

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات
والتوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٤ ولغاية ٣١/أذار/٢٠٢٤

شركة فرقد السلطان وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٤ ولغاية ٣١/أذار/٢٠٢٤

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 التغير في حقوق الملكية	
(د)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
(٦-٢٤)	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	ثالثاً:

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 ٣١/ آذار / ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣١/ آذار / 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 ما سيرد 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 / ٢٠٢٤ ولغاية ٣١/ آذار / 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 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/ ٢٠٢٣ وأصدر تقرير مراقب الحسابات حولها بتاريخ ٢٠/ أيار/ ٢٠٢٤، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد سلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد سلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٩/ حزيران/ ٢٠٢٤

٢ من ٢

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 آذار/٢٠٢٤

قائمة (أ)	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	الإيضاحات	البيان
مدققة	دينار	دينار		
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٧٢,٥٠٦,٢١٢,٣٦٢	٤	الموجودات	
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٦٥,٢٦٠,٤٦٤,١٣٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٢٤٠,١٠٠,٩٠٣,١٠٣	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٢٦٥,١٥٣,٠٠١,٠٩٠	٨	استثمارات مالية	
٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	٦٢,٧١١,٢٩٥,٩٦٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١٠	عقارات ومعدات (بالصافي)	
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	٧٧,٥٦٧,٦٧٦,١٧١	١٢	مشاريع تحت التنفيذ	
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٧٨٥,٤٩٣,٥٩٥,٣٠٠		موجودات أخرى	
			مجموع الموجودات	
			المطلوبات وحقوق الملكية	
١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	١٨٠,٨٥٩,٣٧١,٣٥١	١٣	المطلوبات	
١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٨٠,٥٢٦,٣٥٧,٦٠٩	١٤	ودائع العملاء	
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٩,٣٩٥,٤٢٢,٣٨٩	١١	تأمينات نقدية	
٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	٢,٧٣٠,١٢٦,٤٩٨	١٥	قروض قصيرة الأجل	
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص ضريبة الدخل	
٨٧,٥٠١,٧٧١	٨٧,٥٠١,٧٧١		مخصص خسائر الفروع	
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	٦١,٠٠٤,٧١١,٦٢٩	١٧	مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة	
٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣	٤٩٧,٧٧٦,٣٦٨,٤٠٢		مطلوبات أخرى	
			مجموع المطلوبات	
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق الملكية	
٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	٨,١٩٩,٩٠٦,٦٦٩	١٨	رأس المال المدفوع	
٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩		احتياطي الزامي	
١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	٢٣,٧١٤,٧٧٩,٢٣٠		الاحتياطيات الأخرى	
٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	٢٨٧,٧١٧,٢٢٦,٨٩٨		أرباح مدورة	
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٧٨٥,٤٩٣,٥٩٥,٣٠٠		مجموع حقوق الملكية	
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	



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

المدير المفوض

جاسم فاضل عباس

المدير المالي

سوزان ثامر إسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ٩/حزيران/٢٠٢٤

قائمة الدخل (غير الموحدة) المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار / ٢٠٢٤

قائمة (ب/١)

٢٠٢٤/٣/٣١	الإيضاحات	البيان
مراجعة دينار		
٢٤٧,٧٦٤,٠٧٨	٢٠	إيرادات الفوائد
(٤٠٧,٢٠٣,٠٩٥)	٢١	مصروفات الفوائد
(١٥٩,٤٣٩,٠١٧)		صافي إيرادات الفوائد
٥,٠٤٠,٣٤٣,٨٨٧	٢٢	إيرادات العمولات
٤,٨٨٠,٩٠٤,٨٧٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	إيرادات الاستثمار
٥٩,٩٠٤,٤١٣	٢٤	إيرادات أخرى
٧,٩٢٨,٨٠٩,٢٨٣		صافي إيرادات التشغيل
		المصروفات
٥٥١,٨٤٠,٢١٢	٢٥	نفقات العاملين
٩٩٠,٦٤٨,٠٧٦	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
—	٩	استهلاكات واطفاءات
(١,٥٤٢,٤٨٨,٢٨٨)		أجمالي مصاريف التشغيل
٦,٣٨٦,٣٢٠,٩٩٥		صافي ربح السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٩٥٧,٩٤٨,١٥٠)		ضريبة الدخل
٥,٤٢٨,٣٧٢,٨٤٥		صافي الربح بعد الضريبة
		موزع كما يلي:
٢٧١,٤١٨,٦٤٢		الاحتياطي القانوني
٥,١٥٦,٩٥٤,٢٠٣		الأرباح المدورة
٥,٤٢٨,٣٧٢,٨٤٥		المجموع

المدير المفوض

جاسم فاضل عباس



المدير المالي

سوزان ثامر إسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة) - المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١/أذار/٢٠٢٤

قائمة (ب/٢)

٢٠٢٣/٢/٨	٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح	البيان
مراجعة دينار	مراجعة دينار		صافي دخل السنة
٢,٣٤٣,٩٥٧,٤٢٨	٥,٤٢٨,٣٧٢,٨٤٥		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
—	—		أجمالي الدخل الشامل
<u>٢,٣٤٣,٩٥٧,٤٢٨</u>	<u>٥,٤٢٨,٣٧٢,٨٤٥</u>		

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 ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

قائمة (ج)	الأرباح المدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم	رأس المال	البيان
مجموع حقوق الملكية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠٢٤/٠١/٠١
٥٥٢,٩٦٦,٣٣٥	٥٧٦,٥٩٥,٤٢٧	—	٢٦,٣٧٠,٩٠٨	—	—	—	تسويات خلال الفترة
٥,٤٢٨,٣٧٢,٨٤٥	٥,١٥٦,٩٥٤,٢٠٣	—	٢٧١,٤١٨,٦٤٢	—	—	—	ربح الفترة الحالية
٢٨٧,٧١٧,٢٢٦,٨٩٨	٢٣,٧١٤,٧٧٩,٢٣٠	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٨,١٩٩,٩٠٦,٦٦٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٣/٣١

قائمة التدفق النقدي (غير الموحدة) المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

قائمة (د)

٢٠٢٤/٣/٣١ مراجعة دينار	البيان
	الأنشطة التشغيلية
٦,٣٨٦,٣٢٠,٩٩٥	ربح السنة قبل الضريبة
	تعديلات البنود غير النقدية
—	الاستهلاكات
(٩٢٩,٩٨٩,٠٧٤)	التغير في الاحتياطيات والتخصيصات
(٩٢٩,٩٨٩,٠٧٤)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٤٤٦,٨٠٢,٠٥٣)	التغير في الموجودات الأخرى
(٨٠٠,٣٩٨,٩٤٤)	التغير في التسهيلات الائتمانية
(٢,٦١٠,٩٥٢,٨٠٤)	التغير في ودائع العملاء
(٧,٠٤٤,٠٧٧,٥٦٩)	التغير في التأمينات النقدية
(٤١٩,٧٤٣,٠٦٠)	التغير في القروض
٢,٠٤٤,٨٥٥,٤٠١	التغير في المطلوبات الأخرى
(١٠,٢٧٧,١١٩,٠٢٩)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(٥٥,٥٣٠,٩٠٠)	مدفوعات ضريبة الدخل
(١٠,٣٣٢,٦٤٩,٩٢٩)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
(٤,٨٧٦,٣١٨,٠٠٨)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٩,٢٥١,٢٠٠,٠٠٠)	زيادة في الاستثمارات
(٣٩,١٣٧,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٥٩,٢٩٠,٣٣٧,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
(٢٦٤,١٦٦,٦٥٥,٠٠٨)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٤٠١,٩٣٣,٣٣١,٥٠٥	النقدية وما في حكمها في اول المدة
١٣٧,٧٦٦,٦٧٦,٤٩٧	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 اجازة 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 اعداد القوائم المالية

تم اعداد 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 الاخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

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

٣.٢. ملخص الالهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد العمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها . ويتم الاعتراف بأرباح 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 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، 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 المعلفة.
- 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 ونظفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيدياً 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) وبعاد 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 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 المباع 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 اي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم اثبات 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 الاصل المالي (أو جزء من الاصل المالي موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

ينقضى 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 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 الاجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير 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 اساس 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 عرض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق . ان 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 اساسها . 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 فرادي . ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والايتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي ألا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقا

٣,٣ تبيني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ الأولى التي يتم إعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. للفترات 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 ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤	١١,١٦٠,٩٢٨,٧٨٣	نقد في الخزينة
٣٤٣,١٠٠,٠٠٠	٢٦٩,٣٣٠,٠٠٠	نقد لدى الصراف الآلي
٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	٦١,٠٧٥,٩٥٣,٥٧٩	حسابات لدى البنك المركزي العراقي *
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٧٢,٥٠٦,٢١٢,٣٦٢	المجموع

* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٣٩,٧٣٨,٣٥٦,٦٧٢) دينار والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٤,٧٨٢,٥٨٦,٥١٦	٥,٥١٥,٥٢٥,٤٩٦	مصارف ومؤسسات محلية
٣٨,٧٠٢,٩٨٧,٤٩٠	٣٨,٧٠٣,٦٥٠,١٦٧	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	حوالات واعتمادات في الطريق *
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٦٥,٢٦٠,٤٦٤,١٣٥	المجموع

* 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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٥٣,٦٥٢,٠٧٧,٥٩٤	٥٣,٧٥٩,١٨٦,٣٩٤	حسابات جارية مدينة
٩٠,١٤١,٢٩٦,٨٣٤	٩٢,٢٦١,٨٩٠,٨٢٢	قروض تجارية
٧٢,٣٥٧,٦٧٢,٩١٢	٦٥,٢٩٨,٩٠١,٢٨٤	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٧٢,٥٦٣,١٧٢	١٧١,٥٨٣,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨	٥٧,٦٠٣,٠٣٦,٥٦٠	ديون متأخرة التسديد
٣٦,٩٣٢,٨٧٨,٤٦١	٣٤,٥٨١,١٢٥,٧٦٥	فوائد مستحقة
٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦	٣٠٤,٣٢٩,١٦٩,٨٩٢	أجمالي الائتمان النقدي
٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	٥٤,٩٦٣,٥٨٢,٩٨١	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢	٤١٦,٨٥٤,٨١٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩	٨,٨٤٧,٨٢٨,٩٨٩	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)	(٦٤,٢٢٨,٢٦٦,٧٨٩)	تخصيصات متنوعة
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٢٤٠,١٠٠,٩٠٣,١٠٣	

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 ٣١ / آذار / ٢٠٢٢

٧- الاستثمارات المالية:

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ 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

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٣/٣١ مراجعة دينار	اسم الشركة
٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	٢٦٢,٩٣٤,٤٣٥,٧٣١	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥	٢٦٧,٦١٣,٠٣٥,٠٩٥	
(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٢٦٥,١٥٣,٠٠١,٠٩٠	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 المرحلية الموجزة

كما في ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

المجموع	الات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	أراضي بناء	أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,٣٧٦,٠١٥,٦٣٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,١٣١,٧٢٨,٧٥٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة كما في ٣١ / ١ / ٢٠٢٤
٣٩,١٣٧,٠٠٠	—	٣٩,١٣٧,٠٠٠	—	—	—	—	الإضافات خلال الفترة
٦٨,٤١٥,١٥٢,٦٣٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,١٧٠,٨٦٥,٧٥٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة في نهاية السنة
—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	—	نسبة الاستهلاك والإطفاء
٥,٧٠٣,٨٥٦,٦٦٦	١٦٧,٩٨١,٧٠٦	٤,١٠٥,٧٤٠,١١٢	١٧٤,٤١٧,٠٥٠	١,٢٥٥,٧١٧,٧٩٨	—	—	الاستهلاك بداية الفترة
—	—	—	—	—	—	—	الاستهلاك خلال الفترة
٥,٧٠٣,٨٥٦,٦٦٦	١٦٧,٩٨١,٧٠٦	٤,١٠٥,٧٤٠,١١٢	١٧٤,٤١٧,٠٥٠	١,٢٥٥,٧١٧,٧٩٨	—	—	الاستهلاك نهاية الفترة
٦٢,٧١١,٢٩٥,٩٦٩	٩,٣١٥,٣٠٤	١,٠٦٥,١٢٥,٦٤٣	١٠١,٧٠٠	٧٢٣,٦٨٢,٢٠٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	صافي القيمة الدفترية

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 ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
مدققة	مراجعة	البيان
دينار	دينار	
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	مشروعات تحت التنفيذ
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	المجموع

١١- قروض قصيرة الأجل

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
مدققة	مراجعة	البيان
دينار	دينار	
٦٦,٥٧٦,٣٢٦,٤٧٦	٦٦,١٥٣,٥٥١,٠٤٦	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٢,٣٠٠,٦٥١,١٤٤	٢,٣٠٣,٦٨٣,٥١٤	قروض المجاميع المحرومة في العراق
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٩,٣٩٥,٤٢٢,٣٨٩	المجموع

صرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار / ٢٠٢٤

١٢- موجودات الأخرى		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٨,١٩٣,٢٣٤,١٩٩	١٢,٢٦٨,٠٦٨,٥٦٩	مدينو نشاط جاري
٩٨٠,٩٧٨,٨٨١	٩٨٥,٥٣٥,١٣١	نفقات قضائية
٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٦,٨٧٧,٥٠٠	٤٠,٣٠٩,٢١٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨	٤٤,٥٨٠,٢٥٨,٥٠٨	فروقات نقدية
٢١,٨٠٩,٢٢٥,٠٣٠	١٩,١٤٢,٢٠٤,٢٥٣	السلف
٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	مدينة أخرى متتوعة
<u>٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨</u>	<u>٧٧,٥٦٧,٦٧٦,١٧١</u>	المجموع

١٣- ودائع العملاء:

١٣- ودائع العملاء:		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٢٣,٨٠٥,٦٧٢,٤٤٨	١١٩,٧٨٦,٧٨١,٦١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,١٢٥,٠٨٩,٤٧٣	٨,١٤١,٣٨٨,٦٦٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٤,١٦٨,١٢٢,٢٣٤	٣,٨٠٩,٧٦١,٠١٧	حسابات الادخار / التوفير
٤٧,٣٧١,٤٤٠,٠٠٠	٤٩,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
<u>١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥</u>	<u>١٨٠,٨٥٩,٣٧١,٣٥١</u>	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 ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

١٤- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨	١٤٨,٤٠٧,٥٩٣,٦٣٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩	٣١,٨٨٨,٠٩٦,٥٥٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,١٢٨,٤٢١	١,١٢٨,٤٢١	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
<u>١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨</u>	<u>١٨٠,٥٢٦,٣٥٧,٦٠٩</u>	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 ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٣/٣١ مراجعة دينار	البيان
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	٣,٣٠٦,٨٣٢,٤٢٥	رصيد بداية الفترة
١,٥٨٤,٢٥٨,٢٧٥	(١,٥٣٤,٦٥٤,٠٧٧)	التسديدات خلال الفترة
—	٩٥٧,٩٤٨,١٥٠	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية
٣,٣٠٦,٨٣٢,٤٢٥	٢,٧٣٠,١٢٦,٤٩٨	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٥- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٣/٣١ مراجعة دينار	البيان
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

١٦- المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٣/٣١ مراجعة دينار	البيان
٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	٢,٣٢٦,١٩٢,٠١٢	داننو النشاط الجاري
١,١١٧,٠٠١,٦٩٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	داننو نشاط غير جاري
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	٣١٩,٣٥٠,٨٩٦	مصارييف إدارية مستحقة
٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	داننو توزيع أرباح
١,٩٧٥,٨٧٧,٤٦٠	٥,٢٢٣,٨٥١,٣٤٥	ذمم دائنة متنوعة
٥,٧٨١,٥٥٠	٢,١١٤,٣٧٤,٤١٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٧,٢٦٤,٦٨٦	١٠,٠٢٩,٥٥٠	استقطاعات لحساب الغير
٣٤,٣٩٤,٠٢٣,٧٥٧	٧٤,١٩٠,٣٣٢	أرصدة العملاء المتوفين
٢٥,٢٨١,٥٩٠	٣٦,٣٥٢,٨٩٢,٩٥٣	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	٢٥,٢٨١,٥٩٠	داننو عمليات صراف الي
١٠,٩٧٥,٠٠٠	٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	تأمينات مستلمة
١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	٣٠,١٤٥,٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدما
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	١٢,٤١٥,١٤٧,٠٥٦	مطلوبات أخرى
	٦١,٠٠٤,٧١١,٦٢٩	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 ٣١ آذار/ ٢٠٢٣

١٧- حقوق الملكية: -

أ- رأس المال: يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٢,٥٠٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٢,٥٠٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة.

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

ب- الاحتياطات

أولاً: الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي. ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذ 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 ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

١٨- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٣/٣١ مراجعة دينار	البيان
١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨ (١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨) ٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	١٨٢,٣٨٧,٨٨٦,٢٧٨ (١٤٨,٤٠٧,٥٩٣,٦٣٨) ٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
١٥٤,٥٥٦,٧٢٩,٦٤٧ (٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩) ١٢٥,٣٨٤,٥٥٥,٥٢٨ ١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	١٦٤,٣٦٧,٦٥١,٧٥١ (٣١,٨٨٨,٠٩٦,٥٥٠) ١٣٢,٤٧٩,٥٥٥,٢٠١ ١٦٦,٤٥٩,٨٤٧,٨٤١	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٣/٣١ مراجعة دينار	البيان
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٥٨,٢١٠,٤٣٨,٢٠٠ ١٧ ٢,٣٤٤ ٥٣٠,٠٢٢ ١٥٨,٤٧٥,٠٩٣,٤٢٢	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٥٥,٥٢٥,٩٦٨,٢٠٠ ١٨ ٢,٣٤٤ ٥٥٤,٠٢٢ ١٥٥,٧٩٠,٦٤٧,٤٢٣	الحسابات المتقابلة ديون مقسطة لحساب الغير الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية الودائع العينية بعهدة المصرف وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة أخرى 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 ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

١٩- إيرادات الفوائد:

٢٠٢٤/٣/٣١
مراجعة
دينار
٤١,١٩٤,٦٩٠
٢٠٦,٥٦٩,٣٨٨
٢٤٧,٧٦٤,٠٧٨

البيان

فوائد القروض الداخلية الممنوحة

فوائد حسابات جارية مدينة

٢١- مصروفات الفوائد:

٢٠٢٤/٣/٣١
مراجعة
دينار
٣١,٥٨٦,٦٩١
٦٣,١١٦,٤٠٤
٣١٢,٥٠٠,٠٠٠
٤٠٧,٢٠٣,٠٩٥

البيان

فوائد التوفير

العمولات المدفوعة

فوائد الودائع الثابتة

٢٢- إيرادات العمولات:

٢٠٢٤/٣/٣١
مراجعة
دينار
٢,٨٠٧,٤٣٦,٣٢٣
٢,٢٢٨,٥١٧,٥٦٤
٤,٣٩٠,٠٠٠
٥,٠٤٠,٣٤٣,٨٨٧

البيان

إيرادات خطابات الضمان

عمولات أخرى

مصروفات مستردة

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 ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مراجعة	أرباح لجان الاستثمار
دينار	
٢,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	

٢٤- إيرادات الأخرى:

٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مراجعة	إيجار موجودات ثابتة
دينار	إيرادات عرضية
١٠,٥٥٧,٠٠٠	إيرادات رأسمالية
٨٠,١١٣	إيرادات سنوات سابقة
٧٥٠,٠٠٠	إيراد خدمات متنوعة
٢٥,٣٩٣,٠٠٠	
٢٣,١٢٤,٣٠٠	
٥٩,٩٠٤,٤١٣	

٢٥- نفقات العاملين:

٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مراجعة	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
دينار	المساهمة في الضمان
٥٣٦,١٢١,٠٠٠	المجموع
١٥,٧١٩,٢١٢	
٥٥١,٨٤٠,٢١٢	

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 ٣١ / آذار / ٢٠٢٤

٢٦- مصاريف تشغيلية والأخرى:

٢٠٢٤/٣/٣١	البيان
مراجعة	
دينار	
٧,٨٦٥,٤٤٠	استئجار مباني
٥٥,٥٣٠,٩٠٠	ضرائب ورسوم
١٢٥,٠٠٠	إعلانات
١١,٠٥٥,٠٠٠	نشر وطبع
١٨,٣١٨,١٨٦	اتصالات وإنترنت
٥,٦٥٠,١٠٠	مكافئات لغير العاملين
١٨,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
٥٠٤,١٢٦,٠٠٠	تعويضات و غرامات
٢,٥٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق حسابات
١٩,٣٠٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٩٨,٣٦٣,٢٥٠	اشتراكات ورسوم و رخص
٨,٤٦٨,٠٠٠	اللوازم والمهمات
٦,٤٠٤,٠٠٠	صيانة
٧,٨٩٩,٠٠٠	سفر وإيفاد
١,٢٦١,٠٠٠	المياه والكهرباء
٤,٩٠٣,٥٠٠	القرطاسية
١٢٥,٠٠٠	خدمات قانونية
٢١,٩٨٠,١٠٠	الوقود والزيوت
١,٨٦٥,٠٠٠	ضيافة
٣,٢٢٤,٤٥٠	أجور نقل
٧٠,٢٣٥,٠٠٠	نقل سلع و بضائع
٢٠٠,٠٠٠	أجور تدريب العاملين
٢٦,٠٠٠,٣٥٠	مصرفات سنوات سابقة
٩٢,٩٧٩,٠٠٠	أخرى
٤,٢٧٠,٠٠٠	أجور كشف/ بنك مركزي
٩٩٠,٦٤٨,٠٧٦	