

Bank of Baghdad
Capital I.D. 250.000.000.000



مصرف بغداد
رأس المال ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

No.



Date:

العدد: ٢٦١٥ / ٢٠٦

التاريخ: ٢٠٢٣ / ٧ / ٢٥

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2023/6/30

تحية وبعد

الحاقا بكتابنا المرقم (د.ح / 3482) والمؤرخ في 2023/7/18

يرجى اعتماد المرفق طيا نسخة من البيانات المالية المرحلية الموجزة مع تقرير
مراقب الحسابات للفترة المنتهية في 2023/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1

٧٢٥٠

حازم عبد الجبار عبد الجادر

معاون المدير المفوض



٧٢٥٠

جاسم هاشم محمد

مدير الادارة المالية

شركة
سوف العراق للاوراق المالية

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها

لفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٣ و لغاية ٣٠/حزيران/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 ٣٠/ حزيران/ ٢٠٢٣

المحتويات

<u>رقم القائمة</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦-٦١)		

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين **مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد** **تقرير المراجعة**

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/حزيران/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 أعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

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



فرقد حسن احمد السلطان

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

سعد رشيد جاسم

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



بغداد في ١٦/ تموز/ ٢٠٢٣

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

قائمة (أ)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)		
مدققه	مراجعة		
٧٢٢,٨٥٤,٠٤٩	٩٠٠,٩٣٥,٠٧٩	٣	النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٥,٦٨٣,٣٠٥	٢٦٠,٤٠٦,٢٢٧	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٩٧,٤٩٤	١,٢٢٢,٤٤٢	٥	استثمار في شركات حليفة
٢,٣٧٨,١٦٦	٢,٠٥٧,٩٢٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٦٤,٧٣٥,٩٩٦	٦٥٤,٤١٣,١٣٧	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٨٩,٤٩٦,٤٠٧	٦٧,٨٨١,٤٩٦	٧	سهيلات انتمائية مباشرة بالصافي
٧٣,٥٣٧,٩٤٩	٧٥,٧٦٠,٢٢٤	٨	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٠١٣,٢٧٤	٨٤٨,٩٢٩	٨	الأصول غير الملموسة بالصافي
٢,١٠٤,٧٣٦	٢,١١٣,٨٢٤	١/٩	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢١,١٩٨,٢٠٢	٢٨,٨٣١,٣٧٧	١٠	موجودات أخرى
١,٧٢٤,١٩٩,٥٧٨	١,٩٩٠,٤٧٠,٦٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٥٧,١٢٢	٧٠٥,١٤٢	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٩,٢٩٢,٩٥٨	١,٤٣٥,٨٣١,٢١١	١٢	ودائع العملاء
١٥,١٩٤,٥٠٧	١٥,٣٣٩,١١٧	١٣	تأمينات نقدية
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٢٠,٣٩٠,٩٤٧	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٤٩,٤٦٥	٤,٤٧١,٩٥٦	١٥	مخصصات متنوعة
٥٧٩,٣٨١	٢٨,٢٢٦	١٦	أموال مقترضة
٢,١٤٦,١٤٦	٢,١٦٩,٥٩٩	١/٩	التزامات حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٠,٤١٨,٤١٣	١٢٣,٩٥٧,٨٦٧	١٧	مطلوبات أخرى
١,٣٧٤,٥٧٣,٣١٢	١,٦٠٢,٨٩٤,٠٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٨,٠٠٣,٤٧٠	٢٠,٥٩٢,٦٩٧	→	إحتياطي قانوني
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١	→	احتياطات أخرى
(٣,٥٠٤,٣٩٣)	(٢٧٩٩,٦٩٠)	→	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٩٢,٢٦٥	(١٣,٤٦٢,٧٧٦)	→	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٨٣,٩٧٦,٤٨٣	١٣٤,١٨٧,٩٢٠	→	إرباح مدورة
٣٤٩,٦٢٦,٢٦٦	٣٨٧,٥٧٦,٥٩٢		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٢٤,١٩٩,٥٧٨	١,٩٩٠,٤٧٠,٦٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر



المدير المالي
جاسم هاشم محمد

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

سعد رشيد جاسم
ش. محاسب قانوني ومراقب حسابات
سمن شركة بسعد رشيد وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
(تضامنية)

حضورا لتقريرنا المؤرخ في ١٦ / تموز / ٢٠٢٣

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة) قائمة (ب)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	ايضاح	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
٢٠,٩٦٤,١٢٥	٢٤,٣٧٥,٣٥٤	٩,٣٥١,٧٦٣	١٢,١٤٤,٥٢٧	١٩	ايرادات الفوائد
(٤,٥٦٧,٢٥٥)	(٥,٣٨٣,٧١٠)	(٢,٢٨٠,٤٢٥)	(٢,٦٨٨,٠٥١)	٢٠	مصروفات الفوائد
١٦,٣٩٦,٨٧٠	١٨,٩٩١,٦٤٤	٧,٠٧١,٣٣٨	٩,٤٥٦,٤٧٦		صافي ايرادات الفوائد
٢٤,٧٨٠,٣١٦	٤٥,٢١٤,١٤٠	١٣,١٢٠,١٢٩	٢٨,٢٢٩,٥٤٠	٢١	صافي ايرادات العمولات
٤١,١٧٧,١٨٦	٦٤,٢٠٥,٧٨٤	٢٠,١٩١,٤٦٧	٣٧,٦٨٦,٠١٦		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٧,٤٣٢,٢٥٤	١٨,١٧٧,٧١٠	٤,٧٤٨,٣٣٤	٦,٧٢٥,٦٢٤	٢٢	صافي أرباح عملات أجنبية
-	-	-	-	٢٣	ايرادات الاستثمارات
(٢٦,٠١٧)	٢٠٤,٨٦١	(١٥٠,٣١٢)	٨٥,٣٣٦	٢٤	ايرادات أخرى
٤٨,٥٨٣,٤٢٣	٨٢,٥٨٨,٣٥٥	٢٤,٧٨٩,٤٨٩	٤٤,٤٩٦,٩٧٦		اجمالي الدخل
(٧,٢٣٧,٠٤٧)	(٦,٧٣٥,٩٤٥)	(٣,٦٤٨,٧٣٢)	(٣,٤٦٥,١٥٢)	٢٥	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥,٣٩٦,٦٨٣)	(٥,٩١٢,٠٠٩)	(٣,٢١٦,٦٢٤)	(٢,٨٣٦,٣١٥)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩١٠,٦٤٤)	(١,٣٣٥,٩٦٥)	(٤٥٧,٧٩٦)	(٦٥٨,٢٨٩)	٨	الأندثارات والأطفاءات
(٢٥٠,٠٠٠)	(٨٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	١٤	المخصصات المتنوعة
(١٣,٧٩٤,٣٧٤)	(١٤,٨٠٨,٩١٩)	(٧,٤٤٨,١٥٢)	(٧,٤٨٤,٧٥٦)		إجمالي المصروفات
٣٤,٧٨٩,٠٤٩	٦٧,٧٧٩,٤٣٦	١٧,٣٤١,٣٣٧	٣٧,٠١٢,٢٢٠		الأرباح قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠,٢٤٩,٣٤٤)	(١,٣٤١,٣٩٩)	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٦,٤٨٤)	٢٧	مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٤,٥٣٩,٧٠٥	٦٦,٤٣٨,٠٣٧	١٢,١٤١,٣٣٧	٣٧,٠٠٥,٧٣٦		صافي الربح قبل الضريبة
(٤,٥١٤,٤٠٢)	(٩,٧٥٥,٦٢٧)	(١,٤٠٦,٩٥١)	(٥,٣٩١,٠١٤)	١٣	ضريبة الدخل
٢٠,٠٢٥,٣٠٣	٥٦,٦٨٢,٤١٠	١٠,٧٣٤,٣٨٦	٣١,٦١٤,٧٢٢		صافي الربح بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار			٢٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)
٠٠٠٨٠	٠٠٢٢٧				

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة) قائمة (ب)

لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
					الدخل الشامل الاخر للفترة:
٢٠,٠٢٥,٣٠٣	٥٦,٦٨٢,٤١٠	١٠,٧٣٤,٣٨٦	٣١,٦١٤,٧٢٢	ج	الربح للفترة - قائمة الدخل الموحد
(٣٧,٣٠٧)	(٢٩٥,٢٩٦)	(٤٨٨,٣٠٣)	(٢٣٤,٣٩٠)	٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
—	(١٤,٥٥٥,٠٤١)	—	(١٤,٥٥٥,٠٤١)	ج	فروقات ترجمة العملات
١٩,٩٨٧,٩٩٦	٤١,٨٣٢,٠٧٣	١٠,٢٤٦,٠٨٣	١٦,٨٢٥,٢٩١		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)

رأس المال
المكتتب به
(المدفوع)

إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية**	إحتياطيات أخرى	إحتياطي (إزاسي)*	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)

٢٠٢٣

٣٤٩,٦٢٦,٢٦٥	٨٣,٩٧٣,٤٨٣	(٣,٥٠٤,٣٩٤)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٨,٠٠٣,٤٧٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني		
٥٦,٦٨٢,٤١٠	٥٦,٦٨٢,٤١٠	-	-	-	-	-	الربح للفترة الحالية - قائمة ب		
-	(٢,٨٣٤,١٢٠)	-	-	-	٢,٨٣٤,١٢٠	-	المحول للإحتياطي		
(٢٩٥,٢٩٦)	-	(٢٩٥,٢٩٦)	-	-	-	-	التغير في الإحتياطي العادلة		
(١٨,٤٣٦,٧٨٧)	(٣,٦٣٦,٨٥٣)	-	(١٤,٥٥٥,٠٤١)	-	(٢٤٤,٨٩٣)	-	فروقات ترجمة العملات من خلال الدخل الشامل الأخر		
٣٨٧,٥٧٦,٥٩٢	١٣٤,١٨٧,٩٢	(٣,٧٩٩,٦٩٠)	(١٣,٤٦٢,٧٧٦)	٥٨,٤٤١	٢٠,٥٩٢,٦٩٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة		

* من ضمنها الإحتياطي الأثرسي لقرع بيروت و البالغ (٢٤,٣٧١,٨٥٥) دينار
** يمثل الرصيد فروقات ترجمة العملة لقرع المصرف في الجمهورية اللبنانية - قرع بيروت

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)

فروقت	فروقت						
	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	التغير في القيمة العادلة	ترجمة صلات اجنبية	إحتياطيات أخرى	إحتياطي (إزاعي)	رأس المال
٢٠٢٣ حزيران	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٤٥,٩٤٤,٤٢١	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٤٥٥,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧٤٣,٣٢١	٣,٣٣,٣٥١	-	-	-	(٦,٠٠٣,٠)	-	أثر شطب شركة الوساطة
٣٠٩,٣٨٧٣,١٩٩	٤٥,٩٤٤,٧٧٣	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٥,٣٤٥,٧٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني
٢٠٠,٠٢٥,٣٠٣	٢٠,٠٢٥,٣٠٣	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة ب
-	(١,٠٠٠,٠٢٣,٥٦)	-	-	-	١,٠٠٠,٠٢٦,٥	-	المحول للاحتياطي
(٣٧,٣٠٧)	-	(٣٧,٣٠٧)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	تسويات قديمة*
٣٢٩,٣٦١,١٩٥	٦٤,٩٤٨,٦٠٠	(٣,١٠٥,٢٢٢)	١,٠٩٢,٢٦٥	٥٨,٤٤١	١٦,٣٤٧,٠١١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

للفترة المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	ايضاح	الأشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة		
٢٤,٥٣٩,٧٠٥	٦٦,٤٣٨,٠٣٧	١١	ربح الفارده قبل الاعراض
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
٩١٠,٦٤٤	١,٣٣٥,٩٦٥	٩,٨	الاندثارات والاطفاءات
١٠,٢٤٩,٢٤٤	١,٣٤١,٣٩٩	٢٧	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢٥٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	١٥	مخصصات متنوعه
-	٥٤,٣٣٧	٩	تكلفة التمويل على عقد الاجار
٢٥٣,٥٠٤	(٢٠٢,٩٧٣)	٢٢	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما حكمه
٢٤٣,٢٢٢	-	٢٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٦,٤٤٦,٥١٩	٦٩,٧٩١,٧٦٥		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			<u>التغيير في الموجودات والمطلوبات</u>
٢,٦١٨,٠٩٥	٤١٢,٨١٩	٢٩	النقص (الزيادة) في الارصده مقبده السحب
-	(١٩,٢٠٤,٨٧٥)		(النقص) الزيادة في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية اكثر من ٣ شهور
٥,٦٠١,١٩٨	(٢٧,٦٩٦,٤٦١)	٧	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفاه
(٦,٦٥٠,٤٨٨)	(٧,٦٣٣,١٧٥)	١٠	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٩,٠٣٧,٠٩٨	١٢٦,٥٣٨,٢٥٣	١٢	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٢,٨٧١,٧٦٩)	١٤٤,٦١٠	١٣	(النقص) الزيادة في التامينات النقدية
١,٠٤٧,١٦٣	٩١,٧٢٢,٨١٩	١٧	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(٧٥٥,٨٥٠)	(١,٨٠٢,٥٠٩)	١٥	النقص في المخصصات المتنوعه
٤٤,٤٧١,٩٦٦	٢٣٢,٢٧٣,٢٤٦		صافي (الاستخدام النقدي في) التدفق من الأشطة التشغيلية قبل الضريبية
(٧,٠٤٨,٠٠٨)	-	١٤	ضريبية الدخل المدفوعه
٣٧,٤٢٣,٩٥٨	٢٣٢,٢٧٣,٢٤٦		صافي (الاستخدام النقدي) التدفق في الأشطة التشغيلية
			<u>الأشطة الاستثمارية</u>
(٥٦,٥٨٦,٥٨٣)	١٠,٣٢٢,٨٥٨	٦	(الزيادة) النقص بالموجودات المالية بالكلفة المطفاه
-	-	٥	(الزيادة) النقص موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٣,٦٧٣,٦٦٨)	(٣,٠٩٣,٢١٧)	٨	(الزيادة) النقص في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسه
٨٨,٥٤٦	١,١٥٠	٨	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٠,١٧١,٧٠٥)	٧,٢٣٠,٧٩١		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأشطة الاستثمارية
			<u>الأشطة التمويلية</u>
(٣٢١,٨١٣)	(٥٥١,١٥٥)	١٦	الزيادة (النقص) في القروض المستلمة طويلة الاجل
-	(٧٠٢,١٤٣)		توزيعات ارباح نقدية
-	(٣٧٧,٥٨٨)	ب/٩	دفعات التزام اجار الاصول
(٣٢١,٨١٣)	(١,٦٣٠,٨٨٦)		صافي التدفق النقدي من (في) الأشطة التمويلية
(٢٣,٠٦٩,٥٦٠)	٢٣٧,٨٧٣,١٥١		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٥٣,٥٠٤)	٢٠٢,٩٧٣	٢٢	تأثير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٢٧,٤٦١,٨٣١	٦٢٧,٨٠٥,٥٥٦	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفتره
٨٠٤,١٣٨,٧٦٧	٨٦٥,٨٨١,٦٨٠	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفتره

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس الإعداد

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

إن الدينار العراقي هو عملة العرض في 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 احتياطي القيمة العادلة بموجب ذلك.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة بما في ذلك الشهرة و المطلوبات و حصص الاقلية و غيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف باية ارباح و خسائر متولدة لذلك ضمن الأرباح او الخسائر.
- يمتلك المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ الشركات الحليفة التالية:

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات محاسبية وهامة كما يتطلب من الإدارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المالية للمصرف، مما يؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل، الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقانها. 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.

اما فيما يخص التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران 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 المتوقعه لقاء تسهيلات ائتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف (وتسمى منهجية الاحتساب) لتقدير المخصصات الواجب تكوينها بحسب متطلبات المعايير الدولي للتقارير المالية و يتم مقارنة تلك النتائج مع الاسس و الفرضيات للمخصصات الواجب تكوينها بموجب الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد وتطبيق أيهما الأشد، وتبين الإفصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية المصرف المتبعة.

- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة نتيجة الديون بموجب التعليمات النافذة للبنك المركزي العراقي (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 .

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب عن ارباح السنة الحالية ، والتقدير الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنوات السابقة عن المخصص المقطوع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بتدقيق دوري للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة وتقدير أي تدني لقيمتها يتم الاعتراف به ضمن قائمة الدخل.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين السنوي ٢ و السنوي ٣ لمعايير القيمة العادلة يعني تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع اعكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاختزال اعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل ، أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مدققة طرق التقييم الملانمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

معلومات القطاعات

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

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قديدا على أو احمالاً، الفائدة، وبإزالة القيمة الانتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية إدراجها الاصل، أو جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل

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

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

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف الاستثمار المحتفظ به "غير المتاجرة" بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال، بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها فرادياً 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 والتشغيلية أو (يسيطر المصرف عليها) والتي يملك المصرف نسبة أكثر من ٢٠٪ - وأقل من ٥٠٪ من حقوق التصويت وتظهر الاستثمارات ضمن بند الشركات الحليفة وفق سعر السوق المدرجة بها.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث أن أسعار الإغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات، ومقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقبس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يتبناها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 صنفت ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية.
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير وذو أهمية منذ الاعتراف الأولي.
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر المحتمل للأدوات المالية خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية .
- يشار الى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر المعترف بها بـ (الأدوات المالية - المرحلة الأولى)
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة و التي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.
- يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالي_ المرحلة الثانية)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان و التي تقاس على النحو التالي:

التدني في قيمة الموجودات المالية

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية .
 - الموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية .
 - التزامات القروض .
 - عقود الضمان .
- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي :
- مطروحاً من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المضافة.
 - التزامات القروض و عقود 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 مفاضة بالقيمة العادلة على أية حال فإن الخسائر المتوقعة يتم الإفصاح عنها و الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة.

شطب الدين :

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التفاصيل

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات، والمعدات، والتكاليف التاريخية بعد إبريل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكم إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات التكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقا 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. يتم قيد أية 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 الغير ملموسة

- الموجودات غير ملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير ملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى فيتم إثباتها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة، أما الموجودات غير ملموسة 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 ملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاءه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقا 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 المصرف في 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 العرض في التقرير وفقا للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل البنك المركزي العراقي أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية تحت مسمى احتياطي ترجمة العملات ، 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

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

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف يتم عرض الاثر الناتج عن إصدار أو شراء أسهم المصرف ضمن حقوق الملكية ولا يتم تحميلها على قائمة الدخل بآية ربح أو خسارة يتحقق من تعامل المصرف في بيعها أو شرائها.
- أسهم الخزينة
- لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الدخل إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية الموحد ضمن بند علاوة/ خصم إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استفاد رصيد علاوة إصدار الأسهم.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

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

- ١- أدوات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة اذا استوفت الشروط التالية :
 - اذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نماذج الاعمال الادارة بهدف تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية .
 - إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ و الفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي و الغير مسدد).
- ٢- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر OCI إذا استوفت الشروط التالية :-
 - إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية .

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الاصل و الفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي و الغير مسدد) .

٣- ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر ، ان جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف امكانية الاختيار عند الاعتراف الاولي بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي

استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل او بالتكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

- (١) تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- (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 المرحلة ٢ و المرحلة ٣ على ما إذا كانت الادوات الملمة 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 لعام ٢٠٠٤، كما هو موضح في التعريف ادناه.
- عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو :
- إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة للذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية و الأوضاع الحالية بالإضافة الى الأحداث 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 و المرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

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

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

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لافضل تقدير و المتعلقة بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ستة اشهر ، تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

■ تعريف التعثر :

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى وينفق مع تعريف التعثر المستخدم في تعريفات تعليمات رقم ٤ لعام ٢٠١٠ تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لعام 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

ويصمم تعريف التعثر بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي المسدد. 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 الأصل ، وعلى سبيل المثال في قروض الشركات فإن المؤشر النوعي هو خرق العهود، و هو أمر غير مناسب للاقراض للأفراد. أن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التعثر و التي تطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية. ■ العمر المتوقع :

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف «عرضة لمخاطر التدني» ، ويتم الأخذ 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 التي محتمل تعرض المصرف بها لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

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

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، فان خسائر التدني تصبح متغيرة بالنسبة للموجودات المالية بحسب الظروف الاقتصادية والمخاطر المتوقعة والغير متوقعة وكانت الأرصدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لمخصص الخسائر الأثمانية المتوقعه كما يلي: -

رصيد الادوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	رصيد المخصص المتبقي	رصيد الأطفاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	البند (بالالف دينار عراقي)
٦٠٧,٧٤٩,٥٠٣	٢٠,٦٦٣,٢١٥	٣,٠٠٧,٠٠٠	١٧,٦٥٦,٢١٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٣,٠٥٥,٠١٦	٢,٦٤٨,٧٨٩	-	٢,٦٤٨,٧٨٩	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٣,٢٨٠,٣٦٤	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦٨٠,٩٢٣,١٦٢	٢٦,٥١٠,٠٢٥	-	٢٦,٥١٠,٠٢٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٤,٠٦٨,١٩١	٥٤,٨٥٦,٨١٩	١١,٦٤٣,٠٠٠	٤٣,٢١٣,٨١٩	نسيهيات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٠,٠٨٠,٥٦٠	١,٢٤٩,١٨٢	-	١,٢٤٩,١٨٢	الموجودات الاخرى
٤٥,٥١٢,٤٨٢	١,٤١٧,٦٢٢	-	١,٤١٧,٦٢٢	التسهيلات غير المباشرة
١,٧٤٤,٦٦٩,٢٧٨	١٠٧,٣٤٥,٦٥٢	١٤,٦٥٠,٠٠٠	٩٢,٦٩٥,٦٥٢	المجموع

التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

هذا وقد توزعت أرصدة الادوات المالية على المراحل كما موضح أدناه :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند (بالالف دينار عراقي)
٥٤٧,٩٨٥,٢٨٥	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	١٤,٤٩١,٩٤٤	٦٠٧,٧٤٩,٥٠٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٢,٤٠٠,٨٦٦	١٠,٦٠٨,٠٧٨	٤٦,٠٧٢	٢٦٣,٠٥٥,٠١٦	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٦٥٤,٤١٣,١٣٧	-	٢٦,٥١٠,٠٢٥	٦٨٠,٩٢٣,١٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٠٦,٢١٦	٣٥,٣٥١,٢٣٦	٥٧,٣١٠,٧٣٩	١١٤,٠٦٨,١٩١	التسهيلات الائتمانية مباشرة
٢٥,٠٧٢,٠٤٥	-	٥,٠٠٨,٥١٥	٣٠,٠٨٠,٥٦٠	الموجودات الاخرى
٤٥,٥١٢,٤٨٢	-	-	٤٥,٥١٢,٤٨٢	التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
١,٥٤٦,٧٩٠,٠٣١	٩١,٢٣١,٥٨٨	١٠٣,٣٦٧,٢٩٥	١,٧٤١,٣٨٨,٩١٤	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

رصيد المخصص كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	النقص في مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
						البند (بالالف دينار عراقي)
١٧,١٥٦,٢١٥	٣,٠٠٧,٠٠٠	٢٠,١٦٣,٢١٥	١٢,٧٦٥,٦٦٨	٧,٨٩٧,٥٤٧	—	أرصدة لدى بنوك مرهزبه
٢,٦٤٨,٧٨٩	—	٢,٦٤٨,٧٨٩	٣٨,٩٦٢	٢,٢٠٢,٤٩٧	٤٠٧,٣٣٠	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٦,٥١٠,٠٢٥	—	٢٦,٥١٠,٠٢٥	٢٦,٥١٠,٠٢٥	—	—	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣,٢١٣,٨١٩	١١,٦٤٣,٠٠٠	٥٤,٨٥٦,٨١٩	٥٢,٠٤١,٢٥١	١,٩٨٨,٥١٠	٨٢٧,٠٥٨	التسهيلات الأنتمائية مباشرة
١,٢٤٩,١٨٢	—	١,٢٤٩,١٨٢	١,٢٤٨,٨٥٦	—	٣٢٦	الموجودات الأخرى
١,٤١٧,٦٢٢	—	١,٤١٧,٦٢٢	١,٤١٧,٦٢٢	—	—	التسهيلات الأنتمائية الغير المباشرة
٩٢,٦٩٥,٦٥٢	١٤,٦٥٠,٠٠٠	١٠٧,٣٤٥,٦٥٢	٩٤,٠٢٢,٣٨٤	١٢,٠٨٨,٥٥٤	١,٢٣٤,٧١٤	المجموع

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

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

ووفقاً لهذا المعيار يعرف الإيجار بأنه عقد يمنح بموجبه حق السيطرة في استخدام الأصل لمدة من الزمن مقابل مبلغ مالي محدد يسمى بدل الإيجار. وحق السيطرة بهذا المفهوم يعني أن المستأجر يكون قادر على استخدام الأصل بالكيفية التي يراها مناسبة، وتحقيق منافع اقتصادية نتيجة استخدام الأصل. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يعترف في تاريخ عقد الإيجار باستخدام حق الأصل. ويعتبر تاريخ عقد الإيجار هو التاريخ الذي يكون فيه المستأجر قادر على التحكم في الأصل، سواءً كان ذلك باستخدامه أو توجيهه، وقد يختلف هذا التاريخ عن تاريخ بدء الإيجار الذي يمكن أن يكون قبل. ويتم قياس الأصل (حق استخدام الأصل) في بداية الإيجار لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كانت قيمة الإيجار منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار والفائدة التمويلية. أما فيما يخص عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة، أختار المصرف عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول و التزامات الإيجار لتلك العقود التي تكون فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل، والإيجارات منخفضة القيمة. ويعترف المصرف بدفعات الإيجار لهذه العقود كمصاريف تشغيلية خلال مدة الإيجار.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٧٨,٧١٥,٩٠٧	٣١٠,٨٤١,٧٩١	٤٠٤ في الحزبية*
٣٧٦,٨٣٧,٧٧٠	٣٨١,٤٠٦,٥٦٨	الأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨٣,٦٤٦,٨٧٢	٢٢٥,٨٨٩,٤٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب **
٣٤٥,٩٢٢	٤٥٣,٥٠٣	الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية ***
٥٦٠,٨٣٠,٥٦٤	٦٠٧,٧٤٩,٥٠٣	احتياطيات تأمينات خطابات الضمان ***
٧٣٩,٥٤٦,٤٧١	٩١٨,٥٩١,٢٩٤	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
(١٦,٦٩٢,٤٢٢)	(١٧,٦٥٦,٢١٥)	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٢٢,٨٥٤,٠٤٩	٩٠٠,٩٣٥,٠٧٩	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك المركزية
		مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

في أذناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٧٠,٠٦٠,١٤٩	-	-	٧٠,٠٦٠,١٤٩	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢١,٨٠٨,٠٥٧)	(٢١,٨٠٨,٠٥٧)	-	-	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
(١,٣٣٣,١٥٣)	(١,٢٥٦,٠٤٢)	(٧٧,١١١)	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٦٠٧,٧٤٩,٥٠٣	١٤,٤٩١,٩٤٤	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٥٤٧,٩٨٥,٢٨٥	الرصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

أدناه إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف بناء على النظام الداخلي للمصرف
٥٤٧,٩٨٥,٢٨٥	-	-	٥٤٧,٩٨٥,٢٨٥	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٤٥,٢٧٢,٢٧٥	-	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	-	٧
١٤,٤٩١,٩٤٤	١٤,٤٩١,٩٤٤	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٦٠٧,٧٤٩,٥٠٣	١٤,٤٩١,٩٤٤	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٥٤٧,٩٨٥,٢٨٥	المجموع

• وفيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك المركزية :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٦,٦٩٢,٤٢٢	٥,٨٠٦,٩٤٦	١٠,٨٨٥,٤٧٦	-	رصيد بداية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٥,٩٧٦,٢٥١	(٥,٩٧٦,٢٥١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(٣٦,٢٠٧)	(١٧,٥٢٩)	(١٨,٦٧٨)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧,٦٥٦,٢١٥	١٢,٧٦٥,٦٦٨	٤,٨٩٠,٥٤٧	-	الرصيد نهاية الفترة
٣,٠٠٧,٠٠٠	-	٣,٠٠٧,٠٠٠	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب النظام الداخلي للمصرف

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الأرصدة النقدية في الصرافات الآلية للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (١٩,٧٣٠,٩٠٧) ألف دينار وتم عرضها من ضمن بنود النقود .

** بلغت قيمة الأرصدة بالعملة الأجنبية لدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (١٢,٥٧٣,٨٥٩) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مغطاة بالكامل بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بمبلغ ٥٤٤,٤٦٩ ألف دينار عراقي (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 أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانية و أربيل بمبلغ (١٨,٠٣٧,٨٠٥) ألف دينار عراقي (٢٧,٢٣٤,٤٦٩) ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ بينما كما في (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) كانت (١٨,٢٤٦,٧٠٩) ألف دينار عراقي و (٢٧,٢٣٤,٤٦٩) دينار عراقي على التوالي، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة (مقيدة).

*** يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي ومصرف لبنان المركزي ، و تبلغ نسبة

الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق والجمهورية اللبنانية 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 (٤٥٣,٥٠٣) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران 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 الأول ٢٠١٩.

*** من ضمن أرصدة البنوك المركزية، أرصدة لدى مصرف لبنان المركزي تبلغ (١٤,٤٩١,٩٤٤) ألف دينار عراقي مغطاة

بمخصص الخسائر الائتمانية ، ويوازي (١٦٥,٩٣٨,٢٨٩) ألف ليرة لبنانية. فيما كانت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢

(٣٧,٥٥٦,٠٤٣) دينار عراقي ويوازي (٣٨,٧٧٧,٩٠٠) ليرة لبنانية .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١١,٣٦٣,١٧٤	١١,٣٠٢,١٤٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
٥٦,٦٨٣,٨٩٩	١٩٠,٦٥٧,٧٤٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
٨٠,٣٠٠,٠٠٠	٦١,٠٩٥,١٢٥	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ***
١٤٨,٣٤٧,٠٧٣	٢٦٣,٠٥٥,٠١٦	المجموع
(٢,٦٦٣,٧٦٨)	(٢,٦٤٨,٧٨٩)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٤٥,٦٨٣,٣٠٥	٢٦٠,٤٠٦,٢٢٧	

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى عليها فوائد (٨٢,٤٨٩,٦٧٠) الف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران (١٠,٧٧٨,٠٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢) مع العلم ان هذه الارصدة عائدة لأحد المصارف الحكومية بمبلغ (٧,٦٦٤,٦٨٠) الف دينار التي سبق ان اقام المصرف دعوى قضائية على المصرف المذكور لاستعادة الرصيد، ولقد كسب مصرف بغداد 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/س/٢٠٢٢/٢ في ٢٠٢٢/٦/٨، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى مصارف تابعه لوزارة المالية في اقليم كردستان بمبلغ (٢,٩٩٣,٣٩٨) ألف 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 ٢٠٢٢/١/٥ على تجديد الوديعة لدى بنك الخليج المتحد لمدة ستة أشهر تنتهي بتاريخ ٢٠٢٣-٦-٣٠ وبسعر فائدة ٥٪ وتم إعادة الوديعة للحساب بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٣. واستثنائها من نسبة الارصدة الخارجية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الاولى بحسب تصنيف البنك المودعه فيه وبموجب المنهجية المعتمدة من قبل ادارة المصرف.

أدناه أفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٤٨,٣٤٧,٠٧٣	٣٩٨,٤٥٠	١٠,٦٦٨,٠٧٨	١٣٧,٢٨٠,٥٤٥	رصيد بداية الفترة
١١٥,١٢٠,٣٢١	-	-	١١٥,١٢٠,٣٢١	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٩٧,١٢٦)	(٣٣٧,١٢٦)	(٦٠,٠٠٠)	-	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعنومة
(١٥,٢٥٢)	(١٥,٢٥٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٦٣,٠٥٥,٠١٦	٤٦,٠٧٢	١٠,٦٠٨,٠٧٨	٢٥٢,٤٠٠,٨٦٦	الرصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
				١
٢٥٢,٤٠٠,٨٦٦	-	-	٢٥٢,٤٠٠,٨٦٦	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٦٠٨,٠٧٨	-	١٠,٦٠٨,٠٧٨	-	٧
٤٦,٠٧٢	٤٦,٠٧٢	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٢٦٣,٠٥٥,٠١٦	٤٦,٠٧٢	١٠,٦٠٨,٠٧٨	٢٥٢,٤٠٠,٨٦٦	المجموع

وفيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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)	
٢,٦٦٣,٧٦٨	٤٩,٢٢٠	٢,٤٥٣,٥١٧	١٦١,٠٣١	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المستردة خلال الفترة
-	-	(٢٤٦,٢٩٩)	٢٤٦,٢٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢,٣٨٩)	٢,٣٨٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
(١٤,٩٧٩)	(٧,٨٦٩)	(٧,١١٠)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٦٤٨,٧٨٩	٣٨,٩٦٢	٢,٢٠٢,٤٩٧	٤٠٧,٣٣٠	الرصيد في نهاية الفترة
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٥-الاستثمارات في الاسهم :

أ - أستثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران 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	١,٢٢٢,٤٤٢	%٤٩	العراق	اسئتمانات في شركات حليفة شركة الامين للأمين-مساهمة خاصة (شركة حليفة)
١,١٩٧,٤٩٤	١,٢٢٢,٤٤٢			

*بلغ سعر التقييم (حسب نشرة سوق العراق للاوراق المالية) للاسهم في شركة الامين للأمين – مساهمة خاصة (٠,٤٩٠) دينار عراقي للسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ , بينما كان في كانون الاول ٢٠٢٢ (٠,٤٨) دينار عراقي للسهم.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
١,٢٩٩,١٦٨	١,٢٦٧,٤٣١	اسهم شركات – مدرجة في الاسواق المالية *
١,٠٧٨,٩٩٨	٧٩٠,٤٩١	اسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية**
٢,٣٧٨,١٦٦	٢,٠٥٧,٩٢٢	

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

** مع الاخذ بعين الاعتبار مدى توفر البيانات الملائمة لتطويز 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 الأخر:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران 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	
(٤٣٦,٣٦٨)	(٢٩٥,٢٩٦)	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٣,٥٧٥,٦٦٠	٣,٢٨٠,٣٦٤	رصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
٤٧٣,٣٩٧,٣٧٢	٤٤٢,٧١٣,٧٢٤	<u>موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:</u>
٢٩,٥٨٧,٧١٧	٢١,٥١٠,٠٢٥	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٥٠٢,٩٨٥,٠٨٩	٤٦٩,٢٢٣,٧٤٩	سندات حكومية خارجية *
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
-	-	<u>موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :</u>
١٩١,٧٤٠,٠٤٦	٢١١,٦٩٩,٤١٣	سندات مالية حكومية او بكفالتها
-	-	اذونات خزينة حكومية او بكفالتها**
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٦٨٠,٩٢٣,١٦٢	مجموع الموجودات المالية غير المتوفر لها اسعار سوقية
(٢٩,٩٨٩,١٣٩)	(٢٦,٥١٠,٠٢٥)	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٦٤,٧٣٥,٩٩٦	٦٥٤,٤١٣,١٣٧	بنزل، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
		صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والاذونات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٦٨٠,٩٢٣,١٦٢	المجموع
-	-	سحب الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :
٦٩٤,٧٢٥,١٣٥	٦٨٠,٩٢٣,١٦٢	

السنة	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦ اشهر	من ٦ اشهر إلى سنة	من سنة - ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)						
٢٠٢٣	-	-	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٤١٣,١٣٧	٢٦,٥١٠,٠٢٥	٦٨٠,٩٢٣,١٦٢
٢٠٢٢	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,١٣٧,٤١٨	٢٩,٥٨٧,٧١٧	٦٩٤,٧٢٥,١٣٥

* هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الأمريكي) 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.

** تعرض بالصافي بعد تنزيل المستلزمة مقدما

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

في أدناه إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٨٢,٦٣٩,٩٠٦)	-	-	(٨٢,٦٣٩,٩٠٦)	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
(٢١,١٦٢,٠٦٧)	(٣,٠٧٧,٦٩٢)	-	(١٨,٠٨٤,٣٧٥)	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٦٨٠,٩٢٣,١٦٢	٢٦,٥١٠,٠٢٥	-	٦٥٤,٤١٣,١٣٧	الرصيد نهاية الفترة

إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران 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)	
٦٥٤,٤١٣,١٣٧	-	-	٦٥٤,٤١٣,١٣٧	فئات التصنيف الائتماني بناء على النظم الداخلي للمصرف
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
٢٦,٥١٠,٠٢٥	٢٦,٥١٠,٠٢٥	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٦٨٠,٩٢٣,١٦٢	٢٦,٥١٠,٠٢٥	-	٦٥٤,٤١٣,١٣٧	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفاة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩,٩٨٩,١٣٩	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	-	٣٠٢,١١٥	رصيد بداية الفترة
٣٤١,٣٩٩	٣٤١,٣٩٩	-	(٣٠٢,١١٥)	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
(٧٨٩,١٣٩)	(٤٨٧,٠٢٤)	-	-	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
(٣,٠٣١,٣٧٤)	(٣,٠٣١,٣٧٤)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٥١٠,٠٢٥	٢٦,٥١٠,٠٢٥	-	-	الرصيد نهاية الفترة
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدفقة	مراجعة	
٢١,٠٦٤,٥٤٠	٢٤,٠٣٨,١٨٧	الافراد (التجزئة)
-	-	قروض **
-	-	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٢١,٠٦٤,٥٤٠	٢٤,٠٣٨,١٨٧	حسابات جارية مدينة
		مجموع الافراد
		الشركات الكبيرة و المتوسطة
١٢١,٠٨٧,٠٣٩	٧٣,٦٩٨,٧٢١	قروض
١,٩٠٦,١٥٦	١,٥٠٤,٢٩٩	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٢,٣١٦,٥١٥	١٤,٨٢٦,٩٨٤	حسابات جارية مدينة
١٢٦,٣٠٩,٧١٠	٩٠,٠٣٠,٠٠٤	مجموع الشركات الكبيرة والمتوسطة
١٤٧,٣٧٤,٢٥٠	١١٤,٠٦٨,١٩١	المجموع الاجمالي للتسهيلات
		تنزل:
(١٥,١٦٨,١٦٢)	(٦,٩٧٢,٨٧٧)	فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ.)
(٤٢,٧٠٩,٦٨١)	(٤٣,٢١٣,٨١٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح ٧ ب)
٨٩,٤٩٦,٤٠٧	٦٣,٨٨١,٤٩٦	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 وبالبلغه (٥٠٨,١٢١) الف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ بينما كانت في (٣١ كانون الاول ٢٠٢٢) مبلغ (٥٤٢,٦٠٧) الف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (٥٧٣١٠,٧٣٩) الف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ اي مانسبته (٥٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة , ونتيجة لجهود الادارة يتوقع عودة ارصده بمبلغ (٢٤,٦٨٢,١٧١) الف دينار لتكون ديون منتجة خلال الفترة القادمة, بينما كانت (٢٠٢٢) مبلغ (١٢٦,٦٣٣,٧٤٧) الف دينار عراقي اي مانسبته (٨٦٪) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٥٠,٣٣٧,٨٦٢) الف دينار عراقي اي مانسبته (٤٤٪) 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 (٩١٤,٠٨٥) الف دينار عراقي بينما كانت مبلغ (١,٢١٤,٠٠٠) الف دينار عراقي كما في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢٢ .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات	الأفراد	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٥,١٦٨,١٦٢	١١,٧٦٨,٣٧٢	٣,٣٩٩,٧٩٠	رصيد بداية الفترة
١٣,٠٩٤,٨٦٤	١٣,٠٩٣,٠٦٥	١,٧٩٩	إضافة
(٢١,٢٩٠,١٤٩)	(٢٠,٠٩٤,٣٧٥)	(١,١٩٥,٧٧٤)	استرداد
٦,٩٧٢,٨٧٧	٤,٧٦٧,٠٦٢	٢,٢٠٥,٨١٥	الرصيد كما في ١٠ حزيران

ب. مخصص التسهيلات الائتمانية :

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي :

- أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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)	
١٤٧,٣٧٤,٢٥٠	١٣٢,٠٨٥,١٦٩	٣٨٤,٦٩٦	١٤,٩٠٤,٣٨٥	رصيد بداية الفترة
١٨,١١٥,٨٧٣	-	-	١٨,١١٥,٨٧٣	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٤٧,٦٢٣,٠٠٥)	(٣٢,٣١٨,٠١٢)	(٣,٦٩٠,٩٥١)	(١١,٦١٤,٠٤٢)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم (من) الى تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم (من) الى تحويله للمرحلة الثانية
-	(٣٨,٦٥٧,٤٩١)	٣٨,٦٥٧,٤٩١	-	ما تم (من) الى تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
(٣,٧٩٨,٩٢٧)	(٣,٧٩٨,٩٢٧)	-	-	الرصيد نهاية الفترة
١١٤,٠٦٨,١٩١	٥٧,٣١٠,٧٣٩	٣٥,٣٥١,٢٣٦	٢١,٤٠٦,٢١٦	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

- إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢١,٤٠٦,٢١٦	-	-	٢١,٤٠٦,٢١٦	فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٣٥,٣٥١,٢٣٦	-	٣٥,٣٥١,٢٣٦	-	٧
٢٤,٦٨٢,١٧١	٢٤,٦٨٢,١٧١	-	-	٨
٢٦,٤٩٣,٥٦٠	٢٦,٤٩٣,٥٦٠	-	-	٩
٦,١٣٥,٠٠٨	٦,١٣٥,٠٠٨	-	-	١٠
١١٤,٠٦٨,١٩١	٥٧,٣١٠,٧٣٩	٣٥,٣٥١,٢٣٦	٢١,٤٠٦,٢١٦	المجموع

- *إدناه أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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	-	-	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥٠٤,١٣٨)	٥٠٤,١٣٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢٨٥,٠٠١)	(٢٨٥,٠٠١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣,٢١٣,٨١٩	٤٠,٣٩٨,٢٥١	١,٩٨٨,٥١٠	٨٢٧,٠٥٨	الرصيد نهاية الفترة
١١,٦٤٣,٠٠٠	١١,٦٤٣,٠٠٠	-	-	النقص في مخصص التسهيلات الائتمانية المتوقعة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

- أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٢٦,٣٠٥,١١٨	١٢٦,٢٩٦,٦٠٣	-	٨,٥١٥	رصيد بداية الفترة
١١,٩٧٧,١٤٣	-	-	١١,٩٧٧,١٤٣	الإرسدة المبيدة خلال الفترة
(٤٤,٤٥٣,٣٣٠)	(٣٦,٠٠٨,٩٦٣)	-	(٨,٤٤٤,٣٦٧)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	(٣,٨٧٩,٥٠٢)	٣,٨٧٩,٥٠٢	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	(٣,٧٢٠,٤٩٨)	٣,٧٢٠,٤٩٨	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	(٣٥,٥١٠,٢٤٠)	٣٥,٥١٠,٢٤٠	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
(٣,٧٩٨,٩٢٧)	(٣,٧٩٨,٩٢٧)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٩٠,٠٣٠,٠٠٤	٤٧,٢٥٧,٩٧٥	٣٥,٣٥١,٢٣٦	٧,٤٢٠,٧٩٣	الرصيد نهاية الفترة

• إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية للشركات حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧,٤٢٠,٧٩٣	-	-	٧,٤٢٠,٧٩٣	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٣٥,٣٥١,٢٣٦	-	٣٥,٣٥١,٢٣٦	-	٧
٢٤,٦٨٢,١٧١	٢٤,٦٨٢,١٧١	-	-	٨
١٦,٤٤٠,٧٩٦	١٦,٤٤٠,٧٩٦	-	-	٩
٦,١٣٥,٠٠٨	٦,١٣٥,٠٠٨	-	-	١٠
٩٠,٠٣٠,٠٠٤	٤٧,٢٥٧,٩٧٥	٣٥,٣٥١,٢٣٦	٧,٤٢٠,٧٩٣	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

- أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الأفراد خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣:-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢١,٠٦٩,١٣٢	٥,٧٨٨,٥٦٦	٣٨٤,٦٩٦	١٤,٨٩٥,٨٧٠	رصيد بدايه الفترة *
٦,١٣٨,٧٣٠	-	-	٦,١٢٨,٧١٠	الإزاحة الجديدة خلال الفترة
(٣,١٦٩,٦٧٥)	-	-	(٣,١٦٩,٦٧٥)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	٣,٨٧٩,٥٠٢	(٣,٨٧٩,٥٠٢)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	٤,٢٦٤,١٩٨	(٤,٢٦٤,١٩٨)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٤,٠٣٨,١٨٧	١٠,٠٥٢,٧٦٤	-	١٣,٩٨٥,٤٢٣	الرصيد نهاية الفترة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٣,٩٨٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٨٥,٤٢٣	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
١٠,٠٥٢,٧٦٤	١٠,٠٥٢,٧٦٤	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٢٤,٠٣٨,١٨٧	١٠,٠٥٢,٧٦٤	-	١٣,٩٨٥,٤٢٣	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١ / ٨ ممتلكات ومعونات، صافي

المجموعة	مشاريع تحت التنفيذ	مخزونات وخصميات	الرخصات والائتمانات	وسائط نقل	اثاث وأجهزة وخصميات	الات ومعونات	مباني	أراضي*	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	دينار عراقي (بالآلاف اللاتيني)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٩٥,٩٥٤,٣٤٢ (٢,٥٧٢,٥٠٠)	٢١١,٧٣٦,١١٩ ² —	٢,٨٣٣,٤٤٠ (٧٧٤,٠٠٩)	٣,٦٣٠,٩٦١ (١,٧٨٦,٧٠٣)	٧٠٠,٩٣٠ —	١١,٠٨٥,٦٩٧ ² (١٢,٥٨٩)	١,٠٧٧,٣١٨ —	٢٨,٩٨٠,٣٠٣ —	٢٦,٨٦٤,٦١٤ ² —	٢٠٢٣ سابقة
٩٣,٣٨١,٨٤٢	٢١١,٧٣٦,١١٩	٢,٠٦٠,٢٣١	١,٨٤٤,٢٥٨	٧٠٠,٩٣٠	١١,٠٧٣,١٠٨	١,٠٧٧,٣١٨	٢٨,٩٨٠,٣٠٣	٢٦,٨٦٤,٦١٤	رصيد أول المدة المعدل
٣٠,١٠٨,٢٩٣ (١٥,٠٧٥)	٣,٠٦٨,٦٠١	—	—	—	٣٩,٢٩٢ (٢٥,٠٧٥)	—	—	—	الإضافات
(١,٩٣٢,٢٩٢)	—	(٨٣,٠١٦)	(٩٢٦,١١٨)	(١٥٣,١٤٥)	(٧٦٢,٨١٣)	—	—	—	الإستحقاقات
—	—	—	—	—	—	—	—	—	فروقات ترجمة العملات
٩٤,٥٤٢,٧٧٨	٢٤,٨٠٤,٧١٩	١,٩٧٧,٠١٧	٩١٨,٠٩٨	٥٤٨,٧٨٤	١٠,٣١٠,٢٩٥	١,٠٧٧,٣١٨	٢٨,٩٨٠,٣٠٣	٢٦,٨٦٤,٦١٤	النتيجة القترية
٢١,٤٠٣,١٢٠	—	١,٥٤١,٩٠٥	٢,٩٤٥,٧٥٠	٦٦٥,٥٦٥	٩,٣٤٣,٨٨٣	١,٠٠٣,١٣٩	٥,٨٩٦,٤٤٦	—	بنهاية القترية
(٢,٥٦٣,٧٣٣)	—	(٧٧٤,٠٠٩)	(١,٧٨٧,١٥٤)	(١,٣٠٦)	(٢,١٢٧)	—	(٩٩٧)	—	استحقاقات سنوات سابقة
١٨,٨٣٩,٣٨٧	—	٨٦٧,٦٥٩	١,١٥٨,٥٩٦	٦٦٤,٢٥٩	٩,٣٤١,٧٥٥	١,٠٠٣,١٣٩	٥,٨٩٥,٤٤٩	—	رصيد أول المدة المعدل
٩٩٨,٣٤٩ (١٨,٢٨٣)	—	١٠٣,٤٧٦	٦٩,١١٠	١,٩١٢	٣٥٧,٧٧٧ (١٨,٢٨٣)	٣٦,٧٧٢	٤٣,٣٥٣	—	النتائج القترية
(١,٨٨٥,٨٣٦)	—	—	—	—	—	—	—	—	الإستحقاقات
١٧,٩٣٣,٦١٧	—	(٥٨,٣٠٤)	(٩١٠,٧٨٠)	(١١٩,٤٩٦)	(٧٤٧,٢٥٦)	—	—	—	فروقات ترجمة العملات
٧٦,٦٠٩,١٥١	٢٤,٨٠٤,٧٣٠	١٩٧,١٨٦	٦٥١,٧٤٣	٢,٠١٠	١,٣٩٦,٩٢٣	٣٧,٤٥٧	٢٢,٦٥٤,٥٠١	٢٦,٨٦٤,٦١٤	صافي القيمة الافتقرية
٢٤,٨٠٤,٧٣٠	—	—	—	—	—	—	٢٤,٧٩٦,٣٤١	٨,٤٧٩	تحليل مشاريع تحت التنفيذ

* يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (٢٠٠١١,٧٢٣) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٨ / أ / ممتلكات ومعدات، صافي (تنمة)

المجموعة	مشاريع تحت التنفيذ	المشروعات 5	البرمجيات والأنظمة	وسائط نقل	اثاث واجهزة وحسيات	الات ومعدات	مباني	أراضي
دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)	دينامي عراقي (بالآلاف الدينار)
٨٠٠,٩١٣,٧١٧	٩,٤٢٧,٣١٦	٠,٨٣٦,٩	٣,١٧٦,٦٦١	٩٥١,٤٨١	١٠,٨٨٤,٤٦١	١,٢٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤
١,٠٢٧,٢٧٠	٩٣٧,١٨٢	-	٥٦,٥٥٠	-	٣٣,٥٣٨	-	-	-
(٥١,٥٥٠)	(٥١,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١,٨٨٣,٤٣٧	١٠,٨٠٧,٨٤٨	١٠,٨٠٢,٣١٩	٣,٢٣٣,٢١١	٩٥١,٤٨١	١٠,٩١٧,٩٩٩	١,١٤٠,٠٠٧	٢٦,١٦٥,٩٠٨	٢٦,٨٦٤,٦١٤
٢٠,٠٢٧,٥٥٦	-	٣,٢١١,٠٠١	٢,٨١١,٧٧٥	٨٨٨,٣٣٣	٨,٧١٥,٤٢٩	١,٠٩٠,٢٠٤	٥,٢٢٣,٧٧٤	-
٤٥٣,٨٤٧	-	٤٧٥٠	٧٨,٠١١	٢,٢٨٢	١٨٣,٧١٥	٦٧٥	١٩٤,٠٧٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٤٨٠,٤٠٣	-	٣,٤٣٥,٧٥١	٢,٨٣٩,٧٨٦	٨٩٥,٠٥٩	٨,٨٩٨,١٤٤	١,٠٩٠,٨١٩	٥,٣١٦,٨٤٤	-
٢١,٤٠٣,٠٣٤	١٠,٨٠٧,٨٤٨	٣٣٧,١١٨	٣٩٣,٤٢٥	٥٦,٤٢٢	٢٠,١٩,٨٥٥	٤٩,١٨٨	٢٠,٨٤٩,٠٦٤	٢٦,٨٦٤,٦١٤
١٠,٨٠٧,٨٤٨	-	-	٢١٢,٥٩٣	-	-	-	١٠,٥٩٥,٢٥٥	-

كحليل مقروعات تحت التقييم

يحتوي رصيد الأرضي والمباني على مبلغ (٢٠,١١٦,١٢٣) الف دينار عراقي قيمة أرض وعقار قرح بيروت

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

نهاية الفترة

الإستثمارات

الإستثمارات للفترة

الإستثمارات

إعادة التصنيف

نهاية الفترة

صافي القيمة التقريبية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران 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 – الأيمن	٣٦,٦٠٠	-	-	٣٦,٦٠٠
تأهيل فرع كركوك	٢٢,٢٥٢	-	-	٢٢,٢٥٢
تأهيل الإدارة العامة الجديدة	٢٠,٥٨١,٣٧٩	٣,٠٦٨,٤٦٠	-	٢٣,٦٤٩,٨٣٩
شراء حاسبات جديدة	-	١٤٠	-	١٤٠
تأهيل بنائه الأمانة	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	٣,٠٦٨,٦٠٠	-	٢٤,٨٠٤,٧١٩

* 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 (١٥,١٧١) مليون دينار تكاليف البناء والإشراف لبنائية الإدارة العامة (الجديدة) وبموجب العقد مع شركة الإامين للاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة). وتم استلام البناية ومن المتوقع الانتقال الى البناية الجديدة خلال الفترة المقبلة بعد اكتمال التثبيت.

٨ / ج موجودات غير ملموسة – بالصافي

التفاصيل	البرمجيات والأنظمة	الديكورات والتحصينات	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠٢٣			
رصيد بداية الفترة	٦٨٥,٧٤١	٣٢٧,٥٣٣	١,٠١٣,٢٧٤
التحويل خلال الفترة	٣٥,١١٢	(٣٥,١١٢)	-
اثر تغيير سعر الصرف	-	٧,٢٤١	٧,٢٤١
الإضافات	-	-	-
الإطفاءات	(٦٩,١١٠)	(١٠٢,٤٧٦)	(١٧١,٥٨٦)
رصد نهاية الفترة	٦٥١,٧٤٣	١٩٧,١٨٦	٨٤٨,٩٢٩
نسبة الإطفاء السنوية ٢٠%			

التفاصيل	البرمجيات والأنظمة	الديكورات والتحصينات	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)
رصد نهاية السنة	٦٨٥,٧٤١	٣٢٩,٣٠١	١,٠١٥,٠٤٢

نسبة الإطفاء السنوية ٢٠%

- تتضمن الموجودات الغير ملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة (٦٦٢,٨٠٤) الف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٩ / أ حق استخدام الأصل الموجر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
-	٢,١٠٤,٧٣٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢,٤٩٥,٤٢٧	-	يضاف: حق استخدام الأصل الموجر المعترف به كما
٢,٤٩٥,٤٢٧	٢,١٠٤,٧٣٦	في ١ كانون الثاني
(٣٩٠,٦٩١)	٣٤٦,٧٠٤	رصيد أول المدة المعدل
	(٣٣٧,٦١٦)	بمضاف / عقود جديدة خلال الفترة
	-	ينزل الأطفاء خلال الفترة
٢,١٠٤,٧٣٦	٢,١١٣,٨٢٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
		الرصيد آخر الفترة

٩ / ب التزام عقود الإيجار

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
-	٢,١٤٦,١٤٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢,٥٠٤,١٢١	-	يضاف: إجمالي التزامات العقود التاجيرية المعترف به
	-	كما في ١ كانون الثاني
٢,٥٠٤,١٢١	٢,١٤٦,١٤٦	أثر تطبيق المعيار التقاريري المالية رقم ١٦
(٤١٩,٢٢٥)	٣٤٦,٧٠٤	رصيد أول المدة المعدل
٦١,٢٤٩	(٣٧٧,٥٨٨)	يضاف / عقود جديدة خلال الفترة
	٥٤,٣٣٧	ينزل : قيمة دفعات خلال الفترة
٢,١٤٦,١٤٦	٢,١٦٩,٥٩٩	يضاف : فوائد التزام عقود الإيجار
	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
		الرصيد آخر الفترة

٩ / ج قائمة الدخل

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	
٣٩٠,٦٩١	٣٣٧,٦١٦	مصروف أطفاء
٦١,٢٤٩	٥٤,٣٣٧	فوائد مدينة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١٠ - الموجودات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٤٧٧,١٣٢	٤٧٤,٣٢٠	نفقات قضائية
٣,٢٨٩,٩٤٤	٥,١٨٥,٣٠٤	تأمينات لدى الغير
		بفوات مقبلا لقاء املاك واستملاك اراضي
٤,١٢٥,٠٦٤	٤,٢٣١,٦٩٥	مصاريف ومصارف مقبلا
٩,٤٠٤,٩٩٩	١٢,٣٤٩,٥٥٨	فوائد مستحقة
١,٩٤٥,٨٩٨	٩٧٢,٩٤٩	موجودات صريرية موجلة*
٣٩٣,١١٨	٦,٦١٣,٢٤١	ذمم مدينة حكومية**
-	-	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار
٢,٦٣٠,٣٢٩	٢٥٨,٢٨٧	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
٣٨,٥٤٥,٨٩٤	٣٧,٢٤٧,٠٢٩	النقد والمبالغ المسروقة***
(٣٨,٣٦٤,٩٩٤)	(٣٧,٢٥١,٨٢٤)	مخصصات النقد المسروق وذمم مدينه ٩/١ ب***
٢٢,٤٤٧,٣٨٤	٣٠,٠٨٠,٥٥٩	إجمالي رصيد الموجودات الأخرى
(١,٢٤٩,١٨٢)	(١,٢٤٩,١٨٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢١,١٩٨,٢٠٢	٢٨,٨٣١,٣٧٧	صافي رصيد الموجودات الأخرى كما في نهاية الفترة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٨,٣٦٤,٩٩٤	٣٧,٢٥١,٨٢٤	مخصصات النقد والصكوك المسروق
٣٨,٣٦٤,٩٩٤	٣٧,٢٥١,٨٢٤	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الاخرى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٣٦٤,٩٩٤	رصيد بداية الفترة
٥٩٦,٨٨٠	-	إضافة
(٢,٨٥٢)	-	استرداد
-	(١,١١٣,١٧٠)	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٧,٢٥١,٨٢٤	رصيد نهاية الفترة

- في أدناه جدول إفصاح بالحركة على أرصدة الموجودات الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٩,٥١٤,٦٨١	٣,٨٧٦,٧٩٤	-	٥,٦٣٧,٨٨٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١,٧٤٧,١٢٤)	-	-	(١,٧٤٧,١٢٤)	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
(١٢٩,٥٨٦)	(١٢٩,٥٨٦)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٣٠,٠٨٥,٣٥٥	٥,٠٠٨,٥١٥	-	٢٥,٠٧٦,٨٤٠	الرصيد نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

* أدناه إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة الموجودات الأخرى حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران 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)	
٢٥,٠٧٦,٨٤٠	-	-	٢٥,٠٧٦,٨٤٠	فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
٥,٠٠٨,٥١٥	٥,٠٠٨,٥١٥	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٣٠,٠٨٥,٣٥٥	٥,٠٠٨,٥١٥	-	٢٥,٠٧٦,٨٤٠	المجموع

إدناه أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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)	
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 الاولى
-	-	-	-	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية التزامات على وزاره المالية اللبنانية لدى فرع بيروت بمقدار (٢,٧٩٥,٦٧٢) الف ليره لبناني اي بمقدار (٢٤٤,١٥٥) الف دينار عراقي .

*** تعرض المصرف خلال السنوات الماضيه نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الي عدد من السرقات بلغت مجموع أقيامها ما يعادل (٣٧,٢٤٧,٠٢٩) الف دينار عراقي وبلغت كما في ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
		دينار عراقي(بالآف الديناتير)	دينار عراقي(بالآف الديناتير)
		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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١١ - ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد ودائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مصرف بغداد (٧٠٥,١٤٢) ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٨٥٧,١٢٢) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٠٥,١٤٢	٨٥٧,١٢٢
ودائع توفير	-	-
ودائع لأجل	-	-
المجموع	٧٠٥,١٤٢	٨٥٧,١٢٢

١٢ - ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	أفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
ودائع توفير	٢٠٦,٤٨٨,٠٩٨	٧٩١,٩١٨,٢٣٢	٩٩٨,٤٠٦,٣٣٠
ودائع لأجل	٣٣٢,١١٥,٤٦٢	٢٦,٤٩٢,١٣٥	٣٥٨,٦٠٧,٥٩٧
	١٥,٣٣٢,٧٨٥	٦٣,٤٨٤,٤٩٩	٧٨,٨١٧,٢٨٤
	٥٥٣,٩٣٦,٣٤٥	٨٨١,٨٩٤,٨٦٦	١,٤٣٥,٨٣١,٢١١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
ودائع توفير	٢١٣,٩٦٦,٥٦٠	٦٠٦,٢٣٦,٢٣٨	٨٢٠,٢٠٢,٧٩٨
ودائع لأجل	٣٤٧,٣٥٦,٥٤٠	٢٦,٥٧٦,٧١٦	٣٧٣,٩٣٣,٢٥٦
	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 (٩٩٨,٤٠٦,٣٣٠) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٠٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، مقابل مبلغ (٨٢٠,٢٠٢,٧٩٩) ألف دينار و بنسبه (٦٣٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,٦٥٩) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٠,٠٠٠٩٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، و (٥٥٣,٤٩٨) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٠,٠٠٤٢٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١٣- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
٧٣,٩٨٣	١٠١,٦٨٩
١٥,١٢٠,٥٢٤	١٥,٢٣٧,٤٢٨
-	-
١٥,١٩٤,٥٠٧	١٥,٣٣٩,١١٧

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
تأمينات مقابل خطابات ضمان
التأمينات نقابة اخرى

١٤- ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
٧,١٦٨,١٧٨	١٠,٦٣٥,٣٢٠
(٧,١٦٨,١٧٨)	-
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٩,٧٥٥,٦٢٧
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٢٠,٣٩٠,٩٤٧

رصيد بداية الفترة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
ضريبة الدخل المقدرة خلال الفترة
الرصيد نهاية الفترة

ب. ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة
٦١,٦٦٨,١٧٩	٦٧,٣٩٦,٨٦٧
(١٠,٥١٠,٧٥٨)	(٤,٥٤٣,٣٣٦)
١٩,٧٤٤,٧١١	٢,١٨٣,٩٨٢
٧٠,٩٠٢,١٣٢	٦٥,٠٣٧,٥١٣
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٩,٧٥٥,٦٢٧
.	.
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٩,٧٥٥,٦٢٧

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل*
ايرادات 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 بعد استبعاد خسارة فرع لبنان

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١٥ - مخصصات متنوعة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١,٤٤٣,١٩٣	١,٤١٧,٦٢٢	مخصصات الائتمان التعهدي
١,٩٩٧,٨٨٧	١,١٢٥,٥٢٥	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
١,٩٠١,١٢٣	١,٨٠٩,٥٠٤	مخصصات تعويض نهاية الخدمة والأجازات
.	١١,٠٤٣	مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة
٢٧,٩٦٢	٢٧,٩٦٢	مخصصات الضمانات المقدمة على المصرف
٨٠,٣٠٠	٨٠,٣٠٠	المخصصات الأخرى
٥,٤٤٩,٤٦٥	٤,٤٧١,٩٥٦	

١٥ - (أ) المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٦,٥٨٣,٥٥٠	٥,٤٤٩,٤٦٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧٣٠,٩٨٨	٨٢٥,٠٠٠	المضاف خلال الفترة
(١,٨٦٥,٠٧٣)	(١,٤٥٤,٨٠٥)	المدفوع / المستخدم
-	(٣٤٧,٧٠٤)	اثر تغير سعر الصرف
٥,٤٤٩,٤٦٥	٤,٤٧١,٩٥٦	الرصيد نهاية الفترة

* خلال العام ٢٠١٨ وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٢١٢٣١/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/١٣ فقد تم فرض غرامة على المصرف عن العام ٢٠١٢ وبمبلغ ١٠,٦٧٠,٨٧٨ الف 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 شهر آذار ٢٠٢٤ .

١٦ - أموال مقترضة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٥٧٩,٣٨١	٢٨,٢٢٦	قرض مصرف لبنان المركزي
٥٧٩,٣٨١	٢٨,٢٢٦	

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١٧ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٧,٣٧٨,٣٠٣	٧,٩٦٦,٤٩٠	شيكات مصدقة
٥,٨٠٣,٤٠٦	٥,٥١٧,١٠٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٣,٥٢٧,٩٤٣	٢,٨٢٥,٨٠٢	توزيعات ارباح مستحقة
٥,٥٠٧,٦٩٠	١٣,٤٨٩,٠٥٦	تأمينات مستلمة من الغير *
١,١٨١,٠٠٠	١,١٥٦,٠٠٠	مبالغ محجورة لديوان التأمين**
١,٨٤٢,١٦٦	٧,٩٦٨,٦٢٩	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
٤٧١,٨٣٤	٦٤٠,٣٦٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٣٥,٣٥٧	٧٥,٧٢٧,٤٤٣	ارصدة حوالات خارجية للزبائن***
٥٨٨,٥٠٩	٨٤٩,٥٣٩	ذمم دائنة
٦٠٩,٣٩٨	١,٩٦٥,٢١٣	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٤٩,٠٩٣	١٩,٣٦٧	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٤٢٩,٨٨٣	٣,٧٦٨,٧٩٩	فوائد مستحقة غير مدفوعه
١,٩٩١,٨٣١	١,٥٦٧,٠٥٧	أخرى ****
٣٠,٤١٨,٤١٣	١٢٣,٩٥٧,٨٦٧	

* يمثل الرصيد التأمينات المستلمة عن بيع ارض عائدة ملكيتها للمصرف والتي تم الانتهاء من اجراءات نقل ملكيتها في الفترة اللاحقة. ويتضمن امانات المقاولين.

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

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 اجباري لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجمالي (الإلزامي) أو أية أموال أخرى تابعة للمساهمين، يجوز الإستمرار في الإنفاق بموجب ائحة الهيئة العامة للمصرف، على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجمالي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف،

- احتياطات أخرى

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

- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

ج - الأرباح المدورة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدفقة	مراجعة	
٤٥,٦٤١,٤٢١	٨٣,٩٧٦,٤٨٣	رصيد الأرباح المدورة بداية السنة
(٨,٦٩٤)	-	الأثر لتطبيق معيار التقارير المالية رقم ١٦
٣٠٣,٣٥١	-	أثر شطب شركة بغداد للوساطة
٤٥,٩٣٦,٠٧٩	٨٣,٩٧٦,٤٨٣	الرصيد بداية السنة المعدل
٥٣,١٥٤,٤٨٥	٥٦,٦٨٢,٤١٠	الربح للفترة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات التقديرية *
(٢,٦٥٧,٧٢٤)	(٢,٨٣٤,١٢٠)	المحول للاحتياطات
-	-	أثر تغيير سعر صرف
٤٣,٦٤٣	(٣,٦٣٦,٨٥٣)	التسويات (نتيجة ترجمة العملات)
٨٣,٩٧٦,٤٨٣	١٣٤,١٨٧,٩٢٠	

*يمثل توزيعات نقدية ما نسبته ٥٪ من رأس المال عن أرباح سنة ٢٠٢١ المالية بموجب قرار الهيئة العامة في ٢٠٢٢/١٠/١١

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١٩. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٢,١٠٥,٤٥٠	١,٠٣٠,٧١٣	تسهيلات الأفراد (التجزئة):
٢,١٠٠,٣١٦	١,٠٢٥,١٢٩	قروض وكمبيالات
٥,١٣٤	٥,٥٨٤	حسابات جارية مدينة.
١,٦٤٥,٩٣٥	٤٠٨,٦٥٣	تسهيلات الشركات
١,٦٣٩,٤٩٣	٢٩٧,٣٤٠	قروض وكمبيالات
٦,٤٤٢	١١١,٣١٣	حسابات جارية مدينة
-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
١,٦٥١,٥٩٠	٢,٠٦٤,١٤٣	ارصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١٥,٥٦١,١٥٠	٢٠,٨٧١,٨٤٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أ)
٢٠,٩٦٤,١٢٥	٢٤,٣٧٥,٣٥٤	المجموع

(أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٦,٢٨٤,١٩٥	٦,٨٠٠,٢٤٩	السندات الحكومية و المضمونة من قبل الحكومة
٦,٢٨٤,١٩٥	٦,٨٠٠,٩٠١	السندات الحكومية - العراق.
-	(٦٥٢)	السندات الحكومية - لبنان
٣٦,٥٤٤	٥,٠٥٨,٥٨٢	حوالات الخزينة و المضمونة من قبل الحكومة العراقية
٩,٢٤٠,٤١١	٩,٠١٣,٠١٤	سندات بناء - وزارة المالية العراقية
١٥,٥٦١,١٥٠	٢٠,٨٧١,٨٤٥	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في

١٠ حزيران ٢٠٢٢	١٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
مراجعة	مراجعة
٣,٢٥٥,٦١٦	٣,٢٤٩,٨٣٧
١,٣١١,٦٣٩	١,٨١٠,٦٥٥
-	٢٦٨,٨٨١
-	٥٤,١٢٧
٤,٥٦٧,٢٥٥	٥,٣٨٣,٧١٠

حسابات التوفير
حسابات الودائع الآجاء
رسوم ضمان الودائع/ الشركة العراقية لضمان الودائع
الراءات عقود الايجار

٢١. صافي إيرادات العمولات *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
مراجعة	مراجعة
٢٠,٤٧٧,٦٣٠	٤٠,٩٣٦,٩٦٢
٧٦,٩١٦	٢٩٨,٧٧٩
٤٦٨,٢٥٧	٥٢٥,٥٣٧
٣,٥٢٣,٥٩٩	٣,٥٦٤,٣٠٨
١,٥١١,٦٢٢	٢,٢٨٥,٤٦٧
٢٦,٠٥٨,٠٢٤	٤٧,٦١١,٠٥٣
(١,٢٧٧,٧٠٨)	(٢,٣٩٦,٩١٣)
٢٤,٧٨٠,٣١٦	٤٥,٢١٤,١٤٠

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

* بلغت الإيرادات المتأتية من عمليات المشاركة في نافذة شراء وبيع العملة (صفر) خلال الفترة من ٢٠٢٣/١/١ لغاية ٢٠٢٣/٢/١٨ ، وذلك كون المصرف لم يشترك بنافذة مزاد العملة خلال الفترة المالية المذكورة ، وبأشر المصرف بالاشتراك بالمنصة الإلكترونية من بعد ذلك التاريخ.

٢٢. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
مراجعة	مراجعة
٧,٦٨٥,٧٥٨	١٧,٩٧٤,٧٣٧
(٢٥٣,٥٠٤)	٢٠٢,٩٧٣
٧,٤٣٢,٢٥٤	١٨,١٧٧,٧١٠

أرباح (خسائر) ناتجة من التعامل بالعملة الأجنبية
أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم العملات

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢٣- إيرادات الاستثمار

للفترة المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
-	-
-	-
-	-

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

٢٤- الإيرادات الاخرى

للفترة المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
١٥,٠٣٣	١,٣٥٥
١٢٧,٧٠٠	١٣٥,٧٣٢
٥٣,٤٦٣	-
١٩,١٠٩	٦٦,٦٢٤
-	١,١٥٠
(٢٤١,٣٢٢)	-
(٢٦,٠١٧)	٢٠٤,٨٦١

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

*إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف

للفترة المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
٦٤,٧٠٠	٧٢,٧٣٢
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
١٢٧,٧٠٠	١٣٥,٧٣٢

العقار

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

٢٥- نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة
٦,٧٦٢,٣٧٤	٦,٢٨٣,٩٩٦
٤٦٠,٨٢٩	٤٥٠,٥٧٨
١,٣٨٤	١,٣٠٨
٧,٦٠٦	٦٣
٤,٨٥٤	-
٧,٢٣٧,٠٤٧	٦,٧٣٥,٩٤٥

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

• ٢٥ / أ: أدناه الايضاح توزيع بنود نفقات الموظفين للسنة المنتهية في ٣٠/حزيران/ ٢٠٢٣ (لفروع العراق وفرع بيروت) , حيث ان فروع العراق تخضع لقانون ضريبة الدخل العراقي اما فيما يخص فرع بيروت فيخضع لقانون ضريبة الدخل في الجمهورية اللبنانية.

المجموع	فرع لبنان	فروع العراق	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٢٨٣,٩٩٦	٤٤٧,٦٦٥	٥,٨٣٦,٣٣١	رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين
٤٥٠,٥٧٨	٣٢,٤٢٦	٤١٨,١٥٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١,٣٠٨	١,٣٠٨	-	فروقات ضريبة دخل الموظفين
٦٣	٦٣	-	أهين الموظفين
-	-	-	تدريب الموظفين
٦,٧٣٥,٩٤٥	٤٨١,٤٦٢	٦,٢٥٤,٤٨٣	المجموع

٢٦-مصاريف تشغيلية أخرى

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مراجعة	
١,١٩٢	١٦,٢٧٥	الغرامات والتعويضات
٤٠١,٤٩٠	٨٨,٥٧٨	إيجارات وخدمات
١٠٢,٦١٨	١٥٧,٨٠٣	خدمات مهنية واستشارات
٧٦٧,٦٧٨	٩٨٣,٨٩٩	صيانة
١,٢١٥	٦٩٠	إعلانات
٢٤٣,٠٧٨	١٢١,٥٠١	اتصالات وانترنت
-	٢,٥٠٠	مكافأة لغير العاملين
٦٣٥,٧٨١	١,٣٧٤,٠٠٨	رسوم وضرائب حكومية *
١٩,٤١٩	١٠٧,٩٥٥	الوقود والزيوت
١٧٢,٠٦٤	٤٤٣,٩٩٥	اجور نقل السلع
٤٢٨,١١١	٣٦٧,٧٥٤	اشتركاكات ورسوم ورخص
٢٣٦,١٤١	٢٤٢,٥٤١	قرطاسية
٨٧,٠١٦	٨٥,٢٣٤	خدمات قانونية
١١٨,٦٢٩	٦٥,٩١٢	ماء وكهرباء
٢٨٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	تبرعات
١,٠٩٩,٢١١	١,٠٩٥,٣١٥	مصروفات خدمية
٥,٠٣٥	٦,٥٠٦	ضيافة
-	-	أجور تدقيق البيانات المالية/مراقب الحسابات**
٦٨,١٤٨	٧٢,٤٢١	أجور تدقيق البيانات المالية/ جهات أخرى***
٣١٤,٦١٢	٣٦٤,٦١٩	تأمين
٣٦٩,٦٤٧	٢٣٢,٢٩٧	سفر وإيفاد
٣٩,٥٩٨	٤٦,٢٠٦	أخرى
٥,٣٩٦,٦٨٣	٥,٩١٢,٠٠٩	

* من ضمنها ضرائب عقار

** يمثل أجور تدقيق البيانات المالية لفروع العراق .

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
١,١٤٣,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	خسائر ائتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزية
٢,٥٤٤,٢١٩	-	خسائر ائتمانية متوقعه لدى البنوك
-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعه على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
٦,٤٨٤,٣٧٥	٣٤١,٣٩٩	الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	خسائر ائتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز المالية
٧٧,٧٥٠	-	الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى
١٠,٢٤٩,٣٤٤	١,٣٤١,٣٩٩	المجموع

٢٨-حصة السهم من ربح (الخسارة) السنة العائد لمساهمي المصرف

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

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٢٠,٠٢٥,٣٠٣	٥٦,٦٨٢,٤١٠	صافي ربح للفترة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٨٠	٠,٢٢٧	حصة السهم الأساسي من ربح الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢٩-النقد وما في حكمه

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

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
مراجعة	مراجعة	
٧١٧,١٩٩,١٦٦	٩١٨,٥٩١,٢٩٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٩,١٥٠,٣٧١	٢٦٣,٠٥٥,٠١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٨٥١,٢٢٥)	(٧٠٥,١٤٢)	بيرل: ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	(٢٢٦,٣٤٢,٩٣٥)	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(٧٠,٢١٥,٩١٢)	(٦٨,٤١١,٥٤٩)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي وأخرى
(١,١٤٣,٠٠٠)	(٢٠,٣٠٥,٠٠٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة
<u>٨٠٤,١٣٩,٣٩٠</u>	<u>٨٦٥,٨٨١,٦٨٠</u>	مجموع النقد وما في حكمه نهاية الفترة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣٠ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والشركات التابعة لهم بنصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات المبنية بالإيجاح أدناه :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	اطراف اخرى**	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة وشركات حليفة وتابعة	كل المساهمين والقاربين
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
-	-	-	-	-	-
٧٧,٨١٥,٢٣٦	٦٦,٧٣٠,٦٧٧	٦٥,٢٣٣,٣٠٧	-	-	-
٧٤٢,٢٢٥	١٢,١٣٨,٩١٣	-	-	٥,١٧٢,٠٩١	٦,٩٦٦,٨٢٢
١٤,٦٧٩,٦٩٩	٩,٢٧١,٣٩١	-	-	٨,٣١٥,١٧٨	٩٥٦,٢١٣
-	-	-	-	-	-
٥,٢٥٩,٠١٠	٢٦٦,٧٤٥	-	-	٢٦٦,٧٤٥	-
١٩,٤٩٤,٤٤١	١٨,٣٧٢,٢٤٧	-	-	-	١٨,٦٧٢,٣٤٧
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣				
١,٣٢٩,٩٣٧	١,٨٢٣,٣٥٦	١,٨١٩,٢٨٥	-	٦١٧	٣,٤٥٤
(٣٩٥,١٨٥)	(٤٢١,٩٠٧)	(٤٢١,٩٠٤)	-	-	(٤١٣)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	-
٢٢٦,٨٣٧	(٥٩٠,١٩٨)	-	-	(٣٦١,١٠٢)	(١٢٩,٠٩٦)
(٨٠٩,٤٢٣)	(٣٦٩,٦٧١)	-	(٣٦٩,٦٧١)	-	-

٢٠١٨ عم ٢٠١٨ . تشمل الموجودات الثابتة الأخرى مجمل العقود الموقعة مع أطراف ذات علاقة و «تظاهرة أثرها داخل المركز المالي مع العلم ان جزء من هذه العقود موقعة قبل ٢٠١٨ . تشمل الموجودات مع البنوك التابعة لمجموعة مصرف بوقران والأرذني الكويتي و البنوك المملوكة ل مؤسسات كيبكو – شركة مشاريع الكويت القابضة

عناصر قائمة الدخل :
إيرادات الفوائد والعمولات
مصروف الفوائد والعمولات
الأيرادات الأخرى
المصروف التشغيلية
الرتاتب ومقاع الموظفين

بيود خارج المركز المالي :-
خطابات الضمان (كفالات) وأعطادات

الموجودات القابضة والأخرى *

التأمينات القبضة

بيود داخل المركز المالي
الموجودات :-
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
أحمالي ودائع المصرف لدى جهات ذات علاقة
أحمالي ودائع بنوك مؤسسات مالية لدى المصرف
أحمالي ودائع العملاء

مصروف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

المستوى الثالث دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المستوى الثاني دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المستوى الأول دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المستوى الأول دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المستوى الثالث دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المستوى الثاني دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المستوى الأول دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المستوى الأول دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢,٠٥٧,٩٢٢	-	١,٢٢٢,٤٤٢	١,٢٢٧,٤٣١	١,٠٩٩,٩٦٢	-	١,٠٩٩,٩٦٢	٢,٠٧٢,٩١٦
١,٢٢٢,٤٤٢	-	١,٢٢٢,٤٤٢	١,٢٢٢,٤٤٢	١,٠٩٩,٩٦٢	-	١,٠٩٩,٩٦٢	٢,٠٧٢,٩١٦
١,٠٩٩,٩٦٢	-	١,٠٩٩,٩٦٢	١,٠٩٩,٩٦٢	١,٠٩٩,٩٦٢	-	١,٠٩٩,٩٦٢	١,٠٩٩,٩٦٢
٢,٣١٨,٢١٥	٢٩٥,٢٩٩	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,٢١٥
اجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	اجمالي
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)

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

لا يوجد اختلاف جوهرية بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والأمر نفسه كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢.

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

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

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

*تتولى اجهزة ادارة المخاطر مسؤولييه ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث .

- أعداد السياسات وأعمالها من مجلس الإدارة.

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

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

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

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

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. ويتم قياس المخاطر التي تنجم في الظروف الاعتيادية بالاعتماد على نماذج قياس إحصائية تدرس احتمالات الخطر المستمدة من الخبرة السابقة ويتم توقع التعديلات المطلوبة لتعكس متغيرات البيئة الاقتصادية السائدة. كما أن المجموعة تنفذ اختبارات السيناريوهات المحتملة في الظروف الضاغطة والتي 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 ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

مخاطر أسعار الفائدة

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

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر العملات

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

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

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 حزيران 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 مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 ٣٠ حزيران 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 جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي، أقر في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبدء بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢.٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية).

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

كفاية رأس المال حسب بازل III:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	التفاصيل
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي:
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٥,٤٠٤,١٨٧	٢٠,٦٥١,١٣٨	كافة الاحتياطات المعلنة
١٧,١٩٠,٦٢٧	٣٠,٤١١,٦٩٧	الأرباح (المستأجر) المنورة
٤٨,٧٧٩,١٤٩	٤٩,٩٢٧,٩٣٣	الأرباح السنوية قبل المصادقة من قبل الهيئة العامة
.	٥٦,٦٨٢,٤١٠	الأرباح الفصلية
(٣٧,٣٠٧)	(١٧,٢٦٢,٤٦٦)	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير بالقيمة العادلة)
(٩٤٢,٠٥٢)	(٩٧٧,٤٤٢)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد ١٠٪ من رأس المال
(٥٠٧,٣٥٦)	(٨٤٨,٩٢٩)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
	(١,٨٢٠,٥٤٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٤٠,٥٦٤,٣٨٧)	(١٤,٦٥٠,٠٠٠)	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
٢٨٩,٣٢٢,٨٦١	٣٧٢,١١٣,٧٩٤	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند:
		رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى ١.٢٥٪
٣,٠٠٥,١٧٨	٢,٩٨٦,٢٥١	من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر RWA
٣,٠٠٥,١٧٨	٢,٩٨٦,٢٥١	مجموع رأس المال المساند
٢٩٢,٣٢٨,٠٣٩	٣٧٥,١٠٠,٠٤٥	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
		إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٣٣٨,٢٩٩,١٨٠	٢٣٨,٩٠٠,٠٦٤	مجموع مخاطر الإنتمان
١٤٢,١٧٧,٣٠٣	١٤٩,٩١٦,٨٨٣	مجموع مخاطر السوق
١١٤,٦٥٧,٩٧٢	١٥٩,٦٩٦,٢٧٤	مجموع مخاطر التشغيل
٥٩٥,١٣٤,٤٥٥	٥٤٨,٥١٣,٢٢١	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
٪٤٩,١١	٪٦٨,٨٤	الحد الأدنى للنسبة التنظيمية
٪١٢,٥	٪١٢,٥	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

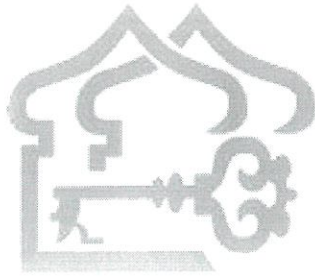
٣٤-ارتباطات والتزامات محتملة / بنود خارج الميزانية

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	لغاية السنة	من سنة الى خمس سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
خطابات الضمان	٤٣,٥٥٣,٦٤٢	١,٨٥٧,١٥١	-	٤٥,٤١٠,٧٩٣
الاعتمادات	١٠١,٦٨٩	-	-	١٠١,٦٨٩
المجموع	٤٣,٦٥٥,٣٣١	١,٨٥٧,١٥١	-	٤٥,٥١٢,٤٨٢

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية السنة	من سنة الى خمس سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
خطابات الضمان	٣٦,٨٢٠,١٩٥	٢,٧٧١,٤١٢	-	٣٩,٥٩١,٦٠٧
الاعتمادات	٣,٣٠٣,٠٢٨	-	-	٣,٣٠٣,٠٢٨
المجموع	٤٠,١٢٣,٢٢٣	٢,٧٧١,٤١٢	-	٤٢,٨٩٤,٦٣٥

٣٥. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف من قبل الغير أو مقامة من قبل المصرف على الغير كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ، و بناء على رأي الدائرة القانونية ، لا يستوجب حجز أية مخصصات مقابل تلك القضايا .



مصرف بغداد
Bank of Baghdad