



No.

Date:



العدد: ٥٨٩ / ٤٠٨

التاريخ: ٢٠ / ١١ / ٢٠٢٥

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2025/9/30

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءاً على تعليمات الافصاح نرفق لكم
طيا البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراقب الحسابات للربع الثالث لعام
2025 وحسب معايير المحاسبة الدولية .

وتفخنا ان بقبول فائق الاحترام والتقدير ..



المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1

احمد تحسين معله

المدير المفوض وكالة

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 ٢٠٢٥



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ /أيلول /٢٠٢٥

المحتويات

أولاً: تقرير مراقب الحسابات

ثانياً: البيانات المالية المرحلية المختصرة

رقم البيان

(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

٧ - ٥٤

ثالثاً: الايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية

اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون / تضامنية

العدد: ١/٢٧

التاريخ: ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٥

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

بغداد - العراق

مقدمة

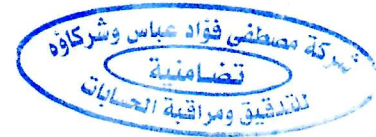
لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف بغداد (يشار اليه "بالمصرف") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وبيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة 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 يمكننا 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.



مصطفى فؤاد عباس

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

عادل محمد الحسون

شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)



بيان المركز المالي المرحلي المختصر

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

بيان (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مدققة	مراجعة غير مدققة		
٢,٠٢٠,٠٤٦,٢٠٤	٩١٦,٣٩٠,٩٠٢	٣	النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي
٤١٦,٤٦٩,٨٢٨	٢٨٢,٩٧٤,٠٨٣	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي
٦,٥٩٤,٦٣٣	٦,٥١١,٢١٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣٦,٨٢٧,٧٢٦	١,٢٤٨,٦٥٠,٨٠٨	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٠,٢٥٩,٥٥١	١٠٩,١٨٧,٠٥١	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٧٥,١١٤,٣٣٤	٩٤,٠٠١,٨٧٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٠٥,٥٨٩	١,٨٨٥,٠٨٨		الأصول غير الملموسة - بالصافي
١,٣٠٢,٣٢٨	١,١٤٨,١٨٠	٨	حق استخدام الأصول
٣٨,١٤١,٠٧١	٥٨,٤٦٢,٠١٩	٩	موجودات أخرى - بالصافي
٣,٥٤٥,٩٦١,٢٦٤	٢,٧١٩,٢١١,٢٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٩٢٠,٩٧٦	٨٣٢,٧٣٠	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية
٢,٦٧٩,٣٤٨,٥٣٣	١,٨١٨,٢٦٤,٥٩١	١١	ودائع العملاء
٣٢,٦٨٤,٠٩٥	٣٣,١٨٥,٤٩٢	١٢	تأمينات نقدية
٥٦,٨٩٦,٧٢٢	٢٢,٦٢٥,٨٢٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٩,٩٥٩,٢٧٦	١١,٣٣١,١٦٢	١٤	مخصصات متنوعة
٣,٣٦٣	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	أموال مقترضة
١,٢٣١,٠٦٨	١,١٢٤,٥٠٨	٨	التزامات عقود الإيجار
٣٧,٤٠١,١٨٢	٥١,٩٢٠,٥٠٢	١٦	مطلوبات أخرى
٢,٨١٨,٤٤٥,٢١٥	٢,٠٦٩,٢٨٤,٨١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٤٠,٨٦٩,٠٤٠	٤٨,٩٩٤,١٥٠	١٧	احتياطي قانوني (الزامي)
٥٨,٤٩٢	٥٨,٤٩٢	١٧	احتياطيات أخرى
(٥٤٨,٨٣٤)	(٦٤٠,٦٦٥)		احتياطي القيمة العادلة
(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	١٧	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٣٠,١٩٥,٢٠٦	٢١٦,٢٩٢,٢٨٩	١٧	الأرباح المدورة
٧٢٧,٥١٦,٠٤٩	٦٤٩,٩٢٦,٤١١		مجموع حقوق المساهمين
٣,٥٤٥,٩٦١,٢٦٤	٢,٧١٩,٢١١,٢٢١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

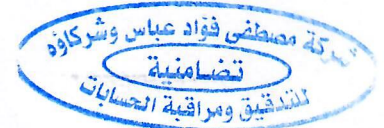


المدير المفوض
أحمد تحسين معله

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

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 (٣٥) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان الدخل المرحلي المختصر

للتسعة أشهر وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة) بيان (ب)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١٨,٨٠٦,٠٤٥	٣٠,٤٠٧,١٨٧	٥٢,٠٩٧,٥٥٣	٨٢,٨٧٤,٨٦٢	١٨ إيرادات الفوائد
(٤,٠٢٨,٥١٥)	(٣,٧٧٧,٠٩١)	(٩,٣٩٨,٦٥٥)	(١١,٨٨١,٤٢٢)	١٩ مصروفات الفوائد
١٤,٧٧٧,٥٣٠	٢٦,٦٣٠,٠٩٦	٤٢,٦٩٨,٨٩٨	٧٠,٩٩٣,٤٤٠	صافي إيرادات الفوائد
٧٢,٣٢٥,٦١٩	١٥,٣٦٢,٢٢٩	١٩٥,٢٣٠,١٦٧	٨١,١٧٢,٨٦٣	٢٠ صافي إيرادات العمولات
				صافي إيرادات الفوائد
				والعمولات
٨٧,١٠٣,١٤٩	٤١,٩٩٢,٣٢٥	٢٣٧,٩٢٩,٠٦٥	١٥٢,١٦٦,٣٠٣	٢١ صافي أرباح من العملات الأجنبية
٤٢,٤٧٧,٧٥٧	٢٤,٦٠٢,٧٤٤	١٠٤,٩٥٧,١٣٨	١٠٢,٣٥٦,٥٥٤	٢٢ إيرادات أخرى
٥٧,٩٧٥	٤٦,٨٨٥	٢٠٣,٢٤٣	١٥٧,٨٠٣	٢٣ صافي الأرباح (الخسائر) الرأسمالية
٢,٧١٢	٣٤,٢٧٣	(١,٥٠٦,٣٦٠)	٥٠,٢٦٩	اجمالي الدخل
١٢٩,٦٤١,٥٩٣	٦٦,٦٧٦,٢٢٧	٣٤١,٥٨٣,٠٨٦	٢٥٤,٧٣٠,٩٢٩	٢٤ رواتب الموظفين
(٤,٨٠٢,٨٦١)	(٥,٧٣٧,٨٢٦)	(١٢,٦٨٦,٨٩٥)	(١٦,٣٥٤,٤٢٥)	٢٥ المصاريف الأخرى
(٣,١٦٦,٣٢٦)	(١٣,٥٠٥,٩٧٢)	(٨,٧٩٢,٤٥٤)	(٢٦,٢٨٢,٥٥٥)	الأنثارات والأطفاءات
(٨٧٤,٧٣٥)	(١,١٠٠,٨٤٠)	(٢,٤٢٥,٩٠٨)	(٢,٩٩٤,٥٥٦)	١٤ مصروف المخصصات المتنوعة
(١,٢٧٦,٦٩٦)	(١,٦٥٨,٩٤٩)	(٤,١٣٣,٥٣٩)	(٢,٥٨٥,٧٠٠)	أجمالي المصروفات
(١٠,١٢٠,٦١٨)	(٢٢,٠١٣,٥٨٧)	(٢٨,٠٣٨,٧٩٦)	(٤٨,٢١٧,٢٣٦)	الأرباح قبل الخسائر الائتمانية
١١٩,٥٢٠,٩٧٥	٤٤,٦٦٢,٦٤٠	٣١٣,٥٤٤,٢٩٠	٢٠٦,٥١٣,٦٩٣	المتوقعة
				مصروف مخصص الخسائر
(١٦,١٦٠,٥١٠)	(١٠,٨٠٠,٧٧٦)	(٢٧,١٧٣,٥١٠)	(٢١,٣٨٥,٦٧٥)	٢ الائتمانية المتوقعة
١٠٣,٣٦٠,٤٦٥	٣٣,٨٦١,٨٦٤	٢٨٦,٣٧٠,٧٨٠	١٨٥,١٢٨,٠١٨	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(١٥,٩٥٩,٤١١)	(٤,٢٧٣,٦٧٦)	(٤٢,٥١٣,٨٨٠)	(٢٢,٢٢٥,٨٢٥)	١٣/ب ضريبة الدخل
٨٧,٤٠١,٠٥٤	٢٩,٥٨٨,١٨٨	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	١٦٢,٩٠٢,١٩٣	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
		فلس، دينار	فلس، دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم
		٠,٧٣١	٠,٤٠٦	٢٦ من ربح الفترة

المدير المفوض
أحمد تحسين معلة

المدير المالي
جاسم هاشم محمد



بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر

للتسعة اشهر وللثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة) بيان (ج)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
الدخل الشامل الآخر للفترة:				
٨٧,٤٠١,٠٥٤	٢٩,٥٨٨,١٨٨	٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	١٦٢,٥٠٢,١٩٣	ب صافي ربح الفترة بعد الضريبة
(١٩٦,٢٥٣)	(١٢٨,٤٧٣)	(٣,٤٠٣,٣٩٤)	(٩١,٨٣١)	د التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(١,٣١٥,٠٧٩)	-	د فروقات ترجمة العملات
٨٧,٢٠٤,٨٠١	٢٩,٤٥٩,٧١٥	٢٣٩,١٣٨,٤٢٧	١٦٢,٤١٠,٣٦٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	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	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٧٢٧,٥١٦,٠٤٩	٣٠١,٩١٥,٢٠٦	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٥٤٨,٨٣٤)	٥٨,٤٩٢	٤٠,٨٦٩,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٦٢,٥٠٢,١٩٣	١٦٢,٥٠٢,١٩٣	-	-	-	-	-	الربح للفترة - بيان ب
							صافي التغير في إحتياطي تقييم الموجودات
							المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩١,٨٣١)	-	-	(٩١,٨٣١)	-	-	-	الآخر
-	(٨,١٢٥,١١٠)	-	-	-	٨,١٢٥,١١٠	-	المحول الى الإحتياطيات
(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٦٤٩,٩٢٦,٤١١	٢١٦,٢٩٢,٢٨٩	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٦٤٠,٦٦٥)	٥٨,٤٩٢	٤٨,٩٩٤,١٥٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

* من ضمنها الإحتياطي 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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

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

تعتبر هذه الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

بيان (هـ)

للفترة المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة		
٢٨٦,٣٧٠,٧٨٠	١٨٥,١٢٨,٠١٨	ب	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
			الاندثارات والاطفاءات
٢,٤٢٥,٩٠٨	٢,٩٩٤,٥٥٦		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢٧,١٧٣,٥١٠	٢١,٣٨٥,٦٧٥	٢	مصروف مخصصات متنوعة
٤,١٣٣,٥٣٩	٢,٥٨٥,٧٠٠	١٤	فوائد التزامات عقود الايجار
٥٨,٠١٧	٣٩,٩٥٨	أ/٨	تأثير إعادة تقييم العملات
-	٢,٤٦٠,٢١٢	٢١	تسوية فروقات عمله فروع خارجية
-	(١,٢٥٥)		(الأرباح) الخسائر الرأسمالية
١,٥٠٦,٣٦٠	(٥٠,٢٦٩)	٢٣	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٢١,٦٦٨,١١٤	٢١٤,٥٤٢,٥٩٥		التغير (الزيادة) النقص في الموجودات
(١٣٥,١٣٠,٩٦٥)	١٨٦,٣٣٢,٣٨٣	٣	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١,٣٨٥,٢٦٦	(٨٠,٢٦٧,١١٥)		التسهيلات الائتمانية المباشرة ، بالصافي
(١٣,٠٩٦,٦٣٣)	(٢٠,٣٢٠,٩٤٨)		الموجودات الأخرى، بالصافي
٩٤٠,٨١٣,٨٧٨	(٨٦١,٠٦٧,٠٥٧)	١١	التغير الزيادة (النقص) في المطلوبات
١,٩٨٩,٥٥٣	٥٠١,٣٩٧	١٢	ودائع العملاء والبنوك التي (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
(٢,٤٧٤,١٦٢)	٨,٢٤٣,١١٩	١٥	التأمينات النقدية
(١,١٢٧,٣٩٢)	(٧٨١,٨٦٧)	١٤	المطلوبات الأخرى
			المخصصات المتنوعة
١,١١٤,٠٢٧,٦٥٩	(٥٥٢,٨١٧,٤٩٣)		صافي التدفقات (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٦,٠٤٨,٨٢٠)	(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٨٧,٩٧٨,٨٣٩	(٦٠٩,٧١٤,٢١٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣١٢,٠٧٦,٧٠٢	٢,٩٣٨,١٧٢,٥١٩		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٤,٦٦١,٤٦١)	(٢٢,٠٨٧,٢١٤)		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٧,٤٣٥)	-	٥	شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ
٢,٥٥٧,٧٧٢	٤٤,٤٦١		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢٥,٠٩٤,٤٢٢)	(٣٣٣,٨٧٠,٢٣٤)		المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١٢,٨٢٢)	١٢٩,٩٩٦,٦٣٧	١٥	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٣٦٨,٥٦٩)	(٢٣٣,٧٢٣,٨٠٠)	١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٧٥,٣٣٨)	(٤٦٧,٨٨٨)	ب/٨	أموال مقترضة
(٦٥٠,٠٨٠)	-	ج/١٧	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين مدفوعة
(٥١,٦١٦,٨٠٩)	(١٠٤,١٩٥,٠٥١)		دفعات التزامات عقود الايجار
٧١١,٢٦٧,٦٠٨	(١,٠٤٧,٧٧٩,٥٠٠)		مصاريف زيادة راس المال
١,٧٣٧,١٣٣	(٢,٤٦٠,٢١٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٥٦٧,٢٨٧,٠١١	١,٩٢١,٦١٢,٤٩٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٢٨٠,٢٩١,٧٥٢	٨٧١,٣٧٢,٧٨١	٢٧	فروقات غملة- تغير أسعار الصرف
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١- معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨/ شباط/ ١٩٩٢ 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 ٢٠٢٥، حيث تم زيادته عدة مرات كان آخرها بموجب قرار الهيئة العامة في ١٨ مايس ٢٠٢٤ بإصدار 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 إدارة المصرف بالجلسة رقم (١٠) تشرين الاول ٢٠٢٥.

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

٢-١ أسس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". 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 تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

ان البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والبيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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 ٢٠٢٤. باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبينة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. يعمل المصرف على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي. سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) 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 والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، لذا يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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 المتوقعة.

اما فيما يخص التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على البيانات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :

تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الأئتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . ويبين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة 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 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 / ٢٠٢٥).

- 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 ويعاد 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ استخدام التقديرات (تتمة)

- 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 مقارنة مخاطر التعثر للعمير 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:

(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) أضافة 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 تعثر واستحق لأكثر من ٣١ يوم.يعتمد التغير بين المراحل 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 اكثر 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 بالاضافة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ استخدام التقديرات (تتمة)

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

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعه من الأدوات المالية المصنفة للمراحل ١ و المراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمسة اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدولية و المحلية المعتمدة. حيث يعتمد السيناريو الاساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل نسبة نمو الناتج الاجمالي ، نسبة نمو التضخم ، نسبة البطالة). أن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الازعاج الاقتصادية البديلة الممكنة و على تغيرات اضافية بشكل سنوي على الاقل وبما تقتضيه الحاجة. هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لافضل تقدير والمتعلقة بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية، ويتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ستة اشهر ، تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعه.

٢-٥ الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء 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.

٢-٦ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ابتداءً من ٣١ من كانون الأول 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 الاصدارات 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.

٢-٧ 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، سواء كان ذلك باستخدامه أو توجيهه، وقد يختلف هذا التاريخ عن تاريخ بدء الإيجار الذي يمكن أن يكون قبل. ويتم قياس الأصل (حق استخدام الأصل)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار التمويلية (تتمة)

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٨-٢ الحركة على المخصصات نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

تبعاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، فإن خسائر التدني تصبح متغيرة بالنسبة للموجودات المالية بحسب الظروف الاقتصادية والمخاطر المتوقعة وغير المتوقعة وكانت الأرصدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما موضح أدناه:

البند	رصيد الأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المضاف	المحول خلال للفترة	المشطوبة خلال الفترة	تغيير سعر الصرف	المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(بالالف دينار عراقي)							
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٥٧,٤٧٧,٩١٩	٥٧,٧٨٤,٣٠٦	-	٤٣٢,١٥٨	-	-	٥٨,٢١٦,٤٦٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٢٩٣,٥٦٩,٦٣١	١٠,٥٥٣,٨٨٥	٤١,٦٦٣	-	-	-	١٠,٥٩٥,٥٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال							
الدخل الشامل الآخر	٦,٥١١,٢١٤	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٢٧٥,٠٢٣,٣٤٩	٢٦,٤٢٥,٢٤٥	٤,٣٩٧	-	-	(٥٧,١٠١)	٢٦,٣٧٢,٥٤١
التسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٨٣,٣٧٩,٠١٧	٤٩,٤٧٢,٣١٨	٢١,٣٣٩,٦١٥	-	(٤,٦٦٨,١٢٥)	-	٦٦,١٤٣,٨٠٨
الموجودات الأخرى	٥٧,٦١٤,٥٠٥	٦,٩٤٤,٠٠٣	-	(٢١١)	-	-	٦,٩٤٣,٧٩٢
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١٣٢,٠٧٥,٠١٣	١,٨٠٤,٣٤٤	-	(٤٣١,٩٤٧)	-	-	١,٣٧٢,٣٩٧
السقوف غير المستغلة	٤٢,٩٤٦,٠١٦	٩٥,٣٦٩	-	-	-	-	٩٥,٣٦٩
المجموع	٢,٥٤٨,٥٩٦,٦٦٤	١٥٣,٠٧٩,٤٧٠	٢١,٣٨٥,٦٧٥	-	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٥٧,١٠١)	١٦٩,٧٣٩,٩١٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٨-٢ الحركة على المخصصات نتيجة تطبيق معيار الادوات المالية رقم (٩) (تتمه)

* توزعت أرصدة الادوات المالية بحسب المراحل كما موضح أدناه :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(بالالف دينار عراقي)				
أرصدة لدى بنوك مركزيه	٤٩٩,٨٨١,٢٩٤	-	٥٧,٥٩٦,٦٢٥	٥٥٧,٤٧٧,٩١٩
ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى	٢٨٣,١٩١,١٥٧	١,٢٦٥,٣٩٨	٩,١١٣,٠٧٦	٢٩٣,٥٦٩,٦٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦,٥١١,٢١٤	-	-	٦,٥١١,٢١٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٢٤٨,٦٨٥,٤٦٥	-	٢٦,٣٣٧,٨٨٤	١,٢٧٥,٠٢٣,٣٤٩
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	٩٧,٥٦١,٤١٠	٦,٣٨٩,٣٩٠	٧٩,٤٢٨,٢١٨	١٨٣,٣٧٩,٠١٨
الموجودات الاخرى	٥٠,٦٨٦,٠٩٨	-	٦,٩٢٨,٤٠٧	٥٧,٦١٤,٥٠٥
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١٣٢,٠٧٥,٠١٣	-	-	١٣٢,٠٧٥,٠١٣
السقوف غير المستغلة	٤٢,٩٤٦,٠١٦	-	-	٤٢,٩٤٦,٠١٦
المجموع	٢,٣٦١,٥٣٧,٦٦٦	٧,٦٥٤,٧٨٨	١٧٩,٤٠٤,٢١٠	٢,٥٤٨,٥٩٦,٦٦٥

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
(بالالف دينار عراقي)					
أرصدة لدى بنوك مركزيه	٦١٩,٨٣٩	-	٥٧,٥٩٦,٦٢٥	٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٧,٧٨٤,٣٠٦
ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى	٢١٧,٠٧٤	١,٢٦٥,٣٩٨	٩,١١٣,٠٧٦	١٠,٥٩٥,٥٤٨	١٠,٥٥٣,٨٨٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤,٦٥٧	-	٢٦,٣٣٧,٨٨٤	٢٦,٣٧٢,٥٤١	٢٦,٤٢٥,٢٤٥
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٨٧٩,٨٨٥	٥٢٧,٨١٥	٦٢,٧٣٦,١٠٨	٦٦,١٤٣,٨٠٨	٤٩,٤٧٢,٣١٨
الموجودات الاخرى	١٥,٣٨٥	-	٦,٩٢٨,٤٠٧	٦,٩٤٣,٧٩٢	٦,٩٤٤,٠٠٣
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١,٤٦٧,٧٦٦	-	-	١,٤٦٧,٧٦٦	١,٨٩٩,٧١٣
	٥,٢٣٤,٦٠٦	١,٧٩٣,٢١٣	١٦٢,٧١٢,١٠٠	١٦٩,٧٣٩,٩١٩	١٥٣,٠٧٩,٤٧٠

- بموجب كتابنا المرقم د.ح/٩٠٠/١ 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 التقارير المالية الدولي رقم (٩) ودخل للخدمة فعلياً اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ التزاماً بتعميم البنك المركزي العراقي المرقم ٣٧٧/٣/٩ في ٢٠٢٢/٠٩/٢٩ .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣- النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٤٠٢,٧٧١,٢٧٦	٤١٧,١٢٩,٤٤٧	نقد في الخزينة*
		الأرصدة لدى البنوك المركزية
١,١٥٨,٣٢٤,٠٥٩	٢٢٨,٧٦٩,٨١٢	حسابات جارية وتحت الطلب **
٥١٦,٣٣٨,٠١٢	٣٢٨,١٢٩,٩٣٤	الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية ***
٣٩٧,١٦٣	٥٧٨,١٧٣	احتياطيات تأمينات خطابات الضمان ****
١,٦٧٥,٠٥٩,٢٣٤	٥٥٧,٤٧٧,٩١٩	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٠٧٧,٨٣٠,٥١٠	٩٧٤,٦٠٧,٣٦٦	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٥٧,٧٨٤,٣٠٦)	(٥٨,٢١٦,٤٦٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٠٢٠,٠٤٦,٢٠٤	٩١٦,٣٩٠,٩٠٢	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

* بلغت الأرصدة في الصرافات الآلية للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١,١٣٣,٦٠٤) ألف دينار (٢٠٢٤ : ٢٣,٣٦٩,٠٧٧) ألف دينار.

** لدى المصرف ارصدة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من السلیمانیة و أربیل مبلغ (٤٥,٢٧٢,٢٧٤) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ : ٤٥,٢٧٢,٢٧٤) ألف دينار عراقي، ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في البلد فإن استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية مقيد، وحرص المصرف على تطبيق منهجية مخاطر استباقية لتكوين مخصصات تغطي تلك الأرصدة وبنسبة تغطية بلغت (١٠٠ ٪) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

*** يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى كل من البنك المركزي العراقي ومصرف لبنان المركزي، ونسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق والجمهورية اللبنانية لحساب الجاري نسبة ١٨ ٪ و ٢٥ ٪ وحساب الودائع نسبة ١٣ ٪ و ١٥ ٪ على التوالي. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي ١٧٩/٤/٩ في ٢٠٢٥/٥/١٢ أصبحت النسبة (٢٠ ٪) على الودائع بعملة الدولار الأمريكي.

**** بلغت تأمينات خطابات الضمان (٥٧٨,١٧٣) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ 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 النقدي وبمجموع (١٢,٢٨٣,٩٥٦) ألف دينار عراقي مغطاة بنسبة (١٠٠ ٪) بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٤ : ١٢,٢٤٢,٦٦٦) ألف دينار عراقي وللظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن الأرصدة مقيدة السحب النقدي فيما يخص العملات الأجنبية. وحسب التفاصيل أدناه:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	العملة
(ألف دينار عراقي)	(ألف دينار عراقي)	
٨٤,٤٦٨	٥١,٤٥٣	الليرة اللبنانية
١٢,١١٠,٢٢٣	١٢,١١٠,٢٢٣	الدولار الأمريكي
٨٩,٢٦٥	٨٠,٩٩٠	اليورو
١٢,٢٨٣,٩٥٦	١٢,٢٤٢,٦٦٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١,٦٧٥,٠٥٩,٢٣٤	٥٧,٥١٤,٩٤٠	-	١,٦١٧,٥٤٤,٢٩٤	رصيد بداية الفترة
١١,٦٩٤,٠٦٣,٥٧٣	١٣٤,١٥١	-	١١,٦٩٣,٩٢٩,٤٢٢	الأرصدة المضافة خلال الفترة
(١٢,٨١١,٦٤٤,٨٨٨)	(٥٢,٤٦٦)	-	(١٢,٨١١,٥٩٢,٤٢٢)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٥٥٧,٤٧٧,٩١٩	٥٧,٥٩٦,٦٢٥	-	٤٩٩,٨٨١,٢٩٤	الرصيد نهاية الفترة

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٩١٠,٤٣٥,٧٢٩	١٣,١٣٤,٤٣٣	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٨٥٢,٠٢٩,٠٢٢	رصيد بداية السنة
٣٩,٨٣٥,٧٣٢,١٣٠	-	-	٣٩,٨٣٥,٧٣٢,١٣٠	الأرصدة المضافة خلال السنة
(٣٩,٠٧٠,٥٤٥,١٧٠)	(٣٢٨,٣١٢)	-	(٣٩,٠٧٠,٢١٦,٨٥٨)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	(٤٥,٢٧٢,٢٧٤)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٥٦٣,٤٥٥)	(٥٦٣,٤٥٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١,٦٧٥,٠٥٩,٢٣٤	٥٧,٥١٤,٩٤٠	-	١,٦١٧,٥٤٤,٢٩٤	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

- وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
٥٧,٧٨٤,٣٠٦	٥٧,٥١٤,٩٤١	-	٢٦٩,٣٦٥	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤٣٢,١٥٨	٨١,٦٨٤	-	٣٥٠,٤٧٤	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٧,٥٩٦,٦٢٥	-	٦١٩,٨٣٩	الرصيد نهاية الفترة

- وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
٣٢,٩٦٤,٤٧٥	١٢,٥٥٩,١٥٨	٢٠,٤٠٥,٣١٧	-	رصيد بداية السنة
٢٣,٩٨٦,٣٧٣	٢٣,٧١٧,٠٠٨	-	٢٦٩,٣٦٥	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
٨٣٣,٤٥٨	٨٣٣,٤٥٨	-	-	التعديلات خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٤٠٥,٣١٧	(٢٠,٤٠٥,٣١٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٧,٧٨٤,٣٠٦	٥٧,٥١٤,٩٤١	-	٢٦٩,٣٦٥	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١١,١٢١,٣٣٠	١١,٠٣٠,٩٤١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
٤١٥,٩٠٢,٣٨٣	٢٨٢,٥٣٨,٦٩٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
٤٢٧,٠٢٣,٧١٣	٢٩٣,٥٦٩,٦٣١	المجموع
(١٠,٥٥٣,٨٨٥)	(١٠,٥٩٥,٥٤٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٤١٦,٤٦٩,٨٢٨	٢٨٢,٩٧٤,٠٨٣	مجموع أرصدة البنوك والمؤسسات المالية - بالصادفي

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية والتي لا يتقاضى عليها فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٨٢,٥٣٨,٦٩٠) الف دينار عراقي (٢٠٢٤ : ٤١٥,٩٠٢,٣٨٣) الف دينار عراقي.

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠,٣٧٨,٤٧٤) ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥, (٢٠٢٤ : ١٠,٥٤٨,٠٧٨) الف دينار, وتتوزع تلك الارصدة بين احد المصارف الحكومية بمبلغ (٧,٦٦٤,٦٨٠) الف دينار (٢٠٢٤ : ٧,٦٦٤,٦٨٠), وسبق ان اقام المصرف دعوى قضائية على المصرف المذكور لاستعادة الرصيد, ولقد كسب مصرف بغداد الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٦, 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 وارصدة لصالح فرع المصرف في بيروت بمبلغ (٢,٧١٣,٧٩٤) ألف دينار (٢٠٢٤: ٢,٨٨٣,٣٩٨) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق ولبنان فإن استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة, ومغطاة بمخصص الخسائر الائتمانية بنسبة (١٠٠%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مع العرض ان أحد المصارف ملتزم بتسديد الدفعات الشهرية وفق التسوية الموقعه معهم, وتم تكوين مخصص على كامل المبلغ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

أدناه أفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في بداية الفترة	٤١٦,٥٥٣,٢٨٥	١,٣٥٥,٣٩٨	٩,١١٥,٠٣٠	٤٢٧,٠٢٣,٧١٣
الأرصدة المضافة خلال الفترة	٩,٥٥٢,١٦٠,٤٢٩	-	-	٩,٥٥٢,١٦٠,٤٢٩
الأرصدة المسحوبة خلال الفترة	(٩,٦٨٥,٥٢٢,٥٥٧)	(٩٠,٠٠٠)	(١,٩٥٤)	(٩,٦٨٥,٦١٤,٥١١)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨٣,١٩١,١٥٧	١,٢٦٥,٣٩٨	٩,١١٣,٠٧٦	٢٩٣,٥٦٩,٦٣١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

أدناه أفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٦٩,٥٧٨,٤٨٠	٤٦,٣٣٤	٩,١٤٠,٠٧٨	٦٦٠,٣٩٢,٠٦٨	رصيد بداية السنة
٤,٧٥٧,٦٣٩,٨٠٦	-	-	٤,٧٥٧,٦٣٩,٨٠٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٠٠٠,١٩٣,٣٥٩)	-	(١٢٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٧٣,٣٥٩)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	٩,٠٦٩,٩١٠	(٩,٠٦٩,٩١٠)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	١,٤٠٥,٢٣٠	(١,٤٠٥,٢٣٠)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٢١٤)	(١,٢١٤)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٤٢٧,٠٢٣,٧١٣	٩,١١٥,٠٣٠	١,٣٥٥,٣٩٨	٤١٦,٥٥٣,٢٨٥	الرصيد نهاية السنة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر - الانتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠,٥٥٣,٨٨٥	٩,١١٥,٠٣٠	١,٣٥٥,٣٩٨	٨٣,٤٥٧	رصيد بداية السنة
٤٣,٦١٧	-	-	٤٣,٦١٧	الخسارة الانتمانية الجديدة خلال الفترة
(١,٩٥٤)	(١,٩٥٤)	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	(٩٠,٠٠٠)	٩٠,٠٠٠	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠,٥٩٥,٥٤٨	٩,١١٣,٠٧٦	١,٢٦٥,٣٩٨	٢١٧,٠٧٤	الرصيد في نهاية الفترة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر - الانتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨,١٠٢,٢٦١	٤٤,٦٥٣	٨,٠٢٩,٥١٤	٢٨,٠٩٤	رصيد بداية السنة
٢,٤٥٢,٨٣٨	٢٤,٣٨٨	٢,٣٧٣,٠٨٧	٥٥,٣٦٣	الخسارة الانتمانية الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	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
١٠,٥٥٣,٨٨٥	٩,١١٥,٠٣٠	١,٣٥٥,٣٩٨	٨٣,٤٥٧	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- الاستثمارات في الاسهم:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٥,٧٤١,٢٣٤	٥,٦٤٩,٤٠٤
٨٥٣,٣٩٩	٨٦١,٨١٠
٦,٥٩٤,٦٣٣	٦,٥١١,٢١٤

اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

أدناه أفصاح الحركة على القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٩,٣٩٧,٧٣٥	٦,٥٩٤,٦٣٣
٦٣,٤١٦	-
-	-
-	٨,٤١٢
٩,٤٦١,١٥١	٦,٦٠٣,٠٤٥
(٢,٨٦٦,٥١٨)	(٩١,٨٣١)
٦,٥٩٤,٦٣٣	٦,٥١١,٢١٤

رصيد بداية الفترة/السنة

إضافات

إستبعادات

تغيير اسعار الصرف

إحتياطي التغير في القيمة العادلة

رصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدفقة	مراجعة غير مدفقة
١٣٦,٨٥٧,٩٨٦	٩٨,٦٨٥,٤٦٦
٢٦,٣٩٤,٩٨٥	٢٦,٣٣٧,٨٨٣
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٦٣,٢٥٢,٩٧١	١,٢٧٥,٠٢٣,٣٤٩
(٢٦,٤٢٥,٢٤٥)	(٢٦,٣٧٢,٥٤١)
٩٣٦,٨٢٧,٧٢٦	١,٢٤٨,٦٥٠,٨٠٨

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية - العراق

سندات حكومية خارجية- لبنان *

سندات وزارة المالية العراقية

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٦- أ - تحليل الموجودات المالية بحسب معدل العائد :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدفقة	مراجعة غير مدفقة
٩٦٣,٢٥٢,٩٧١	١,٢٤٨,٦٥٠,٨٠٨
٩٦٣,٢٥٢,٩٧١	١,٢٤٨,٦٥٠,٨٠٨

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت

المجموع

* يمثل هذا البند سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكي) الصادرة عن الحكومة اللبنانية والتي تستحق بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧. ويبلغ سعر الفائدة للسندات ٦,٦% و ٧,٦% ، هذا وقد استثمر المصرف (فرع بيروت) بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٩٦٣,٢٥٢,٩٧١	٢٦,٣٩٤,٩٨٥	-	٩٣٦,٨٥٧,٩٨٦	رصيد بداية الفترة/السنة
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٢,٩٣٨,١٧٢,٥٢١)	-	-	(٢,٩٣٨,١٧٢,٥٢١)	الاستثمارات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٥٧,١٠١)	(٥٧,١٠١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١,٢٧٥,٠٢٣,٣٤٩	٢٦,٣٣٧,٨٨٤	-	١,٢٤٨,٦٨٥,٤٦٥	الرصيد نهاية الفترة/السنة

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٦٤٨,٩٣٧,٠٣٠	٢٦,٤٧١,٥٣٩	-	٦٢٢,٤٦٥,٤٩١	رصيد بداية السنة
٢,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٨١٠,٦٠٧,٥٠٥)	-	-	(١,٨١٠,٦٠٧,٥٠٥)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٧,٤٨٣)	(٧,٤٨٣)	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٦٩,٠٧١)	(٦٩,٠٧١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٩٦٣,٢٥٢,٩٧١	٢٦,٣٩٤,٩٨٥	-	٩٣٦,٨٥٧,٩٨٦	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٦,٤٢٥,٢٤٥	٢٦,٣٩٤,٩٨٥	-	٣٠,٢٦٠	رصيد بداية الفترة
٤,٣٩٧	-	-	٤,٣٩٧	الخسارة الائتمانية خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٧,١٠١)	(٥٧,١٠١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٣٧٢,٥٤١	٢٦,٣٣٧,٨٨٤	-	٣٤,٦٥٧	الرصيد نهاية الفترة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :-

المجموعة	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 السنة
٣٦,٧٤٥	٦,٤٨٥	-	٣٠,٢٦٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٤٨٣)	(٧,٤٨٣)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٧٥,٥٥٦)	(٧٥,٥٥٦)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٤٢٥,٢٤٥	٢٦,٣٩٤,٩٨٥	-	٣٠,٢٦٠	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الديناري) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الديناري) مراجعة غير مدققة	
٥٣,٢١٢,٤٨٧	٥٤,٨١١,٤٧٦	الأفراد
٥٣,٢١٢,٤٨٧	٥٤,٨١١,٤٧٦	قروض **
		مجموع الافراد
٣٨,٢٨٤,٠٣٢	٧٢,٨٤١,٦٧١	الشركات الكبيرة و المتوسطة
١,٥١٦,٨٦٥	٠	قروض
١٤,٩١١,١٨٧	٥٥,٧٢٥,٨٧١	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
٥٤,٧١٢,٠٨٤	١٢٨,٥٦٧,٥٤٢	حسابات جارية مدينة
١٠٧,٩٢٤,٥٧١	١٨٣,٣٧٩,٠١٨	مجموع الشركات الكبيرة و المتوسطة
		المجموع الاجمالي للتسهيلات
		تنزل:
(٨,١٩٢,٧٠٢)	(٨,٠٤٨,١٥٩)	فوائد معلقة (ايضاح ٧ أ)
(٤٩,٤٧٢,٣١٨)	(٦٦,١٤٣,٨٠٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٧ ب)
٥٠,٢٥٩,٥٥١	١٠٩,١٨٧,٠٥١	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي

* لا توجد تركيزات ائتمانية أكثر من ١٠% من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ . وكذلك ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
** تعرض القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٨٥٢,١٦٧) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(٢٠٢٤ : ٧١٣,٨٦٦) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض الممنوحة مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات .
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (٧٩,٤٢٨,٢١٨) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ اي مانسبته (٤٣,٣١%) من
رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٤ : ٨٥,٠٥٦,٦٥١) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٧٨,٨١%) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٧١,٣٨٠,٠٥٩) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٤٠,٧١%) من
رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد، (٢٠٢٤ : ٧٦,٨٦٣,٩٤٩) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٧٧,٠٧%) من رصيد التسهيلات
الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

- التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة تم منحها ما بين سنة ٢٠٠٩ وسنة ٢٠١٤ , وإدارة المصرف مستمرة بمتابعتها وتحصيلها.
- بلغت نسبة تغطية التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بالمخصصات بعد تنزيل الفوائد المعلقة نسبة (٨٧,٨٩%) , (٢٠٢٤ : ٦٢,٩٨%) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٨,١٩٢,٧٠٢	-	٨,١٩٢,٧٠٢
إضافة	٦٥٤,١٤٨	-	٦٥٤,١٤٨
المسترد	(٧٢٢,٦٢٩)	-	(٧٢٢,٦٢٩)
الفوائد المعلقة المشطوبة	(٧٦,٠٦٢)	-	(٧٦,٠٦٢)
الرصيد نهاية الفترة	٨,٠٤٨,١٥٩	-	٨,٠٤٨,١٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٧,٧٣٥,٧٨٥	٨٦٩	٧,٧٣٦,٦٥٤
إضافة	١,٢٧٨,٣١٨	-	١,٢٧٨,٣١٨
استرداد	(١١٧,٧١٠)	-	(١١٧,٧١٠)
الفوائد المعلقة المشطوبة	(٧٠٣,٦٩١)	(٨٦٩)	(٧٠٤,٥٦٠)
الرصيد نهاية السنة	٨,١٩٢,٧٠٢	-	٨,١٩٢,٧٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٧. تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي (تتمة)

- أدناه افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

المرحلة الاولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
٥,٩٥٤,٨٩٩	١٦,٩٠٤,٠٩٨	٢٢,٨٥٨,٩٩٧	-	٨,٩٢٣	٨,٩٢٣	-	٤٨,٧٥٧,١٨٥	٨٥,٠٥٦,٦٥١	٥٤,٧١٢,٠٨٤	١٠٧,٩٢٤,٥٧١	١٠٧,٩٢٤,٥٧١
١٢٣,٤٠٢,٢٣٧	٢٨,١٢٣,٨٨٧	١٥١,٥٢٦,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٥٢٦,١٢٤	١٥١,٥٢٦,١٢٤
(٤٩,٢١١,٧٨٩)	(٢١,٢٣١,٤٥٥)	(٧٠,٤٤٣,٢٤٤)	-	-	-	(٣٣٤,٩٩٠)	(٦٢٥,٣١٨)	(٩٦٠,٣٠٨)	(٤٩,٥٤٦,٧٧٩)	(٢١,٨٥٦,٧٧٣)	(٧١,٤٠٣,٥٥٣)
-	(١,٤٩٨,٨١٤)	(٦,٣٨٠,٤٦٧)	-	١,٤٩٨,٨١٤	٦,٣٨٠,٤٦٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥,٢٦٣,٦٩٤	٢٢,٢٩٧,٧١٦	٩٧,٥٦١,٤١٠	٤,٨٨١,٦٥٣	١,٥٠٧,٧٣٧	٦,٣٨٩,٣٩٠	٤٨,٤٢٢,١٩٥	٣١,٠٠٦,٠٢٣	٧٩,٤٢٨,٢١٨	١٢٨,٥٦٧,٥٤٢	٥٤,٨١١,٤٧٦	١٨٣,٣٧٩,٠١٨

رصيد بداية الفترة
الارصدة الجديده
خلال السنة/ الفترة
الارصدة المسددة
خلال السنة/ الفترة
ما تم تحويله
للمرحلة الاولى
ما تم تحويله
للمرحلة الثانية
ما تم تحويله
للمرحلة الثالثة
المشطوبة والمولة
خارج الميزانية
الرصيد نهائية السنة
/ الفترة

أدناه افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

المرحلة الاولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
٢,٠٣٧,٧١٨	١٠,٩٧٤,٧٦٥	١٣,٠١٢,٤٨٣	-	-	٣٥,٧٦٢,٩٥١	-	٤٩,٧٨٥,٢١٤	٦٠,٩٣٨,٧٠٦	٨٧,٥٨٥,٨٨٣	٢٢,١٢٨,٢٥٧	١٠٩,٧١٤,١٤٠
٦٧١,٤٢٥,٨٢٦	١٩,١٣٩,١٥٢	٦٩٠,٥٦٤,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	١٩,١٣٩,١٥٢	٧٤,٩٤٧,١٥٨
(٦٦٧,٥٠٨,٦٤٥)	(١٣,٢٠٠,٨٩٦)	(٦٨٠,٧٠٩,٥٤١)	-	-	-	(٣,٤٤٧,٧٥٦)	(٣,٤٤٧,٣٤١)	(٦,٩٢١,٠٩٧)	(٦٧٠,٩٨٢,٤٠١)	(١٦,٦٤٨,٢٣٧)	(٢٣,٠٤٠,٣٩٨)
-	(٨,٩٢٣)	(٨,٩٢٣)	-	٨,٩٢٣	٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٥,٧٦٢,٩٥١)	-	(٣٥,٧٦٢,٩٥١)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣١,٧٥٣,٨٦٩)	(٣,١٦٠,٥٥٤)	(٤,٧١٩,٩٩٤)	(٣١,٧٥٣,٨٦٩)	(٣,١٦٠,٥٥٤)	(٤,٧١٩,٩٩٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٩١٥)	-	(٣,٩١٥)	(٣,٩١٥)	-	(٣,٩١٥)
٥,٩٥٤,٨٩٩	١٦,٩٠٤,٠٩٨	٢٢,٨٥٨,٩٩٧	-	٨,٩٢٣	٨,٩٢٣	٤٨,٧٥٧,١٨٥	٣٦,٢٩٩,٤٦٦	٨٥,٠٥٦,٦٥١	٥٤,٧١٢,٠٨٤	٥٣,٢١٢,٤٨٧	١٠٧,٩٢٤,٥٧١

رصيد بداية الفترة
الارصدة الجديده
خلال السنة
الارصدة المسددة
خلال السنة
ما تم تحويله
للمرحلة الاولى
ما تم تحويله
للمرحلة الثانية
ما تم تحويله
للمرحلة الثالثة
اعادة تصنيف الى
محفظة
الافراد/شركات
الارصدة المشطوبة
تعديلات نيتبة
تغير اسعار
الصرف
الرصيد نهائية السنة
/ الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي (تتمة)

- أدناه افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
رصيد بداية الفترة	١,٠٥٤,٦٥٨	٩,١١٧	١,٠٦٣,٧٧٥	-	٣٤٥	٣٤٥	-	٢٣,٥٩٩,٧٠٦	٤٨,٤٠٨,١٩٨
الارصدة الجنبية خلال السنة/ الفترة	٢,١٣٧,١٧٩	١٠٤,٣٧٧	٢,٢٤١,٥٥٦	-	١٠٢,٢٩٤	١٠٢,٢٩٤	-	١٧,٩٥٩,٦٨١	٢٤,٨٠٨,٤٩٢
الارصدة المسددة خلال السنة /الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	(٤٢٥,٤٤٦)	-	(٤٢٥,٤٤٦)	٤٢٥,٤٤٦	-	٤٢٥,٤٤٦	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التعديلات خلال الفترة المشطوبة والمحولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة / الفترة	٢,٧٦٦,٣٩١	١١٣,٤٩٤	٢,٨٧٩,٨٨٥	٤٢٥,٤٤٦	١٠٢,٦٣٩	٥٢٧,٨١٥	٤٢,٩٤٧,٩٦٩	١٩,٧٨٧,٨٦٩	٦٢,٧٣٥,٨٣٨

- أدناه افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
(بالالف الدنانير)	(بالالف الدنانير)	دينار عراقي	(بالالف الدنانير)	(بالالف الدنانير)	دينار عراقي	(بالالف الدنانير)	(بالالف الدنانير)	دينار عراقي	(بالالف الدنانير)	(بالالف الدنانير)	دينار عراقي
٢٩,٧٤٧	٩,٥٣٤	٣٩,٢٨١	-	-	٨٤٠,٨٦٠	٣٢,٥٩٩,٨٩٤	٦,٨٦٩,٨٨٣	٣٩,٤٦٩,٧٧٧	٣٣,٤٧٠,٥٠١	٦,٨٧٩,٤١٧	٤٠,٣٤٩,٩١٨
٧٢	(٧٢)	-	-	-	-	(١٠,٣٣١,٨٩٥)	١٠,٣٣١,٨٩٥	-	(١٠,٣٣١,٨٢٣)	١٠,٣٣١,٨٢٣	-
١,٠٢٤,٨٣٩	-	١,٠٢٤,٨٣٩	-	-	-	٢,٠٥٠,٢٨٧	١٠,٧٦٧,٢٦٨	١٢,٨١٧,٥٥٥	٣,٠٧٥,١٢٦	١٠,٧٦٧,٢٦٨	١٣,٨٤٢,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٤٥)	(٣٤٥)	-	٣٤٥	٣٤٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٨٤٠,٨٦٠)	-	(٨٤٠,٨٦٠)	٨٤٠,٨٦٠	-	٨٤٠,٨٦٠	(١,٥٥٩,٤٤٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٥٥٩,٤٤٠)	(٣,١٦٠,٥٥٤)	(٤,٧١٩,٩٩٤)	(١,٥٥٩,٤٤٠)	(٣,١٦٠,٥٥٤)	(٤,٧١٩,٩٩٤)
١,٠٥٤,٦٥٨	٩,١١٧	١,٠٦٣,٧٧٥	-	٣٤٥	٣٤٥	٢٣,٥٩٩,٧٠٦	٢٤,٨٠٨,٤٩٢	٤٨,٤٠٨,١٩٨	٢٤,٦٥٤,٣٦٤	٢٤,٨١٧,٩٥٤	٤٩,٤٧٢,٣١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٨ / أ حق إستخدام الأصول

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
١,٨٣٤,٨٦٤	١,٣٠٢,٣٢٨
١٤٣,٢٥٨	٣١٩,٩٩٨
(٦٧٥,٧٩٤)	(٤٨١,٨٩٠)
-	٧,٧٤٤
١,٣٠٢,٣٢٨	١,١٤٨,١٨٠

الرصيد بداية الفترة
يضاف عقود جديدة خلال الفترة
ينزل الأطفاء خلال الفترة/السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد نهاية الفترة/السنة

٨/ ب التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
١,٨٩٧,٥٠٩	١,٢٣١,٠٦٨
-	٣١٩,٩٩٨
(٧٤٢,٤٩٩)	(٤٦٧,٨٨٨)
٧٦,٠٥٨	٣٩,٩٥٨
-	١,٣٧٢
١,٢٣١,٠٦٨	١,١٢٤,٥٠٨

الرصيد بداية الفترة/السنة
العقود المضافة
ينزل : قيمة دفعات خلال الفترة/السنة
يضاف : فوائد التزام عقود الإيجار
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٩ - الموجودات الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٣,٠٢٨,٥٨١	١٠,٢٣٤,٦٠٣
٣,٢٠٣,٧٤٠	٧,٧٩١,٣٠٦
٢٨,٧٧٤,٤٤٩	٣٦,٩٦٥,٢٧٩
١٠,٠٠٤,٠٠٠	١٠,٠٠٤,٠٠٠
٣٦,٥٩٢	٣٦,٥٩٢
٣٧,٧١٢	٣٧٤,٠٣١
٣٧,٢٤٢,٠٢٩	٣٧,٢٤٢,٠٢٩
(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)	(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)
٤٥,٠٨٥,٠٧٤	٦٥,٤٠٥,٨١١
(٦,٩٤٤,٠٠٣)	(٦,٩٤٣,٧٩٢)
٣٨,١٤١,٠٧١	٥٨,٤٦٢,٠١٩

تأمينات لدى الغير

مصاريف مدفوعة مقدماً

فوائد مستحقة

دفعات استثمارات تحت التأسيس/مصرف ريادة*

ذمم مدينة حكومية**

أرصدة مدينة أخرى

النقد المسروق والشيكات المزيفة***

مخصصات النقد المسروق والشيكات المزيفة***

إجمالي رصيد الموجودات الأخرى

ينزل بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه

مجموع الموجودات الأخرى - بالصافي

*استناداً لقرار مجلس البنك المركزي العراقي رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢٤، وتم استقطاع المساهمة من حسابنا لدى البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ٦٨٠٢/٤/٩ في ٢٠٢٤/٦/٣.

**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 اثبات 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 .

في أدناه جدول إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات الأخرى خلال للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٤,٩٥٢,٩٢٧	-	٦,٩٢٨,٤٠٧	٤١,٨٨١,٣٣٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١٥٣,٣٠٨,٩٥٣	-	-	-	الارصدة المضافة خلال الفترة
(١٣٧,٥٧٥,٧٨٢)	-	-	-	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التعديلات خلال الفترة
٥٠,٦٨٦,٠٩٨	-	٦,٩٢٨,٤٠٧	٥٧,٦١٤,٥٠٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

- في أدناه جدول إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢١,٣٣٠,٦٢٩	٥,٠٠٨,٥١٥	-	١٦,٣٢٢,١١٤	رصيد بداية السنة
١٠٧,٠٩٨,٦٥٠	-	-	١٠٧,٠٩٨,٦٥٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨٦,٥٤٧,٩٤٥)	-	-	(٨٦,٥٤٧,٩٤٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	١,٩١٩,٨٩٢	-	(١,٩١٩,٨٩٢)	التعديلات خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٤١,٨٨١,٣٣٤	٦,٩٢٨,٤٠٧	-	٣٤,٩٥٢,٩٢٧	الرصيد نهاية السنة

أدناه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٦,٩٤٤,٠٠٣	٦,٩٢٨,٤٠٧	-	١٥,٥٩٦	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢١١)	-	-	(٢١١)	التغير في اسعار الصرف
٦,٩٤٣,٧٩٢	٦,٩٢٨,٤٠٧	-	١٥,٣٨٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

أدناه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨٢٥,٩٧٥	٨٢٥,٩٧٥	-	-	رصيد بداية السنة
(٨٢٥,٩٧٥)	(٨٢٥,٩٧٥)	-	-	تعديلات خلال السنة
٦,٩٤٤,٠٠٣	٦,٩٢٨,٤٠٧	-	١٥,٥٩٦	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٩٤٤,٠٠٣	٦,٩٢٨,٤٠٧	-	١٥,٥٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٠- ودائع بنوك ومؤسسات مالية

يمثل رصيد ودائع ومؤسسات مالية مع مصرف بغداد ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة غير مدققة	
٢٦٦,٥٣٦	١٦١,٤٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥٤,٤٤٠	٦٧١,٣٢٥	ودائع لأجل
٩٢٠,٩٧٦	٨٣٢,٧٣٠	المجموع

١١- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ /مراجعة غير مدققة

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٣٦١,٣٤٤,٣٤٣	١,١٩٤,٢٢٢,٥٣٢	١٦٧,١٢١,٨١١	حسابات جارية (تحت الطلب) *
٢٦٤,٨٣٣,٨٠٤	٢٩,٣٠٦,٢٦٨	٢٣٥,٥٢٧,٥٣٦	ودائع توفير
١٩٢,٠٨٦,٤٤٤	١٧٨,٧٩٧,٨٥٠	١٣,٢٨٨,٥٩٤	ودائع لأجل
١,٨١٨,٢٦٤,٥٩١	١,٤٠٢,٣٢٦,٦٥٠	٤١٥,٩٣٧,٩٤١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ /مدققة

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٢١٢,٢١١,٠٨١	٢,٠٤٠,٥٣١,٨٩٤	١٧١,٦٧٩,١٨٧	حسابات جارية (تحت الطلب) *
٢٦١,٤٦١,١٦٣	٢٠,٣٠٦,٥٣٣	٢٤١,١٥٤,٦٣٠	ودائع توفير
٢٠٥,٦٧٦,٢٨٩	١٩٣,٤٩٣,٦٧٤	١٢,١٨٢,٦١٥	ودائع لأجل
٢,٦٧٩,٣٤٨,٥٣٣	٢,٢٥٤,٣٣٢,١٠١	٤٢٥,٠١٦,٤٣٢	

* بلغت ودائع العملاء التي لاتحمل فوائد مبلغ (١,٣٦١,٣٤٤,٣٤٣) ألف دينار أي ما نسبته (٧٤,٨٧ %) من إجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥, (٢,٢١٢,٢١١,٠٨١ : ٢٠٢٤) ألف دينار و بنسبه (٨٢,٥٧) % .
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,٤١٦) ألف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٧ %) من إجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥, (٢,٢١٢,٢١١,٠٨١ : ٢٠٢٤) ألف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٥) % .
- تتضمن مبالغ مستلمة من زبائن المصرف لغرض الدخول على منصة الحوالات وبلغت (٢٦٧,٣٨٣,٩٧٠) ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ : ٥١٧,٣٢٢,٤٥٨) ألف دينار .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٢- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
١٠,٤٢٧,٥٧٤	٦,٤٠٥,٢٧٣
١٩,١١٦,٠٧٠	٢٤,٤٣٣,١٨١
٣,١٤٠,٤٥١	٢,٣٤٧,٠٣٨
٣٢,٦٨٤,٠٩٥	٣٣,١٨٥,٤٩٢

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية أخرى

١٣- ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٢٦,٠٤٨,٨٢٠	٥٦,٨٩٦,٧٢٢
(٢٦,٠٤٨,٨٢٠)	(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)
٥٦,٨٩٦,٧٢٢	٢٢,٦٢٥,٨٢٥
٥٦,٨٩٦,٧٢٢	٢٢,٦٢٥,٨٢٥

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة

ضريبة الدخل المقدرة خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
١٨٢,٩٨٠,٢٧٧	١٨٥,٨٦٣,٧٧٢
(٢٢,٣٨٧,٣٢٥)	(٧٢,٣٦٤,٤٣٠)
١٦,٤٣٦,٨٤١	٣٧,٣٣٩,٤٩١
١٧٧,٠٢٩,٧٩٣	١٥٠,٨٣٨,٨٣٣
٢٦,٥٥٤,٤٩	٢٢,٦٢٥,٨٢٥
-	-
٢٦,٥٥٤,٤٦٩	٢٢,٦٢٥,٨٢٥

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل*

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥٪

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧٪

- * الربح المحاسبي قبل الضريبة يمثل الصافي لفروع العراق فقط بعد استبعاد خسارة فرع لبنان البالغة (٧٣٥,٧٥٤) ألف دينار عراقي
- تم إنهاء التحاسب الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٤ وتم تسديد الضريبة المستحقة بموجب وصل القبض ٠٠٧٩٦٤٣ ن في ٢٠٢٥/٣/١٨.
 - تم إنهاء التحاسب الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٤ لفروع المصرف في الجمهورية اللبنانية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٨٥,١٢٨,٠١٨	الربح المحاسبي - بيان (ب)
٧٣٥,٧٥٤	خسارة فرع بيروت - تضاف
١٨٥,٨٦٣,٧٧٢	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل لفروع العراق
	تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣,٨٢٥,٨٦٦)	الغرامات والتعويضات
(٢,٥٨٥,٧٠٠)	المخصصات المتوقعة
(٥٢١,٨٤٨)	فوائد وإطفاء تطبيق معيار الدولي ١٦
(٨,١٠٢,٠٥٦)	اجور اتفاقية الادارة مع البنك الاردني الكويتي
(٢١,٣٨٥,٦٨٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١٥,٣٣٦)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٧,٣٣٩,٤٩١)	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	تنزل : الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
١٤٨,٤٥٢	إيرادات الأيجارات (خاضع لضريبة العقار)
٥٠,٣٧٨	أرباح رأسمالية
٦,٨٥٩	إيرادات مستردة لسنوات سابقة
١,٧٣٠,٨٢٢	فوائد سندات البناء**
٢٣,١٨١,٥٠٧	فوائد سندات الإعمار***
٢١,٦٣١,٥٠٧	فوائد سندات أنجاز****
٨,٧٦٥,٥٩٠	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند)*****
١٦,٨٤٩,٣١٥	فوائد السندات الوطنية
٧٢,٣٦٤,٤٣٠	أيرادات غير خاضعة للضريبة
١٥٠,٨٣٨,٨٣٣	الربح الضريبي
٢٢,٦٢٥,٨٢٥	ضريبة الدخل على المصرف ١٥%

* تم احتساب مخصص ضريبة الدخل 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 وفقط في حالة تحقيق الفرع للارباح يتم اعتماد الضريبة وفق قانون الضريبة في الجمهورية اللبنانية ويتم خصمها من الضريبة المستحقة. وبحسب رأي الادارة 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.

*** 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 السندات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٤ - مخصصات متنوعة

المخصص	رصيد اول المدة	المضاف	المستخدم والمحول	تغير سعر الصرف	رصيد اخر المدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(مراجعة غير مدققة)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مخصصات تعويض نهاية الخدمة	٦,٠٩٠,٧٧٦	٩٠٢,٢٦٢	(٦٠٢,٨٢٩)	-	٦,٣٩٠,٢٠٩
مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة	١,٨٠٤,٣٤٤	-	(٤٣١,٩٤٦)	-	١,٣٧٢,٣٩٨
مخصص مخاطر متوقعة	-	١,١٩٦,٠٧٧	-	-	١,١٩٦,٠٧٧
مخصصات (الدعاوي) المرفوعة على المصرف	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة	٧١٠,٧٠١	٤٥٠,٠٠٠	(١١٢,١٠٧)	-	١,٠٤٨,٥٩٤
السقوف غير مستغلة	٩٥,٣٦٩	-	-	-	٩٥,٣٦٩
مخصصات متنوعة / فرع الجمهورية اللبنانية	٧٢,٠٥٠	-	-	-	٧٢,٠٥٠
مخصص ضريبي العقار	٨٦,٠٣٦	٣٧,٣٦١	(٦٦,٩٣٢)	-	٥٦,٤٦٥
المجموع	٩,٩٥٩,٢٧٦	٢,٥٨٥,٧٠٠	(١,٢١٣,٨١٤)	-	١١,٣٣١,١٦٢

المخصص	رصيد اول المدة	المضاف	المستخدم	تغير سعر الصرف	رصيد اخر المدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مخصصات تعويض نهاية الخدمة	٣,٧٣٥,٢٢٠	٣,١٧٠,٧٥٠	(١٦٢,٨٧٦)	(٦٥٢,٣١٨)	٦,٠٩٠,٧٧٦
مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات الغير مباشرة	١,٨٢٢,٧١٠	-	-	(١٨,٣٦٦)	١,٨٠٤,٣٤٤
مخصصات (الدعاوي) المرفوعة على المصرف	٢٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	(٤٥٠,٠٠٠)	-	١,١٠٠,٠٠٠
مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة	٢٣٦,٩٥٦	٦٣٣,٨١١	(١٦٠,٠٦٦)	-	٧١٠,٧٠١
السقوف غير مستغلة	-	٩٥,٣٦٩	-	-	٩٥,٣٦٩
مخصص ضريبي العقار	١٢٠,٢٨٨	٦١,٧٨٩	(٣٣,٦٣٩)	(٦٢,٤٠٢)	٨٦,٠٣٦
مخصصات متنوعة / فرع الجمهورية اللبنانية	٧٢,٠٥٠	-	-	-	٧٢,٠٥٠
مخصصات الغرامات الكمركية*	٣٧٧,٩٢٥	-	(٣٧٧,٩٢٥)	-	-
المجموع	٦,٥٦٥,١٤٩	٥,٣١١,٧١٩	(١,١٨٤,٥٠٦)	(٧٣٣,٠٨٦)	٩,٩٥٩,٢٧٦

* 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 (٣١) قسط, وبمبلغ القسط الاخير كان بمقدار ١٢٥,٩٠٠ ألف دينار عراقي خلال شهر أيلول ٢٠٢٤ .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٥ - أموال مقترضة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدفوعة	مراجعة غير مدفوعة
-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٦٣	-
٣,٣٦٣	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠

اموال مقترضة البنك المركزي العراقي*
قرض مصرف لبنان المركزي**

*اتفاقية اعادة شراء (REPO) مع البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ٤٣٨/٣٤ في ٢٠٢٥/٨/٣١ وبمعدل فائدة (٦,٥%) لاجل ٢٠٢٥/١٢/٢٥.

** قرض 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 ان عدد الاقساط الكلية ٢٦١٤ والمتبقي صفر، مع ملاحظة ان دورية استحقاق الاقساط تكون عند الاستحقاق.

١٦ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدفوعة	مراجعة غير مدفوعة
١١,٠٢٨,٣٤٤	١٢,٩٨١,٤٢٦
٨٧٢,٢٦٥	١٢,٦١٠,٠٢٤
٤,٨٦٣,١٨٥	١١,١٣٩,٣٨٥
١٠,٢٥٨,٤١٣	٤,٦٨٢,٥١٣
٤٧٧,١٦٨	١,٨٤٥,١٧٠
٧٥٩,٩٨٨	١,٦١٩,٦١٣
٥,٥٠٧,٠٩٧	١,٤٩٥,٩٦٨
٦٣٢,٩٤١	٩٠٢,١٩٥
٢,٠٥٨,٣٩٠	٨٦٠,٧٦٧
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
٣٠,٢٤٧	٤٣,٥٥٧
٧٧٢,١٤٤	٣,٥٩٨,٨٨٤
٣٧,٤٠١,١٨٢	٥١,٩٢٠,٥٠٢

شركات مصدقة
التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
ارباح المساهمين المستحقة
مبالغ مقبوضة عن تأسيس الشركات
فوائد مستحقة غير مدفوعة
تأمينات مستلمة من الغير*
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
ذمم دائنة
أرصدة الزبائن المتوفية
مبالغ محجوزة لصالح ديوان التأمين**
رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
المطلوبات الأخرى

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

** بموجب أعمام البنك المركزي العراقي المرقى ٣٢١/٣/٩ في ٢٣ آب ٢٠٢٣ بتخصيص حساب للمبالغ المحجوزة من شركات التأمين العاملة في العراق لصالح ديوان التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٧ - رأس المال والاحتياطيات

أ - يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من (٤٠٠) مليار سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٤٠٠ مليار سهم) بقيمة (١) دينار عراقي لكل سهم.

ب - الاحتياطيات

- احتياطي قانوني (الزامي).

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

- الاحتياطيات أخرى

تشمل الاحتياطيات 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 بتاريخ ١/ شباط /٢٠٢٤ والذي نتج عنه تخفيض سعر الليرة اللبنانية من ١٥,٠٠٠ ليرة /دولار ليكون ٨٩,٥٠٠ ليرة / دولار.

ج - الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١٥٩,٢٥٧,٤٣٦	٣٠١,٩١٥,٢٠٦	رصيد الأرباح المدورة بداية السنة
٣٠٦,٨٣٢,٣٦٥	١٦٢,٥٠٢,١٩٣	الـ ربح للفترة / للسنة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	إصدار أسهم مجانية ٣٣% *
(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
(١٥,٣٤١,٦١٨)	(٨,١٢٥,١١٠)	المحـ صول للاحتياطيات
٢,٨٢٧,١٠٣	-	اثر ترجمة العملات الأجنبية
(٦٦٠,٠٨٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
٣٠١,٩١٥,٢٠٦	٢١٦,٢٩٢,٢٨٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* يمثل توزيعات نقدية ما نسبته ٦٠% من رأسمال المصرف عن أرباح سنة ٢٠٢٤ المالية بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٧% من رأسمال المصرف عن أرباح سنة ٢٠٢٣ المالية).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٨. أيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,٧٠٧,١٠٠	١,٩٧٥,٩٨٥	التسهيلات الائتمانية - الافراد
١,٧٠٧,١٠٠	١,٩٧٥,٩٨٥	قروض
٥٩٨,٣٢٤	١,٦١٨,١٨٧	التسهيلات الائتمانية - الشركات
٤٧٨,٦٩٠	١,١١٤,١٩٦	قروض
١١٩,٦٣٤	٥٠٣,٩٩١	حسابات جارية مدينة
١,٣٣٧,٥٩٧	٢,٦٥٥,٩١٤	الأرصدة والودائع لدى مؤسسات مالية
٤٨,٤٥٤,٥٣٢	٧٦,٦٢٤,٧٧٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أ)
٥٢,٠٩٧,٥٥٣	٨٢,٨٧٤,٨٦٢	المجموع

(أ) تفاصيل - الفوائد الدائنة - من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

للتسعة اشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٢٠,٢٩٠,٤١٠	٢٣,١٨١,٥٠٧	سندات أعمار
٨,٥٣٤,٧٩٥	٢١,٦٣١,٥٠٧	سندات إنجاز
-	١٦,٨٤٩,٣١٥	السندات الوطنية
١١,٢٣٥,٥٣٥	٨,٧٦٥,٥٩٠	السندات الحكومية
٥,٨٥٢,٦٩٦	٤,٤٦٦,٠٣٥	فوائد حوالات الخزينة
٢,٥٤١,٠٩٦	١,٧٣٠,٨٢٢	سندات بناء
٤٨,٤٥٤,٥٣٢	٧٦,٦٢٤,٧٧٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل الفوائد المدينة كما مبين في أدناه:

للتسعة اشهر المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٤,٦٤٥,٢٤٥	٥,٢٧٣,١٩٣
٣,٨٣٦,٧٣٨	٥,٢١٥,١٨٥
٩٥٤	٦٦٤,٥٥٢
٨٥٧,٧٠١	٦٨٨,٥٣٤
٥٨,٠١٧	٣٩,٩٥٨
٩,٣٩٨,٦٥٥	١١,٨٨١,٤٢٢

حسابات التوفير
حسابات الودائع الآجلة
فوائد الاقتراض
رسوم ضمان الودائع
فوائد التزامات عقود الإيجار

٢٠- صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل العمولات هي كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في

٢٠٢٤ أيلول ٣٠	٢٠٢٥ أيلول ٣٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
١٨٩,٨٥١,٣٤٥	٨٨,٤١٩,٣٠٢
١٢,٦١٢,١٢٩	٩,٧٥٤,٩٣٣
٥,٠٧٤,٢٢٨	٤,٦٥٤,٤٨٦
١,٠٩٩,٣٦٤	٨٢١,٠١٩
٧٤٧,٨٤٦	١,٥٤٩,٠٨٨
٢٤٠,٥١٣	٢٦٩,١٧٣
٢٠٩,٦٢٥,٤٢٥	١٠٥,٤٦٨,٠٠١
(١٤,٣٩٥,٢٥٨)	(٢٤,٢٩٥,١٣٨)
١٩٥,٢٣٠,١٦٧	٨١,١٧٢,٨٦٣

عمولات حوالات مصرفية
عمولات الخدمات الكترونية
عمولة ادارة الحسابات
عمولات التسهيلات المباشرة
عمولات التسهيلات غير المباشرة
عمولات متنوعة
مجموع العمولات الدائنة
مجموع العمولات المدينة

٢١- صافي أرباح من العملات الأجنبية

إن تفاصيل صافي الأرباح من التعامل بالعملات الأجنبية كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
١٠٥,٣٤٧,٢٧٥	١٠٤,٨١٦,٧٦٦
(٣٩٠,١٣٧)	(٢,٤٦٠,٢١٢)
١٠٤,٩٥٧,١٣٨	١٠٢,٣٥٦,٥٥٤

أرباح ناتجة من بيع وشراء العملات الاجنبية*
(خسائر) أرباح ناتجة عن اعادة تقييم العملات

*بالإشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي (١٠٨٣/١١/٥) في ١٩ شباط ٢٠٢٣ والخاص بتعليمات التحويل الخارجي بالعملة الاجنبية والتعليمات الصادرة لتطبيقه، فقد تم تحديد المصارف المسموح لها بالاشتراك بالمنصة الالكترونية لاجراض التحويل من خلال أرصدها لدى البنوك المراسلة، وقد بلغ حجم الحوالات المنفذة عن طريق المصرف بمبلغ (٩,٦٢٢,٣٠٤,٣٩٧) دولار امريكي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥,٣١٩,٤٤٢,٨٠٠ دولار امريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢٢- إيرادات أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
١٢,٣٥٠	٦,٨٥٩
١٩٠,١٦٩	١٤٨,٤٥٢
٧٢٤	٢,٤٩٢
٢٠٣,٢٤٣	١٥٧,٨٠٣

الإيرادات المستردة لسنوات سابقة
إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف
إيرادات أخرى

٢٣- صافي الأرباح (الخسائر) الرأسمالية

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٦,٢٧٢	٥٠,٣٧٨
(١,٥١٢,٦٣٢)	(١٠٩)
(١,٥٠٦,٣٦٠)	٥٠,٢٦٩

أرباح رأسمالية
خسائر رأسمالية
الصافي

٢٤- رواتب الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
١١,٧٥٦,٦٧٥	١٤,٢٤٤,٦٠٩
٨٤٩,٤١٠	١,٠٦١,٤١٣
-	١,٠٤٨,٠٠٠
٨٠,٨١٠	٤٠٣
١٢,٦٨٦,٨٩٥	١٦,٣٥٤,٤٢٥

رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
مكافآت تشجيعية
تأمين الموظفين

٢٤- أ : أدناه إيضاح توزيع بنود نفقات الموظفين للفترة (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 بيروت	فروع العراق
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٤,٢٤٤,٦٠٩	٣٦٢,٠٤٥	١٣,٨٨٢,٥٦٤
١,٠٦١,٤١٣	٤٢,٨١٦	١,٠١٨,٥٩٧
١,٠٤٨,٠٠٠	-	١,٠٤٨,٠٠٠
٤٠٣	٤٠٣	-
١٦,٣٥٤,٤٢٥	٤٠٥,٢٦٤	١٥,٩٤٩,١٦١

رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
مكافأة تشجيعية
تأمين الموظفين
المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢٥- المصاريف الأخرى

للتسعة اشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة غير مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة غير مدققة	
-	٨,١٠٢,٠٥٦	أجور خدمات اتفاقية الإدارة مع البنك الاردني الكويتي
٣٣٤,٨٨٨	٣,٨٢٥,٨٦٦	الغرامات والتعويضات
٨٤٠,٧٩٣	٢,٧٨٤,٩٦٢	الخدمات المهنية والاستشارية
١,٧١٢,٨٣٤	٢,٢٧٥,٨٢٤	رسوم تراخيص الأنظمة والبرمجيات
١,٢٣١,٢٢٥	١,٦٧٨,٨٦٤	مصاريف السفر والإيفاد
٦٦,٥٦٧	١,٤٨٩,٣٢٤	دعايــــــــــــة وإعلان
٥٩٢,٠٠٩	١,١٩٤,٨٤٦	القرطاسية والمطبوعات
١,٤٩٣,٦٤٢	١,١٩٢,٥٠٢	مصاريف خدمية متنوعة
٣٢٨,٧٦٨	٨٢٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٤٩,٦١٢	٥٥٠,٥١٨	رسوم وضرائب حكومية
٤٢٨,٥٦٧	٤٣١,٤٨٦	مصاريف الصيانة
٦٠,٥٠٥	٤١٥,٧١١	مكافأة لغير العاملين
٢٩٨,٧٢٩	٣٦٨,٧٩٦	الوقود والزيوت
٤٦٦,٢٣٠	٢٦٧,١٢٢	رسوم التأمين
٢٠٤,٩٨١	٢٥٤,٢٧٩	مصاريف الماء والكهرباء
٩٦,٥٢٣	٢٣٩,٥٥٧	خدمات الاتصالات والانترنت
٢٤,٠٠٠	٢١١,٨٤٥	التبرعات للغير
٧٣,٩١٢	٩٥,١١٣	نقل السلع والبضائع
٥٥,٤٣٢	٥٤,١٨٦	الضيافة
٣٣,٤١٧	٢٩,٦٩٨	أجور تدقيق البيانات المالية/ جهات أخرى
٨,٧٩٢,٤٥٤	٢٦,٢٨٢,٥٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢٦- حصة السهم من ربح السنة والعائد لمساهمي المصرف

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

للتسعة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٢٤٣,٨٥٦,٩٠٠	١٦٢,٥٠٢,١٩٣
٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس , دينار	فلس , دينار
٠,٧٣١	٠,٤٠٦

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح (الموزون) لعدد الأسهم خلال الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية كون المصرف لم يصدر أدوات مالية (سندات) قابلة للتحويل إلى أسهم عادية ضمن حقوق المساهمين. حصلت موافقة مسجل الشركات على تعديل عقد التأسيس بزيادة رأس المال إلى ٤٠٠ مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢٧- النقد وما في حكمه

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

للتسعة اشهر المنتهية في	للتسعة اشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٢,٥٥٥,٨٠٨,٩٦٧	٩٧٤,٦٠٧,٣٦٦
٢٧٨,١٧٨,١٤٥	٢٩٣,٥٦٩,٦٣١
(٤٠٤,٠٧٢)	(١٦١,٤٠٥)
(٥٥٣,٢٩١,٢٨٨)	(٣٩٦,٦٤٢,٨١١)
٢,٢٨٠,٢٩١,٧٥٢	٨٧١,٣٧٢,٧٨١

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية
 يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ٣ شهور
 ينزل: ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ شهور
 ينزل: الأرصدة المقيدة
 مجموع النقد وما في حكمه نهاية الفترة

للتسعة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٤٨٤,٨٧٤,٨٦٤	٣٢٨,١٢٩,٩٣٤
٤٥٩,٦٩٢	٥٧٨,١٧٣
٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٤٥,٢٧٢,٢٧٤
٢٢,٦٨٤,٤٥٨	٢٢,٦٦٢,٤٣٠
٥٥٣,٢٩١,٢٨٨	٣٩٦,٦٤٢,٨١١

تفاصيل الأرصدة المقيدة كما يلي:

الإحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية (العراق – لبنان)

إحتياطي خطابات الضمــــــــــــــــــــــان

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - فروع أقاليم كردستان

أرصدة لدى المصرف المركزي اللبناني ومؤسسات مصرفية المجمـــــــــــــوع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٣٠- 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 التقارير المالية الدولي رقم (١٣) الى زيادة الاتساق وقابلية المقارنة في مقاييس القيمة العادلة والافصاحات ذات الصلة من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويصنف التسلسل الهرمي المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم الى ثلاثة مستويات, ويعطي التسلسل الهرمي الاولوية للاسعار المتداولة (غير المعدلة) في الاسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة ويعطي أدناه اولوية 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 المتضمن 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
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٥,٦٤٩,٤٠٤	-	٨٦١,٨١٠	٦,٥١١,٢١٤
كما في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٥			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٥,٧٤١,٢٣٤	-	٨٥٣,٣٩٩	٦,٥٩٤,٦٣٣
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

٣٠- 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 ٢٠٢٥ والامر نفسه كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٥.

البند	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (الف دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (الف دينار)
	أجمالي القيمة الدفترية	أجمالي القيمة الدفترية
المستوى الأول	٩٨,٦٨٥,٤٦٦	١٣٦,٨٥٧,٩٨٦
المستوى الأول	٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٢,٦٤٩,٠٥٠
المستوى الثاني	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
المستوى الثالث	٢٦,٣٣٧,٨٨٣	٢٦,٣٩٤,٩٨٥
المستوى الثالث	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٠,٠٠٠

سندات مالية حكومية - العراق
سندات وزارة المالية العراقية
سندات وزارة المالية العراقية
سندات حكومية خارجية - لبنان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١- إدارة المخاطر

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار منهجي لإدارة المخاطر وإستناداً 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 ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث :-

- أعداد السياسات وأعتمادها من مجلس الإدارة.

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

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

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

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

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. ويتم قياس المخاطر التي 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 الضاغطة والتي لايتوقع أنها ستحدث، لكنها قد تحدث.

٣٤ - 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 وسقوف التحكم بمخاطر السوق , ليتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبتها وتقديم التقارير الدورية .

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 متخصصة.

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 ٢٠٢١/٦/٣١ فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح ٢٠% من رأس المال الأساسي و المساند. هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ 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 مساوئ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

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 بتنويع 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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣٢- إدارة رأس المال

يهدف المصرف من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- ١- التوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي المتعلقة بإدارة 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 إدارة المصرف شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة والاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال المصرف فصيلياً.
- حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢,٥ ٪. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء التغيرات لظروف العمل. هذا ولم يقدّم المصرف أية تعديلات على الأهداف والسياسات والأجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

كفاية رأس المال حسب بازل III:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٢٥,٥٨٥,٩١٤	٤٠,٨٦٩,٠٤٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٠,٤٥٦,٥٢٠	٦١,٩١٥,٢٠٦	كافة الاحتياطات المعلنة
٣٠٦,٨٣٢,٣٦٥	-	الأرباح المصدرة
-	١٨٥,١٢٨,٠١٨	الأرباح السنوية قبل المصادقة من قبل الهيئة العامة
(١٥,٣٢٦,٦٨٩)	(١٥,٤١٨,٥٢٠)	الأرباح الفصليّة
(١,٥٧١,٥٥٢)	(٢,٢٢١,١٢٧)	احتياطي الدخل الشامل الآخر (التغير بالقيمة العادلة)
(١,٢٠٥,٥٨٩)	(١,٨٨٥,٠٨٨)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد ١٠ ٪ من رأس المال
(٥,٢٠٥,٠٧١)	(٦,٣٩٠,٢٠٩)	الأصول غير ملموسة (البرامج و الانظمة)
-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧١٩,٥٦٥,٨٩٨	٦٦١,٩٩٧,٣٢٠	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند:
٤,٦٢٢,٥٤١	٦٢٢,٥٤١	رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى ١,٢٥ ٪ من
٤,٦٢٢,٥٤١	٦٢٢,٥٤١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر RWA
٧٢٤,١٨٨,٤٣٩	٦٦٢,٦١٩,٨٦١	مجموع رأس المال المساند
٤٨٣,٨٥١,٦٤٩	٥٨٤,٣٢٣,٢٣٢	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٦٧٧,٠٢١,١٢١	٦٤٤,٩٣٦,٦١٩	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٥٠٦,٩٧٨,٠٤٨	٥٠٦,٩٧٨,٠٤٨	مجموع مخاطر الائتمان
١,٦٦٧,٨٥٠,٨١٨	١,٧٣٦,٢٣٧,٨٩٩	مجموع مخاطر السوق
٪٤٣,٤٢	٪٣٨,١٣	مجموع مخاطر التشغيل
٪١٢,٥	٪١٢,٥	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
		الحد الأدنى للنسبة التنظيمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣٢- إدارة رأس المال (تتمه)

ب- نسبة تغطية السيولة (LCR):

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٩٥ %)، (٢٠٢٤ : ٢٨٠ %)، وفيما يلي إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	التفاصيل
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مدققة	
٢,١٧٧,٦٧٢	٢,٩١٨,٠٩٣	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديل
٢,١٧٧,٦٧٢	٢,٩١٨,٠٩٣	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديل
٧٣٧,٠٧٦	١,٠٤٣,٤٦٨	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢٩٥ %	٢٨٠ %	نسبة تغطية السيولة %

٣٤- التزامات ومطلوبات محتملة / بنود خارج الميزانية

أ- التزامات ومطلوبات انتمائية

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	لغاية السنة	من سنة الى خمس سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢٩,٨٣٣,٧٣٨	٥٣,٠٠٠,٩١٠	٤,٣٨٩	٨٢,٨٣٩,٠٣٧	خطابات الضمان
٤٩,٢٣٥,٩٧٦	-	-	-	الاعتمادات المستندية
٤٢,٩٤٦,٠١٦	-	-	-	السقوف الغير مستغلة
١٢٢,٠١٥,٧٣٠	٥٣,٠٠٠,٩١٠	٤,٣٨٩	١٧٥,٠٢١,٠٢٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية السنة	من سنة الى خمس سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٨١,٩٧٤,٤٨٦	٢,٩٧٧,٠٥٦	٥١,٦٣٠	٨٥,٠٠٣,١٧٢	خطابات الضمان
١٦,٨٩٠,٦٤١	-	-	-	الاعتمادات المستندية
٣٨,٤٣٢,٣٢١	-	-	-	السقوف الغير مستغلة
١٣٧,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٧٧,٠٥٦	٥١,٦٣٠	١٤٠,٣٢٦,١٣٤	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

وتتوزع خطابات الضمان بحسب نوعها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	خطابات حسن التنفيذ
٦٢,٣٥٥,٠٠٧	٥٣,٦٩٥,٦٧٩	خطابات دفعات مقدمة
٢٠,١٠٠,٥٤٥	٢٦,٠٨٢,٧٧٥	خطابات أخرى
٢,٥٩٧,٦٢٠	٣,٠٦٠,٥٨٣	المجموع
٨٥,٠٠٣,١٧٢	٨٢,٨٣٩,٠٣٧	

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	مشروع بناية فرع السليمانية
١,٨٧١,٤٤٥	-	مشروع بناية فرع الموصل
١٦٢,٩٣٠	-	مشروع بناية فرع كركوك
٢,٦٧٥,٠٠٠	١,٥٩٦,٧٤٦	مشروع تطوير السيرفرات
٢٨,٢٩٦	-	المجموع
٤,٧٣٧,٦٧١	١,٥٩٦,٧٤٦	

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (خطابات الضمان والاعتمادات) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :-

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٣٨,٦٩٩,٩٨٧	١,٦٢٦,١٤٧	-	١٤٠,٣٢٦,١٣٤	رصيد بداية الفترة
٥٢,٦٥٧,٢١٦	-	-	٥٢,٦٥٧,٢١٦	التسهيلات المضافة خلال الفترة
(١٦,٣٣٦,١٧٤)	(١,٦٢٦,١٤٧)	-	(١٧,٩٦٢,٣٢١)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
١٧٥,٠٢١,٠٢٩	-	-	١٧٥,٠٢١,٠٢٩	الرصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (خطابات الضمان والاعتمادات) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٦,٩٨٤,١١١	-	-	٥٦,٩٨٤,١١١	رصيد بداية الفترة
٩٥,٥٨٥,٣٠٣	-	-	٩٥,٥٨٥,٣٠٣	التسهيلات المضافة خلال السنة
(١٢,٢٤٣,٢٨٠)	-	-	(١٢,٢٤٣,٢٨٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	١,٦٢٦,١٤٧	(١,٦٢٦,١٤٧)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
١٤٠,٣٢٦,١٣٤	-	١,٦٢٦,١٤٧	١٣٨,٦٩٩,٩٨٧	الرصيد نهاية السنة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٨٩٩,٧١٣	-	٦٤٦,٣٤٠	١,٢٥٣,٣٧٣	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٣١,٩٤٧)	-	(٦٤٦,٣٤٠)	٢١٤,٣٩٣	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٤٦٧,٧٦٦	-	-	١,٤٦٧,٧٦٦	الرصيد نهاية الفترة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ :-

المجموعة	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 السنة
٩٥,٣٦٩	-	-	٩٥,٣٦٩	الاضافات خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤٦,٣٤٠	(٦٤٦,٣٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٨,٣٦٦)	-	-	(١٨,٣٦٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٨٩٩,٧١٣	-	٦٤٦,٣٤٠	١,٢٥٣,٣٧٣	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣٥- القضايا (الدعاوى) المقامة من (على) المصرف

أدناه افصاح بعدد الدعاوى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما وارد من الدائرة القانونية :

تفاصيل الدعاوى (القضايا)				السنة/الفترة
من قبل المصرف	ضد المصرف	المحسومة / للمصرف	المحسومة/ ضد المصرف	
١	٣	٥	-	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
٦	٥	٧	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الاثر المالي للقضايا (الدعاوى) المقامة على المصرف بلغ (١,٠٠٦,٨٠٥) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ : ١,٠٤٤,٩٥٤) الف دينار، 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 (١,١٠٠,٠٠٠) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ : ١,١٠٠,٠٠٠) والذي يغطي كامل الاثر المالي المتوقع للدعاوى اعلاه وينسب (١٠٩ %) .

• تصنيف القضايا بحسب (موقف المصرف القانوني) وتوقع ردها وحسمها لصالح المصرف كما موضح أدناه:

تصنيف القضايا	قوي	متوسط	ضعيف
ضد المصرف	٣	صفر	صفر
من قبل المصرف	١	صفر	صفر

٣٦- الائتمان الممنوح لذوي العلاقة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٩,٦٣٥,٥٨٢) الف دينار عراقي (٢٠٢٤ : ٣٠,٤٠٥,٣٠٧) الف دينار عراقي).

٣٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دون أن يؤثر ذلك على الارباح وحقوق الملكية.



مصرف بغداد
Bank of Baghdad