



No.



Date:

الى /هيئة الاوراق المالية

العدد: ٥٠٩/٢٠٢٣

التاريخ: ٤/٥/٢٠٢٣

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

تحية وبعد

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

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير .

٢٠٢٣ / ٥ / ٤

باسل حسام الدين شاكر

المدير المفوض

جاسم هاشم محمد

مدير الدائرة المالية

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/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 مراقب الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب/١)	❖ قائمة الدخل	
(ب/٢)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(ج)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(د)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦٢-٧)		

حضرات السادة رءيس 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 ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

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

٢- 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 السلمازي
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمازي 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 (بالآف الدينانير)	دينار عراقي (بالآف الدينانير)		
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 مقرضة
٢,١٤٦,١٤٦	٢,٣٣٣,١٢٨	ب/٩	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	→	احتياطات 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

باسل حسام الدين شاكر
١٣ نيسان / ٢٠٢٣



فرقد حسن أحمد السلطان بغداد
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكا
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

المدير المالي

جاسم هاشم محمد

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة سعد رشيد وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات
(تضامنية)



سعد رشيد جاسم وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
(تضامنية)

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	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدينانير) 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	ايرادات 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	الأنتقارات 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	٢٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)
٠,٠٣٧	٠,١٠٠		

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

قائمة (ب)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الديناير)	دينار عراقي (بآلاف الديناير)	إيضاح
مراجعة	مراجعة	
		الدخل الشامل الاخر للفترة:
٩,٢٩٠,٩١٧	٢٥,٠٦٧,٦٨٨	جـ الربح للسنة - قائمة الدخل
٤٥٠,٩٩٦	(٦٠,٩٠٦)	٥ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٧٤١,٩١٣	٢٥,٠٠٦,٧٨٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٧٤١,٩١٣	٢٥,٠٠٦,٧٨٢	أجمالي الدخل الشامل يعود الي: مساهمي المصرف
0		

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 (ج)
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	احتياطي * (الزاسم)	احتياطيات أخرى	فروقات ترجمة صلاات اجنبية	التغير في القيمة العالية	إرباح (خسائر) مدورة	إجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)	(بالآلاف الدولاري)
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٣,٤٧٠	٥٨,٤٤١	١,٠٩٢,٢٦٥	(٣,٥٠٤,٣٩٤)	٨٣,٩٧٦,٤٨٣	٣٤٩,٦٢٦,٢٦٥
-	-	-	-	-	٢٥,٠٦٧,٦٨٨	٢٥,٠٦٧,٦٨٨
-	-	-	-	-	(١,٣٥٣,٣٨٤)	-
-	-	-	-	(٦٠,٩٠٦)	-	(٦٠,٩٠٦)
-	(٢٤٤,٨٩٤)	-	(١٤,٥٥٥,٠٤١)	-	(٣,٦٣٦,٨٦٣)	(١٨,٤٣٦,٧٩٨)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠١١,٩٦٠	٥٨,٤٤١	(١٣,٤٦٢,٧٧٦)	(٣,٥٦٥,٣٠٠)	١٠٤,١٥٣,٩٢٤	٣٥٦,١٩٦,٢٥٠

* من صافي الاحتياطي الاقصى لقرح بيروت والبالغ (٢٤,٧٧٢) الف دينار

الرصيد كما في نهاية الفترة

فروقات ترجمة الصلاات من خلال الدخل الشامل الاخر

التغير في احتياطي القيمة العالية

المحول للاحتياطي

الربح للفترة العالية - قائمة ب

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

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

مصروف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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

فروقات	التغير في القيمة العادلة		تركة عملات اجنبية		إحتياطيات أخرى	إحتياطى (الزامى)	رأس المال	٣١ آذار ٢٠٢٢
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي				
إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) مدورة	التغير في القيمة العادلة	فروقات	ترجمة عملات اجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطى (الزامى)	رأس المال	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٣١ آذار ٢٠٢٢
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٤٥,٦٤١,٤٢١	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	١,٠٩٢,٣٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٠٥,٧٧٦	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية الفترة	
٩,٣٩٠,٩١٧	٩,٣٩٠,٩١٧	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب	
-	(٤٦٤,٥٤٦)	-	-	-	٤٦٤,٥٤٦	-	المحول للاحتياطى	
٤٥٠,٩٩٦	-	٤٥٠,٩٩٦	-	-	-	-	التغير في احتياطى القيمة العادلة	
-	-	-	-	-	-	-	تسويات قديه	
٣١٨,٨٧١,٧٩١	٥٤,٤٦٧,٧٩٢	(٢,٦١٧,٠٢٩)	١,٠٩٢,٣٦٥	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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الديناتير)	(بآلاف الديناتير)		
مراجعة	مراجعة		
١٢,٣٩٨,٣٦٨	٢٩,٤٣٢,٣٠١	ب	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات لينود غير نقدية:
٤٥٢,٨٤٨	٦٧٧,٦٧٦	٩,٨	الانقذارات والأطفاءات
٥٠,٠٤٩,٣٤٤	١,٣٣٤,٩١٥	٢٧	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥	مخصصات متنوعة
-	٢٧,٤٤٨	٩	تكلفة التمويل على عقد الإيجار
-	(١٨٠,٦٩١)	٢٢	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	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٨٠,٣٠٠,٠٠٠)	-		النقص (الزيادة) في الارصدة مفيدة السحب
٥,٩١٢,١٣٤	٣,٦٩٥,٨٩٩	٧	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة
(٥,٥٧٨,٩٢١)	(٨,٣٨٣,٦٠١)	١٠	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,٩٩٠,٩٥٢	٣١,٨١٩,٢٤٦	١٢	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٢,٧١٠,٩٧١)	(١١٩,٩٣٢)	١٣	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٧٨٩,٧٩٩	٥٢,١١٥,٦٦٤	١٧	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(٣٧٧,٩٢٥)	(١,٢٤٦,٢١١)	١٥	النقص في المخصصات المتنوعة
(٥٥,٨٧٤,٦٨١)	١٠٧,٨٣٤,٢٥٥	١٤	صافي (الأستخدام النقدي في) التدفق من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٥,٨٧٤,٦٨١)	١٠٧,٨٣٤,٢٥٥		صافي (الأستخدام النقدي) التدفق في الأنشطة التشغيلية
(١١,٦٤٥,٧٥٧)	(٥٠,٨٤٣,٨٣٢)	٦	الأنشطة الاستثمارية
-	-	٥	(الزيادة) النقص بالموجودات المالية بالكلفة المضافة
(١,٠٢٧,٢٧٠)	(١,١٠١,٨٠٠)	٨	(الزيادة) النقص موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥٦,٥٥٠	١,١٥٠	٨	(الزيادة) النقص في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٦٧٥,٠٢٧	(٥١,٩٤٤,٤٨٢)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١١٠,٥٠٠)	(٥٤٦,٢٦٨)	١٦	الأنشطة التمويلية
-	(٢٢٨,٩٥٣)		الزيادة (النقص) في القروض المستلمة طويلة الاجل
-	(١٨٧,١٦٩)	ب/٩	توزيعات أرباح نقدية
(١١٠,٥٠٠)	(٩٦٢,٣٩٠)		دفعات التزام إيجار الاصول
(٤٥,٣١٠,١٤٤)	٥٤,٩٢٧,٣٨٣		صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
(١٨٤,٢٢٤)	١٨٠,٦٩١	٢٢	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٢٧,٤٦٣,٤٥٦	٦٢٧,٨٠٥,٥٥٦	٢٩	تأثير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٨١,٩٦٨,٠٨٨	٦٨٢,٩١٣,٦٣٠	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في 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)

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) كاول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه ٣٥ فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة والخدمات المالية، وان اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للاوراق 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:

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

مصرف بغداد (شركة 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 التكلفة المطفأة للالتزامات المالية باستثناء فائدة وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية 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 والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهدادات 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 أئتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعه.

أما 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 إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الأئتمانية متوقعه لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الاسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الأسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية هذا وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- يتم أستثناء إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة ويتم عرضها بالتكلفة التاريخيه، 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 الإلتزامات على المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف و الدائرة القانونية و التي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في هذه الدراسة بشكل دوري .

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 أفرادياً أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

استثمارات في شركات حليفة

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

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية و الموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث أن أسعار الاغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنه أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات و المشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات و المطلوبات، ومقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية 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 يبيعه 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 والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.
- يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالي_ المرحلة الثانية)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان و التي تقاس على النحو التالي:

التدني في قيمة الموجودات المالية

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
 - الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
 - التزامات 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 مقاسة 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 وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحساب الإستهلاك (بإستثناء 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 احتساب 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 للدخل الموحدة، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم احتساب التدهن في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدهن 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.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يحتفظ المصرف بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كلفة المخاطر والمزاييا الهلمة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكلفة المخاطر والمزاييا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكلفة المخاطر والمزاييا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار لستمرار 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 بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبدل 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 الوسيطة 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع بالعملات الأجنبية 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 لأمأ 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) 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 اكثر من سيناريو :

ان 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 تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المصنفة للمراحل ١ و المراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمسة اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدولية و المحلية المعتمدة.

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

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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 فإن 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 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)، فإن خسائر التدني تصبح متقلبة بالنسبة للموجودات المالية بحسب الظروف الاقتصادية والمخاطر المتوقعة والغير متوقعة وكانت الأرصدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لمخصص الخسائر الأنتمانية المتوقعه كما يلي: -

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

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

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

الرصيد المخصص كما في ٣١ أذار ٢٠٢٣	النقص في مخصص الخسائر الأتنامية المتوقعة	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند (بالالف دينار عراقي)
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	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٦,٥٢٢,٥٧٤	-	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	٢٦,٥٢٢,٥٧٤	-	-	أدوات 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 أتمانية 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 الأيجار التمويلية

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

ووفقاً لهذا المعيار يعرف الأيجار بأنه عقد يمنح بموجبه حق السيطرة في استخدام الأصل لمدة من الزمن مقابل مبلغ مالي محدد يسمى بدل الأيجار. 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 الأيجار باستخدام حق الأصل. ويعتبر تاريخ عقد الأيجار هو التاريخ الذي يكون فيه المستأجر قادر على التحكم في الأصل، سواءً كان ذلك باستخدامه أو توجيهه، وقد يختلف هذا التاريخ عن تاريخ بدء الأيجار الذي يمكن أن يكون قبل. ويتم قياس الأصل (حق استخدام الأصل) في بداية الأيجار لجميع عقود الأيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كانت قيمة الأيجار منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار 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 (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (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	أحتياطيات تأمينات 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 (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (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 الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
				فئات التصنيف بناء على النظام الداخلي للمصرف
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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
				رصيد بداية الفترة
١٦,٦٩٢,٤٢٢	٥,٨٠٦,٩٤٦	١٠,٨٨٥,٤٧٦	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,١٦١,٥١٦	(٦,١٦١,٥١٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	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 المتوقعة حسب النظام الداخلي للمصرف

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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 وبنسبة

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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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 مقيدة 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 عائدة لاحد المصارف الحكومية بمبلغ (٧,٦٦٤,٦٨٠) الف دينار التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٧، وما زال الموضوع متابع مع الجهات الاشرافية لتنفيذه. وقدم الطرف الثاني طلب إعادة المحاكمة وتم رد الطلب بموجب قرار الهيئة الاستئنافية الثانية - الرصافة بالعدد ٦٨٢/٢٠٢٢/٢٠٢٢ في ٢٠٢٢/٦/٨، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى مصارف تابعه لوزارة المالية في اقليم كردستان بمبلغ (٢,٩٩٣,٣٩٨) الف دينار ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان 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 أفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية للفترة المنتهية 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)	
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)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	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 المعنومة
(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 أفصاح 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	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
١,٢٩٩,١٦٨	١,٢٨٨,١٥٧	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية *
١,٠٧٨,٩٩٨	١,٠٧٨,٩٩٨	اسهم شركات - غير مدرجة في الاسواق المالية**
٢,٣٧٨,١٦٦	٢,٣٦٧,١٥٥	

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

** مع الاخذ بعين الاعتبار مدى توفر البيانات الملائمة لتطوير مدخل التقييم المناسب. قام المصرف وفيما يخص الاستثمارات التي لا يتوفر لها بيانات ملائمة 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	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
٣,٥٠٥,٤٨٤	٣,٥٧٥,٦٦٠	رصيد بداية الفترة
٥٠٦,٥٤٤	-	إضافات
-	-	إستبعادات
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
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٧٤٢,١٠٢,٤٠١
-	-
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٧٤٢,١٠٢,٤٠١

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
المجموع

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

في أدناه إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة 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)	
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

إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة 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)	
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 المطفأة 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 المددومة
(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 *
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	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 وبالغلة (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

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

ب. مخصص التسهيلات الائتمانية:

أولا التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي:

- أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي 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)	
١٤٧,٣٧٤,٢٥٠	١٣٢,٠٨٥,١٦٩	٣٨٤,٦٩٦	١٤,٩٠٤,٣٨٥	رصيد بداية الفترة
٤,٠٥٤,٥٣١	١٧١,٣٩٢	-	٣,٨٨٣,١٣٩	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١١,٠٤٠,٥٨٧)	(٨,٤٩١,٣٠٦)	(٣٠٧,٠٥٨)	(٢,٢٤٢,٢٢٣)	الأرصدة 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 المدومة
-	-	-	-	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 بتوزيع 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)	
١٢,١٧٣,٤٣٦	-	-	١٢,١٧٣,٤٣٦	فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
-	-	-	-	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
١٤٠,٣٨٨,١٩٤	١١٨,٤٠٢,٦٤٥	٩,٨١٢,١١٣	١٢,١٧٣,٤٣٥	المجموع

*إدناه 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	-	-	الارصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢٨٥,٠٠٢)	(٢٨٥,٠٠٢)	-	-	الرصيد نهاية الفترة
٤٣,٢١٣,٨١٨	٤٠,٩٠٢,٣٨٨	١,٤٨٤,٣٧٢	٨٢٧,٠٥٨	النقص في مخصص التسهيلات الائتمانية المتوقعة
١١,٦٤٣,٠٠٠	١١,٦٤٣,٠٠٠	-	-	

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	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٨,١٥٧,٠٦٧)	(٧,٩٨٧,٥١٨)	-	(١٦٩,٥٤٩)	الارصدة 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
١٢٠,٢٦٩,٢٤٢	١٠٨,٣٤٩,٨٨٣	٩,٨١٢,١١٣	٢,١٠٧,٢٤٦	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 فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	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
١٢٠,٢٦٩,٢٤٢	١٠٨,٣٤٩,٨٨٣	٩,٨١٢,١١٣	٢,١٠٧,٢٤٦	المجموع

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:-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢,٨٨٣,٥٣١)	(٨١٠,٨٤٣)	-	(٢,٠٧٢,٦٨٨)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	٤,٦٨٩,٥٢٨	(٤,٦٨٩,٥٢٨)	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	٥,٠٧٤,٢٢٤	(٥,٠٧٤,٢٢٤)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدعومة
-	-	-	-	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 :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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 ومعونات، صافي

التكلفة:	٢٠٢٣ آذار ٣١	٢٠٢٢ آذار ٣١	مبني	الات ومعونات	اثاث وأجهزة مكتبية وحاسبات	وسائط نقل	انظمة	تأمينات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
بداية الفترة	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢٨,٩٨٠,٣٠٣	١٠,٧٧٠,٣١٨	١٠,٧٧٠,٣١٨	١١,٠٨٥,٦٩٧	٧٠١,٩٣٠	٣,٦٣٠,٩٢١	١,٨٧٧,٤٤٠	٢١,٧٣٦,١١٩	٤٥,٩٤٤,٣٤٣
الإضافات	-	-	-	-	٥٠,١٢٣	-	-	-	١,٠٦٢,٨٧١	١,١١٣,٠٣٣
فروقات ترجمة العملات	-	-	-	-	(٨٠,٥٥٦)	-	-	-	-	(٨٠,٥٥٦)
النقل من المشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	(٧٨٠,١٠٧)	(١٥٣,١٤٥)	-	(٢٧٠,٦٣٨)	-	(٩٢٠,٩٢١)
نهاية الفترة	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢٨,٩٨٠,٣٠٣	١٠,٧٧٠,٣١٨	١٠,٧٧٠,٣١٨	١٠,٢٧٥,١٩٦	٥٤٨,٧٨٥	٣,٦٣٠,٩٢١	١,٨٤٩,٧٧٢	٢٢,٧٩٨,٩٩٠	٩٦,٠٧٥,٨٩٩
الإستهلاكات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بداية الفترة	-	٥,٨٤٦,٤٤٦	١,٠٠٣,١٣٩	١,٠٠٣,١٣٩	٩,٣٤٢,٨٨٢	٦٦٥,٥٦٥	٢,٩٤٥,١٨٠	١,٥٤٩,٩٠٨	-	٢١,٤٠٣,١٢٠
النهار الفترة	-	٢٧٨,٣٧٦	٤,٣٥٨	٤,٣٥٨	١,٨٥٩,٩٤٣	٦,٠٣	٣٤,٩١٤	٥٨,٣٩٣	-	٥١٢,٣٨٧
الإستهلاكات	-	-	-	-	(٨٠,٥٥٦)	-	-	-	-	(٨٠,٥٥٦)
فروقات ترجمة العملات	-	-	-	-	(٧٤٨,٦٨١)	(١٢٠,٧٠١)	(٣٤,٦٦١)	-	-	(٩٠٤,٠٤٣)
نهاية الفترة	-	٦,١٢٤,٧٢٢	١,٠٠٧,٣٩٨	١,٠٠٧,٣٩٨	٨,٦٩٩,٥٨٨	٥٤٥,٤٦٧	٢,٩٤٥,٤٣٣	١,٦٠٨,٣٠٠	-	٢٠,٩٣٠,٩٠٧
صافي القيمة الدفترية	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢٢,٨٥٥,٥٨١	٢٩,٩٢١	٢٩,٩٢١	١,٥٧٥,٦٠٨	٣,٣١٨	٦,٨٥٤,٤٨٨	٢٤١,٤٧٣	٢٢,٧٩٨,٩٩٠	٧٥,٠٩٤,٩٩٢
تحليل مشاريع تحت التنفيذ	٨,٤٧٩	٢٢,٧٩٠,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٩٨,٩٩٠

* يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (٦,٠١١,١٢٢) ألف دينار عراقية قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٨ / أ / ممتلكات ومعدات، صافي (تمة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات و تحسينات	انظمة	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	اراضي*	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٠,٩١٢,٧١٧	٩,٩٢٧,٢١٦	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٨٤,٤٦١	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	الكلفة:
١٠,٠٢٧,٢٧٠	٩٣٧,١٨٢	-	٥٦,٥٥٠	-	٣٣,٥٣٨	-	-	-	بداية الفترة
(٥٦,٥٥٠)	(٥٦,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	النقل من المشاريع تحت التنفيذ
٨١,٨٨٣,٤٣٧	١٠,٨٠٧,٨٤٨	١,٨٠٢,٣٦٩	٣,٢٣٣,٢١١	٩٥١,٤٨١	١٠,٩١٧,٩٩٩	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤	نهاية الفترة
٢٠,٠٢٧,٥٥٥	-	١,٣٩٩,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٧٣	٨,٧١٥,٤٢٩	١,٠٩٠,٢٠٤	٥,١٢٢,٧٧٤	-	الاستهلاكات:
٤٥٢,٨٤٨	-	٤٠,٧٥٠	٢٨,٠١١	٦,٦٨٦	١٨٢,٧١٥	٦١٥	١٩٤,٠٧٠	-	بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة التصنيف
٢٠,٤٨٠,٤٠٣	-	١,٤٣٩,٧٥١	٢,٨٣٩,٧٨٦	٨٩٥,٠٥٩	٨,٨٩٨,١٤٤	١,٠٩٠,٨١٩	٥,٣١٦,٨٤٤	-	نهاية الفترة
٦١,٤٠٣,٠٣٤	١٠,٨٠٧,٨٤٨	٣٦٢,٦١٨	٣٩٣,٤٢٥	٥٦,٤٢٢	٢,٠١٩,٨٥٥	٤٩,١٨٨	٢٠,٨٤٩,٠٦٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤	صافي القيمة الدفترية
١٠,٨٠٧,٨٤٨	-	-	٢١٢,٥٩٣	-	-	-	١٠,٥٩٥,٢٥٥	-	تحليل مشروعات تحت التنفيذ

* يحتوي رصيد الأراضي والمباني على مبلغ (٦٠,٠١١,١٢٣) الف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت

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

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

* 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 والمتبقي من الرصيد والبالغ (١٣,١٦٥) مليون دينار تكاليف البناء والاشراف لبنانية الادارة العامة (الجديدة) وبموجب العقد مع شركة الامين 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 - بالصادف

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

التفاصيل	الأنظمة والبرمجيات	ديكورات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
رصيد بداية السنة	٣٦٤,٨٨٦	٤٠٣,٣٦٨	٧٦٨,٢٥٤
الإضافات	٤٥٤,٢٦٠	٧٦,٨٤٠	٥٣١,١٠٠
الإطفاءات	(١٣٣,٤٠٥)	(١٥٠,٩٠٧)	(٢٨٤,٣١٢)
رصيد نهاية السنة	٦٨٥,٧٤٠	٣٢٧,٥٣٣	١,٠١٣,٢٧٤

- تتضمن الموجودات الغير ملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة (٨٢٨,٨٦٤) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مقابل (٧٤٢,٤٢٩) الف 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 الاول 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 في ١ كانون الثاني
٢,٤٩٥,٤٢٧	٢,١٠٤,٧٣٦	رصيد أول المدة المعدل
(٣٩٠,٦٩١)	٣٤٦,٧٠٤	يضاف / عقود جديدة خلال الفترة
	(١٦٥,٢٨٩)	ينزل الأطفاء خلال الفترة
	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,١٠٤,٧٣٦	٢,٢٨٦,١٥١	الرصيد آخر الفترة

٩ / ب التزام عقود الإيجار

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

٩ / ج قائمة الدخل

٣١ كانون الاول 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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٤٧٧,١٣٢	٤٧٠,٤٥٢	نفقات قضائية
٣,٢٨٩,٩٤٤	٤,١٧٢,٥٥٢	تأمينات لدى الغير
-	-	دفعات مقدما لقاء امتلاك واستملاك اراضي
٤,١٢٥,٠٦٤	٤,٤١٩,٥٧٢	مصارييف 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 مدينة 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 و لسنة ٢٠٢١ الماليين , وأخذت إدارة مصرف الإجراءات القانونية للطعن بقرار شمول تلك الفوائد بالاحتساب الضريبي ومستمرة بالمتابعة لغرض استردادها .

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف 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 الأخرى

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)	
مدفقة	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 المدعومة
(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 : -

المجموع	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 : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٢٤٩,١٨٢	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	-	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 الماضيه 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) الف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٨٥٧,١٢٢) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

٢٠٢٣		٣١ آذار ٢٠٢٣		٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
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	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
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	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
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 الاول ٢٠٢٢ ، مقابل مبلغ (٨٢٠,٢٠٢,٧٩٩) ألف دينار و بنسبه (٦٣٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,١٠٧) الف دينار عراقي أي ما نسبته (٠.٠٠٠١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ، و (٥٥٣,٤٩٨) الف دينار عراقي أي ما نسبته (٠.٠٠٤٢٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول 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 (بآلاف الدنانير) مدفقة	دينار عراقي (بآلاف 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 (بآلاف الدنانير) مدفقة	دينار عراقي (بآلاف 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 (بآلاف الدنانير) مدفقة	دينار عراقي (بآلاف 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
.	.
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٤,٣٦٤,٦١٣

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل *

إيرادات 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)
مدققة	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)
مدققة	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 ٢٠,٦٧٠,٨٧٨ 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 :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

قرض مصرف لبنان المركزي

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

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 الالي
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 (ذمم 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

وفقاً 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 والتمثل بفرع المصرف في بيروت للعملة الوظيفية 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)
مدققة	مراجعة
٤٥,٦٤١,٤٢١	٨٣,٩٧٦,٤٨٢
(٨,٦٩٤)	-
٣٠,٣٣٥١	٨٣,٩٧٦,٤٨٢
٤٥,٩٣٦,٠٧٩	٢٥,٠٦٧,٦٨٨
٥٣,١٥٤,٤٨٥	-
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٣,٣٨٤)
(٢,٦٥٧,٧٢٤)	-
-	(٣,٦٣٦,٨٦٣)
٤٣,٦٤٣	١٠٤,١٥٣,٩٢٣
٨٣,٩٧٦,٤٨٣	

رصيد الأرباح المدورة بداية السنة
الأثر لتطبيق معيار التقارير المالية رقم ١٦
أثر شطب شركة بغداد للوساطة
الرصيد بداية السنة المعدل
الربح للفترة
توزيعات الأرباح *
المحول للاحتياطات
اثر تغير سعر صرف
التسويات

*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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدينانير) 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	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينانير) مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدينانير) 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 الايجار

٢١- صافي إيرادات العمولات *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 الإيرادات 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 ، وبإشراف المصرف بالاشتراك 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
-	-
-	-
-	-

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

٢٤- الايرادات الاخرى

للفترة المنتهية في

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

الايرادات 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

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

العقار

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

٢٥- نفقات موظفين

ان 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
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 ضريبة 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

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

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

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	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٩٤,١٧٩,٥٣٠	٧٧٠,٢٠٠,٩٥٣	
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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة
يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات التسيارية ممنوحة وتأمينات نقدية وضم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	اطراف اخرى**	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات الحليفة	شركات تابعة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم
دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)
-	-	-	-	-	-
٧٧.٨١٥,٣٣٦	٧٥,٦٢٧,٢٠٦	٧٢,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٢٣١,١٤٤	٣٤٦,٠٦٢
٥,٣٥٩,٠١٠	١,٨٦٢,٠٤٦	١,٧١١,١٨٦	-	٨٢,٠٥٨	٦٨,٨٠٢
-	-	-	-	-	-
٧٤٢,٢٢٥	٦٥٨,٨٧٠	٦٤١	-	-	٦٥٨,٢٢٩
١٤,٦٧٩,٦٩٩	٢٠,٦٠٠,٠٩٢	-	-	٥,٣٢١,٩١١	١٥,٢٧٨,١٨١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٩,٤٩٤,٤٤١	١٨,٦٧٢,٢٤٧	١٨,٦٧٢,٢٤٧	-	-	-
الفترة المنتهية في آذار ٢٠٢٢	شباط ٨ ٢٠٢٣				
٣,١٤٦,٦٢٤	٩٤٨,٣٣٠	٩٤٤,٢٥٩	-	٦١٧	٣,٤٥٤
(١,٣٥٦,٥٧٨)	(٤٢١,٩٠٧)	(٤٢١,٩٩٤)	-	-	(٤١٣)
٢,٠٠٠	١,٥٠٠	-	-	١,٥٠٠	-
(١,٦٦٥,١٢٢)	(٤٠٩,٠٤٢)	-	-	(١,٧٩,٩٤٦)	(٢٢٩,٠٩٦)
(١,٥٨٣,٥٦٤)	(٣٦٩,٦٧١)	-	(٣٦٩,٩٧١)	-	-

الموجودات :-

صافي التسهيلات النقدية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الموجودات الثابتة والأخرى *

المطلوبات :-

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
التأمينات النقدية
المطلوبات الأخرى
بنود خارج المركز المالي :-
حسابات الضمان

عناصر قائمة الدخل:

إيرادات القوائد والعمولات
مصروف القوائد والعمولات
الإيرادات الأخرى
المصاريف التشغيلية
الرواتب و منافع الموظفين

تمثل المرحوحات الثابتة و الأخرى محمل العقود الموقعة مع أطراف ذات علاقة و الظاهرة أثرها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه العقود موقعة قبل عام ٢٠١٨ .
**تمثل أطراف ذات علاقة أخرى محمل التعاملات مع البنوك التابعه لمجموعة مصرف برفان و البنوك الملوكه ل لمؤسسات كبنكو - 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 للأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

Risk Monitoring

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

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	٢,٣٧٨,١٦٦
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 والقيمة التقديرية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة التقديرية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكذلك ٣٠٢٢.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

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 و دوائر العمليات (التنفيذ).

* إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر و الموافقة على ستراتيغيات إدارة المخاطر .

* شكل المصرف لجنة لإدارة المخاطر و الأمتثال منبثقة عن مجلس الادارة و التي تتولى بدورها العمل ضمن وجود نظام رقابي داخلي فعال و هي المسؤولة عن تطوير إستراتيجية المخاطر و تطبيق هيكل المخاطر و مبادئها و حدودها في المجموعة، كما إنها مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر و تحديد مستويات المخاطر المسموح بها و الإبلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الإدارة.

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

- أعداد السياسات و اعتمادها 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 و معلومات عن قياس المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر السيولة (LCR, NSFR)، مخاطر العمليات و الأحداث التشغيلية و مخاطر السوق.

إن دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الاجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المصرف على عمليات رقابية مستقلة، و تعمل دائرة المخاطر بشكل قريب و توجه 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 و يتم توقع التعديلات المطلوبة لتعكس متغيرات البيئة الاقتصادية السائدة. كما أن المجموعة تنفذ اختبارات السيناريوهات المحتملة في الظروف الضاغطة و التي لا يتوقع 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 و يعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات و المطلوبات 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 عي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في اسعار السوق كالتغيير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الأجنبي و أسعار الأدوات المالية و بالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل و خارج قائمة المركز المالية لدى المصرف سياسات و إجراءات محددة يتم من خلالها التعرف و قياس مخاطر السوق و يتم مراجعتها دورياً. إن تحديد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة و سقف التحكم بمخاطر السوق ، ليتم الالتزام بها و التأكد من تطبيقها بشطل دوري و مستمر من خلال مراقبتها و تقديم 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 لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات ، ويتم 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.

تتص 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 المساندة.

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 الأمريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ١٥.٠٠٠ ليرة للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً 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 يقدّم 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:

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	التفاصيل
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 الاحتياطيات المعلنة
٤٥,٦٤١,٤٢١	٥٣,١٥٤,٤٨٥	الأرباح (الخسائر) المدورة
-	٢٥,٠٦٧,٦٨٨	الأرباح السنوية قبل المصادقة
(٣,٠٦٨,٠٢٥)	(٦٠٠,٩٠٦)	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
	(١,٣٧٣,٩٠٧)	الأصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
(٤٥,٢٦٣,٠٨١)	(١٤,٦٥٠,٠٠٠)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٣٦,٠٩٥,٨١٣	٣٣٨,٠٩٧,٩٠٥	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	إجمالي 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
		إجمالي 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	اكثر 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	اكثر 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.