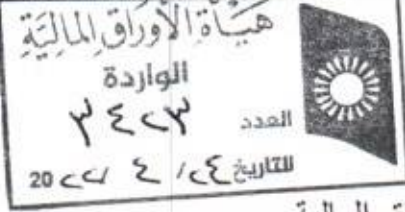




No.

Date:



العدد: ٢٠٧٤ / ٢٠٢٢

التاريخ: ٢٠٢٢ / ٣ / ٣١

الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2022/3/31

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءاً على تعليمات الافصاح نرسل لكم
البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراجعة الحسابات للربع الاول لعام 2022
علما بأن هذه البيانات لا زالت قيد الاعتماد من قبل البنك المركزي العراقي
وتخضع لموافقته .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

باسل حسام الدين شاكر

المدير المفوض

بشير مقداد كروم

مدير الادارة المالية

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية

*قرص CD عدد 4

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية



مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ و لغاية ٣١/آذار/٢٠٢٢

شركة فرقد السلام وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات المرحلي

والقوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ ولغاية ٣١/آذار/٢٠٢٢

المحتويات

<u>رقم القائمة</u>	<u>تقرير مراقب الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب/١)	❖ قائمة الدخل	
(ب/٢)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(ج)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(د)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٧-٦٣)		

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/٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١/آذار/٢٠٢٢ 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

١ من ٢

٢- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠/ اذار/ ٢٠٢١ هي موحدة مع القوائم المالية للشركة الوحيدة التابعة للمصرف و هي " شركة بغداد للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة (تحت التصفية) " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف علما ان الشركة قد تم شطبها من سجلات وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات نهاية شهر شباط لسنة ٢٠٢٢ وحسب تأييد إدارة المصرف سيتم تكملة الإجراءات الإدارية والمحاسبية لعملية الشطب من السجلات المحاسبية للمصرف في البيانات المالية المرحلية الثانية لسنة ٢٠٢٢.

٣- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ وتم إصدار التقرير حولها بتاريخ ٢٤/ آذار/ ٢٠٢٢، كما وتم تكليفنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة المالية /٢٠٢٢ من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن أحمد سلمان
زويل جمصية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد سلمان وشركاه لتمديد تدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ١٩/ نيسان/ ٢٠٢٢

٢ من ٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ قائمة (أ)

٢٠٢١ كانون الاول	٢٠٢٢ اذار	ايضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
مدققة	مراجعة		
٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	٧٨٠,٣٢٠,٩٨٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨١,٧١٢,٦٥٢	١٤١,١١٥,٢١٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٣٦,٦٢٧	١,٥٥٨,٢٧٩	٥	استثمار في شركات حليفة
٢,٣٦٨,٨٥٧	٢,٣٩٨,٢٠١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢١,٦٣٦,٢٨٢	١١٠,٦٧٤,٨٠٣	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٦٠,٥٢٠,٢٧٥	٦١,٠٠٩,٦٠٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦٤,٨٨٦	٣٩٣,٤٢٥	٨	الاصول غير الملموسة
٢٣,٦٥٢,٩٧١	٢٩,٢٣١,٨٩٢	٩	موجودات أخرى
١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦	١,٥٥٧,٣٦٨,١٥٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٦٣,٩٠٩	٨٦٧,٦٨٥	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	١,١٦٤,٤٥٣,٩٤٠	١١	ودائع العملاء
١٤,٦٧٧,٨٥٤	١١,٩٦٦,٨٨٣	١٢	تأمينات نقدية
٧,١٦٨,١٧٨	١٠,٢٧٥,٦٣٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٨٣,٥٥٠	٦,٣٣٠,٦٢٥	١٤	مخصصات متنوعة
١,٦١٦,٢٥٦	١,٥٠٥,٧٥٦	١٥	أموال مقترضة
٤٢,٣٠٦,٠٤٣	٤٣,٠٩٥,٨٤٢	١٦	مطلوبات أخرى
١,٢٣٠,٦٧٨,٧٧٨	١,٢٣٨,٤٩٦,٣٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٥,٤٠٥,٧٧٦	١٥,٨٧٠,٣٢٢	→	إحتياطي إجباري (الزامي)
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١	→	إحتياطيات أخرى
(٣,٠٦٨,٠٢٥)	(٢,٦١٧,٠٢٩)	→	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٩٢,٢٦٥	١,٠٩٢,٢٦٥	→	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤٥,٦٤١,٤٢١	٥٤,٤٦٧,٧٩٢	→	إرباح مدورة
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٣١٨,٨٧١,٧٩١		مجموع حقوق المساهمين
١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦	١,٥٥٧,٣٦٨,١٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

بشير مقداد كروم
المدير المالي

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ١٩/نيسان/٢٠٢٢



فرقد حسن أحمد السلطان
زصيل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق وحسابات
(تضامنية)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (مراجعة)

قائمة (ب)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاح
مراجعة	مراجعة	
٥,٠٢٢,٩٨٤	١١,٦١٢,٣٦٢	١٩ إيرادات الفوائد
(١,٨٦٨,٥٣٨)	(٢,٢٨٦,٨٣٠)	٢٠ مصروفات الفوائد
٣,١٥٤,٤٤٦	٩,٣٢٥,٥٣٢	صافي إيرادات الفوائد
١١,٢٠٩,٤٩٩	١١,٦٦٠,١٨٧	٢١ صافي إيرادات العمولات
١٤,٣٦٣,٩٤٥	٢٠,٩٨٥,٧١٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٣١٤,٣٦٤	٢,٦٨٣,٩٢٠	٢٢ صافي أرباح عملات أجنبية
—	—	٢٣ إيرادات الاستثمارات
٣٧٣,٥٩٨	١٢٤,٢٩٥	٢٤ إيرادات أخرى
١٨,٠٥١,٩٠٧	٢٣,٧٩٣,٩٣٤	اجمالي الدخل
(٣,٤٩٨,٤٦٣)	(٣,٥٨٨,٣١٥)	٢٥ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٣٣٢,٩٣١)	(٢,١٨٠,٠٥٩)	٢٦ مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٣١,٤٧٥)	(٤٥٢,٨٤٨)	٨ استهلاكات واطفاءات
(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	١٤ مخصصات متنوعة
(٦,٣٨٧,٨٦٩)	(٦,٣٤٦,٢٢٢)	إجمالي المصروفات
١١,٦٦٤,٠٣٨	١٧,٤٤٧,٧١٢	الأرباح قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٤٩,٣٤٤)	٢٧ مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١١,٠٦٤,٠٣٨	١٢,٣٩٨,٣٦٨	صافي الربح قبل الضريبة
(١,٤٣٢,٥٠٨)	(٣,١٠٧,٤٥١)	١٣ ضريبة الدخل
٩,٦٣١,٥٣٠	٩,٢٩٠,٩١٧	صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٣٩	٠/٠٣٧	٢٨ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر

المدير المالي
بشير مقداد كروم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (مراجعة)

قائمة (ب)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مراجعة	مراجعة		
٩,٦٣١,٥٣٠	٩,٢٩٠,٩١٧	→	<u>الدخل الشامل الاخر للفترة:</u> الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد
١٠٥,٤١٧	٤٥٠,٩٩٦	٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	→	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٩,٧٣٦,٩٤٧	٩,٧٤١,٩١٣		إجمالي الدخل الشامل للفترة

٣

مصروف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (جـ)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	فروقات		احتياطيات أخرى	احتياطي إيجاري (إزاسي)	رأس المال المكتتب به (المفوض)	
			ترجمة عملات اجنبية	تغير في القيمة العادلة				
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	(بالآلاف اللاتيني)	٢٠٢٢
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٤٥,٦٤١,٤٢١	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	١,٠٩٢,٦٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٠٥,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٩,٢٩٠,٩١٧	٩,٢٩٠,٩١٧	-	-	-	-	-		الربح للفترة - قائمة ب
-	(٤٦٤,٥٤٦)	-	-	-	٤٦٤,٥٤٦	-		المحول للاحتياطي
٤٥٠,٩٩٥	-	٤٥٠,٩٩٥	-	-	-	-		التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-		تسويات قديمة
٣١٨,٨٧١,٧٩١	٥٤,٤٦٧,٧٩٢	(٣,٦١٧,٠٣٠)	١,٠٩٢,٣٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٨٧٠,٣٢٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وبع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (جـ)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات اجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري (إزالي) ٥٥	رأس المال	
دينار عراقي (بالآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتين)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتين)	٢٠٢١
٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	١٧,١٩٠,٦٢٧	(٣,٧٨٢,٣١٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٣,٨٧٦,٨٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٩,٩٨٠,٣٦٣	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	-	-	-	-	-	الربح السنوي - قائمة ب
-	(١,٤٩٩,٠١٨)	-	-	-	(١,٤٩٩,٠١٨)	-	المحول للاحتياطي
٧١٤,٢٩٠	-	٧١٤,٢٩٠	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٢٧)	(٣٠,٥٥١)	-	-	-	٢٩,٩٢٤	-	تسويات قديمة*
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٤٥,٦٤١,٤٢١	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٠٥,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

*يشكل حساب التسويات القيدية اثر التوحيد للبيانات المالية مع شركة الوساطة

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (د)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
مراجعة (غير مدققة)	مراجعة (غير مدققة)		
١١,٠٦٤,٠٣٨	١٢,٣٩٨,٣٦٨	ب	ربح السنة قبل الضريبة تعديلات لينود غير نقدية:
٤٣١,٤٧٥	٤٥٢,٨٤٨	٨	استهلاكات, واطفاءات
٦٠٠,٠٠٠	٥,٠٤٩,٣٤٤	٢٧	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة
٤٠,٨٢٦	١٨٤,٢٢٤	٢٢	ارباح (خسائر) تقييم العملات
(١,٧٥٠)	-	٢٦	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢,٢٥٩,٥٨٩	١٨,٢٠٩,٧٨٤		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٥٢٤,٢٩٠)	١,١٩٠,٤٦٧	٢٩	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
-	(٨٠,٣٠٠,٠٠٠)		النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من ٣ شهور
٣,٧٧٠,٧٥٤	٥,٩١٢,١٣٤	٧	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٥,١٧٤,١٨٩)	(٥,٥٧٨,٩٢١)	٩	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٨٣,٠٠٤,٤٥٧)	٦,٩٩٠,٩٥٢	١١	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٥,٠٣٣,٢٩٢)	(٢,٧١٠,٩٧١)	١٢	النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
(١,٠٣٧,٤٥٤)	٧٨٩,٧٩٩	١٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(٣٧٧,٩٢٥)	(٣٧٧,٩٢٥)	١٤	النقص في المخصصات المتنوعة
(٩٠,١٢١,٢٦٤)	(٥٥,٨٧٤,٦٨١)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٠,١٢١,٢٦٤)	(٥٥,٨٧٤,٦٨١)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٤,٢١٣,٣٩٤	١١,٦٤٥,٧٥٧	٦	عوائد (شراء) بيع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٥	(شراء) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٢,٠٤٣,٣٣٩)	(١,٠٢٧,٢٧٠)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٣٦٩,٨٤٤	٥٦,٥٥٠	٨	بيع ممتلكات ومعدات
٢٢,٥٣٩,٨٩٩	١٠,٦٧٥,٠٣٧		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١,٩٣٧,٤٨٠)	(١١٠,٥٠٠)	١٥	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
-	-		التوزيعات النقدية
(١,٩٣٧,٤٨٠)	(١١٠,٥٠٠)		صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
(٦٩,٥١٨,٨٤٥)	(٤٥,٣١٠,١٤٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٤٠,٨٢٦)	(١٨٤,٢٢٤)	٢٢	ارباح (خسائر) تقييم العملات
٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٨٢٧,٤٦٢,٤٥٦	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١٣,٧٩٣,١٣١	٧٨١,٩٦٨,٠٨٨	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨/٠٢/١٩٩٢ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه ٣٣ فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية، وان اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للاوراق المالية .

٢. اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 وتحقق 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.
- صدر قرار دائرة سجل الشركات نهاية شهر شباط بشطب شركة بغداد للوساطة وسوف يظهر اثر الشطب في البيانات المالية في المرحلية اللاحقة بسبب عدم اكتمال الإجراءات المحاسبية اللازمة لغاية ٣١/٣/٢٠٢٢ .
- يمتلك المصرف كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية:

نسبة الاسهم		بلد التأسيس	الانشطة الرئيسية	اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
%٤٨	%٤٨	العراق	التأمين	شركة الامين للتأمين المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصرفوفات :

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

إستخدام التقديرات :

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

أ. الاجتهادات :

فيما يلي أهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري على مبالغ الموجودات و المطلوبات في القوائم المالية الموحدة المطبقة في ٢٠٢٢ فقط:

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

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

ب. التقديرات :

فيما يلي للتقديرات ذات المخاطر الجوهريّة على القوائم الماليّة كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ :

تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . و يبين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه 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 الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية هذا وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة ويتم عرضها بالتكلفة التاريخية، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

- 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 المقطع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة و القوانين و المعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية و التي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها و يتم 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 و فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين المستوى ٢ و المستوى ٣ 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 الاخذبالاعتبار كلفة 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 و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

النقد وما في حكمه

هو النقد و الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، و تتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية، و تنزل و دائع البنوك و المؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر و الأرصدة مقيدة السحب.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة و الفوائد و العمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة و عندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة و عندما يمكن تقدير هذا التدني، و تقيد قيمة هذه الخسائر في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً 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. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية - السياسات المطبقة

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 ٢٠٪ - ٥٠٪ 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

يعترف المصرف بالخسائر الائتمانية المتوقعه على :

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- الضمانات التعاقدية

٢.٢ 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 ١٢ 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 ١٢ شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يشار الى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ 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 تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- التزامات الفروض.
- عقود الضمان.

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

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

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

شطب الدين :

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

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن 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 (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنة)	
٣٣	مياني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	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 التدهن في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدهن في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.
- لا يتم رسمة 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:

- ينقض الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزاييا 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 سداه من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاءه 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 الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية المماثلة في الدول التي يعمل بها المصرف (مصرف لبنان المركزي).
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع بالعملات الأجنبية و الشركات التابعة بالعملات الأجنبية في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائم المركز المالي الموحد و المعلنة من قبل المركز العراقي أما بنود الإيرادات و المصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

المخصصات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٢.٢ 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في جمهورية العراق، والبلدان التي يعمل بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها.

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصفافي 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 وفاءً لديون مستحقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ٣١ من كانون الأول ٢٠٢٠ ، حيث أنه خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤ ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

هذا وقد قام المصرف بالعمل على تطبيق المنهجية الخاصة في المعيار واعتمادها من الجهات الرقابية و التنظيمية لغايات حيث تم عكس أثرها على البيانات المالية.

أ) قام المصرف بتطبيق منهجية العمل من خلال التصنيف والقياس حيث تم تصنيف الأصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين و أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة حيث تم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناء على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية و خصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم تقسيم نماذج الأعمال وفقاً للمعيار و للتعليمات الإرشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف و الصادرة من البنك المركزي العراقي الى ثلاث فئات وهي :-

- ١- أدوات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية :-
 - إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نماذج الاعمال الادارة بهدف تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية .
 - إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ و الفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي و الغير مسدد) .
 - ٢- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر OCI إذا استوفت الشروط التالية :-
 - إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .
 - إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الاصل و الفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي المتبقي و الغير مسدد) .
 - ٣- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاولي بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي
- استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالتكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية للدولي رقم (٩) (الادوات المالية) : المدخلات ، الآليات و الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه :

▪ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاث أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على عدد من العوامل، إذ أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة من المرحلة ١ الى المرحلة ٢ :

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

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

(٣) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للادوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ و المرحلة ٣ على ما إذا كانت الادوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الادوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر وفقاً لتعليمات رقم ٤ لعام ٢٠١٠ تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ للعام ٢٠٠٤، كما هو موضح في التعريف ادناه.

▪ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعه واستخدام أكثر من سيناريو:

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضه والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعه بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعه من الأدوات المالية المصنفة للمراحل ١ و المراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي 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 تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة و على تغيرات اضافية بشكل سنوي على الاقل وبما تقتضيه الحاجة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

معيان التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (تتمه)

من المتوقع بصفة عامة ان تزيد خسائر التدني وتصبح اكثر ثقلها بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيان الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكنتيجة للتطبيق في ٣١ اذار ٢٠٢٢ نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقعه تفصيلها كما يلي: -

البند (بالالف دينار عراقي)	المبلغ كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢	الخسارة الائتمانية المتوقعه	النقص في المخصصات	الرصيد كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	٧٨٠,٣٢٠,٩٨٩	١٩,٣٤٢,٤٢٢	٥,٤٨٣,٨٨١	١٣,٨٥٨,٥٤١
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١٤١,١١٥,٢١٥	٢,٦٦٣,٧٦٨	٢,٠٩٦,٨٢٣	٥٦٦,٩٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٩٥٦,٤٨٠	-	-	-
أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	٢٩,٩٨٩,١٣٩	١٠,٣٩٠,٤٣٤	١٩,٥٩٨,٧٠٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١٠,٦٧٤,٨٠٣	٧٣,٧٠٩,٦٨١	٢٧,٣٥٤,٦٩٣	٤٦,٣٥٤,٩٨٨
الموجودات الاخرى	٢٩,٢٣١,٨٩٢	١,٢٤٩,١٨٢	٤٣٨,٥٥٦	٨١٠,٦٢٧
التسهيلات غير المباشرة	٤١,٩٤٢,٥١٤	١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣
	١,٥٣٧,٩٠٧,٦٣٣	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	٤٥,٧٦٤,٣٨٧	٨٢,٦٣١,٩٩٨

وفيما يلي أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

البند (بالالف دينار عراقي)	مبلغ المخصص قبل تطبيق المعيار	الفرق نتيجة اعادة الاحتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعه
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	٤,٣٨٠	١٠,٩٠٧,٥٢٥	١٠,٩١١,٩٠٥	١٩,٣٤٢,٤٢٢
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١٤,٦٥٧	٢,٧٠١,٧٩٩	٢,٧١٦,٤٥٥	٢,٦٦٣,٧٦٨
أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٤٩,٨٢٠	١٣,٢٤١,١٣٣	١٣,٦٩٠,٩٥٣	٢٩,٩٨٩,١٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٠,٩٢٠,١٥٢	٤٨,٧٠١,٠٢٨	٧٩,٦٢١,١٨٠	٧٣,٧٠٩,٦٨١
الموجودات الاخرى	-	٢,٩٠٩,٠٧٣	٢,٩٠٩,٠٧٣	١,٢٤٩,١٨٢
التسهيلات غير المباشرة	٣٠٣,٥٩٤	٤٦١,٤٧٢	٧٦٥,٠٦٦	١,٤٤٢,١٩٣
	٣١,٦٩٢,٦٠٣	٧٨,٩٢٢,٠٣٠	١١٠,٦١٤,٦٣٣	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٣.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

هذا وقد توزعت الخسارة الأنتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المخصص كما في أذار ٢٠٢٢	النقص في مخصص الخسائر الامانية المتوقعة	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند (بالالف دينار عراقي)
١٣,٨٥٨,٥٤١	٥,٤٨٣,٨٨١	١٩,٣٤٢,٤٢٢	٦,٤٥٦,٩٤٦	١٢,٨٨٥,٤٧٦	-	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٥٦٦,٩٤٥	٢,٠٩٦,٨٢٣	٢,٦٦٣,٧٦٨	٤٩,٢٢٠	٢,٥٩٥,٥٧٣	١٨,٩٧٥	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١٩,٥٩٨,٧٠٤	١٠,٣٩٠,٤٣٤	٢٩,٩٨٩,١٣٩	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	-	٣٠٢,١١٥	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦,٣٥٤,٩٨٨	٢٧,٣٥٤,٦٩٣	٧٣,٧٠٩,٦٨١	٧١,٣٩٨,١٨٦	١,٤٨٤,٤٣٧	٨٢٧,٠٥٨	تسهيلات أنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨١٠,٦٢٧	٤٣٨,٥٥٦	١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	الموجودات الاخرى
١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	-	-	التسهيلات غير المباشرة
٨٢,٦٣١,٩٩٨	٤٥,٧٦٤,٣٨٧	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	١١٠,٢٨٢,٤٢٥	١٦,٩٦٥,٤٨٦	١,١٤٨,٤٧٤	

١. معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الاجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، 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 (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل 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، علماً ان لدى المصرف مجموعة من العقود ذات مدة اكثر من سنة وحسب تقدير الادارة ان مبالغها غير جوهريه طيس لها أهمية نسبية عالية تخضعها لمعيار رقم (١٦).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٣. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٤٥,٢٦١,٢٤٨	٢١٩,٤٣٦,٨٤٩	نقد في الخزينة
٤٠٩,٥٥٢,٦١١	٤١٥,١١٤,١٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٦٤,٠٦٦,٢٩١	١٥٩,٦٢٨,٥٥٨	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية
٧١٨,٨٨٠,١٥٠	٧٩٤,١٧٩,٥٣٠	المجموع
(١٢,٧٧٥,٥٤١)	(١٣,٨٥٨,٥٤١)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	٧٨٠,٣٢٠,٩٨٩	

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (٥٧٤,٧٤٢,٦٨١) الف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ و(٥٧٣,٦١٨,٩٠٢) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٧٣,٦١٨,٩٠٢	٣١,٤٥٨,٣٨٣	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٤٩٦,٨١١,١٣٤	رصيد بداية الفترة
٣٣,٤١٨,٨٧٩	٧٨٧,٨٧٣	-	٣٢,٦٣١,٠٠٦	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(٣٢,٢٩٥,١٠١)	(٩٦٨,٤٩١)	-	(٣١,٣٢٦,٦١٠)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٥٧٤,٧٤٢,٦٨١	٣١,٢٧٧,٧٦٥	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٤٩٨,١١٥,٥٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم
				البنك الداخلي
٤٩٨,١١٥,٥٣٠	-	-	٤٩٨,١١٥,٥٣٠	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٤٥,٣٤٩,٣٨٥	-	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	-	٧
٣١,٢٧٧,٧٦٥	٣١,٢٧٧,٧٦٥	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٥٧٤,٧٤٢,٦٨١	٣١,٢٧٧,٧٦٥	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٤٩٨,١١٥,٥٣٠	المجموع

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٥,٠٤٩,٣٤٤) الف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (مبلغ ١٩,٨٣٠,٩١٩ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
				رصيد بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٩,٣٤٢,٤٢١	٦,٤٥٦,٩٤٥	١٢,٨٨٥,٤٧٦	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٥,٤٨٣,٨٨٠)	(٤٧٨,٢٦١)	(٥,٠٠٥,٦١٩)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٣,٨٥٨,٥٤١	٥,٩٧٨,٦٨٤	٧,٨٧٩,٨٥٧	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣ وموافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على (٥ سنوات) ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه والبالغ (٥,٤٨٣,٨٨٠) ألف دينار مقدار هذا النقص والذي يتم تغطيته خلال عام ٢٠٢٢-٢٠٢٣.

* بلغت قيمة الارصدة بالعملة الاجنبية لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (١٥,٤٤٨,٠٩١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الاول ٢٠٢١: مبلغ ما يعادل (١٦,٧٠٨,٥٥٨) ألف دينار عراقي) ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

* لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و أربيل مبلغ ١٨,١١٢,٩٠١ ألف دينار عراقي ٢٧,٢٣٤,٤٧٠ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الاول ٢٠٢١) ١٨,١١٢,٩٠١ ألف دينار عراقي و ٢٧,٢٣٤,٤٧٠ دينار عراقي على التوالي، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي واللبناني ولا يمكن للمصرف التصرف بها. كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧، وللبالغة ٤٣٦,٥٨٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها، هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية لبنان و الجمهورية العراقية لحساب جاري الطلب بنسبة ١٥% و ٢٥% وحساب الودائع بنسبة ١٠% و ١٥% لكل منهم على التوالي.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١١,٤٧٤,٢٧٢	١١,٤٤٣,٣٧٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
١٧٠,٨٠٥,٣٢٥	٤٩,٩٣٨,٧٩٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ***
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	١٤١,٦٨٢,١٦٠	المجموع
(٥٦٦,٩٤٥)	(٥٦٦,٩٤٥)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨١,٧١٢,٦٥٢	١٤١,١١٥,٢١٥	

بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (١٤١,١١٥,٢١٥) الف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (١٩١,٦٤٦,٢١٧) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	٩٠٠,٨٩٦	١٠,٧٧٨,٠٧٨	١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	رصيد بداية السنة
٩,٠٠٣,٨٥٥	١٠,٢٣٠	-	٨,٩٩٣,٦٢٥	الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(٤٩,٦٠١,٢٩١)	(٧٥,٩٩٦)	(٣٠,٠٠٠)	(٤٩,٤٩٥,٢٩٥)	الأرصدة المسددة
-	٢٥٤,٢٢٠	-	(٢٥٤,٢٢٠)	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
١٤١,٦٨٢,١٦٠	١,٠٨٩,٣٤٩	١٠,٧٤٨,٠٧٨	١٢٩,٨٤٤,٧٣٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٢٩,٨٤٤,٧٣٣	-	-	١٢٩,٨٤٤,٧٣٣	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٧٤٨,٠٧٨	-	١٠,٧٤٨,٠٧٨	-	٧
١,٠٨٩,٣٤٩	١,٠٨٩,٣٤٩	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
١٤١,٦٨٢,١٦٠	١,١٦٩,٢٩٠	١٠,٨١٨,٠٧٨	٢٥,٠٠١,١٢٥	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى وبناء عليه بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٢,٦٦٢,٩٨٥) الف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢١ (مبلغ ٢,٦٦٢,٩٨٥ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٦٦٣,٧٦٨	٤٩,٢٢٠	٢,٦٠٣,٦٠٦	١٠,٩٤٢	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	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
(٢٠,٩٦,٨٢٣)	-	(٢٠,٩٦,٨٢٣)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦٦,٩٤٥	٤٩,٢٢٠	٥٠٦,٧٨٣	١٠,٩٤٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (٥١,٨٣٤,٣١١) ألف دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (١١١,٢٣٧,٧٥٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١) .

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠,٧٤٨,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (١٠,٧٧٨,٠٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١) مع العلم ان هذه الارصدة عائدة لاحد المصارف الحكومية بمبلغ (٧,٦٦٤,٦٨٠) ألف دينار التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٧ هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ ٢٠١٩/٩/٥ طلب من الجهة المعنية بتسديد المبلغ مع الفوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنويا اعتبارا من العام الحالي وقد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د. ق/ ٦٢١٨ بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٩ الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة وما زال الموضوع متابعه مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعه لوزارة المالية في اقليم كردستان بمبلغ (٣,٠٨٣,٣٩٨) 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 الامريكي و بسعر فائدة ٢.٨ % سنويا كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (بسر الفائدة ٢.٨% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١)

٢٠٢١ كانون الاول	٢٠٢٢ اذار	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ١ - ٣ اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ٣ - ٦ اشهر
-	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	ايداعات تستحق من فترة ٦ - ١٢ شهر
-	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	المجموع
(٨,٠٣٣)	(٨,٠٣٣)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
٨٧,٥٩١,٩٦٧	٨٠,٢٩١,٩٦٧	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

بلغت ارصدة أيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (٨٠,٣٠٠,٠٠٠) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الأئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٨٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	فئات التصنيف الأئتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٨٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٨,٠٣٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مبلغ ٨,٠٣٣ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨,٠٣٣	-	-	٨,٠٣٣	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	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
٨,٠٣٣	-	-	٨,٠٣٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٥. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			
مدققة	مراجعة			
٢,٣٦٨,٨٥٧	٢,٣٩٨,٢٠١			استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
١,١٣٦,٦٢٧	١,٥٥٨,٢٧٩	٤٨ %	العراق	شركة الامين للتأمين
٣,٥٠٥,٤٨٤	٣,٩٥٦,٤٨٠			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (٠.٨٥) دينار عراقي للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠) (٠.٥٧) دينار عراقي للسهم) (٣١ كانون الثاني ٢٠٢١) (٠.٦٢) دينار عراقي للسهم) .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٢,٤٢٦,٤٨٦	٢,٨٧٦,٣٨٣	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة
١,٠٨٠,٠٩٧	١,٠٨٠,٠٩٧	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
٣,٥٠٥,٤٨٤	٣,٩٥٦,٤٨٠	

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٥,٧٨٣,٠٠٦	٣,٥٠٥,٤٨٤	رصيد بداية السنة
-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (٩)
-	-	إضافات
(٢,٩٩١,٨١٢)	-	إستبعادات
٢,٧٩١,١٩٤	٣,٥٠٥,٤٨٤	
٧١٤,٢٩٠	٤٥٠,٩٩٦	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٣,٥٠٥,٤٨٤	٣,٩٥٦,٤٨٠	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 المرحلية المختصرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
مدققة	مراجعة	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٤٣٠,٧٥٣,٠٢٤	٤٢٠,٦١٢,٦٢٢	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٢٩,٦٧٢,٨٠٣	٢٩,٦٥١,٨٢٣	سندات حكومية خارجية *
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٤٥٠,٢٦٤,٤٤٥	مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
-	-	سندات مالية حكومية او بكفالتها
-	-	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
-	-	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٤٥٠,٢٦٤,٤٤٥	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١٨,١١٤,٣٢٩)	(١٩,٥٩٨,٧٠٥)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والائونات :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنه ٥ - سنوات	من ٦ اشهر إلى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
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)	
٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	١٣,٥٠٠,٧٤٠	٣٩٧,٦٧٠,٠٠٠	٩,٧٦٣,٧٥٠	-	-	٩,٧٦٣,٧٥٠	٢٠٢٢
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٥٢,٩٢٣,٢٢٣	٧٥,١٩٠,٠٠٠	٩,٣٩٨,٧٥٠	-	١٥,٩٠٠,٠٠٠	٩,٣٩٨,٧٥٠	٢٠٢١

* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧ و يبلغ سعر الفائدة للسندات ٦.٦% و ٦.٧٥%، هذا وقد استثمر المصرف بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الأثمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي: -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٤	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(١٠,١٦١,٣٨٢)	(٢٠,٩٨٠)	-	(٣٥,٤٢٧,٥٠٠)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
<u>٤٥٠,٢٦٤,٤٤٥</u>	<u>٢٩,٦٥١,٨٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٠,٦١٢,٦٢٢</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١

اذار ٢٠٢٢ كما يلي : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٢٠,٦١٢,٦٢٢	-	-	٤٢٠,٦١٢,٦٢٢	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
٢٩,٦٥١,٨٢٣	٢٩,٦٥١,٨٢٣	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٤٥٠,٢٦٤,٤٤٥	٢٩,٦٥١,٨٢٣	-	٤٢٠,٦١٢,٦٢٢	المجموع

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة الموجودة المالية بالتكلفة المطفأة في نهاية كل عام وبناء عليه

إن مخصص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩,٩٨٩,١٣٨	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	-	٣٠٢,١١٥	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة التي تم تحويلها إلى التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١٠,٣٩٠,٤٣٤)	(١٠,٣٩٠,٤٣٤)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٥٩٨,٧٠٥	١٩,٢٩٦,٥٩٠	-	٣٠٢,١١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٧. تسهيلات الائتمانية مباشرة، بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٢١,٦٠٠,٦٠٣	٢١,٦٢٩,٢١٥	الافراد (التجزئة)
٢١,٥٩٩,٩٩٣	٢١,٦٠٩,٦٦٣	قروض *
-	-	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٦١٠	١٩,٥٥٢	الجاري مدين
١٥٦,٤٣٤,٧٥٥	١٤٦,١٩٦,٨٢٣	الشركات الكبيرة و المتوسطة
١٤٨,٣٩٩,٠٣٧	١٣٥,٩٩٧,٠٥٨	قروض
٢,٥٥١,٨١١	٢,٥٦٤,٤٢٢	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٥,٤٨٣,٩٠٦	٧,٦٣٥,٣٤٣	الجاري مدين
١٧٨,٠٣٥,٣٥٨	١٦٧,٨٢٦,٠٣٨	
		تنزل:
١٢,٤٦٣,٣٠٧	١٠,٧٩٦,٢٤٧	فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ.)
٤٣,٩٣٥,٧٦٩	٤٦,٣٥٤,٩٨٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح ٧ ب)
١٢١,٦٣٦,٢٨٢	١١٠,٦٧٤,٨٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٥٣٤,٤٦٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الاول ٢٠٢١: مبلغ (٥٠٩,٢٢٧) ألف دينار عراقي) وهي فولند مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١٤٣,٦٤٨,٢٠٩) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ اي مانسبته (٨٥,٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢١ : مبلغ (١٦٥,١٥٧,٦٤٧) الف دينار عراقي اي مانسبته (٩٣٪) .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٥٧,٥٨٩,٢٩٢) الف دينار عراقي اي مانسبته (٨٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد (٢٠٢٠: مبلغ (١٦٤,٨٢١,٤٩٠) الف دينار عراقي اي مانسبته (٨٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة .

بلغت اجمالي تسهيلات فرع بيروت مايعادل (٨,٢٦٧,٥٦٨) الف دينار عراقي (٢٠٢١: مبلغ (٨,٦٨٣,٨٦٦) الف دينار عراقي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١.٧. الفوائد المعطاة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعطاة:

٢٠٢٢	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٣,٤٢٣,٢٧٤	٩,٠٤٠,٠٣٣	١٢,٤٦٣,٣٠٧,٢٤
إضافة	٣,٦٠١	٢٥٧,٥٠٢	٢٦١,١٠٣
استرداد	(٤,٠٤٩)	(١,٩٢٤,١١٤)	(١,٩٢٨,١٦٣)
رصيد في ٣١ اذار	٣,٤٢٢,٨٢٦	٧,٣٧٣,٤٢١	١٠,٧٩٦,٢٤٧

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجمعي :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجمعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
البيد	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	١٢,٨٧٥,٠٩٤	٢,٦١٧	١٦٥,١٥٧,٦٤٧	١٧٨,٠٣٥,٣٥٨
الارصدة الجديدة خلال الفترة	١,٩٩٤,٥٨٧	-	٣,٤٧٦,٦٤٧	٥,٤٧١,٢٣٤
الارصدة المسددة	(٢,١٢٢,٥١٦)	(٢,٦١٧)	(١٣,٥٥٥,٤٢٢)	(١٥,٦٨٠,٥٥٥)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	٤٩٠,٣٩١	-	(٤٩٠,٣٩١)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	١٠,٩٣٧,٤٣١	(١٠,٩٣٧,٤٣١)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣,٢٤٠,٣٩٨	١٠,٩٣٧,٤٣١	١٤٣,٦٤٨,٢٠٩	١٦٧,٨٢٦,٠٣٨

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

- توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
١٢,٨٩٦,٦٥٣	-	-	١٢,٨٩٦,٦٥٣	١
٣٤٣,٧٤٥	-	-	٣٤٣,٧٤٥	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٩٣٧,٤٣١	-	١٠,٩٣٧,٤٣١	-	٧
٤,٨٥٤	٤,٨٥٤	-	-	٨
٨,٧٩١,٨٨٧	٨,٧٩١,٨٨٧	-	-	٩
١٣٤,٨٥١,٤٦٨	١٣٤,٨٥١,٤٦٨	-	-	١٠
<u>١٦٧,٨٢٦,٠٣٨</u>	<u>١٤٣,٦٤٨,٢٠٩</u>	<u>١٠,٩٣٧,٤٣١</u>	<u>١٣,٢٤٠,٣٩٨</u>	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 (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٣,٧٠٩,٦٨٢	٧١,٣٩٨,١٨٧	١,٤٨٤,٤٣٧	٨٢٧,٠٥٨	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢٧,٣٥٤,٦٩٤)	(٢٧,٣٥٤,٦٩٤)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤٦,٣٥٤,٩٨٨</u>	<u>٤٤,٠٤٣,٤٩٣</u>	<u>١,٤٨٤,٤٣٧</u>	<u>٨٢٧,٠٥٨</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة والمتوسطة حسب المراحل الأتثمانية وفقاً لمتطلبات المعيار

الدولي للقرارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥٦,٤٣٤,٧٥٥	١٥٣,٦٠٤,٨٧٦	-	٢,٨٢٩,٨٧٨	رصيد بداية السنة
٣,٤٧٤,٩٩٨	٣,٤٧٣,٢١٨	-	١,٧٨٠	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(١٣,٧١٢,٩٣٠)	(١٣,٤١٨,٠٠٦)	-	(٢٩٤,٩٢٤)	الارصدة المسددة
-	(٤٩٠,٣٩١)	-	٤٩٠,٣٩١	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	(١٠,٩٣٧,٤٣١)	١٠,٩٣٧,٤٣١	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٤٦,١٩٦,٨٢٣	١٣٢,٢٣٢,٢٦٦	١٠,٩٣٧,٤٣١	٣,٠٢٧,١٢٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

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

الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك
				الداخلي
٢,٦٨٥,٠٧٤	-	-	٢,٦٨٥,٠٧٤	١
٣٤٢,٠٥١	-	-	٣٤٢,٠٥١	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٩٣٧,٤٣١	-	١٠,٩٣٧,٤٣١	-	٧
-	-	-	-	٨
٨,٧٦٦,٥٤٧	٨,٧٦٦,٥٤٧	-	-	٩
١٢٣,٤٦٥,٧٢٠	١٢٣,٤٦٥,٧٢٠	-	-	١٠
<u>١٤٦,١٩٦,٨٢٣</u>	<u>١٣٢,٢٣٢,٢٦٧</u>	<u>١٠,٩٣٧,٤٣١</u>	<u>٣,٠٢٧,١٢٥</u>	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢١,٦٠٠,٦٠٣	١١,٥٥٢,٧٧٠	٢,٦١٧	١٠,٠٤٥,٢١٦	رصيد بداية السنة
١,٩٩٦,٢٣٧	٣,٤٢٩	-	١,٩٩٢,٨٠٨	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(١,٩٦٧,٦٢٥)	(١٣٧,٤١٦)	(٢,٦١٧)	(١,٨٢٧,٥٩٢)	الارصدة المسددة
-	(٢,٨٤١)	-	٢,٨٤١	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
٢١,٦٢٩,٢١٥	١١,٤١٥,٩٤٢	-	١٠,٢١٣,٢٧٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

الداخلي للمصرف كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
١٠,٢١١,٥٧٩	-	-	١٠,٢١١,٥٧٩	١
١,٦٩٤	-	-	١,٦٩٤	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
٤,٨٥٥	٤,٨٥٥	-	-	٨
٢٥,٣٤٠	٢٥,٣٤٠	-	-	٩
١١,٣٨٥,٧٤٨	١١,٣٨٥,٧٤٨	-	-	١٠
٢١,٦٢٩,٢١٥	١٢,٣٥٤,٣٤٢	-	١٠,٢١٣,٢٧٣	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٨. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	مطابق تمت		دوريات و		أظمة		وسائط نقل		الاث وأجهزة مكتب		الات ومعدات		مبني		مأرضي		٢٠٢١ الأول ٢٠٢١	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
٧٤,٥٢١,٥٤٧	٢,٩٣١,٨٨١	١,٧٧٨,٧٦٨	٢,٩٨٢,٣٥١	٩٨,٠٠٦٤	١٠,٠٦٨,٢٥٤	١,١٢٦,٣٠٠	٢٦,١١٩,٤١٥	٢٧,٥٤٤,٦١٤	٢٦,١١٩,٤١٥	٢٧,٥٤٤,٦١٤	٢٦,١١٩,٤١٥	٢٧,٥٤٤,٦١٤	٢٦,١١٩,٤١٥	٢٧,٥٤٤,٦١٤	٢٦,١١٩,٤١٥	٢٧,٥٤٤,٦١٤	٢٦,١١٩,٤١٥	
٨٠٠,٥٠٠,٣٦١	٦,٧٢٨,٩٨١	٧٣,٦٠١	١٩٤,٣١٠	-	٩٧٩,٨٢٦	٢٦,٨٢٠	٤٦,٤٩٣	-	٩٧٩,٨٢٦	٢٦,٨٢٠	٤٦,٤٩٣	-	٩٧٩,٨٢٦	٢٦,٨٢٠	٤٦,٤٩٣	-	٩٧٩,٨٢٦	
(١,٦٥٨,٨٦١)	(٧٣٣,٦٤٦)	-	-	(٢٨,٥٨٣)	(١٦٣,٦١٩)	(١٣,٠١٣)	-	-	(١٦٣,٦١٩)	(١٣,٠١٣)	-	-	(١٦٣,٦١٩)	(١٣,٠١٣)	-	-	(١٦٣,٦١٩)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠,٩١٢,٧٧٧	٩,٩٢٧,٢١٦	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٨٤,٤١١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	١٠,٨٨٤,٤١١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	١٠,٨٨٤,٤١١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	١٠,٨٨٤,٤١١	
١٨,٤٣١,٠٩٨	-	١,٠٩٤,٢٤٣	٢,٠٩٤,٢٠٧	٨٥٤,٠٤٤	٧,٦١٦,٣٦٩	١,٠٦٦,٥٦٥	٤,٣٨٨,٧١٧	-	٧,٦١٦,٣٦٩	١,٠٦٦,٥٦٥	٤,٣٨٨,٧١٧	-	٧,٦١٦,٣٦٩	١,٠٦٦,٥٦٥	٤,٣٨٨,٧١٧	-	٧,٦١٦,٣٦٩	
١,٩٤٨,٨٨٦	-	١٤٠,٣٨٤	٤٣٥,١٥٠	٢٦,٧٤٦	٥٦٥,٠٩٩	٢١,٦٠١	٨٣٤,٠٥٧	-	٥٦٥,٠٩٩	٢١,٦٠١	٨٣٤,٠٥٧	-	٥٦٥,٠٩٩	٢١,٦٠١	٨٣٤,٠٥٧	-	٥٦٥,٠٩٩	
(٢٠٥,٣١٦)	-	-	-	(٢٧٣)	(٨٣,٠٦٨)	(١٧٠)	-	-	(٨٣,٠٦٨)	(١٧٠)	-	-	(٨٣,٠٦٨)	(١٧٠)	-	-	(٨٣,٠٦٨)	
٢٠,٠٢٧,٥٥٦	-	١,٢٣٩,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٧٣	٨,٧١٥,٤١٩	١,٠٩٠,٢٠٤	٥,١٢٢,٧٧٤	-	٨,٧١٥,٤١٩	١,٠٩٠,٢٠٤	٥,١٢٢,٧٧٤	-	٨,٧١٥,٤١٩	١,٠٩٠,٢٠٤	٥,١٢٢,٧٧٤	-	٨,٧١٥,٤١٩	
٦٠,٨٨٥,١٦١	٩,٩٢٧,٢١٦	٤٠٣,٣٦٨	٣٦٤,٨٨٦	٦٣,١٠٨	٢,١٦٩,٠٣٢	٤٩,٨٠٣	٢١,٠٤٣,١٣٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢,١٦٩,٠٣٢	٤٩,٨٠٣	٢١,٠٤٣,١٣٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢,١٦٩,٠٣٢	٤٩,٨٠٣	٢١,٠٤٣,١٣٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢,١٦٩,٠٣٢	
٩,٩٢٧,٢١٦	-	-	٢٦٩,١٤٣	-	-	-	٩,٦٥٨,٠٧٣	-	-	-	-	-	٩,٦٥٨,٠٧٣	-	-	-	-	

٢٠٢١ الأول ٢٠٢١

صافي القيمة المكتوبة

تحليل مطروحات تحت التقييم

نهاية الفترة المالية

الإحتياطيات للمدة

الإحتياطيات

إعادة التصنيف

الاستهلاكات:

بدية السنة

الإحتياطيات

الإحتياطيات

الاستهلاكات

الافتقار من المطروحات تحت التقييم

فروقات عملات اجنبية

نهاية الفترة المالية

الإحتياطيات:

بدية السنة

الإحتياطيات

الإحتياطيات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٥٢٢,٠٠٧	٥١٥,٣٠٧	نفقات قضائية
٧٧٣,١١٢	٧٤٠,٢٩٢	تأمينات لدى الغير
٩,٤٧٩,٤٧٩	١٠,٠١٤,٦٠٩	دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي *
٢,٤٣٤,٧٠٨	٢,٥٣٠,٩٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,١٤١,٧١٣	٩,٩٨٧,٧٩٨	فوائد مستحقة
٢,٥٧٠,٥٤٨	٢,٥٧٩,٧٩٠	ذمم مدينة حكومية **
٩٣١,٦١٨	-	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار
١,١٤١,٦٩١	٤,٤١٤,٤٥١	مديون و ارصدة مدينة اخرى
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	النقد والمبالغ المسروقه ***
(٣٨,٩٧١,٨٧٣)	(٣٩,١١٨,٥٤٧)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة ٩ - ا و ب ****
٢٤,٤٠٠,٨٤٨	٣٠,٠٤٢,٥١٩	إجمالي الموجودات الأخرى
(٧٤٧,٨٧٧)	(٨١٠,٦٢٧)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢٣,٦٥٢,٩٧١	٢٩,٢٣١,٨٩٢	صافي الموجودات الأخرى

٩.أ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٩,١١٨,٥٤٧	مخصصات النقد والصكوك المسروق
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٩,١١٨,٥٤٧	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٩.ب فيما يلي الحركة على مخصصات النقد المسروق وضم مدينة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدفقة	مراجعة	
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٩٧١,٨٧٣	رصيد بداية السنة
٥٩٦,٨٨٠	١٥٦,٦٧٤	إضافة
(٢,٨٥٢)	(١٠,٠٠٠)	استرداد وتحويل لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٩,١١٨,٥٤٧	رصيد نهاية السنة

- تتوزع الموجودات الاخرى بالنكلفة المطفأة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤,٩٩٤,٨٧٧	١,٤٩٧,٩٢٩	-	٢٣,٤٩٦,٩٤٨	رصيد بداية السنة
٦,٧٢٦,٦٦٢	٢,٦٨١	-	٦,٧٢٣,٩٨١	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٩٣٨,٣١٨)	-	-	(٩٣٨,٣١٨)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٣٠,٧٨٣,٢٢١	١,٥٠٠,٦١٠	-	٢٩,٢٨٢,٦١١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

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

٣١ اذار ٢٠٢٢ كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
٢٩,٢٨٢,٦١١	-	-	٢٩,٢٨٢,٦١١	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
١,٥٠٠,٦١٠	١,٥٠٠,٦١٠	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٣٠,٧٨٣,٢٢١	١,٥٠٠,٦١٠	-	٢٩,٢٨٢,٦١١	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٤٣٨,٥٥٦)	(٤٣٨,٥٥٥)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٨١٠,٦٢٧	٨١٠,٣٠١	-	٣٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

* بناء على الاتفاقية الموقعة من قبل المصرف لشراء عقار لاستخدامه كمقر لفرع المصرف بمنطقة جميلة - بغداد بقيمة ١.٩ مليار دينار، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٧٨٥٥/٩/٣ بتاريخ ٢٠/٥/٢٠١٤ 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 ٧٤٠ مليون دينار كدفعة اولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

* بناء على الاتفاقية الموقعة من قبل المصرف بتاريخ ١/١٠/٢٠١٩ و الموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم (٨) بتاريخ ١٧/٦/٢٠١٩ و إشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي رقم ٩ / ٢ / ٢٥٤٣٤ بتاريخ ٧ / ١١ / ٢٠١٩ تم الاتفاق على تحويل عقد ايجار البنائيتين رقم (٣٢٣ / ٢٨٧ بتاوين) و (٣٢٣ / ٢٨٨ بتاوين) و المنوي استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة ١٥ عام ، الى شراء للبنائيتين بقيمة (٦.٨) مليون دولار امريكي مع الاخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبدل ايجار مقدما (٤.٧٣٧) مليون دولار بعد خصم بدل ايجار سنتين بمبلغ (٦٦٦,٢٥٠) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ (٤,٠٧١,٢٤٣) كمقدم شراء و تسديد دفعه ثانية بمقدار ٣,٦٨٤ مليون فيكون اجمالي المبلغ المدفوع ٨,٤٧٩ مليون ، علما بان العقد مملوك لاطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزاره المالية لدى فرع بيروت بمقدار ٢,٥٠٠ مليون ليره لبناني اي بمقدار ٢,٤٢٢ مليون دينار عراقي .

*** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل ٣٨,٣٧٧,٨٤٥ الف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠٪ من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كذمم مدينة يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة خزنة و صراف فرع القرنة في البصرة خلال العام ٢٠١٨ و الجدول ادناه يوضح اهم هذه السرقات:-

**** يمثل مبلغ (٧٤٠,٧٠٢) الف دينار التزامات مترتبة على الشركة العراقية لضمان الودائع والمتمثلة بفرق احتساب بدل التامين الشهري حيث لايزال الموضوع منطور في القضاء لحين حسم الاجراءات القانونية .

السنة	الفرع	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
		مراجعة	مدققة
٢٠١٨	سرقة فرع القرنة	٥٤٤,٣٠٤	٥٤٤,٣٠٤
٢٠١٥	سرقة فرع اربيل	٣٤,٤٣٥,٠٦٣	٣٤,٤٣٥,٠٦٣
٢٠١٤	سرقة فرع الموصل	٩٧٤,٧٧٧	٩٧٤,٧٧٧
٢٠١١	سرقة فرع السنك	١,١٤٤,٤٦٢	١,١٤٤,٤٦٢
٢٠٠٣ - ٢٠١٧	سرقات ونقص بالصناديق وشيكات مزورة	١,٢٧٩,٢٣٩	١,٢٧٩,٢٣٩
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٣٧٧,٨٤٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد (٨٦٧,٦٨٥) ألف دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ (٨٦٣,٩٠٩) ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٨٨٤,٦٨٩) ألف دينار كما في ٣١ اذار ٢٠٢١ , وداائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مصرف بغداد.

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢			
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٢٥,١٨١,٨١٥	٥٤٣,٧٧٢,٠٢٢	١٨١,٤٠٩,٧٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧٧,٩٤٧,٨٤٢	٢٧,٨٦٤,٦٠٤	٣٥٠,٠٨٣,٢٣٨	ودائع توفير
٦١,٣٢٤,٢٨٣	٤١,٤٤٧,٥٥٣	١٩,٨٧٦,٧٣٠	ودائع لأجل
<u>١,١٦٤,٤٥٣,٩٤٠</u>	<u>٦١٣,٠٨٤,١٧٩</u>	<u>٥٥١,٣٦٩,٧٦١</u>	
٢٠٢١			
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨	٥٥١,٤٥٠,١٦١	١٧٩,٣٧٨,٤١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٩,٦٠٢,٥٠٠	٢٧,٤٤٨,٢٨٧	٣٤٢,١٥٤,٢١٣	ودائع توفير
٥٧,٠٣١,٩١٠	٤١,٤٦٢,١٦٢	١٥,٥٦٩,٧٤٨	ودائع لأجل
<u>١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨</u>	<u>٦٢٠,٣٦٠,٦١٠</u>	<u>٥٣٧,١٠٢,٣٧٨</u>	

- بلغت الودائع التي لاتحمل فوائد مبلغ ٧٢٥,١٨١,٨١٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٦٢.٢٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ , (٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨) ألف دينار بنسبه (٦٣٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ . (٦٠٦,٩٦٩,٢٦٣) ألف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢١ .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة
١,١٣٥,٢٥١	١,٠٧٧,٢٢٣
١٣,٤٩٩,٦٩٩	١٠,٨٨٩,٦٦٠
٤٢,٩٠٤	-
١٤,٦٧٧,٨٥٤	١١,٩٦٦,٨٨٣

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية أخرى

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة
٤,٥٧٨,٢٤١	٧,١٦٨,١٧٨
(٤,٥٧٨,٢٤١)	-
٧,١٦٨,١٧٨	٣,١٠٧,٤٥٢
٧,١٦٨,١٧٨	١٠,٢٧٥,٦٣٠

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي: -

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة
٣٦,٧٥٦,٩٢٥	١٧,٨٢٥,٧٢٢
(١٠,١٣٢,٦٦٣)	(٢,٤٣٦,٩١٣)
٢٠,٣٦٢,٤٦٣	٥,٣٢٧,٥٣٦
٤٦,٩٨٦,٧٢٥	٢٠,٧١٦,٣٤٥
٧,٠٤٨,٠٠٨	٣,١٠٧,٤٥٢
١٢٠,١٧٠	-
٧,١٦٨,١٧٨	٣,١٠٧,٤٥٢

الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥٪

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧٪

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٨٢٥,٧٢٢	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦٢٥	الغرامات والتعويضات
١٢٥,٠٠٠	المخصصات المتنوعة
٧,٩٦٢	اعانات المنتسبين
٩٧٣	فروقات ضرائب دخل الموظفين سنوات سابقة
٥,٠٤٩,٣٤٤	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٥,٣٢٧,٥٣٦	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الايادات غير الخاضعة للضرائب
٦٣,٦٥٠	ايرادات الايجارات (خاضع لضريبة العقار)
٠	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (ارباح الشركات المساهمه)
١٢,٣٦٧	ايرادات مستردة من سنوات سابقة
٢,٣٦٠,٨٩٦	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)
٢,٤٣٦,٩١٣	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٠,٧١٦,٣٤٥	الربح الضريبي
٣,١٠٧,٤٥٢	ضريبة الدخل على المصرف
-	تضاف ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة عن الفروع الخارجية
٣,١٠٧,٤٥٢	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥% من الربح الضريبي، و برأي الادارة والمستشار الضريبي للمصرف أنها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للمثلثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١٤. مخصصات متنوعة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	مخصصات الائتمان التعهدي
٣,٤٠١,٣٢٥	٣,١٣١,٦٦٢	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
١,٦٣١,٧٧٠	١,٦٤٨,٥٠٨	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٢٧,٩٦٢	٢٧,٩٦٢	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
٨٠,٣٠٠	٨٠,٣٠٠	المخصصات المتنوعة (أ)
٦,٥٨٣,٥٥٠	٦,٣٣٠,٦٢٥	

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
٧,٨٩٢,٢٣٥	٦,٥٨٣,٥٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	إضافة
-	(٣٧٧,٩٢٥)	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
(٢٣٧,٠٩٥)	-	اعادة تصنيف مخصصات مطلوبات اخرى
(١,٥٧١,٥٩٠)	-	إسترجاع
٦,٥٨٣,٥٥٠	٦,٣٣٠,٦٢٥	الرصيد كما في ٣١ اذار

* خلال العام ٢٠١٨ وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٢١٢٣١/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/١٣ فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام ٢٠١٢ قيمته ١٠,٦٧٠,٨٧٨ ألف دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام ٢٠١٢ على ان يتم دفعها بموجب اقساط شهرية بمقدار ١٢٥ مليون دينار عراقي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١٥. قروض طويلة الاجل :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
١,٦١٦,٢٥٦	١,٥٠٥,٧٥٦
١,٦١٦,٢٥٦	١,٥٠٥,٧٥٦

قرض البنك المركزي اللبناني

*بناء على بنود الاتفاقيه والموقعه مع مصرف بغداد فرع بيروت والبنك المركزي اللبناني بمنح ائتمان للفرع واعادة اقراضها للزبائن.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٨,٢٤٩,٥١٩	٩,٣٧٥,٣٦٠	شيكات بنكية مصدقة
٦,١٩٩,٧٥٦	٥,٥٨٧,١١٠	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٥٣٠,٨٧٧	٢,٥١٢,٩٨٠	توزيعات ارباح مستحقة
٤,٤١٥,٣٦٢	٥,٠٥٨,٥٦٣	تأمينات للغير
١٦,٧٢١,٣٦٧	١٣,٢٣٧,٨٨٨	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
٨٥٠,١٧٩	١,٦٣٢,٧٣٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٨٩٢,٩٨٨	١,٨٩٤,٦٢٤	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
٢٨٤,١٨٣	٢٦١,٧٧٩	ذمم دائنة
٦١١,٢١٥	٦٧٦,٣٩٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٠,١٧٣	٣٠,٦٧٩	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٢٤٧,٢٠٩	١,٩٢٣,٣١٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٢٨٣,٢١٥	٩٠٤,٤١٥	أخرى
٤٢,٣٠٦,٠٤٣	٤٣,٠٩٥,٨٥٢	

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من (٢٥٠) مليار سهم (٢٠٢١: ٢٥٠ مليار سهم) بقيمة (١) دينار عراقي لكل سهم (٢٠٢١: ١ دينار عراقي لكل سهم).

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري (إلزامي)

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% 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 ١٠٠% من رأس مال المصرف،

احتياطات أخرى

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

- 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 ٢٠٢٠.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

١٩. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٧٧٨,٨٨٠	١,٦٢٩,٨٣٨	تسهيلات الافراد (التجزئة):
٧٦٧,١٣٤	١,٦٢٧,١٧٩	قروض وكمبيالات
١١,٧٤٦	٢,٦٥٩	حسابات جارية مدينة
٢٥٧,٢٠٥	١,٣٩٧,٥٦١	تسهيلات الشركات
٢٣٥,٠٣١	١,٣٩٣,٥٤٥	قروض وكمبيالات
٢٢,١٧٤	٤,٠١٦	حسابات جارية مدينة
-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٨٧٧,١٨٥	٨٧٢,٦٣٨	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٣,١٠٩,٧١٤	٧,٧١٢,٣٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٠٢٢,٩٨٤	١١,٦١٢,٣٦٣	المجموع

(أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٣,٠٥٧,٤٥٦	٣,٢٠١,٣٦٧	السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
٣,٠٧٨,٤٣٦	٣,٢٠١,٣٦٧	السندات الحكومية - العراق
(٢٠,٩٨٠)	-	السندات الحكومية - لبنان
٥٢,٢٥٨	-	اذونات الخزينة و المضمونة من قبل الحكومة
-	٤,٥١٠,٩٥٩	سندات بناء - وزارة المالية العراقية
٣,١٠٩,٧١٤	٧,٧١٢,٣٢٦	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
١,٢٦٤,٦٦١	١,٦٠١,٧٨٠
٦٠٣,٨٧٧	٦٨٥,٠٥٠
١,٨٦٨,٥٣٨	٢,٢٨٦,٨٣٠

حسابات التوفير

حسابات الودائع الآجلة

٢١. صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٩,١٢٤,٨٢٨	٩,٩٤١,٠٩٠
٣٥,٨٨٥	٣٩,٨٦٠
١٧٧,٦٦٦	٢٦٨,٩٩٦
١,٧٤٦,٥٠٩	١,٢٦٤,٣٠٢
٦٤٧,٤٧٢	٦٨٤,٨٠٠
١١,٧٣٢,٣٦٠	١٢,١٩٩,٠٤٨
(٥٢٢,٨٦١)	(٥٣٨,٨٦١)
١١,٢٠٩,٤٩٩	١١,٦٦٠,١٨٧

عمولات حوالات بنكية *

عمولات التسهيلات المباشرة

عمولات التسهيلات غير المباشرة

عمولة ادارة حسابات

عمولات اخرى

مجموع العمولات الدائنة

عمولات مدينة

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

٢٢. صافي ارباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٣,٣٥٥,١٩٠	٢,٨٦٨,١٤٤
(٤٠,٨٢٦)	(١٨٤,٢٢٤)
٣,٣١٤,٣٦٤	٢,٦٨٣,٩٢٠

ارباح ناتجة عن بيع وشراء العملات

ارباح ناتجة عن تقييم

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢٣. إيرادات الاستثمار

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة	مراجعة
-	-
-	-

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٤. الإيرادات الأخرى

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة	مراجعة
٤٦,٠٥٦	١٢,٣٦٧
٢٨٥,٩٧٦	٦٣,٦٥٠
٢٧,٨٠٤	٢٩,٣٣٠
١٢٠,١٢	١٨,٩٤٨
١,٧٥٠	-
٣٧٣,٥٩٨	١٢٤,٢٩٥

إيرادات مستردة من سنوات سابقة

إيجارات مقبوضة من عقارات البنك *

إيرادات البريد والهاتف وسويقت

إيرادات أخرى

أرباح وتعويضات ممتلكات ومعدات

* إيجارات مقبوضة من عقارات البنك

دينار عراقي	اسم الإيجار
(بآلاف الدينانير)	
٣٢,١٥٠	مجمع المنصور
١,٥٠٠	شركة الامين
٣٠,٠٠٠	مستشفى دهوك
٦٣,٦٥٠	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢٥. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٢,٤٣٨,٦٢٢	١,٨٥٧,١٠٠	رواتب ومنافع الموظفين
٧٣٨,٩٤١	١,٣٤٤,٥٢٢	علاوات موظفين
٢٢٩,٥٣٩	٢٢٤,٦٢٥	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٣٥,٨٢٠	٩٧٣	ضريبة دخل الموظفين
٣,٥٤٦	٥,٥٩٣	تأمين الموظفين
٥١,٩٩٥	١٥٥,٥٠٢	تدريب الموظفين
٣,٤٩٨,٤٦٣	٣,٥٨٨,٣١٥	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

ثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٤٠٠	٦٢٥	الغرامات والتعويضات
١٨١,٨١٧	٢٠٠,٤٧٨	إيجارات وخدمات
٥٢,٥٦٠	٢١,٧٩٠	خدمات مهنية واستشارات
٣٩٠,٢٨٢	٣٧٩,٢٨٦	صيانة
١٧,٣٨٩	٣٣٠	إعلانات
١٩٦,٣٧٧	٦٨,٩١٠	إتصالات وانترنت
٣٦٦,٦٢٦	١٨٣,٥٦٣	رسوم ومصاريف حكومية
١٢,٠٦٦	٦,٦٠٢	الوقود والزيوت
٦١,٦٨٩	١٠٣,٣٤٨	اجور نقل
٢٠٦,٢٤٢	٢٧٢,٥٢٧	اشتركاكات ورسوم ورخص
٧٧,٨٤٢	٧٤,٥٥٩	قرطاسية
١٤٣,٤٥٨	٢١,٣١١	خدمات قانونية
٨٠,٤٠٧	٣١,٥٩٣	ماء وكهرباء
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	تبرعات
٣٤١,٠٠٨	٤١٤,٦٨٤	لوازم وخدمات
١,٣٠٩	٣,٣٤٣	ضيافة
٤٥,٨٩٦	٢٨,٤٦٨	أتعاب تدقيق حسابات
٦٦,٤٤٦	١٥٣,٢٦٠	تأمين
٦٤,٧١٢	١٧٩,٧٥٤	سفر وإيقاد
٨,٤٠٥	١٧,٦٢٨	اخرى
٢,٣٣٢,٩٣١	٢,١٨٠,٠٥٩	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢٧. مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية :

قام المصرف باخذ مخصصات على الادوات المالية وكما ورد في تفاصيل البند ادناه :

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
-	١,٠٨٣,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤١٩,٢١٩
-	١,٤٨٤,٣٧٥
-	-
-	٦٢,٧٥٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٤٩,٣٤٤

خسائر أئتمانية متوقعه على النقد لدى المصارف و البنوك المركزية

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

المجموع

٢٨. حصة السهم من ربح السنة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٩,٦٣١,٥٣٠	٩,٢٩٠,٩١٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٣٩	٠/٠٣٧

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

حصة السهم الأساسي من ربح السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢٩. النقد وما في حكمه

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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٨٢٤,٨٦٣,١٧٦	٧٩٤,١٧٩,٥٣٠
—	(١,٠٨٣,٠٠٠)
٦٢,٤٤٩,٤٨٤	٦١,٣٨٢,٧٨٥
(٨٨٤,٦٨٩)	(٨٦٧,٦٨٥)
(٧٢,٦٣٤,٨٤٠)	(٧١,٦٤٣,٥٤٢)
٨١٣,٧٩٣,١٣١	٧٨١,٩٦٨,٠٨٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

تنزل : خسارة الادوات المالية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٣٠. 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 ودمم دائرة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	اطراف اخرى**	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفه	شركات تابعة لكبار المساهمين واعضاء مجلس الإدارة واقاربهم	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
-	-	-	-	-	-	بنود داخل المركز المالي
						الموجودات :-
						صافي التسهيلات النقدية
٧٧,٨١٥,٢٣٦	٨٣,٧٠٩,٨٩٨	٨٠,٣٠٠,٠٠٠	-	٣,٣٩٤,٦٣٤	١٥,٨٣٤	ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه
٥,٢٥٩,٠١٠	٧٢٥,٨٢٧	٥٠١,٨٧٥	-	٦٧,٧٥٤	١٥٦,١٩٨	الموجودات الثابته والاخرى *
						المطلوبات :-
٧٤٢,٢٢٥	٧٥٤,٤٩٧	٦٤١	-	-	٧٥٣,٨٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيه
١٤,٦٧٩,٦٩٩	١٤,٧٦٥,٣٤٠	-	-	٤,٥١١,٠٤٢	١٠,٢٥٤,٢٩٩	ودائع عملاء
-	-	-	-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	المطلوبات الاخرى
						بنود خارج المركز المالي :-
١٩,٤٩٤,٤٤١	١٨,٦٩٧,٦٠٤	١٨,٤٢٤,٥٥٩	-	-	٢٧٣,٠٤٥	خطابات الضمان
						عناصر قائمة الدخل :
٣,١٤٦,٦٢٤	٧٢٤,٨٧٧	٧٢٣,٠٧٧	-	٩٤٦	٨٥٣	ايرادات الفوائد و العمولات
(١,٦٥٦,٥٧٨)	(٢٥,١٩٨)	(٢٠,٧٥٩)	-	(٤,٤٣٩)	-	مصروف الفوائد و العمولات
٦,٠٠٠	١,٥٠٠	-	-	١,٥٠٠	-	الايرادات الاخرى
(١,٦٦٥,٥٧٨)	(٤٣٤,٧١٨)	-	-	(١٥٠,٠١١)	(٢٨٤,٧٠٧)	المصاريف التشغيلية
(١,٧٤٦,٥٣٥)	(٣٣٨,٥٩٠)	(٣٣٨,٥٩٠)	-	-	-	الرواتب و منافع الموظفين

* تمثل الموجودات الثابته و الاخرى مجمل العقود الموقعه مع اطراف ذات علاقة و الظاهرة اثرها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه العقود موقعه قبل عام ٢٠١٨ .
** تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعه لمجموعة مصرف برلمان و البنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كينكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٣١. 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:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠٢٢
١,٥٥٨,٢٧٩	-	-	١,٥٥٨,٢٧٩	استثمار في شركات حليفة
١,٣١٩,٢٠٢	١,٠٧٨,٩٩٨	-	٢,٣٩٨,٢٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠٢١
١,٠٢٦,٦٣١	-	-	١,٠٢٦,٦٣١	استثمار في شركات حليفة
٧٧٨,٤٠٩	٤,٠٧٠,٨١١	-	٤,٨٤٩,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٣٣. إدارة المخاطر

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 للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ اذار

٢٠٢٢	٢٠٢١	أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
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)	
٢٣,٧٩٣,٩٣٤	١٨,٠٥١,٩٠٧	١٢٤,٢٩٦	-	٧,٧١٢,٣٢٦	١٣,٥٦٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,٣٦٠	إجمالي الإيرادات
(٥,٠٤٩,٣٤٤)	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٢,٧٥٠)	-	(١,٤٨٤,٣٧٥)	(٣,٥٠٢,٢١٩)	-	العجز في تدني التسهيلات
١٨,٧٤٤,٥٩٠	١٧,٤٥١,٩٠٧	٦١,٥٤٥	-	٦,٢٢٧,٩٥١	١٠,٠٦٢,٧٣٤	٢,٣٩٢,٣٦٠	نتائج أعمال القطاع
(٦,٣٤٦,٢٢٢)	(٦,٣٨٧,٨٦٩)	-	-	(٢,٨٥٥,٨٠٠)	(٢,٥٣٨,٤٨٩)	(٩٥١,٩٣٣)	مصاريف غير موزعة
١٢,٣٩٨,٣٦٨	١١,٠٦٤,٠٣٨	٦١,٥٤٥	-	٣,٣٧٢,١٥١	٧,٥٢٤,٢٤٥	١,٤٤٠,٤٢٦	الربح قبل الضريبة
(٣,١٠٧,٤٥١)	(١,٤٣٢,٥٠٨)	(١٨,٦٤٤)	-	(٧٢٨,٤٧٩)	(٢,١٤٤,٢٦٤)	(٢١٦,٠٦٤)	ضريبة الدخل
٩,٢٩٠,٩١٧	٩,٦٣١,٥٣٠	٤٢,٩٠١	-	٢,٦٤٣,٦٧٢	٥,٣٧٩,٩٨٢	١,٢٢٤,٣٦٢	مساقي ربح
١,٥٥٧,٣٦٨,١٥٢	١,٣٣٩,٤٩٣,٣٣٣	٩٠,٦٣٤,٩٢٥	-	٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	٨١٦,٦٣٠,٦٣٨	٢١٩,٤٣٦,٨٤٩	إجمالي موجودات القطاع
١,٢٣٨,٤٩٦,٣٦١	١,٠٤٥,٣٣٦,٥٨٠	-	-	٤٣٠,٦٦٥,٧٤٠	٦٤٤,٠٣٠,٧٥٨	٥٥١,٣٦٩,٧٦١	إجمالي مطلوبات القطاع
		٤٣,٠٩٥,٨٤٢	-	-	-	-	مصاريف
١,٠٢٧,٢٧٠	-	١,٠٢٧,٢٧٠	-	-	-	-	رأسمالية
٤٥٢,٨٤٨	-	٤٥٢,٨٤٨	-	-	-	-	الاستهلاكات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		خارج العراق		داخل العراق		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٨,٠٥١,٩٠٧	٢٣,٧٩٣,٩٣٤	١,٤٠٣,٩٣٧	٢٤٥,٢٤٤	١٦,٦٤٧,٩٧٠	٢٣,٥٤٨,٦٩٠	اجمالي الإيرادات
٠	١,٠٢٧,٢٧٠	-	-	٠	١,٠٢٧,٢٧٠	المصرفات الرأسمالية
			٥٣,٧٩٠,٤٠٢	٢,٠٤٣,١٩٥	١,٥٠٣,٥٧٧,٧٥٠	مجموع الموجودات

٣٣. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم المصرف أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته. وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعها البنك المركزي العراقي.

والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للبنك هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، وحماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة.

أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم ٩/٣/١٧٤٧ في ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ والتي تنص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي .

خلال عام ٢٠٢٠ اعتمد البنك المركزي العراقي تطبيق معيار بازل III في احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث أصبحت هذه النسبة واجبة التطبيق خلال العام ٢٠٢١ وبناء على ذلك تمت التغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال ، وان المصرف مستمر باحتساب نسبة الكفاية وبما يتلائم مع تعليمات البنك المركزي العراقي ولجنة بازل للرقابة المصرفية .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

كفاية رأس المال :

كانون الاول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٥,٤٦٤,٢١٧	١٥,٤٦٤,٢١٧	رأس المال المكتتب به و المدفوع
٤٥,٦٤١,٤٢١	١٧,١٧١,٦٨٠	كافة الاحتياطات المعلنة
	٤٥٠,٩٩٦	الارباح (الخسائر) المدورة
(١,٥٠٦,٥٣٠)	(١,٣٣٤,٥٧٤)	صافي الدخل الشامل الاخر (المتراكم) الناتج من تطبيق معيار ٩
(٣٦٤,٨٨٦)	(٣٩٣,٤٢٥)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
(٥٠,٨١٣,٧٣٠)	(٤٥,٢٦٣,٠٨١)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
٢٥٨,٤٢٠,٤٩٢	٢٣٦,٠٩٥,٨١٣	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٧,٩٤٠,٠٧٢	٥,٤٥٥,٠٢٨	رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى ١.٢٥ %
١,٤٤٢,١٩٣	.	من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر RWA
(٣,٠٦٨,٠٢٥)	.	تخصيصات متنوعة
٦,٣١٤,٢٤٠	٥,٤٥٥,٠٢٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٤,٧٣٤,٧٣٢	٢٤١,٥٥٠,٨٤١	مجموع رأس المال المساند
٦٢٦,٢٣٣,٩٣٦	٤٢٦,٠٧٠,٠٨١	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٨,٩٧١,٨٤٢	١٠,٣٣٢,١٣٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٣٤,٤٤٠,١٤٧	١٢٨,٥٦٣,٢٢٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
١١٤,٦٥٧,٩٧٢	١١٤,٦٥٧,٩٧٢	مجموع مخاطر السوق
٧٨٤,٣٠٣,٨٩٧	٦٧٩,٦٢٣,٤١٨	مجموع المخاطر التشغيلية
% ٣٣.٧٥	% ٣٥.٥٤	المجموع
		كفاية رأس المال %

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات التمانية:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة
٤٥,٩٧٥,٩٥٣	٤٠,٨٦٥,٢٩٠
١,١٣٥,٢٥١	١,٠٧٧,٢٢٢
٤٧,١١١,٢٠٤	٤١,٩٤٢,٥١٢

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٣٥. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢، و بناء على رأي الدائرة القانونية لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.

٣٦. 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 ٣١ اذار ٢٠٢٢ .