Bank of Baghdad
Capital I.D. 400.000.000.000

مصرف بغداد
رأس المال ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

No. العدد : ٥٠١/٩٠٤

Date: التاريخ : ٢/١١/٢٠٢٦

هيأة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٨٦٠٩
التاريخ ٨ / ١١ / ٢٠٢٦

الى /هيئة الاوراق المالية

الموضوع :البيانات المالية المرحلية كما في 2026/9/30

تحية وبعد .....

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءا على تعليمات الافصاح نرفق لكم

طيا نسخة من البيانات المالية المرحلية للربع الثالث مــع تقرير

مراقب الحسابات للفترة المنتهيــة في2026/9/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ...

المرفقات /

- قرص CD

جاسم هاشم محمد
رئيس الادارة المالية

احمد تحسين معله
المدير المفوض

مصرف بغداد
BANK OF BAGHDAD

نسخة منه/

*سوق العراق للأوراق المالية ..... مع التقدير

Baghdad - Al-Nidhal street - Opposite Information & Communication Technology College
Dis. 902 - St. 11 - Bul. 25 & 27
Post Box: 3192 Al-Alawya
E-mail : info@bankofbaghdad.com.iq
Website : bankofbaghdad.com.iq
Mobile :+964 782 889 3173 - +964 773 928 3002

بغداد - شارع النضال - مقابل جامعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات
م 902 - ش 11 - مبنى رقم 25 و27
ص. ب : 3192 العلوية
البريد الالكتروني : info@bankofbaghdad.com.iq
الموقع الالكتروني : www.bankofbaghdad.com.iq
رقم الموبايل للاستفسار : +964 782 889 3173 - +964 773 928 3002

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة اشهر المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

المحتويات

أولاً: تقرير مراقب الحسابات	
ثانياً: البيانات المالية	**رقم البيان**
❖ بيان المركز المالي المرحلي المختصر	(أ)
❖ بيان الدخل المرحلي المختصر	(ب)
❖ بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر	(ج)
❖ بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة	(د)
❖ بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	(هـ)
	رقم الصفحة
ثالثاً: الايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	٧ – ٥٥

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: ١/٣٢
التاريخ: ٢٨ تشرين الأول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وبيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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 تسترعِ 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)

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه
تضامنية
للتدقيق ومراقبة الحسابات

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

Adel alhasson & Co
عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون و أستشاريون

موبايل: ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩
محلة ٦٠٩/ زقاق ٣/ دار ٢٣
صندوق بريد ٦٠٠٤
المنصور – بغداد – العراق

بغداد – الحارثية
محلة ٢١٣ – زقاق ٢٦ – دار ١٤

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

بيان (أ)

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ دينار عراقي (بالآف الدنانير) مراجعة غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دينار عراقي (بالآف الدنانير) مدققة
الموجودات			
النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية – بالصافي	٣	١,٠٥٤,١٤٥,٣٨٩	١,٠٦٣,٢٧٩,٦٣٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى – بالصافي	٤	١٢٣,٩٦٢,٦٥٦	٢٩٥,٩٠١,٤٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٦,١٩٤,٩٢٨	٧,١٢٦,٨٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	٦	١,٣٣٠,٤٥٣,٨٢٦	١,١٩٩,٧٣٦,٥٢٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي	٧	٢١٣,٧٣٧,٥٩٠	١٥٠,٦٢٠,١٣٨
ممتلكات ومعدات – بالصافي		١٢٣,٣٧٧,٣٦٥	١١٧,٣٩٠,٦٣٧
الاصول غير الملموسه – بالصافي		٤,٥٣٠,٣٠٣	٤,١٥٧,١٩٩
حق إستخدام الأصول	٨/أ	١,٢٣٢,٢١٩	١,٧٠٣,١٨١
موجودات أخرى – بالصافي	٩	٤٤,٣٤٩,٤٩٨	٥٠,٤٣٨,٢٥٧
مجموع الموجودات		**٢,٩٠١,٩٨٣,٧٧٤**	**٢,٨٩٠,٣٥٣,٨٥٥**
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية	١٠	٢,١٣٤,٥٠٤	٨٤٠,٨٠٢
ودائع العملاء	١١	٢,٠٢٣,٣٥١,٠٥٥	٢,٠٦٤,٦٦٦,٦٦٠
تأمينات نقدية	١٢	١٤٩,٨٧١,٣٩٣	٤٥,٦٧٨,٨٦٢
مخصص ضريبة الدخل	١٣/أ	٤,٤٢٩,٨٠٠	٢٦,٩٩٧,٢٣٤
مخصصات متنوعة	١٤	١٢,٢٥٥,٨٦٥	١٠,١٨٨,٥١٦
التزامات عقود الإيجار	٨/ب	١,٢٨١,٠٣٢	١,٦٩٩,٠٨١
مطلوبات أخرى	١٥	٩٠,٦٧٢,٠٩٣	٣٦,٦٧٣,٤٦٤
مجموع المطلوبات		**٢,٢٨٣,٩٩٥,٧٤٢**	**٢,١٨٦,٧٤٤,٦١٩**
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	١٦/أ	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني (الزامي)	١٦/ب	٥٥,٤١٢,٩٢٤	٥١,٦٤٧,٥٠٤
إحتياطيات اخرى	١٦/ب	٥٨,٤٩٢	٥٨,٤٩٢
إحتياطي القيمة العادلة	بيان د	(٩٥٤,٥٢٣)	(٢٤,٩٢٦)
فروقات ترجمة العملات الأجنبية	١٦/ب	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)
الأرباح المدورة	١٦/ج	١٧٨,٢٤٨,٩٩٤	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١
مجموع حقوق المساهمين		**٦١٧,٩٨٨,٠٣٢**	**٧٠٣,٦٠٩,٢٣٦**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**٢,٩٠١,٩٨٣,٧٧٤**	**٢,٨٩٠,٣٥٣,٨٥٥**

المدير المالي
جاسم هاشم محمد

المدير المفوض
أحمد تحسين معله

Abdel alhassan & co
عبدالحسون وشركاه
محاسبون قانونيون و أستشاريون

مصرف بغداد BANK OF BAGHDAD

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه
تضامنية
للتدقيق ومراقبة الحسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٦) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان الدخل المرحلي المختصر

للتسعة وللثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

بيان (ب)

	إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
		مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الفوائد الدائنة	١٧	٩٥,٧٢٧,٦٣٩	٨٢,٨٧٤,٨٦٢	٢٩,٩٥٨,١٤٦	٣٠,٤٠٧,١٨٧
الفوائد المدينة	١٨	(١١,٦٧١,٣٤٥)	(١١,٨٨١,٤٢٢)	(٥,١٦٩,٩١٠)	(٣,٧٧٧,٠٩١)
صافي إيرادات الفوائد		٨٤,٠٥٦,٢٩٤	٧٠,٩٩٣,٤٤٠	٢٤,٧٨٨,٢٣٦	٢٦,٦٣٠,٠٩٦
صافي إيرادات العمولات	١٩	٣٣,٣٦٠,٥٠٢	٨١,١٧٢,٨٦٣	٩,٧٧٩,٨٣٥	١٥,٣٦٢,٢٢٩
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		١١٧,٤١٦,٧٩٦	١٥٢,١٦٦,٣٠٣	٣٤,٥٦٨,٠٧١	٤١,٩٩٢,٣٢٥
صافي أرباح من العملات أجنبية	٢٠	٣٤,٣٢٤,٩٩٣	١٠٢,٣٥٦,٥٥٤	١٣,٠٦٣,١٠٠	٢٤,٦٠٢,٧٤٤
ايرادات أخرى و أرباح رأسمالية	٢١	١,١٨٨,٦٢٧	٢٠٨,٠٧٢	١,١٧٢,٨٢٣	٨١,١٥٨
اجمالي الدخل		١٥٢,٩٣٠,٤١٦	٢٥٤,٧٣٠,٩٢٩	٤٨,٨٠٣,٩٩٤	٦٦,٦٧٦,٢٢٧
خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٢	(١٩,٥٩٢,٩٩١)	–	(٣,٠١٤,١١٣)	–
رواتب الموظفين	٢٣	(٢٣,٦٤٠,٤٧٦)	(١٦,٣٥٤,٤٢٥)	(٧,٩٧٤,٣٢٧)	(٥,٧٣٧,٨٢٦)
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٤	(٢٥,٠٧٧,٦٥٦)	(٢٦,٢٨٢,٥٥٥)	(١٠,٨٠٩,٢٤٨)	(١٣,٥٠٥,٩٧٢)
الأندثارات والأطفاءات		(٤,٥٩٩,٣٣٦)	(٢,٩٩٤,٥٥٦)	(١,٥٩١,٨٩٦)	(١,١١٠,٨٤٠)
مصروف المخصصات المتنوعة	١٤	(٣,٧٦٣,١٩١)	(٢,٥٨٥,٧٠٠)	(١,٠٧٤,٩١٥)	(١,٦٥٨,٩٤٩)
أجمالي المصروفات		(٧٦,٦٧٣,٦٥٠)	(٤٨,٢١٧,٢٣٦)	(٢٤,٤٦٤,٤٩٩)	(٢٢,٠١٣,٥٨٧)
الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة		٧٦,٢٥٦,٧٦٦	٢٠٦,٥١٣,٦٩٣	٢٤,٣٣٩,٤٩٥	٤٤,٦٦٢,٦٤٠
مسترد خسائر ائتمانية متوقعة	٢	٢٦,٥٣٠,٣٢٠	–	٣,٩٣٠,٠٠٠	–
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢	(٢٣,٠٤٨,٨٩٣)	(٢١,٣٨٥,٦٧٥)	(٦,٦٤٦,٥٢٠)	(١٠,٨٠٠,٧٧٦)
صافي ربح الفترة قبل الضريبة		٧٩,٧٣٨,١٩٣	١٨٥,١٢٨,٠١٨	٢١,٦٢٢,٩٧٥	٣٣,٨٦١,٨٦٤
ضريبة الدخل للفترة	١٣/ب	(٤,٤٢٩,٨٠٠)	(٢٢,٦٢٥,٨٢٥)	(١,٣٧٩,١٧٦)	(٤,٢٧٣,٦٧٦)
صافي ربح الفترة بعد الضريبة		٧٥,٣٠٨,٣٩٣	١٦٢,٥٠٢,١٩٣	٢٠,٢٤٣,٧٩٩	٢٩,٥٨٨,١٨٨
		فلس، دينار	فلس، دينار	فلس، دينار	فلس، دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٢٥	٠,١٨٨	٠,٤٠٦	٠.٠٥١	٠.٠٧٤

المدير المالي
جاسم هاشم محمد

المدير المفوض
أحمد تحسين معله

مصرف بغداد BANK OF BAGHDAD

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٦) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة) بيان (ج)

	إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
		مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الدخل الشامل الاخر للفترة:					
الربح للفترة – قائمة الدخل		٧٥,٣٠٨,٣٩٣	١٦٢,٥٠٢,١٩٣	٢٠,٢٤٣,٧٩٩	٢٩,٥٨٨,١٨٨
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	د	(٩٢٩,٥٩٧)	(٩١,٨٣١)	(٣٧١,٨٦٠)	(١٢٨,٤٧٣)
مجموع الدخل الشامل للفترة		**٧٤,٣٧٨,٧٩٦**	**١٦٢,٤١٠,٣٦٢**	**١٩,٨٧١,٩٣٩**	**٢٩,٤٥٩,٧١٥**

1

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني (الزامي)*	إحتياطيات أخرى	احتياطي 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)
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٦٤٧,٥٠٤	٥٨,٤٩٢	(٢٤,٩٢٦)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	٧٠٣,٦٠٩,٢٣٦
الربح للفترة – بيان ب	–	–	–	–	–	٧٥,٣٠٨,٣٩٣	٧٥,٣٠٨,٣٩٣
صافي التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	(٩٢٩,٥٩٧)	–	–	(٩٢٩,٥٩٧)
المحول الى الاحتياطيات	–	٣,٧٦٥,٤٢٠	–	–	–	(٣,٧٦٥,٤٢٠)	–
الارباح الموزعه (ايضاح ١٦/ج)	–	–	–	–	–	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	٥٥,٤١٢,٩٢٤	**٥٨,٤٩٢**	**(٩٥٤,٥٢٣)**	**(١٤,٧٧٧,٨٥٥)**	١٧٨,٢٤٨,٩٩٤	٦١٧,٩٨٨,٠٣٢

* يتضمن الاحتياطي القانوني والالزامي 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)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	رأس المال	إحتياطي قانوني (الزامي)	إحتياطيات أخرى	احتياطي 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)
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٩,٠٤٠	٥٨,٤٩٢	(٥٤٨,٨٣٤)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	٣٠١,٩١٥,٢٠٦	٧٢٧,٥١٦,٠٤٩
الربح للفترة – بيان ب	–	–	–	–	–	١٦٢,٥٠٢,١٩٣	١٦٢,٥٠٢,١٩٣
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	(٩١,٨٣١)	–	–	(٩١,٨٣١)
المحول الى الاحتياطيات	–	٨,١٢٥,١١٠	–	–	–	(٨,١٢٥,١١٠)	–
الارباح الموزعة (ايضاح ١٦/ج)	–	–	–	–	–	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٨,٩٩٤,١٥٠**	**٥٨,٤٩٢**	**(٦٤٠,٦٦٥)**	**(١٤,٧٧٧,٨٥٥)**	**٢١٦,٢٩٢,٢٨٩**	**٦٤٩,٩٢٦,٤١١**

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة) بيان (هـ)

		للفترة المنتهية في	
		٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الأنشطة التشغيلية	إيضاحات	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		٧٩,٧٣٨,١٩٣	١٨٥,١٢٨,٠١٨
التعديلات:			
الاندثارات والاطفاءات		٤,٥٩٩,٣٣٦	٢,٩٩٤,٥٥٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه		٢٣,٠٤٨,٨٩٣	٢١,٣٨٥,٦٧٥
المخصصات المستردة		(٢٦,٥٣٠,٣٢٠)	–
مصروف مخصصات متنوعة		٣,٧٦٣,١٩١	٢,٥٨٥,٧٠٠
فوائد التزامات عقود الايجار	٨/ب ، ١٨	٥٧,٨١٨	٣٩,٩٥٨
تأثير إعادة تقييم العملات	٢٠	(٢,٣٨٢,٧٩٩)	٢,٤٦٠,٢١٢
تسوية فروقات عُمله فروع خارجية		(١١٦,٣٢٨)	–
الأرباح الرأسمالية	٢١	–	(٥٠,٢٦٩)
خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٢	١٩,٥٩٢,٩٩١	–
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		**١٠١,٧٧٠,٩٧٥**	**٢١٤,٥٤٣,٨٥٠**
التغير (الزيادة) النقص في الموجودات			
أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)	٣	٢١,٥٣٨,١١٨	١٨٦,٣٣٢,٣٨٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة ، بالصافي		(٨٥,٨٣٦,٠٢٥)	(٨٠,٢٦٧,١١٥)
الموجودات الأخرى، بالصافي		٦,٠٨٨,٧٥٩	(٢٠,٣٢٠,٩٤٨)
التغير الزيادة (النقص) في المطلوبات			
ودائع العملاء والبنوك التي (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)	١١،١٠	(٤١,٣٢١,٢٦٤)	(٨٦١,٠٦٧,٠٥٧)
التأمينات النقدية	١٢	١٠٤,١٩٢,٥٣١	٥٠١,٣٩٧
المطلوبات الأخرى	١٥	٥٤,٤٦١,٥٣٠	٨,٢٤٣,١١٩
المخصصات المتنوعة	١٤	(١,٣٦٥,٥٢٢)	(١,٢١٣,٨١٥)
صافي التدفقات من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة		**١٥٩,٥٢٩,١٠٢**	**(٥٥٣,٢٤٨,١٨٦)**
ضريبة الدخل المدفوعة	١٣	(٢٦,٩٩٧,٢٣٤)	(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**١٣٢,٥٣١,٨٦٨**	**(٦١٠,١٤٤,٩٠٨)**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	(١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	١,١٠٩,٢٨٢,٦٩٦	٢,٩٣٨,١٧٢,٥١٩
شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ		(١٠,٤٨٨,٢٠٨)	(٢٢,٠٨٧,٢١٤)
المتحصل من بيع موجودات بالتكلفة المطفأة		٦,٧٢٥,٦٥٠	–
المتحصل من بيع الموجودات الثابتة		–	٤٤,٤٦١
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(١٣٤,٤٧٩,٨٦٢)**	**(٣٣٣,٨٧٠,٢٣٤)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
أموال مقترضة		–	١٢٩,٩٩٦,٦٣٧
توزيعات أرباح نقدية للمساهمين مدفوعة		(١٦٠,٤٦٢,٩٠٠)	(٢٣٣,٧٢٣,٨٠٠)
دفعات التزامات عقود الايجار	٨/ب	(٤٧٥,٨٦٧)	(٤٦٧,٨٨٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(١٦٠,٩٣٨,٧٦٧)**	**(١٠٤,١٩٥,٠٥١)**
صافي النقص في النقد وما في حكمه		**(١٦٢,٨٨٦,٧٦١)**	**(١,٠٤٨,٢١٠,١٩٣)**
فروقات عُملة– تغير أسعار الصرف	٢٠	٢,٣٨٢,٧٩٩	(٢,٠٢٩,٥١٩)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٩٧٧,٧٩٦,٠٨٣	١,٩٢١,٦١٢,٤٩٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٦	**٨١٧,٢٩٢,١٢١**	**٨٧١,٣٧٢,٧٨١**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

١-معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨ شباط ١٩٩٢ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٤٠٠ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، حيث تم زيادته عدة مرات كان أخرها بموجب قرار الهيئة العامة في ١٨ آيار ٢٠٢٤ بإصدار أسهم 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 "٣٧" فرع المنتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية (فرع بيروت) بالاضافة 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 في ٢١ تشرين الأول 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". ووفقا 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 للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 بدأً 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
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

- إرشـــادات إضـــافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصـــول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
- تقديم إفصـاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصـاح إضـافية لأدوات حقوق الملكية المصـنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 الالزامي:

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 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 الرئيسة 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.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠ – الموجودات والمطلوبات التنظيمية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آيار ٢٠٢٦ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات التنظيمية المؤجلة". ويضع المعيار الجديد نموذجاً متكاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الأصول والالتزامات التنظيمية الناشئة عن الأنشطة الخاضعة لتنظيم الأسعار. ويهدف المعيار إلى تزويد مستخدمي القوائم المالية بمعلومات أكثر ملاءمة عن آثار تنظيم الأسعار على المركز المالي والأداء المالي للمنشأة.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠ فترة التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٣٠، يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يقوم المصرف حالياً بتقييم الأثر المحتمل لتطبيق هذا المعيار. واستناداً إلى طبيعة عمليات المصرف، لا يُتوقع أن يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠ أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ أستخدام 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 الأدارة 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 الأخر، لذا يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات 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 تصـــنيف الموجودات المالية وفق نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشـــروط التعاقدية للموجودات المالية مطبقة على الارصـدة القائمة. وضـع معايير جديده لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت أئتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعه.

اما فيما يخص التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على البيانات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ :

تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسـارة الائتمانية المتوقعة وما تتضـمنه من التطلعات المسـتقبلية . ويبين الايضـاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

في إعتقاد 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 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 ٢٠٢٦).
- مخصصات قضائية لمقابلة قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالتزامات على المصرف إعتمادا 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 .
- مخصـصـات الضـرائب: يتم تحميل السـنة المالية بما يخصـها من مصـروف الضـرائب عن ارباحها ، والتقديرات الضـريبية المستحقة والمتوقعه 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
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ أستخدام 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 تدقيق طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقيم 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 مقارنه 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 تعثرت واستحق لأكثر من ٣١ يوم.يعتمد التغير بين المراحلة 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 وفقا 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 المتوقعه 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 وفقا لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعه 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.

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ أستخدام 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 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 الاوضاع 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 السيناروهات 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 ولايتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

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

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أبتدءً من ٣١ من كانون الأول ٢٠٢٠ ، مع العلم ان مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدر 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 الايجار التمويلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.ووفقاً لهذا المعيار يعرف الإيجار بأنه عقد يمنح بموجبه حق السيطرة في استخدام الأصل لمدة من الزمن مقابل مبلغ مالي محدد يسمى بدل الإيجار. وحق السيطرة بهذا المفهوم يعني أن المستأجر يكون قادر على استخدام الأصل بالكيفية التي يراها مناسبة، وتحقيق منافع اقتصادية نتيجة استخدام الأصل .يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر، أن يعترف في تاريخ عقد الإيجار باستخدام حق الأصل. ويعتبر تاريخ عقد الإيجار هو التاريخ الذي يكون فيه المستأجر قادر على التحكم في الأصل، سواءً كان ذلك باستخدامه أو توجيهه، وقد يختلف هذا التاريخ عن تاريخ بدء الإيجار الذي يمكن أن يكون قبل. ويتم قياس الأصل (حق استخدام الأصل)

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

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

في إستخدام الأصل والمتمثل في الإعتراف بالأصل المستأجر والإلتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار والفائدة التمويلية .أما فيما يخص عقود الايجار قصـيرة الآجل وعقود الايجار منخفضـة القيمة، أختار المصـرف عدم الاعتراف بحق اسـتخدام الاصـول و التزامات الايجار لتلك العقود التي تكون فترة الايجار ١٢ شـهراً أو أقل، والايجارات منخفضـة القيمة. ويعترف المصـرف بدفعات الايجار لهذه العقود كمصاريف تشغيلية خلال مدة الايجار.

٢-٨ 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لمخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعه كما موضح أدناه:

	رصيد الأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	المخصص كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	المضاف	المسترد خلال الفترة	المشطوبة خلال الفترة	تعديلات سعر الصرف	المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠٦,٠٨٨,٤١٠	٥٨,٢١٦,٤٦٤	٣٣٠,٣٢٠	–	–	–	٥٨,٥٤٦,٧٨٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	١٢٦,٨٩٣,٥٢٤	٢,٩٣٠,٨٦٨	–	–	–	–	٢,٩٣٠,٨٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦,١٩٤,٩٢٨	–	–	–	–	–	–
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣	٢٦,٣٥٣,٢٩٨	–	(٢٦,٢٠٠,٠٠٠)	(١١٨,٦٤١)	–	٣٤,٦٥٧
التسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٦٢,١٣٦,٤٣٢	٧٠,٤٥٦,٦١٢	٢٢,٧١٨,٥٧٣	–	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)	–	٤٣,٩٥٦,٨٥٧
الموجودات الأخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً	٣٩,٨١٢,١١٩	٦,٩٤٣,٧٩١	–	–	(٦,٩٢٨,١٩٥)	–	١٥,٥٩٦
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٣١٣,٣٩٨,٢٢٦	١,٣٧٢,٣٩٨	–	(٣٣٠,٣٢٠)	–	–	١,٠٤٢,٠٧٨
السقوف غير المستغلة	١٥٨,٣٨١,١٣٧	٩٥,٣٦٩	٥٩٢,٨٤٥	–	–	–	٦٨٨,٢١٤
المجموع	**٣,٠٤٣,٣٩٣,٢٥٩**	**١٦٦,٣٦٨,٨٠٠**	**٢٣,٦٤١,٧٣٨**	**(٢٦,٥٣٠,٣٢٠)**	**(٥٦,٢٦٥,١٦٤)**	–	**١٠٧,٢١٥,٠٥٤**

* تم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية على السقوف غير المستغلة ضمن حساب مصروف المخصصات المتنوعة في بيان الدخل المرحلي المختصر.

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

* توزعت أرصدة الادوات المالية بحسب المراحل كما موضح أدناه :

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
أرصدة لدى البنوك المركزيه	٧٤٨,١٩٣,٤٣٤	–	٥٧,٨٩٤,٩٧٦	٨٠٦,٠٨٨,٤١٠
ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى	١٢٤,٢٩٨,٤٢٥	١,١٤٥,٣٩٨	١,٤٤٩,٧٠١	١٢٦,٨٩٣,٥٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦,١٩٤,٩٢٨	–	–	٦,١٩٤,٩٢٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣	–	–	١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣
التسهيلات الأئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	١٧١,٨٥٨,٢٧٩	٥٦,٥١٢,٥٢٧	٣٣,٧٦٥,٦٢٦	٢٦٢,١٣٦,٤٣٢
الموجودات الاخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً	٣٩,٨١٢,١١٩	–	–	٣٩,٨١٢,١١٩
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٢٦٠,٥٧١,٧٣٣	٥٢,٥٥٩,٩٤٩	٢٦٦,٥٤٤	٣١٣,٣٩٨,٢٢٦
السقوف غير المستغلة	١٥٨,٣٨١,١٣٧	–	–	١٥٨,٣٨١,١٣٧
المجموع	٢,٨٣٩,٧٩٨,٥٣٨	١١٠,٢١٧,٨٧٤	٩٣,٣٧٦,٨٤٧	٣,٠٤٣,٣٩٣,٢٥٩

هذا وقد توزع مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار للتقارير المالية الدولي رقم (٩)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
أرصدة لدى البنوك المركزيه	٦٥١,٨٠٨	–	٥٧,٨٩٤,٩٧٦	٥٨,٥٤٦,٧٨٤	٥٨,٢١٦,٤٦٤
ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى	٣٣٥,٧٦٩	١,١٤٥,٣٩٨	١,٤٤٩,٧٠١	٢,٩٣٠,٨٦٨	٢,٩٣٠,٨٦٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤,٦٥٧	–	–	٣٤,٦٥٧	٢٦,٣٥٣,٢٩٨
التسهيلات الأئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	٤,٠٠٨,٧٠٦	١٠,٦١٤,٥١٥	٢٩,٣٣٣,٦٣٦	٤٣,٩٥٦,٨٥٧	٧٠,٤٥٦,٦١٢
الموجودات الاخرى	١٥,٥٩٦	–	–	١٥,٥٩٦	٦,٩٤٣,٧٩١
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٨١٦,٥٧٠	٩٠١,٨٣٨	١١,٨٨٤	١,٧٣٠,٢٩٢	١,٤٦٧,٧٦٧
المجموع	٥,٨٦٣,١٠٦	١٢,٦٦١,٧٥١	٨٨,٦٩٠,١٩٧	١٠٧,٢١٥,٠٥٤	١٦٦,٣٦٨,٨٠٠

- بموجب كتابنا المرقم د.ح/١/٩٠٠ في ٧ اب ٢٠٢٤ تم اعلام البنك المركزي العراقي – شعبة المصارف التجارية، لتغطية الأثر وفق المنهجية المعتمدة لمصرف بغداد، وعلى الرغم من ذلك استمرت أدارة 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 أعتباراً من ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ التزاماً بتعميم البنك المركزي العراقي المرقم ٣٧٧/٣/٩ في ٢٩ أيلول ٢٠٢٢، وبموجب كتابنا (د.ح/١/١٠٢٠) في ٣١/تموز/٢٠٢٤ تم ابلاغ البنك المركزي باقتناء النظام الآلي.

٣- النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
نقد في الخزينة*	٣٠٦,٦٠٣,٧٦٣	٣٣٠,٤١٤,٨١٣
الأرصدة لدى البنوك المركزية:		
حسابات جارية وتحت الطلب **	٤٤٤,٠٥٠,٣٤٥	٤٠٧,٣٦٣,٧٤١
الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية ***	٣٦١,٥٣٨,٢٣٤	٣٨٣,١١٣,٧٨٥
أحتياطيات تامينات خطابات الضمان****	٤٩٩,٨٣١	٦٠٣,٧٦٣
مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية	**٨٠٦,٠٨٨,٤١٠**	**٧٩١,٠٨١,٢٨٩**
مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**١,١١٢,٦٩٢,١٧٣**	**١,١٢١,٤٩٦,١٠٢**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك المركزية	(٥٨,٥٤٦,٧٨٤)	(٥٨,٢١٦,٤٦٤)
مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية – بالصافي	**١,٠٥٤,١٤٥,٣٨٩**	**١,٠٦٣,٢٧٩,٦٣٨**

* بلغت الأرصدة في الصرافات الآلية للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٥٨,٩٤٣,٥٤٦) الف دينار (٢٠٢٥: ٣٢,٣٠٥,٩٩٦) الف دينار.

** لدى المصرف ارصدة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من السليمانية و أربيل مبلغ (٤٥,٢٧٢,٢٧٤) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: 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 ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١٠٠٪).

*** يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى كل من البنك المركزي العراقي ومصرف لبنان المركزي. تبلغ نسبة 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 آيار ٢٠٢٥ اصبحت النسبة (٢٠٪) على الودائع بعملة الدولار الامريكي.

**** بلغت تأمينات خطابات الضمان (٤٩٩,٨٣١) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٦٠٣,٧٦٣) 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 (١٢,٦٢٢,٧٠٢) الف دينار عراقي مغطاة بنسبة (١٠٠٪) بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٥: ١٢,٤٣٣,٠٣٨) الف دينار عراقي ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فان الأرصدة مقيدة السحب النقدي فيما يخص العملات الاجنبية. وحسب التفاصيل أدناه:

العملة	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (الف دينار عراقي)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (الف دينار عراقي)
الليرة اللبنانية	٦,٩٨٢	٩,٢٧٥
الدولار الأمريكي	١٢,١٦٥,٥٦٥	١٢,١٨٥,٢١٦
الدولار الامركي–فريش	٣٦٢,٢١٥	١٤٧,٢٢٧
اليورو	٨٧,٩٤٠	٩١,٣٢٠
المجموع	**١٢,٦٢٢,٧٠٢**	**١٢,٤٣٣,٠٣٨**

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

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦:

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٧٣٣,٣٧٥,٩٧٨	–	٥٧,٧٠٥,٣١١	٧٩١,٠٨١,٢٨٩
الارصدة المضافة خلال الفترة	٤,٧٥٢,٣٤٧,١٠٨	–	٥,٠٢٧,٦٥٩	٤,٧٥٧,٣٧٤,٧٦٧
الارصدة المسددة خلال الفترة	(٤,٧٣٧,٥٢٩,٦٥٢)	–	(٤,٨٣٧,٩٩٤)	(٤,٧٤٢,٣٦٧,٦٤٦)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**٧٤٨,١٩٣,٤٣٤**	**–**	**٥٧,٨٩٤,٩٧٦**	**٨٠٦,٠٨٨,٤١٠**

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

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

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

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على ألأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٥١١,١٥١	–	٥٧,٧٠٥,٣١٣	٥٨,٢١٦,٤٦٤
الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة	–	–	٣٣٠,٣٢٠	٣٣٠,٣٢٠
التعديلات خلال الفترة	١٤٠,٦٥٧	–	(١٤٠,٦٥٧)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**٦٥١,٨٠٨**	–	**٥٧,٨٩٤,٩٧٦**	**٥٨,٥٤٦,٧٨٤**

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٤ – أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
بنـوك ومؤسسات مصرفية خارجية *	١٢٣,٦٤٧,٤٠٤	٢٩٥,٤٩٦,٠٦١
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **	٣,٢٤٦,١٢٠	٣,٣٣٦,٢٥٣
المجموع ***	**١٢٦,٨٩٣,٥٢٤**	**٢٩٨,٨٣٢,٣١٤**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	(٢,٩٣٠,٨٦٨)	(٢,٩٣٠,٨٦٨)
مجموع أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية – بالصافي	**١٢٣,٩٦٢,٦٥٦**	**٢٩٥,٩٠١,٤٤٦**

* بلغت الارصـــدة لدى البنوك والمؤســـســـات المصـــرفية الخارجية والتي لا يتقاضـــى عليها فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٨٩,٠٣٣,٧٢٠) الف دينار عراقي (٢٠٢٥ : ١١٠,٤٥٦,٨٣١) الف دينار عراقي.

** بلغت الأرصدة مقيدة السحـب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (٢,٥٩٥,٠٩٩) ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ٢,٦٤٣,٣٩٨) الف دينار، لدى مصارف تابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان وارصدة لصالح فرع المصرف في بيروت بمبلغ (٤١,٧٠١) 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مع العلم ان أحد المصارف ملتزم بتسديد الدفعات الشهرية وفق التسوية الموقعه معهم، وتم تكوين مخصص على كامل المبلغ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

*** بلغت الأرصدة التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر (٣١٤,٤٤٧) الف دينار (٢٠٢٥ :٦١٤,٦٦٤) الف دينار.

أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٩٦,١٤٦,٣٢٥	١,٢٣٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٥٩١	٢٩٨,٨٣٢,٣١٤
الأرصدة المضافة خلال الفترة	٣,٢٤٣,٤١٠,٧٩١	–	–	٣,٢٤٣,٤١٠,٧٩١
الأرصدة المسحوبة خلال الفترة	(٣,٤١٥,٢٥٨,٦٩١)	(٩٠,٠٠٠)	–	(٣,٤١٥,٣٤٨,٦٩١)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–
تغير اسعار الصرف	–	–	(٨٩٠)	(٨٩٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	**١٢٤,٢٩٨,٤٢٥**	**١,١٤٥,٣٩٨**	**١,٤٤٩,٧٠١**	**١٢٦,٨٩٣,٥٢٤**

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

أدناه أفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

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

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائـــر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٢٤٥,١٢٠	١,٢٣٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٣٥٠	٢,٩٣٠,٨٦٨
التعديلات خلال الفترة	٩٠,٦٤٩	(٩٠,٠٠٠)	(٦٤٩)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد في نهاية الفترة	**٣٣٥,٧٦٩**	**١,١٤٥,٣٩٨**	**١,٤٤٩,٧٠١**	**٢,٩٣٠,٨٦٨**

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

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٨٣,٤٥٧	١,٣٥٥,٣٩٨	٩,١١٥,٠٣٠	١٠,٥٥٣,٨٨٥
الخسارة الائتمانية الجديدة خلال السنة	٤١,٦٦٣	–	–	٤١,٦٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	(٧,٦٦٤,٦٨٠)	(٧,٦٦٤,٦٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
تعديلات خلال السنة	١٢٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	–	–
الرصيد في نهاية السنة	**٢٤٥,١٢٠**	**١,٢٣٥,٣٩٨**	**١,٤٥٠,٣٥٠**	**٢,٩٣٠,٨٦٨**

٥ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

– الاستثمارات في الاسهم:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
اسهم شركات – مدرجة في الاسواق المالية	٥,٣٣٥,٥٤٦	٦,٢٦٥,١٤٣
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية	٨٥٩,٣٨٢	٨٦١,٦٩٤
	٦,١٩٤,٩٢٨	**٧,١٢٦,٨٣٧**

أدناه أفصاح الحركة على القيمة العادلة:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
رصيد بداية الفترة/السنة	٧,١٢٦,٨٣٧	**٦,٥٩٤,٦٣٣**
إضافات	–	–
إستبعادات	–	–
تغير اسعار الصرف	(٢,٣١٢)	٨,٢٩٦
	٧,١٢٤,٥٢٥	**٦,٦٠٢,٩٢٩**
التغير في القيمة العادلة للفترة/السنة	(٩٢٩,٥٩٧)	٥٢٣,٩٠٨
رصيد نهاية الفترة/السنة	**٦,١٩٤,٩٢٨**	**٧,١٢٦,٨٣٧**

٦ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
سندات مالية حكومية – العراق	٦٠,٤٨٨,٤٨٣	٩٩,٧٧١,١٨٠
سندات حكومية خارجية– لبنان *	–	٢٦,٣١٨,٦٤٠
حوالات الخزينة	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–
سندات وزارة المالية العراقية	٩٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	**١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣**	**١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	(٣٤,٦٥٧)	(٢٦,٣٥٣,٢٩٨)
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	**١,٣٣٠,٤٥٣,٨٢٦**	**١,١٩٩,٧٣٦,٥٢٢**

٦– أ – تحليل الموجودات المالية بحسب معدل العائد :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت	١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣	١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠
المجموع	**١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣**	**١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠**

* 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 ٦,٧٥٪ ، هذا وقد استثمر المصرف (فرع بيروت) بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣ وقد تم بيع كامل السندات خلال الفترة بمبلغ (٦,٦٠٧,٠٠٩) الف دينار عراقي.

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

أدناه افصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	١,١٩٩,٧٧١,١٧٩	-	٢٦,٣١٨,٦٤١	١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠
الأستثمارات الجديدة خلال الفترة	١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات المستحقة خلال الفترة	(١,١٠٩,٢٨٢,٦٩٦)	-	-	(١,١٠٩,٢٨٢,٦٩٦)
المباع خلال الفترة	-	-	(٢٦,٣١٨,٦٤١)	(٢٦,٣١٨,٦٤١)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
الرصيد نهاية الفترة	**١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣**	-	-	**١,٣٣٠,٤٨٨,٤٨٣**

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

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٩٣٦,٨٥٧,٩٨٦	-	٢٦,٣٩٤,٩٨٥	٩٦٣,٢٥٢,٩٧١
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الإستثمارات المستحقة خلال السنة	(٢,٩٨٧,٠٨٦,٨٠٧)	-	(٧٦,٣٤٤)	(٢,٩٨٧,١٦٣,١٥١)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة	**١,١٩٩,٧٧١,١٧٩**	-	**٢٦,٣١٨,٦٤١**	**١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠**

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 ٢٠٢٦ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٣٤,٦٥٧	-	٢٦,٣١٨,٦٤١	٢٦,٣٥٣,٢٩٨
الخسارة الائتمانية المستردة خلال الفترة	-	-	(٢٦,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٢٠٠,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجه عن تعديلات	-	-	-	-
المشطوبة خلال الفترة	-	-	(١١٨,٦٤١)	(١١٨,٦٤١)
الرصيد نهاية الفترة	**٣٤,٦٥٧**	-	-	**٣٤,٦٥٧**

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٣٠,٢٦٠	-	٢٦,٣٩٤,٩٨٥	٢٦,٤٢٥,٢٤٥
الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة	٤,٣٩٧	-	-	٤,٣٩٧
مخصص الخسائر الائتمانية المستردة خلال السنة	-	-	(٧٦,٣٤٤)	(٧٦,٣٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة	**٣٤,٦٥٧**	-	**٢٦,٣١٨,٦٤١**	**٢٦,٣٥٣,٢٩٨**

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
الافراد		
قروض **	٣٦,٨٢٠,٦٦٧	٥٩,٥٢٩,٥٠٩
مجموع الافراد	**٣٦,٨٢٠,٦٦٧**	**٥٩,٥٢٩,٥٠٩**
الشركات الكبيرة و المتوسطة:		
قروض	١٥٩,٥٨٣,٣٤٤	١١٣,٩٤٢,٠٩٥
حسابات جارية مدينة	٦٥,٧٣٢,٤٢١	٥٥,٨٨١,٢٠٧
مجموع الشركات الكبيرة والمتوسطة	**٢٢٥,٣١٥,٧٦٥**	**١٦٩,٨٢٣,٣٠٢**
المجموع الاجمالي للتسهيلات	**٢٦٢,١٣٦,٤٣٢**	**٢٢٩,٣٥٢,٨١١**
تنزل:		
فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ)	(٤,٤٤١,٩٨٥)	(٨,٢٧٦,٠٦١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح٧ ب)	(٤٣,٩٥٦,٨٥٧)	(٧٠,٤٥٦,٦١٢)
مجموع التسهيلات الإئتمانية المباشرة – بالصافي	**٢١٣,٧٣٧,٥٩٠**	**١٥٠,٦٢٠,١٣٨**

* لا توجد تركزات أئتمانية أكثر من ١٠٪ من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ , وكذلك ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

** تعرض القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغـــة (٣٧,٥٦٣) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٩٦٨,٢١٥) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدما عن القروض الممنوحة مقابل المجوهرات.

– بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (٣٣,٧٦٥,٦٢٦) الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ اي مانسبتة (١٢,٨٨٪) 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 (٢٩,٣٢٣,٦٤١) الف دينار عراقي اي ما نسبته (١١,٣٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة، (٢٠٢٥: ٧٤,٣٣٣,٦٣٠) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٣٣,٦٢٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

– بلغت نسبة تغطية التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بالمخصصات بعد تنزيل الفوائد المعلقة نسبة (١٠٠٪) ,(٢٠٢٥: ٨٨,٣٥٪).

– تم تحويل تسهيلات ائتمانية مباشرة متعثرة بمبلغ ٤٩,٢١٨,٣٢٨ الف دينار ومخصص خسائر الائتمانية المتعلق بها الى الحسابات خارج الميزانية بناءاً على قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٣ آيار ٢٠٢٦ وموافقة البنك المركزي العراقي.

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

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الأفراد	الشركات	المجموع
٣٠ أيلول ٢٠٢٦	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**
رصيد بداية الفترة	٨,٢٧٦,٠٦١	–	٨,٢٧٦,٠٦١
إضافة	٢٨٩,٢٩٠	١,٦٥٦,١٨٥	١,٩٤٥,٤٧٥
المسترد	(٨,٦٧٩)	–	(٨,٦٧٩)
الفوائد المعلقة المشطوبة	(٥,٧٧٠,٨٧٢)	–	(٥,٧٧٠,٨٧٢)
الرصيد نهاية الفترة	**٢,٧٨٥,٨٠٠**	**١,٦٥٦,١٨٥**	**٤,٤٤١,٩٨٥**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

- أدناه افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦:

	المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)		
	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
رصيد بداية الفترة	٦٧,٧٦٥,٩٨٠	٢٨,٧٨٢,٦٠٤	٩٦,٥٤٨,٥٨٤	٤٨,٦٨٥,٩٧٦	١,٥٠٨,٥٦٠	٥٠,١٩٤,٥٣٦	٥٣,٣٧١,٣٤٦	٢٩,٢٣٨,٣٤٥	٨٢,٦٠٩,٦٩١	١٦٩,٨٢٣,٣٠٢	٥٩,٥٢٩,٥٠٩	٢٢٩,٣٥٢,٨١١
الارصدة الجديدة خلال الفترة	١٤٦,١٤١,٨٩٧	٢٩,١٩٢,٤٩٢	١٧٥,٣٣٤,٣٨٩	–	–	–	–	–	–	١٤٦,١٤١,٨٩٧	٢٩,١٩٢,٤٩٢	١٧٥,٣٣٤,٣٨٩
الارصدة المسددة خلال الفترة	(٦٣,٩٥٤,١٨٤)	(٢٥,٦٢٧,٩٩٠)	(٨٩,٥٨٢,١٧٤)	–	(١,٢٧١,٤٨٨)	(١,٢٧١,٤٨٨)	(١,٨١٨,٢٩٦)	(٦٦٠,٤٨٢)	(٢,٤٧٨,٧٧٨)	(٦٥,٧٧٢,٤٨٠)	(٢٧,٥٥٩,٩٦٠)	(٩٣,٣٣٢,٤٤٠)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(٧,٥٧٣,٥٠١)	(١٥,٩٧٨)	(٧,٥٨٩,٤٧٩)	٧,٥٧٣,٥٠١	١٥,٩٧٨	٧,٥٨٩,٤٧٩	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	(٦٦٧,٧١١)	(٢,١٨٥,٣٣٠)	(٢,٨٥٣,٠٤١)	–	–	–	٦٦٧,٧١١	٢,١٨٥,٣٣٠	٢,٨٥٣,٠٤١	–	–	–
المشطوبة والمحولة خارج الميزانية	–	–	–	–	–	–	(٢٤,٨٧٦,٩٥٤)	(٢٤,٣٤١,٣٧٤)	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)	(٢٤,٨٧٦,٩٥٤)	(٢٤,٣٤١,٣٧٤)	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)
الرصيد نهاية الفترة	**١٤١,٧١٢,٤٨١**	**٣٠,١٤٥,٧٩٨**	**١٧١,٨٥٨,٢٧٩**	**٥٦,٢٥٩,٤٧٧**	**٢٥٣,٠٥٠**	**٥٦,٥١٢,٥٢٧**	**٢٧,٣٤٣,٨٠٧**	**٦,٤٢١,٨١٩**	**٣٣,٧٦٥,٦٢٦**	**٢٢٥,٣١٥,٧٦٥**	**٣٦,٨٢٠,٦٦٧**	**٢٦٢,١٣٦,٤٣٢**

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

	المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)			دينار عراقي (بالاف الدنانير)		
	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
رصيد بداية السنة	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
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٧١,٥٦٩,١٣٩	٣٨,١٧١,٩٥٧	٢٠٩,٧٤١,٠٩٦	–	–	–	–	–	–	١٧١,٥٦٩,١٣٩	٣٨,١٧١,٩٥٧	٢٠٩,٧٤١,٠٩٦
الارصدة المسددة خلال السنة	(٥٥,١٩٤,٨١٧)	(٢٤,٧٩٣,٨١٤)	(٧٩,٩٨٨,٦٣١)	–	–	–	(١,٢٦٣,١٠٤)	(٢,٣٩٢,٩٩٦)	(٣,٦٥٦,١٠٠)	(٥٦,٤٥٧,٩٢١)	(٢٧,١٨٦,٨١٠)	(٨٣,٦٤٤,٧٣١)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(٥٤,٥٦٣,٢٤١)	(١,٤٩٩,٦٣٧)	(٥٦,٠٦٢,٨٧٨)	٥٤,٥٦٣,٢٤١	١,٤٩٩,٦٣٧	٥٦,٠٦٢,٨٧٨	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	(٥,٨٧٧,٢٦٥)	–	(٥,٨٧٧,٢٦٥)	٥,٨٧٧,٢٦٥	–	٥,٨٧٧,٢٦٥	–	–	–
المشطوبة والمحولة خارج الميزانية	–	–	–	–	–	–	–	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	–	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)
الرصيد نهاية السنة	**٦٧,٧٦٥,٩٨٠**	**٢٨,٧٨٢,٦٠٤**	**٩٦,٥٤٨,٥٨٤**	**٤٨,٦٨٥,٩٧٦**	**١,٥٠٨,٥٦٠**	**٥٠,١٩٤,٥٣٦**	**٥٣,٣٧١,٣٤٦**	**٢٩,٢٣٨,٣٤٥**	**٨٢,٦٠٩,٦٩١**	**١٦٩,٨٢٣,٣٠٢**	**٥٩,٥٢٩,٥٠٩**	**٢٢٩,٣٥٢,٨١١**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- أدناه افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦:

	المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي
رصيد بداية الفترة	٢,٧٥١,٦٠٣	٢٩٠,٣١٣	٣,٠٤١,٩١٦	١,٦٤٨,١٥٥	٨٨,٠٤٥	١,٧٣٦,٢٠٠	٤٤,٧١٦,٢١٢	٢٠,٩٦٢,٢٨٤	٦٥,٦٧٨,٤٩٦	٤٩,١١٥,٩٧٠	٢١,٣٤٠,٦٤٢	٧٠,٤٥٦,٦١٢
الارصدة الجديدة خلال الفترة	٩٤٥,٦١٦	٢١,١٧٤	٩٦٦,٧٩٠	٨,٩٥٢,٠٤٤	–	٨,٩٥٢,٠٤٤	٥,٨٥٨,٣٥٩	٦,٩٤١,٣٨٠	١٢,٧٩٩,٧٣٩	١٥,٧٥٦,٠١٩	٦,٩٦٢,٥٥٤	٢٢,٧١٨,٥٧٣
الارصدة المسددة خلال الفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
التعديلات خلال الفترة	–	–	–	–	(٧٣,٧٢٩)	(٧٣,٧٢٩)	–	٧٣,٧٢٩	٧٣,٧٢٩	–	–	–
المشطوبة والمحولة	–	–	–	–	–	–	(٢٤,٨٧٦,٩٥٤)	(٢٤,٣٤١,٣٧٤)	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)	(٢٤,٨٧٦,٩٥٤)	(٢٤,٣٤١,٣٧٤)	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)
الرصيد نهاية الفترة	**٣,٦٩٧,٢١٩**	**٣١١,٤٨٧**	**٤,٠٠٨,٧٠٦**	**١٠,٦٠٠,١٩٩**	**١٤,٣١٦**	**١٠,٦١٤,٥١٥**	**٢٥,٦٩٧,٦١٧**	**٣,٦٣٦,٠١٩**	**٢٩,٣٣٣,٦٣٦**	**٣٩,٩٩٥,٠٣٥**	**٣,٩٦١,٨٢٢**	**٤٣,٩٥٦,٨٥٧**

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

	المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي	الشركات	دينار عراقي (بالاف الدنانير) الافراد	التجميعي
رصيد بداية السنة	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
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣,٣٩٤,٦٥٣	٢٨١,١٩٦	٣,٦٧٥,٨٤٩	–	٨٧,٧٠٠	٨٧,٧٠٠	١٩,٦٧٨,٣٧١	٢,٢١٠,٤٩٩	٢١,٨٨٨,٨٧٠	٢٣,٠٧٣,٠٢٤	٢,٥٧٩,٣٩٥	٢٥,٦٥٢,٤١٩
الارصدة المسددة خلال السنة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(١,٦٩٧,٧٠٨)	–	(١,٦٩٧,٧٠٨)	١,٦٩٧,٧٠٨	–	١,٦٩٧,٧٠٨	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	(٤٩,٥٥٣)	–	(٤٩,٥٥٣)	٤٩,٥٥٣	–	٤٩,٥٥٣	–	–	–
التعديلات خلال السنة	–	–	–	–	–	–	١,٣٨٨,٥٨٢	(١,٣٨٨,٥٨٢)	–	١,٣٨٨,٥٨٢	(١,٣٨٨,٥٨٢)	–
المشطوبة والمحولة	–	–	–	–	–	–	–	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	–	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)
الرصيد نهاية السنة	**٢,٧٥١,٦٠٣**	**٢٩٠,٣١٣**	**٣,٠٤١,٩١٦**	**١,٦٤٨,١٥٥**	**٨٨,٠٤٥**	**١,٧٣٦,٢٠٠**	**٤٤,٧١٦,٢١٢**	**٢٠,٩٦٢,٢٨٤**	**٦٥,٦٧٨,٤٩٦**	**٤٩,١١٥,٩٧٠**	**٢١,٣٤٠,٦٤٢**	**٧٠,٤٥٦,٦١٢**

٨ / أ حق إستخدام الأصول

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
الرصيد بداية الفترة/السنة	١,٧٠٣,١٨١	١,٣٠٢,٣٢٨
يضاف عقود جديدة خلال الفترة/السنة	-	١,٠٣٥,٥٣٠
ينزل: الأطفاء خلال الفترة/السنة	(٤٧٠,٩٦٢)	(٦٣٤,٦٧٧)
الرصيد نهاية الفترة/السنة	**١,٢٣٢,٢١٩**	**١,٧٠٣,١٨١**

٨/ ب التزامات عقود الإيجار

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
الرصيد بداية الفترة/السنة	١,٦٩٩,٠٨١	١,٢٣١,٠٦٨
العقود المضافة خلال الفترة/السنة	-	١,٠٣٥,٥٣٠
ينزل : قيمة دفعات خلال الفترة/السنة	(٤٧٥,٨٦٧)	(٦٢٨,٣٤٢)
يضاف : فوائد التزام عقود الإيجار(إيضاح ١٨)	٥٧,٨١٨	٦٠,٨٢٥
الرصيد نهاية الفترة/السنة	**١,٢٨١,٠٣٢**	**١,٦٩٩,٠٨١**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٩ – موجودات أخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
تأمينات لدى الغير	١,٨٤٥,٥٠٢	٥,٥١٦,٥٦٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤,٥٥٢,٩٧٥	٥,٨٢٣,٢٣٠
فوائد مستحقة	٢٧,٧٣٢,٢١٨	٣٥,٧٥٧,٤٧٤
دفعات استثمارات تحت التأسيس/مصرف ريادة*	١٠,٠٠٤,٠٠٠	١٠,٠٠٤,٠٠٠
ذمم مدينة حكومية **	٣٦,٥٩٢	٣٦,٥٩٢
أرصدة مدينة اخرى	١٩٣,٨٠٧	٢٤٤,١٨٦
النقد المسروق والشيكات المزيفة ***	٣٧,٢٢٩,٥٧٨	٣٧,٢٤٢,٠٢٩
مخصصات النقد المسروق والشيكات المزيفة ***	(٣٧,٢٢٩,٥٧٨)	(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)
إجمالي رصيد الموجودات الأخرى	**٤٤,٣٦٥,٠٩٤**	**٥٧,٣٨٢,٠٤٨**
ينزل :مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	(١٥,٥٩٦)	(٦,٩٤٣,٧٩١)
مجموع الموجودات الأخرى – بالصافي	**٤٤,٣٤٩,٤٩٨**	**٥٠,٤٣٨,٢٥٧**

* استناداً لقرارا مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢٥، تم استقطاع المساهمة من حسابنا لدى البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ٦٨٠٢/٤/٩ في ٣ أيلول ٢٠٢٥.

** يمثل مبلغ الذمم المدينه 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 الماضيه نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت قيمتها ما يعادل (٣٧,٢٢٩,٥٧٨) الف دينار عراقي. اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠٪ من مجموع السرقات حيث تم أثبات هذه السرقات كذمم مدينه يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة الخزينة و صراف فرع القرنه في البصرة خلال العام ٢٠١٨.

٩ – موجودات أخرى – بالصافي (تتمة)

في أدناه جدول إفصاح الحركة على أرصدة الموجودات الأخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً خلال للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦:

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٤,٦٣٠,٦٢٣	–	٦,٩٢٨,١٩٥	٥١,٥٥٨,٨١٨
الارصدة المضافة خلال الفترة	١٥٣,٩٦٧,٥١٥	–	–	١٥٣,٩٦٧,٥١٥
الارصدة المسددة خلال الفترة	(١٥٨,٧٨٦,٠١٩)	–	–	(١٥٨,٧٨٦,٠١٩)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–
الفوائد المشطوبة	–	–	(٦,٩٢٨,١٩٥)	(٦,٩٢٨,١٩٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٣٩,٨١٢,١١٩**	–	–	**٣٩,٨١٢,١١٩**

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

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

٩ – موجودات أخرى – بالصافي (تتمة)

أدنـــــاه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦:

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	١٥,٥٩٦	–	٦,٩٢٨,١٩٥	٦,٩٤٣,٧٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الفوائد المشطوبة	–	–	(٦,٩٢٨,١٩٥)	(٦,٩٢٨,١٩٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	**١٥,٥٩٦**	–	–	**١٥,٥٩٦**

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

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

١٠- ودائع بنوك ومؤسسات مالية

يمثل رصيد ودائع ومؤسسات مالية مع مصرف بغداد ما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٤٦٨,٤٣٦	١٦٩,٠٧٥
ودائع لأجل	٦٦٦,٠٦٨	٦٧١,٧٢٧
المجموع	**٢,١٣٤,٥٠٤**	**٨٤٠,٨٠٢**

١١ – ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

	أفراد	شركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية (تحت الطلب) *	١٧٧,٢١٢,٢٠٧	١,٤٠٦,٠٤٩,٥٢٩	١,٥٨٣,٢٦١,٧٣٦
ودائع توفير	١٩٤,٤٧٧,١٨٤	٣٤,٨٦١,٦٥٧	٢٢٩,٣٣٨,٨٤١
ودائع لأجل	٩٤,٦٨٢,٢٨٣	١٠٣,٥٥٧,١٩٥	١٩٨,٢٣٩,٤٧٨
شهادات الايداع	١٢,٥١١,٠٠٠	–	١٢,٥١١,٠٠٠
	٤٧٨,٨٨٢,٦٧٤	**١,٥٤٤,٤٦٨,٣٨١**	**٢,٠٢٣,٣٥١,٠٥٥**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

* بلغت ودائع العملاء التي لاتحمل فوائد مبلغ (١,٥٨٣,٢٦١,٧٣٦) ألف دينار أي ما نسبته (٧٨,٢٥٪) من إجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣٠ أيلول 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 (٠,٠٠٠٦٥٪) من أجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، (٢٠٢٥ : ١٣,١١٠) الف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٠٦٣٪) .

– تتضمن مبالغ مستلمة من زبائن المصرف لغرض الدخول على منصة الحوالات وبلغت (٤٢٠,١٩١,٥٢١) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٢٧٤,٧٧٧,١٧٥) الف دينار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

١٢- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية	١٢٦,٢٥٩,٢٥٦	١٩,٣٤٧,٩٦١
تأمينات مقابل خطابات ضمان	١٧,٥٦٧,٩٧٢	٢٤,٠٧٤,٦٢٢
تأمينات نقدية أخرى	٦,٠٤٤,١٦٥	٢,٢٥٦,٢٧٩
	١٤٩,٨٧١,٣٩٣	**٤٥,٦٧٨,٨٦٢**

١٣ - ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	٢٦,٩٩٧,٢٣٤	٥٦,٨٩٦,٧٢٢
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة	(٢٦,٩٩٧,٢٣٤)	(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)
ضريبة الدخل المقدرة خلال الفترة/السنة	٤,٤٢٩,٨٠٠	٢٦,٩٩٧,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	**٤,٤٢٩,٨٠٠**	**٢٦,٩٩٧,٢٣٤**

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل*	٧٣,٧٨٨,٢٦٨	١٨٥,٨٦٣,٧٧٢
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٠١,٢٠٢,٨٧٢)	(٧٢,٣٦٤,٤٣٠)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٥٦,٩٤٦,٦٠٧	٣٧,٣٣٩,٤٩١
الربح الضريبي	**٢٩,٥٣٢,٠٠٣**	**١٥٠,٨٣٨,٨٣٣**
ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥٪	**٤,٤٢٩,٨٠٠**	**٢٢,٦٢٥,٨٢٥**
ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧٪	-	-
	٤,٤٢٩,٨٠٠	**٢٢,٦٢٥,٨٢٥**

* الربح المحاسبي قبل الضريبة يمثل الصافي لفروع العراق فقط بعد استبعاد ربح فرع لبنان البالغ (٥,٩٤٩,٩٢٥) الف دينار عراقي (٢٠٢٥: خسارة ٧٣٥,٧٥٤) الف دينار عراقي.

- تم أنهاء التحاسب الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٥ لفروع العراق وتم تسديد الضريبة بموجب الوصل المرقم (١٣١٢٩٣) بتاريخ ٢٠٢٦/٥/١٧ وكذلك لفرع المصرف في الجمهورية اللبنانية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

١٣ – ضريبة الدخل (تتمة)

جـ – ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الربح المحاسبي – بيان (ب)	**٧٩,٧٣٨,١٩٣**
ينزل: ربح فرع بيروت	(٥,٩٤٩,٩٢٥)
الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل لفروع العراق	**٧٣,٧٨٨,٢٦٨**
تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	
الغرامات والتعويضات	(٤,٨٧٦,٨٦٤)
المخصصات المتنوعة	(٣,٧٦٣,١٩١)
فوائد واطفاء تطبيق معيار الدولي ١٦	(٥٢٨,٧٨٠)
أجور خدمات اتفاقية الأدارة مع البنك الاردني الكويتي	(٥,٠٨٨,٤١٥)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣,٠٤٨,٨٩٣)
خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٩,٥٩٢,٩٩١)
مصاريف أخرى	(٤٧,٤٧٣)
مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً	**(٥٦,٩٤٦,٦٠٧)**
تنزل : الايرادات غير الخاضعة للضرائب	
ايرادات استثمارات	٣٨
ايردات مستردة لسنوات سابقة	١,١٨٨,١٩٦
مخصصات خسائر ائتمانية مستردة	٢٦,٥٣٠,٣٢٠
فوائد سندات الاعمار *	٢٠,٦٣٥,٦١٦
فوائد سندات أنجاز **	٢١,٦٨٣,٢٨٨
فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند) ***	٥,٩٤٣,٤٩٦
فوائد السندات الوطنية	٢٥,٢٢١,٩١٨
أيرادات غير خاضعة للضريبة	**١٠١,٢٠٢,٨٧٢**
الربح الضريبي	**٢٩,٥٣٢,٠٠٣**
ضريبة الدخل على المصرف ١٥٪	**٤,٤٢٩,٨٠٠**

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضريبة الدخل العراقي و بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بعد اضافة المصروفات غير المقبولة ضريبياً وتنزيل الايرادات غير الخاضعة للضريبة بموجب القانون، فيما يخص فرع بيروت وفقط في حالة تحقيق الفرع للارباح يتم اعتماد الضريبة وفق قانون الضريبة في الجمهورية اللبنانية ويتم خصمها من الضريبة المستحقة. وبحسب راي 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 في١٩٩٠/١٠/١٥، ونشير هنا الى قانون الادارة المالية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ الملحق ب منه.

١٤ - مخصصات متنوعة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

المخصص	رصيد بداية الفترة	المضاف	المستخدم والمسترد	رصيد اخر الفترة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة	١,٣٧٢,٣٩٨	-	(٣٣٠,٣٢٠)	١,٠٤٢,٠٧٨
مخصصات تعويض نهاية الخدمة	٥,٤٨٨,٣٩٨	١,٥٢٨,٧١١	(٧٦٤,١٠٢)	٦,٢٥٣,٠٠٧
مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة	٨٦٩,٣٢٤	٤٥٠,٠٠٠	(٥٥٤,٣٧٠)	٧٦٤,٩٥٤
مخصصات الدعاوى المرفوعة على المصرف	١,١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	١,٣٥٠,٠٠٠
مخصص مخاطر متنوعة	١,١٩٦,٠٧٧	٩٠٣,٩٢٣	-	٢,١٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة العقار	٦٦,٩٥٠	٣٧,٧١٢	(٤٧,٠٥٠)	٥٧,٦١٢
مخصص السقوف غير المستغلة	٩٥,٣٦٩	٥٩٢,٨٤٥	-	٦٨٨,٢١٤
المجموع	**١٠,١٨٨,٥١٦**	**٣,٧٦٣,١٩١**	**(١,٦٩٥,٨٤٢)**	**١٢,٢٥٥,٨٦٥**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١٥ – مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
مبالغ مقبوضة عن تأسيس الشركات	٤٢,٩٦٢,٩٦٧	٤,٥٦٣,٠١٣
التزامات لقاء خدمات الصراف الالي	٢٠,٦٣٨,١١٢	٢٨٥,٠٣٥
ارباح المساهمين المستحقـــة	١٠,٣١٩,٨٨٤	١٠,٧٨٢,٧٨٤
شيكات مصدقـــــــة	٩,٤٤٥,٢٦٢	١٠,١٨٥,٨٠٣
ذمـــم دائنـــــــة	١,٩٤٨,٠٢٩	٢,٧٨٠,٦٤٩
المطلوبات الأخـــــرى	١,٦٢٣,٥١٥	١,٧٤٤,٩٤٢
أرصدة الزبائن المتوفيـــن	١,٣٦٥,٧٢٢	٦٩٠,٢٥٢
تأمينات مستلمـــة من الغير*	١,١٥٣,١٤١	٨٧٢,٣٨٣
فوائد مستحقة غير مدفوعـــه	٧٢٧,٨٥٢	٦٨٤,٨٧٥
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٧٩,٧٣٦	٣,٨٦٤,٥٤٥
مبالغ محجوزة لصالح ديوان التأمين**	١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة	٦٦,٨٧٣	٧٨,١٨٣
	٩٠,٦٧٢,٠٩٣	**٣٦,٦٧٣,٤٦٤**

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

** بموجب أعمام البنك المركزي العراقي المرقم 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
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

١٦ – رأس المال والاحتياطيات

أ – يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من (٤٠٠) مليار سهم كما في ٣٠ أيلول 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 الارباح 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.

– إحتياطيات 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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
رصيد الارباح المدورة بداية السنة	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	٣٠١,٩١٥,٢٠٦
الـــربح للفترة / للسنة	٧٥,٣٠٨,٣٩٣	٢١٥,٥٦٩,٢٧٩
الارباح الموزعـــة*	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحـــول للأحتياطيات	(٣,٧٦٥,٤٢٠)	(١٠,٧٧٨,٤٦٤)
الرصيد نهاية الفترة / السنة	**١٧٨,٢٤٨,٩٩٤**	**٢٦٦,٧٠٦,٠٢١**

* يمثل توزيعات نقدية ما نسبته ٤٠٪ من رأسمال المصرف عن ارباح سنة ٢٠٢٥ المالية بموجب قرار الهيئة العامة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٦٠٪) .

١٧- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
التسهيلات الأئتمانية - الافراد	**١,٦٤٨,١٣٦**	**١,٩٧٥,٩٨٥**
قروض	١,٦٤٨,١٣٦	١,٩٧٥,٩٨٥
التسهيلات الائتمانية - الشركات	**١٥,٦٧٠,٧٣٧**	**١,٦١٨,١٨٧**
قروض	١٣,٢٩٨,٤٨٩	١,١١٤,١٩٦
حسابات جارية مدينة	٢,٣٧٢,٢٤٨	٥٠٣,٩٩١
ألأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**٣,٠٥٨,٥٨٣**	**٢,٦٥٥,٩١٤**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أ)	**٧٥,٣٥٠,١٨٣**	**٧٦,٦٢٤,٧٧٦**
المجموع	**٩٥,٧٢٧,٦٣٩**	**٨٢,٨٧٤,٨٦٢**

أ) الفوائد الدائنة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
سندات أعمار	٢٠,٦٣٥,٦١٦	٢٣,١٨١,٥٠٧
سندات إنجاز	٢١,٦٨٣,٢٨٨	٢١,٦٣١,٥٠٧
السندات الوطنية	٢٥,٢٢١,٩١٨	١٦,٨٤٩,٣١٥
السندات الحكومية	٥,٩٤٣,٤٩٦	٨,٧٦٥,٥٩٠
فوائد حوالات الخزينة	١,٨٦٥,٨٦٥	٤,٤٦٦,٠٣٥
سندات بناء	-	١,٧٣٠,٨٢٢
المجموع	**٧٥,٣٥٠,١٨٣**	**٧٦,٦٢٤,٧٧٦**

١٨- الفوائد المدينة

إن تفاصيل الفوائد المدينة كما مبين في أدناه:

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
حسابات التوفير	٣,٩٦٠,٤٥٠	٥,٢٧٣,١٩٣
حسابات الودائع الآجله	٥,٧٤٦,٢٤١	٥,٢١٥,١٨٥
فوائد الاقتراض	١,٣٩٦,١٦٤	٦٦٤,٥٥٢
رسوم ضمان الودائع	٣٠٥,٥٥٧	٦٨٨,٥٣٤
فوائد شهادات الايداع	٢٠٥,١١٥	-
فوائد التزامات عقود الايجار (إيضاح ٨/ب)	٥٧,٨١٨	٣٩,٩٥٨
	١١,٦٧١,٣٤٥	**١١,٨٨١,٤٢٢**

١٩-.صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل العمولات هي كما يلي:

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
عمولات حوالات مصرفية	٣٠,٢٠٠,٣٩٢	٨٨,٤١٩,٣٠٢
عمولات الخدمات الكترونية	٣,١٢٨,٥٨٢	٩,٧٥٤,٩٣٣
عمولة ادارة الحسابات	٤,٣٥٣,١٦٩	٤,٦٥٤,٤٨٦
عمولات التسهيلات المباشرة	١,٦١٦,٥٤٤	٨٢١,٠١٩
عمولات التسهيلات غيرالمباشرة	٣,١٧٠,٩٣٤	١,٥٤٩,٠٨٨
عمولات متنوعة	١,٥٢٥,٦٤٥	٢٦٩,١٧٣
مجموع العمولات الدائنة	**٤٣,٩٩٥,٢٦٦**	**١٠٥,٤٦٨,٠٠١**
مجموع العمولات المدينة	(١٠,٦٣٤,٧٦٤)	(٢٤,٢٩٥,١٣٨)
	٣٣,٣٦٠,٥٠٢	**٨١,١٧٢,٨٦٣**

٢٠- صافي أرباح من العملات الأجنبية

إن تفاصيل صافي الارباح من التعامل بالعملات الاجنبية كما يلي:

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
أرباح ناتجة من بيع وشراء العملات الاجنبية*	٣١,٩٤٢,١٩٤	١٠٤,٨١٦,٧٦٦
أرباح (خسائر) ناتجة عن اعادة تقييم العملات	٢,٣٨٢,٧٩٩	(٢,٤٦٠,٢١٢)
	٣٤,٣٢٤,٩٩٣	**١٠٢,٣٥٦,٥٥٤**

*بالاشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي (١٠٨٣/١١/٥) في ١٩ شباط ٢٠٢٣ والخاص بتعليمات التحويل الخارجي بالعملات الاجنبية والتعليمات الصادرة لتطبيقه، فقد تم تحديد المصارف المسموح لها بالاشتراك بالمنصة الالكترونية لاغراض التحويل من خلال أرصدتها لدى البنوك المراسلة، وقد بلغ حجم الحوالات المنفذة عن طريق المصرف بمبلغ (٢,٩٧٨,٨٥٤,٤٨٧) دولار امريكي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٧,٣١٠,١٤٦,٠٢٦ دولار امريكي).

٢١- إيرادات أخرى وارباح راسمالية

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الايرادات المستردة لسنوات سابقة	١,١٨٨,١٩٦	٦,٨٥٩
إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف	–	١٤٨,٤٥٢
ايرادات استثمارات	٣٨	–
إيرادات أخرى	٣٩٣	٢,٤٩٢
مجموع الايرادات الاخرى	**١,١٨٨,٦٢٧**	**١٥٧,٨٠٣**
ارباح راسمالية	–	٥٠,٣٧٨
خسائر راسمالية	–	(١٠٩)
مجموع الارباح الراسمالية	**–**	**٥٠,٢٦٩**
المجموع	**١,١٨٨,٦٢٧**	**٢٠٨,٠٧٢**

٢٢- خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة*	(١٩,٥٩٢,٩٩١)	-
	(١٩,٥٩٢,٩٩١)	-

* تمثل خسائر بيع سندات الحكومة اللبنانية (يورو بوند اللبنانية)

٢٣- رواتب الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين	٢١,٤٤٢,٦٦٦	١٤,٢٤٤,٦٠٩
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	١,٢٤١,٧٤٠	١,٠٦١,٤١٣
تأمين الموظفين	٦٢٤,٤٩٠	٤٠٣
مكافأت تشجيعية	١٩٨,٢٤٨	١,٠٤٨,٠٠٠
التدريب	١٢٥,٤٥٨	-
فروقات ضريبة الاستقطاع	٧,٨٧٤	-
	٢٣,٦٤٠,٤٧٦	١٦,٣٥٤,٤٢٥

٢٣- رواتب الموظفين (تتمة)

٢٣- 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.

	فروع العراق	فرع بيروت	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين	٢٠,٩٦٠,٦٩٠	٤٨١,٩٧٦	٢١,٤٤٢,٦٦٦
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	١,١٨٥,٢٦٩	٥٦,٤٧١	١,٢٤١,٧٤٠
تأمين الموظفين	٥٨٧,٢١٦	٣٧,٢٧٤	٦٢٤,٤٩٠
مكافأت تشجيعية	١٩٨,٢٤٨	-	١٩٨,٢٤٨
التدريب	١٢٥,٤٥٨	-	١٢٥,٤٥٨
فروقات ضريبة الاستقطاع	٧,٨٧٤	-	٧,٨٧٤
المجموع	**٢٣,٠٦٤,٧٥٥**	**٥٧٥,٧٢١**	**٢٣,٦٤٠,٤٧٦**

٢٤- مصاريف تشغيلية أخرى

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
أجور خدمات اتفاقية الأدارة مع البنك الاردني الكويتي	٦,٠٩٣,٦٩٨	٨,١٠٢,٠٥٦
الخدمات المهنية والاستشارية	٣,٢١٩,٢٧٩	٢,٧٨٤,٩٦٢
رسوم تراخيص الأنظمة والبرمجيات	٣,٢٧٦,١٧٧	٢,٢٧٥,٨٢٤
دعايـــة وإعلان	٩٥٢,٠١٦	١,٤٨٩,٣٢٤
رسوم التأميـــن	٣٩٥,٥٢٣	٢٦٧,١٢٢
مصاريف خدمية متنوعة	١,١٠٩,١٧٠	١,١٩٢,٥٠٢
مكأفاة أعضاء مجلس الادارة	٧٢٨,٧٥٠	٨٢٠,٠٠٠
الغرامـــات والتعويضات	٤,٨٧٦,٨٦٤	٣,٨٢٥,٨٦٦
رسوم وضرائب حكومية	٤٦٩,٤٦٥	٥٥٠,٥١٨
مصاريف السفر والايفاد	٨٢٧,٢١٢	١,٦٧٨,٨٦٤
القرطاسية والمطبوعات	٨٩١,٣١٢	١,١٩٤,٨٤٦
الخدمات القانونية	٢٣٢,٤٤٩	–
أجور الخدمات الأمنية	٥٢١,٦٠٠	–
الـوقود والزيوت	٥١١,٠٩٢	٣٦٨,٧٩٦
مصاريف الصيانة	٣٣٣,٨٨٢	٤٣١,٤٨٦
مصاريف الماء والكهرباء	٢٣٩,٥٧٥	٢٥٤,٢٧٩
خدمات الاتصالات والانترنيت	١٨٨,٨٩٨	٢٣٩,٥٥٧
نقل السلع والبضائع	٨٢,٦٩٢	٩٥,١١٣
أجور تدقيق البيانات المالية/ جهات أخرى	٣٣,٧٠٤	٢٩,٦٩٨
الضيافـــة	٤٩,٥٥٨	٥٤,١٨٦
التبرعـــات للغير	١٨,٦٦٥	٢١١,٨٤٥
مكأفاة لغير العاملين	٢٦,٠٧٥	٤١٥,٧١١
	٢٥,٠٧٧,٦٥٦	**٢٦,٢٨٢,٥٥٥**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢٥- الحصة الاساسية والمخفضة للسهم

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

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
صافي ربح الفترة	٧٥,٣٠٨,٣٩٣	١٦٢,٥٠٢,١٩٣
	بآلاف	بآلاف
المتوسط المرجح (الموزون) لعدد الأسهم خلال الفترة (بآلاف)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس , دينار	فلس , دينار
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربـــح الفترة	٠,١٨٨	٠,٤٠٦

إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية كون المصرف لم يصدر أدوات مالية (سندات) قابلة للتحويل الى اسهم عادية ضمن حقوق المساهمين.

٢٦- النقد وما في حكمه

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

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية	١,١١٢,٦٩٢,١٧٣	٩٧٤,٦٠٧,٣٦٦
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ٣ شهور	١٢٦,٨٩٣,٥٢٤	٢٩٣,٥٦٩,٦٣١
ينزل: ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ شهور	(١,٤٦٨,٤٣٦)	(١٦١,٤٠٥)
ينزل : الأرصدة المقيدة	(٤٢٠,٨٢٥,١٤٠)	(٣٩٦,٦٤٢,٨١١)
مجموع النقد وما في حكمه نهاية الفترة	٨١٧,٢٩٢,١٢١	٨٧١,٣٧٢,٧٨١

تفاصيل الأرصدة المقيدة كما يلي:	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الإحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية (العراق – لبنان)	٣٦١,٥٣٨,٢٣٤	٣٢٨,١٢٩,٩٣٤
إحتياطي خطابات الضمان	٤٩٩,٨٣١	٥٧٨,١٧٣
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي – فروع أقليم كردستان	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٤٥,٢٧٢,٢٧٤
أرصدة لدى المصرف المركزي اللبناني ومؤسسات مصرفية	١٣,٥١٤,٨٠١	٢٢,٦٦٢,٤٣٠
المجموع	٤٢٠,٨٢٥,١٤٠	٣٩٦,٦٤٢,٨١١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢٧- الأرصدة والمعاملات 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 :

	كبار المساهمين	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الأدارة	الأدارة التنفيذية	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
بنود داخل بيان المركز المالي						
ودائع المصرف لدى جهات ذات علاقة	٣٨,٦٤٤,٨٦٤	–	–	–	٣٨,٦٤٤,٨٦٤	١٢,٨٢٤,٢٠٦
ودائع بنوك مؤسسات ماليـــة	١,٢٠١,٩٣٦	–	–	–	١,٢٠١,٩٣٦	٤,٣٥٠,٩٠٤
ودائع العمـــــــلاء	–	٤,٢٥٢,٣٢٤	–	–	٤,٢٥٢,٣٢٤	٥,٨٠٣,٦٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامـــل الآخر	–	٣,١٢٣,٣٤٦	–	–	٣,١٢٣,٣٤٦	٢,٨٦٨,٩٩٦
بنود خارج بيان المركز المالي : -						
خطابات الضمان وأعتمادات مستندية	٦٣,٥٥٩,٢٥٠	–	–	–	٦٣,٥٥٩,٢٥٠	٤٦,٧٥٦,٦٢٣
سقوف غير مستغلـــة	١,٤٤٠,٧٥٠	–	–	–	١,٤٤٠,٧٥٠	–

	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
بنود بيان الدخل :		
ايرادات العمولات	٣١١,٤٠٢	٢٧٧,٧٣٨
مصروفات الفوائد	(١٨٧,٠٦٦)	(٦٦,٣٧٥)
اجور خدمات اتفاقية الادارة مع البنك الاردني الكويتي	(٥,٠٨٨,٤١٥)	(٨,١٠٢,٠٥٦)
مصاريف استشارية	(٧٢٥,٤٦٦)	(١,١٧٩,٧٦٨)
الرواتب والمنافع والمكأفات	(٢,٥١٦,٧١١)	(٢,٦٦٧,٠٥٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية:

تم تعريف القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن استلامها لبيع أصل أو دفعها لسداد التزام في تاريخ القياس لعملية أعتيادية 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 المعُدلة) 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
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥,٣٣٥,٥٤٦	–	٨٥٩,٣٨٢	**٦,١٩٤,٩٢٨**
	المستوى الأول	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**إجمالي**
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**	**دينار عراقي (بآلاف الدنانير)**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦,٢٦٥,١٤٣	–	٨٦١,٦٩٤	**٧,١٢٦,٨٣٧**

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التى لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التى تظهر بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والامر نفسه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (بآلاف الدنانير)		٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (بآلاف الدنانير)		المستوى
	أجمالي القيمة الدفترية	أجمالي القيمة العادلة	أجمالي القيمة الدفترية	أجمالي القيمة العادلة	
سندات مالية حكومية – العراق	٦٠,٤٨٨,٤٨٣	٦٢,٩٤٧,٩٤٥	٩٩,٧٧١,١٨٠	١٠٣,٨٢٨,٧٧٤	المستوى الأول
سندات وزارة المالية العراقية	٩٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٩,٢٧٣,٩٥٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٢,٦٤٩,٠٥٠	المستوى الاول
حوالات الخزينة	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	المستوى الثالث
سندات حكومية خارجية – لبنان	–	–	٢٦,٣١٨,٦٤٠	٥,٧٦٤,٠٠٠	المستوى الثالث

٢٩- إدارة المخاطر

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

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

*شكل المصرف لجنة لإدارة المخاطر والأمتثال منبثقه 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 وأعتمادها من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (الأئتمانية، السوقية، السيولة، العمليات، أمن المعلومات)
- تطوير منهجية القياس و الضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تزويد مجلس الادارة والادارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر السيولة(NSFR،LCR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغلية ومخاطر السوق.

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

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

٢٩ – ١ مخاطر الأئتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر (للأداة المالية) عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف 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
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - 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 والتاكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبتها وتقديم التقارير الدورية.

٢٩ - ٢-١ مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التاثير 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.

٢٩ - 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 إستخدام أدوات السوق المتطوره 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٦ كان ١,٣١٠ دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ٨٩,٥٠٠ ليرة للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

٢٩- 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 التعاقدي بتاريخ البيانات المالية.

٣٠- 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 بالأستمرارية
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 الادنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢,٥ ٪. يقوم المصرف بادارة هيكلة رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء التغيرات لظروف العمل. هذا ولم يقم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والأجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية.

كفاية رأس المال حسب بازل III:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رأس المال الأساسي:		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
كافة الاحتياطيات المعلنة	٥١,٧٠٥,٩٩٦	٤٠,٩٢٧,٥٣٢
الارباح المدورة	١٠٦,٧٠٦,٠٢١	٦١,٩١٥,٢٠٦
الأرباح السنوية قبل المصادقة من قبل الهيئة العامة	-	٢١٥,٥٦٩,٢٧٩
الارباح الفصلية	٧٥,٣٠٨,٣٩٣	-
أحتياطي الدخل الشامل الاخر(التغير بالقيمة العادلة وفروقات ترجمة العملات الاجنبية)	(١٥,٧٣٢,٣٧٨)	(١٤,٨٠٢,٧٨١)
الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد ١٠٪ من راس المال	(٢,٣٤٥,٨٦٠)	(٢,٤٠٩,٧١٣)
الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)	(٤,٥٣٠,٣٠٣)	(٤,١٥٧,١٩٩)
مخصص مكافاة نهاية الخدمة والاجازات المتراكمة	(٧,٠١٧,٩٦١)	(٦,٣٥٧,٧٢٢)
مجموع رأس المال الأساسي	**٦٠٤,٠٩٣,٩٠٨**	**٦٩٠,٦٨٤,٦٠٢**
رأس المال المساند:		
رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر RWA	٨,٩٧٦,٧٨٠	٧,٥١٩,٦١٣
مجموع رأس المال المساند	٨,٩٧٦,٧٨٠	٧,٥١٩,٦١٣
مجموع رأس المال الاساسي والمساند	٦١٣,٠٧٠,٦٨٨	٦٩٨,٢٠٤,٢١٥
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:		
مجموع مخاطر الإئتمان	٧١٨,١٤٢,٤١٧	٦٠١,٥٦٩,٠٢١
مجموع مخاطر السوق	٣٠٥,٩٩١,٣٠٤	٦١٣,٢٩١,٢٦٧
مجموع مخاطر التشغيل	٦٣٩,٨٤٣,٩٩١	٦٣٩,٨٤٣,٩٩١
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٦٦٣,٩٧٧,٧١٢	١,٨٥٤,٧٠٤,٢٧٩
نسبة كفاية رأس المال	٣٧,٨٤٪	٣٧,٦٤٪
الحد الأدنى للنسبة التنظيمية	١٢,٥٪	١٢,٥٪

٣٠- إدارة رأس المال (تتمة)

ب- نسبة تغطية السيولة (LCR):

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٥٠٪)، (٢٠٢٥ :٢٧٠٪)، وفيما يلي إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦:

التفاصيل	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديل	٢,٢١٨,٨٩٣	٢,٢١٨,٥١٣
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديل	٢,٢١٨,٨٩٣	٢,٢١٨,٥١٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٨٨٦,٥٩٨	٨٢٢,٤١٦
نسبة تغطية السيولة %	٢٥٠٪	٢٧٠٪

٣١- بنود خارج الميزانية

أ- التزامات ومطلوبات ائتمانية

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	لغاية السنة	من سنة الى خمس سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
خطابات الضمان	٨٣,٤٨٠,٢٥٠	١,٠٦٧,٩٠٦	–	٨٤,٥٤٨,١٥٦
الاعتمادات المستندية	٢٢٨,٨٥٠,٠٧٠	–	–	٢٢٨,٨٥٠,٠٧٠
السقوف غير المستغلة	١٥٨,٣٨١,١٣٧	–	–	١٥٨,٣٨١,١٣٧
المجموع	**٤٧٠,٧١١,٤٥٧**	**١,٠٦٧,٩٠٦**	**–**	**٤٧١,٧٧٩,٣٦٣**

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

٣١- بنود خارج الميزانية (تتمة)

وتتوزع خطابات الضمان بحسب نوعها كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
خطابات حسن التنفيذ	٦٤,١١٢,٠٥٢	٨٧,٦٩٤,٦٨٧
خطابات دفعات مقدمة	١٧,٥٨٨,٧٩١	٢١,٩٦١,٠٩٨
خطابات أخرى	٢,٨٤٧,٣١٣	٨,٢٠٠,١٥٧
المجموع	**٨٤,٥٤٨,١٥٦**	**١١٧,٨٥٥,٩٤٢**

ب- التزامات تعاقدية

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
مشروع بناية فرع كركوك	٢٧٩,٧٤٧	١,٥٩٦,٧٤٦
المجموع	**٢٧٩,٧٤٧**	**١,٥٩٦,٧٤٦**

ج - الديون المحولة الى حسابات خارج الميزانية

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
رصيد بداية الفترة	١٣,٧٨٤,٠٩٠	٩,٤١٧,٩٩٧
الاضافات خلال الفترة / السنة	٤٩,٢١٨,٣٢٨	٤,٦٦٨,١٢٥
المسترد خلال الفترة / السنة	(١٥,٥٩٦)	(٣٠٢,٠٣٢)
الرصيد نهاية الفترة / السنة	**٦٢,٩٨٦,٨٢٢**	**١٣,٧٨٤,٠٩٠**

٣١- بنود خارج الميزانية (تتمة)

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (خطابات الضمان والاعتمادات والسقوف غير المستغلة) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	٢٥٧,٨٥٣,٤٩٦	١٣,٨٥٥,٢٤٨	٤٥٥,٥٩٦	٢٧٢,١٦٤,٣٤٠
التسهيلات المضافة خلال الفترة	٢٨٠,٨٩١,١٢٨	–	–	٢٨٠,٨٩١,١٢٨
التسهيلات المستحقة خلال الفترة	(٧٢,٣٦٣,٣٤٨)	(٨,٦٤٢,٦١٩)	(٢٧٠,١٣٨)	(٨١,٢٧٦,١٠٥)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(٤٧,٤٢٨,٤٠٦)	٤٧,٤٢٨,٤٠٦	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	(٨١,٠٨٦)	٨١,٠٨٦	–
التعديلات خلال الفترة	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**٤١٨,٩٥٢,٨٧٠**	**٥٢,٥٥٩,٩٤٩**	**٢٦٦,٥٤٤**	**٤٧١,٧٧٩,٣٦٣**

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

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

٣١- بنود خارج الميزانية (تتمة)

وفيما يلي أفصـــــاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	١,٤٣٦,٢٧٦	١٩,٦٠٧	١١,٨٨٤	١,٤٦٧,٧٦٧
الاضافات خلال الفترة	٥٩٢,٨٤٥	–	–	٥٩٢,٨٤٥
مخصص الخسائر المسترد	(٣٣٠,٣٢٠)	–	–	(٣٣٠,٣٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨٩,٣٨٦)	٢٨٩,٣٨٦	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
التعديلات خلال الفترة	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**١,٤٠٩,٤١٥**	**٣٠٨,٩٩٣**	**١١,٨٨٤**	**١,٧٣٠,٢٩٢**

وفيما يلي أفصـــــاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	١,٢٥٣,٣٧٣	٦٤٦,٣٤٠	–	١,٨٩٩,٧١٣
المسترد خلال السنة	(٤٣١,٩٤٦)	–	–	(٤٣١,٩٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(١١,٨٨٤)	١١,٨٨٤	–
تعديلات نيتجة تغير أسعار الصرف	٦١٤,٨٤٩	(٦١٤,٨٤٩)	–	–
الرصيد نهاية السنة	**١,٤٣٦,٢٧٦**	**١٩,٦٠٧**	**١١,٨٨٤**	**١,٤٦٧,٧٦٧**

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

أدناه افصاح بعدد الدعاوى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما وارد من الدائرة القانونية:

السنة/الفترة	تفاصيل الدعاوى (القضايا)			
	من قبل المصرف	ضد المصرف	المحسومة /للمصرف	المحسومة/ ضد المصرف
٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٤	٢٣	٩	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١	٥	٧	-

ان الاثر المالي للقضايا (الدعاوى) المقامة على المصرف بلغ (١,١٥٧,١٥٠) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١,٠٠٦,٨٤٢) 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 وبناءاً على راي الادارة والقسم القانوني فانه لن يترتب على المصرف التزامات تتجاوز رصيد مخصص الدعاوى البالغ (١,٣٥٠,٠٠٠) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١,١٠٠,٠٠٠) والذي يغطي الاثر المالي المتوقع للدعاوي اعلاه، مع العلم دعاوى العمل مغطاة بمخصص مكأفاة نهاية الخدمة.

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

تصنيف القضايا	قوي	متوسط*	ضعيف
ضد المصرف	١١	٧	صفر
من قبل المصرف	١	صفر	صفر

* دعاوى محكمة العمل

٣٣- الائتمان الممنوح لذوي العلاقة

بلغت التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٦٣,٥٥٩,٢٥٠) الف دينار عراقي (٢٠٢٥ : ٤٦,٧٥٦,٦٢٣ الف دينار عراقي).

٣٤- أرقام المقارنة

تم أعادة تبويب أرصدة البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دون أن يؤثر ذلك على الارباح وحقوق الملكية.

٣٥- أثر التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط على أعمال المصرف

تصاعدت التوترات الجيوسياسية في بعض مناطق الشرق الأوسط خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، ونتيجة لذلك تأثرت بعض الأنشطة التشغيلية للمصرف. وفي هذا الإطار، واصلت الجهات الحكومية والتنظيمية التأكيد، من خلال بياناتها العامة، على متانة الاقتصاد واستمرارية الأعمال التجارية عبر القطاعات الرئيسية.

تقوم الإدارة بشكل مستمر بتحديث الدراسات المعدة لتقييم أثر هذه الأحداث على أنشطة المصرف وأدائه المالي، وذلك من خلال إعداد سيناريوهات وإجراء اختبارات ضغط مناسبة لاتخاذ الإجراءات اللازمة التي تمكن المصرف من الاستمرار في ممارسة الأعمال في ظل الظروف الراهنة.

وسيستمر المصرف في مراقبة التطورات وتقييم آثارها المحتملة في ضوء المعلومات المتاحة، كما سيقوم بالإفصاح عن أي تأثيرات مالية جوهرية قد تنشأ عنها في الفترات اللاحقة.

٣٦- حدث لاحق

أصدر مجلس الوزراء العراقي القرار رقم (٥٤٤) بتاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠٢٦ بتعديل سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي من ١,٣١٠ دينار للدولار الواحد الى ١,٥١٠ دينار للدولار الواحد اعتبارًا من ٧ تشرين الأول ٢٠٢٦.

يُعدّ هذا التغيير حدثًا لاحقًا غير معدِّل وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) "الأحداث بعد فترة التقرير"، لأنه يعكس ظروفًا نشأت بعد تاريخ التقرير. وعليه، لم تُعدَّل المبالغ المعترف بها في القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦، وكان الأثر الناتج عن فروقات تقييم العملات الأجنبية كما في ٧ تشرين الأول ربحاً بمبلغ ١,٩١٠,٢٨٨ الف دينار عراقي.