

**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/٢٠٢٣ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٣**

**مراقب حسابات مصرف الموصل للتنمية والاستثمار**

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
تقرير مراقب الحسابات المرحلي  
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)  
مع الايضاحات التابعة لها  
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠/ ايلول/ ٢٠٢٣

المحتويات

<u>رقم القائمة</u>	<u>تقرير مراقب الحسابات</u>	<u>القوائم المالية</u>	<u>أولاً:</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)		❖ قائمة المركز المالي		
(ب/١)		❖ قائمة الدخل		
(ب/٢)		❖ قائمة الدخل الشامل		
(ج)		❖ قائمة التغير في حقوق الملكية		
(د)		❖ قائمة التدفقات النقدية		
<u>رقم الصفحة</u>				<u>ثالثاً:</u>
(٦-٢٥)		<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>		

## 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 / ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣ 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 فأننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

#### الاستنتاج

وفيما عدا ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترغ 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 / ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣ 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 تدرج أرقام المقارنة للفترة المقابلة من السنة السابقة كون البيانات المالية المرحلية لفترة المقارنة لم تعد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وللقوائم المالية من (ب ولغاية هـ )
- ٤- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية واحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ووفق المنهجية المطلوبة من قبل البنك المركزي.
- ٥- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ وأصدر تقرير مراقب الحسابات حولها بتاريخ ٢٤/آيار/٢٠٢٣، 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 سلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

بغداد في ١٢ / تشرين الثاني / ٢٠٢٣

٢ من ٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد  
قائمة المركز المالي (غير الموحدة) -مراجعة  
كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

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

قائمة (أ) ٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	الإيضاحات	البيان
			<b>الموجودات</b>
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٧٥,٠٤٩,٤٠٦,١٦١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠	٦٤,٥٢١,٥٩٨,٨٢٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٦,٧٤٤,٢٩٤,١١٣	٢٠٩,٦٨٣,١٣٩,٢٤٨	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٠٥	٦٢,٤٦١,٧٣٢,٦١٨	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	٨٤٣,٦٣٨,٣٩٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	٧٧,٠٠٤,٨٩٥,٠٤٦	١٢	موجودات أخرى
٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤	٧٩٦,٤٦٦,٢١١,٣٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			<b>المطلوبات</b>
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦	١٨٢,٠٥٥,٤٧٢,٦٧٣	١٣	ودائع العملاء
٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤	١٩٨,١٣٥,١٥٦,٠٦٣	١٤	تأمينات نقدية
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤	٦٩,٢٦٤,٣٦٤,٢١٥	١١	قروض قصيرة الأجل
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	١,٧٢٢,٥٧٤,٢١٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
٨٦,٧٤٥,٢٨٤	٨٥,٩١١,٦٠٤		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨	٥١,١٠٢,٦٦١,٧٩٩	١٧	مطلوبات أخرى
٥١٧,٣١٧,٠٠٣,٩٧١	٥٠٥,٥٣٩,٠١٧,٧١٩		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٨	احتياطي الزامي
٣,٣٣٥,٥٣٦,٤٥٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٨	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٧,٤٨٩,٤٤٩,٨٠٩	١٨	أرباح مدورة
٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣	٢٩٠,٩٢٧,١٩٣,٦٦٢		مجموع حقوق الملكية
٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤	٧٩٦,٤٦٦,٢١١,٣٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير المفوض  
جاسم فاضل عباس



فرقد حسن احمد المسلمان والمراقبة الحسابات

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ١٢ / تشرين الثاني / ٢٠٢٣

المدير المالي

سوزان ثامر اسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

قائمة الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

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

قائمة (ب/١)

٢٠٢٣/٩/٣٠	الإيضاحات	البيان
مراجعة دينار		
١,٣٢٣,٩١٢,٦٢٥	٢٠	إيرادات الفوائد
(١,٦٩٦,٧٢٣,٣٧٧)	٢١	مصروفات الفوائد
(٣٧٢,٨١٠,٧٥٢)		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٦٦٥,٦٥٤,٤٤٩	٢٢	إيرادات العمولات
١٤,٢٩٢,٨٤٣,٦٩٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠	٢٣	إيرادات الاستثمار
٣٤٣,٠٢٧,٦٢٠	٢٤	إيرادات أخرى
٢٠,٢٩٠,٧٥٢,٦١٧		صافي إيرادات التشغيل
		المصروفات
١,٧٢٢,٤٠٢,٤٠٠	٢٥	نفقات العاملين
٣,٧٧١,٨١٠,٣٠٥	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٩٢,٤٩٦,٣٧٢	٩	استهلاكات وإطفاءات
(٥,٧٨٦,٧٠٩,٠٧٧)		أجمالي مصاريف التشغيل
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠		صافي الربح



المدير المفوض

جاسم فاضل عباس



المدير المالي

سوزان ثامر إسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد  
قائمة الدخل الشامل الأخر  
للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣  
(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة (ب/٢)

٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	إيضاح	البيان
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠		صافي دخل السنة
—		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠		أجمالي الدخل الشامل

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

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

البيان	راس المال دينار	احتياطي أعاد تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات	الأرباح المدورة دينار	مجموع الاحتياطيات دينار	مجموع حقوق الملكية دينار	قائمة (ج)
الرصيد ٢٠٢٣/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٢	١٢,٩٨٥,٤٠٦,٢٦٩	٢٣,٩٢٣,١٥٠,١٢٢	٢٧٦,٤٢٣,١٥٠,١٢٢	
ربح الفترة الحالية	—	—	—	—	—	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٢	٢٧,٤٨٩,٤٤٩,٨٠٩	٣٨,٤٢٧,١٩٣,٦٦٢	٢٩٠,٩٢٧,١٩٣,٦٦٢	



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة التدفق النقدي

للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

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

قائمة (د)

أيضاح	البيان
٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
	ربح السنة قبل الضريبة
	<u>تعديلات البنود غير النقدية</u>
	الاستهلاكات
٢٩٢,٤٩٦,٣٧٢	التغير في الاحتياطات والتخصيصات
١٣٥,٧٨٨,٠٩١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٤٢٨,٢٨٤,٤٦٣	التغير في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات الأخرى
	التغير في التسهيلات الائتمانية
	التغير في ودائع العملاء
	التغير في التأمينات النقدية
	التغيير مخصص ارصده 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
	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	الانخفاض في الاستثمارات
	شراء ممتلكات ومعدات
	التغير في المشاريع تحت التنفيذ
	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
	النقدية وما في حكمها في أول المدة
	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
	(٢٧)

## 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 الأخر 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 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 و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد 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 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 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.

### 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 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 للنتائج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، 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 الاكثر ملائمة.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الاكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او 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 المنكبدة الاستبدال أي 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 أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٣٣	مباني
٥	الات 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 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:

-ينقض 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 النفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل ى 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 التغيير في القيمة العادلة.

## 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 وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لا غرض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

أن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وفقاً 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 جزئياً أو كلياً .

### 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 افرادي . ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والاي يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً

### ٣.٣ تبيني 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

للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٢٤,٢٩٣,١٦٥,٥٠٦	١٣,٩٣١,٤٧٩,٨٤٠	نقد في الخزينة
٤٣٨,٨٧٥,٦٢٠	٤٠٠,٤٣٠,٠٠٠	نقد لدى الصراف الآلي
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	٣٦٠,٧١٧,٤٩٦,٣٢١	حسابات لدى البنك المركزي العراقي *
<b>٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣</b>	<b>٣٧٥,٠٤٩,٤٠٦,١٦١</b>	<b>المجموع</b>

\* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٤٣,٠٦٣,٩٤٤,١٢٠) دينار والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٢,٧٩٦,٥٠٧,١٧٦	٤,٧٨٢,٥٨٦,٥١٥	مصارف ومؤسسات محلية
٤١,١٠١,٩٩٥,٩٢٩	٣٨,٦٩٧,٧٢٣,٨٤١	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
١١٢,٧١٦,٨٦٧,٦٨٥	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	حوالات واعتمادات في الطريق *
<b>١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠</b>	<b>٦٤,٥٢١,٥٩٨,٨٢٨</b>	<b>المجموع</b>

\* 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

٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٥٣,٨٧٩,٦٥٢,٥٥٥	٥٣,٦٥١,٠٣٧,٦٠٠	حسابات جارية مدينة
١٩,٧٩٧,٢٣٢,٤٠٩	٦٩,٣٦٧,٤٧٢,٦١٤	قروض تجارية
١٤,٩٨٥,٥٥١,٦٢٥	٦٦,٢١١,٦١٣,٣٤٠	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٧٣٢,٩٧٢,٠٧١	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٨٣,٠٠٠,١٧٢	١٧٩,٦١٣,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٣٨,٩٣٦,٠٢٨,٠٤٤	٤٣,٦٢٣,٨٣٤,٤٦٤	ديون متأخرة التسديد
٣٤,٨٧٥,٠٦٩,٣٩٧	٣٦,٤١٢,٢٤٤,٥١٥	فوائد مستحقة
<b>١٦٣,٣٨٩,٥٠٦,٢٧٣</b>	<b>٢٧٠,٠٩٩,٢٦١,٦٠٠</b>	<b>أجمالي الائتمان النقدي</b>
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٣,٩٦٢,٤٧٢,٢٣٦	<b>ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</b>
٤٨٥,٨٢٦,٦٠٧	٤٣٨,٢٠٥,٢٣٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,١٨٦,٤٨٨,٤٨١	٦,٠١٥,٤٤٤,٨٨٦	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٥٦,٦٤٥,٢١٥,١٦٠	٦٠,٤١٦,١٢٢,٣٥٢	تخصيصات متنوعة
<b>١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣</b>	<b>٢٠٩,٦٨٣,١٣٩,٢٤٨</b>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

#### ٧- الاستثمارات المالية:

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
دينار	دينار	%١٠٠	العراق	شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	اسم الشركة
مدققة	مراجعة	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
دينار	دينار	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	
٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	
٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥	٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥	
(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

\* يتم قيد أسهم 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

كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

المجموع	الات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائط نقل وانتقال	مباني	أراضي بناء	أراضي مستلمة نتيجة تسوية ديون	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠
٦٧,٩٥٦,٩٨٣,٤٣٦	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة كما في ٢٠٢٣/١/١
١١٧,٦٤١,٦٩٩	١٦٠,٠٠٠	١١٧,٤٨١,٦٩٩	—	—	—	—	الإضافات خلال الفترة
٦٨,٠٧٤,٦٢٥,١٣٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,٠٣٠,٣٣٨,٢٥٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	—	نسبة الاستهلاك والإطفاء
٥,٤٠٥,١٦٣,٩٣١	١٦٧,٧٣٦,٧٣٣	٣,٨٤٤,٧٦٨,٦٥٥	١٧٤,٣٩١,٦٢٥	١,٢١٨,٢٦٦,٩١٨	—	—	الاستهلاك بداية الفترة
٢٦٦,٩٤٨,١٦٢	٣,٤٧٣,٨٨٩	٢٣٥,٣٦٧,٠٤٤	١٩,٠٦٩	٢٨,٠٨٨,١٦٠	—	—	الاستهلاك خلال الفترة
(٥٩,٢١٩,٥٧٦)	(٤,٣٩١,٨٨٠)	(٥٤,٨٢٧,٦٩٦)	—	—	—	—	التسويات خلال الفترة
٥,٦١٢,٨٩٢,٥١٧	١٦٦,٨١٨,٧٤٢	٤,٠٢٥,٣٠٨,٠٠٣	١٧٤,٤١٠,٦٩٤	١,٢٤٦,٣٥٥,٠٧٨	—	—	الاستهلاك نهاية الفترة
٦٢,٤٦١,٧٣٢,٦١٨	١٠,٤٧٨,٢٦٨	١,٠٠٥,٠٣٠,٢٥٢	١٠٨,٠٥٦	٧٣٣,٠٤٤,٩٢٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	صافي القيمة الدفترية
							٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٠٥	٩,٤٠٠,٢٧٧	١,٠٦٨,٠٨٧,٩٠١	١٢٧,١٢٥	٧٦١,١٣٣,٠٨٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

		١٠- مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	٨٤٣,٦٣٨,٣٩٠	مشروعات تحت التنفيذ
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	٨٤٣,٦٣٨,٣٩٠	المجموع

		١١- قروض قصيرة الأجل
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٦٨,٣٥٤,٥٠٥,٣٣٤	٦٦,٠٢٧,٩٧٠,٥٧٣	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
٩٣٥,٨٢٦,١٣٠	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٢,٢٨٩,١٩٢,٦٠٠	٢,٢٩٨,٢٠٥,٨١٣	قروض المجاميع المحرومة في العراق
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤	٦٩,٢٦٤,٣٦٤,٢١٥	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

١٢- موجودات الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
٧,٧٩٥,٤٢٥,٩٦٧	٨,٠١٥,١٩٥,٤٠٦	مدينو نشاط جاري
٩٨٧,٢٤٥,٢٢٥	٩٧١,٧٩٦,٨٨١	نفقات قضائية
٥٨,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١٠١,٩٩٥,٠٠٠	٥٠,٧٦٢,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٤,٨٤٨,٤٤٩,٩٩٥	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨	فروقات نقدية
١٩,٣٦٦,٣٨٠,٤١٢	٢٢,٨٣٦,٥٨١,٧٥١	السلف
٥٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	مدينة أخرى متنوعة
<u>٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩</u>	<u>٧٧,٠٠٤,٨٩٥,٠٤٦</u>	المجموع

١٣- ودائع العملاء:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٦٦,٨٧٣,٨٠٠,٤٩٣	١٢٨,٥٢٢,٥٩٨,٩٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٤١,٦٠٨,٤٠٦	٢,٠٧٨,٢٧١,٣٢٢	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٤,٠٦٧,٠٥٣,٩٦٧	٤,٣٣٣,١٦٢,٣٩٩	حسابات الادخار / التوفير
٣٩,٦٢١,٤٤٠,٠٠٠	٤٧,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
<u>٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٨٦٦</u>	<u>١٨٢,٠٥٥,٤٧٢,٦٧٣</u>	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

١٤- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩	١٦٧,٢٥٨,٢١٤,٠١٣	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣	٣٠,٦٤٦,٢٧٤,٦٢٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٥٧٩,٩٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,٢٥٧,٦٣٢	١,١٢٨,٤٢١	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤	١٩٨,١٣٥,١٥٦,٠٦٣	المجموع

١٥- مخصص ضريبة الدخل

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١,٦٨٠,٣٣١,٦٦٧	١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	رصيد بداية المدة
(٩٢٥,٢٥٢,٦٧٧)	٦٠	التسويات خلال السنة
٩٦٧,٤٩٥,١٦٠	—	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية *
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	١,٧٢٢,٥٧٤,٢١٠	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

\* لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة الحالية.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

١٦- مخصص خسائر الفروع

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد بداية المدة
—	—	الإضافات خلال السنة
<u>٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥</u>	<u>٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥</u>	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٧- المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٤,٠٨٢,٠٩٤,٥٣٧	٤,٦٨٤,٤٤٣,٨٧٢	دائنو النشاط الجاري
١٤٣,٧٧٨,٠٠٠	٣٠,٦٢٧,٦٩٠	مصاريف إدارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائنو توزيع أرباح
٤,٥٩٣,٢٢٦,٣٥٤	٩,٦٠٢,٢٦٨,٨٦٩	ذمم دائنة متنوعة
٢,١٣٣,٨٨٨,٥١٠	٢,٠٠٢,٦١٦,٦٦٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥,٠٧٤,١٠٠	٨,٦٥٨,٥٧٠	استقطاعات لحساب الغير
٧٠,٦٥٥,٦٢٦	٨٧,٢٦٤,٦٨٦	أرصدة العملاء المتوفين
٤,٨١١,٥٧٣,٧٥٧	٢٣,٥٧٠,٥٢٣,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٦,٢٨٧,٥٠٨	٢٥,٢٨١,٥٩٠	دائنو عمليات صراف الي
٤٦٦,١٨٦,٧٥٠	٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	تأمينات مستلمة
٢,٦٠٤,٥٩٨,٨٨٠	٩,٤٧٧,٧٢٠,٨٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨</u>	<u>٥١,١٠٢,٦٦١,٧٩٩</u>	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

#### 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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة

#### ب- الاحتياطات

#### أولاً: الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي. ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذ 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 أسهم 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

للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

١٩- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الائتمان التعهدي (بالصافي)
		الاعتمادات المستندية
		تنزل (تأمينات الاعتمادات)
		صافي الاعتمادات المستندية
٢٢٦,٢١٣,٣٦٢,٢٢٤ (١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩) ٤٠,٦٠٨,٧٣١,٦٢٥	٢٦٠,٦٣٥,٤٠٧,١٤٦ (١٦٧,٢٥٨,٢١٤,٠١٣) ٩٣,٣٧٧,١٩٣,١٣٣	
		خطابات الضمان
		تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
		صافي خطابات الضمان الصادرة
		مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
١٢٧,٤٠٩,٣٦٧,٣٧٩ (٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣) ١٠٤,٨٣٧,٤٩٦,٤٣٦ ١٤٥,٤٤٦,٢٢٨,٠٦١	١٦٧,٩٧٧,٢٩٢,٦١٨ (٣٠,٦٤٦,٢٧٤,٦٢٩) ١٣٧,٣٣١,٠١٧,٩٨٩ ٢٣٠,٧٠٨,٢١١,١٢٢	

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الحسابات المتقابلة الأخرى
		ديون مقسطة لحساب الغير
		الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
		الودائع العينية بعهددة المصرف
		وثائق هامة بحوزة المصرف
		حسابات متقابلة أخرى
		مجموع الحسابات المتقابلة
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٦٥,٣٢٢,١٨٥,٢٠٠ ١٧ ٢,٣٤٤ ٤٦٩,٠٢٨ ١٦٥,٥٨٦,٧٧٩,٤٢٨	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٥٨,٣٥٥,٩٣٨,٢٠٠ ١٧ ٢,٣٤٤ ١١٩,٣٣٨,١٤٣,٥٧٩ ٢٧٧,٩٥٨,٢٠٦,٩٧٩	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

٢٠- إيرادات الفوائد:

٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٧٤٥,٠٤٢,٧٣٦	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٥٧٨,٨٦٩,٨٨٩	فوائد حسابات جارية مدينة
<u>١,٣٢٣,٩١٢,٦٢٥</u>	

٢١- مصروفات الفوائد:

٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٥٣,٠٧١,٨٣٢	فوائد التوفير
٢٩٣,٦٥١,٥٤٥	العمولات المدفوعة
١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فوائد الودائع الثابتة
<u>١,٦٩٦,٧٢٣,٣٧٧</u>	

٢٢- إيرادات العمولات:

٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٧٢٢,٦٥٦,٠٠٠	إيرادات العملات الأجنبية
١٢,٠٦٢,٣٥٤	عمولات الحوالات
٨٣,١٤٤,٥٥٠	عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها
٧,٧٢٠,٣٥٩,١٢٤	إيرادات خطابات الضمان
٦,١١٢,١٣٨,٠٧١	عمولات أخرى
١٥,٢٩٤,٣٥٠	مصروفات مستردة
<u>١٤,٦٦٥,٦٥٤,٤٤٩</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

٢٠٢٣/٩/٣٠
مراجعة
دينار
٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠
٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠

البيان  
أرباح نافذة الاستثمار مع البنك المركزي

٢٤- إيرادات الأخرى:

٢٠٢٣/٩/٣٠
مراجعة
دينار
٢٠,٣١٦,٠٠٠
٥٩,٥٢١
١٣٦,٣٩٩,٥٠١
١٨٦,٢٥٢,٥٩٨
٣٤٣,٠٢٧,٦٢٠

البيان  
إيجار موجودات ثابتة  
إيرادات عرضية  
إيرادات سنوات سابقة  
إيراد خدمات متنوعة

٢٥- نفقات العاملين:

٢٠٢٣/٩/٣٠
مراجعة
دينار
١,٦٥٩,٦٥٧,٥٠٠
٦٢,٧٤٤,٩٠٠
١,٧٢٢,٤٠٢,٤٠٠

البيان  
رواتب ومنافع وعلاوات العمال  
المساهمة في الضمان  
المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد  
(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

٢٦- مصاريف تشغيلية وأخرى:

٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٨١,٤١٠,٠٠٠	استئجار مباني
—	مصاريف معارض ومؤتمرات
١٠٨,٤٧١,٦٠٠	ضرائب ورسوم
٢,٣٨٥,٠٠٠	إعلانات
٩٩,٧٨٧,٥٠٠	نشر وطبع
٥٦,٤٧٤,٩٠٧	اتصالات وإنترنت
٥٣,١١٥,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٨٩٤,٦٩٦,٠٠٠	تعويضات وغرامات
١٢,٢١٠,٠٠٠	أجور مراقب الحسابات
—	أجور تدقيق جهات أخرى
٦٢,٧٢٥,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٢٠١,٩٨٤,٣١٢	اشتراكات ورسوم ورخص
١٤,٨٩٧,٥٥٠	اللوازم والمهمات
١٧٢,٤٢١,٢٢٠	صيانة
١٧,١٠٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
١٨,٦٧١,٠٠٠	سفر وإيقاد
٢٣,٤٠١,٧٣٠	المياه والكهرباء
٢٤,٥٤٣,٠٧٢	القرطاسية
٧٦٦,٠٠٠	خدمات قانونية
٥٤,٠٠٩,٠٠٠	الوقود والزيوت
٦,٠٣١,٢٥٠	ضيافة
١١,٣٥٦,٦٣٦	أجور نقل
٣٢٦,٤٢٩,٠٠٠	نقل سلع وبضائع
١٤,٦٢٩,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
٦٠,١٨٩,٣٣١	مصرفات سنوات سابقة
٣٩٩,٤٥٥,٦٩٧	أخرى
٦٥٠,٠٠٠	أجور تدقيق البنك المركزي
<u>٣,٧٧١,٨١٠,٣٠٥</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

٢٧- النقد وما في حكمه:

لأغراض قائمة التدفق النقدي يتكون هذا البند من الآتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رقم الإيضاح	البيان
دينار	دينار		
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٧٥,٠٤٩,٤٠٦,١٦١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠	٦٤,٥٢١,٥٩٨,٨٢٨	٥	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣</u>	<u>٤٣٩,٥٧١,٠٠٤,٩٨٩</u>		المجموع