

**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/حزيران/٢٠٢٤**

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

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

**المحتويات**

<b>رقم القائمة</b>	<b>تقرير مراقب الحسابات</b>	<b>أولاً:</b>
<b>رقم الصفحة</b>	<b>القوائم المالية</b>	<b>ثانياً:</b>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	<b>ثالثاً:</b>
(ب)	❖ قائمة الدخل	<b>إيضاحات حول البيانات المالية</b>
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغيير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
(٦-٢٤)		

## 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 / ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

#### مجال المراجعة

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

#### الاستنتاج

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

#### أمور أخرى

- ١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وللفترة من ١ / كانون الثاني / ٢٠٢٤ ولغاية ٣٠ / حزيران / 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 سلمان

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

بغداد في ١١ / أب / 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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

قائمة (أ)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	الإيضاحات	البيان
مدققة	مراجعة		
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٣٣٢,٨٧٧,١٤٥,٢٤٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٦٢,٣١٠,١٥٣,٩٨١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٢٦٢,٧٨٥,٢٩٧,٥١٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات في الشركة التابعة
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٢٤,٩٣٣,٨٤٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	٦٢,٦١٣,٧٠٩,٨٣٩	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	٧٨,٩٨٣,٨٩١,٦٤٩	١٢	موجودات أخرى
<b>٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١</b>	<b>٨٠٧,٦٨٩,١٧٤,٥٣٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	١٩١,٤٨٤,٤٧٢,٧٠٨	١٣	ودائع العملاء
١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٨٨,٢٨٥,١٥٧,٨٧٦	١٤	تأمينات نقدية
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٩,١٢٦,٨٣٠,٢٩٢	١١	قروض مستلمة قصيرة الأجل
٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	٣,٧٣٦,٣٨١,٣١٩	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	٥٨,٠٧٤,٨٨٨,٦٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
<b>٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣</b>	<b>٥١٣,٩٦٨,١٠٩,٧٦٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	٨,٥٠٠,٠٩٨,٥٦٩	١٨	احتياطي الزامي
٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	٢٩,٤١٨,٤٢٥,٢٠٢	١٨	أرباح مدورة
<b>٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨</b>	<b>٢٩٣,٧٢١,٠٦٤,٧٧٠</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١</b>	<b>٨٠٧,٦٨٩,١٧٤,٥٣٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

المدير المفوض  
جاسم فاضل عباس



فرقد حسن احمد السلطان ومراقبة الحسابات

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ١١/ أب / ٢٠٢٤

المدير المالي  
سوزان ثامر اسماعيل  
عضوية / ٣٢٢٧٠

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

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	الإيضاحات	البيان
مراجعة دينار	مراجعة دينار		
٩٣٩,٨٤٤,٢٧٨	٤٨٠,٦١٩,٢٦٤	٢٠	إيرادات الفوائد
(١,٢٠٤,٠٤٠,٦١١)	(٨٧٤,٨٠٠,٢٩٩)	٢١	مصروفات الفوائد
(٢٦٤,١٩٦,٣٣٣)	(٣٩٤,١٨١,٠٣٥)		صافي إيرادات ومصاريف الفوائد
١١,٢٧١,٢٥٤,٠٩٧	١٠,٠٤٩,١٢٢,٥٨٢	٢٢	إيرادات العمولات
١١,٠٠٧,٠٥٧,٧٦٤	٩,٦٥٤,٩٤١,٥٤٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	إيرادات الاستثمار
٢٢٦,٢٦٧,٩٧٨	٣٠٧,٧١٧,٣٣٣	٢٤	إيرادات أخرى
١٢,٥٥٢,٠٠٧,٠٤٢	١٦,٦٩٤,٦٥٨,٨٨٠		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
		٢٥	نفقات العاملين
١,١٥٤,٥٢٦,٠٥٠	١,٠٩٨,٢٦٤,١٩٨	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٣٠٨,٢١٤,٦٢٩	٢,٠٤٧,٣٧٨,٥٩١	٩	اندثارات
٢٥,٥٤٨,٢١٠	٩٩,٣٥٦,٢٨١		أجمالي مصاريف التشغيل
(٣,٤٨٨,٢٨٨,٨٨٩)	(٣,٢٤٤,٩٩٩,٠٧٠)		صافي ربح الفترة قبل احتساب ضريبة الدخل
٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣	١٣,٤٤٩,٦٥٩,٨١٠		ضريبة الدخل
	(٢,٠١٧,٤٤٨,٩٧١)		صافي الربح بعد الضريبة
	١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩		موزع كما يلي:
	٥٧١,٦١٠,٥٤٢		الاحتياطي القانوني
	١٠,٨٦٠,٦٠٠,٢٩٧		الأرباح المدورة
	١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩		المجموع



المدير المفوض

جاسم فاضل عباس



المدير المالي

سوزان ثامر إسماعيل

عضوية / ٣٢٢٧٠

قائمة (ج)

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

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	ايضاح	البيان
مراجعة دينار	مراجعة دينار		صافي دخل الفترة
٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣	١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-		أجمالي الدخل الشامل
<u>٩,٠٦٣,٧١٨,١٥٣</u>	<u>١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩</u>		

قائمة (د)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير الموحدة)

كما في ٣٠ حزيران / ٢٠٢٤

							٢٠٢٤
البيان	راس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات	الأرباح المدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
الرصيد ٢٠٢٤/٠١/٠١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨
تسويات خلال الفترة	—	—	—	٢٦,٣٧٠,٩٠٨	—	٥٢٦,٥٩٥,٣٠٥	٥٥٢,٩٦٦,٢١٣
ربح الفترة الحالية	—	—	—	٥٧١,٦١٠,٥٤٢	—	١٠,٨٦٠,٦٠٠,٢٩٧	١١,٤٣٢,٢١٠,٨٣٩
الرصيد كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٨,٥٠٠,٠٩٨,٥٦٩	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٢٩,٤١٨,٤٢٥,٢٠٢	٢٩٣,٧٢١,٠٦٤,٧٧٠
							٢٠٢٣
الرصيد ٢٠٢٣/٠١/٠١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣
تسويات خلال الفترة	—	—	—	—	(٣٢,٩٩٥,٤٦١)	٢٤,١٤٤,٢١٠	(٨,٨٥١,٢٥١)
ربح الفترة الحالية	—	—	—	—	—	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	٢٨٥,٤٨٦,٨٦٨,٢٧٤



## ١. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١ مليار) دينار بموجب شهادة التأسيس/ المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات. حصل المصرف على أجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول/ ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي وتم زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليبلغ (٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

## ٢. القوائم المالية

البيانات المالية للمصرف هي بيانات غير موحدة مع الشركة الوحيدة التابعة له "شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف بنسبة (١٠٠٪).

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

### ٣.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية والدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 العملات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعملوات المتعلقة  
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق  
يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

#### إستخدام التقديرات :

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

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

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر 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 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، وتقييد 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 وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

### **٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

### **موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 المباشرة 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 لظروف 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 المطفاة: 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)	
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 القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

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

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 / حزيران / ٢٠٢٤

### 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:

- 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 التدفقات 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

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

### استثمار في شركات تابعة

يتم قيد الاستثمار في الشركات التابعة بالكلفة . ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل . يتم إجراء دراسة لوجود تدن في القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات التابعة. كل على حدة . عند وجود أدلة تشير الى عدم إمكانية استرداد قيمتها .

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة . وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المنزولة ضريبيا 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 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. ويعد 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 سابقا

### ٣,٣ 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. 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 ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤	١٦,٦٤٥,٣٣٤,٠٧٣	نقد في الخزينة
٣٤٣,١٠٠,٠٠٠	٣٢٩,٩٧٥,٠٠٠	نقد في الصراف الآلي
٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	٣١٥,٩٠١,٨٣٦,١٧٤	حسابات لدى البنك المركزي العراقي *
<b>٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧</b>	<b>٣٣٢,٨٧٧,١٤٥,٢٤٧</b>	<b>المجموع</b>

\* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢/٦/٣٠ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٤٢,٩٣٥,١٠٥,٥٣٦) دينار والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٤,٧٨٢,٥٨٦,٥١٦	٣,٠٥٠,٥٢٥,٤٩٦	مصارف ومؤسسات محلية
٣٨,٧٠٢,٩٨٧,٤٩٠	٣٨,٢١٨,٣٤٠,٠١٣	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	حوالات واعتمادات في الطريق *
<b>٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨</b>	<b>٦٢,٣١٠,١٥٣,٩٨١</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 مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٥٣,٦٥٢,٠٧٧,٥٩٤	٥٣,٣٤٤,٠٥٦,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٩٠,١٤١,٢٩٦,٨٣٤	١٠٩,٨١٠,٦٥٥,١٣٧	قروض تجارية
٧٢,٣٥٧,٦٧٢,٩١٢	٦٤,٨٢٧,٩٢٥,٠٩٧	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٧٢,٥٦٣,١٧٢	١٦٩,٥٠٣,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨	٥٨,٠٢٠,٢٨٢,١٨٠	ديون متأخرة التسديد
٣٦,٩٣٢,٨٧٨,٤٦١	٣٤,٩٥٦,٠٥٥,٦٠٥	فوائد مستحقة
<b>٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦</b>	<b>٣٢١,٧٨١,٩٢٣,٤٩٤</b>	<b>أجمالي الائتمان النقدي</b>
٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	٥٤,٩٦٣,٨٢٢,٩٨٦	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢	٤١٧,٥٣٨,٧٢٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩	٣,٦١٥,٢٦٤,٢٧٥	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)	(٥٨,٩٩٦,٦٢٥,٩٨٤)	تخصيصات متنوعة
<b>٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩</b>	<b>٢٦٢,٧٨٥,٢٩٧,٥١٠</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 حزيران/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	٢٠٢٤/٦/٣٠ 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	٣,٧٠٦,٣٦٨,٤٨١	٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٨,٣٨٤,٩٦٧,٨٤٥	٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)
	٥,٩٢٤,٩٣٣,٨٤٠	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 حزيران/ 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	
٦٨,٤١٥,١٥٢,٦٣٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,١٧٠,٨٦٥,٧٥٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة كما في ٢٠٢٤/١/١
٧,١٤٨,٩٣٢	—	٧,١٤٨,٩٣٢	—	—	—	—	الإضافات خلال الفترة
٦٨,٤٢٢,٣٠١,٥٦٧	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,١٧٨,٠١٤,٦٨٧	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة في نهاية الفترة
—	%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
٩٩,٣٥٦,٢٨١	٢١٠,٠٤٧	٨٠,٨٢٤,٣٤٧	٩,٩١٦	١٨,٣١١,٩٧١	—	—	الاستهلاك خلال الفترة
٥,٣٧٨,٧٨١	—	٥,٣٧٨,٧٨١	—	—	—	—	تسوية خلال الفترة
٥,٨٠٨,٥٩١,٧٢٨	١٦٨,١٩١,٧٥٣	٤,١٩١,٩٤٣,٢٤٠	١٧٤,٤٢٦,٩٦٦	١,٢٧٤,٠٢٩,٧٦٩	—	—	الاستهلاك نهاية الفترة
٦٢,٦١٣,٧٠٩,٨٣٩	٩,١٠٥,٢٥٧	٩٨٦,٠٧١,٤٤٧	٩١,٧٨٤	٧٠٥,٣٧٠,٢٣١	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 ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مدفقة	مراجعة	مشروعات تحت التنفيذ
دينار	دينار	المجموع
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	

١١- قروض مستلمة قصيرة الأجل

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مدفقة	مراجعة	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
دينار	دينار	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٦٦,٥٧٦,٣٢٦,٤٧٦	٦٥,٨٨٤,٩٥٨,٩٤٩	قروض المجاميع المحرومة في العراق
٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	المجموع
٢,٣٠٠,٦٥١,١٤٤	٢,٣٠٣,٦٨٣,٥١٤	
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٦٩,١٢٦,٨٣٠,٢٩٢	

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 حزيران/٢٠٢٤

١٢- موجودات الأخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٨,١٩٣,٢٣٤,١٩٩	١٣,٨١٨,٠٥٥,٠٧٧	مدينو نشاط جاري
٩٨٠,٩٧٨,٨٨١	٩٨٠,٦٨٢,١٣١	نفقات قضائية
٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٦,٨٧٧,٥٠٠	٧٥,٥٤٩,٧١٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨	٤٤,٥٨٠,١٠٩,٢٢٨	فروقات نقدية
٢١,٨٠٩,٢٢٥,٠٣٠	١٨,٩٧٨,١٩٥,٥٠٣	السلف
٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	مدينة أخرى متنوعة
<u>٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨</u>	<u>٧٨,٩٨٣,٨٩١,٦٤٩</u>	المجموع

١٣- ودائع العملاء:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
١٢٣,٨٠٥,٦٧٢,٤٤٨	١٣٧,٥٥٧,٧٤٢,٢٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,١٢٥,٠٨٩,٤٧٣	١,١٤٣,٣٣٠,٣٦٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٤,١٦٨,١٢٢,٢٣٤	٣,٦٦١,٩٦٠,٠٥١	حسابات الادخار / التوفير
٤٧,٣٧١,٤٤٠,٠٠٠	٤٩,١٢١,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
<u>١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥</u>	<u>١٩١,٤٨٤,٤٧٢,٧٠٨</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 ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

١٤- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨	١٤٧,٩٢٣,٠٢٧,٩٧٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩	٤٠,١٣١,٤٦٢,٤٧٧	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>١٨٨,٢٨٥,١٥٧,٨٧٦</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 حزيران/ ٢٠٢٤

#### ١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدفقه دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ 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
—	٢,٠١٧,٤٤٨,٩٧١	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية
٣,٣٠٦,٨٣٢,٤٢٥	٣,٧٣٦,٣٨١,٣١٩	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

#### ١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدفقه دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ 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 مدفقه دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	٢,٣٧٤,٤٩٩,٩٣٧	دائنو النشاط الجاري
١,١١٧,٠٠١,٦٩٠	٢٤٥,٧١١,٨٩٦	مصاريف إدارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائنو توزيع أرباح
٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	٥,٤٣٥,٦٠٩,٨٧٤	ذمم دائنة متنوعة
١,٩٧٥,٨٧٧,٤٦٠	٣,٣٣٢,١٥٥,٦٩٧	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٥,٧٨١,٥٥٠	٧,٣٢٤,٥٥٠	استقطاعات لحساب الغير
٨٧,٢٦٤,٦٨٦	٧٦,٦٩٨,٣٣٢	أرصدة العملاء المتوفين
٣٤,٣٩٤,٠٢٣,٧٥٧	٢٧,٤٦٤,٤٤٣,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٥,٢٨١,٥٩٠	٢٥,٢٨١,٥٩٠	دائنو عمليات صراف الي
٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	٢٠,٩٣٦,٧٥٠	تأمينات مستلمة
١٠,٩٧٥,٠٠٠	٤٥,٦٤٠,٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدما
١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	١٧,٧٩٠,٢٦٧,٧٣٦	مطلوبات أخرى
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	٥٨,٠٧٤,٨٨٨,٦٤٥	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 حزيران/ ٢٠٢٤

#### ١٨- حقوق الملكية: -

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار	دينار	عدد الأسهم المصدرة
<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

#### 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 حزيران/ ٢٠٢٤

١٩- أ الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الائتمان التعهدي (بالصافي)
		الاعتمادات المستندية
		تنزل (تأمينات الاعتمادات المستلمة)
		صافي الاعتمادات المستندية
١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨ (١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨)	١٨٢,٣٨٧,٨٠٥,٦٦٦ (١٤٧,٩٢٣,٠٢٧,٧٩٨)	
٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	٣٤,٤٦٤,٧٧٧,٨٦٨	
		خطابات الضمان
		تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
		صافي خطابات الضمان الصادرة
		مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
١٥٤,٥٥٦,٧٢٩,٦٤٧ (٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩)	٢١٦,٣٨٨,٠٥٧,٢٥٥ (٤٠,١٣١,٤٦٢,٤٧٧)	
١٢٥,٣٨٤,٥٥٥,٥٢٨	١٧٦,٢٥٦,٥٩٤,٧٧٨	
١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	٢١٠,٧٢١,٣٧٢,٦٤٦	

١٩- ب الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة دينار	البيان
		الحسابات المتقابلة
		ديون مقسطة لحساب الغير
		الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية
		الودائع العينية بعهددة المصرف
		وثائق هامة بحوزة المصرف
		حسابات متقابلة أخرى
		مجموع الحسابات المتقابلة
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	
١٥٨,٢١٠,٤٣٨,٢٠٠	١٥٥,٥٠٧,٩٦٨,٢٠٠	
١٧	١٨	
٢,٣٤٤	٢,٣٤٤	
٥٣٠,٠٢٢	٥٥٤,٠٢٢	
١٥٨,٤٧٥,٠٩٣,٤٢٢	١٥٥,٧٧٢,٦٤٧,٤٢٣	

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 حزيران/ ٢٠٢٤

٢٠- إيرادات القوائد:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
مراجعة	مراجعة
دينار	دينار
٥٥٧,١١٧,٨٧٩	٥٩,٨٤٥,٣٣٩
٣٨٢,٧٢٦,٣٩٩	٤٢٠,٧٧٣,٩٢٥
٩٣٩,٨٤٤,٢٧٨	٤٨٠,٦١٩,٢٦٤

البيان

قوائد القروض الداخلية الممنوحة  
قوائد حسابات جارية مدينة

٢١- مصروفات القوائد:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
مراجعة	مراجعة
دينار	دينار
٣٥,١٤٦,٤٣٣	٥٣,٠٠٦,٢٠٩
١٦٨,٨٩٤,١٧٨	١٣٤,٢٩٤,٠٩٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠,٠٠٠
١,٢٠٤,٠٤٠,٦١١	٨٧٤,٨٠٠,٢٩٩

البيان

قوائد التوفير  
العمولات المدفوعة  
قوائد الودائع الثابتة

٢٢- إيرادات العمولات:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
مراجعة	مراجعة
دينار	دينار
٦٤٩,٩٦٥,٠٠٠	—
١١,٦٠٦,٨١٠	—
١٦٩,١٨٥,٣٥٠	—
٦,٠٨٦,٤٦٤,٩٣٨	٤,٨٤١,٨٨٣,٨٩٦
٤,٣٤٣,٠٧٢,٧٩٩	٥,١٩٩,٤٤٣,٦٨٦
١٠,٩٥٩,٢٠٠	٧,٧٩٥,٠٠٠
١١,٢٧١,٢٥٤,٠٩٧	١٠,٠٤٩,١٢٢,٥٨٢

البيان

إيرادات العملات الأجنبية  
عمولات الحوالات  
عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها  
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 ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	أرباح لجان الاستثمار
دينار	دينار	
١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	
١,٣١٨,٦٨١,٣٠٠	٦,٧٣٢,٠٠٠,٠٠٠	

٢٤- إيرادات الأخرى:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	إيجار موجودات ثابتة
دينار	دينار	إيرادات عرضية
١١,٣١٦,٠٠٠	١٣,٨١٥,٠٠٠	إيرادات رأسمالية
١٢,٦٤٢	٨١,٠٣٣	إيرادات سنوات سابقة
—	٧٥٠,٠٠٠	إيرادات خدمات متنوعة
٧٧,١٧٩,٩٢٥	٢١٨,٦٩٣,٠٠٠	
١٣٧,٧٥٩,٤١١	٧٤,٣٧٨,٣٠٠	
٢٢٦,٢٦٧,٩٧٨	٣٠٧,٧١٧,٣٣٣	

٢٥- نفقات العاملين:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	رواتب ومنافع و علاوات العمال
دينار	دينار	المساهمة في الضمان
١,١١٦,٣٨٦,٥٠٠	١,٠٥٠,٥٤٧,٠٠٠	المجموع
٣٨,١٣٩,٥٥٠	٤٧,٧١٧,١٩٨	
١,١٥٤,٥٢٦,٠٥٠	١,٠٩٨,٢٦٤,١٩٨	

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 حزيران/ ٢٠٢٤

٢٦- مصاريف تشغيلية وأخرى:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
٧٤,٥١٥,٠٠٠	١٤,٩١٣,٤٤٠	استئجار مباني
٦٥,٥٥٦,٠٠٠	١٢١,٤٢٤,٨٢٥	ضرائب ورسوم
٢,٣٨٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	إعلانات
٧٦,١٧٧,٥٠٠	٣٤,٠٨٥,٠٠٠	نشر وطبع
٣٤,٤١٧,٣٣٥	٥٩,٣٠٤,٠٧٦	اتصالات وأنترنت
٣٨,٠١٠,٠٠٠	٢٠,١٠٠,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,١٦٠,٧٢١,٥٩٩	١,٠٣٩,٩٦٤,٠٠٠	تعويضات وغرامات
٨,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق حسابات
٤٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٧,٩٠٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين
١٣٤,٥٢٩,٧٥٥	٢١٧,١٣٨,٢٥٠	اشتراكات ورسوم ورخص
٨,٦٥١,٣٠٠	١٢,٣٢٤,٠٠٠	اللوازم والمهمات
٦٢,٠٢٧,٦٧٠	٤٣,٨٧٢,٠٠٠	صيانة
١٢,٢٧٦,٠٠٠	٩,٧٤٠,٠٠٠	سفر وإيفاد
١٢,٠٠٨,٧٥٠	١١,٩٥٦,٢٥٠	المياه والكهرباء
١٥,٩١٢,٣٩٧	١١,١٤٣,٥٠٠	القرطاسية
٧٦٦,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	خدمات قانونية
٢٤,٠٦٤,٠٠٠	٤٥,٥٩٥,٠٠٠	الوقود والزيوت
٣,٦٧٨,٠٠٠	٥,٠٠٣,٠٠٠	ضيافة
٧,١٤٣,٢٨٩	٧,٤٤١,٩٠٠	أجور نقل
٢٧٨,٤٨٨,٠٠٠	١٢٧,٧٧٠,٠٠٠	نقل سلع وبضائع
١٣,٦٠٩,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أجور تدريب العاملين
٦٠,١٨٩,٣٣١	٢٦,٠٠٠,٣٥٠	مصرفات سنوات سابقة
١٣٥,٤٦٣,٢٠٣	١٦٩,١٥٣,٠٠٠	أخرى
٦٥٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق البنك المركزي
<u>٢,٣٠٨,٢١٤,٦٢٩</u>	<u>٢,٠٤٧,٣٧٨,٥٩١</u>	