

Ihsan Shamran Alyasiri
& His partner
Sundus Saadi Alroznamache
for monitoring and auditing accounts, a
joint-venture company



شركة
إحسان شمران الياسري
وشريكته سندس سعدي الروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (ش.م.خ)
البيانات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 2025\3\31



العدد: ت 1 / 17
التاريخ 2025 / 5 / 29

السادة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (ش.م.خ) المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 2025\3\31

بعد التحية

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (ش.م.خ) كما في 2025/3/31 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للأشهر الثلاثة المنتهية في ذات التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمصرف). إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية، وبالتالي لا تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً حولها.

النتيجة

أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في 2025/3/31 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي المرقم (34) واستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد 98/3/9 في 2023/2/9، ولم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بخلاف ذلك.

(2-1)



أمور أخرى

- 1- تنتهي السنة المالية كما في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8.
- 2- إن البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفترة المنتهية في 2025\3\31 غير موحدة مع بيانات الشركة التابعة الوحيدة (شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية/ محدودة المسؤولية) المملوكة من قبل المصرف بالكامل.
- 3- بلغت خسائر المصرف للفترة المالية المنتهية في 2025/3/31 مبلغ مقداره (4,331) مليون دينار قبل الضريبة في حين أن نتيجة نشاط السنة المالية 2024 ولفس الفترة كانت ربحا مقدارها (6,386) مليون دينار قبل الضريبة. وأن العامل المؤثر بالخسارة ضمن الفترة هو دفع المصرف تعويضات وغرامات بمبلغ قدره (8,386) مليون دينار.

إحسان شمران الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
المدير المفوض



2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	الإيضاحات	البيان
			الموجودات
273,704,457,363	197,510,818,739	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
59,745,244,679	59,702,993,905	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
320,342,687,441	382,129,378,556	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,000,000,000	1,000,000,000	7	استثمارات في الشركة التابعة
5,894,933,840	5,917,114,936	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
61,695,656,098	61,662,814,374	9	عقارات ومعدات (بالصافي)
1,205,307,470	1,314,350,470	10	مشاريع تحت التنفيذ
74,991,523,108	86,118,289,893	11	موجودات أخرى
798,579,809,999	795,355,760,873		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
166,093,379,492	158,757,229,389	12	ودائع العملاء
180,171,735,551	167,933,474,491	13	تأمينات نقدية
67,733,147,118	98,899,266,657	14	قروض مستلمة قصيرة الأجل
2,500,844,263	2,500,844,263	15	مخصص ضريبة الدخل
3,172,877,155	3,172,877,155	16	مخصص خسائر الفروع
83,376,448	83,376,448		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
89,880,586,148	79,395,351,376	17	مطلوبات أخرى
509,635,946,175	510,742,419,779		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
252,500,000,000	252,500,000,000	18	رأس المال المدفوع
8,262,515,924	8,262,515,924	18	احتياطي الزامي
3,302,540,999	3,302,540,999	18	الاحتياطيات الأخرى
24,878,806,901	24,878,806,901	18	أرباح مدورة
	(4,330,522,730)	18	الفائض /العجز المتراكم
288,943,863,824	284,613,341,094		مجموع حقوق الملكية
798,579,809,999	795,355,760,873		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عن مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
فاطمة علي سلمان
عضوية / 34331



خضوعاً لتقريرنا المرقم ب 17/1 في 2025/5/29
شركة احسان شميران الياسري
وشريكته سندس سعدي الروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية



2024/3/31	2025/3/31	الإيضاحات	البيان
مراجعة	مراجعة		
دينار	دينار		
247,764,078	268,286,312	20	إيرادات الفوائد
(407,203,095)	(69,525,660)	21	مصروفات الفوائد
(159,439,017)	198,760,652		صافي إيرادات ومصاريف الفوائد
5,040,343,887	4,516,337,272	22	إيرادات العمولات
4,880,904,870	4,715,097,924		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,988,000,000	242,401,254	23	إيرادات الاستثمار
59,904,413	64,924,574	24	إيرادات أخرى
7,928,809,283	5,022,423,752		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
551,840,212	550,194,550	25	نفقات العاملين
990,648,076	8,757,227,209	26	مصاريف تشغيلية أخرى
-	45,524,724	9	اندثارات
(1,542,488,288)	9,352,946,482		أجمالي مصاريف التشغيل
6,386,320,995	(4,330,522,730)		صافي ربح / خسارة (العجز)
(957,948,150)			ضريبة الدخل
5,428,372,845			صافي الربح بعد الضريبة
			موزع كما يلي:
271,418,642			الاحتياطي القانوني
5,156,954,203			الأرباح المدورة
5,428,372,845	(4,330,522,730)		المجموع



المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



المدير المالي
فاطمة علي سلمان
عضوية / 34331



قائمة (ب/2)

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة) - المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2025

2023/3/31	31/3/2025	إيضاح	البيان
مراجعة دينار	مراجعة دينار		
5,428,372,845	(4,330,522,730)		صافي دخل الفترة
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
<u>5,428,372,845</u>	<u>(4,330,522,730)</u>		أجمالي الدخل الشامل

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير الموحدة)

كما في 31 اذار/ 2025

								<u>2025</u>
البيان	راس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات دينار	الأرباح المدورة دينار	الفائض /العجز المتراكم	مجموع حقوق الملكية دينار
الرصيد 2025/01/01	252.500.000.000	1.609.282.709	166.013.427	8,262,515,924	1.527.244.863	24,878,806,901		288,943,863,824
تسويات خلال الفترة	—	—	—	—	—			
ربح الفترة الحالية	—	—	—	—	—			
خسائر الفترة الحالية							(4,330,522,730)	(4,330,522,730)
الرصيد كما في 2025/3/31	252.500.000.000	1.609.282.709	166.013.427	8,045,989,787	1.527.244.863	20,764,810,307	(4,330,522,730)	284,613,341,094

								<u>2024</u>
البيان	راس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات دينار	الأرباح المدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار	
الرصيد 2024/01/01	252.500.000.000	1.609.282.709	166.013.427	7,901,031,320	1.527.244.863	18,031,229,600	281.735.887.718	
تسويات خلال الفترة	—	—	—	—	—			
ربح الفترة الحالية	—	—	—	265,828,465	—	6,847,577,301	7,207,976,106	
الرصيد كما في 2024/12/31	252.500.000.000	1.609.282.709	166.013.427	8,262,515,924	1.527.244.863	24,878,806,901	288,943,863,824	

1. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (1 مليار) دينار بموجب شهادة التأسيس/ المرقمة 7909 في 23/8/2001 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات. حصل المصرف على أجازة ممارسة الصيرفة المرقمة 19909/3/9 في الثالث من كانون الأول/2001 الصادرة من البنك المركزي وتم زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليبلغ (252.500.000.000) دينار.

2. القوائم المالية

البيانات المالية للمصرف هي بيانات غير موحدة مع الشركة الوحيدة التابعة له "شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف بنسبة (100%).

3. السياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس أعداد القوائم المالية

تم أعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية والدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
ان الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

3.2 ملخص الاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد العمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق
يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات محاسبية وهامة كما يتطلب من الإدارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المالية للمصرف. مما يؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهدادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

3.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتفيد قيمة هذه الخسائر في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

3.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل. يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإن القيمة القابلة للاسترداد تكون هي المعتمدة من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد خسارة التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي .

يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات الأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

3.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

ظهر الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر الدني المتراكمة أن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المتكبدة الاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم أثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة تتدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث ان الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
33	مباني
5	الآت ومعدات
5	وسائل نقل وانتقال
5	أثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات والمباني وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل. يتم قيد 1 ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي لقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً لن لزم الأمر.

3.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات 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
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

استثمار في شركات تابعة

يتم قيد الاستثمار في الشركات التابعة بالكلفة . ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل . يتم إجراء دراسة لوجود تدن في القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات التابعة. كل على حدة . عند وجود أدلة تشير الى عدم إمكانية استرداد قيمتها .

المخصصات

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند (موجودات أخرى) وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف

أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً

3.3 تبين المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 الأولى التي يتم أعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. للفترة السابقة والمتضمنة السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016. قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/أذار/2025

4- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
21,089,742,249	8,373,169,043	نقد في الخزينة
299,720,000	249,140,000	نقد في الصراف الآلي
252,314,995,115	188,888,509,696	حسابات لدى البنك المركزي العراقي *
273,704,457,363	197,510,818,739	المجموع

* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2025/3/31 مع رصيد الاحتياطي القانوني والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به.

5- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
768,042,996	768,037,996	مصارف ومؤسسات محلية
37,935,913,211	37,893,667,437	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
21,041,288,472	21,041,288,472	حوالات واعتمادات في الطريق *
59,745,244,679	59,702,993,905	المجموع

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (18.631.506.712) دينار يمثل رصيد موقوف ومدور من سنوات سابقة يخص حوالات بين فرع الموصل والإدارة.

**6- التسهيلات الائتمانية المباشرة:
صافي الائتمان النقدي**

2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
53,137,870,958	53,148,123,425	حسابات جارية مدينة
171,120,502,599	236,205,811,474	قروض تجارية
69,504,837,131	63,364,675,520	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
638,277,378	638,277,378	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
77,150,000	77,150,000	سلف ممنوحة للموظفين
60,487,973,831	66,035,287,420	ديون متأخرة التسديد
35,656,157,074	34,613,092,592	فوائد مستحقة
390,622,768,972	454,082,417,810	أجمالي الائتمان النقدي
56,963,952,986	56,964,032,986	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
394,951,094	386,275,062	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
12,921,177,452	14,602,731,206	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
70,280,081,531	71,953,039,254	تخصيصات متنوعة
320,342,687,441	382,129,378,556	الصافي

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة – بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2025

7- الاستثمارات المالية في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

2024 دينار	2025 دينار	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
1.000.000.000	1.000.000.000	100 %	العراق	شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
1.000.000.000	1.000.000.000			

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	اسم الشركة
4,671,732,114	4,693,913,210	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
3,683,235,731	3,683,235,731	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
8,354,967,845	8,377,148,941	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
(2.460.034.005)	(2.460.034.005)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
5,894,933,840	5,917,114,936	

* يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

9- العقارات والمعدات صافي كما في 31/أذار/ 2025

المجموع	الات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	أراضي بناء	أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
67,587,913,885	177.297.010	5,211,277,005	174.518.750	1.979.400.000	3,573,350,000	56,472,071,120	التكلفة كما في 2024/1/1
12,083,000	—	12,083,000	—	—	—	—	الإضافات خلال الفترة
(174,368,750)	—	—	(174,368,750)	—	—	—	الإستبعادات خلال الفترة
67,425,628,135	177.297.010	5.204.434.005	150,000	1.979.400.000	3,573,350,000	56,472,071,120	التكلفة في نهاية الفترة
—	%20	%20	%20	%2	—	—	نسبة الاندثار والإطفاء
5,892,257,787	168,428,901	4,257,233,893	174,435,915	1,292,159,078	—	—	الاندثار بداية الفترة
45,524,724	132,939	36,312,223	82,835	8,996,727	—	—	الاندثار خلال الفترة
(174,968,750)	—	(600,000)	(174,368,750)	—	—	—	التسويات خلال الفترة
5,762,813,761	168,561,840	4,293,546,116	150,000	1,301,155,805	—	—	الاندثار نهاية الفترة
61,662,814,374	8,735,170	984.498.991	—	678,244,195	3,573,350,000	56,472,071,120	صافي القيمة الدفترية

10- مشاريع تحت التنفيذ

2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
1,205,307,470	1,314,350,470	مشروعات تحت التنفيذ
1,205,307,470	1,314,350,470	المجموع

11- موجودات الأخرى

2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
10,064,231,810	21,140,746,096	مدينو نشاط جاري
988,594,860	1,001,763,610	نفقات قضائية
52,400,000	52,400,000	تأمينات لدى الغير
19,340,535	43,664,285	مصاريف مدفوعة مقدما
44,579,509,228	44,579,359,228	فروقات نقدية
18,788,546,675	18,801,456,675	السلف
498,900,000	498,900,000	مدينة أخرى متنوعة
74,991,523,108	86,118,289,893	المجموع

12- ودائع العملاء:

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
111,127,913,822	95,971,586,503	حسابات جارية وتحت الطلب
1,027,754,217	1,184,110,166	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
3,316,271,453	2,480,092,719	حسابات الادخار / التوفير
50,621,440,000	59,121,440,000	حسابات ودائع
166,093,379,492	158,757,229,389	المجموع

13- تأمينات نقدية مستلمة:

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
133,911,728,502	123,897,902,508	تأمينات لقاء اعتمادات
46,029,339,628	43,804,904,562	تأمينات لقاء خطابات الضمان
229,539,000	229,539,000	تأمينات شركات الصيرفة
1,128,421	1,128,421	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
180,171,735,551	167,933,474,491	المجموع

14- قروض مستلمة قصيرة الأجل

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/3/30 مراجعة دينار	البيان
64,490,485,916	95,656,605,455	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
925,369,829	925,369,829	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
2,317,291,373	2,317,291,373	قروض المجاميع المحرومة في العراق
67,733,147,118	98,899,266,657	المجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2025

15- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024/12/31 مدفقه دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
3,310,664,657	2,500,844,263	رصيد بداية الفترة
(2,626,857,457)		التسديدات خلال الفترة
1,817,037,063		ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية
2,500,844,263	2,500,844,263	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

16- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024/12/31 مدفقه دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
3.172.877.155	3.172.877.155	رصيد بداية الفترة
—	—	الإضافات خلال الفترة
3.172.877.155	3.172.877.155	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

17- المطلوبات الأخرى:

2024/12/31 مدفقه دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
2,649,606,572	2,839,780,012	دائنو النشاط الجاري
2,224,820,000	884,509,618	مصاريف إدارية مستحقة
1,256,318,526	1,256,318,526	دائنو توزيع أرباح
5,199,539,737	6,239,774,495	ذمم دائنة متنوعة
4,108,446,982	4,442,722,688	فوائد مستحقة غير مدفوعة
5,072,300	8,859,900	استقطاعات لحساب الغير
74,066,328	62,164,130	أرصدة العملاء المتوفين
48,866,523,757	31,813,523,757	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
25,600,970	25,600,970	دائنو عمليات صراف الي
345,000,000	345,000,000	تأمينات مستلمة
79,690,000	497,748,765	إيرادات مستلمة مقدماً
25,045,900,976	30,979,348,514	أخرى
89,880,586,148	79,395,351,376	المجموع

18- حقوق الملكية: -

أ- رأس المال: يبلغ رأسمال المصرف (252.500) مليار دينار ويمثل (252.500) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة.

2024	2025	البيان
دينار	دينار	
<u>252.500.000.000</u>	<u>252.500.000.000</u>	عدد الأسهم المصدرة

ب- الاحتياطات

أولاً : الاحتياطي القانوني (الإلزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال البنك. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي 100% من رأس مال البنك.

ثانياً : احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسعات واحتياطي عام واحتياطي إعادة تقييم.

ثالثاً : الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكم للسنة الحالية.

19- أ الائتمان التعهدي (بالصافي):

2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
		الائتمان التعهدي (بالصافي)
		الاعتمادات المستندية
111,640,497,282	101,626,671,288	تنزل (تأمينات الاعتمادات المستلمة)
(133,911,728,502)	(123,897,902,508)	صافي الاعتمادات المستندية
(22,271,231,220)	(22,271,231,220)	
		خطابات الضمان
		تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
255,126,337,023	244,483,160,883	صافي خطابات الضمان الصادرة
(46,029,339,628)	(43,804,904,562)	
209,096,997,395	200,678,256,321	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
186,825,766,175	178,407,025,101	

19- ب الحسابات المتقابلة الأخرى:

2024/12/31 مدققة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
		الحسابات المتقابلة
		ديون مقسطة لحساب الغير
264,122,839	264,122,839	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
154,240,768,200	151,949,168,201	الودائع العينية بعهددة المصرف
17	18	وثائق هامة بحوزة المصرف
2,344	2,343	حسابات متقابلة أخرى
517,013	530,008	
154,505,410,413	152,213,823,409	مجموع الحسابات المتقابلة

20- إيرادات الفوائد:

2024/3/31	2025/3/31	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
41,194,690	30,274,615	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
206,569,388	238,011,698	فوائد حسابات جارية مدينة
247,764,078	268,286,312	

21- مصروفات الفوائد:

2024/3/31	2025/3/31	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
31,586,691	15,491,309	فوائد التوفير
63,116,404	41,534,351	العمولات المدفوعة
312,500,000	12,500,000	فوائد الودائع الثابتة
407,203,095	69,525,660	

22- إيرادات العمولات:

2024/3/31	2025/3/31	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
2,807,436,323	2,596,663,795	إيرادات خطابات الضمان
2,228,517,564	1,917,283,477	عمولات أخرى
4,390,000	2,390,000	مصروفات مستردة
5,040,343,887	4,516,337,272	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2025

23- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

2024/3/31	2025/3/31	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
	22,181,254	إيرادات / استثمار
2,988,000,000	220,220,000	أرباح لجان الاستثمار
2,988,000,000	242,401,254	

24- إيرادات الأخرى:

2024/3/31	2025/3/31	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
10,557,000	13,440,000	إيجار موجودات ثابتة
80,113	3,024	إيرادات عرضية
750,000		إيرادات رأسمالية
25,393,000		إيرادات سنوات سابقة
23,124,300	51,481,550	إيراد خدمات متنوعة
59,904,413	64,924,574	

25- نفقات العاملين:

2024/3/31	2025/3/31	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
536,121,000	536,404,000	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
15,719,212	13,790,550	المساهمة في الضمان
551,840,212	550,194,550	المجموع

26- مصاريف تشغيلية وأخرى:

2024/3/31 مراجعة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
7,865,440	17,361,750	استئجار مباني
55,530,900	31,600,000	ضرائب ورسوم
125,000	-	إعلانات
11,055,000	4,560,000	نشر وطبع
18,318,186	14,253,180	اتصالات وأنترنت
5,650,000	11,000,000	مكافآت لغير العاملين
18,000,000	—	تبرعات للغير
504,126,000	8,386,490,842	تعويضات وغرامات
2,500,000	44,000,000	أجور تدقيق حسابات
19,300,000	19,050,000	تجهيزات العاملين
98,363,250	96,268,709	اشتراكات ورسوم ورخص
8,468,000	5,490,000	اللوازم والمهمات
6,404,000	2,854,500	صيانة
—	—	خدمات وابحاث استشارية
7,899,000	14,391,000	سفر وإيفاد
1,261,000	1,676,740	المياه والكهرباء
4,903,500	4,054,000	القرطاسية
125,000	325,000	خدمات قانونية
21,980,000	17,169,000	الوقود والزيوت
1,865,000	2,792,000	ضيافة
3,224,450	4,569,230	أجور نقل
70,235,000	34,167,100	نقل سلع وبضائع
200,000	780,000	أجور تدريب العاملين
26,000,350	—	مصروفات سنوات سابقة
92,979,000	44,374,158	أخرى
4,270,000	—	أجور تدقيق البنك المركزي
990,648,076	8,757,227,209	

27- النقد وما في حكمه :

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/3/31 مراجعة دينار	البيان
273,704,457,362	197,510,818,739	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
59,745,244,680	59,702,993,905	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
333,449,702,042	257,213,812,644	المجموع