



No.

Date:



الى /هيئة الاوراق المالية

العدد : ٤٩١٧ / ٥

التاريخ : ٢٠٢٤ / ٩ / ١٩

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2024/9/30

تحية وبعد

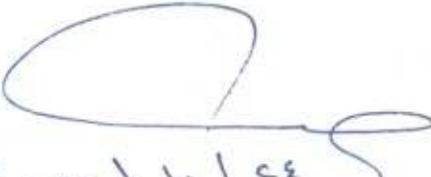
بالإشارة الى الموضوع اعلاه وبناءً على تعليمات الافصاح نرفق لكم
طيا البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراقب الحسابات للربع الثالث لعام
2024 وحسب معايير المحاسبة الدولية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

المرفقات /

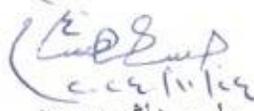
*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1


٢٠٢٤ / ٩ / ١٩

باسل حسام الدين شاكر

المدير المفوض


٢٠٢٤ / ٩ / ١٩

جاسم هاشم محمد

مدير الادارة المالية

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)
البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠٢٤



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية المرحلية المختصرة (مراجعة) مع الايضاحات التابعة لها

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

المحتويات

أولاً: تقرير مراقب الحسابات

<u>رقم البيان</u>	<u>البيانات المالية المرحلية المختصرة</u>
(أ)	❖ بيان المركز المالي المرحلي المختصر
(ب)	❖ بيان الدخل المرحلي المختصر
(ج)	❖ بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر
(د)	❖ بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
(هـ)	❖ بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

رقم الصفحة

٥٩ - ٧

ثالثاً: الايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

العدد: ١/٢٩

التاريخ: ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
الى مجلس إدارة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

بغداد - العراق

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف بغداد (يشار اليه "بالمصرف") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وبيان الدخل المرحلي المختصر وبيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وبيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل السادة المدققين الخارجيين "شركة فرقة السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات" وشركة "سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات" وتم إصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٤، كما وتم مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ من قبل السادة المدققين الخارجيين "شركة فرقة السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات" وشركة "سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات" وتم إصدار استنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٢٣، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المالية ٢٠٢٤ من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقة حسن احمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
من شركة فرقة السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)



مصطفى فؤاد عباس

من شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه
للتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

بغداد في ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤

بيان (أ)

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)		
مدققة	مراجعة		
١,٢٩٤,٠٤٢,٢٣٤	٢,٥٠١,٩٧٣,١٤٢	٣	النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي
٦٦١,٤٧٦,٢١٩	٢٦٨,٤٤٤,٢٦٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي
١,٣٧٢,١٢٨	١,٤٩٦,٨٦٧	٥	استثمار في شركات حليفة
٨,٠٢٥,٦٠٧	٤,٥٦٤,٩٠٩	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢٢,٤٦٥,٤٩١	٩٣٥,٣٦٩,١٦٨	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦١,٦٣٠,٥٦٨	٥٩,٧٨٨,٤٩٦	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٧٦,٠٦٣,٦٨٤	٨٤,٤٣٧,٩٦٧	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٠٨٢,٤٩٦	١,٢٨٠,٢١١	٨	الأصول غير الملموسة - بالصافي
١,٨٣٤,٨٦٤	١,٣٢١,٧٤٨	٩	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٥٠٤,٦٥٤	٢٨,٥٧٣,٣٨٠	١٠	موجودات أخرى - بالصافي
٢,٧٤٨,٤٩٧,٩٤٥	٣,٨٨٧,٢٥٠,١٤٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١,١٣٧,٨٥٥	٢١,٠٦٨,٤١٤	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٧٠,٢٥٤,٢٠٥	٣,٠٩٠,٤٠٣,٧٤١	١٢	ودائع العملاء
٢١,٤٥٨,١٦٤	٢٣,٤٤٧,٧١٧	١٣	تأمينات نقدية
٢٦,٠٤٨,٨٢٠	٤٢,٥١٣,٨٨٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٦٥,١٤٩	٨,٨٣٨,٢١٠	١٥	مخصصات متنوعة
١٩,٥٠٢	٦,٦٨٠	١٦	أموال مقترضة
١,٨٩٧,٥٠٩	١,٣٨٠,١٨٨	٩	التزامات عقود الأيجار
٣٧,٣٩٨,٢٨٠	٣٥,٥٥٥,٥٤٩	١٧	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٤,٧٧٩,٤٨٤	٣,٢٢٣,٢١٤,٣٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية (المساهمين)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٥,٥٤٧,٣٧٥	٣٧,٧٢٠,٢٦٧	د	احتياطي قانوني (الزامي)
٥٨,٧٤٢	٥٨,٤٩٢	د	احتياطيات أخرى
٢,٣١٧,٦٨٤	(١,٠٨٥,٧١٠)	د	احتياطي القيمة العادلة
(١٣,٤٦٢,٧٧٦)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	د	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
١٥٩,٢٥٧,٤٣٦	٢٤٢,١٢٠,٥٧٥	د	أرباح مدورة
٤٧٣,٧١٨,٤٦١	٦٦٤,٠٣٥,٧٦٩		مجموع حقوق الملكية (المساهمين)
٢,٧٤٨,٤٩٧,٩٤٥	٣,٨٨٧,٢٥٠,١٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض
باسل حسام الدين عثمان و شريكه
فرقد حسن الحمد
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٧ / تشرين الأول / ٢٠٢٤

المدير المالي
جاسم هاشم محمد
مصطفى فؤاد عباس

من شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

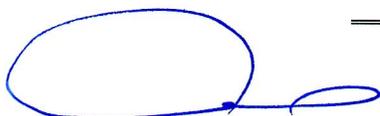
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

بيان (ب)

بيان الدخل المرحلي المختصر

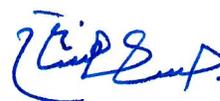
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مرجعة	مرجعة	مرجعة	مرجعة	
١٢,٧٨١,٩٩٣	١٨,٨٠٦,٠٤٥	٣٧,١٥٧,٣٤٧	٥٢,٠٩٧,٥٥٣	١٩ الفوائد الدائنة
(٢,٣١١,٢٤٣)	(٤,٠٢٨,٥١٥)	(٧,٦٩٤,٩٥٣)	(٩,٣٩٨,٦٥٥)	٢٠ الفوائد المدينة
١٠,٤٧٠,٧٥٠	١٤,٧٧٧,٥٣٠	٢٩,٤٦٢,٣٩٤	٤٢,٦٩٨,٨٩٨	صافي إيرادات الفوائد
٣٧,٢٦٠,٧٤٣	٧٢,٣٢٥,٦١٩	٨٢,٤٧٤,٨٨٣	١٩٥,٢٣٠,١٦٧	٢١ صافي إيرادات العمولات
				صافي إيرادات الفوائد
٤٧,٧٣١,٤٩٣	٨٧,١٠٣,١٤٩	١١١,٩٣٧,٢٧٧	٢٣٧,٩٢٩,٠٦٥	والعمولات
				صافي أرباح من العملات
١٣,٩٩٦,٣٧٠	٤٢,٤٧٧,٧٥٧	٣٢,١٧٤,٠٨٠	١٠٤,٩٥٧,١٣٨	٢٢ الأجنبية
١٤,٦٩١	٥٧,٩٧٥	٢١٩,٥٥٢	٢٠٣,٢٤٣	٢٣ الإيرادات الأخرى
٣,٠٨٧,٩٠٩	٢,٧١٢	٣,٠٨٧,٩٠٩	(١,٥٠٦,٣٦٠)	٢٤ صافي (خسائر) أرباح رأسمالية
٦٤,٨٣٠,٤٦٣	١٢٩,٦٤١,٥٩٣	١٤٧,٤١٨,٨١٨	٣٤١,٥٨٣,٠٨٦	اجمالي الدخل
(٤,٠٨٥,٥٣٢)	(٤,٨٠٢,٨٦١)	(١٠,٨٢١,٤٧٧)	(١٢,٦٨٦,٨٩٥)	٢٥ رواتب الموظفين
(٣,٧٣٤,٥١٤)	(٣,١٦٦,٣٢٦)	(٩,٦٤٦,٥٢٣)	(٨,٧٩٢,٤٥٤)	٢٦ مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٤٥,٤١٣)	(٨٧٤,٧٣٥)	(١,٩٨١,٣٧٨)	(٢,٤٢٥,٩٠٨)	٩,٨ الأندثارات والأطفاءات
(٧٤٩,١١٣)	(١,٢٧٦,٦٩٦)	(١,٥٧٤,١١٣)	(٤,١٣٣,٥٣٩)	١٥ مصروف المخصصات المتنوعة
(٩,٢١٤,٥٧٢)	(١٠,١٢٠,٦١٨)	(٢٤,٠٢٣,٤٩١)	(٢٨,٠٣٨,٧٩٦)	أجمالي المصروفات
				الأرباح قبل الخسائر الائتمانية
٥٥,٦١٥,٨٩١	١١٩,٥٢٠,٩٧٥	١٢٣,٣٩٥,٣٢٧	٣١٣,٥٤٤,٢٩٠	المتوقعة
				مصروف مخصص الخسائر
(١,٧٣٤,٥٦٨)	(١٦,١٦٠,٥١٠)	(٣,٠٧٥,٩٦٧)	(٢٧,١٧٣,٥١٠)	٢٧ الائتمانية المتوقعة
٥٣,٨٨١,٣٢٣	١٠٣,٣٦٠,٤٦٥	١٢٠,٣١٩,٣٦٠	٢٨٦,٣٧٠,٧٨٠	صافي الربح قبل الضريبة
(٧,٦٣٦,٦٤٢)	(١٥,٩٥٩,٤١١)	(١٧,٣٩٢,٢٦٩)	(٤٢,٥١٣,٨٨٠)	١٤ ضريبة الدخل
٤٦,٢٤٤,٦٨١	٨٧,٤٠١,٠٥٤	١٠٢,٩٢٧,٠٩١	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	صافي الربح بعد الضريبة
				الحصة الأساسية والمخفضة
		فلس , دينار	فلس , دينار	٢٨ للسهم من ربح الفترة
		٠,٤١٢	٠,٧٣١	



المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر





المدير المالي
جاسم هاشم محمد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

بيان (ج)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بيان	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
٤٦,٢٤٤,٦٨١	٨٧,٤٠١,٠٥٤	١٠٢,٩٢٧,٠٩١	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	ب	الدخل الشامل الآخر للفترة: صافي الربح بعد الضريبة البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فروقات ترجمة العملات مجموع الدخل الشامل الأخر
(١٢٨,٥٠٥)	(١٩٦,٢٥٣)	(٤٢٣,٨٠١)	(٣,٤٠٣,٣٩٤)	د	
-	-	(١٤,٥٥٥,٠٤١)	(١,٣١٥,٠٧٩)	د	
٤٦,١١٦,١٧٦	٨٧,٢٠٤,٨٠١	٨٧,٩٤٨,٢٤٩	٢٣٩,١٣٨,٤٢٧		

١

بيان (د)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة)

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	فروقات ترجمة عملات اجنبية**	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى / توسعات*	إحتياطي قانوني (الزامي)*	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤						
٤٧٣,٧١٨,٤٦١	١٥٩,٢٥٧,٤٣٦	(١٣,٤٦٢,٧٧٦)	٢,٣١٧,٦٨٤	٥٨,٧٤٢	٢٥,٥٤٧,٣٧٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	-	-	-	-	-	الربح للفترة الحالية - بيان ب صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٤٠٣,٣٩٤)	-	-	(٣,٤٠٣,٣٩٤)	-	-	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية المحول الى الاحتياطيات
١,٥٢٣,٨٨٢	٢,٨٥٩,١٦٤	(١,٣١٥,٠٧٩)	-	(٢٥٠)	(١٩,٩٥٣)	-	الارباح الموزعة***
-	(١٢,١٩٢,٨٤٥)	-	-	-	١٢,١٩٢,٨٤٥	-	الاسهم المجانية***
(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة
(٦٦٠,٠٨٠)	(٦٦٠,٠٨٠)	-	-	-	-	-	
٦٦٤,٠٣٥,٧٦٩	٢٤٢,١٢٠,٥٧٥	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(١,٠٨٥,٧١٠)	٥٨,٤٩٢	٣٧,٧٢٠,٢٦٧	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

* من ضمنها الاحتياطي القانوني لفرع بيروت والبالغ (٤,٠١٧,٤٧٢) دينار عراقي , والأحتياطيات أخرى تتضمن رصيد (٥٠,٤٤١) دينار عراقي لفرع بيروت.

** يمثل الرصيد فروقات ترجمة العملات لفرع المصرف في الجمهورية اللبنانية - فرع بيروت.

*** تم زيادة رأس المال بقرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٢٤، وأقرار مقسوم الارباح بنسبة ١٧% من رأس المال بتاريخ انعقاد اجتماع الهيئة العامة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

بيان (د)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة)

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي قانوني (الزامي)	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٣٤٩,٦٢٦,٢٦٥	٨٣,٩٧٦,٤٨٣	١,٠٩٢,٢٦٥	(٣,٥٠٤,٣٩٤)	٥٨,٤٤١	١٨,٠٠٣,٤٧٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٠٢,٩٢٧,٠٩١	١٠٢,٩٢٧,٠٩١	-	-	-	-	-	الربح للفترة الحالية - بيان ب
							صافي التغير في احتياطي تقييم
							الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(٤٢٣,٨٠١)	-	-	(٤٢٣,٨٠١)	-	-	-	خلال الدخل الشامل
(١٨,٤٣٦,٧٨٨)	(٣,٦٣٦,٨٥٣)	(١٤,٥٥٥,٠٤١)	-	-	(٢٤٤,٨٩٤)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(٥,١٤٦,٣٥٥)	-	-	-	٥,١٤٦,٣٥٥	-	المحول الى الاحتياطيات
٤٣٣,٦٩٢,٧٦٧	١٧٨,١٢٠,٣٦٦	(١٣,٤٦٢,٧٧٦)	(٣,٩٢٨,١٩٥)	٥٨,٤٤١	٢٢,٩٠٤,٩٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

بيان (ه)

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة)

للفترة المنتهية في		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مراجعة	مراجعة		
١٢٠,٣١٩,٣٦٠	٢٨٦,٣٧٠,٧٨٠		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
١,٩٨١,٣٧٨	٢,٤٢٥,٩٠٨	٩,٨	الأندثار والأطفاءات
٣,٠٧٥,٩٦٧	٢٧,١٧٣,٥١٠	٢٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٧٤,١١٣	٤,١٣٣,٥٣٩	١٥	مخصصات متنوعة
٨٠,٢٩٥	٥٨,٠١٧	٩	تكلفة التمويل على عقد الإيجار
(٢٣٧,٧٦٧)	-	٢٢	تأثير إعادة تقييم العملات
(٣,٠٨٧,٩٠٩)	١,٥٠٦,٣٦٠	٢٤	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٢٣,٧٠٥,٤٣٧	٣٢١,٦٦٨,١١٤		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغيير (الزيادة) النقص في الموجودات
(٤٢,١٩٥,٢٠٧)	(١٣٥,١٣٠,٩٦٥)	٣	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١٤,٠٧٧,٥٤٤	١,٣٨٥,٢٦٦		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٥,٤٣١,٩٨٦)	(١٣,٠٩٦,٦٣٣)		الموجودات الأخرى
			التغيير الزيادة (النقص) في المطلوبات
٦٠٦,٠٥١,٠١٦	٩٤٠,٨١٣,٨٧٨	١٢	ودائع العملاء
٣,١٧٤,٩٥٤	١,٩٨٩,٥٥٣	١٣	التأمينات النقدية
٣٦,٤٥٨,٦٣٨	(٢,٤٧٤,١٦٢)	١٧	المطلوبات الأخرى
(٢,٠٣٤,٤٦١)	(١,١٢٧,٣٩٢)	١٥	المخصصات المتنوعة
٧٣٣,٨٠٥,٩٣٥	١,١١٤,٠٢٧,٦٥٩		صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	(٢٦,٠٤٨,٨٢٠)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣٣,٨٠٥,٩٣٥	١,٠٨٧,٩٧٨,٨٣٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	٦	شراء بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٢٥,١٨٢,٥٤٥	٣١٢,٠٧٦,٧٠٢		أستحقاق بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٧٦٨,٩٠٤)	(١٤,٦٦١,٤٦١)	٨	شراء موجودات ثابتة و غير ملموسة
-	(٦٧,٤٣٥)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٤٨٢,٩٦٢	٢,٥٥٧,٧٧٢	٨	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
١٢٩,٨٩٦,٦٠٣	(٣٢٥,٠٩٤,٤٢٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٥٥,٥٩٠)	(١٢,٨٢٢)	١٦	تسديدات أموال مقرضة
(٧٥٨,٧٢٠)	(٥٠,٣٦٨,٥٦٩)	١٧	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين مدفوعة
-	(٦٦٠,٠٨٠)	ج/١٨	مصاريف زيادة رأس المال
(٥٦٦,٢٤٩)	(٥٧٥,٣٣٨)	ب/٩	دفعات التزام ايجار الاصول
(١,٨٨٠,٥٥٩)	(٥١,٦١٦,٨٠٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٦١,٨٢١,٩٧٩	٧١١,٢٦٧,٦٠٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١,٣٤٨,٤٠٥)	١,٧٣٧,١٣٣		فروقات عملة- تغيير أسعار الصرف
٦٢٧,٨٠٥,٥٥٦	١,٥٦٧,٢٨٧,٠١١	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٤٨٨,٢٧٩,١٣٠	٢,٢٨٠,٢٩١,٧٥٢	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٩٩٢/٠٢/١٨ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كاول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٤٠٠ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤. حيث تم زيادته بموجب قرار الهيئة العامة في ٢٠٢٤/٠٥/١٨ بأصدار اسهم مجانية بعدد (١٠٠) مليار سهم بقيمة اسمية (١) دينار للسهم. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه ٣٥ فرع المنتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية (فرع بيروت) بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة و الخدمات المالية. وان اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للاوراق المالية . تمت المصادقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة المصرف بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤ .

٢- معلومات السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المرحلية المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن الدينار العراقي هو عملة العرض في البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقرب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

ان البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والبيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. كما ان نتائج الأعمال للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤. لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الجوهرية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠٢٢ و تشرين الأول ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

٢-٣ استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات محاسبية هامة كما يتطلب من الإدارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المالية للمصرف. مما يؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر، لذا يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهدادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢-٣ استخدام التقديرات (تتمه)

- اما فيما يخص التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على البيانات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :
- تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . وبيين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف (وتسمى منهجية الاحتساب). مع اللوائح الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لتقدير المخصصات الواجب تكوينها بحسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية و يتم مقارنة تلك النتائج مع الاسس و الفرضيات للمخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد وتطبيق أيهما الأشد. وتبين الافصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية المصرف المتبعة.
 - يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة نتيجة الديون بموجب التعليمات النافذة للبنك المركزي العراقي (مع ملاحظة ان المصرف لا يملك عقارات مستملكة نتيجة ديون كما في ٣٠/ أيلول / ٢٠٢٤).
 - مخصصات قضائية لمقابلة قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالتزامات على المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف و الدائرة القانونية و التي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل و يعاد النظر في هذه الدراسة بشكل دوري .
 - مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب عن ارباحها ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنوات السابقة في حال عدم انهاء التحاسب الضريبي ليكون المخصص مساوي حتى الوصول الى تسوية نهائية مع الهيئة العامة للضرائب- قسم ضريبة دخل الشركات وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
 - تقوم الإدارة بتدقيق دوري للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة وتقدير أي تدني في قيمتها ليتم الاعتراف به ضمن بيان الدخل.
 - مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين المستوى ٢ و المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف بإستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مدققة طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢-٣ استخدام التقديرات (تتمه)

- (١) تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل افضل.
- (٢) إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية.
- (٣) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للادوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من ٣٠ يوم.يعتمد التغير بين المرحلة ٢ و المرحلة ٣ على ما إذا كانت الادوات المالية متعثرة كما في نهاية السنة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الادوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر وفقاً لتعليمات رقم ٤ لعام ٢٠١٠ تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ للعام ٢٠٠٤، كما هو موضح في التعريف ادناه.

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

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية و الاوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية. احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضه والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المصنفة للمراحل ١ و المراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمس اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدولية و المحلية المعتمدة. حيث يعتمد السيناريو الاساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل نسبة نمو الناتج الاجمالي ، نسبة نمو التضخم ، نسبة البطالة). أن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الاوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة و على تغيرات اضافية بشكل سنوي على الاقل وبما تقتضيه الحاجه. هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحه وفقاً لافضل تقدير والمتعلقة بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحه كل ستة اشهر ، تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢-٤ الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢-٥ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ٣٠ من حزيران ٢٠٢٠ ، مع العرض ان مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) خلال شهر تموز ٢٠١٤ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

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

٢-٦ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار التمويلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار. ووفقاً لهذا المعيار يعرف الإيجار بأنه عقد يمنح بموجبه حق السيطرة في استخدام الأصل لمدة من الزمن مقابل مبلغ مالي محدد يسمى بدل الإيجار . وحق السيطرة بهذا المفهوم يعني أن المستأجر يكون قادر على استخدام الأصل بالكيفية التي يراها مناسبة، وتحقيق منافع اقتصادية نتيجة استخدام الأصل. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر، أن يعترف في تاريخ عقد الإيجار باستخدام حق الأصل. ويعتبر تاريخ عقد الإيجار هو التاريخ الذي يكون فيه المستأجر قادر على التحكم في الأصل، سواءً كان ذلك باستخدامه أو توجيهه، وقد يختلف هذا التاريخ عن تاريخ بدء الإيجار الذي يمكن أن يكون قبل. ويتم قياس الأصل (حق استخدام الأصل) في بداية الإيجار لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كانت قيمة الإيجار منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار والفائدة التمويلية . أما فيما يخص عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة . أختار المصرف عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول و التزامات الإيجار لتلك العقود التي تكون فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل . والإيجارات منخفضة القيمة. ويعترف المصرف بدفعات الإيجار لهذه العقود كمصاريف تشغيلية خلال مدة الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٧-٢ الحركة على المخصصات نتيجة تطبيق معيار الادوات المالية رقم (٩)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، فإن خسائر التدني تصبح متغيرة بالنسبة للموجودات المالية بحسب الظروف الاقتصادية والمخاطر المتوقعة وغير المتوقعة وكانت الأرصدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لمخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعه كما موضح أدناه:

المخصص كما في	المخصص كما في	تغيير سعر	المشطوبة خلال	المحول خلال	المضاف	رصيد الأدوات المالية كما	البند	
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	الصرف	الفترة	للفترة		في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤		
٢٠٢٣								
			(بالآلاف دينار عراقي)					
٣٢,٩٦٤,٤٧٥	٥٣,٨٣٥,٨٢٥	-	-	٨٣٣,٤٥٩	٢٠,٠٣٧,٨٩١	٢,١٢٩,٨٤٨,٨١٦	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٨,١٠٢,٢٦١	٩,٧٣٣,٨٨٥	(١,٢١٤)	-	-	١,٦٣٢,٨٣٨	٢٧٨,١٧٨,١٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	
-	-	-	-	-	-	٦,٠٦١,٧٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٢٦,٤٧١,٥٣٩	٢٦,٤٣٣,٨٤٨	(٥٦,٣١٢)	-	(٧,٤٨٤)	٢٦,١٠٥	٩٦١,٨٠٣,٠١٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
٤٠,٣٤٩,٩١٨	٣٦,٠٨٢,٤٨٨	-	(٤,٧١٩,٩٩٤)	-	٤٥٢,٥٦٤	١٠٣,٨٣٨,٩٤٥	التسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
٨٢٥,٩٧٥	٥,٠٢٤,١١٢	-	-	(٨٢٥,٩٧٥)	٥,٠٢٤,١١٢	٣١,٢٩٨,٩٥٢	الموجودات الأخرى	
١,٨٢٢,٧١٠	١,٨٠٤,٣٤٤	(١٨,٣٦٦)	-	-	-	٧٧,٦٢٨,١١٦	التسهيلات غير المباشرة	
١١٠,٥٣٦,٨٧٨	١٣٢,٩١٤,٥٠٢	(٧٥,٨٩٢)	(٤,٧١٩,٩٩٤)	-	٢٧,١٧٣,٥١٠	٣,٥٨٨,٦٥٧,٧٦٦	المجموع	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢-٧ الحركة على المخصصات نتيجة تطبيق معيار الادوات المالية رقم (٩) (تتمه)

توزعت أرصدة الادوات المالية بحسب المراحل كما موضح أدناه :

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
(بالالف دينار عراقي)				
٢,١٢٩,٨٤٨,٨١٦	٥٧,٤٩٨,٦٥٥	-	٢,٠٧٢,٣٥٠,١٦١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٨,١٧٨,١٤٥	٩,١١٧,٠١٠	١,٣٨٥,٣٩٨	٢٦٧,٦٧٥,٧٣٧	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٩٦١,٨٠٣,٠١٦	٢٦,٤١٤,٢٢٨	-	٩٣٥,٣٨٨,٧٨٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٣,٨٣٨,٩٤٥	٨٨,٤٦٥,٤٨٢	٢٦,١٨٣	١٥,٣٤٧,٢٨٠	التسهيلات الائتمانية مباشرة
٣١,٢٩٨,٩٥٢	٥,٠٠٨,٥١٥	-	٢٦,٢٩٠,٤٣٧	الموجودات الاخرى
٧٧,٦٢٨,١١٦	-	-	٧٧,٦٢٨,١١٦	التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
٣,٥٨٢,٥٩٥,٩٩٠	١٨٦,٥٠٣,٨٩٠	١,٤١١,٥٨١	٣,٣٩٤,٦٨٠,٥١٩	المجموع

هذا وقد توزع مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
(بالالف دينار عراقي)					
٣٢,٩٦٤,٤٧٥	٥٣,٨٣٥,٨٢٥	٥٣,٧٥٠,٩٣٣	-	٨٤,٨٩٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,١٠٢,٢٦١	٩,٧٣٣,٨٨٥	٩,١١٧,٠١٠	٥٣٥,٠٣٧	٨١,٨٣٨	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٦,٤٧١,٥٣٩	٢٦,٤٣٣,٨٤٨	٢٦,٤١٤,٢٢٧	-	١٩,٦٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٠,٣٤٩,٩١٨	٣٦,٠٨٢,٤٨٨	٣٥,٩٣٩,٤٦٨	٢,١٩٨	١٤٠,٨٢٢	التسهيلات الائتمانية مباشرة
٨٢٥,٩٧٥	٥,٠٢٤,١١٢	٥,٠٠٨,٥١٦	-	١٥,٥٩٦	الموجودات الاخرى
١,٨٢٢,٧١٠	١,٨٠٤,٣٤٤	-	-	١,٨٠٤,٣٤٤	التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
١١٠,٥٣٦,٨٧٨	١٣٢,٩١٤,٥٠٢	١٣٠,٢٣٠,١٥٤	٥٣٧,٢٣٥	٢,١٤٧,١١٣	المجموع

وبموجب كتابنا المرقم د.ح/١/٩٠٠ في ٢٠٢٤/٨/٧ تم اعلام البنك المركزي العراقي - شعبة المصارف التجارية. لتغطية الأثر وفق المنهجية المعتمدة لمصرف بغداد. وعلى الرغم من ذلك استمرت إدارة المصرف بتكوين مخصصات اضافية لدعم المركز المالي وفق النظام الآلي المعتمد لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار الابلاغ المالي رقم (٩) ودخل للخدمة فعلياً اعتباراً من ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ التزاماً بتعميم البنك المركزي العراقي المرقم ٣٧٧/٣/٩ في ٢٠٢٢/٠٩/٢٩.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣- النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٤١٦,٥٧٠,٩٨٠	٤٢٥,٩٦٠,١٥١	نقد في الخزينة*
		الأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٦١,٢٣٠,١٩٢	١,٦٤٤,٥١٤,٢٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب**
٣٤٨,٨٠٤,٣١٦	٤٨٤,٨٧٤,٨٦٤	الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية***
٤٠١,٢٢١	٤٥٩,٦٩٢	أحتياطيات تأمينات خطابات الضمان****
٩١٠,٤٣٥,٧٢٩	٢,١٢٩,٨٤٨,٨١٦	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٣٢٧,٠٠٦,٧٠٩	٢,٥٥٥,٨٠٨,٩٦٧	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣٢,٩٦٤,٤٧٥)	(٥٣,٨٣٥,٨٢٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٢٩٤,٠٤٢,٢٣٤	٢,٥٠١,٩٧٣,١٤٢	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

* بلغت الأرصدة في الصرافات الآلية للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (١٩,٧١٠,٤١٦) ألف دينار وتم عرضها ضمن بند النقود.

** لدى المصرف ارصدة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من السليمانية و أربيل بمبلغ (٤٥,٢٧٢,٢٧٤) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٥,٢٧٢,٢٧٤) ألف دينار عراقي، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في البلاد فإن استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية مقيد، وحرص المصرف على تطبيق منهجية مخاطر استباقية لتكوين مخصصات تغطي تلك الأرصدة وبنسبة تغطية بلغت (٩١,٩٠%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

*** يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى كل من البنك المركزي العراقي ومصرف لبنان المركزي. وان نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق والجمهورية اللبنانية للحساب الجاري هي ١٨% و ٢٥% على التوالي وحساب الودائع ١٣% و ١٥% على التوالي.

**** بلغت تأمينات خطابات الضمان (٤٥٩,٦٩٢) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لغرض مواجهة العجز بخطابات الضمان المطالب بها، والتي تم البدء بحجزها كتأمينات وبنسبة ٧% من صافي قيمة خطابات الضمان و حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧، ليتم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣% من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

من ضمن أرصدة البنوك المركزية، أرصدة لدى مصرف لبنان المركزي (لكافة العملات المحلية والأجنبية) بضمنها الاحتياطي القانوني وبمجموع (١٢,٢٢٦,٣٨١) ألف دينار عراقي مغطاة بنسبة (١٠٠%) بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٣: ١٣,١٣٤,٤٣٣) ألف دينار عراقي ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن الأرصدة مقيدة السحب النقدي فيما يخص العملات الأجنبية، وحسب التفاصيل أدناه:

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣ - النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي (تمة)

العملة	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (الف دينار عراقي)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (الف دينار عراقي)
الليرة اللبنانية	٢٩,٨٣٩	٨٣٢,٤٧٥
الدولار الأمريكي	١٢,١١٠,٢٢٤	١٢,٢١٥,٦٤٠
اليورو	٨٦,٣١٨	٨٦,٣١٨
المجموع	١٢,٢٢٦,٣٨١	١٣,١٣٤,٤٣٣

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :

المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
رصيد بداية الفترة	٨٥٢,٠٢٩,٠٢٢	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	١٣,١٣٤,٤٣٣	٩١٠,٤٣٥,٧٢٩
الأرصدة المضافة خلال الفترة	٣٥,٤٤٢,٤٤٢,٤٩٤	-	-	٣٥,٤٤٢,٤٤٢,٤٩٤
الأرصدة المسحوبة خلال الفترة	(٣٤,٢٢٢,١٢١,٣٥٥)	-	(٣٤٤,٥٩٧)	(٣٤,٢٢٢,٤٦٥,٩٥٢)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	(٤٥,٢٧٢,٢٧٤)	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	(٥٦٣,٤٥٥)	(٥٦٣,٤٥٥)
الرصيد نهاية الفترة	٢,٠٧٢,٣٥٠,١٦١	-	٥٧,٤٩٨,٦٥٥	٢,١٢٩,٨٤٨,٨١٦

أدناه إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :

فئات التصنيف بناء على النظام الداخلي للمصرف	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١	٢,٠٧٢,٣٥٠,١٦١	-	-	٢,٠٧٢,٣٥٠,١٦١
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	-	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٤٥,٢٧٢,٢٧٤
٩	-	-	١٢,٢٢٦,٣٨١	١٢,٢٢٦,٣٨١
١٠	-	-	-	-
المجموع	٢,٠٧٢,٣٥٠,١٦١	-	٥٧,٤٩٨,٦٥٥	٢,١٢٩,٨٤٨,٨١٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣- النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي (تتمة)

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٣٢,٩٦٤,٤٧٥	١٢,٥٥٩,١٥٨	٢٠,٤٠٥,٣١٧	-	رصيد بداية الفترة
٢٠,٠٣٧,٨٩١	١٩,٩٥٢,٩٩٩	-	٨٤,٨٩٢	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	خلال الفترة
٨٣٣,٤٥٩	٨٣٣,٤٥٩	-	-	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٤٠٥,٣١٧	(٢٠,٤٠٥,٣١٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٣,٨٣٥,٨٢٥	٥٣,٧٥٠,٩٣٣	-	٨٤,٨٩٢	الرصيد نهاية الفترة

٤- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
١١,٢٤١,٨٦١	١١,١٥١,٣٣٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
٦٥٨,٣٣٦,٦١٩	٢٦٧,٠٢٦,٨٠٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٦٦٩,٥٧٨,٤٨٠	٢٧٨,١٧٨,١٤٥	المجموع
(٨,١٠٢,٢٦١)	(٩,٧٣٣,٨٨٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٦١,٤٧٦,٢١٩	٢٦٨,٤٤٤,٢٦٠	مجموع أرصدة البنوك والمؤسسات المالية - بالصافي

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والتي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (٢٧٨,١٧٨,١٤٥) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٧,١٩٢,٢٥٨) الف دينار عراقي.

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠,٤٥٨,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٠,٥٤٨,٠٧٨) الف دينار، وتتوزع تلك الارصدة بين احد المصارف الحكومية بمبلغ (٧,٦٦٤,٦٨٠) الف دينار، وسبق ان اقام المصرف دعوى قضائية على المصرف المذكور لاستعادة الرصيد، ولقد كسب مصرف بغداد الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٧، ومازال الموضوع ضمن صلاحية دائرة التنفيذ مع الملاحظة ان الرصيد تمت تغطيته بنسبة (١٠٠%) بالمخصص. والجزء الاخر لدى مصارف تابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان وبمبلغ (٢,٧٩٣,٣٩٨) ألف دينار ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، ومغطاة بمخصص الخسائر الائتمانية بنسبة (٧٠%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مع العرض ان أحد المصارف ملتزم بتسديد الدفعات الشهرية وفق التسوية، وتحرص إدارة المصرف على تكوين مخصص على كامل المبلغ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٤- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي (تتمة)

أدناه أفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٦٦٩,٥٧٨,٤٨٠	٤٦,٣٣٤	٩,١٤٠,٠٧٨	٦٦٠,٣٩٢,٠٦٨	رصيد بداية السنة
٨٤٧,٢٥٤,٨٤٥	-	-	٨٤٧,٢٥٤,٨٤٥	الارصدة المضافة خلال الفترة
(١,٢٣٨,٦٥٣,١٧٦)	-	(٩٠,٠٠٠)	(١,٢٣٨,٥٦٣,١٧٦)	الارصدة المسحوبة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	٩,٠٧٢,٦٨٠	(٩,٠٧٢,٦٨٠)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	١,٤٠٨,٠٠٠	(١,٤٠٨,٠٠٠)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢,٠٠٤)	(٢,٠٠٤)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٧٨,١٧٨,١٤٥	٩,١١٧,٠١٠	١,٣٨٥,٣٩٨	٢٦٧,٦٧٥,٧٣٧	الرصيد نهاية الفترة

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف بناء على النظام الداخلي للمصرف
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٦٧,٦٧٥,٧٣٧	-	-	٢٦٧,٦٧٥,٧٣٧	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١,٣٨٥,٣٩٨	-	١,٣٨٥,٣٩٨	-	٧
٩,٠٧٢,٦٨٠	٩,٠٧٢,٦٨٠	-	-	٨
٤٤,٣٣٠	٤٤,٣٣٠	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٢٧٨,١٧٨,١٤٥	٩,١١٧,٠١٠	١,٣٨٥,٣٩٨	٢٦٧,٦٧٥,٧٣٧	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٤- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي (تتمة)

وفيما يلي أفضاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٨,١٠٢,٢٦١	٤٤,٦٥٣	٨,٠٢٩,٥١٤	٢٨,٠٩٤	رصيد بداية الفترة
١,٦٣٢,٨٣٨	٢٦,٣٦٨	١,٥٥٢,٧٢٦	٥٣,٧٤٤	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,٠٤٧,٢٠٣	(٩,٠٤٧,٢٠٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٢١٤)	(١,٢١٤)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٧٣٣,٨٨٥	٩,١١٧,٠١٠	٥٣٥,٠٣٧	٨١,٨٣٨	الرصيد في نهاية الفترة

٥- الاستثمارات في الاسهم

أ - استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	نسبة الملكية	البلد	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)			
مدققة	مراجعة			
١,٣٧٢,١٢٨	١,٤٩٦,٨٦٧	%٤٩	العراق	اسهم في شركات مدرجة في الاسواق المالية شركة الامين للتأمين-مساهمة خاصة
١,٣٧٢,١٢٨	١,٤٩٦,٨٦٧			

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مدققة	مراجعة		
٧,٢٣٥,٦٢٤	٣,٧٠٧,٤٩١		اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية
٧٨٩,٩٨٣	٨٥٧,٤١٨		أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية**
٨,٠٢٥,٦٠٧	٤,٥٦٤,٩٠٩		

** مع الاخذ بعين الاعتبار مدى توفر البيانات الملائمة لتطوير مدخل التقييم المناسب، لذا قام المصرف وفيما يخص الاستثمارات التي لا يتوفر لها بيانات ملائمة بتقييمها بقيمة (صفر) ضمن المستوى الثالث.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٥- الاستثمارات في الاسهم (تتمة)

أدناه أفصاح الحركة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٣,٥٧٥,٦٥٨	٩,٣٩٧,٧٣٥	رصيد بداية السنة
-	٦٧,٤٣٥	إضافات
-	-	إستبعادات
٣,٥٧٥,٦٥٨	٩,٤٦٥,١٧٠	
٥,٨٢٢,٠٧٧	(٣,٤٠٣,٣٩٤)	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٩,٣٩٧,٧٣٥	٦,٠٦١,٧٧٦	رصيد نهاية الفترة

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
١٧٢,٦١٥,٧٨٩	١٣٥,٣٨٨,٧٨٨	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٦,٤٧١,٥٣٧	٢٦,٤١٤,٢٢٨	سندات مالية حكومية - العراق
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات حكومية خارجية - لبنان *
٥٩٩,٠٨٧,٣٢٦	٩٦١,٨٠٣,٠١٦	سندات وزارة المالية العراقية
		مجموع الموجودات المالية المتوفر لها اسعار سوقية
٤٩,٨٤٩,٧٠٤	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦٤٨,٩٣٧,٠٣٠	٩٦١,٨٠٣,٠١٦	حوالات خزينة البنك المركزي العراقي **
(٢٦,٤٧١,٥٣٩)	(٢٦,٤٣٣,٨٤٨)	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٢٢,٤٦٥,٤٩١	٩٣٥,٣٦٩,١٦٨	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
		مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

أ - تحليل الموجودات المالية بحسب معدل العائد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٦٤٨,٩٣٧,٠٣٠	٩٦١,٨٠٣,٠١٦	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
٦٤٨,٩٣٧,٠٣٠	٩٦١,٨٠٣,٠١٦	المجموع

ب - أدناه جدول أستحقاق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)							
٩٦١,٨٠٣,٠١٦	٢٦,٤١٤,٢٢٨	٩٣٥,٣٨٨,٧٨٨	-	-	-	-	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٦٤٨,٩٣٧,٠٣٠	٢٦,٤٧١,٥٣٧	٥٧٢,٤٦٥,٤٩٣	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

** بموجب أعمام البنك المركزي العراقي ٥٣٦/٢/٩ في ٢٠٢٣/٩/٢١ تستبعد الاستثمارات في الاوراق المالية والصادرة من البنك المركزي العراقي من السقوف العليا للنسبة التي حددها البنك، وتعرض بالصافي بعد تنزيل الفوائد المستلمة مقدماً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

في أذناه أفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ : -

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٤٨,٩٣٧,٠٣٠	٢٦,٤٧١,٥٣٩	-	٦٢٢,٤٦٥,٤٩١	رصيد بداية الفترة
٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٣١٢,٠٧٦,٧٠٢)	-	-	(٣١٢,٠٧٦,٧٠٢)	الاستثمارات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٧,٤٨٤)	(٧,٤٨٤)	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٩,٨٢٨)	(٤٩,٨٢٨)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٩٦١,٨٠٣,٠١٦	٢٦,٤١٤,٢٢٧	-	٩٣٥,٣٨٨,٧٨٩	الرصيد نهاية الفترة

إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف الأتئماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٣٥,٣٨٨,٧٨٩	-	-	٩٣٥,٣٨٨,٧٨٩	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
٢٦,٤١٤,٢٢٧	٢٦,٤١٤,٢٢٧	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٩٦١,٨٠٣,٠١٦	٢٦,٤١٤,٢٢٧	-	٩٣٥,٣٨٨,٧٨٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٦,٤٧١,٥٣٩	٢٦,٤٧١,٥٣٩	-	-	رصيد بداية الفترة
٢٦,١٠٥	٦,٤٨٤	-	١٩,٦٢١	الخسارة الائتمانية خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٤٨٤)	(٧,٤٨٤)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٦,٣١٢)	(٥٦,٣١٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٤٣٣,٨٤٨	٢٦,٤١٤,٢٢٧	-	١٩,٦٢١	الرصيد نهاية الفترة

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٢٢,١٢٨,٢٥٧	٢٠,٧٣٧,٧٥٣	الافراد
٢٢,١٢٨,٢٥٧	٢٠,٧٣٧,٧٥٣	قروض ** مجموع الافراد
٧١,٢٨٠,٤٤٨	٦٦,٧٧٦,٦٦٦	الشركات الكبيرة و المتوسطة
١,٥١٦,٨٦٥	١,٥١٦,٨٦٥	قروض كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
١٤,٧٨٨,٥٧٠	١٤,٨٠٧,٦٦١	حسابات جارية مدينة مجموع الشركات الكبيرة والمتوسطة
٨٧,٥٨٥,٨٨٣	٨٣,١٠١,١٩٢	المجموع الاجمالي للتسهيلات
١٠٩,٧١٤,١٤٠	١٠٣,٨٣٨,٩٤٥	تنزل:
(٧,٧٣٣,٦٥٤)	(٧,٩٦٧,٩٦١)	فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ)
(٤٠,٣٤٩,٩١٨)	(٣٦,٠٨٢,٤٨٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه (إيضاح ٧ ب)
٦١,٦٣٠,٥٦٨	٥٩,٧٨٨,٤٩٦	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

- * لا توجد تركيزات ائتمانية أكثر من ١٠% من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.
- * تم إعادة تصنيف التسهيلات الممنوحة للأفراد لغايات تجارية أو لتجار (أفراد) ضمن تسهيلات الشركات ليعكس الإفصاح طبيعة النشاط الذي يقابل التسهيلات الممنوحة.
- ** تعرض القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة (٦٢٥,٥٦٣) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥٨٤,٩٠٤) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض الممنوحة مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (٨٨,٤٦٥,٤٨٢) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ اي مانسبته (٨٥%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٣ : ٦٠,٩٣٨,٧٠٦) الف دينار عراقي اي مانسبته (٥٦%).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٨٠,٤٩٧,٥٢١) الف دينار عراقي اي مانسبته (٨٤%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠٢٣ : ٥٣,٢٠٥,٠٥٢) الف دينار عراقي اي مانسبته (٥٢%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.
- بلغت اجمالي تسهيلات فرع بيروت مايعادل (صفر) دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ : ٥,٤٨٢) الف دينار عراقي.

أ- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٧,٧٣٣,٦٥٤	٦,٨٩١,١٩٤	٨٤٢,٤٦٠	رصيد بداية الفترة
١,٠٥٤,١٢٥	١,٠٤٦,٨٥٩	٧,٢٦٦	إضافة
(١١٥,٢٥٨)	-	(١١٥,٢٥٨)	استرداد
(٧٠٤,٥٦٠)	(٨٦٩)	(٧٠٣,٦٩١)	الفوائد المعلقة المعدومة
٧,٩٦٧,٩٦١	٧,٩٣٧,١٨٤	٣٠,٧٧٧	الرصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

أولاً - التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة التجميعي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٠٩,٧١٤,١٤٠	٦٠,٩٣٨,٧٠٦	٣٥,٧٦٢,٩٥١	١٣,٠١٢,٤٨٣	رصيد بداية الفترة
٤,٦٤٤,٩٣٣	-	-	٤,٦٤٤,٩٣٣	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٥,٧٩٦,٢١٩)	(٣,٥١٢,٢٦٦)	-	(٢,٢٨٣,٩٥٣)	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	٢٦,١٨٣	(٢٦,١٨٣)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	٣٥,٧٦٢,٩٥١	(٣٥,٧٦٢,٩٥١)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٤,٧١٩,٩٩٤)	(٤,٧١٩,٩٩٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٣,٩١٥)	(٣,٩١٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
<u>١٠٣,٨٣٨,٩٤٥</u>	<u>٨٨,٤٦٥,٤٨٢</u>	<u>٢٦,١٨٣</u>	<u>١٥,٣٤٧,٢٨٠</u>	الرصيد نهاية الفترة

* حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على شطب ديون متعثرة بقيمة (٤,٧١٩,٩٩٤) الف دينار باشتراط موافقة البنك المركزي العراقي, وتم الشطب خلال الفصل الاول من ٢٠٢٤ بعد صدور موافقة المركزي العراقي بالاعمام ١٠٨٧/٥/٩ في ٢٤/١/٢٠٢٤,

إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف الأئتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٤,٨٠٧,٢٤٦	-	-	١٤,٨٠٧,٢٤٦	١
٥٤٠,٠٣٤	-	-	٥٤٠,٠٣٤	٢
-	-	-	-	٣
٢٦,١٨٣	-	٢٦,١٨٣	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
٥٧,٥٧١,٧٩٠	٥٧,٥٧١,٧٩٠	-	-	٨
٢٠,٩٩٣,٣١١	٢٠,٩٩٣,٣١١	-	-	٩
٩,٩٠٠,٣٨١	٩,٩٠٠,٣٨١	-	-	١٠
<u>١٠٣,٨٣٨,٩٤٥</u>	<u>٨٨,٤٦٥,٤٨٢</u>	<u>٢٦,١٨٣</u>	<u>١٥,٣٤٧,٢٨٠</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

أولاً - التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي (تتمة)

إدناه أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٤٠,٣٤٩,٩١٨	٣٩,٤٦٩,٧٧٧	٨٤٠,٨٦٠	٣٩,٢٨١	رصيد بداية الفترة
٤٥٢,٥٦٤	٤٥٢,٥٦٤	-	-	الخسائر الائتمانية خلال الفترة
-	(١٠٣,٧٣٩)	-	١٠٣,٧٣٩	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,١٩٨	(٢,١٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٤٠,٨٦٠	(٨٤٠,٨٦٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٧١٩,٩٩٤)	(٤,٧١٩,٩٩٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٦,٠٨٢,٤٨٨	٣٥,٩٣٩,٤٦٨	٢,١٩٨	١٤٠,٨٢٢	الرصيد نهاية الفترة

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغيرة

أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٨٧,٥٨٥,٨٨٣	٤٩,٧٨٥,٢١٤	٣٥,٧٦٢,٩٥١	٢,٠٣٧,٧١٨	رصيد بداية الفترة
٣,٤١٢,٨٣١	-	-	٣,٤١٢,٨٣١	الأرصدة المضافة خلال الفترة
(٥,٢٣٤,٦٧٧)	(٣,٤٩٦,٦٣٩)	-	(١,٧٣٨,٠٣٨)	الأرصدة المسحوبة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	٣٥,٧٦٢,٩٥١	(٣٥,٧٦٢,٩٥١)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(١,١٠١,٢٨٤)	(١,١٠١,٢٨٤)	-	-	التعديلات خلال الفترة
(١,٥٥٩,٤٤٠)	(١,٥٥٩,٤٤٠)	-	-	الأرصدة المعدومة
(٢,١٢١)	(٢,١٢١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٨٣,١٠١,١٩٢	٧٩,٣٨٨,٦٨١	-	٣,٧١٢,٥١١	الرصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ثانياً محافظة الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغيرة (تتمة)

إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية للشركات حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف الائتماني
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	بناء على نظم البنك الداخلي
٣,٧٠٩,٩٢٣	-	-	٣,٧٠٩,٩٢٣	١
٢,٥٨٨	-	-	٢,٥٨٨	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
٥٦,٤٧٠,٥٠٦	٥٦,٤٧٠,٥٠٦	-	-	٨
٢٠,٩٩٣,٣١١	٢٠,٩٩٣,٣١١	-	-	٩
١,٩٢٤,٨٦٤	١,٩٢٤,٨٦٤	-	-	١٠
٨٣,١٠١,١٩٢	٧٩,٣٨٨,٦٨١	-	٣,٧١٢,٥١١	المجموع

إدناه أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة التسهيلات الائتمانية - الشركات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٣,٤٧٠,٥٠١	٣٢,٥٩٩,٨٩٤	٨٤٠,٨٦٠	٢٩,٧٤٧	رصيد بداية الفترة
(١,٠٧٦,٤٩٩)	(١,١٣٧,٦٧٧)	-	٦١,١٧٨	التعديلات خلال الفترة
٤٠٠,٤٦٩	٤٠٠,٤٦٩	-	-	الارصدة المضافة خلال الفترة
-	-	-	-	الارصدة المسحوبة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٤٠,٨٦٠	(٨٤٠,٨٦٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥٥٩,٤٤٠)	(١,٥٥٩,٤٤٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣١,٢٣٥,٠٣١	٣١,١٤٤,١٠٦	-	٩٠,٩٢٥	الرصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ثالثاً محفظة الأفراد

أدناه أفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الأفراد خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٢,١٢٨,٢٥٧	١١,١٥٣,٤٩٢	-	١٠,٩٧٤,٧٦٥	رصيد بداية الفترة
١,٢٣٢,١٦٢	-	-	١,٢٣٢,١٦٢	الارصدة المضافة خلال الفترة
(٥٦١,٦٠٢)	(١٥,٦٢٧)	-	(٥٤٥,٩٧٥)	الارصدة المسحوبة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	٢٦,١٨٣	(٢٦,١٨٣)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
١,١٠١,٢٨٤	١,١٠١,٢٨٤	-	-	التعديلات خلال الفترة
(٣,١٦٠,٥٥٤)	(٣,١٦٠,٥٥٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
(١,٧٩٤)	(١,٧٩٤)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
<u>٢٠,٧٣٧,٧٥٣</u>	<u>٩,٠٧٦,٨٠١</u>	<u>٢٦,١٨٣</u>	<u>١١,٦٣٤,٧٦٩</u>	الرصيد نهاية الفترة

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الأفراد وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف الأئتماني بناء على نظم البنك الداخلي
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١١,٠٩٧,٣٢٣	-	-	١١,٠٩٧,٣٢٣	١
٥٣٧,٤٤٦	-	-	٥٣٧,٤٤٦	٢
-	-	-	-	٣
٢٦,١٨٣	-	٢٦,١٨٣	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
٩,٠٧٦,٨٠١	٩,٠٧٦,٨٠١	-	-	١٠
<u>٢٠,٧٣٧,٧٥٣</u>	<u>٩,٠٧٦,٨٠١</u>	<u>٢٦,١٨٣</u>	<u>١١,٦٣٤,٧٦٩</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ثالثاً محفظة الأفراد (تتمة)

إدناه أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة التسهيلات الائتمانية للأفراد خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٦,٨٧٩,٤١٧	٦,٨٦٩,٨٨٣	-	٩,٥٣٤	رصيد بداية الفترة
١,٠٧٦,٤٩٩	١,٠٣٣,٩٣٨	-	٤٢,٥٦١	التعديلات خلال الفترة
٥٢,٠٩٥	٥٢,٠٩٥	-	-	الارصدة المضافة خلال الفترة
-	-	-	-	الارصدة المسحوبة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,١٩٨	(٢,١٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,١٦٠,٥٥٤)	(٣,١٦٠,٥٥٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨٤٧,٤٥٧	٤,٧٩٥,٣٦٢	٢,١٩٨	٤٩,٨٩٧	الرصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٨- أ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الأخرى	البرمجيات والأنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة وحاسبات**	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي*	
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤								
٩٤,٣٠٠,١٩٥	٤,٥٣١,٣١٤	-	١,٢١٦,١٢٤	٤٦٣,٣٣٦	١١,٤٠٨,٩١٩	٩٥٤,٥٣٧	٤٢,٧٢٠,٣٨١	٣٣,٠٠٥,٥٨٤	التكلفة
١٤,٦٦١,٤٦١	١٣,٣١٧,٨٨٠	-	-	-	١,٣١٢,٠٨١	٣١,٥٠٠	-	-	بداية السنة
(٤,٣٨٥,٢٥١)	-	-	-	-	(١٥٦,٥٠١)	(٣٧,٥١٠)	(١٢٧,١٠٨)	(٤,٠٦٤,١٣٢)	الإضافات
(٢٧٦,٣٤٧)	-	-	(١٨٥,٤١٦)	(١٢,٦٣٥)	(٧٨,٢٩٦)	-	-	-	الاستيعادات
-	(٤,٥٠٦,٥٧٩)	-	٤٧٣,٦٣١	-	١,٣٩٢,٤٠٤	-	٤٨٢,٩٧٤	٢,١٥٧,٥٧٠	فروقات ترجمة العملات
١٠٤,٣٠٠,٠٥٨	١٣,٣٤٢,٦١٥	-	١,٥٠٤,٣٣٩	٤٥٠,٧٠١	١٣,٨٧٨,٦٠٧	٩٤٨,٥٢٧	٤٣,٠٧٦,٢٤٧	٣١,٠٩٩,٠٢٢	المنقول من المشاريع تحت التنفيذ
									نهاية الفترة
١٧,١٥٤,٠١٥	-	-	١٣٣,٦٢٨	٤٦٢,٥٣٢	٨,٩٤٣,١٣٠	٨٧٠,٩١٥	٦,٧٤٣,٨١٠	-	الاندثار المتراكم
١,٩١٢,٧٩٢	-	-	١٧٧,٥٩٥	١٣٤	٧٥٤,٦٠٧	٢٢,٩٩٩	٩٥٧,٤٥٧	-	بداية السنة
(٣٢١,١١٩)	-	-	-	-	(١٥٦,٥٠١)	(٣٧,٥١٠)	(١٢٧,١٠٨)	-	اندثار الفترة
(١٦٣,٨٠٨)	-	-	(٨٧,٠٩٥)	(١١,٩٦٦)	(٦٤,٧٤٧)	-	-	-	الاستيعادات
١٨,٥٨١,٨٨٠	-	-	٢٢٤,١٢٨	٤٥٠,٧٠٠	٩,٤٧٦,٤٨٩	٨٥٦,٤٠٤	٧,٥٧٤,١٥٩	-	فروقات ترجمة العملات
٨٥,٧١٨,١٧٨	١٣,٣٤٢,٦١٥	-	١,٢٨٠,٢١١	١	٤,٤٠٢,١١٨	٩٢,١٢٣	٣٥,٥٠٢,٠٨٨	٣١,٠٩٩,٠٢٢	نهاية الفترة
١٣,٣٤٢,٦١٥	-	١٠,٠٠٤,٠٠٠	-	٤٩,٥٠٠	٧٦٦,٧٩١	-	٢,٥٢٢,٣٢٤	-	صافي القيمة الدفترية
									تحليل مشاريع تحت التنفيذ

* يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (٦,٠١١,١٢٣) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

** تشكل تكلفة الحاسبات الالكترونية وأجهزة الصرافات الآلية مبلغ (٦,٣٠٤,٤٠٤) الف دينار من بند الأثاث.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٨- أ - ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الأخرى	البرمجيات والأنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة وحاسبات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي *	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	التكلفة
٩٥,٩٥٤,٣٤٢	٢١,٧٣٦,١١٩	١,٨٧٧,٤٤٠	٣,٦٣٠,٩٢١	٧٠١,٩٣٠	١١,٠٨٥,٦٩٧	١,٠٧٧,٣١٨	٢٨,٩٨٠,٣٠٣	٢٦,٨٦٤,٦١٤	بداية السنة
(٣,٩١٩,٨٣٧)	-	(١,٧٩١,٢٢٤)	(٢,١١٩,٨١٦)	-	(٨,٧٩٧)	-	-	-	تعديلات اعادة التصنيف
٣١,٦٧٨,٦٩٢	٦,٥٧٢,٨٧٣	-	٦٣١,١٣٧	-	١,٣٩٠,٩٨٧	٥٨,٩٥٠	١٤,١٣٨,٦٧٧	٨,٨٨٦,٠٦٨	الاضافات
(٣,٧٠٣,٠٣٦)	-	-	-	(٨٥,٤٤٩)	(٢٩٢,١٥٩)	(١٨١,٧٣١)	(٣٩٨,٥٩٩)	(٢,٧٤٥,٠٩٨)	الاستيعادات
(١,٩٣٢,٢٨٨)	-	(٨٦,٢١٦)	(٩٢٦,١١٨)	(١٥٣,١٤٥)	(٧٦٦,٨٠٩)	-	-	-	فروقات ترجمة العملات
(٢٣,٧٧٧,٦٧٨)	(٢٣,٧٧٧,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	النقل من المشاريع تحت التنفيذ
٩٤,٣٠٠,١٩٥	٤,٥٣١,٣١٤	-	١,٢١٦,١٢٤	٤٦٣,٣٣٦	١١,٤٠٨,٩١٩	٩٥٤,٥٣٧	٤٢,٧٢٠,٣٨١	٣٣,٠٠٥,٥٨٤	نهاية السنة
<u>الاندثار المتراكم</u>									
٢١,٤٠٣,١٢٠	-	١,٥٤٩,٩٠٨	٢,٩٤٥,١٨٠	٦٦٥,٥٦٥	٩,٣٤٢,٨٨٢	١,٠٠٣,١٣٩	٥,٨٩٦,٤٤٦	-	بداية السنة
٢,٢٦٩,١٠٢	-	٢٩٧,٥٥٨	٢٦٩,٤٩٣	٣,١١٧	٦٥١,٥٩١	٤٩,٥٠٧	٩٩٧,٨٣٦	-	الاضافات للسنة
(٧٠٨,٨١٣)	-	-	-	(٨٥,٤٤٨)	(٢٩٢,١٥٩)	(١٨١,٧٣١)	(١٤٩,٤٧٥)	-	الاستيعادات
(٢,١١٧,٦٠١)	-	(٢٩٨,٦٥٨)	(٩٥٨,٤٤٥)	(١١٩,٤٩٦)	(٧٤١,٠٠٢)	-	-	-	فروقات ترجمة العملات
(٣,٦٩١,٧٩٣)	-	(١,٥٤٨,٨٠٨)	(٢,١٢٢,٦٠٠)	(١,٢٠٦)	(١٨,١٨٢)	-	(٩٩٧)	-	اعادة التصنيف
١٧,١٥٤,٠١٥	-	-	١٣٣,٦٢٨	٤٦٢,٥٣٢	٨,٩٤٣,١٣٠	٨٧٠,٩١٥	٦,٧٤٣,٨١٠	-	نهاية السنة
٧٧,١٤٦,١٨٠	٤,٥٣١,٣١٤	-	١,٠٨٢,٤٩٦	٨٠٤	٢,٤٦٥,٧٨٩	٨٣,٦٢٢	٣٥,٩٧٦,٥٧١	٣٣,٠٠٥,٥٨٤	صافي القيمة الدفترية
٤,٥٣١,٣١٤	-	-	١٠٢,٩٠١	-	٢٧٢,٢٤٩	-	١,٦١١,٤٨٣	٢,٥٤٤,٦٨١	تحليل مشروعات تحت التنفيذ

* يحتوي رصيد الأراضي و المباني على مبلغ (٦,٠١١,١٢٣) ألف دينار عراقي قيمة أرض وعقار فرع بيروت.

** تشكل تكلفة الحاسبات الالكترونية وأجهزة الصرافات الآلية مبلغ (٥,٤٢٢,٢٦٤) الف دينار من بند الأثاث.

*** أن الاضافات على بنود الاراضي- المباني- المعدات تمثل المحول من مشروعات تحت التنفيذ والتي تمثل تكلفة البناية الجديدة للإدارة العامة كما موضح في الافصاح ٨ / ب.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٨- ب- مشروعات تحت التنفيذ - دفعات لشراء موجودات ثابتة

الرصيد نهاية الفترة	المحول خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة	الرصيد بداية الفترة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,١٣٧,٠٧٠	-	٩٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٠٧٠	تأهيل فرع الموصل - الايمن
٢٢,٢٥٢	-	-	٢٢,٢٥٢	تأهيل فرع كركوك
-	٢,٦٤٠,٥٤٤	٩٥,٨٦٣	٢,٥٤٤,٦٨١	تأهيل مواقف السيارات
-	١٨٤,١٢١	٨١,٢٢٠	١٠٢,٩٠١	الانظمة والبرمجيات
٧٦٦,٧٩١	٧٤٧,٧٥٥	١,٢٤٢,٢٩٧	٢٧٢,٢٤٩	صرافات و حاسبات جديدة
-	٦٠٣,٠٤٩	-	٦٠٣,٠٤٩	تأهيل أرض البصرة
٢٥٩,٤٤٧	-	-	٢٥٩,٤٤٧	تأهيل فرع النجف
١,١٠٣,٥٥٥	-	٩٤٥,٠٠٠	١٥٨,٥٥٥	تأهيل فرع السليمانية
-	٣٣١,١١٠	-	٣٣١,١١٠	فرع المسرح الوطني
١٠,٠٠٤,٠٠٠	-	١٠,٠٠٤,٠٠٠	-	مصصرف ريادة (تحت التأسيس)
٤٩,٥٠٠	-	٤٩,٥٠٠	-	سيارة بيك آب تويوتا
١٣,٣٤٢,٦١٥	٤,٥٠٦,٥٧٩	١٣,٣١٧,٨٨٠	٤,٥٣١,٣١٤	المجموع

أدناه الحركة على مشروعات تحت التنفيذ

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٢١,٧٣٦,١١٩	٤,٥٣١,٣١٤	الرصيد بداية الفترة/السنة
٦,٥٧٢,٨٧٣	١٣,٣١٧,٨٨٠	الإضافات
(٢٣,٧٧٧,٦٧٨)	(٤,٥٠٦,٥٧٩)	المحول للموجودات
٤,٥٣١,٣١٤	١٣,٣٤٢,٦١٥	الرصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٨- ج- موجودات غير ملموسة - بالاصافي

المجموع	الايخرى	البرمجيات والأنظمة	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
١,٠٨٢,٤٩٦	-	١,٠٨٢,٤٩٦	رصيد بداية الفترة
(٩٨,٣٢١)	-	(٩٨,٣٢١)	اثر تغير سعر الصرف
٤٧٣,٦٣١	-	٤٧٣,٦٣١	الأضافات
(١٧٧,٥٩٥)	-	(١٧٧,٥٩٥)	الإطفاءات
١,٢٨٠,٢١١	-	١,٢٨٠,٢١١	رصيد نهاية الفترة
المجموع	الايخرى	البرمجيات والأنظمة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٠١٣,٢٧٤	٣٢٧,٥٣٣	٦٨٥,٧٤١	رصيد بداية السنة
-	(٥٦,٢٤١)	٥٦,٢٤١	التحويل خلال السنة
(١٠٧,٣٤٦)	(٨٦,٢١٦)	(٢١,١٣٠)	اثر تغير سعر الصرف
٦٣١,١٣٧	-	٦٣١,١٣٧	الأضافات
(٥٦٧,٠٥١)	(٢٩٧,٥٥٨)	(٢٦٩,٤٩٣)	الإطفاءات
١١٢,٤٨٢	١١٢,٤٨٢	-	التسويات
١,٠٨٢,٤٩٦	-	١,٠٨٢,٤٩٦	رصيد نهاية السنة

نسبة الأطفاء السنوية ٢٠% (٢٠٢٣ : ٢٠٢٠) .

٩- أ- حق استخدام الأصول المستأجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٢,١٠٤,٧٣٦	١,٨٣٤,٨٦٤	الرصيد بداية الفترة/السنة
٤٨٥,٦٩٧	-	يضاف / عقود جديدة خلال الفترة
(٦٦٨,٠٤٧)	(٥١٣,١١٦)	ينزل الأطفاء خلال الفترة
(٨٧,٥٢٢)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٨٣٤,٨٦٤	١,٣٢١,٧٤٨	الرصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٩- ب- التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٢,١٤٦,١٤٦	١,٨٩٧,٥٠٩	الرصيد بداية الفترة/السنة
٤٨٥,٦٩٧	-	يضاف / عقود جديدة خلال الفترة
(٦٨٤,٤٨٣)	(٥٧٥,٣٣٨)	ينزل : قيمة دفعات خلال الفترة/السنة
١٠٤,٨١٥	٥٨,٠١٧	يضاف : فوائد التزام عقود الإيجار
(١٥٤,٦٦٦)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٨٩٧,٥٠٩	١,٣٨٠,١٨٨	الرصيد نهاية الفترة/السنة

٩- ج- بيان الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٦٦٨,٠٤٧	٥١٣,١١٦	مصروف أطفء
١٠٤,٨١٥	٥٨,٠١٧	فوائد مدينة

١٠- الموجودات الأخرى - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٢٧٩,٣٩٩	٢٥٢,٧٨٠	تأمينات لدى الغير
٢٦٨,٤٠٢	١٤١,٣٣٧	حسابات المقاصة
٣,٥٥٤,٢٧٤	٢,٢٩٨,٥٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦,٥٠٨,٤٥٢	٣٠,٦٢٠,٥٩٥	فوائد مستحقة
٢١٨,٣٣٣	٣٦,٥٩٢	ذمم مدينة حكومية *
٥٠٥,٦١٤	٢٤٧,٦٤٨	أرصدة مدينة أخرى
٣٧,٢٤٢,٩٧٩	٣٧,٢٤٢,٠٢٩	النقد المسروق والشيكات المزيفة **
(٣٧,٢٤٢,٨٢٤)	(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)	مخصصات النقد المسروق والشيكات المزيفة (١٠ / أ - ب) **
٢١,٣٣٠,٦٢٩	٣٣,٥٩٧,٤٩٢	إجمالي رصيد الموجودات الأخرى
(٨٢٥,٩٧٥)	(٥,٠٢٤,١١٢)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢٠,٥٠٤,٦٥٤	٢٨,٥٧٣,٣٨٠	مجموع الموجودات الأخرى نهاية الفترة/السنة - بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٠ - الموجودات الأخرى - بالصافي (تتمة)

* يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكومية (أمانات مدفوعة لخزينة وزارة المالية اللبنانية) عن رخصة فرع بيروت بمقدار (٢,٥٠٠,٠٠٠) الف ليرة لبناني اي ما يعادل (٣٦,٥٩٢) الف دينار عراقي وبموجب المادة ١٣٢ من قانون المال اللبناني.

** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت قيمتها ما يعادل (٣٧,٢٤٢,٠٢٩) الف دينار عراقي , اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠% من مجموع السرقات حيث تم أثبات هذه السرقات كذمم مدينة يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة الخزينة و صراف فرع القرنة في البصرة خلال العام ٢٠١٨ ,

أ - تحليل مخصصات النقد المسروق والشيكات المزيفة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	الفرع	السنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
مدققة	مراجعة		
٥٠٧,٣٢٤	٥٠٧,٣٢٤	سرقة فرع القرنة	٢٠١٨
٣٣,٢٤٩,٧١٨	٣٣,٢٤٩,٧١٨	سرقة فرع اربيل	٢٠١٥
٩٧٤,٧٧٧	٩٧٤,٧٧٧	سرقة فرع الموصل	٢٠١٤
١,١٦٧,١٢٥	١,١٦٧,١٢٥	سرقة فرع السنك	٢٠١١
١,٣٤٧,٨٨٠	١,٣٤٣,٠٨٥	سرقات ونقص بالصناديق وشيكات مزورة	(٢٠١٧-٢٠٠٣)
٣٧,٢٤٦,٨٢٤	٣٧,٢٤٢,٠٢٩	مجموع المبالغ المسروقة	

ب - فيما يلي الحركة على مخصصات النقد المسروق خلال الفترة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٨,٣٦٤,٩٩٤	٣٧,٢٤٦,٨٢٤	رصيد بداية السنة
(٥,٠٠٠)	-	استرداد
-	(١٠٠٠)	تعديل خلال الفترة
(١,١١٣,١٧٠)	(٣,٧٩٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧,٢٤٦,٨٢٤	٣٧,٢٤٢,٠٢٩	رصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٠ - الموجودات الأخرى - بالصافي (تتمة)

في أدناه جدول إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢١,٣٣٠,٦٢٩	٥,٠٠٨,٥١٥	-	١٦,٣٢٢,١١٤	رصيد بداية الفترة
٥١,٤٤٨,٢٢٩	-	-	٥١,٤٤٨,٢٢٩	الارصدة المضافة خلال الفترة
(٣٩,١٨١,٣٦٦)	-	-	(٣٩,١٨١,٣٦٦)	الارصدة المسحوبة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٣٣,٥٩٧,٤٩٢	٥,٠٠٨,٥١٥	-	٢٨,٥٨٨,٩٧٧	الرصيد نهاية الفترة

أدناه إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة الموجودات الأخرى حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف الأئتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٨,٥٨٨,٩٧٧	-	-	٢٨,٥٨٨,٩٧٧	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
٥,٠٠٨,٥١٥	٥,٠٠٨,٥١٥	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٣٣,٥٩٧,٤٩٢	٥,٠٠٨,٥١٥	-	٢٨,٥٨٨,٩٧٧	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٠ - الموجودات الأخرى - بالصافي (تتمة)

إدناه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٨٢٥,٩٧٥	٨٢٥,٩٧٥	-	-	رصيد بداية الفترة
(٨٢٥,٩٧٥)	(٨٢٥,٩٧٥)	-	-	تعديلات خلال الفترة
٥,٠٢٤,١١٢	٥,٠٠٨,٥١٦	-	١٥,٥٩٦	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٠٢٤,١١٢	٥,٠٠٨,٥١٦	-	١٥,٥٩٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يمثل رصيد ودائع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مصرفية مع مصرف بغداد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
١١,١٣٧,٨٥٥	٤٠٤,٠٧١	حسابات جارية
-	٢٠,٦٦٤,٣٤٣	ودائع لأجل
١١,١٣٧,٨٥٥	٢١,٠٦٨,٤١٤	المجموع

١٢ - ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البنود كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢,٥٩٧,٣٤٤,٠٠٠	٢,٤١٩,٩٠٨,١٩٢	١٧٧,٤٣٥,٨٠٨	حسابات جارية (تحت الطلب) *
٢٦٠,٩٣٧,٦٠٥	٣,٠٩٣,٧٥٧	٢٥٧,٨٤٣,٨٤٨	ودائع توفير
٢٣٢,١٢٢,١٣٦	٢١٩,٥٨٢,٦٠٤	١٢,٥٣٩,٥٣٢	ودائع لأجل
٣,٠٩٠,٤٠٣,٧٤١	٢,٦٤٢,٥٨٤,٥٥٣	٤٤٧,٨١٩,١٨٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٢ - ودائع العملاء (تتمة)

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
١,٨٤١,٨١٨,٣٥٣	١,٦٧٢,٤٦٨,٨٤٩	١٦٩,٣٤٩,٥٠٤	حسابات جارية (تحت الطلب) *
٢٦٨,١٣٧,٧٢٠	٢٦,٥٧٦,٧١٥	٢٤١,٥٦١,٠٠٥	ودائع توفير
٦٠,٢٩٨,١٣٢	٤٨,٠٩٩,٧٩٢	١٢,١٩٨,٣٤٠	ودائع لأجل
٢,١٧٠,٢٥٤,٢٠٥	١,٧٤٧,١٤٥,٣٥٦	٤٢٣,١٠٨,٨٤٩	

- * بلغت ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد مبلغ (٢,٥٩٧,٣٤٤,٠٠٠) ألف دينار أي ما نسبته (٨٤,٠٤ %) من إجمالي الودائع وتحت الطلب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٨٤١,٨١٨,٣٥٣) ألف دينار و بنسبة (٨٤,٨ %).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,١١٠) ألف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٠٠٠٤ %) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٠١,٣٢٩) ألف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٥ %).
- تتضمن مبالغ مستلمة من زبائن المصرف لغرض الدخول على منصة الحوالات وبلغت (٨٥٧,٦٤٢,٦١٧) ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥٨٣,٨٧١,٢١٧) ألف دينار.

١٣ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٤,٦٦٧,٧٩٨	٣,٦٩٨,١٨١	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
١٤,٣٧١,٨٨٦	١٤,٣١٥,٦٦٥	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٢,٤١٨,٤٨٠	٥,٤٣٣,٨٧١	تأمينات نقدية أخرى
٢١,٤٥٨,١٦٤	٢٣,٤٤٧,٧١٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٤- ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٠,٦٣٥,٣٢٠	٢٦,٠٤٨,٨٢٠	رصيد بداية الفترة/السنة
(١٠,٦٣٥,٣٢٠)	(٢٦,٠٤٨,٨٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة
٢٦,٠٤٨,٨٢٠	٤٢,٥١٣,٨٨٠	ضريبة الدخل المقدرة خلال الفترة/السنة
٢٦,٠٤٨,٨٢٠	٤٢,٥١٣,٨٨٠	الرصيد نهاية الفترة/السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٨٥,٦٢٦,٠٤١	٢٩١,٦٠٦,٥٩٩	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل *
(٣٥,٥٩٤,٣٨٩)	(٤٢,٨١٠,٦٢٧)	أيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٣,٦٢٧,١٤٥	٣٤,٦٢٩,٨٩٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٧٣,٦٥٨,٧٩٧	٢٨٣,٤٢٥,٨٧٠	الربح الضريبي
٢٦,٠٤٨,٨٢٠	٤٢,٥١٣,٨٨٠	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥%
-	-	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧%
٢٦,٠٤٨,٨٢٠	٤٢,٥١٣,٨٨٠	

* الربح قبل الضريبة يمثل الصافي لفروع العراق فقط بعد استبعاد خسارة فرع لبنان

- تم إنهاء التحاسب الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٣ وتم تسديد الضريبة المستحقة بموجب وصل القبض ٠٧٨٥٢٧ ق في ٢٠٢٤/٤/٨.

- تم إنهاء التحاسب الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٢ لفرع المصرف في الجمهورية اللبنانية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٤ - ضريبة الدخل (تتمة)

ب. ضريبة الدخل (تتمة)

تفاصيل تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينارعراقي	
(بآلاف الدينانير)	
٢٨٦,٣٧٠,٧٨٠	الربح المحاسبي - بيان (ب)
٥,٢٣٥,٨١٩	تضاف : خسارة فرع بيروت - تطرح
٢٩١,٦٠٦,٥٩٩	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل لفروع العراق
	<u>تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً</u>
٣٣٤,٨٨٨	الغرامات والتعويضات
٤,١٣٣,٥٣٩	المخصصات المتنوعة
٥٧١,١٣٣	فوائد واندثار تطبيق معيار الدولي ١٦
١,٥١٢,٦٣٢	الخسائر الراسمالية
٢٧,١٧٣,٥١٠	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٩٠٤,١٩٦	مصروفات أخرى
٣٤,٦٢٩,٨٩٨	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	تنزل : الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
(١٩٠,١٦٩)	إيرادات الأيجارات (خاضع لضريبة العقار)
-	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (ارباح الشركات المساهمه)
(١٢,٣٥٠)	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
(٦,٢٧٢)	إيرادات بيع الموجودات الثابتة
(٢,٥٤١,٠٩٦)	فوائد سندات البناء **
(٢٠,٢٩٠,٤١٠)	فوائد سندات الاعمار ***
(٨,٥٣٤,٧٩٥)	فوائد سندات أنجاز ****
(١١,٢٣٥,٥٣٥)	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند) *****
(٤٢,٨١٠,٦٢٧)	أيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٨٣,٤٢٥,٨٧٠	الربح الضريبي
٤٢,٥١٣,٨٨٠	ضريبة الدخل على المصرف ١٥%

* تم احتساب مخصص الضريبة وفقاً لقانون الضريبة الدخل العراقي و بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بعد تنزيل المصروفات غير المقبولة ضريبياً والإيرادات الغير خاضعة للضرائب بموجب القانون , فيما يخص فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية و فقط في حالة تحقيق الفرع للأرباح يتم اعتماد الضريبة وفق قانون الضريبة في الجمهورية اللبنانية ويتم خصمها من الضريبة المستحقة, وبحسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي للمصرف بانها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ,

** بموجب القانون الذي صدرت بموجبه السندات والذي تم فيه اعفاء فوائدها من كافة الضرائب والرسوم المستحقة عليها خلال السنة المالية التي تحققت فيها, ونشير هنا الى قانون الموازنة العامة رقم ٢٣ لسنة ٢٠٢١ استناداً للفقرة ثانياً والذي اعفى بموجبه فوائد سندات البناء,

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٤ - ضريبة الدخل (تتمة)

*** بموجب قانون الموازنة العامة رقم ١٣ لسنة ٢٠٢٤ والذي اعفى بموجبه فوائد سندات اعمار من كافة الضرائب والرسوم المستحقة

عليها خلال السنة المالية التي تحققت فيها،

**** بموجب قانون الموازنة الاتحادية الذي صدرت بموجبه الفوائد المتحققة عنها تكون معفية،

***** بموجب القانون الذي صدرت بموجبه السندات الخارجية والذي تم فيه اعفاء فوائدها من كافة الضرائب والرسوم المستحقة

عليها خلال السنة المالية التي تحققت فيها بموجب القانون ٥٨ في ١٥-١٠-١٩٩٠، ونشير هنا الى قانون الادارة المالية رقم ٩٤

لسنة ٢٠٠٤ الملحق ب منه،

١٥ - مخصصات متنوعة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

رصيد اخر المدة	تغير سعر الصرف	المستخدم	المضاف	رصيد بداية الفترة	المخصص
دينار عراقي					
(بآلاف الدنانير)					
١,٨٠٤,٣٤٤	(١٨,٣٦٦)	-	-	١,٨٢٢,٧١٠	مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة
-	-	(٣٧٧,٩٢٥)	-	٣٧٧,٩٢٥	مخصصات الغرامات الكمركية/مزد العملة *
٥,٢٠٥,٠٧١	(٦٥٢,٣١٨)	(١٢٨,١٩٨)	٢,٢٥٠,٣٦٧	٣,٧٣٥,٢٢٠	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٥٨٩,٣٥٠	-	(١٣١,٤١٧)	٤٨٣,٨١١	٢٣٦,٩٥٦	مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة
٦٥٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصصات دعاوى المرفوعة على المصرف
٦٧,٣٩٥	(٦٢,٤٠٢)	(٣٩,٨٥٢)	٤٩,٣٦١	١٢٠,٢٨٨	مخصص ضريبة العقار
٤٥٠,٠٠٠	-	(٤٥٠,٠٠٠)	٩٠٠,٠٠٠	-	مخصص مخاطر متنوعة
٧٢,٠٥٠	-	-	-	٧٢,٠٥٠	مخصصات متنوعة / فرع بيروت
٨,٨٣٨,٢١٠	(٧٣٣,٠٨٦)	(١,١٢٧,٣٩٢)	٤,١٣٣,٥٣٩	٦,٥٦٥,١٤٩	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رصيد اخر المدة	تغير سعر الصرف	المستخدم	المضاف	رصيد بداية السنة	المخصص
دينار عراقي					
(بآلاف الدنانير)					
١,٨٢٢,٧١٠	(٢٤,٥٧١)	(٣٤٨,٥٥٦)	٧٥٣,٦٤٤	١,٤٤٢,١٩٣	مخصصات الائتمان التعهدي/التسهيلات غير المباشرة
٣٧٧,٩٢٥	-	(١,٥١١,٧٠٠)	-	١,٨٨٩,٦٢٥	مخصصات الغرامات الكمركية/ مزد العملة *
٣,٧٣٥,٢٢٠	(٣١٤,٨٨٤)	(٦٨٣,٠٣٩)	٢,٧٢٣,٧٥٨	٢,٠٠٩,٣٨٥	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٢٣٦,٩٥٦	-	(١٩٥,٥٤٤)	٤٣٢,٥٠٠	-	مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة
٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٧٢,٠٣٨	٢٧,٩٦٢	مخصصات دعاوى المرفوعة على المصرف
١٢٠,٢٨٨	-	(٧٠)	١٢٠,٣٥٨	-	مخصص ضريبة العقار
٧٢,٠٥٠	(٨,٢٥٠)	-	-	٨٠,٣٠٠	المخصصات الأخرى / فرع بيروت
٦,٥٦٥,١٤٩	(٣٤٧,٧٠٥)	(٢,٧٣٨,٩٠٩)	٤,٢٠٢,٢٩٨	٥,٤٤٩,٤٦٥	المجموع

* خلال العام ٢٠١٨ وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٢١٢٣١/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/١٣ فقد تم فرض غرامة على

المصرف عن العام ٢٠١٢ وبمبلغ (١٠,٦٧٠,٨٧٧,٩٥١) دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة

خلال العام ٢٠١٢ على ان يتم دفعها بموجب اقساط شهرية بعدد (٣٠) قسط، ومبلغ القسط الاخير كان بمقدار ١٢٥,٩٠٠ ألف

دينار عراقي خلال شهر آذار ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٦- أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٩,٥٠٢	٦,٦٨٠	قرض مصرف لبنان المركزي
١٩,٥٠٢	٦,٦٨٠	

تم منح القرض لأجل من قبل مصرف لبنان المركزي لدعم القروض الممنوحة للعملاء (أعادة اقراض) بموجب التعميم رقم ٣١٣ لمصرف لبنان المركزي, تخضع القروض لفائدة ١% تدفع سنوياً, علماً أن عدد الاقساط الكلية ٢٦١٤ والمتبقي قسط واحد, مع ملاحظة ان دورية استحقاق الاقساط تكون عند الاستحقاق.

١٧- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
١٠,٧٥٢,٣٣٨	١١,٣٨٣,٧٦٩	ارباح المساهمين المستحقة
٨,٠٥٢,١٢٨	٨,٥١٦,٩١٤	شيكات مصدقة
١,٣٢٢,٣٧٠	٦٥٥,٥٤٨	أرصدة الزبائن المتوفين
٥,٧٦٦,٨١٨	٦,٤١٤,٤٩٥	مبالغ مقبوضة عن تأسيس الشركات
٣,٦٥١,٩٤٩	٣,٨٥٦,٢٨٨	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
٤,٧٨٣,١٩٤	١,٥٧٠,٣٥١	تأمينات مستلمة من الغير *
٣٩١,٥٦٦	٨٧٣,١٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٠٨,٧٤٣	٧٤٩,٣٦٤	ذمم دائنة
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	مبالغ محجوزة لصالح ديوان التأمين **
٣١,٤٩٥	١٠٨,٢٨٣	رسوم وطابع مستحقة غير مدفوعة
٩٠٩,٨٦٢	٩٩,٣٤٤	مصاريق مستحقة غير مدفوعة
٨٦,٨٤٤	-	تأمينات زبائن لاغراض حوالات
١,١٩٩,٩٧٣	١,١٨٧,٠٠٤	المطلوبات الأخرى ***
٣٧,٣٩٨,٢٨٠	٣٥,٥٥٥,٥٤٩	

* يمثل رصيد التأمينات المستلمة من المقاولين الملتزمين بتنفيذ مشاريع بناء الفروع الجديدة وبحسب الذراعات المنجزة كضمان حسن التنفيذ.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٧ - مطلوبات أخرى (تتمة)

** بموجب أعمام البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢١/٣/٩ في ٢٣/٨/٢٠٢٣ بتخصيص حساب للمبالغ المحجوزة من شركات التأمين لصالح ديوان التأمين.
*** يمثل الرصيد الاستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير (الضريبة والضمان) وحسابات دائنة اخرى المتمثلة بحسابات المجهزين (الموردين).

١٨ - رأس المال وحقوق الملكية

أ - يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من (٤٠٠) مليار سهم (٢٠٢٣: ٣٠٠ مليار سهم) بقيمة (١) دينار عراقي لكل سهم, ونشير هنا الى تعميم البنك المركزي العراقي المرقم ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٤/٨/٢ لزيادة رأس مال المصرف الى ٤٠٠ مليار دينار على ثلاث مراحل تبدأ في ٢٠٢٣-١٢-٣١ وتنتهي في ٢٠٢٤-١٢-٣١ على ان لا تقل الزيادة في كل مرحلة عن ٥٠ مليار دينار عراقي , وبذلك أنجز مصرف بغداد متطلبات الاعمام ٤٣٩/٢/٩ في ٢٨/حزيران/٢٠٢٤ قبل الموعد المحدد.

ب - الاحتياطات

- احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يحتجز ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من صافي الأرباح بعد الضرائب كاحتياطي قانوني (الزامي) ولا يجوز أن تزيد الأرصدة المتراكمة للأحتياطي عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني (الإلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين, ويسمح الأستمرار بحجز الاحتياطي بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

- الأحتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية أو لغايات التطوير والتوسع كاحتياطي التوسعات.

- فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل حصة مساهمي المصرف من الفروقات الناتجة عن ترجمة وتوحيد البيانات المالية لفرع بيروت، وهذه الفروقات كنتيجة لتغير سعر صرف الليرة اللبنانية (فيما يخص أرصدة فرع بيروت) بتاريخ ١ شباط ٢٠٢٤ والذي نتج عنه تخفيض سعر الليرة اللبنانية من ١٥,٠٠٠ ليرة /دولار الواحد ليكون ٨٩,٥٠٠ ليرة / دولار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٨ - رأس المال وحقوق الملكية (تتمة)

ج - الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٨٣,٩٧٦,٤٨٣	١٥٩,٢٥٧,٤٣٦	رصيد الأرباح المدورة بداية السنة
١٥٥,٧٨١,٩٩١	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	الربح للفترة/السنة
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	إصدار أسهم مجانية *
(١٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية **
(٧,٧٨٩,١٠٠)	(١٢,١٩٢,٨٤٥)	المحول للأحتياطات
(٣,٦٣٦,٨٥٣)	٢,٨٥٩,١٦٤	اثر ترجمة العملات الأجنبية
(٣٢٥,٠٨٥)	(٦٦٠,٠٨٠)	مصاريف زيادة رأس المال
١٥٩,٢٥٧,٤٣٦	٢٤٢,١٢٠,٥٧٥	الرصيد نهاية الفترة/السنة

* تم زيادة رأس مال المصرف من خلال إصدار أسهم مجانية بنسبة ٣٣,٣% وبعده ١٠٠ مليار سهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠

أيلول ٢٠٢٤ بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٠% بعدد ٥٠ مليار سهم).

** يمثل توزيعات نقدية ما نسبته ١٧% من رأس المال عن أرباح سنة ٢٠٢٣ المالية بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ١٨ مايس

٢٠٢٤، وأصدار أسهم مجانية بنسبة ٣٣,٣% وبعده ١٠٠ مليار سهم.

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
١,٥٥٤,٥١٣	١,٧٠٧,١٠٠	التسهيلات الأثمانية - الافراد
١,٥٤٨,٣٠٨	١,٧٠٧,١٠٠	قروض وكمبيالات
٦,٢٠٥	-	حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٢٠	٥٩٨,٣٢٤	التسهيلات الائتمانية - الشركات
٩٥٦,٥٤٥	٤٧٨,٦٩٠	قروض وكمبيالات
١١٢,٠٧٥	١١٩,٦٣٤	حسابات جارية مدينة
٢,٩٦٢,٧٤٦	١,٣٣٧,٥٩٧	الأرصدة والإيداعات لدى مؤسسات مالية
٣١,٥٧١,٤٦٨	٤٨,٤٥٤,٥٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *
٣٧,١٥٧,٣٤٧	٥٢,٠٩٧,٥٥٣	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٩- الفوائد الدائنة (تتمة)

* تفاصيل الفوائد الدائنة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
-	٢٠,٢٩٠,٤١٠	سندات أعمار
١٠,٣٦٨,٠٤٨	١١,٢٣٥,٥٣٥	السندات الحكومية بالعملة الاجنبية , المضمونة من قبل الحكومة
-	٨,٥٣٤,٧٩٥	سندات إنجاز
٧,٦٧٩,٤٤٧	٥,٨٥٢,٦٩٦	فوائد حوالات الخزينة
١٣,٥٢٣,٩٧٣	٢,٥٤١,٠٩٦	سندات بناء
٣١,٥٧١,٤٦٨	٤٨,٤٥٤,٥٣٢	

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل الفوائد المدينة كما مبين في أدناه:

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
٤,٨٥٤,٤٨٤	٤,٦٤٥,٢٤٥	حسابات التوفير
٢,٣٥١,٠١٩	٣,٨٣٦,٧٣٨	حسابات الودائع الآجله
٤٠٩,٠٢١	٨٥٧,٧٠١	رسوم ضمان الودائع
٨٠,٢٩٥	٥٨,٠١٧	تكاليف تمويلية
١٣٤	٩٥٤	فوائد الاقتراض
٧,٦٩٤,٩٥٣	٩,٣٩٨,٦٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢١- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل العمولات هي كما يلي:

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٧٧,٠٠٩,٢٢٣	١٨٩,٨٥١,٣٤٥	عمولات حوالات مصرفية
٣,٤٠٥,٤٣٠	١٢,٦١٢,١٢٩	عمولات الخدمات الكترونية
٤,٨٦٥,٢٥١	٥,٠٧٤,٢٢٨	عمولة ادارة الحسابات
٩٥٥,٨٦٣	١,٠٩٩,٣٦٤	عمولات التسهيلات غير المباشرة
٥٧٩,٩٧٦	٧٤٧,٨٤٦	عمولات التسهيلات المباشرة
١,١٢٦,٠٧٢	٢٤٠,٥١٣	عمولات متنوعة
٨٧,٩٤١,٨١٥	٢٠٩,٦٢٥,٤٢٥	مجموع العمولات الدائنة
(٥,٤٦٦,٩٣٢)	(١٤,٣٩٥,٢٥٨)	مجموع العمولات المدينة
٨٢,٤٧٤,٨٨٣	١٩٥,٢٣٠,١٦٧	صافي إيرادات العمولات

٢٢- صافي أرباح من العملات الأجنبية

إن تفاصيل صافي الأرباح من التعامل بالعملات الأجنبية كما يلي:

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٣١,٩٣٦,٣١٣	١٠٥,٣٤٧,٢٧٥	أرباح ناتجة من بيع وشراء العملات الأجنبية*
٢٣٧,٧٦٧	(٣٩٠,١٣٧)	(خسائر) أرباح ناتجة عن إعادة تقييم العملات
٣٢,١٧٤,٠٨٠	١٠٤,٩٥٧,١٣٨	

* بالاشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي (١٠٨٣/١١/٥) في ١٩ شباط ٢٠٢٣ والخاص بتعليمات التحويل الخارجي بالعملات الأجنبية والتعليمات الصادرة لتطبيقه، فقد تم تحديد المصارف المسموح لها بالاشتراك بالمنصة الالكترونية لاغراض التحويل من خلال أرصدها لدى البنوك المراسلة، وقد بلغ حجم الحوالات المنفذة عن طريق المصرف بمبلغ (٩,١٣٦,٥٦١) الف دولار امريكي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٣- الإيرادات الأخرى

للفترة المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٢٠٧,٥١٩	١٩٠,١٦٩
٦,٣٥٥	١٢,٣٥٠
٥,٦٧٨	٧٢٤
٢١٩,٥٥٢	٢٠٣,٢٤٣

إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف*

الإيرادات المستردة لسنوات سابقة

إيرادات أخرى

* أذناه أفصاح الأيجارات المقبوضة من عقارات المصرف

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
٨١,٥١٩	١٣٠,١٦٩
٦,٠٠٠	-
١٢٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٢٠٧,٥١٩	١٩٠,١٦٩

العقار

مجمع المنصور - بغداد - ناحية المنصور

الإدارة العامة - بغداد - كرادة خارج

مستشفى دهوك - محافظة دهوك

المجموع

٢٤- صافي (خسائر) أرباح رأسمالية

للفترة المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة	مراجعة
(٦٥٣,٥٧١)	(١,٥١٢,٦٣٢)
٣,٧٤١,٤٨٠	٦,٢٧٢
٣,٠٨٧,٩٠٩	(١,٥٠٦,٣٦٠)

خسائر رأسمالية

إيرادات رأسمالية

* الإيرادات الرأسمالية والتي هي من مصادر تكوين الاحتياطيات الرأسمالية، والرصيد يمثل المتحقق من بيع اثاث مستهلك، يقابلها

خسائر رأسمالية عن بيع عقار توجب التخلي عنه بحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٥- رواتب الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
١٠,١١٨,٣٧٠	١١,٧٥٦,٦٧٥	رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين
٧٠٠,٣٩٤	٨٤٩,٤١٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢,٦٣١	-	فروقات ضريبة دخل الموظفين
٨٢	٨٠,٨١٠	تأمين الموظفين
١٠,٨٢١,٤٧٧	١٢,٦٨٦,٨٩٥	

أدناه ايضاح توزيع بنود نفقات الموظفين للسنة (لفروع العراق وفرع بيروت)، حيث إن فروع العراق تخضع لقانون ضريبة الدخل العراقي. فيما يخص فرع بيروت يخضع لقانون ضريبة الدخل في الجمهورية اللبنانية.

المجموع	فرع لبنان	فروع العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١١,٧٥٦,٦٧٥	٢٢٣,١١٨	١١,٥٣٣,٥٥٧	رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين
٨٤٩,٤١٠	٢٧,١٣٤	٨٢٢,٢٧٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٨٠,٨١٠	٨٠,٨١٠	-	تأمين الموظفين
١٢,٦٨٦,٨٩٥	٣٣١,٠٦٢	١٢,٣٥٥,٨٣٣	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٦- مصاريف تشغيلية أخرى

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
٨١٧,٧٣٢	١,٧١٢,٨٣٤	رسوم تراخيص الأنظمة والبرمجيات
١,٤٩٠,٤٣٠	١,٤٩٣,٤٦٢	مصاريف خدمية متنوعة
٤٥٤,٣٥٣	١,٢٣١,٢٢٥	مصاريف السفر والافاد
٦٢٦,٣٦٧	٨٤٠,٧٩٣	الخدمات المهنية والاستشارية
٤٠٤,١٦١	٥٩٢,٠٠٩	القرطاسية والمطبوعات
٥١٧,٦٠٣	٤٦٦,٢٣٠	رسوم التأمين
١,٩٢٨,٧٧٦	٤٤٩,٦١٢	رسوم وضرائب حكومية
١,٧١٩,٣٤٢	٤٢٨,٥٦٧	مصاريف الصيانة
٣١,٤٧٥	٣٣٤,٨٨٨	الغرامات والتعويضات
-	٣٢٨,٧٦٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢١٧,١٦٩	٢٩٨,٧٢٩	الوقود والزيوت
١١٩,٣٣٠	٢٠٤,٩٨١	مصاريف الماء والكهرباء
١٧٣,٢١٩	٩٦,٥٢٣	خدمات الاتصالات والانترنت
٩١٦,٧١٨	٧٣,٩١٢	نقل السلع والبضائع
٥,٣٩٨	٦٦,٥٦٧	إعلانات
٣,١١٠	٦٠,٥٠٥	مكافأة لغير العاملين
٩,٧٠٩	٥٥,٤٣٢	الضيافة
١٠٨,١٩٨	٣٣,٤١٧	أجور تدقيق
٥٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	التبرعات للغير
٤٩,٤٣٣	-	الأخرى
٩,٦٤٦,٥٢٣	٨,٧٩٢,٤٥٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٧- مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية

قام المصرف باخذ مخصصات على الادوات المالية خلال الفترة وكما ورد في أدناه:

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
٢,٧٤١,٠٥٢	٢٠,٠٣٧,٨٩١	خسائر أئتمانية متوقعه على الأرصدة لدى البنوك المركزية
-	٥,٠٢٤,١١٢	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى
-	١,٦٣٢,٨٣٨	خسائر أئتمانية متوقعه على ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	٤٥٢,٥٦٤	خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية
٣٣٤,٩١٥	٢٦,١٠٥	الخسائر الأئتمانية المتوقعه على الموجودات المالية
٣,٠٧٥,٩٦٧	٢٧,١٧٣,٥١٠	المجموع

٢٨- حصة السهم من ربح الفترة والعائد لمساهمي المصرف

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

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	
١٠٢,٩٢٧,٠٩١	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	صافي ربح الفترة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	المتوسط المرجح (الموزون) لعدد الأسهم خلال الفترة
فلس , دينار	فلس , دينار	
٠,٤١٢	٠,٧٣١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

أن الحصة الاساسية والمخفضة للسهم متساوية كون المصرف لم يصدر أدوات مالية (سندات) قابلة للتحويل الى اسهم عادية ضمن حقوق الملكية,

حصلت موافقة مسجل الشركات على تعديل عقد التأسيس بزيادة راس المال الى ٤٠٠ مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٩- النقد وما في حكمه

أن تفاصيل النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة اعلاه كالآتي:

للفترة المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مراجعة	مراجعة
١,٤٧٠,٣٢٣,٧٥٦	٢,٥٥٥,٨٠٨,٩٦٧
٣١٣,٨٠٣,١٤٤	٢٧٨,١٧٨,١٤٥
(٢٩٥,٠١٢,٣٦٨)	(٥٥٣,٢٩١,٢٨٨)
(٨٣٥,٤٠٢)	(٤٠٤,٠٧٢)
<u>١,٤٨٨,٢٧٩,١٣٠</u>	<u>٢,٢٨٠,٢٩١,٧٥٢</u>

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية مستحقة خلال ثلاثة أشهر
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ينزل: الأرصدة المقيدة
ينزل: ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال ثلاثة أشهر
مجموع النقد وما في حكمه نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تم تعريف القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن استلامها لبيع أصل أو دفعها لسداد التزام في تاريخ القياس لعملية اعتيادية منتظمة بين أطراف تتعامل في السوق في ظروف السوق الحالية، ويسعى معيار الإبلاغ المالي رقم (١٣) إلى زيادة الاتساق وقابلية المقارنة في مقياس القيمة العادلة والافصاحات ذات الصلة من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ويصنف التسلسل الهرمي المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم إلى ثلاثة مستويات، ويعطي التسلسل الهرمي الأولوية للأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة ويعطي أدناه أولوية للمدخلات غير القابلة للرصد وكما يلي :

- **المستوى الأول:** المعلومات المستنبطة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات متطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمصرف الحصول عليها في تاريخ القياس،
- **المستوى الثاني:** المعلومات المستنبطة من معلومات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة،
- **المستوى الثالث:** المعلومات عن الموجودات أو المطلوبات لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة)،

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينا عراقي (بآلاف الدينانير)	دينا عراقي (بآلاف الدينانير)	دينا عراقي (بآلاف الدينانير)	دينا عراقي (بآلاف الدينانير)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤			
استثمار في شركات حليفة	-	-	١,٤٩٦,٨٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الأخر	٣,٧٠٧,٥٠٢	٨٥٧,٤٠٧	٤,٥٦٤,٩٠٩
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينا عراقي (بآلاف الدينانير)	دينا عراقي (بآلاف الدينانير)	دينا عراقي (بآلاف الدينانير)	دينا عراقي (بآلاف الدينانير)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
استثمار في شركات حليفة	-	-	١,٣٧٢,١٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الأخر	٧,٢٣٥,٦٢٤	٧٨٩,٩٨٣	٨,٠٢٥,٦٠٧

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

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والامر نفسه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ , الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (الف دينار)		٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (الف دينار)		
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
الأول	١٦٢,٧٧٦,٦٩٠	١٧٢,٦١٥,٧٨٩	١٤١,٣٤١,٢٣٤	١٣٥,٣٨٨,٧٨٨	سندات مالية حكومية - العراق
الأول	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٢,٦٤٩,٠٥٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات وزارة المالية العراقية
الثاني	٤٩,٨٤٩,٧٠٤	٤٩,٨٤٩,٧٠٤	-	-	حوالات خزينة البنك المركزي العراقي
الثالث	١,٧٠٣,٠٠٠	٢٦,٤٧١,٥٣٧	١,٧٠٣,٠٠٠	٢٦,٤١٤,٢٢٨	سندات حكومية خارجية - لبنان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٣- إدارة المخاطر

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

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

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

* تتولى ادارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع المخاطر من حيث:

- أعداد السياسات وأعمالها من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (الأئتمانية، السوقية، السيولة، العمليات، أمن المعلومات)
- تطوير منهجية القياس و الضبط لكل نوع من أنواع المخاطر .
- تزويد مجلس الادارة والادارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر السيولة(LCR,NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية ومخاطر السوق.

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

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

٣٣ - ١ مخاطر الائتمان

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

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

٣٣ - ٢ مخاطر السوق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ - ٢ - ١ مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأداة المالية، لذا يتعرض المصرف لمخاطر اسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، وتتم مراقبة تلك المخاطر وفقاً للسياسات والإجراءات ومن خلال لجان لجان متخصصة.

٣٣-٢-٢ مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ٤٠% من رأس المال الأساسي والمساند، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية، وبناء على ما ورد في تعليمات ادارة النقد البنك المركزي العراقي فما يتعلق في ضوابط النقد إدارة مراكز النقد الاجنبي المسموح بها لدى المصارف في كتابهم رقم ١٨٠/٣/٩ بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح ٢٠% من رأس المال الأساسي و المساند، فيما يأتي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على بيان الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة، هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ كان ١,٣١٠ دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ٨٩,٥٠٠ ليرة للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة، لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات. ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ كان ١,٣١٠ دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ٨٩,٥٠٠ للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

٣٣-٢-٣ مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٤- إدارة رأس المال

يهدف المصرف من ادارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- ١- التوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي المتعلقة بادارة رأس المال من خلال تطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I.
 - ٢- المحافظة على قدرة المصرف بالاستمرارية
 - ٣- يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة المصرف شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة والأحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال المصرف فصيلاً.
- حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢,٥ ٪, يقوم المصرف بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء التغييرات لظروف العمل, هذا ولم يعم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والأجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

كفاية رأس المال حسب بازل III:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٧,٨١٧,٠١٧	٢٥,٣٨٩,٦٦١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٥٨٩,٦٣٠	١٠,٤٥٦,٥٢٠	كافة الاحتياطات المعلنة
١٥٥,٧٨١,٩٩١	-	الأرباح المدورة
-	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	الأرباح السنوية قبل المصادقة من قبل الهيئة العامة
(١١,١٤٥,٠٩٢)	(١٥,٦٦٧,٣١٢)	الأرباح الفضلية
(٩٧٧,٤٤٢)	(١,٢٥٧,٢٤٢)	أحتياطي الدخل الشامل الاخر(التغير بالقيمة العادلة وترجمة العملات)
(١,٠٨٢,٤٩٦)	(١,٢٨٠,٢١١)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد ١٠% من رأس المال
(٣,٧٣٥,٢٢٠)	(٥,٢٠٥,٠٧١)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
(٢٣,٨٢٧,١٧٢)	-	مخصص مكافاة نهاية الخدمة
٤٤٤,٤٢١,٢١٦	٦٥٦,٢٩٣,٢٤٥	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند:
٣,٨٥٩,٣٦٩	٨٦٤,٤٠٨	رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى
		١,٢٥% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر RWA
٣,٨٥٩,٣٦٩	٨٦٤,٤٠٨	مجموع رأس المال المساند
٤٤٨,٢٨٠,٥٨٥	٦٥٧,١٥٧,٦٥٣	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
		إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٣٠٨,٧٤٩,٤٧٠	٣٩١,٧٥٦,٩٥٤	مجموع مخاطر الإئتمان
١٩٥,٣١٤,٤١١	٤٥٨,٤٢٤,٢٤٣	مجموع مخاطر السوق
١٥٩,٦٩٦,٣٣٣	٢٦٨,١٧٩,٧٩١	مجموع مخاطر التشغيل
٦٦٣,٧٦٠,٢١٤	١,١١٨,٣٦٠,٩٨٨	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦٧,٥٤%	٥٨,٧٦%	نسبة كفاية رأس المال
١٢,٥%	١٢,٥%	الحد الأدنى للنسبة التنظيمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٥- التزامات ومطلوبات محتملة / بنود خارج الميزانية
أ- التزامات ومطلوبات ائتمانية

المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة الى خمس سنوات	لغاية السنة	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٦٩,٨٥٣,٤٢٦	-	٢,٦٨٢,٣١١	٦٧,١٧١,١١٥	خطابات الضمان
٧,٧٧٤,٦٩٠	-	-	٧,٧٧٤,٦٩٠	الاعتمادات المستندية
٧١,٧٦٧,٨٩٨	-	-	٧١,٧٦٧,٨٩٨	السقوف الغير مستغلة
١٤٩,٣٩٦,٠١٤	-	٢,٦٨٢,٣١١	١٤٦,٧١٣,٧٠٣	المجموع

المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة الى خمس سنوات	لغاية السنة	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥١,٣٣٩,٤٣١	-	٤,١٥٧,٠١٥	٤٧,١٨٢,٤١٦	خطابات الضمان
٥,٦٤٤,٦٨٠	-	-	٥,٦٤٤,٦٨٠	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	السقوف الغير مستغلة
٥٦,٩٨٤,١١١	-	٤,١٥٧,٠١٥	٥٢,٨٢٧,٠٩٦	المجموع

وتتوزع خطابات الضمان بحسب نوعها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة	
٣٥,٢٢٨,٩٥٩	٥٤,٧٦٤,٩٢٨	خطابات حسن التنفيذ
١٤,٧٦٥,١٥٣	١٣,٩٢٦,٤٢٥	خطابات دفعات مقدمة
١,٣٤٥,٣١٩	١,١٦٢,٠٧٣	خطابات أخرى
٥١,٣٣٩,٤٣١	٦٩,٨٥٣,٤٢٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٥- التزامات ومطلوبات محتملة / بنود خارج الميزانية (تتمة)

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة	
٢,٨١٦,٤٤٥	١,٨٧١,٤٤٥	مشروع بناية فرع السليمانية
١,٠٦٢,٩٣٠	١٦٢,٩٣٠	مشروع بناية فرع الموصل
٢,٦٧٥,٠٠٠	٢,٦٥٢,٧٤٨	مشروع بناية فرع كركوك
١٠٤,٨٠٠	-	مشروع نظام المخصصات
-	٢٨,٢٩٦	مشروع تطوير السيرفرات
٦,٦٥٩,١٧٥	٤,٧١٥,٤١٩	المجموع

في أذناه أفصاح الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (خطابات الضمان والاعتمادات) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥٦,٩٨٤,١١١	-	-	٥٦,٩٨٤,١١١	رصيد بداية الفترة
٣٢,٨٨٧,٢٨٥	-	-	٣٢,٨٨٧,٢٨٥	التسهيلات المضافة خلال الفترة
(١٢,٢٤٣,٢٨٠)	-	-	(١٢,٢٤٣,٢٨٠)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٧٧,٦٢٨,١١٦	-	-	٧٧,٦٢٨,١١٦	الرصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٥- التزامات ومطلوبات محتملة / بنود خارج الميزانية (تتمة)

إفصاح بتوزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشر حسب فئات التصنيف الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للمصرف
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٦,٦٤٢,١١٨	-	-	٧٦,٦٤٢,١١٨	١
٩٨٥,٩٩٨	-	-	٩٨٥,٩٩٨	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٧٧,٦٢٨,١١٦	-	-	٧٧,٦٢٨,١١٦	المجموع

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٨٢٢,٧١٠	-	-	١,٨٢٢,٧١٠	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٨,٣٦٦)	-	-	(١٨,٣٦٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٨٠٤,٣٤٤	-	-	١,٨٠٤,٣٤٤	الرصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٦- القضايا (الدعاوى) المقامة من قبل (على) المصرف

أدناه افصاح بعدد الدعاوى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ , كما وارد من الدائرة القانونية :

تفاصيل الدعاوى (القضايا)

المحسومة/ ضد	المحسومة /للمصرف	ضد المصرف	من قبل المصرف	الفترة/السنة
-	٥	٧	٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
-	١٧	٥	٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ان الاثر المالي للقضايا (الدعاوى) المقامة على المصرف بلغ (١,٦٠٠,٢٦٧) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مقابل (٤,٣٥٨,٠١٢) الف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، الدعاوى في مرحلة البداءة، وعليه اي التزامات مقابل هذه الدعاوى أو امكانية تحديد الاثر المالي لها تكون "محدودة وليست دقيقة"، وكافة الدعاوى ضمن نطاق وصلاحيات القضاء ومتابعة من قبل الدائرة القانونية في المصرف وبناءً على رأي الادارة والقسم القانوني فانه لن يترتب على المصرف التزامات تتجاوز رصيد مخصص الدعاوى البالغ (٦٥٠,٠٠٠) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والذي يغطي كامل الاثر المالي المتوقع للدعاوى اعلاه وبنسبة (٤١%)، بينما كان رصيد المخصص في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٠,٠٠٠) الف دينار .

تصنيف القضايا غير المحسومة بحسب (موقف المصرف القانوني) وتوقع ردها او حسمها لصالح المصرف كما موضح أدناه:

تصنيف القضايا	قوي	متوسط	ضعيف
ضد المصرف	٧	-	-
من قبل المصرف	٦	-	-

٣٧- الائتمان الممنوح لذوي العلاقة

بلغ اجمالي الائتمان الممنوح لذوي العلاقة ٣١,٣٤٥,٥٠٩ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٧,٥٣٥,٢٣٣ ألف دينار عراقي)، وتمثل خطابات ضمان واعتمادات مستتدية من اجمالي السقف البالغ ٦٥,٥٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي.

٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة البيانات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دون أن يؤثر ذلك على الارباح وحقوق الملكية خلال الفترة.



مصرف بغداد
Bank of Baghdad