

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات
والقوائم المالية المرحية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الابضاحات التابعة لها
للفترة من ١ / كانون الثاني ٢٠٢٥ ولغاية ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٥

شركة احسان شميران الباسري
وشريكته سندس سعدي الروزنامحي
لمراقبة وتدقيق الحسابات / التضامنية



العدد 24
التاريخ 2025 / 8 / 25

السادة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (ش. م. خ) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية
الموجزة غير الموحدة للفترة المنتهية في 2025/6/30

تحية طيبة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة غير الموحدة المرفقة لمصرف (الموصل للتنمية والاستثمار ش. م. خ) كما في 2025/6/30 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 لستة أشهر المنتهية في ذات التاريخ والإيضاحات حولها.

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

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة غير الموحدة من قبل مدقق الحسابات المستقل للبنك. 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

(2 - 1)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

قائمة المركز المالي (غير الموحدة) - المرحلية الموجزة كما في 30/6/2025

قائمة (أ)

2024/12/31 مدققة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	الإيضاحات	البيان
			الموجودات
273,704,457,363	144,131,647,299	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
59,745,244,679	67,220,636,465	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
320,342,687,441	367,173,795,138	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,000,000,000	1,000,000,000	7	استثمارات في الشركة التابعة
5,894,933,840	48,353,204,936	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
61,695,656,098	61,487,907,624	9	عقارات ومعدات (بالصافي)
1,205,307,470	1,314,350,470	10	مشاريع تحت التنفيذ
74,991,523,108	87,418,706,240	11	موجودات أخرى
798,579,809,999	778,100,248,172		مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
166,093,379,492	152,919,446,595	12	ودائع العملاء
180,171,735,551	163,105,446,390	13	تأمينات نقدية
67,733,147,118	98,267,691,718	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	91,905,340		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
89,880,586,148	64,828,263,129	17	مطلوبات أخرى
509,635,946,175	484,886,474,590		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
252,500,000,000	252,500,000,000	18	رأس المال المدفوع
8,262,515,924	8,312,051,087	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
	4,220,374,595	18	الفائض/العجز المتراكم
288,943,863,824	293,213,773,582		مجموع حقوق الملكية
798,579,809,999	778,100,248,172		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
فاطمة علي سلمان
رقم العضوية / 34331

سيرة حماد
رقم العضوية ٢٧٠٢٩

خضوعاً لتقريرنا المرقم 24 في 2025/8/25

شركة احسان شمران للاستثمار
وشرركته سندس ميديا للبروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

قائمة (ب/1)

قائمة الدخل (غير الموحدة) - المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 حزيران/2025

2024/6/ 30	2025/6 /30	الإيضاحات	البيان
مراجعة	مراجعة		
دينار	دينار		
480,619,264	531,568,696		20 إيرادات الفوائد
(874,800,299)	(604,710,386)		21 مصروفات الفوائد
(394,181,035)	(73,141,690)		صافي إيرادات ومصاريف الفوائد
10,049,122,582	7,861,000,046		22 إيرادات العمولات
9,654,941,547	7,787,858,356		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
6,732,000,000	445,045,854		23 إيرادات الاستثمار
307,717,333	102,568,103		24 إيرادات أخرى
16,694,658,880	8,335,472,313		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
1,098,264,198	1,120,265,550		25 نفقات العاملين
2,047,378,591	2,949,307,444		26 مصاريف تشغيلية أخرى
99,356,281	45,524,724		9 اندثرات
(3,244,999,070)	4,115,097,718		أجمالي مصاريف التشغيل
13,449,659,810	4,220,374,595		صافي ربح / خسارة (العجز)
(2,017,448,971)	-		ضريبة الدخل
11,432,210,839	4,220,374,595		صافي الربح بعد الضريبة
			موزع كما يلي:
571,610,542			الاحتياطي الالزامي (اجباري)
10,860,600,297			فائض متراكم
11,432,210,839	4,220,374,595		المجموع

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



المدير المالي
S . فاطمة علي سلمان
عضوية /34331
بركة حرام
ر.ب. بعصوية ٢٧٠٢٩

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



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

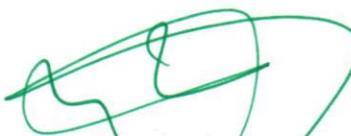
النتيجة

أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المرفقة كما في 2025/6/30 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي المرقم (34) واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد 98/3/9 في 2023/2/9، ولم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بخلاف ذلك.

أمور أخرى

- 1- تنتهي السنة المالية كما في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المرفقة لأغراض الإدارة وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8.
- 2- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المرفقة للمصرف للفترة المنتهية في 2025/6/30 غير موحدة مع بيانات الشركة التابعة الوحيدة (شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية/ محدودة المسؤولية) المملوكة من قبل المصرف بالكامل .
- 3- بلغت أرباح المصرف للفترة المالية المنتهية في 2025/6/30 مبلغ مقداره (4,220) مليون دينار قبل الضريبة في حين ان نتيجة نشاط السنة 2024 ولنفس الفترة كانت ربحا مقدارها (11,432) مليون دينار قبل الضريبة.

مع التقدير..


إحسان شمران الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات
المدير المفوض



(2 - 2)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

قائمة (ب/2)

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة) - المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في 2025/6/30

2024/6/30 مراجعة دينار	30/6/2025 مراجعة دينار	إيضاح	البيان
11,432,210,839	4,220,374,595		صافي دخل الفترة
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
<u>11,432,210,839</u>	<u>4,220,374,595</u>		أجمالي الدخل الشامل

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير الموحدة)

كما في 2025/6/30

قائمة (ج)

2025								البيان
مجموع حقوق الملكية	الفائض /العجز	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم	راس المال		
دينار	المتراكم	دينار	احتياطي التوسعات	دينار	دينار	دينار	دينار	
288,943,863,824		24,878,806,901	1.527.244.863	8,262,515,924	166.013.427	1.609.282.709	252.500.000.000	الرصيد 2025/1/1
49,535,163			—	49,535,163	—	—	—	تسويات خلال الفترة
4,220,374,595	4,220,374,595		—		—	—	—	ربح الفترة الحالية
								خسائر الفترة الحالية
293,213,773,582	4,220,374,595	24,878,806,901	1.527.244.863	8,312,051,087	166.013.427	1.609.282.709	252.500.000.000	الرصيد كما في 30/6/2025

2024								البيان
مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم	راس المال			
دينار	دينار	احتياطي التوسعات	دينار	دينار	دينار	دينار		
281.735.887.718	18,031,229,600	1.527.244.863	7902117119	166.013.427	1.609.282.709	252.500.000.000		الرصيد 2024/01/01
		—	265,828,465	—	—	—	—	تسويات خلال الفترة
7,207,976,106	6,847,577,301	—		—	—	—	—	ربح الفترة الحالية
288,943,863,824	24,878,806,901	1.527.244.863	8,262,515,924	166.013.427	1.609.282.709	252.500.000.000		الرصيد كما في 2024/12/31

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

قائمة التدفق النقدي (غير الموحدة) المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 حزيران / 2025	قائمة (د)	
البيان	30/6/2024 مراجعة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	13.449.659.810	4.220.374.595
تعديلات البنود غير النقدية		
اندثارات	99.356.281	45,524,724
التغير في الاحتياطات والتخصيصات	(1.127.708.898)	49,535,163
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	(1.028.352.617)	95,059,887
التغير في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات الأخرى	(2.863.017.531)	(12,427,183,132)
التغير في التسهيلات الائتمانية	(23.484.793.351)	(46,831,107,697)
التغير في ودائع العملاء	8.014.148.553	(13,173,932,897)
التغير في التأمينات النقدية	714.722.698	(17,066,289,161)
التغير في مخصص أرصدة مصارف عالية الخطورة	0	8,528,892
التغير في القروض	(688.335.157)	30,534,544,600
التغير في المطلوبات الأخرى	(884.967.583)	(25,052,323,019)
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة	(19.192.242.371)	(84,007,762,414)
مدفوعات ضريبة الدخل		
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة	(6.770.935.178)	(84,007,762,414)
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية	(6.770.935.178)	(79,692,327,932)
الأنشطة الاستثمارية		
نقص في الاستثمارات	23.132.750	(42,458,271,096)
شراء ممتلكات ومعدات	1.770.151	162,223,750
التغير في المشاريع تحت التنفيذ		(109,043,000)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	24.903.901	(42,405,090,346)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	(6.746.032.277)	(122,097,418,278)
النقدية وما في حكمها في اول المدة	401,933,331,505	333,449,702,042
النقدية وما في حكمها في نهاية المدة	395.187.299.228	211,352,283,764

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 30/حزيران/2025

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 الالاهم 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 المعقدة 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 والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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 2025/6/30

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 وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودت 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، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتتراز 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، وتقييد 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؛ قديداً 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 .

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 30/حزيران/2025

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 اثبات 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. ويعد 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 ألا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقا

3.3 تبينى 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.

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 2025/6/30

4- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

2025/12/31 مدفقة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
21,089,742,248	9.948.288.157	نقد في الخزينة
299,720,000	250.725.000	نقد في الصراف الآلي
252,314,995,115	133.932.934.142	حسابات لدى البنك المركزي العراقي *
273,704,457,363	144,131,647,288	المجموع

* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2025/6/30 مع رصيد الاحتياطي القانوني والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به.

5- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
768,042,996	767.254.447	مصارف ومؤسسات محلية
37,935,913,211	45.412.093.546	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
21,041,288,472	21.041.288.472	حوالات واعتمادات في الطريق *
59,745,244,679	67,220,636,465	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 مدفقة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
53,137,870,958	53.303.308.290	حسابات جارية مدينة
171,120,502,599	113.542.273.518	قروض تجارية
69,504,837,131	188.896.808.598	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
638,277,378	637.327.380	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
77,150,000	186.868.172	سلف ممنوحة للموظفين
60,487,973,831	63.562.997.267	ديون متأخرة التسديد
35,656,157,074	20.267.970.659	فوائد مستحقة
390,622,768,972	440,398,015,884	أجمالي الائتمان النقدي
56,963,952,986	56.964.137.986	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
394,951,094	38.365.113	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
12,921,177,452	16.221.717.647	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
(70,280,081,531)	(73.224.220.746)	تخصيصات متنوعة
320,342,687,441	367.173.795.138	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 30/حزيران 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
<u>1.000.000.000</u>	<u>1.000.000.000</u>			

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

2024/12/31 مدفئة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	اسم الشركة
4,671,732,114	5.693.913.210	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
3,683,235,731	3.683.235.731	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
—	41.436.090.000	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الحكومي
8,354,967,845	50.813.238.941	
<u>(2.460.034.005)</u>	<u>(2.460.034.005)</u>	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
<u>5,894,933,840</u>	<u>48.353.204.936</u>	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

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

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 30/حزيران/2025

9- العقارات والمعدات صافي كما في 2025 /6/30							البيان
المجموع	الات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	أراضي بناء	أراضي مستلمة نتيجة تسوية ديون	
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 2025/1/1
12,145000	—	12145000	—	—	—	—	الإضافات خلال الفترة
(174,368,750)	—	—	(174,368,750)	—	—	—	الإستبعادات خلال الفترة
67,425,690,135	177.297.010	5.223.422.005	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 المتراكم بداية الفترة
45,524,724	132,939	36,312,223	82,835	8,996,727	—	—	الاندثار خلال الفترة
—	—	—	—	—	—	—	التسويات خلال الفترة
5,937,782,511	168561840	4,293,546,116	174518750	1,301,155,805	—	—	الاندثار المتراكم نهاية الفترة
61,487,907,624	8,735,170	929,875,889	(174368750)	678,244,195	3,573,350,000	56,472,071,120	صافي القيمة الدفترية

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 30/حزيران /2025

10- مشاريع تحت التنفيذ

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/6/30 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 مدفقة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
0,064,231,810	22.622.832.114	مدينو نشاط جاري
988,594,860	1,013,189,110	نفقات قضائية
52,400,000	52,400,000	تأمينات لدى الغير
19,340,535	58.450.285	مصاريف مدفوعة مقدما
44,579,509,228	44.579.259.228	فروقات نقدية
18,788,546,675	18.593.675.503	السلف
498,900,000	498,900,000	مدينة أخرى متنوعة
74,991,523,108	87,418,706,240	المجموع

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 30/حزيران /2025

12- ودائع العملاء:

2024/12/31 مدققة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
111,127,913,822	96.349.733.866	حسابات جارية وتحت الطلب
1,027,754,217	1.098.636.166	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
3,316,271,453	2.349.636.563	حسابات الادخار / التوفير
50,621,440,000	53.121.440.000	حسابات ودائع
166,093,379,492	152,919,446,595	المجموع

13- تأمينات نقدية مستلمة:

2024/12/31 مدققة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
133,911,728,502	122.797.902.508	تأمينات لقاء اعتمادات
46,029,339,628	40.076.876.461	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	163,105,446,390	المجموع

14- قروض مستلمة قصيرة الأجل

2024/12/31 مدققة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
64,490,485,916	95.025.030.516	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	98,267,691,718	المجموع

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 30/حزيران/2025

15 - مخصص ضريبة الدخل :

2025/12/31	2025/6/30	البيان
2,500,844,263	2,500,844,263	رصيد بداية الفترة
-	-	التسديدات خلال الفترة
-	-	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 مدفقة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار
3.172.877.155	3.172.877.155
—	—
3,172,877,155	3,172,877,155

البيان

رصيد بداية الفترة
الإضافات خلال الفترة
رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

17- المطلوبات الأخرى:

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار
2,649,606,572	3.327.571.661
2,224,820,000	472.343.838
1.256.318.526	1.256.318.526
5,199,539,737	231,795,842
4,108,446,982	1.323.427.880
5,072,300	7.888.150
74,066,328	62.164.131
48,866,523,757	26.308.658.500
25,600,970	25.600.970
345,000,000	345.000.000
79,690,000	505.698.765
25,045,900,976	30,961,794,866
89,880,586,148	64,828,263,129

البيان

دائنو النشاط الجاري
مصاريف إدارية مستحقة
دائنو توزيع أرباح
ذمم دائنة متنوعة
فوائد مستحقة غير مدفوعة
استقطاعات لحساب الغير
أرصدة العملاء المتوفين
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
دائنو عمليات صراف الي
تأمينات مستلمة
إيرادات مستلمة مقدماً
أخرى
المجموع

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 30/حزيران/2025

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	عدد الأسهم المصدرة
<u>252,500,000,000</u>	<u>252,500,000,000</u>	

ب- الاحتياطات

اولاً : الاحتياطي القانوني (الإلزامي) :-

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

ثانياً : احتياطات أخرى

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

ثالثاً : الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكم للسنة الحالية .

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 30 /حزيران /2025

19- أ الائتمان التعهدي (بالصافي):

2024/12/31 مدققة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
111,640,497,282 (133,911,728,502) (22,271,231,220)	100.526.671.288 (122.797.902.508) (22.271.231.220)	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات المستلمة) صافي الاعتمادات المستندية
255,126,337,023 (46,029,339,628) 209,096,997,395 186,825,766,175	226.123.265.837 (40.076.876.461) 186.046.389.376 163,775,158,156	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

19- ب الحسابات المتقابلة الأخرى:

2024/12/31 مدققة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
264,122,839 154,240,768,200 17 2,344 517,013 154,505,410,413	264,122,839 198.505.733.401 18 2,343 496.008 198.770.354.609	الحسابات المتقابلة ديون مقسطة لحساب الغير الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الودائع العينية بعهدة المصرف وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة أخرى مجموع الحسابات المتقابلة

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 30/حزيران/2025

20- إيرادات الفوائد:

2024/6/30	2025/6/30	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
59.845.339	43.779.429	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
420.773.925	487.789.267	فوائد حسابات جارية مدينة
480.619.264	531.568.696	

21- مصروفات الفوائد:

2024/6/30	2025/6/30	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
53.006.209	30.768.480	فوائد التوفير
134.294.090	111.441.906	العمولات المدفوعة
687.500.000	462.500.000	فوائد الودائع الثابتة
874.800.299	(604.710.386)	

22- إيرادات العمولات:

2024/6/30	2025/6/30	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
4.841.883.896	4.295.565.614	إيرادات خطابات الضمان
5.199.443.686	3.560.364.432	عمولات أخرى
7.795.000	5.070.000	مصروفات مستردة
10,049,122,582	7,861,000,046	

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 30/حزيران /2025

23- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

2024/6/30 مراجعة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
6.732.000.000	22,181,254	إيرادات / استثمار
	422.864.600	أرباح لجان الاستثمار
6,732,000,000	445,045,854	

24- إيرادات الأخرى:

2024/6/30 مراجعة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
13.815.000	15.940.000	إيجار موجودات ثابتة
81.033	4.003	إيرادات عرضية
750,000	-	إيرادات رأسمالية
218.693.000	-	إيرادات سنوات سابقة
74.378.300	86,624,100	إيراد خدمات متنوعة
307,717,333	102,568,103	

25- نفقات العاملين:

2024/6/30 مراجعة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
1.050.547.000	1.079.358.000	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
47.717.198	40.907.550	المساهمة في الضمان
1,098,264,198	1,120,265,550	المجموع

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 30/أحزيران/2025

26- مصاريف تشغيلية والأخرى:

2024/6/30 مراجعة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
14.913.440	22.561.750	استئجار مباني
121.424.825	156.093.000	ضرائب ورسوم
125,000	348.000	إعلانات
34.085.000	9.505.000	نشر وطبع
6 59.304.016	18.066.430	اتصالات وإنترنت
20.100.000	23.350.000	مكافئات لغير العاملين
—	27.255.000	تامينات الشركة العراقية لضمان الودائع
1.039.964.000	1.996.177.000	تعويضات و غرامات
5.500.000	5.000.000	أجور تدقيق حسابات
37.900.000	37.925.000	تجهيزات العاملين
217.138.250	343.409.106	اشتراقات ورسوم ورخص
12.324.000	11.825.500	اللوازم والمهمات
43.872.000	17.581.500	صيانة
9.740.000	5.970.000	تدريب وتأهيل
7,899,000	17.369.000	سفر وإيفاد
11.143.500	4.912.420	المياه والكهرباء
4,903,500	8.488.000	القرطاسية
125,000	565.000	خدمات قانونية
45.595.000	38.523.000	الوقود والزيوت
5.003.000	9.981.250	ضيافة
7.441.900	96.828.650	أجور نقل
127.770.000	1.210.000	نقل سلع وبضائع
200.000	—	اجور تدريب العاملين
26,000,350	—	مصرفات سنوات سابقة
169.153.000	86.994.158	أخرى
2.600.000	10.068.680	أجور تدقيق البنك المركزي
2,047,378,591	2,949,307,444	

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 30/حزيران/2025

27- النقد وما في حكمه :

2024/12/31 مدفقة دينار	2025/6/30 مراجعة دينار	البيان
273,704,457,362	144.131.647.299	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
59,745,244,680	67.220.636.465	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
333,449,702,042	211,352,283,764	المجموع