

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/حزيران/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 الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠/ حزيران/ ٢٠٢٣

المحتويات

رقم القائمة	تقرير مراقب الحسابات	أولاً:
رقم الصفحة	القوائم المالية	ثانياً:
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب/١)	❖ قائمة الدخل	
(ب/٢)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(ج)	❖ قائمة التغيير في حقوق الملكية	
(د)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
(٦-٢٣)	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</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/حزيران/٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/حزيران/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 تمكنا 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 ما سيرد 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/٢٠٢٣ ولغاية ٣٠/حزيران/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.



زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٩/آب/٢٠٢٣

٢ من ٢

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

قائمة المركز المالي (غير الموحدة)		قائمة (أ)	
البيان	الإيضاحات	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤	٣٦١,٩٨٦,٠٨٢,٣٥٠	٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٠٤,٦٧٨,٨٦٣,٥١٨	١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦	١٩٩,٠٧٨,٤٨٣,٢٨٣	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣
استثمارات مالية	٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٨	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠
عقارات ومعدات (بالصافي)		٦٢,٦٦٠,٦٦٦,٥٤٥	٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٠٥
مشاريع تحت التنفيذ	٩	٧٧٩,٠٦٥,٣٣٤	٩٠٤,١٨١,٩٢٤
موجودات أخرى	١١	٧٩,٢٢٧,٨٨١,٢٤٩	٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩
مجموع الموجودات		٨١٥,٣١٢,٨٤٣,٢٧٨	٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٢	١٩٥,٣٧٦,٠٠٦,٦٦٦	٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦
تأمينات نقدية	١٣	٢١٣,٤٧٥,٢٨٥,٩٧٩	٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤
قروض قصيرة الأجل	١٠	٦٩,١٦٤,١٠٣,٧٦٣	٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل		١,٧٢٢,٥٧٤,٢١٠	١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠
مخصص خسائر الفروع	١٤	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥
مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة		٨١,٦٩٩,٣٧٢	٨٦,٧٤٥,٢٨٤
مطلوبات أخرى	١٥	٤٦,٨٣٣,٤٢٧,٨٥٩	٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨
مجموع المطلوبات		٥٢٩,٨٢٥,٩٧٥,٠٠٤	٥١٧,٣١٧,٠٠٣,٩٧١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١٦	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي الزامي	١٦	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥
الاحتياطيات الأخرى	١٦	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٨	٣,٣٣٥,٥٣٦,٤٥٩
أرباح مدورة	١٦	٢٢,٠٤٩,١٢٤,٤٢١	١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩
مجموع حقوق الملكية		٢٨٥,٤٨٦,٨٦٨,٢٧٤	٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨١٥,٣١٢,٨٤٣,٢٧٨	٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤

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

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



فرقد حسن الحمد للمحاسبين القانونيين في انكلترا
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ٩/ آب / ٢٠٢٣

المدير المالي
سوزان ثامر اسماعيل
عضوية / ٣٢٢٧٠

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

قائمة الدخل (غير الموحدة)

قائمة (ب/١)

٢٠٢٣/٦/٣٠	الإيضاحات	البيان
دينار		
٩٣٩,٨٤٤,٢٧٨	١٨	إيرادات الفوائد
(١,٢٠٤,٠٤٠,٦١١)	١٩	مصروفات الفوائد
(٢٦٤,١٩٦,٣٣٣)		صافي إيرادات الفوائد
١١,٢٧١,٢٥٤,٠٩٧	٢٠	إيرادات العمولات
١١,٠٠٧,٠٥٧,٧٦٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠	٢١	إيرادات الاستثمار
٢٢٦,٢٦٧,٩٧٨	٢٢	إيرادات أخرى
١٢,٥٥٢,٠٠٧,٠٤٢		صافي إيرادات التشغيل
		المصروفات
١,١٥٤,٥٢٦,٠٥٠	٢٣	نفقات العاملين
٢,٣٠٨,٢١٤,٦٢٩	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٥,٥٤٨,٢١٠		استهلاكات
(٣,٤٨٨,٢٨٨,٨٨٩)		أجمالي مصاريف التشغيل
٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣		صافي ربح الفترة



المدير المفوض

جاسم فاضل عباس



المدير المالي

سوزان ثامر إسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

للفترة المنتهية في ٣٠/ حزيران/ ٢٠٢٣

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

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة)

قائمة (ب/٢)

البيان	إيضاح	٢٠٢٣/٦/٣٠ دينار
صافي دخل الفترة بعد احتساب ضريبة الدخل		٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر		—
أجمالي الدخل الشامل		٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٣

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير الموحدة)

البيان	راس المال دينار	احتياطي أعداد تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات	الأرباح المدورة دينار	مجموع الاحتياطيات دينار	قائمة (ج) مجموع حقوق الملكية دينار
الرصيد ٢٠٢٣/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٣,٩٣٢,٠٠١,٣٧٣	٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣
التسويات قيديه خلال الفترة	—	—	—	—	(٣٢,٩٩٥,٤٦١)	٢٤,١٤٤,٢١٠	(٨,٨٥١,٢٥١)	(٨,٨٥١,٢٥١)
ربح الفترة الحالية	—	—	—	—	—	٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٢	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	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٢	٢٢,٠٤٩,١٢٤,٤٢١	٣٢,٩٨٦,٨٦٨,٢٧٤	٢٨٥,٤٨٦,٨٦٨,٢٧٤

للفترة المنتهية في ٣٠/ حزيران/ ٢٠٢٣

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

قائمة التدفق النقدي (غير الموحدة)

قائمة (د)

٢٠٢٣/٦/٣٠ دينار	البيان
٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣	الأنشطة التشغيلية
٢٥,٥٤٨,٢١٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣,١٧٥,٤٣٦)	تعديلات البنود غير النقدية
٢٢,٣٧٢,٧٧٤	الإستهلاكات
	التغير في الاحتياطات والتخصيصات
	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥,٥٤٢,٥٨٤,٦٥٠)	التغير في الموجودات الأخرى
(٩٢,٣٣٤,١٩٢,١٧١)	التغير في التسهيلات الائتمانية
(١٦,٤٢٧,٨٩٥,٩٣٠)	التغير في ودائع العملاء
٤,٧١٧,٥٨٧,٨٠٥	التغير في التأمينات النقدية
٥,٠٤٥,٩١٢	التغير مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
(٢,٤١٥,٤٢٠,٣٠١)	التغير في القروض
٢٦,٦٣٩,٧٤٥,٣١١	التغير في المطلوبات الأخرى
(٨٥,٣٥٧,٧١٤,٠٢٤)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(٦٥,٤٦٠,٠٠٠)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٨٥,٤٢٣,١٧٤,٠٢٤)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
(٧٦,٣٣٧,٠٨٣,٠٩٧)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(٨٤,٧٠٢,٧٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٥,١١٦,٥٩٠	التغير في المشاريع تحت التنفيذ
٤٠,٤١٣,٨٥٢	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
(٧٦,٢٩٦,٦٦٩,٢٤٥)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣	النقدية وما في حكمها في أول المدة
٤٦٦,٦٦٤,٩٤٥,٨٦٨	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

(٢٥)

١. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١ مليار) دينار بموجب شهادة التأسيس/ المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/ ١/٨/ ٢٠٠١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات. حصل المصرف على إجازة 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.

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

٣.٢. ملخص الالاهم 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 اسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات محاسبية وهامة كما يتطلب من الإدارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المالية للمصرف ,مما يؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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 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؛ قيلاً 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 .

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/ حزيران/ ٢٠٢٣

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 تنفق 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 المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم 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 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 ان الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٣٣	مباني
٥	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:

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.. 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 سداه 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

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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 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.

٣- 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. ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي. ويتم تسجيل اي 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 سابقاً

٣-١ تبينى 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 حزيران/ ٢٠٢٣

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	٢٠٢٣/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٢ دينار
نقد في الخزينة	٥٦,٩٨٣,٢٦٨,١٠٢	٢٤,٢٩٣,١٦٥,٥٠٦
نقد لدى الصراف الآلي	٣٥٣,٣٦٥,٠٠٠	٤٣٨,٨٧٥,٦٢٠
حسابات لدى البنك المركزي العراقي *	٣٠٤,٦٤٩,٤٤٩,٢٤٨	٣١٦,٦١٤,٢٠٣,١٩٧
المجموع	٣٦١,٩٨٦,٠٨٢,٣٥٠	٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣

* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٦١,٨٦٦,٣٥٢,٣٥٢) دينار والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به، كما يتضمن مبلغ (٩١) مليار دينار عن استثمار في وديعة لدى البنك المركزي العراقي لمدة (٩٠) يوم.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

البيان	٢٠٢٣/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٢ دينار
مصارف ومؤسسات محلية	١,٨٤٨,٧٨٤,٠١٧	٢,٧٩٦,٥٠٧,١٧٦
مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية	٨١,٧٨٨,٧٩١,٠٢٦	٤١,١٠١,٩٩٥,٩٢٩
حوالات واعتمادات في الطريق *	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٥	١١٢,٧١٦,٨٦٧,٦٨٥
المجموع	١٠٤,٦٧٨,٨٦٣,٥١٨	١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠

* 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	٢٠٢٣/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار
حسابات جارية مدينة	٥٣,٨٤٤,٠٨١,٢٩١	٥٣,٨٧٩,٦٥٢,٥٥٥
قروض تجارية	٦٠,٥٥٥,٤٨٤,١٦٥	١٩,٧٩٧,٢٣٢,٤٠٩
قروض أفراد مبادرة البنك المركزي	٦٧,٢١٧,٣٦٤,٦٠٠	١٤,٩٨٥,٥٥١,٦٢٥
تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	٦٥٦,٠٩٤,٧٢١	٧٣٢,٩٧٢,٠٧١
سلف ممنوحة للموظفين	١٨٩,٥٧١,١٧٢	١٨٣,٠٠٠,١٧٢
ديون متاخرة التسديد	٣٩,٧١٣,٤٧٧,٥١٩	٣٨,٩٣٦,٠٢٨,٠٤٤
فوائد مستحقة	٣٥,٨٦٣,٣٢٣,٦٢٨	٣٤,٨٧٥,٠٦٩,٣٩٧
اجمالي الائتمان النقدي	٢٥٨,٠٣٩,٣٩٧,٠٩٦	١٦٣,٣٨٩,٥٠٦,٢٧٣

ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
تخصيصات متنوعة

البيان	٢٠٢٣/٦/٣٠ دينار	٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار
٥٣,٩٦٠,٧١١,٧٣٨	٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	
٤٣٦,٩٩٧,٩٩٤	٤٨٥,٨٢٦,٦٠٧	
٤,٥٦٣,٢٠٤,٠٨١	٢,١٨٦,٤٨٨,٤٨١	
٥٨,٩٦٠,٩١٣,٨١٣	٦٥,٦٤٥,٢١٥,١٦٠	
١٩٩,٠٧٨,٤٨٣,٢٨٣	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	

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 حزيران/٢٠٢٣

٧- الاستثمارات المالية:

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣/٦/٣٠ دينار	اسم الشركة
٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
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 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

للفترة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٣

٩- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	دينار	مشروعات تحت التنفيذ
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	٧٧٩,٠٦٥,٣٣٤	المجموع
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	٧٧٩,٠٦٥,٣٣٤	

١٠- قروض قصيرة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	دينار	قروض قصيرة الأجل ممنوحة / قطاع مالي
٦٨,٣٥٤,٥٠٥,٣٣٤	٦٥,٩٣٠,٦٦٤,٦٦٩	قروض قصيرة الأجل ممنوحة / ق خ / شركات
٩٣٥,٨٢٦,١٣٠	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	وجمعيات
٢,٢٨٩,١٩٢,٦٠٠	٢,٢٩٥,٢٥١,٢٦٥	قروض مجاميع المحرومة في العراق
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤	٦٩,١٦٤,١٠٣,٧٦٣	المجموع

صرف 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 حزيران/ ٢٠٢٣

١١- موجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٧,٧٩٥,٤٢٥,٩٦٧	٧,٧٧٥,٣٥٢,٣٩٢	مدينو نشاط جاري
—	٢,٤٣٩,٨٤٩,٠٠٠	مدينو نشاط غير جاري
٩٨٧,٢٤٥,٢٢٥	٩٥٢,٤٠٢,٨٨١	نفقات قضائية
٥٨,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١٠١,٩٩٥,٠٠٠	٥٦,٦٥٧,٥٠٠	مصارييف مدفوعة مقدما
٤٤,٨٤٨,٤٤٩,٩٩٥	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥١٣	فروقات نقدية
١٩,٣٦٦,٣٨٠,٤١٢	٢٢,٨٧٣,٠٦٠,٩٦٣	السلف
٥٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	مدينة أخرى متنوعة
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	٧٩,٢٢٧,٨٨١,٢٤٩	المجموع

١٢- ودائع العملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	دينار	
١٦٦,٨٧٣,٨٠٠,٤٩٣	١٤١,٨٦١,٩٠٢,٥٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٤١,٦٠٨,٤٠٦	٢,٠٠٤,٨١٢,٠٩٢	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٤,٠٦٧,٠٥٣,٩٦٧	٤,٣٨٧,٨٥٢,٠١٥	حسابات الادخار / التوفير
٣٩,٦٢١,٤٤٠,٠٠٠	٤٧,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٨٦٦	١٩٥,٣٧٦,٠٠٦,٦٦٦	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 حزيران/ ٢٠٢٣

١٣- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	دينار	
١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩	١٨٦,٧٩٥,٤٣٦,٤٠٧	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣	٢٦,٠٤١,١٨٢,١٤٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٥٧٩,٩٣٩,٠٠٠	٦٣٧,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,٢٥٧,٦٣٢	١,١٢٨,٤٢٣	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
<u>٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤</u>	<u>٢١٣,٤٧٥,٢٨٥,٩٧٩</u>	المجموع

١٤- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد بداية الفترة
—	—	الإضافات خلال الفترة
<u>٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥</u>	<u>٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥</u>	رصيد نهاية الفترة بذمة المصرف

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 حزيران/ ٢٠٢٣

١٥- المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	دينار	
٤,٠٨٢,٠٩٤,٥٣٧	٥,٥٣٢,٧٩٣,٧٨٧	دائنو النشاط الجاري
١٤٣,٧٧٨,٠٠٠	٢,٤٣٦,٦٠٠,٠٠٠	دائنو نشاط غير جاري
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	٣٠,٩٠١,٦٩٠	مصاريف إدارية مستحقة
٤,٥٩٣,٢٢٦,٣٥٤	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائنو توزيع أرباح
٢,١٣٣,٨٨٨,٥١٠	٧,٧٩٩,٩٩٥,٠٦٥	ذمم دائنة متنوعة
٥,٠٧٤,١٠٠	١,٩٧٤,٦٠٨,٩٣٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧٠,٦٥٥,٦٢٦	٧,٨٩٠,٣٢٠	استقطاعات لحساب الغير
٤,٨١١,٥٧٣,٧٥٧	٨٧,٢٦٤,٦٨٦	أرصدة العملاء المتوفين
٢٦,٢٨٧,٥٠٨	١٨,٥٢١,٤٥٨,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٤٦٦,١٨٦,٧٥٠	٢٥,٢٨١,٥٩٥	دائنو عمليات صراف الي
٢,٦٠٤,٥٩٨,٨٨٠	٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	تأمينات مستلمة
٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨	٨,٨٠٣,٣٧٧,٧٤٤	مطلوبات أخرى
	٤٦,٨٣٣,٤٢٧,٨٥٩	المجموع

١٦- 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.

٢٠٢١	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة

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 حزيران/٢٠٢٣

ب- الاحتياطات

أولاً : الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

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

ثالثاً : الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكم للسنة الحالية.

١٧- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

دينار	دينار	البيان
٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	الائتمان التعهدي (بالصافي)
		الاعتمادات المستندية
٢٢٦,٢١٣,٣٦٢,٢٢٤	٣٠٣,٧٠٤,٧٩٨,٥٢٦	تنزل (تأمينات الاعتمادات)
(١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩)	(١٨٦,٧٩٥,٤٣٦,٤٠٧)	صافي الاعتمادات المستندية
٤٠,٦٠٨,٧٣١,٦٢٥	١١٦,٩٠٩,٣٦٢,١١٩	
		خطابات الضمان
١٢٧,٤٠٩,٣٦٧,٣٧٩	١٤٠,٠٠١,٩٢٠,٩٠٢	تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
(٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣)	(٢٦,٠٤١,١٨٢,١٥٠)	صافي خطابات الضمان الصادرة
١٠٤,٨٣٧,٤٩٦,٤٣٦	١١٣,٩٦٠,٧٣٨,٧٥٢	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
١٤٥,٤٤٦,٢٢٨,٠٦١	٢٣٠,٨٧٠,١٠٠,٨٧١	

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 حزيران/٢٠٢٣

١٧- ب- الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	دينار	
		الحسابات المتقابلة الأخرى
		ديون مقسطة لحساب الغير
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية
١٦٥,٣٢٢,١٨٥,٢٠٠	١٥٨,٠١٥,٩٣٨,٢٠٠	الودائع العينية بعهددة المصرف
١٧	١٧	وثائق هامة بحوزة المصرف
٢,٣٤٤	٢,٣٤٤	حسابات متقابلة أخرى
٤٦٩,٠٢٨	٢٨٠,٠٥٠,٢٤٤,٢٣٢	مجموع الحسابات المتقابلة
١٦٥,٥٨٦,٧٧٩,٤٢٨	١٨٦,٣٣٠,٣٠٧,٦٣٢	

١٨- إيرادات الفوائد:

٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	
٥٥٧,١١٧,٨٧٩	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٣٨٢,٧٢٦,٣٩٩	فوائد حسابات جارية مدينة
٩٣٩,٨٤٤,٢٧٨	

١٩- مصروفات الفوائد:

٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	
٣٥,١٤٦,٤٣٣	فوائد التوفير
١٦٨,٨٩٤,١٧٨	العمولات المدفوعة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	فوائد الودائع الثابتة
١,٢٠٤,٠٤٠,٦١١	

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 حزيران/٢٠٢٣

٢٠- إيرادات العمولات:

البيان	دينار
إيرادات العملات الأجنبية	٦٤٩,٩٦٥,٠٠٠
عمولات الحوالات	١١,٦٠٦,٨١٠
عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها	١٦٩,١٨٥,٣٥٠
إيرادات خطابات الضمان	٦,٠٨٦,٤٦٤,٩٣٨
عمولات أخرى	٤,٣٤٣,٠٧٢,٧٩٩
مصروفات مستردة	١٠,٩٥٩,٢٠٠
	<u>١١,٢٧١,٢٥٤,٠٩٧</u>

٢١- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

البيان	دينار
أرباح لجان الاستثمار	١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠
	<u>١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠</u>

٢٢- إيرادات الأخرى:

البيان	دينار
إيجار موجودات ثابتة	١١,٣١٦,٠٠٠
إيرادات عرضية	١٢,٦٤٢
إيرادات سنوات سابقة	٧٧,١٧٩,٩٢٥
إيراد خدمات متنوعة	١٣٧,٧٥٩,٤١١
	<u>٢٢٦,٢٦٧,٩٧٨</u>

٢٣- نفقات العاملين:

البيان	دينار
رواتب ومنافع وعلاوات العمال	١,١١٦,٣٨٦,٥٠٠
المساهمة في الضمان	٣٨,١٣٩,٥٥٠
المجموع	<u>١,١٥٤,٥٢٦,٠٥٠</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 حزيران/٢٠٢٣

٢٤- مصاريف تشغيلية والأخرى:

٢٠٢٣/٦/٣٠	البيان
دينار	استئجار مباني
٧٤,٥١٥,٠٠٠	ضرائب ورسوم
٦٥,٥٥٦,٠٠٠	إعلانات
٢,٣٨٥,٠٠٠	نشر وطبع
٧٦,١٧٧,٥٠٠	اتصالات وإنترنت
٣٤,٤١٧,٣٣٥	مكافآت لغير العاملين
٣٨,٠١٠,٠٠٠	تبرعات للغير
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
١,١٦٠,٧٢١,٥٩٩	أجور مراقب الحسابات
٨,٥٠٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٤٢,٤٧٥,٠٠٠	اشتراكات ورسوم ورخص
١٣٤,٥٢٩,٧٥٥	اللوازم والمهمات
٨,٦٥١,٣٠٠	صيانة
٦٢,٠٢٧,٦٧٠	سفر وإيفاد
١٢,٢٧٦,٠٠٠	المياه والكهرباء
١٢,٠٠٨,٧٥٠	القرطاسية
١٥,٩١٢,٣٩٧	خدمات قانونية
٧٦٦,٠٠٠	الوقود والزيوت
٢٤,٠٦٤,٠٠٠	ضيافة
٣,٦٧٨,٠٠٠	أجور نقل
٧,١٤٣,٢٨٩	نقل سلع وبضائع
٢٧٨,٤٨٨,٠٠٠	أجور تدريب العاملين
١٣,٦٠٩,٥٠٠	مصرفات سنوات سابقة
٦٠,١٨٩,٣٣١	أخرى
١٣٥,٤٦٣,٢٠٣	أجور تدقيق البنك المركزي
٦٥٠,٠٠٠	
<u>٢,٣٠٨,٢١٤,٦٢٩</u>	

٢٥- النقد وما في حكمه:

لأغراض قائمة التدفق النقدي يتكون هذا البند من الآتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رقم الإيضاح	البيان
دينار	دينار	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٦١,٩٨٦,٠٨٢,٣٥٠	٥	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠	١٠٤,٦٧٨,٨٦٣,٥١٨		
<u>٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣</u>	<u>٤٦٦,٦٦٤,٩٤٥,٨٦٨</u>		المجموع