



No.

Date:



العدد: ٥٩٦٧/ح

التاريخ: ٢٠٢١/٩/٣٠

الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية الموحدة كما في 2021/9/30

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءً على تعليمات الافصاح نرسل لكم
البيانات المالية المختصرة مع تقرير مراجعة انحسابات للربع الثالث لعام 2021
باللغة العربية علماً بأن هذه البيانات لا زالت قيد الاعتماد من قبل البنك المركزي
العراقي وتخضع لموافقته .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

٢٠٢١/٩/٣٠

باسل حسام الدين شاكر

المدير المفوض

بشير مقداد كروم

مدير الادارة المالية



نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني / ٢٠٢١ و لغاية ٣٠/أيلول / ٢٠٢١

مراقبي حسابات مصرف بغداد

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢١ ولغاية ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢١

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقبي الحسابات	رقم القائمة
ثانياً:	القوائم المالية	
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل	(جـ)
	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	(د)
	❖ قائمة التدفقات النقدية	(هـ)
ثالثاً:	إيضاحات حول البيانات المالية	رقم الصفحة
		(٧ - ٥٨)

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/أيلول/٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- ١- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢١ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢١ هي موحدة مع القوائم المالية للشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (تحت التصفية)" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته ولا زالت إجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

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

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

مراقبي الحسابات



فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

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

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

بغداد في ٣/ تشرين الثاني/ ٢٠٢١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة كما في 30 ايلول 2021

قائمة (أ)

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مدققة	مراجعة		
843,250,137	855,965,681	3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
191,080,055	261,440,331	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,044,964	989,966	5	استثمار في شركات حليفة
4,738,042	5,277,733	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
162,810,723	131,531,160	6	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,629,918	131,642,870	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
55,805,957	59,944,632	8	ممتلكات ومعدات، صافي
284,493	331,448	8	الاصول غير الملموسة
18,883,948	55,253,771	9	موجودات أخرى
1,419,528,237	1,502,377,592		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
893,442	912,773	10	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,072,372,066	1,118,713,109	11	ودائع العملاء
19,682,924	13,200,885	12	تأمينات نقدية
4,578,241	4,897,607	13	مخصص ضريبة الدخل
7,892,235	7,073,569	14	مخصصات متنوعة
3,811,138	1,691,058	15	أموال مقترضة
31,862,339	44,528,250	16	مطلوبات أخرى
1,141,092,385	1,191,017,251		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
13,876,834	15,498,846	→	إحتياطي إجباري (الزامي)
58,441	58,441	→	احتياطيات أخرى
(3,782,315)	(3,297,622)	→	احتياطي القيمة العادلة
1,092,265	1,092,265	→	فروقات ترجمة عملات أجنبية
17,190,627	48,008,411	→	إرباح مدورة
278,435,852	311,360,341		مجموع حقوق المساهمين
1,419,528,237	1,502,377,592		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف بغداد
باسل حسام الدين شكري
فرقد حسن احمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
شركة فرقد السلمان وشركاه لتدقيق ومراجعة الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في 2021 / 11 / 3

المدير المالي - مصرف بغداد
بشير مقداد كروم
سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 (مراجعة)

قائمة (ب)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول		إيضاح	
2020	2021	2020	2021		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
12,138,337	15,292,870	4,117,452	5,473,908	19	إيرادات الفوائد
(4,152,960)	(5,084,902)	(1,376,533)	(1,658,394)	20	مصروفات الفوائد
7,985,377	10,207,968	2,740,919	3,815,514		صافي إيرادات الفوائد
18,053,555	33,188,274	7,854,993	11,352,067	21	صافي إيرادات العمولات
26,038,932	43,396,242	10,595,912	15,167,581		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
14,610,388	13,975,953	5,811,550	4,203,912	22	صافي أرباح عملات أجنبية
22,648	0	0	0	23	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
971,830	1,696,543	714,348	1,104,400	24	إيرادات أخرى
41,643,798	59,068,738	17,121,810	20,475,893		اجمالي الدخل
(11,070,729)	(10,802,077)	(3,475,919)	(3,650,511)	25	رواتب الموظفين وما في حكمها
(6,375,662)	(7,095,585)	(2,317,072)	(2,361,620)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,470,569)	(1,345,445)	(463,810)	(458,965)	8	استهلاكات وإطفاءات
(375,256)	(375,000)	(156,314)	(125,000)	14	مخصصات متنوعة
(19,292,216)	(19,618,107)	(6,413,115)	(6,596,096)		إجمالي المصروفات
22,351,582	39,450,631	10,708,695	13,879,797		الأرباح قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(100,000)	(2,100,000)	0	(750,000)	27	مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
22,251,582	37,350,631	10,708,695	13,129,797		صافي الربح قبل الضريبة
(2,791,977)	(4,910,208)	(1,196,599)	(1,678,536)	13	ضريبة الدخل
19,459,605	32,440,423	9,512,096	11,451,261		صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
0/078	0/130	0/038	0/046	28	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

المدير المفوض - مصرف بغداد

باسل حسام الدين شاكر

0

مصرف بغداد
المدير المفوض شاكر
باسل حسام الدين شاكر

المدير المالي - مصرف بغداد

بشير مقداد كروم

بشير مقداد كروم

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 (مراجعة)
قائمة (ب)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول		إيضاح	
2020	2021	2020	2021		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
19,459,605	32,440,423	9,512,096	11,451,261	ج	<u>الدخل الشامل الآخر للفترة:</u> الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد
(143,655)	484,693	(74,346)	391,849	5	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	ج	فروقات ترجمة عملات اجنبية
19,315,950	32,925,116	9,437,750	11,843,110		إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة

1

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 (المراجعة)

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	إحتياطي إجباري (الزامي)	إحتياطيات أخرى	فروقات ترجمة عملات أجنبية	التغير في القيمة العادلة	إرباح (خسائر) مدورة	إجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
250,000,000	13,876,825	58,441	1,092,265	(3,782,315)	17,190,636	278,435,852
الرصيد كما في 1 كانون الثاني						
-	-	-	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) *						
250,000,000	13,876,825	58,441	1,092,265	(3,782,315)	17,190,636	278,435,852
الرصيد في بداية الفترة - معدل						
-	-	-	-	-	-	-
فروقات ترجمة عملات أجنبية						
-	-	-	-	-	-	-
الربح للسنة - قائمة ب						
-	-	-	-	-	32,440,423	32,440,423
-	1,622,021	-	-	-	(1,622,021)	-
المحول للاحتياطي						
-	-	-	-	484,693	-	484,693
التغير في احتياطي القيمة العادلة						
-	-	-	-	-	(627)	(627)
تسويات قيدية **						
250,000,000	15,498,846	58,441	1,092,265	(3,297,622)	48,008,411	311,360,341
الرصيد كما في 30 ايلول						

* استادا الى تعميم البنك المركزي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/2 حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) و موافقته على توزيع النقص في الاثر الكمي و البالغ (79,172,029) الف دينار عراقي والنتائج عن تطبيق المعيار على مدى 5 سنوات ، شريطة عدم توزيع الارباح الا عند تغطية اثر المعيار بالكامل وبناء على سياسة المصرف الداخلية يتم تعديل الاثر الخاص في السنة الثانية 2021 من الارباح المدورة في نهاية العام الحالي.

** التسويات القيدية متعلقة في بيانات شركة بغداد للوساطة تحت التصفية حيث تم تعديل ارباح وخسائر الشركة عن عام 2019 مما أثر على الارباح المدورة كمجموعة.

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (ج)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 (المراجعة)

رأس المال	إحتياطي إجباري (إلزامي)	إحتياطيات أخرى	فروقات ترجمة عملات اجنبية	التغير في القيمة العادلة	إرباح (خسائر) مدورة	إجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
2020						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	250,000,000	12,853,597	58,441	-	14,376,083	273,641,424
الربح للسنة - قائمة ب	-	-	-	-	19,459,605	19,459,605
المحول للاحتياطي	-	972,980	-	-	(972,980)	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(143,655)	-	(143,655)
تسويات قيادية	-	1,507	-	43,643	(145,597)	(100,447)
تسويات فروع خارجية	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 30 ايلول	250,000,000	13,828,084	58,441	(3,746,709)	32,717,111	292,856,927

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (د)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	غير مراجعة	
22,251,582	37,350,631	ب
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
1,470,569	1,345,445	8
		استهلاكات, واطفاءات
100,000	2,100,000	27
		مصرفوف الخسائر الائتمانية المتوقعه
375,256	375,000	14
		مخصصات متنوعة
(681,421)	(48,655)	22
		ارباح (خسائر) تقييم العملات
655,826	-	26
		(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
24,171,812	41,122,421	
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
155,131	(12,725,562)	29
		النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
23,800,000	-	
		النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من 3 شهور
7,383,254	7,887,048	7
		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
111,032,709	(36,369,823)	9
		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
82,351,320	46,341,043	11
		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(2,139,577)	(6,482,039)	12
		النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
15,635,686	12,665,911	16
		الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(1,783,510)	(1,193,666)	14
		النقص في المخصصات المتنوعة
260,606,825	51,245,333	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(1,838,548)	(4,590,842)	13
		ضريبة الدخل المدفوعة
258,768,277	46,654,491	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(88,091,086)	31,279,563	6
		عوائد شراء (بيع) الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	-	5
		شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(7,943,896)	(6,046,190)	8
		شراء ممتلكات ومعدات
5,166,806	515,114	8
		بيع ممتلكات ومعدات
(90,868,176)	25,748,487	
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
654,236	(2,120,080)	15
		الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
(144,090)	-	
		التوزيعات النقدية
510,146	(2,120,080)	
		صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
168,410,247	70,282,898	
		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
681,421	48,655	22
		ارباح (خسائر) تقييم العملات
537,151,237	883,352,802	29
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
706,242,905	953,684,355	29
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

1. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 18/02/1992 بموجب إجازة التأسيس المرقمة (4512) كاول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد و رأس المال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه 33 فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية 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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و التي اصبحت 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 الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وسيتم شرح الاثر المالي لها في نقطة رقم 3.2 .

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

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب 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 للشركات 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 ، فانها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة بما في ذلك الشهرة و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية ، في حين يتم الاعتراف بأي ارباح و خسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية، باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

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

أ. الاجتهادات :

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

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

وضع معايير جديده لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت أئتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاول بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعه.

ب. التقديرات :

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهريه على القوائم المالية كما في 31 حزيران 2021 :

تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . ويبين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير 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 متوقعه لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الأسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم 4 من العام 2010 ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية هذا وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة ويتم عرضها بالتكلفة التاريخيه، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 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 الضرائب عن ارباح السنة الحالية ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة 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 تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين المستوى 2 و المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة 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 البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنتزل 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 المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

2.2 ملخص لاهم 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 الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيذاً على او لحساب 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 السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة 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 والإفصاح 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 اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات 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 الشراء.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 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 هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس المصرف فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات 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 المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث أن أسعار الاغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة 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 السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات و المطلوبات، ومقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم 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 السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

التدني في قيمة الموجودات 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

- سندات الدين التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم الموحدة.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي.
- إن الخسائر 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 والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.
- يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالي_ المرحلة الثانية)
- 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 الفروض.
- 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 القيمة 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 الاعتراف بمخصص في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك كون القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة على أية حال فإن مخصص الخسارة يتم الافصاح عنه و الاعتراف به في إحتياطي القيمة العادلة.

شطب الدين :

- يتم شطب القروض وسندات 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 كل 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.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات 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 المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنة)	
33	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة إلكترونية

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 مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والجهات 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 بالعملة الأجنبية و الشركات التابعة بالعملة الأجنبية 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 أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

المخصصات

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

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 المستدرك 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 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 المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في جمهورية العراق، والبلدان التي يعمل بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب 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 الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد 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 بالقيمة التي آلت بها للمصرف ولا يعاد الى تاريخه تقييمها بالقيمة العادلة ولا يتم تسجيل أي تدني 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 المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن 4 سنوات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

- التعديلات على المعيار الدولي رقم 1 بدأ من اول كانون الثاني 2020 : عرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية. توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية " الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات و المطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس و إلغاء الاعتراف و العرض و الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) اندماج الاعمال ، يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية و يؤدي إلى عدد 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 بحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (ليبور) 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 الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيבור، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

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

- تعديل معيار أسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي 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 للوفاء بالعقد 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 أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021.
- الممتلكات و المعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات و المعدات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 16) حيث ان أن تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2022.
- تصنيف الالتزامات الى 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 وشركة حليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28) حيث أن التعديل متاح للتطبيق الاختياري .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

3.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

حيث تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قابلة 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 اصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع اساس دراستها وتم تبنيها وتم تطبيقها من قبل المصرف بعد اعتمادها من قبل الجهات 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) الأدوات 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 التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

ان النسخة الجديدة من 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 قام المصرف بالعمل على اعداد المنهجية الخاصة في المعيار واعتمادها من الجهات الرقابية و التنظيمية لغايات حيث تم عكس أثرها على البيانات المالية.

أ (قام المصرف بإعداد منهجية العمل من خلال التصنيف والقياس حيث تم تصنيف الاصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين و ادوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة حيث تم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل عام بناء على نموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارة الموجودات المالية و خصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم 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 الفائدة 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 نماذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

3.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الاصل و الفائدة 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 المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاول بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي

استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل او بالكلفة المطفأة 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 الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاث أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على عدد من العوامل، 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 للاداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل افضل.

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

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

يعتمد التغير بين المراحل 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 تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضه والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لافضل تقدير والمتعلقة بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ستة اشهر ، تطبيق 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 يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم في تعريفات تعليمات رقم 4 لعام 2010 تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 للعام 2004، ويتم تعريف التعثر لدى المصرف في حال تحقق من احتمال عدم قدرة العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة من التسهيلات لمدة 90 يوم فأكثر، هذا ويعامل العميل و جميع الحسابات التي لديه سيطر 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 الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية و الكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الاصل ، وعلى سبيل المثال في 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 تطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

■ العمر المتوقع :

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يقوم المصرف بأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني ، ويتم اخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع ويتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة و التي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

من المتوقع بصفة عامة ان تزيد خسائر التدني وتصبح اكثر تقلبا بالنسبة للموجودات المالية تبعا 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 1 كانون الثاني 2020 بعد تطبيق المعيار (9)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	551,316,536	-	10,911,906	8,726,020	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 1 كانون الثاني 2020 بعد تطبيق المعيار (9)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

الرصيد المخصص كما في 1 كانون الثاني 2020	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
البند (بالالف دينار عراقي)						
2,185,886	8,726,020	10,911,906	1,907,342	9,004,564	-	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
619,631	2,096,824	2,716,455	83,410	2,620,920	12,125	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
3,098,047	10,592,906	13,690,953	13,690,953	-	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
40,660,358	38,960,822	79,621,180	73,040,432	6,365,002	215,746	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
581,814	2,327,259	2,909,073	2,895,431	-	13,642	الموجودات الاخرى
765,066	-	765,066	41,626	-	723,440	التسهيلات غير المباشرة
47,910,802	62,703,831	110,614,633	91,659,194	17,990,486	964,953	

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 للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة واستتاداً الى تعميم البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وموافقه على توزيع النقص في الاثر الكمي و البالغ (79,172,029) الف دينار عراقي والناجم عن تطبيق المعيار على مدى 5 سنوات ، شريطة عدم توزيع الارباح 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) الف دينار عراقي، هذا وسيقوم المصرف بعكس حصة كل عام على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة للاعوام الاربعة القادمة في نهاية كل عام لحين اكتمال 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 بشكل سنوي في نهاية كل عام مالي.

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

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، وفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الاجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار، هذا مع العلم ان المصرف لم يقم بتطبيق المعيار لغاية تاريخ البيانات المالية.

3. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
137,190,851	171,223,437	نقد في الخزينة
586,863,410	534,870,842	أرصدة لدى البنوك المركزية
127,256,317	157,931,843	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية
851,310,578	864,026,122	المجموع
(8,060,441)	(8,060,441)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
843,250,137	855,965,681	

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (692,802,685) الف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2021 و(714,119,727) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل 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)	
714,119,727	25,122,205	45,212,197	643,785,325	رصيد بداية السنة
2,048,203,420	4,939,683	0	2,043,263,737	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(2,067,236,423)	0	0	(2,067,236,423)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(2,284,039)	(2,421,227)	137,188	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
692,802,685	27,640,661	45,349,385	619,812,639	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم
				البنك الداخلي
619,812,639	-	-	619,812,639	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
45,349,385	-	45,349,385	-	7
27,640,661	27,640,661	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
692,802,685	27,640,661	45,349,385	619,812,639	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	-	12,885,476	3,900,985	16,786,461
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 المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(7,203,651)	(1,522,369)	(8,726,020)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	5,681,825	2,378,616	8,060,441

بناءاً على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 وموافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على (5 سنوات) ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والبالغ (8,726,020) ألف دينار مقدار هذا النقص.

* تشمل الحسابات لدى البنك المركزي على استثمارات قصيرة الاجل فترتها اقل من 30 يوم بما يعادل صفر دينار عراقي كما في 30 ايلول 2021 (31 كانون الاول 2020: مبلغ صفر دينار عراقي) .

* بلغت قيمة الارصدة بالدولار الامريكي لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (27,640,662) ألف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2021 (31 كانون الاول 2020: مبلغ ما يعادل (14,845,101) ألف دينار عراقي) ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية أستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

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

** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي واللبناني ولا يمكن للمصرف التصرف بها. كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 472,003 ألف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2020. حيث تحتجز

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها، هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب جاري الطلب بنسبة 15% و 25 % وحساب الودائع بنسبة 10 % و 15% لكل منهم على التوالي، ونتيجة لظرف جائحة كورونا تم تعديل النسبة لدى البنك المركزي العراقي الى 13% لغاية 30 ايلول 2021.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
11,941,102	11,875,365	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
92,105,115	162,531,128	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
87,600,000	87,600,000	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ***
191,646,217	262,006,493	المجموع
(566,162)	(566,162)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
191,080,055	261,440,331	

بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (262,006,493) الف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2021 (191,646,217) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل 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 السنة
2,290,791,325	168,106	-	2,290,623,219	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(2,220,431,049)	(59,550)	(100,000)	(2,220,271,499)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
262,006,493	1,169,290	10,818,078	250,019,125	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

المجموعة	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 الداخلي
250,019,125	-	-	250,019,125	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
10,818,0748	-	10,818,0748	-	7
1,169,290	1,169,290	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
262,006,493	1,169,290	10,818,078	250,019,125	المجموع

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وبناء عليه بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ (2,662,985) ألف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2021 (مبلغ 2,662,985 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2020) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
				رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
2,662,985	48,437	2,603,606	10,942	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
(2,096,823)	-	(2,096,823)	-	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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (174,406,493) ألف دينار كما في 30 ايلول 2021 (102,326,805 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2020) .

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (10,818,078) ألف دينار كما في 30 ايلول 2021 (10,918,078 دينار كما في 31 كانون الاول 2020) مع العلم ان هذه الارصدة عائدة لاحد المصارف الحكومية بمبلغ (7,664,680) ألف دينار التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ 2016/5/17 هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ 5 / 2019/9 طلب من الجهة المعنية بتسديد المبلغ مع الفوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنويا اعتبارا من العام الحالي وقد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د. ق/ 6218 بتاريخ 9 / 2019/ الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة ومازال الموضوع متابعة مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان بمبلغ (3,153,398) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة.

*** هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الأمريكي و بسعر فائدة 2.8 % سنويا كما في 30 ايلول 2021 (بسر الفائدة 2.8% كما في 31 كانون الاول 2020)

30 ايلول 2021	31 كانون الاول 2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 1 - 3 اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة 3 - 6 اشهر
87,600,000	87,600,000	ايداعات تستحق من فترة 6 - 12 شهر
87,600,000	87,600,000	المجموع
(8,033)	(8,033)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
87,591,967	87,591,967	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

بلغت ارصدة أيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (87,600,000) الف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2021 و(87,600,000) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو التالي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
87,600,000	-	-	87,600,000	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	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 : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
8,033	-	-	8,033	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 المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
8,033	-	-	8,033	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - أستثمار في شركات حليفة

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)			
مدققة	مراجعة			
1,044,964	989,966			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
1,044,964	989,966	48 %	العراق	شركة الامين للتأمين
1,044,964	989,966			

*بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (0.54) دينار عراقي للسهم كما في 30 ايلول 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 ايلول 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
667,232	1,206,923	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
4,070,810	4,070,810	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
4,738,042	5,277,733	

- 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 ايلول 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
5,216,299	5,783,006	رصيد بداية السنة
(250,000)	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (9)
789,474	-	إضافات
-	-	إستبعادات
5,712,267	5,783,006	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
70,739	484,693	رصيد نهاية السنة
5,783,006	6,267,699	

*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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
مدققة	مراجعة	
122,276,229	106,908,137	<u>موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:</u>
29,757,890	29,694,250	سندات مالية حكومية او بكفالتها
152,034,119	136,602,387	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
-	-	<u>موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :</u>
15,847,831	-	سندات مالية حكومية او بكفالتها
15,847,831	-	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
167,881,950	136,602,387	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
(5,071,227)	(5,071,227)	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
162,810,723	131,531,160	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
		صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والاذونات :

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
162,810,723	131,531,160	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
162,810,723	131,531,160	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنه - 5 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	
131,531,160	14,366,160	97,637,500	9,763,750	-	-	9,763,750	2021
162,810,723	52,923,223	75,190,000	9,398,750	-	15,900,000	9,398,750	2020

* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي 2026 و 2027 و يبلغ سعر

الفائدة 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
167,881,950	29,757,890	-	138,124,060	رصيد بداية السنة
4,211,577	-	-	4,211,577	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(35,491,140)	(63,640)	-	(35,427,500)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
136,602,387	29,694,250	-	106,908,137	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

ايلول 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)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
106,908,137	-	-	106,908,137	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
-	-	-	-	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
-	-	-	-	8
29,694,250	29,694,250	-	-	9
-	-	-	-	10
136,602,387	29,694,250	-	106,908,137	المجموع

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة الموجودة المالية بالتكلفة 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 الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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 المددومة
-	-	-	-	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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2021	31 كانون الاول 2020
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
21,945,480	21,260,388
21,945,480	21,260,388
-	-
-	-
166,531,282	174,917,870
147,300,853	170,319,622
2,204,299	235,952
17,026,131	4,362,296
188,476,762	196,178,258
تنزل:	
11,882,379	11,696,827
44,951,513	42,851,513
131,642,870	141,629,918

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (501,902) ألف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2021 (31 كانون الاول 2020: مبلغ (412.850) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصوصة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (169,471,671) ألف دينار عراقي كما في 2021/9/30 اي مانسبته (89.7%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (2020 : مبلغ (176,518,317) ألف دينار عراقي اي مانسبته (90%) .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (157,589,292) ألف دينار عراقي اي مانسبته (83%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد (2020: مبلغ (164,821,490) ألف دينار عراقي اي مانسبته (83%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة .

بلغت اجمالي تسهيلات فرع بيروت مايعادل (10,877,737) ألف دينار عراقي (2020: مبلغ (18,109,265) ألف دينار عراقي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

7. أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة 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	97,106	736,169	833,275
استرداد	15,951	(663,674)	(647,723)
رصيد في 30 ايلول	3,523,664	8,358,715	11,882,379

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

8. ممتلكات ومعدات، صافي *

30 ايلول 2021	أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائط نقل	أنظمة	ديكورات و تحسينات	مشاريع تحت التنفيذ	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)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:									
بداية السنة	27,584,614	26,119,415	1,126,200	10,068,254	980,064	2,982,351	1,728,768	3,931,881	74,521,547
الإضافات	-	46,493	-	614,805	-	131,487	5,040	5,248,365	6,046,190
الاستبعادات	-	-	-	(60,653)	-	-	-	(515,114)	(575,767)
النقل من المشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروقات عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية الفترة المالية	27,584,614	26,165,908	1,126,200	10,622,406	980,064	3,113,838	1,733,808	8,665,132	79,991,970
الاستهلاكات:									
بداية السنة	-	4,288,717	1,087,996	8,219,591	890,212	2,697,858	1,246,724	-	18,431,098
الإضافات للسنة	-	630,162	11,636	485,275	20,058	84,532	113,782	-	1,345,445
الاستبعادات	-	-	-	(60,653)	-	-	-	-	(60,653)
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروقات عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية الفترة المالية	-	4,918,879	1,099,632	8,644,213	910,270	2,782,390	1,360,506	-	19,715,890
صافي القيمة الدفترية	27,584,614	21,247,029	26,568	1,978,193	69,794	331,448	373,302	8,665,132	60,276,080
* تحليل مشاريع تحت التنفيذ	-	8,253,893	-	-	-	411,240	-	-	8,665,132

* 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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

8. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

31 كانون الاول 2020	أراضي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مباني دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الات ومعدات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	وسائط نقل دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أنظمة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديكورات و تحسينات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مشاريع تحت التنفيذ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:									
بداية السنة	22,316,482	22,340,200	1,102,290	9,417,639	949,016	2,659,951	1,662,127	6,575,539	67,023,244
الإضافات	3,968,132	51,810	24,080	507,912	-	103,795	49,117	2,968,358	7,673,204
الاستبعادات	-	-	(170)	(82,675)	(80)	-	-	(546,723)	(629,648)
النقل من المشاريع تحت التنفيذ	1,300,000	3,727,405	-	37,888	-	-	-	(5,065,293)	-
فروقات عملات أجنبية	-	-	-	187,490	31,128	218,605	17,524	-	454,747
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية الفترة المالية	27,584,614	26,119,415	1,126,200	10,068,254	980,064	2,982,351	1,728,768	3,931,881	74,521,547
الاستهلاكات:									
بداية السنة	-	3,528,811	1,066,565	7,611,369	854,044	2,094,207	1,094,243	-	16,249,239
الإضافات للسنة	-	759,906	21,601	565,099	26,746	435,150	140,384	-	1,948,886
الاستبعادات	-	-	(170)	(82,068)	(272)	-	-	-	(82,510)
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروقات عملات أجنبية	-	-	-	125,191	9,696	168,501	12,097	-	315,485
نهاية الفترة المالية	-	4,288,717	1,087,996	8,219,591	890,212	2,697,858	1,246,724	-	18,431,098
صافي القيمة الدفترية	27,584,614	21,830,698	38,204	1,848,663	89,852	284,493	482,044	3,931,881	56,090,449
* تحليل مشاريع تحت التنفيذ	-	3,484,796	-	-	-	447,085	-	-	3,931,881

* 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
552,281	528,873	نفقات قضائية
1,034,253	774,894	تأمينات لدى الغير
5,585,071	9,480,844	دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي *
2,907,314	2,790,499	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,374,848	3,807,531	فوائد مستحقة
3,012,230	2,689,510	ذمم مدينة حكومية
362,246	27,385,746	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار **
1,303,909	8,044,012	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
-	-	الحسابات المتبادلة
38,377,845	38,375,060	النقد والمبالغ المسروقة ***
(38,377,845)	(38,374,994)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة 9 - أ و ب
19,132,152	55,501,975	إجمالي الموجودات الأخرى
(248,204)	(248,204)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
18,883,948	55,253,771	صافي الموجودات الأخرى

9.أ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
38,377,845	38,374,994	مخصصات النقد والصكوك المسروق
38,377,845	38,374,994	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

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

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
38,458,396	38,377,845	رصيد بداية السنة
102,968	-	إضافة
(2,201,151)	(2,851)	استرداد وتحويل لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,017,632	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
38,377,845	38,374,994	رصيد نهاية السنة

- تتوزع الموجودات الاخرى بالتكلفة المطفأة 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 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
36,369,754	21,964	-	36,347,790	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
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
55,501,908	1,314,487	-	54,187,421	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

توزعت الموجودات الاخرى بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 30

ايلول 2021 كما يلي : -

المجموعة	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 الداخلي
137,066,481	-	-	137,066,481	1
-	-	-	-	2
-	-	-	-	3
(82,879,060)	-	-	(82,879,060)	4
-	-	-	-	5
-	-	-	-	6
-	-	-	-	7
1,314,487	1,314,487	-	-	8
-	-	-	-	9
-	-	-	-	10
55,501,908	1,314,487	-	54,187,421	المجموع

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 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 العقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع مبلغ (740 مليون دينار كدفعه اولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك 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) و (323 / 288 بتاوين) و المنوي 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 ، ودفع خلال هذا الفترة 90% من قيمة العقد 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 واستملاك اراضي.

** يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (27,385,746) الف دينار عراقي الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية.

*** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل 38,375,060 الف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها 100% من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كذمم مدينه يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة خزنة و صراف فرع القرنة في البصرة خلال العام 2018 هذا مع العلم ان سبب ارتفاع المبلغ بالمقارنة مع العام الماضي يعود الى تغيرات أسعار الصرف و الجدول التالي يوضح اهم هذه السرقات:-

السنة	الفرع	30 ايلول 2021	31 كانون الاول 2020
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
		مراجعة	مدققة
2018	سرقة فرع القرنة	565,414	544,304
2015	سرقة فرع اربيل	34,256,967	34,435,063
2014	سرقة فرع الموصل	974,777	974,777
2011	سرقة فرع السنك	1,195,455	1,144,462
2017 - 2003	سرقات ونقص بالصناديق وشيكات مزورة	1,382,381	1,279,239
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	38,374,994	38,377,845

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد (912,773) ألف دينار كما في 30 ايلول 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:

		<u>2021</u>	
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
704,760,793	381,758,324	323,002,469	حسابات جارية وتحت الطلب
366,005,948	26,015,457	339,990,491	ودائع توفير
47,946,369	31,988,676	15,957,693	ودائع لأجل
1,118,713,110	439,762,457	678,950,653	
		<u>2020</u>	
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
677,935,689	532,427,926	145,507,763	حسابات جارية وتحت الطلب
365,335,436	58,428,546	306,906,890	ودائع توفير
29,100,941	14,610,439	14,490,502	ودائع لأجل
1,072,372,066	605,466,911	466,905,155	

- بلغت الودائع التي لاتحمل فوائد مبلغ 704,760,793 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (63%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 30 ايلول 2021 (2020: مبلغ 677,935,689 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (63.2%).
- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 7,934 ألف دينار عراقي اي ما نسبته 0.007% من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 30 ايلول 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021
دينارعراقي	دينارعراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
3,934,240	1,676,605
14,515,164	11,467,128
1,233,520	57,152
19,682,924	13,200,885

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 الاول 2020	30 ايلول 2021
دينارعراقي	دينارعراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
1,976,120	4,578,241
(3,002,478)	(4,590,842)
29,480	-
5,575,119	4,910,208
4,578,241	4,897,607

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 الاول 2020	30 ايلول 2021
دينارعراقي	دينارعراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
25,775,190	37,350,631
(5,625,798)	(7,393,614)
9,309,485	2,774,436
29,458,877	32,731,453
4,418,831	4,910,208
1,156,288	-
5,575,119	4,910,208

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 ايلول 2021	
دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	
37,350,632	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
204,000	التبرعات
1,572	الغرامات والتعويضات
375,000	المخصصات المتنوعة
-	المخصصات القضائية القانونية
48,302	ضرائب دخل الموظفين
45,562	أعانات المنتسبين
2,100,000	مخصصات التسهيلات الائتمانية
2,774,436	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
470,976	إيرادات الإيجارات (خاضع لضريبة العقار)
0	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (ارباح الشركات المساهمة)
1,112,129	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
5,808,005	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)
2,504	ارباح الفروع الخارجية
7,393,614	أرباح غير خاضعة للضريبة
32,731,453	الربح الضريبي
4,909,718	ضريبة الدخل على المصرف
490	تضاف ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة عن الفروع الخارجية
4,910,208	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

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

* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2019 وحصل على براءة الذمة 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 العام 2020 فقد تم دفعة المبالغ المستحقة على المصرف للهيئة العامة للضرائب ولأزالت الضريبة ضمن اجراءات التحاسب للحصول على براءة الذمة للعام 2020، ولدى فرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة والانتهاه من التحاسب الضريبي لديه للعام 2019.

* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2021 و برأي الادارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

14. مخصصات متنوعة

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
1,442,193	1,442,193	مخصصات الائتمان التعهدي
4,913,025	3,779,250	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
1,131,770	1,506,770	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
87,852	27,962	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
317,395	317,394	مخصصات متنوعة
7,892,235	7,073,569	

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
7,396,090	7,892,235	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,662,968	375,000	إضافة *
(435,282)	-	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
(112,149)	-	أعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى
(619,392)	(1,193,666)	إسترجاع
7,892,235	7,073,569	الرصيد كما في 30 ايلول

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021
دينارعراقي	دينارعراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة
1,824,597	1,691,058
1,986,541	-
3,811,138	1,691,058

قروض برنامج تمويل التجارة العربية *

قرض البنك المركزي اللبناني

*بناء على بنود برنامج تمويل التجارة العربية والموقعه مع مصرف بغداد فرع بيروت ، يقوم البرنامج بمنح مصرف بغداد فرع بيروت خط ائتماني غير معزز بمبلغ مليوني دولار امريكي وذلك لتمويل الخط الائتماني للتجارة الخارجية وبدوره يقوم المصرف بتمويل الائتمان اللاحق للتصدير والائتمان 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 ايلول 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
9,651,290	8,910,961	شيكات بنكية مصدقة
5,968,283	6,684,792	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2,572,757	2,544,516	توزيعات ارباح مستحقة
3,213,755	3,827,893	تأمينات للغير
7,033,733	10,148,274	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
832,341	1,241,208	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
430,549	5,543,951	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
944	-	مركز العملات
414,468	175,255	ذمم دائنة
525,338	616,588	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
153,726	18,691	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
161,842	3,889,081	فوائد مستحقة غير مدفوعة
903,313	927,040	أخرى
31,862,339	44,528,250	

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

- احتياطات أخرى

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

- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الجمهورية اللبنانية فرع بيروت عند توحيد القوائم المالية ، 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
443,942	3,230,961	تسهيلات الافراد (التجزئة):
372,979	2,887,398	قروض وكمبيالات
70,963	343,564	حسابات جارية مدينة
1,818,192	398,922	تسهيلات الشركات
1,631,619	341,012	قروض وكمبيالات
186,573	57,910	حسابات جارية مدينة
16,014	0	ارصدة لدى بنوك مركزية
2,408,479	2,712,124	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
7,451,710	8,950,863	أ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
12,138,337	15,292,870	المجموع

أ إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
5,631,824	8,898,583	السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
5,683,884	8,962,223	السندات الحكومية - العراق
(52,061)	(63,640)	السندات الحكومية - لبنان
1,819,886	52,280	اذونات الخزينة والمضمونة من قبل الحكومة
7,451,710	8,950,863	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
3,531,778	3,796,607	حسابات التوفير
621,182	1,288,295	حسابات الودائع الآجلة
4,152,960	5,084,902	

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
16,674,034	27,430,559	عمولات حوالات بنكية *
98,044	108,923	عمولات التسهيلات المباشرة
604,732	646,484	عمولات التسهيلات غير المباشرة
2,590,198	4,764,474	عمولة ادارة حسابات
1,089,407	1,985,216	عمولات اخرى
21,056,415	34,935,656	مجموع العمولات الدائنة
(3,002,860)	(1,747,382)	عمولات مدينة
18,053,555	33,188,274	

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

22. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
13,928,967	13,927,298	ارباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
681,421	48,655	ارباح ناتجة عن تقييم
14,610,388	13,975,953	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

23. إيرادات الاستثمار

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول	
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 الشامل

24. الإيرادات الأخرى

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول	
2020	2021
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة	مراجعة
1,348,703	1,112,129
201,150	470,976
71,424	65,679
6,379	45,635
(655,826)	2,124
971,830	1,696,543

إيرادات مستردة من سنوات سابقة

إيجارات مقبوضة من عقارات البنك *

إيرادات البريد والهاتف وسويقت

إيرادات أخرى

أرباح وتعويضات ممتلكات ومعدات

* إيجارات مقبوضة من عقارات البنك

اسم المجمع	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مجمع المنصور	150,000
مجمع جميله	9,500
مستشفى دهوك	105,200
اخرى	206,276
المجموع	470,976

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
7,031,288	6,994,414	رواتب ومنافع الموظفين
2,917,661	2,990,264	علاوات موظفين
640,751	675,472	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
442,001	48,302	ضريبة دخل الموظفين
9,393	9,965	تأمين الموظفين
29,635	83,660	تدريب الموظفين
11,070,729	10,802,077	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

26. مصاريف تشغيلية أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
76,014	1,023	الغرامات والتعويضات
637,635	544,894	إيجارات وخدمات
671,906	175,319	خدمات مهنية واستشارات
744,549	1,226,790	صيانة
3,400	17,972	إعلانات
576,946	365,516	إتصالات وانترنت
-	350	مكافأة غير العاملين
571,462	630,592	رسوم ومصاريف حكومية
25,945	29,386	الوقود والزيوت
351,326	335,156	اجور نقل
352,055	597,969	اشتراكات ورسوم ورخص
154,488	322,475	قرطاسية
207,699	355,321	خدمات قانونية
288,706	298,976	ماء وكهرباء
309,357	204,000	تبرعات
739,512	1,148,699	لوازم وخدمات
9,039	3,618	ضيافة
146,343	136,395	أتعاب تدقيق حسابات
318,540	447,072	تأمين
167,461	225,622	سفر وإيفاد
23,279	28,440	اخرى
6,375,662	7,095,585	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

27. مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
-	-	خسائر أئتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزية
-	-	خسائر أئتمانية متوقعه على الارصدة لدى المصارف و البنوك
100,000	2,100,000	الخسائر الائتمانية المتوقعه على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	خسائر أئتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز المالية
-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى
100,000	2,100,000	المجموع

28. حصة السهم من ربح السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
19,459,605	32,440,423	صافي ربح الفترة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/078	0/130	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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

29. النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
851,310,578	864,026,122	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
104,046,216	174,407,118	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(893,442)	(912,773)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(71,110,550)	(83,836,112)	أرصدة مقيدة السحب
883,352,802	953,684,355	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 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 وذمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

بنود داخل المركز المالي	شركات تابعة		اعضاء مجلس		اطراف اخرى	
	ل كبار المساهمين	واعضاء مجلس	الادارة وكبار	المساهمين و	الادارة التنفيذية	اطراف اخرى
	الادارة واقاربهم		الشركات الحليفه			
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
بنود داخل المركز المالي						
الموجودات :-						
صافي التسهيلات النقدية	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه	15,834	95,308,672	87,933,598	7,359,240	99,483,240	99,483,240
الموجودات الثابته والاخرى *	4,139,218	34,129,204	29,777,227	212,759	1,401,603	1,401,603
المطلوبات :-						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيه	767,308	767,949	641	-	760,060	760,060
ودائع عملاء	18,113,884	27,735,996	-	9,622,112	11,833,819	11,833,819
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الاخرى	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :-						
خطابات الضمان	273,045	21,133,503	20,860,458	-	22,289,696	22,289,696
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول						
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
عناصر قائمة الدخل :						
ايرادات الفوائد و العمولات	30,181	1,377,356	1,347,175	-	3,514,818	3,514,818
مصروف الفوائد و العمولات ***	(51,312)	(865,710)	(791,936)	(22,462)	(1,004,375)	(1,004,375)
الايرادات الاخرى	-	-	-	-	-	-
المصاريف التشغيلية	(886,632)	(1,315,529)	-	(428,897)	(1,290,116)	(1,290,116)
الرواتب و منافع الموظفين	-	(1,353,726)	(1,353,726)	-	(1,602,397)	(1,602,397)

* تمثل الموجودات الثابته و الاخرى مجمل العقود الموقعه مع اطراف ذات علاقة و الظاهرة اثرها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه العقود موقعه قبل عام 2018 .

** تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعه لمجموعة مصرف برفان و البنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021

31. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
55,243,976	45,616,459	خطابات ضمان
4,085,435	1,676,605	اعتمادات مستندية
59,329,411	47,293,064	

32. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف بغداد كما في 30 ايلول 2021، و بناء على رأي الادارة لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.

33. 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 ايلول 2021 .