

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
Mosul Bank for Development and Investment



العدد ٤٩٩٣
التاريخ ٢٠٢٤ / ١٨ / ١١

الى / هيئة الأوراق المالية

م / تقرير مراقب الحسابات المرحلي والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة

تحية طيبة

نرفق لكم طياً تقرير مراقب الحسابات المرحلي والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة) للفترة من ١ / كانون الثاني / ٢٠٢٤ ولغاية ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ ... راجين تأييد الاستلام.

.... مع التقدير.

// المرفقات //

- تقرير مراقب الحسابات المرحلي والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



نسخة منه الى :

- السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين .. للفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السادة المستشارين المحترمين .. للفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السيد المدير المفوض المحترم .. للفضل 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

تقرير مراقب الحسابات

والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

للفترة من ١/ كانون الثاني / ٢٠٢٤ ولغاية ٣٠/ حزيران / ٢٠٢٤

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٤ ولغاية ٣٠/ حزيران/ ٢٠٢٤

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقب الحسابات	رقم القائمة
ثانياً:	القوائم المالية	رقم القائمة
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل	(ج)
	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	(د)
	❖ قائمة التدفقات النقدية	(هـ)
ثالثاً:	إيضاحات حول البيانات المالية	رقم الصفحة
		(٦-٢٤)

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

وفيما عدا ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

- ١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وللفترة من ١ / كانون الثاني / ٢٠٢٤ ولغاية ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ هي غير موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته.

٣- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية واحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
ووفق المنهجية المطلوبة من قبل البنك المركزي.

٤- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ وأصدر تقرير مراقب
الحسابات حولها بتاريخ ٢٠/ أيار/ ٢٠٢٤، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من
قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ١١ / آب / ٢٠٢٤

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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

قائمة (أ)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	الإيضاحات	البيان
مدققة	مراجعة		
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٣٣٢,٨٧٧,١٤٥,٢٤٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٦٢,٣١٠,١٥٣,٩٨١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٢٦٢,٧٨٥,٢٩٧,٥١٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات في الشركة التابعة
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٢٤,٩٣٣,٨٤٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	٦٢,٦١٣,٧٠٩,٨٣٩	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	٧٨,٩٨٣,٨٩١,٦٤٩	١٢	موجودات أخرى
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٨٠٧,٦٨٩,١٧٤,٥٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	١٩١,٤٨٤,٤٧٢,٧٠٨	١٣	ودائع العملاء
١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٨٨,٢٨٥,١٥٧,٨٧٦	١٤	تأمينات نقدية
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٩,١٢٦,٨٣٠,٢٩٢	١١	قروض مستلمة قصيرة الأجل
٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	٣,٧٣٦,٣٨١,٣١٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
٨٧,٥٠١,٧٧١	٨٧,٥٠١,٧٧١		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	٥٨,٠٧٤,٨٨٨,٦٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣	٥١٣,٩٦٨,١٠٩,٧٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	٨,٥٠٠,٠٩٨,٥٦٩	١٨	احتياطي الزامي
٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	٢٩,٤١٨,٤٢٥,٢٠٢	١٨	أرباح منورة
٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	٢٩٣,٧٢١,٠٦٤,٧٧٠		مجموع حقوق الملكية
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٨٠٧,٦٨٩,١٧٤,٥٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير المفوض

جاسم فاضل عباس

المدير المالي

سوزان ثامر اسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠



زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا

من شركة فرقة السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المورخ في ١١ / آب / ٢٠٢٤

قائمة الدخل (غير الموحدة) المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران / ٢٠٢٤

قائمة (ب)

البيان	الإيضاحات	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار
إيرادات الفوائد	٢٠	٤٨٠,٦١٩,٢٦٤	٩٣٩,٨٤٤,٢٧٨
مصروفات الفوائد	٢١	(٨٧٤,٨٠٠,٢٩٩)	(١,٢٠٤,٠٤٠,٦١١)
صافي إيرادات ومصاريف الفوائد		(٣٩٤,١٨١,٠٣٥)	(٢٦٤,١٩٦,٣٣٣)
إيرادات العمولات	٢٢	١٠,٠٤٩,١٢٢,٥٨٢	١١,٢٧١,٢٥٤,٠٩٧
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٩,٦٥٤,٩٤١,٥٤٧	١١,٠٠٧,٠٥٧,٧٦٤
إيرادات الاستثمار	٢٣	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠
إيرادات أخرى	٢٤	٣٠٧,٧١٧,٣٣٣	٢٢٦,٢٦٧,٩٧٨
صافي إيرادات التشغيل		١٦,٦٩٤,٦٥٨,٨٨٠	١٢,٥٥٢,٠٠٧,٠٤٢
المصروفات			
نفقات العاملين	٢٥	١,٠٩٨,٢٦٤,١٩٨	١,١٥٤,٥٢٦,٠٥٠
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٦	٢,٠٤٧,٣٧٨,٥٩١	٢,٣٠٨,٢١٤,٦٢٩
اندثارات	٩	٩٩,٣٥٦,٢٨١	٢٥,٥٤٨,٢١٠
أجمالي مصاريف التشغيل		(٣,٢٤٤,٩٩٩,٠٧٠)	(٣,٤٨٨,٢٨٨,٨٨٩)
صافي ربح الفترة قبل احتساب ضريبة الدخل		١٣,٤٤٩,٦٥٩,٨١٠	٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣
ضريبة الدخل		(٢,٠١٧,٤٤٨,٩٧١)	
صافي الربح بعد الضريبة		١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩	
موزع كما يلي:			
الاحتياطي القانوني		٥٧١,٦١٠,٥٤٢	
الأرباح المتورة		١٠,٨٦٠,٦٠٠,٢٩٧	
المجموع		١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩	



المدير المفوض

جاسم فاضل عباس



المدير المالي

سوزان ثامر إسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

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 ٣٠/حزيران/٢٠٢٤
قائمة (ج)

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان	ايضاح
مراجعة	مراجعة		
دينار	دينار		
٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣	١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩	صافي دخل الفترة	
—	—	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣	١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩	اجمالي الدخل الشامل	

قائمة (د)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير الموحدة)

كما في ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٢٠٢٤

البيان	رأس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات	الأرباح المدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
الرصيد ٢٠٢٤/٠١/٠١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨
تسويات خلال الفترة	—	—	—	٢٦,٣٧٠,٩٠٨	—	٥٢٦,٥٩٥,٣٠٥	٥٥٢,٩٦٦,٢١٣
ربح الفترة الحالية	—	—	—	٥٧١,٦١٠,٥٤٢	—	١٠,٨٦٠,٦٠٠,٢٩٧	١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩
الرصيد كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٨,٥٠٠,٠٩٨,٥٦٩	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٢٩,٤١٨,٤٢٥,٢٠٢	٢٩٣,٧٢١,٠٦٠,٧٧٠

٢٠٢٣

الرصيد ٢٠٢٣/٠١/٠١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣
تسويات خلال الفترة	—	—	—	—	(٣٢,٩٩٥,٤٦١)	٢٤,١٤٤,٢١٠	(٨,٨٥١,٢٥١)
ربح الفترة الحالية	—	—	—	—	—	٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٢	٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٢
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٢٢,٠٤٩,١٢٤,٤٢١	٢٨٥,٤٨٦,٨٦٨,٢٧٤

قائمة (هـ)

قائمة التدفق النقدي (غير الموحدة) المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣	١٣,٤٤٩,٦٥٩,٨١٠	
		تعديلات البنود غير النقدية
		اندثارات
		التغير في الإحتياطات والتخصيصات
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات الأخرى
		التغير في التسهيلات الائتمانية
		التغير في ودائع العملاء
		التغير في التأمينات النقدية
		التغير في مخصص أرصدة مصارف عالية الخطورة
		التغير في القروض
		التغير في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
		مدفوعات ضريبة الدخل
		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		زيادة في الاستثمارات
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في اول المدة
		النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

١. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١ مليار) دينار بموجب شهادة التأسيس/ المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات. حصل المصرف على أجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول/ ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي وتم زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليبلغ (٢٥٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار.

٢. 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 (١٠٠٪).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية والدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

٣.٢ ملخص الالهم 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 المتعلقة
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.

٣.٢ 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، الأرصدة 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، وتقيد 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 إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل إية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقا لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة 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 المنورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعة لنقل التزام في معاملة منظمة بين الشريكين في السوق .
- في حالة غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو بأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام.
- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

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.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
٣٣	الآت ومعدات
٥	وسائل نقل وانتقال
٥	أثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات والمباني وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل. يتم قيد ١ ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

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

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.. أو
 - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية عن الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع.. أو
 - عندما (أ) قوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل .

٣.٢ 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 التغير في القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة . وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لا غرض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة

المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات جزئيا أو كليا .

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 ألا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقا

٣.٣ تبين المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الأولى التي يتم أعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. للفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. قام المصرف بأعداد 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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
نقد في الخزينة	١٦,٦٤٥,٣٣٤,٠٧٣	١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤
نقد في الصراف الآلي	٣٢٩,٩٧٥,٠٠٠	٣٤٣,١٠٠,٠٠٠
حسابات لدى البنك المركزي العراقي *	٣١٥,٩٠١,٨٣٦,١٧٤	٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣
المجموع	٣٣٢,٨٧٧,١٤٥,٢٤٧	٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧

* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٤٢,٩٣٥,١٠٥,٥٣٦) دينار والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
مصارف ومؤسسات محلية	٣,٠٥٠,٥٢٥,٤٩٦	٤,٧٨٢,٥٨٦,٥١٦
مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية	٣٨,٢١٨,٣٤٠,٠١٣	٣٨,٧٠٢,٩٨٧,٤٩٠
حوالات واعتمادات في الطريق *	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢
المجموع	٦٢,٣١٠,١٥٣,٩٨١	٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (١٨,٦٣١,٥٠٦,٧١٢) دينار يمثل رصيد موقوف ومردود من سنوات سابقة يخص حوالات بين فرع الموصل والإدارة.

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

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
حسابات جارية مدينة	٥٣,٣٤٤,٠٥٦,٤٠٨	٥٣,٦٥٢,٠٧٧,٥٩٤
قروض تجارية	١٠٩,٨١٠,٦٥٥,١٣٧	٩٠,١٤١,٢٩٦,٨٣٤
قروض أفراد مبادرة البنك المركزي	٦٤,٨٢٧,٩٢٥,٠٩٧	٧٢,٣٥٧,٦٧٢,٩١٢
تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥
سلف ممنوحة للموظفين	١٦٩,٥٠٣,١٧٢	١٧٢,٥٦٣,١٧٢
ديون متأخرة التسديد	٥٨,٠٢٠,٢٨٢,١٨٠	٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨
فوائد مستحقة	٣٤,٩٥٦,٠٥٥,٦٠٥	٣٦,٩٣٢,٨٧٨,٤٦١
إجمالي الائتمان النقدي	٣٢١,٧٨١,٩٢٣,٤٩٤	٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥٤,٩٦٣,٨٢٢,٩٨٦	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤١٧,٥٣٨,٧٢٣	٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢
مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٣,٦١٥,٢٦٤,٢٧٥	٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩
تخصيصات متنوعة	(٥٨,٩٩٦,٦٢٥,٩٨٤)	(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)
الصافي	٢٦٢,٧٨٥,٢٩٧,٥١٠	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٧- الاستثمارات المالية في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية	العراق	٪١٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
			١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

اسم الشركة	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٣,٧٠٦,٣٦٨,٤٨١	٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١
	٨,٣٨٤,٩٦٧,٨٤٥	٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٥,٩٢٤,٩٣٣,٨٤٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠

* 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

كما في ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

البيان	أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون دينار	أراضي بناء دينار	مباني دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	أجهزة وأثاث دينار	الات ومعدات دينار	المجموع دينار
التكلفة كما في ٢٠٢٤/١/١	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	٥,١٧٠,٨٦٥,٧٥٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٦٨,٤١٥,١٥٢,٦٣٥
الإضافات خلال الفترة	—	—	—	—	٧,١٤٨,٩٣٢	—	٧,١٤٨,٩٣٢
التكلفة في نهاية الفترة	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	٥,١٧٨,٠١٤,٦٨٧	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٦٨,٤٢٢,٣٠١,٥٦٧
نسبة الاستهلاك والإطفاء	—	—	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—
الاستهلاك بداية الفترة	—	—	١,٢٥٥,٧١٧,٧٩٨	١٧٤,٤١٧,٠٥٠	٤,١٠٥,٧٤٠,١١٢	١٦٧,٩٨١,٧٠٦	٥,٧٠٣,٨٥٦,٦٦٦
الاستهلاك خلال الفترة	—	—	١٨,٣١١,٩٧١	٩,٩١٦	٨٠,٨٢٤,٣٤٧	٢١٠,٠٤٧	٩٩,٣٥٦,٢٨١
تسوية خلال الفترة	—	—	—	—	٥,٣٧٨,٧٨١	—	٥,٣٧٨,٧٨١
الاستهلاك نهاية الفترة	—	—	١,٢٧٤,٠٢٩,٧٦٩	١٧٤,٤٢٦,٩٦٦	٤,١٩١,٩٤٣,٢٤٠	١٦٨,١٩١,٧٥٣	٥,٨٠٨,٥٩١,٧٢٨
صافي القيمة الدفترية	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٥,٣٧٠,٢٣١	٩١,٧٨٤	٩٨٦,٠٧١,٤٤٧	٩,١٠٥,٢٥٧	٦٢,٦١٣,٧٠٩,٨٣٩

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 ٣٠ حزيران / ٢٠٢٤

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	مشروعات تحت التنفيذ
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	المجموع

١١- قروض مستلمة قصيرة الأجل

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٦٦,٥٧٦,٣٢٦,٤٧٦	٦٥,٨٨٤,٩٥٨,٩٤٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٢,٣٠٠,٦٥١,١٤٤	٢,٣٠٣,٦٨٣,٥١٤	قروض المجاميع المحرومة في العراق
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٩,١٢٦,٨٣٠,٢٩٢	المجموع

صرف 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 ٣٠ حزيران / ٢٠٢٤

١٢ - موجودات الأخرى		
البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
مدينو نشاط جاري	١٣,٨١٨,٠٥٥,٠٧٧	٨,١٩٣,٢٣٤,١٩٩
نفقات قضائية	٩٨٠,٦٨٢,١٣١	٩٨٠,٩٧٨,٨٨١
تأمينات لدى الغير	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٥,٥٤٩,٧١٠	٦,٨٧٧,٥٠٠
فروقات نقدية	٤٤,٥٨٠,١٠٩,٢٢٨	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨
السلف	١٨,٩٧٨,١٩٥,٥٠٣	٢١,٨٠٩,٢٢٥,٠٣٠
مدينة أخرى متنوعة	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠
المجموع	٧٨,٩٨٣,٨٩١,٦٤٩	٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨

١٣ - ودائع العملاء:		
البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣٧,٥٥٧,٧٤٢,٢٩١	١٢٣,٨٠٥,٦٧٢,٤٤٨
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١,١٤٣,٣٣٠,٣٦٦	٨,١٢٥,٠٨٩,٤٧٣
حسابات الادخار / التوفير	٣,٦٦١,٩٦٠,٠٥١	٤,١٦٨,١٢٢,٢٣٤
حسابات ودائع	٤٩,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	٤٧,٣٧١,٤٤٠,٠٠٠
المجموع	١٩١,٤٨٤,٤٧٢,٧٠٨	١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥

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 ٣٠ حزيران / ٢٠٢٤

١٤ - تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨	١٤٧,٩٢٣,٠٢٧,٩٧٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩	٤٠,١٣١,٤٦٢,٤٧٧	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,١٢٨,٤٢١	١,١٢٨,٤٢١	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٨٨,٢٨٥,١٥٧,٨٧٦	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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققه دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	٣,٣٠٦,٨٣٢,٤٢٥
١,٥٨٤,٢٥٨,٢٧٥	(١,٥٨٧,٩٠٠,٠٧٧)
—	٢,٠١٧,٤٤٨,٩٧١
٣,٣٠٦,٨٣٢,٤٢٥	٣,٧٣٦,٣٨١,٣١٩

البيان

رصيد بداية الفترة
التسديدات خلال الفترة
ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية
رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥
—	—
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥

البيان

رصيد بداية الفترة
الإضافات خلال الفترة
رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٧- المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار
٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	٢,٣٧٤,٤٩٩,٩٣٧
١,١١٧,٠٠١,٦٩٠	٢٤٥,٧١١,٨٩٦
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦
٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	٥,٤٣٥,٦٠٩,٨٧٤
١,٩٧٥,٨٧٧,٤٦٠	٣,٣٣٢,١٥٥,٦٩٧
٥,٧٨١,٥٥٠	٧,٣٢٤,٥٥٠
٨٧,٢٦٤,٦٨٦	٧٦,٦٩٨,٣٣٢
٣٤,٣٩٤,٠٢٣,٧٥٧	٢٧,٤٦٤,٤٤٣,٧٥٧
٢٥,٢٨١,٥٩٠	٢٥,٢٨١,٥٩٠
٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	٢٠,٩٣٦,٧٥٠
١٠,٩٧٥,٠٠٠	٤٥,٦٤٠,٠٠٠
١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	١٧,٧٩٠,٢٦٧,٧٣٦
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	٥٨,٠٧٤,٨٨٨,٦٤٥

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 الى
تأمينات مستلمة
إيرادات مستلمة مقدما
مطلوبات 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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

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 والأنظمة
ذات العلاقة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار	دينار	عدد الأسهم المصدرة
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

ب- الاحتياطات

أولاً: الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي.
ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذه الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال البنك . كما لا يجوز توزيع
الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة
الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ١٠٠٪ من رأس مال البنك .

ثانياً: احتياطات أخرى

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

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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

١٩- أ الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الائتمان التعهدي (بالصافي)
		الاعتمادات المستندية
١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨	١٨٢,٣٨٧,٨٠٥,٦٦٦	تنزل (تأمينات الاعتمادات المستندية)
(١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨)	(١٤٧,٩٢٣,٠٢٧,٧٩٨)	صافي الاعتمادات المستندية
٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	٣٤,٤٦٤,٧٧٧,٨٦٨	
		خطابات الضمان
١٥٤,٥٥٦,٧٢٩,٦٤٧	٢١٦,٣٨٨,٠٥٧,٢٥٥	تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
(٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩)	(٤٠,١٣١,٤٦٢,٤٧٧)	صافي خطابات الضمان الصادرة
١٢٥,٣٨٤,٥٥٥,٥٢٨	١٧٦,٢٥٦,٥٩٤,٧٧٨	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	٢١٠,٧٢١,٣٧٢,٦٤٦	

١٩- ب الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الحسابات المتقابلة
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	ديون مقسطة لحساب الغير
١٥٨,٢١٠,٤٣٨,٢٠٠	١٥٥,٥٠٧,٩٦٨,٢٠٠	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
١٧	١٨	الودائع العينية بعهدة المصرف
٢,٣٤٤	٢,٣٤٤	وثائق هامة بحوزة المصرف
٥٣٠,٠٢٢	٥٥٤,٠٢٢	حسابات متقابلة أخرى
١٥٨,٤٧٥,٠٩٣,٤٢٢	١٥٥,٧٧٢,٦٤٧,٤٢٣	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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٢٠- إيرادات الفوائد:

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار
فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٥٩,٨٤٥,٣٣٩	٥٥٧,١١٧,٨٧٩
فوائد حسابات جارية مدينة	٤٢٠,٧٧٣,٩٢٥	٣٨٢,٧٢٦,٣٩٩
	٤٨٠,٦١٩,٢٦٤	٩٣٩,٨٤٤,٢٧٨

٢١- مصروفات الفوائد:

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار
فوائد التوفير	٥٣,٠٠٦,٢٠٩	٣٥,١٤٦,٤٣٣
العمولات المدفوعة	١٣٤,٢٩٤,٠٩٠	١٦٨,٨٩٤,١٧٨
فوائد الودائع الثابتة	٦٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٨٧٤,٨٠٠,٢٩٩	١,٢٠٤,٠٤٠,٦١١

٢٢- إيرادات العمولات:

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار
إيرادات العملات الأجنبية	—	٦٤٩,٩٦٥,٠٠٠
عمولات الحوالات	—	١١,٦٠٦,٨١٠
عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها	—	١٦٩,١٨٥,٣٥٠
إيرادات خطابات الضمان	٤,٨٤١,٨٨٣,٨٩٦	٦,٠٨٦,٤٦٤,٩٣٨
عمولات أخرى	٥,١٩٩,٤٤٣,٦٨٦	٤,٣٤٣,٠٧٢,٧٩٩
مصروفات مستردة	٧,٧٩٥,٠٠٠	١٠,٩٥٩,٢٠٠
	١٠,٠٤٩,١٢٢,٥٨٢	١١,٢٧١,٢٥٤,٠٩٧

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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار
أرباح لجان الاستثمار	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠
	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠

٢٤- إيرادات الأخرى:

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار
إيجار موجودات ثابتة	١٣,٨١٥,٠٠٠	١١,٣١٦,٠٠٠
إيرادات عرضية	٨١,٠٣٣	١٢,٦٤٢
إيرادات رأسمالية	٧٥٠,٠٠٠	—
إيرادات سنوات سابقة	٢١٨,٦٩٣,٠٠٠	٧٧,١٧٩,٩٢٥
إيراد خدمات متنوعة	٧٤,٣٧٨,٣٠٠	١٣٧,٧٥٩,٤١١
	٣٠٧,٧١٧,٣٣٣	٢٢٦,٢٦٧,٩٧٨

٢٥- نفقات العاملين:

البيان	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار
رواتب ومناقص وعلاوات العمال	١,٠٥٠,٥٤٧,٠٠٠	١,١١٦,٣٨٦,٥٠٠
المساهمة في الضمان	٤٧,٧١٧,١٩٨	٣٨,١٣٩,٥٥٠
المجموع	١,٠٩٨,٢٦٤,١٩٨	١,١٥٤,٥٢٦,٠٥٠

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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٢٦- مصاريف تشغيلية وأخرى:

٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٧٤,٥١٥,٠٠٠	١٤,٩١٣,٤٤٠	استئجار مباني
٦٥,٥٥٦,٠٠٠	١٢١,٤٢٤,٨٢٥	ضرائب ورسوم
٢,٣٨٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	إعلانات
٧٦,١٧٧,٥٠٠	٣٤,٠٨٥,٠٠٠	نشر وطبع
٣٤,٤١٧,٣٣٥	٥٩,٣٠٤,٠٧٦	اتصالات وإنترنت
٣٨,٠١٠,٠٠٠	٢٠,١٠٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,١٦٠,٧٢١,٥٩٩	١,٠٣٩,٩٦٤,٠٠٠	تعويضات و غرامات
٨,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق حسابات
٤٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٧,٩٠٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين
١٣٤,٥٢٩,٧٥٥	٢١٧,١٣٨,٢٥٠	اشتراكات ورسوم ورخص
٨,٦٥١,٣٠٠	١٢,٣٢٤,٠٠٠	اللوازم والمهمات
٦٢,٠٢٧,٦٧٠	٤٣,٨٧٢,٠٠٠	صيانة
١٢,٢٧٦,٠٠٠	٩,٧٤٠,٠٠٠	سفر وإيقاد
١٢,٠٠٨,٧٥٠	١١,٩٥٦,٢٥٠	المياه والكهرباء
١٥,٩١٢,٣٩٧	١١,١٤٣,٥٠٠	القرطاسية
٧٦٦,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	خدمات قانونية
٢٤,٠٦٤,٠٠٠	٤٥,٥٩٥,٠٠٠	الوقود والزيوت
٣,٦٧٨,٠٠٠	٥,٠٠٣,٠٠٠	ضيافة
٧,١٤٣,٢٨٩	٧,٤٤١,٩٠٠	أجور نقل
٢٧٨,٤٨٨,٠٠٠	١٢٧,٧٧٠,٠٠٠	نقل سلع وبضائع
١٣,٦٠٩,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أجور تدريب العاملين
٦٠,١٨٩,٣٣١	٢٦,٠٠٠,٣٥٠	مصروفات سنوات سابقة
١٣٥,٤٦٣,٢٠٣	١٦٩,١٥٣,٠٠٠	أخرى
٦٥٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق البنك المركزي
٢,٣٠٨,٢١٤,٦٢٩	٢,٠٤٧,٣٧٨,٥٩١	