



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
Mosul Bank for Development and Investment



العقد ٥١٧٨
التاريخ ٢٠٢٥ / ١١ / ٢٥

الى / هيئة الاوراق المالية

م / القوائم المالية المرحلية الموجزة

تحية طيبة
نرفق لكم طياً القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٥ ... راجين
تأييد الاستلام.

.... مع التقدير.

المرفقات //

- القوائم المالية المرحلية الموجزة

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٥

الى / السادة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة....

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٥، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٥، والبيانات المرحلية الموجزة للدخل للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٥ للفترة المذكورة والمنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها، أن الإدارة مسؤولة عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة، أن مسؤوليتنا في اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وعليه فأنا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

مع التقدير


هيثم سعيد خضر
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة هيثم سعيد خضر وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة المركز المالي

المرحلية الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	الإيضاحات	البيان
دينار	دينار		
١٤٤,١٣١,٦٤٧,٢٩٩	١٤٢,٤٢٢,٠٠٢,٨٥٢	٤	الموجودات
٦٧,٢٢٠,٦٣٦,٤٦٥	٣٨,٠٦١,٢٦٠,٠٦٨	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٦٧,١٧٣,٧٩٥,١٣٨	٣٨٥,٩٤٩,٥٣١,٥٨٧	٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٤٨,٣٥٣,٢٠٤,٩٣٦	٥٠,٠٤٩,٣٣١,٩٣٦	٨	استثمارات مالية في الشركة التابعة
٦١,٤٨٧,٩٠٧,٦٢٤	٦٣,٣٦١,٤٧٦,٨٧٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٣١٤,٣٥٠,٤٧٠	١,٣١٤,٣٥٠,٤٧٠	١٠	عقارات ومعدات (بالصافي)
٨٧,٤١٨,٧٠٦,٢٤٠	٨٥,٠١١,٢٩٦,٠٦٥	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٧٧٨,١٠٠,٢٤٨,١٧٢	٧٦٧,١٦٩,٢٤٩,٨٥٢		موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٢,٩١٩,٤٤٦,٥٩٥	١٤٨,٥٥٨,١٤١,٦٠٠	١٢	ودائع العملاء
١٦٣,١٠٥,٤٤٦,٣٩٠	١٣٦,٧٨٦,٧٤٧,٦٢٣	١٣	تأمينات نقدية
٩٨,٢٦٧,٦٩١,٧١٨	٩٨,٠٤٨,١٧٨,٦٠٣	١٤	قروض مستلمة قصيرة الاجل
٢,٥٠٠,٨٤٤,٢٦٣	١,٤٨٤,٥٩٣,٣٢٤	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
٩١,٩٠٥,٣٤٠	٩١,٩٠٥,٣٤٠		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٦٤,٨٢٨,٢٦٣,١٢٩	٧٩,٠٣٩,٤٧٨,٥٨٨	١٧	مطلوبات اخرى
٤٨٤,٨٨٦,٤٧٤,٥٩٠	٤٦٧,١٨١,٩٢٢,٢٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٨,٣١٢,٠٥١,٠٨٧	٨,٣١٢,٠٥١,٠٨٧	١٨	أحتياطي الزامي
٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	٤,٩٩٣,٣٩٥,٩٩٩	١٨	الاحتياطيات الاخرى
٢٤,٨٧٨,٨٠٦,٩٠١	٢٥,٨٤٥,٥٢٢,٦٧٨	١٨	ارباح مدورة
٤,٢٢٠,٣٧٤,٥٩٥	٨,٣٣٦,٣٥٧,٨٥٥	١٨	الفائض/ العجز المتراكم
٢٩٣,٢١٣,٧٧٣,٥٨٢	٢٩٩,٩٨٧,٣٢٧,٦١٩		مجموع حقوق الملكية
٧٧٨,١٠٠,٢٤٨,١٧٢	٧٦٧,١٦٩,٢٤٩,٨٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي

فاطمة كاي سلمان

شركة
هيثم سعيد خضر وشركاه
للمحاسبة والتدقيق الحسابات
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة هيثم سعيد خضر وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة الدخل

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	الإيضاحات	البيان
دينار	دينار		
٥٣١,٥٦٨,٦٩٦	١,٩٣١,٤٩٤,٤١١	٢٠	إيرادات الفوائد
(٦٠٤,٧١٠,٣٨٦)	(٦٨٧,٧٥٨,٢٠٧)	٢١	مصروفات الفوائد
(٧٣,١٤١,٦٩٠)	١,٢٤٣,٧٣٦,٢٠٤		صافي إيرادات ومصاريف الفوائد
٧,٨٦١,٠٠٠,٠٤٦	١٠,٦٨٧,١٦٤,١١٢	٢٢	إيرادات العمولات
٧,٧٨٧,٨٥٨,٣٥٦	١١,٩٣٠,٩٠٠,٣١٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٤٥,٠٤٥,٨٥٤	٨٥٠,١٣٨,٦٢٤	٢٣	إيرادات الاستثمار
١٠٢,٥٦٨,١٠٣	١٦٨,٢٧٦,٤٦١	٢٤	إيرادات أخرى
٨,٣٣٥,٤٧٢,٣١٣	١٢,٩٤٩,٣١٥,٤٠١		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
١,١٢٠,٢٦٥,٥٥٠	١,٦٧٧,٣٣٩,٨٠٠	٢٥	نفقات العاملين
٢,٩٤٩,٣٠٧,٤٤٤	٢,٨٩٠,٠٩٣,٠٢٢	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٥,٥٢٤,٧٢٤	٤٥,٥٢٤,٧٢٤	٩	اندثرات
٤,١١٥,٠٩٧,٧١٨	٤,٦١٢,٩٥٧,٥٤٦		اجمالي مصاريف التشغيل
٤,٢٢٠,٣٧٤,٥٩٥	٨,٣٣٦,٣٥٧,٨٥٥		صافي ربح / خسارة (العجز)
			ضريبة الدخل
			صافي الربح بعد الضريبة
٤,٢٢٠,٣٧٤,٥٩٥	٨,٣٣٦,٣٥٧,٨٥٥		صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
			احتياطي الزامي (اجباري)
			فائض متراكم
			المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٥

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	ايضاح	البيان
٤,٢٢٠,٣٧٤,٥٩٥	٨,٣٣٦,٣٥٧,٨٥٥		صافي دخل الفترة
—	—		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤,٢٢٠,٣٧٤,٥٩٥	٨,٣٣٦,٣٥٧,٨٥٥		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
			اجمالي الدخل الشامل

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة التدفق النقدي

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٤,٢٢٠,٣٧٤,٥٩٥	٨,٣٣٦,٣٥٧,٨٥٥	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		<u>تعديلات البنود غير النقدية</u>
٤٥,٥٢٤,٧٢٤	٤٥,٥٢٤,٧٢٤	اندثارات
٤٩,٥٣٥,١٦٣	(٢,٥٧٩,٠٥٤,٧٥٧)	التغير في الاحتياطيات والتخصيصات
٩٥,٠٥٩,٨٨٧	(٢,٥٣٣,٥٣٠,٠٣٣)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات الاخرى
(١٢,٤٢٧,١٨٣,١٣٢)	٢,٤٠٧,٤١٠,١٧٥	التغير في التسهيلات الائتمانية
(٤٦,٨٣١,١٠٧,٦٩٧)	(١٨,٧٧٥,٧٣٦,٤٤٩)	التغير في ودائع العملاء
(١٣,١٧٣,٩٣٢,٨٩٧)	(٤,٣٦١,٣٠٤,٩٩٥)	التغير في التامينات النقدية
(١٧,٠٦٦,٢٨٩,١٦١)	(٢٦,٣١٨,٦٩٨,٧٦٧)	التغير في مخصص ارصدة مصارف عالية الخطورة
٨,٥٢٨,٨٩٢	—	التغير في القروض
٣٠,٥٣٤,٥٤٤,٦٠٠	(٢١٩,٥١٣,١١٥)	التغير في المطلوبات الاخرى
(٢٥,٠٥٢,٣٢٣,٠١٩)	١٤,٢١١,٢١٥,٤٥٩	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(٨٤,٠٠٧,٧٦٢,٤١٤)	(٣٣,٠٥٦,٦٢٧,٦٩٢)	مدفوعات ضريبة الدخل
—	—	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
(٨٤,٠٠٧,٧٦٢,٤١٤)	(٣٣,٠٥٦,٦٢٧,٦٩٢)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
(٧٩,٦٩٢,٣٢٧,٩٣٢)	(٢٧,٢٥٣,٧٩٩,٨٧٠)	الانشطة الاستثمارية
		نقص في الاستثمارات
(٤٢,٤٥٨,٢٧١,٠٩٦)	(١,٦٩٦,١٢٧,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٦٢,٢٢٣,٧٥٠	(١,٩١٩,٠٩٣,٩٧٤)	التغير في المشاريع تحت التنفيذ
(١٠٩,٠٤٣,٠٠٠)	—	صافي التدفق النقدي (المستخدم في من عمليات الاستثمار
(٤٢,٤٠٥,٠٩٠,٣٤٦)	(٣,٦١٥,٢٢٠,٩٧٤)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
(١٢٢,٠٩٧,٤١٨,٢٧٨)	(٣٠,٨٦٩,٠٢٠,٨٤٤)	النقدية وما في حكمها في اول المدة
٣٣٣,٤٤٩,٧٠٢,٠٤٢	٢١١,٣٥٢,٢٨٣,٧٦٤	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
٢١١,٣٥٢,٢٨٣,٧٦٤	١٨٠,٤٨٣,٢٦٢,٩٢٠	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
٩,٩٤٨,٢٨٨,١٥٧	١٠,٤١٦,٧٣٨,٠٤٥	نقد في الخزينة
٢٥٠,٧٢٥,٠٠٠	٢٥٤,٣٣٥,٠٠٠	نقد لدى الصراف الالي
١٣٣,٩٣٢,٩٣٤,١٤٢	١٣١,٧٥٠,٩٢٩,٨٠٧	حسابات لدى البنك المركزي العراقي
١٤٤,١٣١,٦٤٧,٢٨٨	١٤٢,٤٢٢,٠٠٢,٨٥٢	المجموع

- تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٥ رسيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي لدى البنك المركزي العراقي ويمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها .

٥- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
٧٦٧,٢٥٤,٤٤٧	٧٦٧,٢٥٤,٤٤٦	مصارف ومؤسسات محلية
٤٥,٤١٢,٠٩٣,٥٤٦	١٨,٦٦٢,٤٩٨,٩١٠	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	١٨,٦٣١,٥٠٦,٧١٢	حوالات واعتمادات في الطريق
٦٧,٢٢٠,٦٣٦,٤٦٥	٣٨,٠٦١,٢٦٠,٠٦٨	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة :

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
٥٣,٣٠٣,٣٠٨,٢٩٠	٥٣,٥٧٣,٩٠١,٦٠٠	حسابات جارية مدينة
١١٣,٥٤٢,٢٧٣,٥١٨	٢٣٤,٩٦٩,١١٦,٥٦٤	قروض تجارية
١٨٨,٨٩٦,٨٠٨,٥٩٨	٦٢,٣٦٦,١٧٢,٧٦٠	قروض افراد مبادرة البنك المركزي
٦٣٧,٣٢٧,٣٨٠	٦٣٦,٨٥٩,٧١٠	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٨٦,٨٦٨,١٧٢	١٩٠,١٠٥,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٦٣,٥٦٢,٩٩٧,٢٦٧	٧٣,١٠٠,٩٦٧,٩٦٦	ديون متأخرة التسديد
٢٠,٢٦٧,٩٧٠,٦٥٩	٣٥,٦٠٨,٢٥٥,١٠٧	فوائد مستحقة
٤٤٠,٣٩٨,٠١٥,٨٨٤	٤٦٠,٤٤٥,٣٧٨,٨٧٩	اجمالي الائتمان النقدي
		<u>ينزل مخصص الديون المشكوك في</u>
		<u>تحصيلها</u>
٥٦,٩٦٤,١٣٧,٩٨٦	٥٦,٩٦٤,١٣٧,٩٨٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٨,٣٦٥,١١٣	٣٨٤,٨٥٥,٨٤٥	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
١٦,٢٢١,٧١٧,٦٤٧	١٧,١٤٦,٨٥٣,٤٦١	تخصيصات متنوعة
(٧٣,٢٢٤,٢٢٠,٧٤٦)	(٧٤,٤٩٥,٨٤٧,٢٩٢)	
٣٦٧,١٧٣,٧٩٥,١٣٨	٣٨٥,٩٤٩,٥٣١,٥٨٧	الصافي

٧- الاستثمارات المالية :

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	اسم الشركة
٥,٦٩٣,٩١٣,٢١٠	٤,٦٨٦,١٣٠,٢١٠	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٤١,٤٣٦,٠٩٠,٠٠٠	٤٤,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الحكومي
٥٠,٨١٣,٢٣٨,٩٤١	٥٢,٥٠٩,٣٦٥,٩٤١	
(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	<u>ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية</u>
٤٨,٣٥٣,٢٠٤,٩٣٦	٥٠,٠٤٩,٣٣١,٩٣٦	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

• يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الادارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات .

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
١,٣١٤,٣٥٠,٤٧٠	١,٣١٤,٣٥٠,٤٧٠	مشروعات تحت التنفيذ
١,٣١٤,٣٥٠,٤٧٠	١,٣١٤,٣٥٠,٤٧٠	المجموع

١١- الموجودات الاخرى

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
٢٢,٦٢٢,٨٣٢,١١٤	١٩,٥٣٩,٤٢٣,٦٢٩	مدينو نشاط جاري
١,٠١٣,١٨٩,١١٠	١,٠٣٨,٨٤٨,١١٠	نفقات قضائية
٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٥٨,٤٥٠,٢٨٥	٦٨,١٩٢,٠٣٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٤,٥٧٩,٢٥٩,٢٢٨	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٧٨٨	فروقات نقدية
١٨,٥٩٣,٦٧٥,٥٠٣	١٩,٢٣٤,٢٧٣,٥٠٣	السلف
٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	موجودات اخرى متنوعة
٨٧,٤١٨,٧٠٦,٢٤٠	٨٥,٠١١,٢٩٦,٠٦٥	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

١٢- ودائع العملاء :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٩٦,٣٤٩,٧٣٣,٨٦٦	٨٩,٧٦٤,٦٣٦,٠١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٩٨,٦٣٦,١٦٦	٣,١٩٥,٩٨٥,٥٩٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٢,٣٤٩,٦٣٦,٥٦٣	٢,٤٧٦,٠٧٩,٩٩٢	حسابات الادخار / التوفير
٥٣,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	٥٣,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
١٥٢,٩١٩,٤٤٦,٥٩٥	١٤٨,٥٥٨,١٤١,٦٠٠	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

١٣- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
١٢٢,٧٩٧,٩٠٢,٥٠٨	١٠٣,٦٤٧,٩٠٢,٥٠٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٤٠,٠٧٦,٨٧٦,٤٦١	٣٢,٩٠٨,١٧٧,٦٩٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,١٢٨,٤٢١	١,١٢٨,٤٢١	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
١٦٣,١٠٥,٤٤٦,٣٩٠	١٣٦,٧٨٦,٧٤٧,٦٢٣	المجموع

١٤- قروض مستلمة قصيرة الأجل

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٩٥,٠٢٥,٠٣٠,٥١٦	٩٤,٨٠٥,٥١٧,٤٠١	قروض قصيرة الأجل قطاع مالي
٩٢٥,٣٦٩,٨٢٩	٩٢٥,٣٦٩,٨٢٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة في خ / شركات وجمعيات
٢,٣١٧,٢٩١,٣٧٣	٢,٣١٧,٢٩١,٣٧٣	قروض المجاميع المحرومة في العراق
٩٨,٢٦٧,٦٩١,٧١٨	٩٨,٠٤٨,١٧٨,٦٠٣	المجموع

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٢,٥٠٠,٨٤٤,٢٦٣	٢,٥٠٠,٨٤٤,٢٦٣	رصيد بداية المدة
—	(١٠,١٦,٢٥٠,٩٣٩)	التسويات خلال السنة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٢,٥٠٠,٨٤٤,٢٦٣	١,٤٨٤,٥٩٣,٣٢٤	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد بداية المدة
—	—	الاضافات خلال السنة
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

١٧- المطلوبات الأخرى :

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
٣,٣٢٧,٥٧١,٦٦١	٩,٩٢٩,٩٠٩,٦٦٤	دائنو النشاط الجاري
٤٧٢,٣٤٣,٨٣٨	٤٣٨,٦٦٢,٣٠١	مصاريف إدارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائنو توزيع أرباح
٢٣١,٧٩٥,٨٤٢	١١,٧٩٨,٢٢٠	ذمم دائنة متنوعة
١,٣٢٣,٤٢٧,٨٨٠	٣,٩٠٧,٠١٥,٤٢١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٨٨٨,١٥٠	١,٩٥٧,٢٥٠	استقطاعات لحساب الغير
٦٢,١٦٤,١٣١	٦١,٢٥٢,٣٨٩	ارصدة العملاء المتوفين
٢٦,٣٠٨,٦٥٨,٥٠٠	١٩,٤٩٨,٦٥٨,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٥,٦٠٠,٩٧٠	٢٥,٢٨١,٥٩٠	دائنو عمليات صراف الي
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مستلمة
٥٠٥,٦٩٨,٧٦٥	٥١٣,٣٤٨,٧٦٥	إيرادات مستلمة مقدماً
٣٠,٩٦١,٧٩٤,٨٦٦	٤٣,٠٥٠,٢٧٥,٩٦٢	أخرى
<u>٦٤,٨٢٨,٢٦٣,١٢٩</u>	<u>٧٩,٠٣٩,٤٧٨,٥٨٨</u>	المجموع

١٨- حقوق الملكية :-

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٢,٥٠٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٢,٥٠٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين واللائحة ذات العلاقة .
حيث تم زيادة رأس المال سنة ٢٠١٥ من ٢٠٢ مليار دينار عراقي الى ٢٥٢,٥٠٠ مليار دينار .

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة
—	—	عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة
<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المجموع

ب- الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي . ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذ الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك , كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ١٠٠% من رأس مال البنك .

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسعات واحتياطي عام واحتياطي اسهم مجانية .

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

١٩- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
١٠٠,٥٢٦,٦٧١,٢٨٨ (١٢٢,٧٩٧,٩٠٢,٥٠٨) (٢٢,٢٧١,٢٣١,٢٢٠)	٨٣,٣٧٦,٦٧١,٢٨٨ (١٠٣,٦٤٧,٩٠٢,٥٠٨) (٢٠,٢٧١,٢٣١,٢٢٠)	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات المستلمة) صافي الاعتمادات المستندية
٢٢٦,١٢٣,٢٦٥,٨٣٧ (٤٠,٠٧٦,٨٧٦,٤٦١) ١٨٦,٠٤٦,٣٨٩,٣٧٦ ١٦٣,٧٧٥,١٥٨,١٥٦	١٧٩,٣١٧,٤٣٨,٤٦٧ (٣٢,٩٠٨,١٧٧,٦٩٤) ١٤٦,٤٠٩,٢٦٠,٧٧٣ ١٢٦,١٣٨,٠٢٩,٥٥٣	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٥/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٥/٩/٣٠ دينار	البيان
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٩٨,٥٠٥,٧٣٣,٤٠١ — ١٨ ٢,٣٤٣ ٤٩٦,٠٠٨ ١٩٨,٧٧٠,٣٥٤,٦٠٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٩٧,٧٢٧,٣٣٣,٤٠١ ١٤٥,٢٠٥,٨٩٧,٨٧٦ ١٨ ٢,٣٤٣ ٤٨٢,٠٠٨ ٣٤٣,١٩٧,٨٣٨,٤٨٥	الحسابات المتقابلة الأخرى ديون مقسطة لحساب الغير الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية شيكات مقاصة الودائع العينية بعهددة المصرف وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة أخرى مجموع الحسابات المتقابلة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٢٠ - إيرادات الفوائد :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٤٣,٧٧٩,٤٢٩	١,١٨٠,٩١٠,٠٦٨	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٤٨٧,٧٨٩,٢٦٧	٧٥٠,٥٨٤,٣٤٣	فوائد حسابات جارية مدينة
٥٣١,٥٦٨,٦٩٦	١,٩٣١,٤٩٤,٤١١	

٢١ - مصروفات الفوائد :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٣٠,٧٦٨,٤٨٠	٤٣,٠١٥,٦٤٣	فوائد التوفير
١١١,٤٤١,٩٠٦	١٨٢,٢٤٢,٥٦٤	العمولات المدفوعة
٤٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٦٢,٥٠٠,٠٠٠	فوائد الودائع الثابتة
(٦٠٤,٧١٠,٣٨٦)	(٦٨٧,٧٥٨,٢٠٧)	

٢٢ - إيرادات العمولات :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٤,٢٩٥,٥٦٥,٦١٤	٦,٠٠٥,٦٥٠,٣٢٣	إيرادات خطابات الضمان
٣,٥٦٠,٣٦٤,٤٣٢	٤,٦٨١,٥١٣,٧٨٩	عمولات أخرى
٥,٠٧٠,٠٠٠	—	مصروفات مستردة
٧,٨٦١,٠٠٠,٠٤٦	١٠,٦٨٧,١٦٤,١١٢	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٢٢,١٨١,٢٥٤	٢٢,١٨١,٢٥٤	إيرادات / استثمار
٤٢٢,٨٦٤,٦٠٠	٨٢٧,٩٥٧,٣٧٠	أرباح لجان الاستثمار
٤٤٥,٠٤٥,٨٥٤	٨٥٠,١٣٨,٦٢٤	

٢٤- إيرادات الأخرى :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
١٥,٩٤٠,٠٠٠	٢٣,٣٨٥,٠٠٠	إيجار موجودات ثابتة
٤,٠٠٣	٩,٧١٣,٣٦١	إيرادات عرضية
—	—	إيرادات رأسمالية
—	١٤٥,٠٠٠	إيرادات سنوات سابقة
٨٦,٦٢٤,١٠٠	١٣٥,٠٣٣,١٠٠	إيرادات خدمات متنوعة
١٠٢,٥٦٨,١٠٣	١٦٨,٢٧٦,٤٦١	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥

٢٥- نفقات العاملين :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
١,٠٧٩,٣٥٨,٠٠٠	١,٦١٨,٣٥٢,٠٠٠	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
٤٠,٩٠٧,٥٥٠	٥٨,٩٨٧,٨٠٠	المساهمة في الضمان
١,١٢٠,٢٦٥,٥٥٠	١,٦٧٧,٣٣٩,٨٠٠	المجموع

٢٦- مصاريف تشغيلية والآخرى :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٢٢,٥٦١,٧٥٠	٣٨,٨٦٣,٠٠٠	استئجار مباني
١٥٦,٠٩٣,٠٠٠	٢٠٣,٢٩٦,٠٠٠	ضرائب ورسوم
٣٤٨,٠٠٠	٦٤٨,٠٠٠	إعلانات
٩,٥٠٥,٠٠٠	١٢,٦٦٥,٠٠٠	نشر وطبع
١٨,٠٦٦,٤٣٠	٢٩,٤٤٩,٧١٠	اتصالات وانترنت
٢٣,٣٥٠,٠٠٠	٤٠,٣٠٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٢٧,٢٥٥,٠٠٠	٥٢,٢٧٠,٠٠٠	تامينات الشركة العراقية لضمان الودائع
١,٩٩٦,١٧٧,٠٠٠	١,٣٨٦,٢٨٧,٣٠٨	تعويضات وغرامات
٥,٠٠٠,٠٠٠	—	اجور تدقيق حسابات
٣٧,٩٢٥,٠٠٠	٥٦,٤٢٥,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٣٤٣,٤٠٩,١٠٦	٤٧٣,٤١٩,٥٧١	اشتركاكات ورسوم ورخص
١١,٨٢٥,٥٠٠	١٨,٢٨٩,٥٠٠	اللوازم والمهمات
١٧,٥٨١,٥٠٠	٤١,٦٣١,٥٠٠	صيانة
٥,٩٧٠,٠٠٠	٧,٤٠٥,٠٠٠	تدريب وتأهيل
١٧,٣٦٩,٠٠٠	٢١,٠١٦,٠٠٠	سفر وايقاد
٤,٩١٢,٤٢٠	١٠,٤٣٣,٩٢٠	المياه والكهرباء
٨,٤٨٨,٠٠٠	١٢,٤٦٩,٥٠٠	القرطاسية
٥٦٥,٠٠٠	١,٣١٥,٠٠٠	خدمات قانونية
٣٨,٥٢٣,٠٠٠	٦٣,٢٥٢,٠٠٠	الوقود والزيوت
٩,٩٨١,٢٥٠	١٧,٢٥٩,٠٠٠	ضيافة
٩٦,٨٢٨,٦٥٠	١٥,٣٢٨,١٣٠	اجور نقل
١,٢١٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٣,٧٢٥	نقل سلع و بضائع
—	—	اجور تدريب العاملين
—	٧,٧٨٣,٠٠٠	مصرفات سنوات سابقة
٨٦,٩٩٤,١٥٨	١٩٣,٤٩٣,١٥٨	اخرى
١٠,٠٦٨,٦٨٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
٢,٩٤٩,٣٠٧,٤٤٤	٢,٨٩٠,٠٩٣,٠٢٢	