876,903	10,659,074	381,893	رصيد بداية السنة
916,448	905,481	35	10,932	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(7,412,653)	(3,480,242)	(3,133,603)	(798,808)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	
-	(79,512)	(9,128,550)	9,208,062	ما تم تحويله لمرحلة الاولى
-	(3,357,322)	4,226,250	(368,928)	ما تم تحويله لمرحلة الثانية
-	683,405	(670,486)	(12,919)	ما تم تحويله لمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
168,421,665	158,048,712	1,952,720	8,420,232	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف

الائتماني الداخلي للمصرف كما في 30 حزيران 2020 كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
6,933,605	-	-	6,933,605	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
2,873,344	-	-	2,873,344	4
495,061	-	495,061	-	5
-	-	-	-	6
88,729	-	88,729	-	7
1,096,963	1,096,963	-	-	8
13,135,362	13,135,362	-	-	9
143,798,601	143,798,601	-	-	10
168,421,665	158,030,926	583,790	9,806,949	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

إن محصل الحركة على محصل تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والمتوسطة هو كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
36,163,506	32,126,082	3,960,958	76,466	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
-	-	-	-	للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المحصل كما في نهاية الفترة نتيجة تغير
1,350,000	1,350,000	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(38,960,822)	(38,960,822)	-	-	النقص في محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة
37,513,506	33,476,082	3,960,958	76,466	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات انمعيار الدولي لتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :-

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
رصيد بداية السنة	8,537,913	81,060	12,641,415	21,260,388
الارصدة الجديدة خلال الفترة	4,476,310	-	6,407	4,482,717
الارصدة المسددة	(3,543,317)	(55,092)	(669,605)	(4,268,014)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	(11,305)	(10,558)	21,863	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(2,694)	(31,759)	34,453	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	29,217	(29,217)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	9,456,907	12,868	12,005,316	21,475,091

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني

الداخلي للمصرف كما في 30 حزيران 2021 كما يلي :-

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
1	9,097,594	-	-	9,097,594
2	2,836	-	-	2,836
3	-	-	-	-
4	7,451	-	-	7,451
5	-	10,251	-	-
6	-	2,617	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	35,477	35,477
9	-	-	42,422	42,422
10	-	-	12,276,443	12,276,443
المجموع	9,107,881	12,868	12,354,342	21,475,091

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة للأفراد (المنحزئة) هو

كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
6,688,007	6,419,217	51,930	216,860	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
-	-	-	-	للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,688,007	6,419,217	51,930	216,860	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

8. ممتلكات ومعدات، صافي*

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات و تحسينات	أنظمة	وسائل نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	30 حزيران 2021
(بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	ديناري عراقي (بالآلاف الديناري)	
74,521,547	3,931,881	1,728,768	2,982,351	980,064	10,068,254	1,126,200	26,119,415	27,584,614	التكلفة:
4,035,989	3,512,853	3,406	131,487	-	347,885	-	40,358	-	بداية السنة
(414,350)	(369,844)	-	-	-	(44,406)	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستهلاكات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	النقل من المشاريع تحت التنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملات أجنبية
78,143,186	7,074,890	1,732,174	3,113,838	980,064	10,371,633	1,126,200	26,159,773	27,584,614	إعادة التصنيف
18,431,098	-	1,246,724	2,697,858	890,212	8,219,591	1,087,996	4,288,717	-	نهاية الفترة المالية
886,479	-	75,780	54,929	13,372	314,435	7,872	420,091	-	الاستهلاكات:
(44,506)	-	-	-	-	(44,506)	-	-	-	بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستهلاكات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة التصنيف
19,273,072	-	1,322,504	2,752,787	903,584	8,489,420	1,095,868	4,708,808	-	فروقات عملات أجنبية
58,870,115	7,074,890	409,670	361,051	76,480	1,882,113	30,332	21,450,965	27,584,614	نهاية الفترة المالية
7,074,890	-	-	396,263	-	-	-	6,678,627	-	صافي القيمة الدفترية
									* تحليل مشاريع تحت التنفيذ
									يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (6,011,123) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021
8. ممتلكات ومعدات، صافي (تأمة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيد	ديكورات و تحسينات	أنظمة	وسائل نقل	الثالث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلاف ومعدات	مباني	أراضي	31 كانون الأول 2020
(بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	دينار عراقي (بالآلاف الديناري)	
67,023,244	6,575,539	1,662,127	2,659,951	949,016	9,417,639	1,102,290	22,340,200	22,316,482	التكلفة:
7,677,204	2,968,358	49,117	103,795	-	507,912	24,080	51,810	3,968,132	بداية السنة
(629,648)	(546,723)	-	-	(80)	(82,615)	(110)	-	-	الإضافات
-	(5,065,293)	-	-	-	37,888	-	3,727,405	1,300,000	الاستبعادات
454,747	-	17,524	218,605	31,128	187,490	-	-	-	النقل من المشاريع تحت التنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملات أجنبية
74,521,547	3,931,881	1,728,768	2,982,351	980,064	10,068,254	1,126,200	26,119,415	27,584,614	إعادة التصنيف
16,249,239	-	1,094,243	2,094,207	854,044	7,611,369	1,066,565	3,528,811	-	نهاية الفترة المالية
1,948,886	-	140,384	435,150	26,746	565,099	21,601	759,906	-	الاستهلاكات:
(82,510)	-	-	-	(272)	(82,068)	(170)	-	-	بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات للسنة
315,485	-	12,097	168,501	9,696	125,191	-	-	-	الاستبعادات
18,431,098	-	1,246,724	2,697,858	890,212	8,219,591	1,087,996	4,288,717	-	إعادة التصنيف
56,090,449	3,931,881	482,044	284,493	89,852	1,848,663	38,204	21,830,698	27,584,614	فروقات عملات أجنبية
3,931,881	-	-	447,085	-	-	-	3,484,796	-	نهاية الفترة المالية
									صافي القوة الأخرية
									* تحليل مشاريع تحت التنفيذ
									يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (6,011,123) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعطار فرع بيروت.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
552,281	534,919	نفقات قضائية
1,034,253	1,037,369	تأمينات لدى الغير
5,585,071	5,585,071	دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي *
2,907,314	2,699,417	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,374,848	5,329,155	فوائد مستحقة
3,012,230	4,754,943	نعم مدينة حكومية **
362,246	14,015,419	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ****
1,303,909	120,523,633	مدينون و ارصدة مدينة اخرى *****
-	-	الحسابات المتبادلة
38,377,845	38,375,040	انقذ و المبالغ المسروقه *****
(38,377,845)	(38,377,845)	مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة 9 - أ و ب
19,132,152	154,477,121	إجمالي الموجودات الأخرى
(248,204)	(248,204)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
18,883,948	154,228,917	صافي الموجودات الأخرى
		9.أ تحليل مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة:-
31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
38,377,845	38,377,845	مخصصات النقد و انصكوك المسروق
-	-	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كردستان
38,377,845	38,377,845	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

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

31 كانون لاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
38,458,396	38,377,845	رصيد بداية السنة
102,963	-	إضافة
(2,201,151)	-	استرداد وتحويل لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,017,632	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
38,377,845	38,377,845	رصيد نهاية السنة

- تتوزع الموجودات الاخرى لتكلفة المطفأة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :-

لمجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
19,132,154	1,292,523	-	17,839,631	رصيد بداية السنة
135,347,773	2,421,227	-	132,926,546	الارصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
154,479,927	3,713,750	-	150,766,177	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

توزعت الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة لتصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 30

حزيران 2021 كما يلي : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك
				الداخلي
137,066,481	-	-	137,066,481	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
13,699,696	-	-	13,699,696	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
3,713,750	3,713,750	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
154,479,927	3,713,750	-	150,766,177	المجموع

إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة هو كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
1,249,182	1,248,856	-	326	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
				للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير
				التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(1,000,978)	(1,000,978)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
248,204	247,878	-	326	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة المنتهية في 30 حزيران 2021

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف لشراء عقار لاستخدامه كمقر لفرع المصرف بمنطقة جميلة - بغداد بقيمة 1.9 مليار دينار، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 7855/9/3 بتاريخ 2014/5/20 و المتعلقة بالموافقة على امتلاك المصرف لهذا العقار ، فقد تم الاتفاق مع البائع على ان يتم دفع قيمة تعقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع مبلغ (740) مليون دينار كدفعة اولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان ائتمنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف بتاريخ 2019/10/1 و الموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم (8) بتاريخ 2019/6/17 وأشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي رقم 25434 / 2 / 9 بتاريخ 2019/11/7 تم الاتفاق على تحويل عقد ايجار البنائيتين رقم (323 / 287) بتاوين (323 / 288) بتاوين) و امنوي استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة 15 عام ، الى شراء للبنائيتين بقيمة (6.8) مليون دولار امريكي مع الاخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبذل ايجار مقدما (4.737) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنتين بمبلغ (666,250) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ (4,071,243) كمقدم شراء حيث تم اعادة عرض هذه المبالغ ضمن دفعات مقدمة لقاء امتلاك و استملاك اراضي وعقارات لحين نقل الملكية ، علما بان العقد مملوك لاطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

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

**** يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (14,015,419) الف دينار عراقي الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية.

***** يتركز هذا المبلغ في تسويات المصرف مع البنوك الخارجية حيث ارتفع في نهاية الفترة المالية لوجود تسويات بمقدار 119.9 مليار دينار عراقي حيث تستحق الدفع خلال 72 ساعة هذا وقد تم تسديدها في بداية شهر تموز 2021 .
***** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل 38,377,845 الف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها 100% من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كذمم مينة يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة خزنة و صراف فرع القرنة في لبصرة خلال العام 2018 هذا مع العلم ان سبب ارتفاع المبلغ بالمقارنة مع العام الماضي يعود الى تغيرات أسعار الصرف و نجدون التالي يوضح اهم هذه السرقات:-

السنة	الفرع	30 حزيران 2021	31 كانون الاو
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	2020
		مراجعة	مدققة
2018	سرقة فرع القرنة	544,304	544,304
2015	سرقة فرع اربيل	34,435,063	34,435,063
2014	سرقة فرع الموصل	974,777	974,777
2011	سرقة فرع السنك	1,144,462	1,144,462
2003 - 2017	سرقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة	1,275,434	1,279,239
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	38,750,040	38,377,845

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 979,885 ألف دينار كما في 30 حزيران 2021 (893,442:2020 ألف دينار) ودائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد.

11. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021		
أفراد	شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
159,125,704	444,589,864	603,715,568
327,819,534	24,129,456	351,948,990
15,724,560	17,314,585	33,039,145
502,669,798	486,033,905	988,703,703
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع توفير		
ودائع لأجل		
2020		
أفراد	شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
145,507,763	532,427,926	677,935,689
306,906,890	58,428,546	365,335,436
14,490,502	14,610,439	29,100,941
466,905,155	605,466,911	1,072,372,066
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع توفير		
ودائع لأجل		

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 603,715,568 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (61.06%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 30 حزيران 2021 (2020: مبلغ 677,935,689 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (63.2%)).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 3,396 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 0.0001% من إجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 30 حزيران 2021 (2020: مبلغ 319,083 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (0.003%)).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الليرات)	(بآلاف الليرات)
مقيدة	مراجعة
3,934,240	888,644
14,515,164	12,683,574
1,233,520	66,576
19,682,924	13,638,794

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية أخرى

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الليرات)	(بآلاف الليرات)
مدققة	مراجعة
1,976,120	4,578,241
(3,002,478)	(4,590,842)
29,480	-
5,575,119	3,231,672
4,578,241	3,219,071

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة

ب. ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الليرات)	(بآلاف الليرات)
مدققة	مراجعة
25,775,190	24,220,834
(5,625,798)	(4,636,764)
9,309,485	1,875,912
29,458,877	21,459,982
4,418,831	3,219,071
1,156,288	12,601
5,575,119	3,231,672

الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%

تسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام 2018-2019

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2021	
دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	
24,220,834	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
192,000	التبرعات
949	الغرامات و التعويضات
250,000	المخصصات اتمتوعة
-	المخصصات انقضايا القانونية
41,256	ضرائب دخل اموظفين
41,707	أعانات المنتسبين
1,350,000	مخصصات التسهيلات الائتمانية
1,875,912	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الايادات غير الخاضعة للضرائب
396,076	ايرادات الايجارات (خاضع لضريبة العقار)
0	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (ارباح الشركات المساهمة)
107,206	ايرادات مستردة من سنوات سابقة
3,983,376	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)
150,106	ارباح الفروع الخارجية
4,636,764	أرباح غير خاضعة لضريبة
21,459,982	الربح الضريبي
3,231,672	ضريبة الدخل على اتمصرف
(12,601)	طرح ضريبة امدخل اتمستحقة و المدفوعة عن الفروع الخارجية
3,219,071	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15% من الربح الضريبي، ما فيما يتعلق في فرع بيروت في لجمهورية 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 المدة الخامسة الفقرة 4 يتم احتساب على ارباح الفروع الخارجية بشكل مماثل للفروع في العراق و يتم خصم المبلغ المدفوع في الجمهورية اللبنانية بحيث لا يتجاوز الضريبة المماثلة له في العراق و يتم تدوير اتمبلغ المتبقي للأعوام الخمسة المقبلة و خصمها من الضريبة المستحقة

* دفع المصروف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2019 و حصل على براءة الدمة من الهيئة العامة للضرائب حيث تم دفع فروقات ضريبية عن ذلك العام بلغ مقدارها 1,156,288 ألف دينار عراقي وقد تم عرضها ضمن بند ضريبة الدخل للعام 2020، اما فيما يتعلق في ضريبة اتمعم 2020 فقد تم دفعة المبالغ المستحقة على اتمصرف للهيئة العامة للضرائب ولا زالت الضريبة ضمن اجراءات اتمحاسب للحصول على براءة الدمة للعام 2020، ولدى فرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة و الانتهاء من اتمحاسب الضريبي لديه للعام 2019.

* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2021 و برأي الادارة و المستشار الضريبي انها كافية لمواجهة اللاتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

14. مخصصات متنوعة

30 حزيران 2021	31 كانون الاول 2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
1,442,193	1,442,193
4,157,175	4,913,025
1,381,770	1,131,770
27,962	87,852
317,394	317,395
7,326,494	7,892,235

مخصصات الائتمان التعهدي

مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *

مخصصات تعويض نهاية الخدمة

مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف

مخصصات متنوعة

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

30 حزيران 2021	31 كانون الاول 2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	مدققة
7,892,235	7,396,090
250,000	1,662,968
-	(435,282)
-	(112,149)
(815,741)	(619,392)
7,326,494	7,892,235

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

إضافة *

تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة

أعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى

إسترجاع

الرصيد كما في 30 حزيران

* خلال العام 2018 وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 21231/2/9 بتاريخ 2018/9/13 فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام 2012 قيمته 10,670,878 ألف دينار عراقي عن المبلغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام 2012 على ان يتم دفعها بموجب 30 قسط شهري، وتم اصدار قرار من البنك المركزي العراقي بتخفيض الدفوعات و زيادة الفترة لهذه الاقساط ، وخلال العام 2020 و نتيجة لجائحة كورونا تم تأجيل العديد من الاقساط من قبل بنك المركزي العراقي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
منقطة	مراجعة
1,824,597	1,782,649
1,986,541	-
3,811,138	1,782,649

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 لمصرف بتمويل الائتمان اللاحق للتصدير و الائتمان الصادر للتصدير مقابل خطاب ضمان صادر من مصرف برقان و بسعر فائدة وفق الجدول ادناه متغير وفق الفترات الزمنية كما يلي :-

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
9,651,290	10,513,949	شيكات بنكية مصدقة
5,968,283	6,174,742	أرصدة وتعويزات العملاء المتوفين
2,572,757	2,553,908	توزيعات ارباح مستحقة
3,213,755	4,411,116	تأمينات للغير
7,033,733	15,836,356	انقزامات لقاء خدمات الصراف الالي
832,341	1,448,543	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
430,549	2,678,841	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
944	-	مركز العملات
414,463	187,605	نعم دائنة
525,333	614,393	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
153,726	23,212	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
161,842	2,601,553	فوائد مستحقة غير مدفوعة
903,313	796,292	أخرى
31,862,339	47,840,510	

17. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من 250 مليار سهم (2021: 250 مليار سهم) بقيمة 1 دينار عراقي لكل سهم (2020: 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 (إلزامي) 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.

- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي لفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الجمهورية اللبنانية فرع بيروت عند توحيد اقوائم إلمالية ، وقد نشأ هذا المبلغ نتيجة تغير سعر الصرف الدينار العراقي كما في نهاية العام 2020 .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف لادناتير)	(بآلاف لادناتير)	
مراجعة	مراجعة	
1,357,687	1,610,002	تسهيلات الافرد (التجزئة):
1,347,519	1,268,990	قروض و كمبيالات
10,168	341,012	حسابات جارية مدينة
592,473	288,411	تسهيلات الشركات
500,409	249,369	قروض و كمبيالات
92,064	39,042	حسابات جارية مدينة
16,014	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
1 820,720	1,782,819	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
4,233,991	6,137,730	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8.020,885	9,818,962	المجموع

أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف لادناتير)	(بآلاف لادناتير)	
مراجعة	مراجعة	
2,957,693	6,085,450	السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
2,992,274	6,127,644	السندات الحكومية - العراق
(34,581)	(42,194)	السندات الحكومية - لبنان
1,276,298	52,280	اذونات الخزينة والمضمونة من قبل الحكومة
4,233,991	6,137,730	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
2,355,065	2,522,455	حسابات التوفير
421,362	904,053	حسابات الودائع الآجلة
2,776,427	3,426,508	

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
9,905,103	18,111,550	عمولات حوالات بنكية *
57,321	68,391	عمولات التسهيلات المباشرة
342,444	357,680	عمولات التسهيلات غير المباشرة
1,596,709	3,225,171	عمولة إدارة حسابات
701,433	1,234,326	عمولات أخرى
12,603,010	22,997,118	مجموع العمولات الدفينة
(2,404,448)	(1,160,911)	عمولات مدينة
10,198,562	21,836,207	

* بلغت إيرادات المصرف امتأتية 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:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
8,246,982	9,697,732	أرباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
551,855	74,309	أرباح ناتجة عن تقييم
8,798,838	9,772,041	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

23. إيرادات الاستثمار

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2020	2021
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة	مراجعة
22,648	-
22,648	-

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
لشامل

24. الإيرادات الأخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2020	2021
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مققة	مراجعة
82	107,206
121,750	396,676
126,676	43 757
5,931	43 285
3,043	1 819
257,482	592,143

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

*إيجارات مقبوضة من عقارات البنك

اسم المجمع	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)
مجمع المنصور	169,262
مجمع جميله	98,450
مستشفى دهوك	120,000
اخرى	8,000
المجموع	396,076

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	
مدققة	مراجعة	
4,302,468	4,504,466	رواتب ومنافع الموظفين
1,387,381	2,069,348	علاوات موظفين
430,208	454,857	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
436,567	41,256	ضريبة دخل الموظفين
6,761	7,079	تأمين الموظفين
31,325	74,560	تدريب الموظفين
7,594,810	7,151,566	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

26. مصاريف تشغيلية أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
58,523	949	انغرامات و التعويضات
428,538	365,391	إيجارات وخدمات
48,966	128,709	خدمات مهنية واستشارات
504,651	813,945	صيانة
8	17,727	إعلانات
402,956	322,225	إتصالات وانترنت
475,990	546,632	رسوم ومصاريف حكومية
16,396	20,845	توقود والزيوت
289,265	165,007	جور نقل
227,180	385,973	شتركاكات ورسوم ورخص
95,332	168,739	قرطاسية
152,649	202,825	خدمات قانونية
170 002	167,712	ماء وكهرباء
289.357	192,000	تبرعات
486.691	665,859	موازم وخدمات
7,322	2,435	ضيافة
68,095	91,145	أتعاب تدقيق حسابات
203,346	304,120	تأمين
120.055	152,795	سفر وإيفاد
13.268	18,932	اخرى
4,058,590	4,733,965	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

27. مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف لثنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
-	-	خسائر أئتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزية
-	-	خسائر أئتمانية متوقعه على الارصدة لدى المصارف و البنوك
100,000	1,350,000	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	خسائر أئتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز المالية
-	-	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى
100,000	1,350,000	المجموع

28. حصة السهم من ربح السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف لثنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
9,947,509	20,989,162	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/040	0/084	حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

29. النقد وما في حكمه

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينير)	(بآلاف دينار)	
مدفقة	مراجعة	
608,782,903	727,274,336	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
62,284,472	63,740,884	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,247,398)	(979,885)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(56,210,406)	(79,005,182)	رصدة مقبولة السحب
613,609,571	711,030,153	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

30. 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 ودم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

بنود داخل المركز المالي	شركات تابعة لتحار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفة	الإدارة التنفيذية	أطراف أخرى	2021	2020
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)
الموجودات :						
صافي التسهيلات النقدية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه	267,233	7,059,524	-	88,138,310	95,465,067	99,483,240
الموجودات الثابته و الأخرى *	345,033	279,314	-	15,780,073	16,405,420	1,401,603
المطلوبات :						
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه	753,856	-	-	641	754,497	760,060
ودائع عملاء	12,489,461	3,925,850	-	-	16,415,311	11,833,819
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :						
خطابات الضمان	273,045	-	-	23,029,660	23,302,705	22,289,696
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران						
					2021	2020
عناصر قائمة الدخل :						
إيرادات الفوائد و العمولات	17,499	551	-	1,347,175	1,365,225	1,143,143
مصروف الفوائد و العمولات ***	(44,105)	(46,776)	-	(791,936)	(882,817)	(48,832)
الإيرادات الأخرى	-	8,000	-	-	8,000	-
المصاريف التشغيلية	(599,163)	(347,867)	-	-	(947,030)	(649,035)
الرواتب و منافع الموظفين	-	-	-	(853,788)	(853,788)	(951,780)

* تمثل الموجودات الثابته و الأخرى مجسم العقود الموقعه مع أطراف ذات علاقة و الظاهرة أثرها داخل المركز المالي مع العلم ن جزء من هذه العقود موقعه قبل عام 2018.

** تمثل أطراف ذات علاقة أخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف بركان و البنوك المملوكة لأحدى مؤسسات كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

*** تم توقيع عقد استشارات مع بنك الخليج المتحد بحيث يتم الحصول على نسبة 1% من السندات البيورو بوند للحكومة العراقية المستثمر بها المصرف مقابل هذه الاستشارة و منح البنك أحد البنوك المملوكة الى مؤسسة كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

31. القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبنائ التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة تُعدّنة 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 Money Market Transaction Risk Monitoring .
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها Stress Tests & IRRBB.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	2021
1,026,631	-	-	1,026,631	استثمار في شركات حليفة
778,409	4,070,811	-	4,849,220	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)	2020
1,044,964	-	-	1,044,964	استثمار في شركات حليفة
667,232	4,070,810	-	4,738,042	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

32 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

نتيجة اعتماد المصرف الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة في أصوله لم تتم عملية التقييم للموجودات الثابتة وفق انقيمة العدة 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

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

32. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية نصائح 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 لستة أشهر المنتهية في 30

حزيران

2020	2021	أخرى	الوساطة	الخبزينة	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)	
24,521,988	38,592,845	396,076	-	17,692,590	14,313,674	6,190,505	إجمالي الإيرادات
(100,000)	(1,350,060)	-	-	-	(1,350,000)	-	العجز في تدني التسهيلات
24,421,988	37,242,845	396,076	-	17,692,590	12,963,674	6,190,505	الائتمانية
(12,879,101)	(13,022,011)	-	(945)	(5,859,905)	(5,208,804)	(1,952,357)	نتائج أعمال القطاع
11,542,887	24,220,834	396,076	(945)	11,832,685	7,754,870	4,238,148	مصاريف غير موزعة
(1,595,378)	(3,231,672)	59,411	142	(1,289,772)	(1,365,730)	(635,722)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
9,947,509	20,989,162	455,487	(803)	10,542,913	6,389,139	3,602,425	ضريبة الدخل
1,193,032,720	1,363,008,338	50,696,436	767,308	1,016,454,058	130,566,265	164,560,936	صافي (خسارة) ربح السنة
868,695,066	1,063,491,106	39,173,248	10,631	20,182,081	501,455,348	502,669,798	إجمالي موجودات القطاع
6,414,616	4,035,989	4,035,989	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
1,006,758	885,479	886,479	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
			-	-	-	-	الاستهلاكات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

للسنة اشهر المنتهي في 30 حزيران		خارج العراق		داخل العراق		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
24,521,988	38,592,845	8,395,292	2,975,572	31,492,388	35,617,273	اجمالي الايرادات
6,414,616	4,035,989	-	-	14,734,371	4,035,989	المصروفات الرأسمالية

المجموع كما في 31 كانون الاول		خارج العراق		داخل العراق		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
1,419,528,237	1,363,008,338	160,995,419	190,554,788	971,748,786	1,172,453,550	مجموع الموجودات

33. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2020	2021	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينارعراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
55,243,976	48,808,194	خطابات ضمان
4,085,435	888,644	اعتمادات مستندية
59,329,411	49,696,838	

34. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا الجوهرية مقامة على مصرف بغداد كما في 30 حزيران 2021، و بناء على رأي الإدارة لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.

35. الارقام المقارنه

لقد تم اعادة تبويب بعض الارقام المقارنه لتتماشى مع تصنيف السنة الحالية ، هذا و لم يكن لهذا التعديل اي اثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة الدخل و الدخل الشامل الاخر للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021 .