



No.

Date:



العدد: ٩٢٤٠ / ٩٠٠

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 تقريرمراجعة الحسابات للربع الثالث لعام 2022
علما 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



No.

العدد: ٩٢٤٠ / ٩٠٦

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 تقريرمراجعة الحسابات للربع الثالث لعام 2022
علما بأن هذه البيانات لازالت 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





No.

العدد: ٩٢٤٠ / ٩٠٦

Date:

التاريخ: ٢٠٢٢ / ١٠ / ١٩

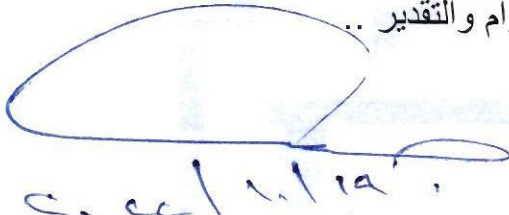
الى /هيئة الاوراق المالية

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 تقريرمراجعة الحسابات للربع الثالث لعام 2022
علما بأن هذه البيانات لا زالت قيد الاعتماد من قبل البنك المركزي العراقي
وتخضع لموافقته .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..


باسل حسام الدين شاكر

المدير المفوض


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

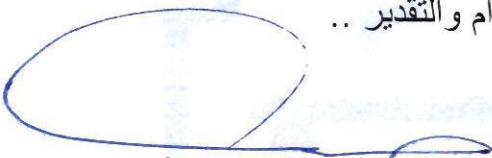
الى /هيئة الاوراق المالية

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

<u>رقم القائمة</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦ - ٦٠)		

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 ما سيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها 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 السلطان

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

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
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)

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

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان 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 ٢٠٢٢		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة		
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 العمولات
٤٣,٣٩٦,٢٤٢	٦٤,٠٥٦,٧٤٣	١٥,١٦٧,٥٨١	٢٢,٨٧٩,٥٥٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
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	الأنتثرات 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 ٠,١٣٠	فلس / دينار ٠,١٣٩			٢٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

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)

لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة اشهر كما في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٣٢,٤٤٠,٤٢٣	٣٤,٨٠٦,٧٨٢	١١,٤٥١,٢٦١	١٤,٧٠٢,٧٧٦	ج
٤٨٤,٦٩٤	(٢٣٤,٥٨٩)	٣٩١,٨٤٩	(١٩٧,٢٨٢)	د
٣٢,٩٢٥,١١٧	٣٤,٥٧٢,١٩٣	١١,٨٤٣,١١٠	١٤,٥٠٥,٤٩٤	

الدخل الشامل الاخر للفترة:

الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد

التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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) مدوّرة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري (الزمني)	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
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)
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	٧٩,٥٥٤,٨٥٩	(٣,٣٠٢,٦١٤)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٧,٠٨٦,٠٨٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
أثر شطب شركة الوساطة
الرصيد بعد الشطب
الربح للفترة - قائمة ب
المحول للاحتياطي
التغير في احتياطي القيمة العادلة
تسويات قيدية
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 (الزمني)	رأس المال
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٢٧٨,٤٢٥,٨٥٢	١٧,١٩٠,٦٢٧	(٣,٧٨٢,٣١٥)	١,٠٩٢,٣٦٥	٥٨,٤٤١	١٣,٨٧٦,٨٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٤٤٠,٤٢٣	٣٢,٤٤٠,٤٢٣	-	-	-	-	-
٠	(١,٦٢٢,٠٢١)	-	-	-	١,٦٢٢,٠٢١	-
٤٨٤,٦٩٣	-	٤٨٤,٦٩٣	-	-	-	-
(٦٢٧)	(٦٢٧)	-	-	-	-	-
٣١١,٣١٠,٣٥٠	٤٨,٠٠٨,٤١١	(٣,٢٩٧,٦٢٢)	١,٠٩٢,٣٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٩٨,٨٥٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

*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			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
مراجعة (غير مدققة)	مراجعة (غير مدققة)		
٣٧,٣٥٠,٦٣١	٤٢,٠٧٨,١٠٢	ب	ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
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
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(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 (الأستخدام 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 (الأستخدام النقدي) التدفق في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٣١,٢٧٩,٥٦٣	(١٧٠,٨٦٤,٩٩٧)	٦	(شراء) بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	-	٥	(شراء) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(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
			الأنشطة التمويلية
(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، وان اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للاوراق الماليه .

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 ، فانها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة بما في ذلك الشهرة و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية ، في حين يتم الاعتراف باي ارباح و خسائر ناتجه 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:

نسبة الاسهم	اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الاسهم	
				٢٠٢٢	٢٠٢١
%٤٨	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 للاصل المالي أو الى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية، باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات :

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

أ. الاجتهادات :

فيما يلي أهم الاجتهادات ذات التأثير 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 جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تددت أنتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاول بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعه.

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 اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية هذا وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستلمة ويتم عرضها بالتكلفة التاريخيه، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق(مع ملاحظة ان المصرف ليس لديه عقارات مستلمة 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 و يعاد 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 الأول 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 و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

النقد وما في حكمه

هو النقد 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 المطلقة 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 بالتكلفة المطفأة

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

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

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

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للأسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

استثمارات في شركات حلقة

- 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 المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يعترف المصرف بالخسائر الائتمانية 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 الاولي.
- 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 الى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر المعترف بها بـ (الأدوات المالية - المرحلة الاولى)
- 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 تتخفف 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 الانصاح عنه و الاعتراف به في إحتياطي القيمة العادلة.

شطب الدين :

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية 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

تُظهر 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 الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

(سنة)

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:

- ينقض 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 بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم 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 سداه من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاءه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي 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 الواسطة 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 التغيير 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 الواسطة للعملات في تاريخ قائم المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل المركز العراقي أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أوالمطلوبات 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 الى تاريخه تقييمها بالقيمة العادلة ولايتم 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) (أبتداءً من ٣١ من كانون الأول ٢٠٢٠ ، حيث انه خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤ ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيجل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات 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.

ان 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 اعفاء 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 ادوات 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 الاصيل المتبقي و الغير مسدد).
 - 2- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI إذا استوفت الشروط التالية :-
- إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الاصل و الفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي و 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 الاولي بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل او بالكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك 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 المتوقعه :

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

يتم تقييم فيما اذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها ، حيث يتم مقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع 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 المخاط الائتمانية بشكل افضل.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

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

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

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر 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 بالإضافة 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 التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية 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 التغيير 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 إلتزام 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 بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني ، ويتم الاخذ بعين الاعتبار جميع الإلتزامات 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 اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

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

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)

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

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

الرصيد المخصص كما في أيلول ٢٠٢٢	النقص في مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند (بالالف دينار عراقي)
١٥,٣٨٩,٢٤٥	٣,٩٥٣,١٧٧	١٩,٣٤٢,٤٢٢	٦,٤٥٦,٩٤٦	١٢,٨٨٥,٤٧٦	-	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزيه
٦١٦,٩٤٥	٢,٠٤٦,٨٢٣	٢,٦٦٣,٧٦٨	٤٩,٢٢٠	٢,٥٩٥,٥٧٣	١٨,٩٧٥	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٤,٩٨٩,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٨٩,١٣٩	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	-	٣٠٢,١١٥	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٧٠٩,٦٨١	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٣,٧٠٩,٦٨١	٧١,٣٩٨,١٨٦	١,٤٨٤,٤٣٧	٨٢٧,٠٥٨	تسهيلات أنتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٤٩,١٨٢	٤٠٠,٠٠٠	١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	الموجودات الأخرى
١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	-	-	التسهيلات غير المباشرة
٩٠,٩٩٦,٣٨٥	٣٧,٤٠٠,٠٠٠	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	١١٠,٢٨٢,٤٢٥	١٦,٩٦٥,٤٨٦	١,١٤٨,٤٧٤	

٢-٥ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الأيجار

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، وفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الأيجار 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 الأيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في إستخدام الأصل والمتمثل في الإعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار، هذا مع العلم ان المصرف لم يقم بتطبيق المعيار لغاية تاريخ البيانات المالية، لكون عقود الأيجار 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٤٥,٢٦١,٢٤٨	١٥٥,٤٧١,٤٦٨	نقد في الخزينة
٤٠٩,٠٨٠,٦٠٨	٣٧٣,٣٦٩,٠٨٦	أرصدة لدى البنوك المركزية *
١٦٤,٠٦٦,٢٩١	١٧٤,٠٢٤,٠٨٦	الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية **
٤٧٢,٠٠٣	٢٩٣,٧٧١	احتياطيات تامينات خطابات الضمان **
٧١٨,٨٨٠,١٥٠	٧٠٣,١٥٨,٤١١	المجموع
(١٢,٧٧٥,٥٤١)	(١٥,٣٨٩,٢٤٥)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	٦٨٧,٧٦٩,١٦٦	

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 :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٧٣,٦١٨,٩٠٢	٣١,٤٥٨,٣٨٣	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٤٩٦,٨١١,١٣٤	رصيد بداية الفترة
٤٠,٥٨٨,٤٢٠	٣,٠٧٥,٤٣٤	-	٣٧,٥١٢,٩٨٦	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(٦٦,٥٢٠,٣٧٩)	-	-	(٦٦,٥٢٠,٣٧٩)	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
٥٤٧,٦٨٦,٩٤٣	٣٤,٥٣٣,٨١٧	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٤٦٧,٨٠٣,٧٤١	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 بنوك مركزية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للبنك : -

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٩,٣٤٢,٤٢٠	٦,٤٥٦,٩٤٤	١٢,٨٨٥,٤٧٦	-	رصيد بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	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
(٣,٩٥٣,١٧٥)	(٦٣٠,٣٢٢)	(٣,٢٢٢,٨٤٣)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٥,٣٨٩,٢٤٥	٥,٨٢٦,٦١٢	٩,٥٦٢,٦٣٣	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

بناء 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 أستغلال 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 كتأمينيات 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١١,٤٧٤,٢٧٢	١١,٤٠٣,٢٩٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
١٧٠,٨٠٥,٣٢٥	١٢٧,٦٥٥,٥٩٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
-	-	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية***
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	١٣٩,٠٥٨,٨٨٠	المجموع
(٥٦٦,٩٤٥)	(٦١٦,٩٤٥)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٨١,٧١٢,٦٥٢	١٣٨,٤٤١,٩٣٥	

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 الأتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	٩٠٠,٨٩٦	١٠,٧٧٨,٠٧٨	١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	رصيد بداية السنة
٣٢,٩٨٧,٨٨٣	-	-	٣٢,٩٨٧,٨٨٣	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(٧٦,٢٠٨,٦٠٠)	(٧٩٧,١٩٩)	(٧٠,٠٠٠)	(٧٥,٣٤١,٤٠١)	الارصدة المسددة
-	٢٥٤,٢٢٠	-	(٢٥٤,٢٢٠)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٣٩,٠٥٨,٨٨٠	٣٥٧,٩١٧	١٠,٧٠٨,٠٧٨	١٢٧,٩٩٢,٨٨٥	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 :-

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٦٦٣,٧٦٨	٤٩,٢٢٠	٢,٦٠٣,٦٠٦	١٠,٩٤٢	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	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
(٢,٠٤٦,٨٢٣)	-	(٢,٠٤٦,٨٢٣)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١٦,٩٤٥	٤٩,٢٢٠	٥٥٦,٧٨٣	١٠,٩٤٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

*بلغت الأصدرة 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) الف دينار التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٧ هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ ٢٠١٩/٩/٥ طلب من الجهة المعنية بتسديد المبلغ مع الفوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنويا اعتبارا من العام الحالي وقد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د.ق/ ٦٢١٨ بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٩ الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة وما زال الموضوع متابعه مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعه لوزارة المالية في اقليم كردستان بمبلغ (٣,٠٦٣,٣٩٨) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة اقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ١ - ٣ اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ٣ - ٦ اشهر
-	٠	ايداعات تستحق من فترة ٦ - ١٢ شهر
-	٠	المجموع
-	-	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعه
-	-	
-	-	

بلغت ارصدة ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (صفر) الف 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 المعدومة
-	-	-	-	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 :-

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

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 المتوقعه :-

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

٥- الاستثمارات في الاسهم :
أ - أستثمار في شركات حليفة

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

*بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (٥,٥٠٠) دينار عراقي للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٦٢) دينار عراقي للسهم.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة (صفر) دينار عراقي. يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدفقة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
٥,٧٨٣,٠٠٦	٣,٥٠٥,٤٨٤	رصيد بداية السنة
-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (٩)
-	-	إضافات
(٢,٩٩١,٨١٢)	٤٣,٦٤٣	إستبعادات
٢,٧٩١,١٩٤	٣,٥٤٩,١٢٧	
٧١٤,٢٩٠	(٢٣٤,٥٨٩)	إحتياطي التعير في القيمة العادلة
٣,٥٠٥,٤٨٤	٣,٣١٤,٥٣٨	رصيد نهاية الفترة

*يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق 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 (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
٤٣٠,٧٥٣,٠٢٤	٤٧١,٥٦٥,٩٥٢	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٩,٦٧٢,٨٠٣	٢٩,٦٠٩,١٦٤	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٥٠١,١٧٥,١١٦	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
-	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
-	١٣٦,٩٩٠,٥١٧	سندات مالية حكومية او بكفالتها
-	-	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٦٣٨,١٦٥,٦٣٣	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١٨,١١٤,٣٢٩)	(٢٤,٩٨٩,١٣٩)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٦١٣,١٧٦,٤٩٤	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والاذونات :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٦١٣,١٧٦,٤٩٤	المجموع
-	-	تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :
٤٤٢,٣١١,٤٩٨	٦١٣,١٧٦,٤٩٤	

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 (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)
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	٣٦٥,١٤٦,٤٩٨	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 المطفاة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي: -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٧	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٤	رصيد بداية السنة
٢١١,١٦٥,٨٧٥	-	-	٢١١,١٦٥,٨٧٥	الارصدة الجديدة خلال الفترة المالية
(٣٣,٤٢٦,٠٧٠)	(٦٣,٦٣٩)	-	(٣٣,٣٦٢,٤٣١)	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
٦٣٨,١٦٥,٦٣٢	٢٩,٦٠٩,١٦٤	-	٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨	-	-	٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
٢٩,٦٠٩,١٦٤	٢٩,٦٠٩,١٦٤	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٦٣٨,١٦٥,٦٣٢	٢٩,٦٠٩,١٦٤	-	٦٠٨,٥٥٦,٤٦٨	المجموع

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 :-

المجموع	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 المتوقعه
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:

٣١ 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) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ اي مانسبته (٨٦%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بينما كانت (٢٠٢١: مبلغ (١٦٥,١٥٧,٦٤٧) الف دينار عراقي اي مانسبته (٩٣%) .

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

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

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

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 :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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
-	(١٠,٨٩٧,٣٢٨)	١٠,٨٩٧,٣٢٨	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	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 :-

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٣,٧٠٩,٦٨١	٧١,٣٩٨,١٨٦	١,٤٨٤,٤٣٧	٨٢٧,٠٥٨	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧,٧٠٩,٦٨١	٤٥,٣٩٨,١٨٧	١,٤٨٤,٤٣٧	٨٢٧,٠٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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 و المتوسطة 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 المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
<u>١٣٥,٣٥٧,١١٠</u>	<u>١٢٣,٢٢٩,٧٣٢</u>	<u>١٠,٩٠٠,٠٩٦</u>	<u>١,٢٢٧,٢٨٢</u>	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
<u>١٣٥,٣٥٧,١١٠</u>	<u>١٢٣,٢٢٩,٧٣٢</u>	<u>١٠,٩٠٠,٠٩٦</u>	<u>١,٢٢٧,٢٨٢</u>	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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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	تكنولوجيا و تحسينات	أنظمة	وسائط نقل	ثبات وأجهزة مكتب وحسابات	الات ومعدات	مباني	أراضي	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)	(بالآلاف الدينار العراقي)
٨٠,٩١٢,٧١٧	٩,٢٢٧,٢١٦	١,٨٠٢,٣٢٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٨٤,٤٦١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	
١٤,٠٨٦,٧١٥	١٣,٦٨٥,٤١٥	٣,٦١٦	٢٦٧,٠٨٦	-	١١٢,٩٨٦	١٧,٦١٢	-	-	
(٢٨٠,٦٥٤)	(٨٨,٥٤١)	-	-	-	(١١٤,٨٦٩)	(٦٧,٢٣٩)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٩٤,٧١٨,٧٧٨	٢٣,٥٧٤,٠٨٥	١,٨٠٥,٩٨٥	٣,٤٤٣,٧٤٧	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٧٢,٥٧٨	١,٠٧٢,٣٨٠	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	
٢٠,٠٢٧,٥٥٦	-	١,٣٩٩,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٧٣	٨,٧١٥,٤٢٩	١,٠٩٠,٣٠٤	٥,١٢٢,٧٧٤	-	
١,٣٨٢,٣١٢	-	١١٧,٩٧٥	٩٤,٤٢٤	٢٠,٠٥٨	٥٦٢,٤٣٥	٥,٢٠٩	٥٨٢,٢١٠	-	
(١٩٢,١٠٨)	-	-	-	-	(١١٤,٨٦٩)	(٦٧,٢٣٩)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢١,٢١٧,٧٥٩	-	١,٥١٦,٩٧٦	٢,٩٠٦,١٩٩	٩٠٨,٤٣١	٩,٥١٢,٩٥٥	١,٠٢٨,١٧٤	٥,٧٠٤,٩٨٤	-	
٧٣,٥٠١,٠١٩	٢٣,٥٧٤,٠٨٥	٢٨٩,٠١٠	٥٣٧,٥٤٨	٤٣,٠٥٠	١,٧١٩,٥٨٣	٦٢,٢٠٦	٢٠,٤٦٠,٩٢٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤	
٢٣,٥٧٤,٠٨٥	-	-	٣٨٣,٣٧٨	-	-	-	١٤,٧٥٤,٦٣٩	٨,٨٨٢,٠٦٨	

*يحتوي رصيد الأراضي والمباني على مبلغ (١٠,١١٠,١٢٣) ألف دينار عراقي قديمة أرهن وعقد 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	مبكرات و تحسينات	أنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكتب وحاسبات	الات ومعدات	مبني*	أراضي
دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	دينار عراقي (بالآلاف التقدير)
٧٤,٥٢١,٥٤٧	٢,٩٣١,٨٨١	١,٧٢٨,٧٦٨	٢,٩٨٢,٢٥١	٩٨٠,٠٦٤	١,٠٠٦,٨٠٤	١,١٢٦,٢٠٠	٢٦,١١٩,٤١٥	٢٧,٥٨٤,٦١٤
٨,٠٥٠,٠٣١	٦,٧٢٨,٩٨١	٧٣,٦٠١	١٩٤,٣١٠	-	٩٧٩,٨٢٦	٦٦,٨٢٠	٤٦,٤٩٣	-
(١,٦٥٨,٨٦١)	(٧٣٣,٦٤٥)	-	-	(٢٨,٥٨٣)	(١٦٣,٦١٩)	(١٣,٠١٣)	-	(٧٢٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠,٩١٢,٧١٧	٩,٩٢٧,٢١٦	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١,٠٨٨,٤٦١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤
١٨,٤٣١,٠٩٨	-	١,٠٩٤,٢٤٣	٢,٠٩٤,٢٠٧	٨٥٤,٠٤٤	٧,٦١١,٣٦٩	١,٠٦٦,٥٦٣	٤,٢٨٨,٧١٧	-
١,٩٤٨,٨٨٦	-	١٤٠,٣٨٤	٤٣٥,١٥٠	٢٦,٧٤٦	٥١٥,٠٩٩	٢١,٦٠١	٨٣٤,٠٥٧	-
(٢٠٥,٢١٦)	-	-	-	(٧٧٢)	(٨٢,٠٦٨)	(١٧٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٢٧,٥٥٦	-	١,٢٣٩,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٧٣	٨,٧١٥,٤٢٩	١,٠٩٠,٢٠٤	٥,١٢٢,٧٧٤	-
٦٠,٨٨٥,١٦١	٩,٩٢٧,٢١٦	٤,٠٣,٣٦٨	٣٤٤,٨٨٦	٦٣,١٠٨	٢,١٢٩,٠٣٢	٤٩,٨٠٣	٢١,٠٤٣,١٣٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤
٩,٩٢٧,٧١٦	-	-	٢٦٩,١٤٣	-	-	-	٩,٦٥٨,٠٧٣	-

تحتل مشروعات تحت التنفيذ

الاستهلاكات:

فرقات عملات أجنبية

الفرق من المشاريع تحت التنفيذ

الإستعدادات

الإضافات

بداية السنة

التكاليف:

٢٠٢١ كانون الأول

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:

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

٩.أ تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٩,١٩٦,٧٣٠	مخصصات النقد والصكوك المسروق
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٩,١٩٦,٧٣٠	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 المتوقعه
-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٩,١٩٦,٧٣٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	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 الإئتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥,٨٤٥,٤٦٤	-	-	٢٥,٨٤٥,٤٥٦٤	فئات التصنيف الأئتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
١,٦٧٦,٨٢٩	١,٦٧٦,٨٢٩	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٢٧,٥٢٢,٢٩٣	١,٦٧٦,٨٢٩	-	٢٥,٨٤٥,٤٦٤	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير التصنيف
-	-	-	-	بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٨٤٩,١٨٢	٨٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

* بناء على الاتفاقية الموقعة من قبل المصرف لشراء عقار لاستخدامه كمقر لفرع المصرف بمنطقة جميلة - بغداد بقيمة ١,٩ مليار دينار، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٧٨٥٥/٩/٣ بتاريخ ٢٠/٥/٢٠١٤ 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 اولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي.

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزاره المالية لدى فرع بيروت بمقدار (٢,٦١٢) مليون ليره 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 (بالآلاف) الدنانير مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف) الدنانير 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	سراقات 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، ودايع 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٧٨٨,٣٦٧,٠٥١	٥٨٦,٨٧٦,٨٠٢	٢٠١,٤٩٠,٢٤٩
٣٧١,٩٦١,٣٧١	٢٦,٠٦١,٧٩٣	٣٤٥,٨٩٩,٥٧٨
٦٥,٥٠٥,٥٠٤	٤٦,٢٠٢,٧٦٩	١٩,٣٠٢,٧٣٥
<u>١,٢٢٥,٨٣٣,٩٢٦</u>	<u>٦٥٩,١٤١,٣٦٤</u>	<u>٥٦٦,٦٩٢,٥٦٢</u>
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع توفير		
ودائع لأجل		
٢٠٢١		
المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨	٥٥١,٤٥٠,١٦١	١٧٩,٣٧٨,٤١٧
٣٦٩,٦٠٢,٥٠٠	٢٧,٤٤٨,٢٨٧	٣٤٢,١٥٤,٢١٣
٥٧,٠٣١,٩١٠	٤١,٤٦٢,١٦٢	١٥,٥٦٩,٧٤٨
<u>١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨</u>	<u>٦٢٠,٣٦٠,٦١٠</u>	<u>٥٣٧,١٠٢,٣٧٨</u>
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع توفير		
ودائع لأجل		

- 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 اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية أخرى

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة

ب. ضريبة الدخل

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

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

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 (بالآلاف الدنانير)	
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
	الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
١٨٩,٩٥٠	إيرادات الأيجارات (خاضع لضريبة العقار)
٠	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (أرباح الشركات المساهمة)
١٣٨,٦٣٦	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
١٠,٧٦٠	إيرادات 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 (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) 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 (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) 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 اخرى
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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
١,٦١٦,٢٥٦	٦٢٩,٩٧٧
١,٦١٦,٢٥٦	٦٢٩,٩٧٧

قرض البنك المركزي اللبناني

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٨,٢٤٩,٥١٩	٨,٣٦٤,١٣٦	شيكات بنكية مصدقة
٦,١٩٩,٧٥٦	٤,٧١٦,٢١٦	أرصدة وتعويضات 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 (الإلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف،

احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى المتنوعة التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية ولغابات 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 (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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 (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٣,٧٩٦,٦٠٧	٤,٩٠٨,٥٩٧
١,٢٨٨,٢٩٥	١,٩٧٤,٦١٩
٥,٠٨٤,٩٠٢	٦,٨٨٣,٢١٦

حسابات التوفير

حسابات الودائع الأجله

٢١. صافي إيرادات العمولات

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
٢٧,٤٣٠,٥٥٩	٣١,٥٣٦,٤١٣
١٠٨,٩٢٣	١١٦,١٠٧
٦٤٦,٤٨٤	١,١٥٧,١٨١
٤,٧٦٤,٤٧٤	٦,٣٢٨,٢١٦
١,٩٨٥,٢١٦	٢,٢٩٧,٠٦٧
٣٤,٩٣٥,٦٥٦	٤١,٤٣٤,٩٨٤
(١,٧٤٧,٣٨٢)	(١,٨٥٤,٤٨٩)
٣٣,١٨٨,٢٧٤	٣٩,٥٨٠,٤٩٥

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	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعه	مراجعة
١٣,٩٢٧,٢٩٨	١٢,٦٦٩,٦٣١
٤٨,٦٥٥	(٤٩,٢٥٨)
١٣,٩٧٥,٩٥٣	١٢,٦٢٠,٣٧٣

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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 وسويت
إيرادات أخرى
أرباح وتعويضات ممتلكات ومعدات**

* إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
** اثر شطب شركة بغداد للوساطة (٢٤٣,٣٢٢ - ١٠,٧٦٠) رأسمالية = (٢٣٢,٥٦٢)

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

٢٥- نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

خسائر ائتمانية متوقعه على النقد لدى المصارف و البنوك المركزية
الخسائر الائتمانية المتوقعه على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
خسائر ائتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز المالية
الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى

المجموع

٢٨- حصة السهم من ربح السنة

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) 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 الاسهم (بآلاف)

حصة السهم الاساسي 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 (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
مراجعة	مراجعة	
٧١٨,٨٨٠,١٥٠	٧٠٣,١٥٨,٤١١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر تنزل : خسارة الادوات المالية
	(٢,٦٦٣,٧٠٤)	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 واخرى
-		
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 وذمم دائنة 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
(بالآلاف الديناري)	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)
الموجودات :-						
صافي التسهيلات النقدية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفيه	٣٨٦,٥١٦	٤,١٠٧,١٥٢	-	-	٧٧,٨١٥,٢٣٦	٥,٢٥٩,٠١٠
الموجودات الثابته والاخرى *	٨٥٣,٢٥٥	٢٨٢,٨٢٢	-	-	-	-
المطلوبات :-						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيه	٧٢٠,٦١٠	-	-	٦٤١	٧٤٢,٢٢٥	١٤,٦٧٩,٦٩٩
ودائع عملاء	١٣,٦٣٧,٢٧٤	٥,٢٥٥,٠١٣	-	-	١٤,٨٩٢,٢٨٧	-
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الاخرى	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :-						
خطابات الضمان	٢٧٣,٠٤٥	-	-	١٩,٤٤٢,٠٥٧	١٩,٧١٥,١٠٢	١٩,٤٩٤,٤٤١
					للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠٢١
					٢٠٢٢	
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)	(١,٧٤٦,٥٣٥)

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 كيبكو - 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:

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

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

نتيجة اعتماد المصرف الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة في 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	التفاصيل				
	الأفراد	المؤسسات	الغزينة	أخرى	٢٠٢٢
٢٠٢١	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤١,٦٤٣,٧٩٨	١٠,١٦٨,٧٦٣	٤١,٧٩٣,٠٨٣	٢٤,٧١٣,٥١٦	١٨٩,٩٥٠	٧٦,٨٦٥,٣١٢
(١٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٧٣,٩١٢)	(٩,٥٣٨,٥١٣)	(١٠١,٣٠٦)	(١٣,٤١٣,٧٣١)
٤١,٥٤٣,٧٩٨	١٠,١٦٨,٧٦٣	٣٨,٠١٩,١٧١	١٥,١٧٥,٠٠٣	٨٨,٦٤٤	٦٣,٤٥١,٥٨١
(١٩,٢٩٢,٢١٦)	(٣,٢٠٦,٠٢٢)	(٨,٥٤٩,٣٩٢)	(٩,٦١٨,٠٦٦)	-	(٢١,٣٧٣,٤٧٩)
٢٢,٢٥١,٥٨٢	٦,٩٦٢,٧٤١	٢٩,٤٦٩,٧٧٩	٥,٥٥٦,٩٣٧	٨٨,٦٤٤	٤٢,٠٧٨,١٠٢
(٢,٧٩١,٩٧٧)	(١,٠٤٤,٤١١)	(٥,٨٨٧,١٢٣)	(٣٣٩,٧٨٦)	٠	(٧,٢٧١,٣٢٠)
١٩,٤٥٩,٦٠٥	٥,٩١٨,٣٣٠	٢٣,٥٨٢,٦٥٦	٥,٢١٧,١٥١	٨٨,٦٤٤	٣٤,٨٠٦,٧٨٠
١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	٢٠,٨٦٩,٧١٩	٩٣١,٩٥٢,٣١٨	٦١٣,١٧٦,٤٩٤	٧٣,٥٠١,٠١٩	١,٦٣٩,٤٩٩,٥٥٠
١,١٤١,٠٩٢,٣٨٥	٥٦٦,٦٩٢,٥٦٢	٦٧١,٦١٨,٥٥٨	٢٠,١٨٨,٢٤٧	٣٧,٠٨٩,٨٥٠	١,٢٩٥,٥٨٩,٢١٧
٦,٠٤٦,١٩٠	-	-	-	١٤,٠٨٦,٧١٥	١٤,٠٨٦,٧١٥
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 (بالآلاف الفنتاير)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتاير)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتاير)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتاير)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتاير)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتاير)	
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 الأسمالية
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 يقيم المصرف أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

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

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

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

كفاية رأس المال حسب بازل III:

التفاصيل	أيلول ٢٠٢٢	2021 كانون الاول
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 الاخر (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 ادوات 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
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	خطابات ضمان
١,١٣٥,٢٥١	٢,١٦٢,٤٢٩	اعتمادات مستندية
٤٧,١١١,٢٠٤	٤٢,٥٢٣,٣٢٥	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.