



No.

Date:



العدد: ٢٥٢٢ / ح.٢

التاريخ: ٢٠٢٦ / ٨ / ٢٥

الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية كما في 2026/6/30

تحية وبعد

بالأشارة الى الموضوع اعلاه وبناءً على تعليمات الافصاح نرفق لكم
طيا البيانات المالية المرحلية مع تقرير مراقب الحسابات للربع الثاني لعام
2026 وحسب معايير المحاسبة الدولية .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ..

المرفقات /

*نسخة من البيانات المالية المرحلية عدد 1

*قرص CD عدد 1



احمد تحسين معله

المدير المفوض

جاسم هاشم محمد

رئيس الادارة المالية

نسخة منه /

*سوق العراق لاوراق المالية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)
البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٦



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية المرحلية المختصرة (مراجعة) مع الايضاحات التابعة لها
للسنة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

المحتويات

أولاً: تقرير مراقب الحسابات

ثانياً: البيانات المالية

رقم البيان	
(أ)	❖ بيان المركز المالي المرحلي المختصر
(ب)	❖ بيان الدخل المرحلي المختصر
(ج)	❖ بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر
(د)	❖ بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
(هـ)	❖ بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
رقم الصفحة	
٥٥ - ٧	<u>ثالثاً: الايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة</u>



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

العدد: ١/٢٤

التاريخ: ٢٩ تموز ٢٠٢٦

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

بغداد - العراق

مقدمة

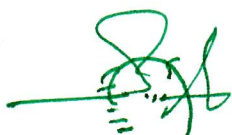
لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف بغداد (يشار اليه "بالمصرف") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وبيان الدخل المرحلي المختصر وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغير في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وبيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة 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 تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي "٣٤".



عادل محمد الحسون

شركة عادل الحسون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)



مصطفى فؤاد عباس

من شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

بيان (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إيضاحات	الموجودات
مدققة	مراجعة غير مدققة		
١,٠٦٣,٢٧٩,٦٣٨	٨٧٣,٤٤٦,١٦٤	٣	النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي
٢٩٥,٩٠١,٤٤٦	١٦٥,٧٠٤,٩٦٤	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالصافي
٧,١٢٦,٨٣٧	٦,٥٦٦,٦٧٩	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٩٩,٧٣٦,٥٢٢	١,١٨٠,٦٤١,٣٧٣	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٥٠,٦٢٠,١٣٨	٢٠٤,٣٣٨,٦٠٩	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١١٧,٣٩٠,٦٣٧	١٢٠,٨٣٠,١٩٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,١٥٧,١٩٩	٤,٤٢٤,٢٦٥		الاصول غير الملموسة - بالصافي
١,٧٠٣,١٨١	١,٣٨٨,١٨٣	١/٨	حق إستخدام الأصول
٥٠,٤٣٨,٢٥٧	٥٤,٣٢٢,٢٣٧	٩	موجودات أخرى - بالصافي
٢,٨٩٠,٣٥٣,٨٥٥	٢,٦١١,٦٦٢,٦٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٤٠,٨٠٢	٨٣٥,٤١٥	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٦٤,٦٦٦,٦٦٠	١,٧٥٠,٢١٩,٦٥٨	١١	ودائع العملاء
٤٥,٦٧٨,٨٦٢	١٥٧,٦٤٧,١٠٨	١٢	تأمينات نقدية
٢٦,٩٩٧,٢٣٤	٣,٠٥٠,٦٢٤	١/١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٠,١٨٨,٥١٦	١١,٤٥٤,٣٧٤	١٤	مخصصات متنوعة
١,٦٩٩,٠٨١	١,٤١٩,٢١٧	٨/ب	التزامات عقود الإيجار
٣٦,٦٧٣,٤٦٤	٨٨,٩٢٠,١٧٩	١٥	مطلوبات أخرى
٢,١٨٦,٧٤٤,٦١٩	٢,٠١٣,٥٤٦,٥٧٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/١٦	رأس المال المدفوع
٥١,٦٤٧,٥٠٤	٥٤,٤٠٠,٧٣٤	١/١٦	إحتياطي قانوني (الزامي)
٥٨,٤٩٢	٥٨,٤٩٢	١/١٦	إحتياطيات أخرى
(٢٤,٩٢٦)	(٥٨٢,٦٦٣)	د	إحتياطي القيمة العادلة
(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	١/١٦	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	١٥٩,٠١٧,٣٨٥	ج/١٦	الأرباح المدورة
٧٠٣,٦٠٩,٢٣٦	٥٩٨,١١٦,٠٩٣		مجموع حقوق المساهمين
٢,٨٩٠,٣٥٣,٨٥٥	٢,٦١١,٦٦٢,٦٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

أحمد تحسين معلة

المدير المفوض

أحمد تحسين معلة



جاسم هاشم محمد

المدير المالي

جاسم هاشم محمد

Adel alhasson & Co

عادل الحسن وشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاه

تضامنية

للتدقيق ومراقبة الحسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان الدخل المرحلي المختصر

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة) بيان (ب)

للسنة اشهر كما في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر كما في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٢٩,٤٢٤,٥٦٤	٣٥,٧٩٠,٥٢٧	٥٢,٤٦٧,٦٧٥	٦٥,٧٦٩,٤٩٣	١٧ الفوائد الدائنة
(٣,٨٥٥,١٩٣)	(٣,٣٠٩,٠٦٧)	(٨,١٠٤,٣٣١)	(٦,٥٠١,٤٣٥)	١٨ الفوائد المدينة
٢٥,٥٦٩,٣٧١	٣٢,٤٨١,٤٦٠	٤٤,٣٦٣,٣٤٤	٥٩,٢٦٨,٠٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٨١٢,٢٧٤	١٢,٢٦٦,١٢٥	٦٥,٨١٠,٦٣٤	٢٣,٥٨٠,٦٦٧	١٩ صافي إيرادات العمولات
٥٢,٣٨١,٦٤٥	٤٥,١٠٧,٥٨٥	١١٠,١٧٣,٩٧٨	٨٢,٨٤٨,٧٢٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤١,٤٦٦,٩٨٥	١٤,٨٩٧,٣٦٠	٧٧,٧٥٣,٨١٠	٢١,٢٦١,٨٩٣	٢٠ صافي أرباح من العملات الأجنبية
٧٣,٥٧٩	١٤,٩٦٣	١٢٦,٩١٤	١٥,٨٠٤	٢١ إيرادات أخرى و الأرباح الرأسمالية
٩٣,٩٢٢,٢٠٩	٦٠,٠١٩,٩٠٨	١٨٨,٠٥٤,٧٠٢	١٠٤,١٢٦,٤٢٢	اجمالي الدخل
-	(١٦,٥٧٨,٨٧٨)	-	(١٦,٥٧٨,٨٧٨)	٢٢ خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,٥١٠,٣٣٢)	(٨,٥٥٢,٢٥٤)	(١٠,٦١٦,٥٩٩)	(١٥,٦٦٦,١٤٩)	٢٣ رواتب الموظفين
(٨,٦٠٣,٥٨٩)	(٦,٩٥٣,٤٧٣)	(١٢,٧٧٦,٥٨٣)	(١٤,٢٦٨,٤٠٨)	٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٧٧,٦٠٩)	(١,٥٣٠,٦٦٠)	(١,٨٨٣,٧١٦)	(٣,٠٠٧,٤٤٠)	الأنذارات والأطفاءات
(٤٦٢,٨٧٢)	(١,٤٢٨,٥٣٩)	(٩٢٦,٧٥١)	(٢,٦٨٨,٢٧٦)	١٤ مصروف المخصصات المتنوعة
(١٦,٥٥٤,٤٠٢)	(٣٥,٠٤٣,٨٠٤)	(٢٦,٢٠٣,٦٤٩)	(٥٢,٢٠٩,١٥١)	أجمالي المصروفات
٧٧,٣٦٧,٨٠٧	٢٤,٩٧٦,١٠٤	١٦١,٨٥١,٠٥٣	٥١,٩١٧,٢٧١	الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢٢,٦٠٠,٣٢٠	-	٢٢,٦٠٠,٣٢٠	٢٨ مسترد خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,٧٤٤,٠١٥)	(١٢,٣٤٢,١٣٣)	(١٠,٥٨٤,٨٩٩)	(١٦,٤٠٢,٣٧٣)	٢٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠,٦٢٣,٧٩٢	٣٥,٢٣٤,٢٩١	١٥١,٢٦٦,١٥٤	٥٨,١١٥,٢١٨	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٨,٣٣٨,٣٩٨)	(٢,١١٦,٤٤٥)	(١٨,٣٥٢,١٤٩)	(٣,٠٥٠,٦٢٤)	ب/١٣ ضريبة الدخل للفترة
٦٢,٢٨٥,٣٩٤	٣٣,١١٧,٨٤٦	١٣٢,٩١٤,٠٠٥	٥٥,٠٦٤,٥٩٤	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
فلس، دينار	فلس، دينار	فلس، دينار	فلس، دينار	
٠,١٥٥	٠,٠٨٢	٠,٣٣٢	٠,١٣٨	٢٥ الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة

أ. أحمد

المدير المفوض

أحمد تحسين معلة



جاسم هاشم محمد

المدير المالي

جاسم هاشم محمد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة) بيان (ج)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر كما في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٦٢,٢٨٥,٣٩٤	٣٣,١١٧,٨٤٦	١٣٢,٩١٤,٠٠٥	٥٥,٠٦٤,٥٩٤	الدخل الشامل الآخر للفترة:
				الربح للفترة - قائمة الدخل
(٣٤١,٧٩٠)	(٨٠,٩٢٣)	٣٦,٦٤٢	(٥٥٧,٧٣٧)	د التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	-	-	د بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٩٤٣,٦٠٤	٣٣,٠٣٦,٩٢٣	١٣٢,٩٥٠,٦٤٧	٥٤,٥٠٦,٨٥٧	فروقات ترجمة العملات
				مجموع الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي قانوني (الزامي) *	إحتياطيات أخرى	إحتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات اجنبية **	الأرباح المدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٦٤٧,٥٠٤	٥٨,٤٩٢	(٢٤,٩٢٦)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	٧٠٣,٦٠٩,٢٣٦
-	-	-	-	-	٥٥,٠٦٤,٥٩٤	٥٥,٠٦٤,٥٩٤
الرصيد كما في بداية الفترة						
-	-	-	-	-	-	-
الربح للفترة - بيان ب						
-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في إحتياطي تقييم الموجودات						
-	-	-	-	-	-	-
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
-	-	-	-	-	-	-
الأخر						
-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات						
-	٢,٧٥٣,٢٣٠	-	-	-	(٢,٧٥٣,٢٣٠)	-
الأرباح الموزعة (ايضاح ١٦/ج)						
-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٤,٤٠٠,٧٣٤	٥٨,٤٩٢	(٥٨٢,٦٦٣)	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	١٥٩,٠١٧,٣٨٥	٥٩٨,١١٦,٠٩٣

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (د)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي قانوني (الزامي)	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
٧٢٧,٥١٦,٠٤٩	٣٠١,٩١٥,٢٠٦	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٥٤٨,٨٣٤)	٥٨,٤٩٢	٤٠,٨٦٩,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٣٢,٩١٤,٠٠٥	١٣٢,٩١٤,٠٠٥	-	-	-	-	-	الربح للفترة - بيان ب
							صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٦٤٢	-	-	٣٦,٦٤٢	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(٦,٦٤٥,٧٠٠)	-	-	-	٦,٦٤٥,٧٠٠	-	الأرباح الموزعة (ايضاح ١٦/ج)
(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة
٦٢٠,٤٦٦,٦٩٦	١٨٨,١٨٣,٥١١	(١٤,٧٧٧,٨٥٥)	(٥١٢,١٩٢)	٥٨,٤٩٢	٤٧,٥١٤,٧٤٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

بيان (هـ)

الفترة المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مراجعة	مراجعة		
١٥١,٢٦٦,١٥٤	٥٨,١١٥,٢١٨	ب	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
			<u>التعديلات:</u>
			الاندثار والإطفاءات
١,٨٨٣,٧١٦	٣,٠٠٧,٤٤٠	٨-٢	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
١٠,٥٨٤,٨٩٩	١٦,٤٠٢,٣٧٣	٨-٢	المخصصات المستردة
-	(٢٢,٦٠٠,٣٢٠)	١٤	مصروف مخصصات متنوعة
٩٢٦,٧٥١	٢,٦٨٨,٢٧٦	١٨ ، ب/٨	فوائد التزامات عقود الاجار
٢٦,٦٣٦	٤٠,٠٤٨	٢٠	تأثير إعادة تقييم العملات
٢,٦٠٣,٧٦٩	(١,٩٤٤,٨١٦)		تسوية فروقات عمله فروع خارجية
(٢٠,٩٠٩)	(٩٨,٦٩٨)	٢١	(الأرباح) الخسائر الرأسمالية
(١٥,٩٩٦)	-	٢٢	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٦,٥٧٨,٨٧٨		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٦٧,٢٥٥,٠٢٠	٧٢,١٨٨,٣٩٩		<u>التغير (الزيادة) النقص في الموجودات</u>
١٠٠,٣٩٩,٦٨٥	٤٧,٦٩٧,٧٧٢	٣	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
-	(٤,٩٥٨)	٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٥٢,١٢١,٢٨٥)	(٦٩,٧٩٠,٥٢٤)		التسهيلات الائتمانية المباشرة ، بالصافي
(١٣,٧٧٨,٦٤٢)	(٣,٨٨٣,٩٨٠)		الموجودات الأخرى، بالصافي
			<u>التغير الزيادة (النقص) في المطلوبات</u>
(٤٥٨,٨٤٢,٩٤٢)	(٣١٤,٤٤٧,٠٠٢)	١١,١٠	ودائع العملاء والبنوك التي (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
(٨٢٥,٠٣٣)	١١١,٩٦٨,٢٤٦	١٢	التأمينات النقدية
(٧,٤٢٤,٩٨١)	٤٢,٩٦٨,٥٥٢	١٥	المطلوبات الأخرى
(٩٧٠,٤٤٩)	(١,٠٩٢,٠٩٨)	١٤	المخصصات المتنوعة
(٢٦٦,٣٠٨,٦٢٧)	(١١٤,٣٩٥,٥٩٣)		صافي التدفقات المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)	(٢٦,٩٩٧,٢٣٤)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢٣,٢٠٥,٣٤٩)	(١٤١,٣٩٢,٨٢٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩١٨,٣٨٤,٤٣٩	١١٩,٠٩٥,١٤٩	٦	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٠,١٩١,٤٣٢)	(٦,٣٩٩,٠٦٧)		شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ
٢١,٩٣١	٥,٧٩٢,٢٤١		المتحصل من بيع موجودات بالتكلفة المطفأة
(٣٥١,٧٨٥,٠٦٢)	١٨,٤٨٨,٣٢٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٣,٣٦٣)	-		أموال مقترضة
(٢٠,٤٢٩,٤٣٨)	(١٥٠,٧٢١,٨٣٧)	١٥	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين مدفوعة
(٣١٩,٩١٢)	(٣١٩,٩١٢)	ب/٨	دفعات التزامات عقود الاجار
(٢٠,٤٦١,٧٧٣)	(١٥١,٠٤١,٧٤٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٨٧٩,٦٠٧,١٨٤)	(٢٧٣,٩٤٦,٢٥٣)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٢,٦٠٣,٧٦٩)	١,٩٤٤,٨١٦	٢٠	فروقات غُلمة- تغير أسعار الصرف
١,٩٢١,٦١٢,٤٩٣	٩٧٧,٧٩٦,٠٨٣		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٣٩,٤٠١,٥٤٠	٧٠٥,٧٩٤,٦٤٦	٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨ شباط ١٩٩٢ بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٤٥١٢) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل ٤٠٠ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، حيث تم زيادته عدة مرات كان آخرها بموجب قرار الهيئة العامة في ١٨ آيار ٢٠٢٤ بإصدار أسهم مجانية بعدد (١٠٠) مليار سهم بقيمة اسمية (١) دينار للسهم. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه "٣٧" فرع المنتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية (فرع بيروت) بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة و الخدمات المالية، وان اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للاوراق المالية.

تمت المصادقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بالجلسة رقم (٦) في ٢٦ تموز ٢٠٢٦.

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

٢-١ أسس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

إن الدينار العراقي هو عملة العرض في البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

ان البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والبيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، كما أن نتائج الأعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 بدءاً 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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠ - الموجودات والمطلوبات التنظيمية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ استخدام التقديرات :

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

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

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

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

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف (وتسمى منهجية الاحتساب)، مع اللوائح الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتقدير المخصصات الواجب تكوينها بحسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية و يتم مقارنة تلك النتائج مع الاسس و الفرضيات للمخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد وتطبيق أيهما الأشد، وتبين الإفصاحات اللاحقة الاسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية المصرف المتبعة.

- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة نتيجة الديون بموجب التعليمات النافذة للبنك المركزي العراقي (مع ملاحظة ان المصرف لا يملك عقارات مستملكة نتيجة ديون كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦).

- مخصصات قضائية لمقابلة قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالتزامات على المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف و الدائرة القانونية و التي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في هذه الدراسة بشكل دوري .

- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب عن ارباحها ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنوات السابقة في حال عدم انتهاء 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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ استخدام التقديرات (تتمة)

- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين المستوى (٢) و المستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مدققة طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

(١) تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل افضل.

(٢) أضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية .

(٣) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للادوات المالية التي تعثر واستحق لأكثر من ٣١ يوم. يعتمد التغير بين المراحل ٢ و المرحلة ٣ على ما إذا كانت الادوات المالية متعثرة كما في نهاية السنة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الادوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر وفقاً لتعليمات رقم (٤) لعام ٢٠١٠ تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لعام ٢٠٠٤، كما هو موضح في التعريف ادناه.

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

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية و الاوضاع الحالية بالاضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية. احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضه والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ استخدام التقديرات (تتمة)

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

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

٢-٥ الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

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

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ابتداءً من ٣١ من كانون الأول ٢٠٢٠ ، مع العرض ان مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) خلال شهر تموز ٢٠١٤ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

تبعاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، فان خسائر التدني تصبح متغيرة بالنسبة للموجودات المالية بحسب الظروف الاقتصادية والمخاطر المتوقعة وغير المتوقعة وكانت الأرصدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما موضح أدناه:

المخصص كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	تعديلات سعر الصرف	المشطوبة خلال الفترة	المسترد خلال الفترة	المضاف	المخصص كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	رصيد الأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)							
٥٨,٥٤٦,٧٨٤	-	-	-	٣٣٠,٣٢٠	٥٨,٢١٦,٤٦٤	٦٢٢,٢٣٠,٥٢٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٩٣٠,٨٦٨	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٨٦٨	١٦٨,٦٣٥,٨٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	٦,٥٦٦,٦٧٩	الأخر
٣,٩٨٢,١٧٩	(١٠١,١١٩)	-	(٢٢,٢٧٠,٠٠٠)	-	٢٦,٣٥٣,٢٩٨	١,١٨٤,٦٢٣,٥٥٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧,٣١٠,٣٣٧	-	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)	-	١٦,٠٧٢,٠٥٣	٧٠,٤٥٦,٦١٢	٢٤٤,٣٦٤,٦٧٧	التسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,٥٩٦,٩٤٧	-	(٥,٣٤٦,٨٤٤)	-	-	٦,٩٤٣,٧٩١	٥٠,٩١٥,٧٥١	الموجودات الأخرى عدا المصاريف المدفوعة مقدماً
١,٠٤٢,٠٧٨	-	-	(٣٣٠,٣٢٠)	-	١,٣٧٢,٣٩٨	٣٣١,٠٦٩,٦٤٨	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٩٥,٣٦٩	-	-	-	-	٩٥,٣٦٩	١٠٨,٨٢٢,٧٨٧	السقوف غير المستغلة
١٠٥,٥٠٤,٥٦٢	(١٠١,١١٩)	(٥٤,٥٦٥,١٧٢)	(٢٢,٦٠٠,٣٢٠)	١٦,٤٠٢,٣٧٣	١٦٦,٣٦٨,٨٠٠	٢,٧١٧,٢٢٩,٤٤٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٨-٢ 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
٥٦٤,٢٨٣,٦٠٩	-	٥٧,٩٤٦,٩١٤	٦٢٢,٢٣٠,٥٢٣
١٦٦,٠٠٩,٨٤٣	١,١٧٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٥٩١	١٦٨,٦٣٥,٨٣٢
٦,٥٦٦,٦٧٩	-	-	٦,٥٦٦,٦٧٩
١,١٨٠,٦٧٦,٠٣١	-	٣,٩٤٧,٥٢١	١,١٨٤,٦٢٣,٥٥٢
١٦٧,٣٨١,٣٨٢	٤٢,٩٢٤,٢٢١	٣٤,٠٥٩,٠٧٤	٢٤٤,٣٦٤,٦٧٧
٤٩,٣٣٤,٤٠٠	-	١,٥٨١,٣٥١	٥٠,٩١٥,٧٥١
٣٢٥,٣٢٠,٣٣٧	٥,٢١٢,٦٢٩	٥٣٦,٦٨٢	٣٣١,٠٦٩,٦٤٨
١٠٨,٨٢٢,٧٨٧	-	-	١٠٨,٨٢٢,٧٨٧
٢,٥٦٨,٣٩٥,٠٦٨	٤٩,٣١٢,٢٤٨	٩٩,٥٢٢,١٣٣	٢,٧١٧,٢٢٩,٤٤٩
المجموع			

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
٥٩٩,٨٧٠	-	٥٧,٩٤٦,٩١٤	٥٨,٥٤٦,٧٨٤	٥٨,٢١٦,٤٦٤
٣٠٥,١٢٠	١,١٧٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٣٥٠	٢,٩٣٠,٨٦٨	٢,٩٣٠,٨٦٨
٣٤,٦٥٧	-	٣,٩٤٧,٥٢٢	٣,٩٨٢,١٧٩	٢٦,٣٥٣,٢٩٨
٤,١٩٥,٥٧٩	٤,٥٥٣,٣٩٠	٢٨,٥٦١,٣٦٨	٣٧,٣١٠,٣٣٧	٧٠,٤٥٦,٦١٢
١٥,٥٩٦	-	١,٥٨١,٣٥١	١,٥٩٦,٩٤٧	٦,٩٤٣,٧٩١
٥٦٣,٩٨٥	٣٦,٧٨٠	٥٣٦,٦٨٢	١,١٣٧,٤٤٧	١,٤٦٧,٧٦٧
٥,٧١٤,٨٠٧	٥,٧٦٥,٥٦٨	٩٤,٠٢٤,١٨٧	١٠٥,٥٠٤,٥٦٢	١٦٦,٣٦٨,٨٠٠
المجموع				

- بموجب كتابنا المرقم د.ح/١/٩٠٠ في ٧ اب ٢٠٢٤ تم اعلام البنك المركزي العراقي - شعبة المصارف التجارية، لتغطية الأثر وفق المنهجية المعتمدة لمصرف بغداد، وعلى الرغم من ذلك استمرت إدارة المصرف بتكوين مخصصات اضافية لدعم المركز المالي، وفق النظام الآلي المعتمد لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ودخل للخدمة فعلياً اعتباراً من ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ التزاماً بتعميم البنك المركزي العراقي المرقم ٣٧٧/٣/٩ في ٢٩ أيلول ٢٠٢٢، وبموجب كتابنا (د.ح/١/١٠٢٠) في ٣١/٠٧/٢٠٢٤ تم ابلاغ البنك المركزي باقتناء النظام الآلي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣- النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٣٣٠,٤١٤,٨١٣	٣٠٩,٧٦٢,٤٢٥	نقد في الخزينة *
		الأرصدة لدى البنوك المركزية:
٤٠٧,٣٦٣,٧٤١	٢٨٦,٣٩٣,٧٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب **
٣٨٣,١١٣,٧٨٥	٣٣٥,٢٦٦,٦٥٣	الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية ***
٦٠٣,٧٦٣	٥٧٠,٠٩٤	أحتياطات تأمينات خطابات الضمان ****
٧٩١,٠٨١,٢٨٩	٦٢٢,٢٣٠,٥٢٣	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
١,١٢١,٤٩٦,١٠٢	٩٣١,٩٩٢,٩٤٨	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٥٨,٢١٦,٤٦٤)	(٥٨,٥٤٦,٧٨٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٠٦٣,٢٧٩,٦٣٨	٨٧٣,٤٤٦,١٦٤	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية - بالصافي

* بلغت الأرصدة في الصرافات الآلية للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٥٣,٥١٦,٤٥٨) ألف دينار (٣٢,٣٠٥,٩٩٦ : ٢٠٢٥) ألف دينار .

** لدى المصرف أرصدة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من السليمانية و أربيل مبلغ (٤٥,٢٧٢,٢٧٤) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٤٥,٢٧٢,٢٧٤ : ٢٠٢٥) ألف دينار عراقي، ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في البلد فإن استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية مقيد، وحرص المصرف على تطبيق منهجية مخاطر استباقية لتكوين مخصصات تغطي تلك الأرصدة ونسبة تغطية بلغت (١٠٠٪) كما في ٣٠ حزيران 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 أصبحت النسبة (٢٠٪) على الودائع بعملة الدولار الامريكي .

**** بلغت تأمينات خطابات الضمان (٥٧٠,٠٩٤) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ٦٠٣,٧٦٣) لغرض مواجهة العجز بخطابات الضمان المطالب بها، والتي تم البدء بحجزها كتأمينات ونسبة ٧٪ من صافي قيمة خطابات الضمان و حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ آيار ٢٠١٧، ليتم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣٪ من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

من ضمن أرصدة البنوك المركزية، أرصدة لدى مصرف لبنان المركزي (لكافة العملات المحلية والأجنبية) بضمنها الاحتياطي النقدي وبمجموع (١٢,٦٧٤,٦٤٠) ألف دينار عراقي مغطاة بنسبة (١٠٠٪) بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٥ : ١٢,٤٣٣,٠٣٨) ألف دينار عراقي ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن الأرصدة مقيدة السحب النقدي فيما يخص العملات الاجنبية. وحسب التفاصيل أدناه:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	العملة
(الف دينار عراقي)	(الف دينار عراقي)	
٢٩,٦١٩	٩,٢٧٥	الليرة اللبنانية
١٢,١١٠,٢٢٣	١٢,١٨٥,٢١٦	الدولار الأمريكي
٤٤٥,٧٣٥	١٤٧,٢٢٧	الدولار الامركي-فريش
٨٩,٠٦٣	٩١,٣٢٠	اليورو
١٢,٦٧٤,٦٤٠	١٢,٤٣٣,٠٣٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

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

المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٧٩١,٠٨١,٢٨٩	٧٣٣,٣٧٥,٩٧٨	-	٥٧,٧٠٥,٣١١	رصيد بداية الفترة
٢,٧٣٦,٥٣٥,٣٤٧	٢,٧٣٢,٥٧٨,١٥٩	-	٣,٩٥٧,١٨٨	الأرصدة المضافة خلال الفترة
(٢,٩٠٥,٣٨٦,١١٣)	(٢,٩٠١,٦٧٠,٥٢٦)	-	(٣,٧١٥,٥٨٧)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٦٢٢,٢٣٠,٥٢٣	٥٦٤,٢٨٣,٦١١	-	٥٧,٩٤٦,٩١٢	الرصيد نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥٨,٢١٦,٤٦٤	٥٧,٧٠٥,٣١٣	-	٥١١,١٥١	رصيد بداية الفترة
٣٣٠,٣٢٠	٣٣٠,٣٢٠	-	-	الخسارة الائتمانية الجديدة خلال الفترة
-	(٨٨,٧١٩)	-	٨٨,٧١٩	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٥٤٦,٧٨٤	٥٧,٩٤٦,٩١٤	-	٥٩٩,٨٧٠	الرصيد نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٤ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - بالاصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٢٩٥,٤٩٦,٠٦١	١٦٥,٣٥٩,٧٠٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
٣,٣٣٦,٢٥٣	٣,٢٧٦,١٢٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
٢٩٨,٨٣٢,٣١٤	١٦٨,٦٣٥,٨٣٢	المجموع ***
(٢,٩٣٠,٨٦٨)	(٢,٩٣٠,٨٦٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٢٩٥,٩٠١,٤٤٦	١٦٥,٧٠٤,٩٦٤	مجموع أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - بالاصافي

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية والتي لا يتقاضى عليها فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (١٥٢,٤٠٠,٩٤٢) الف دينار عراقي (٢٠٢٥ : ١١٠,٤٥٦,٨٣١) الف دينار عراقي.

** بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (٢,٥٨٣,٣٩٨) ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ٢,٦٤٣,٣٩٨) الف دينار، لدى مصارف تابعة لوزارة المالية في اقليم كردستان وارصدة لصالح فرع المصرف في بيروت بمبلغ (٤١,٧٠١) ألف دينار ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق ولبنان فإن استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، ومغطاة بمخصص الخسائر الائتمانية بنسبة (١٠٠٪) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مع العلم ان أحد المصارف ملتزم بتسديد الدفعات الشهرية وفق التسوية الموقعة معهم، وتم تكوين مخصص على كامل المبلغ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. *** بلغت الأرصدة التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر (٣١٤,٤٤٧,٠٠٢) الف دينار (٢٠٢٥ : ٦١٤,٦٦٤,٥٨٦)

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

المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٩٨,٨٣٢,٣١٤	٢٩٦,١٤٦,٣٢٥	١,٢٣٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٥٩١	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٠٣١,١٤٧,٥٧٦	٢,٠٣١,١٤٧,٥٧٦	-	-	الأرصدة المضافة خلال الفترة
(٢,١٦١,٣٤٤,٠٥٨)	(٢,١٦١,٢٨٤,٠٥٨)	(٦٠,٠٠٠)	-	الأرصدة المسحوبة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
١٦٨,٦٣٥,٨٣٢	١٦٦,٠٠٩,٨٤٣	١,١٧٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٥٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

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

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

وفيما يلي أفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ :

المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٤٥,١٢٠	١,٢٣٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٣٥٠	٢,٩٣٠,٨٦٨	رصيد بداية السنة
٦٠,٠٠٠	(٦٠,٠٠٠)	-	-	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٠٥,١٢٠	١,١٧٥,٣٩٨	١,٤٥٠,٣٥٠	٢,٩٣٠,٨٦٨	الرصيد في نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- الاستثمارات في الاسهم:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٦,٢٦٥,١٤٣	٥,٧٠٧,٤٠٧
٨٦١,٦٩٤	٨٥٩,٢٧٢
٧,١٢٦,٨٣٧	٦,٥٦٦,٦٧٩

اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية

اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

أدناه أفصاح الحركة على القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٦,٥٩٤,٦٣٣	٧,١٢٦,٨٣٧
-	-
-	-
٨,٢٩٦	(٢,٤٢١)
٦,٦٠٢,٩٢٩	٧,١٢٤,٤١٦
٥٢٣,٩٠٨	(٥٥٧,٧٣٧)
٧,١٢٦,٨٣٧	٦,٥٦٦,٦٧٩

رصيد بداية الفترة/السنة

إضافات

إستبعادات

تغيير اسعار الصرف

التغير في القيمة العادلة للفترة/السنة

رصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٦ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٩٩,٧٧١,١٨٠	٨٠,٦٧٦,٠٣١
٢٦,٣١٨,٦٤٠	٣,٩٤٧,٥٢١
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	١,١٨٤,٦٢٣,٥٥٢
(٢٦,٣٥٣,٢٩٨)	(٣,٩٨٢,١٧٩)
١,١٩٩,٧٣٦,٥٢٢	١,١٨٠,٦٤١,٣٧٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية - العراق

سندات حكومية خارجية - لبنان *

سندات وزارة المالية العراقية

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٦ - أ - تحليل الموجودات المالية بحسب معدل العائد :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	١,١٨٤,٦٢٣,٥٥٢
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	١,١٨٤,٦٢٣,٥٥٢

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت

المجموع

* يمثل هذا البند سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكي) الصادرة عن الحكومة اللبنانية والتي تستحق بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧. و يبلغ سعر الفائدة للسندات ٦,٦٪ و ٧٥,٦٪ ، هذا وقد استثمر المصرف (فرع بيروت) بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

في أدناه أفصاح الحركة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٢٢٦,٠٨٩,٨٢٠	٢٦,٣١٨,٦٤١	-	١,١٩٩,٧٧١,١٧٩	رصيد بداية الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(١٤١,٣٦٥,١٤٩)	(٢٢,٢٧٠,٠٠٠)	-	(١١٩,٠٩٥,١٤٩)	الاستثمارات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٠١,١١٩)	(١٠١,١١٩)	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١,١٨٤,٦٢٣,٥٥٢	٣,٩٤٧,٥٢٢	-	١,١٨٠,٦٧٦,٠٣٠	الرصيد نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٦,٣٥٣,٢٩٨	٢٦,٣١٨,٦٤١	-	٣٤,٦٥٧	رصيد بداية الفترة
(٢٢,٢٧٠,٠٠٠)	(٢٢,٢٧٠,٠٠٠)	-	-	الخسارة الائتمانية المستردة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٠١,١١٩)	(١٠١,١١٩)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٩٨٢,١٧٩	٣,٩٤٧,٥٢٢	-	٣٤,٦٥٧	الرصيد نهاية الفترة

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

كانون الأول ٢٠٢٥ :

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٥٩,٥٢٩,٥٠٩	٤٠,٨٤١,٩٤٥	الافراد
٥٩,٥٢٩,٥٠٩	٤٠,٨٤١,٩٤٥	قروض **
		مجموع الافراد
١١٣,٩٤٢,٠٩٥	١٣٨,٣١٢,٩٢٩	الشركات الكبيرة و المتوسطة:
-	-	قروض
٥٥,٨٨١,٢٠٧	٦٥,٢٠٩,٨٠٣	كمبيالات واوراق تجارية مخصومة
١٦٩,٨٢٣,٣٠٢	٢٠٣,٥٢٢,٧٣٢	حسابات جارية مدينة
٢٢٩,٣٥٢,٨١١	٢٤٤,٣٦٤,٦٧٧	مجموع الشركات الكبيرة والمتوسطة
		المجموع الاجمالي للتسهيلات
		تنزل:
(٨,٢٧٦,٠٦١)	(٢,٧١٥,٧٣١)	فوائد معلقة (إيضاح ٧ أ)
(٧٠,٤٥٦,٦١٢)	(٣٧,٣١٠,٣٣٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧ ب)
١٥٠,٦٢٠,١٣٨	٢٠٤,٣٣٨,٦٠٩	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي

- * لا توجد تركيزات ائتمانية أكثر من ١٠٪ من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ . وكذلك ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .
- ** تعرض القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٢٠١,٢١٣) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٩٦٨,٢١٥) ألف دينار عراقي وهي فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض الممنوحة مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (٣٤,٠٥٩,٠٧٤) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ اي مانسبته (١٣,٩٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٥ : ٨٢,٦٠٩,٦٩١) ألف دينار عراقي اي ما نسبته (٣٦,٠٢٪) .
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٣١,٣٤٣,٣٤٣) ألف دينار عراقي اي ما نسبته (١٢,٩٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة، (٢٠٢٥ : ٧٤,٣٣٣,٦٣٠) ألف دينار عراقي اي ما نسبته (٣٣,٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.
- بلغت نسبة تغطية التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بالمخصصات بعد تنزيل الفوائد المعلقة نسبة (٩١,١٪) , (٢٠٢٥ : ٨٨,٣٥٪) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	الشركات	المجموع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٨,٢٧٦,٠٦١	-	٨,٢٧٦,٠٦١	رصيد بداية الفترة
٢١٩,٢٢٢	-	٢١٩,٢٢٢	إضافة
(٨,٦٧٩)	-	(٨,٦٧٩)	المسترد
(٥,٧٧٠,٨٧٣)	-	(٥,٧٧٠,٨٧٣)	الفوائد المعلقة المشطوبة
٢,٧١٥,٧٣١	-	٢,٧١٥,٧٣١	الرصيد نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

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

المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
دينار عراقي			دينار عراقي			دينار عراقي			دينار عراقي		
(بالالف الدنانير)			(بالالف الدنانير)			(بالالف الدنانير)			(بالالف الدنانير)		
الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
٦٧,٧٦٥,٩٨٠	٢٨,٧٨٢,٦٠٤	٩٦,٥٤٨,٥٨٤	٥٣,٣٧١,٣٤٦	٢٩,٢٣٨,٣٤٥	٨٢,٦٠٩,٦٩١	-	-	-	١٦٩,٨٢٣,٣٠٢	٥٩,٥٢٩,٥٠٩	٢٢٩,٣٥٢,٨١١
١١٦,٨٢٠,٢٨٩	٢٧,٢٧٧,٩٢٦	١٤٤,٠٩٨,٢١٥	-	-	-	-	-	-	١١٦,٨٢٠,٢٨٩	٢٧,٢٧٧,٩٢٦	١٤٤,٠٩٨,٢١٥
(٤٨,٩٠٩,٩٦٥)	(٢٣,٦٧١,٧٦٣)	(٧٢,٥٨١,٧٢٨)	-	-	-	-	-	-	(٥٦,١٩٦,٢٥٨)	(٢٣,٦٧١,٧٦٣)	(٧٩,٨٦٨,٠٢١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٥,٩٧٨)	(١٥,٩٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٦٦٧,٧١١)	(٦٦٧,٧١١)	-	-	-	-	-	-	(٣٤٥,٩٦٢)	٣٤٥,٩٦٢	-
-	-	-	-	-	-	(٢٤,٨٧٦,٩٥٤)	(٢٤,٣٤١,٣٧٤)	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)	(٢٤,٨٧٦,٩٥٤)	(٢٤,٣٤١,٣٧٤)	(٤٩,٢١٨,٣٢٨)
١٣٥,٦٧٦,٣٠٤	٣١,٧٠٥,٠٧٨	١٦٧,٣٨١,٣٨٢	٢٨,١٤٨,٤٣٠	٥,٩١٠,٦٤٤	٣٤,٠٥٩,٠٧٤	٢٨,١٤٨,٤٣٠	٥,٩١٠,٦٤٤	٣٤,٠٥٩,٠٧٤	٢٠٥,٢٢٤,٤١٧	٣٩,١٤٠,٢٦٠	٢٤٤,٣٦٤,٦٧٧

رصيد بداية الفترة

الارصدة الجديدة خلال الفترة

الارصدة المسددة خلال الفترة

ما تم تحويله للمرحلة الاولى

ما تم تحويله للمرحلة الثانية

ما تم تحويله للمرحلة الثالثة

التعديلات خلال الفترة

المشطوبة والمحولة خارج الميزانية

الرصيد نهاية الفترة

- 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			دينار عراقي			دينار عراقي			دينار عراقي		
(بالالف الدنانير)			(بالالف الدنانير)			(بالالف الدنانير)			(بالالف الدنانير)		
الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي	الشركات	الافراد	التجميعي
٥,٩٥٤,٨٩٩	١٦,٩٠٤,٠٩٨	٢٢,٨٥٨,٩٩٧	٤٨,٧٥٧,١٨٥	٣٦,٢٩٩,٤٦٦	٨٥,٠٥٦,٦٥١	-	-	-	٥٤,٧١٢,٠٨٤	٥٣,٢١٢,٤٨٧	١٠٧,٩٢٤,٥٧١
١٧١,٥٦٩,١٣٩	٣٨,١٧١,٩٥٧	٢٠٩,٧٤١,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	١٧١,٥٦٩,١٣٩	٣٨,١٧١,٩٥٧	٢٠٩,٧٤١,٠٩٦
(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)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٤,٥٦٣,٢٤١)	(١,٤٩٩,٦٣٧)	(٥٦,٠٦٢,٨٧٨)	٥,٨٧٧,٢٦٥	-	٥,٨٧٧,٢٦٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥,٨٧٧,٢٦٥	-	٥,٨٧٧,٢٦٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)	-	(٤,٦٦٨,١٢٥)	(٤,٦٦٨,١٢٥)
٦٧,٧٦٥,٩٨٠	٢٨,٧٨٢,٦٠٤	٩٦,٥٤٨,٥٨٤	٥٣,٣٧١,٣٤٦	٢٩,٢٣٨,٣٤٥	٨٢,٦٠٩,٦٩١	٥٣,٣٧١,٣٤٦	٢٩,٢٣٨,٣٤٥	٨٢,٦٠٩,٦٩١	١٦٩,٨٢٣,٣٠٢	٥٩,٥٢٩,٥٠٩	٢٢٩,٣٥٢,٨١١

رصيد بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

الارصدة المسددة خلال السنة

ما تم تحويله للمرحلة الاولى

ما تم تحويله للمرحلة الثانية

ما تم تحويله للمرحلة الثالثة

المشطوبة والمحولة خارج الميزانية

الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

- أدناه افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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
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
١,٢٥٩,٥٢٦	١٢,٢٥٩	١,٢٧١,٧٨٥	١,٩١٣,٠٤٨	-	١,٩١٣,٠٤٨	٥,٩٠٦,٧٠٩	٦,٩٨٠,٥١١	١٢,٨٨٧,٢٢٠	٩,٠٧٩,٢٨٣	٦,٩٩٢,٧٧٠	١٦,٠٧٢,٠٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠١١,١٢٩	٣٨٤,٤٥٠	٤,٣٩٥,٥٧٩	٤,٥١٢,١٤٠	٤١,٢٥٠	٤,٥٥٣,٣٩٠	٢٥,١٦٦,٤٥٦	٣,١٩٤,٩١٢	٢٨,٥٦١,٣٦٨	٣٣,٦٨٩,٧٢٥	٣,٦٢٠,٦١٢	٣٧,٣١٠,٣٣٧

رصيد بداية الفترة
الارصدة الجديدة خلال الفترة
الارصدة المسددة خلال الفترة
ما تم تحويله للمرحلة الاولى
ما تم تحويله للمرحلة الثانية
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
التعديلات خلال الفترة
المشطوبة والمحولة
الرصيد نهاية الفترة

- 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
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
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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

رصيد بداية السنة
الارصدة الجديدة خلال السنة
الارصدة المسددة خلال السنة
ما تم تحويله للمرحلة الاولى
ما تم تحويله للمرحلة الثانية
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
التعديلات خلال السنة
المشطوبة والمحولة
الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٨ / أ حق إستخدام الأصول

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,٣٠٢,٣٢٨	١,٧٠٣,١٨١	الرصيد بداية الفترة/السنة
١,٠٣٥,٥٣٠	-	يضاف عقود جديدة خلال الفترة/السنة
(٦٣٤,٦٧٧)	(٣١٤,٩٩٨)	ينزل الأطفاء خلال الفترة/السنة
١,٧٠٣,١٨١	١,٣٨٨,١٨٣	الرصيد نهاية الفترة/السنة

٨ / ب التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,٢٣١,٠٦٨	١,٦٩٩,٠٨١	الرصيد بداية الفترة/السنة
١,٠٣٥,٥٣٠	-	العقود المضافة خلال الفترة/السنة
(٦٢٨,٣٤٢)	(٣١٩,٩١٢)	ينزل : قيمة دفعات خلال الفترة/السنة
٦٠,٨٢٥	٤٠,٠٤٨	يضاف : فوائد التزام عقود الإيجار (أيضاح ١٨)
١,٦٩٩,٠٨١	١,٤١٩,٢١٧	الرصيد نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٩ - الموجودات الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٥,٥١٦,٥٦٦	١١,٩٣١,٨٦٧	تأمينات لدى الغير
-	١٧,٩٨٦	حسابات المقاصة
٥,٨٢٣,٢٣٠	٥,٠٠٣,٤٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٧٥٧,٤٧٤	٢٨,٧٠٦,٧٦٨	فوائد مستحقة
١٠,٠٠٤,٠٠٠	١٠,٠٠٤,٠٠٠	دفعات استثمارات تحت التأسيس/مصرف ريادة*
٣٦,٥٩٢	٣٦,٥٩٢	ذمم مدينة حكومية **
٢٤٤,١٨٦	٢١٨,٥٣٨	أرصدة مدينة أخرى
٣٧,٢٤٢,٠٢٩	٣٧,٢٢٩,٥٧٨	النقد المسروق والشيكات المزيفة ***
(٣٧,٢٤٢,٠٢٩)	(٣٧,٢٢٩,٥٧٨)	مخصصات النقد المسروق والشيكات المزيفة ***
٥٧,٣٨٢,٠٤٨	٥٥,٩١٩,١٨٤	إجمالي رصيد الموجودات الأخرى
(٦,٩٤٣,٧٩١)	(١,٥٩٦,٩٤٧)	ينزل :مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
٥٠,٤٣٨,٢٥٧	٥٤,٣٢٢,٢٣٧	مجموع الموجودات الأخرى - بالصافي

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

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

*** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية و ظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت قيمتها ما يعادل (٣٧,٢٢٩,٥٧٨) ألف دينار عراقي. اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠٪ من مجموع السرقات حيث تم اثبات هذه السرقات كذمم مدينة يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة الخزينة و صراف فرع القرنة في البصرة خلال العام ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٩ - الموجودات الأخرى - بالصافي (تتمة)

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥١,٥٥٨,٨١٨	٦,٩٢٨,١٩٥	-	٤٤,٦٣٠,٦٢٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٦,٦٩٦,٦٥٤	-	-	٨٦,٦٩٦,٦٥٤	الارصدة المضافة خلال الفترة
(٨١,٩٩٢,٨٧٧)	-	-	(٨١,٩٩٢,٨٧٧)	الارصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٥,٣٤٦,٨٤٤)	(٥,٣٤٦,٨٤٤)	-	-	الفوائد المشطوبة
٥٠,٩١٥,٧٥١	١,٥٨١,٣٥١	-	٤٩,٣٣٤,٤٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٩ - الموجودات الأخرى - بالصافي (تتمة)

أدناه الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الموجودات الأخرى للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٩٤٣,٧٩١	٦,٩٢٨,١٩٥	-	١٥,٥٩٦	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,٣٤٦,٨٤٤)	(٥,٣٤٦,٨٤٤)	-	-	الفوائد المشطوبة
١,٥٩٦,٩٤٧	١,٥٨١,٣٥١	-	١٥,٥٩٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٠- ودائع بنوك ومؤسسات مالية

يمثل رصيد ودائع ومؤسسات مالية مع مصرف بغداد ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مدققة	
١٦٨,٦٤٦	١٦٩,٠٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٦٦,٧٦٩	٦٧١,٧٢٧	ودائع لأجل
٨٣٥,٤١٥	٨٤٠,٨٠٢	المجموع

١١- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	أفراد	شركات	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
١٩١,٤١٣,٦٩٩	١,١٧٩,٨٧٦,٩٥٣	١,٣٧١,٢٩٠,٦٥٢	
١٩٣,٤٨٢,٤٣٧	٣٤,١٤٠,٩٥٤	٢٢٧,٦٢٣,٣٩١	
٧٩,٠٥٦,٩١٠	٦٥,٧٩٣,٧٠٥	١٤٤,٨٥٠,٦١٥	
٦,٤٥٥,٠٠٠	-	٦,٤٥٥,٠٠٠	
٤٧٠,٤٠٨,٠٤٦	١,٢٧٩,٨١١,٦١٢	١,٧٥٠,٢١٩,٦٥٨	

حسابات جارية (تحت الطلب) *

ودائع توفير

ودائع لأجل

شهادات الايداع

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

حسابات جارية (تحت الطلب) *

ودائع توفير

ودائع لأجل

* بلغت ودائع العملاء التي لاتحمل فوائد مبلغ (١,٣٧١,٢٩٠,٦٥٢) ألف دينار أي ما نسبته (٧٨,٣٥٪) من إجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦, (٢٠٢٥: ١,٦٣٣,١٤٤,٤٣٨) ألف دينار و بنسبه (٧٩,٠٩٪).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ (١٣,١١٠) ألف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٠٧٥٪) من إجمالي الودائع وحسابات تحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦, (٢٠٢٥ : ١٣,١١٠) ألف دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٠٦٣٪) .

- تتضمن مبالغ مستلمة من زبائن المصرف لغرض الدخول على منصة الحوالات وبلغت (١١٨,٥٦٤,٤٣٤) ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ : ٢٧٤,٧٧٧,١٧٥) ألف دينار .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٢- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
١٩,٣٤٧,٩٦١	١٣٦,٤٥٦,٧٤١
٢٤,٠٧٤,٦٢٢	١٩,٠٢٥,٨٩١
٢,٢٥٦,٢٧٩	٢,١٦٤,٤٧٦
٤٥,٦٧٨,٨٦٢	١٥٧,٦٤٧,١٠٨

تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية أخرى

١٣- ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة غير مدققة
٥٦,٨٩٦,٧٢٢	٢٦,٩٩٧,٢٣٤
(٥٦,٨٩٦,٧٢٢)	(٢٦,٩٩٧,٢٣٤)
٢٦,٩٩٧,٢٣٤	٣,٠٥٠,٦٢٤
٢٦,٩٩٧,٢٣٤	٣,٠٥٠,٦٢٤

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة

ضريبة الدخل المقدرة خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٨٠,٨٤٦,٧٦٩	٥٢,٧٦٩,٢٥٦
(١٨,٩٢٣,٦١٥)	(٧٢,١١٤,٣٩٠)
٤,٨٣٥,١٨٦	٣٩,٦٨٢,٦٣٨
٦٦,٧٥٨,٣٤٠	٢٠,٣٣٧,٥٠٢
١٠,٠١٣,٧٥١	٣,٠٥٠,٦٢٤
-	-
١٠,٠١٣,٧٥١	٣,٠٥٠,٦٢٤

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل *

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصرفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥٪

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧٪

* الربح المحاسبي قبل الضريبة يمثل الصافي لفروع العراق فقط بعد استبعاد ربح فرع لبنان البالغ (٥,٣٤٥,٩٦٢) الف دينار عراقي (٢٠٢٥): خسارة

(٤٤٠,٤٨٥) الف دينار عراقي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٣ - ضريبة الدخل (تتمة)

ج - ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	
٥٨,١١٥,٢١٨	الربح المحاسبي - بيان (ب)
(٥,٣٤٥,٩٦٢)	ربح فرع بيروت - تضاف
٥٢,٧٦٩,٢٥٦	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل لفروع العراق
	تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٥٢٨,٣٨٣)	الغرامات والتعويضات
(٢,٦٨٨,٢٧٦)	المخصصات المتنوعة
(٣٥٥,٠٤٦)	فوائد واطفاء تطبيق معيار الدولي ١٦
(٣,١٢٩,٦٨٠)	أجور خدمات اتفاقية الإدارة مع البنك الاردني الكويتي
(١٦,٤٠٢,٣٧٣)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦,٥٧٨,٨٧٨)	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩,٦٨٢,٦٣٨)	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	تنزل : الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
٣٨	ارباح رأسمالية
١٥,٥٩٦	ايرادات مستردة لسنوات سابقة
٢٢,٦٠٠,٣٢٠	مخصصات خسائر ائتمانية مستردة
١٣,٧٦١,٦٤٤	فوائد سندات الاعمار *
١٥,١٨٢,٧٤٠	فوائد سندات أنجاز **
٤,٣١٠,٢١٦	فوائد سندات الحكومة العراقية (اليورو بوند) ***
١٦,٢٤٣,٨٣٦	فوائد السندات الوطنية
٧٢,١١٤,٣٩٠	أيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٠,٣٣٧,٥٠٢	الربح الضريبي
٣,٠٥٠,٦٢٤	ضريبة الدخل على المصرف ١٥٪

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضريبة الدخل العراقي و بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بعد اضافة المصروفات غير المقبولة ضريبياً وتنزيل الإيرادات غير الخاضعة للضريبة بموجب القانون، فيما يخص فرع بيروت فقط في حالة تحقيق الفرع للارباح يتم اعتماد الضريبة وفق قانون الضريبة في الجمهورية اللبنانية ويتم خصمها من الضريبة المستحقة. وبحسب رأي الادارة والمستشار الضريبي للمصرف بانها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

* بموجب قانون الموازنة العامة رقم ١٣ لسنة ٢٠٢٥ والذي اعفى بموجبه فوائد سندات اعمار من كافة الضرائب والرسوم المستحقة عليها خلال السنة المالية التي تحققت فيها.

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

*** بموجب القانون الذي صدرت بموجبه السندات الخارجية والذي تم فيه اعفاء فوائدها من كافة الضرائب والرسوم المستحقة عليها خلال السنة المالية التي تحققت فيها بموجب القانون ٥٨ في ١٥/١٠/١٩٩٠، ونشير هنا الى قانون الادارة المالية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ الملحق ب منه.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٤ - مخصصات متنوعة

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)					المخصص
رصيد بداية الفترة	المضاف	المستخدم والمسترد	تغير سعر الصرف	رصيد اخر الفترة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٣٧٢,٣٩٨	-	(٣٣٠,٣٢٠)	-	١,٠٤٢,٠٧٨	مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة
٥,٤٨٨,٣٩٨	١,٢١٤,٦٨١	(٦١٠,٥٩٣)	-	٦,٠٩٢,٤٨٦	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٨٦٩,٣٢٤	٣٠٠,٠٠٠	(٤٤٢,٧٥٨)	-	٧٢٦,٥٦٦	مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة
١,١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	١,٣٥٠,٠٠٠	مخصصات الدعاوى المرفوعة على المصرف
١,١٩٦,٠٧٧	٩٠٣,٩٢٣	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	مخصص مخاطر متنوعة
٦٦,٩٥٠	١٩,٦٧٢	(٣٨,٧٤٧)	-	٤٧,٨٧٥	مخصص ضريبة العقار
٩٥,٣٦٩	-	-	-	٩٥,٣٦٩	مخصص السقوف غير المستغلة
١٠,١٨٨,٥١٦	٢,٦٨٨,٢٧٦	(١,٤٢٢,٤١٨)	-	١١,٤٥٤,٣٧٤	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)					المخصص
رصيد بداية الفترة	المضاف	المستخدم والمسترد	تغير سعر الصرف	رصيد اخر الفترة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٨٠٤,٣٤٤	-	(٤٣١,٩٤٦)	-	١,٣٧٢,٣٩٨	مخصصات الائتمان التعهدي/ التسهيلات غير المباشرة
٦,٠٩٠,٧٧٧	١,٢١٤,٨١٠	(١,٨١٧,١٨٩)	-	٥,٤٨٨,٣٩٨	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٧١٠,٧٠٠	٦٠٠,٠٠٠	(٤٤١,٣٧٦)	-	٨٦٩,٣٢٤	مخصصات تعويض الأجازات المتراكمة
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	مخصصات الدعاوى المرفوعة على المصرف
-	١,١٩٦,٠٧٧	-	-	١,١٩٦,٠٧٧	مخصص مخاطر متنوعة
٨٦,٠٣٦	٥١,٢٣٠	(٧٠,٣١٦)	-	٦٦,٩٥٠	مخصص ضريبة العقار
٧٢,٠٥٠	-	(٧٢,٠٥٠)	-	-	مخصصات متنوعة / فرع بيروت
٩٥,٣٦٩	-	-	-	٩٥,٣٦٩	مخصص السقوف غير المستغلة
٩,٩٥٩,٢٧٦	٣,٠٦٢,١١٧	(٢,٨٣٢,٨٧٧)	-	١٠,١٨٨,٥١٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
١٠,١٨٥,٨٠٣	١٠,٣٨٦,٨٥٤	شيكات مصدقة
٢٨٥,٠٣٥	١٠,٦٤٨,٨٦٩	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
١٠,٧٨٢,٧٨٤	٢٠,٠٦٠,٩٤٧	ارباح المساهمين المستحقة
٤,٥٦٣,٠١٣	٣٦,٥٧٧,٩٨٨	مبالغ مقبوضة عن تأسيس الشركات
٦٨٤,٨٧٥	٤٨٥,٨٩١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٧٢,٣٨٣	١,٠١١,٩٨٧	تأمينات مستلمة من الغير *
٣,٨٦٤,٥٤٥	١,٩٣٤,٤٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢,٧٨٠,٦٤٩	٢,٥٦١,٦٠٣	ذمم دائنة
٦٩٠,٢٥٢	١,٤١٣,٨٤٧	أرصدة الزبائن المتوفين
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	مبالغ محجوزة لصالح ديوان التأمين **
٧٨,١٨٣	١٨١,٤٦٨	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
١,٧٤٤,٩٤٢	٣,٥١٥,٣٢٥	المطلوبات الأخرى
٣٦,٦٧٣,٤٦٤	٨٨,٩٢٠,١٧٩	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٦ - رأس المال والاحتياطيات

أ - يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من (٤٠٠) مليار سهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٤٠٠ مليار سهم) بقيمة (١) دينار عراقي لكل سهم.

ب - الاحتياطيات

- احتياطي قانوني (الزامي).

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

- الأحتياطيات أخرى

تشمل الاحتياطيات التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية أو لغايات التطوير والتوسع كاحتياطي التوسعات.

- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

ج - الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٣٠١,٩١٥,٢٠٦	٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	رصيد الأرباح المدورة بداية السنة
٢١٥,٥٦٩,٢٧٩	٥٥,٠٦٤,٥٩٤	الربح للفترة / للسنة
(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة*
(١٠,٧٧٨,٤٦٤)	(٢,٧٥٣,٢٣٠)	المحول للاحتياطيات
٢٦٦,٧٠٦,٠٢١	١٥٩,٠١٧,٣٨٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٧. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,٠٨٦,٣٣٩	١,٧٦٨,٤٦٧	التسهيلات الائتمانية - الافراد
١,٠٨٦,٣٣٩	١,٧٦٨,٤٦٧	قروض
٦٦٦,٨٥٥	١٢,٠١٠,٨٥٤	التسهيلات الائتمانية - الشركات
٥٩٥,٥٩٧	١٠,٧٧١,٣١٦	قروض
٧١,٢٥٨	١,٢٣٩,٥٣٨	حسابات جارية مدينة
٩٢٥,٤٨٠	٢,٢٢٩,٧١٨	الأرصدة والودائع لدى مؤسسات مالية
٤٩,٧٨٩,٠٠١	٤٩,٧٦٠,٤٥٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أ)
٥٢,٤٦٧,٦٧٥	٦٥,٧٦٩,٤٩٣	المجموع

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

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
١٣,٧٦٩,٨٦٣	١٣,٧٦١,٦٤٤	سندات أعمار
١٥,٤٤٤,٥٢١	١٥,١٨٢,٧٤٠	سندات إنجاز
٨,٢٥٧,٥٣٤	١٦,٢٤٣,٨٣٦	السندات الوطنية
٦,١٢٠,٢٢٦	٤,٣١٠,٢١٦	السندات الحكومية
٤,٤٦٦,٠٣٥	٢٦٢,٠١٨	فوائد حوالات الخزينة
١,٧٣٠,٨٢٢	-	سندات بناء
٤٩,٧٨٩,٠٠١	٤٩,٧٦٠,٤٥٤	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١٨. الفوائد المدينة

إن تفاصيل الفوائد المدينة كما مبين في أدناه:

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٣,٧٧٤,٥٦٦	٢,٥٢٨,٢٩٩	حسابات التوفير
٣,٨٢١,٣٤٨	٣,٧٣٠,٢٢٥	حسابات الودائع الآجلة
-	٣٩,٩٤٥	فوائد شهادات الايداع
٤٨١,٧٨١	١٦٢,٩١٨	رسوم ضمان الودائع
٢٦,٦٣٦	٤٠,٠٤٨	فوائد التزامات عقود الايجار (أيضاً ٨/ب)
٨,١٠٤,٣٣١	٦,٥٠١,٤٣٥	

١٩- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل العمولات هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٦٩,١٣١,٧٥٠	١٩,٩١١,٤٨١	عمولات حوالات مصرفية
٨,٦٥٥,١٩١	١,٦٦٤,٨٣٢	عمولات الخدمات الكترونية
٣,٢٥٧,٩٢٩	٢,٥٦٧,١٠٥	عمولة ادارة الحسابات
٦٠٦,٩٩٤	١,١٨٦,٧٧٢	عمولات التسهيلات المباشرة
٨٥١,٠٣٧	٢,٤٩٧,٧١٤	عمولات التسهيلات غير المباشرة
١٦١,٥١٧	١,٠٩٣,٨٠٩	عمولات متنوعة
٨٢,٦٦٤,٤١٨	٢٨,٩٢١,٧١٣	مجموع العمولات الدائنة
(١٦,٨٥٣,٧٨٤)	(٥,٣٤١,٠٤٦)	مجموع العمولات المدينة
٦٥,٨١٠,٦٣٤	٢٣,٥٨٠,٦٦٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢٠- صافي أرباح من العملات الأجنبية

إن تفاصيل صافي الارباح من التعامل بالعملات الاجنبية كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٨٠,٣٥٧,٥٧٩	١٩,٣١٧,٠٧٧
(٢,٦٠٣,٧٦٩)	١,٩٤٤,٨١٦
٧٧,٧٥٣,٨١٠	٢١,٢٦١,٨٩٣

أرباح ناتجة من بيع وشراء العملات الاجنبية*

أرباح (خسائر) ناتجة عن اعادة تقييم العملات

*بالإشارة 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 أرصدها لدى البنوك المراسلة، وقد بلغ حجم الحوالات المنفذة عن طريق المصرف بمبلغ (١,٨٠٩,٠٤٥,٧٠٤) دولار امريكي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٧,٣١٠,١٤٦,٠٢٦ دولار امريكي).

٢١- إيرادات أخرى وإرباح راسمالية

للسنة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٦,٥٥٩	١٥,٥٩٦
١٠١,٨٦٨	-
-	٣٨
٢,٤٩١	١٧٠
١١٠,٩١٨	١٥,٨٠٤
١٦,١٠٥	-
(١٠٩)	-
١٥,٩٩٦	-
١٢٦,٩١٤	١٥,٨٠٤

الإيرادات المستردة لسنوات سابقة

إيجارات مقبوضة من عقارات المصرف

إيرادات استثمارات

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات الاخرى

ارباح راسمالية

خسائر راسمالية

مجموع الارباح الراسمالية

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢٢ - خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

للسنة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
-	(١٦,٥٧٨,٨٧٨)
-	(١٦,٥٧٨,٨٧٨)

خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة*

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

٢٣ - رواتب الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة
٨,٨٨٠,٢٧١	١٣,٩٤٠,٦٩٣
٦٨٨,٢١٦	٨٠٥,٥٣٩
١١٢	٥٨٨,٣٣٧
١,٠٤٨,٠٠٠	١٩٨,٢٤٨
-	١٢٥,٤٥٨
-	٧,٨٧٤
١٠,٦١٦,٥٩٩	١٥,٦٦٦,١٤٩

رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تأمين الموظفين
مكافآت تشجيعية
التدريب
فروقات ضريبة الاستقطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢٣- رواتب الموظفين (تتمة)

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

المجموع	فرع بيروت	فروع العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٣,٩٤٠,٦٩٣	٣٠٦,٤٩٨	١٣,٦٣٤,١٩٥	رواتب ومخصصات ومنافع الموظفين
٨٠٥,٥٣٩	٣٤,٤٥٥	٧٧١,٠٨٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥٨٨,٣٣٧	١,١٢٢	٥٨٧,٢١٥	تأمين الموظفين
١٩٨,٢٤٨	—	١٩٨,٢٤٨	مكافآت تشجيعية
١٢٥,٤٥٨	—	١٢٥,٤٥٨	التدريب
٧,٨٧٤	—	٧,٨٧٤	فروقات ضريبة الاستقطاع
١٥,٦٦٦,١٤٩	٣٤٢,٠٧٥	١٥,٣٢٤,٠٧٤	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٧٦٧,٨٨٢	أجور خدمات اتفاقية الإدارة مع البنك الاردني الكويتي
١,٤٤٥,٦٢٥	٣,٢١٣,٣٧٤	الخدمات المهنية والاستشارية
١,٤٠٤,٥٠٢	١,٨٨٥,٨١٤	رسوم تراخيص الأنظمة والبرمجيات
١,١٥٩,٠٩٢	٨٧٩,٦٣٩	دعاية وإعلان
١٤,٠٦٥	٢٧٦,٨٨٢	رسوم التأمين
٩٣٠,٧٤٢	٢٧١,٩٣٣	مصاريف خدمية متنوعة
٦٤٠,٠٠٠	٧٢٨,٧٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٣٥١,٦١٢	٥٢٨,٣٨٣	الغرامات والتعويضات
٤٣٧,٠٧١	٣٨٦,١٨١	رسوم وضرائب حكومية
١,٢٥١,٠٨٤	٣٧٨,٩٩٨	مصاريف السفر والايافاد
٤٣٢,٧٥٦	٦١٦,٩٤٣	القرطاسية والمطبوعات
—	٢١٤,٢٠٠	الخدمات القانونية
—	٣٢٧,٢٠٠	أجور الخدمات الأمنية
٢١٤,٤٧١	٢١٧,٦٩٨	الوقود والزيوت
٢٥٢,٨٧٣	٢٢٣,٩٨٨	مصاريف الصيانة
٩٨,٦٥٧	١٢٦,٧٩١	مصاريف الماء والكهرباء
١٣٨,٨٧٨	٧٢,٨١٨	خدمات الاتصالات والانترنت
٦٣,٤٧٨	٥٩,٣٠٧	نقل السلع والبضائع
٢٠,٦٤٨	٢٤,٢٠١	أجور تدقيق البيانات المالية/ جهات أخرى
٤١,١٧٥	٢٢,٦٨٦	الضيافة
٢٧,٣٢٥	١٨,٦٦٥	التبرعات للغير
١٧٢,٣٢٦	٢٦,٠٧٥	مكافأة لغير العاملين
١٢,٧٧٦,٥٨٣	١٤,٢٦٨,٤٠٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢٥ - 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:

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
١٣٢,٩١٤,٠٠٥	٥٥,٠٦٤,٥٩٤	صافي ربح الفترة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح (الموزون) لعدد الأسهم خلال الفترة
فلس , دينار	فلس , دينار	
٠,٣٣٢	٠,١٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما في حكمه

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

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
١,١٣٢,٠٣٩,٠٨٠	٩٣١,٩٩٢,٩٤٨	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٩٠,٢١١,٨٤٤	١٦٨,٦٣٥,٨٣٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ٣ شهور
(٢٦٦,٧٢٤)	(١٦٨,٦٤٦)	ينزل: ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ شهور
(٤٨٢,٥٨٢,٦٦٠)	(٣٩٤,٦٦٥,٤٨٨)	ينزل : الأرصدة المقيدة
١,٠٣٩,٤٠١,٥٤٠	٧٠٥,٧٩٤,٦٤٦	مجموع النقد وما في حكمه نهاية الفترة

تفاصيل الأرصدة المقيدة كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
مراجعة غير مدققة	مراجعة غير مدققة	
٤١٥,٨١١,٥٣٦	٣٣٥,٢٦٦,٦٥٣	الإحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية (العراق - لبنان)
٥٢٣,٩٥٤	٥٧٠,٠٩٤	إحتياطي خطابات الضمان
٤٥,٢٧٢,٢٧٤	٤٥,٢٧٢,٢٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - فروع إقليم كردستان
٢٠,٩٧٤,٨٩٦	١٣,٥٥٦,٤٦٧	أرصدة لدى المصرف المركزي اللبناني ومؤسسات مصرفية
٤٨٢,٥٨٢,٦٦٠	٣٩٤,٦٦٥,٤٨٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢٧- الارصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

أعضاء مجلس		كبار المساهمين		الشركات الحليفة		الأدارة		الأدارة التنفيذية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
١٢,٨٢٤,٢٠٦	١٤,٤٩٢,١٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٥٠,٩٠٤	١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٠٣,٦٦٥	٤,٣٠٤,٥٣٢	-	-	٤,٣٠٤,٥٣٢	-	-	-	-	-
٢,٨٦٨,٩٩٦	٢,٨٠٦,٦٢٦	-	-	٢,٨٠٦,٦٢٦	-	-	-	-	-
٤٦,٧٥٦,٦٢٣	٥٠,٣٥٥,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٥,١٤٤,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران									
٢٠٢٥	٢٠٢٦								

بنود داخل بيان المركز المالي

ودائع المصرف لدى جهات ذات علاقة

ودائع بنوك مؤسسات مالية

ودائع العملاء

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

بنود خارج بيان المركز المالي :-

خطابات الضمان وأعمادات مستندية

سقوف غير مستغلة

بنود بيان الدخل :

ايرادات العمولات

مصرفات الفوائد

اجور اتفاقية الادارة

الرواتب والمنافع والمكافآت

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٥,٧٠٧,٤٠٧	-	٨٥٩,٢٧٢	٦,٥٦٦,٦٧٩
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٦,٢٦٥,١٤٣	-	٨٦١,٦٩٤	٧,١٢٦,٨٣٧

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والامر نفسه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦ .
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بآلاف الدنانير)	المستوى
أجمالي القيمة الدفترية	أجمالي القيمة الدفترية	أجمالي القيمة العادلة
٨٠,٦٧٦,٠٣١	٩٩,٧٧١,١٨٠	١٠٣,٨٢٨,٧٧٤
٨٢,٦٤٤,٩٥٣	٩٩,٧٧١,١٨٠	١٠٣,٨٢٨,٧٧٤
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٢,٦٤٩,٠٥٠
١,٠٩٢,١٣٣,٩٥٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٢,٦٤٩,٠٥٠
٣,٩٤٧,٥٢١	٢٦,٣١٨,٦٤٠	٥,٧٦٤,٠٠٠
٩٨٦,٨٨٠	٢٦,٣١٨,٦٤٠	٥,٧٦٤,٠٠٠

سندات مالية حكومية - العراق

سندات وزارة المالية العراقية

سندات حكومية خارجية - لبنان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٩ - إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

٢٩ - ١ مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - ٢ مخاطر السوق

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

٢٩ - ٢ - ١ مخاطر أسعار الفائدة

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

٢٩ - ٢ - ٢ مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود بيان المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ٤٠٪ من رأس المال الأساسي والمساند. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية، وبناء على ما ورد في تعليمات ادارة النقد البنك المركزي العراقي فما يتعلق في ضوابط النقد إدارة مراكز النقد الاجنبي المسموح بها لدى المصارف في كتابهم رقم ١٨٠/٣/٩ بتاريخ ٣١ حزيران ٢٠٢١ فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح ٢٠٪ من رأس المال الأساسي و المساند. هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ كان ١,٣١٠ دينار عراقي للدولار الامريكي وفيما يتعلق في الليرة اللبنانية ٨٩,٥٠٠ ليرة للدولار بموجب السعر الرسمي لمصرف لبنان المركزي.

٢٩ - ٢ - ٣ مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٣٠ - إدارة رأس المال

يهدف المصرف من ادارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

كفاية رأس المال حسب بازل III:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٤٠,٩٢٧,٥٣٢	٥١,٧٠٥,٩٩٦	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦١,٩١٥,٢٠٦	١٠٦,٧٠٦,٠٢١	كافة الاحتياطات المعلنة
٢١٥,٥٦٩,٢٧٩	-	الأرباح المدورة
-	٥٥,٠٦٤,٥٩٤	الأرباح السنوية قبل المصادقة من قبل الهيئة العامة
		الأرباح الفصليّة
		أحتياطي الدخل الشامل الاخر (التغير بالقيمة العادلة وفروقات
(١٤,٨٠٢,٧٨١)	(١٥,٣٦٠,٥١٨)	ترجمة العملات الاجنبية)
(٢,٤٠٩,٧١٣)	(٢,٤٢٩,٦٤١)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية التي تزيد ١٠ ٪ من
(٤,١٥٧,١٩٩)	(٤,٤٢٤,٢٦٥)	راس المال
(٦,٣٥٧,٧٢٢)	(٦,٨١٩,٠٥٢)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
٦٩٠,٦٨٤,٦٠٢	٥٨٤,٤٤٣,١٣٥	مخصص مكافاة نهاية الخدمة والاجازات المتراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند:
		رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في
٧,٥١٩,٦١٣	٩,٢٠٨,١٦٩	RWA المرحلة الاولى ١,٢٥ ٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٥١٩,٦١٣	٩,٢٠٨,١٦٩	مجموع رأس المال المساند
٦٩٨,٢٠٤,٢١٥	٥٩٣,٦٥١,٣٠٤	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
		إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٦٠١,٥٦٩,٠٢١	٧٣٦,٦٥٣,٥٢١	مجموع مخاطر الائتمان
٦١٣,٢٩١,٢٦٧	٤١٧,١٩٥,٥٢١	مجموع مخاطر السوق
٦٣٩,٨٤٣,٩٩١	٦٣٩,٤٣٣,٩٤٩	مجموع مخاطر التشغيل
١,٨٥٤,٧٠٤,٢٧٩	١,٧٩٣,٢٨٢,٩٩١	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٧,٦٤	٪٣٣,١٠	نسبة كفاية رأس المال
٪١٢,٥	٪١٢,٥	الحد الأدنى للنسبة التنظيمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣٠ - إدارة رأس المال (تتمه)

ب- نسبة تغطية السيولة (LCR):

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٤٦٪)، (٢٧٠: ٢٠٢٥٪)، وفيما يلي إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	التفاصيل
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٢,٢١٨,٥١٣	١,٨٩٨,٤٨٣	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديل
٢,٢١٨,٥١٣	١,٨٩٨,٤٨٣	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديل
٨٢٢,٤١٦	٧٧٦,٦١٧	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%٢٧٠	%٢٤٦	نسبة تغطية السيولة %

٣١ - التزامات ومطلوبات محتملة / بنود خارج الميزانية

أ- التزامات ومطلوبات انتمائية

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	لغاية السنة	سنوات	اكتر من ٥ سنوات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٩٣,١٩٠,٣٥٦	٢,٦٣٦,١٠٤	-	-	٩٥,٨٢٦,٤٦٠
٢٣٥,٢٤٣,١٨٨	-	-	-	٢٣٥,٢٤٣,١٨٨
١٠٨,٨٢٢,٧٨٧	-	-	-	١٠٨,٨٢٢,٧٨٧
٤٣٧,٢٥٦,٣٣١	٢,٦٣٦,١٠٤	-	-	٤٣٩,٨٩٢,٤٣٥
خطابات الضمان				
الاعتمادات المستندية				
السقوف غير المستغلة				
المجموع				

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

وتتوزع خطابات الضمان بحسب نوعها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	مراجعة غير مدققة	
٨٧,٦٩٤,٦٨٧	٧٤,٢٥٨,١٦٠	خطابات حسن التنفيذ
٢١,٩٦١,٠٩٨	١٨,٢٨٣,٦٤٧	خطابات دفعات مقدمة
٨,٢٠٠,١٥٧	٣,٢٨٤,٦٥٣	خطابات أخرى
١١٧,٨٥٥,٩٤٢	٩٥,٨٢٦,٤٦٠	المجموع

ب - التزامات تعاقدية

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

ج - الديون المشطوبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٧٢,١٦٤,٣٤٠	٤٥٥,٥٩٦	١٣,٨٥٥,٢٤٨	٢٥٧,٨٥٣,٤٩٦	رصيد بداية الفترة
٢٤٨,٧٣٤,٠٦٢	-	-	٢٤٨,٧٣٤,٠٦٢	التسهيلات المضافة خلال الفترة
(٨١,٠٠٥,٩٦٧)	-	(٨,٦٤٢,٦١٩)	(٧٢,٣٦٣,٣٤٨)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	٨١,٠٨٦	-	(٨١,٠٨٦)	التعديلات خلال الفترة
٤٣٩,٨٩٢,٤٣٥	٥٣٦,٦٨٢	٥,٢١٢,٦٢٩	٤٣٤,١٤٣,١٢٤	الرصيد نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٤٦٧,٧٦٧	١١,٨٨٤	١٩,٦٠٧	١,٤٣٦,٢٧٦	رصيد بداية السنة
(٣٣٠,٣٢٠)	-	-	(٣٣٠,٣٢٠)	مخصص الخسائر المسترد
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٥٢٤,٧٩٨	١٧,١٧٣	(٥٤١,٩٧١)	التعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,١٣٧,٤٤٧	٥٣٦,٦٨٢	٣٦,٧٨٠	٥٦٣,٩٨٥	الرصيد نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

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

السنة/الفترة	تفاصيل الدعاوى (القضايا)			
	من قبل المصرف	ضد المصرف	المحسومة /للمصرف	المحسومة/ ضد المصرف
٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣	١٨	٦	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١	٥	٧	-

ان الاثر المالي للقضايا (الدعاوى) المقامة على المصرف بلغ (١,٢٥٧,١٥٠) الف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١,٠٠٦,٨٤٢) الف دينار، الدعاوى في مرحلة البداء، وعليه اي التزامات مقابل هذه الدعاوى أو امكانية تحديد الاثر المالي لها تكون "محدودة وليست دقيقة"، وكافة الدعاوى ضمن نطاق وصلاحيات القضاء ومتابعة من قبل الدائرة القانونية في المصرف وبناءً على رأي الادارة والقسم القانوني فانه لن يترتب على المصرف التزامات تتجاوز رصيد مخصص الدعاوى البالغ (١,٣٥٠,٠٠٠) الف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١,١٠٠,٠٠٠) والذي يغطي لاثر المالي المتوقع للدعاوى اعلاه، مع العرض دعاوى العمل مغطاة بمخصص مكافأة نهاية الخدمة.

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

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

* دعاوى محكمة العمل

٣٣- الائتمان الممنوح لذوي العلاقة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٦٥,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار عراقي (٢٠٢٥ : ٤٦,٧٥٦,٦٢٣ الف دينار عراقي).

٣٤- أرقام المقارنة

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

٣٥- أثر التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط على أعمال المصرف

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

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

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



مصرف بغداد
Bank of Baghdad