Bank of Baghdad
Capital I.D. 400.000.000.000

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

No.

Date:

سوق العراق للاوراق المالية
الـــواردة
العدد: ٢٢٧٠
التاريخ: ١٢/٥/٢٠٢٦

العدد: د.ع/ ١٨٣٨

التاريخ: ١١/٥/٢٠٢٦

الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في2026/3/31

تحية وبعد .....

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد1

*قرص CD عدد 1

جاسم هاشم محمد
مدير الادارة المالية

احمد تحسين معله
المدير المفوض

مصرف بغداد
BANK OF BAGHDAD

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية

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

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

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في

٣١ آذار ٢٠٢٦

مصرف بغداد
Bank of Baghdad

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

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

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 – ٥٤

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: ١/٤
التاريخ: ٣٠ نيسان ٢٠٢٦

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

بغداد – العراق

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف بغداد (يشار اليه "بالمصرف") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغير في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وبيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه
تضامنية
للتدقيق ومراقبة الحسابات

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

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
بغداد – العراق

بغداد – الحارثية
محلة ٢١٣ – زقاق ٢٦ – دار ١٤

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

بيان (أ)

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

المدير المالي
جاسم هاشم محمد

المدير المفوض
أحمد تحسين معله

مصرف بغداد BANK OF BAGHDAD

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه تضامنية للتدقيق ومراقبة الحسابات

Adel alhasson & co
عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون و استشاريون

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

بيان الدخل المرحلي المختصر

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

بيان (ب)

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

المدير المالي
جاسم هاشم محمد

المدير المفوض
أحمد تحسين معله

مصرف بغداد BANK OF BAGHDAD

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر

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

بيان (ج)

	إيضاحات	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ دينار عراقي (بآلاف الدنانير) مراجعة
الدخل الشامل الاخر للفترة:			
صافي ربح الفترة بعد الضريبة		٢١,٩٤٦,٧٤٨	٧٠,٦٢٨,٦١١
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	د	(٤٧٦,٨١٤)	(٣٠٥,١٤٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة		**٢١,٤٦٩,٩٣٤**	**٧٠,٣٢٣,٤٦٣**

1

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)

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

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦	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	٥١,٦٤٧,٥٠٤	٥٨,٤٩٢	(٢٤,٩٢٦)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	٧٠٣,٦٠٩,٢٣٦
الربح للفترة – بيان ب	–	–	–	–	–	٢١,٩٤٦,٧٤٨	٢١,٩٤٦,٧٤٨
صافي التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	(٤٧٦,٨١٤)	–	–	(٤٧٦,٨١٤)
المحول الى الاحتياطيات	–	١,٠٩٧,٣٣٧	–	–	–	(١,٠٩٧,٣٣٧)	–
الارباح الموزعه	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٥٢,٧٤٤,٨٤١**	**٥٨,٤٩٢**	**(٥٠١,٧٤٠)**	**(١٤,٧٧٧,٨٥٥)**	**٢٨٧,٥٥٥,٤٣٢**	**٧٢٥,٠٧٩,١٧٠**

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)

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

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار 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	–	–	–	–	–	٧٠,٦٢٨,٦١١	٧٠,٦٢٨,٦١١
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	(٣٠٥,١٤٨)	–	–	(٣٠٥,١٤٨)
المحول الى الاحتياطيات	–	٣,٥٣١,٤٣٠	–	–	–	(٣,٥٣١,٤٣٠)	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٤,٤٠٠,٤٧٠**	**٥٨,٤٩٢**	**(٨٥٣,٩٨٢)**	**(١٤,٧٧٧,٨٥٥)**	**٣٦٩,٠١٢,٣٨٧**	**٧٩٧,٨٣٩,٥١٢**

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

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

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

بيان (هـ)

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

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

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

١-معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨ شباط ١٩٩٢ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كاول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٤٠٠ مليار دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ , حيث تم زيادته عدة مرات كان أخرها بموجب قرار الهيئة العامة في ١٨ آيار ٢٠٢٤ بإصدار اسهم مجانية بعدد (١٠٠) مليار سهم بقيمة اسمية (١) دينار للسهم. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه ٣٥ فرع المنتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية (فرع بيروت) 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 رقم (١٠) في -- نيسان ٢٠٢٦.

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

٢-١ أسس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". 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 للثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الجوهرية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية 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
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.

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

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

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

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

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

تدني الادوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . ويبين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

في 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 ٣١ آذار 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 .
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب عن ارباحها ، والتقديرات الضريبية 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
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 مدققة طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

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

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

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 العرض 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)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (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 قصيرة الآجل وعقود الايجار منخفضة القيمة , أختار المصرف عدم الاعتراف بحق استخدام الاصول و التزامات الايجار لتلك العقود التي تكون فترة الايجار ١٢ شهراً أو أقل , والايجارات منخفضة القيمة. ويعترف المصرف بدفعات الايجار لهذه العقود كمصاريف تشغيلية خلال مدة الايجار.

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ لمخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعه كما موضح أدناه:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

* توزعت أرصدة الادوات المالية بحسب المراحل كما موضح أدناه :

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

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

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

- بموجب كتابنا المرقم د.ح/١/٩٠٠ في ٧ اب ٢٠٢٥ تم اعلام البنك المركزي العراقي – شعبة المصارف التجارية, لتغطية الأثر وفق المنهجية المعتمدة لمصرف بغداد، وعلى الرغم من ذلك استمرت 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.

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

٣- النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* بلغت الأرصدة في الصرافات الآلية للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٦,٤٣٥,٠١٩) 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 ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١٠٠٪).

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

**** بلغت تأمينات خطابات الضمان (٦٤١,٦٢٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار 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 التعلميات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

من ضمن أرصدة البنوك المركزية, أرصدة لدى مصرف لبنان المركزي (لكافة العملات المحلية والأجنبية) بضمنها الاحتياطي النقدي وبمجموع (١٢,٦٥٣,٥٦١) الف دينار عراقي مغطاة بنسبة (١٠٠٪) بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٥: ١٢,٤٣٣,٠٣٨) الف دينار عراقي ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فان الأرصدة مقيدة السحب النقدي فيما يخص العملات الاجنبية. وحسب التفاصيل أدناه:

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

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

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

في أدناه إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار 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	١,١٩٨,٦١٢,٠٨١	–	٢٨٥,٠٥٩	١,١٩٨,٨٩٧,١٤٠
الارصدة المسددة خلال الفترة	(١,٣٦٠,٨٦٧,٨٠٢)	–	(٨٨,٣١٦)	(١,٣٦٠,٩٥٦,١١٨)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**٥٧١,١٢٠,٢٥٧**	–	**٥٧,٩٠٢,٠٥٤**	**٦٢٩,٠٢٢,٣١١**

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**

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

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 ٣١ آذار 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	–	–	–	–
التعديلات خلال الفترة	(١٩٦,٧٤١)	–	١٩٦,٧٤١	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**٣١٤,٤١٠**	–	**٥٧,٩٠٢,٠٥٤**	**٥٨,٢١٦,٤٦٤**

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
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٤.أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* بلغت الارصـــدة لدى البنوك والمؤســـســـات المصـــرفية الخارجية والتي لا يتقاضـــى عليها فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (١٢٢,٩٢٢,٤٥٩) الف دينار عراقي (٢٠٢٥ : ١١٠,٤٥٦,٨٣١) الف دينار عراقي.

** بلغت الأرصدة مقيدة السحـب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (٢,٦٥٥,٩٨٩) ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. (٢٠٢٥ : ٢,٦٤٣,٣٩٨) الف دينار , لدى مصارف تابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان وارصدة لصالح فرع المصرف في بيروت بمبلغ (٤٢,٥٩١) ألف دينار ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق ولبنان فإن استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، ومغطاة بمخصص الخسائر الائتمانية بنسبة (١٠٠٪) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مع العرض ان أحد المصارف ملتزم بتسديد الدفعات الشهرية وفق التسوية الموقعه معهم، وتم تكوين مخصص على كامل المبلغ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

أدناه أفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار 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	٦٧٣,٨٩٥,١٤٧	–	–	٦٧٣,٨٩٥,١٤٧
الأرصدة المسحوبة خلال الفترة	(٨٣٥,٨٧٨,٢٠٨)	(٣٠,٠٠٠)	–	(٨٣٥,٩٠٨,٢٠٨)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	**١٣٤,١٦٣,٢٦٤**	**١,٢٠٥,٣٩٨**	**١,٤٥٠,٥٩١**	**١٣٦,٨١٩,٢٥٣**

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

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 ٣١ آذار 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	٣٠,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد في نهاية الفترة	**٢٧٥,١٢٠**	**١,٢٠٥,٣٩٨**	**١,٤٥٠,٣٥٠**	**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**

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

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- **الاستثمارات في الاسهم:**

	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
اسهم شركات – مدرجة في الاسواق المالية	٦,٥٨٣,٨٥٣	٦,٢٦٥,١٤٣
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية	٦٤,٥٠٤	٨٦١,٦٩٤
	٦,٦٤٨,٣٥٧	**٧,١٢٦,٨٣٧**

أدناه أفصاح الحركة على القيمة العادلة:

	٣١ آذار 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	–	–
تغيير اسعار الصرف	(١,٦٦٦)	٨,٢٩٦
	٧,١٢٥,١٧١	**٦,٦٠٢,٩٢٩**
إحتياطي التغير في القيمة العادلة	(٤٧٦,٨١٤)	٥٢٣,٩٠٨
رصيد نهاية الفترة/السنة	**٦,٦٤٨,٣٥٧**	**٧,١٢٦,٨٣٧**

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

٦-موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

	٣١ آذار 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	٧٩,٨١٢,١٧٠	٩٩,٧٧١,١٨٠
سندات حكومية خارجية– لبنان *	٢٦,٢٩٩,٨١٦	٢٦,٣١٨,٦٤٠
سندات وزارة المالية العراقية	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	**١,٢٠٦,١١١,٩٨٦**	**١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠**
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	(٢٦,٣٣٤,٤٧٣)	(٢٦,٣٥٣,٢٩٨)
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	**١,١٧٩,٧٧٧,٥١٣**	**١,١٩٩,٧٣٦,٥٢٢**

٦- أ – تحليل الموجودات المالية بحسب معدل العائد :

	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت	١,٢٠٦,١١١,٩٨٦	١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠
المجموع	**١,٢٠٦,١١١,٩٨٦**	**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 ٧٥,٦٪ ، هذا وقد استثمر المصرف (فرع بيروت) بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

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

٦-موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

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

	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	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات المستحقة خلال الفترة	(٦٩,٩٥٩,٠٠٩)	-	-	(٦٩,٩٥٩,٠٠٩)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	(١٨,٨٢٥)	(١٨,٨٢٥)
الرصيد نهاية الفترة	١,١٧٩,٨١٢,١٧٠	-	٢٦,٢٩٩,٨١٦	١,٢٠٦,١١١,٩٨٦

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

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

٦-موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي (تتمة)

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

	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 خلال الفترة	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
التغيرات الناتجه عن تعديلات	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	(١٨,٨٢٥)	(١٨,٨٢٥)
الرصيد نهاية الفترة	**٣٤,٦٥٧**	**–**	**٢٦,٢٩٩,٨١٦**	**٢٦,٣٣٤,٤٧٣**

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**

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

٧.تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
الافراد		
قروض **	٦٢,٨١٠,٨١٦	٥٩,٥٢٩,٥٠٩
مجموع الافراد	**٦٢,٨١٠,٨١٦**	**٥٩,٥٢٩,٥٠٩**
الشركات الكبيرة و المتوسطة		
قروض	١٤٠,٧٩٣,٩٦٠	١١٣,٩٤٢,٠٩٥
كمبيالات واوراق تجارية مخصومة	–	–
حسابات جارية مدينة	٥٥,٩٤٥,٩٥٧	٥٥,٨٨١,٢٠٧
مجموع الشركات الكبيرة والمتوسطة	**١٩٦,٧٣٩,٩١٧**	**١٦٩,٨٢٣,٣٠٢**
المجموع الاجمالي للتسهيلات	**٢٥٩,٥٥٠,٧٣٣**	**٢٢٩,٣٥٢,٨١١**
تنزل:		
فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ)	(٨,٤٢٠,٧٥٢)	(٨,٢٧٦,٠٦١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح٧ ب)	(٧٤,٥١٦,٨٥٢)	(٧٠,٤٥٦,٦١٢)
مجموع التسهيلات الإئتمانية المباشرة – بالصافي	**١٧٦,٦١٣,١٢٩**	**١٥٠,٦٢٠,١٣٨**

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

** تعرض القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغـــة (٤٨٩,١٠٨) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٩٦٨,٢١٥) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدما عن القروض الممنوحة مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات.

– بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (٨٣,٢٧٥,٧٠٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ اي مانسبتة (٣٢,٠٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٥ : ٨٢,٦٠٩,٦٩١) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٣٦,٠٢٪) .

– بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٧٤,٨٥٤,٩٥١) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٣٢,٦٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة، (٢٠٢٥: ٧٤,٣٣٣,٦٣٠) الف دينار عراقي اي ما نسبته (٢٩,٨١٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

– التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة تم منحها ما بين سنة ٢٠٠٩ وسنة ٢٠١٤ , وادارة المصرف مستمرة بمتابعتها وتحصيلها.

– بلغت نسبة تغطية التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بالمخصصات بعد تنزيل الفوائد المعلقة نسبة (٩٢,٨٦٪) ,(٢٠٢٥: ٨٨,٣٥٪).

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

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

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

	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

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

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

	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	٥٩,٣٣٠,٦٥٤	٩,٤٨٣,٦٨١	٦٨,٨١٤,٣٣٥	–	–	–	–	–	–	٥٩,٣٣٠,٦٥٤	٩,٤٨٣,٦٨١	٦٨,٨١٤,٣٣٥
الارصدة المسددة خلال الفترة	(١٩,٥٢٠,٦٠٤)	(٦,٢٠٢,٣٧٤)	(٢٥,٧٢٢,٩٧٨)	(١٢,٨٩٣,٤٣٥)	–	(١٢,٨٩٣,٤٣٥)	–	–	–	(٣٢,٤١٤,٠٣٩)	(٦,٢٠٢,٣٧٤)	(٣٨,٦١٦,٤١٣)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	(٦٨٢,٧٦٢)	(٦٨٢,٧٦٢)	–	٦٨٢,٧٦٢	٦٨٢,٧٦٢	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	(٢,٥٦٧)	(٦٦٣,٤٤٥)	(٦٦٦,٠١٢)	٢,٥٦٧	٦٦٣,٤٤٥	٦٦٦,٠١٢	–	–	–
المشطوبة والمحولة خارج الميزانية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**١٠٧,٥٧٦,٠٣٠**	**٣١,٣٨١,١٤٩**	**١٣٨,٩٥٧,١٧٩**	**٣٥,٧٨٩,٩٧٤**	**١,٥٢٧,٨٧٧**	**٣٧,٣١٧,٨٥١**	**٥٣,٣٧٣,٩١٣**	**٢٩,٩٠١,٧٩٠**	**٨٣,٢٧٥,٧٠٣**	**١٩٦,٧٣٩,٩١٧**	**٦٢,٨١٠,٨١٦**	**٢٥٩,٥٥٠,٧٣٣**

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

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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

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

	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	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	١٤٧,٦٠٦	–	١٤٧,٦٠٦	٢٣٦,١١٦	–	٢٣٦,١١٦	٣,٦٧٦,٥١٨	–	٣,٦٧٦,٥١٨	٤,٠٦٠,٢٤٠	–	٤,٠٦٠,٢٤٠
الارصدة المسددة خلال الفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	(١٣٨,٣٢٥)	(١٣٨,٣٢٥)	–	١٣٨,٣٢٥	١٣٨,٣٢٥	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–	(١٥٧,٩٢١)	(١٥٧,٩٢١)	–	١٥٧,٩٢١	١٥٧,٩٢١	–	–	–
التعديلات خلال الفترة	–	–	–	–	–	–	٢٥٣,٢٢١	(٢٥٣,٢٢١)	–	٢٥٣,٢٢١	(٢٥٣,٢٢١)	–
المشطوبة والمحولة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**٢,٨٩٩,٢٠٩**	**١٥١,٩٨٨**	**٣,٠٥١,١٩٧**	**١,٨٨٤,٢٧١**	**٦٨,٤٤٩**	**١,٩٥٢,٧٢٠**	**٤٨,٦٤٥,٩٥١**	**٢٠,٨٦٦,٩٨٤**	**٦٩,٥١٢,٩٣٥**	**٥٣,٤٢٩,٤٣١**	**٢١,٠٨٧,٤٢١**	**٧٤,٥١٦,٨٥٢**

– 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		
		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	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**

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

٨ / أ حق إستخدام الأصول

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

٨/ ب التزامات عقود الإيجار

	٣١ آذار 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	(١٦٣,٩٥٦)	(٦٢٨,٣٤٢)
يضاف : فوائد التزام عقود الإيجار	٢٠,٦١٩	٦٠,٨٢٥
الرصيد نهاية الفترة/السنة	**١,٥٥٥,٧٤٤**	**١,٦٩٩,٠٨١**

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

٩ – الموجودات الأخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
تأمينات لدى الغير	٥,٤٥٦,٨٦٥	٥,٥١٦,٥٦٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٩,٦٠٩,٥٥٦	٥,٨٢٣,٢٣٠
فوائد مستحقة	٣٦,٣٠٥,٧٠١	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	٢٨٦,٢٦٩	٢٤٤,١٨٦
النقد المسروق والشيكات المزيفة ***	٣٧,٢٤٢,٠٢٩	٣٧,٢٤٢,٠٢٩
مخصصات النقد المسروق والشيكات المزيفة ***	(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)	(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)
إجمالي رصيد الموجودات الأخرى	**٦١,٦٩٨,٩٨٣**	**٥٧,٣٨٢,٠٤٨**
ينزل :مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه	(٦,٩٤٣,٧٩١)	(٦,٩٤٣,٧٩١)
مجموع الموجودات الأخرى – بالصافي	**٥٤,٧٥٥,١٩٢**	**٥٠,٤٣٨,٢٥٧**

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

**يمثل مبلغ الذمم 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 (٣٧,٢٤٢,٠٢٩) الف دينار عراقي . اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠٪ من مجموع السرقات حيث تم أثبات هذه السرقات كذمم 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 .

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

٩ – الموجودات الأخرى – بالصافي (تتمة)

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

	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	٣٤,٥٣٩,٧٠٧	–	–	٣٤,٥٣٩,٧٠٧
الارصدة المسددة خلال الفترة	(٣٤,٠٠٩,٠٩٨)	–	–	(٣٤,٠٠٩,٠٩٨)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–
التعديلات خلال الفترة	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٤٥,١٦١,٢٣٢**	–	**٦,٩٢٨,١٩٥**	**٥٢,٠٨٩,٤٢٧**

– 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**

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

أدنـــــاه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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
تعديلات خلال الفترة	–	–	–	–
الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
التغير في اسعار الصرف	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	**١٥,٥٩٦**	**–**	**٦,٩٢٨,١٩٥**	**٦,٩٤٣,٧٩١**

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**

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

١٠- ودائع بنوك ومؤسسات مالية

يمثل رصيد ودائع ومؤسسات مالية مع مصرف بغداد ما يلي:

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

١١ - ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

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

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,١١٠) الف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٦٣٪) من أجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ , (٢٠٢٥ : ١٣,١١٠) الف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٠٦٣٪) .

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

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

١٢- تأمينـات نقديـة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية	١١٦,٤٦٠,٥٢٠	١٩,٣٤٧,٩٦١
تأمينات مقابل خطابات ضمان	٢١,٢٥٧,٨٧٥	٢٤,٠٧٤,٦٢٢
تأمينات نقدية أخرى	٢,١٨٩,٩٩٥	٢,٢٥٦,٢٧٩
	١٣٩,٩٠٨,٣٩٠	**٤٥,٦٧٨,٨٦٢**

١٣ - ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣١ آذار 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	-	(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)
ضريبة الدخل المقدرة خلال الفترة/السنة	٩٣٤,١٧٩	٢٦,٩٩٧,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	**٢٧,٩٣١,٤١٣**	**٢٦,٩٩٧,٢٣٤**

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل*	٢٣,١٢١,٩٦٧	٨٠,٨٤٦,٧٦٩
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢٤,٥٢٢,٣٥٩)	(١٨,٩٢٣,٦١٥)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٧,٦٢٨,٢٤٩	٤,٨٣٥,١٨٦
الربح الضريبي	**٦,٢٢٧,٨٥٧**	**٦٦,٧٥٨,٣٤٠**
ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥٪	٩٣٤,١٧٩	١٠,٠١٣,٧٥١
ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧٪	-	-
	٩٣٤,١٧٩	**١٠,٠١٣,٧٥١**

* الربح المحاسبي قبل الضريبة يمثل الصافي لفروع العراق فقط بعد استبعاد خسارة فرع لبنان البالغة (٢٤١,٠٤٠) الف دينار عراقي

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

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

١٣ – ضريبة الدخل (تتمة)

جـ – ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

	٣١ آذار ٢٠٢٦
	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)
الربح المحاسبي – بيان (ب)	٢٢,٨٨٠,٩٢٧
خسارة فرع بيروت – تضاف	٢٤١,٠٤٠
الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل لفروع العراق	٢٣,١٢١,٩٦٧
تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	
الغرامات والتعويضات	(٢٨٩,٠٦٣)
المخصصات المتنوعة	(١,٢٥٩,٧٣٧)
فوائد واطفاء تطبيق معيار الدولي ١٦	(١٨٠,٨٣٤)
اجور اتفاقة الادراة مع البنك الاردني الكويتي	(١,٨٢٣,٨٦٩)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٠٦١,٢٤٠)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	(١٣,٥٠٦)
مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً	**(٧,٦٢٨,٢٤٩)**
تنزل : الايرادات غير الخاضعة للضرائب	
ارباح رأسمالية	٣٨
ايردات مستردة لسنوات سابقة	٦٨١
فوائد سندات الاعمار**	٦,٨١٩,١٧٨
فوائد سندات أنجاز ***	٧,٤٨٤,٣٨٤
فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند) ****	٢,١٤١,٣٦٦
فوائد السندات الوطنية	٨,٠٧٦,٧١٢
أيرادات غير خاضعة للضريبة	**٢٤,٥٢٢,٣٥٩**
الربح الضريبي	**٦,٢٢٧,٨٥٧**
ضريبة الدخل على المصرف ١٥٪	**٩٣٤,١٧٩**

* تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضريبة الدخل العراقي و بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بعد تنزيل المصروفات غير المقبولة ضريبياً والايرادات الغير خاضعة للضرائب بموجب القانون , فيما يخص فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية وفقط في حالة تحقيق الفرع للارباح يتم اعتماد الضريبة وفق قانون الضريبة في الجمهورية اللبنانية ويتم خصمها من الضريبة المستحقة. وبحسب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٤ - مخصصات متنوعة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

المخصص	رصيد بداية الفترة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المضاف دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستخدم والمسترد دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	تغير سعر الصرف دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رصيد اخر الفترة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة	١,٣٧٢,٣٩٨	-	-	-	١,٣٧٢,٣٩٨
مخصصات تعويض نهاية الخدمة	٥,٤٨٨,٣٩٨	٣٠٠,٠٠٠	(٧٢,٩٠٧)	-	٥,٧١٥,٤٩١
مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة	٨٦٩,٣٢٤	١٥٠,٠٠٠	(٧٥,١٥١)	-	٩٤٤,١٧٣
مخصصات الدعاوى المرفوعة على المصرف	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
مخصص مخاطر متنوعة	١,١٩٦,٠٧٧	٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٩٦,٠٧٧
مخصص ضريبة العقار	٦٦,٩٥٠	٩,٧٣٧	-	-	٧٦,٦٨٧
مخصص السقوف غير المستغلة	٩٥,٣٦٩	-	-	-	٩٥,٣٦٩
المجموع	١٠,١٨٨,٥١٦	١,٢٥٩,٧٣٧	(١٤٨,٠٥٨)	-	١١,٣٠٠,١٩٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المخصص	رصيد بداية الفترة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المضاف دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المستخدم والمسترد دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	تغير سعر الصرف دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رصيد اخر الفترة 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**

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

١٥ – مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مدققة
شيكات مصدقـــــــة	١٠,٩٤١,٣٠٧	١٠,١٨٥,٨٠٣
التزامات لقاء خدمات الصراف الالي	٣,٠٧٦,٥٥١	٢٨٥,٠٣٥
ارباح المساهمين المستحقـــة	١٠,٤٤٩,٦٩٧	١٠,٧٨٢,٧٨٤
مبالغ مقبوضة عن تأسيس الشركات	٦,٥٦٣,٠١٣	٤,٥٦٣,٠١٣
فوائد مستحقة غير مدفوعـــه	٢٦٣,١٣٣	٦٨٤,٨٧٥
تأمينات مستلمـــة من الغير *	١,٠٩٥,٦٧١	٨٧٢,٣٨٣
مصاريف مستحقة غير مدفوعـة	١,٣٠٧,٤٢٥	٣,٨٦٤,٥٤٥
ذمـــم دائنـــــــة	٢,٢٨١,٧٢٨	٢,٧٨٠,٦٤٩
أرصدة الزبائن المتوفيـــــن	١,٤٧٧,١٠٣	٦٩٠,٢٥٢
مبالغ محجوزة لصالح ديوان التأمين **	١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة	٤٣,٩٩٢	٧٨,١٨٣
المطلوبات الأخـــــــرى	٢,١٨٧,٤٤٢	١,٧٤٤,٩٤٢
	٣٩,٨٢٨,٠٦٢	**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 المرقي 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
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٦ – رأس المال والاحتياطيات

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

ب – الاحتياطيات

– احتياطي قانوني(الزامي).

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

– الأحتياطيات أخرى

تشمل الاحتياطيات التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية أولغايات 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 – الارباح المدورة

	٣١ آذار 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	٢١,٩٤٦,٧٤٨	٢١٥,٥٦٩,٢٧٩
الارباح الموزعـــة*	–	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحـــول للأحتياطيات	(١,٠٩٧,٣٣٧)	(١٠,٧٧٨,٤٦٤)
الرصيد نهاية الفترة / السنة	**٢٨٧,٥٥٥,٤٣٢**	**٢٦٦,٧٠٦,٠٢١**

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

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

١٧. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

أ) تفاصيل –الفوائد الدائنة– من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

١٨. الفوائد المدينة

إن تفاصيل الفوائد المدينة كما مبين في أدناه:

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

١٩-.صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل العمولات هي كما يلي:

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

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

٢٠-.صافي أرباح من العملات الأجنبية

إن تفاصيل صافي الارباح من التعامل بالعملات الاجنبية كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
أرباح ناتجة من بيع وشراء العملات الاجنبية*	٥,٦٨٢,٤٦٠	٣٩,٢٤٧,٧٠٧
(خسائر) أرباح ناتجة عن اعادة تقييم العملات	٦٨٢,٠٧٣	(٢,٩٦٠,٨٨٢)
	٦,٣٦٤,٥٣٣	**٣٦,٢٨٦,٨٢٥**

*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 الحـوالات المنفذة عن طريق المصرف بمبلغ (٦٠٥,٤٧٨,٧٥٠) دولار امريكي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٣,٣٧٧,٧٩٦,١٤٩ دولار امريكي).

٢١- ايرادات أخرى وارباح راسمالية

	للثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الايرادات المستردة لسنوات سابقة	٦٨١	-
إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف	-	٥٢,٨٨٤
ايرادات استثمارات	٣٨	-
إيرادات أخرى	١٢٢	-
ارباح راسمالية	-	٤٥١
	٨٤١	**٥٣,٣٣٥**

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

٢٢- رواتب الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين	٦,٥٥٤,٨٨٢	٣,٧٦٨,٦٤٨
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣٩٤,١٨١	٣٣٧,٦١٨
مكافأت تشجيعية	١٦٣,٩٥٠	-
تأمين الموظفين	٨٨٢	١
	٧,١١٣,٨٩٥	**٤,١٠٦,٢٦٧**

٢٢- أ : أدناه ايضاح توزيع بنود نفقات الموظفين للفترة (لفروع العراق وفرع بيروت) , حيث إن فروع العراق تخضع لقانون ضريبة الدخل العراقي , فيما يخص فرع بيروت يخضع لقانون ضريبة الدخل في الجمهورية اللبنانية.

	فروع العراق	فرع بيروت	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين	٦,٤٠٧,٤١٤	١٤٧,٤٦٨	٦,٥٥٤,٨٨٢
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣٧٧,٤١٩	١٦,٧٦٢	٣٩٤,١٨١
مكافأة تشجيعية	١٦٣,٩٥٠	-	١٦٣,٩٥٠
تأمين الموظفين	-	٨٨٢	٨٨٢
المجموع	**٦,٩٤٨,٧٨٣**	**١٦٥,١١٢**	**٧,١١٣,٨٩٥**

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

٢٣- مصاريف تشغيلية أخرى

	للثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
أجور خدمات اتفاقية الأدارة مع البنك الاردني الكويتي	١,٨٢٣,٨٦٩	-
الخدمات المهنية والاستشارية	١,٧٢٥,٩٢٠	١,٠٩٤,٢٠١
رسوم تراخيص الأنظمة والبرمجيات	١,٠١٧,٥٧٦	٦٥٥,٣٩٠
دعايـــة وإعلان	٦٠٢,٣٠١	٤٤٤,٣٩٥
رسوم التأميـــن	٤٩٠,٨٦٩	٧,١٥٥
مصاريف خدمية متنوعة	٤٣٢,٧١٩	٤٥٥,٠٤٥
الغرامـــات والتعويضات	٢٨٩,٠٦٣	١٥,٧٥٨
رسوم وضرائب حكومية	٢٥٣,٨٤٥	٣٤٣,٧٧٤
مصاريف السفر والايفاد	١٩٨,٢١٠	٥٦٩,١١٢
القرطاسية والمطبوعات	١٣٠,٥١٨	١٩٣,٧٠٧
الـوقود والزيوت	١٠١,٩٦٤	٩٢,٢٧٨
مصاريف الصيانة	٧٩,٩٦٩	٨٤,٣٦٥
مصاريف الماء والكهرباء	٦٢,٥٩٩	٥٤,٣٨٤
خدمات الاتصالات والانترنيت	٤٥,٢٠١	٥٥,٠١٥
نقل السلع والبضائع	٢٥,١٠٤	٢٧,٩٨٨
أجور تدقيق البيانات المالية/ جهات أخرى	١٢,٩٧٧	٩,٠٥٠
الضيافـــة	١١,٥٧٦	١٣,٦١٥
التبرعـــات للغير	٨,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مكأفاة لغير العاملين	٢,٦٥٥	٤٧,٧٦٢
	٧,٣١٤,٩٣٥	**٤,١٧٢,٩٩٤**

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

٢٤- حصة السهم من ربح السنة والعائد لمساهمي المصرف

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

	للثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
صافي ربح الفترة	٢١,٩٤٦,٧٤٨	٧٠,٦٢٨,٦١١
المتوسط المرجح (الموزون) لعدد الأسهم خلال الفترة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس , دينار	فلس , دينار
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربـــح الفترة	٠,٠٥٥	٠,١٧٧

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

٢٥- النقد وما في حكمه

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

	للثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية	٩٥٨,٠١١,٨٩٧	١,٩٨٩,٠٠٦,٩٤٨
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ٣ شهور	١٣٦,٨١٩,٢٥٣	٤٢٤,٨٠٠,١٥٥
ينزل: ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ شهور	(٢,٨١٦,٥٦١)	(٢٦٢,٦٨٨)
ينزل : الأرصـــدة المقيدة	(٣٥٨,٢٣٧,٩٥٥)	(٥٠٦,٩٥٨,٠٦٥)
مجموع النقد وما في حكمه نهاية الفترة	٧٣٣,٧٧٦,٦٣٤	١,٩٠٦,٥٨٦,٣٥٠

تفاصيل الأرصدة المقيدة كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
الإحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية (العراق – لبنان)	٢٩٨,٧٨٢,٤٤٨	٤٤٠,٢٢٦,٤١٤
إحتياطي خطابات الضمـــــــــــــــــــــــان	٦٤١,٦٢٦	٣٩٧,١٦٣
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي – فروع أقليم كردستان	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٤٥,٢٧٢,٢٧٤
أرصدة لدى المصرف المركزي اللبناني ومؤسسات مصرفية	١٣,٥٤١,٦٠٧	٢١,٠٦٢,٢١٤
المجمـــــــــــــوع	٣٥٨,٢٣٧,٩٥٥	٥٠٦,٩٥٨,٠٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٦- الارصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	كبار المساهمين	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الأدارة	الأدارة التنفيذية	٣١ آذار 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	٦,٦٥٧,٨٧٥	-	-	-	٦,٦٥٧,٨٧٥	١٢,٨٢٤,٢٠٦
ودائع بنوك مؤسسات مالية	٢,٦٥٤,٧٣١	٤,٣٠٤,٥٣٢	-	-	٦,٩٥٩,٢٦٣	٤,٣٥٠,٩٠٤
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	٥,٨٠٣,٦٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٨٠٦,٦٢٦	-	-	٢,٨٠٦,٦٢٦	٢,٨٦٨,٩٩٦
بنود خارج بيان المركز المالي : -						
خطابات الضمان وأعتمادات مستندية	٥٢,٣٨٩,٠٢٠	-	-	-	٥٢,٣٨٩,٠٢٠	٤٦,٧٥٦,٦٢٣
سقوف غير مستغلة	١٣,١١٠,٩٨٠	-	-	-	١٣,١١٠,٩٨٠	-

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
بنود بيان الدخل :		
ايرادات الفوائد	٣٢٠,٤٣٥	-
مصروفات الفوائد	(١٨٧,٠٦٢)	(١٠٠,١٢١)
اجور اتفاقية الادارة	(١,٨٢٣,٨٦٩)	(٦٢٤,٧٧٨)
الرواتب و المنافع والمكأفات	(٦١٢,٣٥٢)	(٤٠٨,٣٥٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية:

تم تعريف القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن استلامها لبيع أصل أو دفعها لسداد التزام في تاريخ القياس لعملية 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 المعدّلة) 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 ٣١ آذار 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	٦,٥٨٣,٨٥٣	-	٦٤,٥٠٤	**٦,٦٤٨,٣٥٧**

	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**

٢٧- 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ والامر نفسه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦ .

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

٢٨- إدارة المخاطر

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار منهجي لإدارة المخاطر 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 و الادارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر السيولة(LCR,NSFR)، 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.

٢٨ – 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

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨ – ٢ مخاطر السوق

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

٢٨ – ٢-١ مخاطر أسعار الفائدة

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

٢٨ – ٢-٢ مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ٤٠٪ من رأس المال الأساسي والمساند. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن 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 تيعلق في ضوابط النقد إدارة مراكز النقد الاجنبي المسموح بها لدى المصارف في كتابهم رقم ١٨٠/٣/٩ بتاريخ ٣١ حزيران ٢٠٢١ فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح ٢٠٪ من رأس المال الأساسي و المساند. هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣١ آذار ٢٠٢٦ كان ١,٣١٠ دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ٨٩,٥٠٠ ليرة للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

٢٨- ٢-٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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.

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

٢٩- إدارة رأس المال

يهدف المصرف من ادارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

١- التوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي المتعلقة بادارة رأس المال من خلال تطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I.
٢- المحافظة على قدرة المصرف 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:

	٣١ آذار ٢٠٢٦ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رأس المال الأساسي:		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
كافة الاحتياطيات المعلنـــة	٤٠,٨٦٩,٠٤٠	٤٠,٩٢٧,٥٣٢
الارباح المـــــدورة	٦١,٩١٥,٢٠٦	٦١,٩١٥,٢٠٦
الأرباح السنوية قبل المصادقة من قبل الهيئة العامة	٢١٥,٥٦٩,٢٧٩	٢١٥,٥٦٩,٢٧٩
الارباح الفصليـــــة	٢١,٩٤٦,٧٤٧	-
أحتياطي الدخل الشامل الاخر(التغير بالقيمة العادلة وفروقات ترجمة العملات الاجنبية)	(١٥,٢٧٩,٥٩٥)	(١٤,٨٠٢,٧٨١)
الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد١٠٪ من راس المال	(٢,٣٥٧,٣٢٨)	(٢,٤٠٩,٧١٣)
الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)	(٤,٢٠٣,٩٣٣)	(٤,١٥٧,١٩٩)
مخصص مكافاة نهاية الخدمـــة	(٦,٦٥٩,٦٦٤)	(٦,٣٥٧,٧٢٢)
مجموع رأس المال الأساسي	٧١١,٧٩٩,٧٥٢	٦٩٠,٦٨٤,٦٠٢
رأس المال المساند:		
رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في RWAالمرحلة الاولى ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٨,٢٧٦,٤٦٥	٧,٥١٩,٦١٣
مجموع رأس المال المساند	٨,٢٧٦,٤٦٥	٧,٥١٩,٦١٣
مجموع رأس المال الاساسي والمساند	٧٢٠,٠٧٦,٢١٧	٦٩٨,٢٠٤,٢١٥
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:		
مجموع مخاطر الإئتمان	٧٧٦,٦٣٩,٨٣٤	٦٠١,٥٦٩,٠٢١
مجموع مخاطر السوق	٤٢٧,٩٦٥,٢١٩	٦١٣,٢٩١,٢٦٧
مجموع مخاطر التشغيل	٦٣٩,٨٤٣,٩٩١	٦٣٩,٨٤٣,٩٩١
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٨٤٤,٤٤٩,٠٤٤	١,٨٥٤,٧٠٤,٢٧٩
نسبة كفاية رأس المال	٪٣٩,٠٤	٪٣٧,٦٤
الحد الأدنى للنسبة التنظيمية	٪١٢,٥	٪١٢,٥

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

٢٩- إدارة رأس المال (تتمه)

ب- نسبة تغطية السيولة (LCR):

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٩٣٪)، (٢٠٢٥ : ٢٧٠٪)، وفيما يلي إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦:

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

٣٠- التزامات ومطلوبات محتملة / بنود خارج الميزانية

أ- التزامات ومطلوبات ائتمانية

٣١ آذار 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	٩١,٥٨٤,٩٦٦	٤,١٢٣,٩٦٠	٤,٣٨٩	٩٥,٧١٣,٣١٥
الاعتمادات المستندية	١٧٣,٢٦٠,٣٢٨	–	–	١٧٣,٢٦٠,٣٢٨
السقوف غير المستغلة	٩٤,٩٢٠,٧٩٦	–	–	٩٤,٩٢٠,٧٩٦
المجموع	**٣٥٩,٧٦٦,٠٩٠**	**٤,١٢٣,٩٦٠**	**٤,٣٨٩**	**٣٦٣,٨٩٤,٤٣٩**

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**

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

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

وتتوزع خطابات الضمان بحسب نوعها كما يلي:

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

ب- التزامات تعاقدية

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

ج - الديون المشطوبة

	٣١ آذار 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	-	٤.٦٦٨.١٢٥
المسترد خلال الفترة / السنة	(٦٨١)	(٣٠٢.٠٣٢)
الرصيد نهاية الفترة / السنة	**١٣.٧٨٣.٤٠٩**	**١٣.٧٨٤.٠٩٠**

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

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

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

	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	١٧٥,٥٣٧,٦٧٨	–	–	١٧٥,٥٣٧,٦٧٨
التسهيلات المستحقة خلال الفترة	(٧٢,٣٦٣,٣٤٨)	(١١,٣٤٤,٥١٠)	(٩٩,٧٢١)	(٨٣,٨٠٧,٥٧٩)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**٣٦١,٠٢٧,٨٢٦**	**٢,٥١٠,٧٣٨**	**٣٥٥,٨٧٥**	**٣٦٣,٨٩٤,٤٣٩**

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**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

وفيما يلي أفصـــــاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار 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
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
التعديلات خلال الفترة	(٤٣,٠٢٩)	١٤,٥١٣	٢٨,٥١٦	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
الرصيد نهاية الفترة	**١,٣٩٣,٢٤٧**	**٣٤,١٢٠**	**٤٠,٤٠٠**	**١,٤٦٧,٧٦٧**

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

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

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

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

ان الاثر المالي للقضايا (الدعاوى) المقامة على المصرف بلغ (١,٢٥٧,١٥٠) الف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١,٠٠٦,٨٤٢) الف دينار، الدعاوى في مرحلة 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 (١,١٠٠,٠٠٠) الف دينار كمـــا في ٣١ آذار٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١,١٠٠,٠٠٠) والذي يغطي لاثر المالي المتوقع للدعاوي اعلاه , مع العرض 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	٤	٧	صفر
من قبل المصرف	١	صفر	صفر

* دعاوى محكمة العمل

٣٢- الائتمان الممنوح لذوي العلاقة

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

٣٣- أرقام المقارنة

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