



العدد: 16 / 2418

التاريخ: 2026 / 2 / 24

السادة / سوق العراق للأوراق المالية

م / البيانات المالية كما في 2025/12/31

تحية طيبة: -

نرفق لكم طياً نسخة من القوائم المالية الموحدة كما في (2025/12/31) حسب معايير المحاسبة الدولية والمصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

مع التقدير ...

ايمن عمران ابودهيم
المدير المفوض



ماهر عزت عوالي
رئيس الإدارة المالية

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

علي غالب عباس العزاوي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

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

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

المحتويات

<u>أولاً:</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	
<u>ثانياً:</u>	<u>البيانات المالية الموحدة</u>	<u>رقم البيان</u>
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل الموحدة	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	(جـ)
	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة	(د)
	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	(هـ)
	❖ قائمة الدخل الموحدة (على مستوى المنشأة)	(و)
		<u>رقم الصفحة</u>
		(٦٧-٤٧)
<u>ثالثاً:</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة</u>	
<u>رابعاً:</u>	<u>البيانات المالية</u>	<u>رقم البيان</u>
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل المنفصلة	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل المنفصلة	(جـ)
	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية المنفصلة	(د)
	❖ قائمة التدفق النقدي المنفصلة	(هـ)
	❖ قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل (فروع العراق)	(و)
	❖ قائمة الدخل (على مستوى المنشأة)	(ز)
		<u>رقم الصفحة</u>
		(٣٧-٨)
<u>خامساً:</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة</u>	
<u>سادساً:</u>	<u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u>	



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



281204116491359

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

العدد: ع غ / ٢٦/١٠

التاريخ: ٢٠٢٦/٢/٤

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

المصرف الأهلي العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية إدارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية أخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

أولاً: متطلبات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات: -

ان البيانات المالية والمعلومات قدمت وفق متطلبات إنجاز تدقيق البيانات المالية الواردة بأعمام مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (١٨) في ٢٢/١/٢٠٢٥.

ثانياً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية: -

قام المصرف بأعداد البيانات المالية الموحدة حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية، كما ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقم بإعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.

ثالثاً: حقوق المساهمين:-

١- زيادة رأس المال:

أقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ / ٣ / ٢٠٢٥ زيادة رأسمال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ليصبح أجمالي رأس المال (٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار .

وقد اكتملت الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لرأس المال بموجب كتاب وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٤٦٥٩) والمؤرخ في ١٣ / ٥ / ٢٠٢٥.

٢- توزيع أرباح:

قررت الهيئة العامة للمصرف بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٧ / ٣ / ٢٠٢٥ توزيع أرباح بنسبة ٢٠٪ من رأس مال المصرف والتي تعادل (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار، واستناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد (٦٥٤١/٥/٩) والمؤرخ في ٢٩ / ٦ / ٢٠٢٥.

رابعاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

لقد بلغت أرباح النشاط المتحققة بعد استقطاع ضريبة الدخل خلال السنة الحالية مبلغ (٣٠٨,٥٢٥,٢٩٠) ألف دينار للمصرف والشركات التابعة له بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة ربها بعد استقطاع ضريبة الدخل (٢٥٢,٣٤٨,٠١٠) ألف دينار، أي بزيادة عن السنة السابقة بلغت نسبتها (٢٢٪) ، وكما مبين في قائمة (ب) "قائمة الدخل الموحدة" .

خامساً :الأرصدة النقدية المقيدة:-

استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٠ والذي نص على أطفاء الأرصدة النقدية المقيدة الناتجة عن عملية الاستحواذ على فروع بنك عودة في لبنان والبالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال (١٥) سنوات وبشكل سنوي على أن لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف، فقد بلغ المبلغ المطفأ لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (٤٩,٩٧٢,٤٣٥) ألف دينار، بقسط سنوي يبلغ (٨,٠٠٢,٢٩٧) ألف دينار إيضاح رقم (٥).

سادساً : السيارات المستحوذ عليها:-

بخصوص السيارات البالغ عددها سبع سيارات والتي حصل عليها المصرف نتيجة عملية الاستحواذ مازالت إجراءات نقل ملكيتها باسم المصرف لدى دائرة المرور العامة مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا، نوصي بضرورة الإسراع باستكمال إجراءات نقل ملكية هذه السيارات.

سابعاً : الاستثمارات المالية:-

تمثل الاستثمارات المالية للمصرف محفظة استثمارية باسم شركات مدرجة وغير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كذلك سندات حكومة العراق وسندات بناء، حيث لوحظ أن نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة بلغت ٢٠٪ وهي تعادل النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ٢٠٪ وان هذه النسبة احتسبت بعد استبعاد الاستثمارات في سندات حكومة العراق المتداولة بالدولار الأمريكي وأذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي من سقف أرصدة الاستثمارات.

ثامناً : التسهيلات الائتمانية :-

- ١- بلغت التسهيلات الائتمانية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (٢,٩١١,٣٣٠,٢٥٥) ألف دينار بينما بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠١,٥٦٤,٣٠٤) ألف دينار حيث تمت زيادته خلال السنة بمبلغ (٢١,٦٩٠,٢١١) ألف دينار.
- ٢- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (١٠٩,٤٨٠,٦٥٩) ألف دينار عراقي ألف دينار وتمثل نسبة (٣,٧٦٪) من أجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، نوصي بضرورة متابعة وتحصيل هذه التسهيلات المتأخرة ومعالجة أسباب التأخير في تسديدها.

تاسعاً : الموجودات الأخرى:-

- ١- أن الموجودات الأخرى تشكل ما نسبة (٣٪) من مجموع الموجودات المتداولة، حيث ازداد رصيد السنة الحالية عن السنة السابقة بمبلغ (٥٢,٤٩١,٨٦١) ألف دينار.

عاشراً : المعامى القانونية :-

استنادا الى تأييد القسم القانوني للمصرف بخصوص الدعاوى القضائية خلال السنة ٢٠٢٥ ندرج الجدول التالي:

نوع الدعوى	العدد
الدعاوى المقامة ضد المصرف من قبل الغير	٧
الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير	٨٧

واستنادا الى تقدير الإدارة والمشاور القانوني فانه من المستبعد أن يترتب على المصرف أي التزامات مالية مقابل هذه القضايا.

احد عشر: موجودات المصرف:-

أن الموجودات الثابتة للمصرف ومن ضمنها العقارات هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة، عدا ما تم ذكره في "خامساً" أعلاه بخصوص السيارات التي حصل عليها المصرف نتيجة عملية الاستحواذ والتي مازالت مسجلة باسم مصرف عودة اللبناني /العراق.

اثنا عشر: كفاية رأس المال:-

استنادا لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٢ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٣,٩١٪).

ثلاثة عشر: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحدة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) مع الشركات المدرجة أدناه:

- ١- شركة المال العراقي المحدودة وتبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (١٠٠٪) من رأسمالها البالغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.
- ٢- شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والأليات والمكائن والمعدات محدودة المسؤولية تبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (٥١٪) من رأسمالها البالغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.
- ٣- شركة الاتحاد الدولية للتأمين بنسبة (٥١٪) من رأسمالها البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار حيث تمت عملية الشراء نهاية شهر كانون الأول / ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ٤٢)
- ٤- شركة بوابة العراق الألكترونية للخدمات المالية بنسبة (٥١٪) من رأسمالها البالغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار حيث تمت عملية الشراء نهاية شهر كانون الأول / ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ٤٠)
- ٥- شركة المستقبل الرقمي للخدمات التوزيع الألكتروني والتجارة العامة المحدودة بنسبة (٥١٪) من رأسمالها البالغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار حيث تمت عملية الشراء نهاية شهر كانون الأول / ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ٤١).

وتجدر الإشارة الى أن عملية التوحيد استندت الى موازين المراجعة لهذه الشركات لعدم صدور القوائم المالية المدققة من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين لهذه الشركات، كما وان عملية التوحيد للشركات الثلاثة التي تم الاستثمار فيها نهاية السنة الحالية تمت على مستوى قائمة المركز المالي دون قائمة الدخل كون عملية الشراء تمت نهاية شهر كانون الأول ٢٠٢٥.

اربعة عشر: فرع المصرف في المملكة العربية السعودية:-

كانت نتائج الفرع خلال السنة الحالية وكانت نتائج نشاطه خسارة بمبلغ (١,٧١١,٢٤٦) ألف دينار بعد ضريبة الدخل، ولغاية تاريخ تقريرنا هذا لم تصدر القوائم المالية المدققة من قبل مراقبي الحسابات الخارجي لهذا الفرع لغاية تاريخ تقريرنا هذا حيث تمت عملية التوحيد مع فروع المصرف في العراق استنادا الى ميزان المراجعة وغير مدقق من قبلنا.

خمسة عشر: نافذة مزاد بيع العملة:-

بلغ حجم المشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية كانون الأول ٢٠٢٥ بمبلغ (١٧,٨٢٨,٢٦٧) ألف دولار أميركي وتم تحقيق عمولات بمبلغ (١٦٢,١٢٤,٩٢٩) ألف دينار.

سنة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" لم يتم الإبلاغ عنها حيث قامت إدارة المصرف خلال السنة الحالية بإبلاغ مكتب مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب عن عدد من حالات اشتباه بغسيل أموال ، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

أن المصرف الأهلي العراقي يعتمد الإجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- محرك بحث (OFAC) يحتوي عل القوائم الدولية والمحلية وهو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث والاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل يومي/شهري وأية حوالات صادرة / واردة قبل تنفيذها، وان القوائم السوداء يتم تحديثها بصورة مستمرة من خلالها.

٢- محرك بحث (CBS) يتم من خلاله البحث والاستعلام الائتماني للزبائن.

٣- النظام الألكتروني (AML Profiling) المفعّل والخاص بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة البنك الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات (يومية وشهرية)، علماً ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي متوفرة في النظام.

٤- النظام المصرفي (T24) المفعّل يحتوي على حقل خاص بتصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر "Risk Rating"، وهو متصل بنظام مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب (AML Profiling).

سبعة عشر: تقارير الامتثال:-

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسلة الى البنك المركزي والمرسلة الى مجلس ادارة هذا المصرف حيث قامت إدارة المصرف بالعمل الجدي لغرض الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وتم إرسال التقارير الدورية بالأوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

ثمانية عشر: مسار الإصلا المصرفي:-

استنادا الى محضر اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٠٢٥/٨/٢٧ بجلسته الاعتيادية المرقمة (١٣) اتخذ المجلس قراره المرقم (٢٠٢٥/٧٧) بالاستمرار بوضعه الحالي دون اللجوء الى خيار الدمج أو التصفية.

نسخة عشر: الإيضاحات الأخرى: -

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية: -

اطلعنا على الأداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثّل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الأداء المتوازي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الإفصاح والشفافية.

٢- نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.

٣- المراسلات مع البنك المركزي العراقي:-

من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي.

٤- الأنظمة المعتمدة في عملية التسجيل للمصرف

ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقا لنظام المصرفي (T24) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الأرصدة لدى المصارف المراسلة:-

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٨٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ وهي نسبة لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي.

٦- مراكز النقد الأجنبية: -

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٦٪) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ وهي مركز نقد مدين (Long FX position) وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة (أرصدة النقد والمصارف الى ودائع عملاء) ٥٧,٦ % وهي نسبة متوسطة.
ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ١١١٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ج- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١١١٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

أن النسب أعلاه هي قريبة جدا من النسب المعيارية، وبالتالي فإنه لا توجد مخاوف عالية من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.

٨- تطبيق المعيار الدولي رقم (٩): -

أن المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حيث بلغ رصيد المخصصات من تطبيق هذا المعيار (١٦١,٣٣٧,٨٣٢) ألف دينار وكما موضح في الجدول أدناه:

رصيد المخصص ٢٠٢٥/١٢/٣١ ألف دينار	التغيير خلال السنة ألف دينار	رصيد المخصص ٢٠٢٥/١/١ ألف دينار	اسم الحساب
٥٠,٤٩٠,٧٣١	٨,١٣٥,٠٧١	٤٢,٣٥٥,٦٦٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - إيضاح رقم (٥)
١٠١,٥٦٤,٣٠٤	٢١,٦٩٠,٢١١	٧٩,٨٧٤,٠٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - إيضاح رقم (٧)
٣٥٠,٧٦٩	٢٨,٠٧٠	٣٢٢,٦٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - إيضاح رقم (٨)
٨,٩٣٢,٠٢٨	١,٠٢٩,٤٩٠	٧,٩٠٢,٥٣٨	بنود خارج قائمة المركز المالي - إيضاح رقم (١٧)
١٦١,٣٣٧,٨٣٢	٣٠,٨٨٢,٨٤٢	١٣٠,٤٥٤,٩٩٠	المجموع

٩- المطلوبات الأخرى: -

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (١٩) من القوائم المالية مبلغ (٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منها الرصيد بالتأكد على المبالغ المادية (الجوهرية).

١٠- الائتمان النقدي لأكبر (٢٠) زبون:-

بلغ رصيد أكبر (٢٠) زبونا تم منحهم ائتمان نقدي (٤٣٦,٥٩٠,٤٣٩) ألف دينار وتشكل نسبة (١٥٪) من حجم الائتمان النقدي الممنوح لزبائن المصرف، مما يعني أن نسبة تركيز الائتمان لدى هذا العدد القليل من الزبائن مرتفعة نوعا ما، نوصي بضرورة أن يكون المنح لزبائن أكثر وبمبالغ تسهيلات أقل.

١١- التركزات الائتمانية: -

بلغت نسبة التركز الائتماني لشركة (ديمه ني مانك للاستثمار الصناعي المحدودة) (١٠,١٩٪) من راس المال والاحتياطيات السليمة للمصرف وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بخصوص تجاوز النسبة المقررة والمحددة بموجب المادة (١٣) من تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ بموجب كتابه المرقم (٥٢٣٦/٥/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٥/٥/٢٠ على ألا تتجاوز نسبة ١٥٪.

١٢- فجوة السيولة: -

من خلال مراجعة الائتمان النقدي والبالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (٢,٩١١,٣٣٠,٢٥٥) ألف دينار لوحظ بان اغلب هذا الائتمان ممنوح للفترات تتراوح من سنة ولغاية خمسة سنوات في حين يقابلها ودائع لزبائن المصرف حيث أن اغلبها مستحقة السداد فوراً كما و بلغ مجموع أرصدة الحسابات الجارية تحت الطلب وحسابات التوفير (٤,١٢٨,٢٨٧,٦٠٠) ألف دينار مما يعني أن المصرف يمنح ائتمان نقدية طويلة الأجل من ودائع قصيرة الأجل وبالتالي يؤدي ذلك الى مخاطر عالية تؤدي الى أن تكون هنالك فجوة سيولة نقدية سالبة.

١٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: -

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يوجد تسهيلات ائتمانية نقدية وتعهدية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة بمبلغ (٧١,٣٠٥,٧٥١) ألف دينار ونسبة (١٣,٣٨٪) من راس المال والاحتياطيات السليمة وفقاً للإيضاح رقم (٤٥) من البيانات المالية.

١٤- بلغت مكافئات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة الحالية (٥٩٨,٩٠٠) ألف دينار.

١٥- سعر السهم لمصرف في سوق العراق للأوراق المالية حسب آخر نشرة لسنة ٢٠٢٥ هو (٤,٧٧٠) دينار.

عشرون: غرامة البنك المركزي: -

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٩١٧٠/٨/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٥/٩/٨ قام البنك المركزي العراقي بتسوية المبالغ المستقطعة والتي كان يعتبرها تحصيلات إضافية من زبائن المصرف على التحويلات الخارجية حيث تم إعادة مبلغ (٢٧,٦١٢,١٧٦) ألف دينار واعتبار مبلغ (٢,٣٨٨,٦٢٤) ألف دينار كغرامات تم تبويبها على حساب المصاريف "غرامات وتعويضات".

واحد وعشرون: الأحداث اللاحقة: -

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢٨٧/٥/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٦/١/١٢ فرض غرامة إضافية على المصرف بمبلغ صافي (٥,١٥٦,٠٧٣) ألف دينار متعلقة بفروقات غرامات التصاريح الكمركية والتي فرضها سابقاً البنك المركزي العراقي عن التصاريح الخاصة بسنة ٢٠١٢ حيث تم استقطاعها من حساب المصرف المفتوح لدى البنك المركزي العراقي ، حيث تم تسجيلها على حسابات الغرامات خلال السنة الحالية ضمن بيان الدخل كأحداث لاحقة وستقوم إدارة المصرف بمتابعة الموضوع مع البنك المركزي العراقي.

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.

- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة "المصرف الاهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٥ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.



علي غالب عباس العزاوي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



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



المصرف الأهلي العراقي

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المصرف الأهلي العراقي
قائمة المركز المالي الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤ ١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤	٤ ١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥ ٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩	٥ ٣٦٥,٩٨٣,٠١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٥,١٤٥,٣٦٢	٦ ٤,٤٢١,٤٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٧ ٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠	٧ ١,٧٨١,٣٠٦,٦٩٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨ ٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤	٨ ٩٢٠,٦٩٩,٤٢١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٩ ٨٨,٧٠٧,٩٤٠	٩ ٦١,٤٥٨,١٠٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٠ ١٩٢,٢٨٧,٠٨٣	١٠ ٣٢,٤٥٨,٦٢٨
حق استخدام البند المؤجر	١١ ٢٩,٢٨٧,٤٤٩	١١ ٢٢,١٢٤,٢٤١
موجودات أخرى	١٢ ١٤٤,٠٦٣,٦٩٤	١٢ ٩١,٥٧١,٨٣٣
مجموع الموجودات	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣ ١٥٧,٦٧٣,٥٢٩	١٣ ٢٧,٢٥٨,٥٤٩
ودائع عملاء	١٤ ٣,٩٧٠,٦١٤,٠٧١	١٤ ٣,٤٦٢,٦٩٤,٤٤٥
تأمينات نقدية	١٥ ٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤	١٥ ٦٥٦,١٤٧,١٦٣
أموال مقرضة	١٦ ١٦١,٠١٠,٨٤٤	١٦ ١٦١,٥٠٠,١٧٣
التزام عقود الإيجار	١١ ٣,٤٩٥,٤٤٥	١١ ٢٣,٧٩٦,٣٨٠
مخصصات متنوعة	١٧ ١٧,٢٠٢,٦٢٤	١٧ ٨,٩٤٨,٤٧٠
مخصص ضريبة الدخل	١٨ ٥٧,١٥٤,٨٥٢	١٨ ٤٢,٣١٨,٨٥١
مطلوبات أخرى	١٩ ٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤	١٩ ٦٤,٠٦٣,٩٥٨
مجموع المطلوبات	٥,٥٥٧,٠٨٠,٢٨٣	٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي المصرف		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠ ٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٢١ ٤٦,٠١٠,٨٦٠	٢١ ٣٠,٦٤٣,١٦٠
إحتياطي توسعات	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
فروقات ترجمة	٢٨٦,٣٨٥	٢٨٦,٣٨٥
إحتياطي القيمة العادلة	٧٩٥,٣٢٠	١٢٣,٤٦٧
أرباح مدورة	٣٤٤,٣٤٥,٤٤٨	٢٥٥,٧٩٢,١٦٦
مجموع حقوق الملكية	٩١٨,٩٣٨,٠١٣	٦٩١,٣٤٥,١٧٨
حقوق غير المسيطرين	٣٥,٨٣٧,٧٥٩	٦,١٥٩,٧٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢



باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

ايمن عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عزت هوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢

خضوعاً لتقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٠٢٤/١٠/٢١



عبدالله العيسى وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢٧,٧٩٨,٠٦٧	٣٠٧,٢٨٥,٢٩٢	٢٣ الفوائد الدائنة
(٦١,٥٤٥,١١٨)	(٧٩,٦٠٤,٧٧٢)	٢٤ الفوائد المدينة
١٦٦,٢٥٢,٩٤٩	٢٢٧,٦٨٠,٥٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٢٧٦,٠٤٤,٩١٦	٢٩٧,٠٦٣,٦٤٣	٢٥ صافي إيرادات العمولات
٤٤٢,٢٩٧,٨٦٥	٥٢٤,٧٤٤,١٦٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٥٩٤,١٩٩	٢٥,٩٦٠,٤٠٣	٢٦ صافي أرباح عملات أجنبية
١,١٥٢,٢٠٣	٦٦٧,٤٦٢	٢٧ إيرادات أخرى
٤٥٢,٠٤٤,٢٦٧	٥٥١,٣٧٢,٠٢٨	إجمالي الدخل
(٣٧,٢٦٧,٧٠٢)	(٤٩,٦١١,١٥٨)	٢٨ نفقات الموظفين
(٢٣,٢٦٤,٧٧٨)	(٢٦,٨٦١,٩٠١)	٩,١٠,١١ استهلاكات وإطفاءات
(٦٢,٠٢١,٣٨٧)	(٨١,٩٦٦,٣٢٣)	٢٩ مصاريف أخرى
(٣,٣٣٢,٥٢٨)	(٤,٢٣٦,٩١٢)	١٢ التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٨٤٢,٧٨١)	(٧٠,٢٧٢)	١٧ مصروف مخصصات متنوعة
(١٢٦,٧٢٩,١٧٦)	(١٦٢,٧٤٦,٥٦٦)	مجموع المصاريف
٣٢٥,٣١٥,٠٩١	٣٨٨,٦٢٥,٤٦٢	الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٣٩٠,٣٨١)	(٣٠,٨٨٢,٨٤٢)	٧ مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٩٣,٩٢٤,٧١٠	٣٥٧,٧٤٢,٦٢٠	الربح قبل الضريبة
(٤١,٥٧٦,٧٠٠)	(٤٩,٢١٧,٣٣٠)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
٢٥٢,٣٤٨,٠١٠	٣٠٨,٥٢٥,٢٩٠	الربح للسنة
٢٥١,٢٢٩,١٣٠	٣٠٦,٩٢٠,٩٨٢	ويعود الى:
١,١١٨,٨٨٠	١,٦٠٤,٣٠٨	مساهمي البنك
٢٥٢,٣٤٨,٠١٠	٣٠٨,٥٢٥,٢٩٠	حقوق غير المسيطرين
دينار عراقي	دينار عراقي	
٠,٧٠١	٠,٦٥٣	٣٠ الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك



باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

ايمى عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عورت عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٥٢,٣٤٨,٠١٠	٣٠٨,٥٢٥,٢٩٠	الربح للسنة
٦٤,٠٦٩	٦٧١,٨٥٣	٦ صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٥٢,٤١٢,٠٧٩	٣٠٩,١٩٧,١٤٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٥١,٢٩٣,١٩٩	٣٠٧,٥٩٢,٨٣٥	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١,١١٨,٨٨٠	١,٦٠٤,٣٠٨	مساهمي البنك
٢٥٢,٤١٢,٠٧٩	٣٠٩,١٩٧,١٤٣	حقوق غير المسيطرين

المصرف الأهلي العراقي								
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥								
رأس المال المكتتب به والمدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	أرباح مدورة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٤٣,١٦٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢٣,٤٦٧	٢٨٦,٣٨٥	٢٥٥,٧٩٢,١٦٦	٦٩١,٣٤٥,١٧٨	٦,١٥٩,٧٥٥	٦٩٧,٥٠٤,٩٣٣
الرصيد في بداية السنة								
ارصدة ناتجة عن الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٧٣,٦٩٦	٢٨,٠٧٣,٦٩٦
الربح للسنة	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٢٠,٩٨٢	١,٦٠٤,٣٠٨	٣٠٨,٥٢٥,٢٩٠
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٦٧١,٨٥٣	-	٦٧١,٨٥٣
تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية (إيضاح رقم ٤٤)	-	-	-	-	-	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أسهم (إيضاح رقم ٤٤)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد الإجمالي قبل تحويل الاحتياطيات	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٤٣,١٦٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٩٥,٣٢٠	٢٨٦,٣٨٥	٩١٨,٩٣٨,٠١٣	٣٥,٨٣٧,٧٥٩	٩٥٤,٧٧٥,٧٧٢
أحتياطي توسعات (إيضاح رقم ٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
إحتياطي إجباري (إيضاح رقم ٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٠١٠,٨٦٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٩٥,٣٢٠	٢٨٦,٣٨٥	٩١٨,٩٣٨,٠١٣	٣٥,٨٣٧,٧٥٩	٩٥٤,٧٧٥,٧٧٢

١ كانون الثاني ٢٠٢٤								
٥٠٥,٠٩٠,١٦٠	٥,٠٤٠,٨٧٥	٥٠٠,٠٤٩,٢٨٥	١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	٢٨٦,٣٨٥	٥٩,٣٩٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٦٣,٤٤٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٢,٣٤٨,٠١٠	١,١١٨,٨٨٠	٢٥١,٢٢٩,١٣٠	٢٥١,٢٢٩,١٣٠	—	—	—	—	—
٦٦,٧٦٣	—	٦٦,٧٦٣	—	—	٦٦,٧٦٣	—	—	—
—	—	—	٢,٦٩٤	—	(٢,٦٩٤)	—	—	—
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—
—	—	—	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٩٧,٥٠٤,٩٣٣	٦,١٥٩,٧٥٥	٦٩١,٣٤٥,١٧٨	٢٧٢,٠٧١,٨٨١	٢٨٦,٣٨٥	١٢٣,٤٦٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٦٣,٤٤٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
—	—	—	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	٣,٥٠٠,٠٠٠	—	—
—	—	—	(١٢,٧٧٩,٧١٥)	—	—	—	١٢,٧٧٩,٧١٥	—
٦٩٧,٥٠٤,٩٣٣	٦,١٥٩,٧٥٥	٦٩١,٣٤٥,١٧٨	٢٥٥,٧٩٢,١٦٦	٢٨٦,٣٨٥	١٢٣,٤٦٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٤٣,١٦٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤								

المصرف الأهلي العراقي		
قائمة التدفقات النقدية الموحدة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
إيضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الأنشطة التشغيلية:		
ربح السنة قبل الضريبة	٣٥٧,٧٤٢,٦٢٠	٢٩٣,٩٢٤,٧١٠
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	٩,١٠,١١	٢٣,٢٦٤,٧٧٨
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة	٧	٣١,٣٩٠,٣٨١
التدني في قيمة أصول مستملكة وفاء لديون	١٢	٣,٣٣٢,٥٢٨
مصروف مخصصات متنوعة	١٧	٨٤٢,٧٨١
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات و معدات	(٣٠٧,٥٨٢)	(١٨٨,٥٢١)
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٤١٩,٤٨٦,٩٦٥	٣٥٢,٥٦٦,٦٥٧
التغير في الموجودات والمطلوبات		
التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١,٠٢٦,٧٨٣,٣٢١)	(٤٩٢,٤٠٧,٨٣٥)
الموجودات الأخرى	(٥٦,٥٤٣,٢٧٣)	(٦٣,٥٨٦,١٤٨)
أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي	(٢٠٧,٨٧٢,٠١٩)	(٦٤,٨٢٨,٤٢٠)
ودائع العملاء	٥٠٧,٩١٩,٦٢٦	٥٣٦,١٢٥,١٦٠
التأمينات النقدية	٢٣٢,٤٠٧,١٢١	٣٨٩,٣٧٥,١١٨
مطلوبات أخرى	٢٠٧,١٣٠,٩١٧	١٨,٤٨٣,٦٩٨
مخصصات متنوعة مدفوعة	(٦١,٥٧٧)	(١,٥٨٩,٨٥١)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة	٧٥,٦٨٤,٤٣٩	٦٧٤,١٣٨,٣٧٩
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(٤٢,٥٤٩,٥٨٨)	(٣٨,٧٠١,٦٤٠)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٣٣,١٣٤,٨٥١	٦٣٥,٤٣٦,٧٣٩
الأنشطة الاستثمارية		
بيع او (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٢,٠٤٩)	(١٨١,٣٤٠)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٠,٩٣٠
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٥٨,٣٨١,٧٣٣)	(٥٥٦,٨٨٦,٧١٨)
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٢,٥٣٦,٢٠٢)	(١٦,٠٣٨,٩٩١)
المتحصل من بيع ممتلكات و معدات	٣٦٧,٤٤٣	٣٦٧,٤٤٣
شراء موجودات غير ملموسة	(١٧٠,٠٥٩,٢١٠)	(١٣,٣٦٤,٦٧٢)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٥٠,٦٦١,٧٥١)	(٥٨٦,٠٦٣,٣٤٨)
الأنشطة التمويلية		
المتحصل من الأموال المقترضة	٨٥,٤٣٩,٢٧٥	٨٩,٣٣٣,٨٠٣
تسديد الأموال المقترضة	(٨٥,٩٢٨,٦٠٤)	(٤٥,١٣٤,٠٠٤)
توزيعات أرباح نقدية	(٧٥,٠٨٤,٢٦٢)	(٥٦,٢٤٨,٠٤٢)
دفعات التزام عقود الايجار - الأصل	(٨,٤٠٦,٠٣٢)	(٥,٢٧٦,٢٨١)
مساهمة غير المسيطرين من رأسمال الشركة التابعة	٢٨,٠٧٣,٦٩٦	-
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(٥٥,٩٠٥,٩٢٧)	(١٧,٣٢٤,٥٢٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢٧٣,٤٣٢,٨٢٧)	٣٢,٠٤٨,٨٦٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٥٣٦,٨٩٦,٥٩٨	١,٥٠٤,٨٤٧,٧٣١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١,٢٦٣,٤٦٣,٧٧١	١,٥٣٦,٨٩٦,٥٩٨

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة (على مستوى المنشأة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المصرف الاهلي العراقي	المصرف الاهلي العراقي	المصرف الاهلي العراقي	المصرف الاهلي العراقي
فروع جمهورية العراق	فرع المملكة العربية السعودية	الشركات التابعة	الاجمالي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢٩٠,٨٠٠,١٣١	٨,٤٧١,٥٦٩	٨,٠١٣,٥٩٢	٣٠٧,٢٨٥,٢٩٢
(٧٥,٩٤٣,٩٩٦)	(١,٨٤٩,٤٤٤)	(١,٨١١,٣٣٢)	(٧٩,٦٠٤,٧٧٢)
٢١٤,٨٥٦,١٣٥	٦,٦٢٢,١٢٥	٦,٢٠٢,٢٦٠	٢٢٧,٦٨٠,٥٢٠
٢٩٤,٩٧٠,٢٨٠	٢,١٣٢,٥٨٥	(٣٩,٢٢٢)	٢٩٧,٠٦٣,٦٤٣
٥٠٩,٨٢٦,٤١٥	٨,٧٥٤,٧١٠	٦,١٦٣,٠٣٨	٥٢٤,٧٤٤,١٦٣
٢٦,٠٠٨,٣٦٥	(٤٧,٩٦٢)	-	٢٥,٩٦٠,٤٠٣
٦٠١,٣٣٢	-	٦٦,١٣٠	٦٦٧,٤٦٢
٥٣٦,٤٣٦,١١٢	٨,٧٠٦,٧٤٨	٦,٢٢٩,١٦٨	٥٥١,٣٧٢,٠٢٨
(٤٥,٤٧٢,٨٢٣)	(٣,١٣٣,٩٩٤)	(١,٠٠٤,٣٤١)	(٤٩,٦١١,١٥٨)
(٢٤,٥٤٧,٠٠١)	(٢,١٣٩,٦١٨)	(١٧٥,٢٨٢)	(٢٦,٨٦١,٩٠١)
(٧٦,٥٩٧,٨٠٦)	(٤,٨٧٦,٤٨٦)	(٤٩٢,٠٣١)	(٨١,٩٦٦,٣٢٣)
(٤,٢٣٦,٩١٢)	-	-	(٤,٢٣٦,٩١٢)
٦٥,٣٣٠	(١٣٥,٦٠٢)	-	(٧٠,٢٧٢)
(١٥٠,٧٨٩,٢١٢)	(١٠,٢٨٥,٧٠٠)	(١,٦٧١,٦٥٤)	(١٦٢,٧٤٦,٥٦٦)
٣٨٥,٦٤٦,٩٠٠	(١,٥٧٨,٩٥٢)	٤,٥٥٧,٥١٤	٣٨٨,٦٢٥,٤٦٢
(٣٠,٠١٥,٤٦١)	(١٨٨,٦٧٨)	(٦٧٨,٧٠٣)	(٣٠,٨٨٢,٨٤٢)
٣٥٥,٦٣١,٤٣٩	(١,٧٦٧,٦٣٠)	٣,٨٧٨,٨١١	٣٥٧,٧٤٢,٦٢٠
(٤٨,٦٤٨,٩٥١)	٥٦,٣٨٤	(٦٢٤,٧٦٣)	(٤٩,٢١٧,٣٣٠)
٣٠٦,٩٨٢,٤٨٨	(١,٧١١,٢٤٦)	٣,٢٥٤,٠٤٨	٣٠٨,٥٢٥,٢٩٠

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

صافي إيرادات الفوائد

صافي إيرادات العمولات

صافي إيرادات الفوائد والعمولات

صافي أرباح عملات أجنبية

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل

نفقات الموظفين

استهلاكات وإطفاءات

مصاريف أخرى

التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون

مصروف مخصصات متنوعة

مجموع المصاريف

الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على

الموجودات المالية

الربح (الخسارة) قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

الربح (الخسارة) للسنة

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش ٥٨٢/، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الواحد و الاربعون المنتشرة داخل العراق و فرع المملكة العربية السعودية بالإضافة الى ثلاث مكاتب والشركات التابعة له وهي شركة المال العراقي (مملوكة ١٠٠٪) وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات (مملوكة ٥١٪).

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ قام المصرف بالمساهمة بشركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية وقد بلغت مساهمته ٥١٪ من رأسمال الشركة وشركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة محدودة المسؤولية وقد بلغت مساهمته ٥١٪ من رأسمال الشركة و شركة الاتحاد الدولية للتأمين مساهمة خاصة وقد بلغت مساهمته ٥١٪ من رأسمال الشركة.

ان أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.
تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢٦/٣ بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٦.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة شركة المال العراقي (مملوكة ١٠٠٪) وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات (مملوكة ٥١٪) وشركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (مملوكة ٥١٪) وشركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة محدودة المسؤولية (مملوكة ٥١٪) و شركة الاتحاد الدولية للتأمين مساهمة خاصة (مملوكة ٥١٪) بناء على موازين المراجعة للشركات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ حيث يتم تعديلها وفقا لمتطلبات لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ . تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركات التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وفرع المصرف في المملكة العربية السعودية وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة (شركة المال العراقي (مملوكة ١٠٠٪) وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أليات و المكائن و المعدات (مملوكة ٥١٪) وشركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (مملوكة ٥١٪) وشركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة محدودة المسؤولية (مملوكة ٥١٪) و شركة الاتحاد الدولية للتأمين مساهمة خاصة (مملوكة ٥١٪)).

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ الاستبعاد وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات التحويل ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ المصرف بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- * المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- * المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- * المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالفروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل. إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإقرار الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء.

الموجودات المالية

أ) الإقرار المبدئي

يتم الإقرار بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

ب) القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك، يمكن للمصرف أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للمصرف القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر

- يمكن للمصرف تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم المصرف بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المصرف لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ المصرف في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع المصرف حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ"سيناريوهات" الحالة الأسوأ أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ المصرف في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم المصرف بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.

- الشروط التي تحدد مطالبة المصرف بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

(و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

(ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

التدني

يقوم المصرف بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس

خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين

التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات

اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة

للمصرف إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا

منها أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالقيمة المعادلة.

يقوم المصرف بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للفروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها المصرف أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة العراقية بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة العراقية دون خسائر ائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي لكل مرحلة على حدة ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير، لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة عوامل مثل عائدات السندات و التصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم المصرف باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمصرف، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص المصرف لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم المصرف المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال المصرف ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ المصرف في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، والاحداث مثل البطالة أو الافلاس أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في إحتتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتتمالية عدم سداد أعلى. وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يوماً، يعتبر المصرف أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم المصرف بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج المصرف سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المصرف، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

• العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحدد المصرف ما إذا كانت مخاطر انتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمصرف، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المصرف على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المصرف السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم المصرف باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم المصرف بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المصرف يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع المصرف. يقوم المصرف بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر المصرف في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:
- | | % |
|--------------------|----|
| مباني | ٢ |
| معدات وأجهزة وأثاث | ٢٠ |
| وسائط نقل | ٢٠ |
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
 - يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
 - يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

عقود الإيجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة. يحدد المصرف فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

المصرف كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم المصرف بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن المصرف قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.

يعترف المصرف بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة الى اي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل الى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدهن (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصصاً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل المصرف. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل المصرف.

يحدد المصرف معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

* الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

*الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،

* المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

* سعر خيار الشراء عندما تكون المصرف على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المصرف النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المصرف على ثقة انها لن تقوم بإنهاء المبكر. يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المصرف فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار المصرف عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف المصرف بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى المصرف حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "الإيجارات".

تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للمصرف. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو

- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال.

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي المصرف الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات المصرف. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادل المصرف أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج المصرف التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد هذه الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في جمهورية العراق .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

أدوات حقوق الملكية

أ) راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة. أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للمصرف أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للمصرف العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض. وتُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

حددت القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير . وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس المطلوبات او الموجودات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لقد اختار المصرف عرض الحركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر ، بما في ذلك إيرادات الفوائد و المصروفات و ارباح اسهم ذات الصلة.

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يسجل توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

• بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على المصرف إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات المصرف فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المصرف والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

(٣) التغيرات و الاحكام في السياسات المحاسبية الجوهرية(١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية الجوهرية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

أ- المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المصرف :تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الاجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الاجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،

- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،

- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،

- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم المصرف حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات ايضاً افصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

عدم القابلية للتبادل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية". تبين التعديلات كيفية تقييم المنشأة لقابلية تحويل أية عملة وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم وجود قابلية لتحويل تلك العملة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية الموحدة من فهم كيف يؤثر أو من المتوقع أن يؤثر، عدم إمكانية تحويل أية عملة إلى عملة أخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

تم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة عرض المعلومات المقارنة. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". يقدم المعيار الجديد متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك تحديد المجاميع والمجاميع الفرعية. كما يتطلب من المنشآت تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى إحدى الخمس فئات التالية: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة، علماً أن الفئات الثلاث الأولى هي الفئات الجدية وفقاً لمتطلبات المعيار.

كما يتطلب المعيار أيضاً الإفصاح عن مقاييس الأداء المستخدمة من قبل الإدارة والتي تم تحديثها حديثاً، والأرصدة الفرعية للإيرادات والمصروفات التي تستخدمها الإدارة، وكما يتضمن المعيار متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على الأدوار المحددة لكل من القوائم المالية الأساسية والايضاحات المتعلقة بها. بالإضافة إلى ذلك، أُجريت تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية". تشمل هذه التعديلات تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة من الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية وإزالة الخيارات المتعلقة بتصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. كما توجد تعديلات على عدة معايير أخرى متعلقة بإصدار المعيار الجديد. سيتم تطبيق المعيار والتعديلات على المعايير الأخرى والمتعلقة بإصدار المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه.

يعمل المصرف حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي ستترتب على القوائم المالية الأساسية والملاحظات التوضيحية نتيجة لهذه التعديلات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩): الإفصاحات للمنشآت التابعة بدون مسؤولية عامة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاح مخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض، الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لتكون المنشأة مؤهلة، يجب أن تكون المنشأة شركة تابعة وفقاً لتعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)، ولا تتحمل مسؤولية عامة، ويجب أن تكون لديها شركة أم (الرئيسية أو متوسطة) تعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع معايير المحاسبة الدولية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

(٣-٢) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الاقصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يخضع المصرف لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. يقوم المصرف باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المصرف والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح المصرف الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبني.

لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة لل تجديد من قبل كل من المصرف والمؤجر .

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر .

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١٥,٩١٤,٦٨٢	٤١٤,١٤٤,٧٣٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٨٨٦,١١٢,٩٨٣	٥٣٥,٥٧٧,٠٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٤,٣٣٢	٣,٤٩٢,٩٧٠	ودائع لأجل لدى البنك المركزي
٥٥٨,٣٦٠,٢٤٨	٧٦١,٩١٥,٦٥٧	متطلبات الاحتياطي القانوني *
٣,٦٤٧,٢٨٥	٧,٨٣١,١٢٠	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان**
١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٠٢٥/٥/١٢ والخاصة بنسب الاحتياطي الالزامي، يبين الجدول أدناه النسب الجديدة المعتمدة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
دينار عراقي و عملات		دينار عراقي و عملات		
دولار امريكي	أخرى	دولار امريكي	أخرى	
١٨٪	١٨٪	٢٠٪	١٨٪	الطبيعة الجارية
١٣٪	١٣٪			ودائع القطاع الخاص حسابات التوفير ولأجل
١٨٪	٢٢٪	٢٠٪	٢٠٪	الطبيعة الجارية
١٣٪	٢٢٪			ودائع القطاع الحكومي حسابات التوفير ولأجل

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣٪ من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

إفصاح الحركة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية ذات العلاقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (جميع الارصدة ضمن المرحلة الاولى) :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
١,٨٣٢,٧٥٧,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	الرصيد في بداية السنة
٩٨٥,٨١٦,٨٩٨	٢٥٧,٧٤٩,٦٣٩	الأرصدة الجديد خلال العام
(٩٥٤,٣٦٤,٧٢٣)	(٣٩٨,٩٩٧,٥٩٥)	الأرصدة المسددة
١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤	إجمالي الرصيد

المصرف الأهلي العراقي					
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي	
١٠٨,٤٠٣,٩٩٩	٨٨٤,٢٦٣	٨٣,٤٢١,٣٠١	٦٠,٣٤٧,٤٣٤	١٩١,٨٢٥,٣٠٠	٦١,٢٣١,٦٩٧
حسابات جارية					
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-
ودائع لأجل					
-	-	٢٧٥,٦١٥,٥٠٠	٢٠١,١٠٦,٩٧٥	٢٧٥,٦١٥,٥٠٠	٢٠١,١٠٦,٩٧٥
تأمينات مقابل اعتمادات					
مستندية وخطابات ضمان					
-	-	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠
* الارصدة المحتجزة					
-	-	(٥٠,٤٩٠,٧٣١)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)	(٥٠,٤٩٠,٧٣١)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)
مخصص مقابل الارصدة					
١٠٩,٤٠٣,٩٩٩	٨٨٤,٢٦٣	٤٥٤,٥٤٦,٠٧٠	٣٦٥,٠٩٨,٧٤٩	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢
المجموع					

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٠٣,٥٤٥,٨٥٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ

٢٣٣,٩٦٨,٠٦٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

* يبلغ رصيد اطفاء الارصدة المحتجزة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٤٩,٩٧٢,٤٣٥) الف دينار عراقي مقابل مبلغ (٤١,٩٧٠,١٣٨) الف دينار عراقي كما في

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

افصاح الحركة على الأرصدة والايادات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات العلاقة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة:				
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦٢,٢١٠,٩٨٥	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٤٠٨,٣٣٨,٦٧٢
الارصدة الجديد خلال السنة	٢٦٣,٧٠٢,٠٧٨	-	-	٢٦٣,٧٠٢,٠٧٨
الأرصدة المسددة	(٥٧,٥٩٩,٩٥٠)	-	-	(٥٧,٥٩٩,٩٥٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦٨,٣١٣,١١٣	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٦١٤,٤٤٠,٨٠٠
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٨,٣١٠,٧٥٦	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٣٧٤,٤٣٨,٤٤٣
الارصدة الجديد خلال السنة	٩٨,٨٥٠,٠٨١	-	-	٩٨,٨٥٠,٠٨١
الأرصدة المسددة	(٦٤,٩٤٩,٨٥٢)	-	-	(٦٤,٩٤٩,٨٥٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦٢,٢١٠,٩٨٥	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٤٠٨,٣٣٨,٦٧٢
إفصاح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :				
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٥٨,١٢٧	-	٤٢,٠٩٧,٥٣٣	٤٢,٣٥٥,٦٦٠
خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات	١٣٢,٧٧٤	-	٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,١٣٥,٠٧١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٠,٩٠١	-	٥٠,٠٩٩,٨٣٠	٥٠,٤٩٠,٧٣١
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٣٤,٠٩٥,٢٣٦	٣٤,٠٩٥,٢٣٦
خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات	٢٥٨,١٢٧	-	٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,٢٦٠,٤٢٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٨,١٢٧	-	٤٢,٠٩٧,٥٣٣	٤٢,٣٥٥,٦٦٠

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٨٠٤,٢٦١	٢,٤٤٣,٧٤٤	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٨٠٤,٢٦١	٢,٤٤٣,٧٤٤	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٢,٨٣٧,٣٧٧	١,٨٦٩,٧٤٧	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
٧٧٩,٨٢٢	٨٣١,٨٧١	صناديق استثمارية
٣,٦١٧,١٩٩	٢,٧٠١,٦١٨	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٤,٤٢١,٤٦٠	٥,١٤٥,٣٦٢	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,٢١٤,٢٨٧	٤,٤٢١,٤٦٠	رصيد أول المدة
١٨٤,٠٣٤	٥٢,٠٤٩	الإضافات
(٤٠,٩٣٠)	-	الاستبعادات
٦٤,٠٦٩	٦٧١,٨٥٣	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٤,٤٢١,٤٦٠	٥,١٤٥,٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الأفراد (التجزئة)
٣٤١,٢٦٣	٧١٢,٧٧٢	حسابات جارية مدينة
١,٢١٣,٣٥٦,٣٩٢	١,٨٥٦,٤٨٠,٧٣٦	قروض وكمبيالات *
٣,٦٠٨,٩٥٤	٥,٢٥٨,٣٢٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٦,١١٣,٦١٦	٦,٤٦٩,٦٢٢	حسابات جارية مدينة
٦٠٨,٢٣٨,٧٣٨	٩٢١,٧٥٦,٤٧٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٢,٨١٤	٦٦٤	حسابات جارية مدينة
٤٦,٣٩٨,٤٤٢	١٢٠,٦٥١,٦٦٤	قروض وكمبيالات *
١,٨٧٨,٠٩٠,٢١٩	٢,٩١١,٣٣٠,٢٥٥	المجموع
(١٦,٩٠٩,٤٣٦)	(٢٣,٣٦٦,١٥١)	ينزل: فوائد معلقة
(٧٩,٨٧٤,٠٩٣)	(١٠١,٥٦٤,٣٠٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٨١,٣٠٦,٦٩٠	٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٥٨,٣٥٢,٧٧٠ ألف دينار عراقي كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٠٠,٣٩٦,٩٠٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٠٩,٤٨٠,٦٥٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٩٢,٣٣٦,١١٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٩٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٦,١١٤,٥٠٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٩٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٥,٤٢٦,٦٧٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٠٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٢٠,٣٥٣,٩٠٤	٦٣,٠٨٢,٥٩٧	٩٤,٦٥٣,٧١٨	١,٨٧٨,٠٩٠,٢١٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات	١,٤٠١,٥٥٣,٤٥٧	١٥,٢٦٨,٠١٨	١٢,٢٨٧,٩٨٢	١,٤٢٩,١٠٩,٤٥٧
التسهيلات المسددة	(٣٧٩,٠٩٨,٦٧٧)	(١٠,٣٤٦,٣١٩)	(٦,٤٢٤,٤٢٥)	(٣٩٥,٨٦٩,٤٢١)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	(٤٥,١٣٦,٨٨٦)	٣٧,٨٥٢,٣٨٣	٧,٢٨٤,٥٠٣	—
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	٣٠,٩١٠,٩١٤	(٣٩,٤٣٧,٢١٧)	٨,٥٢٦,٣٠٣	—
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	٣,٠٥٧,٩١١	٤,٢٢٨,١٦٦	(٧,٢٨٦,٠٧٧)	—
إجمالي الرصيد	٢,٧٣١,٦٤٠,٦٢٣	٧٠,٦٤٧,٦٢٨	١٠٩,٠٤٢,٠٠٤	٢,٩١١,٣٣٠,٢٥٥

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢١٤,٦٢٧,٧١٤	٨٥,٨١٢,٢١١	٨٠,٣٢٦,٥١٧	١,٣٨٠,٧٦٦,٤٤٢
التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات	٨١٤,٨٢٢,٨٦٠	٨,٧٨٢,١٧٦	١١,١٩٥,٥١٠	٨٣٤,٨٠٠,٥٤٦
التسهيلات المسددة	(٣٠٩,٦٣٥,٩٦٤)	(١٠,٧٦٢,٩٩٧)	(١٧,٠٧٧,٨٠٨)	(٣٣٧,٤٧٦,٧٦٩)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	(٢٢,٠٨٠,٧٩٥)	١٥,٤٤٧,٨١٩	٦,٦٣٢,٩٧٦	—
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	٢٠,٤٩١,٥٥٠	(٣٨,٤٣٩,٥٦٩)	١٧,٩٤٨,٠١٩	—
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	٢,١٢٨,٥٣٩	٢,٢٤٢,٩٥٧	(٤,٣٧١,٤٩٦)	—
إجمالي الرصيد	١,٧٢٠,٣٥٣,٩٠٤	٦٣,٠٨٢,٥٩٧	٩٤,٦٥٣,٧١٨	١,٨٧٨,٠٩٠,٢١٩

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	الافراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٦٤٤,٨٨٢	٦٣,٦٤٣,٥٨٩	٢,٥٨٥,٦٢٣	٧٩,٨٧٤,٠٩٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦,٥٥١,١١١	١٦,٦٢٧,٠٠٢	٤,٠٠٣,٧٧١	٣٧,١٨١,٨٨٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,١٧٨,٩٣٥)	(١١,٦٠١,٨١٦)	(٧١٠,٩٢٢)	(١٥,٤٩١,٦٧٣)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٠٦٠,٤٦١	٤,٨٣٩,٠٥٠	٩٦,٨٠٢	٥,٩٩٦,٣١٣
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	٤٠,٧٢٨	(٣,٨٦٦,٥٩٤)	٦٤,٥١٢	(٣,٧٦١,٣٥٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(١,١٠١,١٩٠)	(٩٧٢,٤٥٥)	(١٦١,٣١٤)	(٢,٢٣٤,٩٥٩)
اجمالي الرصيد	٢٧,٠١٧,٠٥٧	٦٨,٦٦٨,٧٧٦	٥,٨٧٨,٤٧٢	١٠١,٥٦٤,٣٠٤

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٧٦٥,٢٩٧	٤٦,٦٦٢,٥٦٠	٢,٣٩٧,١١٧	٥٨,٨٢٤,٩٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦,٩٠٦,١٢٦	٢٧,١٤٩,٣٧٩	١,٠٣٤,١٦٩	٣٥,٠٨٩,٦٧٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٠٢٦,٥٤١)	(١٠,١٦٨,٣٥٠)	(٨٤٥,٦٦٣)	(١٤,٠٤٠,٥٥٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢٢,٣٩٣,٣٨٧	(٢,٣٠٢,٤٣٩)	(١٤,١١٤,٦٠٧)	٥,٩٧٦,٣٤١
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(١١,٦٠٥,٠١٤)	٢٨,٧٧٧,٨١٣	(٦٣٣,٦٦١)	١٦,٥٣٩,١٣٨
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(١٠,٧٨٨,٣٧٣)	(٢٦,٤٧٥,٣٧٤)	١٤,٧٤٨,٢٦٨	(٢٢,٥١٥,٤٧٩)
اجمالي الرصيد	١٣,٦٤٤,٨٨٢	٦٣,٦٤٣,٥٨٩	٢,٥٨٥,٦٢٣	٧٩,٨٧٤,٠٩٣

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٣,٥١١,٠٢٧	١١,١٩٨,٥٦٣	٥٥,١٦٤,٥٠٣	٧٩,٨٧٤,٠٩٣
١١,٤٩٤,١٢٧	٤,٨٧٤,٦١٧	٢٠,٨١٣,١٤٠	٣٧,١٨١,٨٨٤
(٧,٩٨١,٣٢٤)	(٧٤٢,٧٠٠)	(٦,٧٦٧,٦٤٩)	(١٥,٤٩١,٦٧٣)
١٧,٠٢٣,٨٣٠	١٥,٣٣٠,٤٨٠	٦٩,٢٠٩,٩٩٤	١٠١,٥٦٤,٣٠٤

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩,٦٥٥,٣٩٧	١٧,٩٠٨,٣٤٢	٣١,٢٦١,٢٣٤	٥٨,٨٢٤,٩٧٣
٦,٨٧٦,٥٥٠	١,٧٨٥,٨٣٦	٢٦,٤٢٧,٢٨٨	٣٥,٠٨٩,٦٧٤
(٣,٠٢٠,٩٢٠)	(٨,٤٩٥,٦١٥)	(٢,٥٢٤,٠١٩)	(١٤,٠٤٠,٥٥٤)
١٣,٥١١,٠٢٧	١١,١٩٨,٥٦٣	٥٥,١٦٤,٥٠٣	٧٩,٨٧٤,٠٩٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

إجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢,١٨٦,٧٨٣	١٤,٢٤٠,٦٦٩	٤٨١,٩٨٤	١٦,٩٠٩,٤٣٦
١,٣٩٧,١٤٥	٤,٤٩٢,٧٤٣	٥٦٦,٨٢٧	٦,٤٥٦,٧١٥
٣,٥٨٣,٩٢٨	١٨,٧٣٣,٤١٢	١,٠٤٨,٨١١	٢٣,٣٦٦,١٥١

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,١٩٠,٣٣٢	١٠,٦٥٧,٨٤٦	١٤٥,٣١٦	١١,٩٩٣,٤٩٤
٩٩٦,٤٥١	٣,٥٨٢,٨٢٣	٣٣٦,٦٦٨	٤,٩١٥,٩٤٢
٢,١٨٦,٧٨٣	١٤,٢٤٠,٦٦٩	٤٨١,٩٨٤	١٦,٩٠٩,٤٣٦

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

- مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية				
يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية على ما يلي :				
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
أجمالي	أجمالي	شركات تابعة	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع العراق
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي			
٢١,٠٤٩,١١٩	٢١,٦٩٠,٢١١	٦٧٨,٧٠٣	٣,٥٠٦	٢١,٠٠٨,٠٠٢
١,٧٥٨,١٣٩	١,٠٢٩,٤٩٠	-	٢٥٦,٠٩٤	٧٧٣,٣٩٦
٥٨٠,٨٢٦	١٦٠,٨٤٤	-	(٧٠,٩٢٢)	٢٣١,٧٦٦
٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,٠٠٢,٢٩٧	-	-	٨,٠٠٢,٢٩٧
٣١,٣٩٠,٣٨١	٣٠,٨٨٢,٨٤٢	٦٧٨,٧٠٣	١٨٨,٦٧٨	٣٠,٠١٥,٤٦١

(٨) <u>موجودات مالية بالكلفة المطفأة</u>	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	
<u>موجودات مالية</u>	
سندات مالية حكومية	١٠٩,٧١٠,٦٦٩
سندات مالية حكومية و بكفالتها *	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أذونات خزينة - حكومات أخرى **	١٩,٣٤٢,٤١٥
اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
تحليل السندات والأذونات:	
ذات عائد ثابت	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
المجموع	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤

*قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية وحسب التفاصيل التالية

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ بسندات (إعمار) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٤٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨٪ و لأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إنجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٧٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨,٥٪ و لأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إنجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ١٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٥٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (بناء) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٧٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراءها بخصم.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٥ بسندات (الوطنية) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٧٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ١٠٪ و لأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراءها بخصم.

*قام المصرف من خلال فرعه المتواجد في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠٢٥ بالاستثمار بإذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه الأذونات ٤,٦٩٪ و لأجل سنة تدفع الفائدة عند الاستحقاق.

المصرف الأهلي العراقي					
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
(٩) ممتلكات ومعدات – بالصافي					
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:					
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥					
الكلفة:					
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٧,٥٩٤,٦٧٧	٧,٨٥٨,٣٨٤	٥٧,٦٣٠,٨٨٣	٩٨٠,٣٩٠	٨٤,٠٦٤,٣٣٤
إضافات *	–	–	١٣,١٧١,٧٠٨	٣٨١,٨١٠	١٣,٥٥٣,٥١٨
إستبعادات	–	–	(٣٠٩,٥٩٨)	–	(٣٠٩,٥٩٨)
ارصدة ناتجة عن الاستحواذ	–	–	٣٢,٠٠٧,٤٤١	١٨٦,٠٧٠	٣٢,١٩٣,٥١١
الرصيد في كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	١٧,٥٩٤,٦٧٧	٧,٨٥٨,٣٨٤	١٠٢,٥٠٠,٤٣٤	١,٥٤٨,٢٧٠	١٢٩,٥٠١,٧٦٥
الاستهلاك المتراكم:					
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	–	١,٦٦١,٠٨٦	٣٠,٤٤٨,٤٧١	٥٧٩,٦٨٩	٣٢,٦٨٩,٢٤٦
استهلاك السنة	–	٣٤٣,٩٢٥	١١,١٣٢,١١٥	١٤٨,٩٢١	١١,٦٢٤,٩٦١
إستبعادات	–	–	(٢٤١,١٢٨)	–	(٢٤١,١٢٨)
ارصدة ناتجة عن الاستحواذ	–	–	١٥,٧٠١,٠٦١	٨٥,٣٨٨	١٥,٧٨٦,٤٤٩
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	–	٢,٠٠٥,٠١١	٥٧,٠٤٠,٥١٩	٨١٣,٩٩٨	٥٩,٨٥٩,٥٢٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٧,٥٩٤,٦٧٧	٥,٨٥٣,٣٧٣	٤٥,٤٥٩,٩١٥	٧٣٤,٢٧٢	٦٩,٦٤٢,٢٣٧
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	–	–	١٩,٠٦٥,٧٠٣	–	١٩,٠٦٥,٧٠٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	١٧,٥٩٤,٦٧٧	٥,٨٥٣,٣٧٣	٦٤,٥٢٥,٦١٨	٧٣٤,٢٧٢	٨٨,٧٠٧,٩٤٠
* ان ارتفاع قيمة الإضافات لبند (معدات وأجهزة وأثاث) هو بسبب تنصيب ١٣٠ صراف آلي في مختلف محافظات العراق بالإضافة الى افتتاح ٩ فروع جديدة خلال العام الحالي.					
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤					
الكلفة:					
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٧,٦٤٤,٦٧٧	٧,٩٤٤,٨٩٩	٤٤,١٣٨,٢١٢	٧٥١,٩٤٣	٧٠,٤٧٩,٧٣١
إضافات	–	–	١٤,١٠١,٢٤٢	٢٥٩,٥٠٥	١٤,٣٦٠,٧٤٧
إستبعادات	(٥٠,٠٠٠)	(٨٦,٥١٥)	(٦٠٨,٥٧١)	(٣١,٠٥٨)	(٧٧٦,١٤٤)
الرصيد في كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	١٧,٥٩٤,٦٧٧	٧,٨٥٨,٣٨٤	٥٧,٦٣٠,٨٨٣	٩٨٠,٣٩٠	٨٤,٠٦٤,٣٣٤
الاستهلاك المتراكم:					
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	١,٣٥٢,٨٨٧	٢١,٧٠٩,٢٨٢	٥١٧,٦٧٣	٢٣,٥٧٩,٨٤٢
استهلاك السنة	–	٣٤٦,١٦٦	٩,٢٥٩,٤٢٤	٩٣,٠٧٤	٩,٦٩٨,٦٦٤
إستبعادات	–	(٣٧,٩٦٧)	(٥٢٠,٢٣٥)	(٣١,٠٥٨)	(٥٨٩,٢٦٠)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	–	١,٦٦١,٠٨٦	٣٠,٤٤٨,٤٧١	٥٧٩,٦٨٩	٣٢,٦٨٩,٢٤٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٧,٥٩٤,٦٧٧	٦,١٩٧,٢٩٨	٢٧,١٨٢,٤١٢	٤٠٠,٧٠١	٥١,٣٧٥,٠٨٨
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	–	–	١٠,٠٨٣,٠١٩	–	١٠,٠٨٣,٠١٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	١٧,٥٩٤,٦٧٧	٦,١٩٧,٢٩٨	٣٧,٢٦٥,٤٣١	٤٠٠,٧٠١	٦١,٤٥٨,١٠٧
– تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,١٧٨,٥٥٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧,٦٢٢,٥١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.					
– تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٤,٦٤٤,٠٥٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٩,٩٩٨,٩٨٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.					

المصرف الأهلي العراقي	
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
(١٠) موجودات غير ملموسة – بالصادفي	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	

أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	المجموع	
ألف دينار عراقي			
رصيد بداية السنة	٢٥,٤٢٠,٤١١	–	٢٥,٤٢٠,٤١١
إضافات *	٣,١١٣,١٥٩	١٥٤,٠٧٣,٧٣٣	١٥٧,١٨٦,٨٩٢
الإطفاء للسنة	(٨,٨١٩,٣٤١)	–	(٨,٨١٩,٣٤١)
ارصدة ناتجة عن الاستحواذ	٧,٤٨٤,٧٦٣	–	٧,٤٨٤,٧٦٣
رصيد نهاية السنة	٢٧,١٩٨,٩٩٢	١٥٤,٠٧٣,٧٣٣	١٨١,٢٧٢,٧٢٥
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	١٠,٤٦١,٥٨٥	–	١٠,٤٦١,٥٨٥
مشاريع تحت التنفيذ ناتجة عن الاستحواذ	٥٥٢,٧٧٣	–	٥٥٢,٧٧٣
رصيد نهاية السنة	٣٨,٢١٣,٣٥٠	١٥٤,٠٧٣,٧٣٣	١٩٢,٢٨٧,٠٨٣

			٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	المجموع	
ألف دينار عراقي			
رصيد بداية السنة	٨,٤٠٣,٠١٩	–	٨,٤٠٣,٠١٩
إضافات	٢٥,٩٩٥,٠٨٩	–	٢٥,٩٩٥,٠٨٩
الإطفاء للسنة	(٨,٩٧٧,٦٩٧)	–	(٨,٩٧٧,٦٩٧)
رصيد نهاية السنة	٢٥,٤٢٠,٤١١	–	٢٥,٤٢٠,٤١١
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	٧,٠٣٨,٢١٧	–	٧,٠٣٨,٢١٧
رصيد نهاية السنة	٣٢,٤٥٨,٦٢٨	–	٣٢,٤٥٨,٦٢٨

- * نتج من عملية الاستحواذ على شركة بوابة العراق و شركة المستقبل و شركة الاتحاد للتأمين موجودات غير ملموسة تتمثل بالشهرة والتي بلغت(١٢٩,٩٤٨,٠٧١) و (٢٢,٣٦٨,٧٥١) و (١,٧٥٦,٩١١) ألف دينار عراقي على التوالي (إيضاح ٤٠، ٤١، ٤٢)
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,٤٣٦,٦٤١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣,١٣١,٣٦٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ١١,٢٩٩,٨٦٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٦,٨٧٦,٩٦٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١١) حق استخدام البند المؤجر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٧,٩٩٣,١٩٠	٢٢,١٢٤,٢٤١	الرصيد في ١ كانون الثاني
—	١,٧٢٤,٠٧١	يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم اضافته
١٧,٩٩٣,١٩٠	٢٣,٨٤٨,٣١٢	خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٨,٧٨٢,٢٤٨	١٢,٠٢٤,٥٧٠	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٨٨,٤١٧)	(٦,٤١٧,٥٦٨)	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
(٦٢,٧٨٠)	(١٦٧,٨٦٥)	ينزل: الإطفاء خلال السنة
٢٢,١٢٤,٢٤١	٢٩,٢٨٧,٤٤٩	ينزل: العقود الملغاة خلال السنة
		الرصيد في آخر السنة

التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٨,٩٥٠,٩٤٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
—	١,٥٢٠,٩٩٠	يضاف: اجمالي التزامات العقود التأجيريه الذي تم
١٨,٩٥٠,٩٤٠	٢٥,٣١٧,٣٧٠	اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٨,٧٨٢,٢٤٨	١٢,٠٢٤,٥٧٠	الرصيد في بداية السنة
(٥,٢٧٦,٢٨١)	(٨,٤٠٦,٠٣٢)	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
١,٤١٠,٢١٤	١,٧٣٦,٠١١	ينزل: قيمة دفعات السنة
(٧٠,٧٤١)	(١٧٦,٤٧٤)	يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة
٢٣,٧٩٦,٣٨٠	٣٠,٤٩٥,٤٤٥	ينزل: العقود الملغاة خلال السنة
		الرصيد في آخر السنة

قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٤١٠,٢١٤	١,٧٣٦,٠١١	فوائد مدينة
٤,٥٨٨,٤١٧	٦,٤١٧,٥٦٨	مصروف إطفاء

(١٢) الموجودات الاخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,٢٣٦,٩١٢	-	أصول مستملكة وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٣,٠٤٢,٦١٣	٦,٩٢٥,٨٠٧	حسابات المقاصة
١٦,٧٥٨,٥١٤	١٩,٥٨٨,٨٣٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٧٩١,٠١٨	٢٣,٢١٣,٩٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨,٧١١,٦٧٨	٨٠,٢٣٤,٧٦٦	تأمينات لدى الغير *
١,٣٧١,٥١٦	١,٦٣٧,٣٩٠	مدينو قطاع خاص
١,٩٨٣,٦٣١	٢,١٦٩,١٣١	موجودات ضريبية مؤجلة - فرع المملكة العربية السعودية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المساهمة في مصرف ريادة / مصارف تحت التأسيس **
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مستقطعة ***
٦٧٥,٩٥١	٢٩٣,٨٠٥	أخرى
٩١,٥٧١,٨٣٣	١٤٤,٠٦٣,٦٩٤	المجموع

* يتضمن بند تأمينات لدى الغير مبلغ (١٨,٣) مليار دينار تمثل رصيد التأمينات لدى شركة (VISA) العالمية.

يتضمن بند تأمينات لدى الغير مبلغ (٥٥,٦) مليار دينار تمثل رصيد التأمينات لدى الغير المرتبطة بأعمال الشركات التابعة المستحوذ عليها كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والخاصة بالدفع الالكتروني.

** إشارة الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي بخصوص الموافقة المبدئية على تأسيس مصرف (ريادة) ورأس مال قدره (٣٥) مليار دينار عراقي، حيث قام المصرف بالمساهمة في تأسيس المصرف بمبلغ (١٠) مليار دينار عراقي وتم تبويبه من ضمن الموجودات الأخرى تحت بند مشاريع تحت التأسيس وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد ٦٨٠٢/٤/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٤/٠٦/٠٣.

*** قام البنك المركزي العراقي بإعادة المبالغ المستقطعة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، بعد خصم مبلغ قدره ٢,٣ مليار دينار عراقي، والذي يمثل ١٠% من إجمالي المبالغ المستقطعة من الزبائن كعمولات عد وفرز.

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٩,٣٤١,١٦٨	٤,٢٣٦,٩١٢	رصيد بداية السنة
(١,٧٧١,٧٢٨)	-	استيعادات
(٣,٣٣٢,٥٢٨)	(٤,٢٣٦,٩١٢)	خسارة تدني خلال السنة
٤,٢٣٦,٩١٢	-	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤			٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق
	ألف دينار عراقي			ألف دينار عراقي	
٢٧,٢٥٨,٥٤٩	٢٦,٩٨٣,١٥٩	٢٧٥,٣٩٠	١٢١,٩٢٨,٠٦١	١٢١,٠١٣,٢٧٨	٩١٤,٧٨٣
-	-	-	٣٥,٧٤٥,٤٦٨	٣٥,٧٤٥,٤٦٨	-
٢٧,٢٥٨,٥٤٩	٢٦,٩٨٣,١٥٩	٢٧٥,٣٩٠	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩	١٥٦,٧٥٨,٧٤٦	٩١٤,٧٨٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤				٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
المجموع	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	المجموع	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
	ألف دينار عراقي				ألف دينار عراقي		
٢,٤١٧,٨١٧,٠١٩	٦٤,٣٨١,٢٧٦	٢,٠٢٥,٤١١,٨٥٨	٣٢٨,٠٢٣,٨٨٥	٢,٧٠٣,٤٣٨,٩٣٢	١٢١,٣٥٤,١١٨	٢,٠٣٤,٦٧٣,٠٧٩	٥٤٧,٤١١,٧٣٥
٢٥٧,١٠١,٥٨٧	٣٥,٢٦٣	٢٠,٦٢١,٨٤٩	٢٣٦,٤٤٤,٤٧٥	٣٣٩,١٢٦,٨٢٢	٨٢٢,٨٦٨	٣٦,٢٧٣,٠١٠	٣٠٢,٠٣٠,٩٤٤
٧٧٥,١٢١,٩٣٩	٣,٧٣٤,٧٠٢	٣٦٢,٦٩٧,١٠٩	٤٠٨,٦٩٠,١٢٨	٩٢٨,٠٤٨,٣١٧	١٠,٢٢٨,٨٥٢	٣٠٩,٨٠١,٥١٩	٦٠٨,٠١٧,٩٤٦
١٢,٦٥٣,٩٠٠	-	-	١٢,٦٥٣,٩٠٠	-	-	-	-
٣,٤٦٢,٦٩٤,٤٤٥	٦٨,١٥١,٢٤١	٢,٤٠٨,٧٣٠,٨١٦	٩٨٥,٨١٢,٣٨٨	٣,٩٧٠,٦١٤,٠٧١	١٣٢,٤٠٥,٨٣٨	٢,٣٨٠,٧٤٧,٦٠٨	١,٤٥٧,٤٦٠,٦٢٥

حسابات جارية وتحت الطلب *

ودائع التوفير

ودائع لأجل

شهادات الإيداع

المجموع

- * تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٧٢,٩٦٠,٧١٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل ٢٦٩,٥٦٧,٠٤٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.
- تتضمن ودائع الشركات الكبرى ودائع للقطاع العام العراقي مبلغ ٦٥١,١٠٣,٥٣٣ الف دينار عراقي أي ما نسبته ١٦,٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل ٢٥٩,١١٥,٣٦٧ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,٤٨ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,٨٩١,٢٤٩,١٤٤ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٢,٨٢ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢,٥٦٢,٠٩٠,٠٠٦ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٣,٩٩ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.
- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٣٥,٠٦١,٩٦٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٨٨ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٦٩,٠٤٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٠١ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

(١٥) <u>تأمينات نقدية</u>		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٢,٧٢٦,٨١٢	٨٧,٥٠٣,٨٤٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٢,٩٦١,٤٠٠	٥٩٢,٩٠٢,٥٦٥	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
١٠٠,٢٢٢,١٠٦	١٧٠,٨٠١,٧٤٩	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٢٣٦,٨٤٥	٣٧,٣٤٦,١٢٦	تأمينات أخرى
٦٥٦,١٤٧,١٦٣	٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤	

(١٦) <u>أموال مقترضة</u>		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
اقتراض من البنوك المركزية		
اقتراض من بنوك محلية*		
اقتراض من مؤسسات خارجية		
المجموع		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
اقتراض من البنوك المركزية		
اقتراض من مؤسسات خارجية		
المجموع		

عدد الأقساط		
المبلغ "ألف دينار عراقي"	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية
٥٩,٠٠٧,٩٨٣	٤,٦٥٧	٢,٤١٢
٢٧,٣٥٣,٠٦٢	٢٢	٢٢
٧٤,٦٤٩,٧٩٩	٢٩	٢٩
١٦١,٠١٠,٨٤٤		

عدد الأقساط		
المبلغ "ألف دينار عراقي"	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية
٧٩,٧٧٦,٩٨٧	٤,٠٨٠	٣,٠٧٨
٥,٤٩٣,٨١٤	٥	٥
٧٦,٢٢٩,٣٧٢	٥٩	٥٩
١٦١,٥٠٠,١٧٣		

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢٥ بمبلغ ١,٠٦٦,٤٧٠ مليون دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفئها المصرف من ٠,٠٪ الى ٥,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.
- قامت مؤسسة التمويل التنموي الدولية (DFC) بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ٥٠ مليون دولار (ما يعادل ٦٥,٥٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) خلال العام ٢٠٢٤ بسعر فائدة فعلية ٥%

(١٧) <u>مخصصات متنوعة</u>		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي		
مخصصات نهاية الخدمة		
مخصصات اخرى		
المجموع		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي		
مخصصات نهاية الخدمة		
مخصص غرامات مزاد العملة		
المجموع		

رصيد بداية السنة	ما تم اضافته خلال السنة	المكون (المسدد) خلال السنة	ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواذ	رصيد نهاية السنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٧,٩٠٢,٥٣٨	١,٠٢٩,٤٩٠	-	-	٨,٩٣٢,٠٢٨
١,٠٤٥,٩٣٢	٧٢٠,٣٤٧	(٧١١,٦٥٣)	٩٣٨,٢٥٢	١,٩٩٢,٨٧٨
-	-	-	٦,٢٧٧,٧١٩	٦,٢٧٧,٧١٩
٨,٩٤٨,٤٧٠	١,٧٤٩,٨٣٧	(٧١١,٦٥٣)	٧,٢١٥,٩٧١	١٧,٢٠٢,٦٢٤

رصيد بداية السنة	ما تم اضافته خلال السنة	المكون (المسدد) خلال السنة	ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواذ	رصيد نهاية السنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٦,١٤٤,٣٩٩	١,٧٥٨,١٣٩	-	-	٧,٩٠٢,٥٣٨
٣١٤,٣٩٩	٨٤٢,٧٨٢	(١١١,٢٤٩)	-	١,٠٤٥,٩٣٢
١,٤٧٨,٦٠٢	-	(١,٤٧٨,٦٠٢)	-	-
٧,٩٣٧,٤٠٠	٢,٦٠٠,٩٢١	(١,٥٨٩,٨٥١)	-	٨,٩٤٨,٤٧٠

المصرف الأهلي العراقي	
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
(١٨) ضريبة الدخل	
أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣٨,٣٤٢,٧١٠	٤٢,٣١٨,٨٥١	الرصيد بداية السنة
٣٥٨,٩٣٠	٢٤١,١٩٤	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
٤٠٩,٠٥٩	٦٢٤,٧٦٣	ضريبة الدخل المستحقة / شركة الأهلي للتقسيط
١٠,٤٥٧	-	ضريبة الدخل المستحقة / شركة المال العراقي
-	١٢٩,١١٦	ضريبة الدخل المستحقة / فرع السعودية
-	٦,٤٤٤,٩٦٢	ضريبة الدخل المستحقة / بوابة العراق الالكترونية
-	١,٥١٠,٨٢٥	ضريبة الدخل المستحقة / شركة المستقبل الرقمي
-	٢٦,٩٧٢	ضريبة الدخل المستحقة / شركة الاتحاد الدولي للتأمين
(٣٨,٧٠١,٦٤٠)	(٤٢,٥٤٩,٥٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤١,٨٩٩,٣٣٥	٤٨,٤٠٧,٧٥٧	ضريبة الدخل المستحقة
٤٢,٣١٨,٨٥١	٥٧,١٥٤,٨٥٢	رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١,٨٩٩,٣٣٥	٤٨,٤٠٧,٧٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٥٨,٩٣٠	٢٤١,١٩٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,١٠١,٠٨١)	(١٨٥,٥٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (فرع السعودية)
-	١٢٩,١١٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة / فرع السعودية
٤٠٩,٠٥٩	٦٢٤,٧٦٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة / شركة الأهلي للتقسيط
١٠,٤٥٧	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة / شركة المال العراقي
٤١,٥٧٦,٧٠٠	٤٩,٢١٧,٣٣٠	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢٤ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر آذار ٢٠٢٥ .
- في رأي الإدارة و المستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧,٨٨٥,٠٤٣	١٢,٨٠٠,٧٨١	ذمم دائنة (توزيعات أرباح)
٥,١٨٨,٥٤٣	٢١,٨٢٣,٧٠١	شيكات بنكية مصدقة
٤,٣٢٢,٥٨٤	٤,٧٥٤,٨٤٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة *
٧,٤٥٧,٧٦٩	١٨,٩٥٨,٢٩٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٢,٧٣٤,٩٤١	٣٣,٧٣٩,٦٠١	ذمم دائنة
٢,٩٢٧,٨٠٣	٧٩,٦٩٨,٠٢٧	حسابات تحت التسوية **
-	٣٢,٩٤٦,٥٠٠	دفعات مستحقة على حساب استثمار ***
٢,١٤٢,٢٠٢	٦٨,٥٢٩,٧٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات ****
١,٤٠٥,٠٧٣	١,١٢٣,٠٩٠	أخرى
٦٤,٠٦٣,٩٥٨	٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤	المجموع

* يتضمن حساب مصاريف مستحقة غير مدفوعة جميع المبالغ التي تمثل مصاريف فعلية لم يتم ورود فواتير مقابلها من الموردين وقد قام المصرف بالتحوط لتلك المصاريف وقبدها على حسابات الأرباح والخسائر وحسب مبدأ الاستحقاق المحاسبي كون تلك المصاريف تتعلق بفترة القوائم المالية.

** يتضمن بند حسابات تحت التسوية مبلغ (٥٧,٧) مليار دينار تمثل رصيد حسابات تحت التسوية المرتبطة بأعمال الشركات التابعة المستحوذ عليها كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والخاصة بالدفع الالكتروني.

*** يمثل بند دفعات مستحقة على حساب استثمار الدفعة المؤجلة والخاصة بعملية الاستحواذ على كل من شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية (٢٧,٨) مليار دينار و شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بقيمة (٥,١) مليار دينار.

**** تشمل مبالغ مقبوضة بغرض زيادة رأس مال بالإضافة الى اكتتاب و تسجيل شركات وحسب اعمام البنك المركزي العراقي بالعدد ٥٦٠/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٨ حيث تم تحديد سقف (٥٠٠) مليون دينار كحد ادنى لرؤوس أموال الشركات التي يتم ايداعها لدى البنك المركزي العراقي اما المبالغ التي تقل عن الحد المذكور يتم ايداعها في المصارف التي يتم الاكتتاب فيها.

(٢٠) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٥٢٠ مليار سهم "٢٠٢٥: ٤٠٠ مليار سهم" قيمة كل سهم ١ دينار عراقي "٢٠٢٤: ١ دينار عراقي".

(٢١) احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

(٢٢) أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٨٠,٨٤٠,٠٥٧	٢٥٥,٧٩٢,١٦٦	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٢٥١,٢٢٩,١٣٠	٣٠٦,٩٢٠,٩٨٢	الربح للسنة
٢,٦٩٤	-	تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (توزيعات نقدية)
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (توزيعات أسهم)
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	أحتياطي توسعات *
(١٢,٧٧٩,٧١٥)	(١٥,٣٦٧,٧٠٠)	إحتياطي إجباري
٢٥٥,٧٩٢,١٦٦	٣٤٤,٣٤٥,٤٤٨	الرصيد في نهاية السنة

* تم تحويل مبلغ (٣) مليار دينار عراقي الى حساب احتياطي التوسعات والتي تمثل تمويل افتتاح فروع عدد (٦) وحسب موافقة الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ وموافقة البنك المركزي بكتابهم بالعدد ٥٦٥٦/٤/٩ المؤرخ في ٢٨/٥/٢٠٢٥.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٣) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		لأفراد (التجزئة) :
١٠٧,٨١٨,٧٩٢	١٤٩,٢٥٩,٦٠١	قروض وكمبيالات
٤٣٧,١٨٤	٧٠٨,٠٨٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٦١٤,٧٥٧	٩٧٧,١٣١	حسابات جارية مدينة
٤٢,٠١٥,١٢٧	٦١,١٦٢,٦١٩	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٤٠٤,٧١١	٣,٢١٤,١٨٥	قروض و كمبيالات
١٠,٥٨٦,٣٣٧	٨٦٢,٥٧٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٢٦,٩٢٣	١٢,٤٤٦,٩١٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧,٩٩٤,٢٣٦	٧٨,٦٥٤,١٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٧,٧٩٨,٠٦٧	٣٠٧,٢٨٥,٢٩٢	المجموع

* يتضمن بند فوائد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مبلغ (٩٠٧,٧٥٠) ألف دينار تمثل فوائد أدونات الخزينة للملكة العربية السعودية.

(٢٤) الفوائد المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		ودائع عملاء:
٢,٤١٢,٥٣٤	٢,٤٦٥,٩٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٦٤٣,٥٧٣	٧,٨٤٩,٥٧١	ودائع توفير
٤٦,٠٥٥,٢٢٥	٥٨,٠٧٩,١٨١	ودائع لأجل
١,١٠٢,٧٤٧	٢,٧٠٥,٠٧٩	شهادات الإيداع
٨٥١,٦٤١	٢,٦٤٢,٦٨٤	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
١,٩٢٢,٣٤٧	٣,٢٣٩,٥٠٦	أموال مقترضة
١,٤١٠,٢١٤	١,٧٣٦,٠١١	فوائد التزام عقود الإيجار
١٤٦,٨٣٧	٨٨٦,٧٩٤	فوائد ودائع آجلة بنوك
٦١,٥٤٥,١١٨	٧٩,٦٠٤,٧٧٢	المجموع

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٩,٨٠٢,٢٩٥	٣٢,٣٨٨,٢٨٨
٢٩,٠٧٨,٤٥٦	٣٠,٩٨٣,٦٩٧
٣٧,٠٧٤,٦٣٦	١١,١٠٩,٣٦١
١٥١,٠٧٧,٥٣٠	١٦٢,١٢٤,٩٢٩
٧٢,٧٣١,٩٧٨	٨٨,٨٩٢,٨١٠
(٣٣,٧١٩,٩٧٩)	(٢٨,٤٣٥,٤٤٢)
٢٧٦,٠٤٤,٩١٦	٢٩٧,٠٦٣,٦٤٣

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

حوالات بنكية

عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية *

عمولات أخرى

عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

بناءً على تلك التعليمات بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية كانون الأول ٢٠٢٥ بمبلغ (١٧,٨٢٨,٢٦٧) ألف دولار امريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (١٦٢,١٢٤,٩٢٩) ألف دينار عراقي .

(٢٦) صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
(٥٥,١٧٢)	٢٨٦,٨٢٦
٨,٦٤٩,٣٧١	٢٥,٦٧٣,٥٧٧
٨,٥٩٤,١٩٩	٢٥,٩٦٠,٤٠٣

أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم

أرباح ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع

(٢٧) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٨,٥١٠	١٣٢,٧٥٨
١,١١٣,٦٩٣	٥٣٤,٧٠٤
١,١٥٢,٢٠٣	٦٦٧,٤٦٢

مبالغ محصلة من ديون معدومة

أخرى

المجموع

المصرف الأهلي العراقي					
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
(٢٨) نفقات الموظفين					
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:					
المصرف الاهلي العراقي فروع العراق	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات	أجمالي	أجمالي
ألف دينار عراقي					
٤٠,٥٥٢,١٢١	٢,٦٦١,٠٧٧	٨٨,٣٦٦	٨٨٧,٥٤٥	٤٤,١٨٩,١٠٩	٣٢,٦٧٣,١٤٩
٢,١٦٤,٠٤٧	١٧٩,٩٩٤	٣,٤٢٢	٢٤,٠٢٣	٢,٣٧١,٤٨٦	١,٨٢٠,٠٩٩
١,٢٨٢,٩٣٨	١٩٣,٤٠٦	—	٩٨٥	١,٤٧٧,٣٢٩	١,٣٧٥,٤١١
٨١٢,٢١٩	٤,٩٦١	—	—	٨١٧,١٨٠	٨٠٦,٥٣٣
٦٦١,٤٩٨	٩٤,٥٥٦	—	—	٧٥٦,٠٥٤	٥٩٢,٥١٠
٤٥,٤٧٢,٨٢٣	٣,١٣٣,٩٩٤	٩١,٧٨٨	٩١٢,٥٥٣	٤٩,٦١١,١٥٨	٣٧,٢٦٧,٧٠٢

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

تأمين موظفين

تدريب الموظفين

مكافأة نهاية الخدمة

المجموع

(٢٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
المصرف الاهلي العراقي فروع العراق	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	شركة المال العراقي للواسطة ببيع وشراء الاوراق المالية	شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات	أجمالي	أجمالي
ألف دينار عراقي			ألف دينار عراقي		
١٩,٣٧٧,٣٤٤	٧٥٤,٢٥١	٢,٥٥٠	١٢٦,٥٩٠	٢٠,٢٦٠,٧٣٥	٢١,٨٤٨,٧٥٦
٦,٦١٤,٩١٧	٨٦,٩٣٢	—	٨٨,٠٥٩	٦,٧٨٩,٩٠٨	٥,٤٠٣,٣٤٩
٣,٧٠٠,٢١٧	٢,٣٤٦,٢٧٦	٣٨٠	١٧,٠٧٧	٦,٠٦٣,٩٥٠	٦,٠٣٢,٠٧٧
١١,٠٣٥,٨٦٧	٩٨٦,١٠٦	١,٥٧٠	٣٤,٢٣٥	١٢,٠٥٧,٧٧٨	١٠,٠٤٥,٨٠٧
١٠,٧٨٤,٧٧٢	١٢٧,٤٢١	—	٨,٨٥٩	١٠,٩٢١,٠٥٢	٥,٥٦١,٢٥٨
٣,٥٣٣	—	—	—	٣,٥٣٣	٥٦٥,٥٨٢
١,٠٨٣,١١٥	١٢,١٧٤	—	—	١,٠٩٥,٢٨٩	١,٢٤٠,٠٩٤
٤,٥٦٦,٨٢٢	٢٢,٦٧٢	٨٦٠	٢٦,٧٠٦	٤,٦١٧,٠٦٠	١,٧١١,٥٩٦
٣,٢٢٤,١٦٧	٢١٧,٥٩٨	٣,٧٥٠	٣٥,١٧٢	٣,٤٨٠,٦٨٧	٦٤٥,٣٤٤
٧٧١,٣٢٦	٤,٨٣٤	—	٦,٠٨٨	٧٨٢,٢٤٨	٥٣٣,٢٢٩
١,٨٩٧,٢٣١	١٥٠,٦٢٠	٣,٥٠٠	١٠٨,٤٩٣	٢,١٥٩,٨٤٤	١,٥١٣,٠٣٤
٨٦٤,٥٢٠	—	—	٨,٤٦٦	٨٧٢,٩٨٦	٨٦٦,١٤٢
١,٠٧٦,٥١١	١٩,٠١١	٣٥٠	٤,٨٧٤	١,١٠٠,٧٤٦	١,٠٨٨,٢١٦
٤٩٣,٧٤٦	١٠,٩٩٨	٣٨	١١,٣١٢	٥١٦,٠٩٤	٨٢٦,٩٣٨
٤٨,٦٤٣	—	—	—	٤٨,٦٤٣	٣١,٠٨٣
٥٥٤	—	—	—	٥٥٤	١٥٢,٦٨٢
٢٠٠,٠٠٠	—	—	—	٢٠٠,٠٠٠	٢٤٧,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	—	—	—	٣٠,٠٠٠	٣٧,٠٥٠
٥٩٨,٩٠٠	—	—	—	٥٩٨,٩٠٠	٣٤٠,٠٨٠
٨,٢٣٦,٩٠٥	—	—	—	٨,٢٣٦,٩٠٥	٢,١٢٠,٣٩٢
١,٩٨٨,٧١٦	١٣٧,٥٩٣	٦٣٥	٢,٤٦٧	٢,١٢٩,٤١١	١,٢١١,٦٧٨
٧٦,٥٩٧,٨٠٦	٤,٨٧٦,٤٨٦	١٣,٦٣٣	٤٧٨,٣٩٨	٨١,٩٦٦,٣٢٣	٦٢,٠٢١,٣٨٧

* قام البنك المركزي العراقي بأستقطاع مبلغ قدره ٥,١٥٦,٠٧٤ الف دينار عراقي، وحسب كتابهم بالعدد ٢٨٧/٥/٩ بتاريخ ٢٠٢٦/٠١/١٢ والذي يمثل غرامة عن التصاريح الكمركية الخاصة لعام ٢٠١٢، وستقوم إدارة المصرف بمتابعة الموضوع مع البنك المركزي العراقي.

قام البنك المركزي العراقي بأستقطاع مبلغ قدره ٢,٣٨٨,٦٢٤ الف دينار عراقي، والذي يمثل غرامة ١٠% من إجمالي المبالغ المستقطعة من الزبائن كعمولات عد وفرز لعام ٢٠٢٣.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٠) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٥١,٢٢٩,١٣٠	٣٠٦,٩٢٠,٩٨٢	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (دينار عراقي)
٣٥٨,٣٣٣,٣٣٣	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٧٠١	٠,٦٥٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
		العائد لمساهمي المصرف

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم المصرف بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٣١) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة. يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(٥٦٢,٠٠٧,٥٣٣)	(٧٦٩,٧٤٦,٧٧٧)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٢٦٢,٣٣٨,٦٧٢	٤٦٨,٤٤٠,٨٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٣٨٥,٥٢٢)	(٥١٨,٢٩٧)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على
		الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
(٢٧,٢٥٨,٥٤٩)	(١٥٧,٦٧٣,٥٢٩)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٥٣٦,٨٩٦,٥٩٨	١,٢٦٣,٤٦٣,٧٧١	المجموع

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية :

نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٠٠ %	١٠٠ %	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية			
٥١ %	٥١ %	٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الآليات و المكائن و المعدات			
٥١ %	٥١ %	٢,٥٥٠,٠٠٠	-
شركة الاتحاد الدولية للتأمين			
٥١ %	٥١ %	٥,١٠٠,٠٠٠	-
شركة بوابة العراق لخدمات الدفع الالكتروني			
٥١ %	٥١ %	٥١٠,٠٠٠	-
شركة المستقبل الرقمي			

قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٨٦,٠٢٩,٦٠٠	١٨٠,٧٥٥,١٩٢
ارصدة لدى البنك الام	
٢٦,٠٧١,٩٨٩	١٣,٢٥٠,٠١٣
ارصدة من البنك الام	

عناصر قائمة الدخل

١,١٩٧,٦٣٠	١,٣٦٧,٨٩٧
فوائد وعمولات دائنة	
١٢,٨٣٥	٦,٣٣٢
فوائد وعمولات مدينة	

- أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ اتفاقية الإدارة بين المصرف وبنك المال الأردني ونسبة ٣% من صافي الربح.

(٣٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٢,٤٤٣,٧٤٤ ٢,٧٠١,٦١٨ - ٥,١٤٥,٣٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٨٠٤,٢٦١ ٣,٦١٧,١٩٩ - ٤,٤٢١,٤٦٠

(٣٤) سياسات إدارة المخاطر

يتبع المصرف استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة المصرف المالية و ربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في المصرف ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في المصرف مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع المصرف.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل ودليل العمل الرقابي الصادر عن البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في المصرف و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر المدير المفوض المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير وأقتناء أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٦. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالمدير المفوض.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠٢٤ قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. تحديث سياسات ادارة مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتركز والمخاطر التشغيلية بالإضافة الى مراجعة حدود المخاطر المقبولة بما يتناسب مع حجم وطبيعة اعمال المصرف من أجل مواجهة المخاطر التي يمكن ان تعيقه عن تحقيق أهدافه الاستراتيجية.
٢. اعتماد تطبيق مصفوفة المخاطر لمراكز العمل ضمن نظام التقييم الذاتي على مستوى جميع مراكز العمل في المصرف والمتعلقة بالمخاطر التشغيلية (RCSA) مع الإشارة الى الاعتماد على مخرجات الأقسام الرقابية مثل التدقيق الداخلي والامتثال في بناء هذه المصفوفة
٣. تطوير تقرير الاوضاع الضاغطة للمصرف (Stress Testing) بما يتماشى مع تعليمات و ملاحظات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص لجميع انواع المخاطر المالية والسوق والتشغيل والتركز . وقد تمت مراجعة سيناريوهات اختبارات الضغط الملائمة لحجم اعمال المصرف الحالي بالإضافة الى عرض نتائجها على مجلس ادارة المصرف وقد وافق عليها.

٤. اعداد التقرير الشامل للمخاطر، الذي تم اعتماده بشكله الموحد لكافة المصارف لأول مرة من قبل المركزي العراقي، وقد جاء الرد من المركزي مؤيداً "ومتبنياً" للتوصيات الصادرة عن ادارة المخاطر ضمن التقرير المذكور.
٥. المتابعة اليومية لأهم مؤشرات الأنداز المبكر المتعلقة بمخاطر السيولة والتركز والانتمان ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI's) لمخاطر التشغيل، من خلال تقارير دورية تشير الى أي تجاوزات تحدث على حدود المخاطر المقبولة داخلياً المحددة من قبل مجلس إدارة المصرف أو من قبل المركزي العراقي ومتابعة تصحيحها مع الجهات المعنية في المصرف.
٦. بما يتعلق بخطة استمرارية الاعمال: أ-تحديث نماذج تحليل تأثير الأعمال (BIA) لمراكز العمل بما يتناسب مع الواقع الفعلي بعد الانتقال إلى نظام مصرفي جديد (T24)، مع تحديد العمليات الحرجة التي تؤثر على جودة الخدمة المقدمة للعملاء. كما التأكد من توفير الأنظمة والمتطلبات اللازمة لضمان استمرارية تلك العمليات في حال وقوع أية أحداث طارئة أو كبرى.
٧. ب-تم تحديث الخطة وعرضها على اللجان المعنية، متضمنة جميع المسؤوليات اللازمة لضمان الاستجابة الفعالة في حال وقوع حوادث كبرى، وذلك بهدف تأمين استمرارية أعمال المصرف.
٨. ج- أجراء الفحص لخطة استمرارية الأعمال في المصرف الأهلي العراقي كما في فرع في السعودية من خلال الانتقال وتشغيل الأنظمة من مركز التعافي من الكوارث (Disaster recovery).
٩. مراجعة إجراءات عمل دوائر المصرف لتشخيص نقاط الضعف الناتجة عن عدم كفاية الاجراء الداخلي وبالتالي إضافة الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر.
١٠. مراجعة وتقييم المخاطر المتعلقة بالمنتجات قبل طرحها في السوق، بهدف التنبؤ الاستباقي بأي نقاط ضعف قد تستدعي تنفيذ ضوابط رقابية، ومن أجل التقليل من تلك المخاطر. هذا الإجراء يضمن تقديم مستوى عالي من الخدمة للعملاء ويحمي المصرف من مخاطر السمعة.
١١. أجراء التدريب والتوعية في مجال مخاطر التشغيل للموظفين الجدد وبالتالي العمل على نشر الوعي المطلوب لتحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية مع الالتزام بمنهجيات إدارة المخاطر بشكل عام.
١٢. تحقيق اعلى معايير الامتثال لامن وحماية المعلومات والبيانات من خلال حصول المصرف على شهادة ISO 27001:2022، تعزز هذه الشهادة كفاءة العمليات والسياسات الأمنية المعتمدة، وتؤكد قدرة المصرف على حماية بياناته وبيانات عملائه من المخاطر السيبرانية. كما تسهم في تعزيز ثقة الشركاء وأصحاب المصلحة بقدرته على إدارة أمن المعلومات بشكل احترافي ومستدام.
١٣. تم انشاء وتفعيل فريق مركز العمليات الأمنية (SOC Team) للقيام برصد وتحليل الهجمات السيبرانية بشكل مستمر، كما تم إطلاق منصة إلكترونية مخصصة لتسجيل ومتابعة الأحداث الأمنية المكتشفة، وتوجيهها إلى الجهات المختصة في دائرة تكنولوجيا المعلومات، يتم إشعار المعنيين تلقائياً لضمان سرعة الاستجابة ورفع كفاءة التعامل مع التهديدات الأمنية.
١٤. الحصول على رخصة تجديد شهادة (PCI DSS) الخاصة بأمان بيانات بطاقات الدفع، وذلك بعد استيفاء كافة المتطلبات التقنية والتشغيلية والبنية التحتية اللازمة لتخزين بيانات البطاقات. يهدف هذا الإجراء الى ضمان وتعزيز أمان بيانات حاملي البطاقات، تماشياً مع المعايير العالمية وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي. هذه الخطوة تؤكد التزامنا بتوفير أعلى مستويات الأمان لعملائنا وتعزيز الثقة في خدماتنا المصرفية.
١٥. تم تنفيذ عملية تصنيف لأصول المعلومات لجميع مراكز العمل في المصرف ضمن الخطة السنوية، بهدف تقييم وضمان الخصائص الأساسية للمعلومات (السرية، السلامة، التوافرية). ساعد هذا التصنيف في تحديد مستويات الأمان المطلوبة، وتطبيق الإجراءات الوقائية المناسبة لحماية الأصول الحساسة، كما أسهم في تعزيز إدارة المخاطر.
١٦. تعزيز سلامة وأمان البيانات والأنظمة من خلال إجراء عمليات استكشاف وتحديد الثغرات الأمنية لجميع موارد تكنولوجيا المعلومات، وضمان التدخل السريع والفعال لمعالجتها، بما يسهم في الحفاظ على استقرار وفعالية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وحماية المؤسسة من التهديدات المحتملة.
١٧. تم تطوير وتنفيذ برنامج شامل لنشر الوعي الأمني لدى العاملين في المصرف الأهلي العراقي، لتعزيز معرفتهم بالممارسات الآمنة وفق السياسات الأمنية وأفضل الممارسات العالمية، كما شمل البرنامج نشرات موجهة للعملاء لتعزيز وعيهم بأهمية حماية بياناتهم الشخصية والمصرفية، بما يسهم في بناء ثقافة الأمان الرقمي على مستوى الموظفين والعملاء.

أما خلال عام ٢٠٢٥ فإن المصرف يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. مراجعة و تحديث مصفوفات المخاطر لجميع مراكز العمل في المصرف على نظام التقييم الذاتي (CRSA) لتعكس واقع العمل الفعلي حسب المتغيرات المحيطة ببيئة العمل
٢. مراجعة نتائج فحوصات مدى الالتزام بناءً على التحديث الحاصل لمصفوفات مخاطر مراكز عمل المصرف على نظام التقييم الذاتي (CRSA) ووضع الضوابط مع متابعة الالتزام بتطبيقها من قبل فروع وإدارات المصرف
٣. إجراء كافة الفحوصات والتقييم اللازمة لضمان استمرارية أعمال المصرف وتحديث خطة استمرارية الأعمال بما يتناسب مع التحديثات والتطورات في المصرف.
٤. اختبار خطة استمرارية الأعمال / مركز التعافي من الكوارث (Disaster recovery) لفترة لا تقل عن أسبوع كامل، من خلال تحديد العمليات الحرجة ذات الصلة بتقديم الخدمة للزبائن و الموارد اللازمة (الموظفين والأنظمة) المطلوبة لإتمامها للتأكد من مدى قدرة المصرف على الإستجابة في حال وقوع أحداث كبرى.
٥. الانتهاء من إنشاء موقع أعمال بديل (Business Alternative Site) ليطمئن إجراء العمليات الحرجة من خلاله في حال وقوع الكوارث.
٦. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
٧. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل
٨. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في المصرف بناءً على المنهجية المعتمدة
٩. الانتهاء وبدء تطبيق نظام احتساب الخسائر المتوقعة (ECL) وفقاً للمعيار العالمي للادوات المالية رقم ٩ (IFRS9) بعد أن تم اختيار شركة متخصصة والبدء بالمشروع خلال العام ٢٠٢٤.
١٠. الحصول على شهادة ISO 22301 الخاصة بالمعيار الدولي لإدارة استمرارية الأعمال (Business Continuity Management – BCM)
١١. إجراء تقييم مخاطر امن المعلومات والامن السيبراني لمعرفة مدى كفاءة وملائمة الضوابط المنفذة واقتراح ضوابط رقابية جديدة عند الحاجة للتخفيف من حدة المخاطر المرتفعة والوصول الى المستوى المقبول
١٢. اكتشاف الاحداث الامنية المتعلقة بامن المعلومات والامن السيبراني والتي من الممكن ان تسبب تسريب المعلومات والبيانات السرية او الشخصية وبالتالي تؤدي الى مخاطر السمعة والتي تنتج عنه فقدان ثقة العميل في المصرف
١٣. تحديث وتطوير سياسات وإجراءات المخاطر كافة بما يتناسب وتعليمات المركزي العراقي وتطور اعمال المصرف خلال العام الحالي، بالإضافة الى تطوير تقارير كافة أنواع المخاطر بشكل مستمر.
١٤. تحديث السياسات و الإجراءات الخاصة بدائرة امن المعلومات و التحقق من فعالية السياسات و الإجراءات و الضوابط ومدى التزامها بضوابط اطار أمن المعلومات
١٥. تحديث تصنيف الأصول و التأكد من التزام جميع الدوائر باتباع الضوابط الخاصة بكل تصنيف
١٦. مراجعة مصفوفة الصلاحيات للأنظمة في البنك والتحقق من الالتزام بصلاحيات المستخدمين المعتمدة و فعالية الضوابط المستخدمة في الوصول للأنظمة
١٧. العمل على تطبيق متطلبات بازل ٣ باستخدام الطرق المتطورة والحديثة لتطبيق ICCAP التقييم الذاتي او الداخلي لكفاية رأس المال ضمن الركيزة الثانية والذي سوف يكون بشكل سنوي لاحتساب رأس المال الاقتصادي والذي يقابل المخاطر المتوقعة والغير متوقعة أي جميع أنواع مخاطر الركيزة الأولى والثانية لحماية البنك بالدرجة الأساس من المخاطر المستقبلية والحفاظ على مستوى كاف من رأس المال.

فيما يلي نبذه عن كيفية تعامل المصرف مع كل من المخاطر التي قد يتعرض لها

(٣٥-١) إدارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المصرف في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المصرف. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. يتعرض المصرف كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المصرف من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. ويقوم المصرف بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
 - الخسارة الناتجة عن التعثر
 - مستوى التعرض الناتج عند التعثر
- تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle) ، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية .

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى المصرف وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات ، حيث يُساعد هذا النظام المصرف في :

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء المصرف وكما يلي :

Corporate Rating Model	SMEs Financial Model	SMEs Non-Financial Model
------------------------	----------------------	--------------------------

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business) ، وكما يلي :

التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض نماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في المصرف لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

يستخدم المصرف نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

بشكل عام يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات دون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة كما يلي:

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	أصول عالية الجودة، و التغير في الظروف الاقتصادية لا يؤدي إلى زعزعة الظروف المالية للمقترض. الأرباح مستقرة و نوع النشاط مرغوب بشكل كبير، المقترض ذو قوة مالية و لديه سيولة عالية وله قدرة عالية على الإيفاء بالتزامات الدين ، لديه إدارة ناجحة، الشركة رائدة ولها قدرة عالية على دخول السوق .
	٢	أصول عالية الجودة، و التغير في الظروف الاقتصادية لا يؤدي إلى زعزعة الظروف المالية للمقترض. الأرباح مستقرة و نوع النشاط مرغوب بشكل كبير، المقترض ذو قوة مالية و لديه سيولة عالية وله قدرة عالية على الإيفاء بالتزامات الدين ، لديه إدارة ناجحة، الشركة رائدة ولها قدرة عالية على دخول السوق .
	٣	السيولة و الأصول جيدة جداً ، و القدرة قوية على خدمة الدين. الإدارة جيدة جداً و الشركة رائدة في السوق، وقوية جداً في مساهمتها في السوق .
	٤	الأداء و الوضع المالي مقارنة مع الوضع الطبيعي للصناعة جيد. تدفق نقدي ثابت و يغطي متطلبات خدمة الدين. تنذبب الصناعة و الاقتصاد يمكن أن يشكل خطراً إلى حد ما، الظروف الإيجابية للصناعة أعلى من الظروف السلبية، ووضع المقترض قوي مقارنة مع نفس الصناعة. وجود مصادر تمويل بديلة متوفر لكن ليس كما هو بدرجة التصنيف الثالثة .
	٥	درجة المخاطرة أعلى من المتوسط. يتطلب درجة متوسطة من الرقابة و أنباه من المقرض. حالياً دفعات العمل معقولة ، لكن تراجع الظروف الاقتصادية يستدعي الاهتمام ، المقترض يغطي التزاماته والأرباح مستقرة. على المدى الطويل أما أن تكون حماية الدين ليست عالية ولا ضعيفة .
٢	٦	يجب أن يتم دراسة العمل بتفكير متعمق ، درجة تغطية الأصول و الأرباح غير مستقرة و متواضعة. درجة الحماية تكون منخفضة وغير مؤكدة خلال الفترات المالية الصعبة الناتجة عن عدم ثبات الاقتصاد و ظروف الصناعة المحيطة. الرقابة مطلوبة في هذا التصنيف للتأكد من وجود الحماية الكافية. نسبة الرفع المالي مرتفعة الاعتماد بشكل كبير على التمويل الخارجي . خدمة الدين تعتبر متوسطة قليلاً . لدرجة ٧ هنالك نقاط ضعف. بشكل عام هذا النوع من المقترض غير مرغوب به و يمثل خطر ائتماني غير مضمون. شكوك في القدرة على الالتزام بالدفع أو في وقت الدفع وخاصة في فترات الركود الاقتصادي. وجود تقلب تاريخي في الظروف التشغيلية . النسب المالية للمقترض اقل من المتوسط للصناعة و هنالك مؤشر ضئيل على تحسين وخدمة الدين. مطلوب رقابة مستمرة وانتباه من قبل المقرض. و ديون المقترض تتطلب تفكيراً جيداً .
	٧	هنالك نقاط ضعف. بشكل عام هذا النوع من المقترض غير مرغوب به و يمثل خطر ائتماني غير مضمون. نسبة السيولة غير فعالة و هنالك احتمال قليل لتدهور دورة النشاط. انخفاض في المؤشرات المالية مثل التدقيق النقدي و زيادة في نسبة الرفع المالي بالرغم من انخفاض المؤشرات المالية، وبقاء التدفق النقدي كافي لخدمة الدين إلا انه يبقى بدرجة خطر عالية لسداد الالتزامات. مشاكل قديمه في الالتزام بالسداد و الاستجابة البطيئة للدفع، اختراق عقد قرض مبرم، عدم منطقية جدول الدفعات، مشكلة في التحكم بالضمانات، تغيرات الإدارة أو قرارات غير مرغوب فيها، تدهور في الصناعة أو الظروف الاقتصادية.
٣	٨	قدرة الزبون على الوفاء بالتزاماته المالية غير كافية حالياً
	٩	احتمال عدم تحصيل كامل الدين وخسارة جزء من أصل الدين محتملة جداً
	١٠	لا يوجد أي فرصة لتحصيل الدين

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد .		
المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	A	عامل وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	عامل ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
٢	C	عامل وتحمل مخاطر ائتمانية تتطلب المراقبة.
٣	D	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية.
	E	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً
	F	غير عامل وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً (هاكلة)

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية فيتم الاعتماد على درجات المخاطر الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة (Moody's , S&P, Fitch)

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي
١	من (AAA) إلى (-B)
٢	من (CCC) إلى (C)
٣	D

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المصرف
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
 - يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
 - ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
 - الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
 - تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يرى المصرف أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء - خدمة الدين

- الكفاءة - تقييم السيولة

- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد - إعادة الهيكلة الإجبارية

- تآكل رأس المال الصافي - خرق التعهدات المالية

- النشاط الاحتياطي - الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة - استقرار الدخل

- مرحلة دور الحياة - النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي - معلومات مدقق الحسابات

معايير الدعم:

إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥-تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

يحدد المصرف الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من

المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر المصرف أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).

- يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.

- يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
 - يقوم المصرف ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
 - يوافق المصرف على اعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك الى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
 - تقديم المصرف طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
 - يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها المصرف، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المصرف.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية المصرف تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٦- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمد المصرف أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر المصرف الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD):

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم المصرف بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

الضمانة المقبولة	نسبة الاقتطاع من الضمانة
التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة	٠٪
كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	٠٪ - ٢٥٪
رهن أسهم وسندات مالية	٧٠٪
رهن عقارات وأراضي	٢٠٪
أوراق مالية مدرجة ومعترف بها دولياً	٢٥٪
تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :	

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص المصرف التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمصرف المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر. قام المصرف بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن المصرف من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية. وقد استطاع المصرف من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحقة على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، سيستخدم المصرف الأهلي العراقي القواعد التالية لحساب التعرض عند التعثر :

١. بطاقات الائتمان: أقصى قيمة ما بين (السقف (الحد)، الرصيد الحالي) .

٢. الجاري مدين: أقصى قيمة ما بين (السقف (الحد)، الرصيد الحالي) .

٣. القروض المتجددة (الدوارة): سيستخدم المصرف الأهلي العراقي الرصيد الحالي لكل عقد تحت سقف القرض المتجدد. أستاذاً إلى إجراءات المصرف الأهلي

العراقي لإدارة المخاطر لأي عميل في المرحلة ٢، سيقوم المصرف بإلغاء جميع الحدود (الأسقف) وسيحصل العميل على موافقة منفصلة لكل عقد.

طبق المصرف منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام المصرف بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح

يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها

- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٣ درجات رئيسية

- درجة مخاطر العميل (٦ ، ٧)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

- درجة المخاطر العميل تبلغ C

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية ، و للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الخارجية (C - CCC)

يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

- تأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً

- درجة مخاطر العميل تبلغ (٨ ، ٩ ، ١٠)

- إعادة ترتيب التزامات العميل (هيكلية و/أو جدولية) أكثر من ٢ مرة خلال السنة

- تصنيفه ديون غير عاملة

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

- تأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً

- تصنيفه ديون غير عاملة

- درجة مخاطر العميل F

* إعادة ترتيب التزامات العميل (هيكلية و/أو جدولية) أكثر من ٢ مرة خلال السنة

- للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية ، وللتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

* درجة المخاطر تبلغ D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم المصرف باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قام المصرف بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة - التضخم - البطالة

قام المصرف بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

- مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المصرف ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .

٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعّالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
- ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في المصرف باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
- ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة التدقيق :

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار.
- ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
- ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- لجنة معيار IFRS 9 :

- ١- مراجعة تصنيف مراحل الحسابات والتوصية بالموافقة.
- ٢- التوصية بتعديل تصنيف مراحل الحسابات بحيث تكون مبررة وعلى أن لا تتعارض مع تعليمات المركزي

- إدارة المخاطر:

- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
- ٢- الاطلاع والتدقيق على نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف وحسب تحليل الفجوة .

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات المصرف

- إدارة الائتمان:

- ١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف .

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة المصرف أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر الاحتيال لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة المصرف على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل “Operational Risk Policy” لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه والشركات التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف المصرف الاستراتيجية الرئيسية.

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل ، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

- ١- التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA-Control & Risk Self-Assessment) من خلال عقد ورشات عمل “Workshops” بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى “الفحوصات الرقابية” والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط “CRSA” من قبل مدير الفجوة الرقابية الفجوة الرقابية: هي النسبة المئوية المقبولة التي تعكس درجة سيطرة الضوابط الرقابية على المخاطر.
- ٢- فحص الالتزام: هو فحص يتم من قبل موظفي مراكز العمل في البنك للتأكد من التزام وحدات العمل بتطبيق الضوابط الرقابية الداخلية.
- ٣- تحديث خطة استمرارية العمل في المصرف والإشراف على تطويرها والتحصير لأجراء الفحص عليها.
- ٤- لدى المصرف برنامج شامل للتأمين يستهدف كافة الدوائر في الإدارة العامة والفروع والتي بالإمكان ان تتعرض الى مخاطر ذات خسائر مرتفعة الأثر ويتم تقييم المخاطر من خلال :

أ- طبيعة عمل الدائرة .

ب - الأحداث الخارجية / الحروب / الإرهاب / الكوارث الطبيعية بانواعها .

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في المصرف وعلى جميع المستويات من خلال:

- ١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير كما وتحديث اجراءات العمل لكافة الدوائر والفروع في البنك.
 - ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
 - ٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
 - ٤- تبني وتطبيق التوصيات “Remedial Actions / Recommendations / Mitigations” التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
 - ٥- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل المصرف.
- لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر “Risk Profile” على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى المصرف ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات المصرفية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
- ٣- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية وحدة مخاطر أمن المعلومات والامن السيبراني/ إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى المصرف وذلك من خلال ما يلي:

- ١- التحضير للحصول على شهادة PCI DSS.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية المصرف من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
- ٤- تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي المصرف.
- ٥- تطوير وتحديث استراتيجية وبرنامج للأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية المصرف.
- ٦- تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص [دائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى المصرف بشكل مستمر .
- ٩- الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر المصرف و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للمصرف.

مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع المصرف سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-

- أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
- ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
- ج. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- د. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
- هـ. مراقبة السقوف الاستثمارية للمصرف.
- و. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة المصرف للموازنة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات المصرف ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
دولار امريكي	١	٤٩٢,٣٦١	-
ريال سعودي	١	١,٠٩٤,٦٥٠	-

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
دولار امريكي	١	(٣٠,٣٢١)	-
ريال سعودي	١	١,٠٤٣,٨٢١	-

٢- مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	العملة	التغير في سعر صرف العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	ألف دينار عراقي		%
(٤,٤١٠,٥٠٤)	٦١٨,٣٢٩	دولار امريكي	٥
١٤١,٦٢٥	٦٣,٢٨٨	يورو	٥
٢٢,٦٤٦	٨٦٩	جنيه استرليني	٥
١٤,١٤٢	٣,٤٥٧,٤٥٩	ين ياباني	٥
١٢٥	١٥,٧٨٠	كورونا سويدية	٥
١٠,٣٥١	٤٧,٢٣٦	درهم اماراتي	٥
٤,٦٩٥,٩١٢	(١٢٧)	ريال سعودي	٥
٦٩,٣٦٥	١٥٣	دينار اردني	٥
٤٤	١٦	دينار كويتي	٥

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة ضمن سوق العراق للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	٥	-	١٢٢,١٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	%	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
سوق العراق	٥	-	٤٠,٢١٣

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

المصرف الأهلي العراقي	
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:	
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات -	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤	١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٦٢,٩٥٠,٠٦٩	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٣,٠١٠,٩٣٩	١٩٧,٧٣٢,١٩٤	٢٢٩,٢٤٨,٦٠٢	١١٣,٥١٣,٦٥٧	٢٨٩,٣٧٦,٦٢١	١,٧٤٠,٢٩٠,٤١٥	٩٣,٢٢٧,٣٧٢	٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٥,١٤٥,٣٦٢	٥,١٤٥,٣٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	-	١٩,٣٧٩,٣٦٩	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٤,٦٧٣,٧١٥	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٨٨,٧٠٧,٩٤٠	٨٨,٧٠٧,٩٤٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٢٨٧,٠٨٣	١٩٢,٢٨٧,٠٨٣
حق استخدام البند المؤجر	-	-	-	-	-	-	٢٩,٢٨٧,٤٤٩	٢٩,٢٨٧,٤٤٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٠٦٣,٦٩٤	١٤٤,٠٦٣,٦٩٤
مجموع الموجودات	١٢٣,٠١٠,٩٣٩	٢١٧,١١١,٥٦٣	٢٢٩,٢٤٨,٦٠٢	٢١٣,٥١٣,٦٥٧	١,٠٧٥,٠٥٠,٣٣٦	١,٨١٥,٢٩٠,٤١٥	٢,٨٣٨,٦٣٠,٥٤٣	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧١,٨٦١	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٣,٦٠٧	-	١٢١,٩٢٨,٠٦١	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩
ودائع عملاء	٢٦٦,٥٥٨,٣٢٦	١٣٤,٥١٧,٤٩٦	١٦٨,٢٢٣,٧٧٠	٢٨٦,٩٢٠,٠٥٢	٢٠٩,٣٩٢,٠٥٦	١٣,٧٣٤,٦٧٥	٢,٨٩١,٢٦٧,٦٩٦	٣,٩٧٠,٦١٤,٠٧١
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤	٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤
أموال مقترضة	-	١٢,٩٩٤,٦٤٦	٢٩,٨٦٨,١٠٨	٨,٤٥٩,٨٣٠	٢١,١٢٧,٠٦٥	٢٩,٥٥٣,٢١٢	٥٩,٠٠٧,٩٨٣	١٦١,٠١٠,٨٤٤
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٩٥,٤٤٥	٣٠,٤٩٥,٤٤٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٠٢,٦٢٤	١٧,٢٠٢,٦٢٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥٧,١٥٤,٨٥٢	٥٧,١٥٤,٨٥٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤	٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤
مجموع المطلوبات	٢٦٦,٩٣٠,١٨٧	١٤٧,٥١٢,١٤٢	٢٢٨,٠٩١,٨٧٨	٣٠٠,٣٧٩,٨٨٢	٢٣٠,٨٩٢,٧٢٨	٤٣,٢٨٧,٨٨٧	٤,٣٣٩,٩٨٥,٥٧٩	٥,٥٥٧,٠٨٠,٢٨٣
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(١٤٣,٩١٩,٢٤٨)	٦٩,٥٩٩,٤٢١	١,١٥٦,٧٢٤	(٨٦,٨٦٦,٢٢٥)	٨٤٤,١٥٧,٦٠٨	١,٧٧٢,٠٠٢,٥٢٨	(١,٥٠١,٣٥٥,٠٣٦)	٩٥٤,٧٧٥,٧٧٢

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٣٧,٣٦٤,٨٧٨	١٣٠,٢٥٠,٨٧٢	١٥٢,٠٠٦,٦١٩	٤٨,٢٠٩,٦٦٣	٥٣٠,٦٤٩,٦٥٧	١,٦٦٤,٦١٧,٦٧٨	٢,٢٨١,١٣٣,٥٥٥	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢
مجموع الموجودات								
مجموع المطلوبات	٣٠٠,٨٧٧,٦٤٤	١٦٨,٢٢٠,٧١٨	١٥٩,٠٠٢,١٦٣	١٦٨,٣١٨,٩١٨	١٤١,٩٦٦,٩٨٠	٤٣,٨٣٠,٠١٨	٣,٤٦٤,٥١١,٥٤٨	٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩
فجوة اعادة تسعير الفائدة	٣٦,٤٨٧,٢٣٤	(٣٧,٩٦٩,٨٤٦)	(٦,٩٩٥,٥٤٤)	(١٢٠,١٠٩,٢٥٥)	٣٨٨,٦٨٢,٦٧٧	١,٦٢٠,٧٨٧,٦٦٠	(١,١٨٣,٣٧٧,٩٩٤)	٦٩٧,٥٠٤,٩٣٣

المصرف الأهلي العراقي										
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة										
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥										
التركز في مخاطر العملات الأجنبية:										
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥										
المجموع	الدولار الأمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	كورونا سويدية	درهم اماراتي	الفرنك السويسري	الريال السعودي	الدinar الأردني	الدinar الكويتي
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٢١,٩٠٨,١٩٦	١,١٨٧,٣٩٩	-	-	-	-	-	٧,٦٠٢,٩١٧	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٤,١٥٤,٣٦٦	١٨,٥٢٩,٥٣٩	٥٠٣,٩٩٧	٣٣٢,٦١٠	٢,٣٧٢	٢٨٤,٤٨٧	٢٣٢	٧,٨٢٣,٦٠٢	١,٤٠٣,٨٤١	١١١,٣٦٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١٠,٦٣٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	٧٧,٢٠٨,٤٠٠	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٣١,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١١٠,٠٢٤,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٧٩,٣٦٩	-	-
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٠٤٣	-	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥١,٧٨٧	-	-
موجودات أخرى	٤٥,٦٨٥,٠٠٢	١٢٧,٢٨٣	٥٤	-	-	١	-	٦,٠٠٤,١٠٠	-	-
مجموع الموجودات	٩٣٣,٢٤١,٩٧٢	١٩,٨٤٤,٢٢١	٥٠٤,٠٥١	٣٣٢,٦١٠	٢,٣٧٢	٢٨٤,٤٨٨	-	١٢٣,٤٩٥,٢١٨	١,٤٠٣,٨٤١	١١١,٣٦٣
المطلوبات										
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,٤٩٨,٤٤٧	-	-	-	-	-	-	٤٦٧,٧٤٤	-	-
ودائع عملاء	٥٧٢,٤٩٦,٦٣٠	١٤,٤٩٧,١٨٦	٧٣,٧٧٥	٦٣,٩١٧	-	٨٧,٨١٨	-	١٨,٩٥٠,٧٥٦	٨٥,٩٠٢	١٣٨
تأمينات نقدية	٢٣٤,٨٧١,١٢٩	٢,٦٥٤,١٨٦	٠	-	-	-	-	١٨,٣٣٤,٨٧٢	-	١١٠,٣٧٨
أموال مقترضة	٧١,٢١٦,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١١,٤٧٧,٨٩٤	١,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٥
مجموع المطلوبات	١,٠١٣,٥٦١,٠٦٦	١٧,١٥٣,٣٥٦	٧٣,٧٧٥	٦٣,٩١٧	-	٨٧,٨١٨	-	٣٧,٧٥٣,٣٧٢	٨٥,٩٠٢	١١٠,٥٢١
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(٨٠,٣١٩,٠٩٤)	٢,٦٩٠,٨٦٥	٤٣٠,٢٧٦	٢٦٨,٦٩٣	٢,٣٧٢	١٩٦,٦٧٠	-	٨٥,٧٤١,٨٤٦	١,٣١٧,٩٣٩	٨٤٢
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤										
مجموع الموجودات	٧٤٨,٦٤٣,١٦٦	٢٠,٨١٨,١٨٠	٧٨,٦٩٠	٦٦,٧٣٣	٢,٩١٣	٣١٢,٥٧٠	-	١٢٧,٧٩٥,٣٠٠	١,٠٣٧,٥٩٩	٧٠٢,١٢٤
مجموع المطلوبات	٧٣٤,٤٣٤,٤٤٥	١٩,٦١٥,٧١٧	٦٢,١٧٤	٦٩,١٥٣	-	١٢,٧٤٢	-	٦٢,١٠٣,٥٨٣	١٤٠,١١٢	٧٠١,٨٢٠
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	١٤,٢٠٨,٧٢١	١,٢٠٢,٤٦٣	١٦,٥١٦	(٢,٤٢٠)	٢,٩١٣	٢٩٩,٨٢٨	-	٦٥,٦٩١,٧١٧	٨٩٧,٤٨٧	٣٠٤

مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات المصرف بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى المصرف.
 - ٢- إقبال المصرف على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى المصرف.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على المصرف من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة المصرف على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على المصرف توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة المصرف على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن المصرف من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات المصرف سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضعيّة سيولة المصرف معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنويع مصادر التمويل ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى المصرف من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة المصرف.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات المصرف ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والمواءمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى المصرف للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٧٦١,٩١٥,٦٥٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) ٥٥٨,٣٦٠,٢٤٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧١,٨٦١	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٣,٦٠٧	-	١٢١,٩٢٨,٠٦١	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩
ودائع عملاء	١١٥,٢٧١,٧٦٦	١٣٤,٥١٧,٤٩٦	١٦٨,٢٢٣,٧٧٠	٢٨٦,٩٢٠,٠٥٢	٢٠٩,٣٩٢,٠٥٦	١٣,٧٣٤,٦٧٥	٣,٠٤٢,٥٥٤,٢٥٦	٣,٩٧٠,٦١٤,٠٧١
تأمينات نقدية	٤٢,٩٢٢,٨٢٥	٩٠,٠٩٠,٨٣٧	٤٧,٧٢٣,١٢١	٣١٧,٠٤٤,٣٩٨	١٨٩,٥٥٥,٠٨٨	١٥٠,٩١٢,٢٨١	٥٠,٣٠٥,٧٣٤	٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤
أموال مقترضة	١٠٣,٩٥٠	١٣,٠٠٩,٢٢٩	٢٩,٨٨٢,١٣٤	٩,٤٧٦,٩٨١	٣٨,٣٧٤,٨٩٦	٧٠,١٦٣,٦٥٤	-	١٦١,٠١٠,٨٤٤
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٩٥,٤٤٥	٣٠,٤٩٥,٤٤٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٠٢,٦٢٤	١٧,٢٠٢,٦٢٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥٧,١٥٤,٨٥٢	٥٧,١٥٤,٨٥٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤	٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤
اجمالي المطلوبات	١٥٨,٦٧٠,٤٠٢	٢٣٧,٦١٧,٥٦٢	٢٧٥,٨٢٩,٠٢٥	٦١٨,٤٤١,٤٣١	٤٣٧,٦٩٥,٦٤٧	٢٣٤,٨١٠,٦١٠	٣,٥٩٤,٠١٥,٦٠٦	٥,٥٥٧,٠٨٠,٢٨٣
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٢٣,٠١٠,٩٣٩	٢١٧,١١١,٥٦٣	٢٢٩,٢٤٨,٦٠٢	٢١٣,٥١٣,٦٥٧	١,٠٧٥,٠٥٠,٣٣٦	١,٨١٥,٢٩٠,٤١٥	٢,٨٣٨,٦٣٠,٥٤٣	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٥٨,٥٤٩	٢٧,٢٥٨,٥٤٩
ودائع عملاء	١٨٧,٤٦٢,٥٤٤	١٦٣,٦٩٥,٨٦٦	١٣٩,١٦٣,١٠٢	١٥٤,٧٨٩,٦٦٣	١٤١,٩٦٦,٩٨٠	-	٢,٦٧٥,٦١٦,٢٩٠	٣,٤٦٢,٦٩٤,٤٤٥
تأمينات نقدية	١٠٣,١٨٤,٢١٩	١٠٤,٣٩٨,٦٤٩	١٤٣,٦٧٥,٩٨٦	١١٠,٨٩٢,١٥٤	١٨٢,٤١١,٢٥٨	٢,١٦٥,٦٩٣	٩,٤١٩,٢٠٤	٦٥٦,١٤٧,١٦٣
أموال مقترضة	-	٤,٥٢٤,٨٥٢	١٩,٨٣٩,٠٦١	١٣,٥٨٤,٨٠٦	١١,٦٠٧,٩٨٠	١١١,٩٤٣,٤٧٤	-	١٦١,٥٠٠,١٧٣
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٩٦,٣٨٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨,٩٤٨,٤٧٠	٨,٩٤٨,٤٧٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣١٨,٨٥١	٤٢,٣١٨,٨٥١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٤,٠٦٣,٩٥٨	٦٤,٠٦٣,٩٥٨
اجمالي المطلوبات	٢٩٠,٦٤٦,٧٦٣	٢٧٢,٦١٩,٣٦٧	٣٠٢,٦٧٨,١٤٩	٢٧٩,٢٦٦,٦٢٣	٣٣٥,٩٨٦,٢١٨	١١٤,١٠٩,١٦٧	٢,٨٥١,٤٢١,٧٠٢	٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٣٧,٣٦٤,٨٧٨	١٣٠,٢٥٠,٨٧٢	١٥٢,٠٠٦,٦١٩	٤٨,٢٠٩,٦٦٣	٥٣٠,٦٤٩,٦٥٧	١,٦٦٤,٦١٧,٦٧٨	٢,٢٨١,١٣٣,٥٥٥	٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢

(٣٦) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الاعتمادات والقبولات	٨٥٢,٠٠٧,٤٣٨	١٨٢,٩٠٤,٢١٨	١,٠٣٤,٩١١,٦٥٦
السقوف غير المستغلة	١٨٣,٨٣١,٢٦١	٢٨,٩٢٦,٩٤٢	٢١٢,٧٥٨,٢٠٣
خطابات الضمان	١٥٧,٥١١,٩٤٧	٢٩٣,٢٤٣,٩٠٧	٤٥٠,٧٥٥,٨٥٤
	١,١٩٣,٣٥٠,٦٤٦	٥٠٥,٠٧٥,٠٦٧	١,٦٩٨,٤٢٥,٧١٣

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الاعتمادات والقبولات	٨٥٦,١٩٧,٦٩٥	١٥٤,١٨٧,١٣٢	١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧
السقوف غير المستغلة	٩,٣٣٣,٦٢١	١٥,٦٠١,٧١٣	٢٤,٩٣٥,٣٣٤
خطابات الضمان	٢٤٤,١٣٦,٣٧٠	٦٥,٤٣٧,٤١٨	٣٠٩,٥٧٣,٧٨٨
	١,١٠٩,٦٦٧,٦٨٦	٢٣٥,٢٢٦,٢٦٣	١,٣٤٤,٨٩٣,٩٤٩

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١,٤٤٨,٢٩٤,٨٤٨	١,٣٠٨,٨١٦,٨٤٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
١,٢٠١,٤٦٤,٠٩٤	١,٨٣١,٨٣٩,٩٩٨	الأفراد
		الشركات
٤٨٩,٩٨٦,٧٨٦	٨٤٠,٨٣٣,٠٧٦	الشركات الكبرى
٨٩,٨٥٥,٨١٠	١١٣,٧٢٦,٧٢٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٤٢١,٤٦٠	٥,١٤٥,٣٦٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الشامل الآخر
١٦,٧٥٨,٥١٤	١٩,٥٨٨,٨٣٨	الموجودات الأخرى
٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥	٥,٦٦٢,٩٥٣,٩٩٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٠٩,٥٧٣,٧٨٨	٤٥٠,٧٥٥,٨٥٤	كفالات
١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧	١,٠٣٤,٩١١,٦٥٦	اعتمادات صادرة
٢٤,٩٣٥,٣٣٤	٢١٢,٧٥٨,٢٠٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١,٣٤٤,٨٩٣,٩٤٩	١,٦٩٨,٤٢٥,٧١٣	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة
٥,٨٨٢,٣٥٧,٨٩٤	٧,٣٦١,٣٧٩,٧١٠	المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٢) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٨,٠٣٩,٦٧١	٢٢٣,٨٧١,٦١٣	٢٧,٣٤٤,١٠٣	٢,٨٧٦,٥٥٤,١٩٧	٣,١٣٥,٨٠٩,٥٨٤
١,٨١٠,٠٣٠,٨٣٩	٥٨٨,٥٤٢,٧٣١	٧٣,٨١١,٦٦٧	—	٢,٤٧٢,٣٨٥,٢٣٧
منها مستحقة :				
٦١,١٤٠,٢٣٨	١٩١,٣٣٤,٧١٩	١٣,٣٥٨,٣٠٨	—	٢٦٥,٨٣٣,٢٦٥
—	٨٢,٥٧١,٧٩٤	—	—	٨٢,٥٧١,٧٩٤
٢١,٦٦٢,٢٩٧	٣٩,٩٤٧,٠٠٨	٨,٥٩٩,٦٦٨	—	٧٠,٢٠٨,٩٧٣
غير عاملة:				
٤,١٨٤,١٨٣	—	١,٤١٢,٨٨٥	—	٥,٥٩٧,٠٦٨
٤,٢٢٦,١٣٧	٣,٠٥٩,١٢٢	٣,٧٩٦,١٣٦	—	١١,٠٨١,٣٩٥
١٤,٣٠٨,٧٠٥	٧٢,٨٠٥,٦٢١	٥,٦٨٧,٨٦٩	—	٩٢,٨٠٢,١٩٥
١,٨٦٢,٤٥١,٨٣٢	٩٢٨,٢٢٦,٠٩٥	١٢٠,٦٥٢,٣٢٨	٢,٨٧٦,٥٥٤,١٩٧	٥,٧٨٧,٨٨٤,٤٥٢
المجموع				
٣,٥٨٣,٩٢٨	١٨,٧٣٣,٤١٢	١,٠٤٨,٨١١	—	٢٣,٣٦٦,١٥١
٢٧,٠١٧,٠٢٣	٦٨,٦٦٨,٨٠٨	٥,٨٧٨,٤٧٣	—	١٠١,٥٦٤,٣٠٤
١,٨٣١,٨٥٠,٨٨١	٨٤٠,٨٢٣,٨٧٥	١١٣,٧٢٥,٠٤٤	٢,٨٧٦,٥٥٤,١٩٧	٥,٦٦٢,٩٥٣,٩٩٧
الصافي				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
١,٥٣٣,٦٤٤	٨,٧٥١,٢٨٠	٣٢,٢١٣	٢,٧٥٦,١٥٧,٢٥٥	٢,٧٦٦,٤٧٤,٣٩٢
١,١٩٥,٠٦١,٣٦٣	٤٤٨,٤١٣,١٩٢	٨١,٩٢٨,٠٤١	—	١,٧٢٥,٤٠٢,٥٩٦
منها مستحقة :				
١,١٨٦,٩٥٥,٠٢٨	٣٤٤,٢٩٨,٥٥٦	٧٥,٤٧٥,٤١٢	—	١,٦٠٦,٧٢٨,٩٩٦
٧,٩٦٤,٤٠٤	٢١,٦٨٨,٠٢٨	٥,٢٩٦,٥٨٠	—	٣٤,٩٤٩,٠١٢
٤,١٧٠,٦١٥	٤٢,٨٤٦,١٤٤	٣,٠١٧,٦١٤	—	٥٠,٠٣٤,٣٧٤
غير عاملة:				
٤,٤٧٩,٨٣٥	٢٥٣,٦١٠	١,٨٢٦,١٥٤	—	٦,٥٥٩,٥٩٩
٣,٨١٥,٥٦٨	١٥,٢٦٣,٧٣٦	٤,٨٣٧,٧٨٣	—	٢٣,٩١٧,٠٨٧
٨,٢٤٥,٥٨٤	٥٢,٣٣٣,٩١٢	١,٢٧٩,٩٣١	—	٦١,٨٥٩,٤٢٧
١,٢١٧,٣٠٦,٦٠٩	٥٦٧,٨٦١,٨٧٤	٩٢,٩٢١,٧٣٦	٢,٧٥٦,١٥٧,٢٥٥	٤,٦٣٤,٢٤٧,٤٧٥
المجموع				
٢,١٩٧,٦٦٦	١٤,٢٣١,٤٦٨	٤٨٠,٣٠٢	—	١٦,٩٠٩,٤٣٦
١٣,٦٤٤,٨٤٩	٦٣,٦٤٣,٦٢٠	٢,٥٨٥,٦٢٤	—	٧٩,٨٧٤,٠٩٣
١,٢٠١,٤٦٤,٠٩٤	٤٨٩,٩٨٦,٧٨٦	٨٩,٨٥٥,٨١٠	٢,٧٥٦,١٥٧,٢٥٥	٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥
الصافي				

- تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة، وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الأقساط أو الفوائد.

- يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

المصرف الأهلي العراقي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية ، وقد بلغت ٧٩٤,٥٥٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل ٤,٠١٤,٥٨٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وقد بلغت قيمتها ٨,٩٢٨,٨٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل ٧,٦٠٩,١٨٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

(٣) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٣٠٨,٨١٦,٨٤٤	—	١,٣٠٨,٨١٦,٨٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٢٦١,٣٨٥	٥٣٢,٦٨٨,٦٨٤	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩
التسهيلات الائتمانية :			
للافراد	١,٨٣١,٨٣٩,٩٩٨	—	١,٨٣١,٨٣٩,٩٩٨
الشركات:			
الشركات الكبرى	٨٤٠,٨٣٣,٠٧٦	—	٨٤٠,٨٣٣,٠٧٦
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١١٣,٧٢٦,٧٢٦	—	١١٣,٧٢٦,٧٢٦
سندات وأسناد وأذونات :			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٠٥٣,٠٨٤	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٣١٣,٤٩١	٨٣١,٨٧١	٥,١٤٥,٣٦٢
الشامل			
الموجودات الاخرى	١٩,٥٨٨,٨٣٨	—	١٩,٥٨٨,٨٣٨
الإجمالي للسنة	٥,٠٠٠,٣٨٠,٣٥٨	٦٦٢,٥٧٣,٦٣٩	٥,٦٦٢,٩٥٣,٩٩٧
الكفالات المالية	٤١٣,٠٢٥,٥٨٧	٣٧,٧٣٠,٢٦٧	٤٥٠,٧٥٥,٨٥٤
الإعتمادات المستندية	٣٧٨,٣٥٤,٤٤٨	٦٥٦,٥٥٧,٢٠٨	١,٠٣٤,٩١١,٦٥٦
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٥	٥,٧٩١,٧٦٠,٣٩٣	١,٣٥٦,٨٦١,١١٤	٧,١٤٨,٦٢١,٥٠٧
المجموع الكلي لسنة ٢٠٢٤	٤,٧٠٦,٤٧٥,٨٨١	١,١٥٠,٩٤٦,٦٧٩	٥,٨٥٧,٤٢٢,٥٦٠

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

الافراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
الضمانات مقابل:			
١٧,٢٢٧,٨٩٣	٨٧,٣٨٠,٥٠٦	١٢,٨٦١,٠١٥	١١٧,٤٦٩,٤١٤
متدنية المخاطر			
٣٩,٢٣٧,٠٧٤	٢٣٨,٠٠٥,٢٩٨	١٩,٦١٥,٢٧٢	٢٩٦,٨٥٧,٦٤٤
مقبولة المخاطر			
١,٩٧٧,٢٦٨	١٤,٢٦٥,٣٤٣	١,٨٤٦,١٩١	١٨,٠٨٨,٨٠٢
تحت المراقبة			
غير عاملة:			
١٩٨,١٧١	—	٥٤٧,١٣٤	٧٤٥,٣٠٥
دون المستوى			
٣٠٢,٩٩٦	٨١٥,٩٢٦	٢,٨١٢,٣٧٧	٣,٩٣١,٢٩٩
مشكوك فيها			
٢٦٩,١٨١	١٤,٤٧٦,٦٧٤	١,٣٨٠,٠١٨	١٦,١٢٥,٨٧٣
هالكة			
٥٩,٢١٢,٥٨٣	٣٥٤,٩٤٣,٧٤٧	٣٩,٠٦٢,٠٠٧	٤٥٣,٢١٨,٣٣٧
المجموع			
منها:			
١٤,٢٦٧,٥٤٢	٤٦,١٥٨,٣٠٠	٧,٩٦١,١٤٠	٦٨,٣٨٦,٩٨٢
تأمينات نقدية			
٢١,٣٨٣,٦٧٩	٢٦٨,٤٣٧,٥٦٧	٣١,١٠٠,٨٦٦	٣٢٠,٩٢٢,١١٢
عقارية			
—	١٤,١٧٢,١١٥	—	١٤,١٧٢,١١٥
أسهم متداولة			
٢٣,٥٦١,٣٦٢	٢٦,١٧٥,٧٦٦	—	٤٩,٧٣٧,١٢٨
سيارات وآليات			
٥٩,٢١٢,٥٨٣	٣٥٤,٩٤٣,٧٤٨	٣٩,٠٦٢,٠٠٦	٤٥٣,٢١٨,٣٣٧
المجموع			
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤			
الضمانات مقابل:			
١٠,٥٥٠,٨١١	١١,٤٥٩,١٩٥	٩٩٧,٧٦٥	٢٣,٠٠٧,٧٧١
متدنية المخاطر			
٢٨,٦٥٥,٨٥١	٨١,٥٣٥,٧٢٤	١٠,٩٩١,٠٣١	١٢١,١٨٢,٦٠٦
مقبولة المخاطر			
١١٣,٣٠٩	٨,٩٣٥,٠٥٣	٥٩٣,٧٨٨	٩,٦٤٢,١٥٠
تحت المراقبة			
غير عاملة:			
٢٩٩,٧٢١	٣٤٦,٦٠٦	٣٩٨,٧٢٧	١,٠٤٥,٠٥٤
دون المستوى			
١٠٤,٦٢٥	١,٧١٥,٨٧٣	١,٥٨٨,٥٢١	٣,٤٠٩,٠١٩
مشكوك فيها			
١٠٠,٨٥٩	٨,٩٩٩,٢٧٧	٨٨٩,٣٧٩	٩,٩٨٩,٥١٥
هالكة			
٣٩,٨٢٥,١٧٦	١١٢,٩٩١,٧٢٨	١٥,٤٥٩,٢١١	١٦٨,٢٧٦,١١٥
المجموع			
منها:			
٨,٥١٥,٦٠١	١٤,١٦١,٥٧٥	٤٩,٦٣٧	٢٢,٧٢٦,٨١٣
تأمينات نقدية			
١٩,٢٣٠,٨٩٠	٨٣,٤١٢,١٥٣	١٥,٤٠٩,٥٧٤	١١٨,٠٥٢,٦١٧
عقارية			
—	١٢,٠١٣,٦١١	—	١٢,٠١٣,٦١١
أسهم متداولة			
١٢,٠٧٨,٦٨٥	٣,٤٠٤,٣٨٩	—	١٥,٤٨٣,٠٧٤
سيارات وآليات			
٣٩,٨٢٥,١٧٦	١١٢,٩٩١,٧٢٨	١٥,٤٥٩,٢١١	١٦٨,٢٧٦,١١٥
المجموع			

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	أفراد	إجمالي
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
البند								
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٣٠٨,٨١٦,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٨,٨١٦,٨٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩
التسهيلات الإئتمانية	٤٩,٢٤٥	٤٧,٥٤٢,٦٠٣	٥٦٣,١١٧,٨٢٦	١٧٠,٧١٤,٢٠٦	٢٣,٢٦٤,٤١٠	١٨٣,٠٦١,٩٥٨	١,٧٩٨,٦٤٩,٥٥٢	٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠
سندات واسناد واذونات:								
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥,١٤٥,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٥,١٤٥,٣٦٢
الموجودات الاخرى	١٩,٥٨٨,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٨٨,٨٣٨
الإجمالي للسنة ٢٠٢٥	٢,٨٧٦,٦٠٣,٤٤٢	٤٧,٥٤٢,٦٠٣	٥٦٣,١١٧,٨٢٦	١٧٠,٧١٤,٢٠٦	٢٣,٢٦٤,٤١٠	١٨٣,٠٦١,٩٥٨	١,٧٩٨,٦٤٩,٥٥٢	٥,٦٦٢,٩٥٣,٩٩٧
الإجمالي للسنة ٢٠٢٤	٢,٧٦٠,٨٥٤,٩٢٨	٣٠,٨١٣,٧٦١	٣٢٣,٨٧٨,٧٠٨	١٢٦,٢٤٨,٤٨٨	٢٣,٨٤٠,٤٢٤	١٠٠,١٠٦,٨٩٩	١,١٧١,٧٢٠,٧٣٧	٤,٥٣٧,٤٦٣,٩٤٥

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٥) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات ومرافق عامة	أفراد	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٣٠٨,٨١٦,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٨,٨١٦,٨٤٤
٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩
٤٩,٢٤٥	٤٧,٥٤٢,٦٠٣	٥٦٣,١١٧,٨٢٦	١٧٠,٧١٤,٢٠٦	٢٣,٢٦٤,٤١٠	١٨٣,٠٦١,٩٥٨	١,٧٩٨,٦٤٩,٥٥٢	٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠
٥,١٤٥,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٥,١٤٥,٣٦٢
٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
١٩,٥٨٨,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٨٨,٨٣٨
٢,٨٧٦,٦٠٣,٤٤٢	٤٧,٥٤٢,٦٠٣	٥٦٣,١١٧,٨٢٦	١٧٠,٧١٤,٢٠٦	٢٣,٢٦٤,٤١٠	١٨٣,٠٦١,٩٥٨	١,٧٩٨,٦٤٩,٥٥٢	٥,٦٦٢,٩٥٣,٩٩٧
١٥٣,٩٨٤,٦١١	٥٦,٤٦٢,٢١٧	١٠١,٧٣٥,٩٦٣	٩٧,٢٨٥,١٨٠	٤٠,٠٠٠	٤١,٢٤٧,٨٨٣	-	٤٥٠,٧٥٥,٨٥٤
-	٢٥,٢١٠,٦٤٤	٣٨٢,٥٢٧,٠١٨	٩٧,٢١٠,١٤٠	٢١,٦١٥,٠٠٠	٥٠٨,٣٤٨,٨٥٤	-	١,٠٣٤,٩١١,٦٥٦
١٥٣,٩٨٤,٦١١	٨١,٦٧٢,٨٦١	٤٨٤,٢٦٢,٩٨١	١٩٤,٤٩٥,٣٢٠	٢١,٦٥٥,٠٠٠	٥٤٩,٥٩٦,٧٣٧	-	١,٤٨٥,٦٦٧,٥١٠

بنود قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

المجموع

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

المجموع

٦- الافصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) الصادرة عن البنك المركزي العراقي و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤)												حسب المعيار الدولي للتقارير المالية					
	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة									
	الخسارة الائتمانية				الخسارة الائتمانية				الخسارة الائتمانية									
	اجمالي	فوائد معلقة	المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	المتوقعة	فوائد معلقة	المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	المتوقعة	فوائد معلقة	المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	المتوقعة	فوائد معلقة	
ديون عاملة	٢,٧٣١,٦٤٠,٦٢٣	-	٢,٧٣١,٦٤٠,٦٢٣	-	٢٣,٠٢٠,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ديون تحت المراقبة	٧٠,٢٠٨,٩٧٣	-	٧٠,٢٠٨,٩٧٣	٧٠٥,٧٧٢	-	-	-	٧٠,٢٠٨,٩٧٣	١١,٥٦٩,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
ديون غير عاملة منها																		
- دون المستوى	٥,٥٩٧,٠٦٨	١٦٦,٩٣٠	٥,٤٣٠,١٣٨	١,٤٥٢,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- مشكوك في تحصيلها	١١,٠٨١,٣٩٥	٨٤٥,٣٧٣	١٠,٢٣٦,٠٢٢	١٥,٩١٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- هالكة	٩٢,٨٠٢,١٩٦	٢٢,٣٥٣,٨٤٨	٧٠,٤٤٨,٣٤٨	٣٧,٥١٢,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع	٢,٩١١,٣٣٠,٢٥٥	٢٣,٣٦٦,١٥١	٢,٨٨٧,٩٦٤,١٠٤	٥٥,٥٨٣,٦١٠	٢,٧٣١,٦٤٠,٦٢٣	٢٣,٠٢٠,١٤٣	-	٧٠,٢٠٨,٩٧٣	١١,٥٦٩,١٢٧	-	-	-	١٠٩,٤٨٠,٦٥٩	٦٦,٩٧٥,٠٣٤	١٥,٢٤٩,٩٦٦	-	-	

(٣٧) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

١. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٥٢,٠٤٤,٢٦٧	٥٥١,٣٧٢,٠٢٨	٦٦٧,٤٦٣	١٥١,٦٥١,٦٤٦	٢٢٢,٠٠٨,١٠٠	١٧٧,٠٤٤,٨١٩	إجمالي الإيرادات
(٣١,٣٩٠,٣٨١)	(٣٠,٨٨٢,٨٤٢)	-	(٨,١٥٧,١٤٥)	(٩,٤٣٠,٨٢٢)	(١٣,٢٩٤,٨٧٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤٢٠,٦٥٣,٨٨٦	٥٢٠,٤٨٩,١٨٦	٦٦٧,٤٦٣	١٤٣,٤٩٤,٥٠١	٢١٢,٥٧٧,٢٧٨	١٦٣,٧٤٩,٩٤٤	نتائج أعمال القطاع
(١٢٦,٧٢٩,١٧٦)	(١٦٢,٧٤٦,٥٦٧)					مصاريف غير موزعة
٢٩٣,٩٢٤,٧١٠	٣٥٧,٧٤٢,٦٢٠					الربح قبل الضرائب
(٤١,٥٧٦,٧٠٠)	(٤٩,٢١٧,٣٣٠)					ضريبة الدخل
٢٥٢,٣٤٨,٠١٠	٣٠٨,٥٢٥,٢٩٠					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥	٤٥٤,٣٤٦,١٦٤	٣,٢٧١,١١٠,٠٨٩	٩٣٠,٤٦٤,٢٤٥	١,٨٥٥,٩٣٥,٥٥٧	إجمالي موجودات
٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩	٥,٥٥٧,٠٨٠,٢٨٣	٣٧٩,٢٢٧,٥٥٧	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩	٣,٥٦٢,٧١٨,٥٧٢	١,٤٥٧,٤٦٠,٦٢٥	اجمالي مطلوبات
٨٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٣,٢٦٤,٧٧٨)	(٢٦,٨٦١,٩٠١)	(٢٦,٨٦١,٩٠١)	-	-	-	الإستهلاكات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٥٢,٠٤٤,٢٦٧	٥٥١,٣٧٢,٠٢٨	١٤,٢٣١,٧٦٩	١٤,٢٣١,٧٧٠	٤٣٧,٨١٢,٤٩٨	٥٣٧,١٤٠,٢٥٨	إجمالي الإيرادات
٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥	٤٦٦,٩٢٥,٦٧٨	٥٦٤,٢١٩,٧٨٤	٤,٦٧٧,٣٠٧,٢٤٤	٥,٩٤٧,٦٣٦,٢٧٠	مجموع الموجودات
٨٨,٣٣٦	٠	-	-	٨٨,٣٣٦	-	المصاريف الرأسمالية

(٣٨) إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي العراقي.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ٢٥٠ إلى ٤٠٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبداية بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I .

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢,٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية).

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات أخرى على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

- ١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة غير المزعمة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الآخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .
 - رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) .

- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الاضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥٪ من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الاولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		بنود رأس المال الاساسي
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٠,٥٢١,٠٠٢	٤٦,٤٢٧,٢١٦	الاحتياطيات
٤,٥٤٤,٥٩٢	٣٥,٤٤٨,٦٩٤	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
١٧١,٧٤٢,٣٥٦	٢٣٤,٥٦٠,٧٤٢	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
١٩٤,٧٩٤	٨٦٧,٦٢٢	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		يطرح منه
٢٥,٣٩١,٦٥٠	١٩,٦٨٨,٥٩٦	الأصول غير الملموسة
-	١٢٠,٨٤٥,٠٩٨	قيمة الزيادة عن ١٠ % من راس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)
٥٨١,٦١١,٠٩٤	٦٩٦,٧٧٠,٥٨٠	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣٤,٢٤٨,٧٩٠	٤٢,٢٤٤,٨٩١	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية
٢٤,٧٢١,٩٨٢	٢٨,٠٩١,٧٩٤	نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٢٤,٧٢١,٩٨٢	٢٨,٠٩١,٧٩٤	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
٦٠٦,٣٣٣,٠٧٦	٧٢٤,٨٦٢,٣٧٤	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٢,٣٧٥,٥٨٧,٦٠٣	٢,٩١٤,٠٩١,٤٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٢,٣٧٥,٥٨٧,٦٠٣	٢,٩١٤,٠٩١,٤٨٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٥٢	%٢٤,٨٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%٢٤,٤٨	%٢٣,٩١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الموجودات:		
١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤	-	١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤
٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩	-	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩
٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠	٢,٠٢٩,٦٦٧,٠٣٥	٧٥٦,٧٣٢,٧٦٥
٥,١٤٥,٣٦٢	-	٥,١٤٥,٣٦٢
٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤	-
٨٨,٧٠٧,٩٤٠	٨٨,٧٠٧,٩٤٠	-
١٩٢,٢٨٧,٠٨٣	١٩٢,٢٨٧,٠٨٣	-
٢٩,٢٨٧,٤٤٩	٢٩,٢٨٧,٤٤٩	-
١٤٤,٠٦٣,٦٩٤	١٠٧,١٣٧,٥٦٦	٣٦,٩٢٦,١٢٨
٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥	٣,٤٢٦,١٤٠,١٥٧	٣,٠٨٥,٧١٥,٨٩٨
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
١٥٧,٦٧٣,٥٢٩	-	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩
٣,٩٧٠,٦١٤,٠٧١	١١٢,٥٩٠,٠٩٧	٣,٨٥٨,٠٢٣,٩٧٤
٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤	٣٦,٢٥٩,٩٩١	٨٥٢,٢٩٤,٢٩٣
١٦١,٠١٠,٨٤٤	١٠٨,٥٣٨,٥٥٠	٥٢,٤٧٢,٢٩٤
٣٠,٤٩٥,٤٤٥	٣٠,٤٩٥,٤٤٥	-
١٧,٢٠٢,٦٢٤	١٧,٢٠٢,٦٢٤	-
٥٧,١٥٤,٨٥٢	٥٧,١٥٤,٨٥٢	-
٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤	-	٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤
٥,٥٥٧,٠٨٠,٢٨٣	٣٦٢,٢٤١,٥٥٩	٥,١٩٤,٨٣٨,٧٢٤
٩٥٤,٧٧٥,٧٧٢	٣,٠٦٣,٨٩٨,٥٩٨	(٢,١٠٩,١٢٢,٨٢٦)
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
الموجودات:			
١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	—	١,٨٦٤,٢٠٩,٥٣٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	—	٣٦٥,٩٨٣,٠١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨١,٣٠٦,٦٩٠	١,٣١٨,٤٤٠,٤٠٥	٤٦٢,٨٦٦,٢٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٤٢١,٤٦٠	—	٤,٤٢١,٤٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	٩٢٠,٦٩٩,٤٢١	—	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦١,٤٥٨,١٠٧	٦١,٤٥٨,١٠٧	—	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٢,٤٥٨,٦٢٨	٣٢,٤٥٨,٦٢٨	—	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٢,١٢٤,٢٤١	٢٢,١٢٤,٢٤١	—	حق استخدام البند المؤجر
٩١,٥٧١,٨٣٣	٦٩,٤٧٦,٧٩٢	٢٢,٠٩٥,٠٤١	موجودات أخرى
٥,١٤٤,٢٣٢,٩٢٢	٢,٤٢٤,٦٥٧,٥٩٤	٢,٧١٩,٥٧٥,٣٢٨	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٢٧,٢٥٨,٥٤٩	—	٢٧,٢٥٨,٥٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٦٢,٦٩٤,٤٤٥	١١٢,٥٩٠,٠٩٧	٣,٣٥٠,١٠٤,٣٤٨	ودائع عملاء
٦٥٦,١٤٧,١٦٣	٣٦,٢٥٩,٩٩١	٦١٩,٨٨٧,١٧٢	تأمينات نقدية
١٦١,٥٠٠,١٧٣	١٢٣,٥٥١,٤٥٤	٣٧,٩٤٨,٧١٩	أموال مقترضة
٢٣,٧٩٦,٣٨٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠	—	التزام عقود الإيجار
٨,٩٤٨,٤٧٠	٨,٩٤٨,٤٧٠	—	مخصصات متنوعة
٤٢,٣١٨,٨٥١	٤٢,٣١٨,٨٥١	—	مخصص ضريبة الدخل
٦٤,٠٦٣,٩٥٨	—	٦٤,٠٦٣,٩٥٨	مطلوبات أخرى
٤,٤٤٦,٧٢٧,٩٨٩	٣٤٧,٤٦٥,٢٤٣	٤,٠٩٩,٢٦٢,٧٤٦	مجموع المطلوبات
٦٩٧,٥٠٤,٩٣٣	٢,٠٧٧,١٩٢,٣٥٢	(١,٣٧٩,٦٨٧,٤١٨)	الصافي

(٤٠) الاستحواذ من المصرف على أعمال شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ قام المصرف بالمساهمة بشركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية وقد بلغت مساهمته ٥١٪ حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ .

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوز عليها كما في نهاية عمل يوم ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ :

الموجودات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		التعديلات الناتجة عن	الإجمالي
	ألف دينار عراقي	دراسة توزيع سعر الشراء	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	١٠٠,٨١٩,٧٣٣	-	-	١٠٠,٨١٩,٧٣٣
ممتلكات ومعدات، صافي	١٤,٥٩٥,٦٧١	-	-	١٤,٥٩٥,٦٧١
موجودات غير ملموسة	٨,٠٠٨,٢٥٨	١٢٩,٩٤٨,٠٧٠	-	١٣٧,٩٥٦,٣٢٨
موجودات أخرى	٦٥,٢١٥,٧٠٠	-	-	٦٥,٢١٥,٧٠٠
مجموع الموجودات	١٨٨,٦٣٩,٣٦٢	١٢٩,٩٤٨,٠٧٠	-	٣١٨,٥٨٧,٤٣٢
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
تأمينات نقدية	٣٧,٠٧٣,٥٦٥	-	-	٣٧,٠٧٣,٥٦٥
مطلوبات أخرى	١١١,٥٨٩,٤١١	-	-	١١١,٥٨٩,٤١١
مجموع المطلوبات	١٤٨,٦٦٢,٩٧٦	-	-	١٤٨,٦٦٢,٩٧٦
صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوز عليها بتاريخ الاستحواذ	٣٩,٩٧٦,٣٨٦	١٢٩,٩٤٨,٠٧٠	-	١٦٩,٩٢٤,٤٥٦
حقوق غير المسيطرين	(٢٠,٣٨٧,٩٥٦)	-	-	(٢٠,٣٨٧,٩٥٦)
سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ	(١٤٩,٥٣٦,٥٠٠)	-	-	(١٤٩,٥٣٦,٥٠٠)
ناتج عملية الاستحواذ	(١٢٩,٩٤٨,٠٧٠)	١٢٩,٩٤٨,٠٧٠	-	-

ناتج عملية الاستحواذ

تم تصنيف ناتج الاستحواذ ضمن الموجودات غير الملموسة (إيضاح رقم ١٠).

دراسة توزيع سعر الشراء

نظراً لحدثة عملية الاستحواذ، فإن دراسة توزيع سعر الشراء (Purchase Price Allocation – PPA) لم تكتمل حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية. وعليه، سيتم تنفيذ دراسة توزيع سعر الشراء خلال الفترة اللاحقة، وذلك بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وبشكل خاص معيار IFRS 3 – اندماج الأعمال.

وقد يترتب على الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء تسجيل تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المستحوز عليها، بما في ذلك الأصول غير الملموسة أو الشهرة (إن وجدت)، الأمر الذي قد يكون له أثر على النتائج المالية والمركز المالي للفترة اللاحقة. وسيتم الإفصاح عن تلك الآثار عند الانتهاء من الدراسة واعتمادها أصولياً

مصاريف صفقة الاستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥، تكبد المصرف تكاليف المتعلقة بالاستحواذ على أعمال شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية بنسبة ٥١٪ والتي شملت تكاليف متعلقة بالاندماج ومصاريف أخرى ذات صلة لمستشارين ماليين وقانونيين وقد بلغت هذه التكاليف حوالي ١,٩٥٩,٨٦٦ ألف دينار عراقي.

(١٤) الاستحواذ من المصرف على أعمال شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة

محدودة المسؤولية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ قام المصرف بالمساهمة بشركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة محدودة المسؤولية وقد بلغت مساهمته ٥١٪ حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

الموجودات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	التعديلات الناتجة عن	الإجمالي
	ألف دينار عراقي	دراسة توزيع سعر الشراء	ألف دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	٩,٦٨٢,٧٣٣	-	٩,٦٨٢,٧٣٣
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٧٩٧,٤٨٠	-	١,٧٩٧,٤٨٠
موجودات غير ملموسة	٢٩,٢٧٨	٢٢,٣٦٨,٧٥١	٢٢,٣٩٨,٠٢٩
موجودات أخرى	١٠,٩٩٨,١٨٧	-	١٠,٩٩٨,١٨٧
مجموع الموجودات	٢٢,٥٠٧,٦٧٨	٢٢,٣٦٨,٧٥١	٤٤,٨٧٦,٤٢٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات أخرى	١٢,٠١٥,٣٣٣	-	١٢,٠١٥,٣٣٣
مجموع المطلوبات	١٢,٠١٥,٣٣٣	-	١٢,٠١٥,٣٣٣
صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ	١٠,٤٩٢,٣٤٥	٢٢,٣٦٨,٧٥١	٣٢,٨٦١,٠٩٦
حقوق غير المسيطرين	(٥,٣٥١,٠٩٦)	-	(٥,٣٥١,٠٩٦)
سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ	(٢٧,٥١٠,٠٠٠)	-	(٢٧,٥١٠,٠٠٠)
ناتج عملية الاستحواذ	(٢٢,٣٦٨,٧٥١)	٢٢,٣٦٨,٧٥١	-

ناتج عملية الاستحواذ

تم تصنيف ناتج الاستحواذ ضمن الموجودات غير الملموسة (إيضاح رقم ١٠).

دراسة توزيع سعر الشراء

نظراً لحدثة عملية الاستحواذ، فإن دراسة توزيع سعر الشراء (Purchase Price Allocation – PPA) لم تكتمل حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية. وعليه، سيتم تنفيذ دراسة توزيع سعر الشراء خلال الفترة اللاحقة، وذلك بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وبشكل خاص معيار IFRS 3 – اندماج الأعمال.

وقد يترتب على الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء تسجيل تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المستحوذ عليها، بما في ذلك الأصول غير الملموسة أو الشهرة (إن وجدت)، الأمر الذي قد يكون له أثر على النتائج المالية والمركز المالي للفترة اللاحقة. وسيتم الإفصاح عن تلك الآثار عند الانتهاء من الدراسة واعتمادها أصولياً

مصاريف صفقة الاستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تكبد المصرف تكاليف المتعلقة بالاستحواذ على أعمال شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني بنسبة ٥١٪ والتي شملت تكاليف متعلقة بالاندماج ومصاريف أخرى ذات صلة لمستشارين ماليين وقانونيين وقد بلغت هذه التكاليف حوالي ٣٦٠,٥٥٣ ألف دينار عراقي.

(٤٢) الاستحواذ من المصرف على أعمال شركة الاتحاد الدولية للتأمين مساهمة خاصة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ قام المصرف بالمساهمة شركة الاتحاد الدولية للتأمين مساهمة خاصة وقد بلغت مساهمته ٥١٪ حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوز عليها كما في نهاية عمل يوم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

الموجودات	التعديلات الناتجة عن		
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دراسة توزيع سعر الشراء لشركة الاتحاد الدولية	الإجمالي
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	٥,٧١٣,٩٨٠	-	٥,٧١٣,٩٨٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١٣,٩٤١	-	١٣,٩٤١
موجودات غير ملموسة	-	١,٧٥٦,٩١١	١,٧٥٦,٩١١
موجودات أخرى	٣,٨٢١,٨٣٢	-	٣,٨٢١,٨٣٢
مجموع الموجودات	٩,٥٤٩,٧٥٣	١,٧٥٦,٩١١	١١,٣٠٦,٦٦٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات أخرى	٤,٩٧٢,٠٢٠	-	٤,٩٧٢,٠٢٠
مجموع المطلوبات	٤,٩٧٢,٠٢٠	-	٤,٩٧٢,٠٢٠
صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوز عليها بتاريخ الاستحواذ	٤,٥٧٧,٧٣٣	١,٧٥٦,٩١١	٦,٣٣٤,٦٤٤
حقوق غير المسيطرين	(٢,٣٣٤,٦٤٤)	-	(٢,٣٣٤,٦٤٤)
سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
نتائج عملية الاستحواذ	(١,٧٥٦,٩١١)	١,٧٥٦,٩١١	-

نتائج عملية الاستحواذ

تم تصنيف ناتج الاستحواذ ضمن الموجودات غير الملموسة (إيضاح رقم ١٠).

دراسة توزيع سعر الشراء

نظراً لحدثة عملية الاستحواذ، فإن دراسة توزيع سعر الشراء (Purchase Price Allocation – PPA) لم تكتمل حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية. وعليه، سيتم تنفيذ دراسة توزيع سعر الشراء خلال الفترة اللاحقة، وذلك بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وبشكل خاص معيار IFRS 3 – اندماج الأعمال.

وقد يترتب على الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء تسجيل تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المستحوز عليها، بما في ذلك الأصول غير الملموسة أو الشهرة (إن وجدت)، الأمر الذي قد يكون له أثر على النتائج المالية والمركز المالي للفترة اللاحقة. وسيتم الإفصاح عن تلك الآثار عند الانتهاء من الدراسة واعتمادها أصولياً

مصاريف صفقة الاستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تكبد المصرف تكاليف المتعلقة بالاستحواذ على أعمال شركة الاتحاد العراقي للتأمين بنسبة ٥١٪ والتي شملت تكاليف متعلقة بالاستحواذ ومصاريف أخرى ذات صلة لمستشارين ماليين وقانونيين وقد بلغت هذه التكاليف حوالي ١٧٠,٢٩١ ألف دينار عراقي.

(٤٣) التركزات الائتمانية

بلغت التركزات الائتمانية لآحد زبائن المصرف نسبة (١٠%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصاف موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٥٢٣٦/٥/٩ والمؤرخ في ٢٠/٥/٢٠٢٥.

(٤٤) زيادة رأس المال

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ زيادة رأس مال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي والتي تمثل ٣٠٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع ليصل اجمالي رأس المال الى ٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي، بالإضافة الى توزيع أرباح نقدية بنسبة (٢٠%) من رأس مال المصرف والبالغ (٤٠٠) مليار دينار عراقي وبقيمة (٨٠) مليار دينار عراقي.

(٤٥) الائتمان الممنوح لذوي الصلة

بلغ اجمالي الائتمان الممنوح لذوي الصلة (٧١,٣٠٥,٧٥١) ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٠:٢٠٢٤)، وتمثل صافي أئتمان نقدي وتعهدي.

(٤٦) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (٧) قضايا ولصالح المصرف عدد (٨٧) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا علما ان الموقف القانوني للمصرف قوي (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٠ دينار عراقي).

(٤٧) أرقام المقارنة

يتناسب تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مع تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

المصرف الأهلي العراقي (فروع جمهورية العراق وفرع المملكة العربية السعودية)

القوائم المالية (المنفصلة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المصرف الأهلي العراقي
قائمة المركز المالي للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١	١,٧٢٢,٨٤٥,٠٤٠	١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦
٢	٤٥٩,٤٥٦,٨٥٩	٣٦٥,٧٢٣,٤٧١
٣	١٩٢,٢٦٢,٥٣٧	١٠٠,٤٩١,١٦٠
٤	٢,٧٣٩,٥٦١,٥٠٩	١,٧٥٥,٣٧٧,٤٧٨
٥	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤	٩٢٠,٦٩٩,٤٢٢
٦	٧١,٩٩٠,٨٢٣	٦١,١٧٨,١٨٨
٧	٣٠,١٥٠,١٨١	٣٢,٤٢٩,٨٦٦
٨	٢٧,٢٧٩,٤٥٦	٢٢,١٢٤,٢٤١
٩	١٠٧,٣٨٠,٣٢٤	٩١,٥٠٧,١٣١
	٦,٣٢٩,٩٧٩,٨١٣	٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
حق استخدام البند المؤجر
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
التزام عقود الإيجار
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي المصرف
رأس المال المكتتب به والمدفوع
إحتياطي إجباري
إحتياطي توسعات
فروقات ترجمة
إحتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٠	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩	٢٧,٢٥٨,٥٤٨
١١	٣,٩٨٣,٧٩٣,٠٧٠	٣,٤٦٣,٥٣٢,٥٠٣
١٢	٨٥٣,٣٣٦,٠٣٧	٦٥٥,٩٦٥,٣٣٨
١٣	١٣٠,٢٢٤,٩٤٨	١٥٠,٤٢٠,١٥٣
٨	٢٨,٦٩٠,٢٢٩	٢٣,٧٩٦,٣٨٠
١٤	٩,٩٨٦,٦٥٥	٨,٩٤٨,٤٧٠
١٥	٤٨,٥٣٦,٨٧٣	٤١,٨٩٩,٣٣٥
١٦	٢٠١,٠٩٣,٢٩١	٦١,٥٩٠,٠٤٧
	٥,٤١٣,٣٣٤,٦٣٢	٤,٤٣٣,٤١٠,٧٧٤
١٧	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	٤٥,٩٨١,٠٨٥	٣٠,٦١٣,٣٨٥
	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
	٢٨٦,٣٨٥	٢٨٦,٣٨٥
	٨٦٧,٦٢٢	١٩٤,٧٩٤
١٩	٣٤٢,٠١٠,٠٨٩	٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥
	٩١٦,٦٤٥,١٨١	٦٩٠,٣٢٩,٥٩٩
	٦,٣٢٩,٩٧٩,٨١٣	٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣



باسم خليل المسالم
رئيس مجلس الادارة

ايمى عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عيسى عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢٠



خضوعاً لتقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٠٢٥/١٠/٢٧



المصرف الأهلي العراقي
قائمة الدخل للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
٢٢٣,٢٢٥,٩٠٠	٢٩٩,٦٦٠,٢٥١	٢٠	الفوائد الدائنة
(٦١,٠١١,٧٧١)	(٧٧,٨٢٦,٥٨٠)	٢١	الفوائد المدينة
١٦٢,٢١٤,١٢٩	٢٢١,٨٣٣,٦٧١		صافي إيرادات الفوائد
٢٧٦,٢٢٧,٧٨٥	٢٩٧,١١٨,٩٦٧	٢٢	صافي إيرادات العمولات
٤٣٨,٤٤١,٩١٤	٥١٨,٩٥٢,٦٣٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٥٩٤,١٩٨	٢٥,٩٦٠,٤٠٣	٢٣	صافي أرباح عملات أجنبية
١,١٤٩,٨٩٥	٦٠١,٣٣٢	٢٤	إيرادات أخرى
٤٤٨,١٨٦,٠٠٧	٥٤٥,٥١٤,٣٧٣		إجمالي الدخل
(٣٦,٨٢٠,٣١٤)	(٤٨,٦٠٦,٨١٧)	٢٥	نفقات الموظفين
(٢٣,٢٢٥,٩٩٦)	(٢٦,٦٨٦,٦٢٠)	٦,٧,٨	استهلاكات وإطفاءات
(٦١,٤٤٩,٧٠٨)	(٨١,٤٧٤,٢٩٢)	٢٦	مصاريف أخرى
(٣,٣٣٢,٥٢٨)	(٤,٢٣٦,٩١٢)	٩	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٨٤٢,٧٨١)	(٧٠,٢٧١)	١٤	مصرف مخصصات متنوعة
(١٢٥,٦٧١,٣٢٧)	(١٦١,٠٧٤,٩١٢)		مجموع المصاريف
٣٢٢,٥١٤,٦٨٠	٣٨٤,٤٣٩,٤٦١		الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٠٨٦,٧٣١)	(٣٠,٢٠٤,١٤٠)	٤	مصرف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٩١,٤٢٧,٩٤٩	٣٥٤,٢٣٥,٣٢١		الربح قبل الضريبة
(٤١,١٥٤,٥٣٨)	(٤٨,٥٩٢,٥٦٧)	١٥	مصرف ضريبة الدخل
٢٥٠,٢٧٣,٤١١	٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤		الربح للسنة
دينار عراقي	دينار عراقي	٢٧	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠,٦٩٨	٠,٦٥٠		



باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

امين عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية: ٢٩٦٨٢٠



إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١٣٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المجمعة وفقا للمادة ١٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٠٠٢/١٢. مع ضرورة التحقق المرفق .

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	إيضاحات
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٥٠,٢٧٣,٤١١	٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤	الربح للسنة
٦٣,٥٤٨	٦٧٢,٨٢٨	٣ صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٥٠,٣٣٦,٩٥٩	٣٠٦,٣١٥,٥٨٢	مجموع الدخل الشامل للسنة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمصرف الأهلي العراقي (المنفصلة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رأس المال المكتتب به والمدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦١٣,٣٨٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٩٤,٧٩٤	٢٨٦,٣٨٥	٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥	٦٩٠,٣٢٩,٥٩٩
الربح للسنة	—	—	—	—	٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤	٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	—	—	٦٧٢,٨٢٨	—	—	٦٧٢,٨٢٨
توزيعات نقدية (إيضاح رقم ١٧)	—	—	—	—	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أسهم (إيضاح رقم ١٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	—
الرصيد الإجمالي قبل تحويل الاحتياطيات	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦١٣,٣٨٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	٨٦٧,٦٢٢	٣٦٠,٣٧٧,٧٨٩	٩١٦,٦٤٥,١٨١
أحتياطي توسعات (إيضاح رقم ١٩)	—	—	٣,٠٠٠,٠٠٠	—	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	—
إحتياطي إجباري (إيضاح رقم ١٨)	—	—	—	—	(١٥,٣٦٧,٧٠٠)	—
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٩٨١,٠٨٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٦٧,٦٢٢	٣٤٢,٠١٠,٠٨٩	٩١٦,٦٤٥,١٨١

١ كانون الثاني ٢٠٢٤						
الرصيد في بداية السنة	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٥٧,٢٧٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣١,٢٤٥	٢٨٦,٣٨٥	٤٩٩,٩٨٩,٧٠٧
الربح للسنة	—	—	—	—	—	٢٥٠,٢٧٣,٤١١
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	—	—	—	٦٦,٤٨١	—	٦٦,٤٨١
تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	—	—	—	(٢,٩٣٢)	٢,٩٣٢	—
توزيعات نقدية	—	—	—	—	—	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد الإجمالي قبل تحويل الاحتياطيات	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٥٧,٢٧٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩٤,٧٩٤	٢٨٦,٣٨٥	٦٩٠,٣٢٩,٥٩٩
أحتياطي توسعات	—	—	٣,٥٠٠,٠٠٠	—	—	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
إحتياطي إجباري	—	١٢,٧٥٦,١٠٧	—	—	—	(١٢,٧٥٦,١٠٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦١٣,٣٨٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٩٤,٧٩٤	٢٨٦,٣٨٥	٦٩٠,٣٢٩,٥٩٩

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

إيضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الأنشطة التشغيلية:		
ربح السنة قبل الضريبة	٣٥٤,٢٣٥,٣٢١	٢٩١,٤٢٧,٩٤٩
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	٦,٧,٨	٢٣,٢٢٥,٩٩٦
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة	٤	٣١,٠٨٦,٧٣١
التدني في قيمة أصول مستملكة وفاء لديون	٩	٣,٣٣٢,٥٢٨
مصروف مخصصات متنوعة	١٤	٨٤٢,٧٨١
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات و معدات	(٣٠٧,٥٤٧)	(١٨٨,٥٢١)
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٤١٥,١٢٥,٧١٧	٣٤٩,٧٢٧,٤٦٤
التغير في الموجودات والمطلوبات		
التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١,٠٠٥,١٩٥,٥٣٩)	(٤٧٧,٢٠٣,٦٤٥)
الموجودات الأخرى	(١٩,٩٢٤,٦٠٨)	(٦٣,٥٣٠,٦٣٣)
أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي	(٢٠٧,٨٧٢,٠١٨)	(٦٤,٨٢٨,٤٢٠)
ودائع العملاء	٥٢٠,٢٦٠,٥٦٧	٥٣٥,٤٤٨,٠٦٧
التأمينات النقدية	١٩٧,٣٧٠,٦٩٩	٣٨٩,٦٩٧,٧٢٣
مطلوبات أخرى	١٣٦,٢٩٨,١٤٥	١٧,١٨٣,٩٧١
مخصصات متنوعة مدفوعة	(٦١,٥٧٧)	(١,٥٨٩,٨٤٨)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة	٣٦,٠٠١,٣٨٦	٦٨٤,٩٠٤,٦٧٩
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة		
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(٤٢,١٤٠,٥٢٩)	(٣٨,٦١٥,٦٧٣)
الأنشطة الاستثمارية		
بيع او (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨١,٠٩٨,٥٤٩)	(١٧٩,٢٧٨)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٠	٢٩,٣٣٥
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٥٨,٣٨١,٧٣٢)	(٥٥٦,٨٨٦,٧١٩)
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٢,٤٣٨,٦٣٢)	(١٥,٨٧٧,٣٥٨)
المتحصل من بيع ممتلكات و معدات	٣٦٧,٤٤٣	٣٦٧,٤٤٣
شراء موجودات غير ملموسة	(٦,٥٣٦,٥٢٧)	(١٣,٣٤٤,٩١٢)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٦٨,٠٨٧,٩٩٧)	(٥٨٥,٨٩١,٤٨٩)
الأنشطة التمويلية		
المتحصل من الأموال المقترضة	٥٩,٦١٨,٣٤٦	٧٨,٢٥٣,٧٨٣
تسديد الأموال المقترضة	(٧٩,٨١٣,٥٥٠)	(٤٥,١٣٤,٠٠٤)
توزيعات أرباح نقدية	(٧٥,٠٨٤,٢٦٢)	(٥٦,٢٤٨,٠٤٢)
دفعات التزام عقود الایجار - الأصل	(٨,٢٧٦,٣١٠)	(٥,٢٧٦,٢٨١)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(١٠٣,٥٥٥,٧٧٦)	(٢٨,٤٠٤,٥٤٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٣٧٧,٧٨٢,٩١٦)	٣١,٩٩٢,٩٧٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٥٣٦,٦٣٦,٩٤٤	١,٥٠٤,٦٤٣,٩٧١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١,١٥٨,٨٥٤,٠٢٨	١,٥٣٦,٦٣٦,٩٤٤

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	إيضاحات	
بآلاف الدنانير		صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
٣٥٦,٠٠٢,٩٥٢		الربح السنة قبل الضريبة (أ)
		تنزل: الإيرادات الغير خاضعة للضريبة (ب)
٦٥,٣٣١	١٤	مخصصات متنوعة
٧٧,٧٤٦,٤٣٣	٢٠	فوائد دائنة : سندات الحكومة العراقية
٧٧,٨١١,٧٦٤		مجموع الإيرادات الغير خاضعة للضريبة (ب)
		تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل (ج)
٨,٢٣٦,٩٠٥	٢٦	غرامات وتعويضات
٣٠,٠١٥,٤٦٢	٤	مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤,٢٣٦,٩١٢	٩	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٤٨,٦٤٣	٢٦	مكافئات لغير العاملين عن الخدمات المؤداة
٠	٢٦	مصروف سنوات سابقة
١,٩٨٩,٢٧٢	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٤,٥٢٧,١٩٤		مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبيا (ج)
٣٢٢,٧١٨,٣٨٢		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ-ب+ج)
٤٨,٤٠٧,٧٥٧		ضريبة الدخل ١٥ % من الربح المعدل

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل (على مستوى المنشأة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	المصرف الاهلي العراقي فروع جمهورية العراق	الاجمالي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢٩٩,٦٦٠,٢٥١	٨,٤٧١,٥٦٩	٢٩١,١٨٨,٦٨٢
(٧٧,٨٢٦,٥٨٠)	(١,٨٤٩,٤٤٤)	(٧٥,٩٧٧,١٣٦)
٢٢١,٨٣٣,٦٧١	٦,٦٢٢,١٢٥	٢١٥,٢١١,٥٤٦
٢٩٧,١١٨,٩٦٧	٢,١٣٢,٥٨٥	٢٩٤,٩٨٦,٣٨٢
٥١٨,٩٥٢,٦٣٨	٨,٧٥٤,٧١٠	٥١٠,١٩٧,٩٢٨
٢٥,٩٦٠,٤٠٣	(٤٧,٩٦٢)	٢٦,٠٠٨,٣٦٥
٦٠١,٣٣٢	-	٦٠١,٣٣٢
٥٤٥,٥١٤,٣٧٣	٨,٧٠٦,٧٤٨	٥٣٦,٨٠٧,٦٢٥
(٤٨,٦٠٦,٨١٧)	(٣,١٣٣,٩٩٤)	(٤٥,٤٧٢,٨٢٣)
(٢٦,٦٨٦,٦٢٠)	(٢,١٣٩,٦١٩)	(٢٤,٥٤٧,٠٠١)
(٨١,٤٧٤,٢٩٢)	(٤,٨٧٦,٤٨٦)	(٧٦,٥٩٧,٨٠٦)
(٤,٢٣٦,٩١٢)	-	(٤,٢٣٦,٩١٢)
(٧٠,٢٧١)	(١٣٥,٦٠٢)	٦٥,٣٣١
(١٦١,٠٧٤,٩١٢)	(١٠,٢٨٥,٧٠١)	(١٥٠,٧٨٩,٢١١)
٣٨٤,٤٣٩,٤٦١	(١,٥٧٨,٩٥٣)	٣٨٦,٠١٨,٤١٤
(٣٠,٢٠٤,١٤٠)	(١٨٨,٦٧٨)	(٣٠,٠١٥,٤٦٢)
٣٥٤,٢٣٥,٣٢١	(١,٧٦٧,٦٣١)	٣٥٦,٠٠٢,٩٥٢
(٤٨,٥٩٢,٥٦٧)	٥٦,٣٨٤	(٤٨,٦٤٨,٩٥١)
٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤	(١,٧١١,٢٤٧)	٣٠٧,٣٥٤,٠٠١

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

صافي إيرادات الفوائد

صافي إيرادات العمولات

صافي إيرادات الفوائد والعمولات

صافي أرباح عملات أجنبية

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل

نفقات الموظفين

استهلاكات وإطفاءات

مصاريف أخرى

التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون

مصروف مخصصات متنوعة

مجموع المصاريف

الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على

الموجودات المالية

الربح (الخسارة) قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

الربح (الخسارة) للسنة

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤١٥,٩١٤,٥٦٨	٤١٤,٠٢٨,١٩٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٨٨٦,١١٢,٩٨٣	٥٣٥,٥٧٧,٠٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٤,٣٣٢	٣,٤٩٢,٩٦٩	ودائع لأجل لدى البنك المركزي
٥٥٨,٣٦٠,٢٤٨	٧٦١,٩١٥,٦٥٧	متطلبات الاحتياطي القانوني *
٣,٦٤٧,٢٨٥	٧,٨٣١,١٢٠	إحتياطيات تامينات خطابات ضمان **
١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	١,٧٢٢,٨٤٥,٠٤٠	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٠٢٥/٥/١٢ والخاصة بنسب الاحتياطي الالزامي، يبين الجدول أدناه النسب الجديدة المعتمدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار عراقي و عملات دولار امريكي أخرى	دينار عراقي و عملات دولار امريكي أخرى	
١٨%	٢٠%	حسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية حسابات التوفير ولأجل
١٣%	٢٠%	ودائع القطاع الخاص
١٨%	٢٠%	حسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية حسابات التوفير ولأجل
١٣%	٢٢%	ودائع القطاع الحكومي

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣٪ من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٩.

إفصاح الحركة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية ذات العلاقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (جميع الارصدة ضمن المرحلة الاولى) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
١,٨٣٢,٧٥٢,٣٥٥	١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	الرصيد في بداية السنة
٩٨٥,٨٢١,٧٨٤	٢٥٧,٦٣٣,١٠٥	الأرصدة الجديد خلال العام
(٩٥٤,٣٦٤,٧٢٣)	(٣٩٨,٩٩٧,٤٨١)	الأرصدة المسددة
١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	١,٧٢٢,٨٤٥,٠٤٠	إجمالي الرصيد

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الاول	٢٠٢٥	٣١ كانون الاول	٢٠٢٥	٣١ كانون الاول	٢٠٢٤
ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي	
٣,٩١٠,٧٨٩	٦٢٤,٧٢٣	٨٣,٤٢١,٣٠١	٦٠,٣٤٧,٤٣٣	٨٧,٣٣٢,٠٩٠	٦٠,٩٧٢,١٥٦
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	٢٧٥,٦١٥,٥٠٠	٢٠١,١٠٦,٩٧٥	٢٧٥,٦١٥,٥٠٠	٢٠١,١٠٦,٩٧٥
-	-	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(٥٠,٤٩٠,٧٣١)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)	(٥٠,٤٩٠,٧٣١)	(٤٢,٣٥٥,٦٦٠)
٤,٩١٠,٧٨٩	٦٢٤,٧٢٣	٤٥٤,٥٤٦,٠٧٠	٣٦٥,٠٩٨,٧٤٨	٤٥٩,٤٥٦,٨٥٩	٣٦٥,٧٢٣,٤٧١

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٠٣,٥٤٥,٨٥٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٣٣,٩٦٨,٠٦٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

* يبلغ رصيد اطفاء الارصدة المحتجزة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٤٩,٩٧٢,٤٣٥) الف دينار عراقي مقابل مبلغ (٤١,٩٧٠,١٣٨) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

افصاح الحركة على الأرصدة والايذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات العلاقة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة:				
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥				
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦١,٩٥١,٤٤٤	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٤٠٨,٠٧٩,١٣١
الارصدة الجديد خلال السنة	١٥٩,٣٤٠,٣٦٤	-	-	١٥٩,٣٤٠,٣٦٤
الأرصدة المسددة	(٥٧,٤٧١,٩٠٥)	-	-	(٥٧,٤٧١,٩٠٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٣,٨١٩,٩٠٣	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٥٠٩,٩٤٧,٥٩٠
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤				
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٨,١١١,٩٩٦	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٣٧٤,٢٣٩,٦٨٣
الارصدة الجديد خلال السنة	٩٨,٧٨٩,٣٠٠	-	-	٩٨,٧٨٩,٣٠٠
الأرصدة المسددة	(٦٤,٩٤٩,٨٥٢)	-	-	(٦٤,٩٤٩,٨٥٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦١,٩٥١,٤٤٤	-	١٤٦,١٢٧,٦٨٧	٤٠٨,٠٧٩,١٣١

إفصاح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :				
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٥٨,١٢٧	-	٤٢,٠٩٧,٥٣٣	٤٢,٣٥٥,٦٦٠
خسارة التدني على الأرصدة و الإيذاعات	١٣٢,٧٧٤	-	٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,١٣٥,٠٧١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٠,٩٠١	-	٥٠,٠٩٩,٨٣٠	٥٠,٤٩٠,٧٣١
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٣٤,٠٩٥,٢٣٦	٣٤,٠٩٥,٢٣٦
خسارة التدني على الأرصدة و الإيذاعات	٢٥٨,١٢٧	-	٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,٢٦٠,٤٢٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٨,١٢٧	-	٤٢,٠٩٧,٥٣٣	٤٢,٣٥٥,٦٦٠

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٧٧٣,٩٦١	٢,٤١٤,٤١٩	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية *
٧٧٣,٩٦١	٢,٤١٤,٤١٩	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٨,٩٣٧,٣٧٧	١٨٩,٠١٦,٢٤٦	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية **
٧٧٩,٨٢٢	٨٣١,٨٧٢	صناديق استثمارية
٩,٧١٧,١٩٩	١٨٩,٨٤٨,١١٨	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
١٠,٤٩١,١٦٠	١٩٢,٢٦٢,٥٣٧	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* نظرا لأدراج شركة ضمان الودائع في سوق العراق للأوراق المالية خلال عام ٢٠٢٥ تم مناقلة حصة المصرف والبالغة (١,٥٧٨,٩٤٧) ألف دينار عراقي من تصنيف (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية) الى (أسهم متوفرة لها أسعار سوقية).

** قام المصرف خلال عام ٢٠٢٥ بالاستحواذ على الشركات التالية :

- الاستحواذ على شركة الاتحاد الدولية للتأمين بنسبة (٥١%) من رأس مال الشركة والبالغ (٥) مليار وبقيمة ٤ مليار دينار عراقي وحسب موافقة البنك المركزي بالعدد ٦٣٧٠/٥/٩ بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٢٦.
- الاستحواذ على شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية بنسبة (٥١%) من رأس مال الشركة والبالغ (١٠) مليار وبقيمة ١٤٩,٥ مليار دينار عراقي وحسب موافقة البنك المركزي بالعدد ٧٠٠٦/٥/٩ بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١٠ وموافقة الهيئة العامة بأجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/١٢.
- الاستحواذ على شركة المستقبل الرقمي للخدمات التوزيع الالكتروني والتجارة العامة المحدودة بنسبة (٥١%) من رأس مال الشركة والبالغ (١) مليار وبقيمة ٢٧,٥ مليار دينار عراقي وحسب موافقة البنك المركزي بالعدد ٧٠٠٦/٥/٩ بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١٠ وموافقة الهيئة العامة بأجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/١٢.

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٠,٢٧٤,٧٣٧	١٠,٤٩١,١٦٠	رصيد أول المدة
١٨٢,٢١٠	١٨١,٠٩٨,٥٤٩	الاضافات
(٢٩,٣٣٥)	-	الاستبعادات
٦٣,٥٤٨	٦٧٢,٨٢٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
١٠,٤٩١,١٦٠	١٩٢,٢٦٢,٥٣٧	الرصيد في نهاية المدة

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٤) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		الأفراد (التجزئة)
٣٤١,٢٦٣	٧١٢,٧٧٢	حسابات جارية مدينة
١,١٨٩,١٩٩,٠٢٢	١,٨٢٧,٩٣٤,٧٠٠	قروض وكمبيالات *
٣,٦٠٨,٩٥٤	٥,٢٥٨,٣٢٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٦,٣٤٥,٣٩٧	٦,٤٦٩,٦٢٢	حسابات جارية مدينة
٦٠٥,٩٢٠,٤٦٤	٩٠٢,٤٧٠,٨٦٤	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٢,٨١٤	٦٦٤	حسابات جارية مدينة
٤٦,٣٩٨,٤٤٢	١٢٠,٦٥١,٦٦٤	قروض وكمبيالات *
١,٨٥١,٨٤٦,٣٥٦	٢,٨٦٣,٤٩٨,٦١٠	المجموع
(١٦,٩٠٩,٤٣٦)	(٢٣,٣٦٦,١٥١)	ينزل: فوائد معلقة
(٧٩,٥٥٩,٤٤٣)	(١٠٠,٥٧٠,٩٥١)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٥٥,٣٧٧,٤٧٨	٢,٧٣٩,٥٦١,٥٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٥٨,٣٥٢,٧٧٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٠٠,٣٩٦,٩٠٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٠٧,٦٧٨,٩٥٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٩١,٧٣٢,٧٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٤,٣١٢,٨٠٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٩٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٦,٤٨٤,٢٨٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٩٥,٥٧١,٨١١	٤١,٥٦٣,٨٦٣	١١٤,٧١٠,٦٨٢	١,٨٥١,٨٤٦,٣٥٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات	١,٣٧٩,٤٤٦,٧٥٧	١٥,٢٦٨,٠١٨	١٢,٢٨٧,٩٤٢	١,٤٠٧,٠٠٢,٧١٧
التسهيلات المسددة	(٣٧٨,٥٧٩,٧٥٩)	(١٠,٣٤٦,٣١٩)	(٦,٤٢٤,٣٨٥)	(٣٩٥,٣٥٠,٤٦٣)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	(٤٥,١٣٦,٨٨٦)	٣٧,٨٥٢,٣٨٣	٧,٢٨٤,٥٠٣	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	٣٠,٩١٠,٩١٤	(٣٩,٤٣٧,٢١٧)	٨,٥٢٦,٣٠٣	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	٣,٠٥٧,٩١١	٤,٢٢٨,١٦٦	(٧,٢٨٦,٠٧٧)	-
إجمالي الرصيد	٢,٦٨٥,٢٧٠,٧٤٨	٤٩,١٢٨,٨٩٤	١٢٩,٠٩٨,٩٦٨	٢,٨٦٣,٤٩٨,٦١٠

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٠٣,٥٨٨,٠٤١	٨٥,٣٧٣,٥٥٦	٨٠,٧٦٥,١٧٢	١,٣٦٩,٧٢٦,٧٦٩
التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات	٧٩١,٧٥٥,١٨٣	٥,٢٨٧,٩٨١	١١,٥١٣,٥٢٠	٨٠٨,٥٥٦,٦٨٤
التسهيلات المسددة	(٣٠٠,٣١٠,٧٠٧)	(٢٨,٣٤٨,٨٨١)	٢,٢٢٢,٤٩١	(٣٢٦,٤٣٧,٠٩٧)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	(٢٢,٠٨٠,٧٩٥)	١٥,٤٤٧,٨١٩	٦,٦٣٢,٩٧٦	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	٢٠,٤٩١,٥٥٠	(٣٨,٤٣٩,٥٦٩)	١٧,٩٤٨,٠١٩	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	٢,١٢٨,٥٣٩	٢,٢٤٢,٩٥٧	(٤,٣٧١,٤٩٦)	-
إجمالي الرصيد	١,٦٩٥,٥٧١,٨١١	٤١,٥٦٣,٨٦٣	١١٤,٧١٠,٦٨٢	١,٨٥١,٨٤٦,٣٥٦

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٣٣٠,٢٣٠	٦٣,٦٤٣,٥٩٠	٢,٥٨٥,٦٢٣	٧٩,٥٥٩,٤٤٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥,٨٦٩,٩٤٤	١٦,٦٢٧,٠٠٢	٤,٠٠٣,٧٧١	٣٦,٥٠٠,٧١٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,١٧٦,٤٧١)	(١١,٦٠١,٨١٦)	(٧١٠,٩٢٢)	(١٥,٤٨٩,٢٠٩)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٠٦٠,٤٦١	٤,٨٣٩,٠٥٠	٩٦,٨٠٢	٥,٩٩٦,٣١٣
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	٤٠,٧٢٨	(٣,٨٦٦,٥٩٤)	٦٤,٥١٢	(٣,٧٦١,٣٥٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(١,١٠١,١٩٠)	(٩٧٢,٤٥٥)	(١٦١,٣١٤)	(٢,٢٣٤,٩٥٩)
اجمالي الرصيد	٢٦,٠٢٣,٧٠٢	٦٨,٦٦٨,٧٧٧	٥,٨٧٨,٤٧٢	١٠٠,٥٧٠,٩٥١

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٧٥٤,٢٩٦	٤٦,٦٦٢,٥٦٠	٢,٣٩٧,١١٧	٥٨,٨١٣,٩٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦,٦٠٢,٤٧٥	٢٧,١٤٩,٣٧٩	١,٠٣٤,١٦٩	٣٤,٧٨٦,٠٢٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٠٢٦,٥٤١)	(١٠,١٦٨,٣٥٠)	(٨٤٥,٦٦٣)	(١٤,٠٤٠,٥٥٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢٢,٣٩٣,٣٨٧	(٢,٣٠٢,٤٣٩)	(١٤,١١٤,٦٠٧)	٥,٩٧٦,٣٤١
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(١١,٦٠٥,٠١٤)	٢٨,٧٧٧,٨١٣	(٦٣٣,٦٦١)	١٦,٥٣٩,١٣٨
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(١٠,٧٨٨,٣٧٣)	(٢٦,٤٧٥,٣٧٤)	١٤,٧٤٨,٢٦٨	(٢٢,٥١٥,٤٧٩)
اجمالي الرصيد	١٣,٣٣٠,٢٣٠	٦٣,٦٤٣,٥٩٠	٢,٥٨٥,٦٢٣	٧٩,٥٥٩,٤٤٣

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٣,١١٠,٧٦٦	١١,٢٨٤,١٧٤	٥٥,١٦٤,٥٠٣	٧٩,٥٥٩,٤٤٣
١١,٤٩١,٦٦٣	٤,٨٥٨,٤٦٩	٢٠,٠٣١,٨٥١	٣٦,٣٨١,٩٨٣
(٧,٨٦٠,١٢٦)	(٧٤٢,٧٠٠)	(٦,٧٦٧,٦٤٩)	(١٥,٣٧٠,٤٧٥)
١٦,٧٤٢,٣٠٣	١٥,٣٩٩,٩٤٣	٦٨,٤٢٨,٧٠٥	١٠٠,٥٧٠,٩٥١

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني حسب المراحل - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩,٦٤٤,٣٩٧	١٧,٩٠٨,٣٤٢	٣١,٢٦١,٢٣٤	٥٨,٨١٣,٩٧٣
٦,٤٨٧,٢٨٩	١,٨٧١,٤٤٧	٢٦,٤٢٧,٢٨٨	٣٤,٧٨٦,٠٢٤
(٣,٠٢٠,٩٢٠)	(٨,٤٩٥,٦١٥)	(٢,٥٢٤,٠١٩)	(١٤,٠٤٠,٥٥٤)
١٣,١١٠,٧٦٦	١١,٢٨٤,١٧٤	٥٥,١٦٤,٥٠٣	٧٩,٥٥٩,٤٤٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

إجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢,١٨٢,٣٤٦	١٤,٢٤٦,٧٨٨	٤٨٠,٣٠٢	١٦,٩٠٩,٤٣٦	
١,٣٩٧,١٤٥	٤,٤٩٢,٧٤٣	٥٦٦,٨٢٧	٦,٤٥٦,٧١٥	
٣,٥٧٩,٤٩١	١٨,٧٣٩,٥٣١	١,٠٤٧,١٢٩	٢٣,٣٦٦,١٥١	

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,١٩٠,٣٣٢	١٠,٦٥٧,٨٤٦	١٤٥,٣١٦	١١,٩٩٣,٤٩٤	
٩٩٢,٠١٤	٣,٥٨٨,٩٤٢	٣٣٤,٩٨٦	٤,٩١٥,٩٤٢	
٢,١٨٢,٣٤٦	١٤,٢٤٦,٧٨٨	٤٨٠,٣٠٢	١٦,٩٠٩,٤٣٦	

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

- مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية			
يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية على ما يلي :			
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
أجمالي	أجمالي	المصرف الاهلي	المصرف الاهلي
		العراقي فرع المملكة العربية السعودية	العراقي فروع العراق
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
٢٠,٧٤٥,٤٦٩	٢١,٠١١,٥٠٨	٣,٥٠٦	٢١,٠٠٨,٠٠٢
١,٧٥٨,١٣٩	١,٠٢٩,٤٩٠	٢٥٦,٠٩٤	٧٧٣,٣٩٦
٥٨٠,٨٢٦	١٦٠,٨٤٥	(٧٠,٩٢٢)	٢٣١,٧٦٧
٨,٠٠٢,٢٩٧	٨,٠٠٢,٢٩٧	-	٨,٠٠٢,٢٩٧
٣١,٠٨٦,٧٣١	٣٠,٢٠٤,١٤٠	١٨٨,٦٧٨	٣٠,٠١٥,٤٦٢

مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة

(مردود) مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

مصروف مخصص التدني في ارصدة المصارف و الاستثمارات

أطفاء الارصدة المحتجزة (ايضاح رقم ٢)

المجموع

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية

سندات مالية حكومية *

سندات مالية حكومية و بكفالتها (سندات بناء) **

أذونات خزينة - حكومات أخرى ***

اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

المجموع

**قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية وحسب التفاصيل التالية

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ بسندات (إعمار) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٤٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨٪ و لأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إنجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٧٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٨,٥٪ و لأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (إنجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ١٠٠ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٥٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٤ بسندات (بناء) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٢٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٧٪ و لأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراءها بخصم.

الاستثمار خلال العام ٢٠٢٥ بسندات (الوطنية) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة ٧٥ مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ١٠٪ و لأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراءها بخصم.

***قام المصرف من خلال فرعه المتواجد في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠٢٥ بالاستثمار بإذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي و يبلغ

متوسط نسبة العائد على هذه الأذونات ٤,٦٩٪ و لأجل سنة تدفع الفائدة عند الاستحقاق.

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(٦) ممتلكات ومعدات – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
الكلفة:					
١٧,٥٩٤,٦٧٧	٧,٨٥٨,٣٨٥	٥٧,٣٩٩,٢٢٥	٨١١,٣٥١	٨٣,٦٦٣,٦٣٧	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	-	١٣,١٦٧,٠٩٠	٢٨٨,٨٦٠	١٣,٤٥٥,٩٥٠	إضافات *
-	-	(٣٠٩,٥٩٨)	-	(٣٠٩,٥٩٨)	إستبعادات
١٧,٥٩٤,٦٧٧	٧,٨٥٨,٣٨٥	٧٠,٢٥٦,٧١٧	١,١٠٠,٢١١	٩٦,٨٠٩,٩٨٩	الرصيد في كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
الاستهلاك المتراكم:					
-	١,٦٦١,٠٨٦	٣٠,٣٧٩,٠٨٧	٥٢٨,٢٩١	٣٢,٥٦٨,٤٦٤	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	٣٤٣,٩٢٥	١١,٠٩٢,١٣٢	١٢١,٤٣٦	١١,٥٥٧,٤٩٣	استهلاك السنة
-	-	(٢٤١,٠٩٣)	-	(٢٤١,٠٩٣)	إستبعادات
-	٢,٠٠٥,٠١١	٤١,٢٣٠,١٢٦	٦٤٩,٧٢٧	٤٣,٨٨٤,٨٦٤	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
١٧,٥٩٤,٦٧٧	٥,٨٥٣,٣٧٣	٢٩,٠٢٦,٥٩١	٤٥٠,٤٨٤	٥٢,٩٢٥,١٢٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	١٩,٠٦٥,٦٩٧	-	١٩,٠٦٥,٦٩٧	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٧,٥٩٤,٦٧٧	٥,٨٥٣,٣٧٣	٤٨,٠٩٢,٢٨٨	٤٥٠,٤٨٤	٧١,٩٩٠,٨٢٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

* ان ارتفاع قيمة الإضافات لبند (معدات وأجهزة وأثاث) هو بسبب تنصيب ١٣٠ صراف آلي في مختلف محافظات العراق بالإضافة الى افتتاح ٩ فروع جديدة خلال العام الحالي.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤					
الكلفة:					
١٧,٦٤٤,٦٧٧	٧,٩٤٤,٨٩٩	٤٣,٩٨٨,٤١٠	٦٦٢,٦٧٩	٧٠,٢٤٠,٦٦٥	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	١٤,٠١٩,٣٨٦	١٧٩,٧٣٠	١٤,١٩٩,١١٦	إضافات
(٥٠,٠٠٠)	(٨٦,٥١٥)	(٦٠٨,٥٧١)	(٣١,٠٥٨)	(٧٧٦,١٤٤)	إستبعادات
١٧,٥٩٤,٦٧٧	٧,٨٥٨,٣٨٤	٥٧,٣٩٩,٢٢٥	٨١١,٣٥١	٨٣,٦٦٣,٦٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
الاستهلاك المتراكم:					
-	١,٣٥٢,٨٨٧	٢١,٦٦٦,١٥٣	٤٧٧,٤٢٩	٢٣,٤٩٦,٤٦٩	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	٣٤٦,١٦٦	٩,٢٣٣,١٦٩	٨١,٩٢٠	٩,٦٦١,٢٥٥	استهلاك السنة
-	(٣٧,٩٦٧)	(٥٢٠,٢٣٥)	(٣١,٠٥٨)	(٥٨٩,٢٦٠)	إستبعادات
-	١,٦٦١,٠٨٦	٣٠,٣٧٩,٠٨٧	٥٢٨,٢٩١	٣٢,٥٦٨,٤٦٤	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
١٧,٥٩٤,٦٧٧	٦,١٩٧,٢٩٨	٢٧,٠٢٠,١٣٨	٢٨٣,٠٦٠	٥١,٠٩٥,١٧٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	١٠,٠٨٣,٠١٥	-	١٠,٠٨٣,٠١٥	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٧,٥٩٤,٦٧٧	٦,١٩٧,٢٩٨	٣٧,١٠٣,١٥٣	٢٨٣,٠٦٠	٦١,١٧٨,١٨٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,١٧٨,٥٥٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧,٦٢٢,٥١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٤,٦٤٤,٠٥٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٩,٩٩٨,٩٨٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٧) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٨,٣٩٢,٦٤٥	٢٥,٣٩١,٦٤٩	رصيد بداية السنة
٢٥,٩٧٥,٣٢٨	٣,١١٣,١٥٨	إضافات
(٨,٩٧٦,٣٢٤)	(٨,٨١٦,٢١٢)	الإطفاء للسنة
٢٥,٣٩١,٦٤٩	١٩,٦٨٨,٥٩٥	رصيد نهاية السنة
٧,٠٣٨,٢١٧	١٠,٤٦١,٥٨٦	دفعات أنظمة كما في نهاية السنة
٣٢,٤٢٩,٨٦٦	٣٠,١٥٠,١٨١	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,٤٣٦,٦٤٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣,١٣١,٣٦٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١١,٢٩٩,٨٦٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٦,٨٧٦,٩٦٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٨) حق استخدام البند المؤجر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٧,٩٩٣,١٩٠	٢٢,١٢٤,٢٤١	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٨٢,٢٤٨	١١,٦٣٥,٩٩٤	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
(٤,٥٨٨,٤١٧)	(٦,٣١٢,٩١٤)	ينزل: الإطفاء خلال السنة
(٦٢,٧٨٠)	(١٦٧,٨٦٥)	ينزل: العقود الملغاة خلال السنة
٢٢,١٢٤,٢٤١	٢٧,٢٧٩,٤٥٦	الرصيد في آخر السنة

التزام عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٨,٩٥٠,٩٤٠	٢٣,٧٩٦,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٨٢,٢٤٨	١١,٦٣٥,٩٩٤	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
(٥,٢٧٦,٢٨١)	(٨,٢٧٦,٣١٠)	ينزل: قيمة دفعات السنة
١,٤١٠,٢١٤	١,٧١٠,٦٣٩	يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار للسنة
(٧٠,٧٤١)	(١٧٦,٤٧٤)	ينزل: العقود الملغاة خلال السنة
٢٣,٧٩٦,٣٨٠	٢٨,٦٩٠,٢٢٩	الرصيد في آخر السنة

قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٤١٠,٢١٤	١,٧١٠,٦٣٩	فوائد مدينة
٤,٥٨٨,٤١٧	٦,٣١٢,٩١٤	مصرفوف إطفاء

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٩) الموجودات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤,٢٣٦,٩١٢	-	أصول مستملكة وفاء لديون مستحقة - بالصادفي
٣,٠٤٢,٦١٣	٣٧,٩٨٤,٣٦٣	حسابات المقاصة
١٦,٧٥٨,٥١٤	١٩,٤٣١,٧٧٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٧٦٤,٧٠٤	١١,٢٤٦,٩٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨,٧٠٤,٩٥٠	٢٤,٦٥١,٨٥٨	تأمينات لدى الغير *
١,٣٧١,٥١٦	١,٦٣٧,٣٩٠	مدينو قطاع خاص
١,٩٨٣,٦٣١	٢,١٦٩,١٣١	موجودات ضريبية مؤجلة - فرع المملكة العربية السعودية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المساهمة في مصرف ريادة / مصارف تحت التأسيس **
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مستقطعة ***
٦٤٤,٢٩١	٢٥٨,٨٧١	أخرى
٩١,٥٠٧,١٣١	١٠٧,٣٨٠,٣٢٤	المجموع

* يتضمن بند تأمينات لدى الغير مبلغ (١٨,٣) مليار دينار تمثل رصيد التأمينات لدى شركة (VISA) العالمية.

** أشارت إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي بخصوص الموافقة المبدئية على تأسيس مصرف (ريادة) ورأس مال قدره (٣٥) مليار دينار عراقي، حيث قام المصرف بالمساهمة في تأسيس المصرف بمبلغ (١٠) مليار دينار عراقي وتم تبويبه من ضمن الموجودات الأخرى تحت بند مشاريع تحت التأسيس وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد ٦٨٠٢/٤/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٤/٠٦/٠٣.

*** قام البنك المركزي العراقي بإعادة المبالغ المستقطعة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، بعد خصم مبلغ قدره ٢,٣ مليار دينار عراقي، والذي يمثل ١٠% من إجمالي المبالغ المستقطعة من الزبائن كعمولات عد وفرز.

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول المستملكة التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٩,٣٤١,١٦٨	٤,٢٣٦,٩١٢	رصيد بداية السنة
(١,٧٧١,٧٢٨)	-	استيعادات
(٣,٣٣٢,٥٢٨)	(٤,٢٣٦,٩١٢)	خسارة تدني خلال السنة
٤,٢٣٦,٩١٢	٠	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٠) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤			٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق
	ألف دينار عراقي			ألف دينار عراقي	
٢٧,٢٥٨,٥٤٨	٢٦,٩٨٣,١٥٨	٢٧٥,٣٩٠	١٢١,٩٢٨,٠٦١	١٢١,٠١٣,٢٧٨	٩١٤,٧٨٣
-	-	-	٣٥,٧٤٥,٤٦٨	٧٤٥,٤٦٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٢٥٨,٥٤٨	٢٦,٩٨٣,١٥٨	٢٧٥,٣٩٠	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩	١٢١,٧٥٨,٧٤٦	٣٥,٩١٤,٧٨٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤				٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
المجموع	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	المجموع	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
	ألف دينار عراقي				ألف دينار عراقي		
٢,٤١٧,٩٤٥,٢٦٥	٦٤,٣٨١,٢٧٦	٢,٠٢٥,٥٤٠,١٠٤	٣٢٨,٠٢٣,٨٨٥	٢,٧١٢,٠٢٦,٠٠٧	١٢١,٣٥٤,١١٨	٢,٠٤٣,٢٦٠,١٥٣	٥٤٧,٤١١,٧٣٦
٢٥٧,٨١١,٣٩٩	٣٥,٢٦٣	٢١,٣٣١,٦٦١	٢٣٦,٤٤٤,٤٧٥	٣٣٩,٨٥٠,٧٤٦	٨٢٢,٨٦٨	٣٦,٩٩٦,٩٣٤	٣٠٢,٠٣٠,٩٤٤
٧٧٥,١٢١,٩٣٩	٣,٧٣٤,٧٠٢	٣٦٢,٦٩٧,١٠٩	٤٠٨,٦٩٠,١٢٨	٩٣١,٩١٦,٣١٧	١٠,٢٢٨,٨٥٢	٣١٣,٦٦٩,٥١٩	٦٠٨,٠١٧,٩٤٦
١٢,٦٥٣,٩٠٠	-	-	١٢,٦٥٣,٩٠٠	-	-	-	-
٣,٤٦٣,٥٣٢,٥٠٣	٦٨,١٥١,٢٤١	٢,٤٠٩,٥٦٨,٨٧٤	٩٨٥,٨١٢,٣٨٨	٣,٩٨٣,٧٩٣,٠٧٠	١٣٢,٤٠٥,٨٣٨	٢,٣٩٣,٩٢٦,٦٠٦	١,٤٥٧,٤٦٠,٦٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع التوفير

ودائع لأجل

شهادات الإيداع

المجموع

* تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٧٢,٩٦٠,٧١٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل

٢٦٩,٥٦٧,٠٤٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

- تتضمن ودائع الشركات الكبرى ودائع للقطاع العام العراقي مبلغ ٦٥١,١٠٣,٥٣٣ الف دينار عراقي أي ما نسبته ١٦,٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل ٢٥٩,١١٥,٣٦٧ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,٤٨ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,٨٩٩,٧٧٢,٠٠٧ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٢,٧٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢,٥٦٢,٠٩٠,٠٠٦ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٣,٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٣٥,٠٦١,٩٦٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ ٤٦٩,٠٤٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٠١ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

(١٢) تأميمات نقدية	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢٢,٧٢٦,٨١٢	٨٧,٦٧٩,٤٩٦
٥٣٢,٩٦١,٤٠٠	٥٩٢,٩٠٢,٥٦٥
١٠٠,٢٢٩,٦٠٦	١٧٢,٧٥٣,٨٢١
٤٧,٥٢٠	١٥٥
٦٥٥,٩٦٥,٣٣٨	٨٥٣,٣٣٦,٠٣٧

(١٣) أموال مقترضة	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
اقتراض من البنوك المركزية	اقتراض من البنوك المركزية
اقتراض من مؤسسات خارجية	اقتراض من مؤسسات خارجية
المجموع	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
اقتراض من البنوك المركزية	اقتراض من البنوك المركزية
اقتراض من مؤسسات خارجية	اقتراض من مؤسسات خارجية
المجموع	المجموع

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢٤ بمبلغ ١,٠٦٦ مليون دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف من ٠,٠٪ الى ٥,١٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.
- قام بنك التصدير والاستيراد السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ٧٥ مليون دولار خلال تشرين الثاني ٢٠٢٢ بسعر فائدة فعلية تتراوح بين ٣,٧٥٪ لغاية ٤,٠٠٪ .
- قامت مؤسسة التمويل الدولي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ٥٠ مليون دولار خلال اذار ٢٠٢٤ بسعر فائدة فعلية ٥٪.

(١٤) مخصصات متنوعة	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق	مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق
مخصصات نهاية الخدمة-فرع المملكة العربية السعودية	مخصصات نهاية الخدمة-فرع المملكة العربية السعودية
المجموع	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق	مخصصات نهاية الخدمة-فروع العراق
مخصصات نهاية الخدمة-فرع المملكة العربية السعودية	مخصصات نهاية الخدمة-فرع المملكة العربية السعودية
مخصص غرامات مزاد العملة	مخصص غرامات مزاد العملة
المجموع	المجموع

المصرف الأهلي العراقي		أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)	
		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
(١٥) ضريبة الدخل			
أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:			
	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
الرصيد بداية السنة	٤١,٨٩٩,٣٣٥	٣٨,٢٥٩,٣٨٨	
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات	٢٤١,١٩٤	٣٥٦,٢٨٥	
ضريبة الدخل المدفوعة خلال العام	(٤٢,١٤٠,٥٢٩)	(٣٨,٦١٥,٦٧٣)	
ضريبة الدخل المستحقة (فرع السعودية)	١٢٩,١١٦	-	
ضريبة الدخل المستحقة	٤٨,٤٠٧,٧٥٧	٤١,٨٩٩,٣٣٥	
رصيد نهاية السنة	٤٨,٥٣٦,٨٧٣	٤١,٨٩٩,٣٣٥	
ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:			
	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	٤٨,٤٠٧,٧٥٧	٤١,٨٩٩,٣٣٥	
ضريبة دخل سنوات سابقة	٢٤١,١٩٤	٣٥٦,٢٨٥	
ضريبة الدخل مستحقة (فرع السعودية)	١٢٩,١١٦	-	
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (فرع السعودية)	(١٨٥,٥٠٠)	(١,١٠١,٠٨٢)	
	٤٨,٥٩٢,٥٦٧	٤١,١٥٤,٥٣٨	
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪. - قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢٤ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر آذار ٢٠٢٥ . - في رأي الإدارة و المستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.			
ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:			
تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ بحسب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية للمصرف (فروع العراق) الصادرة بحسب القوانين النافذه في العراق حيث ان الربح المحاسبي يختلف عن الربح المحاسبي الظاهر في هذه القوائم المالية الموحدة، ادناه احتساب مخصص الضريبة:			
	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
الربح المحاسبي	٣٥٤,٢٣٥,٣٢١	٢٩١,٤٢٧,٩٤٩	
تضاف خسائر : نتائج اعمال الفروع الخارجية :			
المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	١,٧٦٧,٦٣١	٥,٩٤٩,٨٠٦	
الربح المعدل (لفروع جمهورية العراق)	٣٥٦,٠٠٢,٩٥٢	٢٩٧,٣٧٧,٧٥٥	
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٤٤,٥٢٧,١٩٤	٣٨,٩١٠,٥٠٠	
ينزل: الايرادات الغير خاضعة للضريبة	(٧٧,٨١١,٧٦٤)	(٥٦,٩٥٩,٣٥٦)	
الربح الضريبي	٣٢٢,٧١٨,٣٨٢	٢٧٩,٣٢٨,٨٩٩	
نسبة الضريبة القانونية	١٥٪	١٥٪	
ضريبة الدخل المستحقة (فروع العراق)	٤٨,٤٠٧,٧٥٧	٤١,٨٩٩,٣٣٥	
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	١٣,٦٠٪	١٤,٠٩٪	

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٧,٨٨٥,٠٤٣	١٢,٨٠٠,٧٨١	ذمم دائنة (توزيعات أرباح)
٥,١٨٨,٥٤٣	٢١,٨٢٣,٧٠١	شيكات بنكية مصدقة
٤,٣٢٢,٥٨٤	٤,٨١٩,٦٨١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة*
٧,٤٦٣,٤٤٨	١٨,٢٧٢,٧٦٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٠,٢٥٥,٣٥٠	١٨,٧٤٦,٠٨٤	ذمم دائنة
٢,٩٢٧,٨٠٣	٢٢,٠٣٠,٨٩٨	حسابات تحت التسوية
-	٣٢,٩٤٦,٥٠٠	دفعات مستحقة على حساب استثمار**
٢,١٤٢,٢٠٢	٦٨,٥٢٩,٧٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات***
١,٤٠٥,٠٧٤	١,١٢٣,٠٩١	أخرى
٦١,٥٩٠,٠٤٧	٢٠١,٠٩٣,٢٩١	المجموع

* يتضمن حساب مصاريف مستحقة غير مدفوعة جميع المبالغ التي تمثل مصاريف فعلية لم يتم ورود فواتير مقابلها من الموردين وقد قام المصرف بالتحوط لتلك المصاريف وقيدها على حسابات الأرباح والخسائر وحسب مبدأ الاستحقاق المحاسبي كون تلك المصاريف تتعلق بفترة القوائم المالية.

** يمثل بند دفعات مستحقة على حساب استثمار الدفعة المؤجلة والخاصة بعملية الاستحواذ على كل من شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بقيمة (٢٧,٨) مليار دينار و شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بقيمة (٥,١) مليار دينار.

*** تشمل مبالغ مقبوضة بغرض زيادة رأس مال بالإضافة الى اكتتاب و تسجيل شركات وحسب اعمام البنك المركزي العراقي بالعدد ٥٦٠/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٨ حيث تم تحديد سقف (٥٠٠) مليون دينار كحد ادنى لرؤوس أموال الشركات التي يتم ايداعها لدى البنك المركزي العراقي اما المبالغ التي تقل عن الحد المذكور يتم ايداعها في المصارف التي يتم الاكتتاب فيها.

(١٧) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٥٢٠ مليار سهم "٢٠٢٥: ٤٠٠ مليار سهم" قيمة كل سهم ١ دينار عراقي

"٢٠٢٤: ١ دينار عراقي".

- أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ زيادة رأس مال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي والتي تمثل ٣٠٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع ليصل اجمالي رأس المال الى ٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي.

- أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بنسبة (٢٠٪) من رأس مال المصرف والبالغ (٤٠٠) مليار دينار عراقي وبقيمة (٨٠) مليار دينار عراقي.

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٨) احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

(١٩) أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٨٠,٧١٤,٧٩٩	٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٢٥٠,٢٧٣,٤١١	٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤	الربح للسنة
٢,٩٣٢	-	تحويل خسارة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (توزيعات أسهم)
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (توزيعات نقدية)
(١٦,٢٥٦,١٠٧)	(١٨,٣٦٧,٧٠٠)	المحول من الاحتياطيّات*
٢٥٤,٧٣٥,٠٣٥,٢٣	٣٤٢,٠١٠,٠٨٩	الرصيد في نهاية السنة

* تتضمن المبالغ المحولة من الاحتياطيّات مبلغ (٣) مليار دينار عراقي تم تحويلها لحساب احتياطي التوسعات والتي تمثل تمويل افتتاح فروع عدد (٦) وحسب موافقة الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ وموافقة البنك المركزي بكتابهم بالعدد ٥٦٥٦/٤/٩ المؤرخ في ٢٨/٥/٢٠٢٥.

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١٠٢,٩٦٣,٢٦٩	١٤١,٢٤٦,٠٠٨	قروض وكمبيالات
٤٣٧,١٨٤	٧٠٨,٠٨٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٦١٨,٣٠١	٩٧٧,١٣١	حسابات جارية مدينة
٤٢,٢٩٤,٩٣٩	٦١,٥٥١,١٧١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٤٠٤,٧١١	٣,٢١٤,١٨٥	قروض و كمبيالات
١٠,٥٨٦,٣٣٧	٨٦٢,٥٧٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٢٦,٩٢٣	١٢,٤٤٦,٩١٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧,٩٩٤,٢٣٦	٧٨,٦٥٤,١٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة *
٢٢٣,٢٢٥,٩٠٠	٢٩٩,٦٦٠,٢٥١	المجموع

* يتضمن بند فوائد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مبلغ (٩٠٧,٧٥٠) ألف دينار تمثل فوائد أذونات الخزينة للملكة العربية السعودية.

(٢١) الفوائد المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
		ودائع عملاء:
٢,٤١٢,٥٣٤	٢,٤٦٥,٩٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٦٧٥,٨٥٩	٧,٨٨٢,٧١٢	ودائع توفير
٤٦,٠٥٥,٢٢٥	٥٨,٠٧٩,١٧٩	ودائع لأجل
١,١٠٢,٧٤٧	٢,٧٠٥,٠٧٩	شهادات الإيداع
٢٨٦,٠٠٨	٨٥٦,٧٢٥	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
١,٩٢٢,٣٤٧	٣,٢٣٩,٥٠٦	أموال مقترضة
١,٤١٠,٢١٤	١,٧١٠,٦٣٩	فوائد التزام عقود الإيجار
١٤٦,٨٣٧	٨٨٦,٧٩٤	فوائد ودائع آجلة بنوك
٦١,٠١١,٧٧١	٧٧,٨٢٦,٥٨٠	المجموع

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٢) صافي إيرادات العملات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٩,٥٩٦,٧٥٢	٣٢,٠٠٦,٣١١
٢٩,٠٧٨,٤٥٦	٣٠,٩٨٣,٦٩٧
٣٧,٠٧٤,٦٣٦	١١,١٠٩,٣٦١
١٥١,٠٧٧,٥٣٠	١٦٢,١٢٤,٩٢٩
٧٢,٦٨٣,٦١١	٨٨,٨٧٢,١٢١
(٣٣,٢٨٣,٢٠٠)	(٢٧,٩٧٧,٤٥٢)
٢٧٦,٢٢٧,٧٨٥	٢٩٧,١١٨,٩٦٧

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

حوالات بنكية

عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية

عمولات أخرى

عمولات مدينة

صافي إيرادات العملات

بناءً على تلك التعليمات بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية كانون الأول ٢٠٢٥ بمبلغ (١٧,٨٢٨,٢٦٧) ألف

دولار امريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (١٦٢,١٢٤,٩٢٩) ألف دينار عراقي .

(٢٣) صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
(٥٥,١٧٢)	٢٨٦,٨٢٦
٨,٦٤٩,٣٧٠	٢٥,٦٧٣,٥٧٧
٨,٥٩٤,١٩٨	٢٥,٩٦٠,٤٠٣

أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم

أرباح ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع

(٢٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٨,٥١٠	١٣٢,٧٥٨
١,١١١,٣٨٥	٤٦٨,٥٧٤
١,١٤٩,٨٩٥	٦٠١,٣٣٢

مبالغ محصلة من ديون معدومة

أخرى

المجموع

المصرف الأهلي العراقي			
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
(٢٥) نفقات الموظفين			
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:			
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
المصرف الاهلي	المصرف الاهلي	أجمالي	
العراقي فروع العراق	العراقي فرع المملكة العربية السعودية	أجمالي	
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٠,٥٥٢,١٢١	٢,٦٦١,٠٧٧	٤٣,٢١٣,١٩٨	٣٢,٢٤٢,٩٩٦
٢,١٦٤,٠٤٧	١٧٩,٩٩٤	٢,٣٤٤,٠٤١	١,٨٠٢,٨٦٤
١,٢٨٢,٩٣٨	١٩٣,٤٠٦	١,٤٧٦,٣٤٤	١,٣٧٥,٤١١
٨١٢,٢١٩	٤,٩٦١	٨١٧,١٨٠	٨٠٦,٥٣٣
٦٦١,٤٩٨	٩٤,٥٥٦	٧٥٦,٠٥٤	٥٩٢,٥١٠
٤٥,٤٧٢,٨٢٣	٣,١٣٣,٩٩٤	٤٨,٦٠٦,٨١٧	٣٦,٨٢٠,٣١٤

(٢٦) مصاريف أخرى			
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:			
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
المصرف الاهلي	المصرف الاهلي	أجمالي	
العراقي فروع العراق	العراقي فرع المملكة العربية السعودية	أجمالي	
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٩,٣٧٧,٣٤٤	٧٥٤,٢٥١	٢٠,١٣١,٥٩٥	٢١,٦٠١,٢٨٢
٦,٦١٤,٩١٧	٨٦,٩٣١	٦,٧٠١,٨٤٨	٥,٢٨٢,٠٧٦
٣,٧٠٠,٢١٧	٢,٣٤٦,٢٧٦	٦,٠٤٦,٤٩٣	٦,٠١٨,٩٢٣
١١,٠٣٥,٨٦٧	٩٨٦,١٠٦	١٢,٠٢١,٩٧٣	٩,٩٩٠,٦٠١
١٠,٧٨٤,٧٧١	١٢٧,٤٢١	١٠,٩١٢,١٩٢	٥,٥٤٨,٩٣٥
٣,٥٣٣	—	٣,٥٣٣	٥٦٥,٥٨٢
١,٠٨٣,١١٥	١٢,١٧٤	١,٠٩٥,٢٨٩	١,٢٤٠,٠٩٤
٤,٥٦٦,٨٢١	٢٢,٦٧٢	٤,٥٨٩,٤٩٣	١,٦٩٣,٨٣٠
٣,٢٢٤,١٦٧	٢١٧,٥٩٨	٣,٤٤١,٧٦٥	٦٣٥,٦٣٣
٧٧١,٣٢٦	٤,٨٣٤	٧٧٦,١٦٠	٥٣٠,٧١٩
١,٨٩٧,٢٣١	١٥٠,٦٢٠	٢,٠٤٧,٨٥١	١,٤٤٠,٨٨٧
٨٦٤,٥٢٠	—	٨٦٤,٥٢٠	٨٦٣,٥٩٨
١,٠٧٦,٥١١	١٩,٠١١	١,٠٩٥,٥٢٢	١,٠٨١,٩٢٦
٤٩٣,٧٤٦	١٠,٩٩٨	٥٠٤,٧٤٤	٨١٨,٤٨٥
٤٨,٦٤٣	—	٤٨,٦٤٣	٣١,٠٨٣
—	—	—	١٥٢,٦٨٢
٢٠٠,٠٠٠	—	٢٠٠,٠٠٠	٢٤٧,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	—	٣٠,٠٠٠	٣٧,٠٥٠
٥٩٨,٩٠٠	—	٥٩٨,٩٠٠	٣٤٠,٠٨٠
٨,٢٣٦,٩٠٥	—	٨,٢٣٦,٩٠٥	٢,١٢٠,٣٩٢
١,٩٨٩,٢٧٢	١٣٧,٥٩٤	٢,١٢٦,٨٦٦	١,٢٠٨,٨٥٠
٧٦,٥٩٧,٨٠٦	٤,٨٧٦,٤٨٦	٨١,٤٧٤,٢٩٢	٦١,٤٤٩,٧٠٨

* قام البنك المركزي العراقي بأستقطاع مبلغ قدره ٥,١٥٦,٠٧٤ الف دينار عراقي، وحسب كتابهم بالعدد ٢٨٧/٥/٩ بتاريخ ٢٠٢٦/٠١/١٢ والذي يمثل غرامة عن التصاريح الكمركية الخاصة بعام ٢٠١٢، وستقوم إدارة المصرف بمتابعة الموضوع مع البنك المركزي العراقي.

قام البنك المركزي العراقي بأستقطاع مبلغ قدره ٢,٣٨٨,٦٢٤ الف دينار عراقي، والذي يمثل غرامة ١٠% من إجمالي المبالغ المستقطعة من الزبائن كعمولات عد وفرز لعام ٢٠٢٣.

المصرف الأهلي العراقي

أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٧) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف		
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
٢٠٢٥ كانون الاول	٢٠٢٤ كانون الاول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤	٢٥٠,٢٧٣,٤١١	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (دينار عراقي)
٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٣٣٣,٣٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٦٥٠	٠,٦٩٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يَقم المصرف بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٢٨) النقد وما في حكمه		
لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة. يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:		
٢٠٢٥ كانون الاول	٢٠٢٤ كانون الاول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١,٧٢٢,٨٤٥,٠٤٠	١,٨٦٤,٢٠٩,٤١٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(٧٦٩,٧٤٦,٧٧٧)	(٥٦٢,٠٠٧,٥٣٣)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٣٦٣,٩٤٧,٥٩٠	٢٦٢,٠٧٩,١٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥١٨,٢٩٦)	(٣٨٥,٥٢٢)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
(١٥٧,٦٧٣,٥٢٩)	(٢٧,٢٥٨,٥٤٨)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,١٥٨,٨٥٤,٠٢٨	١,٥٣٦,٦٣٦,٩٤٤	المجموع

(٢٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة		
قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.		
- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :		
٢٠٢٥ كانون الاول	٢٠٢٤ كانون الاول	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٨٦,٠٢٩,٦٠٠	١٨٠,٧٥٥,١٩٢	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٦,٠٧١,٩٨٩	١٣,٢٥٠,٠١٣	ارصدة لدى البنك الام *
		ارصدة من البنك الام
عناصر قائمة الدخل		
١,١٩٧,٦٣٠	١,٣٦٧,٨٩٧	فوائد وعمولات دائنة
١٢,٨٣٥	٦,٣٣٢	فوائد وعمولات مدينة

- أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ اتفاقية الإدارة بين المصرف وبنك المال الأردني وبنسبة ٣% من صافي الربح.

المصرف الأهلي العراقي
أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٢,٤١٤,٤١٩ ١٨٩,٨٤٨,١١٨ - ١٩٢,٢٦٢,٥٣٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٧٧٣,٩٦١ ٩,٧١٧,١٩٩ - ١٠,٤٩١,١٦٠

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
 (٣١) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٩٠٣,١٤٩,٣٣٤	١٣١,٧٦٢,٣٢١	١,٠٣٤,٩١١,٦٥٥	الاعتمادات والقبولات
١٨٣,٨٣١,٢٦١	٢٨,٩٢٦,٩٤٣	٢١٢,٧٥٨,٢٠٤	السقوف غير المستغلة
٣٧٠,٦٦٠,١١١	٨٠,٠٩٥,٧٤٣	٤٥٠,٧٥٥,٨٥٤	خطابات الضمان
١,٤٥٧,٦٤٠,٧٠٦	٢٤٠,٧٨٥,٠٠٧	١,٦٩٨,٤٢٥,٧١٣	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٨٥٦,١٩٧,٦٩٥	١٥٤,١٨٧,١٣٢	١,٠١٠,٣٨٤,٨٢٧	الاعتمادات والقبولات
٩,٢٥٨,٩٦٤	١٤,٧٩٨,٩٤٧	٢٤,٠٥٧,٩١١	السقوف غير المستغلة
٢٤٤,١٨٦,٣٧٠	٦٥,٤٣٧,٤١٨	٣٠٩,٦٢٣,٧٨٨	خطابات الضمان
١,١٠٩,٦٤٣,٠٢٩	٢٣٤,٤٢٣,٤٩٧	١,٣٤٤,٠٦٦,٥٢٦	

المصرف الأهلي العراقي
 أيضاحات حول القوائم المالية (المنفصلة)
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- (٣٢) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف
١. معلومات عن أنشطة المصرف:
- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - **التمويل المؤسسي:** يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكله التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٤٨,١٨٦,٠٠٧	٥٤٥,٥١٤,٣٧٣	٦٠١,٣٣٢	١٥١,٦٧٧,٠١٨	٢٢٤,٢٠٤,٧٩٣	١٦٩,٠٣١,٢٣٠	إجمالي الإيرادات
(٣١,٠٨٦,٧٣١)	(٣٠,٢٠٤,١٤٠)	-	(٨,١٥٧,١٤٥)	(٩,٤٣٠,٨٢٢)	(١٢,٦١٦,١٧٣)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
٤١٧,٠٩٩,٢٧٦	٥١٥,٣١٠,٢٣٣	٦٠١,٣٣٢	١٤٣,٥١٩,٨٧٣	٢١٤,٧٧٣,٩٧١	١٥٦,٤١٥,٠٥٧	نتائج أعمال القطاع
(١٢٥,٦٧١,٣٢٨)	(١٦١,٠٧٤,٩١٢)					مصاريف غير موزعة
٢٩١,٤٢٧,٩٤٩	٣٥٤,٢٣٥,٣٢١					الربح قبل الضرائب
(٤١,١٥٤,٥٣٨)	(٤٨,٥٩٢,٥٦٧)					ضريبة الدخل
٢٥٠,٢٧٣,٤١١	٣٠٥,٦٤٢,٧٥٤					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣	٦,٣٢٩,٩٧٩,٨١٣	٢٣٦,٨٠٠,٧٨٤	٣,٣٥٣,٦١٧,٥٢٠	٩٣٠,٤٦٤,٢٤٥	١,٨٠٩,٠٩٧,٢٦٤	إجمالي موجودات
٤,٤٣٣,٤١٠,٧٧٤	٥,٤١٣,٣٣٤,٦٣٢	٢٨٨,٣٠٧,٠٤٩	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩	٣,٥٠٩,٨٩٣,٤٢٨	١,٤٥٧,٤٦٠,٦٢٦	اجمالي مطلوبات
٨٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٣,٢٢٥,٩٩٦)	(٢٦,٦٨٦,٦٢٠)	(٢٦,٦٨٦,٦٢٠)	-	-	-	الإستهلاكات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي
- يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٤٤٨,١٨٦,٠٠٧	٥٤٥,٥١٤,٣٧٣	١٤,٢٣١,٧٧٠	١٤,٢٣١,٧٧٠	٤٣٣,٩٥٤,٢٣٧	٥٣١,٢٨٢,٦٠٣	إجمالي الإيرادات
٥,١٢٣,٧٤٠,٣٧٣	٦,٣٢٩,٩٧٩,٨١٣	٤٦٦,٩٢٥,٦٧٨	٥٦٤,٢١٩,٧٨٤	٤,٦٥٦,٨١٤,٦٩٥	٥,٧٦٥,٧٦٠,٠٢٨	مجموع الموجودات
٨٨,٣٣٦	-	-	-	٨٨,٣٣٦	-	المصاريف الرأسمالية

- (٣٣) أرقام المقارنة
- يتناسب تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مع تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2025

رؤيتنا

أن نحافظ على الريادة في العراق انطلاقاً من انتشارنا المحلي والاقليمي، و التميز بخدمة زبائننا و مساهمينا و موظفينا و مجتمعنا.

رسالتنا

بناء شراكة استراتيجية مع زبائننا مبنية على الثقة، تمكنهم من القيام بأعمالهم المصرفية ببسر وسهولة من خلال تقديم حلول و خدمات مصرفية و تكنولوجية شاملة و متطورة.

قيمنا

الثقة	الالتزام	روح المواطنة	تميز الخدمة
الاهتمام بالعملاء	تطوير الموارد البشرية	العمل كفريق	الشفافية

تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام،

إليكم أتقدم بخالص امتناني وتقديري، ويشرفني أن أقدم لكم أصالةً عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي للمصرف الأهلي العراقي لعام 2025 والذي يتضمن أبرز الإنجازات، والنتائج المالية المتميزة التي تم تحقيقها. لقد كان عام 2025 عاماً استثنائياً على جميع الأصعدة، حيث تمكّننا من تحقيق إنجازات نوعية تعكس قوة المصرف ومرونته في مواجهة التحديات الاقتصادية، وتعزيز حضوره كمؤسسة مالية رائدة في القطاع المصرفي العراقي بفضل رؤية استراتيجية واضحة، وإدارة حصيفة، وفريق عمل ملتزم. فقد واصلنا توسيع نطاق خدماتنا، وتعزيز موقعنا التنافسي، وتحقيق أداء مالي قوي يعكس ثقة عملائنا ومساهميننا.

لقد أُنسجت سياسة البنك المركزي العراقي خلال عام 2025 بالمرونة والاستجابة السريعة للمتغيرات الاقتصادية والسياسية بهدف احتواء تلك المتغيرات على الاقتصاد العراقي بما يضمن الحفاظ على أركان الاستقرار النقدي وعلى ثبات سعر الصرف. كما عزز البنك المركزي دور القطاع المصرفي وحافظ على متانته وعزز ثقة المودعين والمساهمين وحفظ حقوقهم.

السيدات والسادة،

لقد شهد هذا العام أداءً مالياً متميزاً، حيث تمكن المصرف من تحقيق صافي ربح قدره 308 مليار دينار عراقي مقارنةً مع 252 مليار دينار عراقي خلال عام 2025. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد من 166 مليار دينار عراقي إلى 228 مليار دينار عراقي بنسبة نمو 37%. كما وارتفع إجمالي الدخل من 452 مليار دينار عراقي إلى 551 مليار دينار عراقي وبنسبة نمو 22% مما يعكس فعالية عمل المصرف الذي يركز على الخدمات المصرفية الأساسية ومن أهمها القروض المصرفية للأفراد والشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة وخدمات تمويل التجارة للشركات الكبرى لمختلف القطاعات الانتاجية مما يعني مساهمة المصرف في التنمية الاقتصادية.

وعلى صعيد ودائع العملاء، فقد ارتفع رصيدها من 3.5 ترليون دينار عراقي إلى 4 ترليون دينار عراقي أي بنسبة زيادة قدرها 15% والتي تعكس ثقة المودعين بالمصرف الأمر الذي ساهم في زيادة حصة المصرف من إجمالي ودائع الجهاز المصرفي. وتعكس أيضاً تنوع خدمات المصرف التي يقدمها لزيائته كأسعار الفوائد على الإيداعات المتنوعة والجوائز على فتح حسابات توفير زناكين الذي يمنح الفائزين جوائز يومية وأسبوعية وشهرية وسنوية.

أما على صعيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، فقد ارتفعت من 1.8 ترليون دينار عراقي إلى 2.8 ترليون دينار عراقي بنسبة نمو قدرها 56%، وجاء هذا النمو نتيجة التوسع في منح القروض لفئة الموظفين الموطنة رواتبهم لدى المصرف والتسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبرى.

إن النمو في مختلف المؤشرات المالية أدى إلى نمو موجودات المصرف من 5.1 ترليون دينار عراقي إلى 6.5 ترليون دينار عراقي بنسبة نمو مقدارها 27% ويعكس الحجم من الموجودات النمو المتزايد في حجم الأعمال المصرفية وزيادة حصة المصرف في السوق في معظم نشاطاته.

كما تم خلال عام 2025 زيادة رأسمال المصرف إلى 520 مليار دينار عراقي من 400 مليار دينار عراقي. كما شهد المصرف نمو في قاعدة زبائنه بحوالي 200 ألف زبون ليصل إلى 563 ألف عميل، ويسعى المصرف إلى زيادة زبائنه خلال السنوات القادمة وخاصةً عن طريق التوسع الجغرافي في عدد الفروع وأجهزة الصراف الآلي حيث أضفنا 130 جهاز صراف آلي لتصل شبكتنا من الصرافات

الآلية إلى 424 جهاز وتم خلال عام 2025 افتتاح تسعة فروع جديدة ليصل إجمالي الفروع إلى 42 فرعاً منتشرة في بغداد ومحافظات عديدة ومنها فرع واحد في المملكة العربية السعودية الذي يقوم بتقديم قيمة مضافة كبيرة للشركات العراقية

والسعودية في تبادل الحوالات الداخلية والخارجية وتعزيز التبادل التجاري بين البلدين بالإضافة إلى افتتاح ثلاثة مكاتب جديدة في بغداد بالإضافة إلى منح التسهيلات الائتمانية وتقديم خدمات التمويل التجاري.

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة،

في إطار تطوير خدماتنا بشكل مستمر، قام المصرف بافتتاح عد من المراكز المتطورة بما يضمن تقديم خدمات متميزة لزبائن المصرف في الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة والشرائح الاخرى، ومنها مراكز اضافية لعد وفرز النقد وقسم مخصص للتحويلات الخارجية بما يضمن تقديم خدمة مميزة لعملائنا.

وللمصرف الأهلي العراقي الفخر بتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التي تستجيب لاحتياجات العملاء وتعزز علاقتهم بالمصرف، مع مواصلة تحقيق هدف الشمول المالي والوصول به إلى أعلى مستوياته. وقد تجاوز عدد عملاء المصرف خلال عام 2025 حازر النصف مليون عميل، مما يعكس ثقة الجمهور بالخدمات المقدمة ويؤكد نجاح استراتيجيتنا في التوسع المدروس للسنوات القادمة.

وفي إطار تطوير المنتجات الادخارية والاستثمارية، يقدم المصرف باقة متنوعة تشمل حساب زناكين الذي يعد من أبرز الحسابات الادخارية في السوق العراقي لما يوفره من قيمة عالية وعدد كبير من الجوائز، إضافة إلى حساب طفل الأهلي الهادف إلى تعزيز الوعي الادخاري لدى الأطفال، وحساب حصاد الذي يوفر خيارات استثمار مرنة بعوائد تنافسية. كما يقدم المصرف مجموعة متنوعة من الودائع بمختلف مدد الربط ونسب الفائدة التنافسية التي تلي الاحتياجات المتباينة للعملاء من الأفراد والشركات.

ويواصل المصرف تقديم باقة من البطاقات الائتمانية بمزايا حصرية لحامليها، فضلاً عن مشاركته في مشروع حسابي الخاص بتوطين رواتب موظفي القطاع العام في إقليم كردستان العراق، بما يساهم في تعزيز قدرته على تقديم خدمات مصرفية متطورة. هذا بالإضافة إلى وجود إدارة مصرفية متخصصة تُعنى بتقديم خدمات فريدة لنخبة وكبار العملاء، وتوفر لهم أعلى معايير الخدمة والرفاهية لضمان تجربة مصرفية استثنائية.

السيدات والسادة،

على صعيد التعاون الدولي، فقد تم توقيع اتفاقية المصرف الأهلي العراقي مع البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية EBRD تمويلًا ائتمانيًا بقيمة 100 مليون دولار، لدعم أنشطة تمويل التجارة والاعتمادات المستندية، بما يساهم في تعزيز القطاع المصرفي ودعم الاقتصاد الوطني.

ويواصل المصرف في إطار تطوير خدمات الأفراد، بتعزيز الخدمات والمنتجات من خلال تطبيق الهاتف المحمول ليصبح منصة رقمية متكاملة تشمل بالإضافة الى الخدمات المصرفية العامة الى اطلاق خدمات الإقراض الرقمي، وإدارة المدفوعات، ودفع الفواتير والتحكم بالبطاقات، مع خطط توسّع مستمرة ضمن خارطة الطريق الرقمية.

أما لقطاع الشركات، فيعمل المصرف على توفير حلولاً مستدامة لإدارة السيولة، وتمويل التجارة، وخدمات التجار، والإقراض، بما يلبي احتياجات الشركات بمختلف أحجامها. وايضا قمنا بعمل شراكات استراتيجية مع العديد من مؤسسات الخدمات المالية الكبرى وشركات اخرى من مختلف القطاعات لعمل منظومة متكاملة تحقق معادلة الفوز للجميع.

ويواصل المصرف تنفيذ استراتيجية تحول رقمي شاملة تهدف إلى بناء بنية تحتية مستدامة ومتطورة تدعم الابتكار وتواكب التطور المتسارع في التقنيات المالية، بما يضمن تقديم خدمات مصرفية حديثة وآمنة وسهلة الوصول لعملائنا. وقد عملنا خلال العام على تعزيز قدراتنا التشغيلية من خلال تطبيق معيار SWIFT MX الجديد، واعتماد حلول أتمتة متقدمة لإعداد التقارير وفق معايير IFRS9، بما يرفع مستوى الكفاءة والامتثال.

ولأهمية الاستثمار في قطاع الدفع الالكتروني فقد تم شراء نسبة 51% من إجمالي أسهم شركة بوابة العراق الإلكترونية للخدمات المالية المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي كمرؤد لخدمات الدفع الإلكتروني، وكذلك شراء نسبة 51% من أسهم شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الإلكتروني والتجارة العامة المحدودة، وهي شركة عراقية متخصصة في خدمات التوزيع

تقرير مجلس الإدارة

الإلكتروني وإدارة شبكات الوكلاء والتجار وتوزيع البطاقات الإلكترونية منذ عام 2020. ويهدف هذا الشراء إلى تحقيق التكامل بين الخدمات المصرفية وخدمات الدفع والتوزيع الإلكتروني، وتوسيع قاعدة العملاء، وتحسين تجربة المستخدم، وتعزيز الشمول المالي من خلال الوصول إلى شرائح غير مخدومة مصرفياً، إضافة إلى تنويع الإيرادات ودعم الأنشطة التشغيلية للمصرف بما يساهم في تطوير البنية المصرفية الرقمية في العراق.

ويمضي المصرف بثبات في رحلته نحو التحول الرقمي والأتمتة، مع الالتزام بتقديم تجربة مصرفية متطورة تضع العملاء والشركاء في صميم أولوياتنا.

السيدات والسادة،

وفيما يتعلق بخطة المصرف لعام 2026 ، سيستمر المصرف بتقديم خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية عبر 41 فرعاً و 3 مكاتب موزعة في 15 محافظة ، فإن المصرف يعمل بشكل دؤوب على افتتاح فروع جديدة ضمن خطة التوسع المرسومة للعام القادم 2026 في العاصمة بغداد والمحافظات الأخرى، وذلك لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة من العملاء بأسلوب متميز، حيث يهدف المصرف الى افتتاح 15 فرع خلال عام 2026 ، والتوسع بمشروع توطيد الرواتب وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتوسع في استقطاب ودائع الافراد والشركات و المؤسسات الرسمية الحكومية متمسكين بالثقة التي حازها المصرف في القطاع المصرفي المدعومة بنتائجه المالية وخدماته المتطورة.

السيدات والسادة،

ختاماً، أتقدم بجزيل الشكر لمعالي محافظ البنك المركزي العراقي الأكرم، وفريق عمل البنك، على دعمهم المتواصل وتعاونهم الذي ساهم في تطوير القطاع المصرفي وتوفير بيئة ملائمة للنمو والتطور.

كما أتقدم بالشكر لهيئة الأوراق المالية، ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية، وكافة المؤسسات الداعمة للاقتصاد العراقي.

وإلى زبائن المصرف الأعزاء، أعرب عن خالص امتناني لثقتكم الغالية ودعمكم المتواصل، الذي يُلهمنا ويُدفعنا إلى الأمام. كما أشكر مراقبي حساباتنا على جهودهم في دعم مسيرتنا.

كلمات الشكر لا تكفي للتعبير عن مدى تقديري للإدارة التنفيذية وكافة موظفي المصرف، الذين تحلوا بروح العمل الاستثنائي والتفاني اللافت والذي ساهم في تحقيق النتائج الباهرة والتميزة. إن تفانيهم وإخلاصهم كان عماداً لاستمرارية نجاحنا ونمونا. كما وأود أن أعرب عن امتناني العميق لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المتفانية والدؤوبة في قيادة المصرف نحو النجاح المستمر.

أسأل الله عز وجل أن يديم على العراق وشعبه نعمة الأمن والازدهار، وأن يكون لنا عوناً ومعيناً في كل خطواتنا. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية
المنتهية في (31/كانون الاول/2025)

يسر مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي ان يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن اداء المصرف مرفقا بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في (31/كانون الاول/2025) وفقا لإحكام المادتين (117،134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل وعملا بالقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي.

ان مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية الموحدة و عرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد انظمة الضبط و نظام الرقابة الداخلية الضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة و اظهارها خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

Assets

(IQD billions)

الموجودات

(بمليارات الدينار العراقية)



Net Credit Facilities

(IQD billions)

صافي التسهيلات الائتمانية

(بمليارات الدينار العراقية)



Customers Deposits

(IQD billions)

ودائع العملاء

(بمليارات الدينار العراقية)

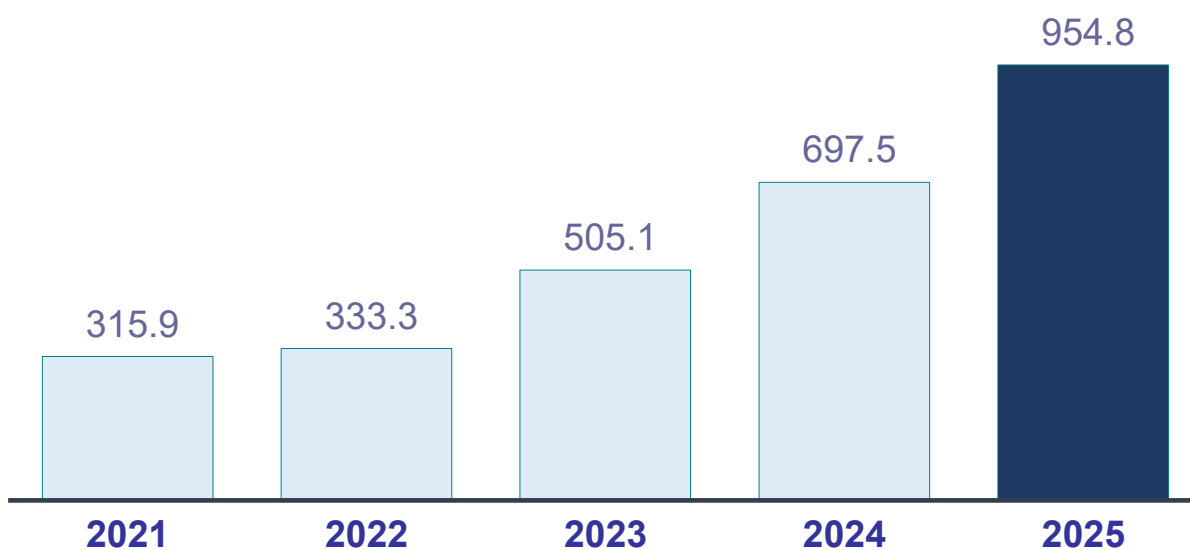


Equity

(IQD billions)

حقوق الملكية

(بمليارات الدينار العراقية)



Total Revenue

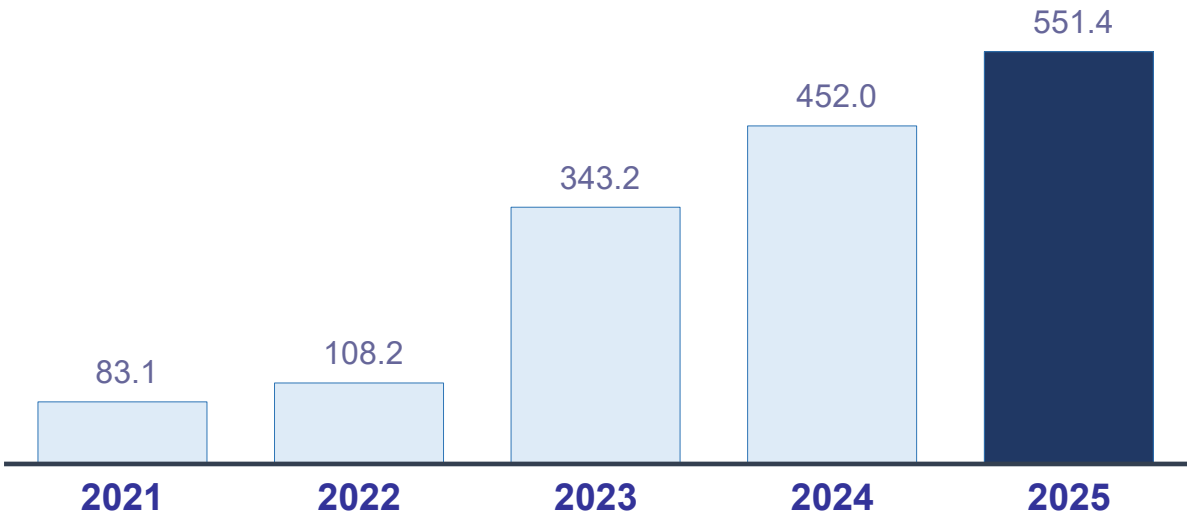
Till end of December 2024

(IQD billions)

إجمالي الدخل

لنهيأة كانون الأول 2024

(بمليارات الدينار العراقية)



Net Income

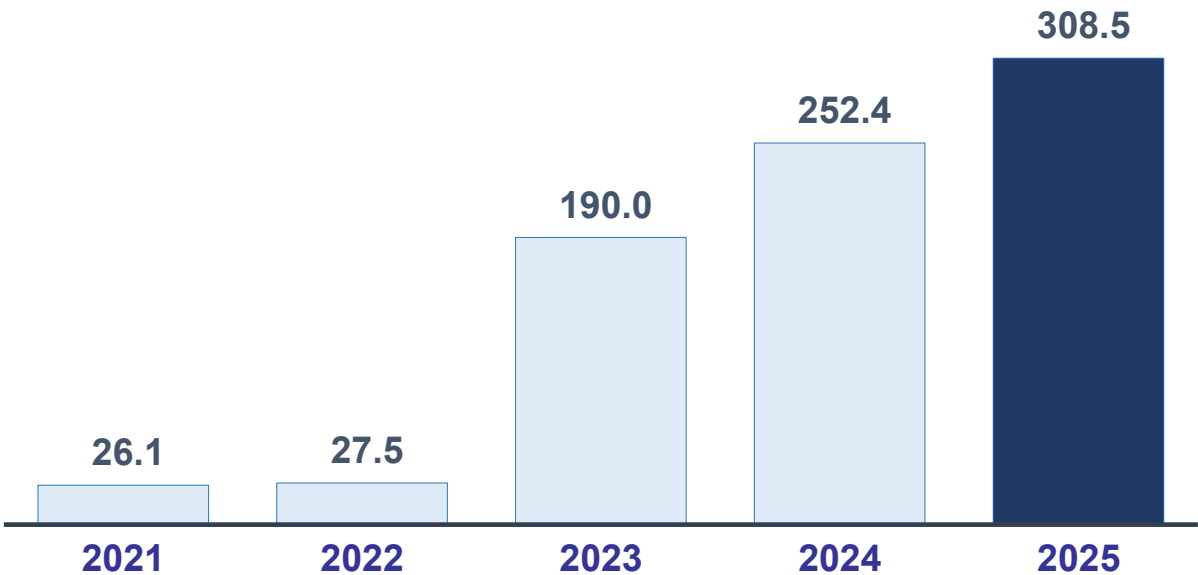
Till end of December 2025

(IQD billions)

صافي الربح

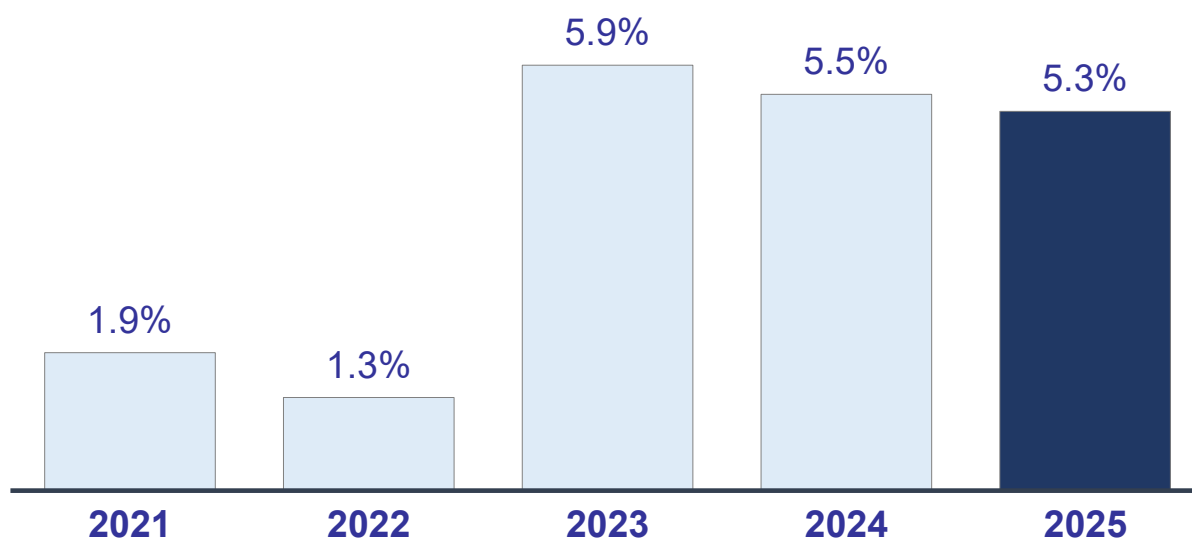
لنهيأة كانون الأول 2025

(بمليارات الدينار العراقية)



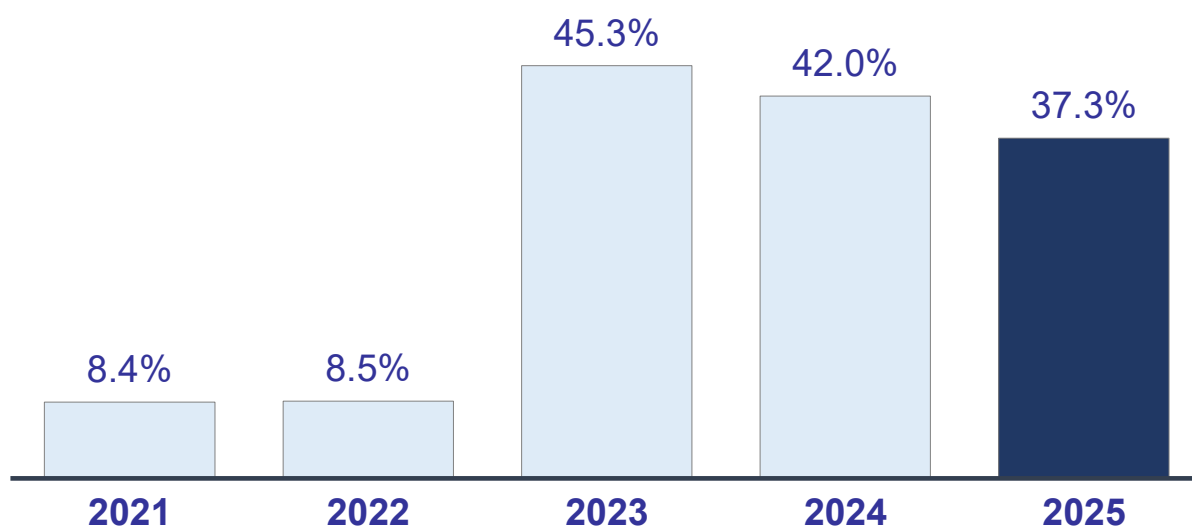
Return on Average Assets (Annualized)

العائد على متوسط الأصول (سنوي)



Return on Average Equity (Annualized)

العائد على متوسط حقوق الملكية (سنوي)



تقرير مجلس الإدارة

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

انطلاقاً من الرؤية الاستراتيجية وتزامناً مع توجيهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الأهلي العراقي للعمل على المساهمة الفعالة في تطوير المصرفي العراقي من خلال تطبيق أفضل الخدمات المصرفية العالمية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقديم الحلول المالية الشاملة لهم والتي تمكنهم من تطوير أعمالهم وتوفير احتياجاتهم بكل سهولة وسرعة.

و تتمحور طموحات و أهداف المصرف الأهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية لمنتجات و خدمات المصرف و ذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الالكترونية وتطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي، بالإضافة الى تعزيز خدمات السداد الالكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية و البطاقات المدفوعة مسبقاً أو من خلال الخدمات الالكترونية عبر الانترنت حيث يسعى المصرف الى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف، بالإضافة الى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.

وتبنى المصرف الأهلي العراقي منذ منتصف عام 2017 مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة، وذلك من خلال خطة عمل تستهدف الوصول لأكبر عدد ممكن من موظفي الدولة لتحقيق الطموحات والأهداف التي يتطلع لها المصرف كما قام المصرف بتوفير برنامج توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص من موظفي الشركات المحلية والأجنبية.

فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية عبر 41 فرعاً و 3 مكاتب موزعة في 15 محافظة مختلفة:

سبعة عشر فرعاً في العاصمة بغداد: (الرئيسي، الجادرية، المنصور، الكاظمية، الأعظمية، جميلة، بغداد مول، اليرموك، زينة، مول دريم سيتي، نخيل بغداد، العرصات، حي الجامعة، الاعلام، الشعب، بغداد الجديدة، بوابة العراق)، عشرة فروع في المنطقة الشمالية موزعة في: (الموصل، كركوك، السليمانية، أربيل، الإسكان، دهوك، زاخو، ماس ستي)، خمسة فروع في منطقة الفرات الأوسط موزعة في: (كربلاء، النجف، الحلة، الأنبار)، عشرة فروع في المنطقة الجنوبية موزعة في: (البصرة، أم قصر، الرميّة، الناصرية، المثنى، الديوانية، العمارة). بالإضافة إلى ذلك، استمر فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية بتقديم خدماته المصرفية للشركات في كلا البلدين وتسهيل المعاملات المصرفية بين العراق والسعودية.

إضافة إلى ما ذكر، فإن المصرف يعمل بشكل دؤوب على افتتاح فروع جديدة ضمن خطة التوسع المرسومة للعام القادم 2026 في العاصمة بغداد والمحافظات الأخرى، وذلك لتقديم خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة من العملاء بأسلوب متميز، حيث يهدف المصرف الى افتتاح 15 فرع خلال عام 2026.

كل ما تقدم، يمثل تطلعات المصرف ونهجه في تقديم أفضل الحلول المصرفية التي تلي متطلبات واحتياجات شرائح عملاءه المختلفة ودعم وتعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب أكبر قيمة من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة (قروض شخصية بمختلف أنواعها بالإضافة للبطاقات الائتمانية) مع الاستمرار بالعمل على ضمان توسيع قاعدة الانتشار في الخدمة وتحديداً في المحافظات غير المخدومة بفروع أو شبكة صراف آلي بهدف توفير الخدمة

تقرير مجلس الإدارة

بأسلوب جديد وبأعلى المعايير بما يتوافق مع توجه المصرف الأهلي العراقي عبر تعزيز خدمات الدفع الإلكتروني بواسطة منافذ السحب وحث العملاء على استخدام هذه الخدمات وتوسيع شبكة الفروع بتقديم أفضل الخدمات.

وفي ذات السياق، بإمكان عملاء المصرف الأهلي العراقي ربط حسابهم المصرفي مع المحفظة الإلكترونية "زين كاش" عبر خطوات بسيطة وسلسلة وسريعة توفر للعملاء خيارات عديدة لعمليات السحب وعمليات الشراء عبر التطبيق الخاص بهذه الخدمات.

ومن الجدير بالذكر إنه تم إعادة هيكلة دائرة النخبة التي تهتم بشريحة كبار العملاء لتصبح إدارة الأعمال البنكية الخاصة والتي تستهدف شريحة محددة من العملاء بناءً على حجم تعاملاتهم القائمة مع المصرف واستقطاب عملاء جدد وتصنيفهم كعملاء ضمن شروط تعتمد على حجم تعاملاتهم، ولأجل إنجاح هذا البرنامج تم تخصيص كافة الموارد اللازمة والطاقات البشرية المتميزة لدعم الإدارة الجديدة وتوفير مزايا مبتكرة تخدم تطلعات العملاء وتعد الأولى من نوعها على مستوى العراق من ناحية تخصيص مراكز خدمة محددة لعملاء إدارة الأعمال البنكية الخاصة في بغداد، البصرة، السليمانية، دهوك، أربيل، الانبار، النجف مجهزة بكافة وسائل الرفاهية التي تتناسب مع متطلبات هذه الشريحة من العملاء.

كما تشارك فروعنا بصورة فعالة بعملية تنمية الأعمال التجارية الخاصة بقطاع الشركات وتوفير الدعم والخدمة اللازمين لضمان استمرارية نمو هذه الأعمال وخلق تجربة مميزة تعكس قيمة ورؤى المصرف وفريق عمله .

تطور رأس المال وحقوق الملكية والاحتياطيات وعضوية مساهمة المصرف في الشركات

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)

السنة	1995	1999	2001	2003	2004	2005	2009	2011	2013	2014	2022	2023	2024	2025
رأس المال	0.4	0.6	0.75	0.94	1.14	25	50	100	152	250	270	300	400	520

*تأسس المصرف في عام 1995 برأس مال قدرة 400 مليون دينار عراقي

(بالألف دينار)

حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق الملكية	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			توزيعات نقدية	أسهم مجانية	
2025	954,775,772	357,742,620	80,000,000	120,000,000	4.77
2024	697,504,933	293,924,710	60,000,000	100,000,000	3.75
2023	505,090,160	228,985,801	-	30,000,000	2.43
2022	333,266,886	34,598,436	-	-	1.10
2021	315,862,148	32,370,618	-	20,000,000	1.23

تقرير مجلس الإدارة

يملك المصرف الشركات التالية:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس مال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
شركة المال العراقي للوساطة المالية	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الاوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	100%
شركة الاهلي العراقي للتقسيط	محدودة المسؤولية	تجارة و بيع و شراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات	10 مليار دينار عراقي	بغداد	51%
شركة الاتحاد الدولية للتأمين	مساهمة خاصة	خدمات التأمين	5 مليار دينار عراقي	بغداد	51%
شركة بوابة العراق لخدمات الدفع الالكتروني	محدودة المسؤولية	الخدمات المالية	10 مليار دينار عراقي	بغداد	51%
شركة المستقبل الرقمي	محدودة المسؤولية	خدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة	مليار دينار عراقي	بغداد	51%

*يملك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن 10%.

إدارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة

تسهيلات الشركات الكبرى:

تماشيا مع رؤية المصرف في تعزيز موقعه التنافسي كأحد أكبر المصرف العاملة في العراق تم منذ بداية العام 2023 إيلاء قطاع الشركات الكبرى والقطاع الحكومي الاهتمام اللازم لزيادة حجم المعاملات المصرفية لهذا القطاع مع المصرف من خلال تقديم جميع الخدمات والمنتجات المصرفية المتطورة التي توائم احتياجات شركات هذا القطاع المتخصصة وتلبي حجم الاعمال الكبير لديهم ليكون المصرف الاهلي العراقي خيارهم الاول والمفضل.

كما واصلت إدارة الشركات خلال العام 2025 التركيز على استقطاب الحسابات الجارية الرئيسية والاستحواذ على نسبة معتبرة من ودائع هذه الشركات لتكون حجر الأساس في دعم موقف البنك وقدرته على تشغيل وإقراض هذه الأموال لينعكس في النهاية على النمو في أرباح المصرف من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى. بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما وتمكنت إدارة الشركات الكبرى في العام 2025 من الاستمرار في زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات المباشرة الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة، وإيجاد منتجات جديدة

تقرير مجلس الإدارة

كما تم خلال العام 2025 تعزيز استخدام منصة البنك الإلكترونية للأعمال والمخصصة للشركات بمختلف أنواعها وأحجامها والتي تقدم مجموعة مبتكرة وشاملة من الحلول المصرفية التي تمكن تلك الشركات من تنفيذ عملياتها المصرفية اليومية الداخلية والخارجية الكترونياً بأحدث الطرق والوسائل وبطرق آمنة وفي أي وقت ومكان.

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

تقدم دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة حلولاً مالية سليمة من خلال دعم لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة لإقامة أو انشاء وتطوير والتوسع في مشاريعهم واعمال انشطة الشركات من خلال عمليات التمويل او الاقراض بهدف تحقيق النمو الاقتصادي اي تحقيق اعمال التوسعة والتطوير وتنمية اعمالهم مع اتاحة فرص عمل لتشغيل الايدي العاملة وتقليل من البطالة اضافة الى تقديم برامج للمشاريع الصغيرة والخاص ودعم ونجاح هذا المشاريع واستهداف كافة القطاعات المختلف (التجاري, الخدمي, الطبي, التعليمي, الصناعي, الزراعي والتكنولوجي).

- اول مصرف في العراق يقوم باستحداث وحدة متخصصة في تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة على مستوى الجمهورية.
- استحداث مفهوم لهذه الفئة من المشاريع وفق المعايير العالمية وبما يتماشى مع واقع السوق العراقي.
- شمول أغلب محافظات العراق في عمليات التمويل.
- رفع مستوى الشمول المالي والثقافة المصرفية ضمن الفئات المستهدفة (حيث أن أغلب المقترضين كانت تجربتهم مع المصرف أول تجربة مصرفية في سيرتهم).
- خلق كادر مؤسسي على مستوى عالي من التدريب والخبرة في هذا المجال الامر الذي انعكس في اهتمام المؤسسات والمنظمات العالمية في المصرف الاهلي العراقي وجعله على رأس قائمة كافة المنح والمشاريع الواردة الى العراق.

ادارة تطوير أعمال الشركات الحكومية

تُعد دائرة تطوير أعمال الشركات الحكومية من الدوائر الرئيسية في المصرف، وقد تم تأسيسها منذ عامين بهدف تعزيز العلاقة المصرفية مع القطاع الحكومي، ودعم تنفيذ المشاريع الحكومية من خلال تقديم حلول مصرفية متخصصة تلبي متطلبات الجهات الحكومية والشركات المتعاقدة معها، وبما ينسجم مع سياسات المصرف والأنظمة المعمول بها، بحث تقوم الدائرة بالمهام التالية:

- تعزيز وتطوير العلاقات المصرفية مع الجهات الحكومية والشركات المتعاقدة معها.
- تقديم الحلول المصرفية اللازمة لتنفيذ العقود الحكومية، وبشكل خاص فتح الاعتمادات المستندية.
- تنمية محفظة أعمال الشركات الحكومية وزيادة حجم التعاملات المصرفية المرتبطة بها.
- التنسيق مع الدوائر ذات العلاقة لضمان سرعة الإنجاز والالتزام بالسياسات الائتمانية وإدارة المخاطر.
- دراسة احتياجات القطاع الحكومي واقتراح فرص تطوير الأعمال ذات الجدوى للمصرف.

تقرير مجلس الإدارة

دائرة تطوير أعمال الشركات (القطاع الخاص)

تُعد دائرة تطوير أعمال الشركات من الدوائر الرئيسية في المصرف، إذ تضطلع بدور محوري في دعم النمو التجاري وتعزيز الحصة السوقية من خلال استقطاب وتطوير علاقات مصرفية مستدامة مع عملاء الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية.

مهام الدائرة:

- استقطاب عملاء الشركات وتوسيع قاعدة العلاقات المصرفية.
- تقديم حلول مصرفية متكاملة تلبي احتياجات الشركات التجارية والصناعية والخدمية.
- تنمية محفظة أعمال الشركات وزيادة الإيرادات بما ينسجم مع استراتيجية المصرف.
- دراسة السوق والقطاعات الاقتصادية الواعدة واقتراح فرص تطوير الأعمال.
- التنسيق مع الدوائر ذات العلاقة مع الالتزام بسياسات الائتمان وإدارة المخاطر.

دائرة الحوالات الخارجية

استقبال كافة طلبات التحويل المالي الخاصة بعملاء البنك والتعاون لاستحصل مستندات الشحن الخاصة بالتحويلات السابقة بالتنسيق مع دائرة المتابعة وتحقيق أفضل الخدمات واستقطاب أعمال الشركات الأخرى بالتنسيق مع دوائر الأعمال الأخرى (تسهيلات الشركات + تطوير الأعمال) بالإضافة الى استقطاب الشركات الجديدة.

دائرة المعاملات المصرفية والدفع الإلكتروني

تتولى دائرة المعاملات المصرفية والدفع الإلكتروني في المصرف الأهلي العراقي مسؤولية تطوير وتعزيز الحلول الرقمية والخدمات المصرفية الموجهة لقطاع الشركات، بما ينسجم مع استراتيجية التحول الرقمي وزيادة الشمول المالي.

خلال عام 2025، ركزت الدائرة على إدارة وتطوير خدمات القنوات الإلكترونية الخاصة بالشركات (Corporate Online Banking)، من خلال تحسين تجربة المستخدم، توسيع نطاق الخدمات، وزيادة عدد المشتركين ونسب الاستخدام الفعلي، مما أسهم في رفع كفاءة العمليات المصرفية وتعزيز التحول نحو القنوات الرقمية.

كما اضطلع قسم الدفع الإلكتروني بدور محوري في تسويق وتوسيع خدمات نقاط البيع (POS) وبوابة الدفع الإلكتروني (Payment Gateway)، عبر استقطاب شرائح جديدة من الشركات والتجار، وزيادة حجم وقيمة العمليات الإلكترونية، دعماً لسياسة المصرف في تقليل الاعتماد على النقد وتوسيع نطاق الدفع الإلكتروني.

وفي إطار تطوير حلول الشركات، عمل قسم تطوير منتجات الشركات وإدارة النقد على تقديم حلول متكاملة لإدارة السيولة، شملت تنظيم عمليات جمع النقد (Cash Collection) بالتعاون مع الشركات الأمنية المعتمدة، والبدء في استخدام أجهزة الإيداع النقدي (Cash Deposit Machines)، بما أسهم في تسريع عمليات الإيداع وتحسين إدارة النقد لدى عملاء الشركات.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

ضمن استراتيجية المصرف الأهلي العراقي لتعزيز الخدمات المصرفية للأفراد، واصل المصرف خلال عام 2025 التركيز على استقطاب شرائح جديدة من العملاء، بما في ذلك موظفي القطاعين العام والخاص ضمن مبادرة توطين الرواتب، وتقديم منتجات وخدمات تنافسية تلي احتياجاتهم. كما تم تعزيز القنوات الرقمية وتطوير البنية التحتية لدعم التحول نحو الدفع الإلكتروني وتحسين تجربة العملاء.

تعزيز تجربة العملاء والتحليل الاستراتيجي

في إطار التزام المصرف الأهلي العراقي بتقديم تجربة مصرفية فريدة ومتطورة، تم خلال عام 2025 استحداث دائرة تحسين تجربة عملاء الأفراد بهدف تعزيز تجربة العملاء عبر مراجعة السياسات والإجراءات القائمة لضمان سهولة الاستخدام وتبسيط العمليات. وتشمل مهام الدائرة الإشراف على تحسين تجربة المستخدم في القنوات الرقمية مثل تطبيق المصرف، وإدارة أدوات قياس رضا العملاء مثل صوت العميل وتنفيذ برامج المتسوق الخفي لضمان تقديم خدمة عالية الجودة.

كما تم تأسيس دائرة تحليل بيانات عملاء الأفراد لدعم القرارات الاستراتيجية في قطاع الأفراد من خلال الاستفادة من البيانات الضخمة والنماذج التحليلية المتقدمة، بما يتيح فهمًا أعمق لسلوك العملاء وتحديد فرص النمو وتحسين فعالية الحملات التسويقية وفق أفضل الممارسات العالمية.

شبكة الفروع والصرافات الآلية

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدماته المصرفية عبر شبكة تضم 41 فرعًا و3 مكاتب موزعة في 15 محافظة، بالإضافة إلى فرعه في المملكة العربية السعودية الذي يسهّل المعاملات المصرفية بين البلدين. وتخدم هذه الفروع شريحة واسعة من العملاء تشمل الأفراد، الشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مما يعزز دور المصرف في دعم الاقتصاد الوطني.

كما شهدت شبكة الصرافات الآلية توسعًا كبيرًا، حيث وصل عدد الأجهزة إلى نحو 424 جهازًا موزعة في مختلف أنحاء العراق، بما يضمن سهولة الوصول إلى الخدمات المصرفية ويعكس التزام المصرف بتعزيز الشمول المالي والتحول نحو الدفع الإلكتروني. ويواصل المصرف تنفيذ خطته التوسعية لعام 2026، والتي تتضمن افتتاح 15 فرعًا جديدًا.

مركز الاتصال

شهد مركز الاتصال خلال عام 2025 تطورًا ملحوظًا في البنية التشغيلية والخدمات المقدمة، حيث تم استحداث قسم عمليات لدعم الفروع ومتابعة طلبات العملاء، إلى جانب تطوير أنظمة التفاعل عبر وسائل التواصل الاجتماعي وتحسين جودة الردود. كما تم تفعيل نظام إدارة القوى العاملة لتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتخصيص فريق للتسويق الهاتفي بهدف تعزيز البيع التقاطعي وزيادة فرص النمو. وقد انعكست هذه الجهود في تحسين تجربة العملاء والرد على أكثر من 760 ألف مكالمة خلال العام، مما يؤكد التزام المصرف بتقديم خدمة عالية الجودة.

تقرير مجلس الإدارة

الخدمات المصرفية عبر التطبيق البنكي

واصل المصرف الأهلي العراقي خلال عام 2025 تطوير تطوير تطبيقه البنكي للأفراد من خلال إضافة مزايا جديدة وتحسين سهولة الاستخدام، بما يضمن تجربة رقمية سلسلة ومتكاملة للعملاء. وقد ساهمت هذه التحديثات المستمرة في تعزيز مكانة التطبيق كأحد القنوات الرئيسية لتقديم الخدمات المصرفية المريحة.

بنهاية العام، بلغت نسبة العملاء المسجلين في الخدمة أكثر من 60% من قاعدة العملاء، متجاوزة 300 ألف مشترك، وهو ما يمثل نموًا قدره 78% مقارنة بعام 2024. ويعكس هذا الإنجاز نجاح استراتيجية التحول الرقمي وزيادة اعتماد العملاء على القنوات الإلكترونية.

دائرة تطوير المنتجات: رؤية مستقبلية للتميز المصرفي

شهدت دائرة تطوير المنتجات عامًا استثنائيًا اتسم بإطلاق مبادرات مبتكرة وإعادة تصميم عدد من المنتجات الرئيسية، بما في ذلك تطوير حسابات التوفير وإطلاق جوائز جديدة، إلى جانب تحسين المنتجات القائمة لتلبية تطلعات العملاء المتزايدة. وقد انعكست هذه الجهود في تعزيز مكانة المصرف الأهلي العراقي في السوق المصرفي، من خلال استهداف شرائح جديدة، دعم التحول الرقمي والشمول المالي، وتطبيق استراتيجيات فعّالة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة الحصة السوقية، مما أسفر عن تحقيق نتائج متميزة مقارنة بالأعوام السابقة.

نبذة عن المنتجات القائمة

الحساب الجاري:

يعد حساب الجاري من الخدمات المصرفية الأساسية التي يقدمها المصرف الأهلي العراقي، ويتيح للعملاء إمكانية الادخار الآمن والمضمون لأموالهم دون الحصول على عوائد مالية. يُقدم هذا الحساب لفئة الأفراد الذين يفضلون عدم الحصول على فوائد مالية ناتجة عن ادخارهم للأموال لأسباب متنوعة.

حساب التوفير:

مخصص لموظفي القطاع العام والخاص لاستلام رواتبهم، يُقدّم مصرفنا عروضًا متميزة للتوفير في الوزارات والمؤسسات الحكومية، بالإضافة إلى العروض المخصصة للمؤسسات الأهلية. تُحدّد العمولات والمحددات الخاصة بالحساب للمؤسسات الأهلية حسب العروض المُقدّمة.

حساب التوفير الأساسي:

يُعد حساب التوفير من المنتجات الأساسية التي يقدمها المصرف، حيث يتيح للعملاء ادخار أموالهم بشكل آمن مع تحقيق عوائد مالية تنافسية تختلف حسب قيمة الإيداع ونوع العملة (الدينار العراقي أو الدولار الأمريكي). ويستهدف هذا الحساب الأفراد الباحثين عن وسيلة ادخار موثوقة تمنحهم الاستقرار المالي بعيدًا عن مخاطر الاستثمار التقليدية، مما يعكس التزام المصرف بتقديم حلول مصرفية تلبّي احتياجات مختلف شرائح العملاء.

تقرير مجلس الإدارة

حساب زناكين:

يُعد حساب زناكين من أبرز منتجات الادخار المبتكرة التي يقدمها المصرف، حيث يمنح العملاء فرصة فتح حساب توفير بدون فوائد مع إمكانية الفوز بأكبر الجوائز في القطاع المصرفي العراقي من خلال سحب دورية على مدار العام مما يعزز ثقافة الادخار ويمنح العملاء قيمة مضافة.

"طفل الأهلي" - حساب توفير خاص بالأطفال:

أعاد المصرف تصميم حساب التوفير للأطفال ليصبح أكثر جاذبية وتشجيعاً على الادخار، حيث تم إدخال ميزة دفع فائدة بنسبة 2% لأول مرة، إضافة إلى إطلاق برنامج جوائز قيمة عبر سحب دورية، مما يعزز ثقافة الادخار لدى الأجيال الناشئة ويجعلها تجربة ممتعة ومجزية لهم.

حساب الودائع لأجل:

يُعد حساب الودائع المصرفية خياراً استثمارياً مضموناً يتيح للعملاء إيداع مبالغ نقدية في محفظة آمنة مع الحصول على فوائد مضمونة بمعدلات تنافسية. ويوفر هذا المنتج مرونة في اختيار مدة ربط الوديعة بما يلي احتياجات العملاء المختلفة، مع صرف الفوائد عند الاستحقاق.

حساب حصاد:

أعاد المصرف تصميم منتج شهادة الإيداع تحت مسمى جديد هو حساب "حصاد"، مع الحفاظ على خصائصه الأساسية التي تمنح العملاء فرصة استثمار آمن لفترات ربط مختلفة دون إمكانية السحب خلالها. وقد تم تعزيز جاذبية الحساب من خلال تقديم معدل عائد تنافسي، مما ساهم في تحقيق نمو ملحوظ في حجم الودائع خلال عام 2025.

القروض الشخصية:

يُعد القرض الشخصي من المصرف الأهلي العراقي حلاً مالياً مرناً وفعالاً يلبي احتياجات العملاء المختلفة. يتميز هذا المنتج بمعدل فائدة تنافسي وثابت طوال فترة القرض، مع إمكانية السداد على مدد تصل إلى ست سنوات، مما يمنح العملاء القدرة على التخطيط المالي بثقة وراحة.

القروض السكنية:

شهد منتج القرض السكني خلال عام 2025 تطوراً جوهرياً لتعزيز مرونته وتلبية احتياجات العملاء، حيث تم اعتماد الفائدة المتناقصة بدلاً من الفائدة الثابتة، وتمديد فترة السداد لتصل إلى 20 عامًا بعد أن كانت 10 أعوام. كما أبرم المصرف أكثر من 15 شراكة استراتيجية مع شركات التطوير العقاري لدعم المواطنين في تحقيق حلم امتلاك المسكن.

البطاقات:

واصلت أعمال البطاقات خلال عام 2025 دورها المحوري في تعزيز الخدمات المصرفية للأفراد، حيث أصبحت إحدى القنوات الأساسية للتعاملات اليومية وأداة رئيسية لدعم التوجه نحو المدفوعات غير النقدية وتعزيز ارتباط العملاء بالمنظومة المصرفية.

تقرير مجلس الإدارة

شهد العام نموًا ملحوظًا في محفظة البطاقات، إذ ارتفع عدد بطاقات الخصم المباشر من 428,968 بطاقة في عام 2024 إلى 656,617 بطاقة في عام 2025، محققًا نسبة نمو قدرها 53%. كما سجلت بطاقات الائتمان نموًا استثنائيًا من 2,531 بطاقة إلى 7,535 بطاقة خلال الفترة نفسها، بنسبة نمو بلغت 198%. ويعكس هذا الأداء نجاح استراتيجية المصرف في تعزيز الشمول المالي وتوسيع قاعدة العملاء، إلى جانب تطوير المنتجات والخدمات الرقمية التي تلبي احتياجات السوق العراقي.

كما ركّز المصرف على تطوير منظومة البطاقات من حيث سهولة الإصدار وتحسين تجربة الاستخدام وتعزيز الأمان والامتثال، بما يضمن تقديم حلول دفع مرنة وسريعة تدعم تقليل الاعتماد على النقد وتمكّن الأفراد والتجار من الاستفادة من قنوات الدفع الحديثة.

الأعمال المصرفية الخاصة

شهد عام 2025 إنجازات مهمة في قطاع الأعمال المصرفية الخاصة، حيث تم تغيير مسمى القسم من النخبة إلى دائرة الأعمال المصرفية الخاصة بما يعكس التوجه الاستراتيجي نحو تقديم خدمات أكثر تخصصًا وتميزًا. كما تم إعادة تفعيل 4 مراكز لتقديم خدمات أوسع للعملاء، وإطلاق شرائح جديدة لتلبية احتياجاتهم المختلفة، وتشمل:

- حساب Advanced
- حساب Select
- حساب Elite

بنهاية عام 2025، بلغت قيمة المحفظة 460 مليار دينار عراقي مقارنة بـ 180 مليار دينار عراقي في نهاية عام 2024، محققة نسبة نمو قدرها 155% خلال الفترة المذكورة. كما تم افتتاح أربعة مراكز جديدة ليصبح إجمالي عدد المراكز الرئيسية 9 مراكز إضافة إلى مكنتين لتقديم خدمات الأعمال المصرفية الخاصة.

دائرة المبيعات المباشرة

شهد عام 2025 إنجازات بارزة لدائرة المبيعات المباشرة، حيث نجحت في تعزيز قاعدة عملاء المصرف بشكل كبير من خلال برامج توطين الرواتب والخدمات المصرفية المتكاملة. فقد ارتفع عدد عملاء التوطين إلى أكثر من 530 ألف عميل مقارنة بـ 318 ألف عميل في عام 2024، محققًا نموًا قدره 66%، وهو ما يعكس نجاح الاستراتيجية في استقطاب موظفي القطاعين العام والخاص وحكومة إقليم كردستان.

كما عززت الدائرة مكانة المصرف في السوق عبر توقيع عشرات الاتفاقيات الاستراتيجية مع المؤسسات الحكومية والشركات الخاصة، إلى جانب إطلاق برامج تمويل شخصية وسكنية لدعم احتياجات العملاء. وبلغت قيمة التسهيلات المالية الممنوحة خلال العام أكثر من تريليون دينار عراقي، مما ساهم في تحقيق نسبة إنجاز تجاوزت المستهدفات بشكل كبير. وفي إطار التحول الرقمي، تمت معالجة آلاف طلبات القروض عبر التطبيق المصرفي، مما يعكس التزام المصرف بتقديم حلول مبتكرة وسهلة الاستخدام.

ولتعزيز التواجد الجغرافي، تم افتتاح مراكز جديدة لتوطين الرواتب في محافظات كربلاء والنجف، إضافة إلى استقطاب ودائع جديدة من منتجات متنوعة، بما يدعم النمو المستدام للمصرف.

فرع المصرف في المملكة العربية السعودية

باشر فر المصرف الاهلي العراقي في الرياض أعماله المصرفية في عام 2022 ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية للشركات في كلا البلدين وتسهيل المعاملات المصرفية بينهما، وفيما يلي أهم تلك الخدمات:

- الحسابات الجارية والودائع.
- الحوالات التجارية (الصادرة والواردة).
- تعزيز وخصم الاعتمادات الواردة.
- التسهيلات الائتمانية المباشرة.

دور اتفاقية المصرف مع بنك التصدير والاستيراد السعودي

وقع المصرف الاهلي العراقي اتفاقية مع بنك التصدير والاستيراد السعودي (EXIM BANK) لتمويل استيراد السلع والخدمات السعودية. يتم من خلال هذه الاتفاقية تمويل مشتريات الشركات العراقية من السوق السعودي.

دائرة الخزينة والاستثمار

تتولى دائرة الخزينة والاستثمار إدارة ومتابعة سيولة البنك بشكل مستمر وفق النسب المعتمدة، من خلال تعزيز ارصدة المصرف لدى البنوك المراسلة ومتابعة ارصدة الفروع والتوجيه بنقل النقد الفائض بما يضمن التوزيع الامثل للسيولة، كما تعمل الدائرة على توفير السيولة اللازمة لتنفيذ طلبات العملاء بمختلف العملات بهامش ربحي مناسب مع الحفاظ على مركز مالي متوازن بالعملات الأجنبية، إضافة الى ذلك تقوم الدائرة بتنفيذ صفقات مع بنوك محلية لتعزيز ارصدة البنك لدى البنك المركزي العراقي، ومراقبة وتعديل السقوف التأمينية للفروع ومراكز النقد بما يتناسب مع حجم الایداعات النقدية، وبما ينسجم مع متطلبات السلامة والامتثال.

دائرة المؤسسات المالية

حققت دائرة المؤسسات المالية أداءً قوياً في العام 2025، حيث أتاحَت العلاقات المتينة للدائرة مع البنوك المراسلة العالمية والمؤسسات المالية غير المصرفية والجهات السيادية، بالإضافة إلى شراكاتها العالمية، فرصاً جديدة في الأسواق المحلية والدولية لتقديم مجموعة واسعة من حلول الإقراض عبر الخدمات المصرفية والإقراض والخدمات التجارية. كان لدائرة المؤسسات المالية دورٌ بارزٌ في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة إلى تعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزّز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته المختلفة ضمن مجموعة حسابات بنكية تجاوز عددها الـ 24 حساب.

الدائرة الهندسية والإدارية

تتولى الدائرة الهندسية في المصرف الأهلي العراقي العمل على تصميم وتنفيذ الفروع الجديدة ضمن الخطط التوسعية، ومتابعة المشاريع الهندسية واعمال التأهيل والصيانة وتطوير مباني ومنشآت المصرف، إضافة الى إدارة شؤون العقارات والأصول الثابتة، بما يضمن كفاءة التشغيل والالتزام بالمعايير المعتمدة. كما تسهم الدائرة بدور محوري في التخطيط والمتابعة والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة بما يساهم في تنفيذ الاعمال وفق الجداول الزمنية المعتمدة وبالمستويات الفنية المطلوبة. وتختص الدائرة الإدارية بإدارة ومتابعة الشؤون الإدارية والخدمية للمصرف، وتنظيم اعمال الخدمات العامة والتجهيز، وتنظيم ومتابعة عقود الايجار والتوريد، إضافة الى الاشراف على الأصول والمستلزمات الإدارية، بما يضمن انسيابية العمل والالتزام بالأنظمة والتعليمات النافذة.

تقرير مجلس الإدارة

وتسهم الدائرة الإدارية في دعم استمرارية العمل ورفع كفاءة الأداء المؤسسي من خلال التنسيق مع الدوائر ذات العلاقة وحسن استثمار الموارد المتاحة، بما ينسجم مع اهداف المصرف وخططه التشغيلية.

قسم التفريع:

سعيًا للوصول إلى مكانة ريادية متقدمة للمصرف الأهلي العراقي، وتعزيز حضوره المؤسسي والمهني على مستوى العراق كافة، تأتي مهام قسم التفريع كإحدى الركائز الأساسية في تحقيق هذه الرؤية الاستراتيجية. إذ يضطلع القسم بدور محوري في التخطيط والتنفيذ والإشراف على زيادة عدد فروع المصرف وتطويرها بما ينسجم مع الخطط العامة للبنك، ومتطلبات السوق المصرفي المتنامي، وبما يتوافق مع تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي النافذة.

وقد تم خلال سنة 2025 افتتاح 9 فروع جديدة و3 مكاتب في محافظات العراق ضمن خطة توسعية تهدف إلى تعزيز الانتشار الجغرافي للمصرف وتسهيل وصول الخدمات المصرفية إلى أكبر شريحة ممكنة من المواطنين ليصبح عدد الفروع العاملة للبنك 41 فرع بكل العراق. كما يخطط المصرف الأهلي العراقي على افتتاح 20 فرع جديد ضمن خطة التوسع المرسومة للعام القادم 2026 في العاصمة بغداد والمحافظات الأخرى.

بالإضافة إلى ذلك استمر فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية بتقديم خدماته المصرفية للشركات لكلا البلدين وتسهيل المعاملات المصرفية بين العراق والسعودية.

التحول الرقمي وإدارة التغيير المؤسسي

شهد المصرف الأهلي العراقي خلال عام 2025 تقدمًا ملموسًا في مسار التحول الرقمي وإدارة التغيير المؤسسي، في إطار رؤية استراتيجية تهدف إلى إعادة صياغة نموذج الأعمال، وتعزيز تجربة العملاء، ورفع الكفاءة التشغيلية، بما يضمن الاستدامة والتنافسية في بيئة مصرفية تشهد تحولات متسارعة. ولم يعد التحول الرقمي خيارًا تقنيًا، بل أصبح ركيزة أساسية لدعم النمو وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية الآمنة والمريحة لكافة القطاعات.

ركزت إدارة التحول خلال العام على تمكين القنوات الرقمية كقناة رئيسية للتعامل مع العملاء، وتحقيق نقلة نوعية في سلوك الاستخدام المصرفي. وقد انعكس ذلك في النمو الكبير بعدد العملاء المشتركين في التطبيق المصرفي، حيث ارتفع بنسبة 78% ليتجاوز 300 ألف عميل. كما أصبحت القنوات الرقمية عنصرًا محوريًا في تنفيذ العمليات المصرفية اليومية، إذ تم تنفيذ 98% من عمليات السحب النقدي و57% من عمليات الإيداع النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي، إضافة إلى تنفيذ 90% من حوالات ويسترن يونيون عبر التطبيق المصرفي.

وعلى صعيد تمكين الأعمال وتعزيز الوصول للخدمات، أسهمت المنصات الرقمية في تحقيق نمو غير مسبوق في القروض الشخصية المنفذة إلكترونياً، حيث تم تنفيذ أكثر من 12,000 قرض شخصي عبر التطبيق المصرفي، محققًا نموًا بنسبة 1,083% مقارنة بالعام السابق، وبقيمة إجمالية تجاوزت 263 مليار دينار عراقي. كما تم فتح ما يقارب 15,000 حساب

توفير لمنتج "زكاين" إلكترونياً، مما يعكس ثقة العملاء المتزايدة بالقنوات الرقمية واعتمادها كوسيلة رئيسية للتعامل مع المصرف.

وفي مجال التحويلات والخدمات الرقمية المساندة، تم تنفيذ 41% من الحوالات الخارجية و89% من الحوالات الداخلية بشكل آلي من خلال التطبيق، إضافة إلى تنفيذ أكثر من 14,000 عملية تعبئة لخطوط الهاتف المدفوعة مسبقًا خلال الأشهر الخمسة الأولى من إطلاق الخدمة، بما يعزز مفهوم المصرف كمنصة خدمات متكاملة تلبي احتياجات العملاء اليومية.

تقرير مجلس الإدارة

كما أولى المصرف اهتمامًا خاصًا بالتحول الرقمي لقطاع الشركات، حيث تم الإطلاق التجريبي لخدمة الإيداع النقدي للشركات، إلى جانب التوسع في استخدام منصة الأعمال المصرفية عبر الإنترنت، والتي بلغ عدد الشركات المشتركة بها 2,550 شركة. وقد تم من خلالها تنفيذ حركات تجارية بقيمة إجمالية بلغت نحو 1.6 ترليون دينار عراقي، مما يعكس الدور المتنامي للقنوات الرقمية في دعم الأنشطة التجارية وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

وعلى مستوى بناء القدرات المؤسسية، عملت إدارة التحول على دعم ثقافة التغيير والرقمنة من خلال تنفيذ ثماني دورات تدريبية داخلية متخصصة لموظفي الفروع، والمشاركة في ست مؤتمرات خارجية متخصصة، بهدف تعزيز المعرفة، وتبادل الخبرات، ومواكبة أفضل الممارسات العالمية في مجالات التحول الرقمي والأمن السيبراني.

وفي إطار إدارة المخاطر وتعزيز الحوكمة الرقمية، واصل المصرف التركيز على أمن المعلومات والأمن السيبراني وحماية الخصوصية، مع الالتزام التام بالتعليمات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتطلبات الامتثال وإدارة المخاطر. كما تم العمل على مواءمة مبادرات التحول الرقمي مع خارطة طريق واضحة تضمن وضوح الرؤية، والانضباط المؤسسي، واستمرارية الأعمال.

وبالنظر إلى عام 2026، يعتزم المصرف مواصلة جهوده في توسيع خدمات الالتحاق الرقمي لعملاء الأفراد، والإطلاق الرسمي لخدمة الإيداع النقدي لقطاع الشركات، وتعزيز التكامل مع أطراف خارجية لتقديم خدمات مصرفية متكاملة. كما يهدف المصرف إلى إطلاق المزيد من الخدمات الرقمية الذكية التي تساهم في تحسين تجربة العملاء بمختلف شرائحهم، والعمل مع الجهات المعنية لتفعيل التوقيع الرقمي، بما يدعم التحول نحو بيئة مصرفية رقمية أكثر كفاءة ومرونة.

أهم النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- زيادة رأس مال المصرف من 400 مليار دينار عراقي إلى 520 مليار دينار عراقي.
- افتتاح 9 فروع جديدة بمختلف محافظات العراق ليصل عدد الفروع إلى 42 فرع بما فيهم فرع المملكة العربية السعودية و(3) مكاتب.
- وصل عدد الصرافات الآلية المنتشرة بكافة محافظات العراق إلى 424 صراف آلي.
- فتح 32 حساب لمؤسسات حكومية.
- فتح 2400 حساب لمختلف الشركات العراقية.
- وصل عدد زبائن المصرف الأهلي العراقي 563 ألف زبون.
- زيادة انتشار أجهزة الدفع الإلكتروني لتصل إلى 7 الاف جهاز POS موزعين على أكثر من 5 الاف تاجر.
- الحصول على شهادة القروض الشخصية. ISO 9001:2015
- الحصول على شهادة الحوالات الخارجية. ISO 9001:2015
- إطلاق خدمة تقديم طلبات القروض من خلال تطبيق الهاتف النقال.
- منح قروض وزيادة سقف قروض شخصية موزعة على 45,763 زبون.
- الاستحواذ على (51%) من رأس مال شركة الاتحاد الدولية للتأمين.
- الاستحواذ على (51%) من رأس مال شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية.
- الاستحواذ على (51%) من رأس مال شركة المستقبل الرقم لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية.
- توقيع اتفاقية تمويل مع (Guarant Co) بقيمة (70) مليون دولار.
- توقيع اتفاقية سقف تمويل مع البنك الأوروبي لإعادة الاعمال والتنمية (EBRD) بقيمة (100) مليون دولار.

تقرير مجلس الإدارة

- إعادة تأهيل ثانوية المتميزات للبنات.
- إعادة تأهيل غرفة المناقشة في جامعة التكنولوجيا قسم هندسة العمارة.
- إعادة تأهيل قاعة الحاسبات في كلية الاعلام جامعة بغداد.
- برنامج معسكر تدريبي للخريجين (Banking Ready) في محفظة بغداد والبصرة للتأهيل لسوق العراق.

الخطط المستقبلية للمصرف

- زيادة راس مال المصرف البالغ حاليا (520) مليار دينار عراقي.
- البدء ببناء مبنى جديد خاص بالإدارة العامة في الجادرية.
- افتتاح مبنى ملحق بالإدارة العامة الحالية في السعدون.
- افتتاح 15 فرع جديد مع استهداف المناطق الرئيسية والمولات بكافة محافظات العراق.
- افتتاح شبكة من مكاتب المبيعات وخدمة العملاء تغطي مختلف المحافظات.
- الاستمرار بتأهيل خدمات وعمليات المصرف للحصول على شهادات المطابقة وفق المواصفة العالمية ISO 9001:2015 وترشيد التكاليف بالاعتماد على الكوادر الداخلية للمصرف.
- إنشاء سير عمل إلكتروني عبر نظام DMS لتتبع الاعتمادات المستندية المسددة عبر النافذة بهدف دراستها من قبل وحدة العقوبات الدولية في دائرة مكافحة الجرائم المالية.
- إطلاق برنامج شامل لتمويل التجارة الخضراء.
- إعداد تقارير بيئية واجتماعية (E&S) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي والمؤسسات المالية التنموية.
- التحول الرقمي لإجراءات العمل الورقية من خلال تطبيق نظام (LOS) لرفع طلبات القروض (TPO UP).
- تعزيز النظام المصرفي (T24) من خلال تعديل المنتجات القائمة وأتمتة العمليات الجديدة.
- أتمتة الية دراسة الموافقات الائتمانية وعرضها على اللجان من خلال نظام موافقات الي يتم ربطه بالنظام البنكي وباقي الدوائر ذات العلاقة.
- أتمتة إدارة الكتب والتعليمات الرسمية عبر نظام DMS يضمن تتبع الرد وربط الدوائر المعنية

تقرير مجلس الإدارة

- انشاء اكااديمية المصرف الاهلي العراقي للتدريب المصرفي.
- استكمال برنامج التأهيل المصرفي Banking Ready
- منتجات لدعم المرأة.
- منتجات لدعم الشباب.
- منتجات لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- مواصلة التوسع في الخدمات الدفع الالكترونية (POS).
- مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الالية في كافة محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة.
- مواصلة التوسع في مشروع توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- المواصلة التوسع في تمويل الاعمال التجارية للشركات الكبرى.
- المواصلة التوسع في استقطاب الشركات الحكومية.
- المواصلة التوسع في الشراكات مع المؤسسات المالية الدولية لزيادة انتشار البنك عالميًا.

تقرير مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

أولاً: تحليل ربحية المصرف:

قائمة الدخل					(بالمليون دينار)
اسم الحساب	2025	النسبة من الاجمالي	2024	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	227,681	41.3%	166,253	36.8%	36.9%
صافي إيرادات العمولات	297,064	53.9%	276,045	61.1%	7.6%
ايرادات اخرى	26,627	4.8%	9,747	2.2%	173.2%
صافي ايرادات التشغيل	551,372	100.0%	452,045	100.0%	22.0%
رواتب ومنافع الموظفين	(49,611)	25.6%	(37,268)	23.6%	33.1%
مصاريف تشغيلية أخرى	(81,966)	42.3%	(62,021)	39.2%	32.2%
استهلاكات واطفاءات	(26,862)	13.9%	(23,265)	14.7%	15.5%
اجمالي المصاريف التشغيلية	(158,439)	81.8%	(122,554)	77.5%	29.3%
التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	(4,237)	2.2%	(3,333)	2.1%	27.1%
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(30,883)	15.9%	(31,390)	19.9%	1.6%-
مصروف مخصصات متنوعة	(70)	0.0%	(843)	0.5%	91.7%-
إجمالي المصاريف	(193,629)	100.0%	(158,120)	100.0%	22.5%
صافي الدخل قبل الضريبة	357,743		293,925		21.7%
ضريبة الدخل	(49,217)	13.8%	(41,577)	14.1%	
صافي الدخل بعد الضريبة	308,526		252,348		22.3%

* صافي الربح بعد الضريبة:

نتيجة لتطور اعمال المصرف بشكل ملحوظ خلال العام فقد حقق المصرف صافي ارباح بعد الضريبة بلغت (308,526) مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 مقارنة مع صافي ارباح بعد الضريبة بقيمة (252,348) مليون دينار للعام 2024 .

* صافي ايرادات التشغيل:

ان اداء المصرف المتميز مكنه من تحقيق صافي ايرادات تشغيلية بلغت (551,372) مليون دينار للسنة المنتهية في كانون الاول 2025 مقارنة مع (452,045) مليون دينار للعام 2024 ويعود ذلك الارتفاع الى الزيادة في جميع بنود الفوائد و العمولات.

تقرير مجلس الإدارة

* المصاريف:

ارتفع اجمالي المصاريف بنسبة (22.5%) لتصل الى (193,629) مليون دينار لسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 مقارنة مع (158,120) مليون دينار لعام 2024 .

ثانيا: المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف					
(بالمليون دينار)					
اسم الحساب	2025	النسبة من الاجمالي	2024	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	6,511,856	100.0%	5,144,233	100.0%	26.6%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	1,722,962	26.5%	1,864,210	36.2%	7.6%-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	563,950	8.7%	365,983	7.1%	54.1%
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	2,786,400	42.8%	1,781,307	34.6%	56.4%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,145	0.1%	4,421	0.1%	16.4%
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	979,053	15.0%	920,699	17.9%	6.3%
الموجودات الملموسة و الغير ملموسة، صافي	280,995	4.3%	93,917	1.8%	199.2%
حق استخدام البند المؤجر	29,287	0.4%	22,124	0.4%	32.4%
موجودات أخرى	144,064	2.2%	91,572	1.8%	57.3%
المطلوبات	5,557,080	100.0%	4,446,728	100.0%	25.0%
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	157,674	2.8%	27,259	0.6%	478.4%
ودائع العملاء	3,970,614	71.5%	3,462,694	77.9%	14.7%
تأمينات نقدية	888,554	16.0%	656,147	14.8%	35.4%
أموال مقترضة	161,011	2.9%	161,500	3.6%	0.3%-
التزام عقود الإيجار	30,495	0.5%	23,796	0.5%	28.2%
المخصصات المتنوعة	17,203	0.3%	8,948	0.2%	92.3%
مطلوبات أخرى	331,529	6.0%	106,384	2.4%	211.6%
حقوق الملكية	954,776	100.0%	697,505	100.0%	36.9%
رأس المال	520,000	54.5%	400,000	57.3%	30.0%
الاحتياطيات	398,938	41.8%	291,345	41.8%	36.9%
حقوق غير المسيطرين	35,838	3.8%	6,160	0.9%	481.8%

* الموجودات

أرتفعت الموجودات لتصل الى (6,511,856) مليون دينار في نهاية عام 2025 مقارنة مع (5,144,233) مليون دينار بنهاية عام 2024 بارتفاع نسبته (26.6%).

تقرير مجلس الإدارة

* نقد وارصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب نقد وارصدة لدى البنوك المركزية عن العام السابق بنسبة (7.6%) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام 2025 ما قيمته (1,722,962) مليون دينار مقارنة مع (1,864,210) مليون دينار بنهاية عام 2024، وهذا الرصيد يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الارصدة لدى البنك المركزي العراقي.

* المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد , فقد بلغت اجمالي المحفظة الاستثمارية (984,198) مليون دينار في نهاية عام 2025 مقارنة مع (925,120) مليون دينار في نهاية عام 2024 بنسبة ارتفاع بلغت (6.4%).

مرفق أنواع استثمارات المصرف:

1. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي: (الأقرب مليون)

التفاصيل	2025	النسبة من الاجمالي	2024	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية	1,870	36.35%	2,837	64.17%	-34%
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية	2,443	47.48%	804	18.19%	204%
المساهمة في الصناديق الاستثمارية	832	16.17%	780	17.64%	7%
المجموع	5,145	100%	4,421	100%	16.38%

*بلغت أرباح التوزيعات النقدية مبلغ 70,917 ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في 31 كانون الاول 2025 مقابل مبلغ 47,128 الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2024.

تقرير مجلس الإدارة

2. موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي: (لأقرب مليون)

التفاصيل	2025	النسبة من الاجمالي	2024	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
سندات مالية حكومية	109,711	11.21%	101,815	11.06%	7.76%
سندات مالية حكومية و بكفالتها *	850,000	86.82%	799,542	86.84%	6.31%
أذونات خزينة - حكومات أخرى **	19,342	1.98%	19,342	2.10%	0.00%
المجموع	979,053	100.00%	920,699	100.00%	6.34%

* قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية وحسب التفاصيل التالية:

- الاستثمار خلال العام 2023 و 2024 بسندات (إعمار) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة 400 مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات 8% ولأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- الاستثمار خلال العام 2024 بسندات (إنجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة 275 مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات 8.5% ولأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- الاستثمار خلال العام 2024 بسندات (إنجاز) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة 100 مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات 6.5% ولأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- الاستثمار خلال العام 2024 بسندات (بناء) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة 25 مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات 7% ولأجل سنتين و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراءها بخصم.

- الاستثمار خلال العام 2025 بسندات (الوطنية) الصادرة عن الحكومة العراقية بالدينار العراقي بقيمة 75 مليار دينار عراقي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات 10% ولأجل اربع سنوات و تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي والتي تم شراءها بخصم.

تقرير مجلس الإدارة

**قام المصرف من خلال فرع المتواجد في المملكة العربية السعودية خلال العام 2025 بالاستثمار بإذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة السعودية بالريال السعودي و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه الأذونات 4.69% و لأجل سنة تدفع الفائدة عند الاستحقاق.

* التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (2,786,400) مليون دينار نهاية عام 2025 بعد أن كانت (1,781,307) مليون دينار لعام 2024 بارتفاع نسبته (56.4%) ويعود ذلك الارتفاع الى زيادة منح قروض لقطاع الشركات الكبرى بالإضافة الى التركيز على منح القروض لقطاع الافراد ضمن مبادرة توطين رواتب القطاع العام.

* المطلوبات

ارتفعت المطلوبات بنسبة (25%) لتصل الى (5,557,080) مليون دينار في نهاية عام 2025 مقارنة مع (4,446,728) مليون دينار بنهاية عام 2024.

* الودائع

ارتفعت وداائع العملاء بنسبة (14.7%) لتصل الى (3,970,614) مليون دينار في نهاية عام 2025 مقارنة مع (3,462,694) مليون دينار بنهاية عام 2024 نتيجة تركيز المصرف على استقطاب الودائع وزيادة قاعدة عملائه .

* الأموال المقترضة

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام 2025 بمبلغ 1.066.470 مليون دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف من 0.0% الى 5.1% حسب مبلغ القرض الممنوح.

- قامت مؤسسة التمويل التنموي الدولية (DFC) بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف 50 مليون دولار (ما يعادل 65,500,000 الف دينار عراقي) خلال العام 2024 بسعر فائدة فعلية 5%.

تقرير مجلس الإدارة

* رأس المال والاحتياطيات

ارتفعت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (36.9%) لتصل الى (954,776) مليون دينار في نهاية عام 2025 مقارنة مع (697,505) مليون دينار بنهاية عام 2024 حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام 2025 ما مقداره (398,938) مليون دينار.

* التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

إن الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن اعطاه ميزة تنافسية سواء على صعيد نوعية المنتجات او الخبرات المتطورة التي تلي احتياجات الزبائن وضمن مساعيه في مجال التطوير وتنمية أعماله في مجال التجارة الخارجية.

قام المصرف بالتركيز على الاعتمادات المستندية لتمويل المستوردات وتوسيع شبكة البنوك المراسلة لديه لخدمة عملائه مع كافة انحاء العالم وذلك تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (1,458,668) مليون دينار نهاية عام 2025 مقارنة مع (1,319,959) مليون دينار لعام 2024 بزيادة بنسبة (12.6%) كما في الجدول أدناه:

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	2025	النسبة من الاجمالي	2024	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	1,034,912	69.7%	309,574	23.5%	234.3%
الاعتمادات مستندية	450,756	30.3%	1,010,385	76.5%	55.4%-
المجموع	1,485,668	100.0%	1,319,959	100.0%	12.6%

* تحليل المركز المالي للمصرف ونواتج اعماله

النسبة	التفاصيل	2025	2024
العائد على معدل الاصول	صافي الارباح / معدل	5.29%	5.53%
العائد على معدل حقوق الملكية	صافي الارباح / معدل	37.35%	41.97%
العائد لكل سهم	صافي الارباح / رأس المال	59.33%	63.09%
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		14.66%	13.56%
نسبة التسهيلات الغير عاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	2.98%	4.05%
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات ضمن المرحلة الثالثة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	77.77%	70.56%
بازل III	حسب تعليمات البنك	24.87%	25.52%
نسبة تغطية السيولة LCR	حسب تعليمات البنك	110.83%	150.80%
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	حسب تعليمات البنك	110.80%	128.00%

تقرير مجلس الإدارة

* بيان مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام 2025 نسبة (24.87%) مقارنة مع (25.52%) لعام 2024 وفقا للضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III .

* ثالثا: معلومات وإيضاحات أخرى.

* سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام 2025 على (4.77) دينار.

* السياسة المحاسبية

تم تضمين القوائم المالية المرفقة بجميع السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد القوائم المالية

* أجور تدقيق وتنظيم الحسابات

تم احتساب أجور التدقيق للعام 2025 استنادا الى تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات بالعدد (756) والصادرة في 12/12/2023, حيث بلغت أجور التدقيق (200) مليون دينار لعام 2025 مقارنة مع (247) مليون دينار لعام 2024.

بالإضافة الى احتساب أجور تنظيم الحسابات استنادا الى تعليمات نقابة المحاسبين والمدققين بالعدد (8) والمؤرخ في 02/01/2023 وبنسبة 15% من أجور التدقيق حيث بلغت (30) مليون دينار.

بخصوص فرع المصرف في المملكة العربية السعودية فانه يتم تدقيق حسابات الفرع من قبل شركة أرنست ويونغ وشركة كرو كعملية تدقيق مشترك وحسب تعليمات البنك المركزي السعودي.

* الدعاوى القضائية المقامة على المصرف

كما في 31 كانون الاول 2025 يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (7) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فأنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا علما ان الموقف القانوني للمصرف قوي (كما في 31 كانون الأول 2024 صفر دينار عراقي).

* تقييم المصرف من قبل وكالات التقييم الدولية:

تم تقييم المصرف من قبل وكالتين عالميتين وكالتالي:

- (Capital Intelligence): حصل المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

تقرير مجلس الإدارة

- (Moody's) : حصل المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (B3) وذلك بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

* العقارات والأراضي المملوكة

البنية	نوع العقار	العنوان
بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي	ملك صرف	بغداد / شارع السعدون قرب ساحة الفردوس
ارض السليمانية	ملك صرف	السليمانية / شارع سالم
ارض الجادرية	ملك صرف	بغداد / الجادرية قرب تقاطع زها حديد
ارض السعدون	ملك صرف	بغداد / شارع السعدون قرب ساحة الفردوس
بنية فرع اربيل	ملك صرف	اربيل / بختياري شارع-20
بنية المنصور	ملك صرف	بغداد / المنصور

* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة والتبرعات:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (13,601) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	2025	2024
دعاية واعلان	10,921	5,561
تبرعات	4	566
الضيافة	516	827
السفر والايافاد	2,160	1,513
المجموع	13,601	8,467

* الاستيرادات والتصدير:

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية 2025.

* التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا يوجد اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.

* ارصدة الاحتياطي واستخداماته:

تم ذكر تفاصيل الرصيد الاحتياطي واستخداماته ضمن القوائم المالية.

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية

- أ- كلمة رئيس مجلس الإدارة (تم ذكرها أعلاه).
ب- تقرير مجلس الإدارة (تم ذكرها أعلاه).
1. معلومات عامة

تأسيس المصرف

تأسس المصرف الأهلي العراقي، بموجب إجازة التأسيس المرفقة م. ش/5807 والمؤرخة في 1995/01/02 برأس مال قدره 400 مليون دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 1995/03/28 على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي 1995/04/08 باشر المصرف مزاوله اعماله.

بتاريخ 1997/10/25 تم اتخاذ قرار بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابة المؤرخ في 1998/10/01.

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف أنواعه ونظرا لإصدار تعليمات من قبل مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بإلزام المصارف بالعمل على زيادة رؤوس أموالها فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى (50) مليار دينار عراقي مع نهاية العام 2010.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ 27 و28 ايلول 2010 قرارا برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق الى (250) مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ 30 حزيران 2013.

التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي الى (250) مليار دينار عراقي تدريجيا، حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف العراقي وقررت بتاريخ 2013/11/23 الموافقة على زيادة رأس المال من (152) مليار دينار الى (250) مليار دينار عراقي، بحيث تم زيادة رأس المال عن طريق طرح (98) مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ 7 كانون الثاني 2014 ، وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بأجمالي مبلغ (98) مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم 5500 بتاريخ 2014/02/24 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي و قررت بتاريخ 2022/08/02 الموافقة على زيادة لرأس المال من (250) مليار دينار الى (270) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (8%) من رأس مال المصرف بقيمة (20) مليار دينار عراقي.

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي و قررت بتاريخ 2023/04/16 الموافقة على زيادة لرأس المال من (270) مليار دينار الى (300) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (11% تقريبا) من رأس مال المصرف بقيمة (30) مليار دينار عراقي.

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ 2024/04/08 الموافقة على زيادة لرأس المال من (300) مليار دينار الى (400) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (33% تقريبا) من رأس مال المصرف بقيمة (100) مليار دينار عراقي.

تقرير مجلس الإدارة

اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ 2025/03/27 الموافقة على زيادة لرأس المال من (400) مليار دينار الى (520) مليار دينار عراقي، من خلال توزيع أسهم مجانية ما نسبته (30%) من رأس مال المصرف بقيمة (120) مليار دينار عراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقية فحسب، وإنما يتعداه لتشمل الشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف الإقليمية والدولية، حيث يعد كبيتال بنك، والذي يملك حوالي 62% من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الأهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف الاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري.

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كبيتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكبيتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية. بالإضافة الى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركة التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. وبملك المصرف الاهلي العراقي (51%) من شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات حيث تقوم الشركة بتقديم قروض لغايات شراء السيارات بضمن توطين رواتبهم على المصرف الاهلي العراقي، كما ويملك المصرف (51%) من شركة الاتحاد الدولية للتأمين حيث تقوم الشركة بتقديم خدمات التأمين للأفراد والشركات، ويملك المصرف (51%) من شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية و يملك المصرف (51%) من شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية، ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة الى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

نظرا لمدى أهمية بيئة الرقابة الداخلية، يتولى مجلس الادارة مسؤولية التأكد بأن السياسات الرئيسية في البنك مصممة لتوفير رقابة داخلية فعالة لإدارة المخاطر ضمن حدود تقبل المخاطر المحددة وبناء عليه، فقد اعتمدت إطارا متكاملًا لضوابط الرقابة الداخلية حيث يمكن لهذا الإطار أن يوفر ضمانات معقولة لمدى فعالية ضوابط الرقابة داخل البنك وكفاءة تطبيقها.

وفي هذا الاطار فقد وضعت الادارة التنفيذية اطارا متكاملًا حسب توجيهات البنك المركزي العراقي وارشاداته المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية ، وتبدأ هذه الضوابط الرقابية الداخلية بحوكمة الشركات التي تحدد الادوار والمسؤوليات المنوطة بأعضاء مجلس الادارة ولجانه الفرعية ، كما تبذل كافة الجهود الحثيثة والتمكاملة من جميع الجهات المعنية بالمصرف لزيادة كفاءة وفعالية البيئة الرقابية في جميع العمليات من خلال المراجعات المستمرة واستحداث اقسام ووحدات رقابية جديدة لضمان تناسق وتكامل الاجراءات من أجل معالجة نقاط الضعف التي قد تحدث في البيئة الرقابية.

التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي نشاط مستقل وموضوعي، ويقدم خدمات تأكيدية واستشارية تهدف إلى إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها، ويساعد التدقيق الداخلي المؤسسة في تحقيق أهدافها من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات أنظمة الحاكمية وإدارة المخاطر والرقابة.

تقرير مجلس الإدارة

استقلالية ادارة التدقيق الداخلي

خط الدفاع الثالث: تتمتع إدارة التدقيق الداخلي باستقلالية تامة عن الإدارة التنفيذية وترتبط مباشرة بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف مما يضمن موضوعية وحيادية تقييماتها ، وتتبع اداريا الى المدير المفوض للمصرف ولا يجوز اسناد اية أعمال تنفيذية اليها.

تساهم إدارة التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف المصرف من خلال اتباع أسلوب منهجي لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. وتتبع أنشطة التدقيق الداخلي لمعايير التدقيق الداخلي المعتمدة والتي تمكنها من إعطاء تأكيدات وضمانات مستقلة وموضوعية حول عمل دوائر وفروع المصرف المختلفة بما يتوافق مع السياسات والاجراءات المعتمدة، والتزام جميع الاطراف بتهيئة بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة، وذلك ضمن الاطر والمنهجيات المعتمدة.

كما ترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة والمدير المفوض للمصرف ، بالإضافة إلى إدارات وفروع المصرف ذات العلاقة، ويتم متابعة تطبيق إجراءات المعالجة المتفق عليها.

نطاق عمل ادارة التدقيق الداخلي

كافة العمليات والأنشطة المتعلقة بفروع ودوائر المصرف بالإضافة الى النشاطات المسندة لجهات خارجية Outsourced Activities والشركات التابعة له، بالإضافة الى كافة الأنشطة والعمليات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات في المصرف وبإحاطة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وحماية امن تكنولوجيا المعلومات.

المهام الرئيسية

ان رئيس التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول امام لجنة التدقيق عما يلي :-

- اعداد ومتابعة تنفيذ خطة التدقيق السنوية المبينة على المخاطر والموافق عليها من قبل لجنة التدقيق ورفع تقرير ربعية بالنتائج متضمنة المنجزات والانحرافات.
- اعداد وإصدار تقارير تدقيق تتضمن الفجوات الرقابية المكتشفة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق على كافة الانشطة والعمليات وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافي حدوثها مستقبلا
- اعداد تقارير شهرية بالملاحظات القائمة والمستحقة (MIT) ورفعها للإدارة التنفيذية من نظام المتابعة تتضمن الملاحظات القائمة على مراكز العمل ونسبة تصويبها بالإضافة الى تضمين التقارير الدورية المرفوعة الى لجنة التدقيق بتلك النسب ونتائج تلك المتابعات.
- المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي مع رصد المخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي
- تزويد واطلاع لجنة التدقيق على اية تعديلات على أساليب و / أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي

الصلاحيات:

- ينظم الميثاق المعتمد من مجلس الادارة ولجنة التدقيق الداخلي أنشطة التدقيق الداخلي حيث يحدد نطاق التفويض الممنوح لإدارة التدقيق الداخلي، ونهجها، وصلاحياتها، ومسؤولياتها ضمن إطار عمل المصرف. وقد تم إعداد هذا الميثاق استنادًا إلى المعايير والإرشادات الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، بما يضمن تمكين رئيس التدقيق الداخلي وفريقه من تنفيذ المهام والواجبات الموكلة إليهم بكفاءة، ولتحقيق ذلك، تم منحهم الصلاحيات التالية :-
- الوصول وبدون قيود الى تقارير، والسجلات، والعمليات، والى جميع ممتلكات المصرف وشركاته التابعة.
- الاتصال مع جميع مدراء وموظفي المصرف وشركاته التابعة.
- الاتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.

تقرير مجلس الإدارة

- طلب مساعدة أي موظف في المصرف او الشركات التابعة عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من خارج المصرف وفي حال الحاجة لخبير خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة من لجنة التدقيق.

أهم إنجازات ادارة التدقيق خلال عام 2025 :

- تم تحديث الهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي واعتماده من قبل لجنة التدقيق، بحيث أصبح مبنياً على أساس التخصص لضمان تعزيز الكفاءة والجودة في أعمال التدقيق. وقد تم تقسيم الإدارة إلى خمسة تخصصات رئيسية تشمل: تدقيق الائتمان، تدقيق العمليات والامتثال، تدقيق المالية، تدقيق الخدمات المصرفية للأفراد، وتدقيق تكنولوجيا المعلومات.
- تم تعزيز إدارة التدقيق الداخلي بكوادر بشرية مؤهلة من حملة الشهادات مهنية المتخصصة في مختلف المجالات (CIA , CMA , CPA , CISA , CISM) بما يضمن رفع مستوى الكفاءة والجودة في تنفيذ مهام التدقيق وتحقيق أعلى معايير الحوكمة والرقابة.
- تم تنفيذ مهام التدقيق الشامل على فروع المصرف وأهم الإدارات والأقسام ذات المخاطر المرتفعة والمتوسطة وفقاً للمنهجية المعتمدة للتدقيق والموافق عليها من قبل لجنة التدقيق ، لضمان الالتزام بالمعايير الرقابية وتحقيق أعلى مستويات الحوكمة.
- تم ترقية النظام الآلي (Teammate Plus) الخاص بمتابعة الملاحظات والفجوات الرقابية المكتشفة الواردة في تقارير التدقيق الداخلي، بما يعزز فعالية الرقابة الداخلية ويضمن تحسين جودة الإجراءات التصحيحية.
- تم تكثيف الجهود خلال عام 2025 لخفض نسبة ملاحظات التدقيق القائمة إلى أدنى مستوياتها، من خلال إصدار تقارير شهرية (MIT) عبر نظام المتابعة الآلي، بحيث تتضمن الملاحظات المستحقة والقائمة على مراكز العمل، بما يعزز فعالية الرقابة ويضمن سرعة المعالجة والتصويب.
- الاستمرار في تقديم الخدمات الاستشارية (consulting services) ومراجعة بالاضافة الى مراجعة السياسات قبل اعتمادها، لضمان وجود الضوابط الرقابية المناسبة، إضافة إلى مراجعة أي عمليات أو منتجات أو أنشطة جديدة.
- عقد ورش عمل وجلسات توعوية لمعالجة الملاحظات المتكررة في تقارير التدقيق الداخلي ، وتوضيح آلية التعامل مع ملاحظات تقارير تفتيش البنك المركزي العراقي.
- تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي المتعلقة بصحة الإجراءات المتبعة في إعادة تفعيل الحسابات الجامدة بشكل شهري، بالإضافة إلى إعداد التقرير الفصلي الشامل الخاص بأعمال المصرف بالاضافة الى مراجعة طلبات تأسيس الشركات ورفع رؤوس اموالها احسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- استخدام إدارة التدقيق الداخلي أدوات تحليلية لتقييم فعالية الرقابة كجزء من عمليات التدقيق الخاصة ، بالإضافة الى تكييف منهجيات التدقيق مثل التدقيق المستمر Continues Audit والتدقيق المحدد Spot Audit من أجل تحقيق الكفاءة والفعالية في نتائج التدقيق.

التدقيق الخارجي

يعين المدقق الخارجي من قبل الهيئة العامة بناء على توصية مجلس ادارة المصرف وهي عملية يقوم بها المدقق المستقل بفحص القوائم المالية والسجلات المحاسبية والالتزام المصرف بالا فصحاحات بهدف اعطاء رأي عن مدى عدالة القوائم المالية والحسابات والالتزام المصرف بالافصحاحات التي حددتها معايير التقارير المالية الدولية International financial reporting standards IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة. كما وصدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بخصوص رفع مستوى اداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل وذلك بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).

تقرير مجلس الإدارة

خطة وأنشطة إدارة التدقيق الداخلي لعام 2026

ستواصل إدارة التدقيق الداخلي خلال عام 2026 تعزيز فعالية وكفاءة بيئة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف، وتنفيذ خطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر، مع التركيز على الأنشطة والعمليات ذات المخاطر العالية والمتوسطة، وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير المهنية المعتمدة. كما ستعمل الإدارة على تطوير منهجيات وأدوات التدقيق، والتوسع في تطبيق أساليب التدقيق الحديثة، وتعزيز استخدام الأنظمة الآلية لمتابعة الملاحظات والفجوات الرقابية من خلال تطبيق النظام آلي (Teammate Plus) بعد الانتهاء من عملية التحديث والترقية، بما يساهم في تحسين جودة المتابعة ورفع نسب التصويب. المساهمة في تحسين نسب تصويب الملاحظات القائمة من خلال تطبيق تحليل الأسباب الجذرية (Root Cause Analysis)، ومعالجة مسبباتها الأساسية وتعزيز الحلول الوقائية. وستستمر الإدارة في رفع كفاءة كوادرها المهنية، وتعزيز دورها الاستشاري من خلال مراجعة السياسات والعمليات والمنتجات الجديدة قبل اعتمادها، إضافة إلى دعم متطلبات الجهات الرقابية ونشر الوعي الرقابي داخل المصرف.

الإدارة المالية

حرصت الإدارة المالية على تقديم كافة الخدمات المطلوبة للمصرف خلال العام 2025، والالتزام التام بتوفير كامل المتطلبات لجميع الجهات الرقابية بالإضافة إلى اتخاذ أقصى الإجراءات الرقابية على حسابات المصرف بشكل عام ومراقبة النتائج الفعلية مع الخطط الاستراتيجية والوقوف على الانحرافات. وقامت الإدارة المالية بالتعاون مع الدوائر الأخرى بالنجاح بعملية تطبيق نظام خاص بالمشتريات والمدفوعات خلال نهاية العام 2025 مما يساهم في دقة وسرعة انجاز المعاملات، بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة المالية بالتعاون مع الدوائر المعنية بتقديم المساعدة لإتمام عملية رفع رأسمال المصرف إلى 520 مليار دينار عراقي.

وفيما يتعلق بتطبيق الأنظمة الإلكترونية ضمن أعمال الإدارة المالية، وبالتماشي مع الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، فقد تم الانتهاء من أتمتة مجموعة كبيرة من التقارير المالية الداخلية والخارجية والتي تساعد إدارة المصرف والدوائر الأخرى باتخاذ القرارات المناسبة و سهولة الوصول إلى المعلومات المطلوبة.

إدارة الامتثال

حافظت دائرة الامتثال في المصرف الاهلي العراقي خلال عام 2025 على الاستمرار في حماية المصرف من أي مخاطر عدم الامتثال والمخاطر المالية من ناحية غرامات ومخاطر السمعة، والتأكد من امتثال المصرف والشركات التابعة للأنظمة والقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية لتجنب الاخطاء والمخالفات وذلك من خلال التعاون مع الدوائر التنفيذية واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة، كان هدفنا الرئيسي هو الحفاظ على بيئة عمل آمنة ومستدامة من خلال إدارة فعالة لمواجهة المخاطر وتعزيز الوعي بالامتثال بين موظفي المصرف والشركات التابعة.

وقد قامت دائرة الامتثال باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز مستوى الامتثال المصرفي:

- تطبيق وعكس التعليمات والمتطلبات التي تصدر عن الجهات الرقابية على السياسات والاجراءات
- أتمتة الانظمة والتقارير الخاصة بالقسم لتعزيز قدرات المصرف الرقابية
- قبول شركات جديدة لإشراكهم بمزاد العملة وفق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والحزم التسهيلية ووفق متطلبات العناية الواجبة

تقرير مجلس الإدارة

- اعداد نشرات توعوية بشكل شهري لموظفي المصرف الهدف منها الارتقاء بثقافة الامتثال وزيادة الوعي المصرفي الرقابي

قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعتبر قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من الاقسام الرقابية المستقلة المعتمدة لتنفيذ متطلبات قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 ومسؤول عن التأكد من عدم تمرير اي عملية مالية مصرفية مخالفة لاي قانون او تعليمات من الجهات الرقابية ومعايير العمل العالمية والتطورات العالمية وهي تتبع الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف.

وقد قام قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب باتخاذ عدد من الخطوات التي تعزز مستوى مكافحة غسل الاموال:

- 1- اعتماد التقرير النصف السنوي الخاص بالبنك المركزي العراقي.
- 2- تحديث السياسات والاجراءات وتوافقها مع الهيكل التنظيمي المعتمد.
- 3- زيادة وتوسيع الهيكل التنظيمي.
- 4- استكمال التقييم الذاتي (Risk Based Approach) وتقرير مبدئ تقبل المخاطر.
- 5- تنفيذ Action Plan المتعلقة لملاحظات التقرير الذاتي من ناحية المصرف الاهلي العراقي والشركات التابعة.
- 6- انشاء وحدة تابعة لقسم الابلاغ عن غسل الاموال خاصة بدراسة العملاء مرتفعي المخاطر
- 7- التزام المصرف برفع التقارير الخاصة بنظام مكافحة غسل الاموال CTR مع الغاء الغرامة المفروضة على المصرف.
- 8- انشاء فريق خاص بدراسة وتحليل مستندات الشحن فيما يخص تتبع السفن وشركات الشحن.
- 9- الحصول على كتاب شكر وتقدير لمعاون مدير قسم الابلاغ من قبل البنك المركزي العراقي حول تقديم دورة تدريبية لجميع مصارف العراق فيما يخص (العناية الواجبة تجاه الحوالات الخارجية).

إدارة المخاطر

يعتبر النظام العام لإدارة المخاطر ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية و لجنة بازل مسؤولية شاملة و مشتركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الادارة و اللجان المنبثقة عنه، مثل لجنة المخاطر الداخلية، إضافة الى جميع دوائر و فروع المصرف.

تقوم دائرة إدارة المخاطر، وهي دائرة مستقلة تتصل بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بخط متصل وتتصل بالمدير المفوض بخط متقطع.

وتتركز مهامها في وضع السياسات المعتمدة في التعرق على المخاطر القائمة و المحتملة (المالية و غير المالية) وكيفية التعامل معها و رفع التقارير و التوصيات اللازمة بشكل دوري، بما يساهم في تحقيق المصرف لأهدافه الاستراتيجية.

تقرير مجلس الإدارة

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام 2025:

أدارة المخاطر المالية ومخاطر التشغيل

- تحديث سياسات ادارة مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتركز والمخاطر التشغيلية بالإضافة الى مراجعة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) بما يتناسب مع حجم وطبيعة اعمال المصرف من أجل مواجهة المخاطر التي يمكن ان تعيقه عن تحقيق أهدافه الاستراتيجية.
- تطوير تقرير الاوضاع الضاغطة للمصرف (Stress Testing) بما يتماشى مع تعليمات وملاحظات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص لجميع انواع المخاطر المالية، والسوق، والتشغيل، والتركز. وقد تمت مراجعة سيناريوهات اختبارات الضغط الملائمة لحجم اعمال المصرف الحالي بالإضافة الى عرض نتائجها على مجلس ادارة المصرف وقد وافق عليها.
- اعداد التقرير الشامل للمخاطر، الذي تم اعتماده بشكله الموحد لكافة المصارف لأول مرة من قبل المركزي العراقي، وقد جاء الرد من المركزي مؤيداً "ومتبنياً" للتوصيات الصادرة عن ادارة المخاطر ضمن التقرير المذكور.
- المتابعة اليومية لأهم مؤشرات الانذار المبكر المتعلقة بمخاطر السيولة والتركز والائتمان ومؤشرات المخاطر الرئيسية DHC
- تم اعداد خطة لمتابعة مخاطر السوق كمراقبة اسعار الصرف "عمليات الخسارة" بشكل اسبوعي.
- الاستمرار في تطوير وتحديث التقارير الشهرية للسوق والسيولة لتلائم متطلبات تقرير المخاطر، مراجعة خطط تمويل طوارئ السيولة والعمل على تطويرها بشكل سنوي للسيطرة على الآثار السلبية للمخاطر بجميع انواعها وادارتها بطريقة سليمة.
- الإسهام في تعزيز موثوقية إجراءات العمل وربطها بالرقابة الفعلية متعددة المصادر، مما يدعم استدامة الضوابط الرقابية ومرونتها في مواجهة التغيرات التشغيلية.
- الإسهام في تعزيز ثقافة التحديث المستمر لملفات المخاطر التشغيلية وربطها بالواقع التشغيلي لمراكز العمل، بما يدعم جاهزية المصرف للانتقال إلى نموذج أكثر نضجاً في إدارة المخاطر خلال عام 2026.
- تعزيز شمولية الرقابة الميدانية وتحسين جودة نتائج فحوصات الالتزام، بما يدعم سلامة العمليات وموثوقية التقارير الرقابية على مستوى الفروع.
- الإسهام في ترسيخ الأساس التحليلي لربط مؤشرات المخاطر بمؤشرات الأداء، بما يدعم تعزيز قدرة المصرف على تحديد المخاطر التي قد تعيق تحقيق أهدافه الاستراتيجية ومعالجتها بشكل استباقي.
- تعزيز قدرة المصرف على الاستجابة لحالات الطوارئ وضمان استمرارية الخدمات الحيوية لعملائه في السوق السعودي وفق أعلى المعايير الرقابية والتنظيمية.

تقرير مجلس الإدارة

- الإسهام في ترشيد قرارات تصنيف الأنظمة التقنية وتحسين دقة تخطيط الموازنات من خلال اعتماد تقييم موضوعي يعكس المستوى الحقيقي لحرية الأنظمة.
- الإسهام في إرساء إطار منهجي لتحديد أولويات مراجعة إجراءات العمل، بما يدعم توجيه الجهود نحو الإجراءات ذات التأثير الأعلى على الأداء المؤسسي وإدارة المخاطر.

أدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني

- تحقيق أعلى معايير الامتثال لأمن وحماية المعلومات والبيانات من تجديد شهادة ISO 27001:2022، تعزيز هذه الشهادة كفاءة العمليات والسياسات الأمنية المعتمدة، وتؤكد قدرة المصرف على حماية بياناته وبيانات عملائه من المخاطر السيبرانية. كما تساهم في تعزيز ثقة الشركاء وأصحاب المصلحة بقدرته على إدارة أمن المعلومات بشكل احترافي ومستدام.
- الحصول على رخصة تجديد شهادة (PCI DSS) الخاصة بأمان بيانات بطاقات الدفع، وذلك بعد استيفاء كافة المتطلبات التقنية والتشغيلية والبنية التحتية اللازمة لتخزين بيانات البطاقات. يهدف هذا الإجراء إلى ضمان وتعزيز أمان بيانات حاملي البطاقات، تماشياً مع المعايير العالمية وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي. هذه الخطوة تؤكد التزامنا بتوفير أعلى مستويات الأمان لعملائنا وتعزيز الثقة في خدماتنا المصرفية.
- تعزيز سلامة وأمان البيانات والأنظمة من خلال إجراء عمليات استكشاف وتحديد الثغرات الأمنية لجميع موارد تكنولوجيا المعلومات، وضمان التدخل السريع والفعال لمعالجتها، بما يساهم في الحفاظ على استقرار وفعالية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وحماية المؤسسة من التهديدات المحتملة.
- تطوير وتنفيذ برنامج شامل لنشر الوعي الأمني لدى العاملين في المصرف الأهلي العراقي، لتعزيز معرفتهم بالممارسات الآمنة وفق السياسات الأمنية وأفضل الممارسات العالمية، كما شمل البرنامج نشرات موجهة للعملاء لتعزيز وعيهم بأهمية حماية بياناتهم الشخصية والمصرفية، بما يساهم في بناء ثقافة الأمان الرقمي على مستوى الموظفين والعملاء.
- تنفيذ عملية تصنيف لأصول المعلومات لجميع مراكز العمل في المصرف ضمن الخطة السنوية، بهدف تقييم وضمان الخصائص الأساسية للمعلومات (السرية، السلامة، التوافرية). ساعد هذا التصنيف في تحديد مستويات الأمان المطلوبة، وتطبيق الإجراءات الوقائية المناسبة لحماية الأصول الحساسة، كما أساهم في تعزيز إدارة المخاطر.

إدارة مخاطر التحويلات الخارجية من خلال البنك المركزي العراقي

الإسهام في تطوير جودة وهيكلية بيانات العملاء من خلال الاستثمار في تحسين الإجراءات و الأنظمة البنكية وتوسيع قدراتها الوظيفية بما يدعم الاستخدام الأمثل للبيانات لأغراض الامتثال وإدارة المخاطر. وقد مكن ذلك المصرف من تعزيز موثوقية بيانات التعريف الأساسية للعملاء (KYC) وتحويلها من متطلبات إجرائية إلى قاعدة بيانات ديناميكية تدعم التحليل، والفلتر، واتخاذ القرار، بما ينسجم مع التوجه المؤسسي نحو رفع كفاءة الاستثمار في الأنظمة وتحسين جاهزيتها لمتطلبات الرقابة والتوسع المستقبلي.

تقرير مجلس الإدارة

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

- مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.
- مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.
- مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزامه في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطه بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
- المخاطر التشغيلية/العمليات: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل وعدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية.
- مخاطر التركيز: تنشأ مخاطر التركيز نتيجة قيام المصرف بتوجيه موارده وتوظيفها لدى عدد محدود من الزبائن أو اعتماده على مصادر محدودة للحصول على التمويل أو الخدمات الأخرى اللازمة من أجل مزاولة نشاطه، الذي يمكن أن ينتج عنه خسائر كبيرة قد تهدد المصرف على القيام بأنشطته الرئيسية واستمرارها.
- مخاطر أمن المعلومات: هي المخاطر الناتجة عن اختراق أو تسريب أو فقدان البيانات والمعلومات الحساسة، أو عدم توفرها عند الحاجة، أو التلاعب بها، سواء بسبب هجمات إلكترونية، برمجيات خبيثة، ضعف في الضوابط الأمنية، أو أخطاء بشرية. هذه المخاطر قد تؤدي إلى خسائر مالية، قانونية، أو تضرر بسمعة المصرف.

كما وتندرج كل من المخاطر القانونية والاستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

ادارة مراقبة ومراجعته الائتمان:

تتمتع إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان في المصرف بدور محوري في ضمان استقرار وسلامة المحفظة الائتمانية، حيث تسعى الإدارة إلى تحقيق توازن دقيق بين إدارة المخاطر وتعزيز فرص النمو المستدام للمصرف. تستند الإدارة في مهامها إلى استراتيجيات مدروسة وأطر تنظيمية صارمة تم اعتمادها بعناية، مما يضمن تحقيق أعلى مستويات الحوكمة والامتثال للسياسات والأنظمة المصرفية. من خلال اتباع نهج استباقي في تحليل المخاطر الائتمانية، تعمل إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان على دراسة كافة المؤشرات الاقتصادية والمالية التي قد تؤثر على أداء محفظة القروض. كما تعتمد على أدوات تحليل متقدمة لتقييم الوضع المالي للعملاء، وتحديد قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم المالية وفقاً للشروط المتفق عليها. هذه التحليلات تمكن المصرف من رصد أي إشارات سلبية مبكراً، مما يساهم في اتخاذ قرارات فعالة للحد من المخاطر المحتملة.

تسعى إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان بهدف تعزيز دقة وسرعة العمليات الائتمانية إلى مواصلة أتمتة الأنظمة اللازمة التي تتيح عمليات فحص وتقييم سريعة تضمن تجنب الأخطاء وتقليل الاعتماد على الإجراءات اليدوية التقليدية. تساهم هذه التقنيات في تعزيز كفاءة عمليات الموافقة الائتمانية، مما يجعل تجربة العملاء أكثر سلاسة ويزيد من مرونة المصرف في مواجهة التحديات المتغيرة في السوق. إضافة إلى ذلك، تولي إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان اهتماماً كبيراً بعملية بناء المخصصات الاحترازية التي تُعد جزءاً أساسياً من سياستها الائتمانية. يتم تحديد هذه المخصصات بناءً على دراسات معمقة تأخذ في الاعتبار طبيعة المخاطر

تقرير مجلس الإدارة

ومستويات الائتمان الممنوحة للعملاء. وتأتي هذه السياسة لضمان حماية حقوق المودعين والمساهمين، وتهيئة المصرف للتكيف مع المتغيرات الاقتصادية والمالية غير المتوقعة.

تشمل مهام إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان أيضًا متابعة التطورات المستمرة في البيئة الاقتصادية والقانونية، بهدف ضمان توافق سياسات المصرف مع أحدث المتطلبات الرقابية، لا سيما تعليمات البنك المركزي. وفي هذا الإطار، تقوم إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان بمراجعة دورية لسياساتها وإجراءاتها الائتمانية، وتعمل على تحديثها عند الضرورة بما يتماشى مع الأطر التنظيمية المتطورة. وبالإضافة إلى دورها في الرقابة والتحليل، تلتزم إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان بتعزيز قدرات الفريق العامل بها من خلال برامج تدريبية وتطويرية متخصصة تضمن بقاء الموظفين على دراية بأحدث أساليب التحليل الائتماني وإدارة المخاطر. يساهم ذلك في بناء فريق عمل كفء قادر على التعامل مع المتغيرات المتسارعة في السوق المالي وضمان تقديم أفضل مستويات الخدمة الائتمانية للعملاء.

بهذا الدور الشامل، تمثل إدارة مراقبة ومراجعة الائتمان خط الدفاع الأول للمصرف ضد المخاطر المحتملة، حيث تعمل باستمرار على تحسين جودة المحفظة الائتمانية وتعزيز سلامتها، مما يدعم النمو المستدام ويحقق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للمصرف.

المصارف المراسلة

No.	CORRESPONDENT NAME	SWIFT CODE
1	CITIBANK N.A.	CITIUS33XXX
2	JPMorgan Chase N.A.	CHASUS33
3	Commerzbank	COBADEFFXXX
4	Intesa Sanpaolo	BCITITMMXXX
5	UBAF	UBAFFRPPXXX
6	BUNA	BUNNAEAAXXX
7	BANQUE SAUDI FRANSI	BSFRSARIXXX
8	CREDITBANK SAL	CBCBLBBEXXX
9	ABU DHABI ISLAMIC BANK	ABDIAEADXXX
10	MASHREQBANK PSC.	BOMLAEADXXX
11	Aktif Bank	CAYTTRISXXX
12	Sohar Bank	BSHROMRUXXX
13	BANK ALETHAD	UBSIJOAXXXX
14	CAIRO AMMAN BANK	CAABJOAMXXX
15	HOUSING BANK	HBHOJOAXXXX
16	INVESTBANK	JIFBJOAMXXX
17	SAFWA	JDIBJOAMXXX
18	Jordan Kuwait Bank	JKBAJOAMXXX
19	Capital Bank of Jordan	EFBKJOAMXXX
20	ABC Jordan	ABCJOAMXXX
21	Jordan Ahli Bank	JONBJOAXXXX
22	Agricultural Bank of China-Dubai Branch	ABOCAEAAXXX

تقرير مجلس الإدارة

2. أ- أسماء وعناوين الفروع داخل العراق

#	اسم الفرع	عنوان الفرع	نقطة دالة	البريد الالكتروني
1	الفرع الرئيسي	شارع السعدون - ساحة الفردوس	مجاور محطة وقود الجندي المجهول	Main.Branch@NBI.IQ
2	فرع الإعلام	بغداد - الإعلام	شارع البدالة	Hay-Alelam.branch@nbi.iq
3	فرع الإسكان	أربيل - شارع 60	قرب نفق الإسكان	IskanBranch@NBI.IQ
4	فرع الأعظمية	الأعظمية - شارع عمر بن عبد العزيز	قرب ساحة عنتره بن شداد	Adhamiya.Branch@nbi.iq
5	فرع الأنبار	الرمادي - شارع المعارض	قرب فلكة الفرسان	AnbarBranch@NBI.IQ
6	فرع البصرة	الجزائر - البصرة	قرب مستشفى ابن غزوان	Basra.Branch@NBI.IQ
7	فرع الجادرية	الجادرية - شارع جامعة بغداد	مقابل مول الجادرية	JadriyahBranch@NBI.IQ
8	فرع الحلة	بابل - شارع 40	قرب تقاطع زلاطيمو	HillahBranch@NBI.IQ
9	فرع الديوانية	الديوانية - ام الخيل	قرب برج الأمراء	DIWANYA.BRANCH?NBI.IQ@NBI.IQ
10	فرع الرميثة	البصرة - الرميثة الجنوبية	مجاور مجمع المجال	Rumaileh.Branch@NBI.IQ
11	فرع الروان	النجف - شارع الروان	قرب النجف ستي مول	RawanBranch@NBI.IQ
12	فرع السليمانية	السليمانية - شارع سالم	بناية حاج علي - قرب جامع محمد كورك	Sulymania.Branch@NBI.IQ
13	فرع الشعب	الشعب - بغداد	قرب مول عشتار	AlShaabBranch@NBI.IQ
14	فرع العرصات	العرصات - الكرادة	قرب شركة العروش لتجارة السيارات	Arasatbranch@NBI.IQ
15	فرع العمارة	محافظة ميسان - شارع الكفائات	مجاور ديوان الوقف الشيعي	AmarahBranch@NBI.IQ
16	فرع الكاظمية	الكاظمية - ساحة عبد المحسن الكاظمي	مجاور ساحة عبد المحسن الكاظمي	KadhmiyaBranch@NBI.IQ
17	فرع المثنى	محافظة المثنى - تقاطع الباني	بناية شركة مكة - مجاور شركة دار السلام للتقسيط	AlmuthanaBranch@NBI.IQ
18	فرع المنصور	المنصور - شارع ابو جعفر المنصور	قرب حلويات الحلواني	Mansour.Branch@NBI.IQ
19	فرع الموصل	الموصل حي المصارف	الهاشمية - قرب دورة العبادي	Al-Mosul.Branch@NBI.IQ
20	فرع الناصرية	محافظة الناصرية	مجاور السفير مول	NasiriyahBranch@NBI.IQ

تقرير مجلس الإدارة

Najaf.Branch@NBI.IQ	قرب تقاطع الروان	النجف - شارع الزهور	فرع النجف	21
AlYarmoukBranch@NBI.IQ	الأربع شوارع - قرب مطعم بيت حلب	بغداد - حي اليرموك	فرع اليرموك	22
Erbil.Branch@NBI.IQ	تقاطع عين كاوه قرب محطة وقود قلا	أربيل - شارع 100	فرع أربيل	23
UmQasser.Branch@NBI.IQ	داخل المجمع الكمركي	البصرة - ميناء أم قصر الشمالي	فرع أم قصر	24
BaghdadMall.Branch@NBI.IQ	بغداد مول - الطابق الأرضي	الحارثية - مول بغداد	فرع بغداد مول	25
TIMESQUAREMALL.BRANCH@NBI.IQ	مول تايم سكوير - البصرة	مول تايم سكوير - البصرة	فرع تايم سكوير	26
Jamila.Branch@NBI.IQ	مسجد الأنصار	جميلة - شارع كميل الأشتر	فرع جميلة	27
Hay-Aljamea.Branch@NBI.IQ	قرب المستشفى الملكي	حي الجامعة - بغداد	فرع حي الجامعة	28
DreamCityBranch@NBI.IQ	دريم سيتي مول الطابق الأرضي	زيونة - بغداد	فرع دريم سيتي	29
Duhok.Branch@nbirq.com	كرى سور - قرب حلوليات كشتيار	دهوك	فرع دهوك	30
ZakhoBranch@NBI.IQ	قرب مركز شرطة بيداري	دهوك - زاخو	فرع زاخو	31
ZayounaBranch@NBI.IQ	قرب الدار العراقية للأزياء	زيونة - بغداد	فرع زيونة	32
SalimBranch@NBI.IQ	قرب ممثلة وزارة التربية في السليمانية	السليمانية - شارع سالم	فرع سالم	33
Karbala.Branch@NBI.IQ	مجاور جسر الضريبة	كربلاء - شارع المجمعات	فرع كربلاء	34
KarkukBranch@NBI.IQ	شارع القدس	محافظة كركوك	فرع كركوك	35
masscity.branch@nbi.iq	مجمع ماس ستي	اربيل - مجمع ماس ستي	فرع ماس ستي	36
ManawiBashaBranch@NBI.IQ	مجاور الكنيسة الوطنية	البصرة - مناوي باشا	فرع مناوي باشا	37
NakheelBaghdadComplex@NBI.IQ	السيدية - مجمع نخيل بغداد	بغداد - السيدية	فرع نخيل بغداد	38
Iraq-Gate.Branch@NBI.IQ	بغداد - مجمع بوابة العراق	بغداد - الزوراء	فرع بوابة العراق	39
baghdadaljadida.branch@NBI.IQ	بغداد - شارع السامرائي قرب دجلة مول	بغداد - بغداد الجديدة - قرب دجلة مول	فرع بغداد الجديدة	40

تقرير مجلس الإدارة

41	فرع الجزائر	البصرة – الجزائر	مجاور مستشفى ابن غزوان	aljazair.branch@nbi.iq
----	-------------	------------------	---------------------------	------------------------

2. ب- أسماء وعناوين الفروع خارج العراق

#	إسم الفرع	عنوان الفرع	نقطة دالة	البريد الإلكتروني للفرع
1	المملكة العربية السعودية	السعودية - الرياض	طريق العروبة – حي العليا – مركز الملك عبد الله المالي	INFO-KSA@NBI.IQ

2. ج- أسماء وعناوين المكاتب داخل العراق

#	اسم المكتب	عنوان المكتب	نقطة دالة	البريد الإلكتروني
1	مكتب النسيم	مجمع النسيم - بغداد	بوليفارد مجمع النسيم	Nasim-Complex.branch@nbi.iq
2	مكتب الدورة	بغداد - الدورة	بغداد - الدورة - قرب سوق الاثوريين	dora.office@nbi.iq
3	مكتب شارع فلسطين	بغداد - ساحة بيروت	بغداد - ساحة بيروت	Palestine.street@nbi.iq

3. مجلس إدارة المصرف

الاسم	باسم خليل سالم السالم
المنصب	رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات	بكالوريوس هندسة كيميائية مع مرتبة الشرف -جامعة لندنImperial collage
الخبرات	عمل رئيس مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سابقاً 2005-2009، ثم رئيس مجلس ادارة جمعية البنوك في الاردن 2012-2015، كما عمل وزيراً للمالية سابقاً 2009/2-2009/12 ثم وزيراً للعمل سابقاً 2005-2009، ورئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني من تاريخ 2010 وحتى الآن ورئيس جمعية البنوك في الأردن من تاريخ 2020/04/01 وحتى الان.
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
تاريخ التعيين	2016/05/26

تقرير مجلس الإدارة

الاسم	بنك المال الأردني ويمثله السيد "محمد علي" خلدون الحصري
المنصب	عضو
المؤهلات	بكالوريوس اقتصاد / جامعة ميشيغان – الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات	يمتلك السيد "محمد علي" خبرات طويلة في مجال العمل المصرفي، مؤسس بنك المال الاردني وشغل منصب الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة (1995-2007). مدير غير تنفيذي في شركة الحكمة للأدوية، وعضو مجلس إدارة صندوق المرأة للتمويل الأصغر.
العضوية في لجان المجلس	-
تاريخ التعيين	2025/03/27

الاسم	خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي
المنصب	نائب رئيس مجلس الادارة
المؤهلات	حاصل على شهادة بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد، وبكالوريوس إحصاء من كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة المستنصرية
الخبرات	عمل سابقاً مدير قسم الحسابات المخزنية في شركة الشمال لتحضير لحوم لدواجن، ويعمل حالياً مستشاراً قانونياً لشركة لايف هوسبتال الاسبانية فرع العراق ومستشاراً قانونياً لشركة ارض الاتحاد للتجار العامة ومدير ادارة شركة المكتب العراقي للاستشارة والاعمار فرع العراق.
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، عضو في لجنة إدارة المخاطر،
تاريخ التعيين	2018/11/11

تقرير مجلس الإدارة

الاسم	نبيل سمير مكاحلة
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك الأردنية وحاصل على برنامج القيادة التنفيذية العليا من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة أعمال من الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل على الشهادات المهنية CPA
الخبرات	يملك من الخبرة ما يزيد عن 25 سنة في الإدارة المالية وهو حالياً يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الجنابي
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة التدقيق الداخلي، عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، عضو لجنة الترشيح والمكافآت،
تاريخ التعيين	2020/10/14

الاسم	د. نغم حسين نعمة عبيد المياح
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصلة على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بغداد وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بغداد وشهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة بغداد
الخبرات	تملك من الخبرة ما يزيد عن 30 سنة وتعمل حالياً عميد كلية اقتصاديات الأعمال / جامعة النهرين
العضوية في لجان المجلس	عضو لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة.
تاريخ التعيين	2020/10/14

الاسم	علي مصطفى حسن
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	حاصل على شهادة ماجستير في إدارة نظم المعلومات - المملكة المتحدة، وشهادة بكالوريوس في هندسة السيطرة والنظم - العراق بالإضافة إلى العديد من الشهادات المهنية (CISSP-CISA-CISM-GRCP).
الخبرات	وزارة المالية العراقية، شركة تويوتا العراق، السفارة الأمريكية، شركة Black & Veatch، شركة QICARD، شركة EARTHLINK Telecom، شركة DAI، شركة /USAID
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة، عضو لجنة إدارة المخاطر.
تاريخ التعيين	2021/11/18

تقرير مجلس الإدارة

الاسم	محمود رؤوف كريم
المنصب	عضو مجلس إدارة
المؤهلات	دكتوراه في إدارة الأعمال – جامعة الجنان / لبنان.
الخبرات	رجل أعمال، مجموعة شركات كار، وعضو معهد الحوكمة للمستشارين (GIOD) – بغداد وأربيل التابع لمؤسسة التمويل الدولية (IFC).
العضوية في لجان المجلس	-
تاريخ التعيين	2025/03/27

الاسم	السيد سامر ابراهيم العالول
المنصب	مجلس الإدارة
المؤهلات	بكالوريوس اقتصاد / جامعة ميشيغان – الولايات المتحدة الامريكية
الخبرات	يمتلك السيد سامر ما يزيد عن 22 عاما من الخبرة في مجال المصارف، حيث عمل في عدة بنوك منها سيتي بنك وستاندرد تشارترد بنك الى أن أنضم الى بنك عودة / الاردن سابقا حيث كانت آخر وظيفة له هي نائب مدير عام وبعد دمج بنك عودة / الاردن مع بنك المال الاردني فقد تولى منصب رئيس إدارة الاعمال البنكية، كما وشغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لبنك المال الاردني بالوكالة.
العضوية في لجان المجلس	رئيس لجنة المخاطر، عضو لجنة التدقيق،
تاريخ التعيين	2025/03/27

تقرير مجلس الإدارة

الاسم	ايمن عمران عبد الله أبو دهيم
المنصب	عضو مجلس إدارة / المدير المفوض
المؤهلات	• حاصل على بكالوريوس المحاسبة من الجامعة الأردنية والماجستير بالمحاسبة والعلوم الادارية من جامعة ساوثامبتون - بريطانيا. • يمتلك عددا من الشهادات المهنية الدولية المتخصصة وأهمها محاسب قانوني معتمد (CPA) و محاسب اداري معتمد (CMA) ومدير مالي معتمد (CFM).
الخبرات	• يمتلك السيد أيمن حوالي 30 عاما من الخبرة في مجال المصارف، تدقيق الحسابات، الاستثمارات والادارة المالية. حيث بدأت مسيرته العملية مع واحدة من كبرى شركات تدقيق الحسابات بالعالم، برايس ووترهاوس كوبرز - الأردن. كما شغل العديد من المواقع الادارية في عدد من المؤسسات المالية قبل انضمامه لمجموعة كابيتال بنك / الاردن كرئيس للادارة المالية في عام 2011، حيث شغل منصب رئيس الرقابة المالية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي - الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الاردن. كما شغل منصب رئيس الرقابة المالية في البنك العربي الاسلامي الدولي ورئيساً بالوكالة لوحدة الدراسات المالية والمصرفية في المعهد المصرفي التابع للبنك المركزي السعودي. • قام السيد أيمن بتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كعضو مجلس ادارة في كل من كابيتال بنك - الاردن، بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن، بنك الاردن دبي الاسلامي، شركة مركز الانطلاق الموحد وشركة جريدة الدستور الاردنية. • كما كان السيد أيمن عضوا في مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية. وحاليا، السيد أيمن هو عضو مجلس ادارة في شركة كابيتال للاستثمارات - دبي.
العضوية في لجان المجلس	-
تاريخ التعيين	2018/04/15

تقرير مجلس الإدارة

4. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات

26/03/2025 - 2025/01/01							
عدد اجتماعات اللجنة الائتمانية (2) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات (-) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (-) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (1) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر (2) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة التدقيق (2) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات المجلس (5) عدد مرات الحضور	الاسم
2/2		N/A				5/5	السيد باسم خليل سالم السلام
2/2			1/1	2/2		5/5	بنك المال الاردني
2/2						5/5	السيد أيمن عمران عبد الله ابو دهيم
					2/2	5/5	الاستاذ خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي
	N/A	N/A	1/1	2/2	2/2	5/5	السيد نبيل سمير علي مكاحلة
	N/A	N/A			2/2	5/5	السيد علي مصطفى حسن الشينخلي
	N/A		1/1	2/2		5/5	الدكتورة نغم حسين نغمه عبيد المياحي

تقرير مجلس الإدارة

31/12/2025 - 2025/03/27							
ت	الاسم	عدد اجتماعات المجلس (14) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة التدقيق (9) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (7) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (4) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (3) عدد مرات الحضور	عدد اجتماعات لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات (3) عدد مرات الحضور
	عدد اجتماعات اللجنة الانتمائية (7) عدد مرات الحضور						
1	السيد باسم خليل سالم السالم	14/14			4/4	3/3	7/7
2	بنك المال الاردني	14/14					7/7
3	السيد أيمن عمران عبد الله ابو دهم	14/14					7/7
4	الاستاذ خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي	14/14			4/4		7/7
5	السيد نبيل سمير علي مكاحلة	14/14	9/9	7/7	4/4	3/3	
6	السيد علي مصطفى حسن الشيعلي	14/14		7/7		3/3	
7	السيد رلى فالح علي	14/8	9/5	7/4		3/2	
8	سامر ابراهيم العالول	14/14	9/9	7/7			7/7
9	محمود رؤوف كريم	14/12					

تقرير مجلس الإدارة

5. أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	ايمن عمران عبد الله أبو دهيم
المنصب	عضو مجلس إدارة / المدير المفوض
المؤهلات	• حاصل على بكالوريوس بالحاسبة من الجامعة الأردنية والماجستير بالحاسبة والعلوم الادارية من جامعة ساوثامبتون – بريطانيا. • يمتلك عددا من الشهادات المهنية الدولية المتخصصة وأهمها محاسب قانوني معتمد (CPA) و محاسب اداري معتمد (CMA) ومدير مالي معتمد (CFM).
الخبرات	• يمتلك السيد أيمن حوالي 30 عاما من الخبرة في مجال المصارف، تدقيق الحسابات، الاستثمارات والادارة المالية. حيث بدأت مسيرته العملية مع واحدة من كبرى شركات تدقيق الحسابات بالعالم، برايس ووترهاوس كوبرز – الأردن. كما شغل العديد من المواقع الادارية في عدد من المؤسسات المالية قبل انضمامه لمجموعة كابيتال بنك / الاردن كرئيس للادارة المالية في عام 2011، حيث شغل منصب رئيس الرقابة المالية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي – الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الاردن. كما شغل منصب رئيس الرقابة المالية في البنك العربي الاسلامي الدولي ورئيساً بالوكالة لوحدة الدراسات المالية والمصرفية في المعهد المصرفي التابع للبنك المركزي السعودي. • قام السيد أيمن بتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كعضو مجلس ادارة في كل من كابيتال بنك – الاردن، بنك الاسكان للتجارة والتمويل – الاردن، بنك الاردن دبي الاسلامي، شركة مركز الانطلاق الموحد وشركة جريدة الدستور الاردنية. • كما كان السيد أيمن عضوا في مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية. وحاليا، السيد أيمن هو عضو مجلس ادارة في شركة كابيتال للاستثمارات – دبي .
تاريخ التعيين	2018/04/15

الاسم	عقيل عبد الرحمن عز الدين
المنصب	معاون المدير المفوض للدعم
المؤهلات	• ماجستير ادارة اعمال من جامعة (UQAM) / كندا. • بكالوريوس هندسة حاسبات من جامعة (UQAM) / كندا.
الخبرات	• يمتلك من الخبرة المصرفية 27 سنة • 2021/3 – ولغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات المركزية في المصرف الأهلي العراقي. • 2021/3 – 2010/4 معاون مدير مفوض رئيس إدارة العمليات المركزي في بنك عودة / بغداد. • معاون مدير إدارة التنظيم في بنك عودة / لبنان.

تقرير مجلس الإدارة

الاسم	اوس غازي حسين الشمري
المنصب	معاون المدير المفوض للعلاقات الحكومية ودعم التفرع الخارجي
المؤهلات	حاصل على شهادة بكالوريوس علوم سياسية / جامعة بغداد
الخبرات	• يمتلك من الخبرة المصرفية 20 سنة • 2019/2 – لغاية تاريخه معاون المدير المفوض في المصرف الأهلي العراقي. • 2019/1 – 2014/4 مصرف بغداد. • 2014/3 – 2010/3 مصرف أبو ظبي الإسلامي. • 2010/2 – 2009/2 نائب المدير العام في مؤسسة استثمار سي وود الدولية. • 2009/1 – 2006/6 منسق مشاريع شركة في البياتي للاستثمارات العمرانية. • 2006/5 – 2005/6 مسؤول قسم التحصيلات المالية في مصرف دار السلام. • 2005/5 – 2004/10 مدير العلاقات المصرفية في المصرف الوطني الإسلامي.

الاسم	ماهر عزت خضر عوالى
المنصب	رئيس الادارة المالية
المؤهلات	• ماجستير إدارة الأعمال / الأعمال الالكترونية 2015 من جامعة مؤتة الأردنية بالتعاون مع جامعة اوهايو الامريكية • دبلوم متخصص في التحليل المالي 2006 من معهد الدراسات المصرفية الاردني • بكالوريوس في العلوم المالية 2002 من جامعة الزيتونة الأردنية
الخبرات	• يمتلك من الخبرة المصرفية 22 سنة • 2019/5 و لغاية تاريخه رئيس الإدارة المالية في المصرف الأهلي العراقي. • 2019/4 – 2013/2 مدير الرقابة المالية على الشركات التابعة في كابيتال بنك الأردن. • 2013/1 – 2010/2 المدير المالي في شركة كابيتال للاستثمارات. • 2010/1 – 2008/8 مناصب عدة في الإدارة المالية في كابيتال بنك / الأردن. • 2008/7 – 2007/8 مستشار مالي في شركة احتراف للاستثمارات العقارية / الاردن • 2007/3 – 2003/7 مناصب عدة في الإدارة المالية في بنك القاهرة عمان / الاردن • 2003/02 – 2002/01 موظف ائتمان في شركة اهلي للتمويل الأصغر / الأردن.

الاسم	رامى طلال حسنى الخفش
المنصب	رئيس ادارة الخدمات المصرفية للافراد والخزينة والاستثمار
المؤهلات	حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال
الخبرات	• يمتلك من الخبرة المصرفية 22 سنة. • 2024 – 2022 بنك المال الاردني. • 2022 – 2005 بنك سوسيتية جينيرال / الاردن.

تقرير مجلس الإدارة

الاسم	ايمن الجالودي
المنصب	رئيس ادارة التدقيق الداخلي
المؤهلات	ماجستير في التجارة
الخبرات	2024- لغاية تاريخه رئيس ادارة التدقيق الداخلي في المصرف الاهلي العراقي 2023-2015 مدير التدقيق الداخلي في بنك المال الاردني 2014-2006 مدقق رئيسي في بنك المال الاردني 2006-2000 مدقق اول في البنك الاهلي الاردني / بنك المال الأردني

كشف بأهم الاستقالات خلال 2025

ت	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ الاستقالة
1	احمد تحسين عباس معله	معاون المدير المفوض / للخدمات الاستثمارية المصرفية وادارة الثروات	2025/01/30
2	ايلى نجيب كنعان كنعان	رئيس ادارة المخاطر	2025/11/30
3	علي فلاح هادي	مدير دائرة التسويق	2025/06/20
4	اوس فوزي محمد مهدي	رئيس ادارة الموارد البشرية	2025/08/31
5	مصطفى بشير عبد الرحمن الخضير	مدير ادارة تكنولوجيا المعلومات	2025/09/11

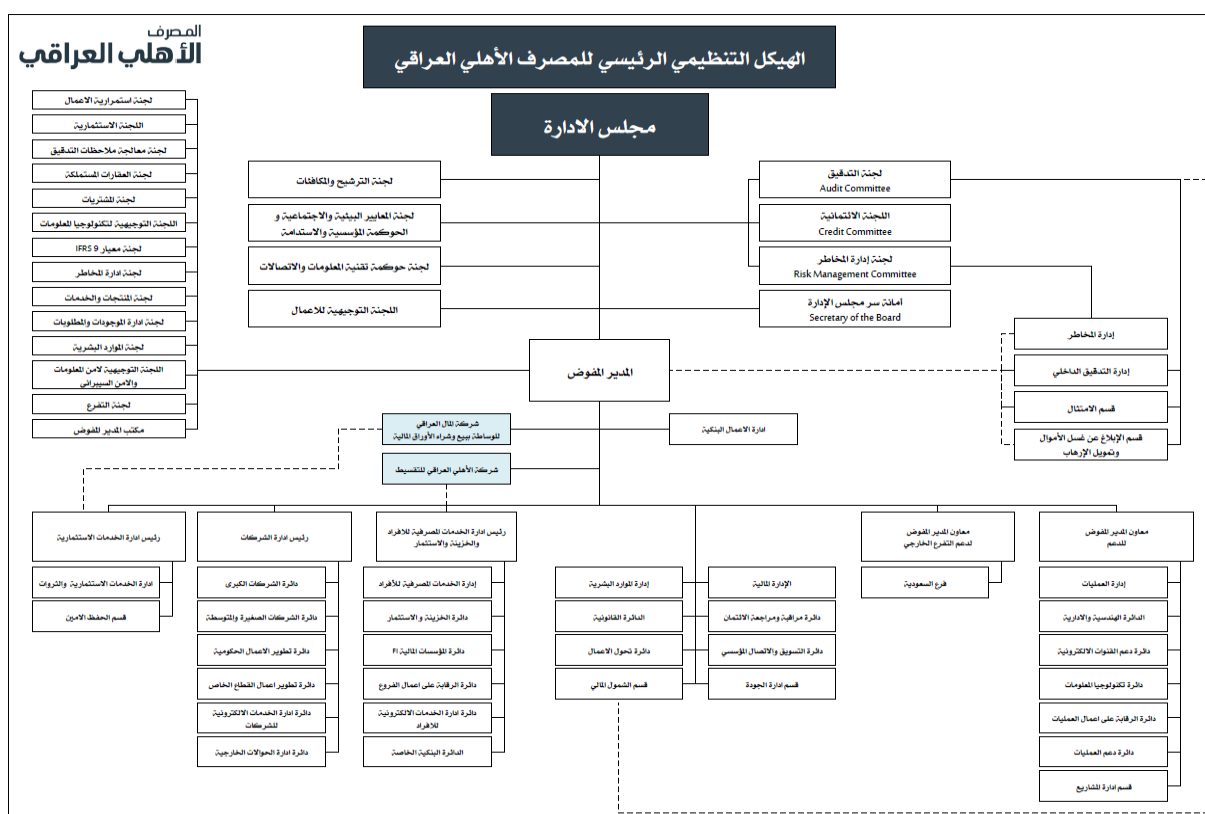
6. أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من 5%)

ت	الاسم	الجنسية	الرصيد النهائي	الأسهم المرهونة	%	المستفيد الحقيقي
1	شركة بنك المال الاردني	الأردنية	321,596,421,186	لا يوجد	61.85%	شركة مساهمة عامة
2	شركة بنك القاهرة عمان	الأردنية	51,480,000,000	لا يوجد	9.90%	شركة مساهمة عامة
3	شركة البوادي الخضراء للتجارة العامة والصناعات لغذائية	العراقية	44,761,271,469	لا يوجد	8.61%	شركة مساهمة عامة
4	شركة اركاديا ذ م م	البحرينية	26,000,000,000	لا يوجد	5.00%	شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)

7. لا يوجد أي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها.

8. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

9. الهيكل التنظيمي للمصرف



تقرير مجلس الإدارة

10. عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي	
الشهادة	العدد
الماجستير	41
البكالوريوس	1514
دبلوم	61
الاعدادية	11
المتوسطة	7
الابتدائية	28
المجموع	1663

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية		
الفئة	الادارة العامة	الفروع
الادارة العليا التنفيذية - الرئيس التنفيذي	1	.
الادارة التنفيذية العليا	11	.
الادارة العليا	21	.
الادارة الوسطى	109	39
وظائف اشرافية	284	87
موظفين	710	327
وظائف مساندة	44	0
موظفي شركة المال العراقي	2	.
موظفي شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع و شراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات	13	-

البيان		الدورات التدريبية
نوع الدورة التدريبية	عدد مشاركين	عدد الدورات
دورات داخل العراق داخل المصرف	2021	134
دورات عن بعد	5215	614
دورات خارج العراق	74	7
المجموع	2095	755

تقرير مجلس الإدارة

كون الكوادر البشرية هي العنصر الاساسي في نجاح المصرف فأن المصرف يقدم العديد من الامتيازات لموظفي المصرف ومن أهمها التأمين الصحي لموظفين وعائلاتهم، تأمين على الحياة للموظفين، قروض للموظفين بأسعار فوائد خاصة (قروض أسكان وقروض وسلف شخصية وقروض سيارات بالإضافة الى السلفة الطارئة بدون فوائد)، حوافز مادية مرتبطة بالأداء السنوي للموظف الاضافة الى تدريب موظفي المصرف داخل وخارج العراق.

11. أنشطة وإنجازات المصرف

وردت ضمن تقرير مجلس الإدارة في بند منفصل وبشكل مستقل مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث المهمة التي مرت بالمصرف خلال عام 2025.

12. الأثر المالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي
لا يوجد لدى المصرف أثر مالي لأحداث ذات طبيعة غير متكررة حدث خلال العام 2025.

13. تحليل المركزي المالي للمصرف ونتائج أعماله:

وردت ضمن تحليل المركزي المالي والمؤشرات المالية.

14. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

التطورات المستقبلية ومشروعات المصرف وتوجهاته الاستراتيجية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال المصرف ذكرت ضمن خطة المصرف المستقبلية للعام 2025.

15. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ- عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء الأصليين	عدد الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	المنصب
السيد باسم خليل سالم السالم	635,596,994	رئيس مجلس الإدارة
شركة بنك المال الأردني	321,596,421,186	نائب رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي	11,892,516	عضو أصيل
السيد أيمن عمران عبد الله أبو دهيم	4,160	عضو أصيل / المدير المفوض
السيد نبيل سمير مكاحلة	4,160	عضو أصيل
الأستاذ علي مصطفى حسن	4,160	عضو أصيل
الدكتورة نغم حسين نعمة عبيد	4,160	عضو أصيل
السيد محمود رؤف كريم	2,600	عضو أصيل
السيد سامر إبراهيم العالول	3,852	عضو أصيل

تقرير مجلس الإدارة

الأعضاء الاحتياط	عدد الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	المنصب
السيد شريف عبد علي البطاط	50,662,119	عضو احتياط
الفاضلة راقية محمد حسن	208,000	عضو احتياط
السيد علي محمد داود	4,160	عضو احتياط
الفاضلة منار محمد عبد الحلیم	4,160	عضو احتياط
السيد تامر محمد سليمان غزالة	2,600	عضو احتياط
السيدة منار نزار محمود العابدي	3,852	عضو احتياط

ب- عدد الأوراق المملوكة من قبل موظفي الإدارة التنفيذية العليا

الاسم	عدد الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	المنصب
السيد أيمن عمران أبو دهيم	4,100	المدير المفوض
السيد ماهر عزت خضر عوالی	26,100,000	رئيس الإدارة المالية

17. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

المكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2025

الاسم	المنصب	المكافآت بالدينار العراقي
السيد باسم خليل السالم	رئيس مجلس الادارة	50,000,000
السادة بنك المال الأردني	نائب رئيس مجلس الادارة	50,000,000
الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم	عضو مجلس ادارة	50,000,000
السيد علي مصطفى حسن	عضو مجلس ادارة	50,000,000
السيد نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس ادارة	50,000,000
الدكتورة نغم حسين نعمة	عضو مجلس ادارة	50,000,000
السيد أيمن عمران أبو دهيم	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	50,000,000

18. مصاريف التبرعات والمنح والمساهمات في خدمة المجتمع والسفر والضيافة والإعلان

أ- التبرعات:

وردت تفاصيل مصاريف التبرعات ضمن القوائم المالية الموحدة.

ب- مصاريف الدعاية والاعلان

وردت تفاصيل الدعاية والاعلان ضمن القوائم المالية الموحدة.

تقرير مجلس الإدارة

ج- مصاريف السفر والضيافة

وردت تفاصيل مصاريف السفر والضيافة ضمن القوائم المالية الموحدة.

19. بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفة، او التابعة او رئيس مجلس الإدارة او الأعضاء او المدير المفوض او أي من موظفي المصرف:

أ- العقود

لا يوجد عقود مع شركات حليفة او تابعة.

ب- عقود التدقيق

وردت تفاصيل عقود شركات التدقيق ضمن تقرير مجلس الإدارة المضمن في القوائم المالية الموحدة.

20. ارصدة الاحتياطي واستخداماته

تم ذكر التفاصيل الرصيد الاحتياطي واستخداماته ضمن التحليل المالي لنتائج المصرف ضمن القوائم المالية الموحدة.

21. البيانات المالية السنوية للمصرف

البيانات المالية السنوية لعام 2025 للمصرف والمدققة من قبل مراقبي حسابات المصرف (شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه) و (شركة عادل الحسون وشركاؤه) وردت ضمن القوائم المالية الموحدة.

22. تقرير مراقبي حسابات المصرف.

تقرير مراقبي حسابات المصرف والذي يشير الى ان إجراءات التدقيق تمت وفقا لتعليمات ومتطلبات معايير الإبلاغ المالي الدولي بالإضافة الى متطلبات وأحكام قانون الشركات وقانون المصارف العراقي قد ورد في مقدمة البيانات المالية للمصرف ضمن القوائم المالية الموحدة.

23. القضايا والدعاوي

وردت تفاصيل القضايا والدعاوي ضمن القوائم المالية الموحدة.

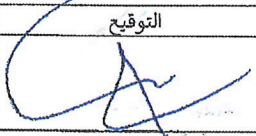
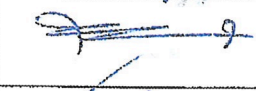
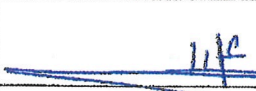
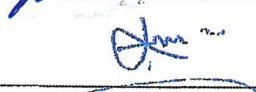
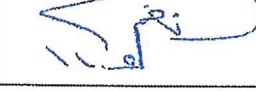
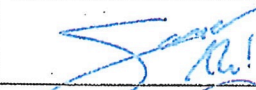
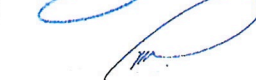
24. الأراضي والعقارات

وردت تفاصيل الأراضي والعقارات ضمن القوائم المالية الموحدة.

الاقراءات

عملاً بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

1. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال عام 2026.
2. يقر مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2025 وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.

التوقيع	المنصب	عضو مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	السيد باسم خليل السالم
	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ خليل إبراهيم عبد الكريم
	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض	السيد أيمن عمران أبو دهيم
	عضو مجلس إدارة	بنك المال الأردني
	عضو مجلس إدارة	السيد نبيل سمير مكحلة
	عضو مجلس إدارة	السيد علي مصطفى حسن
	عضو مجلس إدارة	الدكتورة نغم نغم
	عضو مجلس إدارة	السيد سامر إبراهيم الحالول
	عضو مجلس إدارة	السيد محمود رؤف كريم

3. يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير المصرف الأهلي العراقي السنوي لعام 2025.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

المدير المفوض
أيمن عمران أبو دهيم

المدير المالي
ماهر عزت عوالي

تقرير مجلس الإدارة

أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- أ- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة.
- ب- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
- ج- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
- د- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق نظام مراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعة.

الحوكمة المؤسسية:

السادة مساهمي المصرف المحترمين
نرجو إعلامكم بأنه تم ادراج ميثاق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف الأهلي العراقي على الصفحة الرئيسية للمصرف (Website) ويمكنكم الوصول إليه من خلال الرابط التالي:
<https://www.nbi.iq>



باسم خليل السالم
رئيس مجلس الادارة

ايمن عمران ابو دهيم
المدير المفوض



عادل الحسن وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

تحية وتقدير

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيد (نبيل سمير مكاحلة) رئيسا و عضوية كل من السيد (سامر إبراهيم العالول) و السيد (نغم حسين نعمة) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السادة شركة عادل الحسون وشركاؤه والسادة شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الإيرادات المرسلة الى البنك المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2025/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنيا و المقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الاتي:-

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 2025/12/31.
3. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السادة شركة عادل الحسون وشركاؤه والسادة شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
4. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

