



No.

هيئة الأوراق المالية  
الواردة



Date:

العدد ٥٧٤١  
التاريخ ٢٠٢٣/٥/١٨

الى /هيئة الاوراق المالية

العدد: ٥٧٤١/٥

التاريخ: ٢٠٢٣/٥/١٨

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2023/3/31

تحية وبعد .....

بالإشارة الى الموضوع اعلاه وبناءً على تعليمات الافصاح نرفق لكم  
طيا البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراجعة الحسابات للربع الاول لعام  
2023 وحسب معايير المحاسبة الدولية .

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

**مصرف بغداد**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**تقرير مراقبي الحسابات المرحلي**  
**والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)**  
**مع الأيضاحات التابعة لها**  
**للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٣ ولغاية ٣١/آذار/٢٠٢٣**

**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/ ٢٠٢٣ ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠٢٣

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 / ١ )	❖ قائمة الدخل	
( ب / ٢ )	❖ قائمة الدخل الشامل	
( ج )	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
( د )	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
( ٧ - ٦٢ )		

**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 ٣١/آذار/٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣١/ آذار /٢٠٢٣ 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

**الاستنتاج**

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

**أمور أخرى**

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

٢- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ وتم إصدار التقرير حولها بتاريخ ١٥/ شباط/ ٢٠٢٣، كما وتم تكليفنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المالية /٢٠٢٣ من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد سلمان

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

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

(تضامنية)



بغداد في ١٢/ نيسان/ ٢٠٢٣

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

قائمة (أ)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي ( بالآلاف الدنانير )	دينار عراقي ( بالآلاف الدنانير )		
مدققة	مراجعة		
٧٢٢,٨٥٤,٠٤٩	٧٥٢,٥٤٤,٧٣٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٥,٦٨٣,٣٠٥	١٦٩,٩٩٢,٢٥٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٩٧,٤٩٤	١,١٤٧,٥٩٨	٥	استثمار في شركات حليفة
٢,٣٧٨,١٦٦	٢,٣٦٧,١٥٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦٤,٧٣٥,٩٩٦	٧١٥,٥٧٩,٨٢٧	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٩,٤٩٦,٤٠٧	٦٨,٩١١,٣٥٢	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٧٣,٥٣٧,٩٤٩	٧٤,١٦٨,١٥٣	٨	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٠١٣,٢٧٤	٩٢٦,٨٣٩	٨	الاصول غير الملموسة بالصافي
٢,١٠٤,٧٣٦	٢,٢٨٦,١٥١	١/٩	حق استخدام أصول مستأجرة
٢١,١٩٨,٢٠٢	٢٩,٥٨١,٨٠٤	١٠	موجودات أخرى
١,٧٢٤,١٩٩,٥٧٨	١,٨١٧,٥٠٥,٨٧٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٥٧,١٢٢	٩٧٨,٢٩٥	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٩,٢٩٢,٩٥٨	١,٣٤١,١١٢,٢٠٤	١٢	ودائع العملاء
١٥,١٩٤,٥٠٧	١٥,٠٧٤,٥٧٥	١٣	تأمينات نقدية
١٠,٦٣٥,٣٢٠	١٤,٩٩٩,٩٣٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٤٩,٤٦٥	٤,٥٠٣,٢٥٣	١٥	مخصصات متنوعة
٥٧٩,٣٨١	٣٣,١١٤	١٦	أموال مقترضة
٢,١٤٦,١٤٦	٢,٣٣٣,١٢٨	١٧	التزامات حق استخدام أصول مستأجرة
٣٠,٤١٨,٤١٣	٨٢,٢٧٥,١٢٣	١٧	مطلوبات أخرى
١,٣٧٤,٥٧٣,٣١٢	١,٤٦١,٣٠٩,٦٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به ( المدفوع )
١٨,٠٠٣,٤٧٠	١٩,٠١١,٩٦١	→	إحتياطي إلزامي
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١	→	احتياطيات أخرى
(٣,٥٠٤,٣٩٣)	(٣,٥٦٥,٢٩٩)	→	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٩٢,٢٦٥	(١٣,٤٦٢,٧٧٦)	→	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٨٣,٩٧٦,٤٨٣	١٠٤,١٥٣,٩٢٣	→	إرباح مدورة
٣٤٩,٦٢٦,٢٦٦	٣٥٦,١٩٦,٢٥٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٢٤,١٩٩,٥٧٨	١,٨١٧,٥٠٥,٨٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المفوض

باسم حسام الدين شاكر

١٣ / نيسان / ٢٠٢٣

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في



فرقد حسن احمد السلطان وفرقته  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لمقايمة ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

المدير المالي

جاسم هاشم محمد

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة رشيد جاسم وشركه لمراقبه وتدقيق الحسابات

(تضامنية)



جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة) قائمة ( ب )

٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١	ايضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
١١,٦١٢,٣٦٢	١٢,٢٣٠,٨٢٧	١٩ إيرادات الفوائد
(٢,٢٨٦,٨٣٠)	(٢,٦٩٥,٦٥٩)	٢٠ مصروفات الفوائد
٩,٣٢٥,٥٣٢	٩,٥٣٥,١٦٨	صافي إيرادات الفوائد
١١,٦٦٠,١٨٧	١٦,٩٨٤,٦٠٠	٢١ صافي إيرادات العمولات
٢٠,٩٨٥,٧١٩	٢٦,٥١٩,٧٦٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٦٨٣,٩٢٠	١١,٤٥٢,٠٨٦	٢٢ صافي أرباح عملات أجنبية
-	-	٢٣ توزيعات ارباح نقدية لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٤,٢٩٥	١١٩,٥٢٥	٢٤ إيرادات أخرى
٢٣,٧٩٣,٩٣٤	٣٨,٠٩١,٣٧٩	اجمالي الدخل
(٣,٥٨٨,٣١٥)	(٣,٢٧٠,٧٩٣)	٢٥ رواتب الموظفين
(٢,١٨٠,٠٥٩)	(٣,٠٧٥,٦٩٤)	٢٦ مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٥٢,٨٤٨)	(٦٧٧,٦٧٦)	٩,٨ الأندثار والأطفاءات
(١٢٥,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	١٥ المخصصات المتنوعة
(٦,٣٤٦,٢٢٢)	(٧,٣٢٤,١٦٣)	إجمالي المصروفات
١٧,٤٤٧,٧١٢	٣٠,٧٦٧,٢١٦	الأرباح قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٠٤٩,٣٤٤)	(١,٣٣٤,٩١٥)	٢٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية
١٢,٣٩٨,٣٦٨	٢٩,٤٣٢,٣٠١	صافي الربح قبل الضريبة
(٣,١٠٧,٤٥١)	(٤,٣٦٤,٦١٣)	١٤ ضريبة الدخل
٩,٢٩٠,٩١٧	٢٥,٠٦٧,٦٨٨	صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٣٧	٠,١٠٠	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 (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

قائمة ( ب )

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاح
مراجعة	مراجعة	
٩,٢٩٠,٩١٧	٢٥,٠٦٧,٦٨٨	جـ الربح للسنة - قائمة الدخل
٤٥٠,٩٩٦	(٦٠,٩٠٦)	هـ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٧٤١,٩١٣	٢٥,٠٠٦,٧٨٢	
٩,٧٤١,٩١٣	٢٥,٠٠٦,٧٨٢	
0		

الدخل الشامل الآخر للفترة:

إجمالي الدخل الشامل للفترة

أجمالي الدخل الشامل يعود الى:  
مساهمي المصرف



مصروف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ( جـ )  
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة المعادلة	فروقات ترجمة عملات إيجابية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي (إلزامي)*	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠٢٣
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٣٤٩,٦٢٦,٢٦٥	٨٣,٩٧٦,٤٨٣	(٣,٥٠٤,٣٩٤)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٨,٠٠٣,٤٧٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٥٠,٠٦٧,٦٨٨	٢٥٠,٠٦٧,٦٨٨	-	-	-	-	-	الربح للفترة الحالية - قائمة ب
٠	(١,٣٥٣,٣٨٤)	-	-	-	١,٣٥٣,٣٨٤	-	المحول للاحتياطي
(٦٠,٩٠٦)	-	(٦٠,٩٠٦)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة المعادلة
(١٨,٤٣٦,٧٩٨)	(٣,٦٣٦,٨٦٣)	-	(١٤,٥٥٥,٠٤١)	-	(٢٤٤,٨٩٤)	-	فروقات ترجمة العملات من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥٦,١٩٦,٢٥٠	١٠٤,١٥٣,٩٢٤	(٣,٥٦٥,٣٠٠)	(١٣,٤٦٢,٧٧١)	٥٨,٤٤١	١٩,٠١١,٩٦٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة
							من صافي الاحتياطي الاالزامي لبيع بيروت والتابع ( ٢٤٤,٢٧٢ ) الف دينار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ( جـ )  
 للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	فروقات			رأس المال	
			ترجمة عملات اجنبية	احتياطات أخرى	احتياطي (إزاعي)		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠٢٢ آذار ٣١
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٤٥,٦٤١,٤٢١	(٣٠,٦٨,٠٣٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٥٥,٧٧٦	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية الفترة
٩,٣٩٠,٩١٧	٩,٣٩٠,٩١٧	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب
-	(٤٦٤,٥٤٦)	-	-	-	٤٦٤,٥٤٦	-	المحول للاحتياطي
٤٥٠,٩٩٦	-	٤٥٠,٩٩٦	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	تسويات قديمه
٣١٨,٨٧١,٧٩١	٥٤,٤٦٧,٧٩٢	(٢,٦١٧,٠٢٩)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٨٧٠,٣٢٢	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

قائمة التدفقات النقدية ( د )

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

للفترة المنتهية في		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة		
١٢,٣٩٨,٣٦٨	٢٩,٤٣٢,٣٠١	ب	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤٥٢,٨٤٨	٦٧٧,٦٧٦	٩, ٨	<b>تعديلات لبنود غير نقدية:</b>
٥,٠٤٩,٣٤٤	١,٣٣٤,٩١٥	٢٧	الائتمانات والأطفاءات
١٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
-	٢٧,٤٤٨	٩	مخصصات متنوعة
-	(١٨٠,٦٩١)	٢٢	تكلفة التمويل على عقد الإيجار
-	-	٢٤	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما حكمه
-	-	٢٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٨,٢٠٩,٧٨٤	٣١,٥٩١,٦٤٩		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
١,١٩٠,٤٦٧	(١,٦٣٨,٤٥٩)	٢٩	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(٨٠,٣٠٠,٠٠٠)	-		النقص ( الزيادة ) في الارصدة مقيده السحب
٥,٩١٢,١٣٤	٣,٦٩٥,٨٩٩	٧	النقص ( الزيادة ) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من ٣ شهور
(٥,٥٧٨,٩٢١)	(٨,٣٨٣,٦٠١)	١٠	النقص ( الزيادة ) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
٦,٩٩٠,٩٥٢	٣١,٨١٩,٢٤٦	١٢	النقص ( الزيادة ) في الموجودات الأخرى
(٢,٧١٠,٩٧١)	(١١٩,٩٣٢)	١٣	الزيادة ( النقص ) في ودائع العملاء
٧٨٩,٧٩٩	٥٢,١١٥,٦٦٤	١٧	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٧٧,٩٢٥)	(١,٢٤٦,٢١١)	١٥	الزيادة ( النقص ) في المطلوبات أخرى
(٥٥,٨٧٤,٦٨١)	١٠٧,٨٣٤,٢٥٥		النقص في المخصصات المتنوعة
-	-	١٤	صافي (الاستخدام النقدي في ) التدفق من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥٥,٨٧٤,٦٨١)	١٠٧,٨٣٤,٢٥٥		ضريبة الدخل المدفوعة
(١١,٦٤٥,٧٥٧)	(٥٠,٨٤٣,٨٣٢)	٦	<b>صافي (الاستخدام النقدي ) التدفق في الأنشطة التشغيلية</b>
-	-		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٠٢٧,٢٧٠)	(١,١٠١,٨٠٠)	٨	(الزيادة) النقص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٥٦,٥٥٠	١,١٥٠	٨	(الزيادة) النقص موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٠,٦٧٥,٠٢٧	(٥١,٩٤٤,٤٨٢)	٨	(الزيادة) النقص في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة
(١١٠,٥٠٠)	(٥٤٦,٢٦٨)	١٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢٢٨,٩٥٣)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٨٧,١٦٩)	ب/٩	<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١١٠,٥٠٠)	(٩٦٢,٣٩٠)		الزيادة (النقص) في القروض المستلمة طويلة الاجل
(٤٥,٣١٠,١٤٤)	٥٤,٩٢٧,٣٨٣	٢٢	توزيعات أرباح نقدية
(١٨٤,٢٢٤)	١٨٠,٦٩١	٢٢	دفعات التزام ايجار الاصول
٨٢٧,٤٦٢,٤٥٦	٦٢٧,٨٠٥,٥٥٦	٢٩	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
٧٨١,٩٦٨,٠٨٨	٦٨٢,٩١٣,٦٣٠	٢٩	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		٢٩	تأثير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

#### ١- معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨/٠٢/١٩٩٢ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه ٣٥ فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة والخدمات المالية، وإن اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية .

#### ٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

##### ١.٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للفترة الحالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (السابقة) .

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية و يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية وفقاً لذلك.

##### أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة بما في ذلك الشهرة و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف باي ارباح و خسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر.
- يمتلك المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ الشركات الحليفة التالية:

نسبة الاسهم		بلد التأسيس	الانتشطة الرئيسية	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
%٤٩	%٤٩	العراق	التأمين	شركة الامين للتأمين - مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 النكلفة المطفأة للالتزامات المالية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقولة.
- 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 بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات محاسبية وهامة كما يتطلب من الإدارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المالية للمصرف ،مما يؤثر 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.

إن تصنيف الموجودات المالية وفق نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية مطبقة على الارصدة القائمة. وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت أثمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعه.

اما فيما يخص التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :

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 الائتمانية متوقعه لقاء تسهيلات ائتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب 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 الاقصادات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.

- يتم استثناء إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة ويتم عرضها بالتكلفة التاريخية، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق (مع ملاحظة ان المصرف ليس لديه عقارات مستملكة نتيجة ديون).

- مخصصات قضائية لقاء قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالتزامات على المصرف اعتمادا 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

- 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 بتدقيق دوري للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدن 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 للقرارات المالية ، الفرق بين المستوى ٢ و المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاخذبالاعتبار كلفة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مدققة طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

معلومات القطاعات

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

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتفيد 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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

يمثل مبلغ التذني 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 وفقا 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التذني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### التدني في قيمة الموجودات المالية - السياسات المطبقة

يقوم المصرف بتدقيق القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها فرادياً أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للأسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

#### استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس المصرف فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية و التشغيلية أو (يسيطر المصرف عليها) و التي يملك المصرف نسبة تتراوح بين ٢٠٪ - ٥٠٪ من حقوق التصويت وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة وفق سعر السوق المدرجة بها.

#### القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية و الموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث أن أسعار الإغلاق 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 المتوقعه بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.



## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياس خسائرها الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم الموحدة.
  - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي.
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يشار الى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر المعترف بها بـ ( الأدوات المالية - المرحلة الاولى )
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.
- يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية المعترف بها لـ ( الأدوات المالي\_ المرحلة الثانية )
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان و التي تقاس على النحو التالي:

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

- الموجودات المالية التي لا تتخفف قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
  - الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
  - التزامات القروض.
  - عقود الضمان.
- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي :
- مطروحاً من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
  - التزامات القروض وعقود الضمان المالي، بصفة عامة يتم الاعتراف بها كمخصص.
- بالنسبة لسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فلا يتم الاعتراف بمخصص في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك كون القيمة الدفترية لهذه الموجودات مفاصة بالقيمة العادلة على أية حال فإن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه و الاعتراف به في إحتياطي القيمة العادلة.

#### شطب الدين :

- يتم شطب القروض وسندات الدين إما بشكل جزئي أو كلي فقط في حال توقع عدم إسترداد قيمة الموجودات المالية بمجملها أو بجزء منها بشكل عام يكون هذا السيناريو عندما يقرر المصرف أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات المالية كل على 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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 وتسيدها المطلوبات في نفس الوقت.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتركم وخسائر التندني المتركمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات 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 إحتساب 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 أحتساب 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 أحتساب التندني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تندني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة.

#### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية

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

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 الى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء 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 تسجيل 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 الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية المماثلة في الدول التي يعمل بها المصرف ( مصرف لبنان المركزي فيما يخص فرع بيروت ).
- 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 والشركات التابعة بالعملات الأجنبية في الخارج من العملة الرئيسية ( الأساسية ) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل المركزي العراقي لأمم 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 تسجيل 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 الموحد .

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 للسنة المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل ( مرفوضة ) ، وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في جمهورية العراق، والبلدان التي يعمل بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها.

#### رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف يتم عرض الاثر الناتج عن إصدار أو شراء أسهم المصرف ضمن حقوق الملكية ولا يتم تحميلها على قائمة الدخل باي ربح أو خسارة تتحقق من تعامل المصرف على بيعها أو شرائها.
- أسهم الخزينة لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الدخل 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 ولا يتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

#### ٢-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لبدء من ٣١ من كانون الاول ٢٠٢٠ ، حيث لانه خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. بجمع 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

أ) قام المصرف بتطبيق منهجية العمل من خلال التصنيف والقياس حيث تم تصنيف الاصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين و ادوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة حيث تم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( 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 :-

- ١- أدوات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية :-
    - إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نماذج الاعمال الادارة بهدف تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية .
    - إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية ( أصل المبلغ و الفائدة على المبلغ الاصيل المتبقي و الغير مسدد ) .
  - ٢- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 ) .
  - ٣- ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر ، ان جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.
- ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية للدولي رقم ( ٩ ) ( الادوات المالية ) : المدخلات ، الآليات و الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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

(٣) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للادوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من ٣١ يوم.

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

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة للذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية و الأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية. احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضه والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة ( أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المصنفة للمراحل ١ و المراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة 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 المرجحة وفقاً لأفضل تقدير و المتعلقة بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ستة اشهر ، تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

■ تعريف التعثر :

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع ويتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة و التي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة و السارية في تاريخه و غير المطبقة مبكراً:

تسري على الفترات التي تبدأ أو بعد	المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة
الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين " في ١٨ مايس ٢٠١٧ أنهى مجلس معايير المحاسبية من أصدر المعيار رقم ١٧ ليحل محل معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ و الذي يسمح بالعديد من الممارسات وسيؤدي الى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين و عقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية</p> <p>ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ و يسمح بالتطبيق المبكر اذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات من العقود مع العملاء " و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " .</p> <p>ينطلب المعيار رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير . ويعتمد أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصصة و تعديل المخاطر و هامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. هناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للإلتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذ أتاح هذا الاسلوب طريقة قياس مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو اذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل . ومع ذلك يجب قياس المتطلبات المتكبدة بالاعتماد على اسس التدفقات النقدية المرجحة و المعدلة بالمخاطر و المخصصة.</p>
الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ١ " عرض القوائم المالية " - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) أن المطلوبات تصنف أما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير ( على سبيل المثال، إستلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عن الإشارة الى " تسوية" الإلتزام.</p>
الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>تعريف التقديرات المحاسبية- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية و التغيرات في التقديرات المحاسبية و الأخطاء و كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية و التغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية و الأحداث المستقبلية الأخرى , ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة و الأحداث الماضية الأخرى و كذلك الفترة الحالية.</p>
الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>الموجودات الضريبية المؤجلة و الإلتزامات الناشئة عن معاملة واحدة- تعديلات على المعيار الدولي رقم ١٢ تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف الضريبية المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الاولي تؤدي الى مبالغ تسوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للخصم و الخاضعة للضريبة. ستطبق على المعاملات مثل عقود ايجار المستأجرين و التزامات إنهاء الخدمة و ستطلب الاعتراف بموجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.</p>
الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر و شركته التابعة أو مشروع مشترك- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ أجرى مجلس المعايير المحاسبية تعديلات محدودة على المعيارين. توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر و شركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما اذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل " نشاطاً تجارياً" ( على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣.</p>



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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

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

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، فان خسائر التدني تصبح متقلبة بالنسبة للموجودات المالية بحسب الظروف الاقتصادية والمخاطر المتوقعة والغير متوقعة وكانت الأرصدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي :-

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	رصيد المخصص المتبقي	رصيد الاطفاء كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	البند ( بالالف دينار عراقي )
٤٦٨,٩٢٦,٠٠٨	٢٠,٦٦٣,٢١٥	٣,٠٠٧,٠٠٠	١٧,٦٥٦,٢١٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٦٤١,٠٤٧	٢,٦٤٨,٧٨٩	-	٢,٦٤٨,٧٨٩	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٣,٥١٤,٧٥٣	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٤٢,١٠٢,٤٠١	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	-	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	ادوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٠,٣٨٨,١٩٤	٥٤,٨٥٦,٨١٩	١١,٦٤٣,٠٠٠	٤٣,٢١٣,٨١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٠,٨٣٥,٧٨٠	١,٢٤٩,١٨٢	-	١,٢٤٩,١٨٢	الموجودات الاخرى
٤٣,٥٤٤,٥٤٤	١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣	التسهيلات غير المباشرة
١,٦٠١,٩٥٢,٧٢٧	١٠٧,٣٨٢,٧٧٢	١٤,٦٥٠,٠٠٠	٩٢,٧٣٢,٧٧٢	

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

الرصيد المخصص كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	النقص في مخصص الخسائر الأتثمانية المتوقعة	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٧,٦٥٦,٢١٥	٣,٠٠٧,٠٠٠	٢٠,٦٦٣,٢١٥	١٤,٩٧٥,٤٦٢	٥,٦٨٧,٧٥٣	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٦٤٨,٧٨٩	-	٢,٦٤٨,٧٨٩	٣٤,٢٤١	٢,٤٥٣,٥١٧	١٦١,٠٣١	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٦,٥٢٢,٥٧٤	-	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	-	-	ادوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣,٢١٣,٨١٩	١١,٦٤٣,٠٠٠	٥٤,٨٥٦,٨١٩	٥٢,٥٤٥,٣٨٩	١,٤٨٤,٣٧٢	٨٢٧,٠٥٨	تسهيلات أثمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,٢٤٩,١٨٢	-	١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	الموجودات الأخرى
١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	-	-	التسهيلات غير المباشرة
٩٢,٧٣٢,٧٧٢	١٤,٦٥٠,٠٠٠	١٠٧,٣٨٢,٧٧٢	٩٦,٧٦٨,٧١٥	٩,٦٢٥,٦٤٢	٩٨٨,٤١٥	

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

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

ووفقاً لهذا المعيار يعرف الإيجار بأنه عقد يمنح بموجبه حق السيطرة في استخدام الأصل لمدة من الزمن مقابل مبلغ مالي محدد يسمى بدل الإيجار. وحق السيطرة بهذا المفهوم يعني أن المستأجر يكون قادر على استخدام الأصل بالكيفية التي يراها مناسبة، وتحقيق منافع اقتصادية نتيجة استخدام الأصل. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يعترف في تاريخ عقد الإيجار باستخدام حق الأصل. ويعتبر تاريخ عقد الإيجار هو التاريخ الذي يكون فيه المستأجر قادر على التحكم في الأصل، سواءً كان ذلك باستخدامه أو توجيهه، وقد يختلف هذا التاريخ عن تاريخ بدء الإيجار الذي يمكن أن يكون قبل. ويتم قياس الأصل (حق استخدام الأصل) في بداية الإيجار لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، إلا إذا كانت قيمة الإيجار منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار والفائدة التمويلية.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٧٨,٧١٥,٩٠٧	٣٠١,٢٧٤,٩٤٥	نقد في الخزينة
		الأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٧٩,٨٣٧,٧٧٠	٣٠٠,٧٤٣,٧٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب *
١٨٣,٦٤٦,٨٧٢	١٦٧,٦٩٤,٣٣٤	الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية **
٣٤٥,٩٢٢	٤٨٧,٩١١	احتياطيات تامينات خطابات الضمان **
٧٣٩,٥٤٦,٤٧١	٧٧٠,٢٠٠,٩٥٣	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
(١٦,٦٩٢,٤٢٢)	(١٧,٦٥٦,٢١٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك المركزية
٧٢٢,٨٥٤,٠٤٩	٧٥٢,٥٤٤,٧٣٨	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥٦٠,٨٣٠,٥٦٤	٣٧,٥٥٦,٠٤٣	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٤٧٧,٩٢٥,١٣٦	رصيد بداية الفترة
٢٣٥,٠٣٥,٠٨٠	-	-	٢٣٥,٠٣٥,٠٨٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢٥,٥٨٧,٥٨١)	(٢٥,٥٨٧,٥٨١)	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
(٧٧,١١٠)	-	(٧٧,١١٠)	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٧٧٠,٢٠٠,٩٥٣	١١,٩٦٨,٤٦٢	٤٥,٢٧٢,٢٧٥	٧١٢,٩٦٠,٢١٦	الرصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

أدناه إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧١٢,٩٦٠,٢١٦	-	-	٧١٢,٩٦٠,٢١٦	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٤٥,٢٧٢,٢٧٥	-	٤٥,٢٧٢,٢٧٥	-	٧
١١,٩٦٨,٤٦٢	١١,٩٦٨,٤٦٢	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٧٧٠,٢٠٠,٩٥٣	١١,٩٦٨,٤٦٢	٤٥,٢٧٢,٢٧٥	٧١٢,٩٦٠,٢١٦	المجموع

فئات التصنيف بناء على النظام الداخلي للمصرف

• وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة لدى البنوك المركزية: -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦,٦٩٢,٤٢٢	٥,٨٠٦,٩٤٦	١٠,٨٨٥,٤٧٦	-	رصيد بداية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٦,١٦١,٥١٦	(٦,١٦١,٥١٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٠	٠	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
(٣٦,٢٠٧)	-	(٣٦,٢٠٧)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧,٦٥٦,٢١٥	١١,٩٦٨,٤٦٢	٥,٦٨٧,٧٥٣	-	الرصيد نهاية الفترة
٣,٠٠٧,٠٠٠	-	٣,٠٠٧,٠٠٠	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه حسب النظام الداخلي للمصرف

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣ وموافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على (٥ سنوات) ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه والبالغ (١٤,٦٥٠) ألف دينار المبلغ الذي سوف يتم تغطيته خلال عام ٢٠٢٣.

\* بلغت قيمة الارصدة بالعملة الاجنبية لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (١٠,٨٠٠,٤٧٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٢: مبلغ مايعادل (١٤,٧٠١,٩٧٩) ألف دينار عراقي) ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة (مقيدة السحب النقدي).

\* لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و أربيل مبلغ (١٨,٠٣٧,٨٠٥) ألف دينار عراقي (٢٧,٢٣٤,٦٧٠) ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٢) (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 (مقيد).

\*\* 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 ١٥٪ و ٢٥ ٪ وحساب الودائع بنسبة

١٠ ٪ و ١٥٪ لكل منهم على التوالي، وكذلك مبالغ تأمينات خطابات الضمان والتي تم البدء بحجزها كتأمينات ونسبة

٧٪ من صافي قيمة خطابات الضمان و حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧، وبلغت

(٤٨٧,٩١١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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 ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

\*\*\* من ضمن أرصدة البنوك المركزية، أرصدة لدى مصرف لبنان المركزي تبلغ (١١.٩٦٨.٤٦٢) ألف دينار عراقي مغطاة بالكامل بالمخصص، ويوازي (١٣٧.٠٤٣.٤٥٨) ليرة لبنانية. فيما كانت سنة ٢٠٢٢ (٣٧.٥٥٦.٠٤٣) دينار عراقي ويوازي (٣٨.٧٧٧.٩٠٠) ليرة لبنانية .

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
مدققة	مراجعة	
١١,٣٦٣,١٧٤	١١,٣٣٢,٢٨٩	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
٥٦,٦٨٣,٨٩٩	٨٩,٢٥٨,٧٥٨	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
٨٠,٣٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٥٠,٠٠٠	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ***
١٤٨,٣٤٧,٠٧٣	١٧٢,٦٤١,٠٤٧	المجموع
(٢,٦٦٣,٧٦٨)	(٢,٦٤٨,٧٨٩)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٤٥,٦٨٣,٣٠٥	١٦٩,٩٩٢,٢٥٨	

\* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى عليها فوائد (٥٢,٢٣٧,٦٩٧) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مقابل مبلغ (٦٨,٠٤٧,٠٧٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

\*\* بلغت الارصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠,٦٥٨,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ آذار (١٠,٧٧٨,٠٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) مع العلم ان هذه الارصدة عاندة 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، ومزال الموضوع متابع مع الجهات الاشرافية لتنفيذه. وقدم الطرف الثاني طلب اعادة المحاكمة وتم رد الطلب بموجب قرار الهيئة الاستئنافية الثانية - الرصافة بالعدد ٦٨٢/س/٢٠٢٢ في ٢٠٢٢/٦/٨، اما الجزء الاخر عاندة لارصدة لدى مصارف تابعه لوزارة المالية في اقليم كردستان بمبلغ (٢,٩٩٣,٣٩٨) ألف دينار ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة.

\*\*\* حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب ٢٥٠٦٢/٢/٩ في ٢٠٢٢/١٠/٥ على تجديد الوديعة لدى بنك الخليج المتحد لمدة ستة اشهر تنتهي بتاريخ ٢٠٢٣-٦-٣٠ وبسعر فائدة ٥٪ واستثنائها من نسبة الارصدة الخارجية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الاولى بحسب تصنيف المصرف.

أدناه أقصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
١٤٨,٣٤٧,٠٧٣	٣٩٨,٤٥٠	١٠,٦٦٨,٠٧٨	١٣٧,٢٨٠,٥٤٥	رصيد بداية الفترة
٢٤,٦٧٦,٠٧٩	-	-	٢٤,٦٧٦,٠٧٩	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٦٧,١٢٦)	(٣٣٧,١٢٦)	(٣٠,٠٠٠)	-	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	٦٦,٣٤٥	(٦٦,٣٤٥)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المدومة
(١٤,٩٧٩)	(١٤,٩٧٩)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٧٢,٦٤١,٠٤٧	٤٦,٣٤٥	١٠,٧٠٤,٤٢٣	١٦١,٨٩٠,٢٧٩	الرصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

- :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	-	-	١
١٦١,٨٩٠,٢٧٩	-	-	١٦١,٨٩٠,٢٧٩	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٧٠٤,٤٢٣	-	١٠,٧٠٤,٤٢٣	-	٧
٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
١٧٢,٦٤١,٠٤٧	٤٦,٣٤٥	١٠,٧٠٤,٤٢٣	١٦١,٨٩٠,٢٧٩	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف

وفيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ - :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٦٦٣,٧٦٨	٤٩,٢٢٠	٢,٤٥٣,٥١٧	١٦١,٠٣١	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(١٤,٩٧٩)	(١٤,٩٧٩)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٦٤٨,٧٨٩	٣٤,٢٤١	٢,٤٥٣,٥١٧	١٦١,٠٣١	الرصيد في نهاية الفترة
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٥- الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة			
١,١٩٧,٤٩٤	١,١٤٧,٥٩٨	٪٤٩	العراق	استثمارات في شركات حليفة
١,١٩٧,٤٩٤	١,١٤٧,٥٩٨			شركة الامين للتأمين-مساهمة خاصة ( شركة حليفة)

\*بلغ سعر التقييم (حسب نشرة سوق العراق للاوراق المالية) للاسهم في شركة الامين للتأمين - مساهمة خاصة (٠,٤٨٠) دينار عراقي للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ , بينما كان في كانون الاول ٢٠٢٢ (٠,٤٨) دينار عراقي للسهم.

### ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية *
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية**
١,٢٩٩,١٦٨	١,٢٨٨,١٥٧	
١,٠٧٨,٩٩٨	١,٠٧٨,٩٩٨	
٢,٣٧٨,١٦٦	٢,٣٦٧,١٥٥	

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

\*\* مع الأخذ بعين الاعتبار مدى توفر البيانات الملانمة لتطوير مدخل التقييم المناسب. قام المصرف وفيما يخص الاستثمارات التي لا يتوفر لها بيانات ملانمة تم تقييمها بمبلغ (( صفر)).

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	رصيد بداية الفترة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	إضافات
٣,٥٠٥,٤٨٤	٣,٥٧٥,٦٦٠	استيعادات
٥٠٦,٥٤٤	-	
-	-	
٤,٠١٢,٠٢٨	٣,٥٧٥,٦٦٠	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
(٤٣٦,٣٦٨)	(٦٠,٩٠٦)	رصيد نهاية الفترة
٣,٥٧٥,٦٦٠	٣,٥١٤,٧٥٣	



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
٤٧٣,٣٩٧,٣٧٢	٤٤١,٢٨٤,٦٨٧	<u>موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:</u>
٢٩,٥٨٧,٧١٧	٢٦,٥٢٩,٠٥٩	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٥٠٢,٩٨٥,٠٨٩	٤٦٧,٨١٣,٧٤٦	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
		<u>موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :</u>
-	-	سندات مالية حكومية او بكفالتها
١٩١,٧٤٠,٠٤٦	٢٧٤,٢٨٨,٦٥٥	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها
-	-	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها سوقية
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٧٤٢,١٠٢,٤٠١	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٩٨٩,١٣٩)	(٢٦,٥٢٢,٥٧٤)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٦٦٤,٧٣٥,٩٩٦	٧١٥,٥٧٩,٨٢٧	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والاذونات :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير المجموع
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٧٤٢,١٠٢,٤٠١	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٧٤٢,١٠٢,٤٠١	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنة - ٥ سنوات	من ٦ اشهر الى سنة	من ٣ - ٦ اشهر	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر	السنة
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)						
٧٤٢,١٠٢,٤٠١	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	٢٤٠,٥٧٩,٨٢٧	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٢٣
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٢٩,٥٨٧,٧١٧	٢٢٠,١٣٧,٤١٨	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٢٢

\* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧ و يبلغ سعر الفائدة للسندات ٦,٦٪ و ٦,٧٥٪، هذا وقد استثمر المصرف ( فرع بيروت) بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

في أدناه افصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالاف الدنانير)	دينار عراقي (بالاف الدنانير)	دينار عراقي (بالاف الدنانير)	دينار عراقي (بالاف الدنانير)	
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٢٩,٥٨٧,٧١٧	-	٦٦٥,١٣٧,٤١٨	رصيد بداية الفترة
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٨,٤٩٩,٤١٥)	-	-	(١٨,٤٩٩,٤١٥)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات الأرصدة المعدومة
(١٩,١٢٣,٣١٩)	(٣,٠٥٨,٦٥٩)	-	(١٦,٠٦٤,٦٦٠)	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٧٤٢,١٠٢,٤٠١	٢٦,٥٢٩,٠٥٨	-	٧١٥,٥٧٣,٣٤٣	الرصيد نهاية الفترة

افصاح بتوزيع إجمالي أرصدة للموجودات المالية بالتكلفة المطفاة حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالاف الدنانير)	دينار عراقي (بالاف الدنانير)	دينار عراقي (بالاف الدنانير)	دينار عراقي (بالاف الدنانير)	
٧١٥,٥٧٣,٣٤٣	-	-	٧١٥,٥٧٣,٣٤٣	فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
٢٦,٥٢٩,٠٥٨	٢٦,٥٢٩,٠٥٨	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٧٤٢,١٠٢,٤٠١	٢٦,٥٢٩,٠٥٨	-	٧١٥,٥٧٣,٣٤٣	المجموع

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفاة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ : --

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩,٩٨٩,١٣٩	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	-	٣٠٢,١١٥	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
(٣٠٢,١١٥)	-	-	(٣٠٢,١١٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
(٣,١٦٤,٤٥٠)	(٣,١٦٤,٤٥٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٥٢٢,٥٧٤	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	-	-	الرصيد نهاية الفترة
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي \*  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الذنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الذنانير)	
مدفقة	مراجعة	
٢١,٠٦٤,٥٤٠	٢٠,١١٨,٩٥٤	الأفراد ( التجزئة )
٢١,٠٦٤,٥٤٠	٢٠,١١٨,٦٣١	قروض **
-	-	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
-	٣٢٣	حسابات جارية مدينة
١٢٦,٣٠٩,٧١٠	١٢٠,٢٦٩,٢٤٢	الشركات الكبيرة و المتوسطة
١٢١,٠٨٧,٠٣٩	١١٦,٣٩١,٧٤٣	قروض
١,٩٠٦,١٥٦	١,٨٩١,٥٠٧	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٣,٣١٦,٥١٥	١,٩٨٥,٩٩٢	حسابات جارية مدينة
١٤٧,٣٧٤,٢٥٠	١٤٠,٣٨٨,١٩٤	
(١٥,١٦٨,١٦٢)	(٢٨,٢٦٣,٠٢٤)	تنزل:
(٤٢,٧٠٩,٦٨١)	(٤٣,٢١٣,٨١٨)	فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ)
٨٩,٤٩٦,٤٠٧	٦٨,٩١١,٣٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح ٧ ب)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* تم إعادة تصنيف تسهيلات الأفراد لدى المصرف بحيث تصنف التسهيلات الممنوحة للأفراد لغايات تجارية أو لتجار ( أفراد) ضمن تسهيلات الشركات ليعكس الإفصاح طبيعة النشاط الذي يقابل التسهيلات الممنوحة .

\*\* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغة (٦٢٣,٨١٤) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ بينما كانت في (٣١ كانون الاول ٢٠٢٢) مبلغ (٥٤٢,٦٠٧) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١١٨,٤٠٢,٦٤٧) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ اي مانسبته (٨٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بينما كانت (٢٠٢٢) : مبلغ (١٢٦,٦٣٣,٧٤٧) الف دينار عراقي اي مانسبته (٨٦٪) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٩٠,١٣٩,٦٢١) الف دينار عراقي اي مانسبته (٨٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد, وكانت (٢٠٢٢) : مبلغ (١١١,٤٦٥,٥٨٥) الف دينار عراقي اي مانسبته (٧٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة .

- بلغت اجمالي تسهيلات فرع بيروت مايعادل (٩٤٥,٩٣٨) الف دينار عراقي, بينما كانت مبلغ (١,٢١٤,٠٠٠) الف دينار عراقي

لسنة ٢٠٢٢

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

أ. الفوائد المعلقة

قيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٣	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٣,٣٩٩,٧٩٠	١١,٧٦٨,٣٧٢	١٥,١٦٨,١٦٢
إضافة	١,٨٠٥	١٣,١٢٠,٦٣٠	١٣,١٢٢,٤٣٥
استرداد	-	(٢٧,٥٧٣)	(٢٧,٥٧٣)
رصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣	٣,٤٠١,٥٩٥	٢٤,٨٦١,٤٢٩	٢٨,٢٦٣,٠٢٤

ب. مخصص التسهيلات الائتمانية :

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي :

- أدناه إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٤٧,٣٧٤,٢٥٠	١٣٢,٠٨٥,١٦٩	٣٨٤,٦٩٦	١٤,٩٠٤,٣٨٥	رصيد بداية الفترة
٤,٠٥٤,٥٣١	١٧١,٣٩٢	-	٣,٨٨٣,١٣٩	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(١١,٠٤٠,٥٨٧)	(٨,٤٩١,٣٠٦)	(٣٠٧,٠٥٨)	(٢,٢٤٢,٢٢٣)	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	(٩,٩٣٢,٢٢٧)	٩,٨١٤,٠٠٩	١١٨,٢١٨	ما تم (من) الى تحويله للمرحلة الاولى
-	٤,٥٦٩,٨٣٩	(٧٩,٥٣٤)	(٤,٤٩٠,٣٠٦)	ما تم (من) الى تحويله للمرحلة الثانية
-	(٢٢٢)	-	٢٢٢	ما تم (من) الى تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٤٠,٣٨٨,١٩٤	١١٨,٤٠٢,٦٤٥	٩,٨١٢,١١٣	١٢,١٧٣,٤٣٥	الرصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

- إفصاح بنوزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 النظام الداخلي للمصرف
١٢,١٧٣,٤٣٦	-	-	١٢,١٧٣,٤٣٦	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٩,٨١٢,١١٣	-	٩,٨١٢,١١٣	-	٧
٥٤,١٠١,٧٧٦	٥٤,١٠١,٧٧٦	-	-	٨
١٦,٠٩٥	١٦,٠٩٥	-	-	٩
٦٤,٢٨٤,٧٧٤	٦٤,٢٨٤,٧٧٤	-	-	١٠
<u>١٤٠,٣٨٨,١٩٤</u>	<u>١١٨,٤٠٢,٦٤٥</u>	<u>٩,٨١٢,١١٣</u>	<u>١٢,١٧٣,٤٣٥</u>	المجموع

\*إذناه إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٢,٧٠٩,٦٨١	٤٠,٣٩٨,٢٥١	١,٤٨٤,٣٧٢	٨٢٧,٠٥٨	رصيد بداية الفترة
٧٨٩,١٣٩	٧٨٩,١٣٩	-	-	الإرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الإرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
(٢٨٥,٠٠٢)	(٢٨٥,٠٠٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٣,٢١٣,٨١٨</u>	<u>٤٠,٩٠٢,٣٨٨</u>	<u>١,٤٨٤,٣٧٢</u>	<u>٨٢٧,٠٥٨</u>	الرصيد نهاية الفترة
<u>١١,٦٤٣,٠٠٠</u>	<u>١١,٦٤٣,٠٠٠</u>			النقص في مخصص التسهيلات الائتمانية المتوقعة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

- أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٢٦,٣٠٥,١١٨	١٢٦,٢٩٦,٦٠٣	-	٨,٥١٥	رصيد بداية الفترة
٢,١٢١,١٩١	١٧٠,٥٧٤	-	١,٩٥٠,٦١٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٨,١٥٧,٠٦٧)	(٧,٩٨٧,٥١٨)	-	(١٦٩,٥٤٩)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	(٣١٧,٦٦٣)	٣١٧,٦٦٣	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	(١٠,١٢٩,٧٧٦)	١٠,١٢٩,٧٧٦	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
<u>١٢٠,٢٦٩,٢٤٢</u>	<u>١٠٨,٣٤٩,٨٨٣</u>	<u>٩,٨١٢,١١٣</u>	<u>٢,١٠٧,٢٤٦</u>	الرصيد نهاية الفترة

• إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية للشركات حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣١

آذار ٢٠٢٣ :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,١٠٧,٢٤٦	-	-	٢,١٠٧,٢٤٦	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٩,٨١٢,١١٣	-	٩,٨١٢,١١٣	-	٧
٥٤,٠٩٧,٢٧٠	٥٤,٠٩٧,٢٧٠	-	-	٨
-	-	-	-	٩
٥٤,٢٥٢,٦١٣	٥٤,٢٥٢,٦١٣	-	-	١٠
<u>١٢٠,٢٦٩,٢٤٢</u>	<u>١٠٨,٣٤٩,٨٨٣</u>	<u>٩,٨١٢,١١٣</u>	<u>٢,١٠٧,٢٤٦</u>	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

- أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الأفراد خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢١,٠٦٩,١٣٢	٥,٧٨٨,٥٦٦	٣٨٤,٦٩٦	١٤,٨٩٥,٨٧٠	رصيد بداية الفترة
١,٩٣٣,٣٥٣	٨١٧	.	١,٩٣٢,٥٣٦	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٢,٨٨٣,٥٣١)	(٨١٠,٨٤٣)	-	(٢,٠٧٢,٦٨٨)	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	٤,٦٨٩,٥٢٨	(٤,٦٨٩,٥٢٨)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	٥,٠٧٤,٢٢٤	(٥,٠٧٤,٢٢٤)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٠,١١٨,٩٥٤	١٠,٠٥٢,٧٦٤	-	١٠,٠٦٦,١٩٠	الرصيد نهاية الفترة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٠,٠٦٦,١٩٠	-	-	١٠,٠٦٦,١٩٠	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
٤,٥٠٦	٤,٥٠٦	-	-	٨
١٦,٠٩٥	١٦,٠٩٥	-	-	٩
١٠,٠٣٢,١٦٣	١٠,٠٣٢,١٦٣	-	-	١٠
٢٠,١١٨,٩٥٤	١٠,٠٥٢,٧٦٤	-	١٠,٠٦٦,١٩٠	المجموع



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣  
١ / ٨ ممتلكات ومعدات، صافي

المجموعة	مشاريع تحت التقييم	ديكورات و تجهيزات	الأنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكتبية وحاسبات	الآلات ومعدات	مباني	أراضي*	٢٠٢٣ آذار ٣١
ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠٢٣ آذار ٣١
٤٥,٩٥٤,٣٤٣	٢١,٧٣٦,١١٩	١,٨٧٧,٤٤٠	٢,٦٣٠,٩٢١	٧٠١,٩٣٠	١١,٠٨٥,٦٩٧	١,٠٧٧,٣١٨	٢٨,٩٨٠,٣٠٣	٢٦,٨٢٤,٦١٤	بداية الفترة
١,١١٣,٠٣٣	١,٠٢٢,٨٧١	-	-	-	٥٠,١٦٢	-	-	-	الإضافات
(٨٠,٥٥٦)	-	-	-	-	(٨٠,٥٥٦)	-	-	-	الإستعمالات
(٩٦٠,٩٢١)	-	(٢٧٠,٦٦٨)	-	(١٥٣,١٤٥)	(٧٨٠,١٠٧)	-	-	-	فروقات ترجمة العملات
٩٦٠,٩٥٨,٨٩٩	٢٢,٧٩٨,٩٩٠	١,٨٤٩,٧٧٢	٢,٦٣٠,٩٢١	٥٤٨,٧٨٥	١٠,٢٧٥,١٩٢	١,٠٧٧,٣١٨	٢٨,٩٨٠,٣٠٣	٢٦,٨٢٤,٦١٤	الافتقار من المشاريع تحت التقييم
٢١,٤٢٣,١٢٠	-	١,٥٤٩,٩٠٨	٢,٩٤٥,١٨٠	٦٦٥,٥٦٥	٩,٣٤٢,٨٨٢	١,٠٠٣,١٢٩	٥,٨٩٦,٤٤٦	-	نهاية الفترة
٥١٢,٣٨٧	-	٥٨,٣٩٢	٣٤,٩١٤	١,٠٣	١٨٥,٤٤٣	٤,٦٥٨	٢٧٨,٢٧٦	-	بداية الفترة
(٨٠,٥٥٦)	-	-	-	-	(٨٠,٥٥٦)	-	-	-	انتشار الفترة
(٩٠٤,٠٤٣)	-	-	(٣٤,٦٦١)	(١٢٠,٧٠١)	(٧٤٨,٦٨١)	-	-	-	الإستعمالات
٢٠,٩٣٠,٩٠٧	-	١,٦٠٨,٣٠٠	٢,٩٤٥,٤٣٣	٥٤٥,٤٦٧	٨,٦٩٩,٥٨٨	١,٠٠٧,٣٩٨	٦,١٢٤,٧٢٢	-	فروقات ترجمة العملات
٧٥٠,٩٤,٩٩٢	٢٢,٧٩٨,٩٩٠	٢٤١,٤٧٣	١,٨٥٤,٨٨٨	٢,٣١٨	١,٥٧٥,٦٠٨	٢٩,٩٢١	٢٢,٨٥٥,٥٨١	٢٦,٨٢٤,٦١٤	نهاية الفترة
٢٢,٧٩٨,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٩٠,٥١١	٨,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
									تحليل مشاريع تحت التقييم

\* يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (٦,٠٠١,١١٢) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

مصروف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١ / ٨ ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	مطابق تحت التفتيش	ليزونات و خصمات	انظمة	وسائط نقل	اثاث و أجهزة مكتبية و حاسبات	الوت ومعدات	مباني	أراضي
دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)
٨٠,٩١٢,٧١٧	٩,٩٢٧,٢١٦	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٨٤,٤٢١	١,١٤٢,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩١٨	٢٦,٨٢٤,٦١٤
١,٠٢٧,٢٧٠	٩٣٧,١٨٢	-	٥٦,٥٥٠	-	٣٣,٥٣٨	-	-	-
(٥٦,٥٥٠)	(٥٦,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١,٨٨٣,٤٣٧	١٠,٨٠٧,٨٤٨	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,٢٣٣,٢١١	٩٥١,٤٨١	١٠,٩١٧,٩٩٩	١,١٤٢,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩١٨	٢٦,٨٢٤,٦١٤
٢٠,٠٣٧,٥٥٥	-	١,٣٩٩,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٧٣	٨,٧١٥,٤٢٩	١,٠٩٠,٨١٩	٥,٣١٦,٨٤٤	-
٤٥٢,٨٤٨	-	٤٠,٧٥٠	٢٨,١١١	٦,٦٨٦	١٨٣,٧١٥	٦١٥	١٩٤,٠٧٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٤٩٠,٤٠٣	-	١,٤٣٩,٧٥١	٢,٨٣٩,٧٨٦	٨٩٥,٠٥٩	٨,٨٩٨,١٤٤	١,٠٩٠,٨١٩	٥,٣١٦,٨٤٤	-
١١,٤٢٣,٠٣٤	١٠,٨٠٧,٨٤٨	٣١٢,١١٨	٣٩٣,٤٢٥	٥٦,٤٢٢	٢,٠١٩,٨٥٥	٤٩,١٨٨	٢٠,٨٤٩,٠١٤	٢١,٨٦٤,٩١٤
١٠,٨٠٧,٨٤٨	-	-	٢١٧,٥٩٣	-	-	-	١٠,٥٩٥,٧٥٥	-

تحليل القيمة المكتسبة

صافي القيمة المكتسبة

مجموع مشروعات تحت التفتيش

يخوي رصيد الأراضي والمباني على مبلغ (١٠,١١٦,١٢٢) الف دينار عراقي قيمة ارض وعقار فرع بيروت

•

الاستهلاكات:

نهاية الفترة

بداية الفترة

الإضافات للفترة

الإستبعادات

إعادة التصنيف

نهاية الفترة

صافي القيمة المكتسبة

مجموع مشروعات تحت التفتيش

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٨/ ب مشروعات تحت التنفيذ - دفعات لشراء موجودات ثابتة

الرصيد نهاية الفترة	المحول خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة	الرصيد بداية الفترة	التفاصيل
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٦,٦٠٠			٣٦,٦٠٠	تأهيل فرع الموصل - الأيمن
٢٢,٢٥٢		-	٢٢,٢٥٢	تأهيل فرع كركوك
٢١,٦٤٤,٢٥٠		١,٠٦٢,٨٧١	٢٠,٥٨١,٣٧٩	تأهيل الإدارة العامة - الجديدة*
٩٤,٤٨٧		-	٩٤,٤٨٧	تأهيل بناية الأعظمية
٦٠٣,٠٤٩		-	٦٠٣,٠٤٩	تأهيل أرض البصرة
٢٥٩,٤٤٧		-	٢٥٩,٤٤٧	تأهيل فرع النجف
١٣٨,٩٠٥		-	١٣٨,٩٠٥	تأهيل أرض السليمانية
٢٢,٧٩٨,٩٩٠	-	١,٠٦٢,٨٧١	٢١,٧٣٦,١١٩	المجموع

\* من ضمن الرصيد كلفة شراء بنايتي النضال (كاراضي) والبالغة (٨,٤٧٩) مليون دينار والتي تمت بموجب موافقة البنك المركزي العراقي ٢٥٤٣٤/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٧ والمنتقى من الرصيد والبالغ (١٣,١٦٥) مليون دينار تكاليف البناء والإشراف لبنانية الإدارة العامة ( الجديدة) وبموجب العقد مع شركة الأيمن للاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة) . ومن المتوقع أنجاز العمل واستلام البداية خلال النصف الأول من سنة ٢٠٢٣ .

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٨/ ج موجودات غير ملموسة - بالصافي

المجموع	ديكورات	الأنظمة والبرمجيات	التفاصيل
١,٠١٣,٢٧٤	٣٢٧,٥٣٣	٦٨٥,٧٤١	٣١ آذار ٢٠٢٣
-	-	-	رصيد بداية الفترة
(٨٦,٤٣٥)	(٨٦,١٨٣)	(٢٥٢)	الإضافات
٩٢٦,٨٣٩	٢٤١,٣٥٠	٦٨٥,٤٨٩	الإطفاءات
			رصيد نهاية الفترة

المجموع	ديكورات	الأنظمة والبرمجيات	التفاصيل
٧٦٨,٢٥٣	٤٠٣,٣٦٨	٣٦٤,٨٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٣١,١٠٠	٧٦,٨٤٠	٤٥٤,٢٦٠	رصيد بداية السنة
(٢٨٤,٣١٢)	(١٥٠,٩٠٧)	(١٣٣,٤٠٥)	الإضافات
١,٠١٣,٢٧٤	٣٢٧,٥٣٣	٦٨٥,٧٤٠	الإطفاءات
			رصيد نهاية السنة

- تتضمن الموجودات الغير ملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ( ٨٢٨,٨٦٤ ) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مقابل ( ٧٤٢,٤٢٩ ) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٩ / أ حق استخدام الأصل المؤجر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
-	٢,١٠٤,٧٣٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢,٤٩٥,٤٢٧	-	يضاف: حق استخدام الأصل المؤجر المعترف به كما
٢,٤٩٥,٤٢٧	٢,١٠٤,٧٣٦	في ١ كانون الثاني
(٣٩٠,٦٩١)	٣٤٦,٧٠٤	رصيد أول المدة المعدل
	(١٦٥,٢٨٩)	يضاف / عقود جديدة خلال الفترة
	-	ينزل الأطفاء خلال الفترة
٢,١٠٤,٧٣٦	٢,٢٨٦,١٥١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
		الرصيد آخر الفترة

٩ / ب التزام عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
-	٢,١٤٦,١٤٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢,٥٠٤,١٢١	-	يضاف: أجمالي التزامات العقود التأجيرية المعترف به
	-	كما في ١ كانون الثاني
٢,٥٠٤,١٢١	٢,١٤٦,١٤٦	أثر تطبيق المعيار التقارير المالية رقم ١٦
(٤١٩,٢٢٥)	٣٤٦,٧٠٤	رصيد أول المدة المعدل
٦١,٢٤٩	(١٨٧,١٧٠)	يضاف / عقود جديدة خلال الفترة
	٢٧,٤٤٨	ينزل: قيمة دفعات خلال الفترة
	-	يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار
٢,١٤٦,١٤٦	٢,٣٣٣,١٢٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
		الرصيد آخر الفترة

٩ / ج قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
٣٩٠,٦٩١	١٦٥,٢٨٩	مصروف أطفاء
٦١,٢٤٩	٢٧,٤٤٨	فوائد مدينة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١٠ - الموجودات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٤٧٧,١٣٢	٤٧٠,٤٥٢	تفقات قضائية
٣,٢٨٩,٩٤٤	٤,١٧٢,٥٥٢	تأمينات لدى الغير
-	-	دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي
٤,١٢٥,٠٦٤	٤,٤١٩,٥٧٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,٤٠٤,٩٩٩	١٦,٣٦٥,٥٨٨	فوائد مستحقة
١,٩٤٥,٨٩٨	١,٤٥٩,٤٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة*
٣٩٣,١١٨	٣,٦٩٩,٨١٥	ذمم مدينة حكومية**
-	-	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار
٢,٨١٦,٠٢٤	٢٤٨,٣٧٨	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
٣٨,٥٤٥,٨٩٤	٣٧,٢٤٧,٠٢٩	النقد والمبالغ المسروقه***
(٣٨,٣٦٤,٩٩٤)	(٣٧,٢٥١,٨٢٤)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينه ١/٩ ب***
٢٢,٤٤٧,٣٨٤	٣٠,٨٣٠,٩٨٦	إجمالي رصيد الموجودات الأخرى
(١,٢٤٩,١٨٢)	(١,٢٤٩,١٨٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢١,١٩٨,٢٠٢	٢٩,٥٨١,٨٠٤	صافي رصيد الموجودات الأخرى كما في نهاية السنة

\* يمثل المبلغ الضريبية المدفوعة عن فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند) لسنة ٢٠٢٠ وسنة ٢٠٢١ المالبتين , واتخذت ادارة مصرف الاجراءات القانونية للطعن بقرار شمول تلك الفوائد بالاحتساب الضريبي ومستمرة بالمتابعة لغرض استردادها .

١٠/١ - تحليل مخصصات النقد المسروق وذمم مدينة:-

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
٣٨,٣٦٤,٩٩٤	٣٧,٢٥١,٨٢٤
٣٨,٣٦٤,٩٩٤	٣٧,٢٥١,٨٢٤

مخصصات النقد والصكوك المسروق  
المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١٠ / ب - فيما يلي الحركة على مخصصات النقد المسروق خلال السنة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٣٦٤,٩٩٤	رصيد بداية الفترة
٥٩٦,٨٨٠	-	إضافة
(٢,٨٥٢)	-	استرداد
-	(١,١١٣,١٧٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٣٦٤,٩٩٤	٣٧,٢٥١,٨٢٤	رصيد نهاية الفترة

- في أدناه جدول إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات الأخرى خلال للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٢,٤٤٧,٣٨٤	١,٢٦١,٣٠٧	-	٢١,١٨٦,٠٧٧	رصيد بداية الفترة
٨,٥٤٣,٤٩٣	٢,٩٠٥,٧٠٦	-	٥,٦٣٧,٧٨٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
(١٥٩,٨٩١)	(١٥٩,٨٩١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٣٠,٨٣٠,٩٨٦	٤,٠٠٧,١٢٢	-	٢٦,٨٢٣,٨٦٤	الرصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

\* أدناه إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة الموجودات الأخرى حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
٢٦,٨٢٣,٨٦٤	-	-	٢٦,٨٢٣,٨٦٤	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
٤,٠٠٧,١٢٢	٤,٠٠٧,١٢٢	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٣٠,٨٣٠,٩٨٦	٤,٠٠٧,١٢٢	-	٢٦,٨٢٣,٨٦٤	المجموع

إدناه إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ : -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	-	٣٢٦	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	٠	٣٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

\*\* يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزاره المالية لدى فرع بيروت بمقدار (٢,٨٤٤,٠١٥) الف ليره لبناني اي بمقدار (٢٤٨,٣٧٧) الف دينار عراقي .

\*\*\* تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل (٣٧,٢٤٧,٠٢٩) الف دينار عراقي وبلغت كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣٧,٢٥١,٨٢٤) الف دينار عراقي نتيجة تعديل سعر الصرف، 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:-

السنة	الفرع	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
		دينار عراقي(بالالف الدنانير)	دينار عراقي(بالالف الدنانير)
		مراجعة	مدققة
٢٠١٨	سرقة فرع القرنة	٥٠٧,٣٢٤	٦٢٢,٣٠٦
٢٠١٥	سرقة فرع اربيل	٣٣,٢٤٩,٧١٨	٣٤,٢٥٦,٩٦٨
٢٠١٤	سرقة فرع الموصل	٩٧٤,٧٧٧	٩٧٤,٧٧٧
٢٠١١	سرقة فرع السنك	١,١٦٧,١٢٥	١,١٩٥,٤٥٥
(٢٠١٧-٢٠٠٣)	سرقات ونقص بالصناديق وشيكات مزورة	١,٣٥٢,٨٨٠	١,٣١٠,٦٩٣
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	٣٧,٢٥١,٨٢٤	٣٨,٣٦٠,١٩٩

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١١- ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
يمثل رصيد ودايع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مصرف بغداد ( ٩٧٨,٢٩٥ ) ألف دينار كما  
في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ( ٨٥٧,١٢٢ ) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٧٨,٢٩٥	٨٥٧,١٢٢
ودائع توفير	-	-
ودائع لأجل	-	-
المجموع	٩٧٨,٢٩٥	٨٥٧,١٢٢

١٢- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	أفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	١٩٧,٠٤١,٤٣٦	٦٨٣,٤٨٨,٥١٥	٨٨٠,٥٢٩,٩٥١
ودائع توفير	٣٢٢,٥٨٥,٨١٩	٢٥,٣٤٩,٥٣٩	٣٤٧,٩٣٥,٣٥٨
ودائع لأجل	١٣,١٠١,٩٨٣	٩٩,٥٤٤,٩١٢	١١٢,٦٤٦,٨٩٥
	٥٣٢,٧٢٩,٢٣٨	٨٠٨,٣٨٢,٩٦٦	١,٣٤١,١١٢,٢٠٤
٢٠٢٢	أفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١٣,٩٦٦,٥٦٠	٦٠٦,٢٣٦,٢٣٨	٨٢٠,٢٠٢,٧٩٨
ودائع توفير	٣٤٧,٣٥٦,٥٤٠	٢٦,٥٧٦,٧١٦	٣٧٣,٩٣٣,٢٥٦
ودائع لأجل	١٦,٣٦٤,٨١٨	٩٨,٧٩٢,٠٨٦	١١٥,١٥٦,٩٠٤
	٥٧٧,٦٨٧,٩١٨	٧٣١,٦٠٥,٠٤٠	١,٣٠٩,٢٩٢,٩٥٨

- بلغت قيمة الودائع التي لاتحمل فوائد مبلغ ( ٨٨٠,٥٢٩,٩٥١ ) ألف دينار عراقي أي ما نسبته ( ٦٦٪ ) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، مقابل مبلغ ( ٨٢٠,٢٠٢,٧٩٩ ) ألف دينار و بنسبه ( ٦٣٪ ) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ( ١٣,١٠٧ ) ألف دينار عراقي أي ما نسبته ( ٠,٠٠١٪ ) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ، و ( ٥٥٣,٤٩٨ ) ألف دينار عراقي أي ما نسبته ( ٠,٠٤٢٪ ) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١٣- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
٧٣,٩٨٣	٨٨٦,٦٥٥
١٥,١٢٠,٥٢٤	١٤,١٨٧,٩٢٠
-	-
١٥,١٩٤,٥٠٧	١٥,٠٧٤,٥٧٥

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية أخرى

١٤- ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
٧,١٦٨,١٧٨	١٠,٦٣٥,٣٢٠
(٧,١٦٨,١٧٨)	-
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٤,٣٦٤,٦١٣
١٠,٦٣٥,٣٢٠	١٤,٩٩٩,٩٣٣

رصيد بداية الفترة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة

ب. ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
٦١,٦٦٨,١٧٩	٢٩,٨٦٥,٣٥٣
(١٠,٥١٠,٧٥٨)	(٢,٤٠٣,٤٤٥)
١٩,٧٤٤,٧١١	١,٦٣٥,٥١٦
٧٠,٩٠٢,١٣٢	٢٩,٠٩٧,٤٢٤
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٤,٣٦٤,٦١٣
٠	٠
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٤,٣٦٤,٦١٣

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل\*

أيرادات 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٪

• الربح قبل الضريبة يمثل الصافي لفروع العراق فقط

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١٥ - مخصصات متنوعة ( أ )

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدفقة	مراجعة
١,٤٤٢,١٩٣	١,٤١٧,٦٢٢
١,٩٩٧,٨٨٧	١,٦١١,٧١٢
١,٩٠١,١٢٣	١,٣٧٣,٩٠٧
٢٧,٩٦٢	٢٧,٩٦٢
٨٠,٣٠٠	٧٢,٠٥٠
٥,٤٤٩,٤٦٥	٤,٥٠٣,٢٥٣

مخصصات الائتمان التعهدي  
مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة \*  
مخصصات تعويض نهاية الخدمة والأجازات  
مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف  
المخصصات الأخرى

أ. المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدفقة	مراجعة
٦,٥٨٣,٥٥٠	٥,٤٤٩,٤٦٥
٧٣٠,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠
(١,٨٦٥,٠٧٣)	(٨٩٨,٥٠٨)
-	(٣٤٧,٧٠٤)
٥,٤٤٩,٤٦٥	٤,٥٠٣,٢٥٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني  
المضاف خلال الفترة  
المدفوع / المستخدم  
اثر تغير سعر الصرف  
الرصيد آخر الفترة

\* 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 وسوف يستحق القسط الاخير بداية آذار ٢٠٢٤ .

١٦ - اموال مقترضة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدفقة	مراجعة
٥٧٩,٣٨١	٣٣,١١٤
٥٧٩,٣٨١	٣٣,١١٤

قرض مصرف لبنان المركزي

\* بناء على بنود الاتفاقية والموقعة مع مصرف بغداد فرع بيروت ومصرف لبنان المركزي بمنح ائتمان للفرع واعادة اقراضها للزبان.

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١٧ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدفقة	مراجعة
٧,٣٧٨,٣٠٣	٧,٩٢٣,٢٧٩
٥,٨٠٣,٤٠٦	٤,٦٩٦,٠٩٦
٣,٥٢٧,٩٤٣	٣,٢٩٨,٩٨٩
٥,٥٠٧,٦٩٠	١٣,٨٦٠,٧٨٧
١,٦٨٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
١,٨٤٢,١٦٦	٧,٥٠٧,٥٧٤
٤٧١,٨٣٤	٨٧٩,٧٦٠
٥٣٥,٣٥٧	٣٧,٥٢٤,٢٨٢
٥٨٨,٥٠٩	٥٤٩,٦٥٦
٦٠٩,٣٩٨	٦٥٤,٠٩٨
٤٩,٠٩٣	٢٨,٠١٦
٤٢٩,٨٨٣	٢,١١٢,٦٠٢
١,٩٩١,٨٣١	١,٥٨٦,٩٨٤
٣٠,٤١٨,٤١٣	٨٢,٢٧٥,١٢٣

شيكات بنكية مصدقة  
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين  
توزيعات ارباح مستحقة  
تأمينات للغير\*\*\*\*  
مبالغ محجوزة لديوان التأمين\*  
التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي  
مصاريف مستحقة غير مدفوعة  
ارصدة حوالات خارجية للزبائن\*\*\*  
ذمم دائنة  
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات  
رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة  
فوائد مستحقة غير مدفوعة  
أخرى\*\*

\* بموجب أعمام البنك المركزي العراقي المرقى ٣٢١/٣/٩ في ٢٠٢٢/٨/٢٣ بتخصيص حساب للمبالغ المحجوزة لديوان التأمين والتي تخص شركات التأمين.

\*\* يمثل الرصيد الاستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير ( الضريبة والضمان) وحسابات دائنة اخرى ( نمم المستأجرين)

\*\*\* يمثل أرصدة الحوالات المقدمة على المنصة الالكترونية بانتظار الموافقات.

\*\*\*\* يمل الرصيد التأمينات المستلمة عن بيع ارض عائدة ملكيتها للمصرف.

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

#### ١٨ - رأس المال

أ - يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من (٢٥٠) مليار سهم (٢٠٢٣: ٢٥٠ مليار سهم) بقيمة (١) دينار عراقي لكل سهم (٢٠٢٢: ١ دينار عراقي لكل سهم).

#### ب - الاحتياطات

##### - احتياطي إلزامي

وفقا لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري (الإلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف،

##### - احتياطات أخرى

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

#### - فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الأصول للاستثمار في الجمهورية اللبنانية والمتمثل بفرع المصرف في بيروت للعملة الوطنية والعملة الأجنبية عند توحيد القوائم المالية، وهذا الفرق كان كنتيجة لتغير سعر الصرف الدينار العراقي ( عملة العرض) في نهاية العام ٢٠٢٠ وكذلك تغيير سعر الصرف بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣، يضاف لذلك تغير سعر صرف الليرة اللبنانية (فيما يخص أرصدة فرع بيروت) في ١/ شباط/٢٠٢٣ بتخفيضها من ١٥٠,٧ ليرة/ دولار الى ١٥٠,٠٠٠ ليرة/دولار.

#### ج - الأرباح المدورة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدفقة	مراجعة	
٤٥,٦٤١,٤٢١	٨٣,٩٧٦,٤٨٢	رصيد الأرباح المدورة بداية السنة
(٨,٦٩٤)	-	الأثر لتطبيق معيار التقارير المالية رقم ١٦
٣٠٣,٣٥١	-	أثر شطب شركة بغداد للوساطة
٤٥,٩٣٦,٠٧٩	٨٣,٩٧٦,٤٨٢	الرصيد بداية السنة المعدل
٥٣,١٥٤,٤٨٥	٢٥,٠٦٧,٦٨٨	الربح للفترة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات الأرباح *
(٢,٦٥٧,٧٢٤)	(١,٢٥٣,٣٨٤)	المحول للاحتياطات
-	-	اثر تغير سعر صرف
٤٣,٦٤٣	(٣,٦٣٦,٨٦٣)	التسويات
٨٣,٩٧٦,٤٨٣	١٠٤,١٥٣,٩٢٣	

\*يمثل توزيع نسبة ٥٪ من رأس المال عن ارباح سنة ٢٠٢١ المالية بموجب قرار الهيئة العامة في ١١/١٠/٢٠٢٢

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١٩. الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في

٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
١,٦٢٩,٨٣٨	٥٢٣,٣١٨
١,٦٢٧,١٧٩	٥٢٠,٧٠٢
٢,٦٥٩	٢,٦١٦
١,٣٩٧,٥٦١	٢٤٧,٠٩٢
١,٣٩٣,٥٤٥	٢٤٦,٨٨١
٤,٠١٦	٢١١
-	-
٨٧٢,٦٣٨	١,٠٦٤,٠٣٨
٧,٧١٢,٣٢٦	١٠,٣٩٦,٣٧٩
١١,٦١٢,٣٦٣	١٢,٢٣٠,٨٢٧

تسهيلات الافراد ( التجزئة):

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

تسهيلات الشركات

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أ)

المجموع

(أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

للفترة المنتهية في

٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٣,٢٠١,٣٦٧	٣,٦٠٢,٩١٧
٣,٢٠١,٣٦٧	٣,٦٠٣,٥٦٩
-	(٦٥٢)
-	٢,٣٣٣,١٨٨
٤,٥١٠,٩٥٩	٤,٤٦٠,٢٧٤
٧,٧١٢,٣٢٦	١٠,٣٩٦,٣٧٩

السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة

السندات الحكومية - العراق

السندات الحكومية - لبنان

حوالات الخزينة و المضمونة من قبل الحكومة العراقية

سندات بناء - وزارة المالية العراقية

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
١,٦٠١,٧٨٠	١,٦١١,٩٤٧
٦٨٥,٠٥٠	٩٥١,٨٤٥
-	١٠٤,٤١٩
	٢٧,٤٤٨
٢,٢٨٦,٨٣٠	٢,٦٩٥,٦٥٩

حسابات التوفير  
حسابات الودائع الأجله  
رسوم ضمان الودائع/ الشركة العراقية لضمان الودائع  
التزامات عقود الإيجار

٢١. صافي إيرادات العمولات \*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٩,٩٤١,٠٩٠	١٤,٨٨٨,٧٩٦
٣٩,٨٦٠	٤٠,٣٥١
٢٦٨,٩٩٦	٣١٠,٩٥١
١,٢٦٤,٣٠٢	١,٦٥٤,٨٥٦
٦٨٤,٨٠٠	٧٩٢,٠٦١
١٢,١٩٩,٠٤٨	١٧,٦٨٧,٠١٥
(٥٣٨,٨٦١)	(٧٠٢,٤١٥)
١١,٦٦٠,١٨٧	١٦,٩٨٤,٦٠٠

عمولات حوالات بنكية  
عمولات التسهيلات المباشرة  
عمولات التسهيلات غير المباشرة  
عمولة ادارة الحسابات  
عمولات اخرى  
مجموع العمولات الدائنة  
عمولات مدينة

\* بلغت الايرادات المتأتية من العمليات من نافذة شراء العملة ( صفر) خلال الفترة من ٢٠٢٣/١/١ لغاية ٢٠٢٣/٢/٨ , وذلك كون المصرف لم يشترك بنافذة مزاد العملة خلال الفترة المالية , وباشر المصرف بالأشتراك بالمنصة الالكترونية من بعد ذلك التاريخ.

٢٢. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٢,٨٦٨,١٤٤	٨,٢٦٢,٠١٩
(١٨٤,٢٢٤)	٣,١٩٠,٠٦٧
٢,٦٨٣,٩٢٠	١١,٤٥٢,٠٨٦

أرباح (خسائر) ناتجة من التعامل بالعملات الأجنبية  
أرباح ( خسائر) ناتجة عن اعادة تقييم العملات



مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢٣- إيرادات الاستثمار

للفترة المنتهية في	
٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
-	-
-	-
-	-

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إيرادات بيع اوراق مالية

٢٤- الإيرادات الأخرى

للفترة المنتهية في	
٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
١٢,٣٦٧	١,١٥٥
٦٣,٦٥٠	٦٨,٥٦٥
٢٩,٣٣٠	-
١٨,٩٤٨	٤٨,٦٥٥
-	١,١٥٠
-	-
١٢٤,٢٩٥	١١٩,٥٢٥

الإيرادات المستردة لسنوات سابقة  
إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف\*  
إيرادات البريد والهاتف وسويقت  
إيرادات أخرى  
إيرادات رأسمالية  
خسائر رأسمالية

\*إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف

للفترة المنتهية في	
٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٣٢,١٥٠	٥٨,٠٦٥
١,٥٠٠	٥٠٠
٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٦٣,٦٥٠	٦٨,٥٦٥

العقار

مجمع المنصور - بغداد - ناحية المنصور  
الإدارة العامة - بغداد - كراة خارج  
مستشفى دهوك- محافظة دهوك  
المجموع

٢٥- نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في	
٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٣,٢٠١,٦٢٢	٣,٠٥٨,٠٤١
٢٢٤,٦٢٥	٢١٢,٧٠٨
٩٧٣	-
٥,٥٩٣	٤٤
١٥٥,٥٠٢	-
٣,٥٨٨,٣١٥	٣,٢٧٠,٧٩٣

رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي  
فروقات ضريبية دخل الموظفين  
تأمين الموظفين\*  
تدريب الموظفين

\* المبلغ يمثل مصروف التأمين لموظفي مصرف بغداد فرع بيروت ( الجمهورية اللبنانية)

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

١/٢٥ : أدناه الايضاح توزيع بنود نفقات الموظفين للسنة المنتهية في ٣١/آذار/٢٠٢٣ ( لفروع العراق وفرع بيروت ) حيث ان فروع العراق تخضع لقانون ضريبة الدخل العراقي اما فيما يخص فرع بيروت فيخضع لقانون ضريبة الدخل في الجمهورية اللبنانية.

المجموع	فرع بيروت	فرع العراق	البند
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣,٠٥٨,٠٤١	٦٣,٤٣٢	٢,٩٩٤,٦٠٩	رواتب ومخصصات ومناقص الموظفين
٢١٢,٧٠٨	٤,٤٢١	٢٠٨,٢٨٧	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
-	-	-	فروقات ضريبة دخل الموظفين
٤٤	٤٤	-	تأمين الموظفين
-	-	-	تدريب الموظفين
٣,٢٧٠,٧٩٣	٦٧,٨٩٧	٣,٢٠٢,٨٩٦	المجموع

٢٦- مصاريف تشغيلية أخرى

للفترة المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
٦٢٥	٦٠٠	الغرامات والتعويضات
٢٠٠,٤٧٨	٤٥,٠٤٨	إيجارات وخدمات
٢١,٧٩٠	٢٤,٩٢٥	خدمات مهنية واستشارات
٣٧٩,٢٨٦	٤٧٥,٦٩٠	صيانة
٣٣٠	٢٥	إعلانات
٦٨,٩١٠	٦٢,٤١٨	إتصالات وانترنت
-	١,٥٣٠	مكافأة لغير العاملين
١٨٣,٥٦٣	٧٧٧,٦٣٢	رسوم وضرائب حكومية *
٦,٦٠٢	٦٨,٠٠١	الوقود والزيوت
١٠٣,٣٤٨	١١٠,٢٢٢	اجور نقل السلع
٢٧٢,٥٢٧	١٦٣,٤٥١	اشتراكات ورسوم ورخص
٧٤,٥٥٩	١٥٠,٢٦٣	قرطاسية
٧٤,٥٥٩	٤٨,٢٧٧	خدمات قانونية
٢١,٣١١	٣٠,٦٢٨	ماء وكهرباء
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	تبرعات
٤١٤,٦٨٤	٧٧٤,٣٦٥	مصروفات خدمية
٣,٣٤٣	٣,١٧٣	ضيافة
-	-	اجور تدقيق البيانات المالية/مراقب الحسابات **
٢٤,٤٦٨	٣٧,٦١٦	اجور تدقيق البيانات المالية/ جهات أخرى ***
٢٨,٤٦٨	١٨١,٨١٤	تأمين
١٧٩,٧٥٤	١٠٠,٧٤١	سفر وإيفاد
١٧,٦٢٨	١,٢٧٥	أخرى
٢,١٨٠,٠٥٩	٣,٠٧٥,٦٩٤	

\* من ضمنها ضرائب عقار

\*\* يمثل اجور تدقيق البيانات المالية لفروع العراق .

\*\*\* يمثل اجور تدقيق البيانات المالية لفرع بيروت ( الجمهورية اللبنانية ) والجهات الرقابية

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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

للفترة المنتهية في	
٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ شباط ٨
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
١,٠٨٣,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤١٩,٢١٩	-
-	-
١,٤٨٤,٣٧٥	٣٣٤,٩١٥
-	-
-	-
<b>٥,٠٤٩,٣٤٤</b>	<b>١,٣٣٤,٩١٥</b>

خسائر ائتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزية

خسائر ائتمانية متوقعه لدى البنوك

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 (الخسارة) السنة العائد لمساهمي المصرف

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

للفترة المنتهية في	
٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٩,٢٩٠,٩١٧	٢٥,٠٦٧,٦٨٨
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٣٧	٠,١٠٠

صافي ربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم (بالآلاف)

حصة السهم الاساسي من ربح الفترة

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢٩-النقد وما في حكمه

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

للفترة المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير )	دينار عراقي (بآلاف الدينانير )	
مراجعة	مراجعة	
٧٩٤,١٧٩,٥٣٠	٧٧٠,٢٠٠,٩٥٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦١,٣٨٢,٧٨٥	١٧٢,٦٤١,٠٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٨٦٧,٦٨٥)	(٩٧٨,٢٩٥)	ينزل: ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	(١٦٨,١٨٢,٢٤٥)	الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(٧١,٦٤٣,٥٤٢)	(٧٠,٤٦٢,٨٢٧)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي وأخرى
(١,٠٨٣,٠٠٠)	(٢٠,٣٠٥,٠٠٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة
<u>٧٨١,٩٦٨,٠٨٨</u>	<u>٦٨٢,٩١٣,٦٣٠</u>	المجموع

مصروف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣٠-المعاملات مع اطراف ذات علاقة  
يعتبر المصروف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمتثل في ودائع وتسهيلات التمامية منوحة وتأمينات تقنية ودم ذاتية ومطلوبات أخرى كما يلي:

الموجودات :-	بنود داخل المركز المالي	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	اطراف اخرى**	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الادارة التنفيذية	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	اعضاء مجلس الادارة وكبير المساهمين والشركات الحليفة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	شركات تابعة لكار المساهمين واعضاء مجلس الادارة واقاربهم	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
صافي التسهيلات التقفية	٣٤٦,٠٦٢	٧٧,٨١٥,٢٣٦	٧٥,٦٢٧,٢٠٦	٧٨,١٥٠,٠٠٠	٧٨,١٥٠,٠٠٠	٧٨,١٥٠,٠٠٠	٧٨,١٥٠,٠٠٠	٧٨,١٥٠,٠٠٠	٣,٢٣١,١٤٤	٣,٢٣١,١٤٤	٣,٢٣١,١٤٤	٣,٢٣١,١٤٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,٨٠٢	٥,٢٥٩,٠١٠	١,٨٦٢,٠٤٦	١,٧١١,١٨٦	١,٧١١,١٨٦	١,٧١١,١٨٦	١,٧١١,١٨٦	١,٧١١,١٨٦	٨٢,٠٥٨	٨٢,٠٥٨	٨٢,٠٥٨	٨٢,٠٥٨
الموجودات القائية والاخرى *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات :-	٦٥٨,٢٢٩	٧٤٢,٢٢٥	٦٥٨,٨٧٠	٦٤١	٦٤١	٦٤١	٦٤١	٦٤١	-	-	٦٥٨,٢٢٩	٦٥٨,٢٢٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٢٧٨,١٨١	١٤,٦٧٩,٦٩٩	٢٠,٦٠٠,٠٩٢	-	-	-	-	-	٥,٣٢١,٩١١	٥,٣٢١,٩١١	١٥,٢٧٨,١٨١	١٥,٢٧٨,١٨١
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التأمينات التقفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الاخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج المركز المالي :-	-	١٩,٤٩٤,٤٤١	١٨,٦٧٢,٢٤٧	١٨,٦٧٢,٢٤٧	١٨,٦٧٢,٢٤٧	١٨,٦٧٢,٢٤٧	١٨,٦٧٢,٢٤٧	١٨,٦٧٢,٢٤٧	-	-	-	-
خصائبات الضمان	-	٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ شباط ٨	٢٠٢٣ آذار ٣١	٢٠٢٣ شباط ٨	٢٠٢٣ آذار ٣١	٢٠٢٣ شباط ٨	٢٠٢٣ آذار ٣١	-	-	-	-
عناصر قائمة الدخل :	٣,٤٥٤	٣,١٤٦,٦٢٤	٩٤٨,٣٣٠	٩٤٤,٢٥٩	٩٤٤,٢٥٩	٩٤٤,٢٥٩	٩٤٤,٢٥٩	٩٤٤,٢٥٩	٦١٧	٦١٧	٣,٤٥٤	٣,٤٥٤
ايرادات الفوائد والعمولات	(٤٢٣)	(١,١٥٩,٥٧٨)	(٤٢١,٩٠٧)	(٤٢١,٤٩٤)	(٤٢١,٤٩٤)	(٤٢١,٤٩٤)	(٤٢١,٤٩٤)	(٤٢١,٤٩٤)	-	-	(٤٢٣)	(٤٢٣)
معمروف الفوائد والعمولات	-	٦,٠٠٠	١,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	-
الايرادات الاخرى	-	(١,٦٢٥,١٢٢)	(٤٠٩,٠٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصاريف التشغيلية	(٢٢٩,٠٩٦)	(١,٥٨٢,٥٦٤)	(٣٦٩,٦٧١)	-	-	-	-	-	(١٧٩,٩٤٦)	(١٧٩,٩٤٦)	(٢٢٩,٠٩٦)	(٢٢٩,٠٩٦)
الرواتب و منافع الموظفين:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

تمثل الموجودات القائية والاخرى مجمل العقود الموقعة مع اطراف ذات علاقة و الظاهرة اثرها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه العقود موقفة قبل علم ٢٠١٨ .  
تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف برقان و البنوك المملوكة ل لمؤسسات كينكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .  
\*\*تمثل اطراف ذات علاقة اخرى مجمل التعاملات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف برقان و البنوك المملوكة ل لمؤسسات كينكو - شركة مشاريع الكويت القابضة .

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لإساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد و عرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعتمدة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المحولات 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 محولات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مثبتة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها IRRBB & Stress Tests .

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١,١٤٧,٥٩٨	-	-	١,١٤٧,٥٩٨
١,٢٨٨,١٥٧	-	١,٠٧٨,٩٩٨	٢,٣٦٧,١٥٥
استثمار في شركات حليفة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الأخر			
المستوى الأول <th>المستوى الثاني</th> <th>المستوى الثالث</th> <th>اجمالي</th>	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١,١٩٧,٤٩٤	-	-	١,١٩٧,٤٩٤
١,٢٩٩,١٦٨	-	١,٠٧٨,٩٩٨	٢,٣٧٨,١٦٢
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

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة و القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و كذلك ٣٠٢٢ .

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣٣-إدارة المخاطر

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك إستناداً لأفضل المعايير و الاعراف و الممارسات المصرفية حيث تم الفصل ما بين دوائر المخاطر و دوائر الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

\*إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على ستراتيغيات إدارة المخاطر .

\*شكل المصرف لجنة لإدارة المخاطر والأمتثال منبته عن مجلس الادارة والتي تتولى بدورها العمل ضمن وجود نظام رقابي داخلي فعال وهي المسؤولة عن تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق هيكل المخاطر ومبادئها وحدودها في المجموعة، كما إنها مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر وتحديد مستويات المخاطر المسموح بها والابلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الادارة.

\*تتولى اجهزة ادارة المخاطر مسؤولية ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث :-

- أعداد السياسات وأعمادها من مجلس الإدارة.

- تحليل جميع أنواع المخاطر ( الائتمانية، السوقية، السيولة،العمليات، أمن المعلومات)

- تطوير منهجية القياس و الضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

- تزويد مجلس الادارة و الادارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر السيولة(LCR,NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية ومخاطر السوق.

إن دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الاجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المصرف على عمليات رقابة مستقلة، وتعمل دائرة المخاطر بشكل قريب وتوجه تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر للتأكد من أن الاجراءات المعتمدة متوافقة مع هيكل المخاطر المعتمد.

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. ويتم قياس المخاطر التي تنجم في الظروف الاعتيادية بالاعتماد على نماذج قياس إحصائية تدرس احتمالات الخطر المستمدة من الخبرة السابقة ويتم توقع التعديلات المطلوبة لتعكس متغيرات البيئة الاقتصادية السائدة. كما أن المجموعة تنفذ اختبارات السيناريوهات المحتملة في الظروف الضاغطة والتي لايتوقع أنها ستحدث، لكنها قد تحدث.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر (للأداة المالية) عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقتين جغرافيتين هما العراق و الجمهورية اللبنانية .

إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالية لدى المصرف وسياسات وأجراءات محددة يتم من خلالها التعرف وقياس مخاطر السوق ويتم مراجعتها دورياً. ان تحديد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وسقوف التحكم بمخاطر السوق ، ليتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشطل دوري ومستمر من خلال مراقبتها وتقديم التقارير الدورية .

## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

#### مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأداة المالية. لذا يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات ، وتتم مراقبة تلك الفجوات بشكل دوري باستخدام الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود المقبولية لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

#### ٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

##### مخاطر السوق (تتمة)

##### ١. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ٤٠٪ من رأس المال الأساسي والمساند. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية، وبناء على ما ورد في تعليمات ادارة النقد البنك المركزي العراقي فما يتعلق في ضوابط النقد إدارة مراكز النقد الاجنبي المسموح بها لدى المصارف في كتابهم رقم ١٨٠/٣/٩ بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح ٢٠٪ من رأس المال الأساسي و المساند.

فيما يأتي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة، هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣١ آذار ٢٠٢٣ كان (١٣١٠) دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ١٥.٠٠٠ ليرة للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

#### ٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

##### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.



## مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

#### ٣٣. إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي العراقي.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبداية بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I .

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢.٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية).

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

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

كفاية رأس المال حسب بازل III:

٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢٣ آذار ٣١	التفاصيل
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٥,٤٦٤,٢١٧	٧١٧,٣٧٨	رأس المال المكتتب به و المدفوع
١٧,١٧١,٦٨٠	٢٧,٣١٧,٦٠٤	كافة الاحتياطات المعلنة
٤٥,٦٤١,٤٢١	٥٣,١٥٤,٤٨٥	الأرباح (الخسائر) المدورة
-	٢٥,٠٦٧,٦٨٨	الأرباح السنوية قبل المصادقة
(٣,٠٦٨,٠٢٥)	(٦٠,٩٠٦)	الأرباح الفصلية
(١,٣٣٤,٥٧٤)	(١,١٤٧,٥٩٨)	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير بالقيمة العادلة)
(٣٩٣,٤٢٥)	(٩٢٦,٨٣٩)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد ١٠٪ من رأس المال
(٤٥,٢٦٣,٠٨١)	(١,٣٧٣,٩٠٧)	الأصول غير الملموسة ( البرامج و الانظمة)
٢٣٦,٠٩٥,٨١٣	٣٣٨,٠٩٧,٩٠٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند:
٥,٤٥٥,٠٢٨	٣,١١٨,٠٩٨	رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى ١,٢٥٪
٥,٤٥٥,٠٢٨	٣,١١٨,٠٩٨	من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر RWA
٢٤١,٥٥٠,٨٤١	٣٤١,٢١٦,٠٠٣	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٤٣٦,٤٠٢,٢١٩	٢٤٩,٤٤٧,٨٠٤	اجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:
١٢٨,٥٦٣,٢٢٧	١١٧,٤٥٠,٧٨٨	مجموع مخاطر الائتمان
١١٤,٦٥٧,٩٧٢	١٥٩,٦٩٦,٢٧٤	مجموع مخاطر السوق
٦٧٩,٦٢٣,٤١٨	٥٢٦,٥٩٤,٨٦٦	مجموع مخاطر التشغيل
		اجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣٥,٥٤	%٦٤,٨	نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى للنسبة التنظيمية

مصرف بغداد ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣٤-ارتباطات والتزامات محتملة / بنود خارج الميزانية

٣١ آذار ٢٠٢٣	لغاية السنة	من سنة الى خمس سنوات	اكثّر من ٥ سنوات	المجموع
خطابات الضمان	٣٤,٢٥٠,٨٢٠	٨,٤٠٧,٠٦٩		٤٢,٦٥٧,٨٨٩
الاعتمادات	٨٨٦,٦٥٥			٨٨٦,٦٥٥
المجموع	٣٥,١٣٧,٤٧٥	٨,٤٠٧,٠٦٩		٤٣,٥٤٤,٥٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية السنة	من سنة الى خمس سنوات	اكثّر من ٥ سنوات	المجموع
خطابات الضمان	٤٢,٦٦٣,٠٤٧	٣,٢٠١,٥٨٤	-	٤٥,٨٦٤,٦٣١
الاعتمادات	٧٣,٩٨٣	-	-	٧٣,٩٨٣
المجموع	٤٢,٧٣٧,٠٣٠	٣,٢٠١,٥٨٤	-	٤٥,٩٣٨,٦١٤

٣٥. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ، و بناء على رأي الدائرة القانونية لا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.