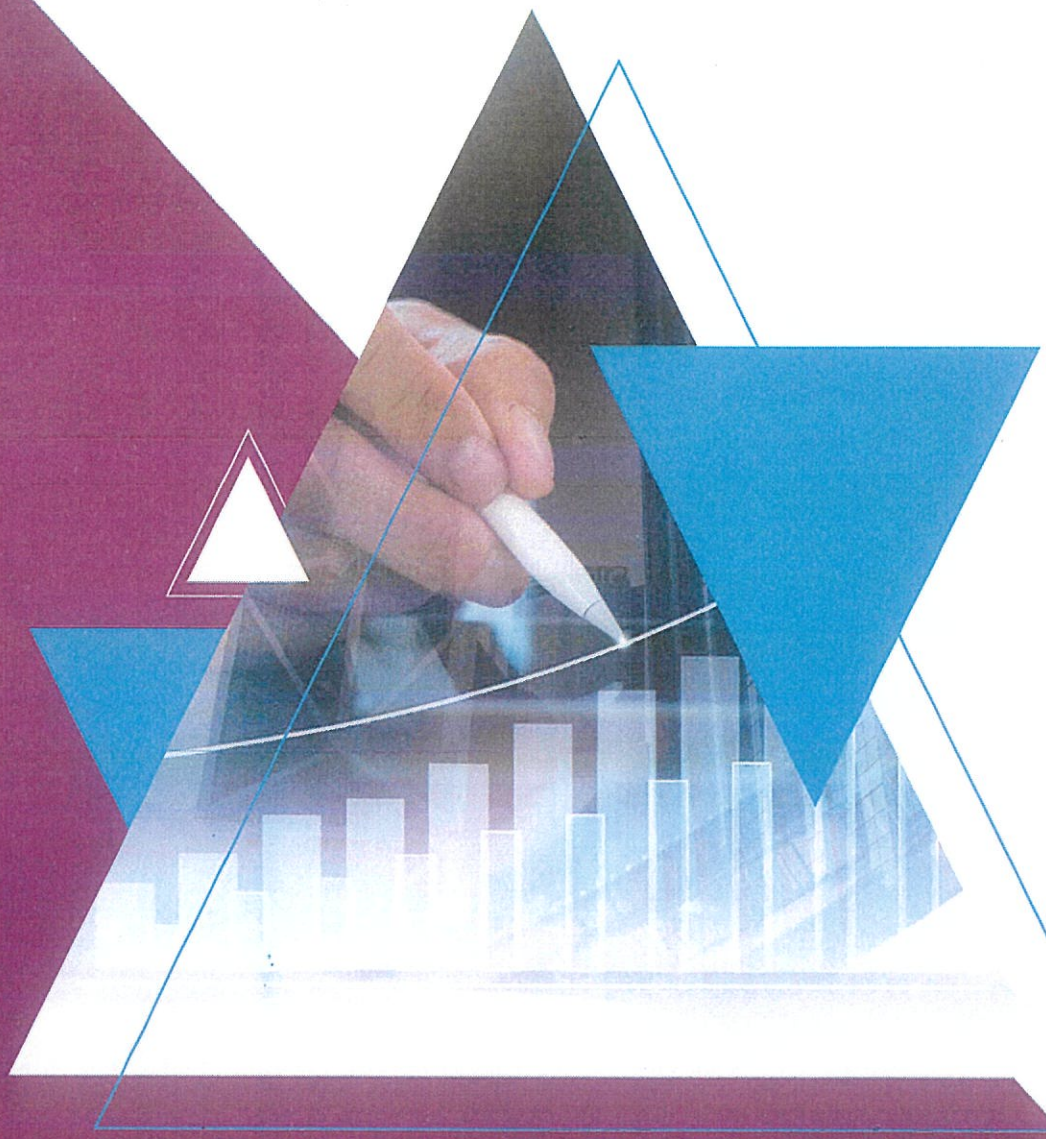
Ali Ghalib & Co.
Public Accountant , Auditors & Tax Consultant

شركة علي غالب وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / شركة تضامنية

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني /٢٠٢٦ ولغاية ٣٠/ايلول/٢٠٢٦



العنوان: العراق - بغداد - المنصور - حي المتنبي - محلة ٦٠٥/ زقاق ١٧/ فيلا ٦
Iraq, Baghdad, Al Mansour, AL-Mutanabbi neighbourhood, Distnict No. 605, Avenue 17, Villa No. 6
ali@aga-cpa.co

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي

والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

للفترة من ١/كانون الثاني /٢٠٢٦ ولغاية ٣٠/ايلول/٢٠٢٦

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقبي الحسابات	
ثانياً:	البيانات المالية	رقم الصفحة
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل المنفصلة	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل	(ج)
	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين	(د)
	❖ قائمة التدفقات النقدية	(هـ)
ثالثاً:	إيضاحات حول البيانات المالية	رقم الصفحة
		(٦-٢٤)

Ali Ghalib & Co.
Public Accountant , Auditors & Tax Consultant

شركة علي غالب وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / شركة تضامنية

العـــدد : ع غ /٢٦/١٦١
التاريخ: ٢٠٢٦/١١/١

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما ٣٠/ ايلول/٢٠٢٦، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما ٣٠/ ايلول/٢٠٢٦، وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

وفيما عدا ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم أعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية".

٢- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/٢٠٢٥، وأصدر تقرير مراقب الحسابات حولها بتاريخ ٢٠٢٦/٤/٢٧، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

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

شركة علي غالب وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية

ali@aga_cpa.co

العنوان : العراق - بغداد - المنصور - حي المتنبي - محلة /605 - زقاق/17 - فيلا / 6
Iraq. Baghdad. Al Mansour. AL_Mutanabbi neighbourhood. Distnict No. 605. Avenue 17. Villa No. 6

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

القوائم المالية

٣٠/أيلول/٢٠٢٦

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

قائمة (أ)

	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مراجعة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣	٨٤,٢٩٦,٩٨١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤	٣٩,٤٤٦,٢٣٨	٣٩,٤٣٤,٢٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٥	٣,٠٢٥,٩٥٧	—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—
ممتلكات ومعدات، صافي	٨	٨,٩٣٧,٢٩٤	٨,٥٧٨,٤٠١
موجودات غير ملموسة، صافي	٩	٧٦,٣٦٩	١٠٣,٥١٢
موجودات أخرى	١٠	٤,٥١٢,٧٧٤	٢,٥٧٩,٤٤٢
مجموع الموجودات		٥٥١,٠٨٥,٠٨٧	٥٢٣,٢٣٨,٧٩٤
المطلوبات			
ودائع العملاء	١١	١٣٦,٩١٧,٦١٣	١١٣,٤١٢,١٩٤
تأمينات نقدية	١٢	٨,٠٥٤,٣٧٠	١٣,٥٤٣,٣٧٣
مخصصات متنوعة	١٣	١,٢٤٠,١٩٥	١,١٦٠,٢٤٠
مخصص ضريبة الدخل		٢٧٤,٥٥٤	—
مطلوبات أخرى	١٤	٩,٧٨٠,١٥٩	١٠,٦٤٥,٠٢٦
مجموع المطلوبات		١٥٦,٢٦٦,٨٩١	١٣٨,٧٦٠,٨٣٣
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	١٥	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠
إحتياطي الزامي	١٦	١٦,٣٩١,٨٩٠	١٦,٣٩١,٨٩٠
أرباح مدورة (الفائض المتراكم)		٣١,٥٥٦,٣٠٦	٢١,٢١٦,٠٧١
مجموع حقوق المساهمين		٣٩٤,٨١٨,١٩٦	٣٨٤,٤٧٧,٩٦١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٥١,٠٨٥,٠٨٧	٥٢٣,٢٣٨,٧٩٤

المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي

م/المدير المالي
امير حامد ابراهيم
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤

خضوعا لتقريرنا ذي العدد (ع غ/٢٦/١٦١) والمؤرخ في ١/١١/ ٢٠٢٦

علي غالب عباس العزاوي
محاسب قانوني و مراقب حسابات
من شركة علي غالب وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

شركة علي غالب وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

قائمة (ب)

	إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
		مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إيرادات الفوائد	١٧	١٦,٧٢٩,٢٣٣	١٩,٩٢٠,٨٥٨	٦,٦٤٤,٥٠٧	٦,٧٣٧,٤٤٢
مصروفات الفوائد	١٨	(١,٥٦١,٣٤٧)	(١,٤٤٩,٠٨٦)	(٤٧٣,٣٦٦)	(٥٣٥,٧٢٣)
صافي إيرادات الفوائد		١٥,١٦٧,٨٨٦	١٨,٤٧١,٧٧٢	٦,١٧١,١٤١	٦,٢٠١,٧١٩
صافي إيرادات العمولات	١٩	٣,٢٨٥,٨٧٤	٤,٦٢٤,٧٨٤	١,٢٥٤,٩٨٨	١,٥٧١,٧٣٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		١٨,٤٥٣,٧٦٠	٢٣,٠٩٦,٥٥٦	٧,٤٢٦,١٢٩	٧,٧٧٣,٤٥٢
صافي أرباح نشاط العملات الأجنبية		٢٦٢,٩٢١	١,١٣٠,٣٨٧	١١٦,٨٣٣	١٠٠,٠٦٥
ايرادات رأسمالية		١٠	٥,٥٦٩	١٠	٥,٥٠٠
صافي أرباح العمليات الاخرى		١,١٨٨	٨,٠٢٩	١,١٨٨	٤,٩١٩
صافي ايرادات التشغيل		١٨,٧١٧,٨٧٩	٢٤,٢٤٠,٥٤١	٧,٥٤٤,١٥٠	٧,٨٨٣,٩٣٦
المصروفات					
رواتب ومنافع الموظفين	٢٠	(٤,٢٦٧,٣٠٩)	(٣,٠٣٣,٩١٣)	(١,٠٩٥,٦٦١)	(٨٨٤,٨٠٩)
مصاريف تشغيلية	٢١	(٣,٤٩٥,٦٢٨)	(٣,٠٨٢,٦٥٧)	(١,٣٧٥,٤٨٨)	(١,٠٩١,٨٧٩)
استهلاكات واطفاءات	٩,٨	(٣٤٠,١٥٣)	(٣٤٤,٨٠٢)	(١١٥,٩٧٣)	(١١٤,٤٨٩)
إجمالي المصاريف		(٨,١٠٣,٠٨٩)	(٦,٤٦١,٣٧٢)	(٢,٥٨٧,١٢٢)	(٢,٠٩١,١٧٧)
صافي الدخل قبل الضريبة		١٠,٦١٤,٧٩٠	١٧,٧٧٩,١٦٩	٤,٩٥٧,٠٢٨	٥,٧٩٢,٧٥٩
ضريبة الدخل		(٢٧٤,٥٥٤)	(١٠٠,٠٠٠)	(٢٧٤,٥٥٤)	—
صافي دخل بعد الضريبة		١٠,٣٤٠,٢٣٦	١٧,٦٧٩,١٦٩	٤,٦٨٢,٤٧٤	٥,٧٩٢,٧٥٩
		فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم من الفترة الحالية	٢٢	٠.٠٣٠	٠.٠٥٥	٠.٠٢٦	٠.٠١٨

م/المدير المالي
امير حامد ابراهيم

المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ قائمة (ج)

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مراجعة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مراجعة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
صافي الدخل	١٠,٣٤٠,٢٣٦	١٧,٦٧٩,١٦٩
إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	—	—
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر	—	—
إجمالي الدخل الشامل	١٠,٣٤٠,٢٣٦	١٧,٦٧٩,١٦٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

قائمة (د)

	رأس المال	إحتياطي الزامي	احتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢٦					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠	١٦,٣٩١,٨٩٠	—	٢١,٢١٦,٠٧١	٣٨٤,٤٧٧,٩٦١
دخل الفترة الحالية	—	—	—	١٠,٣٤٠,٢٣٦	١٠,٣٤٠,٢٣٦
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠	١٦,٣٩١,٨٩٠	—	٣١,٥٥٦,٣٠٧	٣٩٤,٨١٨,١٩٧
٢٠٢٥					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٣١٩,٨٧٠,٠٠٠	١٨,٤٥٩,٥٥٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٩,٧٥٣	٣٦٥,٦٣٩,٣١١
دخل الفترة الحالية	—	—	—	١٧,٦٧٩,١٦٩	١٧,٦٧٩,١٦٩
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١٩,٨٧٠,٠٠٠	١٨,٤٥٩,٥٥٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٣,٤٨٨,٩٢٢	٣٨٣,٣١٨,٤٨٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ قائمة (هـ)

	الايضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مراجعة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مراجعة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		١٠,٦١٤,٧٩٠	١٧,٧٧٩,١٦٩
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات و اطفاءات	٨,٩	٣٤٠,١٥٣	٣٤٤,٨٠٢
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		١٠,٩٥٤,٩٤٣	١٨,١٢٣,٩٧١
التغير في الموجودات والمطلوبات			
(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية	٥	(٣,٠٢٥,٩٥٧)	—
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى	١٠	(١,٩٣٣,٣٣٢)	١٢٤,٢٧٩
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء	١١	٢٣,٥٠٥,٤١٩	(١٥,٦٢٠,٨١٢)
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية	١٢	(٥,٤٨٩,٠٠٣)	(٢٣٧,٧٢٥)
(النقص) الزيادة في المخصصات المتنوعة / مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٣	٧٩,٩٥٥	(١٧,٩٢١)
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى	١٤	(٨٦٤,٨٦٦)	١,٨٦٨,٤٥٩
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		٢٣,٢٢٧,١٥٩	٤,٢٤٠,٢٥١
الضرائب المدفوعة		—	(٦٦٨,٠٢٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية		٢٣,٢٢٧,١٥٩	٣,٥٧٢,٢٣١
الأنشطة الاستثمارية			
(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	(٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
(شراء) بيع موجودات غير ملموسة	٩	(١٠,٤٨٠)	(٣١,٤٥٦)
(شراء) بيع ممتلكات ومعدات	٨	(٦٦١,٤٢٣)	(٢٠٩,٠٢٥)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية		(٢٦٠,٦٧١,٩٠٣)	(٤٠,٢٤٠,٤٨١)
الأنشطة التمويلية			
الاحتياطي الالزامي	١٦	—	—
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التمويلية		—	—
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		(٢٣٧,٤٤٤,٧٤٤)	(٣٦,٦٦٨,٢٥٠)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٣٦١,١٨٧,٩٦٤	١٦٩,٢٩٥,٩٩٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٣	١٢٣,٧٤٣,٢٢٠	١٣٢,٦٢٧,٧٤٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

ب – أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢,١ اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

تم أعداد البيانات المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .

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

سعر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم بالعدد ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٨-٢-٢٠٢٣ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءا من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١٤٦٠) الى (١٣١٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

٢,٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداءا من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر, وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ فانه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظرا للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق, وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ فانه الزم المصارف بالافصاح وفقا لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩,

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية , ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الادوات المالية :التحقق والقياس ,قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الادوات المالية والذي يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وفقا لما هو موضح ادناه,

فيما يلي ملخص التغييرات الاساسية المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات اساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، وبالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى ، وبالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر , يستند تصنيف الموجودات المالية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة الاصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به, استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات التصنيف السابقة للموجودات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كمحتفظ بها حتى الاستحقاق ، او قروض ومدينين ، او متاحة للبيع, وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩،لايتم ابد فصل المشتقات المتضمنة في العقود اذا كان العقد الرئيسي يمثل اصلا ماليا يندرج ضمن نطاق المعيار , بدلا من ذلك، يتم تقييم الاداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف ,

ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له اي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية ,

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على اساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للاداة المالية , يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب عقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها , تتضمن العناصر الاساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر , يقدر المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ ,

تقييم نموذج الاعمال

يحدد المصرف نموذج اعمال عند المستوى الذي يعكس على النحوالافضل كيفية ادارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الاغراض من الاعمال,ولايتم تقييم نموذج اعمال على اساس كل اداة على حدة وانما يتم تقييمه على مستوى اعلى من المحافظ المجمعة ويستند الى عدد العوامل الملحوظة ,تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي :

- السياسات والاهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها ,
- المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية ادارة تلك المخاطر,
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة واسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل ,

يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبدئي الى الفئات التالية :

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة,
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى,
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر,

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل

يشتمل النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الاخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة ايام , ويتم تصنيف وادراج النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل وفقا للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي,

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وادراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية , يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها,

قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية,يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها,

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من اوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الاخرى ,
تصنف اوراق الدين المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى استنادا الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة تلك الاوراق المالية ,
تدرج الاستثمارات في الاسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقا للقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى ,
تدرج الاستثمارات الاخرى بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦- عقود التأجير

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦"عقود التأجير " في يناير ٢٠١٦ ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأفي او بعد ١ يناير ٢٠١٩,
وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ ايار ٢٠١٨ فانه الزم المصارف باعداد البيانات المالية وفقا لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي ١٧"عقود التأجير"يقوم المستأجرون بتسجيل الاصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية ,ويتم اطفاء الاصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة , ان محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧.

عقود التأجير

يقوم المصرف في بداية عقد الـــتأجير بتحديد ما اذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير اذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام اصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما، فاذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، يقوم المصرف بتسجيل الاصل المرتبط بحق الاستخدام و التزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قام المصرف باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ اشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الاصل الاساس منخفض القيمة.

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الاصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئيا بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي لالتزام التأجير المعدل لاية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالاضافة الى اي تكاليف مباشرة مبدئيا يتم تكبدها. ويتم استهلاك الاصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الاصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقا لخسائر الانخفاض في القيمة، أن وجدت.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئيا بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لايتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الاضافي لدى المصرف. يتم قياس التزام التأجير لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية اضافة الى ذلك، يتم اعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير.

تاثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يقوم المصرف بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن " ممتلكات ومعدات" ومطلوبات عقود التأجير ضمن " مطلوبات اخرى" في بيان المركز المالي.

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام (٥٧,٨٨٣) الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل.
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير (١,٣٣٥) الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد في الخزائن*	٢٢,٩٤٥,٠٣٤	١٠,٦٢٩,٢٣٩
مسكوكات ذهبية	٣٠٠	٣٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية**	٢٨,٦٠٧,٥١٠	٢٨١,٤٩٩,٤٥٢
متطلبات الاحتياطي القانوني	٢٥,٧٥٥,٧٢٢	٢٢,٢٨١,٨٠٨
ارصدة حسابات خاملة لدى البنك المركزي***	٦,٥٠٢,٨٢٣	٦,٥٢٥,٤٥٥
احتياطي خطابات الضمان	٤٨٥,٥٩٢	٨١٧,٤٢٣
المجموع	٨٤,٢٩٦,٩٨١	٣٢١,٧٥٣,٦٧٧

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها (١٠,٥٨٤,٤٩٦)الف دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٦,٨٣٢,٦٩٠ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ (٣,٩٦٧,٥٨٧) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ١٣,٣٤٢,٧٢٨ الف دينار).

*** تمثل ارصدة الحسابات الخاملة للزبائن التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذا لتعليمات الحسابات الخاملة والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة في المطلوبات الاخرى (ايضاح ١٥)

- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
بنـــوك ومؤسســـات مصرفية محلية	٢٧٧,٥٨١	٢٧٧,٨١٧
بنـــــــوك ومؤسســـات مصرفية خارجية	٣,٩٢٢,٢٥٩	١٩,٦٣٠,٠٧٣
ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية	٣٥,٣٧٠,٠٠٠	١٩,٦٥٠,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*	(١٢٣,٦٠٢)	(١٢٣,٦٠٢)
المجموع	٣٩,٤٤٦,٢٣٨	٣٩,٤٣٤,٢٨٨

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
قروض ممنوحة	٣,٠٢٥,٩٥٧	—
المجموع	٣,٠٢٥,٩٥٧	—
تنزل: فوائد معلقة	—	—
تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	—	—
الرصيد	٣,٠٢٥,٩٥٧	—

استنادا الى قرار مجلس الادارة بالرقم (٥/١٧) بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١٨ بالموافقة على نقل التسهيلات الائتمانيـــة الغيـــر عاملة داخل الميزانية الى خارج الميزانية تطبيقا لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة، قام المصرف خلال عـــام ٢٠٢٤ بنقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة البالغة (٦,١٤٣,٢٦٨) الف دينار عراقي من داخل الميزانية الى خارج الميزانية و المغطاة بمخصصات و فوائد معلقة بنسبة (١٠٠٪) وستستمر ادارة المصرف بمتابعة استحصال تلك الـــديون بـــالطرق القانونية بما يضمن حقوق المصرف ورصيدها هو (٦,٠٧٨,٥٣٦) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية *	٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤
سندات الحكومة العراقية **	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤	١٥٠,٧٨٩,٤٧٤

*يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة, حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاسهم.

*قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢\١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

** استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية (وزارة المالية) بالدينار العراقي (اعمار، انجاز) بسعر فائدة يتراوح (٨٪ – ٨.٥٪) ولاجل سنتين واربع سنوات وتستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- تكون الفوائد المتحققة عن هذه السندات معفية من الرسوم و الضرائب كافة
- بالامكان تداول هذه السندات في سوق العراق للاوراق المالية بيعا وشراء
- لا تتعرض سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حوالات البنك المركزي العراقي	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—
المجموع	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—

- لا تتعرض حوالات البنك المركزي العراقي بالدينار العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥							
	أراضـــي	مبانـــــي	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	آلات ومعدات	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	المجموع
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفـــــة:								
بداية الفترة	٣,٧٢٥,٦٧٩	٤,٦٥٢,٦١٨	٦٦٧,٥٨٧	٦٦٤,٠٩٠	٢٢٩,٢٠٢	٨٥٢,٠٤٢	٣,٧٤٩,٤٨٧	١٤,٥٤٠,٧٠٥
اضافات*	—	—	—	٢٦,٦٥٠	—	٦٨,٢٩٨	٨١,٢٨٦	١٧٦,٢٣٤
استبعادات**	—	—	—	(٥١,٦٤٧)	(٦٥,١٧٩)	(٢٢,٦٩٠)	(٨٩,٣٥٠)	(٢٢٨,٨٦٦)
نهاية الفترة	٣,٧٢٥,٦٧٩	٤,٦٥٢,٦١٨	٦٦٧,٥٨٧	٦٣٩,٠٩٣	١٦٤,٠٢٣	٨٩٧,٦٥٠	٣,٧٤١,٤٢٣	١٤,٤٨٨,٠٧٣
الإستهلاك المتراكم:								
بداية الفترة	—	٤٤٢,٨٧٣	٤٣٥,١١٤	٦٣٠,٧١٩	٢٢٩,٢٠٢	٧٣٧,٨٧٤	٣,٣٢١,٧٧٧	٥,٧٩٧,٥٥٩
المحمل الفترة	—	٩٣,٠٥٢	٦٧,١٧٧	١١,٠٦٥	—	٤١,٧٧٤	١٧٩,٦١٢	٣٩٢,٦٨٠
استبعادات	—	—	—	(٥١,٦٤٧)	(٦٥,١٧٩)	(٢٢,١٩٦)	(٨٨,١٦٣)	(٢٢٧,١٨٥)
نهاية الفترة	—	٥٣٥,٩٢٥	٥٠٢,٢٩١	٥٩٠,١٣٧	١٦٤,٠٢٣	٧٥٧,٤٥٢	٣,٤١٣,٢٢٦	٥,٩٦٣,٠٥٤
صافي القيمة الدفترية	٣,٧٢٥,٦٧٩	٤,١١٦,٦٩٣	١٦٥,٢٩٦	٤٨,٩٥٦	—	١٤٠,١٩٨	٣٢٨,١٩٧	٨,٥٢٥,٠١٩
مشاريع تحت التنفيذ***	—	—	—	—	—	—	٥٣,٣٨٢	٥٣,٣٨٢
صافي القيمة الدفترية	٣,٧٢٥,٦٧٩	٤,١١٦,٦٩٣	١٦٥,٢٩٦	٤٨,٩٥٦	—	١٤٠,١٩٨	٣٨١,٥٧٩	٨,٥٧٨,٤٠١

* الاضافات تشمل الموجودات التي تمت رسملتها خلال الفترة واصبحت جاهزة للاستخدام.

** الاستبعادات تشمل الموجودات التي تم بيعها او التخلص منها وذلك لكونها غير قابلة للاستخدام.

*** تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمصرف. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية الفترة	١٠٣,٥١٢	٩٨,٤١٣
اضافات خلال الفترة	١٠,٤٨٠	٧٢,٣٩٣
ينزل:الاطفاء الفترة	(٣٧,٦٢٣)	(٦٧,٢٩٤)
المجموع	٧٦,٣٦٩	١٠٣,٥١٢

- تشمل الموجوات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسة ٢٠٪ من التكلفة.

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
فوائد وإيرادات مستحقة	٣,٦٢٥,٩٤٥	١,٧٢٣,٨٦٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٠١,١٣١	٦٨٦,٦٧٣
مدينو نشاط الغير الجاري	١٥٧,٩٢٧	١٥٤,٣٧١
تامينات لدى الغير	١٢,٠٠٠	١١,٠٠٠
سلف لأغراض النشاط	١٢,٢٧٥	—
نفقات قضائية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
اخرى	٤٩٦	٥٣٨
المجموع	٤,٥١٢,٧٧٤	٢,٥٧٩,٤٤٢

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦			
	شركات	شركات مالية	افراد	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب*	٩٨,٤٩٤,٢٧٨	٢٤٧,٨٥٢	٢,٠٩٤,٩٣٢	١٠٠,٨٣٧,٠٦٢
الودائع الثابتة	—	—	—	—
ودائع توفير	١,٥٠٢,٩٤٢	٣١,٢١١,٩٢٩	٣,٣٦٥,٦٨٠	٣٦,٠٨٠,٥٥١
المجموع	٩٩,٩٩٧,٢٢٠	٣١,٤٥٩,٧٨١	٥,٤٦٠,٦١٢	١٣٦,٩١٧,٦١٣

* توجد ارصدة لتأمينات نافذة بيع العملات الاجنبية للعملاء من ضمن الحسابات الجارية بقيمة (١٠) الف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
	شركات	شركات مالية	افراد	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٣,٧١٢,٠٣٥	٤٢٥,١٣٠	٣,٨٧٠,٤٥٤	٦٨,٠٠٧,٦١٩
ودائع توفير	٩٩٢	٤٠,٦٢٤,١٣٨	٤,٧٧٩,٤٤٥	٤٥,٤٠٤,٥٧٥
المجموع	٦٣,٧١٣,٠٢٧	٤١,٠٤٩,٢٦٨	٨,٦٤٩,٨٩٩	١١٣,٤١٢,١٩٤

١٢. تأمينـــــات نقديـــــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
تأمينات مقابل خطابات ضمان	٨,٠٥٤,٣٧٠	١٣,٥٤٣,٣٧٣
المجموع	٨,٠٥٤,٣٧٠	١٣,٥٤٣,٣٧٣

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٤١,٢٨٥	٦١,٣٣٠
المجموع	١,٢٤٠,١٩٥	١,١٦٠,٢٤٠

فيما يلي الحركة على المخصصات:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦			
	الرصيد بداية الفترة	الاضافات	التنزيلات	الرصيد نهاية الفترة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	١,٠٩٨,٩١٠	—	—	١,٠٩٨,٩١٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة *	٦١,٣٣٠	٢١٠,٠٠٠	(١٣٠,٠٤٥)	١٤١,٢٨٥
المجموع	١,١٦٠,٢٤٠	٢١٠,٠٠٠	(١٣٠,٠٤٥)	١,٢٤٠,١٩٥

*قام المصرف بتسديد مبلغ (١٣٠,٠٤٥) الف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين.

١٤. مطلوبات أخرى

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات عملاء خاملة محولة الى البنك المركزي*	٦,٥٠٢,٨٢٣	٦,٥٢٥,٤٥٥
مبالغ غير مطالب بها	١,٢٢٨,٤٩٢	١,٠٦٣,٨٩٧
ذمم دائنة – توزيعات نقدية	٧٠٤,١٠٥	٧٠٧,٢٣٧
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٤٤٠,٣٠٠	١,٠٠٨,٢٨٥
شيكات بنكية مصدقة	٣٦٢,٤٦٤	٤٦٨,٤٣٥
تسويات المقسم الوطني	١٢٧,٠٩٦	٢٥٤,٨٠٤
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	٥٢,٧٨٠	١٢٣,١٩٩
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	١١٣,٠٤١	١١٣,٠٤١
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٦٩,٧٥٩	٤٢,١٩٥
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٦٤,٠٨٧	٩٦,٣٢٧
الصكوك والسفاتج المسحوبة على المصرف	—	٢٥,٢٢٩
مطلوبات عقود التأجير	٧٣,٥٨١	٧٢,٢٤٥
رسوم الطوابع المالية	١١,٠١٠	٤٠,٦١٤
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٢٠,١٠٠	٢٠,١٠٠
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٧,٣٧٥	٧,٣٧٥
دائنو نشاط غير جاري	١,١٧٥	١,١٧٥
حسابات مقاصة	—	٧٢,٧١١
اخرى	١,٩٧١	٢,٧٠٢
المجموع	٩,٧٨٠,١٥٩	١٠,٦٤٥,٠٢٦

* تمثل ارصدة الحسابات الخاملة للزبائن التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذا لتعليمات الحسابات الخاملة والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ٣).

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

١٥. رأس المال

رأس مال المصرف المصرح و المدفوع مبلغ ٣٤٦.٨٧ مليار دينار عراقي موزع على ٣٤٦.٨٧ مليار سهم بقيمة قدرها ١ دينار عراقي للسهم كما في ٣١ أيلول ٢٠٢٦، بينما بلغ رأس مال المصرف المصرح و المدفوع مبلغ ٣٤٦.٨٧ مليار دينار عراقي موزع على ٣٤٦.٨٧ مليار سهم بقيمة قدرها ١ دينار عراقي للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

١٦. الإحتياطيات

تتكون الاحتياطيات مما يلي

- **إحتياطي ألزامي**

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي الزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الالزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الالزامي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف , حيث بلغ رصيده كما في ٣١ اذار ٢٠٢٦ (١٦,٣٩١,٨٩٠) الف دينار.

١٧. ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
فوائد سندات الحكومة العراقية (ايضاح ٦)*	٩,١٨٧,٥٠٠	١٢,١٥٨,٣٣٣
فوائد حوالات البنك المركزي العراقي	٦,١٦٢,٨٨٢	٤٦٢,٠٠٠
فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٣٤,٩٧٩	٥٦٣,٠٨٣
فوائد القروض و التسهيلات	١٤٣,٨٧٢	—
المجموع	١٦,٧٢٩,٢٣٣	١٣,١٨٣,٤١٦

* استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية (وزارة المالية) بالدينار العراقي (اعمار، انجاز) بسعر فائدة يتراوح (٨٪ - ٨.٥٪) ولاجل سنتين واربع سنوات وتستحق الفائدة بشكل نصف سنوي.

- تكون الفوائد المتحققة عن هذه السندات معفية من الرسوم و الضرائب كافة
- بالامكان تداول هذه السندات في سوق العراق للاوراق المالية بيعا وشراء

١٨. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
فوائد ودائع توفير	١,٥١٣,٦٩٦	٨٨٨,٨٣٤
فوائد ودائع لاجل	٤٦,٣١٥	٢٢,٧٨٤
فوائد مطلوبات عقود التأجير	١,٣٣٦	١,٧٤٥
المجموع	١,٥٦١,٣٤٧	٩١٣,٣٦٣

١٩. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
عمولات دائنة:		
عمولات حوالات بنكية	١,٣٩٧,٤٧٠	٩٤٣,٨٦٨
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٥٠٨,٢١٥	٤٧٧,٥٢٨
عمولة نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية*	٧٨٢,٦٧٤	٣٥٢,٤٦٣
عمولات مصرفية أخرى	٩٠٥,١٦٦	١,٦٩٤,٧٣٢
مجموع العمولات الدائنة	٣,٥٩٣,٥٢٥	٣,٤٦٨,٥٩١
تنزل: عمولات مدينة	(٣٠٧,٦٥١)	(٤١٥,٥٤٠)
صافي ايرادات العمولات	٣,٢٨٥,٨٧٤	٣,٠٥٣,٠٥١

*بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح العملاء من نافذة العملة مبلغ (٧٩,٨٦٨,١٥٦.٠٠) دولار امريكي

٢٠. رواتب الموظفين ومافي حكمها

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
رواتب ومنافع الموظفين	٣,٨٧٠,٦٦٠	٢,٠٣٧,٤٩٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢١٠,٠٠٠	—
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	١٨٦,٦٤٩	١١١,٦١١
المجموع	٤,٢٦٧,٣٠٩	٢,١٤٩,١٠٤

٢١. مصاريف تشغيلية

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
تأمين	٣٦٥,٧٢٢	٣٤٠,٥٤٠
صيانة مركز البيانات	٢٩٢,٧٤٠	٢٩٤,٩٨١
مصروفات خدمية	٢٢٣,٢٦١	٢٣٤,٥٤٨
خدمات مهنية واستشارات	١٢٩,٧٢٢	٢٤٩,٥٩٧
صيانة اجهزة الصراف الالي	٢١٥,٣٢٧	٢٠٠,٠٥٠
خطوط اتصال	١٠٩,٩٠٧	٥٤,٢٨٣
خدمات قانونية	١٧٠,٩٠٠	٢٠٦,٥٤٥
رخص وبرمجيات	٦٩٢,٠٣٢	٤١٢,٨٩٢
سفر وإيفاد	٤٨,٩٩١	٨٣,٨٦٩
اشتراكات	٨٥,٩٢٥	٨٢,٨٢٨
ضريبة مدفوعة عن الموظفين	٢٤٣,٨٦٠	٢٥٢,٠٢٥
نقل النقود	٨٥,٤٦٩	١١٧,٦٣٠
اجور تدقيق	٧٣,٥٠٠	٦٩,٥٠٠
مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع*	٤٠,٢٣٧	٦٨,٩٢٨
الوقود والزيوت	٩٧,٧٩٩	٦٦,٢٠٧
رسوم	٢٣١,٤٤٤	٤٦,٦١٥
كهرباء وماء	٣٤,٠٥٥	٤٧,٠٠٠
انترنت واتصالات عامة و موبايل	٨١,١٢١	٦٢,٦٥٩
تعويضات وغرامات	١٢٧,٨٤٠	٥٤,٨٤٥
اللوازم والمهمات	٢٤,٤٤٥	٢٤,٦٦١
ضيافة	٢٢,١١٢	١٤,٨٠٦
صيانة عامة	٤٢,٨٤٥	٣٤,١٠٠
مؤتمرات	٦,٢٣٠	٣,٤١٥
قرطاسية	٢٢,٩٣٨	١٥,٥٢٦
استئجار وسائل نقل وانتقال	٧,٨٥٣	٥,٩٠٦
تدريب وتطوير	١٧,٦٧٥	٢٢,٠٠٨
مكافأت لغير العاملين	١,٦٤٩	١٢,٥٥٠
اخرى	٢٩	١,٥٧٠
المجموع	٣,٤٩٥,٦٢٨	٣,٠٨٢,٦٥٧

*اجور شركة ضمان الودائع حيث يقوم المصرف بتسديد مصاريف نسبة ضمان الودائع و البالغة ١ دينار عن كل عشرة الاف دينار من ودائع المصرف شهريا الى شركة ضمان الودائع العراقية ابتداءا من شهر كانون الاول ٢٠٢٠.

٢٢. حصة السهم الأساسية من ربح الفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة.

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
صافي ربح الفترة (بآلاف الدنانير العراقية)	١٠,٣٤٠,٢٣٦	١٧,٦٧٩,١٦٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)	٣٤٦,٨٧٠,٠٠٠	٣١٩,٨٧٠,٠٠٠
	فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم الأساسى من الربح الفترة	٠.٠٣٠	٠.٠٥٥

٢٣. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية, يتكون النقد ومافي حكمه من الآتي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٤,٢٩٦,٩٨٢	٩٧,٦٦٧,٩٤٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٩,٤٤٦,٢٣٨	٣٤,٩٥٩,٨٠٦
المجموع	١٢٣,٧٤٣,٢٢٠	١٣٢,٦٢٧,٧٤٩

٢٤. ارتباطات والتزامات محتملة

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
خطابات ضمان	٧٢,٥٢١,٠٩٢	٩٦,٤٤٣,٤٤٦
اعتمادات	٧,٩٢٨,٧١٠	٤,١١٥,٤٦٢
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٣,٢٥٠,٦٠٤	—
المجموع	٩٣,٧٠٠,٤٠٦	١٠٠,٥٥٨,٩٠٨

٢٥. كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد ١٩٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٢٢ الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II)، و الذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتبارا من الفصل الثاني لعام ٢٠٢٠. وعليه قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وكما مبين ادناه:-

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)		
الشريحة الاولى Tier I Capital		
رأس المال المستمر	٣٩٤,٨١٨,١٩٦	٣٨٤,٤٧٧,٩٦٠
العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر	(٧٦,٣٦٨)	(١٠٣,٥١٢)
مجموع الشريحة الاولى	٣٩٤,٧٤١,٨٢٨	٣٨٤,٣٧٤,٤٤٨
الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)		
القروض(الودائع) المساندة	—	—
الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به	١٣١,٠١٥	٢٢٣,٦٥٢
مجموع الشريحة الثانية	١٣١,٠١٥	٢٢٣,٦٥٢
مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)	٣٩٤,٨٧٢,٨٤٣	٣٨٤,٥٩٨,١٠٠
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)		
إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان	٤٣,٠٩٥,٧٢١	٤٩,٨٥٢,١٦٤
اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق	٤٣٦,١٦٥,٧٥٣	١٧٦,٢٣٩,٨٣٧
اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل	٥٦,٤٨٤,١٦٨	٥٦,٤٨٤,١٦٨
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)	٥٣٥,٧٤٥,٦٤٢	٢٨٢,٥٧٦,١٦٩
اجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	٪٧٣.٧٠٥	٪١٣٦.١٠٤

٢٦. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط, وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)
- الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٥٧٦%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ :٦٧١٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (٦٤٠٪) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٥: ١٠٢٥٪).

قام المصرف بإحتساب نسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل المستقر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله.

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢٧. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا مقامة على المصرف ذات اثر مالي جوهري كما في تاريخ اعداد هذه البيانات.

٢٨. تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١,٠٩١,٤٩٦) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (١٣١,٠١٥) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (١,٢٢٢,٥١٢) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ المرفق طيا ، علما ان السجلات المحاسبة للمصرف لم تتاثر بهذه الزيادة وتم المحافظة على رصيد المخصص الدفتري (المخصصات القائمة).

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

يوضح الجدول الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار رقم (٩) وفرقها عن المخصصات القائمة حسب التصنيف السابق:

٣٠ أيلول
٢٠٢٦

موجودات مالية	رقم الايضاح	الرصيد دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المخصصات القائمة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الفرق دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
ارصدة لدى المركزي*	٣	٦١,٣٥١,٦٤٨	—	—	—
ارصدة لدى مصارف	٤	٣٩,٤٤٦,٢٣٧	٣١,٨٩٩	١٢٣,٦٠٢	٩١,٧٠٣
القروض	٥	٣,٠٢٥,٧٨٥	٧٢٤	—	(٧٢٤)
سندات الحكومة العراقية**	٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—
حوالات البنك المركزي العراقي**	٧	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—
الاعتمادات و خطابات الضمان	٢٤	٨٠,٤٤٩,٨٠٢	٩٨,٣٩١	١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٠٠,٥١٩
		٥٩٤,٢٧٣,٤٧٢	١٣١,٠١٤	١,٢٢٢,٥١٢	١,٠٩١,٤٩٨

* لا تتعرض الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

**لا تتعرض سندات الحكومة العراقية وحوالات البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة