



العدد: مالية / 16 / 4640

التاريخ: 2024/5/15

الى / هيئة الأوراق المالية

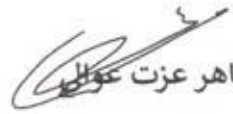
م / البيانات المالية كما في 2024/3/31

تحية طيبة وبعد..

نرفق لكم طياً القوائم المالية (المراجعة) للربع الاول لعام 2024 وحسب معايير المحاسبة الدولية .

مع التقدير...


أوس غازي الشمري
معاون المدير المفوض


ماهر عزت عزالدين
رئيس الادارة المالية



نسخة منه الى / سوق العراق للأوراق المالية

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٤ و لغاية ٣١/أذار/٢٠٢٤

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٤ ولغاية ٣١/أذار/٢٠٢٤

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقبي الحسابات البيانات المالية	أولاً: ثانياً :
(أ)	❖ بيان المركز المالي	
(ب)	❖ بيان الدخل	
(جـ)	❖ بيان الدخل الشامل	
(د)	❖ بيان التغيير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ بيان التدفقات النقدية	
رقم الصفحة	إيضاحات حول البيانات المالية	ثالثاً :
(٧-٤٧)		

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/أذار/٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١/أذار/٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- ١- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية".
- ٢- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني / ٢٠٢٤ ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠٢٤ هي موحدة مع البيانات المالية لشركة " المال العراقي للوساطة " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته و "شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكانن والمعدات - محدودة المسؤولية" حيث تبلغ نسبة مساهمة المصرف في الشركة (٥١%) من رأسمالها البالغ (١٠) مليار دينار..
- ٣- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ وأصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ٢٥/ كانون الثاني/ ٢٠٢٤، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد السلطان ومراقبة الحسابات

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)



عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون

(تضامنية)

بغداد في ٢٢ / نيسان / ٢٠٢٤



المصرف الأهلي العراقي

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المصرف الأهلي العراقي
قائمة المركز المالي الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	ألف دينار عراقي
الموجودات			
٤	٢,٠٥٦,٨٠٧,٢٩٢	١,٨٣٢,٧٥٧,٣٥٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥	٤٢٧,٤٨٧,٥٧٤	٣٤٠,٣٤٣,٢٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦	٤,٢٧٩,٤٧٠	٤,٢١٤,٢٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧	١,٣٠٢,٥٩١,٧٩٣	١,٣٠٩,٩٤٧,٩٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٨	٥٤٠,٢٠٨,٣٠٦	٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	٥٥,٩٥٦,٦٩٩	٥٥,٣٠٤,٦٦٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
	٣٦,٢٩٢,١٦٠	٢٨,٠٧١,٦٥٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
	٢٠,٥٧٨,٢٨٧	١٧,٩٩٣,١٩٠	حق استخدام البند المؤجر
٩	٣٣,٦٠٩,٦٢٠	٣٠,٢١٧,١٣٠	موجودات أخرى
	٤,٤٧٧,٨١١,٢٠١	٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٠	٤٨٢,٢٠٨,٠٩٠	٥٨,٧٨٣,٤٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١	٢,٨٧٤,٦١٨,٧٤٤	٢,٩٢٦,٥٦٩,٢٨٥	ودائع عملاء
١٢	٣٠٩,٧٣٧,٥٨٢	٢٦٦,٧٧٢,٠٤٥	تأمينات نقدية
١٣	١١٤,٥١٣,٣٩٤	١١٧,٣٠٠,٣٧٤	أموال مقرضة
	٢٠,٢٤٧,٥٢٢	١٨,٩٥٠,٩٤٠	التزام عقود الإيجار
١٤	٨,٦٨٧,٨٢٧	٧,٩٣٧,٤٠٠	مخصصات متنوعة
١٥	٥٣,٨٩٦,١٩٧	٣٨,٣٤٢,٧١٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦	٣٩,٥٣٨,٠٥٢	٤٣,٢٣٨,٥١٧	مطلوبات أخرى
	٣,٩٠٣,٤٤٧,٤٠٨	٣,٤٧٧,٨٩٤,٧٠٣	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
١٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٨	١٧,٨٦٣,٤٤٥	١٧,٨٦٣,٤٤٥	إحتياطي إجباري
	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي توسعات
	٢٨٦,٣٨٥	٢٨٦,٣٨٥	فروقات ترجمة
	١٢٠,١٧٤	٥٩,٣٩٨	إحتياطي القيمة العادلة
١٩	٢٤٩,٨٩٠,٥١٦	١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	أرباح متدورة
	٥٦٩,١٦٠,٥٢٠	٥٠٠,٠٤٩,٢٨٥	مجموع حقوق الملكية
	٥,٢٠٣,٢٧٣	٥,٠٤٠,٨٧٥	حقوق غير المسيطرين
	٤,٤٧٧,٨١١,٢٠١	٣,٩٨٢,٩٨٤,٨٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية





أيمن عمران أبو دهم
المدير المفوض



ماهر عزة عمالي
المدير المالي



نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢



إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٠٢٣ آذار ٣١	٢٠٢٤ آذار ٣١		
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
٢٩,٠٥٥,٠٩٨	٥٠,٣١٧,٦١٤	٢٠	الفوائد الدائنة
(١٢,٨٥٩,٤٧٢)	(١٣,٨٨٦,٣٦٧)	٢١	الفوائد المدينة
١٦,١٩٥,٦٢٦	٣٦,٤٣١,٢٤٧		صافي إيرادات الفوائد
٢٢,٣١٠,٧٩٦	٨٧,١٤٠,٠٠٢	٢٢	صافي إيرادات العمولات
٣٨,٥٠٦,٤٢٢	١٢٣,٥٧١,٢٤٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٩٦١,٧٤٩	(٣٨٨,٤٩٣)	٢٣	صافي أرباح عملات أجنبية
٦٧١,٦٣٥	٢٨٢,٦٩٢	٢٤	إيرادات أخرى
٤٤,١٣٩,٨٠٦	١٢٣,٤٦٥,٤٤٨		إجمالي الدخل
(٦,٠٧٠,٧٦٤)	(١٠,٣٨٥,٠٠٩)	٢٥	نفقات الموظفين
(٣,٢٣٧,٧٤٥)	(٤,٤٢٩,٣٠٠)		استهلاكات وإطفاءات
(٧,٨٠٣,٤٥٩)	(١٢,٥٨٨,٦٥٧)	٢٦	مصاريف أخرى
(٢,٥٢٠,٤٦٧)	(٩٣٧,٧٦٤)	٩	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
-	(٢٧٠,٠٠٠)	١٤	مصروف مخصصات متنوعة
(١٩,٦٣٢,٤٣٥)	(٢٨,٦١٠,٧٣٠)		مجموع المصاريف
٢٤,٥٠٧,٣٧١	٩٤,٨٥٤,٧١٨		الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٦٠٤,٨٣٧)	(١٠,٠٨٨,٣٨٥)		مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢١,٩٠٢,٥٣٤	٨٤,٧٦٦,٣٣٣		الربح قبل الضريبة
(٤,٠٦٩,٤٣٦)	(١٥,٥٥٣,٤٨٧)	١٥	مصروف ضريبة الدخل
١٧,٨٣٣,٠٩٨	٦٩,٢١٢,٨٤٦		الربح للفترة
			ويعود إلى:
١٧,٩٧٢,١٩١	٦٩,٠٥٠,٤٤٨		مساهمي البنك
(١٣٩,٠٩٣)	١٦٢,٣٩٨		حقوق غير المسيطرين
١٧,٨٣٣,٠٩٨	٦٩,٢١٢,٨٤٦		
دينار عراقي	دينار عراقي	٢٧	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠,٠٦٧	٠,٢٣٠		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
١٧,٨٣٣,٠٩٨	٦٩,٢١٢,٨٤٦		الربح للفترة
١,٢٦٠,٩٦٥	٦٠,٧٧٦	٦	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٨٦,٣٨٥	-		فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٩,٣٨٠,٤٤٩	٦٩,٢٧٣,٦٢٢		مجموع الدخل الشامل للفترة
			إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٩,٥١٩,٥٤١	٦٩,١١١,٢٢٤		مساهمي البنك
(١٣٩,٠٩٣)	١٦٢,٣٩٨		حقوق غير المسيطرين
١٩,٣٨٠,٤٤٩	٦٩,٢٧٣,٦٢٢		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢١,٩٠٢,٥٣٤	٨٤,٧٦٦,٣٣٣	تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاكات وإطفاءات
٣,٢٣٧,٧٤٥	٤,٤٢٩,٣٠٠	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٠٤,٨٣٧	١٠,٠٨٨,٣٨٥	التدني في قيمة أصول مستلمة وفاء لبيون
٢,٥٢٠,٤٦٧	٩٣٧,٧٦٤	٩ مصروف مخصصات متنوعة
-	٢٧,٠٠٠	١٤ خسائر (أرباح) بيع ممتلكات و معدات
٤٣٢,٠٩٧	(٤,٠٢٨)	
٣٠,٦٩٧,٦٨٠	١٠٠,٤٨٧,٧٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩٦,٧٨٤,٩٩٣)	١,٢٠٢,٣٤٩	الموجودات الأخرى
١٥,٥٦٠,٨٩٧	(٤,٣٣٠,٢٥٤)	أرصدة مفيدة السحب لدى البنك المركزي
(٤٦,٩٥٧,٧٣٢)	٤,٥٦٩,١٠٤	ودائع العملاء
٧٥١,٤٥٢,٠٠٦	(٥١,٩٥٠,٥٤١)	التأمينات النقدية
(١٧,٩٨٥,٣٢٢)	٤٢,٩٦٥,٥٣٧	مطلوبات أخرى
١١,٠٠٥,٧٠٥	(٢,٠٢٤,٢١٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
-	(١,٤٦٠,٠٦٤)	
٦٤٦,٩٨٨,٢٥١	٨٩,٤٥٩,٦٦٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	١٥
٦٤٦,٩٨٨,٢٥١	٨٩,٤٥٩,٦٦٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		بيع أو (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤,٧٤٨,٨٥٨	(٤,٧٤٤)	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٧٨	٣٤٨	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠,٥٨٨,٣٤١	(١٧٦,٠٧٢,٩٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٩٣١,٤٣٤)	(٣,٠٥٣,٤٦٣)	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
٢,٥٠٥,٠١٩	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٢١,٤٥٨)	(٩,٢٥٨,٩٣٢)	
٧٤,٣٩٥,٠٠٤	(١٨٨,٣٨٩,٦٨٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		المتحصل من الأموال المقرضة
٧,٠١٨,٧١٩	-	تسديد الأموال المقرضة
(٥,٧٥٨,٣٦٩)	(٢,٧٨٦,٩٨٠)	توزيعات أرباح نقدية
(٣,٩٣٥)	(٧,٠٤٣)	دفعات التزام عقود الأيجار - الأصل
(٤,٦٩٤,٠٧٣)	(٣,٩٣٦,٦٣٥)	
(٣,٤٣٧,٦٥٨)	(٦,٧٣٠,٦٥٨)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٧١٧,٩٤٥,٥٩٧	(١٠,٥٦٦,٦٧٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٦٤,٢٥٥,٣٤٢	١,٥٠٤,٨٤٧,٧٣١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٨٢,٢٠٠,٩٣٩	١,٣٩٩,١٨٧,٠٥٥	٢٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل الموحدة (على مستوى المنشأة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المصرف الاهلي العراقي فروع جمهورية العراق	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	الشركات التابعة	الاجمالي	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٧,١٩٣,١١٦	٢,٤٤٩,٩٨٧	٦٧٤,٥١١	٥٠,٣١٧,٦١٤	الفوائد الدائنة
(١١,٧٤٨,٩٢٣)	(٢,٠٧٣,٤٧١)	(٦٣,٩٧٣)	(١٣,٨٨٦,٣٦٧)	الفوائد المدبنة
٣٥,٤٤٤,١٩٣	٣٧٦,٥١٦	٦١٠,٥٣٨	٣٦,٤٣١,٢٤٧	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٦٧٣,٥٤٧	٥٤٥,٣٨٤	(٧٨,٩٢٩)	٨٧,١٤٠,٠٠٢	صافي إيرادات العمولات
١٢٢,١١٧,٧٤٠	٩٢١,٩٠٠	٥٣١,٦٠٩	١٢٣,٥٧١,٢٤٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٤٠٦,٢١٤)	١٧,٧٢١	-	(٣٨٨,٤٩٣)	صافي أرباح عملات أجنبية
٢٨٢,٦٩٧	-	(٥)	٢٨٢,٦٩٢	إيرادات أخرى
١٢١,٩٩٤,٢٢٣	٩٣٩,٦٢١	٥٣١,٦٠٤	١٢٣,٤٦٥,٤٤٨	إجمالي الدخل
(٩,٣٠٨,٣١٦)	(٩٧٩,٧٢٩)	(٩٦,٩٦٤)	(١٠,٣٨٥,٠٠٩)	نفقات الموظفين
(٣,٦٣٩,١٠٧)	(٧٨١,٤٩٢)	(٨,٧٠١)	(٤,٤٢٩,٣٠٠)	استهلاكات وإطفاءات
(١١,٧٤٩,٨٠٤)	(٧٨٩,٤٦٧)	(٤٩,٣٨٦)	(١٢,٥٨٨,٦٥٧)	مصاريف أخرى
(١٠,٠٨٨,٣٨٥)	-	-	(١٠,٠٨٨,٣٨٥)	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٩٣٧,٧٦٤)	-	-	(٩٣٧,٧٦٤)	التنفي في قيمة الأصول المستملكة وفاء لتبوين
(٢٧٠,٠٠٠)	-	-	(٢٧٠,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(٣٥,٩٩٣,٣٧٦)	(٢,٥٥٠,٦٨٨)	(١٥٥,٠٥١)	(٣٨,٦٩٩,١١٥)	مجموع المصاريف
٨٦,٠٠٠,٨٤٧	(١,٦١١,٠٦٧)	٣٧٦,٥٥٢	٨٤,٧٦٦,٣٣٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(١٥,٤٩٥,٠٠٠)	-	(٥٨,٤٨٧)	(١٥,٥٥٣,٤٨٧)	مصروف ضريبة الدخل
٧٠,٥٠٥,٨٤٧	(١,٦١١,٠٦٧)	٣١٨,٠٦٦	٦٩,٢١٢,٨٤٦	الربح (الخسارة) للفترة

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٥٨٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الخمس وعشرون المنتشرة داخل العراق و فرع المملكة العربية السعودية والشركات التابعة له وهي شركة المال العراقي (مملوكة ١٠٠%) وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الأليات و المكائن و المعدات (مملوكة ٥١%).

إن أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مندرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.
تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢٤/٧ بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف وشركته التابعة (معا المصرف) وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) * التقارير المالية المرحلية المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و القوائم المالية المرحلية المختصرة للتسعة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، كما ان نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (شركة المال للوساطة المالية، شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكاتن و المعدات) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ . تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة المال العراقي (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكاتن و المعدات (شركة تابعة) والمملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل المصرف.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ الاستبعاد وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزّل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المفيدة السحب

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات التحويل، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التنلي.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مفترقاً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ المصرف بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإصاحاب في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالفروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الإداة.

الموجودات المالية

أ) الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

ب) القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك، يمكن للمصرف أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للمصرف القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنمادج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الأخر
- يمكن للمصرف تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التوافق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يقوم المصرف بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المصرف لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مفا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ المصرف في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع المصرف حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ المصرف في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعيين مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم المصرف بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التنقيح.

هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بعين الاعتبار :

• الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

• ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.

• الشروط التي تحدد مطالبة المصرف بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبيّنة أدناه.

التدني

يقوم المصرف بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتركة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر

الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستقلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و
بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالقيمة المعادلة.

يقوم المصرف بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المعاملة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها المصرف أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة العراقية بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة العراقية دون خسائر ائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية الائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقررة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال المعجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو
- إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخسم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في تاريخ كل تقرير، لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة عوامل مثل عائدات السندات و التصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل

يعتبر الغرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستترك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستترك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان اثناءه.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام انتمائي مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهد، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي منخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم المصرف باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمصرف، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص المصرف لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و

• احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم المصرف المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال المصرف ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها قائمة المراقبة حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، يأخذ المصرف في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيئاً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى. وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يوماً، يعتبر المصرف أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إسخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسح التعهدات).

يقوم المصرف بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقرض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التصيير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقرض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (شديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج المصرف سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المصرف، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التعبير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواعيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقرض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، يحدد المصرف ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقترنة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمصرف، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المصرف على تحصيل الشفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المصرف السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الإعراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم المصرف باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم المصرف بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج الشفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم المصرف بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باسئام الشفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المصرف يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المترتبة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترتبة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الأخر والمترابطة في حقوق الملكية في قائمة الدخل، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المترابطة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع المصرف. يقوم المصرف بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو النعم المدينة، يستمر المصرف في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقع في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

• التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلاً المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	٢٠
وسائط نقل	٢٠

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

عقود الإيجار

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تكوين جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".
- يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.
- يحدد المصرف فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

المصرف كمستأجر

- في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم المصرف بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن المصرف قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.
- يعترف المصرف بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لالتزام عقد الإيجار معنلة لنفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أوالمتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التئني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل المصرف. وعادة يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل المصرف. يحدد المصرف معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

* الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

* الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،

* المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

* سعر خيار الشراء عندما تكون المصرف على ثقة انها ستقوم بتقيف بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المصرف النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإتهاء المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة انها لن تقوم بالإتهاء المبكر.

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإتهاء للعقد

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

أختار المصرف عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبيود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف المصرف بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كمعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للمصرف. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تئني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التئني الذي تم تسجيله سابقاً.

التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة، بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يُصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :
- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
 - عند الإعراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
 - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعراف الأولي إذا :
- كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لتلك ؛ أو
 - كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
 - إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الأخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الأخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولإيعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الأخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.
- وبخصوص الإلتزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

(ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرّة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي المصرف الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات المصرف. كما يُعترف بالفارق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي أُعفي الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادل المصرف أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج المصرف التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويُفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصفافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في جمهورية العراق .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوادئ المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

التفاصيل

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقتررة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة. أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للمصرف أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار .

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للمصرف العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض. وتُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

حددت القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير . وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكديدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان بفضي أو يقل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس المطلوبات أو الموجودات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لقد اختار المصرف عرض الحركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات و أرباح اسهم ذات الصلة.

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المنفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادة التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يسجل توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على المصرف إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات المصرف فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كل من القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤. تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركات التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وفرع المصرف في المملكة العربية السعودية وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة (شركة المال العراقي (مملوكة ١٠٠%) وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و البيات و المكنان و المعدات (مملوكة ٥١%)).

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة/السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة المختصرة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المختصرة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمصرف لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

تسري على الفترات السنوية التي

١- المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني

٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ايار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" و يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التعديلات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من:

• التنبؤات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.

• تعديل صريح للمخاطر، و

• هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يُسمح باتباع نهج اختياري وبمسطر لتخصيص قسط التأمين عن المسؤولية للتغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون مكتوبة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

يوجد تعديل لنموذج القياس العام يسمى 'نهج الرسوم المتغيرة' لبعض العقود المكتوبة من قبل شركات التأمين على الحياة حيث حصة حاملي الوثائق في عوائد العناصر الأساسية. عند تطبيق الرسوم المتغيرة، فإن حصة المنشأة في تغيرات القيمة العادلة للنود الأساسية هي المدرجة في CSM. لذلك من المحتمل أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أن تكون أقل تقلباً من النموذج العام.

ستؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية و مؤشرات الأداء الرئيسي لجميع الجهات التي تصدر عقود التأمين أو عقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تنفيذ المعيار عن طريق تقليل تكاليف التنفيذ وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على المستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضاً إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارًا انتقاليًا يسمح للمنشأة بتطبيق تراكب تصنيف اختياري في المقارنة الفترة (الفترات) المعروضة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تراكب التصنيف ينطبق على جميع الأصول المالية، بما في ذلك تلك المحتفظ بها فيما يتعلق بأنشطة غير مرتبطة بالعمود التي تتخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وهو يسمح لتلك الأصول بأن تكون كذلك مصنفة في الفترة (الفترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الشركة تتوقع هذه الأصول أن يتم تصنيفها عند التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. إن يمكن تطبيق التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها ، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية 'إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية'.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ صرنايب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك ، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الصرنايب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

• حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار ،

• إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقًا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة ، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تسري على الفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة ميكراً:

٢٠٢٤

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١- التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات أن ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى 'تسوية' التزام الذي كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتبارًا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقًا إلى ١ يناير ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢ ، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيدًا من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ردًا على مخاوف التي أثبتت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل الشركة فقط للمهود بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للمهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير ، سنؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للمهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزامًا على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر مدفوعات الإيجار و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي ٢٨ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاتهم الخليفة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية نشاطًا تجاريًا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يتم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الأخر في الشركة الخليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطًا تجاريًا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يتم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الأخر في الشركة الخليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية المرحلية المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هناك أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف.

(3-2) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبنتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمصرف كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥١٢,٥٢٨,٢١٨	٣١٠,٨٧٢,١٠٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٧٦٣,٧٠٧,٨٤٣	٧١٠,٠٧٣,٧٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٠٨٤,٠٥٤	٥٤٢,٩٩٣,٣١٠	ودائع لأجل لدى البنك المركزي
٤٩٢,٩١٥,٥٨٧	٤٨٨,٩٥٥,٠٧٠	متطلبات الاحتياطي القانوني *
٤,٥٢١,٦٥٣	٣,٩١٣,٠٦٦	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان **
١,٨٣٢,٧٥٧,٣٥٥	٢,٠٥٦,٨٠٧,٢٩٢	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصارف احتساب الاحتياطي القانوني مانسبته ١٨% من قيمة الودائع الجارية و ١٣% للودائع الآجلة لجميع العملات.

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣% من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
	٢٠٢٣		٢٠٢٣		
	ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		
	٥٩,٢٩٥,٠٤٩	١٢٧,٨٦٢,٧١٦	٥٧,٩٠١,٢١١	١٢٦,٣٩١,٩٧٧	حسابات جارية
	١٦٩,١٤٣,٣٩٤	١٨٩,٧٢٠,٦٦٨	١٦٩,١٤٣,٣٩٤	١٨٩,٧٢٠,٦٦٨	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	* الأرصدة المحتجزة
	(٣٤,٠٩٥,٢٣٦)	(٣٦,٠٩٥,٨١٠)	(٣٤,٠٩٥,٢٣٦)	(٣٦,٠٩٥,٨١٠)	مخصص مقابل الأرصدة
المجموع	٣٤٠,٣٤٣,٢٠٧	٤٢٧,٤٨٧,٥٧٤	٣٣٨,٩٤٩,٣٦٩	٤٢٦,٠١٦,٨٣٥	

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٤٧,٥٧٦,٨٨٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢١٢,٥٠١,٨٧١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

* يبلغ رصيد اطفاء الأرصدة المحتجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣٥,٩٦٨,٤١٥) ألف دينار عراقي مقابل مبلغ (٣٣,٩٦٧,٨٤١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
-	-	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		سندات مالية حكومية و بكفالتها
٧٦٥,١١٨	٨٣٠,٣٠١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٧٦٥,١١٨	٨٣٠,٣٠١	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٢,٨٣٧,٣٧٧	٢,٨٣٧,٣٧٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦١١,٧٩٢	٦١١,٧٩٢	صناديق استثمارية
٣,٤٤٩,١٦٩	٣,٤٤٩,١٦٩	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٢١٤,٢٨٧	٤,٢٧٩,٤٧٠	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٦٨,٦٥٢,٨٧٤	٤,٢١٤,٢٨٧	رصيد أول المدة
٤٧٧,٣٧٧	٤,٧٥٥	الاضافات
(٥٩,٤٦٣,٢٥٧)	(٣٤٨)	الاستيعادات
(٦,٨١٨,١٦٢)	-	تغير اسعار الصرف
١,٣٦٥,٤٥٥	٦٠,٧٧٦	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٤,٢١٤,٢٨٧	٤,٢٧٩,٤٧٠	الرصيد في نهاية السنة

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الأفراد (التجزئة)
٣٣,٨٨٣	١٧٦,٣٠٦	حسابات جارية مدينة
٨٠٨,٩٠٧,٩٠٥	٨٥٦,٨٣٢,٠١٩	قروض وكمبيالات *
٢,٢٢٢,٨٣٢	٢,٦٨٢,٠٢٣	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٦,٢٦٧,٢٨٤	١١,٨٣٦,٧٣٥	حسابات جارية مدينة
٥١٤,٥١٥,٣٥٣	٤٨٥,٦٧٦,٩٣٧	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٤٨,٨١٩,١٨٥	٢٤,٦٩٢,٦٢٧	قروض وكمبيالات *
١,٣٨٠,٧٦٦,٤٤٢	١,٣٨١,٨٩٦,٦٤٧	المجموع
(١١,٩٩٣,٤٩٤)	(١٤,٣٢٦,٠٤٧)	ينزل: فوائد معلقة
(٥٨,٨٢٤,٩٧٣)	(٦٤,٩٧٨,٨٠٦)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية
١,٣٠٩,٩٤٧,٩٧٥	١,٣٠٢,٥٩١,٧٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢١٧,٢٧٥,١٤٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢١٩,٧١٩,٣٥٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٧٨,٨٥١,٨٥٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣٧,٦٤٦,٦٢٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٦,١٨٥,٢٧٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣٠,٥٠٢,٠٩٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

(أ) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩٤,٧٩٢,٩٨٧	٩٥,٨٦٥,٨٩١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠
-	١٩,٣٤٢,٤١٥
٣٤٤,٧٩٢,٩٨٧	٥٤٠,٢٠٨,٣٠٦
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٥٤٠,٢٠٨,٣٠٦
٣٦٤,١٣٥,٤٠٢	٥٤٠,٢٠٨,٣٠٦

موجودات مالية

سندات مالية حكومية *

سندات مالية حكومية و بكفالتها (سندات بناء) **

أذونات خزينة - حكومات أخرى ***

اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

المجموع

* قام المصرف خلال الاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتداولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٥,٨٠٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

** قام المصرف خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ بالاستثمار بسندات (إعمار) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨٪ و لأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

*** قام المصرف من خلال فرعه المتواجد في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠٢٣ بالاستثمار بأذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه الأذونات ٥,٣٤٪ و لأجل سنة تدفع الفائدة عند الاستحقاق.

(٩) الموجودات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٩,٣٤١,١٦٨	٨,٤٠٣,٤٠٤	أصول مستملكة وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
-	٢,٧٩٨,١٤٦	حسابات المقاصة
١١,٦٧٤,٠٨٦	١٣,١٠٧,٩٦٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٨٩٨,٢١٣	٤,٥٠١,٣٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٦٥,٠١٧	١,٠٧٨,٩٧٩	تأمينات لدى الغير
٤٤٨,٧٧٤	٤٠٩,٥٨٩	مدينو قطاع خاص
٨٨٢,٥٤٩	٨٨٢,٥٤٩	موجودات ضريبية مؤجلة - فرع المملكة العربية السعودية
١,٨٠٧,٣٢٣	٢,٤٢٧,٦٨٦	أخرى
٣٠,٢١٧,١٣٠	٣٣,٦٠٩,٦٢٠	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢,١٠٩,٥٧٨	٩,٣٤١,١٦٨	رصيد بداية السنة
(٢٤٩,٢٩٠)	-	استبعادات
(١٢,٥١٩,١٢٠)	(٩٣٧,٧٦٤)	خسارة تندي خلال السنة
٩,٣٤١,١٦٨	٨,٤٠٣,٤٠٤	رصيد نهاية السنة

(١٠) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول		٢٠٢٤ آذار			
المجموع	خارج العراق الف دينار عراقي	داخل العراق	المجموع	خارج العراق الف دينار عراقي	داخل العراق
٤١,٧٣٩,٣٤٠	٤١,٤٣٧,٥٤٥	٣٠١,٦٩٥	٤٧٨,٣٦٦,٦٢٧	٤٥٩,١٩٤,٦٦٩	١٩,٠٧١,٩٥٨
١٧,٠٤٤,١٩٢	١٧,٠٤٤,١٩٢	-	٣,٩٤٦,٤٦٣	٣,٩٤٦,٤٦٣	-
٥٨,٧٨٣,٤٣٢	٥٨,٤٨١,٧٣٧	٣٠١,٦٩٥	٤٨٢,٣١٣,٠٩٠	٤٦٣,١٣٦,١٣٢	١٩,٠٧١,٩٥٨

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ كانون الأول		٢٠٢٤ آذار					
المجموع	مؤسسات صافية ومتوسطة الف دينار عراقي	شركات كبرى	أفراد	المجموع	مؤسسات صافية ومتوسطة الف دينار عراقي	شركات كبرى	أفراد
٢,١٧٥,٩٧٠,١٩٥	-	١,٩٣٧,٣٥٤,٣٩٤	٢٣٨,٦١٥,٨٠١	٢,٠٠٨,٨١٤,٦٦٠	٢,٣٦٦,١٨٧	١,٧١٣,٤٠٦,٦٧١	٢٤٣,٤٠٧,٤٠٣
١٦٤,٨٥٦,٣٠٠	٤٥٦,٠٥٣	٧,٤٣٩,٢٥٠	١٥٦,٩٦٤,٩٩٧	٢,٠٠٨,١٠,٣٣٣	٨٢٩,٨٢٤	٣٦,١٢٧,٣٢٤	١٦٧,٨٥٣,٦٨٥
٥٦٨,٨٤٨,٧٩٠	١,٣٦٠,٠٠٠	٦٦٤,٩٦٨,٠٠٩	٣٠٢,٥٧٠,٧٨١	٦٥٠,٧٨٧,١٥٦	١١٤,٠٠٠	٣٠٩,٦٢٦,٩٦٧	٣٤١,٠٤٦,٨٨٤
١,٦٨,٩٤٤,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٩٤,٠٠٠	١٤,٣٠٧,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٧,٠٠٠
٢,٩٢٦,٥٦٩,٢٨٥	١,٧٧٢,٠٥٣	٢,٦١٤,٢٦٦,٦٥٣	٧١٠,٥٤٥,٥٧٩	٢,٨٧٤,٦١٨,٧٤٤	٣,٢٠٥,٠١٦	٢,٠٥٩,٦٦٠,٦٦٢	٨١٦,٧٥٣,٤٧١

* تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لغرض دخول عملاء المصرف إلى نافذة بيع مزاك العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ١٥٠,٧٢٠,٦٩٤ الف دينار عراقي كما في ٢١ آذار ٢٠٢٤ مقابل ٢٢٥,٣٢٢,٨٧٨ الف دينار عراقي كما

في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- تتضمن ودائع الشركات الكبرى وودائع القطاع العام العراقي مبلغ ٢١٨,٠٣٨,٨٦٨ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ آذار ٢٠٢٤ مقابل ٢٥٤,٢٥٤,٩٨٥ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٢٪

من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحصل فوائد مبلغ ٢,٠٧٦,٦٩٧,٧٤٦ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٢,٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ آذار ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢,٢٦٢,٨٠٧,٧٤٦ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٧,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ آذار ٢٠٢٣.

إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت الودائع محصورة (مقيدة للمخ) مبلغ ٣٤٥,٤٥٦ الف دينار عراقي أي ما نسبته ١,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ آذار ٢٠٢٤ و ٢٥٠,٠٨٤,٠٥٤ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٨٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٠٢٣ كانون الأول

(١٢) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٣,٥٤٣,٦٤١	١٦٥,٥٤٤,٦١٥
١١٠,٥٦٠,٥٤٧	٦٢٨,٩٧٣
١١٢,١٥٥,٩٢٧	١١٣,٣٤٥,٥٦٣
٥١١,٩٣٠	٢١٨,٤٣١
٢٦٦,٧٧٢,٠٤٥	٣٠٩,٧٣٧,٥٨٢

تأمينات مقابل تسهيلات الثمانية مبادرة
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات أخرى

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤			عدد الأقساط		المبلغ ألف دينار عراقي
محل قائمة إعادة الإقراض	محل قائمة الإقراض	نوعية استحقاق الأقساط	الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	
%٠ - %٥٠,١	%٠ - %٠,٧	ربع سنوية	٣,٤٧٧	٤,٨٢٣	٩٣,٣٥٩,٠٣٨
%٦ - %١٣	%٤,٦٥ - %١٢,٢٠٦	حد الاستحقاق	١٠	١٠	٩١,١٥٤,٣٥٦
					١١٤,٥١٣,٣٩٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			عدد الأقساط		المبلغ ألف دينار عراقي
محل قائمة إعادة الإقراض	محل قائمة الإقراض	نوعية استحقاق الأقساط	الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	
%٠ - %٥٠,١	%٠ - %٠,٧	ربع سنوية	٣,١٣٨	٤,٨٢٣	٩٤,٦٥٥,٩٥١
%٦ - %١٣	%٤,٦٥ - %١٢,٢٠٦	حد الاستحقاق	٤	٤	١٨,٦٤٤,٤٢٣
					١١٣,٣٠٠,٣٧٤

* قام بنك التصدير والاستيراد السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسلف ٧٥ مليون دولار خلال الترين الأول ٢٠٢٢ بسعر فائدة فعليه تتراوح بين (3.75% لغاية ٤.٢٥%).

(١٤) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤				
رصيد بداية السنة	ما تم اضافته خلال السنة	المكون (المسدد) خلال السنة	ما لم اضافته خلال السنة	رصيد نهاية السنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٦,١٤٤,٣٩٩	١,٢٢٢,٩٧٨	-	-	٨,٠٧٨,٣٧٧
٢,٠٩,٢٢٣	٢٧,٠٠٠	-	-	٢,١١٩,٢٢٣
١,٠٥,١٦٦	١٦,٧٩٩	(١٠,٢٨١)	-	١,١١,٦٨٤
١,٤٧٨,٦٠٢	-	(١,٤٦٠,٠٦٤)	-	١٨,٥٣٨
٧,٩٣٧,٤٠٠	٢,٢٢٦,٧٧٧	(١,٤٧٠,٣٤٥)	-	٨,٦٩٣,٨٣٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٥,٤٧٧,١٨٩	(١١٦,٦٨٣)	-	-	٥,٣٦٠,٥٠٦
-	٢,٠٩,٢٢٣	-	-	٢,٠٩,٢٢٣
-	١,٠٥,١٦٦	-	-	١,٠٥,١٦٦
٧,٣١٨,٨٨٨	-	(٥,٨٤٠,٣٥١)	-	١,٤٧٨,٥٣٧
١٢,٨٧٤,٥٨٣	١,٩٨٥,٤٤٦	(٥,٨٤٠,٣٥١)	-	٧,٠١٩,٦٧٨

مخصصات مقابل خسائر المتوقعة لتبوء خارج قائمة المركز المالي
مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق
مخصصات نهاية الخدمة-فروع المملكة العربية السعودية
مخصص غرامات مراد العملة
المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مخصصات مقابل خسائر المتوقعة لتبوء خارج قائمة المركز المالي
مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق
مخصصات نهاية الخدمة-فروع المملكة العربية السعودية
مخصص غرامات مراد العملة
المجموع

(١٥) ضريبة الدخل

١- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧,١٢٨,٣٤٥	٣٨,٣٤٢,٧١٠	الرصيد بداية السنة
١,٠٠٤,٧٢٦	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / سنوات
٨٣,٣٢٢	٥٨,٤٨٧	ضريبة الدخل المستحقة / شركة الأهلي للتسييط
(٨,١٣٣,٠٧١)	-	ضريبة الدخل المنفوعة خلال السنة
٣٨,٢٥٩,٣٨٨	١٥,٤٩٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٣٨,٣٤٢,٧١٠	٥٣,٨٩٦,١٩٧	رصيد نهاية الفترة
		ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,١٤٦,٤٣٧	١٥,٤٩٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل سنوات سابقة (فرع السعودية)
(٧٧,٠٠٢)	-	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (فرع السعودية)
-	٥٨,٤٨٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة / شركة الأهلي للتسييط
٤,٠٦٩,٤٣٦	١٥,٥٥٣,٤٨٧	

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,١٣٣,٠٨٥	٤,١٢٦,٠٤٢	نم داتنة (توزيعات أرباح)
٧,٨٦٨,٢٦١	٥,٠٣٧,١٥٧	شيكات بنكية مصدقة
٣,٩٢٩,٦٢٢	٣,٩٢٩,٦٢٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٦,٣٠٩,٧٥٣	٥,٠٢٤,٦٥٣	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٩,١٥٦,٧٩٠	١٢,٩١٤,٠٢٤	نم داتنة
٢٤,٩٥٧	٧,٣٥٠,٢٥٢	حسابات تحت التسوية
٤٤١,٧٨٧	-	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٠,٠٨٥,١٦٦	٧٢,٠٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات*
١,٢٨٩,٠٩٦	١,٠٨٤,٢٠٧	أخرى
٤٣,٢٣٨,٥١٧	٣٩,٥٣٨,٠٥٢	المجموع

(١٧) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم '٢٠٢٤': ٣٠٠ مليار سهم 'قيمة كل سهم ١ دينار عراقي' ٢٠٢٣: ١ دينار عراقي.

(١٨) احتياطي إجباري

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

(١٩) أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)

٣١ آذار ٢٠٢٤			
ألف دينار عراقي			
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العملة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة	
١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	-	١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٦٩,٠٥٠,٤٤٨	-	٦٩,٠٥٠,٤٤٨	الربح للسنة
١١	-	١١	تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٤٩,٨٩٠,٥١٦	-	٢٤٩,٨٩٠,٥١٦	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣			
ألف دينار عراقي			
أجمالي الأرباح المدورة	الأرباح المحتجزة نتيجة تعديل سعر صرف العملة (٢٠٢٠)	الأرباح المدورة من السنوات السابقة	
٥٠,٥٠٤,٥٩٦	١٩,٨٤٢,٦٩٨	٣٠,٦٦١,٨٩٣	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
١٨٩,٧٧٣,٨٥٦	-	١٨٩,٧٧٣,٨٥٦	الربح للسنة
١٠,٥٦٥	-	١٠,٥٦٥	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٩,٦٠٦,٢٥٧)	-	(٩,٦٠٦,٢٥٧)	المحول من الاحتياطات
(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	(١٩,٨٤٢,٦٩٨)	-	* تغطية النقص في مخصصات التسهيلات الائتمانية :
(١٩,٠٦٤,٤٢٢)	(١٩,٠٦٤,٤٢٢)	-	أ . مخصص للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٩٢,٨٦٣)	(٧٩٢,٨٦٣)	-	ب . مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٤,٥٨٧	١٤,٥٨٧	-	ج . مخصص التتبي في ارسدة المعارف و المؤسسات المالية
١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	-	١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	الرصيد في نهاية السنة

(٢٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		تسهيلات التعمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١٧,٢٨٨,٣٣٢	٢٣,٦١١,٠٧٥	قروض وكمبيالات
٧٨,٩٥٦	٣٩,٢٠٩	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
١٤٣,٢٨٢	٢٣٠,٩٤٠	حسابات جارية مدينة
٥,١٦١,٥٦٩	٨,٧٨١,٢٩٨	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٦٤٣,٥٧٠	٤٠٥,٣٤٤	قروض و كمبيالات
		أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٣٥٠,٦١٨	٥,٥٥٠,١٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٢,٢٢٤	١,٤١٤,٨٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٧٧,٧٣٠	١٠,٢٨٤,٧٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١٨,٨١٧	-	
٢٩,٠٥٥,٠٩٨	٥٠,٣١٧,٦١٤	المجموع

(٢١) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		ودائع عملاء :
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧٨,٢١٧	٣١٧,٨٦٥	ودائع توفير
١,٠٦٤,٨١٠	٢,٠٨٣,٧١٣	ودائع لأجل
٨,٥١٨,٢٤٣	١٠,٥٠٨,٦٨٤	شهادات الإيداع
٣٤٧,٤٣٣	٢٧٦,١٦٩	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
٨٩٩	١٥٣,١٣٦	أموال مقرضة
٧٥١,٣٣٦	١٨٥,٤٧١	فوائد التزام عقود الإيجار
٣٣٨,٥٠٥	٣١١,٦٥٧	فوائد ودائع آجلة بنوك
١,٤٦٠,٠٢٩	٤٩,٦٧٢	
١٢,٨٥٩,٤٧٢	١٣,٨٨٦,٣٦٧	المجموع

(٢٢) صافي إيرادات العملات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		عمولات دائنة:
٣,٥٣٢,٢٩٩	٣,١٨٤,٦٧٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٥,٣٦٠,٥٥٩	٦,٤٤٢,٥٦٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٦,٩٢١,٢٥١	١٣,١٦٤,٣٩٦	حوالات بنكية
٧,١٧٧,٢٧٠	٣٩,٣٦٢,٤٩٢	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية *
٢,٧٣٠,٠٣١	٢٩,٩٢٧,٥١٩	عمولات أخرى
(٣,٤١٠,٦١٤)	(٤,٩٤١,٦٥١)	عمولات مدينة
٢٢,٣١٠,٧٩٦	٨٧,١٤٠,٠٠٢	صافي إيرادات العملات

بناءً على تلك التعليمات بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ (٣,٦٠٦,٤٢٩,٣٧١) دولار أمريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (٣٩,٣٦٢,٤٩٢) ألف دينار عراقي .

(٢٣) صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٨٦١,٩٩٥	٩,٢٦٤,٧٨٠	أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
٢,٦٢٧,١١١	-	أرباح إعادة تقييم مركز العملات ناتجة عن تعديل سعر صرف الدولار الأمريكي
١,٤٧٢,٦٤٣	(٩,٦٥٣,٢٧٣)	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
٤,٩٦١,٧٤٩	(٣٨٨,٤٩٣)	المجموع

(٢٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٣,٧٩٧	-	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٦٥٧,٨٣٨	٢٨٢,٦٩٢	أخرى
٦٧١,٦٣٥	٢٨٢,٦٩٢	المجموع

(٢٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٥,٣٩٨,٣٠٥	٩,٤٩٥,٧٧١
٣٠٣,٥٠٠	٤٢٧,٢٦٤
٢٩٣,٥٣٢	٣٤٧,٤٣٧
٥٨,٧٣٤	٨٧,٥١٤
١١,٩٣٣	٢٧,٠٢٣
٤,٧٦٠	-
٦,٠٧٠,٧٦٤	١٠,٣٨٥,٠٠٩

رواتب ومناافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تأمين موظفين
تدريب الموظفين
مكافأة نهاية الخدمة
مكافآت تشجيعية
المجموع

(٢٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٧٣٧,٤١٣	٥,١٧٨,٧١١
١,٠٣١,٤٨٦	١,١٦٨,٦٤٤
٦١١,١٤٤	٤٩٠,٣١٦
١,٤٢٣,٥٧٧	١,٩٨٦,٢٨٨
٧٤٩,٣١٢	٨٣١,٨٨١
٢٦,٧٢٢	٢٩٦,٩٤٦
٣٥٨,١٦٤	٣٦٧,٠٨٩
٣٠٩,٩٣٤	٧٥٦,٢٦٦
٢٠٣,٦٨٦	٢١٧,٦٠٦
٧٤,٤٦٥	٩٢,٥٠٠
٢٨٣,٧٧٣	٢٨٨,٥٣٣
١٩٩,٧٤٣	١٥٤,٢٧٢
٩٩,١٧٤	٢٤٠,٢١١
٨٤,٣٠٤	١٨٨,٣٠٩
٤٣٢,٠٩٩	١١,١٨٨
١,٥٤٥	-
١٨,١٠٧	-
١٠٠,١٣٥	٥٨,٠٠٠
٥٧,١٢٠	١٠٧,١٦٠
-	٧٠,٠٨٧
١,٥٥٦	٨٤,٦٥٠
٧,٨٠٣,٤٥٩	١٢,٥٨٨,٦٥٧

خدمات مهنية واستشارات
إيجارات وخدمات
إتصالات وانترنت
اشتراكات ورسوم ورخص
إعلانات
التبرعات للغير
تأمين
صيانة
خدمات قانونية
استئجار وسائل نقل وانتقال
سفر وإيفاد
الوقود والزيت
قرطاسية
ضيافة
خسائر رأسمالية
مكافآت لغير العاملين
مصروفات سنوات سابقة
اجور مراقب الحسابات
مكافئات وتقلات اعضاء مجلس الإدارة
غرامات وتعويضات
أخرى
المجموع

(٢٧) الحصص الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف

الحصص الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تعاقيل هذا البلد هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٧,٩٧٢,١٩١	٦٩,٠٥٠,٤٤٨	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (دينار عراقي)
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصص الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠,٠٦٧	٠,٢٣٠	العائد لمساهمي المصرف

- إن الحصص الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم المصرف باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٢٨) النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,٣٨٤,١٩١,٩٠٤	٢,٠٥٦,٨٠٧,٢٩٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(١٤٢,٥٠٠,٨٠٢)	(٤٩٢,٨٦٨,١٣٦)	أرصدة مفيدة السحب لدى البنك المركزي
٣٨٥,٨٩٠,٨٩٦	٣١٧,٥٨٣,٣٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٧,٣٩٥	(١٢٧,٣٩٥)	مخصص انخفاض والخصائر الائتمانية المتوقعة على
(١٤٥,٥٠٨,٤٥٣)	(٤٨٢,٢٠٨,٠٩٠)	الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
١,٤٨٢,٢٠٠,٩٣٩	١,٣٩٩,١٨٧,٠٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		المجموع

(٢٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية :

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية	
٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	% ٥١	% ٥١

شركة المال العراقي لتوساطة بيع وشراء الاوراق المالية

شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و البات و
المكائن و المعدات

قام المصرف بالتدخل في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفورك والوصولات التجارية السائفة.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
		ارصدة لدى البنك الام *
٢٨٦,٧٩٦,١٤٣	٣,٦٤٣,٢٤٤	
٢٧,٨٩٨,٤٢٦	٢٠,١٧١,٤٥٨	ارصدة من البنك الام
٨٠,٣٠٠,٠٠٠	٣,٩٤١,٤٦٣	ودائع ثابتة من البنك الام
		عناصر قائمة الدخل
٣٩٢,٢٢٤	٦٦,٨٢٦	فوائد وصولات دائنة
٨٩٩	٣,٧٢٤	فوائد وصولات منبنة

(٣٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
				٣١ آذار ٢٠٢٤
				موجودات مالية
٤,٢٧٩,٤٧٠	-	٣,٤٤٩,١٦٩	٨٣٠,٣٠١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				موجودات مالية
٤,٢١٤,٢٨٧	-	٣,٤٤٩,١٦٩	٧٦٥,١١٨	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

(٣١) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ آذار ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٥٥٩,٢٦٣,٠٨٣	٢٨,٢٢٩,٩٢٨	٥٣١,٠٣٣,١٥٥	الاعتمادات والقبولات
١٠,٩٣٥,٧٥٦	٨,٠٢٢,١٥٣	٢,٩١٣,٦٠٢	السقوف غير المستغلة
٢٥٢,٠٣٩,٩٧٢	٥٢,٧٨٠,٣٨٠	١٩٩,٢٥٩,٥٩٢	الكفالات
٨٢٢,٢٣٨,٨١٠	٨٩,٠٣٢,٤٦١	٧٣٣,٢٠٦,٣٤٩	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٥١,٧٦٤,٣٣٨	٣٤,٧٣٩,٣١٥	٤١٧,٠٢٥,٠٢٣	الاعتمادات والقبولات
١١,٥٩٤,٤١٧	٧,١٦٠,٩٠٩	٤,٤٣٣,٥٠٨	السقوف غير المستغلة
٢٣١,٨٨٠,٥٤٩	٦٩,٠٢٧,٠٤٢	١٦٢,٨٥٣,٥٠٧	الكفالات
٦٩٥,٢٣٩,٣٠٤	١١٠,٩٢٧,٢٦٦	٥٨٤,٣١٢,٠٣٨	

(٣٢) 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 ١٨ تموز ٢٠٢٣ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ٢٥٠ إلى ٤٠٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٢١ كانون الاول ٢٠٢٤.

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 وباللغة 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 العالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

- ١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة غير المزعمة المتحفظة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الاخر (التغير التراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة /السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ،الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .
 - رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) .
- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الاضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١.٢٥% من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياريين وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الأولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		بنود رأس المال الاساسي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٧,٨٥٩,٨٦٩	١٧,٨٥٩,٨٦٩	الاحتياطيات
(٨,٣٢٩,٤١٨)	١٨٦,٠٤٥,٣٧٧	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
١١٥,٩٩٠,٧٤٤	(٥,٢٨٤,٣٠٥)	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
١٣١,٢٤٦	١٩٣,١٦٢	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		يطرح منه
٨,٣٩٢,٦٤٢	٨,١٨٨,٢٠٨	الأصول غير الملموسة
٤١٧,٢٥٩,٧٩٩	٤٩٠,٦٢٥,٨٩٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣٣,٦٥٢,٠٠٣	٣٤,٧٩٥,٩٧٩	إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٢٠,٥٣٠,٣٨٣	١٨,١٢٨,٨٨٧	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
٢٠,٥٣٠,٣٨٣	١٨,١٢٨,٨٨٧	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٤٣٧,٧٩٠,١٨٢	٥٠٨,٧٥٤,٧٨٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٢,٠٦٨,٨٨٧,٣٠٦	١,٨٧٩,٢٥٢,٠٢٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢١,١٦	%٢٧,٠٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
%٢٠,١٧	%٢٦,١١	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٣٣) التركزات الائتمانية

لا توجد تركيزات ائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ .

(٣٤) الائتمان الممنوح لذوي الصلة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا يوجد اي تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة .

(٣٥) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (٧) قضايا ولصالح المصرف عدد (٢٣) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا علما ان الموقف القانوني للمصرف قوي (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٠ دينار عراقي).

(٣٦) أرقام المقارنة

يتناسب تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مع تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .