المصرف الأهلي العراقي

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العـــدد: ع غ /٢٦/١٥٧
التاريخ: ٢٠٢٦/١٠/١٨

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي شركة مساهمة خاصة) كما في٣٠/ايلول/٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/ايلول/٢٠٢٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 اية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم أعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

ali@aga_cpa.co
العنوان: العراق - بغداد - المنصور - حي المتنبي - محلة /605 - زقاق/17 - فيلا / 6
Iraq, Baghdad, Al Mansour, AL_Mutanabbi neighbourhood, District No. 605, Avenue 17, Villa No. 6

أمور أخرى

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

٢- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٦ ولغاية ٣٠/ايلول/٢٠٢٦هي موحدة مع البيانات المالية للشركات المدرجة أدناه:

أ – شركة المال العراقي المحدودة وتبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (١٠٠٪) من رأسمالها البالغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

ب – شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والآليات والمكائن والمعدات محدودة المسؤولية تبلغ نسبة ملكية المصرف فيها (٥١٪) من رأسمالها البالغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

ج– شركة الاتحاد الدولية للتامين بنسبة (٥١ %) من رأسمالها البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

ه– شركة بوابة العراق الألكترونية للخدمات المالية بنسبة (٥١ %) من رأسمالها البالغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

و– شركة المستقبل الرقمي للخدمات التوزيع الألكتروني والتجارة العامة المحدودة بنسبة (٥١ %) من رأسمالها البالغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

٣- تم زيادة رأسمال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ليصبح أجمالي راس المال (٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار وذلك استنادا لقرار الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦/ ٤/ ٢٠٢٦ وقد اكتملت الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لراس المال بموجب كتاب وزارة التجارة – دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٦٧٤٠) والمؤرخ في ٢٠٢٦/٥/٢٠.

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

شركة علي غالب وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية

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

ali@aga_cpa.co

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

المصرف الأهلي العراقي
قائمة المركز المالي الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	١,٧٠٣,١٢٣,٨٣٦	١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٤٧٨,٣٢٥,٧٦٨	٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٥,٢٤٧,٨٥٦	٥,١٤٥,٣٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	٧	٣,٠٨٥,٩٦٢,٦٣٢	٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٨٦٦,٩٩٤,٩٣٥	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
ممتلكات ومعدات – بالصافي		١٠٠,٧٥٥,٦٤٨	٨٨,٧٠٧,٩٤٠
موجودات غير ملموسة – بالصافي		١٨٧,٢٦٢,٢٥٣	١٩٢,٢٨٧,٠٨٣
حق استخدام البند المؤجر		٤٥,٥٩١,٩٥٣	٢٩,٢٨٧,٤٤٩
موجودات أخرى	٩	١٧٣,٠٦٣,٢٦٠	١٤٤,٠٦٣,٦٩٤
مجموع الموجودات		٦,٦٤٦,٣٢٨,١٤١	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠	٤٠,٣٤٣,٦٦٧	١٥٧,٦٧٣,٥٢٩
ودائع عملاء	١١	٤,٠٢٦,٩٧٠,٧٣٦	٣,٩٧٠,٦١٤,٠٧١
تأمينات نقدية	١٢	٩٦٠,١٣٣,٤٤٠	٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤
أموال مقترضة	١٣	٣٦٠,٠٠٠,٥٥١	١٦١,٠١٠,٨٤٤
التزام عقود الإيجار		٤٣,٦٣٨,١٦٣	٣٠,٤٩٥,٤٤٥
مخصصات متنوعة	١٤	١٥,١٣٢,٨٥٧	١٧,٢٠٢,٦٢٤
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٢٧,١٤٤,٠٦٣	٥٧,١٥٤,٨٥٢
مطلوبات أخرى	١٦	١٩١,٠٧٦,٨٥٨	٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤
مجموع المطلوبات		٥,٦٦٤,٤٤٠,٣٣٥	٥,٥٥٧,٠٨٠,٢٨٣
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٧	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٨	٤٦,٠١٠,٨٦٠	٤٦,٠١٠,٨٦٠
إحتياطي توسعات		٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
فروقات ترجمة		٢٨٦,٣٨٥	٢٨٦,٣٨٥
احتياطي القيمة العادلة		٨٦٤,٨٣٩	٧٩٥,٣٢٠
أرباح مدورة	١٩	٢٤٨,٥٧٦,٠٤٣	٣٤٤,٣٤٥,٤٤٨
مجموع حقوق الملكية		٩٥٣,٢٣٨,١٢٧	٩١٨,٩٣٨,٠١٣
حقوق غير المسيطرين		٢٨,٦٤٩,٦٧٩	٣٥,٨٣٧,٧٥٩
مجموع حقوق الملكية		٩٨١,٨٨٧,٨٠٦	٩٥٤,٧٧٥,٧٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦,٦٤٦,٣٢٨,١٤١	٦,٥١١,٨٥٦,٠٥٥

المصرف الاهلي العراقي
الادارة العامة
بغداد
Head Office
Baghdad
national bank of iraq

نوار زياد طارق
مدير الرقابة المالية
رقم العضوية:٢٩٦٨٢

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

ايمن عمران ابو دهيم
المدير المفوض

خضوعا لتقريرنا بتأريخه 2026/10/18 والمرقم ع غ/ 26/157

علي غالب عباس العزاوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه (تضامنية)

شركة علي غالب وشركاؤه
مراقبة وتدقيق الحسابات
تضامنية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الفوائد الدائنة	٢٠	٢٧٤,٧٥٧,٦٣٩	٢١٩,٨٥٤,٨٦٩
الفوائد المدينة	٢١	(٧٥,٩٢٠,١٤٩)	(٤٩,٩٨٠,٧٩٥)
صافي إيرادات الفوائد		**١٩٨,٨٣٧,٤٩٠**	**١٦٩,٨٧٤,٠٧٤**
صافي إيرادات العمولات	٢٢	١٧٤,٤٤٢,٦٢٦	٢١٠,٤٧٣,٨٩٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		**٣٧٣,٢٨٠,١١٦**	**٣٨٠,٣٤٧,٩٧٠**
صافي أرباح عملات أجنبية	٢٣	١٤,٥٣٢,٩٣٢	٢١,٤٠٥,٨١٧
إيرادات أخرى	٢٤	٣,١١٥,٢٤٩	٥٩٣,١٩٤
إجمالي الدخل		**٣٩٠,٩٢٨,٢٩٧**	**٤٠٢,٣٤٦,٩٨١**
نفقات الموظفين	٢٥	(٦٨,٢٢٢,٩٧٣)	(٣٦,٦١٧,١٩٠)
استهلاكات وإطفاءات		(٣٥,٠٧٤,٧٦٨)	(١٩,٤٣٢,٧٣٢)
مصاريف أخرى	٢٦	(٦٩,٤٢٠,٦٤٤)	(٥٤,٩٠٤,٤٧٩)
التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	٩	–	(٤,٢٣٦,٩١٢)
مصروف مخصصات متنوعة	١٤	(١,٥٨٩,٨٣٨)	(٢٢٤,٢٤٤)
مجموع المصاريف		**(١٧٤,٣٠٨,٢٢٣)**	**(١١٥,٤١٥,٥٥٧)**
الأرباح قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة		**٢١٦,٦٢٠,٠٧٤**	**٢٨٦,٩٣١,٤٢٤**
مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية		(١٧,١٠٧,١٠٥)	(١٦,٤٠٥,٣١٤)
الربح قبل الضريبة		**١٩٩,٥١٢,٩٦٩**	**٢٧٠,٥٢٦,١١٠**
مصروف ضريبة الدخل	١٥	(٢٥,٩١٤,٩٥٧)	(٣٥,٩٦٥,٣٦٨)
الربح للفترة		**١٧٣,٥٩٨,٠١٢**	**٢٣٤,٥٦٠,٧٤٢**
ويعود الى:			
مساهمي البنك		١٦٤,٢٣٠,٥٩٥	٢٣٣,١٣٤,٥٨٩
حقوق غير المسيطرين		٩,٣٦٧,٤١٧	١,٤٢٦,١٥٣
		١٧٣,٥٩٨,٠١٢	**٢٣٤,٥٦٠,٧٤٢**
		دينار عراقي	**دينار عراقي**
الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك	٢٧	٠,٣٧٠	٠,٤٩٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الربح للفترة		١٧٣,٥٩٨,٠١٢	٢٣٤,٥٦٠,٧٤٢
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية و أدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٦	٦٩,٥١٩	٥٩٣,٧٠٦
مجموع الدخل الشامل للفترة		١٧٣,٦٦٧,٥٣١	٢٣٥,١٥٤,٤٤٨
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
مساهمي البنك		١٦٤,٣٠٠,١١٤	٢٣٣,٧٢٨,٢٩٥
حقوق غير المسيطرين		٩,٣٦٧,٤١٧	١,٤٢٦,١٥٣
		١٧٣,٦٦٧,٥٣١	٢٣٥,١٥٤,٤٤٨

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	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
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	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
الرصيد في بداية السنة	**٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٦,٠١٠,٨٦٠**	**٧,٥٠٠,٠٠٠**	**٧٩٥,٣٢٠**	**٢٨٦,٣٨٥**	**٣٤٤,٣٤٥,٤٤٨**	**٩١٨,٩٣٨,٠١٣**	**٣٥,٨٣٧,٧٥٩**	**٩٥٤,٧٧٥,٧٧٢**
الربح للفترة	–	–	–	–	–	١٦٤,٢٣٠,٥٩٥	١٦٤,٢٣٠,٥٩٥	٩,٣٦٧,٤١٧	**١٧٣,٥٩٨,٠١٢**
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	٦٩,٥١٩	–	–	٦٩,٥١٩	(١٥,٥٤٨,٠٠٥)	**(١٥,٤٧٨,٤٨٦)**
توزيعات أسهم (إيضاح رقم ١٧)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	–
توزيعات نقدية (إيضاح رقم ١٩)	–	–	–	–	–	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	**(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)**
تعديلات ناتجة عن عملية الاستحواذ	–	–	–	–	–	–	–	(١,٠٠٧,٤٩٢)	**(١,٠٠٧,٤٩٢)**
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	**٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٦,٠١٠,٨٦٠**	**٧,٥٠٠,٠٠٠**	**٨٦٤,٨٣٩**	**٢٨٦,٣٨٥**	**٢٤٨,٥٧٦,٠٤٣**	**٩٥٣,٢٣٨,١٢٧**	**٢٨,٦٤٩,٦٧٩**	**٩٨١,٨٨٧,٨٠٦**
١ كانون الثاني ٢٠٢٥									
الرصيد في بداية السنة	**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**
الربح للفترة	–	–	–	–	–	٢٣٣,١٣٤,٥٨٩	٢٣٣,١٣٤,٥٨٩	١,٤٢٦,١٥٣	**٢٣٤,٥٦٠,٧٤٢**
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	٥٩٣,٧٠٦	–	–	٥٩٣,٧٠٦	–	**٥٩٣,٧٠٦**
توزيعات أسهم	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	–
توزيعات نقدية	–	–	–	–	–	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	**(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)**
الرصيد الإجمالي قبل تحويل الاحتياطيات	**٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٠,٦٤٣,١٦٠**	**٤,٥٠٠,٠٠٠**	**٧١٧,١٧٣**	**٢٨٦,٣٨٥**	**٢٨٨,٩٢٦,٧٥٥**	**٨٤٥,٠٧٣,٤٧٣**	**٧,٥٨٥,٩٠٨**	**٨٥٢,٦٥٩,٣٨١**
المحول من الاحتياطيات	–	–	٣,٠٠٠,٠٠٠	–	–	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	–
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	**٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٠,٦٤٣,١٦٠**	**٧,٥٠٠,٠٠٠**	**٧١٧,١٧٣**	**٢٨٦,٣٨٥**	**٢٨٥,٩٢٦,٧٥٥**	**٨٤٥,٠٧٣,٤٧٣**	**٧,٥٨٥,٩٠٨**	**٨٥٢,٦٥٩,٣٨١**

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الأنشطة التشغيلية:			
ربح الفترة قبل الضريبة		١٩٩,٥١٢,٩٦٩	٢٧٠,٥٢٦,١١٠
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات		٣٥,٠٧٤,٧٦٨	١٩,٤٣٢,٧٣٢
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة		١٧,١٠٧,١٠٥	١٦,٤٠٥,٣١٤
التدني في قيمة أصول مستملكة وفاء لديون	٩	–	٤,٢٣٦,٩١٢
مصروف مخصصات متنوعة	١٤	١,٥٨٩,٨٣٨	٢٢٤,٢٤٤
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات و معدات		٣٨٨,٠٨٧	٥٩,٢٢٠
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		**٢٥٣,٦٧٢,٧٦٧**	**٣١٠,٨٨٤,٥٣٢**
التغير في الموجودات والمطلوبات			
التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٣١٣,١٠٣,٥٢٤)	(٧١٧,٥٥٥,٣٦٢)
الموجودات الأخرى		(٢٨,٦٦٥,٦٩٤)	(٧,٠٣٥,٢٤٠)
أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي		٥٧,٠٨٤,٠١١	(١٣٨,٨٩٧,١٥٤)
ودائع العملاء		٥٦,٣٥٦,٦٦٥	٥٤٨,٧٨٩,٨٠٤
التأمينات النقدية		٧١,٥٧٩,١٥٦	١٧٧,٩٨٠,٣٢١
مطلوبات أخرى		(٨٨,٧٢٤,٦٤١)	١٢,٦١٩,٢٤٨
مخصصات متنوعة مدفوعة		(١,٠٠٥,٠٦٥)	–
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة		**٧,١٩٣,٦٧٥**	**١٨٦,٧٨٦,١٤٩**
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	١٥	**(٥٦,٢٥٩,٦١٨)**	**(٤٢,٥٤٩,٥٨٧)**
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		**(٤٩,٠٦٥,٩٤٣)**	**١٤٤,٢٣٦,٥٦٢**
الأنشطة الاستثمارية			
بيع او (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٣٢,٩٧٥)	(٣٢,٦٤٩)
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		١١١,٧٩٧,٩٩٧	(٨٢,٦٧٠,٧٢٣)
شراء ممتلكات ومعدات		(٢٧,٧٦٥,١٩٥)	(١٤,٤٩٠,٢١٩)
شراء موجودات غير ملموسة		(٧,٨٠٩,٦٥٣)	(٤,٧٠٩,٥٥٥)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**٧٦,١٩٠,١٧٤**	**(١٠١,٩٠٣,١٤٦)**
الأنشطة التمويلية			
المتحصل من الأموال المقترضة		٢٦٩,٥٨٠,٤٢٤	٧٢,٠٠٠,٥٧٢
تسديد الأموال المقترضة		(٧٠,٥٩٠,٧١٦)	(٦٢,٥٤٩,٥٣٧)
توزيعات أرباح نقدية		(١٣٧,٩٢٨,١٤١)	(٧٤,٨٩١,٧٨٢)
دفعات التزام عقود الايجار – الأصل		(١٣,٢٧٣,١٦٣)	(٥,٤٣٠,٥٣٩)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**٤٧,٧٨٨,٤٠٤**	**(٧٠,٨٧١,٢٨٦)**
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٧٤,٩١٢,٦٣٥	(٢٨,٥٣٧,٨٧٠)
النقد ومافي حكمه في بداية السنة		١,٢٦٣,٤٦٣,٧٧١	١,٥٣٦,٨٩٦,٥٩٨
النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة	٢٨	**١,٣٣٨,٣٧٦,٤٠٦**	**١,٥٠٨,٣٥٨,٧٢٨**

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة (على مستوى المنشأة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المصرف الاهلي العراقي فروع جمهورية العراق	المصرف الاهلي العراقي فرع المملكة العربية السعودية	الشركات التابعة	الاجمالي
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الفوائد الدائنة	٢٥٧,٧٦١,٩٣٣	٦,٧١٦,١٤٨	١٠,٢٧٩,٥٥٨	٢٧٤,٧٥٧,٦٣٩
الفوائد المدينة	(٧٣,٣٥٦,٠٨٧)	(٤٠٧,٣٥٣)	(٢,١٥٦,٧٠٩)	(٧٥,٩٢٠,١٤٩)
صافي إيرادات الفوائد	**١٨٤,٤٠٥,٨٤٦**	**٦,٣٠٨,٧٩٥**	**٨,١٢٢,٨٤٩**	**١٩٨,٨٣٧,٤٩٠**
صافي إيرادات العمولات	١١٦,٣٧١,٠٤٩	١,٤٩٧,٨٦٩	٥٦,٥٧٣,٧٠٨	١٧٤,٤٤٢,٦٢٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	**٣٠٠,٧٧٦,٨٩٥**	**٧,٨٠٦,٦٦٤**	**٦٤,٦٩٦,٥٥٧**	**٣٧٣,٢٨٠,١١٦**
صافي أرباح عملات أجنبية	٩,٧٩٦,٣٧٥	(٥٧,٠٢٣)	٤,٧٩٣,٥٨٠	١٤,٥٣٢,٩٣٢
إيرادات أخرى	٢,٧٦٣,٥٤٤	–	٣٥١,٧٠٥	٣,١١٥,٢٤٩
إجمالي الدخل	**٣١٣,٣٣٦,٨١٤**	**٧,٧٤٩,٦٤١**	**٦٩,٨٤١,٨٤٢**	**٣٩٠,٩٢٨,٢٩٧**
نفقات الموظفين	(٤٥,٦٥١,٩٩٨)	(٢,٩٣٧,٠٦١)	(١٩,٦٣٣,٩١٤)	(٦٨,٢٢٢,٩٧٣)
استهلاكات وإطفاءات	(٢٦,١٤٨,٢٦٨)	(١,٩٨٤,٦٥٥)	(٦,٩٤١,٨٤٥)	(٣٥,٠٧٤,٧٦٨)
مصاريف أخرى	(٤٧,١٠٤,٠٦٠)	(٥,٠٢٩,٣٦١)	(١٧,٢٨٧,٢٢٣)	(٦٩,٤٢٠,٦٤٤)
مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(١٦,٠٨٨,٠٣٨)	١٨٠,٥٣٧	(١,١٩٩,٦٠٤)	(١٧,١٠٧,١٠٥)
مصروف مخصصات متنوعة	٣٦,٥٧٩	(٥٧,٥٧٢)	(١,٥٦٨,٨٤٥)	(١,٥٨٩,٨٣٨)
مجموع المصاريف	**(١٣٤,٩٥٥,٧٨٥)**	**(٩,٨٢٨,١١٢)**	**(٤٦,٦٣١,٤٣١)**	**(١٩١,٤١٥,٣٢٨)**
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	١٧٨,٣٨١,٠٢٩	(٢,٠٧٨,٤٧١)	٢٣,٢١٠,٤١١	١٩٩,٥١٢,٩٦٩
مصروف ضريبة الدخل	(٢٢,١٤٥,٨٢٥)	٣٤٢,٣٤٣	(٤,١١١,٤٧٥)	(٢٥,٩١٤,٩٥٧)
الربح (الخسارة) للفترة	**١٥٦,٢٣٥,٢٠٤**	**(١,٧٣٦,١٢٨)**	**١٩,٠٩٨,٩٣٦**	**١٧٣,٥٩٨,٠١٢**

(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 الستة واربعون المنتشرة داخل العراق و فرع المملكة العربية السعودية بالاضافة الى خمس مكاتب والشركات التابعة له وهي شركة المال العراقي (مملوكة ١٠٠٪)وشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الأليات و المكائن و المعدات (مملوكة ٥١٪).

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 ٢٠٢٦/١١ بتاريخ ٢٩ تشرين الاول ٢٠٢٦.

(٢) السياسات المحاسبية

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف وشركته التابعة (معا "المصرف") وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية"المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و القوائم المالية المرحلية المختصرة للتسعة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ، كما ان نتائج الأعمال للتسعة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

(٢-٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ . تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق 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 ألليات 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 الفترة/السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة المختصرة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المختصرة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

(٣-١) <u>التغيرات و الاحكام في السياسات المحاسبية الجوهرية</u>

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 ٢٠٢٥.

(٣-٢) <u>التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر</u>

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.
وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمصرف كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
نقد في الخزينة	٥٢٨,٥٧٠,٨٥٩	٤١٤,١٤٤,٧٣٠
أرصدة لدى بنوك مركزية :		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٤٦,٨١٨,٣٦٢	٥٣٥,٥٧٧,٠٩٧
ودائع لأجل لدى البنك المركزي	١١٥,٠١٩,٦٦٤	٣,٤٩٢,٩٧٠
متطلبات الاحتياطي القانوني *	٧٠٤,٦٠٤,٤٦٧	٧٦١,٩١٥,٦٥٧
إحتياطيات تامينات خطابات ضمان**	٨,١١٠,٤٨٤	٧,٨٣١,١٢٠
صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية	**١,٧٠٣,١٢٣,٨٣٦**	**١,٧٢٢,٩٦١,٥٧٤**

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

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

** 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.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي		ألف دينار عراقي	
حسابات جارية	٨١,٢٢١,٤٨٣	١٠٨,٤٠٣,٩٩٩	٩٣,٦٢١,٣٥٠	٨٣,٤٢١,٣٠١	١٧٤,٨٤٢,٨٣٣	١٩١,٨٢٥,٣٠٠
ودائع لأجل	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	–	–	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان	–	–	٢١٢,٩٣٤,٤٦٧	٢٧٥,٦١٥,٥٠٠	٢١٢,٩٣٤,٤٦٧	٢٧٥,٦١٥,٥٠٠
* الارصدة المحتجزة	–	–	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مقابل الارصدة	–	–	(٥٦,٤٥١,٥٣٢)	(٥٠,٤٩٠,٧٣١)	(٥٦,٤٥١,٥٣٢)	(٥٠,٤٩٠,٧٣١)
المجمـــوع	**٨٢,٢٢١,٤٨٣**	**١٠٩,٤٠٣,٩٩٩**	**٣٩٦,١٠٤,٢٨٥**	**٤٥٤,٥٤٦,٠٧٠**	**٤٧٨,٣٢٥,٧٦٨**	**٥٦٣,٩٥٠,٠٦٩**

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٠٠,٢٤١,٧٢٨ الف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٣٠٣,٥٤٥,٨٥٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ .

* يبلغ رصيد اطفاء الارصدة المحتجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٥٥,٩٧٤,١٥٨) الف دينار عراقي مقابل مبلغ (٤٩,٩٧٢,٤٣٥) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ .

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	**ألف دينار عراقي**
الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية		
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢,٥٠٧,٥١٣	٢,٤٤٣,٧٤٤
مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية	**٢,٥٠٧,٥١٣**	**٢,٤٤٣,٧٤٤**
الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية		
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١,٨٧٥,٤٩٦	١,٨٦٩,٧٤٧
صناديق استثمارية	٨٦٤,٨٤٧	٨٣١,٨٧١
مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية	**٢,٧٤٠,٣٤٣**	**٢,٧٠١,٦١٨**
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**٥,٢٤٧,٨٥٦**	**٥,١٤٥,٣٦٢**

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	**ألف دينار عراقي**
رصيد أول المدة	٥,١٤٥,٣٦٢	٤,٤٢١,٤٦٠
الاضافات	٣٢,٩٧٥	٥٢,٠٤٩
احتياطي التغير في القيمة العادلة	٦٩,٥١٩	٦٧١,٨٥٣
الرصيد في نهاية الفترة	**٥,٢٤٧,٨٥٦**	**٥,١٤٥,٣٦٢**

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة) ألف دينار عراقي
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٦٤,٨٥٣	٧١٢,٧٧٢
قروض وكمبيالات *	١,٩٤٠,٣٤٤,٤٢٨	١,٨٥٦,٤٨٠,٧٣٦
بطاقات الائتمان	٦,٦٩٤,٧٨٧	٥,٢٥٨,٣٢٤
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٣٥,١٠٦,٨٩٨	٦,٤٦٩,٦٢٢
قروض وكمبيالات *	١,١٤٤,٩٣٣,٥٧٦	٩٢١,٧٥٦,٤٧٣
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٣٠٧	٦٦٤
قروض وكمبيالات *	١٠٢,١٥٨,٠٥٨	١٢٠,٦٥١,٦٦٤
المجمــوع	**٣,٢٢٩,٣٠٢,٩٠٧**	**٢,٩١١,٣٣٠,٢٥٥**
ينزل: فوائد معلقة	(٢٨,٢٣٥,٢٧٩)	(٢٣,٣٦٦,١٥١)
ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٥,١٠٤,٩٩٦)	(١٠١,٥٦٤,٣٠٤)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	**٣,٠٨٥,٩٦٢,٦٣٢**	**٢,٧٨٦,٣٩٩,٨٠٠**

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤١٥,٧٦٣,٥١٣ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٤٥٨,٣٥٢,٧٧٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٤٢,٦٤٦,١٧١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٠٩,٤٨٠,٦٥٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٤,٤١٠,٨٩٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٥٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٨٦,١١٤,٥٠٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٩٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ .

- **مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية**

يشمل بند مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية على ما يلي :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٣,٥٤٠,٦٩٢	١٠,٠١٩,٩٠٤
مصروف مخصص الانخفاض في البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢,٦٥٤,٥٤٠)	٣٩١,١٠١
مصروف مخصص التدني في ارصدة المصارف و الاستثمارات	٢١٩,٢٣٠	(٧,٤١٤)
أطفاء الارصدة المحتجزة (ايضاح رقم ٥)	٦,٠٠١,٧٢٣	٦,٠٠١,٧٢٣
المجموع	١٧,١٠٧,١٠٥	١٦,٤٠٥,٣١٤

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
موجودات مالية		
سندات مالية حكومية	٩٧,٤٨٠,٣١٨	١٠٩,٧١٠,٦٦٩
سندات مالية حكومية و بكفالتها	٧٥٠,٢٧٠,٥٨٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أذونات خزينة – حكومات أخرى	١٩,٢٤٤,٠٢٩	١٩,٣٤٢,٤١٥
اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٦٦,٩٩٤,٩٣٥	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	٨٦٦,٩٩٤,٩٣٥	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤
المجموع	٨٦٦,٩٩٤,٩٣٥	٩٧٩,٠٥٣,٠٨٤

(٩) الموجودات الاخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	**ألف دينار عراقي**
حسابات المقاصة	٣٢,٦٥٦,٩٢٤	٦,٩٢٥,٨٠٧
فوائد وإيرادات برسم القبض	١٨,٣١٦,٠٩١	١٩,٥٨٨,٨٣٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٤,١٩١,٥٧١	٢٣,٢١٣,٩٥٧
تأمينات لدى الغير *	٨٤,٧٥٤,٠٤٠	٨٠,٢٣٤,٧٦٦
مدينو قطاع خاص	٠	١,٦٣٧,٣٩٠
موجودات ضريبية مؤجلة – فرع المملكة العربية السعودية	٢,٥٠٣,٠٠٣	٢,١٦٩,١٣١
المساهمة في مصرف ريادة / مصارف تحت التأسيس**	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
أخرى	٦٤١,٦٣١	٢٩٣,٨٠٥
المجمـــوع	**١٧٣,٠٦٣,٢٦٠**	**١٤٤,٠٦٣,٦٩٤**

* يتضمن بند تأمينات لدى الغير كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مبلغ (١٨,٩) مليار دينار تمثل رصيد التأمينات لدى شركة (VISA) العالمية مقابل مبلغ (١٨,٣) مليار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

** أشارة الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي بخصوص الموافقة المبدئية على تأسيس مصرف (ريادة) وبرأس 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.

(١٠) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)			٣١ كانون الاول ٢٠٢٥(مدققة)		
	داخل العراق	خارج العراق	المجمـوع	داخل العراق	خارج العراق	المجمـوع
	ألف دينار عراقي			ألف دينار عراقي		
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٨١,٧٥٧	٦,٢٨٨,٣٠٣	٦,٩٧٠,٠٦٠	٩١٤,٧٨٣	١٢١,٠١٣,٢٧٨	١٢١,٩٢٨,٠٦١
ودائع لأجل	–	٣٣,٣٧٣,٦٠٧	٣٣,٣٧٣,٦٠٧	–	٣٥,٧٤٥,٤٦٨	٣٥,٧٤٥,٤٦٨
المجموع	**٦٨١,٧٥٧**	**٣٩,٦٦١,٩١٠**	**٤٠,٣٤٣,٦٦٧**	**٩١٤,٧٨٣**	**١٥٦,٧٥٨,٧٤٦**	**١٥٧,٦٧٣,٥٢٩**

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)				٣١ كانون الاول ٢٠٢٥(مدققة)			
	أفـراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	المجمـوع	أفـراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	المجمـوع
	ألف دينار عراقي				ألف دينار عراقي			
حسابات جارية وتحت الطلب*	٥٤٧,٨٢٧,٤٨٠	١,٦٢١,٣٢٠,٣٨٤	٤٨٦,١٥٨,٥٩٣	٢,٦٥٥,٣٠٦,٤٥٧	٥٤٧,٤١١,٧٣٥	٢,٠٣٤,٦٧٣,٠٧٩	١٢١,٣٥٤,١١٨	٢,٧٠٣,٤٣٨,٩٣٢
ودائع التوفير	٣٤٢,٥٧٢,٢٢٤	٣٠,٦٥٥,٤٢٦	٦,٦٣٥,٩٢٥	٣٧٩,٨٦٣,٥٧٥	٣٠٢,٠٣٠,٩٤٤	٣٦,٢٧٣,٠١٠	٨٢٢,٨٦٨	٣٣٩,١٢٦,٨٢٢
ودائع لأجل	٦٦٦,٨٥٢,٦٢٦	٢٧٥,٢٥٩,١٠٣	٤٩,٦٨٨,٩٧٥	٩٩١,٨٠٠,٧٠٤	٦٠٨,٠١٧,٩٤٦	٣٠٩,٨٠١,٥١٩	١٠,٢٢٨,٨٥٢	٩٢٨,٠٤٨,٣١٧
المجمـوع	**١,٥٥٧,٢٥٢,٣٣٠**	**١,٩٢٧,٢٣٤,٩١٣**	**٥٤٢,٤٨٣,٤٩٣**	**٤,٠٢٦,٩٧٠,٧٣٦**	**١,٤٥٧,٤٦٠,٦٢٥**	**٢,٣٨٠,٧٤٧,٦٠٨**	**١٣٢,٤٠٥,٨٣٨**	**٣,٩٧٠,٦١٤,٠٧١**

* تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ١٩٥,١٤٤,٣٦٢ لف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل ٧٢,٩٦٠,٧١٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

- تتضمن ودائع الشركات الكبرى ودائع للقطاع العام العراقي مبلغ ١٩٤,٠٨٣,٥٠٠ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٧٨ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل ٦٥١,١٠٣,٥٣٣ الف دينار عراقي أي ما نسبته ١٦,٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,٨٨١,٨٢٢,٥٩٦ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٠,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢,٨٩١,٢٤٩,١٤٤ الف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٢,٨٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٥,٣٧٠,٤٩١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,١٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٣٥,٠٦١,٩٦٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

(١٢) تأمينـات نقديــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)	**٣١ كانون الاول ٢٠٢٥(مدققة)**
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٦,٢٣٠,٤٥٤	٨٧,٥٠٣,٨٤٤
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية	٦١٢,٩٤٧,٥١٣	٥٩٢,٩٠٢,٥٦٥
تأمينات مقابل خطابات الضمان	٢٠٧,٣٠٦,٧٤٧	١٧٠,٨٠١,٧٤٩
تأمينات أخرى	٣٣,٦٤٨,٧٢٧	٣٧,٣٤٦,١٢٦
	٩٦٠,١٣٣,٤٤٠	**٨٨٨,٥٥٤,٢٨٤**

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)		**عدد الأقساط**				
	المبلغ "ألف دينار عراقي"	**الأقساط الكلية**	**الأقساط المتبقية**	**دورية استحقاق الاقساط**	**معدل فائدة الاقتراض**	**معدل فائدة إعادة الإقراض**
اقتراض من البنوك المركزية	٢٩٦,٤٥٩,٩٩٣	٤,٦٩٤	٢,٠٤٦	ربع سنوية / عند الاستحقاق	٠٪ - ٨٪	٠% - ٥,١%
اقتراض من بنوك محلية	٢٧,٣٩٤,٣٨٣	٢٧	٢٧	عند الإستحقاق	%٩,٥	%١٥ - %١٦
اقتراض من مؤسسات خارجية*	٣٦,١٤٦,١٧٥	١٥	١٥	عند الإستحقاق	%٣,٧٥ - %٨,٤٠	%٧ - %١٦
المجموع	٣٦٠,٠٠٠,٥٥١					

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥(مدققة)		**عدد الأقساط**			
	المبلغ "ألف دينار عراقي"	**الأقساط الكلية**	**الأقساط المتبقية**	**دورية استحقاق الاقساط**	**سعر فائدة الاقتراض**	**سعر فائدة إعادة الإقراض**
اقتراض من البنوك المركزية	٥٩,٠٠٧,٩٨٣	٤,٦٥٧	٢,٤١٢	ربع سنوية	%٠,٧ - %٠	%٥,١ - %٠
اقتراض من مؤسسات خارجية	٢٧,٣٥٣,٠٦٢	٢٢	٢٢	شهري	%٩,٥٠	%١٥ - %١٦
اقتراض من مؤسسات خارجية	٧٤,٦٤٩,٧٩٩	٢٩	٢٩	عند الاستحقاق	%٣,٧٥ - %٨,٤٠	%٧ - %١٦
المجموع	١٦١,٠١٠,٨٤٤					

- قام المصرف خلال شهر نيسان ٢٠٢٦ بتفعيل اتفاقية اعادة شراء سندات حكومية مع البنك المركزي العراقي بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي ولمدة ٦ اشهر تسدد عند الاستحقاق وبسعر فائدة بلغت ٨٪
- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢٦ بمبلغ ١,٨٣٧,٧٠١ الف 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 الأقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفيها 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 الف دينار عراقي) خلال العام ٢٠٢٤ بسعر فائدة فعلية ٥%
- قام بنك التصدير والاستيراد السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ٧٥ مليون دولار (ما يعادل ٩٨,٢٥٠,٠٠٠ الف دينار عراقي) خلال تشرين الثاني ٢٠٢٢ بسعر فائدة فعلية تتراوح بين ٣,٧٥٪ لغاية ٤,٠٠٪ .
- قام بنك الاستثمار العربي الأردني – قطر خلال العام ٢٠٢٤ بمنح قرض لشركة الاهلي العراقي للتقسيط بمبلغ ٤,٧٥ مليون دولار (ما يعادل ٦,٢٢٢,٥٠٠ الف دينار عراقي) بالاضافة الى سقف جاري مدين بقيمة ٢٥٠ الف دولار

* قام مصرف الخليج خلال العام ٢٠٢٦ بمنح قرض لشركة الاهلي العراقي للتقسيط بمبلغ ٤,٥ مليار دينار عراقي بنسبة فائدة ٩,٥% بالاضافة الى سقف جاري مدين بقيمة ١,٥ مليار دينار وبلغت نسبة الفائدة ١٠%.

(١٤) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	رصيد بداية الفترة	**ما تم اضافته خلال الفترة**	**المكون (المسدد) خلال السنة**	**ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواذ**	**رصيد نهاية السنة**
٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)	**ألف دينار عراقي**	**ألف دينار عراقي**	**ألف دينار عراقي**	**ألف دينار عراقي**	**ألف دينار عراقي**
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٨,٩٣٢,٠٢٨	(٢,٦٥٤,٥٤٠)	–	–	٦,٢٧٧,٤٨٨
مخصصات نهاية الخدمة	١,٩٩٢,٨٧٨	٤٧٢,٥٩٦	(١٦٤,٩٤١)	–	٢,٣٠٠,٥٣٣
مخصصات اخرى	٦,٢٧٧,٧١٩	١,١١٧,٢٤٢	(٨٤٠,١٢٤)	–	٦,٥٥٤,٨٣٧
المجمـوع	**١٧,٢٠٢,٦٢٤**	**(١,٠٦٤,٧٠٢)**	**(١,٠٠٥,٠٦٥)**	–	**١٥,١٣٢,٨٥٧**
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥					
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٧,٩٠٢,٥٣٨	١,٠٢٩,٤٩٠	–	–	٨,٩٣٢,٠٢٨
مخصصات نهاية الخدمة	١,٠٤٥,٩٣٢	٧٢٠,٣٤٧	(٧١١,٦٥٣)	٩٣٨,٢٥٢	١,٩٩٢,٨٧٨
مخصصات اخرى	–	–	–	٦,٢٧٧,٧١٩	٦,٢٧٧,٧١٩
المجمـوع	**٨,٩٤٨,٤٧٠**	**١,٧٤٩,٨٣٧**	**(٧١١,٦٥٣)**	**٧,٢١٥,٩٧١**	**١٧,٢٠٢,٦٢٤**

(١٥) ضريبة الدخل

آ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الرصيد بداية السنة	٥٧,١٥٤,٨٥٢	٤٢,٣١٨,٨٥١
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات	٤٨٧,٤٧٢	٢٤١,١٩٤
ضريبة الدخل المستحقة / شركات تابعة	٤,١٠١,٣٥٦	٨,٧٣٦,٦٣٨
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(٥٦,٢٥٩,٦١٨)	(٤٢,٥٤٩,٥٨٨)
ضريبة الدخل المستحقة	٢١,٦٦٠,٠٠٠	٤٨,٤٠٧,٧٥٧
رصيد نهاية الفترة	**٢٧,١٤٤,٠٦٣**	**٥٧,١٥٤,٨٥٢**

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٢١,٦٦٠,٠٠٠	٣٥,٣٠٠,٠٠٠
ضريبة دخل سنوات سابقة	٤٨٧,٤٧٢	٢٤١,١٩٤
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة / شركات تابعة	٣,٧٦٧,٤٨٥	٦٤٧,٨٠٨
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (فرع السعودية)	-	(٢٢٣,٦٣٤)
	٢٥,٩١٤,٩٥٧	**٣٥,٩٦٥,٣٦٨**

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
ذمم دائنة (توزيعات أرباح)	٢٠,٤٢٠,٦٤٥	١٢,٨٠٠,٧٨١
شيكات بنكية مصدقة	٥,٠٩٤,٦١٠	٢١,٨٢٣,٧٠١
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٢,٣٩٣,٩٧٦	٤,٧٥٤,٨٤٣
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٩,١٢٩,٩٩٨	١٨,٩٥٨,٢٩٦
ذمم دائنة	١٢,٤٠٥,٧١٣	٣٣,٧٣٩,٦٠١
حسابات تحت التسوية	٥٨,٨٨٧,٤٧٩	٧٩,٦٩٨,٠٢٧
دفعات مستحقة على حساب استثمار	٣٢,٩٤٦,٥٠٠	٣٢,٩٤٦,٥٠٠
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٨,٠٩٤,١٦٥	٦٨,٥٢٩,٧٩٥
أخرى	١,٧٠٣,٧٧٢	١,١٢٣,٠٩٠
المجموع	**١٩١,٠٧٦,٨٥٨**	**٢٧٤,٣٧٤,٦٣٤**

(١٧) <u>رأس المال المكتتب به والمدفوع</u>

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٦٥٠ مليار سهم "٢٠٢٦: ٥٢٠ مليار سهم" قيمة كل سهم ١ دينار عراقي "٢٠٢٥: ١ دينار عراقي".

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٦ زيادة رأس مال المصرف من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي والتي تمثل ٢٥٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع ليصل اجمالي رأس المال الى ٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي.

(١٨) <u>احتياطي إجباري</u>

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) <u>أرباح مدورة (الخسائر المتراكمة)</u>

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة	٣٤٤,٣٤٥,٤٤٨	٢٥٥,٧٩٢,١٦٦
الربح للسنة	١٦٤,٢٣٠,٥٩٥	٣٠٦,٩٢٠,٩٨٢
توزيعات أسهم	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات نقدية	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول من الاحتياطيات	٠	(١٨,٣٦٧,٧٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة	**٢٤٨,٥٧٦,٠٤٣**	**٣٤٤,٣٤٥,٤٤٨**

* أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٦ توزيع أرباح نقدية بنسبة (٢٥%) من رأس مال المصرف والبالغ (٥٢٠) مليار دينار عراقي وبقيمة (١٣٠) مليار دينار عراقي.

(٢٠) الفوائـد الدائنــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف دينار عراقي	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف دينار عراقي
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للأفراد (التجزئة) :		
قروض وكمبيالات	١٤٢,٨٧٤,٢١٧	١٠٥,٠٨٢,٦٣٧
بطاقات الائتمان	٧١٣,٩٦١	٥١١,٢٣٦
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٥,٠٩٦,٤٢٢	٥٧٦,٥٧٨
قروض وكمبيالات	٥٨,٤٨٩,٩٠٧	٤٢,٢٩٩,٦٦٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
قروض و كمبيالات	٤,٤٥٢,٣١١	٢,٢٢٠,١٩٤
أرصدة لدى البنك المركزي	٩٦٤,٤٣٦	٤٩٣,٢٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٤١٧,٣٧٠	٩,٩٨٧,٨٩٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٦,٧٤٩,٠١٤	٥٨,٦٨٣,٤١٢
المجمـوع	**٢٧٤,٧٥٧,٦٣٩**	**٢١٩,٨٥٤,٨٦٩**

(٢١) الفوائـد المدينــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف دينار عراقي	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف دينار عراقي
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥,٠٦١,٨٨٤	١,٦٤٦,٤٤١
ودائع توفير	٦,٠٦٤,٥٦٧	٥,٩١٥,٨٩٧
ودائع لأجل	٣٨,٧٣٤,٣٧٩	٣٦,٢٠٤,٤٣٦
شهادات الإيداع	٨,٣٥٢,١٤٩	٩٦٧,٧٥٧
أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة	٢,١٤٢,٩٣٩	١,٦١١,٣٣١
أموال مقترضة	١١,٣٠٢,٩٨٥	٢,٣٥٥,٤٩٩
فوائد التزام عقود الإيجار	١,٩١٠,٠٧٧	١,٢٦٠,٥٦٥
فوائد ودائع آجلة بنوك	٢,٣٥١,١٦٩	١٨,٨٦٩
المجموع	**٧٥,٩٢٠,١٤٩**	**٤٩,٩٨٠,٧٩٥**

(٢٢) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
عمولات دائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	١٢,٧٤٥,٦٧٧	٢٠,٩٣٣,٠٤١
عمولات تسهيلات غير مباشرة	١٨,٨٧٠,٥٢٦	٢٣,٨٦٠,٦٤٠
حوالات بنكية	٢٣,٩٣٢,٤٩١	٨,٤٤٧,٨٨٧
عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية *	٦٠,٣٩٥,٢٠٩	١٢٢,١٠٤,٣٧٦
عمولات أُخرى	١٣٨,٥٦١,٠٧٧	٥٥,٣١٢,٦٧٤
عمولات مدينة	(٨٠,٠٦٢,٣٥٤)	(٢٠,١٨٤,٧٢٢)
صافي ايرادات العمولات	**١٧٤,٤٤٢,٦٢٦**	**٢١٠,٤٧٣,٨٩٦**

* بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية أيلول ٢٠٢٦ بمبلغ (٦,٧٣٩,٥٥٤) الف دولار امريكي وتحقق ايرادات عمولات بمبلغ (٦٠,٣٩٥,٢٠٩) الف دينار عراقي .

(٢٣) صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
أرباح ناتجة عن إعادة التقييم	٢٩٧,٠٧٧	٢٩٩,٨٩٩
أرباح (خسائر) ناتجة عن التداول / التعامل	١٤,٢٣٥,٨٥٥	٢١,١٠٥,٩١٨
المجموع	**١٤,٥٣٢,٩٣٢**	**٢١,٤٠٥,٨١٧**

(٢٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
مبالغ محصلة من ديون معدومة	١٣٠,٤٨٧	١٢٨,٧٨٨
أخرى	٢,٩٨٤,٧٦٢	٤٦٤,٤٠٧
المجموع	**٣,١١٥,٢٤٩**	**٥٩٣,١٩٤**

(٢٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٦٢,٢٧٥,٣٦٧	٣٢,٨٢٢,٦٢٢
٣,٠٥٧,٠٠٩	١,٧٢٦,٢٣٧
١,٧٦٠,٤٥٣	١,٠٥٦,٣٤٦
٥٧٠,٢٦٦	٦٤٢,٥٦٦
٥٥٩,٨٧٨	٣٦٩,٤١٩
٦٨,٢٢٢,٩٧٣	**٣٦,٦١٧,١٩٠**

(٢٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٢,٤٧٦,٩٧٥	١٣,٣٢٨,١٦١
٧,٤٩٣,٩١٧	٤,٩١٦,٤٢٦
١٣,٣٣٥,٠٩٣	٤,٤٠٥,٧٦٦
١٥,٩١٤,٧٣٣	١١,٠١٨,٧٥٨
٧,٨٠٨,٦٤٣	٧,١٩٤,٤١٧
٥٠٠,٠٠٠	٣,١٥٦
٧٠٤,٦٥٧	٨٠١,٧٧٥
٣,٦٦٦,٤٥٩	٢,٣٩٧,٧٢٣
١,٣٤٤,٠٧٣	١,٨٢٣,٣٢٣
٦١١,٤٥٤	٥٢٦,٥٧٧
١,٥٧٩,٤٦٨	١,٥١٨,٦٩٣
٧٤٢,٧٨٢	٦٠٨,٠٩٩
٧٥٩,٥٣٤	٧٩٥,٥٩٨
٥١٥,١٤٢	٧٥٦,٢٧٨
٦٢,٦٨٢	٣٥,٠١٣
٤٥٧	٥٥٤
١,٠١٧,٤٨٣	٥٣٦,٠٢٠
١٦٧,٤٢٤	٢,٨٧٤,٦٩٩
٧١٩,٦٦٨	١,٣٦٣,٤٤٣
٦٩,٤٢٠,٦٤٤	**٥٤,٩٠٤,٤٧٩**

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥(غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	**ألف دينار عراقي**
ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (دينار عراقي)	١٦٤,٢٣٠,٥٩٥	٢٣٣,١٣٤,٥٨٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)	٤٤٤,١٦٦,٦٦٧	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس / دينـار	**فلس / دينـار**
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المصرف	**٠,٣٧٠**	**٠,٤٩٦**

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يقم المصرف باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٢٨) النقد وما في حكمه

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥(غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	**ألف دينار عراقي**
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١,٧٠٣,١٢٣,٨٣٦	١,٦٠٠,٦٩٠,٠٢٤
أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي	(٧١٢,٧١٤,٩٥١)	(٧٠٠,٩٥٢,٣٥٧)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٨٨,٧٧٧,٣٠٠	٦٥١,١٠٥,٤٧١
مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية	(٤٦٦,١١٢)	(٣٣٧,٨٥٢)
ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	(٤٠,٣٤٣,٦٦٧)	(٤٢,١٤٦,٥٥٨)
المجمـوع	**١,٣٣٨,٣٧٦,٤٠٦**	**١,٥٠٨,٣٥٨,٧٢٨**

(٢٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و أأليات و المكائن و المعدات	٥١ ٪	٥١ ٪	٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠
شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الإلكتروني والتجارة العامة	٥١ ٪	–	٢,٥٥٠,٠٠٠	–
البوابة الإلكترونية العراقية للخدمات المالية	٥١ ٪	–	٥,١٠٠,٠٠٠	–
شركة الاتحاد الدولية للتامين	٥١ ٪	–	٥١٠,٠٠٠	–

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 :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥(غير مدققة)
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
ارصدة لدى البنك الام	٢٥٥,٧٠٨,٤٣٢	١٧١,٥٤٢,٩٧٠
ارصدة من البنك الام	١٤,٢٤٤,٤٤١	٤,٩٣٠,٩٠٥
عناصر قائمة الدخل		
فوائد وعمولات دائنة	٨٣٧,٩٤٢	٣٦٩,١٤٨
فوائد وعمولات مدينة	٤,٩٩٩	١٢,٠١٨

(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 الاخروحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)				
موجودات مالية				
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٥٠٧,٥١٣	٢,٧٤٠,٣٤٣	–	٥,٢٤٧,٨٥٦
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥(مدققة)				
موجودات مالية				
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٤٤٣,٧٤٤	٢,٧٠١,٦١٨	–	٥,١٤٥,٣٦٢

(٣١) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الاعتمادات والقبولات	٨٢٠,٦٨٩,٧٧٩	١٨٠,٧٣٦,٠٥٨	١,٠٠١,٤٢٥,٨٣٧
السقوف غير المستغلة	٤٨,٨٦٦,٧٩٤	٣٧,٩٤٤,٥٥٢	٨٦,٨١١,٣٤٦
الكفالات	٣٧١,٦٢٥,٨٤٦	١٤٦,٩٤٨,٢٩٧	٥١٨,٥٧٤,١٤٤
	١,٢٤١,١٨٢,٤١٩	**٣٦٥,٦٢٨,٩٠٨**	**١,٦٠٦,٨١١,٣٢٦**

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥(مدققة)	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
الكفالات	١٥٧,٥١١,٩٤٧	٢٩٣,٢٤٣,٩٠٧	٤٥٠,٧٥٥,٨٥٤
	١,١٩٣,٣٥٠,٦٤٦	**٥٠٥,٠٧٥,٠٦٧**	**١,٦٩٨,٤٢٥,٧١٣**

(٣٢) 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.

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبدء 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 هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم المصرف بأية تعديلات أخرى على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة 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 المزعة المتحققة من السنوات السابقة ، الارباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الاخر (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 مكافآة 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 اقصى ١,٢٥% من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياريس 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:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	**٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)**
	ألف دينار عراقي	**ألف دينار عراقي**
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٤٥,٩٨١,٠٨٥	٤٦,٤٢٧,٢١٦
الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز – المتراكم)	٨٢,٠١٠,٠٨٩	٣٥,٤٤٨,٦٩٤
الارباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف	–	٢٣٤,٥٦٠,٧٤٢
الارباح المرحلية ربع السنوية	١٢١,٤٣٤,٥٩٤	–
صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)	٩٣٧,٠٦٦	٨٦٧,٦٢٢
يطرح منه		
الأصول غير الملموسة	١٨,٣٠٦,٩٩٨	١٩,٦٨٨,٥٩٦
قيمة الزيادة عن ١٠ % من راس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)	١٢٥,٨٦٠,٧٨٤	١٢٠,٨٤٥,٠٩٨
مجموع رأس المال الأساسي	٧٥٦,١٩٥,٠٥١	٦٩٦,٧٧٠,٥٨٠
بنود رأس المال الاضافي		
اجمالى المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية	٤٠,٧٤٣,٤٢٨	٤٢,٢٤٤,٨٩١
نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩		
الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)	٢٥,٦٠٢,٣٠٦	٢٨,٠٩١,٧٩٤
إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	٢٥,٦٠٢,٣٠٦	٢٨,٠٩١,٧٩٤
مجموع رأس المال التنظيمي	٧٨١,٧٩٧,٣٥٧	٧٢٤,٨٦٢,٣٧٤
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,٩٨٢,٠١٨,٨٦٣	٢,٩١٤,٠٩١,٤٨٥
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	%٢٦,٢٢	%٢٤,٨٧
نسبة رأس المال الأساسي (٪)	%٢٥,٣٦	%٢٣,٩١

(٣٣) التركزات الائتمانية

بلغت التركزات الائتمانية لاحد زبائن المصرف نسبة (١١,٧%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٢٤٠٧/٥/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٥/٣/٢.

(٣٤) الائتمان الممنوح لذوي الصلة

بلغ اجمالي الائتمان الممنوح لذوي الصلة (٨٧,٢٤٠,٢٢٩) الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل (٧١,٣٠٥,٧٥١) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥،وتمثل صافي أئتمان نقدي وتعهدي.

(٣٥) القضايا المقامة على المصرف

كما في٣٠ أيلول ٢٠٢٦ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (٩) قضايا ولصالح المصرف عدد (٩٤) 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٠ دينار عراقي).

(٣٦) أرقام المقارنة

يتناسب تبويب ارقام المقارنة للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مع تبيويب ارقام المقارنة للقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.