

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار  
Mosul Bank for Development and Investment



العدد: ٦٦٧٦  
التاريخ: ٢٠٢٣ / ١١ / ٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م / تقرير مراقب الحسابات المرحلي والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة

تحية طيبة .....  
نرفق لكم طياً تقرير مراقب الحسابات المرحلي والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة ( غير  
مدققة ) للفصل الثالث لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠ ... راجين تأييد الاستلام.

.... مع التقدير.

المرفقات //

- تقرير مراقب الحسابات المرحلي والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة

المدير المفوض  
جاسم فاضل عباس

نسخة منه الى :

- السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين .. للفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السادة المستشارين المحترمين .. للفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السيد المدير المفوض المحترم .. للفضل بالعلم .. مع التقدير .
- السادة معاوني المدير المفوض المحترم .. مع التقدير .
- السيد مراقب الامتثال المحترم .. مع التقدير .
- الاضبارة العامة



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

## تقرير مراقب الحسابات المرحلي

والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٣ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

مراقب حسابات مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

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

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/١)	❖ قائمة الدخل	
(ب/٢)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(ج)	❖ قائمة التغيير في حقوق الملكية	
(د)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦-٢٥)		

## حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

### مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### تقرير المراجعة

#### المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

#### مجال المراجعة

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

#### الاستنتاج

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

#### أمور أخرى

- ١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وللفترة من ١ / كانون الثاني / ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣ هي غير موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته.

- ٣- لم تدرج أرقام المقارنة للفترة المقابلة من السنة السابقة كون البيانات المالية المرحلية لفترة المقارنة لم تعد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وللقوائم المالية من (ب ولغاية هـ )
- ٤- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية واحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ووفق المنهجية المطلوبة من قبل البنك المركزي.
- ٥- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ وأصدر تقرير مراقب الحسابات حولها بتاريخ ٢٤/ آيار/ ٢٠٢٣، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراجعة الحسابات  
(تضامنية)

بغداد في ١٢ / تشرين الثاني / ٢٠٢٣

٢ من ٢

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

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

قائمة (أ) ٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار	الإيضاحات	البيان
			<b>الموجودات</b>
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٧٥,٠٤٩,٤٠٦,١٦١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠	٦٤,٥٢١,٥٩٨,٨٢٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٢٠٩,٦٨٣,١٣٩,٢٤٨	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٥٥	٦٢,٤٦١,٧٣٢,٦١٨	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	٨٤٣,٦٣٨,٣٩٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	٧٧,٠٠٤,٨٩٥,٠٤٦	١٢	موجودات أخرى
<u>٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤</u>	<u>٧٩٦,٤٦٦,٢١١,٣٨١</u>		مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق الملكية
			<b>المطلوبات</b>
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦	١٨٢,٠٥٥,٤٧٢,٦٧٣	١٣	ودائع العملاء
٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤	١٩٨,١٣٥,١٥٦,٠٦٣	١٤	تأمينات نقدية
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤	٦٩,٢٦٤,٣٦٤,٢١٥	١١	قروض قصيرة الأجل
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	١,٧٢٢,٥٧٤,٢١٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
٨٦,٧٤٥,٢٨٤	٨٥,٩١١,٦٠٤		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨	٥١,١٠٢,٦٦١,٧٩٩	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٥١٧,٣١٧,٠٠٣,٩٧١</u>	<u>٥٠٥,٥٣٩,٠١٧,٧١٩</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٨	احتياطي الزامي
٣,٣٣٥,٥٣٦,٤٥٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٨	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٧,٤٨٩,٤٤٩,٨٠٩	١٨	أرباح مدورة
<u>٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣</u>	<u>٢٩٠,٩٢٧,١٩٣,٦٦٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤</u>	<u>٧٩٦,٤٦٦,٢١١,٣٨١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير المفوض  
جاسم فاضل عباس



فرقد حسن احمد السلطان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ١٢ / تشرين الثاني / ٢٠٢٣

المدير المالي

سوزان ثامر اسماعيل  
عضوية / ٣٢٢٧٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

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

قائمة (ب/١)

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

  
المدير المفوض  
جاسم فاضل عباس

  
المدير المالي  
سوزان ثامر اسماعيل  
عضوية / ٣٢٢٧٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة الدخل الشامل الأخر

للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

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

قائمة (ب/٢)

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



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
 كما في ٣٠/الاول/٢٠٢٣

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

قائمة (ج)											
مجموع حقوق الملكية	مجموع الاحتياطات	الأرباح المدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي أعدا تقييم	رأس المال	البيان			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيان			
٢٧٦,٤٢٣,١٥٠,١٢٢	٢٣,٩٢٣,١٥٠,١٢٢	١٢,٩٨٥,٤٠٦,٢٦٩	١,٥٢٧,٣٤٤,٨٦٢	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١	الرصيد		
١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠	—	—	—	—	—		ربح الفترة الحالية		
٢٩٠,٩٢٧,١٩٣,٦٦٢	٣٨,٤٢٧,١٩٣,٦٦٢	٢٧,٤٨٩,٤٤٩,٨٠٩	١,٥٢٧,٣٤٤,٨٦٢	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١	الرصيد كما في		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة التدفق النقدي

للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

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

قائمة (د)

البيان	أيضاح	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
ربح السنة قبل الضريبة		١٤,٥٠٤,٠٤٣,٥٤٠
<b>تعديلات البنود غير النقدية</b>		
الإستهلاكات		٢٩٢,٤٩٦,٣٧٢
التغير في الاحتياطات والتخصيصات		١٣٥,٧٨٨,٠٩١
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		٤٢٨,٢٨٤,٤٦٣
التغير في الموجودات والمطلوبات		(٣,٣١٩,٥٩٨,٤٤٧)
التغير في الموجودات الأخرى		(١٠٢,٩٣٨,٨٤٨,١٣٥)
التغير في التسهيلات الائتمانية		(٢٩,٧٤٨,٤٢٩,٩٢٣)
التغير في ودائع العملاء		(١٠,٦٢٢,٥٤٢,١١١)
التغير في التأمينات النقدية		(٨٣٣,٦٨٠)
التغير مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة		(٢,٣١٥,١٥٩,٨٤٩)
التغير في القروض		٣٠,٩٠٨,٩٧٩,٢٥١
التغير في المطلوبات الأخرى		(١١٨,٠٣٦,٤٣٢,٨٩٤)
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة		(١٠٨,٣٢٠,٠٠٠)
مدفوعات ضريبة الدخل		(١١٨,١٤٤,٧٥٢,٨٩٤)
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة		(١٠٣,٢١٢,٤٢٤,٨٩١)
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		—
الانخفاض في الاستثمارات		—
شراء ممتلكات ومعدات		(١١٧,٦٤١,٦٩٩)
التغير في المشاريع تحت التنفيذ		(٦٠,٥٤٣,٥٣٤)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار		(١٧٨,١٨٥,٢٣٣)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		(١٠٣,٣٩٠,٦١٠,١٢٤)
النقدية وما في حكمها في أول المدة		٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣
النقدية وما في حكمها في نهاية المدة	(٢٧)	٤٣٩,٥٧١,٠٠٤,٩٨٩

## 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 وفقاً لمعايير التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية والدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

### ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد العمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

#### إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات محاسبية وهامة كما يتطلب من الإدارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المالية للمصرف. مما يؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهدات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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، 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؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

### ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة للناج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

## ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعة لنقل التزام في معاملة منظمة بين الشريكين في السوق .
- في حالة غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الاكثر ملائمة.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الاكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام.
- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

### التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة . وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإن القيمة القابلة للاسترداد تكون هي المعتمدة من اجل تحديد خسارة التدني .
- يتم تحديد خسارة التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي .
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات الأدوات الدين المالية في قائمة الدخل .

### ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الممتلكات والمعدات والمباني

ظهر الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر الدني المتركمة أن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المنكبدة الاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة تتدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

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

### ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

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

-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 سداه من المصرف أيهما اقل.

### ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر

عن البنك المركزي العراقي

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

## ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

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

أن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي 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 ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند (موجودات أخرى) وذلك بالقيمة التي ألت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي . ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي الا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً

### ٣.٣ تبيني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

\* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٤٣.٠٦٣.٩٤٤.١٢٠) دينار والذي لا يخضع للغاندة أو التصرف به.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
٥٣,٨٧٩,٦٥٢,٥٥٥	٥٣,٦٥١,٠٣٧,٦٠٠	حسابات جارية مدينة
١٩,٧٩٧,٢٣٢,٤٠٩	٦٩,٣٦٧,٤٧٢,٦١٤	فروض تجارية
١٤,٩٨٥,٥٥١,٦٢٥	٦٦,٢١١,٦١٣,٣٤٠	فروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٧٣٢,٩٧٢,٠٧١	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٨٣,٠٠٠,١٧٢	١٧٩,٦١٣,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٣٨,٩٣٦,٠٢٨,٠٤٤	٤٣,٦٢٣,٨٣٤,٤٦٤	ديون متأخرة التسديد
٣٤,٨٧٥,٠٦٩,٣٩٧	٣٦,٤١٢,٢٤٤,٥١٥	فوائد مستحقة
١٦٣,٣٨٩,٥٠٦,٢٧٣	٢٧٠,٠٩٩,٢٦١,٦٠٠	أجمالي الائتمان النقدي

ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع

تخصيصات متنوعة

٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٣,٩٦٢,٤٧٢,٢٣٦
٤٨٥,٨٢٦,٦٠٧	٤٣٨,٢٠٥,٢٣٠
٢,١٨٦,٤٨٨,٤٨١	٦,٠١٥,٤٤٤,٨٨٦
٥٦,٦٤٥,٢١٥,١٦٠	٦٠,٤١٦,١٢٢,٣٥٢
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٢٠٩,٦٨٣,١٣٩,٢٤٨

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

#### ٧- الاستثمارات المالية:

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
دينار	دينار	%١٠٠	العراق	شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

#### ٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

مصرف المورصل للتنمية والإستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

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

المجموع	اللات ومعدات	أجهزة ولاث	وسيل نقل والتكال	مبني	اراضي مستفكة	اراضي بناء	نتيجة شوية ديون	البيان
٦٧,٩٥٦,٩٨٣,٤٣٦	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	٢٠٢٢/١٧	التكلفة كما في ٢٠٢٢/١٧
١١٧,٦٤١,٦٤٩	١٦٠,٠٠٠	١١٧,٤٨١,٦٩٩	—	—	—	—	—	الإضحات خلال الفترة
٦٨,٠٧٤,٦٢٥,١٣٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,٠٢٠,٣٧٨,٢٥٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	—	التكلفة في نهاية السنة
	Z٢٠	Z٢٠	Z٢٠	Z٢	—	—	—	نسبة الاستهلاك والإطفاء
٥,٤٠٥,١٦٣,٩٣١	١٦٧,٧٣٦,٧٣٣	٣,٨٤٤,٧٦٨,٦٥٥	١٧٤,٣٦١,٦٢٥	١,٢١٨,٣٦٦,٩١٨	—	—	—	الإستهلاك بداية الفترة
٣٦٦,٥٤٨,١٦٣	٣,٤٧٣,٨٨٩	٣٥٠,٣٦٧,٠٤٤	١٩,٠٦٩	٢٨,٠٨٨,١٦٠	—	—	—	الإستهلاك خلال الفترة
(٥٩,٣١٩,٥٧٦)	(٤,٣٩١,٨٨٠)	(٥٤,٨٧٧,٦٩٦)	—	—	—	—	—	التسويات خلال الفترة
٥,٦١٢,٨٩٢,٥١٧	١٦٦,٨١٨,٧٤٢	٤,٠٨٥,٣٠٨,٠٠٣	١٧٤,٤١٠,٦٩٤	١,٢٤٦,٣٥٥,٧٧٨	—	—	—	الإستهلاك نهاية الفترة
٦٢,٤٦١,٧٣٣,٦١٨	١٠,٤٧٨,٣٦٨	١,٠٠٥,٠٣٠,٣٥٢	١٠٨,٠٥٦	٧٣٣,٠٤٤,٩٢٢	٤,٤٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	—	صافي القيمة العنقوية
٦٢,٥٥٦,٨١٩,٥٠٥	٩,٤٠٠,٢٧٧	١,٠٦٨,٠٨٧,٩٠١	١٧٧,١٢٥	٧٦١,٦٣٣,٠٨٢	٤,٤٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	—	صافي القيمة العنقوية
								كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
								٢٠٢٣/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

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

١١- قروض قصيرة الأجل

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول/٢٠٢٣

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

### ١٣ - ودائع العملاء:

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

١٤- تأمينات نقدية مستلمة:

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

١٥- مخصص ضريبة الدخل

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

\* لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة الحالية.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول/٢٠٢٣

١٦- مخصص خسائر الفروع

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٧- المطلوبات الأخرى:

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



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

#### ١٨- حقوق الملكية: -

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

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

#### ب- الاحتياطات

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

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

##### ثانياً : احتياطات أخرى

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

##### ثالثاً : الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكم للسنة الحالية.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

١٩- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

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

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الأخرى:

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

للفترة المنتهية في ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٣

٢٠- إيرادات الفوائد:

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

٢١- مصروفات الفوائد:

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

٢٢- إيرادات العمولات:

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

٢٠٢٣/٩/٣٠
مراجعة
دينار
<u>٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠</u>
<u>٥,٦٥٤,٨٨١,٣٠٠</u>

البيان  
أرباح نافذة الاستثمار مع البنك المركزي

٢٤- إيرادات الأخرى:

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

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

٢٥- نفقات العاملين:

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

البيان  
رواتب ومنافع وعلاوات العمال  
المساهمة في الضمان  
المجموع

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

٢٦- مصاريف تشغيلية والأخرى:

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠٢٣

٢٧- النقد وما في حكمه:

لأغراض قائمة التدفق النقدي يتكون هذا البند من الآتي:

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