

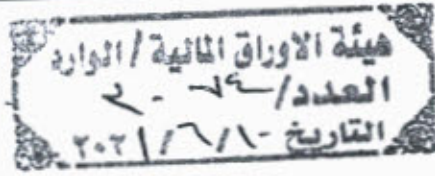
Bank of Baghdad  
Capital I.D. 250.000.000.000



مصرف بغداد  
رأس المال ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

No.

Date:



العدد: ٢٠٢٠ / ٤٠٠

التاريخ: ٢٠٢١ / ٣ / ٣١

نسخة ثانية من  
البيان الأول

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية الموحدة كما في 2021/3/31

تحية وبعد .....

بالإشارة الى الموضوع اعلاه وبناءاً على تعليمات الافصاح نرسل لكم  
البيانات المالية المختصرة مع تقرير مراجعة الحسابات للربع الاول 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 / ٣ / ٣١

المدير المفوض

باسل حسام الدين شاکر



الافصاح  
٢٠٢١ / ٣ / ٣١

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 ٣١/أذار/٢٠٢١

مراقبي حسابات مصرف بغداد

## جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمراقبي الحسابات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة

ج

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة

الصفحة

65 -7

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

## حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

### مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

#### تقرير المراجعة

#### المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/آذار/٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١/آذار/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 ما سيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم نسترع 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 ٣١/ آذار/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 ولازلت اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

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

٤- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٠ وتم اصدار 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 ٨ / حزيران / ٢٠٢١

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2021

قائمة (أ)

| 31 كانون الاول 2020                       | 31 آذار 2021                               | إيضاح | الموجودات  |
|---|--|-------|--|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير)<br>مدققة | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير)<br>مراجعة |       |  |
| 843,250,137                               | 816,802,734                                | 3     | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية                           |
| 191,080,055                               | 149,483,322                                | 4     | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى                |
| 1,044,964                                 | 1,081,629                                  | 5     | استثمار في شركات حليفة                                   |
| 4,738,042                                 | 4,806,794                                  | 5     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 162,810,723                               | 138,597,329                                | 6     | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                           |
| 141,629,918                               | 137,259,164                                | 7     | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة                 |
| 55,805,957                                | 56,972,802                                 | 8     | ممتلكات ومعدات، صافي                                     |
| 284,493                                   | 361,422                                    | 8     | الاصول غير الملموسة                                      |
| 18,883,948                                | 34,058,137                                 | 9     | موجودات أخرى   |
| <b>1,419,528,237</b>                      | <b>1,339,423,333</b>                       |       | مجموع الموجودات  |
|   |  |       | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                         |
|   |  |       | <b>المطلوبات</b>   |
| 893,442                                   | 884,689                                    | 10    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                |
| 1,072,372,066                             | 989,367,609                                | 11    | ودائع العملاء  |
| 19,682,924                                | 14,649,632                                 | 12    | تأمينات نقدية  |
| 4,578,241                                 | 6,010,749                                  | 13    | مخصص ضريبة الدخل   |
| 7,892,235                                 | 7,639,310                                  | 14    | مخصصات متنوعة  |
| 3,811,138                                 | 1,873,658                                  | 15    | أموال مقرضة  |
| 31,862,339                                | 30,824,887                                 | 16    | مطلوبات أخرى   |
| <b>1,141,092,385</b>                      | <b>1,051,250,534</b>                       |       | مجموع المطلوبات  |
|   |  |       | <b>حقوق المساهمين</b>                                    |
| 250,000,000                               | 250,000,000                                | 17    | رأس المال المكتتب به (المدفوع)                           |
| 13,876,834                                | 14,358,411                                 | 18    | إحتياطي إجباري (الزامي)                                  |
| 58,441                                    | 58,441                                     | 18    | احتياطات أخرى  |
| (3,782,315)                               | (3,676,898)                                | →     | احتياطي القيمة العادلة                                   |
| 1,092,265                                 | 1,092,265                                  | →     | فروقات ترجمة عملات أجنبية                                |
| 17,190,627                                | 26,340,580                                 | →     | إرباح مدورة  |
| <b>278,435,852</b>                        | <b>288,172,799</b>                         |       | مجموع حقوق المساهمين                                     |
| <b>1,419,528,237</b>                      | <b>1,339,423,333</b>                       |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                          |

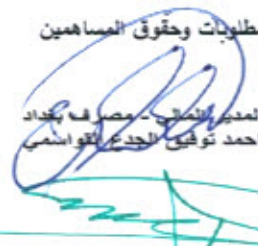


خضوعنا لتقريرنا المؤرخ في 2021 / 6 / 9



المدير المقوض - مصرف بغداد  
كامل حسام الدين شاكر

فرقد حسن أحمد السلطان  
رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في الكوفة  
من شركة فرقد السلطان و شركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات



المدير القانوني - مصرف بغداد  
احمد توفيق الجديع القواسمي

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

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة  
للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2021 (مراجعة)  
قائمة ( ب )

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                  | إيضاح |   |
|----------------------------------|----------------------------------|-------|---|
| 2020                             | 2021                             |       |   |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) |       |   |
| مراجعة                           | مراجعة                           |       |   |
| 3,458,323                        | 5,022,984                        | 19    | إيرادات الفوائد   |
| (1,370,550)                      | (1,868,538)                      | 20    | مصروفات الفوائد   |
| <b>2,087,773</b>                 | <b>3,154,446</b>                 |       | صافي إيرادات الفوائد  |
| 4,453,514                        | 11,209,499                       | 21    | صافي إيرادات العمولات   |
| <b>6,541,287</b>                 | <b>14,363,945</b>                |       | صافي إيرادات الفوائد والعمولات  |
| 3,347,214                        | 3,314,364                        | 22    | صافي أرباح عملات أجنبية   |
| -                                | -                                | 23    | توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| 149,961                          | 373,598                          | 24    | إيرادات أخرى  |
| <b>10,038,462</b>                | <b>18,051,907</b>                |       | اجمالي الدخل  |
| (3,788,808)                      | (3,498,463)                      | 25    | رواتب الموظفين وما في حكمها   |
| (2,186,548)                      | (2,332,931)                      | 26    | مصاريف تشغيلية أخرى   |
| (519,681)                        | (431,475)                        | 8     | استهلاكات وإطفاءات  |
| -                                | (125,000)                        | 14    | مخصصات متنوعة   |
| <b>(6,495,036)</b>               | <b>(6,387,869)</b>               |       | إجمالي المصروفات  |
| <b>3,543,425</b>                 | <b>11,664,038</b>                |       | الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان   |
| (327,250)                        | (600,000)                        | 27    | مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية                      |
| <b>3,216,175</b>                 | <b>11,064,038</b>                |       | صافي الربح قبل الضريبة  |
| (569,006)                        | (1,432,508)                      | 13    | ضريبة الدخل   |
| <b>2,647,169</b>                 | <b>9,631,530</b>                 |       | صافي الربح بعد الضريبة  |
| فلس/ دينار                       | فلس/ دينار                       |       |   |
| <b>0/011</b>                     | <b>0/039</b>                     | 28    | ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)                                |

0

المدير المفوض - مصرف بغداد  
باسم حسام الدين سناكر



المدير المالي - مصرف بغداد  
احمد توفيق الجعفر الفوسمي

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المختصرة  
لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2021 (مراجعة )  
قائمة ( ب )

| لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار           |   | إيضاح  |
|---|---|--|
| 2020                                      | 2021                                      |  |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>مراجعة | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>مراجعة |  |
| 2,647,169                                 | 9,631,530                                 | ➔ الدخل الشامل الآخر للفترة:<br>الربح للسنة - قائمة الدخل الموحد                           |
| 150,977                                   | 105,417                                   | 5 التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة<br>من خلال الدخل الشامل الآخر |
| -   | -   | ➔ فروقات ترجمة عملات اجنبية  |
| <u>2,798,146</u>                          | <u>9,736,947</u>                          | إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة  |

1



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة ( ج )  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 ( المراجعة )

|                                  | رأس المال<br>المكتتب به<br>( المملو ) | إجمالي اجازي<br>( الزائدي )**      | إحتياطيات أخرى<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | فروقات ترجمة<br>عملات اجنبية       | التغير في<br>القيمة العادلة        | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | إرباح ( خسائر )<br>مدورة           | إجمالي حقوق<br>المساهمين           |
|----------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 2021                             | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار )    | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار )    | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) | دينار عراقي<br>( بالآلاف الدينار ) |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني     | 250,000,000                           | 13,876,834                         | 58,441                                | 1,092,265                          | (3,782,315)                        | 17,190,627                         | 278,435,852                        | -                                  | -                                  | -                                  |
| الرصيد في بداية الفترة - ممل     | 250,000,000                           | 13,876,834                         | 58,441                                | 1,092,265                          | (3,782,315)                        | 17,190,627                         | 278,435,852                        | -                                  | -                                  | -                                  |
| فروقات ترجمة عملات أجنبية        | -                                     | -                                  | -                                     | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  |
| الربح لثمة - قائمة ب             | -                                     | -                                  | -                                     | -                                  | -                                  | 9,631,530                          | 9,631,530                          | -                                  | 9,631,530                          | 9,631,530                          |
| المحور الاحتياطي                 | -                                     | 481,577                            | -                                     | -                                  | -                                  | (481,577)                          | -                                  | -                                  | (481,577)                          | -                                  |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة | -                                     | -                                  | -                                     | -                                  | -                                  | 105,417                            | 105,417                            | -                                  | -                                  | 105,417                            |
| تحويلات قديمة                    | -                                     | -                                  | -                                     | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  |
| الرصيد كما في 31 آذار            | 250,000,000                           | 14,358,411                         | 58,441                                | 1,092,265                          | (3,676,898)                        | 26,340,580                         | 288,172,799                        | -                                  | -                                  | -                                  |

\* استبان الى تسميم البنك المركزي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/2 حول تطبيق الميزان الدولي للتقرير المالية رقم (9) و موافقته على توزيع القس في الاثر الكمي و البالغ ( 79,172,029 ) الف دينار عراقي والبالغ عن تطبيق الميزان على مدى 5 سنوات ، شريطة عدم توزيع الأرباح الا بعد تحطيق اثر الميزان بالكامل و وينا على سياسة المصرف كالتالي يتم تحصيل الاثر الخاص في السنة القيمة 2021 من الأرباح المدورة في نهاية العام الحالي.

\*\* يحق حساب الاحتياطي الاجازي ( الزائدي ) على محض الحسابات المدورة الخاصة بشئ فرع بيروت حيث يبلغ قيمته 1,812 الف دينار عراقي.

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة ( ج )  
للاشهر المنتهية في 31 آذار 2021 ( المراجعة )

|                    | إجمالي حقوق المساهمين          | إرباح (خسائر) مدورة            | التغير في القيمة العادلة       | فروقات ترجمة عملات اجنبية      | إحتياطيات أخرى                 | إحتياطي إجازي ( الزامي )       | رأس المال                        |      |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------|
|                    | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)   | 2020 |
| 266,742,720        | 14,376,083                     | (3,646,697)                    | -                              | 58,441                         | 12,853,597                     | 250,000,000                    | الرصيد عا في 1 كانون الثاني      |      |
| 2,647,169          | 2,647,169                      | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | إيرج السنة - قلمة ب              |      |
| -                  | (132,358)                      | -                              | -                              | -                              | 132,358                        | -                              | المحول للاحتياطي                 |      |
| 150,977            | -                              | 150,977                        | -                              | -                              | -                              | -                              | التغير في احتياطي القيمة العادلة |      |
| -                  | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | تسويات قيدية                     |      |
| -                  | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | تسويات فروق خارجية               |      |
| <b>276,439,570</b> | <b>16,890,894</b>              | <b>(3,495,720)</b>             | <b>-</b>                       | <b>58,441</b>                  | <b>12,985,955</b>              | <b>250,000,000</b>             | الرصيد عا في 31 آذار             |      |

\* يضاف حساب الاحتياطي الاجازي ( الزامي ) اعلى محصن المحاطر المصرفية العامة لدى فرع بيروت حيث تبلغ قيمته 1.812 الف دينار عراقي.

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة ( د )

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| لثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار  |                                 |       |   |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|---|
| 2020                            | 2021                            |       |   |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | إيضاح | الأنشطة التشغيلية   |
| مراجعة                          | غير مراجعة                      |       |   |
| 3,216,175                       | 11,064,038                      |       | ربح السنة قبل الضريبة   |
|                                 |                                 |       | تعديلات لينود غير نقدية:  |
| 519,680                         | 431,475                         | 8     | استهلاكات، وإطفاءات   |
| 327,250                         | 600,000                         | 27    | مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه   |
| (1,221)                         | 125,000                         | 14    | مخصصات متنوعة   |
| 18,180                          | 40,826                          | 22    | أرباح (خسائر) تقييم العملات   |
| (1,050)                         | (1,750)                         | 26    | (خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات  |
| 4,079,014                       | 12,259,589                      |       | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات      |
|                                 |                                 |       | التغير في الموجودات والمطلوبات  |
| 164,997                         | (1,524,290)                     |       | النقص ( الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب                                   |
| 23,800,000                      | -                               |       | النقص ( الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من 3 شهور |
| 4,029,372                       | 3,770,754                       | 7     | النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة    |
| 76,319,068                      | (15,174,189)                    |       | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى                                       |
| 52,682,094                      | (83,004,457)                    | 11    | الزيادة ( النقص) في ودايع العملاء   |
| 886,276                         | (5,033,292)                     | 12    | النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية                                      |
| 2,829,926                       | (1,037,454)                     |       | الزيادة ( النقص) في المطلوبات أخرى  |
| (376,704)                       | (377,925)                       | 14    | النقص في المخصصات المتنوعة  |
| 164,414,044                     | (90,121,264)                    |       | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة              |
| (2,577)                         | -                               | 13    | ضريبة الدخل المدفوعة  |
| 164,411,466                     | (90,121,264)                    |       | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية                          |
|                                 |                                 |       | الأنشطة الاستثمارية   |
| (92,080,249)                    | 24,213,394                      |       | عوائد شراء (بيع) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة                       |
| -                               | -                               | 5     | شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر                 |
| -                               | (2,043,339)                     | 8     | شراء ممتلكات ومعدات   |
| (771,152)                       | 369,844                         | 8     | بيع ممتلكات ومعدات  |
| (92,851,401)                    | 22,539,899                      |       | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية                   |
|                                 |                                 |       | الأنشطة التمويلية   |
| 502,206                         | (1,937,480)                     | 15    | الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل                                     |
| -                               | -                               |       | التوزيعات النقدية   |
| 502,206                         | (1,937,480)                     |       | صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية                              |
| 72,062,271                      | (69,518,845)                    |       | صافي النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه                                 |
| (18,180)                        | (40,826)                        | 22    | أرباح (خسائر) تقييم العملات   |
| 537,091,239                     | 883,352,802                     | 29    | النقد وما في حكمه في بداية السنة  |
| 609,135,331                     | 813,793,131                     | 29    | النقد وما في حكمه في نهاية السنة  |

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

1. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 18/02/1992 بموجب إجازة التأسيس المرقمة ( 4512 ) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد و رأس المال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه 35 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 الاقصاحات 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 الأخر 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 ، فإنها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة ( بما في ذلك الشهرة ) و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية ، في حين يتم الاعتراف باي ارباح و خسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر .

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على اجمالي القيمة الدفترية للاصل 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 واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والى اجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التكتفات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المنكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

أ. الاجتهادات :

فيما يلي أهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهرى على مبالغ الموجودات و المطلوبات في القوائم المالية الموحدة 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 تدتت أنتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولى بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الأتتمانية المتوقعه.

ب. التقديرات :

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في 31 آذار 2021 :

تدني الادوات المالية : منخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . وبيين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( 9 ) المطبق في السنوات 2020 و 2021 .

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعه لقاء تسهيلات ائتمانية: 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 و يتم عرضها بالتكلفة التاريخيه، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق.

- 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 ، و التقديرات الضريبية المستحقة و المتوقعه عن السنوات السابقة عن المخصص المقطوع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدبٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد و الإفصاح 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، وتتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

#### الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المناجرة (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 المعلقة.
- 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، وتفيد قيمة هذه الخسائر في قائمة الدخل.
- يتم تطبيق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

**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 وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قدياً 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 المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.



**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 معلنه 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 وخضم التدفقات النقدية المتوقعه 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 المتوقعه على :

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

- الضمانات التعاقدية

لا يوجد تدني لأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.

يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية المعترف بها لـ ( الأدوات 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 تتخفف قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- التزامات القروض.

- عقود الضمان.

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

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

- مطروحاً من إجمالي 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 الإفصاح عنه و الاعتراف به في إحتياطي القيمة العادلة.

**شطب الدين :**

- يتم شطب القروض و سندات الدين إما بشكل جزئي أو كلي فقط في حال توقع عدم إسترداد قيمة الموجودات المالية

بمجمليها أو بجزء منها بشكل عام يكون هذا السيناريو عندما يقرر المصرف أن المقرض 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 ويشكل أفرادى.

- يتم إدراج المبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة سابقاً في " خسائر تنبي 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.

#### 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 التكني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| العمر الإنتاجي<br>(سنوات) |                    |
|---------------------------|--------------------|
| 33                        | مباني              |
| 5                         | معدات وأجهزة وأثاث |
| 5                         | وسائط نقل          |
| 5                         | أنظمة الكترونية    |

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

#### 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 التكني 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.

**2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً يدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والنفع".
- 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 يتم 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 الغائه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر 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 الواسطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي و الجهات الرقابية المماثلة في الدول التي يعمل بها المصرف ( مصرف لبنان المركزي ).
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير 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 الواسطة 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 المستترك 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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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، و البلدان التي يعمل بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

##### رأص 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 و لا ويتم 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.

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 أول كانون الثاني 2020 : عرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال 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 الاقصاد.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) إدماج 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 بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (البيور) 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 . ويالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تطوي على عقود قائمة على سعر إيور، 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 رقم 16 ) حيث ان تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2021 .
- العقود الخاسرة ( عند 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 ان 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 و شركة حليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعايير المحاسبة الدولي رقم 28 ) حيث أن التعديل متاح للتطبيق الاختياري .

حيث تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير و التفسيرات و التعديلات 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 أصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع اساس دراستها وتم تبنيها وتم تطبيقها من قبل المصرف بعد اعتمادها من قبل الجهات الرقابية ولأثرها. إن المعايير التالية هي التي لها الاثر المالي لتطبيقها ، على المركز أو الأداء المالي أو حول الفصاحات القوائم المالية للمصرف.

**1. معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الاموات المالية**

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أبتدئ 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 الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتكفي في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن 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 إعفاء 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 أو 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 تنفقاتها 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 الأصلي 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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

3.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية ( الاصل و الفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي المتبقي و الغير مسدد ) .

3- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ان جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المتكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاولي 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 يقل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ( 9 ) ( الأدوات المالية ) : المدخلات ، الأليات ، 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 I الى المرحلة 2 :

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

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

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

يعتمد التغيير بين المراحل 2 و المرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات 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 لعام 2004، كما هو موضح في التعريف اذناه.

▪ 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 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 و خسارة التعثر المفترضه و الأثر عند التعثر و المدخلات المستخدمة في المرحلة 1 و المرحلة 2 لمخصص تنني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة ( أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.



3.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

▪ تعريف التعثر :

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعه و المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى 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 سيطره عليها كوحدة واحدة من حيث التعثر ويتم اخذ التعثرات و المخاطر الاعلى له.

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المفترض 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 التزام آخر للطرف المقابل، هي منخلات 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 المتوقعه يقوم المصرف بألاخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني ، ويتم الاخذ 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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

| الرصيد كما في<br>1 كانون الثاني<br>2020 بعد تطبيق<br>المعيار (9) | النقص في<br>المخصصات بعد<br>احتساب اول عام | الخسارة الائتمانية<br>المتوقعة | المبلغ المعاد<br>تصنيفه | المبلغ كما في 31<br>كانون الاول 2019 | البند ( بالالف دينار عراقي )                                |
|--|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---|
| 2,185,886  | 8,726,020                                  | 10,911,906                     | -                       | 551,316,536                          | تقد وارصدة لدى بنوك مركزية                                  |
| 619,631  | 2,096,824                                  | 2,716,455                      | -                       | 139,197,329                          | ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية                              |
| 250,000  | -  | 250,000                        | -                       | 5,172,793                            | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل<br>الشامل |
| 3,098,047  | 10,592,906                                 | 13,690,953                     | -                       | 97,250,248                           | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة<br>المطفأة       |
| 10,660,358   | 38,960,822                                 | 79,621,180                     | -                       | 149,602,718                          | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة                    |
| 581,814  | 2,327,259                                  | 2,909,073                      | -                       | 140,643,371                          | الموجودات الاخرى  |
| 765,066  | -  | 765,066                        | -                       | 65,926,113                           | التسهيلات غير المباشرة                                      |
| 48,160,802   | 62,703,831                                 | 110,864,633                    |                         | 1,149,109,108                        |   |

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

| الرصيد المخصص كما<br>في 1 كانون الثاني<br>2020 بعد تطبيق<br>المعيار (9) | النقص في<br>المخصصات بعد<br>احتساب اول عام | الرصيد وفق المعيار<br>الدولي للتقارير<br>المالية رقم (9) | الفرق نتيجة اعادة<br>الاحتساب | مبلغ المخصص<br>قبل تطبيق المعيار | البند ( بالالف دينار عراقي )                          |
|---|--|--|-------------------------------|----------------------------------|---|
| 2,185,886   | 8,726,020                                  | 10,911,905   | 10,907,525                    | 4,380                            | تقد وارصدة لدى بنوك مركزية                            |
| 619,631   | 2,096,824                                  | 2,716,455  | 2,701,799                     | 14,657                           | ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية                        |
| 3,098,047   | 10,592,906                                 | 13,690,953   | 13,241,133                    | 449,820                          | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية<br>بالتكلفة المطفأة |
| 40,660,358  | 38,960,822                                 | 79,621,180   | 48,701,028                    | 30,920,152                       | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة              |
| 581,814   | 2,327,259                                  | 2,909,073  | 2,909,073                     | -                                | الموجودات الاخرى                                      |
| 765,066   | -  | 765,066  | 461,472                       | 303,594                          | التسهيلات غير المباشرة                                |
| 47,910,802  | 62,703,831                                 | 110,614,633  | 78,922,030                    | 31,692,603                       |   |

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

### 3.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### معييار التقارير المالية الدولي رقم (9) الاموات المالية (تتمة)

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

| الرصيد المخصص<br>كما في 1 كانون<br>الثاني 2020 | النقص في مخصص<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة | المجموع            | المرحلة الثالثة   | المرحلة الثانية   | المرحلة<br>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<br>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 الأخرى                                      |
| 765,066  | -   | 765,066            | 41,626            | -                 | 723,440           | التسهيلات غير المباشرة                                |
| <b>47,910,802</b>                              | <b>62,703,831</b>                               | <b>110,614,633</b> | <b>91,659,194</b> | <b>17,990,486</b> | <b>964,953</b>    |   |

#### التحويل للمعييار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

قام المصرف باستغلال 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 واستناداً الى تعميم البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وموافقته على توزيع النقص في الاثر الكمي و البالغ ( 79,172,029 ) الف دينار عراقي والذاتج عن تطبيق المعيار على مدى 5 سنوات ، شريطة عدم توزيع الأرباح الا عند تغطية اثر المعيار بالكامل و وبناء على موافقة البنك المركزي العراقي وفق كتاب رقم 1506/2/9 فقد تم تسجيل حصة السنة الأولى من الاثر وعكسها على الأرباح المدورة حيث تم تقيد مبلغ ( 16,468,199 ) الف دينار عراقي، هذا وسيقوم المصرف بعكس حصة كل عام على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة للأعوام الأربعة القادمة في نهاية كل عام لحين اكتمال نقص المخصص، وفي حال وجود انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة في 31 كانون الأول 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 الإيجار

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار، هذا مع العلم ان المصرف لم يتم بتطبيق المعيار لغاية تاريخ البيانات المالية.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

3. نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2020               | 31 آذار 2021                      |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |  |
| مدققة                             | مرجعة                             |  |
| 137,190,851                       | 163,765,052                       | نقد في الخزينة                         |
| 586,863,410                       | 524,996,848                       | أرصدة لدى البنوك المركزية              |
| 127,256,317                       | 136,101,275                       | الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية |
| <b>851,310,578</b>                | <b>824,863,175</b>                | المجموع                                |
| (8,060,441)                       | (8,060,441)                       | ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه       |
| <b>843,250,137</b>                | <b>816,802,734</b>                |  |

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (661,098,123) الف دينار عراقي كما في 31 آذار 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 :

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| 714,119,727                       | 25,122,205                        | 45,212,197                        | 643,785,325                       | رصيد بداية السنة                 |
| 487,089,551                       | 3,495,206                         | -                                 | 483,594,345                       | الارصدة الجديدة خلال السنة       |
| (537,825,102)                     | -                                 | -                                 | (537,825,102)                     | الارصدة المسددة                  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الاولى      |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثانية     |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة     |
| (2,286,053)                       | (2,421,227)                       | 135,174                           | -                                 | التغيرات الناتجة عن التعديلات    |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الارصدة المعدومة                 |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف     |
| <b>661,098,123</b>                | <b>26,196,184</b>                 | <b>45,347,371</b>                 | <b>589,554,568</b>                | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

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

| المجموع                         | المرحلة الثالثة                 | المرحلة الثانية                 | المرحلة الأولى                  | البنك                               |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |                                     |
|                                 |                                 |                                 |                                 | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم |
|                                 |                                 |                                 |                                 | البنك الداخلي                       |
| 589,554,568                     | -                               | -                               | 589,554,568                     | 1                                   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | 2                                   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | 3                                   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | 4                                   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | 5                                   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | 6                                   |
| 45,347,371                      | -                               | 45,347,371                      | -                               | 7                                   |
| 26,196,184                      | 26,196,184                      | -                               | -                               | 8                                   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | 9                                   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | 10                                  |
| <b>661,098,123</b>              | <b>26,196,184</b>               | <b>45,347,371</b>               | <b>589,554,568</b>              | المجموع                             |

يقوم المصرف باحساب 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) الف دينار عراقي كما في 31 آذار 2021 ( مبلغ 16,786,461 الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 ) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

| المجموع                         | المرحلة الثالثة                 | المرحلة الثانية                 | المرحلة الأولى                  | البنك  |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |  |
| 16,786,461                      | 3,900,985                       | 12,885,476                      | -                               | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) |
| -                               | -                               | -                               | -                               | خسارة التبدلي على الأرصدة الجديدة خلال السنة                               |
| -                               | -                               | -                               | -                               | المسترد من خسارة التبدلي 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   |
| <b>(8,726,020)</b>              | <b>(1,522,369)</b>              | <b>(7,203,651)</b>              | -                               | النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                                  |
| <b>8,060,441</b>                | <b>2,378,616</b>                | <b>5,681,825</b>                | -                               | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة   |

- بناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 98/6/9 بتاريخ 2020/3/3 و موافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على ( 5 سنوات ) ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه و البالغ ( 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 31 آذار 2021 (31 كانون الاول 2020: مبلغ صفر دينار عراقي) .
- \* بلغت قيمة الارصدة بالدولار الامريكي لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (16,407,377) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2021 (31 كانون الاول 2020: مبلغ مايعادل (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 18,113,256 ألف دينار عراقي 27,236,129 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 31 آذار 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 و اللبناني ولا يمكن للمصرف التصرف بها. كما يتضمن رصيد الاحتياطي التقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 228,333 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والتغير 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 2,5% و حساب الودائع بنسبة 10% و 15% لكل منهم على التوالي، ونتيجة لظرف جائحة كورونا تم تعديل النسبة لدى البنك المركزي العراقي الى 13% لغاية 30 حزيران 2021.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى\*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2020               | 31 آذار 2021                      |                                      |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                      |
| مدققة                             | مراجعة                            |                                      |
| 11,941,102                        | 11,713,496                        | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **         |
| 92,105,115                        | 50,735,988                        | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية           |
| 87,600,000                        | 87,600,000                        | إبداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية *** |
| <b>191,646,217</b>                | <b>150,049,484</b>                | المجموع                              |
| (566,162)                         | (566,162)                         | ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه     |
| <b>191,080,055</b>                | <b>149,483,322</b>                |                                      |

بلغت الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية (150,049,484) الف دينار عراقي كما في 31 آذار 2021 و (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 :

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| 191,646,217                       | 1,060,734                         | 10,918,078                        | 179,667,405                       | رصيد بداية السنة                 |
| 573,956,095                       | 8,652                             | -                                 | 573,947,443                       | الارصدة الجديدة خلال السنة       |
| (615,552,828)                     | -                                 | (40,000)                          | (615,512,828)                     | الارصدة المسددة                  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الاولى      |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثانية     |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة     |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التغيرات الناتجة عن التعديلات    |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الارصدة المعنومة                 |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف     |
| <b>150,049,484</b>                | <b>1,069,386</b>                  | <b>10,878,078</b>                 | <b>138,102,020</b>                | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

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

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند                               |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                     |
|                                   |                                   |                                   |                                   | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم |
|                                   |                                   |                                   |                                   | البنك الداخلي                       |
| 138,102,020                       | -                                 | -                                 | 138,102,020                       | 1                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 2                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 3                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 4                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 5                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 6                                   |
| 10,878,078                        | -                                 | 10,878,078                        | -                                 | 7                                   |
| 1,069,386                         | 1,069,386                         | -                                 | -                                 | 8                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 9                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 10                                  |
| <u>150,049,484</u>                | <u>1,069,386</u>                  | <u>10,878,078</u>                 | <u>138,102,020</u>                | المجموع                             |

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى 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 31 آذار 2021 ( مبلغ 2,662,985 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2020 ) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
|                                   |                                   |                                   |                                   | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي |
| 2,662,985                         | 48,437                            | 2,603,606                         | 10,942                            | للتقارير المالية رقم (9)                          |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | خسارة التنبؤ على الأرصدة الجديدة خلال السنة       |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | المسترد من خسارة التنبؤ 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 المعنوية                                  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                    |
| <u>(2,096,823)</u>                | -                                 | <u>(2,096,823)</u>                | -                                 | النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة         |
| <u>566,162</u>                    | <u>48,437</u>                     | <u>506,783</u>                    | <u>10,942</u>                     | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة                  |



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

\* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (62,449,484) الف دينار كما في 31 آذار 2021 ( 102,326,805 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2020 ) .

\*\* بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (10,878,078) ألف دينار كما في 31 آذار 2021 ( 10,918,078 دينار كما في 31 كانون الاول 2020 ) مع العلم ان هذه الارصدة عائدة لاحد المصارف الحكومية التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ 2016/5/17 هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ 5 / 9 / 2019 طلب من الجهة المعنية بتسديد المبلغ مع الفوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنويا اعتبارا من العام الحالي و قد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د . ق / 6218 بتاريخ 29 / 9 / 2019 الى البنك المركزي العراقي بقوله صيغة التسديد المقترحة و مازال الموضوع متابع مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعه لوزارة المالية في اقليم كردستان ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة .

\*\*\* هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الامريكى و بسعر فائدة 2.8 % سنويا كما في 31 آذار 2021 (سعر الفائدة 2.8% كما في 31 كانون الاول 2020 )

| 31 كانون الاول     |                    |                                  |
|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| 2020               | 31 آذار 2021       |                                  |
| دينار عراقي        | دينار عراقي        |                                  |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف 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 المتوقعه |
| <b>87,591,967</b>  | <b>87,591,967</b>  |                                  |

بلغت ارصدة ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية (87,600,000) الف دينار عراقي كما في 31 آذار 2021 و (87,600,000) 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 :

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| 87,600,000                        | -                                 | -                                 | 87,600,000                        | رصيد بداية السنة                 |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الأرصدة الجديدة خلال السنة       |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الأرصدة 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 السنة |

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<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف 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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

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

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |  |
| 8,033                             | -                                 | -                                 | 8,033                             | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة                                |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | المسترد من خسارة التكني 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 المتوقعه                                  |
| 8,033                             | -                                 | -                                 | 8,033                             | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة   |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

5. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

| 31 كانون الاول<br>2020                     | 31 آذار 2021                                | نسبة<br>الملكية | بلد<br>التأسيس | اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية            |
|--|---|-----------------|----------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير)<br>مدققة | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير)<br>مراجعة |                 |                | استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية<br>نشطة |
| 1,044,964                                  | 1,081,629                                   | 7.48            | عراق           | شركة الامين للتأمين                                   |
| 1,044,964                                  | 1,081,629                                   |                 |                |   |
| 1,044,964                                  | 1,081,629                                   |                 |                |   |

\*بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين ( 0.59 ) دينار عراقي للسهم كما في 31 آذار 2021 (31 كانون الثاني 2020 ) (0.57) دينار عراقي  
للسهم ( ) .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 31 كانون الاول 2020                        | 31 آذار 2021                                    |  |
|--|---|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير)<br>مدققة | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير)<br>غير مراجعة |  |
| 667,232                                    | 744,712   | اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة       |
| 4,070,810                                  | 4,062,082                                       | اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية* |
| 4,738,042                                  | 4,806,794                                       |  |

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

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

| 31 كانون الاول 2020                        | 31 آذار 2021                                |   |
|--|---|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير)<br>مدققة | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير)<br>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                                   |   |
| 70,739                                     | 105,417                                     | إحتياطي التغيير في القيمة العادلة                 |
| 5,783,006                                  | 5,888,423                                   | رصيد نهاية السنة                                  |

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

6. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

| 31 كانون الاول<br>2020            | 31 آذار 2021                      |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                     |
| مدققة                             | مراجعة                            |  |
|                                   |                                   | موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:               |
| 122,276,229                       | 113,931,646                       | سندات مالية حكومية او بكفالتها                     |
| 29,757,890                        | 29,736,910                        | سندات حكومية خارجية *                              |
| <b>152,034,119</b>                | <b>143,668,556</b>                | مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية    |
|                                   |                                   | موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :          |
| -                                 | -                                 | سندات مالية حكومية او بكفالتها                     |
| 15,847,831                        | -                                 | اذونات خزينة حكومية او بكفالتها                    |
| <b>15,847,831</b>                 | -                                 | مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية      |
| <b>167,881,950</b>                | <b>143,668,556</b>                | مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة           |
| (5,071,227)                       | (5,071,227)                       | ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه                   |
| <b>162,810,723</b>                | <b>138,597,329</b>                | صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة            |
|                                   |                                   | تحليل السندات و الاذونات :                         |
| 31 كانون الاول 2020               | 31 آذار 2021                      |  |
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |  |
| مدققة                             | غير مراجعة                        |  |
| 162,810,723                       | 138,597,329                       | موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت                   |
| 0                                 | 0                                 | موجودات مالية ذات معدل عائد متغير                  |
| <b>162,810,723</b>                | <b>138,597,329</b>                | المجموع  |
|                                   |                                   | تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي : |

| المجموع                           | أكثر من خمس<br>سنوات              | من سنة - 5<br>سنوات               | من 6 أشهر<br>إلى سنة              | من 3 - 6<br>أشهر                  | من شهر إلى 3<br>شهور              | أقل من شهر                        |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |
| 138,597,329                       | 40,959,829                        | 78,110,000                        | 9,763,750                         | 9,763,750                         | -                                 | -                                 |
| 162,810,723                       | 52,923,223                        | 75,190,000                        | 9,398,750                         | -                                 | 15,900,000                        | 9,398,750                         |

2021  
2020

\* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الأمريكي ) 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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة وفقاً للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (9) على النحو التالي: -

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                      | المرحلة الأولى                    | البند                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف<br>الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| 167,881,950                       | 29,757,890                        | -                                    | 138,124,060                       | رصيد بداية السنة                 |
| 1,419,168                         | -                                 | -                                    | 1,419,168                         | الأرصدة الجديدة خلال السنة       |
| (25,632,561)                      | (20,980)                          | -                                    | (25,611,581)                      | الأرصدة المسددة                  |
| -                                 | -                                 | -                                    | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الأولى      |
| -                                 | -                                 | -                                    | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثانية     |
| -                                 | -                                 | -                                    | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة     |
| -                                 | -                                 | -                                    | -                                 | التغيرات الناتجة عن التعديلات    |
| -                                 | -                                 | -                                    | -                                 | الأرصدة المعنومة                 |
| -                                 | -                                 | -                                    | -                                 | تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف     |
| <b>143,668,557</b>                | <b>29,736,910</b>                 | <b>-</b>                             | <b>113,931,647</b>                | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة وفقاً للمراحل الإئتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31

أذار 2021 كما يلي: -

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الأولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
| 113,931,647                       | -                                 | -                                 | 113,931,647                       | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 1   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 2   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 3   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 4   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 5   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 6   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 7   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 8   |
| 29,757,890                        | 29,736,910                        | -                                 | -                                 | 9   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 10  |
| <b>143,668,557</b>                | <b>29,736,910</b>                 | <b>-</b>                          | <b>113,931,647</b>                | المجموع   |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

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 : -

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الأولى                    | الهند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
| 15,664,133                        | 15,362,018                        | -                                 | 302,115                           | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي<br>للتقارير المالية رقم (9) |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | خسارة للتدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة                                   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 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 الشهيلات المباشرة                                 |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الأرصدة المعدومة  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |
| (10,592,906)                      | (10,592,906)                      | -                                 | -                                 | النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه                                     |
| 5,071,227                         | 4,769,112                         | -                                 | 302,115                           | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة  |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالتكلفة المضافة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2020             | 31 آذار 2021                    |  |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |  |
| مدققة                           | مراجعة                          |  |
| 21,260,388                      | 21,840,932                      | الأفراد ( التجزئة )                          |
| 21,260,388                      | 21,840,932                      | قروض *                                       |
| -                               | -                               | كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة               |
| -                               | -                               | الجاري مدين                                  |
| 174,917,870                     | 170,722,729                     | الشركات الكبيرة و المتوسطة                   |
| 170,319,622                     | 165,877,230                     | قروض   |
| 235,952                         | 2,216,865                       | كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة               |
| 4,362,296                       | 2,628,634                       | الجاري مدين                                  |
| 196,178,258                     | 192,563,661                     |  |
|                                 |                                 | تنزل:  |
| 11,696,827                      | 11,852,984                      | فوائد معلقة (إيضاح 7 أ )                     |
| 42,851,513                      | 43,451,513                      | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح 7 ب) |
| 141,629,918                     | 137,259,164                     | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة           |

\* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وباللغة (450.677) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2021 (31 كانون الاول 2020: مبلغ (412.850) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 171,935,381 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2021، أي ما نسبته (89.3%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (2020: مبلغ (176,518,317) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (90.0%))

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 160,082,397 ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2021 أي ما نسبته (83.1%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (2020: مبلغ (164,821,490) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (84.0%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت إجمالي تسهيلات فرع بيروت ما يعادل (15,234,589) ألف دينار عراقي (2020: مبلغ (18,109,265) ألف دينار عراقي ) .



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| المجموع                          | الشركات                          | الأفراد                          | 2021             |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) |                  |
| 11,696,827                       | 8,286,220                        | 3,410,607                        | رصيد بداية السنة |
| 265,199                          | 261,449                          | 3,750                            | إضافة            |
| (109,042)                        | (108,708)                        | (334)                            | استرداد          |
| <b>11,852,984</b>                | <b>8,438,961</b>                 | <b>3,414,023</b>                 | رصيد نهاية السنة |

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي:

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

| المجموع                          | المرحلة الثالثة                  | المرحلة الثانية                  | المرحلة الأولى                   | البند                            |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير) |                                  |
| 196,178,258                      | 176,518,317                      | 10,740,134                       | 8,919,807                        | رصيد بداية السنة                 |
| 3,505,265                        | 637,560                          | 35                               | 2,867,670                        | الأرصدة الجديدة خلال السنة       |
| (7,119,862)                      | (2,059,784)                      | (3,068,988)                      | (1,991,090)                      | الأرصدة المسددة                  |
| -                                | (57,649)                         | (7,500)                          | 65,149                           | ما تم تحويله للمرحلة الأولى      |
| -                                | (3,737,168)                      | 4,106,096                        | (368,928)                        | ما تم تحويله للمرحلة الثانية     |
| -                                | 634,105                          | (621,186)                        | (12,919)                         | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة     |
| -                                | -                                | -                                | -                                | التغيرات الناتجة عن التعديلات    |
| -                                | -                                | -                                | -                                | الأرصدة المعدومة                 |
| -                                | -                                | -                                | -                                | تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف     |
| <b>192,563,661</b>               | <b>171,935,381</b>               | <b>11,148,591</b>                | <b>9,479,689</b>                 | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

- توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31 آذار 2021 كما يلي :-

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
|                                   |                                   |                                   |                                   | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي |
| 8,115,450                         | -                                 | -                                 | 8,115,450                         | 1   |
| 1,288,239                         | -                                 | -                                 | 1,288,239                         | 2   |
| 76,000                            | -                                 | -                                 | 76,000                            | 3   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 4   |
| 76,705                            | -                                 | 76,705                            | -                                 | 5   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 6   |
| 11,071,886                        | -                                 | 11,071,886                        | -                                 | 7   |
| 56,224,540                        | 56,224,540                        | -                                 | -                                 | 8   |
| 103,104,214                       | 103,104,214                       | -                                 | -                                 | 9   |
| 12,606,627                        | 12,606,627                        | -                                 | -                                 | 10  |
| <b>192,563,661</b>                | <b>171,935,381</b>                | <b>11,148,591</b>                 | <b>9,479,688</b>                  | المجموع   |

- إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي هو كما يلي :-

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |  |
| <b>81,812,335</b>                 | <b>77,506,121</b>                 | <b>4,012,888</b>                  | <b>293,326</b>                    | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)           |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 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 السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |
| -                                 | 600,000                           | -                                 | -                                 | التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة                                       |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| (38,960,822)                      | (38,960,822)                      | -                                 | -                                 | النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  |
| <b>43,451,513</b>                 | <b>39,145,299</b>                 | <b>4,012,888</b>                  | <b>293,326</b>                    | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة   |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

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

| المجموعة                          | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| 174,917,869                       | 163,876,902                       | 10,659,074                        | 381,893                           | رصيد بداية السنة                 |
| 634,387                           | 634,351                           | 36                                | -                                 | الأرصدة الجديده خلال السنة       |
| (4,829,527)                       | (1,772,357)                       | (3,035,424)                       | (21,746)                          | الأرصدة المسددة                  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |                                  |
| -                                 | (79,512)                          | 0                                 | 79,512                            | ما تم تحويله للمرحلة الاولى      |
| -                                 | (3,771,621)                       | 4,140,549                         | (368,928)                         | ما تم تحويله للمرحلة الثانية     |
| -                                 | 683,405                           | (670,486)                         | (12,919)                          | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة     |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |                                  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التغيرات الناتجة عن التعديلات    |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الأرصدة المعنومة                 |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف     |
| <b>170,722,729</b>                | <b>159,571,168</b>                | <b>11,093,749</b>                 | <b>57,812</b>                     | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

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

الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31 آذار 2020 كما يلي :-

| المجموعة                          | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
| 57,812                            | -                                 | -                                 | 57,812                            | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البند الداخلي |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 1   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 2   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 3   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 4   |
| 68,926                            | -                                 | 68,926                            | -                                 | 5   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 6   |
| 11,024,822                        | -                                 | 11,024,822                        | -                                 | 7   |
| 43,860,327                        | 43,860,327                        | -                                 | -                                 | 8   |
| 103,104,214                       | 103,104,214                       | -                                 | -                                 | 9   |
| 12,606,627                        | 12,606,627                        | -                                 | -                                 | 10  |
| <b>170,722,729</b>                | <b>159,571,168</b>                | <b>11,093,748</b>                 | <b>57,812</b>                     | المجموع   |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

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

| المجموع                         | المرحلة الثالثة                 | المرحلة الثانية                 | المرحلة الاولى                  | البند   |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |   |
| 36,163,506                      | 32,126,082                      | 3,960,958                       | 76,466                          | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي<br>للتقارير المالية رقم (9)           |
| -                               | -                               | -                               | -                               | خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | المسترد من خسارة التكني 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 السنة نتيجة تغير<br>التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |
| 600,000                         | 600,000                         | -                               | -                               | التغيرات الناتجة عن تعديلات<br>التسهيلات المعدومة                                       |
| -                               | -                               | -                               | -                               | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |
| (38,960,822)                    | (38,960,822)                    | -                               | -                               | النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه   |
| 36,763,506                      | 32,726,082                      | 3,960,958                       | 76,466                          | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة  |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

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

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الأولى                    | البند                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| 21,260,388                        | 12,641,415                        | 81,060                            | 8,537,913                         | رصيد بداية السنة                 |
| 2,870,879                         | 3,209                             | -                                 | 2,867,670                         | الأرصدة الجديدة خلال السنة       |
| (2,290,335)                       | (287,427)                         | (33,564)                          | (1,969,344)                       | الأرصدة المسددة                  |
| -                                 | 21,863                            | (7,500)                           | (14,363)                          | ما تم تحويله للمرحلة الأولى      |
| -                                 | 34,453                            | (34,453)                          | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثانية     |
| -                                 | (49,300)                          | 49,300                            | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة     |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التغيرات الناتجة عن التعديلات    |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الأرصدة المعنومة                 |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف     |
| <b>21,840,932</b>                 | <b>12,364,213</b>                 | <b>54,843</b>                     | <b>9,421,876</b>                  | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31 آذار 2021 كما يلي :-

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الأولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
| 8,057,639                         | -                                 | -                                 | 8,057,639                         | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي |
| 1,288,237                         | -                                 | -                                 | 1,288,237                         | 1   |
| 76,000                            | -                                 | -                                 | 76,000                            | 2   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 3   |
| 7,779                             | -                                 | 7,779                             | -                                 | 4   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 5   |
| 47,064                            | -                                 | 47,064                            | -                                 | 6   |
| 12,364,213                        | 12,364,213                        | -                                 | -                                 | 7   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 8   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 9   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 10  |
| <b>21,840,932</b>                 | <b>12,364,213</b>                 | <b>54,843</b>                     | <b>9,421,876</b>                  | المجموع   |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

إن مخصص الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظه للأفراد (التجزئة) هو كما يلي :-

| المجموعة                          | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الأولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
| 6,688,007                         | 6,419,217                         | 51,930                            | 216,860                           | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي<br>للتقارير المالية رقم (9)           |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | خسارة للتدني على الأرصدة الجديده خلال السنة   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 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 السنة نتيجة تغير<br>التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التغيرات الناتجة عن تعديلات<br>التسهيلات المعنومة                                       |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه   |
| 6,688,007                         | 6,419,217                         | 51,930                            | 216,860                           | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة  |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

8. ممتلكات ومعاد، صافي\*.

| 31 آذار 2021      | أرضي              | مباني             | أثاث ومعاد        | أثاث وأجهزة مكتبية | وسائط نقل         | أثاث              | مبكرات و تجهيزات  | مشاريع تحت التنفيذ | الجميع            |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| مليون دينار عراقي | مليون دينار عراقي | مليون دينار عراقي | مليون دينار عراقي | مليون دينار عراقي  | مليون دينار عراقي | مليون دينار عراقي | مليون دينار عراقي | مليون دينار عراقي  | مليون دينار عراقي |
| 27,584,614        | 26,119,415        | 40,358            | 1,126,200         | 10,068,254         | 980,064           | 2,982,351         | 1,728,768         | 3,931,881          | 74,521,547        |
| -                 | -                 | -                 | -                 | 318,464            | -                 | 101,487           | 1,768             | 1,583,017          | 2,045,093         |
| -                 | -                 | -                 | -                 | (44,506)           | -                 | -                 | -                 | (369,844)          | (414,350)         |
| -                 | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 |
| -                 | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 |
| -                 | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 |
| 27,584,614        | 26,159,773        | 26,126,200        | 10,342,212        | 980,064            | 3,083,838         | 1,730,536         | 5,145,054         | 76,152,291         |                   |
| -                 | 4,288,717         | 1,087,996         | 8,219,591         | 890,212            | 2,697,858         | 1,246,724         | -                 | 18,431,098         |                   |
| -                 | 209,945           | 3,890             | 148,535           | 6,686              | 24,558            | 37,861            | -                 | 431,475            |                   |
| -                 | -                 | -                 | (44,506)          | -                  | -                 | -                 | -                 | (44,506)           |                   |
| -                 | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  |                   |
| -                 | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  |                   |
| -                 | 4,498,662         | 1,091,886         | 8,323,620         | 896,898            | 2,722,416         | 1,284,585         | -                 | 18,818,067         |                   |
| -                 | 21,661,111        | 34,314            | 2,018,592         | 83,166             | 361,422           | 445,951           | -                 | 57,334,224         |                   |
| -                 | 4,885,045         | -                 | -                 | -                  | 260,009           | -                 | -                 | 5,145,054          |                   |

\* تحفظ مشاريع تحت تنفيذ

\*مستحق رسد الأرضي و المباني على مبلغ (6,011,123) ألف دينار عراقي قيمة أرض و مباني فرع كربلاء.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للاثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

8. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

|                   |                   | 31 كانون الاول 2020 |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   |                   | التكلفة:            |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| المجموع           | ديناميكي          | ديناميكي            | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          | ديناميكي          |
| (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار)   | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) |
| 67,023,244        | 6,575,539         | 1,662,127           | 2,659,951         | 949,016           | 9,417,639         | 1,102,290         | 22,340,200        | 22,316,482        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 7,673,204         | 2,968,358         | 49,117              | 103,795           | -                 | 507,912           | 24,080            | 51,810            | 3,968,132         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| (629,648)         | (546,723)         | -                   | -                 | (80)              | (82,675)          | (170)             | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| -                 | (5,065,293)       | -                   | -                 | -                 | 37,888            | -                 | 3,727,405         | 1,300,000         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 454,747           | -                 | 17,524              | 218,605           | 31,128            | 187,490           | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 74,521,547        | 3,931,881         | 1,728,768           | 2,982,351         | 980,064           | 10,068,254        | 1,126,200         | 26,119,415        | 27,584,614        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 16,249,239        | -                 | 1,094,243           | 2,094,207         | 854,044           | 7,611,369         | 1,066,565         | 3,528,811         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 1,948,886         | -                 | 140,384             | 435,150           | 26,746            | 565,099           | 21,601            | 759,906           | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| (82,510)          | -                 | -                   | -                 | (772)             | (82,068)          | (170)             | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| -                 | -                 | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 315,485           | -                 | 12,097              | 168,501           | 9,696             | 125,191           | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 18,431,098        | -                 | 1,246,724           | 2,697,858         | 890,212           | 8,219,591         | 1,087,996         | 4,288,717         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 56,090,449        | 3,931,881         | 482,044             | 284,493           | 89,852            | 1,848,663         | 38,204            | 21,830,698        | 27,584,614        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 3,931,881         | -                 | -                   | 447,085           | -                 | -                 | -                 | 3,484,796         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |

\* تحویل مشرک تحت التظیل  
\* محقق رسمید الأراضی و السبزی علی مبلغ (6,011,123) الف دینار عراقی فیما فیما ارض و عقار فروع بیروت.



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2020               | 31 آذار 2021                      |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |  |
| مدققة                             | مراجعة                            |  |
| 552,281                           | 547,187                           | نفقات قضائية   |
| 1,034,253                         | 1,039,118                         | تأمينات لدى الغير  |
| 5,585,071                         | 5,585,071                         | دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي *                    |
| 2,907,314                         | 2,697,937                         | مصاريف مدفوعة مقدماً   |
| 4,374,848                         | 2,741,751                         | فوائد مستحقة   |
| 3,012,230                         | 5,588,885                         | ذمم مدينة حكومية **  |
| 362,246                           | 14,014,941                        | دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ****                            |
| 1,303,909                         | 2,094,309                         | مدينون و ارصدة مدينة اخرى                                    |
| -                                 | -                                 | الحسابات المتبادلة   |
| -                                 | -                                 | موجودات آت ملكيتها للمصرف ولاء لديون (موجودات مستهلكه) ***** |
| 38,377,845                        | 38,374,987                        | النقد و المبالغ المسروقه *****                               |
| (38,377,845)                      | (38,377,845)                      | مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة 9 - أ و ب                   |
| <b>19,132,152</b>                 | <b>34,306,341</b>                 | إجمالي الموجودات الأخرى                                      |
| (248,204)                         | (248,204)                         | ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه                             |
| <b>18,883,948</b>                 | <b>34,058,137</b>                 | صافي الموجودات الأخرى  |
|                                   |                                   | 9.أ تحليل مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة:-                 |
| 31 كانون الأول 2020               | 31 آذار 2021                      |  |
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |  |
| مدققة                             | مراجعة                            |  |
| 38,377,845                        | 38,377,845                        | مخصصات النقد و الصكوك المسروق                                |
| -                                 | -                                 | مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كردستان                   |
| <b>38,377,845</b>                 | <b>38,377,845</b>                 | المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الأخرى         |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

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

| 31 كانون الاول 2020               | 31 آذار 2021                      |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |  |
| مدققة                             | مراجعة                            |  |
| 38,458,396                        | 38,458,396                        | رصيد بداية السنة                                   |
| 102,968                           | -                                 | إضافة  |
| (2,201,151)                       | -                                 | استرداد وتحويل لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعه |
| 2,017,632                         | -                                 | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                     |
| <b>38,377,845</b>                 | <b>38,377,845</b>                 | رصيد نهاية السنة                                   |

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

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الاولى                    | البند                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| 19,132,152                        | 1,292,521                         | -                                 | 17,839,631                        | رصيد بداية السنة                 |
| 15,177,044                        | 2,421,227                         | -                                 | 12,755,817                        | الارصدة الجديدة خلال السنة       |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الارصدة المسددة                  |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الاولى      |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثانية     |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة     |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التغيرات الناتجة عن التعديلات    |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | الارصدة المعدومة                 |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف     |
| <b>34,309,196</b>                 | <b>3,713,748</b>                  | -                                 | <b>30,595,448</b>                 | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

توزعت الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في 31 آذار 2021 كما يلي : -

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الأولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
|                                   |                                   |                                   |                                   | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي |
| 16,895,752                        | -                                 | -                                 | 16,895,752                        | 1   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 2   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 3   |
| 13,699,696                        | -                                 | -                                 | 13,699,696                        | 4   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 5   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 6   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 7   |
| 3,713,748                         | 3,713,748                         | -                                 | -                                 | 8   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 9   |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 10  |
| <b>34,309,196</b>                 | <b>3,713,748</b>                  | -                                 | <b>30,595,448</b>                 | <b>المجموع</b>                                    |

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

| المجموع                           | المرحلة الثالثة                   | المرحلة الثانية                   | المرحلة الأولى                    | البند   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف 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 السنة       |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 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 السنة نتيجة تغير    |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة             |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التغيرات الناتجة عن تعديلات                       |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | التسهيلات المعدومة                                |
| -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                    |
| (1,000,978)                       | (1,000,978)                       | -                                 | -                                 | النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة         |
| <b>248,204</b>                    | <b>247,878</b>                    | -                                 | <b>326</b>                        | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة                  |

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

\* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف بتاريخ 2019/10/1 و الموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم ( 8 ) بتاريخ 2019/6/17 وإشارة 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 كبند ايجار مقدما (4.737) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنتين بمبلغ (666,250) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ ( 4,071,243 ) كمقدم شراء حيث تم اعادة عرض هذه المبالغ ضمن دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي وعقارات لحين نقل الملكية ، علما بان العقد مملوك لأطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

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

\*\* قام المصرف باثبات حقوقه لدى الهيئة العامة للضرائب عن الأزواج الضريبي الذي تم دفعه في القليم كردستان و الذي بلغت قيمته 3,849,908 الف دينار حيث اخذ المصرف مخصص بقيمة 2,191,150 الف دينار لهذه المبالغ و خلال الربع الثالث من العام 2020 اعترفت وزارة المالية بحقوق المصرف بهذه المبالغ و تم استرداد الجزء الاكبر منها هذا وقد تم تخفيض المخصص واثباته ضمن قائمة الدخل لانقضاء الغاية منه، وقد تم عرض هذه المبلغ ضمن حساب ذمم مدينة حكومية..

\*\*\*\* يمثل مبلغ الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده ( 14,014,941 ) الف دينار عراقي الدفعات المقدمة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية.

\*\*\*\*\* تم العمل على اعادة عرض الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء للديون الموجودات الاخرى بدلا من الموجودات الثابته و ذلك لوجوب التخلص من هذه المبني خلال عامين من تاريخ الاستملاك بناء على تعليمات البنك المركزي ، هذا مع العلم ان المصرف عمل خلال العام 2020 على التخلص من هذه البنائيات.

\*\*\*\*\* تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل 38,377,845 الف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها 100% من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كنم مدينة 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:-

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| 2020                           | 2021              | الفرع                               | السنة       |
|--------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |                   |                                     |             |
| مدققة                          | مراجعة            |                                     |             |
| 544,304                        | 544,304           | سرقة فرع القرنة                     | 2018        |
| 34,435,063                     | 34,435,063        | سرقة فرع اربيل                      | 2015        |
| 974,777                        | 974,777           | سرقة فرع الموصل                     | 2014        |
| 1,144,462                      | 1,144,462         | سرقة فرع المنك                      | 2011        |
| 1,279,239                      | 1,279,239         | سراقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة | 2003 - 2017 |
| <b>38,377,845</b>              | <b>38,377,845</b> | مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف   |             |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

10. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد 884,689 ألف دينار كما في 31 آذار 2021 (2020: 893,442 ألف دينار) ودايع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد.

11. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

|                                   |                                   |                                   | 2021                    |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| المجموع                           | شركات                             | أفراد                             |                         |
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                         |
| 606,969,263                       | 454,102,193                       | 152,867,070                       | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 350,269,356                       | 53,587,890                        | 296,681,466                       | ودائع توفير             |
| 32,128,990                        | 17,199,705                        | 14,929,285                        | ودائع لأجل              |
| <b>989,367,609</b>                | <b>524,889,788</b>                | <b>464,477,821</b>                |                         |
|                                   |                                   |                                   | 2020                    |
| المجموع                           | شركات                             | أفراد                             |                         |
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف 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              |
| <b>1,072,372,066</b>              | <b>605,466,911</b>                | <b>466,905,155</b>                |                         |

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 606,969,263 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (61.34%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 آذار 2021 (2020: مبلغ 677,935,689 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (63.2)).
- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية 318,658 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 0.003% من إجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في 31 آذار 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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

12. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2020              | 31 آذار 2021                     |                                    |
|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                    |
| مدققة                            | مراجعة                           |                                    |
| 3,934,240                        | 1,379,142                        | تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية |
| 14,515,164                       | 13,189,460                       | تأمينات مقابل خطابات ضمان          |
| 1,233,520                        | 81,030                           | تأمينات نقدية أخرى                 |
| <b>19,682,924</b>                | <b>14,649,632</b>                |                                    |

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2020              | 31 آذار 2021                     |                                 |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                 |
| مدققة                            | مراجعة                           |                                 |
| 1,976,120                        | 4,578,241                        | رصيد بداية السنة                |
| (3,002,478)                      | -                                | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| 29,480                           | -                                | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |
| 5,575,119                        | 1,432,508                        | ضريبة الدخل المستحقة            |
| <b>4,578,241</b>                 | <b>6,010,749</b>                 | رصيد نهاية السنة                |
|                                  |                                  | ب. ضريبة الدخل                  |

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

| 31 كانون الاول 2020              | 31 آذار 2021                     |   |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
| مدققة                            | مراجعة                           |   |
| 25,775,190                       | 11,064,038                       | الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل                          |
| (5,625,798)                      | (2,333,032)                      | أرباح غير خاضعة للضريبة   |
| 9,309,485                        | 819,058                          | مصروفات غير مقبولة ضريبياً  |
| <b>29,458,877</b>                | <b>9,550,064</b>                 | الربح الضريبي   |
| 4,418,831                        | 1,432,508                        | ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة 15%        |
| 1,156,288                        | -                                | تسوية ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام 2018-2019 |
| <b>5,575,119</b>                 | <b>1,432,508</b>                 |   |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

| 31 آذار 2021      |   |
|-------------------|---|
| دينارعراقي        |   |
| (بآلاف الدنانير)  |   |
| <b>11,064,038</b> | الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل                                      |
|                   | مصروفات غير مقبولة ضريبياً  |
| 18,000            | التبرعات  |
| 400               | الغرامات و التعويضات  |
| 125,000           | المخصصات المتنوعة   |
| -                 | المخصصات القضائية القانونية   |
| 35,820            | ضرائب دخل الموظفين  |
| 39,838            | أعانات المنتسبين  |
| 600,000           | مخصصات التسهيلات الائتمانية   |
| <b>819,058</b>    | مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً  |
|                   | الإيرادات غير الخاضعة للضرائب   |
| 285,976           | إيرادات الإيجارات ( خاضع لضريبة العقار )                                      |
| 0                 | توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة ( أرباح الشركات المساهمه ) |
| 46,056            | إيرادات مستردة من سنوات سابقة   |
| 2,001,000         | فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)                                    |
| <b>2,333,032</b>  | أرباح غير خاضعة للضريبة   |
| <b>9,550,064</b>  | الربح الضريبي   |
| <b>1,432,508</b>  | ضريبة الدخل على المصرف  |
| -                 | طرح ضريبة الدخل المستحقة و المدفوعة عن الفروع الخارجية                        |
| <b>1,432,508</b>  | 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 المنطوق في الجمهورية اللبنانية بحيث لا يتجاوز الضريبة المعادلة له في العراق و يتم تدوير المبلغ المتبقى للأعوام الخمسة المقبلة و خصمها من الضريبة المستحقة .

\* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2019 و حصل 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 بفرع بيروت فقد تم العمل على توريد المبالغ المستحقة و الانتهاء من الحساب الضريبي لديه للعام 2018، هذا و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 خلال عام 2021.

\* فيما يتعلق بالآزدواج الضريبي الذي تعرض له المصرف نتيجة الى فرض ضريبة على فروع العاملة في إقليم كردستان العراق على الرغم من التحاسب عنها مع الهيئة العامة للضرائب فقد تم دفع مبلغ 2,191,150 ألف دينار عراقي خلال العام 2017، و مبلغ 1,658,758 ألف دينار خلال العام 2018 و قد قام المصرف بإثبات هذه المبالغ كالتزامات على الهيئة العامة للضرائب في العراق و تم مخاطبة الهيئة و وزارة المالية حول هذا الموضوع وقد حصل المصرف على قرار بالموافقة على اعتمادها كحق للمصرف وقد تم اقتطاع فروقات ضريبة العام 2018 و 2019 من هذا المبلغ لدى الهيئة العامة للضرائب.

\* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد وفروعه الخارجية للسنة المنتهية في 31 آذار 2021 و برأي الإدارة و المستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة اللاتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

14. مخصصات متنوعة

| 31 كانون الاول 2020             | 31 آذار 2021                    |   |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |   |
| مدققة                           | مراجعة                          |   |
| 1,442,193                       | 1,442,193                       | مخصصات الائتمان التعهدي                       |
| 4,913,025                       | 4,535,100                       | مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة * |
| 1,131,770                       | 1,256,770                       | مخصصات تعويض نهاية الخدمة                     |
| 87,852                          | 87,852                          | مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف              |
| 317,395                         | 317,395                         | مخصصات متنوعة                                 |
| <b>7,892,235</b>                | <b>7,639,310</b>                |   |

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

| 31 كانون الاول 2020             | 31 آذار 2021                    |                                  |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |                                  |
| مدققة                           | غير مراجعة                      |                                  |
| 7,396,090                       | 7,892,235                       | الرصيد كما في 1 كانون الثاني     |
| 1,662,968                       | 125,000                         | إضافة *                          |
| (435,282)                       | -                               | تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة |
| (112,149)                       | -                               | أعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى  |
| (619,392)                       | (377,925)                       | إسترجاع                          |
| <b>7,892,235</b>                | <b>7,639,310</b>                | الرصيد كما في 31 آذار            |

\* خلال العام 2018 وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم 21231/2/9 بتاريخ 2018/9/13 فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام 2012 قيمته 10,670,878 ألف دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام 2012 على ان يتم دفعها بموجب 30 قسط شهري، وتم اصدار قرار من البنك المركزي العراقي بتخفيض الدفعات و زيادة 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  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

15. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2020            | 31 آذار 2021                   |
|--------------------------------|--------------------------------|
| دينارعراقي<br>(بآلاف الدنانير) | دينارعراقي<br>(بآلاف الدنانير) |
| مدققة                          | مراجعة                         |
| 1,824,597                      | 1,873,658                      |
| 1,986,541                      | -                              |
| <b>3,811,138</b>               | <b>1,873,658</b>               |

قروض برنامج تمويل التجارة العربية \*  
قرض البنك المركزي اللبناني

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

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2020              | 31 آذار 2021                     |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينارعراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                  |
| مدققة                            | مراجعة                           |                                  |
| 9,651,290                        | 9,667,737                        | شيكات بنكية مصدقة                |
| 5,968,283                        | 6,009,806                        | أرصدة وتعبويضات العملاء المتوفين |
| 2,572,757                        | 2,567,704                        | توزيعات ارباح مستحقة             |
| 3,213,755                        | 3,545,757                        | تأمينات للغير                    |
| 7,033,733                        | 2,499,273                        | التزامات لغاء خدمات الصراف الالي |
| 832,341                          | 1,262,841                        | مصاريف مستحقة غير مدفوعة         |
| 430,549                          | 2,034,440                        | ارصدة حوالات خارجية للزبائن      |
| 944                              | 630                              | مركز العملات                     |
| 414,468                          | 271,084                          | ذمم دائنة                        |
| 525,338                          | 516,363                          | مبالغ مقبوضة لغاء تسجيل الشركات  |
| 153,726                          | 124,389                          | رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة    |
| 161,842                          | 1,385,131                        | فوائد مستحقة غير مدفوعة          |
| 903,313                          | 939,732                          | أخرى                             |
| <b>31,862,339</b>                | <b>30,824,887</b>                |                                  |

17. رأس المال

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

18. الاحتياطات

- احتياطي إجباري ( إلزامي )

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري ( 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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

19. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                 |  |
|----------------------------------|---------------------------------|--|
| 2020                             | 2021                            |  |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)  | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |  |
| مراجعة                           | مراجعة                          |  |
| 685,760                          | 778,880                         | تسهيلات الافراد ( التجزئة):              |
| 682,941                          | 767,134                         | قروض و كمبيالات                          |
| 2,819                            | 11,746                          | حسابات جارية مدينة                       |
| 355,895                          | 257,205                         | تسهيلات الشركات                          |
| 316,110                          | 235,031                         | قروض و كمبيالات                          |
| 39,785                           | 22,174                          | حسابات جارية مدينة                       |
| 16,014                           | -                               | ارصدة لدى بنوك مركزية                    |
| 1,203,496                        | 877,185                         | ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية |
| 1,197,158                        | 3,109,714                       | أ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة         |
| 3,458,323                        | 5,022,984                       | المجموع                                  |

أ إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                 |  |
|----------------------------------|---------------------------------|--|
| 2020                             | 2021                            |  |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)  | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |  |
| مراجعة                           | مراجعة                          |  |
| 599,292                          | 3,057,456                       | السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة |
| 214,104                          | 3,078,436                       | السندات الحكومية - العراق                  |
| 385,188                          | (20,980)                        | السندات الحكومية - لبنان                   |
| 597,866                          | 52,258                          | اذونات الخزينة و المضمونة من قبل الحكومة   |
| 1,197,158                        | 3,109,714                       |  |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

20. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                 |                       |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| 2020                             | 2021                            |                       |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)  | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |                       |
| مراجعة                           | مراجعة                          |                       |
| 1,166,122                        | 1,264,661                       | حسابات التوفير        |
| 204,428                          | 603,877                         | حسابات الودائع الأجله |
| <b>1,370,550</b>                 | <b>1,868,538</b>                |                       |

21. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                 |                               |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 2020                             | 2021                            |                               |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)  | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |                               |
| مراجعة                           | مراجعة                          |                               |
| 4,399,791                        | 9,124,828                       | عمولات حوالات بنكية *         |
| 35,742                           | 35,885                          | عمولات التسهيلات المباشرة     |
| 157,668                          | 177,666                         | عمولات التسهيلات غير المباشرة |
| 689,274                          | 1,746,509                       | عمولة ادارة حسابات            |
| 322,777                          | 647,472                         | عمولات اخرى                   |
| <b>5,605,252</b>                 | <b>11,732,360</b>               | مجموع العمولات الدائنة        |
| (1,151,738)                      | (522,861)                       | عمولات مدينة                  |
| <b>4,453,514</b>                 | <b>11,209,499</b>               |                               |

\* 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:

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                 |                                  |
|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 2020                             | 2021                            |                                  |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)  | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير) |                                  |
| مراجعة                           | مراجعة                          |                                  |
| 3,365,394                        | 3,355,190                       | ارباح ناتجه عن بيع وشراء العملات |
| (18,180)                         | (40,826)                        | ارباح ناتجه عن تقييم             |
| <b>3,347,214</b>                 | <b>3,314,364</b>                |                                  |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

23. إيرادات الاستثمار

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 2020                             | 2021                             |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) |
| مراجعة                           | مراجعة                           |
| -                                | -                                |
| -                                | -                                |

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل

24. الإيرادات الأخرى

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 2020                             | 2021                             |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) |
| مدققة                            | مراجعة                           |
| 73                               | 46,056                           |
| 86,850                           | 285,976                          |
| 57,053                           | 27,804                           |
| 4,935                            | 12,012                           |
| 1,050                            | 1,750                            |
| <b>149,961</b>                   | <b>373,598</b>                   |

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

\* إيجارات مقبوضة من عقارات البنك

| اسم المجمع     | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) |
|----------------|----------------------------------|
| مجمع المنصور   | 98,026                           |
| مجمع جميله     | 91,700                           |
| مستشفى دهوك    | 90,000                           |
| اخرى           | 6,250                            |
| <b>المجموع</b> | <b>285,976</b>                   |

25. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار  |                                  |                                   |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 2020                             | 2021                             |                                   |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) |                                   |
| مدققة                            | مراجعة                           |                                   |
| 2,499,956                        | 2,438,622                        | رواتب ومنافع الموظفين             |
| 899,359                          | 738,941                          | علاوات موظفين                     |
| 215,046                          | 229,539                          | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| 148,666                          | 35,820                           | ضريبة دخل الموظفين                |
| 3,506                            | 3,546                            | تأمين الموظفين                    |
| 22,275                           | 51,995                           | تدريب الموظفين                    |
| <b>3,788,808</b>                 | <b>3,498,463</b>                 |                                   |

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

26. مصاريف تشغيلية أخرى

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار

| 2020                             | 2021                             |                       |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) |                       |
| مدققة                            | مراجعة                           |                       |
| 48,826                           | 400                              | الغرامات و التعويضات  |
| 216,542                          | 181,817                          | إيجارات وخدمات        |
| 12,650                           | 52,560                           | خدمات مهنية واستشارات |
| 209,526                          | 390,282                          | صيانة                 |
| -                                | 17,389                           | إعلانات               |
| 179,038                          | 196,377                          | إتصالات وانترنت       |
| -                                | 366,626                          | رسوم ومصاريف حكومية   |
| 413,977                          | 12,066                           | الوقود والزيوت        |
| 8,958                            | 61,689                           | اجور نقل              |
| 174,005                          | 206,242                          | اشتراكات ورسوم و رخص  |
| 39,789                           | 77,842                           | قرطاسية               |
| 71,871                           | 143,458                          | خدمات قانونية         |
| 89,381                           | 80,407                           | ماء وكهرباء           |
| 169,682                          | 18,000                           | تبرعات                |
| 243,254                          | 341,008                          | لوازم وخدمات          |
| 5,764                            | 1,309                            | ضيافة                 |
| 42,548                           | 45,896                           | أتعاب تدقيق حسابات    |
| 71,804                           | 66,446                           | تأمين                 |
| 74,380                           | 64,712                           | سفر وإيفاد            |
| 8,032                            | 8,405                            | اخرى                  |
| <b>2,186,548</b>                 | <b>2,332,931</b>                 |                       |



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

27. مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات العالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( 9 ) ابتداءً من كانون الثاني 2021 و الذي تتطلب من المصرف احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية وكما ورد في الايضاح رقم ( 3.2 ) وفيما يلي تفاصيل هذا البند : -

| لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار  |                                  |   |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| 2020                             | 2021                             |   |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) |   |
| مدققة                            | مراجعة                           |   |
| -                                | -                                | خسائر أئتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزية                 |
| -                                | -                                | خسائر أئتمانية متوقعه على الارصدة لدى المصارف و البنوك              |
| 327,250                          | 600,000                          | الخسائر الأئتمانية المتوقعه على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة |
| -                                | -                                | الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة  |
| -                                | -                                | خسائر أئتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز المالية            |
| -                                | -                                | الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى                    |
| <b>327,250</b>                   | <b>600,000</b>                   | المجموع   |

28. حصة السهم من ربح السنة

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

| لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار  |                                  |                                    |
|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| 2020                             | 2021                             |                                    |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير ) |                                    |
| مدققة                            | مراجعة                           |                                    |
| 2,647,169                        | 9,631,530                        | صافي ربح السنة                     |
| 250,000,000                      | 250,000,000                      | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف) |
| فلس/دينار                        | فلس/دينار                        |                                    |
| <b>0/011</b>                     | <b>0/039</b>                     | 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  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

29. النقد وما في حكمه

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

| لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار   |                                   |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 2020                              | 2021                              |  |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير ) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدينانير ) |  |
| <b>مدققة</b>                      | <b>مراجعة</b>                     |  |
| 577,049,216                       | 824,863,176                       | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر                 |
| 89,718,438                        | 62,449,484                        | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر        |
| (1,411,917)                       | (884,689)                         | ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (56,220,406)                      | (72,634,840)                      | أرصدة مقيدة السحب  |
| <b>609,135,331</b>                | <b>813,793,131</b>                |  |

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

#### لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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:

| 2020                           | 2021                           | اطراف اخرى                     | الإدارة التنفيذية              | اعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفة | شركات تابعة لكبار المساهمين واعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم |                                   |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)                       | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)                           |                                   |
| -                              | -                              | -                              | -                              | -  | -  | <b>بنود داخل المركز المالي</b>    |
| -                              | -                              | -                              | -                              | -  | -  | <b>الموجودات :-</b>               |
| -                              | -                              | -                              | -                              | -  | -  | صافي التسهيلات النقدية            |
| 99,483,240                     | 99,744,151                     | 88,861,731                     | -                              | 10,615,044   | 267,376  | إداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه   |
| 1,401,603                      | 15,368,859                     | 15,159,582                     | -                              | -  | 209,277  | الموجودات الثابته و الأخرى *      |
| -                              | -                              | -                              | -                              | -  | -  | <b>المطلوبات :-</b>               |
| 760,060                        | 752,285                        | 641                            | -                              | -  | 751,644  | ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه        |
| 11,833,819                     | 11,293,399                     | -                              | -                              | 3,530,404  | 7,762,995  | ودائع عملاء                       |
| -                              | -                              | -                              | -                              | -  | -  | التأمينات النقدية                 |
| -                              | -                              | -                              | -                              | -  | -  | المطلوبات الأخرى                  |
| 22,289,696                     | 23,155,355                     | 22,882,310                     | -                              | -  | 273,045  | <b>بنود خارج المركز المالي :-</b> |
| -                              | -                              | -                              | -                              | -  | -  | خطابات الضمان                     |
| 22,289,696                     | 23,155,355                     | 22,882,310                     | -                              | -  | 273,045  |                                   |
| 2020                           | 2021                           |                                |                                |  |  | <b>عناصر قائمة الدخل :</b>        |
| 4,343,949                      | 631,577                        | 613,852                        | -                              | 226  | 17,499   | إيرادات الفوائد و العمولات        |
| (176,150)                      | (392,884)                      | (381,858)                      | -                              | (11,026)   | -  | مصروف الفوائد و العمولات          |
| 5,000                          | 1,500                          | -                              | -                              | 1,500  | -  | الإيرادات الأخرى                  |
| (1,424,465)                    | (349,485)                      | -                              | -                              | (58,981)   | (290,504)  | المصاريف التشغيلية                |
| (1,694,426)                    | (380,640)                      | (380,640)                      | -                              | -  | -  | الرواتب و منافع الموظفين          |

\* تمثل الموجودات الثابته و الأخرى 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 أخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعه لمجموعة مصرف برفال و البنوك المملوكة لاحتى مؤسسات كينكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

#### 31. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

| إجمالي           | المستوى الثالث   | المستوى الثاني   | المستوى الأول    |  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| دينار عراقي      | دينار عراقي      | دينار عراقي      | دينار عراقي      | 2021   |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) |  |
| 1,081,629        | -                | -                | 1,081,629        | استثمار في شركات حليفة                                   |
| 4,806,794        | 4,062,082        | -                | 744,712          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| إجمالي           | المستوى الثالث   | المستوى الثاني   | المستوى الأول    |  |
| دينار عراقي      | دينار عراقي      | دينار عراقي      | دينار عراقي      | 2020   |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) |  |
| 1,044,964        | -                | -                | 1,044,964        | استثمار في شركات حليفة                                   |
| 4,738,042        | 4,070,810        | -                | 667,232          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

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

نتيجة اعتماد المصرف الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة في اصوله لم تتم عملية التقييم للموجودات الثابتة وفق القيمة العادلة وقد يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي و خارج قائمة المركز المالي عند تطبيقها.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

32. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع لثلاثة شهور المنتهية في  
31 آذار

| 2020               | 2021               | أخرى               | الوساطة            | الخزينة            | المؤسسات           | الأفراد            |                                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         |                                    |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) |                                    |
| 10,038,462         | 18,051,907         | 285,976            | -                  | 7,301,263          | 7,235,652          | 3,229,016          | إجمالي الإيرادات                   |
| (327,250)          | (600,000)          | -                  | -                  | -                  | (600,000)          | -                  | العجز في تدني التسهيلات الائتمانية |
| 9,711,212          | 17,451,907         | 285,976            | -                  | 7,301,263          | 6,635,652          | 3,229,016          | نتائج أعمال القطاع                 |
| (6,495,036)        | (6,387,869)        | -                  | -                  | (2,874,541)        | (2,555,148)        | (958,180)          | مصاريف غير موزعة                   |
| 3,216,176          | 11,064,038         | 285,976            | -                  | 4,426,722          | 4,080,504          | 2,270,836          | (المسارفة) الربح قبل الضريبة       |
| (569,006)          | (1,432,508)        | 42,896             | -                  | (432,705)          | (702,075)          | (340,624)          | ضريبة الدخل                        |
| 2,647,170          | 9,631,530          | 328,872            | -                  | 3,994,017          | 3,378,429          | 1,930,210          | صافي (خسارة) ربح السنة             |
| 1,192,207,273      | 1,339,423,333      | 52,529,300         | 768,881            | 971,294,189        | 130,247,615        | 184,583,348        | إجمالي موجودات القطاع              |
| 915,852,133        | 1,045,336,580      | 21,575,251         | 10,630             | 17,859,800         | 541,413,078        | 464,477,821        | بمصر حقوق القطاع                   |
| 842,745            | 2,043,195          | 2,043,195          | -                  | -                  | -                  | -                  | مصاريف رأسمالية                    |
| 519,679            | 431,475            | 431,475            | -                  | -                  | -                  | -                  | الاستهلاكات                        |

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

#### ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

| للتلاثة اشهر المنتهي في 31 آذار |                    | خارج العراق        |                    | داخل العراق        |                    |                      |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 2020                            | 2021               | 2020               | 2021               | 2020               | 2021               |                      |
| دينارعراقي                      | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | اجمالي اليرادات      |
| (بالآلاف)                       | (بالآلاف)          | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | المصرفوات الرأسمالية |
| 10,038,462                      | 18,051,907         | 1,918,501          | 1,403,937          | 8,119,691          | 16,647,970         |                      |
| 842,745                         | 2,043,195          | -                  | -                  | 842,745            | 2,043,195          |                      |
| المجموع كما في 31 كانون الاول   |                    | خارج العراق        |                    | داخل العراق        |                    |                      |
| 2020                            | 2021               | 2020               | 2021               | 2020               | 2021               |                      |
| دينارعراقي                      | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         | دينارعراقي         |                      |
| (بالآلاف الدنانير)              | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) |                      |
| مدققة                           | مراجعة             | مدققة              | مراجعة             | مدققة              | مراجعة             | مجموع الموجودات      |
| 1,419,528,237                   | 1,339,423,333      | 233,103,606        | 189,531,411        | 1,186,424,631      | 1,149,891,922      |                      |

#### 33. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

| 2020               | 2021               |                  |
|--------------------|--------------------|------------------|
| دينارعراقي         | دينارعراقي         |                  |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) |                  |
| مدققة              | مراجعة             |                  |
| 55,243,976         | 51,983,984         | خطابات ضمان      |
| 4,085,435          | 1,379,141          | اعتمادات مستندية |
| <b>59,329,411</b>  | <b>53,363,125</b>  |                  |

#### 34. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا الجوهرية مقامة على مصرف بغداد كما في 31 اذار 2021، و بناء على رأي الادارة لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.

#### 35. الارقام المقارنه

لقد تم اعادة تبويب بعض الارقام المقارنه لتتماشى مع تصنيف السنة الحالية ، هذا و لم يكن لهذا التعديل اي اثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة الدخل و الدخل الشامل الاخر للفترة المنتهية في 31 اذار 2021 .