



No.

العدد: ١٨٢٨ / ٢٠٢٥

Date:

التاريخ: ٢٠٢٦ / ١٥ / ١١



الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2026/3/31

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءً على تعليمات الافصاح نرفق لكم
طيا البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراقب الحسابات للربع الاول لعام
2026 وحسب معايير المحاسبة الدولية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1


احمد تحسين معله

المدير المفوض


جاسم هاشم محمد

مدير الادارة المالية

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية



مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)
البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في
٣١ آذار ٢٠٢٦



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

المحتويات

أولاً: تقرير مراقب الحسابات

ثانياً: البيانات المالية

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

٥٤ - ٧

ثالثاً: الايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

العدد: ١/٤

التاريخ: ٣٠ نيسان ٢٠٢٦

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغير في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وبيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى 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.

عادل محمد الحسون

شركة عادل الحسون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

مصطفى فؤاد عباس

من شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون

بيان (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦		
دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	دينار عراقي (بالآلاف الننانير)		
مدققة	مراجعة غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
١,٠٦٣,٢٧٩,٦٣٨	٨٩٩,٧٩٥,٤٣٣	٣	النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي
٢٩٥,٩٠١,٤٤٦	١٣٣,٨٨٨,٣٨٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي
٧,١٢٦,٨٣٧	٦,٦٤٨,٣٥٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٩,٧٣٦,٥٢٢	١,١٧٩,٧٧٧,٥١٣	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٥٠,٦٢٠,١٣٨	١٧٦,٦١٣,١٢٩	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١١٧,٣٩٠,٦٣٧	١١٩,٩٣٩,٨٧٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,١٥٧,١٩٩	٤,٢٠٣,٩٣٣		الأصول غير الملموسة - بالصافي
١,٧٠٣,١٨١	١,٥٤٢,٩٦٧	٨/أ	حق إستخدام الأصول
٥٠,٤٣٨,٢٥٧	٥٤,٧٥٥,١٩٢	٩	موجودات أخرى - بالصافي
٢,٨٩٠,٣٥٣,٨٥٥	٢,٥٧٧,١٦٤,٧٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٤٠,٨٠٢	٣,٤٨٤,٢٧٨	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٦٤,٦٦٦,٦٦٠	١,٦٢٨,٠٧٧,٥٢٩	١١	ودائع العملاء
٤٥,٦٧٨,٨٦٢	١٣٩,٩٠٨,٣٩٠	١٢	تأمينات نقدية
٢٦,٩٩٧,٢٣٤	٢٧,٩٣١,٤١٣	١٣/أ	مخصص ضريبة الدخل
١٠,١٨٨,٥١٦	١١,٣٠٠,١٩٥	١٤	مخصصات متنوعة
١,٦٩٩,٠٨١	١,٥٥٥,٧٤٤	٨/ب	التزامات عقود الإيجار
٣٦,٦٧٣,٤٦٤	٣٩,٨٢٨,٠٦٢	١٥	مطلوبات أخرى
٢,١٨٦,٧٤٤,٦١٩	١,٨٥٢,٠٨٥,٦١١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦/أ	رأس المال
٥١,٦٤٧,٥٠٤	٥٢,٧٤٤,٨٤١	١٦/ب	إحتياطي قانوني (الزامي)
٥٨,٤٩٢	٥٨,٤٩٢	١٦/ب	إحتياطيات أخرى
(٢٤,٩٢٦)	(٥٠١,٧٤٠)	د	إحتياطي القيمة العادلة
(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	١٦/ب	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	٢٨٧,٥٥٥,٤٣٢	١٦/ج	الأرباح المدورة
٧٠٣,٦٠٩,٢٣٦	٧٢٥,٠٧٩,١٧٠		مجموع حقوق المساهمين
٢,٨٩٠,٣٥٣,٨٥٥	٢,٥٧٧,١٦٤,٧٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



 المدير المالي
 جاسم هاشم محمد



 المدير المفوض
 أحمد تحسين معله





Adel alhasson

عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون



 شركة مصطفى فواد عباس وشركاه
 تضامنية
 لتدقيق ومراقبة الحسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان الدخل المرحلي المختصر

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة) بيان (ب)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
مراجعة	مراجعة	إيضاحات	
٢٣,٠٤٣,١١١	٢٩,٩٧٨,٩٦٦	١٧	الفوائد الدائنة
(٤,٢٤٩,١٣٨)	(٣,١٩٢,٣٦٨)	١٨	الفوائد المدينة
١٨,٧٩٣,٩٧٣	٢٦,٧٨٦,٥٩٨		صافي إيرادات الفوائد
٣٨,٩٩٨,٣٦٠	١٠,٩٥٤,٥٤٢	١٩	صافي إيرادات العمولات
٥٧,٧٩٢,٣٣٣	٣٧,٧٤١,١٤٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٦,٢٨٦,٨٢٥	٦,٣٦٤,٥٣٣	٢٠	صافي أرباح من العملات الأجنبية
٥٣,٣٣٥	٨٤١	٢١	إيرادات أخرى و ارباح رأسمالية
٩٤,١٣٢,٤٩٣	٤٤,١٠٦,٥١٤		اجمالي الدخل
(٤,١٠٦,٢٦٧)	(٧,١١٣,٨٩٥)	٢٢	رواتب الموظفين
(٤,١٧٢,٩٩٤)	(٧,٣١٤,٩٣٥)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٠٦,١٠٧)	(١,٤٧٦,٧٨٠)		الأنذارات والأطفاءات
(٤٦٣,٨٧٩)	(١,٢٥٩,٧٣٧)	١٤	مصروف المخصصات المتوقعة
(٩,٦٤٩,٢٤٧)	(١٧,١٦٥,٣٤٧)		أجمالي المصروفات
٨٤,٤٨٣,٢٤٦	٢٦,٩٤١,١٦٧		الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٨٤٠,٨٨٤)	(٤,٠٦٠,٢٤٠)	٢	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٨٠,٦٤٢,٣٦٢	٢٢,٨٨٠,٩٢٧		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(١٠,٠١٣,٧٥١)	(٩٣٤,١٧٩)	ب/١٣	ضريبة الدخل
٧٠,٦٢٨,٦١١	٢١,٩٤٦,٧٤٨		صافي ربح الفترة بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	٢٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠,١٧٧	٠,٠٥٥		



 المدير المالي
 جاسم هاشم محمد
 المدير المفوض
 أحمد تحسين معله


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

بيان (ج)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة	مراجعة	
٧٠,٦٢٨,٦١١	٢١,٩٤٦,٧٤٨	
(٣٠٥,١٤٨)	(٤٧٦,٨١٤)	د
٧٠,٣٢٣,٤٦٣	٢١,٤٦٩,٩٣٤	

الدخل الشامل الآخر للفترة:
صافي ربح الفترة بعد الضريبة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

1

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	فروقات ترجمة عملات اجنبية**	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي قانوني (الزامي)*	رأس المال	
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)	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦
٧٠٣,٦٠٩,٢٣٦	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٢٤,٩٢٦)	٥٨,٤٩٢	٥١,٦٤٧,٥٠٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢١,٩٤٦,٧٤٨	٢١,٩٤٦,٧٤٨	-	-	-	-	-	الربح للفترة - بيان ب
							صافي التغير في إحتياطي تقييم الموجودات
							المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٧٦,٨١٤)	-	-	(٤٧٦,٨١٤)	-	-	-	الأخر
-	(١,٠٩٧,٣٣٧)	-	-	-	١,٠٩٧,٣٣٧	-	المحول الى الإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعه
٧٢٥,٠٧٩,١٧٠	٢٨٧,٥٥٥,٤٣٢	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٥٠١,٧٤٠)	٥٨,٤٩٢	٥٢,٧٤٤,٨٤١	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.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	إحتياطي قانوني (الزامي)	رأس المال	
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)	
٧٢٧,٥١٦,٠٤٩	٣٠١,٩١٥,٢٠٦	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٥٤٨,٨٣٤)	٥٨,٤٩٢	٤٠,٨٦٩,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٠,٦٢٨,٦١١	٧٠,٦٢٨,٦١١	-	-	-	-	-	الربح للفترة - بيان ب
							صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠٥,١٤٨)	-	-	(٣٠٥,١٤٨)	-	-	-	
-	(٣,٥٣١,٤٣٠)	-	-	-	٣,٥٣١,٤٣٠	-	المحول الى الاحتياطيات
٧٩٧,٨٣٩,٥١٢	٣٦٩,٠١٢,٣٨٧	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٨٥٣,٩٨٢)	٥٨,٤٩٢	٤٤,٤٠٠,٤٧٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

بيان (هـ)

الفترة المنتهية في		إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
مراجعة	مراجعة		
٨٠,٦٤٢,٣٦٢	٢٢,٨٨٠,٩٢٧	ب	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
			الاندثار والاطفاءات
٩٠٦,١٠٧	١,٤٧٦,٧٨٠		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٣,٨٤٠,٨٨٤	٤,٠٦٠,٢٤٠	٢	مصروف مخصصات متنوعة
٤٦٣,٨٧٩	١,٢٥٩,٧٣٧	١٤	فوائد التزامات عقود الاجار
١٤,٠٣٣	٢٠,٦١٩	ب/٨	تأثير إعادة تقييم العملات
٢,٩٦٠,٨٨٢	(٦٨٢,٠٧٣)	٢٠	تسوية فروقات عمله فروع خارجية
-	١,٦٦٦		(الأرباح) الخسائر الرأسمالية
(٤٥١)	-	٢١	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٨,٨٢٧,٦٩٦	٢٩,٠١٧,٨٩٦		التغير (الزيادة) النقص في الموجودات
٧٦,٠٢٨,٨٦٤	٨٤,١٢٥,٣٠٣	٣	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٣٠,٠٠٠	-	٤	ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٩,٥٣٥,٣٩٩)	(٣٠,٠٥٣,٢٣١)		التسهيلات الائتمانية المباشرة ، بالصافي
(٢,٦٩٢,٠٧٤)	(٤,٣١٦,٩٣٥)		الموجودات الأخرى، بالصافي
			التغير الزيادة (النقص) في المطلوبات
٨١,٣٢٢,١٢٦	(٤٣٦,٥٩٣,١٤١)	١١,١٠	ودائع العملاء والبنوك التي (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
(٢,٨٦٨,٣٤٥)	٩٤,٢٢٩,٥٢٨	١٢	التأمينات النقدية
٧,٦١٨,٤٨٦	٣,٤٨٧,٦٨٥	١٥	المطلوبات الأخرى
(٥٩,٣٣٧)	(١٤٨,٠٥٨)	١٤	المخصصات المتنوعة
٢٣٨,٦٧٢,٠١٧	(٢٦٠,٢٥٠,٩٥٢)		صافي التدفقات (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)	-	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨١,٧٧٥,٢٩٥	(٢٦٠,٢٥٠,٩٥٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٠١٩,٦١١,١١٦	٦٩,٩٥٩,٠٠٩	٦	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٢,٦٥٢,٢٠٥)	(٣,٩١٢,٥٣٥)		شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ
٥٠١	-		المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١٩٣,٠٤٠,٥٨٨)	١٦,٠٤٦,٤٧٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٣٦٣)	-		أموال مقرضة
(٥٨٦,٠٣٥)	(٣٣٣,٠٨٧)	١٥	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين مدفوعة
(١٥٩,٩٨٦)	(١٦٣,٩٥٦)	ب/٨	دفعات التزامات عقود الاجار
(٧٤٩,٣٨٤)	(٤٩٧,٠٤٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٢,٠١٤,٦٧٧)	(٢٤٤,٧٠١,٥٢٢)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٣,٠١١,٤٦٦)	٦٨٢,٠٧٣		فروقات عملة- تغير أسعار الصرف
١,٩٢١,٦١٢,٤٩٣	٩٧٧,٧٩٦,٠٨٣		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٩٠٦,٥٨٦,٣٥٠	٧٣٣,٧٧٦,٦٣٤	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦، حيث تم زيادته عدة مرات كان آخرها بموجب قرار الهيئة العامة في ١٨ آيار 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) في -- نيسان ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥ والبيانات المالية المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥، كما أن نتائج الأعمال لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥. باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٥ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

- 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 او 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.

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 مبيّنة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٥ 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 المتوقعة، 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 او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي. سيؤدي هذا المعيار الى 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
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٢ 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 والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر، لذا يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات 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 جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت أئتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعه.

اما فيما يخص التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على البيانات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ :

تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية 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 المتوقعه لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف (وتسمى منهجية الاحتساب), مع اللوائح الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي 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 الايضاحات 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦).

- مخصصات قضائية لمقابلة قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الاللتزامات 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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 باستخدام 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 للاداء المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الاداء 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 الاداء 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) إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية .

(٣) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للادوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من ٣١ يوم.يعتمد التغير بين المراحل ٢ و المرحلة ٣ على ما إذا كانت الادوات المالية متعثرة كما في نهاية 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 لعام 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 بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية. احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضه والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحظة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمس اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدولية و المحلية المعتمدة. حيث يعتمد السيناريو الاساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل نسبة نمو الناتج الاجمالي ، نسبة نمو التضخم ، نسبة البطالة). أن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الازعاج الاقتصادية البديلة الممكنة و على تغيرات اضافية بشكل سنوي على الاقل وبما تقتضيه الحاجه. 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 وفاءً لديون مستحقة

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

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

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أبتداءً 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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

في بداية الإيجار لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كانت قيمة الإيجار منخفضة ويتطلب من المستأجر الإعتراف بحقه

في إستخدام الأصل والمتمثل في الإعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار والفائدة التمويلية. أما فيما يخص عقود الايجار قصيرة الأجل وعقود الايجار منخفضة القيمة , أختار المصرف عدم الاعتراف بحق استخدام الاصول و التزامات الايجار لتلك العقود التي تكون فترة الايجار ١٢ شهراً أو أقل , والايجارات منخفضة القيمة. ويعترف المصرف بدفعات الايجار لهذه العقود كمصاريف تشغيلية خلال مدة الايجار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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)، فان خسائر التدني تصبح متغيرة بالنسبة للموجودات المالية بحسب الظروف الاقتصادية والمخاطر المتوقعة وغير المتوقعة وكانت الأرصدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه كما موضح أدناه:

المخصص كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	تغيير سعر الصرف	المشطوبة خلال الفترة	المحول خلال للفترة	المضاف	المخصص كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	رصيد الأدوات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)							
٥٨,٢١٦,٤٦٤	-	-	-	-	٥٨,٢١٦,٤٦٤	٦٢٩,٠٢٢,٣١١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٩٣٠,٨٦٨	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٨٦٨	١٣٦,٨١٩,٢٥٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	-	-	٦,٦٤٨,٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٣٣٤,٤٧٣	(١٨,٨٢٥)	-	-	-	٢٦,٣٥٣,٢٩٨	١,٢٠٦,١١١,٩٨٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٤,٥١٦,٨٥٢	-	-	-	٤,٠٦٠,٢٤٠	٧٠,٤٥٦,٦١٢	٢٥٩,٥٥٠,٧٣٣	التسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٦,٩٤٣,٧٩١	-	-	-	-	٦,٩٤٣,٧٩١	٥٢,٠٨٩,٤٢٧	الموجودات الأخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً
١,٣٧٢,٣٩٨	-	-	-	-	١,٣٧٢,٣٩٨	٢٦٨,٩٧٣,٦٤٣	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٩٥,٣٦٩	-	-	-	-	٩٥,٣٦٩	٩٤,٩٢٠,٧٩٦	السقوف غير المستغلة
١٧٠,٤١٠,٢١٥	(١٨,٨٢٥)	-	-	٤,٠٦٠,٢٤٠	١٦٦,٣٦٨,٨٠٠	٢,٦٥٤,١٣٦,٥٠٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

* توزعت أرصدة الادوات المالية بحسب المراحل كما موضح أدناه :

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
٦٢٩,٠٢٢,٣١١	٥٧,٩٠٢,٠٥٤	-	٥٧١,١٢٠,٢٥٧	أرصدة لدى البنوك المركزيه
١٣٦,٨١٩,٢٥٣	١,٤٥٠,٥٩١	١,٢٠٥,٣٩٨	١٣٤,١٦٣,٢٦٤	ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى
٦,٦٤٨,٣٥٧	-	-	٦,٦٤٨,٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٠٦,١١١,٩٨٦	٢٦,٢٩٩,٨١٦	-	١,١٧٩,٨١٢,١٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥٩,٥٥٠,٧٣٣	٨٣,٢٧٥,٧٠٣	٣٧,٣١٧,٨٥١	١٣٨,٩٥٧,١٧٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٢,٠٨٩,٤٢٧	٦,٩٢٨,١٩٥	-	٤٥,١٦١,٢٣٢	الموجودات الاخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً
٢٦٨,٩٧٣,٦٤٣	٤,٣٨٩	٤,١٢٣,٩٦٠	٢٦٤,٨٤٥,٢٩٤	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٩٤,٩٢٠,٧٩٦	-	-	٩٤,٩٢٠,٧٩٦	السقوف غير المستغلة
٢,٦٥٤,١٣٦,٥٠٦	١٧٥,٨٦٠,٧٤٨	٤٢,٦٤٧,٢٠٩	٢,٤٣٥,٦٢٨,٥٤٩	المجموع

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

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)					
٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٧,٩٠٢,٠٥٤	-	٣١٤,٤١٠	أرصدة لدى البنوك المركزيه
٢,٩٣٠,٨٦٨	٢,٩٣٠,٨٦٨	١,٤٥٠,٣٥٠	١,٢٠٥,٣٩٨	٢٧٥,١٢٠	ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى
٢٦,٣٥٣,٢٩٨	٢٦,٣٣٤,٤٧٣	٢٦,٢٩٩,٨١٦	-	٣٤,٦٥٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٠,٤٥٦,٦١٢	٧٤,٥١٦,٨٥٢	٦٩,٥١٢,٩٣٥	١,٩٥٢,٧٢٠	٣,٠٥١,١٩٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
٦,٩٤٣,٧٩١	٦,٩٤٣,٧٩١	٦,٩٢٨,١٩٥	-	١٥,٥٩٦	الموجودات الاخرى
١,٤٦٧,٧٦٧	١,٤٦٧,٧٦٧	٤٠,٤٠٠	٣٤,١٢٠	١,٣٩٣,٢٤٧	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١٦٦,٣٦٨,٨٠٠	١٧٠,٤١٠,٢١٥	١٦٢,١٣٣,٧٥٠	٣,١٩٢,٢٣٨	٥,٠٨٤,٢٢٧	المجموع

- بموجب كتابنا المرقم د.ح/١/٩٠٠ في ٧ اب ٢٠٢٥ 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 حزيران ٢٠٢٤ التزاماً بتعميم البنك المركزي العراقي المرقم ٣٧٧/٣/٩ في ٢٩ أيلول ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٣- النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٣٣٠,٤١٤,٨١٣	٣٢٨,٩٨٩,٥٨٦	نقد في الخزينة*
		الأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠٧,٣٦٣,٧٤١	٣٢٩,٥٩٨,٢٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب**
٣٨٣,١١٣,٧٨٥	٢٩٨,٧٨٢,٤٤٨	الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية***
٦٠٣,٧٦٣	٦٤١,٦٢٦	أحتياطيات تأمينات خطابات الضمان****
٧٩١,٠٨١,٢٨٩	٦٢٩,٠٢٢,٣١١	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
١,١٢١,٤٩٦,١٠٢	٩٥٨,٠١١,٨٩٧	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٥٨,٢١٦,٤٦٤)	(٥٨,٢١٦,٤٦٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٠٦٣,٢٧٩,٦٣٨	٨٩٩,٧٩٥,٤٣٣	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

* بلغت الأرصدة في الصرافات الآلية للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٦,٤٣٥,٠١٩) ألف دينار (٣٢,٣٠٥,٩٩٦ : ٢٠٢٥) الف دينار.
** لدى المصرف أرصدة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من السلبيانية و أربيل مبلغ (٤٥,٢٧٢,٢٧٤) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٤٥,٢٧٢,٢٧٤ : ٢٠٢٥) 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 ونسبة تغطية بلغت (١٠٠٪) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ١٠٠٪).

*** 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 ١٢ أيار ٢٠٢٥ اصبحت النسبة (٢٠٪) على الودائع بعملة الدولار الامريكى.

**** بلغت تأمينات خطابات الضمان (٦٤١,٦٢٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ٢٠٣,٧٦٣) لغرض مواجهة العجز بخطابات الضمان المطالب بها، والتي تم البدء بحجزها كتأمينات ونسبة 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 (١٢,٦٥٣,٥٦١) الف دينار عراقي مغطاة بنسبة (١٠٠٪) بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٥ : ١٢,٤٣٣,٠٣٨) الف دينار عراقي ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن الأرصدة مقيدة السحب النقدي فيما يخص العملات الاجنبية. وحسب التفاصيل أدناه:

٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	العملة
(الف دينار عراقي)	(الف دينار عراقي)	
٨,٥٤٠	٩,٢٧٥	الليرة اللبنانية
١٢,١١٠,٢٢٣	١٢,١٨٥,٢١٦	الدولار الأمريكي
٤٤٥,٧٣٥	١٤٧,٢٢٧	الدولار الامركى-فريش
٨٩,٠٦٣	٩١,٣٢٠	اليورو
١٢,٦٥٣,٥٦١	١٢,٤٣٣,٠٣٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٩١,٠٨١,٢٨٩	٥٧,٧٠٥,٣١١	-	٧٣٣,٣٧٥,٩٧٨	رصيد بداية الفترة
١,١٩٨,٨٩٧,١٤٠	٢٨٥,٠٥٩	-	١,١٩٨,٦١٢,٠٨١	الأرصدة المضافة خلال الفترة
(١,٣٦٠,٩٥٦,١١٨)	(٨٨,٣١٦)	-	(١,٣٦٠,٨٦٧,٨٠٢)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٦٢٩,٠٢٢,٣١١	٥٧,٩٠٢,٠٥٤	-	٥٧١,١٢٠,٢٥٧	الرصيد نهاية الفترة

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٦٧٥,٠٥٩,٢٣٤	٥٧,٥١٤,٩٤٠	-	١,٦١٧,٥٤٤,٢٩٤	رصيد بداية السنة
١٤,٧٦٦,٥٤٠,٩٥٠	٢٨٣,٣٠٤	-	١٤,٧٦٦,٢٥٧,٦٤٦	الأرصدة المضافة خلال السنة
(١٥,٦٥٠,٥٧٨,٨٠٧)	(١٥٢,٨٤٥)	-	(١٥,٦٥٠,٤٢٥,٩٦٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٥٩,٩١٢	٥٩,٩١٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٧٩١,٠٨١,٢٨٩	٥٧,٧٠٥,٣١١	-	٧٣٣,٣٧٥,٩٧٨	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٧,٧٠٥,٣١٣	-	٥١١,١٥١	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	١٩٦,٧٤١	-	(١٩٦,٧٤١)	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٧,٩٠٢,٠٥٤	-	٣١٤,٤١٠	الرصيد نهاية الفترة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥٧,٧٨٤,٣٠٦	٥٧,٥١٤,٩٤١	-	٢٦٩,٣٦٥	رصيد بداية السنة
٤٣٢,١٥٨	٤٣٢,١٥٨	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال السنة
-	(٢٤١,٧٨٦)	-	٢٤١,٧٨٦	التعديلات خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٧,٧٠٥,٣١٣	-	٥١١,١٥١	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٣,٣٣٦,٢٥٣	٣,٣٠٦,١٣٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
٢٩٥,٤٩٦,٠٦١	١٣٣,٥١٣,١١٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
٢٩٨,٨٣٢,٣١٤	١٣٦,٨١٩,٢٥٣	المجموع
(٢,٩٣٠,٨٦٨)	(٢,٩٣٠,٨٦٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢٩٥,٩٠١,٤٤٦	١٣٣,٨٨٨,٣٨٥	مجموع أرصدة البنوك والمؤسسات المالية - بالصافي

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية والتي لا يتقاضى عليها فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (١٢٢,٩٢٢,٤٥٩) الف دينار عراقي (٢٠٢٥ : ١١٠,٤٥٦,٨٣١) الف دينار عراقي.

** بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (٢,٦٥٥,٩٨٩) ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. (٢٠٢٥ : ٢,٦٤٣,٣٩٨) الف دينار , لدى مصارف تابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان وارصدة لصالح فرع المصرف في بيروت بمبلغ (٤٢,٥٩١) ألف دينار ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق ولبنان فإن استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، ومغطاة بمخصص الخسائر الائتمانية بنسبة (١٠٠٪) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ :

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)
٢٩٨,٨٣٢,٣١٤	٢٩٦,١٤٦,٣٢٥	١,٢٣٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٥٩١	٢٩٨,٨٣٢,٣١٤
٦٧٣,٨٩٥,١٤٧	٦٧٣,٨٩٥,١٤٧	-	-	٦٧٣,٨٩٥,١٤٧
(٨٣٥,٩٠٨,٢٠٨)	(٨٣٥,٨٧٨,٢٠٨)	(٣٠,٠٠٠)	-	(٨٣٥,٩٠٨,٢٠٨)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٣٦,٨١٩,٢٥٣	١٣٤,١٦٣,٢٦٤	١,٢٠٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٥٩١	١٣٦,٨١٩,٢٥٣

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة المضافة خلال الفترة
الأرصدة المسحوبة خلال الفترة
ما تم تحويله للمرحلة الاولى
ما تم تحويله للمرحلة الثانية
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٥:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٢٧,٠٢٣,٧١٣	٩,١١٥,٠٣٠	١,٣٥٥,٣٩٨	٤١٦,٥٥٣,٢٨٥	رصيد بداية السنة
١١,٩٦٨,٨١٧,٧٣٧	-	-	١١,٩٦٨,٨١٧,٧٣٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢,٠٩٧,٠٠٩,٣٧٧)	(٧,٦٦٤,٦٨٠)	(١٢٠,٠٠٠)	(١٢,٠٨٩,٢٢٤,٦٩٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٢٤١	٢٤١	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٩٨,٨٣٢,٣١٤	١,٤٥٠,٥٩١	١,٢٣٥,٣٩٨	٢٩٦,١٤٦,٣٢٥	الرصيد نهاية السنة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ - :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٩٣٠,٨٦٨	١,٤٥٠,٣٥٠	١,٢٣٥,٣٩٨	٢٤٥,١٢٠	رصيد بداية السنة
-	-	(٣٠,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٩٣٠,٨٦٨	١,٤٥٠,٣٥٠	١,٢٠٥,٣٩٨	٢٧٥,١٢٠	الرصيد في نهاية الفترة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ - :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
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
٤١,٦٦٣	-	-	٤١,٦٦٣	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال السنة
(٧,٦٦٤,٦٨٠)	(٧,٦٦٤,٦٨٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١٢٠,٠٠٠)	١٢٠,٠٠٠	تعديلات خلال السنة
٢,٩٣٠,٨٦٨	١,٤٥٠,٣٥٠	١,٢٣٥,٣٩٨	٢٤٥,١٢٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- الاستثمارات في الاسهم:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٦,٢٦٥,١٤٣	٦,٥٨٣,٨٥٣
٨٦١,٦٩٤	٦٤,٥٠٤
٧,١٢٦,٨٣٧	٦,٦٤٨,٣٥٧

اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

أدناه أفصاح الحركة على القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٦,٥٩٤,٦٣٣	٧,١٢٦,٨٣٧
-	-
-	-
٨,٢٩٦	(١,٦٦٦)
٦,٦٠٢,٩٢٩	٧,١٢٥,١٧١
٥٢٣,٩٠٨	(٤٧٦,٨١٤)
٧,١٢٦,٨٣٧	٦,٦٤٨,٣٥٧

رصيد بداية الفترة/السنة
إضافات
إستبعادات
تغيير اسعار الصرف

إحتياطي التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٩٩,٧٧١,١٨٠	٧٩,٨١٢,١٧٠
٢٦,٣١٨,٦٤٠	٢٦,٢٩٩,٨١٦
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	١,٢٠٦,١١١,٩٨٦
(٢٦,٣٥٣,٢٩٨)	(٢٦,٣٣٤,٤٧٣)
١,١٩٩,٧٣٦,٥٢٢	١,١٧٩,٧٧٧,٥١٣

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 ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	١,٢٠٦,١١١,٩٨٦
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	١,٢٠٦,١١١,٩٨٦

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. و يبلغ سعر الفائدة للسندات ٦,٦٪ و ٧,٥٦٪ ، هذا وقد استثمر المصرف (فرع بيروت) بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦
٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	٢٦,٣١٨,٦٤١	-	١,١٩٩,٧٧١,١٧٩	رصيد بداية الفترة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٦٩,٩٥٩,٠٠٩)	-	-	(٦٩,٩٥٩,٠٠٩)	الاستثمارات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٨,٨٢٥)	(١٨,٨٢٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١,٢٠٦,١١١,٩٨٦	٢٦,٢٩٩,٨١٦	-	١,١٧٩,٨١٢,١٧٠	الرصيد نهاية الفترة

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

المجموع	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 السنة
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢,٩٨٧,١٦٣,١٥١)	(٧٦,٣٤٤)	-	(٢,٩٨٧,٠٨٦,٨٠٧)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	٢٦,٣١٨,٦٤١	-	١,١٩٩,٧٧١,١٧٩	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٦,٣٥٣,٢٩٨	٢٦,٣١٨,٦٤١	-	٣٤,٦٥٧	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	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
(١٨,٨٢٥)	(١٨,٨٢٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٣٣٤,٤٧٣	٢٦,٢٩٩,٨١٦	-	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 ٢٠٢٥ :

المجموع	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 السنة
٤,٣٩٧	-	-	٤,٣٩٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(٧٦,٣٤٤)	(٧٦,٣٤٤)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المستردة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٦,٣٥٣,٢٩٨	٢٦,٣١٨,٦٤١	-	٣٤,٦٥٧	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٥٩,٥٢٩,٥٠٩	٦٢,٨١٠,٨١٦	الافراد
٥٩,٥٢٩,٥٠٩	٦٢,٨١٠,٨١٦	قروض **
		مجموع الافراد
١١٣,٩٤٢,٠٩٥	١٤٠,٧٩٣,٩٦٠	الشركات الكبيرة و المتوسطة
-	-	قروض
٥٥,٨٨١,٢٠٧	٥٥,٩٤٥,٩٥٧	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
١٦٩,٨٢٣,٣٠٢	١٩٦,٧٣٩,٩١٧	حسابات جارية مدينة
٢٢٩,٣٥٢,٨١١	٢٥٩,٥٥٠,٧٣٣	مجموع الشركات الكبيرة والمتوسطة
		المجموع الاجمالي للتسهيلات
		تنزل:
(٨,٢٧٦,٠٦١)	(٨,٤٢٠,٧٥٢)	فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ)
(٧٠,٤٥٦,٦١٢)	(٧٤,٥١٦,٨٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧ ب)
١٥٠,٦٢٠,١٣٨	١٧٦,٦١٣,١٢٩	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي

- * لا توجد تركيزات ائتمانية أكثر من ١٠٪ من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ . وكذلك ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .
- ** تعرض القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغة (٤٨٩,١٠٨) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٩٦٨,٢١٥) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض الممنوحة مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات .
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (٨٣,٢٧٥,٧٠٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ اي مانسبته (٣٢,٠٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٥ : ٨٢,٦٠٩,٦٩١) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٣٦,٠٢٪) .
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٧٤,٨٥٤,٩٥١) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٣٢,٦٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة، (٢٠٢٥ : ٧٤,٣٣٣,٦٣٠) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٢٩,٨١٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.
- التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة تم منحها ما بين سنة ٢٠٠٩ و سنة ٢٠١٤ , وادارة المصرف مستمرة بمتابعتها وتحصيلها .
- بلغت نسبة تغطية التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بالمخصصات بعد تنزيل الفوائد المعلقة نسبة (٩٢,٨٦٪) , (٢٠٢٥ : ٨٨,٣٥٪) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	٣١ آذار ٢٠٢٦
٨,٢٧٦,٠٦١	-	٨,٢٧٦,٠٦١	رصيد بداية الفترة
٢٢٨,١٤٩	-	٢٢٨,١٤٩	إضافة
(٨٣,٤٥٨)	-	(٨٣,٤٥٨)	المسترد
٨,٤٢٠,٧٥٢	-	٨,٤٢٠,٧٥٢	الرصيد نهاية الفترة

المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٨,١٩٢,٧٠٢	-	٨,١٩٢,٧٠٢	رصيد بداية السنة
٨٨٢,٠٥٠	-	٨٨٢,٠٥٠	إضافة
(٧٢٢,٦٢٩)	-	(٧٢٢,٦٢٩)	استرداد
(٧٦,٠٦٢)	-	(٧٦,٠٦٢)	الفوائد المعلقة المشطوبة
٨,٢٧٦,٠٦١	-	٨,٢٧٦,٠٦١	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

- أدناه افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦:

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الاولى			
دينار عراقي (بالالف الدنانير)			دينار عراقي (بالالف الدنانير)			دينار عراقي (بالالف الدنانير)			دينار عراقي (بالالف الدنانير)			
التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	
٢٢٩,٣٥٢,٨١١	٥٩,٥٢٩,٥٠٩	١٦٩,٨٢٣,٣٠٢	٨٢,٦٠٩,٦٩١	٢٩,٢٣٨,٣٤٥	٥٣,٣٧١,٣٤٦	٥٠,١٩٤,٥٣٦	١,٥٠٨,٥٦٠	٤٨,٦٨٥,٩٧٦	٩٦,٥٤٨,٥٨٤	٢٨,٧٨٢,٦٠٤	٦٧,٧٦٥,٩٨٠	رصيد بداية الفترة
٦٨,٨١٤,٣٣٥	٩,٤٨٣,٦٨١	٥٩,٣٣٠,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	٦٨,٨١٤,٣٣٥	٩,٤٨٣,٦٨١	٥٩,٣٣٠,٦٥٤	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٨,٦١٦,٤١٣)	(٦,٢٠٢,٣٧٤)	(٣٢,٤١٤,٠٣٩)	-	-	-	(١٢,٨٩٣,٤٣٥)	-	(١٢,٨٩٣,٤٣٥)	(٢٥,٧٢٢,٩٧٨)	(٦,٢٠٢,٣٧٤)	(١٩,٥٢٠,٦٠٤)	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	٦٨٢,٧٦٢	٦٨٢,٧٦٢	-	(٦٨٢,٧٦٢)	(٦٨٢,٧٦٢)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	٦٦٦,٠١٢	٦٦٣,٤٤٥	٢,٥٦٧	(٦٦٦,٠١٢)	(٦٦٣,٤٤٥)	(٢,٥٦٧)	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المشطوبة والمحولة خارج الميزانية
٢٥٩,٥٥٠,٧٣٣	٦٢,٨١٠,٨١٦	١٩٦,٧٣٩,٩١٧	٨٣,٢٧٥,٧٠٣	٢٩,٩٠١,٧٩٠	٥٣,٣٧٣,٩١٣	٣٧,٣١٧,٨٥١	١,٥٢٧,٨٧٧	٣٥,٧٨٩,٩٧٤	١٣٨,٩٥٧,١٧٩	٣١,٣٨١,١٤٩	١٠٧,٥٧٦,٠٣٠	الرصيد نهاية الفترة

- أدناه افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الاولى			
دينار عراقي (بالالف الدنانير)			دينار عراقي (بالالف الدنانير)			دينار عراقي (بالالف الدنانير)			دينار عراقي (بالالف الدنانير)			
التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	
١٠٧,٩٢٤,٥٧١	٥٣,٢١٢,٤٨٧	٥٤,٧١٢,٠٨٤	٨٥,٠٥٦,٦٥١	٣٦,٢٩٩,٤٦٦	٤٨,٧٥٧,١٨٥	٨,٩٢٣	٨,٩٢٣	-	٢٢,٨٥٨,٩٩٧	١٦,٩٠٤,٠٩٨	٥,٩٥٤,٨٩٩	رصيد بداية السنة
٢٠٩,٧٤١,٠٩٦	٣٨,١٧١,٩٥٧	١٧١,٥٦٩,١٣٩	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٧٤١,٠٩٦	٣٨,١٧١,٩٥٧	١٧١,٥٦٩,١٣٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٨٣,٦٤٤,٧٣١)	(٢٧,١٨٦,٨١٠)	(٥٦,٤٥٧,٩٢١)	(٣,٦٥٦,١٠٠)	(٢,٣٩٢,٩٩٦)	(١,٢٦٣,١٠٤)	-	-	-	(٧٩,٩٨٨,٦٣١)	(٢٤,٧٩٣,٨١٤)	(٥٥,١٩٤,٨١٧)	الارصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	٥٦,٠٦٢,٨٧٨	١,٤٩٩,٦٣٧	٥٤,٥٦٣,٢٤١	(٥٦,٠٦٢,٨٧٨)	(١,٤٩٩,٦٣٧)	(٥٤,٥٦٣,٢٤١)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	٥,٨٧٧,٢٦٥	-	٥,٨٧٧,٢٦٥	(٥,٨٧٧,٢٦٥)	-	(٥,٨٧٧,٢٦٥)	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	-	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	المشطوبة والمحولة خارج الميزانية
٢٢٩,٣٥٢,٨١١	٥٩,٥٢٩,٥٠٩	١٦٩,٨٢٣,٣٠٢	٨٢,٦٠٩,٦٩١	٢٩,٢٣٨,٣٤٥	٥٣,٣٧١,٣٤٦	٥٠,١٩٤,٥٣٦	١,٥٠٨,٥٦٠	٤٨,٦٨٥,٩٧٦	٩٦,٥٤٨,٥٨٤	٢٨,٧٨٢,٦٠٤	٦٧,٧٦٥,٩٨٠	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

- أدناه افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦:

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الاولى			
دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			
التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	
٧٠,٤٥٦,٦١٢	٢١,٣٤٠,٦٤٢	٤٩,١١٥,٩٧٠	٦٥,٦٧٨,٤٩٦	٢٠,٩٦٢,٢٨٤	٤٤,٧١٦,٢١٢	١,٧٣٦,٢٠٠	٨٨,٠٤٥	١,٦٤٨,١٥٥	٣,٠٤١,٩١٦	٢٩٠,٣١٣	٢,٧٥١,٦٠٣	رصيد بداية الفترة
٤,٠٦٠,٢٤٠	-	٤,٠٦٠,٢٤٠	٣,٦٧٦,٥١٨	-	٣,٦٧٦,٥١٨	٢٣٦,١١٦	-	٢٣٦,١١٦	١٤٧,٦٠٦	-	١٤٧,٦٠٦	الارصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	١٣٨,٣٢٥	١٣٨,٣٢٥	-	(١٣٨,٣٢٥)	(١٣٨,٣٢٥)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	١٥٧,٩٢١	١٥٧,٩٢١	-	(١٥٧,٩٢١)	(١٥٧,٩٢١)	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	(٢٥٣,٢٢١)	٢٥٣,٢٢١	-	(٢٥٣,٢٢١)	٢٥٣,٢٢١	-	-	-	-	-	-	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المشطوبة والمحولة
٧٤,٥١٦,٨٥٢	٢١,٠٨٧,٤٢١	٥٣,٤٢٩,٤٣١	٦٩,٥١٢,٩٣٥	٢٠,٨٦٦,٩٨٤	٤٨,٦٤٥,٩٥١	١,٩٥٢,٧٢٠	٦٨,٤٤٩	١,٨٨٤,٢٧١	٣,٠٥١,١٩٧	١٥١,٩٨٨	٢,٨٩٩,٢٠٩	الرصيد نهاية الفترة

- أدناه افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الاولى			
دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			
التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	التجميعي	الافراد	الشركات	
٤٩,٤٧٢,٣١٨	٢٤,٨١٧,٩٥٤	٢٤,٦٥٤,٣٦٤	٤٨,٤٠٨,١٩٨	٢٤,٨٠٨,٤٩٢	٢٣,٥٩٩,٧٠٦	٣٤٥	٣٤٥	-	١,٠٦٣,٧٧٥	٩,١١٧	١,٠٥٤,٦٥٨	رصيد بداية السنة
٢٥,٦٥٢,٤١٩	٢,٥٧٩,٣٩٥	٢٣,٠٧٣,٠٢٤	٢١,٨٨٨,٨٧٠	٢,٢١٠,٤٩٩	١٩,٦٧٨,٣٧١	٨٧,٧٠٠	٨٧,٧٠٠	-	٣,٦٧٥,٨٤٩	٢٨١,١٩٦	٣,٣٩٤,٦٥٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	١,٦٩٧,٧٠٨	-	١,٦٩٧,٧٠٨	(١,٦٩٧,٧٠٨)	-	(١,٦٩٧,٧٠٨)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	٤٩,٥٥٣	-	٤٩,٥٥٣	(٤٩,٥٥٣)	-	(٤٩,٥٥٣)	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	(١,٣٨٨,٥٨٢)	١,٣٨٨,٥٨٢	-	(١,٣٨٨,٥٨٢)	١,٣٨٨,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	التعديلات خلال السنة
(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	-	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	المشطوبة والمحولة
٧٠,٤٥٦,٦١٢	٢١,٣٤٠,٦٤٢	٤٩,١١٥,٩٧٠	٦٥,٦٧٨,٤٩٦	٢٠,٩٦٢,٢٨٤	٤٤,٧١٦,٢١٢	١,٧٣٦,٢٠٠	٨٨,٠٤٥	١,٦٤٨,١٥٥	٣,٠٤١,٩١٦	٢٩٠,٣١٣	٢,٧٥١,٦٠٣	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٨ / أ حق إستخدام الأصول

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,٣٠٢,٣٢٨	١,٧٠٣,١٨١	الرصيد بداية الفترة
١,٠٣٥,٥٣٠	-	يضاف عقود جديدة خلال الفترة/السنة
(٦٣٤,٦٧٧)	(١٦٠,٢١٤)	ينزل الأطفاء خلال الفترة/السنة
١,٧٠٣,١٨١	١,٥٤٢,٩٦٧	الرصيد نهاية الفترة/السنة

٨ / ب التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,٢٣١,٠٦٨	١,٦٩٩,٠٨١	الرصيد بداية الفترة/السنة
١,٠٣٥,٥٣٠	-	العقود المضافة خلال الفترة/السنة
(٦٢٨,٣٤٢)	(١٦٣,٩٥٦)	ينزل : قيمة دفعات خلال الفترة/السنة
٦٠,٨٢٥	٢٠,٦١٩	يضاف : فوائد التزام عقود الإيجار
١,٦٩٩,٠٨١	١,٥٥٥,٧٤٤	الرصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٩ - الموجودات الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٥,٥١٦,٥٦٦	٥,٤٥٦,٨٦٥	تأمينات لدى الغير
٥,٨٢٣,٢٣٠	٩,٦٠٩,٥٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٧٥٧,٤٧٤	٣٦,٣٠٥,٧٠١	فوائد مستحقة
١٠,٠٠٤,٠٠٠	١٠,٠٠٤,٠٠٠	دفعات استثمارات تحت التأسيس/مصرف ريادة*
٣٦,٥٩٢	٣٦,٥٩٢	ذمم مدينة حكومية **
٢٤٤,١٨٦	٢٨٦,٢٦٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٧,٢٤٢,٠٢٩	٣٧,٢٤٢,٠٢٩	النقد المسروق والشيكات المزيفة ***
(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)	(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)	مخصصات النقد المسروق والشيكات المزيفة ***
٥٧,٣٨٢,٠٤٨	٦١,٦٩٨,٩٨٣	إجمالي رصيد الموجودات الأخرى
(٦,٩٤٣,٧٩١)	(٦,٩٤٣,٧٩١)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٥٠,٤٣٨,٢٥٧	٥٤,٧٥٥,١٩٢	مجموع الموجودات الأخرى - بالصافي

*استناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢٥, وتم استقطاع المساهمة من حسابنا لدى البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ٦٨٠٢/٤/٩ في ٣ حزيران ٢٠٢٥ .

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٩ - الموجودات الأخرى - بالصافي (تتمة)

في أدناه جدول إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات الأخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً خلال للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥١,٥٥٨,٨١٨	٦,٩٢٨,١٩٥	-	٤٤,٦٣٠,٦٢٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٤,٥٣٩,٧٠٧	-	-	٣٤,٥٣٩,٧٠٧	الارصدة المضافة خلال الفترة
(٣٤,٠٠٩,٠٩٨)	-	-	(٣٤,٠٠٩,٠٩٨)	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التعديلات خلال الفترة
٥٢,٠٨٩,٤٢٧	٦,٩٢٨,١٩٥	-	٤٥,١٦١,٢٣٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

- في أدناه جدول إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات الأخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤١,٨٨١,٣٣٤	٦,٩٢٨,٤٠٧	-	٣٤,٩٥٢,٩٢٧	رصيد بداية السنة
٢٠٣,٣٦٠,٠٢٠	-	-	٢٠٣,٣٦٠,٠٢٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٩٣,٦٨٢,٣٢٤)	-	-	(١٩٣,٦٨٢,٣٢٤)	الارصدة المسددة خلال السنة
(٢١٢)	(٢١٢)	-	-	التعديلات خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٥١,٥٥٨,٨١٨	٦,٩٢٨,١٩٥	-	٤٤,٦٣٠,٦٢٣	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

أدناه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٩٤٣,٧٩١	٦,٩٢٨,١٩٥	-	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
-	-	-	-	التغير في اسعار الصرف
٦,٩٤٣,٧٩١	٦,٩٢٨,١٩٥	-	١٥,٥٩٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

أدناه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٩٤٤,٠٠٣	٦,٩٢٨,٤٠٧	-	١٥,٥٩٦	رصيد بداية السنة
(٢١٢)	(٢١٢)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال السنة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٩٤٣,٧٩١	٦,٩٢٨,١٩٥	-	١٥,٥٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٠- ودائع بنوك ومؤسسات مالية

يمثل رصيد ودائع ومؤسسات مالية مع مصرف بغداد ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١٦٩,٠٧٥	٢,٨١٦,٥٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٧١,٧٢٧	٦٦٧,٧١٧	ودائع لأجل
٨٤٠,٨٠٢	٣,٤٨٤,٢٧٨	المجموع

١١- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البنود كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٢٦٠,٨٤٣,٤٨٧	١٨٠,٨٧٤,٩٥٠	١,٠٧٩,٩٦٨,٥٣٧	حسابات جارية (تحت الطلب) *
٢٢٠,٥١٩,٦٨٤	١٨٩,٣٦٤,٦٥٠	٣١,١٥٥,٠٣٤	ودائع توفير
١٤٦,٧١٤,٣٥٨	٥٧,٨٧٧,٦٨٨	٨٨,٨٣٦,٦٧٠	ودائع لأجل
١,٦٢٨,٠٧٧,٥٢٩	٤٢٨,١١٧,٢٨٨	١,١٩٩,٩٦٠,٢٤١	

المجموع	شركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٦٣٣,١٤٤,٤٣٨	١,٤١٢,٨٨٦,٦٥٦	٢٢٠,٢٥٧,٧٨٢	حسابات جارية (تحت الطلب) *
٢٤٨,٧٤٦,٠٨٤	٢٧,٠٤٥,٥٣٦	٢٢١,٧٠٠,٥٤٨	ودائع توفير
١٨٢,٧٧٦,١٣٨	١٤٠,٧٠١,٥٣٣	٤٢,٠٧٤,٦٠٥	ودائع لأجل
٢,٠٦٤,٦٦٦,٦٦٠	١,٥٨٠,٦٣٣,٧٢٥	٤٨٤,٠٣٢,٩٣٥	

* بلغت ودائع العملاء التي لاتحمل فوائد مبلغ (١,٢٦٠,٨٤٣,٤٨٧) ألف دينار أي ما نسبته (٧٧,٤٤٪) من إجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١,٦٣٣,١٤٤,٤٣٨) ألف دينار و بنسبه (٧٩,٠٩٪) .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,١١٠) الف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٦٣٪) من إجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ١٣,١١٠) الف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٦٣٪) .

- تتضمن مبالغ مستلمة من زبائن المصرف لغرض الدخول على منصة الحوالات وبلغت (١١٦,٤٦١,١٥٧) الف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ٢٧٤,٧٧٧,١٧٥) الف دينار .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٢- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
١٩,٣٤٧,٩٦١	١١٦,٤٦٠,٥٢٠
٢٤,٠٧٤,٦٢٢	٢١,٢٥٧,٨٧٥
٢,٢٥٦,٢٧٩	٢,١٨٩,٩٩٥
٤٥,٦٧٨,٨٦٢	١٣٩,٩٠٨,٣٩٠

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 ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٥٦,٨٩٦,٧٢٢	٢٦,٩٩٧,٢٣٤
(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)	-
٢٦,٩٩٧,٢٣٤	٩٣٤,١٧٩
٢٦,٩٩٧,٢٣٤	٢٧,٩٣١,٤١٣

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة

ضريبة الدخل المقررة خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٨٠,٨٤٦,٧٦٩	٢٣,١٢١,٩٦٧
(١٨,٩٢٣,٦١٥)	(٢٤,٥٢٢,٣٥٩)
٤,٨٣٥,١٨٦	٧,٦٢٨,٢٤٩
٦٦,٧٥٨,٣٤٠	٦,٢٢٧,٨٥٧
١٠,٠١٣,٧٥١	٩٣٤,١٧٩
-	-
١٠,٠١٣,٧٥١	٩٣٤,١٧٩

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 (٢٤١,٠٤٠) الف دينار عراقي

- تم إنهاء التحاسب الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٥ لفرع المصرف في الجمهورية اللبنانية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٣ - ضريبة الدخل (تتمة)

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٦ آذار ٣١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٢,٨٨٠,٩٢٧	الربح المحاسبي - بيان (ب)
٢٤١,٠٤٠	خسارة فرع بيروت - تضاف
٢٣,١٢١,٩٦٧	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل لفرع العراق
	تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٨٩,٠٦٣)	الغرامات والتعويضات
(١,٢٥٩,٧٣٧)	المخصصات المتنوعة
(١٨٠,٨٣٤)	فوائد واطفاء تطبيق معيار الدولي ١٦
(١,٨٢٣,٨٦٩)	اجور اتفاقية الادارة مع البنك الاردني الكويتي
(٤,٠٦١,٢٤٠)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٥٠٦)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٧,٦٢٨,٢٤٩)	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	تنزل : الايرادات غير الخاضعة للضرائب
٣٨	ارباح رأسمالية
٦٨١	ايرادات مستردة لسنوات سابقة
٦,٨١٩,١٧٨	فوائد سندات الاعمار **
٧,٤٨٤,٣٨٤	فوائد سندات أنجاز ***
٢,١٤١,٣٦٦	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند) ****
٨,٠٧٦,٧١٢	فوائد السندات الوطنية
٢٤,٥٢٢,٣٥٩	أيرادات غير خاضعة للضريبة
٦,٢٢٧,٨٥٧	الربح الضريبي
٩٣٤,١٧٩	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 والايادات الغير خاضعة للضرائب بموجب القانون , فيما يخص فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية فقط 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 قانون الموازنة العامة رقم ١٣ لسنة ٢٠٢٥ 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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٤ - مخصصات متنوعة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المضاف	المستخدم والمسترد	تغير سعر الصرف	رصيد اخر الفترة	المخصص
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٣٧٢,٣٩٨	-	-	-	١,٣٧٢,٣٩٨	مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة
٥,٤٨٨,٣٩٨	٣٠٠,٠٠٠	(٧٢,٩٠٧)	-	٥,٤٨٨,٣٩٨	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٨٦٩,٣٢٤	١٥٠,٠٠٠	(٧٥,١٥١)	-	٩٤٤,١٧٣	مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	مخصصات الدعاوى المرفوعة على المصرف
١,١٩٦,٠٧٧	٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٩٦,٠٧٧	مخصص مخاطر متنوعة
٦٦,٩٥٠	٩,٧٣٧	-	-	٧٦,٦٨٧	مخصص ضريبة العقار
٩٥,٣٦٩	-	-	-	٩٥,٣٦٩	مخصص السقوف غير المستغلة
١٠,١٨٨,٥١٦	١,٢٥٩,٧٣٧	(١٤٨,٠٥٨)	-	١١,٣٠٠,١٩٥	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

رصيد بداية الفترة	المضاف	المستخدم والمسترد	تغير سعر الصرف	رصيد اخر الفترة	المخصص
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٨٠٤,٣٤٤	-	(٤٣١,٩٤٦)	-	١,٣٧٢,٣٩٨	مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة
٦,٠٩٠,٧٧٧	١,٢١٤,٨١٠	(١,٨١٧,١٨٩)	-	٥,٤٨٨,٣٩٨	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٧١٠,٧٠٠	٦٠٠,٠٠٠	(٤٤١,٣٧٦)	-	٨٦٩,٣٢٤	مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	مخصصات الدعاوى المرفوعة على المصرف
-	١,١٩٦,٠٧٧	-	-	١,١٩٦,٠٧٧	مخصص مخاطر متنوعة
٨٦,٠٣٦	٥١,٢٣٠	(٧٠,٣١٦)	-	٦٦,٩٥٠	مخصص ضريبة العقار
٧٢,٠٥٠	-	(٧٢,٠٥٠)	-	-	مخصصات متنوعة / فرع بيروت
٩٥,٣٦٩	-	-	-	٩٥,٣٦٩	مخصص السقوف غير المستغلة
٩,٩٥٩,٢٧٦	٣,٠٦٢,١١٧	(٢,٨٣٢,٨٧٧)	-	١٠,١٨٨,٥١٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١٠,١٨٥,٨٠٣	١٠,٩٤١,٣٠٧	شيكات مصدقة
٢٨٥,٠٣٥	٣,٠٧٦,٥٥١	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
١٠,٧٨٢,٧٨٤	١٠,٤٤٩,٦٩٧	ارباح المساهمين المستحقة
٤,٥٦٣,٠١٣	٦,٥٦٣,٠١٣	مبالغ مقبوضة عن تأسيس الشركات
٦٨٤,٨٧٥	٢٦٣,١٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعه
٨٧٢,٣٨٣	١,٠٩٥,٦٧١	تأمينات مستلمة من الغير *
٣,٨٦٤,٥٤٥	١,٣٠٧,٤٢٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢,٧٨٠,٦٤٩	٢,٢٨١,٧٢٨	ذمم دائنة
٦٩٠,٢٥٢	١,٤٧٧,١٠٣	أرصدة الزبائن المتوفين
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	مبالغ محجوزة لصالح ديوان التأمين **
٧٨,١٨٣	٤٣,٩٩٢	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
١,٧٤٤,٩٤٢	٢,١٨٧,٤٤٢	المطلوبات الأخرى
٣٦,٦٧٣,٤٦٤	٣٩,٨٢٨,٠٦٢	

* 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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٦ - رأس المال والاحتياطيات

أ - يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من (٤٠٠) مليار سهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٤٠٠ مليار سهم) بقيمة (١) دينار عراقي لكل سهم.

ب - الاحتياطيات

- احتياطي قانوني (الزامي).

وفقاً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) يحتجز ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من صافي الأرباح بعد الضرائب كاحتياطي قانوني (الزامي) ولا يجوز أن تزيد الأرصدة المتراكمة للأحتياطي عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني (الإلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويسمح الأستمرار بحجز الاحتياطي بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

- الأحتياطيات 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 ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٣٠١,٩١٥,٢٠٦	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	رصيد الأرباح المدورة بداية السنة
٢١٥,٥٦٩,٢٧٩	٢١,٩٤٦,٧٤٨	الريح للفترة / للسنة
(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة*
(١٠,٧٧٨,٤٦٤)	(١,٠٩٧,٣٣٧)	المحول للأحتياطيات
٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	٢٨٧,٥٥٥,٤٣٢	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* يمثل توزيعات نقدية ما نسبته ٦٠٪ من رأسمال المصرف عن ارباح سنة ٢٠٢٤ المالية بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٥ .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٧. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة اشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٥٣٤,٥٦٩	٩٤١,٢٦٥	التسهيلات الأئتمانية - الافراد
٥٣٤,٥٦٩	٩٤١,٢٦٥	قروض
٢٤٢,٤٢٩	٣,١٤٤,٨٢١	التسهيلات الائتمانية - الشركات
٢٤١,٩٢١	٢,٥٥٣,٣٨٨	قروض
٥٠٨	٥٩١,٤٣٣	حسابات جارية مدينة
٣١٥,٨٨١	١,١٥٩,٧٠٢	الأرصدة والودائع لدى مؤسسات مالية
٢١,٩٥٠,٢٣٢	٢٤,٧٣٣,١٧٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أ)
٢٣,٠٤٣,١١١	٢٩,٩٧٨,٩٦٦	المجموع

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

للتلاثة اشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٧,٢٣٩,٧٢٦	٦,٨١٩,١٧٨	سندات أعمار
٧,٦٠٦,٤٣٨	٧,٤٨٤,٣٨٤	سندات إنجاز
٦٥٧,٥٣٤	٨,٠٧٦,٧١٢	السندات الوطنية
٣,٠٩٨,٠٤٠	٢,١٤١,٣٦٦	السندات الحكومية
٣,٠٨٠,٠٠١	٢١١,٥٣٨	فوائد حوالات الخزينة
٢٦٨,٤٩٣	-	سندات بناء
٢١,٩٥٠,٢٣٢	٢٤,٧٣٣,١٧٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٨. الفوائد المدينة

إن تفاصيل الفوائد المدينة كما مبين في أدناه:

لثلاثة اشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٢,٠٢٣,٥٩٤	١,٢٩٩,٤٩٠	حسابات التوفير
١,٩١٨,٣٤٩	١,٧٧٨,٢٦٨	حسابات الودائع الآجلة
-	-	فوائد الاقتراض
٢٩٣,١٦٢	٩٣,٩٩١	رسوم ضمان الودائع
١٤,٠٣٣	٢٠,٦١٩	فوائد التزامات عقود الايجار
٤,٢٤٩,١٣٨	٣,١٩٢,٣٦٨	

١٩- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل العمولات هي كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٤١,١٩٨,٦٢٥	٨,٢٦٠,٩١٢	عمولات حوالات مصرفية
٥,٩٨٢,٦٥٢	٧٣٠,٣٢٣	عمولات الخدمات الكترونية
١,٥٥٠,٣٢٢	١,٢١٦,٢٧١	عمولة ادارة الحسابات
٩١,٤٠٦	٨٧٥,٩٣١	عمولات التسهيلات المباشرة
٤٣٣,٧٤٥	١,١٦١,٧٦٦	عمولات التسهيلات غير المباشرة
١٠٦,٦٤٣	٥٢٢,٤٣٣	عمولات متنوعة
٤٩,٣٦٣,٣٩٣	١٢,٧٦٧,٦٣٦	مجموع العمولات الدائنة
(١٠,٣٦٥,٠٣٣)	(١,٨١٣,٠٩٤)	مجموع العمولات المدينة
٣٨,٩٩٨,٣٦٠	١٠,٩٥٤,٥٤٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٠- صافي أرباح من العملات الأجنبية

إن تفاصيل صافي الأرباح من التعامل بالعملات الأجنبية كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٣٩,٢٤٧,٧٠٧	٥,٦٨٢,٤٦٠
(٢,٩٦٠,٨٨٢)	٦٨٢,٠٧٣
٣٦,٢٨٦,٨٢٥	٦,٣٦٤,٥٣٣

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

*بالإشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي (١٠٨٣/١١/٥) في ١٩ شباط ٢٠٢٣ والخاص بتعليمات التحويل الخارجي بالعملات الأجنبية والتعليمات الصادرة لتطبيقه، فقد تم تحديد المصارف المسموح لها بالاشتراك بالمنصة الالكترونية لاغراض التحويل من خلال أرصدها لدى البنوك المراسلة، وقد بلغ حجم الحوالات المنفذة عن طريق المصرف بمبلغ (٦٠٥,٤٧٨,٧٥٠) دولار امريكي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٣,٣٧٧,٧٩٦,١٤٩ دولار امريكي).

٢١- إيرادات أخرى وإرباح راسمالية

لثلاثة اشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
-	٦٨١
٥٢,٨٨٤	-
-	٣٨
-	١٢٢
٤٥١	-
٥٣,٣٣٥	٨٤١

الإيرادات المستردة لسنوات سابقة
إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف
إيرادات استثمارات
إيرادات أخرى
إرباح راسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٢- رواتب الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة اشهر المنتهية في

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٣,٧٦٨,٦٤٨	٦,٥٥٤,٨٨٢
٣٣٧,٦١٨	٣٩٤,١٨١
-	١٦٣,٩٥٠
١	٨٨٢
٤,١٠٦,٢٦٧	٧,١١٣,٨٩٥

رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

مكافآت تشجيعية

تأمين الموظفين

٢٢- أ : أدناه ايضاح 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 الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٦,٥٥٤,٨٨٢	١٤٧,٤٦٨	٦,٤٠٧,٤١٤
٣٩٤,١٨١	١٦,٧٦٢	٣٧٧,٤١٩
١٦٣,٩٥٠	-	١٦٣,٩٥٠
٨٨٢	٨٨٢	-
٧,١١٣,٨٩٥	١٦٥,١١٢	٦,٩٤٨,٧٨٣

رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

مكافأة تشجيعية

تأمين الموظفين

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٣- مصاريف تشغيلية أخرى

لثلاثة اشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
-	١,٨٢٣,٨٦٩
١,٠٩٤,٢٠١	١,٧٢٥,٩٢٠
٦٥٥,٣٩٠	١,٠١٧,٥٧٦
٤٤٤,٣٩٥	٦٠٢,٣٠١
٧,١٥٥	٤٩٠,٨٦٩
٤٥٥,٠٤٥	٤٣٢,٧١٩
١٥,٧٥٨	٢٨٩,٠٦٣
٣٤٣,٧٧٤	٢٥٣,٨٤٥
٥٦٩,١١٢	١٩٨,٢١٠
١٩٣,٧٠٧	١٣٠,٥١٨
٩٢,٢٧٨	١٠١,٩٦٤
٨٤,٣٦٥	٧٩,٩٦٩
٥٤,٣٨٤	٦٢,٥٩٩
٥٥,٠١٥	٤٥,٢٠١
٢٧,٩٨٨	٢٥,١٠٤
٩,٠٥٠	١٢,٩٧٧
١٣,٦١٥	١١,٥٧٦
١٠,٠٠٠	٨,٠٠٠
٤٧,٧٦٢	٢,٦٥٥
٤,١٧٢,٩٩٤	٧,٣١٤,٩٣٥

أجور خدمات اتفاقية الإدارة مع البنك الاردني الكويتي
الخدمات المهنية والاستشارية
رسوم تراخيص الأنظمة والبرمجيات
دعاية وإعلان
رسوم التأمين
مصاريف خدمية متنوعة
الغرامات والتعويضات
رسوم وضرائب حكومية
مصاريف السفر والإيفاد
القرطاسية والمطبوعات
الوقود والزيوت
مصاريف الصيانة
مصاريف الماء والكهرباء
خدمات الاتصالات والانترنت
نقل السلع والبضائع
أجور تدقيق البيانات المالية/ جهات أخرى
الضيافة
التبرعات للغير
مكافأة لغير العاملين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٦- الارصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف كبار المساهمين (ممن يملكون ٥% من راس المال وأكثر) والإدارة العليا والشركات التابعة لهم كأطراف ذات علاقة و المعاملات معهم خلال الفترة وفيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات :

		أعضاء مجلس				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	الإدارة التنفيذية	الأدارة	الشركات الحليفة	كبار المساهمين	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
						بنود داخل بيان المركز المالي
١٢,٨٢٤,٢٠٦	٦,٦٥٧,٨٧٥	-	-	-	٦,٦٥٧,٨٧٥	ودائع المصرف لدى جهات ذات علاقة
٤,٣٥٠,٩٠٤	٦,٩٥٩,٢٦٣	-	-	٤,٣٠٤,٥٣٢	٢,٦٥٤,٧٣١	ودائع بنوك مؤسسات مالية
٥,٨٠٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢,٨٦٨,٩٩٦	٢,٨٠٦,٦٢٦	-	-	٢,٨٠٦,٦٢٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						بنود خارج بيان المركز المالي :
٤٦,٧٥٦,٦٢٣	٥٢,٣٨٩,٠٢٠	-	-	-	٥٢,٣٨٩,٠٢٠	خطابات الضمان وأعمدات مستندية
-	١٣,١١٠,٩٨٠	-	-	-	١٣,١١٠,٩٨٠	سقوف غير مستغلة
						بنود بيان الدخل :
						ايرادات الفوائد
-	٣٢٠,٤٣٥	-	-	٢,٣١٤	٣١٨,١٢١	مصروفات الفوائد
(١٠٠,١٢١)	(١٨٧,٠٦٢)	-	-	(١٨٧,٠٦٢)	-	اجور اتفاقية الادارة
(٦٢٤,٧٧٨)	(١,٨٢٣,٨٦٩)	-	-	-	(١,٨٢٣,٨٦٩)	الرواتب و المنافع والمكافآت
(٤٠٨,٣٥٢)	(٦١٢,٣٥٢)	(٦١٢,٣٥٢)	-	-	-	

التعاملات مع البنوك والشركات التابعة لمؤسسة كيبكو - شركة مشاريع الكويت القابضة، تعتبر أطراف من ذوي علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٧- 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)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
٦,٥٨٣,٨٥٣	-	٦٤,٥٠٤	٦,٦٤٨,٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٦,٢٦٥,١٤٣	-	٨٦١,٦٩٤	٧,١٢٦,٨٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٧- 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ والامر نفسه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦ .
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

المستوى	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (الف دينار)		٣١ آذار ٢٠٢٦ (الف دينار)		
	أجمالي القيمة العادلة	أجمالي القيمة الدفترية	أجمالي القيمة العادلة	أجمالي القيمة الدفترية	
المستوى الأول	١٠٣,٨٢٨,٧٧٤	٩٩,٧٧١,١٨٠	١٠٣,٨٢٨,٧٧٤	٧٩,٨١٢,١٧٠	سندات مالية حكومية - العراق
المستوى الاول	٩٩٢,٦٤٩,٠٥٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٢,٦٤٩,٠٥٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات وزارة المالية العراقية
المستوى الثالث	٥,٧٦٤,٠٠٠	٢٦,٣١٨,٦٤٠	٥,٧٦٤,٠٠٠	٢٦,٢٩٩,٨١٦	سندات حكومية خارجية - لبنان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

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

- أعداد السياسات وأعتادها من مجلس الإدارة.

- تحليل جميع أنواع المخاطر (الأئتمانية, السوقية, السيولة,العمليات, أمن المعلومات)

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

- تزويد مجلس الادارة 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.

٢٨ - 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 تركز 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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨ - 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 .

٢٨ - 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.

٢٨ - 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 ٣١ حزيران ٢٠٢١ فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح ٢٠٪ من رأس المال الأساسي و المساندا. هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣١ آذار ٢٠٢٦ كان ١,٣١٠ دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ٨٩,٥٠٠ ليرة للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

٢٨ - 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 بتتبع 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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٩ - إدارة رأس المال

يهدف المصرف من ادارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

كفاية رأس المال حسب بازل III:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		رأس المال الأساسي:
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٠,٩٢٧,٥٣٢	٤٠,٨٦٩,٠٤٠	كافة الاحتياطيات المعلنة
٦١,٩١٥,٢٠٦	٦١,٩١٥,٢٠٦	الأرباح المدورة
٢١٥,٥٦٩,٢٧٩	٢١٥,٥٦٩,٢٧٩	الأرباح السنوية قبل المصادقة من قبل الهيئة العامة
-	٢١,٩٤٦,٧٤٧	الأرباح الفصلية
(١٤,٨٠٢,٧٨١)	(١٥,٢٧٩,٥٩٥)	أحتياطي الدخل الشامل الاخر (التغير بالقيمة العادلة وفروقات ترجمة العملات الاجنبية)
(٢,٤٠٩,٧١٣)	(٢,٣٥٧,٣٢٨)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد ١٠٪ من راس المال
(٤,١٥٧,١٩٩)	(٤,٢٠٣,٩٣٣)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
(٦,٣٥٧,٧٢٢)	(٦,٦٥٩,٦٦٤)	مخصص مكافاة نهاية الخدمة
٦٩٠,٦٨٤,٦٠٢	٧١١,٧٩٩,٧٥٢	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند:
		رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في RWA المرحلة الاولى ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٥١٩,٦١٣	٨,٢٧٦,٤٦٥	مجموع رأس المال المساند
٧,٥١٩,٦١٣	٨,٢٧٦,٤٦٥	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٦٩٨,٢٠٤,٢١٥	٧٢٠,٥٢٦,٢١٧	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٦٠١,٥٦٩,٠٢١	٧٧٦,٦٣٩,٨٣٤	مجموع مخاطر الائتمان
٦١٣,٢٩١,٢٦٧	٤٢٧,٩٦٥,٢١٩	مجموع مخاطر السوق
٦٣٩,٨٤٣,٩٩١	٦٣٩,٨٤٣,٩٩١	مجموع مخاطر التشغيل
١,٨٥٤,٧٠٤,٢٧٩	١,٨٤٤,٤٤٩,٠٤٤	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٧,٦٤	٪٣٩,٠٤	نسبة كفاية رأس المال
٪١٢,٥	٪١٢,٥	الحد الأدنى للنسبة التنظيمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٩- إدارة رأس المال (تتمه)

ب- نسبة تغطية السيولة (LCR):

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٩٣٪)، وفيما يلي إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	التفاصيل
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٢,٢١٨,٥١٣	١,٩٥٠,٦٢٩	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديل
٢,٢١٨,٥١٣	١,٩٥٠,٦٢٩	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديل
٨٢٢,٤١٦	٦٦٥,٤٣٧	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%٢٧٠	%٢٩٣	نسبة تغطية السيولة %

٣٠- التزامات ومطلوبات محتملة / بنود خارج الميزانية

أ- التزامات ومطلوبات انتمائية

من سنة الى خمس				٣١ آذار ٢٠٢٦
المجموع	اكثر من ٥ سنوات	سنوات	لغاية السنة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٥,٧١٣,٣١٥	٤,٣٨٩	٤,١٢٣,٩٦٠	٩١,٥٨٤,٩٦٦	خطابات الضمان
١٧٣,٢٦٠,٣٢٨	-	-	١٧٣,٢٦٠,٣٢٨	الاعتمادات المستندية
٩٤,٩٢٠,٧٩٦	-	-	٩٤,٩٢٠,٧٩٦	السقوف غير المستغلة
٣٦٣,٨٩٤,٤٣٩	٤,٣٨٩	٤,١٢٣,٩٦٠	٣٥٩,٧٦٦,٠٩٠	المجموع

من سنة الى خمس				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
المجموع	اكثر من ٥ سنوات	سنوات	لغاية السنة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١٧,٨٥٥,٩٤٢	٣٣٣,٨٢٦	٤,٨٤٨,٥٦٤	١١٢,٦٧٣,٥٥٢	خطابات الضمان
٨٥,٠٤٢,٥٥١	-	-	٨٥,٠٤٢,٥٥١	الاعتمادات المستندية
٦٩,٢٦٥,٨٤٧	-	-	٦٩,٢٦٥,٨٤٧	السقوف غير مستغلة
٢٧٢,١٦٤,٣٤٠	٣٣٣,٨٢٦	٤,٨٤٨,٥٦٤	٢٦٦,٩٨١,٩٥٠	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

وتتوزع خطابات الضمان بحسب نوعها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٨٧,٦٩٤,٦٨٧	٧٢,٧٥٣,٤٢٦	خطابات حسن التنفيذ
٢١,٩٦١,٠٩٨	٢٢,٣٩٥,٠٤٧	خطابات دفعات مقدمة
٨,٢٠٠,١٥٧	٥٦٤,٨٤٢	خطابات أخرى
١١٧,٨٥٥,٩٤٢	٩٥,٧١٣,٣١٥	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,٥٩٦,٧٤٦	١,٥٩٦,٧٤٦	مشروع بناية فرع كركوك
١,٥٩٦,٧٤٦	١,٥٩٦,٧٤٦	المجموع

ج - الديون المشطوبة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٩.٤١٧.٩٩٧	١٣.٧٨٤.٠٩٠	رصيد بداية الفترة
٤.٦٦٨.١٢٥	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٣٠٢.٠٣٢)	(٦٨١)	المسترد خلال الفترة / السنة
١٣.٧٨٤.٠٩٠	١٣.٧٨٣.٤٠٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (خطابات الضمان والاعتمادات والسقوف غير المستغلة) خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٧٢,١٦٤,٣٤٠	٤٥٥,٥٩٦	١٣,٨٥٥,٢٤٨	٢٥٧,٨٥٣,٤٩٦	رصيد بداية الفترة
١٧٥,٥٣٧,٦٧٨	-	-	١٧٥,٥٣٧,٦٧٨	التسهيلات المضافة خلال الفترة
(٨٣,٨٠٧,٥٧٩)	(٩٩,٧٢١)	(١١,٣٤٤,٥١٠)	(٧٢,٣٦٣,٣٤٨)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٣٦٣,٨٩٤,٤٣٩	٣٥٥,٨٧٥	٢,٥١٠,٧٣٨	٣٦١,٠٢٧,٨٢٦	الرصيد نهاية الفترة

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (خطابات الضمان والاعتمادات والسقوف غير المستغلة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٤٠,٣٢٦,١٣٤	-	١,٦٢٦,١٤٧	١٣٨,٦٩٩,٩٨٧	رصيد بداية السنة
١٦٩,٦٧٢,٩٢٤	-	-	١٦٩,٦٧٢,٩٢٤	التسهيلات المضافة خلال السنة
(٣٧,٨٣٤,٧١٨)	-	-	(٣٧,٨٣٤,٧١٨)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	١٢,٦٨٤,٦٩٧	(١٢,٦٨٤,٦٩٧)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	٤٥٥,٥٩٦	(٤٥٥,٥٩٦)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٢٧٢,١٦٤,٣٤٠	٤٥٥,٥٩٦	١٣,٨٥٥,٢٤٨	٢٥٧,٨٥٣,٤٩٦	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٤٦٧,٧٦٧	١١,٨٨٤	١٩,٦٠٧	١,٤٣٦,٢٧٦	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢٨,٥١٦	١٤,٥١٣	(٤٣,٠٢٩)	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٤٦٧,٧٦٧	٤٠,٤٠٠	٣٤,١٢٠	١,٣٩٣,٢٤٧	الرصيد نهاية الفترة

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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
(٤٣١,٩٤٦)	-	-	(٤٣١,٩٤٦)	المسترد خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١,٨٨٤	(١١,٨٨٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٦١٤,٨٤٩)	٦١٤,٨٤٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٤٦٧,٧٦٧	١١,٨٨٤	١٩,٦٠٧	١,٤٣٦,٢٧٦	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

أدناه افصاح بعدد الدعاوى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما وارد من الدائرة القانونية:

تفاصيل الدعاوى (القضايا)				السنة/الفترة
المحسومة/ ضد المصرف	المحسومة /للمصرف	ضد المصرف	من قبل المصرف	
-	-	١٣	١	٣١ آذار ٢٠٢٦
-	٧	٥	١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ان الاثر المالي للقضايا (الدعاوى) المقامة على المصرف بلغ (١,٢٥٧,١٥٠) الف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥):
 (١,٠٠٦,٨٤٢) الف دينار، الدعاوى في مرحلة البداء، 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥): (١,١٠٠,٠٠٠) والذي يغطي لاثر المالي المتوقع للدعاوى اعلاه , مع العرض دعاوى العمل مغطاة بمخصص مكافأة نهاية الخدمة.

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

تصنيف القضايا	قوي	متوسط*	ضعيف
ضد المصرف	٤	٧	صفر
من قبل المصرف	١	صفر	صفر

* دعاوى محكمة العمل

٣٢- الائتمان الممنوح لذوي العلاقة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٦٥,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار عراقي (٢٠٢٥ : ٤٦,٧٥٦,٦٢٣ الف دينار عراقي).

٣٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرصدة البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ولا يوجد يؤثر ذلك على الارباح وحقوق الملكية.

