



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
Mosul Bank for Development and Investment

العدد ٤٤٤٨
التاريخ ٢٠٢٦ / ٤ / ٣٠



الى / هيئة الاوراق المالية

م / القوائم المالية المرحلية غير الموحدة

تحية طيبة
نرفق لكم طياً تقرير الحسابات المرحلية والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
لغاية ٣١ / اذار / ٢٠٢٦ ... راجين تأييد الاستلام.

.... مع التقدير.



5 / المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



معاون المدير المفوض
انعام عباس احمد

نسخة منه الى :

- السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين .. للتفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السادة المستشارين المحترمين .. للتفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السيد المدير المفوض المحترم .. للتفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السادة معاوني المدير المفوض المحترم .. مع التقدير .
- السيد مراقب الامتثال المحترم .. مع التقدير .
- الاضبارة العامة



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

قائمة (أ)

قائمة المركز المالي (غير الموحدة) - المرحلية الموجزة كما في 31/اذار/2026

| 2025/12/31 دينار | 2026/3/31 دينار | الايضاحات | البيان |
|---------------------|--------------------|-----------|--|
| | | | الموجودات |
| 185,677,962,986 | 128,254,522,081 | 4 | نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 29,422,210,083 | 33,576,471,274 | 5 | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 388,471,745,391 | 391,744,564,793 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 7 | استثمارات مالية (بالصافي) |
| 5,909,331,936 | 53,509,331,936 | 8 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| 63,238,570,125 | 63,246,600,125 | 9 | عقارات ومعدات (بالصافي) |
| 1,314,350,470 | 1,314,350,470 | 10 | مشاريع تحت التنفيذ |
| 73,929,546,670 | 101,070,481,956 | 11 | موجودات اخرى |
| 748,963,717,660 | 773,716,322,635 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 137,244,305,096 | 146,169,567,603 | 12 | ودائع العملاء |
| 149,623,667,492 | 166,203,414,115 | 13 | تأمينات نقدية |
| 96,771,580,676 | 89,476,863,321 | 14 | قروض قصيرة الاجل |
| 2,727,228,263 | 2,727,228,263 | 15 | مخصص ضريبة الدخل |
| 672,877,155 | 672,877,155 | 16 | مخصص خسائر الفروع |
| 91,905,340 | 1 | 1 | مخصص ارصدة مصارف عالية الخطورة |
| 63,139,585,889 | 68,412,291,858 | 17 | مطلوبات اخرى |
| 450,271,149,911 | 473,662,242,316 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 280,000,000,000 | 280,000,000,000 | 18 | رأس المال المدفوع |
| 8,664,130,986 | 8,732,206,615 | 18 | احتياطي الزامي |
| 3,338,918,677 | 3,338,918,677 | 18 | الاحتياطيات الاخرى |
| | | | ارباح مدورة |
| 6,689,518,086 | 7,982,955,027 | | الفائض/العجز المتراكم |
| 298,692,567,749 | 300,054,080,318 | | مجموع حقوق الملكية |
| 748,963,717,660 | 773,716,322,635 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

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

(Signature)

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

(Signature)

معاون المدير المفوض
انعام عباس احمد



قسم الادارة المالية
فاطمة علي سلمان
عضوية / 34331

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 31 اذار/ 2026

| 2025/3/31 دينار | 2026/3/31 دينار | الايضاحات | البيان |
|--------------------|--------------------|-----------|---------------------------------------|
| 268,286,312 | 321,895,661 | 20 | ايرادات الفوائد |
| (69,525,660) | (1,043,505,447) | 21 | مصروفات الفوائد |
| 198,760,652 | (721,609,786) | | صافي ايرادات الفوائد |
| 4,516,337,272 | 2,613,717,275 | 22 | ايرادات العمولات |
| 4,715,097,924 | 1,892,107,489 | | صافي ايرادات الفوائد والعمولات |
| 242,401,254 | 434,545,330 | 23 | ايرادات الاستثمار |
| 64,924,574 | 159,305,806 | 24 | ايرادات اخرى |
| 5,022,423,752 | 2,485,958,625 | | صافي ايرادات التشغيل |
| | | | المصروفات |
| 550,194,550 | 573,374,800 | 25 | نفقات العاملين |
| 8,757,227,209 | 551,071,256 | 26 | مصاريف تشغيلية اخرى |
| | | | فروقات اسعار العملات |
| 45,524,724 | - | 9 | استهلاكات واطفاءات |
| | | 6 | مصروف مخصص خسائر الائتمان |
| 9,352,946,482 | 1,124,446,056 | | اجمالي مصاريف التشغيل |
| (4,330,522,730) | 1,361,512,569 | | صافي ربح / خسارة (العجز) |
| | | | ضريبة الدخل |
| | | | صافي الربح بعد الضريبة |
| | | | صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:- |
| | | | احتياطي الزامي (اجباري) |
| | | | فائض متراكم |
| | | | المجموع |

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

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

معاون المدير المفوض
إنعام عباس احمد



قسم الادارة المالية
فاطمة على سلمان
عضوية / 34331

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد
(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)
قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة) - المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/ادار/2026
قائمة (ب/2)

قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 31/3/2024

قائمة (ب/2)

| 2025/3/31 دينار | 2026/3/31 دينار | ايضاح | البيان |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| (4,330,522,730) | 1,361,512,569 | | صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| (4,330,522,730) | 1,361,512,569 | | اجمالي 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 31 آذار / 2026

| قائمة (ج) | | | | | | | | البيان / 2025 |
|-----------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|--|
| | مجموع حقوق الملكية دينار | الفاصل المتراكم دينار | احتياطي التوسعات احتياطي | احتياطي قانوني دينار | احتياطي عام دينار | احتياطي اعادة تقييم دينار | راس المال دينار | 2025 |
| | 298,692,567,749 | 6,689,518,086 | - | 8,664,130,986 | 38,780,968 | 3,300,137,709 | 280,000,000,000 | الرصيد كما في 31/12/2025 |
| | 1,361,512,569 | 1,293,436,941 | - | 68,075,628 | - | - | - | تسويات خلال الفترة ارباح الفترة الحالية خسائر الفترة الحالية |
| | 300,054,080,318 | 7,982,955,027 | - | 8,732,206,615 | 38,780,968 | 3,300,137,709 | 280,000,000,000 | الرصيد كما في 31/3/2026 |

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 31/أذار/2026

| 31/3/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | البيان |
|--------------------|--------------------|--|
| | | الانشطة التشغيلية |
| (4,330,522,730) | 1,361,512,569 | ربح السنة قبل الضريبة |
| | | تعديلات البنود غير النقدية |
| | | الاستهلاكات |
| | | التغير في الاحتياطيات والتخصيصات |
| | | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (11,126,766,786) | (27,140,935,286) | التغير في الموجودات الاخرى |
| (61,786,691,115) | (3,272,819,403) | التغير في التسهيلات الائتمانية |
| (7,336,150,103) | 8,925,262,508 | التغير في ودائع العملاء |
| (12,238,261,060) | 16,579,746,623 | التغير في التأمينات النقدية |
| - | (91,905,339) | التغير مخصص ارصدة مصارف عالية الخطورة |
| 31,166,119,540 | (7,294,717,355) | التغير في القروض |
| (10,485,234,772) | 5,272,705,969 | التغير في المطلوبات الأخرى |
| (71,806,984,297) | (7,022,662,283) | صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة |
| | | مدفوعات ضريبة الدخل |
| 71,806,984,297- | (7,022,662,283) | صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة |
| 76,137,507,027- | (5,661,149,714) | صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية |
| | | الانشطة الاستثمارية |
| (22,181,096) | - | شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 32,841,724 | (47,600,000,000) | نقص في الاستثمارات |
| (109,043,000) | (8,030,000) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (98,382,371) | - | التغير في المشاريع تحت التنفيذ |
| (76,235,889,398) | (47,608,030,000) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار |
| 333,449,702,042 | (53,269,179,714) | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها |
| 257,213,812,644 | 215,100,173,069 | النقدية وما في حكمها في اول المدة |
| 257,213,812,644 | 161,830,993,355 | النقدية وما في حكمها في نهاية المدة |

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 (280.000.000.000) 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 الدولية 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 الهم 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 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.

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، وتنزل 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 المتعلقة.

- 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 وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً 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 (تقيد 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 بالعملة 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 المباشرة 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 اذا كانت هنالك 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 إثبات 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 وإنقال |
| 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 لبند 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 أفرادي. 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 سابقاً

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.

4- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

| 2025/12/31 دينار | 2026/3/31 دينار | البيان |
|------------------------|------------------------|----------------------|
| 9,185,116,722 | 7,623,185,522 | نقد في الخزينة |
| 168,525,000 | 164,425,000 | نقد لدى الصراف الالي |
| 176,324,321,265 | 120,466,911,559 | حسابات جارية * |
| <u>185,677,962,986</u> | <u>128,254,522,081</u> | المجموع |

5- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

| 2025/12/31 دينار | 2026/3/31 دينار | البيان |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 767,254,446 | 767,254,446 | مصارف ومؤسسات محلية |
| 7,613,667,165 | 11,767,928,356 | مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية |
| 21,041,288,472 | 21,041,288,472 | حوالات واعتمادات في الطريق |
| <u>29,422,210,083</u> | <u>33,576,471,274</u> | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026
6- التسهيلات الائتمانية المباشرة :

- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

البيان

| 31/12/2025 | 3/31/2026 | |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 53,671,954,617 | 53,695,126,234 | حسابات تجارية مدينة |
| 236,716,191,411 | 229,866,947,468 | قروض تجارية |
| 65,102,268,086 | 64,536,587,393 | قروض أفراد مبادرة البنك المركزي |
| 636,168,030 | 636,168,030 | تسليفات لقاء رهن وسائل نقل |
| 77,150,000 | 77,150,000 | سلف ممنوحة للموظفين |
| 74,124,978,842 | 88,356,668,528 | ديون متأخرة التسديد |
| 35,977,713,221 | 33,951,607,663 | فوائد مستحقة |
| 466,306,424,207 | 471,120,255,316 | المجموع |
| | | ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| 59,464,137,986 | 59,464,137,986 | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| 1,258,066,630 | 1,259,283,443 | مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع |
| 17,112,474,200 | 18,652,269,094 | تخصيصات متنوعة |
| 77,834,678,816 | 79,375,690,523 | المجموع |
| 388,471,745,391 | 391,744,564,793 | |

| 2025 | 2026 | 1/6 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| 56,963,952,986 | 59,464,137,986 | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 2,500,185,000 | | زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 59,464,137,986 | 59,464,137,986 | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026

7 - الاستثمارات المالية :

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية :

| 2025 | دينار | 2026 | دينار | نسبة الملكية | بلد التأسيس | شركة أم الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية |
|---------------|-------|---------------|-------|--------------|-------------|--|
| 1,000,000,000 | | 1,000,000,000 | | 100% | العراق | |
| 1,000,000,000 | | 1,000,000,000 | | | | |

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

| 31/12/2025 | دينار | 31/3/2026 | دينار | اسم الشركة |
|----------------------|-------|-----------------------|-------|---|
| 4,433,766,581 | | 4,433,766,581 | | اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية |
| 3,935,599,360 | | 3,935,599,360 | | اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية * |
| | | 47,600,000,000 | | استثمارات لاجل 14 يوم |
| 8,369,365,941 | | 55,969,365,941 | | ينزل مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية |
| (2,460,034,005) | | (2,460,034,005) | | مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية |
| 5,909,331,936 | | 53,509,331,936 | | |

9- العقارات والمعدات صافي كما في 31/أذار / 2026

| المجموع | الات ومعدات | أجهزة وأثاث | وسائط نقل و التكال | مباني | أراضي بناء | أراضي مستقلة نتيجة تسوية ديون | البيان |
|----------------|-------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|-------------------------------|------------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 69,125,195,252 | 178,007,010 | 5,231,362,122 | 150,000 | 2,027,900,000 | 5,215,705,000 | 56,472,071,120 | التكلفة في نهاية السنة الإضافات |
| 8,030,000 | 1,020,000 | 7,010,000 | - | - | - | - | الإستبعادات |
| 69,133,225,252 | 179,027,010 | 5,238,372,122 | 150,000 | 2,027,900,000 | 5,215,705,000 | 56,472,071,120 | التكلفة في نهاية الفترة |
| 5,886,625,127 | 168,952,548 | 4,391,761,750 | 150,000 | 1,325,760,829 | - | - | نسبة الاستهلاك والإطفاء |
| - | 20% | 20% | 20% | 2% | - | - | الاستهلاك بداية الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | الاستهلاك خلال الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | تسويات خلال الفترة |
| 5,886,625,127 | 168,952,548 | 4,391,761,750 | 150,000 | 1,325,760,829 | - | - | الاستهلاك نهاية الفترة |
| 63,246,600,125 | 10,074,462 | 846,610,372 | - | 702,139,171 | 5,215,705,000 | 56,472,071,120 | صافي القيمة الدفترية |

ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026

10- مشاريع تحت التنفيذ

| 31/12/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|---------------|---------------|---------------------|
| دينار | دينار | |
| 1,314,350,470 | 1,314,350,470 | مشروعات تحت التنفيذ |
| 1,314,350,470 | 1,314,350,470 | المجموع |

11- موجودات الاخرى

| 31/12/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|----------------|-----------------|---------------------|
| دينار | دينار | |
| 8,211,264,312 | 35,298,853,348 | مدينو نشاط جاري |
| 1,125,744,360 | 1,130,085,360 | نفقات قضائية |
| 52,400,000 | 52,400,000 | تأمينات لدى الغير |
| 20,135,535 | 54,242,785 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 44,580,663,788 | 44,580,663,788 | فروقات نقدية |
| 19,440,438,675 | 19,455,336,675 | السلف |
| 498,900,000 | 498,900,000 | مدينة اخرى متنوعة |
| - | - | مركز العملات |
| 73,929,546,670 | 101,070,481,956 | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026
12- ودائع العملاء :

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | البيان |
|------------------------|------------------------|---------------------------|
| 84,958,902,999 | 95,641,721,057 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 687,088,466 | 654,113,466 | الصكوك المعتمدة (المصدقة) |
| 2,392,873,631 | 1,752,293,080 | حسابات الادخار / التوفير |
| 49,205,440,000 | 48,121,440,000 | حسابات ودائع |
| 137,244,305,096 | 146,169,567,603 | المجموع |

13- تأمينات نقدية مستلمة :

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | البيان |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 117,461,018,886 | 133,486,459,796 | تأمينات لقاء اعتمادات |
| 31,931,981,184 | 32,486,286,898 | تأمينات لقاء خطابات الضمان |
| 229,539,000 | 229,539,000 | تأمينات شركات الصيرفة |
| 1,128,421 | 1,128,421 | تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية |
| 149,623,667,492 | 166,203,414,115 | المجموع |

14- قروض قصيرة الاجل

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | البيان |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| 93,522,710,356 | 86,226,883,589 | قروض قصيرة الاجل قطاع مالي |
| 925,369,829 | 925,369,829 | قروض قصيرة الاجل ق خ / شركات وجمعيات |
| 2,323,500,491 | 2,324,609,903 | قروض المجاميع المحرومة في العراق |
| 96,771,580,676 | 89,476,863,321 | المجموع |

ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026

15- 1 مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

| 31/12/2026 دينار | 31/3/2026 دينار/مراجعة | البيان |
|----------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| 2,500,844,263 | 2,727,228,263 | رصيد بداية المدة |
| (1,016,250,939) | | التسويات خلال الفترة |
| 1,242,634,939 | | ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية |
| <u>2,727,228,263</u> | <u>2,727,228,263</u> | رصيد نهاية الفترة بذمة المصرف |

16- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

| 2025 دينار | 31/3/2026 دينار/مراجعة | البيان |
|--------------------|---------------------------|------------------------------|
| 3,172,877,155 | 672,877,155 | رصيد بداية المدة |
| — | - | الاضافات خلال السنة |
| (2,500,000,000) | | |
| <u>672,877,155</u> | <u>672,877,155</u> | رصيد نهاية السنة بذمة المصرف |

17- المطلوبات الاخرى :

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | البيان |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| 2,376,116,173 | 2,348,144,175 | دائنو النشاط الجاري |
| 496,166,671 | 257,251,536 | مصاريف ادارية مستحقة |
| 1,256,318,526 | 1,256,318,526 | دائنو توزيع ارباح |
| 11,334,919,773 | 9,540,113,882 | ذمم دائنة متنوعة |
| 3,915,961,656 | 4,810,942,626 | قوائد مستحقة غير مدفوعة |
| 2,146,300 | 5,319,700 | استقطاعات لحساب الغير |
| 58,992,483 | 58,873,483 | ارصدة العملاء المتوفين |
| 752,523,757 | 5,049,723,757 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| 25,600,970 | 25,600,970 | دائنو عمليات صراف الي |
| 345,157,000 | 345,157,000 | تأمينات مستلمة |
| 526,458,219 | 533,108,219 | ايرادات مستلمة مقدماً |
| 42,049,224,361 | 44,181,737,984 | مطلوبات اخرى |
| <u>63,139,585,889</u> | <u>68,412,291,858</u> | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026

18- حقوق الملكية :-

أ- راس المال المدفوع

البيان

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار / مراجعة | |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| 252,500,000,000 | 280,000,000,000 | عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة |
| 27,500,000,000 | — | عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة |
| - | — | المجموع |
| 280,000,000,000 | 280,000,000,000 | |

ب- الاحتياطات

البيان

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار / مراجعة | |
|---------------------|-----------------------------|--------------------|
| 8,664,130,986 | 8,732,206,615 | الاحتياطي الالزامي |
| 3,338,918,677 | 3,338,918,677 | الاحتياطات الاخرى |
| 12,003,049,663 | 12,071,125,291 | |

19- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي) :

البيان

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | |
|---------------------|--------------------|----------------------------------|
| 131,313,437,666 | 147,338,878,576 | الائتمان التعهدي (بالصافي) |
| (117,461,018,886) | (133,486,459,796) | الاعتمادات المستندية |
| 13,852,418,780 | 13,852,418,780 | تنزل (تأمينات الاعتمادات) |
| | | صافي الاعتمادات المستندية |
| 171,913,522,946 | 165,573,989,866 | خطابات الضمان |
| (31,931,981,183) | (32,486,286,898) | تنزل (تأمينات خطابات الضمان) |
| 139,981,541,763 | 133,087,702,968 | صافي خطابات الضمان الصادرة |
| 153,833,960,543 | 146,940,121,748 | مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي) |

19- ب- الحسابات المتقابلة الاخرى :

البيان

| 31/12/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | |
|---------------------|--------------------|---------------------------------|
| 264,122,839 | 39,867,461,271 | شيكات المقاصة |
| 196,918,533,401 | 264,122,839 | ديون مقسطة لحساب الغير |
| 18 | 195,778,533,401 | الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية |
| 2,318 | 18 | الودائع العينية بعهددة المصرف |
| 514,001 | 2,318 | وثائق هامة بحوزة المصرف |
| 197,183,172,577 | 503,930 | حسابات متقابلة اخرى |
| 394,102,222,315 | 235,910,623,777 | مجموع الحسابات المتقابلة |

20- إيرادات الفوائد

| 31/3/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 30,274,615 | 303,540,857 | فوائد القروض الداخلية الممنوحة |
| 238,011,698 | 18,354,804 | فوائد حسابات جارية مدينة |
| <u>268,286,312</u> | <u>321,895,661</u> | |

21- مصروفات الفوائد :

| 31/3/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|-------------------|----------------------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| 15,491,309 | 10,499,859 | فوائد التوفير |
| 41,534,351 | 33,005,588 | العمولات المدفوعة |
| 12,500,000 | 1,000,000,000 | فوائد الودائع الثابتة |
| <u>69,525,660</u> | <u>1,043,505,447</u> | |

22- إيرادات العمولات :

| 31/3/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 2,596,663,795 | 1,622,944,514 | إيرادات العملات الأجنبية |
| 1,917,283,477 | 990,772,761 | عمولات الحوالات |
| 2,390,000 | | عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها |
| <u>4,516,337,272</u> | <u>2,613,717,275</u> | إيرادات خطابات الضمان |
| | | عمولات أخرى |
| | | مصروفات مستردة |

23- إيرادات الاستثمارات الداخلية :

| 31/3/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|--------------------|--------------------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| 22,181,254 | 434,545,330 | إيرادات / استثمار |
| 220,220,000 | 434,545,330 | إيرادات / نافذة الاستثمار |
| <u>242,401,254</u> | <u>434,545,330</u> | |

24- إيرادات الأخرى :

| 31/3/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| دينار | دينار | |
| 13,440,000 | 11,607,750 | إيجار موجودات ثابتة |
| 3,024 | 6,354,717 | إيرادات عرضية |
| | 111,905,338 | إيرادات رأسمالية |
| 51,481,550 | 29,438,000 | إيرادات سنوات سابقة |
| <u>64,924,574</u> | <u>159,305,806</u> | إيراد خدمات متنوعة |

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026

23- إيرادات الاستثمارات الداخلية :

| 31/3/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|-------------|-------------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| 22,181,254 | | إيرادات / استثمار |
| 220,220,000 | 434,545,330 | إيرادات / نافذة الاستثمار |
| 242,401,254 | 434,545,330 | |

24- إيرادات الأخرى :

| 31/3/2025 | 31/3/2026 | البيان |
|------------|-------------|---------------------|
| دينار | دينار | |
| 13,440,000 | 11,607,750 | إيجار موجودات ثابتة |
| 3,024 | 6,354,717 | إيرادات عرضية |
| | 111,905,338 | إيرادات رأسمالية |
| 51,481,550 | 29,438,000 | إيرادات سنوات سابقة |
| 64,924,574 | 159,305,806 | إيراد خدمات متنوعة |

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/3/2026

25- نفقات العاملين :

| 31/3/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | البيان |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| 536,404,000 | 555,649,000 | رواتب ومنافع وعلاوات العمال |
| 13,790,550 | 17,725,800 | المساهمة في الضمان |
| 550,194,550 | 573,374,800 | المجموع |

26- مصاريف تشغيلية والآخرى :

| 31/3/2025 دينار | 31/3/2026 دينار | البيان |
|----------------------|--------------------|---------------------------------------|
| 17,361,750 | 11,460,750 | استئجار مباني |
| 31,600,000 | 30,849,263 | ضرائب ورسوم |
| - | - | إعلانات |
| 4,560,000 | 5,123,000 | نشر وطبع |
| 14,253,180 | 7,774,890 | اتصالات عامة وانترنت |
| 11,000,000 | 11,100,000 | مكافآت لغير العاملين |
| - | - | تبرعات للغير |
| 8,386,490,842 | 29,820,195 | تعويضات وغرامات |
| 44,000,000 | 500,000 | اجور تدقيق حسابات |
| 19,050,000 | 18,875,000 | تجهيزات العاملين |
| 96,268,709 | 123,247,795 | إشتراكات |
| 5,490,000 | 12,123,000 | تأمينات الشركة العراقية لضمان الودائع |
| 2,854,500 | 3,814,500 | اللوازم والمهمات |
| - | 19,905,000 | صيانة |
| 14,391,000 | 4,500,000 | خدمات ابحاث استشارية |
| 1,676,740 | 595,000 | سفر وايقاد |
| 4,054,000 | 9,048,380 | المياه والكهرباء |
| 325,000 | 4,417,500 | القرطاسية |
| 17,169,000 | 10,171,000 | خدمات قانونية |
| 2,792,000 | 27,861,000 | الوقود والزيوت |
| 4,569,230 | 5,230,000 | ضيافة |
| 34,167,100 | 2,078,000 | اجور نقل |
| 780,000 | 37,263,750 | نقل سلع وبضائع |
| - | 4,900,000 | اجور تدريب العاملين |
| 44,374,158 | 22,782,813 | مصرفات سنوات سابقة |
| - | 147,630,420 | اخرى |
| - | - | اجور كشف /بنك مركزي |
| 8,757,227,209 | 551,071,256 | |