

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**  
**والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)**  
**مع الإيضاحات التابعة لها**  
**للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٤ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٤**

**شركة فرقد السلطان وشركاؤه**  
**لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)**

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

المحتويات

<u>رقم القائمة</u>	<u>تقرير مراقب الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغيير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦-٢٣)		

## حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

### مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### تقرير المراجعة

#### المقدمة

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

#### مجال المراجعة

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

#### الاستنتاج

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

#### أمور أخرى

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

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

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



فرقد حسن احمد السلطان

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

بغداد في ٢٧/ تشرين الأول/ ٢٠٢٤

٢ من ٢

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	الإيضاحات	البيان
مدققة	مراجعة		
دينار	دينار		
<b>الموجودات</b>			
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٣٢٠,٢١٤,٠٧١,١٥٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٥٩,٩٠١,٦٩٣,١٦٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٢٨٤,٠٦٨,٢٥٧,٥٠٧	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات في الشركة التابعة
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٨٩٤,٩٣٣,٨٤٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	٦٢,٦٠٣,٢٤٨,٢٠٧	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,٢٠٥,٣٠٧,٤٧٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	٨٩,٣٢٢,٥٦٩,٠٧٥	١١	موجودات أخرى
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٨٢٤,٢١٠,٠٨٠,٤١٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
<b>المطلوبات</b>			
١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	١٨٣,٧١٥,٨٢٠,٣٧٨	١٢	ودائع العملاء
١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٩٠,٩٣٢,٣٥٦,٨٢٧	١٣	تأمينات نقدية
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٨,٧٩٨,٢٣٨,١٩٥	١٤	قروض مستلمة قصيرة الأجل
٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	٤,٣٠٦,٣٨٨,٤٤٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
٨٧,٥٠١,٧٧١	٨٧,٥٠١,٧٧١		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	٧٦,٢٤٥,٧٩٢,٥٣٤	١٧	مطلوبات أخرى
٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣	٥٢٧,٢٥٨,٩٧٥,٣٠٣		مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية</b>			
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	٨,٦٦١,٦٠٠,٥٨٧	١٨	احتياطي قانوني
٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	٣٢,٤٨٦,٩٦٣,٥٢٥	١٨	أرباح مدورة
٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	٢٩٦,٩٥١,١٠٥,١١١		مجموع حقوق الملكية
٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١	٨٢٤,٢١٠,٠٨٠,٤١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير المفوض

جاسم فاضل عباس



المدير المالي

سوزان ثامر إسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

فرقد حيس أحمد السلمان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا  
من شركة فرقد سلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٧ / تشرين الأول / ٢٠٢٤

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

قائمة (ب)

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

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



المدير المفوض

جاسر فاضل عباس





المدير المالي

سوزان ثامر اسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

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

قائمة (ج)

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

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

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة (د)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير الموحدة)

كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

							٢٠٢٤
مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني (الزامي)	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم	راس المال	البيان
							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
٥٥٢,٩٦٦,١٨٨	٥٢٦,٥٩٥,٢٨٠	—	٢٦,٣٧٠,٩٠٨	—	—	—	تسويات خلال الفترة
١٤,٦٦٢,٢٥١,٢٠٥	١٣,٩٢٩,١٣٨,٦٤٥	—	٧٣٣,١١٢,٥٦٠	—	—	—	ربح الفترة الحالية
٢٩٦,٩٥١,١٠٥,١١١	٣٢,٤٨٦,٩٦٣,٥٢٥	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٨,٦٦١,٦٠٠,٥٨٧	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠
							٢٠٢٣
٢٧٦,٤٢٣,١٥٠,١٢٢	١٢,٩٨٥,٤٠٦,٢٦٩	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٢	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠٢٣/٠١/٠١
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	—	—	—	—	—	ربح الفترة الحالية
٢٩٠,٩٢٧,١٩٣,٦٦٢	٢٧,٤٨٩,٤٤٩,٨٠٩	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٢	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠

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

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

<u>قائمة التدفق النقدي (غير الموحدة) المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/١١/٢٠٢٤</u>		<u>قائمة (هـ)</u>	
٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	مراجعة دينار	مراجعة دينار
<b>البيان</b>			
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
ربح السنة قبل الضريبة			
<b>تعديلات البنود غير النقدية</b>			
اندثارات			
التغير في الاحتياطات والتخصيصات			
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات			
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>			
التغير في الموجودات الأخرى			
التغير في التسهيلات الائتمانية			
التغير في ودائع العملاء			
التغير في التأمينات النقدية			
التغير في مخصص أرصدة مصارف عالية الخطورة			
التغير في القروض			
التغير في المطلوبات الأخرى			
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة			
مدفوعات ضريبة الدخل			
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة			
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية			
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
نقص 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 اول المدة			
النقدية وما في حكمها في نهاية المدة			
١٧,٢٤٩,٧٠٧,٣٠٠	١٤١,٦١٦,٠١٢	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	٢٩٢,٤٩٦,٣٧٢
(١,٠٢٥,٠٣١,٦٢١)	(١٠٠,٢٥٠,٠٣١,٦٢١)	١٣٥,٧٨٨,٠٩١	٢٩٢,٤٩٦,٣٧٢
(٨٨٣,٤١٥,٦٠٩)	(٨٨٣,٤١٥,٦٠٩)	٤٢٨,٢٨٤,٤٦٣	٤٢٨,٢٨٤,٤٦٣
(١٣,٢٠١,٦٩٤,٩٥٧)	(١٣,٢٠١,٦٩٤,٩٥٧)	(٣,٣١٩,٥٩٨,٤٤٧)	(٣,٣١٩,٥٩٨,٤٤٧)
(٤٤,٧٦٧,٧٥٣,٣٤٨)	(٤٤,٧٦٧,٧٥٣,٣٤٨)	(١٠٢,٩٣٨,٨٤٨,١٣٥)	(١٠٢,٩٣٨,٨٤٨,١٣٥)
٢٤٥,٤٩٦,٢٢٣	٢٤٥,٤٩٦,٢٢٣	(٢٩,٧٤٨,٤٢٩,٩٢٣)	(٢٩,٧٤٨,٤٢٩,٩٢٣)
٣,٣٦١,٩٢١,٦٤٩	٣,٣٦١,٩٢١,٦٤٩	(١٠,٦٢٢,٥٤٢,١١١)	(١٠,٦٢٢,٥٤٢,١١١)
—	—	(٨٣٣,٦٨٠)	(٨٣٣,٦٨٠)
(١,٠١٦,٩٢٧,٢٥٤)	(١,٠١٦,٩٢٧,٢٥٤)	(٢,٣١٥,١٥٩,٨٤٩)	(٢,٣١٥,١٥٩,٨٤٩)
١٧,٢٨٥,٩٣٦,٣٠٦	١٧,٢٨٥,٩٣٦,٣٠٦	٣٠,٩٠٨,٩٧٩,٢٥١	٣٠,٩٠٨,٩٧٩,٢٥١
(٣٨,٠٩٣,٠٢١,٣٨١)	(٣٨,٠٩٣,٠٢١,٣٨١)	(١١٨,٠٣٦,٤٣٢,٨٩٤)	(١١٨,٠٣٦,٤٣٢,٨٩٤)
—	—	(١٠٨,٣٢٠,٠٠٠)	(١٠٨,٣٢٠,٠٠٠)
(٣٨,٠٩٣,٠٢١,٣٨١)	(٣٨,٠٩٣,٠٢١,٣٨١)	(١١٨,١٤٤,٧٥٢,٨٩٤)	(١١٨,١٤٤,٧٥٢,٨٩٤)
(٢١,٧٢٦,٧٢٩,٦٩٠)	(٢١,٧٢٦,٧٢٩,٦٩٠)	(١٠٣,٢١٢,٤٢٤,٨٩١)	(١٠٣,٢١٢,٤٢٤,٨٩١)
(٦,٨٦٧,٢٥٠)	(٦,٨٦٧,٢٥٠)	—	—
(٧٢,٧٠٥,٢٥٠)	(٧٢,٧٠٥,٢٥٠)	(١١٧,٦٤١,٦٩٩)	(١١٧,٦٤١,٦٩٩)
(١١,٢٦٥,٠٠٠)	(١١,٢٦٥,٠٠٠)	(٦٠,٥٤٣,٥٣٤)	(٦٠,٥٤٣,٥٣٤)
(٩٠,٨٣٧,٥٠٠)	(٩٠,٨٣٧,٥٠٠)	(١٧٨,١٨٥,٢٣٣)	(١٧٨,١٨٥,٢٣٣)
(٢١,٨١٧,٥٦٧,١٩٠)	(٢١,٨١٧,٥٦٧,١٩٠)	(١٠٣,٣٩٠,٦١٠,١٢٤)	(١٠٣,٣٩٠,٦١٠,١٢٤)
٤٠١,٩٣٣,٣٣١,٥٠٥	٤٠١,٩٣٣,٣٣١,٥٠٥	٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣	٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣
٣٨٠,١١٥,٧٦٤,٣١٥	٣٨٠,١١٥,٧٦٤,٣١٥	٤٣٩,٥٧١,٠٠٤,٩٨٩	٤٣٩,٥٧١,٠٠٤,٩٨٩

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

## ١. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١ مليار) دينار بموجب شهادة التأسيس/ المرقمة ٢٩٠٩ 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 أعداد 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 المعلقة 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)

#### استخدام 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 والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

## ٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

### الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتفيد 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؛ قيدياً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها 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 أثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة تتدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث ان الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

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

### ٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.. أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية عن الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع.. 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 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 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 أساس الأرباح الخاضعة للضريبة . وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لا غرض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 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 .

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند (موجودات أخرى) وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف

أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً

### ٣,٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الأولى التي يتم أعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. للفترة السابقة والمتضمنة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠/١٢/٢٠٢٤

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤	١٧,٠٦٣,٩٠٠,٢٠٩	نقد في الخزينة
٣٤٣,١٠٠,٠٠٠	٣٠١,٦٤٠,٠٠٠	نقد في الصراف الالي
٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	٣٠٢,٨٤٨,٥٣٠,٩٤١	حسابات لدى البنك المركزي العراقي *
<b>٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧</b>	<b>٣٢٠,٢١٤,٠٧١,١٥٠</b>	<b>المجموع</b>

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

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
٤,٧٨٢,٥٨٦,٥١٦	٧٦٨,٠٦٧,٩٩٦	مصارف ومؤسسات محلية
٣٨,٧٠٢,٩٨٧,٤٩٠	٣٨,٠٩٢,٣٣٦,٦٩٧	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	حوالات واعتمادات في الطريق *
<b>٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨</b>	<b>٥٩,٩٠١,٦٩٣,١٦٥</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

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

٧- الاستثمارات المالية في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

\* يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة – بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٤

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣٠/حزيران/ 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 ٢٠٢٤/١/١
٧٢,٧٠٥,٢٥٠	—	٧٢,٧٠٥,٢٥٠	—	—	—	—	الإضافات خلال الفترة
٦٨,٤٤٨,٧٢٠,٨٨٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,٢٠٤,٤٣٤,٠٠٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة في نهاية الفترة
—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	—	نسبة الاندثار والإطفاء
٥,٧٠٣,٨٥٦,٦٦٦	١٦٧,٩٨١,٧٠٦	٤,١٠٥,٧٤٠,١١٢	١٧٤,٤١٧,٠٥٠	١,٢٥٥,٧١٧,٧٩٨	—	—	الاندثار بداية الفترة
١٤١,٦١٦,٠١٢	٣٠٧,٢٦١	١١٣,٨٩٤,٩٠٢	١٤,٥٠٥	٢٧,٣٩٩,٣٤٤	—	—	الاندثار خلال الفترة
٥,٨٤٥,٤٧٢,٦٧٨	١٦٨,٢٨٨,٩٦٧	٤,٢١٩,٦٣٥,٠١٤	١٧٤,٤٣١,٥٥٥	١,٢٨٣,١١٧,١٤٢	—	—	الاندثار نهاية الفترة
٦٢,٦٠٣,٢٤٨,٢٠٧	٩,٠٠٨,٠٤٣	٩٨٤,٤٩٨,٩٩١	٨٧,١٩٥	٦٩٦,٢٨٢,٨٥٨	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	صافي القيمة الدفترية

صرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول/٢٠٢٤

		١٠- مشاريع تحت التنفيذ		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان		
مدققة	مراجعة			
دينار	دينار			
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,٢٠٥,٣٠٧,٤٧٠	مشروعات تحت التنفيذ		
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,٢٠٥,٣٠٧,٤٧٠	المجموع		
		١١- موجودات الأخرى		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان		
مدققة	مراجعة			
دينار	دينار			
٨,١٩٣,٢٣٤,١٩٩	٢٤,٢٦٩,٠٨٠,٢٧٥	مدينو نشاط جاري		
٩٨٠,٩٧٨,٨٨١	٩٨٠,٢٦١,٣٥٩	نفقات قضائية		
٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير		
٦,٨٧٧,٥٠٠	٦٣,٦٦٧,٧١٠	مصاريف مدفوعة مقدما		
٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨	٤٤,٥٧٩,٩٥٩,٢٢٨	فروقات نقدية		
٢١,٨٠٩,٢٢٥,٠٣٠	١٨,٨٧٨,٣٠٠,٥٠٣	السلف		
٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	مدينة أخرى متنوعة		
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	٨٩,٣٢٢,٥٦٩,٠٧٥	المجموع		
		١٢- ودائع العملاء:		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان		
مدققة	مراجعة			
دينار	دينار			
١٢٣,٨٠٥,٦٧٢,٤٤٨	١٣٠,٠٨٨,٣٩٣,١٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب		
٨,١٢٥,٠٨٩,٤٧٣	١,٠٩٠,٤٩٨,١٦٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)		
٤,١٦٨,١٢٢,٢٣٤	٣,٤١٥,٤٨٩,٠٤٩	حسابات الادخار / التوفير		
٤٧,٣٧١,٤٤٠,٠٠٠	٤٩,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع		
١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	١٨٣,٧١٥,٨٢٠,٣٧٨	المجموع		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

**١٣- تأمينات نقدية مستلمة:**

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨	١٤٧,٩٢٣,٠٢٧,٩٧٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩	٤٢,٧٧٨,٦٦١,٤٢٨	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,١٢٨,٤٢١	١,١٢٨,٤٢١	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
<u>١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨</u>	<u>١٩٠,٩٣٢,٣٥٦,٨٢٧</u>	<b>المجموع</b>

**١٤- قروض مستلمة قصيرة الأجل**

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٦٦,٥٧٦,٣٢٦,٤٧٦	٦٥,٥٥٦,٣٦٦,٨٥٢	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٢,٣٠٠,٦٥١,١٤٤	٢,٣٠٣,٦٨٣,٥١٤	قروض المجاميع المحرومة في العراق
<u>٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩</u>	<u>٦٨,٧٩٨,٢٣٨,١٩٥</u>	<b>المجموع</b>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

#### ١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

#### ١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٩/٣٠ 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

#### ١٧- المطلوبات الأخرى:

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠/١٢/٢٠٢٤

#### ١٨- حقوق الملكية: -

أ- رأس المال: يبلغ رأس مال 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 (الإلزامي) :-

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

##### ثانياً : احتياطات أخرى

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

##### ثالثاً : الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكم للسنة الحالية .

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠/ ايلول/ ٢٠٢٤

١٩- أ الائتمان التعهدي (بالصافي):

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

١٩- ب الحسابات المتقابلة الأخرى:

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

٢٠- إيرادات الفوائد:

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

٢١- مصروفات الفوائد:

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

٢٢- إيرادات العمولات:

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٤

**٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:**

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

**٢٤- إيرادات الأخرى:**

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

**٢٥- نفقات العاملين:**

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	رواتب ومنافع و علاوات العمال
دينار	دينار	المساهمة في الضمان
١,٦٥٩,٦٥٧,٥٠٠	١,٥٧٩,٣٣٤,٠٠٠	المجموع
٦٢,٧٤٤,٩٩٠	٧٢,١٨٩,٧٤٨	
١,٧٢٢,٤٠٢,٤٠٠	١,٦٥١,٥٢٣,٧٤٨	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

٢٦- مصاريف تشغيلية والأخرى:

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