

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
Mosul Bank for Development and Investment



العدد 779
التاريخ ٢٠٢٤ / ١١ / ٥

الى / هيئة الاوراق 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 / أيلول / 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 .. 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

تقرير مراقب الحسابات

والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

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

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

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

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقب الحسابات	رقم القائمة
ثانياً:	القوائم المالية	
	❖ 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
		(٦-٢٣)

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/ أيلول / ٢٠٢٤، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/ أيلول / 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/ أيلول / 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 أحمد السلطان

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٧/ تشرين الأول/ 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/أيلول/٢٠٢٤

قائمة (أ)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	الإيضاحات	البيان
مدققة	مراجعة		
دينار	دينار		
الموجودات			
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٣٢٠,٢١٤,٠٧١,١٥٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٥٩,٩٠١,٦٩٣,١٦٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٢٨٤,٠٦٨,٢٥٧,٥٠٧	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات في الشركة التابعة
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٨٩٤,٩٣٣,٨٤٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	٦٢,٦٠٣,٢٤٨,٢٠٧	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,٢٠٥,٣٠٧,٤٧٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	٨٩,٣٢٢,٥٦٩,٠٧٥	١١	موجودات أخرى
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٨٢٤,٢١٠,٠٨٠,٤١٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	١٨٣,٧١٥,٨٢٠,٣٧٨	١٢	ودائع العملاء
١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٩٠,٩٣٢,٣٥٦,٨٢٧	١٣	تأمينات نقدية
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٨,٧٩٨,٢٣٨,١٩٥	١٤	فروض مستلمة قصيرة الأجل
٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	٤,٣٠٦,٣٨٨,٤٤٣	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	٧٦,٢٤٥,٧٩٢,٥٣٤	١٧	مطلوبات أخرى
٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣	٥٢٧,٢٥٨,٩٧٥,٣٠٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	٨,٦٦١,٦٠٠,٥٨٧	١٨	احتياطي قانوني
٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	٣٢,٤٨٦,٩٦٣,٥٢٥	١٨	أرباح مدورة
٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	٢٩٦,٩٥١,١٠٥,١١١		مجموع حقوق الملكية
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٨٢٤,٢١٠,٠٨٠,٤١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير المفوض

جاسم فاضل عباس



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ٢٧ / تشرين الأول / ٢٠٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية

المدير المالي
سوزان ثامر إسماعيل
عضوية / ٣٢٢٧٠

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

قائمة (ب)

٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	الإيضاحات	البيان
١,٣٢٣,٩١٢,٦٢٥	٧٣٠,١٨٨,٥١١	٢٠	إيرادات الفوائد
(١,٦٩٦,٧٢٣,٣٧٧)	(١,٢٨٩,٦٠٣,١٩٢)	٢١	مصروفات الفوائد
(٣٧٢,٨١٠,٧٥٢)	(٥٥٩,٤١٤,٦٨١)		صافي إيرادات ومصاريف الفوائد
١٤,٦٦٥,٦٥٤,٤٤٩	١٥,٣٧٩,٧٧٢,٣٨٥	٢٢	إيرادات العمولات
١٤,٢٩٢,٨٤٣,٦٩٧	١٤,٨٢٠,٣٥٧,٧٠٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	إيرادات الاستثمار
٣٤٣,٠٢٧,٦٢٠	٣٦٤,٢٤٧,٤٨٢	٢٤	إيرادات أخرى
٢٠,٢٩٠,٧٥٢,٦١٧	٢١,٩١٦,٦٠٥,١٨٦		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
١,٧٢٢,٤٠٢,٤٠٠	١,٦٥١,٥٢٣,٧٤٨	٢٥	نفقات العاملين
٣,٧٧١,٨١٠,٣٠٥	٢,٨٧٣,٧٥٨,١٢٦	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
—	١٤١,٦١٦,٠١٢	٩	اندثارات
٢٩٢,٤٩٦,٣٧٢	—	٦	مصروف مخصص خسائر الائتمان
(٥,٧٨٦,٧٠٩,٠٧٧)	(٤,٦٦٦,٨٩٧,٨٨٦)		أجمالي مصاريف التشغيل
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٧,٢٤٩,٧٠٧,٣٠٠		صافي ربح الفترة قبل احتساب ضريبة الدخل
	(٢,٥٨٧,٤٥٦,٠٩٥)		ضريبة الدخل
	١٤,٦٦٢,٢٥١,٢٠٥		صافي الربح بعد الضريبة

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



المدير المالي
سوزان ثامر إسماعيل
عضوية / ٣٢٢٧٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة (ج)

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة) - المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٤

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	إيضاح	البيان
مراجعة	مراجعة		
دينار	دينار		
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٦٦٢,٢٥١,٢٠٥		صافي دخل الفترة
—	—		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٦٦٢,٢٥١,٢٠٥		أجمالي الدخل الشامل

قائمة (د)

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 ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

٢٠٢٤

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني (الراسم)	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم	رأس المال	البيان
دينار	دينار	احتياطي التوسعات	دينار	دينار	دينار	
٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	١,٥٢٧,٣٤٤,٨٦٣	٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٥٢,٩٦٦,١٨٨	٥٢٦,٥٩٥,٧٨٠	—	٢٦,٣٧٠,٩٠٨	—	—	—
١٤,٦٦٢,٢٥١,٢٠٥	١٣,٩٢٩,١٣٨,٦٤٥	—	٧٣٣,١١٢,٥٦٠	—	—	—
٢٩٩,٩٥١,١٠٥,١١١	٣٢,٤٨٦,٩٦٣,٥٢٥	١,٥٢٧,٣٤٤,٨٦٣	٨,٦٦١,٦٠٠,٥٨٧	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠

٢٠٢٣

٢٧٦,٤٢٣,١٥٠,١٢٢	١٢,٩٨٥,٤٠٦,٢٦٩	١,٥٢٧,٣٤٤,٨٦٣	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	—	—	—	—	—
٢٩٠,٩٢٧,١٩٣,٦٦٢	٢٧,٤٨٩,٤٤٩,٨٠٩	١,٥٢٧,٣٤٤,٨٦٣	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد ٢٠٢٣/١/٠١

ربح الفترة الحالية

الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠

تغير الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية

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 ٣٠/أيلول/٢٠٢٤		قائمة (هـ)	
البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	مراجعة دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة	١٧,٢٤٩,٧٠٧,٣٠٠	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	
تعديلات البنود غير النقدية			
اندثارات	١٤١,٦١٦,٠١٢	٢٩٢,٤٩٦,٣٧٢	
التغير في الاحتياطات والتخصيصات	(١,٠٢٥,٠٣١,٦٢١)	١٣٥,٧٨٨,٠٩١	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	(٨٨٣,٤١٥,٦٠٩)	٤٢٨,٢٨٤,٤٦٣	
التغير في الموجودات والمطلوبات			
التغير في الموجودات الأخرى	(١٣,٢٠١,٦٩٤,٩٥٧)	(٣,٣١٩,٥٩٨,٤٤٧)	
التغير في التسهيلات الائتمانية	(٤٤,٧٦٧,٧٥٣,٣٤٨)	(١٠٢,٩٣٨,٨٤٨,١٣٥)	
التغير في ودائع العملاء	٢٤٥,٤٩٦,٢٢٣	(٢٩,٧٤٨,٤٢٩,٩٢٣)	
التغير في التأمينات النقدية	٣,٣٦١,٩٢١,٦٤٩	(١٠,٦٢٢,٥٤٢,١١١)	
التغير في مخصص أرصدة مصارف عالية الخطورة	—	(٨٣٣,٦٨٠)	
التغير في القروض	(١,٠١٦,٩٢٧,٢٥٤)	(٢,٣١٥,١٥٩,٨٤٩)	
التغير في المطلوبات الأخرى	١٧,٢٨٥,٩٣٦,٣٠٦	٣٠,٩٠٨,٩٧٩,٢٥١	
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة	(٣٨,٠٩٣,٠٢١,٣٨١)	(١١٨,٠٣٦,٤٣٢,٨٩٤)	
مدفوعات ضريبة الدخل	—	(١٠٨,٣٢٠,٠٠٠)	
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة	(٣٨,٠٩٣,٠٢١,٣٨١)	(١١٨,١٤٤,٧٥٢,٨٩٤)	
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية	(٢١,٧٢٦,٧٢٩,٦٩٠)	(١٠٣,٢١٢,٤٢٤,٨٩١)	
الأنشطة الاستثمارية			
نقص في الاستثمارات	(٦,٨٦٧,٢٥٠)	—	
شراء ممتلكات ومعدات	(٧٢,٧٠٥,٢٥٠)	(١١٧,٦٤١,٦٩٩)	
التغير في المشاريع تحت التنفيذ	(١١,٢٦٥,٠٠٠)	(٦٠,٥٤٣,٥٣٤)	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	(٩٠,٨٣٧,٥٠٠)	(١٧٨,١٨٥,٢٣٣)	
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	(٢١,٨١٧,٥٦٧,١٩٠)	(١٠٣,٣٩٠,٦١٠,١٢٤)	
النقدية وما في حكمها في اول المدة	٤٠٩,٩٣٣,٣٣١,٥٠٥	٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣	
النقدية وما في حكمها في نهاية المدة	٣٨٠,١١٥,٧٦٤,٣١٥	٤٣٩,٥٧١,٠٠٤,٩٨٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية

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 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 الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

٣.٢ ملخص لأهم 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 والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات 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 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، 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 أية 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 أية 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 وفقاً 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 المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة 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 الادوات 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 يأخذ 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 الدني المتراكمة أن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المتكبدة الاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم أثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة تتدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث ان الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
٣٣	الآت ومعدات
٥	وسائل نقل وانتقال
٥	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 ١ 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.

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.. او

- 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 او 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 اقل .

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 / ايلول / 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 للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 وتحسب 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 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 لا 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. للفترة السابقة والمتضمنة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. 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 ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
نقد في الخزينة	١٧,٠٦٣,٩٠٠,٢٠٩	١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤
نقد في الصراف الآلي	٣٠١,٦٤٠,٠٠٠	٣٤٣,١٠٠,٠٠٠
حسابات لدى البنك المركزي العراقي *	٣٠٢,٨٤٨,٥٣٠,٩٤١	٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣
المجموع	٣٢٠,٢١٤,٠٧١,١٥٠	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	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
مصارف ومؤسسات محلية	٧٦٨,٠٦٧,٩٩٦	٤,٧٨٢,٥٨٦,٥١٦
مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية	٣٨,٠٩٢,٣٣٦,٦٩٧	٣٨,٧٠٢,٩٨٧,٤٩٠
حوالات واعتمادات في الطريق *	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢
المجموع	٥٩,٩٠١,٦٩٣,١٦٥	٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨

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

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

صافي الائتمان النقدي

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
حسابات جارية مدينة	٥٣,٠٨١,١٣٥,٧١٨	٥٣,٦٥٢,٠٧٧,٥٩٤
قروض تجارية	١٣٩,٨٨٤,٩٣٦,٧٢٣	٩٠,١٤١,٢٩٦,٨٣٤
قروض أفراد مبادرة البنك المركزي	٦٤,٣٤٩,٣٦٤,٣٨٤	٧٢,٣٥٧,٦٧٢,٩١٢
تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥
سلف ممنوحة للموظفين	١٧٠,٤٨٣,١٧٢	١٧٢,٥٦٣,١٧٢
ديون متأخرة التسديد	٥٧,٨٤٨,٦٦٣,٣٤٣	٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨
قوائد مستحقة	٣٥,٤١١,٧٧٧,٢٩٢	٣٦,٩٣٢,٨٧٨,٤٦١
أجمالي الائتمان النقدي	٣٥١,٣٩٩,٨٠٦,٥٢٧	٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥٤,٩٦٣,٨٥٢,٩٨٦	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤١٨,٩٢٠,١٧٤	٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢
مخصص قوائد المتوقفين عن الدفع	١١,٩٤٨,٧٧٥,٨٦٠	٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩
تخصيصات متنوعة	(٦٧,٣٣١,٥٤٩,٠٢٠)	(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)
الصافي	٢٨٤,٠٦٨,٢٥٧,٥٠٧	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩

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 / ايلول / ٢٠٢٤

٧- الاستثمارات المالية في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	اسم الشركة
٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	٣,٦٧٦,٣٦٨,٤٨١	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥	٨,٣٥٤,٩٦٧,٨٤٥	
(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٨٩٤,٩٣٣,٨٤٠	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 بالتدبير العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠/ يوليو/ ٢٠٢٤

٩- المخرجات والمعدات صافي كما في ٣٠/ حزيران/ ٢٠٢٤

البيان	البيان	أرضي مستملكة نتيجة تسوية ديون ديتير	أرضي بناء ديتير	مبني ديتير	وسائط نقل وانتقال ديتير	أجهزة وأثاث ديتير	الات ومعدات ديتير	المجموع ديتير
التكلفة كما في ٢٠٢٤/١/١	٢٠٢٤/١/١	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١٧٢,٧٠٥,٢٥٠	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٦٨,٣٧٦,٠١٥,٦٣٥
الإصلاطات خلال الفترة		—	—	—	—	٧٢,٧٠٥,٢٥٠	—	٧٢,٧٠٥,٢٥٠
التكلفة في نهاية الفترة		٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١٧٢,٧٠٥,٢٥٠	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٦٨,٤٤٨,٧٢٠,٨٨٥
نسبة الاندثر والإطفاء		—	—	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—
الاندثر بداية الفترة		—	—	١,٢٥٥,٧١٧,٧٩٨	١٧٤,٤١٧,٠٠٠	٤,٦٠٥,٧٤٠,١١٢	١٦٧,٩٨١,٧٠٦	٥,٧٠٣,٨٥٦,٦٦٦
الاندثر خلال الفترة		—	—	٢٧,٣٩٩,٣٤٤	١٤,٥٠٥	١١٣,٨٩٤,٩٠٢	٣٠٧,٢٦١	١٤١,٦١٦,٠١٢
الاندثر نهاية الفترة		—	—	١,٢٨٣,١١٧,١٤٢	١٧٤,٤٣١,٥٥٥	٤,٢١٩,٦٣٥,٠١٤	١٦٨,٢٨٨,٩٦٧	٥,٨٤٥,٤٧٢,٦٧٨
صافي القيمة التقديرية		٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٦,٢٨٢,٨٥٨	٨٧,١٩٥	٩٨٤,٤٩٨,٩٩١	٩,٠٠٨,٠٤٣	٦٢,٦٠٣,٢٤٨,٢٠٧

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 / ايلول / ٢٠٢٤

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
مشروعات تحت التنفيذ	١,٢٠٥,٣٠٧,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠
المجموع	١,٢٠٥,٣٠٧,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠

١١- موجودات الأخرى

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
مدينو نشاط جاري	٢٤,٢٦٩,٠٨٠,٢٧٥	٨,١٩٣,٢٣٤,١٩٩
نفقات قضائية	٩٨٠,٢٦١,٣٥٩	٩٨٠,٩٧٨,٨٨١
تأمينات لدى الغير	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدما	٦٣,٦٦٧,٧١٠	٦,٨٧٧,٥٠٠
فروقات نقدية	٤٤,٥٧٩,٩٥٩,٢٢٨	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨
السلف	١٨,٨٧٨,٣٠٠,٥٠٣	٢١,٨٠٩,٢٢٥,٠٣٠
مدينة أخرى متنوعة	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠
المجموع	٨٩,٣٢٢,٥٦٩,٠٧٥	٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨

١٢- ودائع العملاء:

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣٠,٠٨٨,٣٩٣,١٦٣	١٢٣,٨٠٥,٦٧٢,٤٤٨
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١,٠٩٠,٤٩٨,١٦٦	٨,١٢٥,٠٨٩,٤٧٣
حسابات الادخار / التوفير	٣,٤١٥,٤٨٩,٠٤٩	٤,١٦٨,١٢٢,٢٣٤
حسابات ودائع	٤٩,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	٤٧,٣٧١,٤٤٠,٠٠٠
المجموع	١٨٣,٧١٥,٨٢٠,٣٧٨	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 / ايلول / ٢٠٢٤

١٣ - تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨	١٤٧,٩٢٣,٠٢٧,٩٧٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩	٤٢,٧٧٨,٦٦١,٤٢٨	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	١٩٠,٩٣٢,٣٥٦,٨٢٧	المجموع

١٤ - قروض مستلمة قصيرة الأجل

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٦٦,٥٧٦,٣٢٦,٤٧٦	٦٥,٥٥٦,٣٦٦,٨٥٢	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	٦٨,٧٩٨,٢٣٨,١٩٥	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/ أيلول/ ٢٠٢٤

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدفقه	مراجعة	
دينار	دينار	
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	٣,٣٠٦,٨٣٢,٤٢٥	رصيد بداية الفترة
١,٥٨٤,٢٥٨,٢٧٥	(١,٥٨٧,٩٠٠,٠٧٧)	التسديدات خلال الفترة
—	٢,٥٨٧,٤٥٦,٠٩٥	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية
٣,٣٠٦,٨٣٢,٤٢٥	٤,٣٠٦,٣٨٨,٤٤٣	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدفقه	مراجعة	
دينار	دينار	
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد بداية الفترة
—	—	الإضافات خلال الفترة
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٧- المطلوبيات الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدفقه	مراجعة	
دينار	دينار	
٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	٢,٥٢١,١٦٤,٠٥٨	دائنو النشاط الجاري
١,١١٧,٠٠١,٦٩٠	١٢٤,٨٦٥,٢٥٦	مصاريف إدارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائنو توزيع أرباح
٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	٥,٦٥٧,٣٠٠,٧٩٧	ذمم دائنة متنوعة
١,٩٧٥,٨٧٧,٤٦٠	٣,٧٣٥,٥٣٩,٧٧٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥,٧٨١,٥٥٠	٧,٦٩٣,٣٠٠	استقطاعات لحساب الغير
٨٧,٢٦٤,٦٨٦	٧٦,٤٦١,٣٣٢	أرصدة العملاء المتوفين
٣٤,٣٩٤,٠٢٣,٧٥٧	٤٠,٨١٠,٤٧٣,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٥,٢٨١,٥٩٠	٢٥,٢٨١,٥٩٠	دائنو عمليات صراف الى
٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	تأمينات مسئلة
١٠,٩٧٥,٠٠٠	٦١,٩٤٠,٠٠٠	إيرادات مسئلة مقدما
١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	٢١,٦١١,٨١٧,٣٩١	أخرى
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	٧٦,٢٤٥,٧٩٢,٥٣٤	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 / ايلول / 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.

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

ب- الاحتياطات

أولاً : الاحتياطي القانوني (الزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي. ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ 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 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 ايلول/ ٢٠٢٤

١٩- الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الائتمان التعهدي (بالصافي)
		الاعتمادات المستندية
١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨ (١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨)	١٢٩,٣٨٥,٢١٦,٠٤٦ (١٤٧,٩٢٣,٠٢٧,٧٩٨)	تنزل (تأمينات الاعتمادات المستلمة)
٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	(١٨,٥٣٧,٨١١,٧٥٢)	صافي الاعتمادات المستندية
		خطابات الضمان
١٥٤,٥٥٦,٧٢٩,٦٤٧ (٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩)	٢٣٦,٤٦٩,٤٠٦,٧١٥ (٤٢,٧٧٨,٦٦١,٤٢٨)	تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
١٢٥,٣٨٤,٥٥٥,٥٢٨	١٩٣,٦٩٠,٧٤٥,٢٨٧	صافي خطابات الضمان الصادرة
١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	١٧٥,١٥٢,٩٣٣,٥٣٥	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٩- ب الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الحسابات المتقابلة
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	ديون مقسطة لحساب الغير
١٥٨,٢١٠,٤٣٨,٢٠٠	١٥٥,٢٥٩,٩٦٨,٢٠٠	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
١٧	١٨	الودائع العينية بعهدة المصرف
٢,٣٤٤	٢,٣٤٤	وثائق هامة بحوزة المصرف
٥٣٠,٠٢٢	٥٤٢,٠٢٢	حسابات متقابلة أخرى
١٥٨,٤٧٥,٠٩٣,٤٢٢	١٥٥,٥٢٤,٦٣٥,٤٢٣	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 / ايلول / ٢٠٢٤

٢٠ - إيرادات الفوائد:

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
٧٤٥,٠٤٢,٧٣٦	٨٣,٨٢٨,٠٠٦	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٥٧٨,٨٦٩,٨٨٩	٦٤٦,٣٦٠,٥٠٥	فوائد حسابات جارية مدينة
١,٣٢٣,٩١٢,٦٢٥	٧٣٠,١٨٨,٥١١	

٢١ - مصروفات الفوائد:

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
٣٥,٠٧١,٨٣٢	٧٢,٤٠٦,٥٤٠	فوائد التوفير
٢٩٣,٦٥١,٥٤٥	١٧٩,٦٩٦,٦٥٢	العمولات المدفوعة
١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٥٠٠,٠٠٠	فوائد الودائع الثابتة
١,٦٩٦,٧٢٣,٣٧٧	١,٢٨٩,٦٠٣,١٩٢	

٢٢ - إيرادات العمولات:

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
٧٢٢,٦٥٦,٠٠٠	—	إيرادات العملات الأجنبية
١٢,٠٦٢,٣٥٤	—	عمولات الحوالات
٨٣,١٤٤,٥٥٠	—	عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها
٧,٧٢٠,٣٥٩,١٢٤	٧,٤٢٣,٠٦٨,١٩١	إيرادات خطابات الضمان
٦,١١٢,١٣٨,٠٧١	٧,٩٤٥,٧٥٤,١٩٤	عمولات أخرى
١٥,٢٩٤,٣٥٠	١٠,٩٥٠,٠٠٠	مصروفات مستردة
١٤,٦٦٥,٦٥٤,٤٤٩	١٥,٣٧٩,٧٧٢,٣٨٥	

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 / ايلول / ٢٠٢٤

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار
أرباح لجان الاستثمار	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠
	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠

٢٤- إيرادات الأخرى:

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار
إيجار موجودات ثابتة	٢٢,٤٩١,٠٠٠	٢٠,٣١٦,٠٠٠
إيرادات عرضية	٨١,١٨٢	٥٩,٥٢١
إيرادات رأسمالية	٧٥٠,٠٠٠	—
إيرادات سنوات سابقة	٢١٨,٦٩٣,٠٠٠	١٣٦,٣٩٩,٥٠١
إيراد خدمات متنوعة	١٢٢,٢٣٢,٣٠٠	١٨٦,٢٥٢,٥٩٨
	٣٦٤,٢٤٧,٤٨٢	٣٤٣,٠٢٧,٦٢٠

٢٥- نفقات العاملين:

البيان	٢٠٢٤/٩/٣٠ مراجعة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار
رواتب ومنافع وعلاوات العمال	١,٥٧٩,٣٣٤,٠٠٠	١,٦٥٩,٦٥٧,٥٠٠
المساهمة في الضمان	٧٢,١٨٩,٧٤٨	٦٢,٧٤٤,٩٩٠
المجموع	١,٦٥١,٥٢٣,٧٤٨	١,٧٢٢,٤٠٢,٤٩٠

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 ايلول/ ٢٠٢٤

٢٦- مصاريف تشغيلية وأخرى:

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
٨١,٤١٠,٠٠٠	٢٧,٩٩٥,٤٤٠	استئجار مباني
١٠٨,٤٧١,٦٠٠	١٥٨,٨٩١,٨٠٠	ضرائب ورسوم
٢,٣٨٥,٠٠٠	١,٧٨٠,٠٠٠	إعلانات
٩٩,٧٨٧,٥٠٠	٤٤,٠٠٥,٠٠٠	نشر وطبع
٥٦,٤٧٤,٩٠٧	٥٠,٣٤٢,٣٥٦	اتصالات وإنترنت
٥٣,١١٥,٠٠٠	٣١,١٠٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٨٩٤,٦٩٦,٠٠٠	١,٠٩٥,٥٤٧,٢٥٠	تعويضات وغرامات
١٢,٢١٠,٠٠٠	٩,٢٦٠,٠٠٠	أجور تدقيق حسابات
٦٢,٧٢٥,٠٠٠	٥٦,٩٠٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٢٠١,٩٨٤,٣١٢	٣٨٨,٥٤٣,٤٦٠	اشتراكات ورسوم ورخص
١٤,٨٩٧,٥٥٠	١٨,٩٦٩,٠٠٠	اللوازم والمهمات
١٧٢,٤٢١,٢٢٠	١٣١,٩٦٩,٠٠٠	صيانة
١٧,١٠٠,٠٠٠	—	خدمات وأبحاث استشارية
١٨,٦٧١,٠٠٠	٣٢,٧٦٧,٥٠٠	سفر وإيفاد
٢٣,٤٠١,٧٣٠	١٧,٧٥١,١٧٠	المياه والكهرباء
٢٤,٥٤٣,٠٧٢	١٦,٧٣٢,٢٥٠	القرطاسية
٧٦٦,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	خدمات قانونية
٥٤,٠٠٩,٠٠٠	٧٣,٩٦٨,٠٠٠	الوقود والزيوت
٦,٠٣١,٢٥٠	٨,٧٨١,٠٠٠	ضيافة
١١,٣٥٦,٦٣٦	١١,٢٨٥,٥٧٥	أجور نقل
٣٢٦,٤٢٩,٠٠٠	٢٥٧,٠٥٢,٠٥٠	نقل سلع وبضائع
١٤,٦٢٩,٥٠٠	٤٣٢,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
٦٠,١٨٩,٣٣١	٢٦,٠٠٠,٣٥٠	مصرفات سنوات سابقة
٣٩٩,٤٥٥,٦٩٧	٣٨٦,١٤٩,٤٢٥	أخرى
٦٥٠,٠٠٠	٣,٤١٠,٠٠٠	أجور تدقيق البنك المركزي
٣,٧٧١,٨١٠,٣٠٥	٢,٨٧٣,٧٥٨,١٢٦	