



No.

Date:



العدد: ٩٢٤٠ / ٩٠٥

التاريخ: ٢٠٢٢ / ٩ / ٣٠

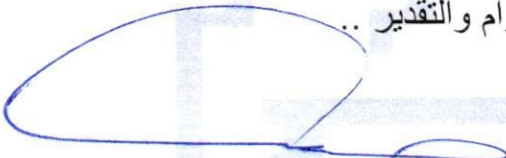
الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2022/9/30

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءاً على تعليمات الافصاح نرسل لكم
البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراجعة الحسابات للربع الثالث لعام 2022
علماً 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


جاسم هاشم محمد

مدير الدائرة المالية

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية



No.

العدد: ٩٢٤٠ / ٩٠٥

Date:

التاريخ: ٢٠٢٢ / ١٠ / ١٩

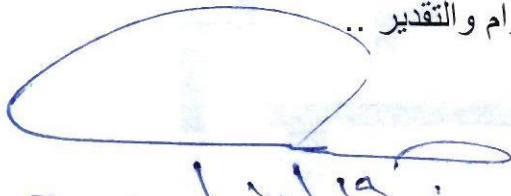
الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2022/9/30

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءاً على تعليمات الافصاح نرسل لكم
البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراجعة الحسابات للربع الثالث لعام 2022
علماً 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


جاسم هاشم محمد

مدير الدائرة المالية

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية



No.

العدد: ٩٢٤٠ / ٩

Date:

التاريخ: ٢٠٢٢ / ١٠ / ١٩

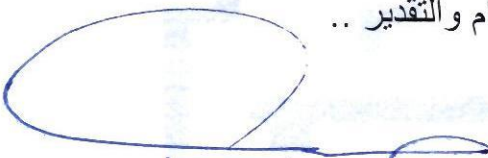
الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2022/9/30

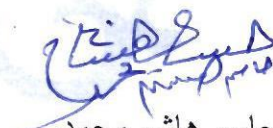
تحية وبعد

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..


٢٠٢٢ / ١٠ / ١٩
باسل حسام الدين شاكر

المدير المفوض


جاسم هاشم محمد

مدير الدائرة المالية

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ و لغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٢

مراقبي حسابات مصرف بغداد

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي

والقوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

للفترة من ١/ كانون الثاني / ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠/ أيلول / ٢٠٢٢

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقبي الحسابات	رقم القائمة
ثانياً:	القوائم المالية	رقم القائمة
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل	(جـ)
	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	(د)
	❖ قائمة التدفقات النقدية	(هـ)
ثالثاً:	إيضاحات حول البيانات المالية	رقم الصفحة
		(٦ - ٦٨)

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية 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 ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم أعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

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

٢- تم شطب شركة بغداد للوساطة وذلك حسب قرار دائرة تسجيل الشركات المرقم ٧٨٣٧ والمؤرخ في ٢٨/شباط/٢٠٢٢، وتم استبعاد أثرها المالي من سجلات المصرف خلال الفترة المالية (المرحلية) المنتهية في ٣٠/حزيران/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 الموجزة للسنة المالية ٢٠٢٢ من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد السلمان

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

بغداد في ١٨/تشرين الاول/٢٠٢٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

قائمة (أ)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢١		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مدققة	إيضاح	الموجودات
٦٨٧,٧٦٩,١٦٦	٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٤٤١,٩٣٥	١٨١,٧١٢,٦٥٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩١٦,٦٣٥	١,١٣٦,٦٢٧	٥	استثمار في شركات حليفة
٢,٣٩٧,٩٠٣	٢,٣٦٨,٨٥٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٣,١٧٦,٤٩٤	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٦,٦٢٣,٢٨٧	١٢١,٦٣٦,٢٨٢	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٢,٩٦٣,٤٧١	٦٠,٥٢٠,٢٧٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٣٧,٥٤٨	٣٦٤,٨٨٦	٨	الاصول غير الملموسة
٢٦,٦٧٣,١١١	٢٣,٦٥٢,٩٧١	٩	موجودات أخرى
١,٦٣٩,٤٩٩,٥٥٠	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٤٦,٦١٨	٨٦٣,٩٠٩	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٢٥,٨٣٣,٩٢٦	١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	١١	ودائع العملاء
١١,٨٤٧,٢١٧	١٤,٦٧٧,٨٥٤	١٢	تأمينات نقدية
٧,٢٧١,٣٢٠	٧,١٦٨,١٧٨	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٢٤,٧٧٥	٦,٥٨٣,٥٥٠	١٤	مخصصات متنوعة
٦٢٩,٩٧٧	١,٦١٦,٢٥٦	١٥	أموال مقترضة
٤٣,٢٥٨,٥٧٨	٤٢,٣٠٦,٠٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
١,٢٩٥,٥١٢,٤١١	١,٢٣٠,٦٧٨,٧٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٧,٠٨٦,٠٨٥	١٥,٤٠٥,٧٧٦	—	إحتياطي إجباري (الزامي)
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١	—	احتياطات أخرى
(٣,٣٠٢,٦١٤)	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	—	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٩٢,٢٦٥	١,٠٩٢,٢٦٥	—	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٧٩,٠٥٤,٨٥٩	٤٥,٦٤١,٤٢١	—	إرباح مدورة
٣٤٣,٩٨٩,٠٣٦	٣٠٩,١٢٩,٨٧٨		مجموع حقوق المساهمين
١,٦٣٩,٤٩٩,٥٥٠	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر

باسم هاشم محمد
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ١٨/تشرين الاول/٢٠٢٢



فرقد حسن احمد السلمان

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



سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١١١)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة) قائمة (ب)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢			
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	إيضاح	
١٥,٢٩٢,٨٧٠	٣١,٣٥٩,٤٦٤	٥,٤٧٣,٩٠٨	١٠,٣٩٥,٣٣٩	١٩	إيرادات الفوائد
(٥,٠٨٤,٩٠٢)	(٦,٨٨٣,٢١٦)	(١,٦٥٨,٣٩٤)	(٢,٣١٥,٩٦١)	٢٠	مصروفات الفوائد
١٠,٢٠٧,٩٦٨	٢٤,٤٧٦,٢٤٨	٣,٨١٥,٥١٤	٨,٠٧٩,٣٧٨		صافي إيرادات الفوائد
٣٣,١٨٨,٢٧٤	٣٩,٥٨٠,٤٩٥	١١,٣٥٢,٠٦٧	١٤,٨٠٠,١٧٩	٢١	صافي إيرادات العمليات
٤٣,٣٩٦,٢٤٢	٦٤,٠٥٦,٧٤٣	١٥,١٦٧,٥٨١	٢٢,٨٧٩,٥٥٧		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
١٣,٩٧٥,٩٥٣	١٢,٦٢٠,٣٧٣	٤,٢٠٣,٩١٢	٥,١٨٨,١١٩	٢٢	صافي أرباح عملات أجنبية
—	—	—	—	٢٣	إيرادات الاستثمارات
١,٦٩٦,٥٤٣	١٨٨,١٩٦	١,١٠٤,٤٠٠	٢١٤,٢١٣	٢٤	إيرادات أخرى
٥٩,٠٦٨,٧٣٨	٧٦,٨٦٥,٣١٢	٢٠,٤٧٥,٨٩٣	٢٨,٢٨١,٨٨٩		إجمالي الدخل
(١٠,٨٠٢,٠٧٧)	(١٠,٩٢٧,٧٢٦)	(٣,٦٥٠,٥١١)	(٣,٦٩٠,٦٧٩)	٢٥	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٧,٠٩٥,٥٨٥)	(٨,٦٨٨,٤٤٢)	(٢,٣٦١,٦٢٠)	(٣,٢٩١,٧٥٩)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٤٥,٤٤٥)	(١,٣٨٢,٣١١)	(٤٥٨,٩٦٥)	(٤٧١,٦٦٧)	٨	الأنتدثارات والأطفاءات
(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	١٤	المخصصات المتنوعة
(١٩,٦١٨,١٠٧)	(٢١,٣٧٣,٤٧٩)	(٦,٥٩٦,٠٩٦)	(٧,٥٧٩,١٠٥)		إجمالي المصروفات
٣٩,٤٥٠,٦٣١	٥٥,٤٩١,٨٣٣	١٣,٨٧٩,٧٩٧	١٧,٣٤١,٣٣٧		الأرباح قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(١٣,٤١٣,٧٣١)	(٧٥٠,٠٠٠)	(٣,١٦٤,٣٨٧)	٢٧	مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٧,٣٥٠,٦٣١	٤٢,٠٧٨,١٠٢	١٣,١٢٩,٧٩٧	١٧,٥٣٨,٣٩٧		صافي الربح قبل الضريبة
(٤,٩١٠,٢٠٨)	(٧,٢٧١,٣٢٠)	(١,٦٧٨,٨٣٦)	(٢,٨٣٥,٦٢١)	١٣	ضريبة الدخل
٣٢,٤٤٠,٤٢٣	٣٤,٨٠٦,٧٨٢	١١,٤٥١,٢٦١	١٤,٧٠٢,٧٧٦		صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار			٢٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)
٠,١٣٠	٠,١٣٩				

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر



المدير المالي
جاسم هاشم محمد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة) قائمة (ب)

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة اشهر كما في ٣٠ أيلول		إيضاح
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
الدخل الشامل الاخر للفترة:					
الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد ج	٣٢,٤٤٠,٤٢٣	٣٤,٨٠٦,٧٨٢	١١,٤٥١,٢٦١	١٤,٧٠٢,٧٧٦	
التغير في القيمة العادلة					
للموجودات المالية بالقيمة العادلة د	٤٨٤,٦٩٤	(٢٣٤,٥٨٩)	٣٩١,٨٤٩	(١٩٧,٢٨٢)	
من خلال الدخل الشامل الآخر					
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣٢,٩٢٥,١١٧	٣٤,٥٧٢,١٩٣	١١,٨٤٣,١١٠	١٤,٥٠٥,٤٩٤	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية (ج)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري (الزامي)	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٤٥,٦٤١,٤٢١	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٥٥,٧٧٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٣,٣٢١	٣٠٣,٣٥١	-	-	-	(٦٠,٠٣٠)	-
٣٠٩,٣٧٣,١٩٩	٤٥,٩٤٤,٧٧٢	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٣٤٥,٧٤٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٧٢٨,٠٧٩	٣٤,٧٢٨,٠٧٩	-	-	-	-	-
٠	(١,٧٤٠,٣٣٩)	-	-	-	١,٧٤٠,٣٣٩	-
(٢٣٤,٥٨٩)	-	(٢٣٤,٥٨٩)	-	-	-	-
٤٣,٦٤٤	٤٣,٦٤٤	-	-	-	-	-
٣٤٣,٩٨٩,٠٣٦	٧٩,٥٤,٨٥٩	(٣,٣٠٢,٦١٤)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٧,٠٨٦,٠٨٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

الرصيد بعد الشطب

الربح للفترة - قائمة ب

المحول للإحتياطي

التغير في احتياطي القيمة العادلة

تسويات قديمة

الرصيد نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية (ج)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (المراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري (الزامي)	رأس المال	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	١٧,١٩٠,٦٢٧	(٣,٧٨٢,٣١٥)	١,٠٩٢,٣٦٥	٥٨,٤٤١	١٣,٨٧٦,٨٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية الفترة
٣٢,٤٤٠,٤٢٣	٣٢,٤٤٠,٤٢٣	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة ب
٠	(١,٦٢٢,٠٢١)	-	-	-	١,٦٢٢,٠٢١	-	المحول لإحتياطي
٤٨٤,٦٩٣	-	٤٨٤,٦٩٣	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٦٢٧)	(٦٢٧)	-	-	-	٠	-	تسويات قديمة*
٣١١,٣٩٠,٣٥٠	٤٨,٠٠٨,٤١١	(٣,٢٩٧,٦٢٢)	١,٠٩٢,٣٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٩٨,٨٥٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية الفترة

*التسويات القيدية المتعلقة في بيانات شركة بغداد للوساطة (تحت التصفية) حيث تم تعديل إرباح وخسائر الشركة لعام ٢٠١٩ مما أثر على الإرباح المدورة كمجموعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (د)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة (غير مدققة)	مراجعة (غير مدققة)		
٣٧,٣٥٠,٦٣١	٤٢,٠٧٨,١٠٢	ب	ربح الفترة قبل الضريبة
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
١,٣٤٥,٤٤٥	١,٣٨٢,٣١١	٨	الأندثار والأطفاءات
٢,١٠٠,٠٠٠	١٣,٤١٣,٧٣١	٢٧	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة
(٤٨,٦٥٥)	٤٩,٢٥٨	٢٢	ارباح (خسائر) تقييم العملات
.	٢٤٣,٣٢٢	٢٤	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
	(١,٨٩٧)		التزامات ضريبية مؤجلة
٤١,١٢٢,٤٢١	٥٧,٥٣٩,٨٢٧		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(١٢,٧٢٥,٥٦٢)	٣,٣٣٧,٢١٠	٢٩	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
-	-		النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من ٣ شهور
٧,٨٨٧,٠٤٨	١١,٥٩٩,٢٦٤	٧	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(٣٦,٣٦٩,٨٢٣)	(٣,٠٢٠,١٤٠)	٩	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٤٦,٣٤١,٠٤٣	٦٨,٣٧٠,٩٣٨	١١	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٦,٤٨٢,٠٣٩)	(٢,٨٣٠,٦٣٧)	١٢	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٢,٦٦٥,٩١١	٩٥٢,٥٣٥	١٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(١,١٩٣,٦٦٦)	(١,١٣٣,٧٧٥)	١٤	النقص في المخصصات المتنوعة
٥١,٢٤٥,٣٣٣	١٣٤,٨١٥,٢٢٢		صافي (الاستخدام النقدي في) التدفق من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤,٥٩٠,٨٤٢)	(٧,١٦٨,١٧٨)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٦,٦٥٤,٤٩١	١٢٧,٦٤٧,٠٤٤		صافي (الاستخدام النقدي) التدفق في الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٣١,٢٧٩,٥٦٣	(١٧٠,٨٦٤,٩٩٧)	٦	(شراء) بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	-	٥	(شراء) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦,٠٤٦,١٩٠)	(١٤,٠٨٦,٧١٦)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٥١٥,١١٤	٨٨,٥٤٦	٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٥,٧٤٨,٤٨٧	(١٨٤,٨٦٣,١٦٧)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(٢,١٢٠,٠٨٠)	(٩٨٦,٢٧٩)	١٥	الزيادة (النقص) في القروض المستلمة طويلة الاجل
(٢,١٢٠,٠٨٠)	(٩٨٦,٢٧٩)		صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
(٧٠,٢٨٢,٨٩٨)	(٥٨,٢٠٢,٤٠٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٨,٦٥٥	(٤٩,٢٥٨)	٢٢	تأثير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٨٢٧,٤٦٢,٤٥٦	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٥٣,٦٨٤,٣٥٥	٧٦٩,٢١٠,٧٩٥	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (35) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨/٠٢/١٩٩٢ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كاول 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، وإن اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية .

٢- أسس 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 بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية السنوية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة ، فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة بما في ذلك الشهرة و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية ، في حين يتم الاعتراف بأي ارباح و خسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر .
- صدر قرار دائرة سجل الشركات بشطب شركة بغداد للوساطة بالرقم (٧٨٣٧) والمؤرخ في ٢٨/شباط/٢٠٢٢ ، وتم الافصاح عن أثر شطب الشركة ضمن البيانات المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٢ .
- يمتلك المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية:

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات :

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

إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن 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 واجتهادات 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 الجوهرى 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 جديده لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت أثنانها بشكل كبير منذ الاعتراف الاول بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعة.

ب. التقديرات :

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ :

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

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

- مخصص الخسائر الأئتمانية متوقعه لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد النتائج الأكثر 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 (مع ملاحظة ان المصرف ليس لديه عقارات مستملكة نتيجة ديون).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ، والتقدير الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنوات السابقة عن المخصص المقطع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين المستوى 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 الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

معلومات القطاعات

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

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصص الخسائر الانتمانية 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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 للأسترداد 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 معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات و المشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات و المطلوبات، ومقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- تمثل القيمة 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 المتوقعة على :

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- الضمانات التعاقدية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢-٢ ملخص لأهم 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 الأولي.
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يشار إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر المعترف بها بـ (الأدوات المالية - المرحلة الأولى)
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.
- يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة 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 مقاسة بالقيمة العادلة على أية حال فإن مخصص الخسارة يتم الانصاف عنه و الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

شطب الدين :

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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 احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

(سنة)

٣٣

مباني

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 رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في جمهورية العراق، والبلدان التي يعمل بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

رأس المال

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

٣-٢ معيار التقارير المالية الدولي 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 الدولية 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.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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 الاصل 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 الاعمال الذي يتم فيه ادارة الموجودات المالية و خصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم تقسيم نماذج الاعمال وفقاً للمعيار و للتعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف و الصادرة من البنك المركزي العراقي الى ثلاث فئات وهي :-

- 1- أدوات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية : -
 - إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نماذج الاعمال الادارة بهدف تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية .
 - إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ و الفائدة على المبلغ الاصلي المتبقي و الغير مسدد) .
 - 2- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI إذا استوفت الشروط التالية :-
 - إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نماذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .
 - إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الاصل و الفائدة على المبلغ الاصلي المتبقي و الغير مسدد) .
 - 3- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر ، ان جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاول بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل او بالكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.
- ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) : المدخلات ، الآليات و الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

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

يعتمد التغير 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 المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المصنفة للمراحل ١ و المراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة 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 الأقل وبما تقتضيه الحاجة.

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحه وفقاً لافضل تقدير والمتعلقة بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحه كل ستة اشهر ، تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

■ تعريف التعثر :

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم في تعريفات تعليمات رقم ٤ لعام ٢٠١٠ تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ للعام ٢٠٠٤، ويتم تعريف التعثر لدى المصرف في حال تحقق من احتمال عدم قدرة العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر، هذا ويعامل العميل و جميع الحسابات التي لديه سيطره عليها كوحدة واحدة من حيث التعثر ويتم اخذ التعثرات و المخاطر الاعلى له.

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

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

■ العمر المتوقع :

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢-٤ الأثر الكمي لتطبيق معيار الادوات المالية رقم (٩)

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

من المتوقع بصفة عامة ان تزيد خسائر التدني وتصبح اكثر تقلبا بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكنتيجه للتطبيق في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقعه تفصيلها كما يلي: -

البند (بالالف دينار عراقي)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	رصيد المخصص المتبقي	رصيد الأطفاء كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
نقد وارصدة لدى بنوك مركزيه	٦٨٧,٧٦٩,١٦٦	١٩,٣٤٢,٤٢٢	٣,٩٥٣,١٧٧	١٥,٣٨٩,٢٤٥
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١٣٨,٤٤١,٩٣٥	٢,٦٦٣,٧٦٨	٢,٠٤٦,٨٢٣	٦١٦,٩٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٣١٤,٥٣٨	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦١٣,١٧٦,٤٩٤	٢٩,٩٨٩,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٨٩,١٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩٦,٦٢٣,٢٨٧	٧٣,٧٠٩,٦٨١	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٩,٦٨١
الموجودات الاخرى	٢٦,٦٧٣,١١١	١,٢٤٩,١٨٢	٤٠٠,٠٠٠	٨٤٩,١٨٢
التسهيلات غير المباشرة	٤٢,٥٢٣,٣٢٥	١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣
	١,٦٠٨,٥٢١,٨٥٦	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	٣٧,٤٠٠,٠٠٠	٩٠,٩٩٦,٣٨٥

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)	الخسائر 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 محفظة 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	١١٠,٦١٤,٦٣٢	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (تتمة)

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد المخصص كما في أيلول ٢٠٢٢
البند (بالآلاف دينار عراقي)					
-	١٢,٨٨٥,٤٧٦	٦,٤٥٦,٩٤٦	١٩,٣٤٢,٤٢٢	٣,٩٥٣,١٧٧	١٥,٣٨٩,٢٤٥
١٨,٩٧٥	٢,٥٩٥,٥٧٣	٤٩,٢٢٠	٢,٦٦٣,٧٦٨	٢,٠٤٦,٨٢٣	٦١٦,٩٤٥
٣٠٢,١١٥	-	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	٢٩,٩٨٩,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٨٩,١٣٩
٨٢٧,٠٥٨	١,٤٨٤,٤٣٧	٧١,٣٩٨,١٨٦	٧٣,٧٠٩,٦٨١	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٩,٦٨١
٣٢٦	-	١,٢٤٨,٨٥٦	١,٢٤٩,١٨٢	٤٠٠,٠٠٠	٨٤٩,١٨٢
-	-	١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣
١,١٤٨,٤٧٤	١٦,٩٦٥,٤٨٦	١١٠,٢٨٢,٤٢٥	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	٣٧,٤٠٠,٠٠٠	٩٠,٩٩٦,٣٨٥

٢-٥ معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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 بالإعتراف 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 الإعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار، هذا مع العلم ان المصرف لم يتم بتطبيق المعيار لغاية تاريخ البيانات المالية، لكون عقود الإيجار اقل من سنة.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
١٥٥,٤٧١,٤٦٨	١٤٥,٢٦١,٢٤٨
٣٧٣,٣٦٩,٠٨٦	٤٠٩,٠٨٠,٦٠٨
١٧٤,٠٢٤,٠٨٦	١٦٤,٠٦٦,٢٩١
٢٩٣,٧٧١	٤٧٢,٠٠٣
٧٠٣,١٥٨,٤١١	٧١٨,٨٨٠,١٥٠
(١٥,٣٨٩,٢٤٥)	(١٢,٧٧٥,٥٤١)
٦٨٧,٧٦٩,١٦٦	٧٠٦,١٠٤,٦٠٩

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنوك المركزية *

الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية **

احتياطيات تأمينات خطابات الضمان **

المجموع

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (٥٤٧,٦٨٦,٩٤٣) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول 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 :

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٤٩٦,٨١١,١٣٤	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٣١,٤٥٨,٣٨٣	٥٧٣,٦١٨,٩٠٢
الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية	٣٧,٥١٢,٩٨٦	-	٣,٠٧٥,٤٣٤	٤٠,٥٨٨,٤٢٠
الارصدة المسددة	(٦٦,٥٢٠,٣٧٩)	-	-	(٦٦,٥٢٠,٣٧٩)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٦٧,٨٠٣,٧٤١	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٣٤,٥٣٣,٨١٧	٥٤٧,٦٨٦,٩٤٣

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	٤٦٧,٨٠٣,٧٤١	-	-	٤٦٧,٨٠٣,٧٤١
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	-	٤٥,٣٤٩,٣٨٥
٨	-	٣٤,٥٣٣,٨١٧	-	٣٤,٥٣٣,٨١٧
٩	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-
المجموع	٤٦٧,٨٠٣,٧٤١	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٣٤,٥٣٣,٨١٧	٥٤٧,٦٨٦,٩٤٣

بلغ رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (١٥,٣٨٩,٢٤٥) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مبلغ ١٢,٧٧٥,٥٤١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
رصيد بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	١٢,٨٨٥,٤٧٦	٦,٤٥٦,٩٤٤	١٩,٣٤٢,٤٢٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٣,٢٢٢,٨٤٣)	(٦٣٠,٣٣٢)	(٣,٩٥٣,١٧٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٩,٥٦٢,٦٣٣	٥,٨٢٦,٦١٢	١٥,٣٨٩,٢٤٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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 (٣٧,٤٠٠) ألف دينار المبلغ الذي سوف يتم تغطيته خلال عام ٢٠٢٢-٢٠٢٣.

* بلغت قيمة الارصدة بالعملة الاجنبية لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (١٣,٤٤١,٣٤٨) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الاول ٢٠٢١: مبلغ مايعادل (١٦,٧٠٨,٥٥٨) ألف دينار عراقي) ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة (مقيدة السحب النقدي).

* لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السليمانية و أربيل مبلغ ١٨,١١٢,٩٠١ ألف دينار عراقي ٢٧,٢٣٤,٤٧٠ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣٠ أيلول 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.

** يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي ومصرف لبنان المركزي هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني

في كل من جمهورية لبنان و الجمهورية العراقية لحساب جاري الطلب بنسبة 15% و ٢٥ % وحساب الودائع بنسبة ١٠ % و

١٥% لكل منهم على التوالي.، وكذلك مبالغ تأمينات خطابات الضمان والتي تم البدء بحجزها كتأمينات وبنسبة ٧% من

صافي قيمة خطابات الضمان و حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧، وبلغت (٢٩٣,٧٧١)

ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لغرض مواجهة العجز بخطابات الضمان المطالب بها ، وقد تم تعديل نسبة

الاحتياطي لتصبح ٣% من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢

بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
١١,٤٠٣,٢٩٠	١١,٤٧٤,٢٧٢
١٢٧,٦٥٥,٥٩٠	١٧٠,٨٠٥,٣٢٥
-	-
١٣٩,٠٥٨,٨٨٠	١٨٢,٢٧٩,٥٩٧
(٦١٦,٩٤٥)	(٥٦٦,٩٤٥)
١٣٨,٤٤١,٩٣٥	١٨١,٧١٢,٦٥٢

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ***

المجموع

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه

بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى عليها فوائد (١٣٩,٠٥٨,٨٨٠) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ (١٨٢,٢٧٩,٥٩٧) 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 :

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	١٠,٧٧٨,٠٧٨	٩٠٠,٨٩٦	١٨٢,٢٧٩,٥٩٧
٣٢,٩٨٧,٨٨٣	-	-	٣٢,٩٨٧,٨٨٣
(٧٥,٣٤١,٤٠١)	(٧٠,٠٠٠)	(٧٩٧,١٩٩)	(٧٦,٢٠٨,٦٠٠)
(٢٥٤,٢٢٠)	-	٢٥٤,٢٢٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٧,٩٩٢,٨٨٥	١٠,٧٠٨,٠٧٨	٣٥٧,٩١٧	١٣٩,٠٥٨,٨٨٠

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

الارصدة المدعومة

تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	١٢٧,٩٩٢,٨٨٥	-	-	١٢٧,٩٩٢,٨٨٥
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	١٠,٧٠٨,٠٧٨	١٠,٧٠٨,٠٧٨
٨	-	٣٥٧,٩١٧	-	٣٥٧,٩١٧
٩	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-
المجموع	١٢٧,٩٩٢,٨٨٥	٣٥٧,٩١٧	١٠,٧٠٨,٠٧٨	١٣٩,٠٥٨,٨٨٠

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وبناء عليه بلغ رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٦١٦,٩٤٥) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مبلغ ٢,٦٦٣,٧٦٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	١٠,٩٤٢	٢,٦٠٣,٦٠٦	٤٩,٢٢٠	٢,٦٦٣,٧٦٨
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٢,٠٤٦,٨٢٣)	-	(٢,٠٤٦,٨٢٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠,٩٤٢	٥٥٦,٧٨٣	٤٩,٢٢٠	٦١٦,٩٤٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

*بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (٣٦,٧٧١,٠٤٠) ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (١١١,٢٣٧,٧٥٠) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

**بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠,٧٠٨,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (١٠,٧٧٨,٠٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول 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 سنوياً اعتباراً من العام الحالي وقد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د. ق/ ٦٢١٨ بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٩ الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة وما زال الموضوع متابعاً مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان بمبلغ (٣,٠٦٣,٣٩٨) ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة.

- الوديعة المربوطة لدى المصارف الخارجية كان تاريخ استحقاقها ٢٧/ حزيران/ ٢٠٢٢ ، وتم اعادة المبلغ للحساب الجاري للمصرف لديهم.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ١ - ٣ اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ٣ - ٦ اشهر
-	٠	ايداعات تستحق من فترة ٦ - ١٢ شهر
-	٠	المجموع
-	-	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	

بلغت ارصدة ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (صفر) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول هذا وتوزعت 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)	
٠,٠٠٠	-	-	٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
٠,٠٠٠	-	-	٠,٠٠٠	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٠,٠٠٠	-	-	٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	-	-	-	-
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	-	-	-
٩	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-
المجموع	٠	-	-	٠

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (صفر) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مبلغ ٨,٠٣٣ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : -

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٨,٠٣٣	-	-	٨,٠٣٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المالية	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٨,٠٣٣)	-	-	(٨,٠٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٠,٠٠٠	-	-	٠,٠٠٠

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٥-الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة
استثمارات في شركات مدرجة في اسواق محلية نشطة			٢,٣٩٧,٩٠٣	٢,٣٦٨,٨٥٧
شركة الامين للتأمين-مساهمة خاصة (شركة حليفة)	العراق	٤٨ %	٩١٦,٦٣٥	١,١٣٦,٦٢٧
			٣,٣١٤,٥٣٨	٣,٥٠٥,٤٨٤

*بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (٠,٥٠٠) دينار عراقي للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كانون الأول ٢٠٢١ (٠,٦٢) دينار عراقي للسهم).

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اسهم شركات - مدرجة في الاسواق النشطة	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة
اسهم شركات - غير مدرجة في الاسواق المالية*	٢,٢٣٥,٥٤٠	٢,٤٢٦,٤٨٦
	١,٠٧٨,٩٩٨	١,٠٨٠,٠٩٧
	٣,٣١٤,٥٣٨	٣,٥٠٥,٤٨٤

- 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:

رصيد بداية السنة	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة
اثر تطبيق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (٩)	-	-
إضافات	-	-
إستبعادات	٤٣,٦٤٣	(٢,٩٩١,٨١٢)
إحتياطي التغير في القيمة العادلة	٣,٥٤٩,١٢٧	٢,٧٩١,١٩٤
رصيد نهاية الفترة	(٢٣٤,٥٨٩)	٧١٤,٢٩٠
	٣,٣١٤,٥٣٨	٣,٥٠٥,٤٨٤

*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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية او بكفالتها

سندات حكومية خارجية *

مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية

٤٣٠,٧٥٣,٠٢٤	٤٧١,٥٦٥,٩٥٢
٢٩,٦٧٢,٨٠٣	٢٩,٦٠٩,١٦٤
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٥٠١,١٧٥,١١٦

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

سندات مالية حكومية او بكفالتها

اذونات خزينة حكومية او بكفالتها

مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

-	-
-	١٣٦,٩٩٠,٥١٧
-	-
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٦٣٨,١٦٥,٦٣٣
(١٨,١١٤,٣٢٩)	(٢٤,٩٨٩,١٣٩)
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٦١٣,١٧٦,٤٩٤

تحليل السندات والاذونات :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٦١٣,١٧٦,٤٩٤
-	-
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٦١٣,١٧٦,٤٩٤

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت

موجودات مالية ذات معدل عائد متغير

المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

السنة	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة - ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢٢	١٥,٤١٢,١٢٥	-	-	١٥,٤١٢,١٢٥	١٥٤,١٢١,٢٥٠	٤٢٨,٢٣٠,٩٩٤	٦١٣,١٧٦,٤٩٤
٢٠٢١	٩,٧٦٣,٧٥٠	-	-	٩,٧٦٣,٧٥٠	٩٧,٦٣٧,٥٠٠	٣١٥,١٤٦,٤٩٨	٤٤٢,٣١١,٤٩٨

*هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكاني) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧ ويبلغ 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 المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٤	-	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧
الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية	٢١١,١٦٥,٨٧٥	-	-	٢١١,١٦٥,٨٧٥
الارصدة المسددة	(٣٣,٣٦٢,٤٣١)	-	(٦٣,٦٣٩)	(٣٣,٤٢٦,٠٧٠)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨	-	٢٩,٦٠٩,١٦٤	٦٣٨,١٦٥,٦٣٢

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كما يلي: -

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨	-	-	٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	-	-	-
٩	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-
المجموع	٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨	-	٢٩,٦٠٩,١٦٤	٦٣٨,١٦٥,٦٣٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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 الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٩,٩٨٩,١٣٩	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
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٩٨٩,١٣٩	٢٤,٦٨٧,٠٢٤	-	٣٠٢,١١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٢١,٦٠٠,٦٠٣	٢٠,٨٦٩,٧١٩	الأفراد (التجزئة)
٢١,٥٩٩,٩٩٣	٢٠,٨٦٨,١٤٤	قروض *
-	-	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٦١٠	١,٥٧٥	الجاري مدين
١٥٦,٤٣٤,٧٥٥	١٣٥,٣٥٧,١١٠	الشركات الكبيرة و المتوسطة
١٤٨,٣٩٩,٠٣٧	١٣٠,٢١٥,٣٢٦	قروض
٢,٥٥١,٨١١	١,٨٩١,٦٣٥	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٥,٤٨٣,٩٠٦	٣,٢٥٠,١٤٩	الجاري مدين
١٧٨,٠٣٥,٣٥٨	١٥٦,٢٢٦,٨٢٩	
(١٢,٤٦٣,٣٠٧)	(١١,٨٩٣,٨٦١)	تنزل:
(٤٣,٩٣٥,٧٦٩)	(٤٧,٧٠٩,٦٨١)	فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ)
١٢١,٦٣٦,٢٨٢	٩٦,٦٢٣,٢٨٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح 7 ب)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة (٥١٤,٢٨٦) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: مبلغ (٥٠٩,٢٢٧) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١٣٤,٢١٨,٩٤٠) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ اي مانسبته (٨٦%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بينما كانت (٢٠٢١: مبلغ (١٦٥,١٥٧,٦٤٧) ألف دينار عراقي اي مانسبته (٩٣%) .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٢٢,٣٢٥,٠٧٩) ألف دينار عراقي اي مانسبته (٧٨%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد, وكانت (٢٠٢٠: مبلغ (١٦٤,٨٢١,٤٩٠) ألف دينار عراقي اي مانسبته (٨٦%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة .

بلغت اجمالي تسهيلات فرع بيروت مايعادل (٤,٥٣٩,٥٤٦) ألف دينار عراقي, (٢٠٢١: مبلغ (٨,٦٨٣,٨٦٦) ألف دينار عراقي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

أ. الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٢	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
رصيد بداية السنة	٣,٤٢٣,٢٦٤	٩,٠٤٠,٠٣٣	١٢,٤٦٣,٣٠٧
إضافة	٦,١٧٦	٧٦٦,٦٣٥	٧٧٢,٨٠٠
استرداد	(٣١,٥٦٩)	(١,٣١٠,٦٧٨)	(١,٣٤٢,٢٤٦)
رصيد في ٣٠ أيلول	٣,٣٩٧,٨٧١	٨,٤٩٥,٩٩٠	١١,٨٩٣,٨٦١

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي:

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
١٧٨,٠٣٥,٣٥٨	١٦٥,١٥٧,٦٤٧	٢,٦١٧	١٢,٨٧٥,٠٩٤	رصيد بداية السنة
٤,٩٨٣,٢٦٠	٥٦٥,٨٩١	٢٢٤	٤,٤١٧,٣٤٥	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٢٦,٧٩١,٧٨٦)	(٢٠,٦٠٧,٢٦٩)	(٢,٦١٧)	(٦,١٨١,٩٠٠)	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	(٢٠٠)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	(١٠,٨٩٧,٣٢٨)	١٠,٨٩٧,٣٢٨	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٥٦,٢٢٦,٨٣٢	١٣٤,٢١٨,٩٤١	١٠,٨٩٧,٥٥٢	١١,١١٠,٣٣٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

- توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كما يلي :-

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	٩,٨٧٧,٣٩٥	-	-	٩,٨٧٧,٣٩٥
٢	١,٢٣٢,٩٤٤	-	-	١,٢٣٢,٩٤٤
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	١٠,٨٩٧,٥٥٢	-	١٠,٨٩٧,٥٥٢
٨	-	١٧٩,٧٣٧	١٧٩,٧٣٧	١٧٩,٧٣٧
٩	-	٧٣٤,٩٧٠	٧٣٤,٩٧٠	٧٣٤,٩٧٠
١٠	-	-	١٣٣,٣٠٤,٢٣٤	١٣٣,٣٠٤,٢٣٤
المجموع	١١,١١٠,٣٣٩	١٠,٨٩٧,٥٥٢	١٣٤,٢١٨,٩٤١	١٥٦,٢٢٦,٨٣٢

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

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٨٢٧,٠٥٨	١,٤٨٤,٤٣٧	٧١,٣٩٨,١٨٦	٧٣,٧٠٩,٦٨١
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 المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٢٧,٠٥٨	١,٤٨٤,٤٣٧	٤٥,٣٩٨,١٨٧	٤٧,٧٠٩,٦٨١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة والمتوسطة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٥٦,٦٠٤,٨٧٧	١٥٣,٦٠٤,٨٧٧	-	٢,٨٢٩,٨٧٨	رصيد بداية السنة
٥٦١,٢١٤	٥٦١,٢١٤	-	٣٥٥	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٢١,٦٣٩,٢١٤)	(٢٠,٠٤١,٨٠٠)	-	(١,٥٩٧,٤١٤)	الارصدة المسددة
-	-	٥,٥٣٧	(٥,٥٣٧)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	(١٠,٨٩٤,٥٥٩)	١٠,٨٩٤,٥٥٩	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٣٥,٣٥٧,١١٠	١٢٣,٢٢٩,٧٣٢	١٠,٩٠٠,٠٩٦	١,٢٢٧,٢٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨٩٩	-	-	٨٩٩	١
١,٢٢٦,٣٨٣	-	-	١,٢٢٦,٣٨٣	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٩٠٠,٠٩٦	-	١٠,٩٠٠,٠٩٦	-	٧
١٧٣,٠٦٢	١٧٣,٠٦٢	-	-	٨
٧١٤,٦٦٢	٧١٤,٦٦٢	-	-	٩
١٢٢,٣٤٢,٠٠٨	١٢٢,٣٤٢,٠٠٨	-	-	١٠
١٣٥,٣٥٧,١١٠	١٢٣,٢٢٩,٧٣٢	١٠,٩٠٠,٠٩٦	١,٢٢٧,٢٨٢	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 :-

المجموعة	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
٤,٤٢١,٦٩٢	٤,٦٧٣	٢٢٤	٤,٤١٦,٧٩٥	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٥,١٥٢,٥٧٦)	(٥٦٥,٤٦٩)	(٢,٦١٧)	(٤,٥٨٤,٤٩٠)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	(٢,٧٦٦)	٢,٧٦٦	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٠,٨٦٩,٧١٩	١٠,٩٨٩,٢٠٨	٢,٩٩٠	٩,٨٧٧,٥٢١	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩,٨٧٦,٤٩٦	-	-	٩,٨٧٦,٤٩٦	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
١,٠٢٥	-	-	١,٠٢٥	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٢,٩٩٠	-	٢,٩٩٠	-	٧
٦,٦٧٤	٦,٦٧٤	-	-	٨
٢٠,٣٠٨	٢٠,٣٠٨	-	-	٩
١٠,٩٦٢,٢٢٦	١٠,٩٦٢,٢٢٦	-	-	١٠
٢٠,٨٦٩,٧١٩	١٠,٩٨٩,٢٠٨	٢,٩٩٠	٩,٨٧٧,٥٢١	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٨. ممتلكات ومعدات، صافي*

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديناميكية تحسينات	أنظمة	وسائط نقل	ثبات واجهات مكتب وحسابات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
(بالآلاف الديناري)	ديناميكية تحسينات	ديناميكية تحسينات	ديناميكية تحسينات	ديناميكية تحسينات	ديناميكية تحسينات	ديناميكية تحسينات	ديناميكية تحسينات	ديناميكية تحسينات	(بالآلاف الديناري)
٨٠,٩١٢,٧١٧	٩,٩٢٧,٢١٦	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٨٤,٤٦١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤
١٤,٠٨٦,٧١٥	١٣,٦٨٥,٤١٥	٣,٦١٦	٢٦٦,٠٨٦	-	١١٢,٩٨٦	١٧,٦١٢	-	-	-
(٢٨٠,٦٥٤)	(٨٨,٥٤٦)	-	-	-	(١٢٤,٨٦٩)	(٦٧,٢٣٩)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٧١٨,٧٧٨	٢٣,٥٢٤,٠٨٥	١,٨٠٥,٩٨٥	٣,٤٤٣,٧٤٧	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٧٢,٥٧٨	١,٠٩٠,٣٨٠	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤
٢٠,٠٢٧,٥٥٦	-	١,٣٩٩,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٧٣	٨,٧١٥,٤٢٩	١,٠٩٠,٣٨٠	٥,١٢٢,٧٧٤	-	-
١,٣٨٢,٣١٢	-	١١٧,٩٧٥	٩٤,٤٢٤	٢٠,٠٥٨	٥٦٢,٤٣٥	٥,٢٠٩	٥٨٢,٢١٠	-	-
(١٩٢,١٠٨)	-	-	-	-	(١٢٤,٨٦٩)	(٦٧,٢٣٩)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٢١٧,٧٥٩	-	١,٥١٦,٩٧٦	٢,٩٠٦,١٩٩	٩٠٨,٤٣١	٩,١٥٢,٩٥٥	١,٠٢٨,١٧٤	٥,٧٠٤,٩٨٤	-	-
٧٣,٥٠١,٠١٩	٢٣,٥٢٤,٠٨٥	٢٨٩,٠١٠	٥٣٧,٥٤٨	٤٣,٠٥٠	١,٧١٩,٥٨٣	٦٢,٢٠٦	٢٠,٤٦٠,٩٢٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤
٢٣,٥٢٤,٠٨٥	-	-	٣٨٣,٣٧٨	-	-	-	١٤,٧٥٤,٦٣٩	٨,٨٨٦,٠٦٨	٨,٨٨٦,٠٦٨

* يحتوي رصيد الأراضي والمباني على مبلغ (١٠,١١٠,١٢٣) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٨-ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)									
المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكرات و تحسينات	أنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني*	ديكرات عراقي (بالآلاف الشفيرة)	٢٠٢١ كانون الأول
(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	(بالآلاف الشفيرة)	٢٠٢١ كانون الأول
٧٤,٥٢١,٥٤٧	٣,٩٣١,٨٨١	١,٧٢٨,٧٦٨	٢,٩٨٢,٢٥١	٩٨,٠٦٤	١,٠٠٦,٨٢٥	١,١٢٦,٢٠٠	٢٦,١١٩,٤١٥	٢٧,٥٨٤,٦١٤	بدئية السنة
٨,٠٥٠,٠٣١	٦,٧٢٨,٩٨١	٧٣,٦٠١	١٩٤,٣١٠	-	٩٧٩,٨٢٦	٢٦,٨٢٠	٤٦,٤٩٣	-	الإضافات
(١,٦٥٨,٨٦١)	(٧٣٣,٦٤٠)	-	-	(٢٨,٥٨٣)	(١٦٣,٦١٩)	(١٣,٠١٣)	-	(٧٢,٠٠٠)	الاستعدادات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فرقات عملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	نهاية الفترة المالية
٨٠,٩١٢,٧١٧	٩,٩٧٧,٢١٦	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١,٠٨٨,٤٦١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	الاستهلاكات:
١٨,٤٣١,٠٩٨	-	١,٠٩٤,٢٤٣	٢,٠٩٤,٢٠٧	٨٥٤,٠٤٤	٧,٦١١,٣٦٩	١,٠٦٦,٥٦٣	٤,٢٨٨,٧١٧	-	بدئية السنة
١,٩٤٨,٨٨٦	-	١٤٠,٣٨٤	٤٣٥,١٥٠	٢٦,٧٤٦	٥١٥,٠٩٩	٢١,٦٠١	٨٣٤,٠٥٧	-	الإضافات للسنة
(٢٠٥,٢١٦)	-	-	-	(٧٧٢)	(٨٢,٠٦٨)	(١٧٠)	-	-	الاستعدادات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	اعادة التصنيف
٢٠,٠٢٧,٥٥٦	-	١,٣٩٩,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٧٣	٨,٧١٥,٤٢٩	١,٠٩٠,٢٠٤	٥,١٢٢,٧٧٤	-	نهاية الفترة المالية
٦٠,٨٨٥,١٦١	٩,٩٧٧,٢١٦	٤٠٣,٣٦٨	٣٦٤,٨٨٦	٦٣,١٠٨	٢,١٦٩,٣٣٢	٤٩,٨٠٣	٢١,٠٤٣,١٣٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤	صافي القيمة الدفترية
٩,٩٢٧,٢١٦	-	-	٢٦٩,١٤٣	-	-	-	٩,٦٥٨,٠٧٣	-	تحليل مشروعات تحت التنفيذ

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٩-موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مدققة	
٤٩١,٣٧٩	٥٢٢,٠٠٧	نفقات قضائية
٧٤٠,٢٩٢	٧٧٣,١١٢	تأمينات لدى الغير
٣,٠٤١,٠٧٧	٩,٤٧٩,٤٧٩	دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي
٣,٩٣٧,٢٩٠	٢,٤٣٤,٧٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢١٧,٠٨٣	٧,١٤١,٧١٣	فوائد مستحقة
٢,٦١٩,٥٧٤	٢,٥٧٠,٥٤٨	ذمم مدينة حكومية **
-	٩٣١,٦١٨	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار
٤,٤٦٩,٥٥٥	١,١٤١,٦٩١	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
٣٩,٢٠٢,٧٧٣	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	النقد والمبالغ المسروقة ***
(٣٩,١٩٦,٧٣٠)	(٣٨,٩٧١,٨٧٣)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة ٩ - أ و ب ****
٢٧,٥٢٢,٢٩٣	٢٤,٤٠٠,٨٤٨	إجمالي الموجودات الأخرى
(٨٤٩,١٨٢)	(٧٤٧,٨٧٧)	ينزل :مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٦٧٣,١١١	٢٣,٦٥٢,٩٧١	صافي الموجودات الأخرى

٩.أ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مدققة	
٣٩,١٩٦,٧٣٠	٣٨,٩٧١,٨٧٣	مخصصات النقد والصكوك المسروق
٣٩,١٩٦,٧٣٠	٣٨,٩٧١,٨٧٣	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الأخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدفئة	مراجعة	
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	رصيد بداية السنة
٥٩٦,٨٨٠	٨٣١,٩٤٣	إضافة
(٢,٨٥٢)	(١٣,٠٥٨)	استرداد وتحويل لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٩,١٩٦,٧٣٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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
٩,٩٦٠,٨٨٤	١٨٦,٦٧٧	-	٩,٧٧٤,٢٠٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٧,٤٣٣,٤٦٨)	(٧,٧٧٧)	-	(٧,٤٢٥,٦٩١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٧,٥٢٢,٢٩٣	١,٦٧٦,٨٢٩	-	٢٥,٨٤٥,٤٦٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

* توزعت الموجودات الاخرى بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كما يلي :-

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	٢٥,٨٤٥,٤٦٤	-	-	٢٥,٨٤٥,٤٦٤
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	١,٦٧٦,٨٢٩	-	١,٦٧٦,٨٢٩
٩	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-
المجموع	٢٥,٨٤٥,٤٦٤	-	١,٦٧٦,٨٢٩	٢٧,٥٢٢,٢٩٣

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

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٣٢٦	-	١,٢٤٨,٨٥٦	١,٢٤٩,١٨٢
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	-	-	-	-
النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٢٦	-	٨٤٨,٨٥٦	٨٤٩,١٨٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

* بناء على الاتفاقية الموقعه 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 ٢٠١٤/٥/٢٠ والمتعلقة بالموافقة على امتلاك المصرف لهذا العقار ، فقد تم الاتفاق مع البائع على ان يتم دفع قيمة العقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع مبلغ 740 مليون دينار كدفعة أولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي.

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزاره المالية لدى فرع بيروت بمقدار (٢,٦١٢) مليون ليرة لبناني اي بمقدار (٢,٦٩٧) مليون دينار عراقي .

*** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل (٣٩,١٩٦. 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 (٨٣١,٧٣٦) الف دينار التزامات مترتبة على الشركة العراقية لضمان الودائع والمتمثلة بفرق احتساب بدل التأمين الشهري حيث لايزال الموضوع منظر في القضاء لحين حسم الاجراءات القانونية .

السنة	الفرع	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
		دينار عراقي (بآلاف) الدنانير	دينار عراقي (بآلاف) الدنانير
		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

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد (٨٤٦,٦١٨) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٨٦٣,٩٠٩) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٩١٢,٧٧٣) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ، ودائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مصرف بغداد.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١١- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٧٨٨,٣٦٧,٠٥١	٥٨٦,٨٧٦,٨٠٢	٢٠١,٤٩٠,٢٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧١,٩٦١,٣٧١	٢٦,٠٦١,٧٩٣	٣٤٥,٨٩٩,٥٧٨	ودائع توفير
٦٥,٥٠٥,٥٠٤	٤٦,٢٠٢,٧٦٩	١٩,٣٠٢,٧٣٥	ودائع لأجل
<u>١,٢٢٥,٨٣٣,٩٢٦</u>	<u>٦٥٩,١٤١,٣٦٤</u>	<u>٥٦٦,٦٩٢,٥٦٢</u>	
المجموع	شركات	أفراد	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
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 قيمة الودائع التي لاتحمل فوائد مبلغ (٧٨٨,٣٦٧,٠٥١) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٦٤٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، مقابل مبلغ (٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨) ألف دينار و بنسبه (63٪) كما في ٣١ كانون الاول (٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,٤٨٩) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٠,٠٠١ ٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، و (٢١٣,٦٩٨) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٠,٠١٨ ٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول (٢٠٢١).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
٢,١٦٢,٤٢٩	١,١٣٥,٢٥١
٩,٦٨٤,٧٨٨	١٣,٤٩٩,٦٩٩
-	٤٢,٩٠٤
١١,٨٤٧,٢١٧	١٤,٦٧٧,٨٥٤

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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
٧,١٦٨,١٧٨	٤,٥٧٨,٢٤١
(٧,١٦٨,١٧٨)	(٤,٥٧٨,٢٤١)
٧,٢٧١,٣٢٠	٧,١٦٨,١٧٨
٧,٢٧١,٣٢٠	٧,١٦٨,١٧٨

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: -

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مدققة
٤٢,٠٧٨,١٠٢	٣٦,٧٥٦,٩٢٥
(٧,٥٦١,٣٠٠)	(١٠,١٣٢,٦٦٣)
١٣,٩٥٨,٦٦٩	٢٠,٣٦٢,٤٦٣
٤٨,٤٧٥,٤٧١	٤٦,٩٨٦,٧٢٥
٧,٢٧١,٣٢٠	٧,٠٤٨,٠٠٨
٠	١٢٠,١٧٠
٧,٢٧١,٣٢٠	٧,١٦٨,١٧٨

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 المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	
٤٢,٠٧٨,١٠٢	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٦,٧٧٣	الغرامات والتعويضات
٣٧٥,٠٠٠	المخصصات المتنوعة
١٥١,٥٩٣	اعانات المنتسبين
١,٥٧٢	فروقات ضرائب دخل الموظفين سنوات سابقة
١٣,٤١٣,٧٣١	مخصصات التسهيلات الائتمانية
١٣,٩٥٨,٦٦٩	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	الايادات غير الخاضعة للضرائب
١٨٩,٩٥٠	ايرادات الايجارات (خاضع لضريبة العقار)
٠	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (ارباح الشركات المساهمة)
١٣٨,٦٣٦	ايرادات مستردة من سنوات سابقة
١٠,٧٦٠	ايرادات بيع الموجودات الثابتة
٧,٢٢١,٩٥٤	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)
٧,٥٦١,٣٠٠	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٨,٤٧٥,٤٧١	الربح الضريبي
٧,٢٧١,٣٢٠	ضريبة الدخل على المصرف
-	تضاف ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة عن الفروع الخارجية
٧,٢٧١,٣٢٠	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١٤- مخصصات متنوعة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
١,٤٢٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣
٣,٤٠١,٣٢٥	٢,٣٧٥,٨١٢
١,٦٣١,٧٧٠	١,٨٩٨,٥٠٨
٢٧,٩٦٢	٢٧,٩٦٢
٨٠,٣٠٠	٨٠,٣٠٠
٦,٥٨٣,٥٥٠	٥,٨٢٤,٧٧٥

مخصصات الائتمان التعهدي
مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
مخصصات تعويض نهاية الخدمة
مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
المخصصات المتنوعة (أ)

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	غير مراجعة
٧,٨٩٢,٢٣٥	٦,٥٨٣,٥٥٠
٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
-	(١,١٣٣,٧٧٥)
(٢٣٧,٠٩٥)	-
(١,٥٧١,٥٩٠)	-
٦,٥٨٣,٥٥٠	٥,٨٢٤,٧٧٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافة
تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
إعادة تصنيف مخصصات مطلوبات أخرى
إسترجاع
الرصيد كما في ٣٠ أيلول

*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 المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١٥ - قروض طويلة الاجل (أموال مقترضة) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة
١,٦١٦,٢٥٦	٦٢٩,٩٧٧
١,٦١٦,٢٥٦	٦٢٩,٩٧٧

قرض البنك المركزي اللبناني

*بناء على بنود الاتفاقية والموقع 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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١٦-مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٨,٢٤٩,٥١٩	٨,٣٦٤,١٣٦	شيكات بنكية مصدقة
٦,١٩٩,٧٥٦	٤,٧١٦,٢١٦	أرصدة وتعويزات العملاء المتوفين
٢,٥٣٠,٨٧٧	٢,٤٩٧,٦٣٩	توزيعات ارباح مستحقة
٤,٤١٥,٣٦٢	٩,٥٣٣,٠٢٧	تأمينات للغير
١٦,٧٢١,٣٦٧	٦,٦٥٦,٩٤٦	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
٨٥٠,١٧٩	٦٦٨,٨٤١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٨٩٢,٩٨٨	١,٧١٦,٧١٧	ارصدة حوالات خارجية للزبائن
٢٨٤,١٨٣	٥١١,٢٨١	ذمم دائنة
٦١١,٢١٥	٦٥٤,٤٥٣	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٠,١٧٣	٢٥,٤٩١	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٢٤٧,٢٠٩	٥,٢٨٨,٤٠٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٢٨٣,٢١٥	٢,٦٢٥,٤٢٦	أخرى
٤٢,٣٠٦,٠٤٣	٤٣,٢٥٨,٥٧٨	

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 (الزامي)

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 (الزامي) 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 التوسع.

- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الجمهورية اللبنانية فرع بيروت عند توحيد القوائم المالية ، وقد نشأ هذا المبلغ نتيجة تغير سعر الصرف الديار العراقي كما في نهاية العام ٢٠٢٠ .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١٩. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
٣,٢٣٠,٩٦١	٣,١٣١,١١٥	تسهيلات الافراد (التجزئة):
٢,٨٨٧,٣٩٨	٣,١٢٣,٣٥٨	قروض وكمبيالات
٣٤٣,٥٦٤	٧,٧٥٧	حسابات جارية مدينة
٣٩٨,٩٢٢	١,٣٧١,٠٩٠	تسهيلات الشركات
٣٤١,٠١٢	١,٣٦٤,٢٧٨	قروض وكمبيالات
٥٧,٩١٠	٦,٨١٢	حسابات جارية مدينة
-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧١٢,١٢٤	٢,١٤٣,٧٤٣	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٨,٩٥٠,٨٦٣	٢٤,٧١٣,٥١٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٩٢,٨٧١	٣١,٣٥٩,٤٦٤	المجموع

أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
٨,٨٩٨,٥٨٣	١٠,٢٧٧,٨٥٩	السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
٨,٨٩٨,٥٨٣	١٠,٢٧٧,٨٥٩	السندات الحكومية - العراق
(٦٣,٦٤٠)	-	السندات الحكومية - لبنان
٥٢,٢٨٠	٥٨٢,٩١٧	اذونات الخزينة والمضمونة من قبل الحكومة
	١٣,٨٥٢,٧٤٠	سندات بناء - وزارة المالية العراقية
٨,٩٥٠,٨٦٣	٢٤,٧١٣,٥١٦	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٤,٩٠٨,٥٩٧	٣,٧٩٦,٦٠٧
١,٩٧٤,٦١٩	١,٢٨٨,٢٩٥
٦,٨٨٣,٢١٦	٥,٠٨٤,٩٠٢

حسابات التوفير

حسابات الودائع الأجله

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٣١,٥٣٦,٤١٣	٢٧,٤٣٠,٥٥٩
١١٦,١٠٧	١٠٨,٩٢٣
١,١٥٧,١٨١	٦٤٦,٤٨٤
٦,٣٢٨,٢١٦	٤,٧٦٤,٤٧٤
٢,٢٩٧,٠٦٧	١,٩٨٥,٢١٦
٤١,٤٣٤,٩٨٤	٣٤,٩٣٥,٦٥٦
(١,٨٥٤,٤٨٩)	(١,٧٤٧,٣٨٢)
٣٩,٥٨٠,٤٩٥	٣٣,١٨٨,٢٧٤

عمولات حوالات بنكية *

عمولات التسهيلات المباشرة

عمولات التسهيلات غير المباشرة

عمولة ادارة حسابات

عمولات اخرى

مجموع العمولات الدائنة

عمولات مدينة

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

٢٢. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
١٢,٦٦٩,٦٣١	١٣,٩٢٧,٢٩٨
(٤٩,٢٥٨)	٤٨,٦٥٥
١٢,٦٢٠,٣٧٣	١٣,٩٧٥,٩٥٣

ارباح ناتجه عن بيع وشراء العملات

ارباح ناتجه عن تقييم

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢٣- إيرادات الاستثمار

لا يوجد توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٤- الإيرادات الأخرى

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
١,١١٢,١٢٩	١٣٨,٦٣٧
٤٧٠,٩٧٦	١٨٩,٩٥٠
٦٥,٢٩٩	٧٢,٩٧٣
٤٥,٦٣٥	١٩,١٩٨
٢,٥٠٤	(٢٣٢,٥٦٢)
١,٦٩٦,٥٤٣	١٨٨,١٩٦

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

** اثر شطب شركة بغداد للوساطة (٢٤٣,٣٢٢ - ١٠,٧٦٠) رأسمالية = (٢٣٢,٥٦٢)

اسم الايجار	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مجمع المنصور	٩٠,٠٠٠
شركة الامين	٤,٥٠٠
مستشفى دهوك	٩٥,٤٥٠
المجموع	١٨٩,٩٥٠

٢٥- نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٦,٩٩٤,٤١٤	٦,٨٧٢,٠١٠
٢,٩٩٠,٢٦٤	٣,٣٥٢,٧٥٧
٦٧٥,٤٧٢	٦٩٥,٤٨٤
٤٨,٣٠٢	١,٥٧٢
٩,٩٦٥	٥,٨١١
٨٣,٦٦٠	٩٢
١٠,٨٠٢,٠٧٧	١٠,٩٢٧,٧٢٦

رواتب ومنافع الموظفين
علاوات موظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
ضريبة دخل الموظفين
تأمين الموظفين
تدريب الموظفين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢٦-مصاريف تشغيلية أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
١,٠٢٣	١٧,٣٤٠	الغرامات والتعويضات
٥٤٤,٨٩٤	٥٩٨,٥٢٣	إيجارات وخدمات
١٧٥,٣١٩	١٨١,٣٤٩	خدمات مهنية واستشارات
١,٢٢٦,٧٩٠	١,١٩٩,٦٢٠	صيانة
١٧,٩٧٢	١,٨٥٧	إعلانات
٣٦٥,٥١٦	٣٦٧,٣٧٦	اتصالات وانترنت
٣٥٠	١٠٠	مكافأة لغير العاملين
٦٣٠,٥٩٢	١,٤٧٧,٣٥٧	رسوم ومصاريف حكومية
٢٩,٣٨٦	٢٠١,٠٤٧	الوقود والزيوت
٣٣٥,١٥٦	٢٢٦,١٢٣	اجور نقل السلع
٥٩٧,٩٦٩	٥٣٧,٠٠٧	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٢٢,٤٧٥	٣٢٤,٦٤٩	قرطاسية
٣٥٥,٣٢١	١٣٦,٨٨٣	خدمات قانونية
٢٩٨,٩٧٦	٧٨,٣٦٣	ماء وكهرباء
٢٠٤,٠٠٠	٢٩٨,٠٠٠	تبرعات
١,١٤٨,٦٩٩	١,٧٤٣,٢٣٦	لوازم وخدمات
٣,١٦٨	٨,١٩٠	ضيافة
١٣٦,٣٩٥	١٠٥,٩٤٥	أتعاب تدقيق حسابات
٤٤٧,٠٧٢	٥٠٤,٠١٧	تأمين
٢٢٥,٦٢٢	٦١٧,٤٣٥	سفر وإيفاد
٢٨,٤٤٠	٦٤,٠٢٥	أخرى
٧,٠٩٥,٥٨٥	٨,٦٨٨,٤٤٢	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢٧- مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية :
قام المصرف باخذ مخصصات على الادوات المالية وكما ورد في
تفاصيل البند ادناه :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
-	٢,٦٦٣,٧٠٤
-	٣,٧٧٣,٩١٢
٢,١٠٠,٠٠٠	٦,٨٧٤,٨٠٩
-	-
-	١٠١,٣٠٦
٢,١٠٠,٠٠٠	١٣,٤١٣,٧٣١

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:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٣٢,٤٤٠,٤٢٣	٣٤,٨٠٦,٧٨٢
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,١٣٠	٠,١٣٩

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي من ربح السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢٩- النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
مراجعة	مراجعة	
٧١٨,٨٨٠,١٥٠	٧٠٣,١٥٨,٤١١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
	(٢,٦٦٣,٧٠٤)	تنزل : خسارة الادوات المالية
		تنزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة
		لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	١٣٩,٠٥٩,٥٠٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق ثلاثة أشهر
(٨٦٣,٩٠٩)	(٨٤٦,٦١٨)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق ثلاثة أشهر
(٧٢,٨٣٤,٠٠٧)	(٦٩,٤٩٦,٧٩٧)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي وأخرى
-		
٨٢٧,٤٦١,٨٣١	٧٦٩,٢١٠,٧٩٥	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وضم داتنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

بنود داخل المركز المالي	شركات تابعة لكبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة واقاربهم	اعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين و الشركات الحليفه	الادارة التنفيذية	اطراف اخرى**	2022	2021
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)
الموجودات :-						
صافي التسهيلات النقدية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه	٣٨٦,٥١٦	٤,١٠٧,١٥٢	-	-	٤,٤٩٣,٤٦٢	٧٧,٨١٥,٢٣٦
الموجودات الثابته والاخرى *	٨٥٣,٢٥٥	٢٨٢,٨٢٢	-	-	١,١٣٦,٠٧٧	٥,٢٥٩,٠١٠
المطلوبات :-						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيه	٧٢٠,٦١٠	-	-	٦٤١	٧٢١,٢٥١	٧٤٢,٢٢٥
ودائع عملاء	١٣,٦٣٧,٢٧٤	٥,٢٥٥,٠١٣	-	-	١٨,٨٩٢,٢٨٧	١٤,٦٧٩,٦٩٩
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الاخرى	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :-						
خطابات الضمان	٢٧٣,٠٤٥	-	-	١٩,٤٤٢,٠٥٧	١٩,٧١٥,١٠٢	١٩,٤٩٤,٤٤١
					٢٠٢٢	٢٠٢١
عناصر قائمة الدخل :						
ايرادات الفوائد والعمولات	٤,٣٨٣	١,٤٤١	-	١,٣٤٩,٥٨٠	١,٣٢٩,٩٣٧	٣,١٤٦,٦٢٤
مصروف الفوائد والعمولات	-	(٥٢,٨٤٢)	-	(١,٢٣٩,٧٨٤)	(١,٢٩٢,٦٢٦)	(١,٦٥٦,٥٧٨)
الايرادات الاخرى	-	٤,٥٠٠	-	-	٤,٥٠٠	٦,٠٠٠
المصاريف التشغيلية	(٧٨٨,٤٣٤)	(٤٩٣,٦٥٨)	-	-	(١,٢٨٢,٠٩١)	(١,٦٦٥,٥٧٨)
الرواتب و منافع الموظفين	-	-	(١,٢٩٣,٦٨٥)	-	(١,٢٩٣,٦٨٥)	(١,٧٤٦,٥٣٥)

تمثل الموجودات الثابته والاخرى 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 برقان و البنوك المملوكة لاحدى مؤسسات كيكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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:

٢٠٢٢	المستوى الأول دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثاني دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثالث دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
استثمار في شركات حليفة	٩١٦,٦٣٥	-	-	٩١٦,٦٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٣١٨,٩٠٥	-	١,٠٧٨,٩٩٨	٢,٣٩٧,٩٠٣
٢٠٢١	المستوى الأول دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثاني دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستوى الثالث دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
استثمار في شركات حليفة	٢,٦٦٠,٤٤٦	-	-	٢,٦٦٠,٤٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٣١٨,٦٥١	-	١,٦٣٨,٠٥٥	٣,٩٥٦,٧٠٦

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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: تشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	التفاصيل
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي الإيرادات
٤١,٦٤٣,٧٩٨	٧٦,٨٦٥,٣١٢	١٨٩,٩٥٠	٢٤,٧١٣,٥١٦	٤١,٧٩٣,٠٨٣	١٠,١٦٨,٧٦٣	-	العجز في تدني التسهيلات
(١٠٠,٠٠٠)	(١٣,٤١٣,٧٣١)	(١٠١,٣٠٦)	(٩,٥٣٨,٥١٣)	(٣,٧٧٣,٩١٢)	-	-	نتائج أعمال القطاع
٤١,٥٤٣,٧٩٨	٦٣,٤٥١,٥٨١	٨٨,٦٤٤	١٥,١٧٥,٠٠٣	٣٨,٠١٩,١٧١	١٠,١٦٨,٧٦٣	-	مصاريف غير موزعة
(١٩,٢٩٢,٢١٦)	(٢١,٣٧٣,٤٧٩)	-	(٩,٦١٨,٠٦٦)	(٨,٥٤٩,٣٩٢)	(٣,٢٠٦,٠٢٢)	-	الربح قبل الضريبة
٢٢,٢٥١,٥٨٢	٤٢,٠٧٨,١٠٢	٨٨,٦٤٤	٥,٥٥٦,٩٣٧	٢٩,٤٦٩,٧٧٩	٦,٩٦٢,٧٤١	-	ضريبة الدخل
(٢,٧٩١,٩٧٧)	(٧,٢٧١,٣٢٠)	٠	(٣٣٩,٧٨٦)	(٥,٨٨٧,١٢٣)	(١,٠٤٤,٤١١)	-	صافي ربح
١٩,٤٥٩,٦٠٥	٣٤,٨٠٦,٧٨٠	٨٨,٦٤٤	٥,٢١٧,١٥١	٢٣,٥٨٢,٦٥٦	٥,٩١٨,٣٣٠	-	إجمالي موجودات القطاع
١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	١,٦٣٩,٤٩٩,٥٥٠	٧٣,٥٠١,٠١٩	٦١٣,١٧٦,٤٩٤	٩٣١,٩٥٢,٣١٨	٢٠,٨٦٩,٧١٩	-	القطاع إجمالي مطلوبات
١,١٤١,٠٩٢,٣٨٥	١,٢٩٥,٥٨٩,٢١٧	٣٧,٠٨٩,٨٥٠	٢٠,١٨٨,٢٤٧	٦٧١,٦١٨,٥٥٨	٥٦٦,٦٩٢,٥٦٢	-	مصاريف رأسمالية
٦,٠٤٦,١٩٠	١٤,٠٨٦,٧١٥	١٤,٠٨٦,٧١٥	-	-	-	-	الإستهلاكات
١,٣٤٥,٤٤٥	١,٣٨٢,٣١٢	١,٣٨٢,٣١٢	-	-	-	-	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		خارج العراق		داخل العراق		التفاصيل
2021	2022	2021	٢٠٢٢	2021	2022	
دينار عراقي (بآلاف الفئات)	دينار عراقي (بآلاف الفئات)	دينار عراقي (بآلاف الفئات)	دينار عراقي (بآلاف الفئات)	دينار عراقي (بآلاف الفئات)	دينار عراقي (بآلاف الفئات)	
٥٩,٠٦٨,٧٣٨	٧٦,٨٦٥,٣١٢	٤,٧٣٧,٠٠٨	٣,٦٩٢,١١٩	٥٤,٣٣١,٧٣٠	٧٣,١٧٣,١٩٣	اجمالي الإيرادات
٦,٠٤٦,١٩٠	١٤,٠٨٦,٧١٥	-	-	٦,٠٤٦,١٩٠	١٤,٠٨٦,٧١٥	المصروفات الرأسمالية
١,٥٠٢,١٤٠,٤٩٨	١,٦٣٩,٤٩٩,٥٥٠	٣٠٢,٦٥٤,٤١٢	١٢٧,٦٠٢,٧٥٣	١,١٩٩,٤٨٦,٠٨٦	١,٥١١,٨٩٦,٧٩٧	مجموع الموجودات

٣.٣. إدارة رأس المال

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

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

والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للبنك هو 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، وأن 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 المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

كفاية رأس المال حسب بازل III:

التفاصيل	أيلول ٢٠٢٢	٢٠٢١ كانون الأول
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رأس المال الأساسي:		
رأس المال المكتتب به و المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
كافة الاحتياطات المعلنة	١٥,٤٠٤,١٨٧	١٥,٤٦٤,٢١٧
الأرباح (الخصائر) المدورة	١٧,١٩٠,٦٢٧	١٧,١٩٠,٦٢٧
الأرباح السنوية قبل المصادقة	٢٨,٤٥٠,٧٩٤	٢٨,٤٥٠,٧٩٤
الأرباح المرحلية لغاية ٣٠ أيلول	٣٤,٨٠٦,٧٨٢	.
صافي الدخل الشامل الآخر (المتراكم) الناتج من تطبيق معيار ٩	(٢٣٤,٥٨٩)	٧١٤,٢٩٠
الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية	(٧٨٥,٠٤٤)	(١,٥٠٦,٥٣٠)
الأصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)	(٥٣٧,٥٤٨)	(٣٦٤,٨٨٦)
التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩	(٣٧,٤٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٨١٣,٧٣٠)
مجموع رأس المال الأساسي	٣٠٦,٨٩٥,٢٠٩	٢٥٨,٤٢٠,٤٩٢
رأس المال المساند:		
رصيد المخصص المطلوب مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى ١,٢٥ %	٤,٠٣٧,٩٣١	٧,٩٤٠,٠٧٢
من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر RWA	٢,٠٠٦,٧٧٠	١,٤٤٢,١٩٣
تخصيصات متنوعة	(٣,٣٠٢,٦١٤)	(٣,٠٦٨,٠٢٥)
احتياطي القيمة العادلة	٢,٧٤٢,٠٨٧	٦,٣١٤,٢٤٠
مجموع رأس المال المساند	٣١٠,١٤٠,١٧٧	٢٦٤,٧٣٤,٧٣٢
مجموع رأس المال الأساسي والمساند		
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:		
مجموع مخاطر الائتمان – الفقرات داخل الميزانية	٣٠٢,٤٢١,٥٣٩	٦٢٦,٢٣٣,٩٣٦
مجموع مخاطر الائتمان- خارج الميزانية	٢٠,٦١٢,٩٣٤	٨,٩٧١,٨٤٢
مجموع مخاطر السوق	١٥٨,١٨٢,٤٥٠	٣٤,٤٤٠,١٤٧
مجموع مخاطر التشغيل	١١٤,٦٥٧,٩٧٢	١١٤,٦٥٧,٩٧٢
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٥٩٥,٨٧٤,٨٩٥	٧٨٤,٣٠٣,٨٩٧
نسبة كفاية رأس المال	%٥١,٩٦	%٣٣,٧٥
الحد الأدنى للنسبة التنظيمية	%١٢,٥	%١٢,٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

٣٤-ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات انتمائية:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
٤٥,٩٧٥,٩٥٣	٤٠,٣٦٠,٨٩٦
١,١٣٥,٢٥١	٢,١٦٢,٤٢٩
٤٧,١١١,٢٠٤	٤٢,٥٢٣,٣٢٥

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

المجموع

٣٥. القضايا المقامة على المصرف
لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ، و بناء على رأي الدائرة القانونية لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.