

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية - الموحدة

٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦



شركة أحمد الجبوري و شركاؤه
مراسل RSM الدولية
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : acc.firm@aljuboori.net



شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون و إستشاريون
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : aha@aha-iraq.com

العدد ٨

التاريخ ٢٠١٧/٨/١٠

الى / السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) المحترمين ...

م / تقرير مراقب الحسابات

تقدّمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ وقائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، والكشوفات التي تحمل التسلسل (١) إلى (٣٢) والإيضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف لسنة ٢٠٠٤ ، والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبهما .

مسؤولية إدارة المصرف :

ان إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد البيانات والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً ومعايير التقارير المالية الدولية IFRS، بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول في ما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات والكشوفات الختامية لسنة ٢٠١٦ والإفصاح عنها . كما تشمل تقييماً للتقديرات والسياسات المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا وفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .



شركة أحمد الجبوري و شركاه
مراسل RSM الدولية
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : acc.firm@aljuboori.net



شركة عادل الجسون وشركاه
محاسبون قانونيون و إستشاريون
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : aha@aha-iraq.com

لدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

- ١- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض على اساس تقديري وهو امر مخالف لتعليمات البنك المركزي العراقي الذي يوجب على المصرف تقسيم الائتمان على حسب اعمار الائتمان وتحديد نسبة محددة لكل فئة كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها ، وان نسبة المخصص المحتمسبة قليلة ولا تغطي مخاطر عدم التسديد، كما أن رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها قد ارتفع خلال سنة ٢٠١٦ من (١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١) دينار ليلبغ في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٨,٤٣٦,٣٨٥,٨٧٨) دينار
- ٢- الأستثمارات : تم قيد الاستثمارات في الشركات المحدودة بالكلفة لعدم وجود قيمة عادلة يمكن الوصول اليها لتقييم الاسهم
- ٣- القسم القانوني : يقوم القسم القانوني بالمتابعة القانونية الجدية للقروض المتأخرة والممتلكة في التسديد التي نتجت بعد سيطرة العصابات المسلحة على مدينة الموصل (المقر الرئيسي السابق للمصرف) وما رافقه من عدم استقرار ومتابعة ادارية خلال سنة ٢٠١٦ فان القسم القانوني وبعد استقرار ادارة المصرف الجديدة في مقرها الجديد بالمتابعة الجدية والحثيثة لمتابعة كل القروض المتلكنة والمتأخرة في التسديد للحفاظ على اموال المصرف .
- ٤- تعرض المصرف الى اضرار كبيرة نتيجة سيطرة العصابات المسلحة الارهابية على بعض المدن في شمال العراق وظهرت ضمن الكشف رقم (٣٢) حيث تم تسجيل جزء هذه الاضرار رسميا في الكشوفات المحاسبية . نوصي بشدة وبعدة عودة هذه المدن العراقية الى السيطرة الحكومية بالتقييم الدقيق والنهائي لخسائر مصرف الموصل بسبب هذه الاحداث واستحصال موافقة البنك المركزي العراقي على توزيع هذه الخسائر عدد محدد من السنوات لاطفاءها .
- ٥- غسيل الاموال: بالنسبة لوحدة مكافحة غسيل الاموال فقد قام المصرف باتخاذ الاجراءات المحددة بتعليمات البنك المركزي في ما يخص غسيل الاموال ومكافحة تمويل الأرهاب وتقوم هذه الوحدة بمتابعة كشوفات العملات النقدية للمصرف بالدينار لكافة فروع المصرف بالاضافة الى كشف الحوالات الصادرة بالدينار وكشوف خطابات الضمان الداخلية والخارجية والتي يصادق عليها ايضا مدير مراقب الامتثال . كما قامت الوحدة بارسال نسخة من السياسات والاجراءات الخاصة بها للبنك المركزي العراقي وموجز عن اعمالها داخل المصرف وتم الحصول على نسخة من هذه الاجراءات والسياسات



شركة أحمد الجبوري و شركاه
مراسل RSM الدولية
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : acc.firm@aljuboori.net



شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون و إستشاريون
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : aha@aha-iraq.com

- ٦ - كفاية راس المال : بلغ معدل كفاية راس المال (١٤٢%) في عام ٢٠١٦ والسبب في ذلك الارتفاع في زيادة صافي راس المال سنة ٢٠١٦ .
- ٧ - قام المصرف بتقييم الموجودات بالكلفة التاريخية واعتبار الكلفة التاريخية والقيمة الدفترية هي نفس القيمة العادلة للموجودات الثابته وبالتالي لم يتم اظهار اي ارباح او خسائر اعاده تقييم الموجودات ، كما ان المصرف اطفأ كل النفقات الايرادية المؤجلة للمصرف في حساب الفائض المتراكم للسنوات السابقة .
- خضوعاً الى ماورد اعلاه وما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات المعطاة لنا :
- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك السجلات والدفاتر المحاسبية وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وايرادات ومصاريف المصرف للسنة المالية موضوع التدقيق .
 - ان عملية جرد الموجودات الثابته والنقدية تم بشكل سليم وبأشراف إدارة المصرف وبحضور ممثلي شركتنا وان المباني ووسائل النقل تم تسجيلها بأسم المصرف بصورة رسمية باستثناء بعض وسائل النقل التي تم تسجيلها بأسم اعضاء مجلس الادارة السابقين وجاري خلال سنة ٢٠١٧ عملية تحويل الملكية الى ملكية المصرف، كما انه لا توجد عليها أي اشارات حجز او رهن ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
 - ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ولا يتضمن ما يخالف القانون .
 - ان البيانات المالية قد نضمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية IFRS باستثناء التحفظات التي ذكرت في تقريرنا هذا علماً ان المصرف قد قام بتسجيل كافة معاملاته وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وحولها الى المعايير المحاسبية الدولية.



شركة أحمد الجبوري وشركاؤه
مراسل RSM الدولية
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : acc.firm@aljuboori.net



شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون و إستشاريون
الحارثية - شارع الكندي
إيميل : aha@aha-iraq.com

الراي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه ، في رأينا واستقداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لنا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة صحيحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بنفس التاريخ .


أحمد مهدي الجبوري
شركة أحمد الجبوري وشركاؤه
مراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية


عادل محمد الحسين
شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون ، استشاريون

قائمة المركز المالي

(الموحدة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
دينار عراقي معدلة (ايضاح ٣-٣)	دينار عراقي معدلة (ايضاح ٣-٣)	دينار عراقي		
٦١,٥٣٩,٥٢٠,١٣٦	١٠٥,١٩٣,١٧٣,٢٥٠	١١٢,١٦٢,٣٢٥,١٦٧	٤	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠,٥٠٨,٢٤١,٧٤٦	٣٠,٠٢٢,٤٦٠,٦٢٦	٥٣,٧٥٦,٨١٦,٦٦٠	٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٧٢,٣١٨,٤٢٩,٣٥٥	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة . صافي
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	٥٨١,٥٣٧,٧٠٧	٧	استثمارات قصيرة الاجل
٤,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩	٤,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	٤,٣٠٨,٤٢٥,١٩٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦	٤,٩٦٠,٧٩٠,٢٨٢	٤,٣٣٩,١٣٣,٤١٠	٩	ممتلكات ومعدات ومباني . صافي
٩١٣,٤٩١,٨٧٧	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	٦٢,٥١٣,٤٣٥,٧٨٤	١٢	موجودات أخرى
<u>٣٤٧,٨٢٧,٣٥٨,٤٤٤</u>	<u>٣٦٥,٠٣٠,٣٣٥,٣٠١</u>	<u>٤١٠,٠٥٥,٠٠٨,١٧٥</u>		مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي
(الموحدة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ايضاح

كما في ١ كانون الثاني

٢٠١٥

٢٠١٥

٢٠١٦

دينار عراقي

دينار عراقي

دينار عراقي

معدلة

معدلة

(ايضاح ٣,٣)

(ايضاح ٣,٣)

المطلوبات وحقوق المساهمين

<u>المطلوبات</u>				
٦٢,١٥١,٣٣٨,٤١٧	٧٥,٤٢٥,١٢٤,٤٤١	٩١,٨٥٦,٩٨٨,٦٠٩	١٣	ودائع العملاء
٩,٣١٣,٢٧٩,٢٩٥	١١,١٠٥,١٨٧,٠٨٩	٣٥,٦٢٩,٠٨٢,٨١٠	١٤	تأمينات نقدية
----	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	٥٦٢,٨٤٢,٣٥٢	١١	قروض قصيرة الاجل
٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٧,١٨٥,٢٨٨,٢٣٥	٧,٧٩٣,١٧٦,٢٤٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
----	----	٢٩٩,٣٨٣,٣١٥		تخصيصات متنوعة (الشركة التابعة)
٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩	٨,٤٨٢,٩٤٩,١٠٨	٨,٢٧٥,٥٨٦,١٥٩	١٦	مطلوبات أخرى
٨٥,٢٠٥,٣١٦,٧٤٥	١٠٢,٩١٣,٢١٩,٠١٣	١٤٤,٤١٧,٠٥٩,٤٨٨		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>				
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	٦,٣٩٦,٠٦٦,٧٢٠	٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	١٨	إحتياطي قانوني
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	١٨	إحتياطيات اخرى
٥٢,٩١٥,٩٨٣,٨٠٩	١,٨٩٢,٠٥١,٣٥٤	٥,٢٣٦,٤٤٨,٥٢٣		أرباح مدورة
٢٦٢,٦٢٢,٠٤١,٦٩٩	٢٦٢,١١٧,١١٦,٢٨٨	٢٦٥,٦٣٧,٩٤٨,٦٨٧		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٤٧,٨٢٧,٣٥٨,٤٤٤</u>	<u>٣٦٥,٠٣٠,٣٣٥,٣٠١</u>	<u>٤١٠,٠٥٥,٠٠٨,١٧٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الادارة

تمكين عبد سرحان

المدير المفوض

قيدار عبدالرحمن عبدالله

مدير الحسابات وكالة

اسراء منير طه

احمد مهدي الجبوري

شركة احمد مهدي الجبوري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

عادل محمد الحصون

شركة عادل محمد الحصون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون

يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ٨ بتاريخه

بغداد ١٠ / آب / ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل

(الموحدة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٢٧٠,١٧٦,٦١٨	٥,٠٧٧,٠٠٣,٠٦٠	١٩ إيرادات الفوائد
(٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣)	(١١٣,٨٢٩,٠٦٤)	٢٠ مصروفات الفوائد
٢,٩٠٠,٩٠١,٧٣٥	٤,٩٦٣,١٧٣,٩٩٦	صافي إيرادات الفوائد
٢,٩١٩,٠٢١,٢٤٣	٣,٨٧٥,٤٧٢,٣٥٣	٢١ إيرادات العمولات
٥,٨١٩,٩٢٢,٩٧٨	٨,٨٣٨,٦٤٦,٣٤٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	١٩٨,٥٣١,٧٧٧	٢٢ إيرادات الاستثمار
٦,٨٥٤,٤٤٥,٦٦٣	٩,٠٣٧,١٧٨,١٢٦	صافي إيرادات التشغيل
(٢,٤٨٥,٣٤٨,٧٥٨)	(١,٨٩١,٤٢٨,٦٧٧)	٢٣ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٤,١٧٥,٤٤٤,٤٧٧)	(٢,٢٨٠,٦٢٨,٩٤١)	٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٦٥,٠٧٧,٣٢٦)	(٧٣٥,٠٣٤,٧٨٤)	٩ استهلاكات
(٧,٤٢٥,٨٧٠,٥٦١)	(٤,٩٠٧,٠٩٢,٤٠٢)	إجمالي المصاريف
(٥٧١,٤٢٤,٨٩٨)	٤,١٣٠,٠٨٥,٧٢٤	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل (عجز السنة)
----	(٦٠٧,٨٨٨,٠٠٨)	مصروف ضريبة الدخل
(٥٧١,٤٢٤,٨٩٨)	٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	صافي دخل السنة (عجز السنة)

قائمة الدخل الشامل الآخر
(الموحدة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٥٧١,٤٢٤,٨٩٨)	٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	صافي دخل السنة (عجز السنة)
----	----	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
----	----	خسائر / إيرادات شاملة أخرى مدرجة ضمن حقوق المساهمين
(٥٧١,٤٢٤,٨٩٨)	٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة (عجز السنة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / اراز صباح عبد الرحمن التوقيع

رقم الوصل / ٥٢٧٢ تاريخه ١٦ / ٨ / ٢٠١٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(الموحدة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٢٠١٦	رأس المال	إحتياطي راسمالي	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي أسهم مجانية	إحتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع الإحتياطيات	مجموع حقوق الملكية	
الرصيد في ٢٠١٦/١/١	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠١٦/١/١
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٨٣,٧٨٨,١٩١	٦,٣٩٦,٠٦٦,٧٢٠	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	١,٨٩٢,٠٥١,٣٥٤	٩,٦١٧,١١٦,٢٨٨	٢٦٢,١١٧,١١٦,٢٨٨	٢٦٢,١١٧,١١٦,٢٨٨	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	الربح خلال السنة
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	الدخل الشامل للسنة
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	إجمالي الدخل الشامل للسنة
----	----	----	١٧٦,١٠٩,٨٨٦	----	----	----	----	----	----	تحويلات للاحتياطيات
----	----	----	----	----	----	----	(١٧٦,١٠٩,٨٨٦)	----	----	الشركة التابعة
----	----	----	----	----	----	----	(١,٦٩٠,٦٦١)	----	----	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٨٣,٧٨٨,١٩١	٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	٥,٢٣٦,٤٤٨,٥٢٣	١٣,١٣٧,٩٤٨,٦٨٧	٢٦٥,٦٣٧,٩٤٨,٦٨٧	٢٦٥,٦٣٧,٩٤٨,٦٨٧	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(الموحدة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٢٠١٥	رأس المال	إحتياطي راسمالي	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي أسهم مجانية	إحتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع الإحتياطيات	مجموع حقوق الملكية	
الرصيد في ٢٠١٥/١/١	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠١٥/١/١
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٨٣,٧٨٨,١٩١	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	٢٦٢,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	٢٦٢,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	النفقات الإيرادية المؤجلة
----	٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	----	----	----	----	----	----	----	----	زيادة رأس المال
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	عجز سنة ٢٠١٥
----	----	----	١٩,٠٠٧,٠٤٤	----	----	----	----	----	----	الشركة التابعة
٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٨٣,٧٨٨,١٩١	٦,٣٩٦,٠٦٦,٧٢٠	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	١,٨٩٢,٠٥١,٣٥٤	٩,٦١٧,١١٦,٢٨٨	٢٦٢,١١٧,١١٦,٢٨٨	٢٦٢,١١٧,١١٦,٢٨٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية

(الموحدة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٦	
دينار عراقي	<u>الانشطة التشغيلية</u>
٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	ربح السنة قبل الضريبة
	تعديلات لبنود غير نقدية :
٧٣٥,٠٣٤,٧٨٤	إستهلاكات
٤,٢٥٧,٢٣٢,٥٠٠	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
	<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(١٥,٤١١,٦١٥,٥٦٨)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٧٥٥,٧٩٣,٤١٠	موجودات اخرى
١٦,٤٣١,٨٦٤,١٦٨	ودائع العملاء
٢٥,١٥٠,٧٣٠,٩٠٣	تأمينات نقدية
(١٥١,٨٢٧,٧٨٨)	قروض قصيرة الاجل
(٢٠٧,٦٤٩,٩٤٩)	مطلوبات أخرى
٢٠,٣٧١,٣٨٧	الاستثمارات
(٧,٠١٥,٥٨٢)	مخصص الائتذارات
٣٠,٨٣٧,٨٨٣,٤٨١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
	<u>الانشطة الاستثمارية والتمويلية</u>
(١٠٦,٣٦٢,٣٣٠)	شراء موجودات ثابتة
(٢٨,٠١٣,٢٠٠)	النفقات الايرادية الموجلة
(١٣٤,٣٧٥,٥٣٠)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية والتمويلية
٣٠,٧٠٣,٥٠٧,٩٥١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٥,٢١٥,٦٣٣,٨٧٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١٦٥,٩١٩,١٤١,٨٢٧</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١ مليار) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس / المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣ / ٨ / ٢٠٠١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات . حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول / ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي العراقي ، وتمت عدة عمليات زيادة رأس مال لتصل الى ٢٥٢,٥٠٠ مليار دينار عراقي .

٢. القوائم المالية

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة ، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة ، وذلك على اساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين المصرف والشركات التابعة .
يتم إصدار القوائم المالية (الموحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي .

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
إن الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

٣.٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاص عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

في اعتقاد ادارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية .

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والمباني بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً

على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل للسنة .

مخصصات قضائية : لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف .

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 اشهر . وتتضمن : النقد . الأرصدة لدى البنك المركزي . الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية . وتنتزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر .

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة .

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف 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 المخصص في قائمة الدخل .

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك

المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى قائمة الدخل . ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعماله 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 للعلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

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

لايجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية ذات العلاقة (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 بهذا الخصوص) .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة 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 الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، الا اذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء .

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في 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 بالعملات الاجنبية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل . يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يمكن للمصرف ان يختار بشكل نهائي ، على اساس كل اداة مالية على حدة تصنيف ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر . ولايسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار باداة الملكية بغرض المتاجرة .

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة . ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل ، وضمن حقوق الملكية . ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل . لاتخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني . ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق .
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الاكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات .
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الاكثر ملائمة .
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين 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 في 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 الاصلي .
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل .

التقاص

- يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة . وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

تظهر الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة ان وجدت . تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل عند تحققها . يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الاراضي حيث ان الاراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الانتاجي (سنوات)	
٣٣	مباني
٥	الات ومعدات
٥	وسائل نقل وانتقال
٥	اثاث واجهزة مكاتب

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات والمباني واي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل . يتم قيد اي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الاصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للاصل ، في قائمة الدخل .
تتم مراجعة القيم المتبقية للاصول والاعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً ان لزم الامر .

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

- يستبعد الاصل المالي (أو جزء من الاصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما :
- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ، أو
 - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع " ، أو
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل ولكنه حول السيطرة على هذا الاصل .

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الاصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل أو تحول السيطرة على الاصل ، يتم تسجيل الاصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الاصل ، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الاصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الاصل أو الحد الاقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما اقل .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء اجله . عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل وفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري ، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي ، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد .

العملات الاجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي .
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الارياح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الاجنبية في قائمة الدخل .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك التي يكون للمصرف نفوذ مؤثر عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً . يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية بالكلفة ، ويتم قيد توزيعات الارياح المقبوضة في قائمة الدخل . يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تدني قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة وفي حال وجدت هذه الادلة ، يتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل .

استثمار في شركات تابعة

يتم قيد الاستثمار في الشركات التابعة بالكلفة ، ويتم قيد توزيعات الارياح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل . يتم اجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات التابعة ، كل على حدة ، عند وجود أدلة تشير الى عدم إمكانية إسترداد قيمتها .

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة . تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارياح الخاضعة للضريبة . وتختلف الارياح الخاضعة للضريبة عن الارياح المعلنة في القوائم المالية لان الارياح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية . تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق . ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة)

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 الضريبية جزئياً أو كلياً .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً 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 افرادي . ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا 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 ٢٠١٦ الأولى التي يتم اعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، للفترة السابقة والمتضمنة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد .

بناء عليه ، قام المصرف باعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالاضافة لارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما هو موضح في ملخص اهم السياسات المحاسبية ، من خلال تحضير البيانات المالية . تم اعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ، وهو تاريخ تحول المصرف لمعايير التقارير المالية الدولية . يبين هذا الايضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية) ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

وبذلك يكون تاريخ الاثبات هو ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتاريخ التبني (الانتقال ، التحول) الى المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية هو ١ كانون الثاني ٢٠١٥ .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣.٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

وقد أدى تبني المصرف للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الأولى وإستناداً الى معيار IFRS رقم (١) فإن هذا الامر أدى الى ما يلي :

١- تم إضافة رصيد حسابي المصروفات التحويلية والاخرى الى بند مصروفات تشغيلية أخرى ، ولم يؤثر ذلك على نتيجة نشاط المصرف .
٢- لم يتم الاعتراف بالنفقات الايرادية الموجلة في قائمة المركز المالي ، لان المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية لاتعترف بها كأصل وانما كمصروف .

وقد أثر ذلك على قائمة المركز المالي بسبب تخفيض بند الموجودات بمبلغ رصيد النفقات الايرادية الموجلة ، وتخفيض بند الاحتياطات (الارياح المدورة) بذات المبلغ .

٣- لم يتم الاعتراف بمصروف إطفاء النفقات الايرادية الموجلة ضمن مصروف الاستهلاكات في قائمة الدخل .
وقد أثر ذلك على قائمة الدخل بسبب تخفيض مبلغ اجمالي المصاريف وبالتالي زيادة صافي دخل السنة .

٤- تم الغاء الاقصاص عن بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج لانه من متطلبات النظام المحاسبي الموحد العراقي وليس من متطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

إن هذا الالغاء لم يؤثر على المركز المالي ولا على نتيجة النشاط ولا على التدفقات النقدية للمصرف .

٥- تم الغاء الاعتراف بالحسابات النظامية المتقابلة المدينة والدائنة لأنها ليست من متطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وقد أثر ذلك على قائمة المركز المالي (الميزانية العامة) ولكن ليس بشكل جوهري ولم يؤثر ذلك على نتيجة نشاط المصرف ولا على تدفقاته النقدية.

٦- إعادة عرض وتصنيف بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وكذلك كافة بنود الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

٧- تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (تاريخ التحول للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية) ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٨- تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٩- تسوية قائمة كشف الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لاغراض قائمة كشف الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (تاريخ التحول الى المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ بعد التعديل	قيود التعديل	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ قبل التعديل	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات
٦١,٥٣٩,٥٢٠,١٣٦	-----	٦١,٥٣٩,٥٢٠,١٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠,٥٠٨,٢٤١,٧٤٦	-----	٣٠,٥٠٨,٢٤١,٧٤٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥	-----	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة . صافي
٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩	-----	٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩	الاستثمارات
٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦	-----	٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦	ممتلكات ومعدات ومباني . صافي
-----	(٣١٧,٧٥٠,٩٠٦)	٣١٧,٧٥٠,٩٠٦	النفقات الايرادية المؤجلة
٩١٣,٤٩١,٨٧٧	-----	٩١٣,٤٩١,٨٧٧	مشاريع تحت التنفيذ
٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥	-----	٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥	موجودات أخرى
<u>٣٤٧,٨٢٧,٣٥٨,٤٤٤</u>	<u>(٣١٧,٧٥٠,٩٠٦)</u>	<u>٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦٢,١٥١,٣٣٨,٤١٧	-----	٦٢,١٥١,٣٣٨,٤١٧	ودائع العملاء
٩,٣١٣,٢٧٩,٢٩٥	-----	٩,٣١٣,٢٧٩,٢٩٥	تأمينات نقدية
٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	-----	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩	-----	٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩	مطلوبات أخرى
<u>٨٥,٢٠٥,٣١٦,٧٤٥</u>	<u>-----</u>	<u>٨٥,٢٠٥,٣١٦,٧٤٥</u>	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	-----	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	إحتياطي قانوني
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	-----	١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	إحتياطيات أخرى
٥٢,٩١٥,٩٨٣,٨٠٩	(٣١٧,٧٥٠,٩٠٦)	٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	أرباح مدورة
<u>٢٦٢,٦٢٢,٠٤١,٦٩٩</u>	<u>(٣١٧,٧٥٠,٩٠٦)</u>	<u>٢٦٢,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٤٧,٨٢٧,٣٥٨,٤٤٤</u>	<u>(٣١٧,٧٥٠,٩٠٦)</u>	<u>٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل	قيود التعديل	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات
١٠٥,١٩٣,١٧٣,٢٥٠	----	١٠٥,١٩٣,١٧٣,٢٥٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠,٠٢٢,٤٦٠,٦٢٦	----	٣٠,٠٢٢,٤٦٠,٦٢٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	----	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة . صافي
٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	----	٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	الاستثمارات
٤,٩٦٠,٧٩٠,٢٨٢	----	٤,٩٦٠,٧٩٠,٢٨٢	ممتلكات ومعدات ومباني . صافي
٤,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	----	٤,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة
----	(٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦)	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	النفقات الإيرادية المؤجلة
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	----	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	مشاريع تحت التنفيذ
٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	----	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	موجودات أخرى
<u>٣٦٥,٠٣٠,٣٣٥,٣٠١</u>	<u>(٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦)</u>	<u>٣٦٥,٢٧٢,٨٩٤,٦٤٧</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧٥,٤٢٥,١٢٤,٤٤١	----	٧٥,٤٢٥,١٢٤,٤٤١	ودائع العملاء
١١,١٠٥,١٨٧,٠٨٩	----	١١,١٠٥,١٨٧,٠٨٩	تأمينات نقدية
٧١٤,٦٧٠,١٤٠	----	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	قروض قصيرة الاجل
٧,١٨٥,٢٨٨,٢٣٥	----	٧,١٨٥,٢٨٨,٢٣٥	مخصص ضريبة الدخل
٨,٤٨٢,٩٤٩,١٠٨	----	٨,٤٨٢,٩٤٩,١٠٨	مطلوبات أخرى
<u>١٠٢,٩١٣,٢١٩,٠١٣</u>	----	<u>١٠٢,٩١٣,٢١٩,٠١٣</u>	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	----	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٣٩٦,٠٦٦,٧٢٠	----	٦,٣٩٦,٠٦٦,٧٢٠	إحتياطي قانوني
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	----	١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	إحتياطيات أخرى
١,٨٩٢,٠٥١,٣٥٤	(٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦)	٢,١٣٤,٦١٠,٧٠٠	أرباح مدورة
<u>٢٦٢,١١٧,١١٦,٢٨٨</u>	<u>(٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦)</u>	<u>٢٦٢,٣٥٩,٦٧٥,٦٣٤</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٦٥,٠٣٠,٣٣٥,٣٠١</u>	<u>(٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦)</u>	<u>٣٦٥,٢٧٢,٨٩٤,٦٤٧</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تسوية قائمة كشف الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل	قيود التعديل	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٢٧٠,١٧٦,٦١٨	----	٣,٢٧٠,١٧٦,٦١٨	إيرادات الفوائد
٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	----	٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	مصروفات الفوائد
٢,٩٠٠,٩٠١,٧٣٥	----	٢,٩٠٠,٩٠١,٧٣٥	صافي إيرادات الفوائد
٢,٩١٩,٠٢١,٢٤٣	----	٢,٩١٩,٠٢١,٢٤٣	صافي إيرادات العمولات
٥,٨١٩,٩٢٢,٩٧٨	----	٥,٨١٩,٩٢٢,٩٧٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	----	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	إيرادات الاستثمار
٦,٨٥٤,٤٤٥,٦٦٣	----	٦,٨٥٤,٤٤٥,٦٦٣	صافي إيرادات التشغيل
(٢,٤٨٥,٣٤٨,٧٥٨)	----	(٢,٤٨٥,٣٤٨,٧٥٨)	رواتب الموظفين
(٤,١٧٥,٤٤٤,٤٧٧)	----	(٤,١٧٥,٤٤٤,٤٧٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٦٥,٠٧٧,٣٢٦)	٨١,٩٥١,٥٤٠	(٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦)	إستهلاكات
(٧,٤٢٥,٨٧٠,٥٦١)	٨١,٩٥١,٥٤٠	(٧,٥٠٧,٨٢٢,١٠١)	إجمالي المصاريف
(٥٧١,٤٢٤,٨٩٨)	٨١,٩٥١,٥٤٠	(٦٥٣,٣٧٦,٤٣٨)	صافي الدخل قبل الضريبة (عجز السنة)
----	----	----	ضريبة الدخل
(٥٧١,٤٢٤,٨٩٨)	٨١,٩٥١,٥٤٠	(٦٥٣,٣٧٦,٤٣٨)	صافي دخل السنة (عجز السنة)
----	----	----	التغير في القيمة العادلة
<u>(٥٧١,٤٢٤,٨٩٨)</u>	<u>٨١,٩٥١,٥٤٠</u>	<u>(٦٥٣,٣٧٦,٤٣٨)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة (عجز السنة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ :

أ- احتياطات أخرى

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم المصرف بالاعتراف بالاسهم المجانية (المرسلة) من خلال زيادة قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي يقابلها زيادة احتياطي اسهم مجانية ضمن احتياطات اخرى . خلافاً لذلك لا يتم الاعتراف بزيادة قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند توزيع اسهم مجانية وانما يتم الاعتراف بارتفاع عدد الاسهم مقارنة بانخفاض كلفة السهم بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . وكذلك يتضمن حساب الاحتياطات الاخرى في معايير المحاسبة المحلية الارباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة ، خلافاً لذلك يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة ضمن قائمة الدخل بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل ، بينما يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر .

ج- النفقات الإيرادية المؤجلة

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يتم رسملة النفقات الإيرادية المؤجلة ويتم اطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على مدى خمس سنوات ، خلافاً لذلك ، لا يتم رسملة تلك المصاريف بموجب معايير التقارير المالية الدولية وانما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم اصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل المصرف :

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ 'الادوات المالية' بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤ ، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية . وقد تم اصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ' تصنيف وقياس الادوات المالية ' سيقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) ' عقود الايجار' خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار .

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك ، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية ، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف .

يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالاصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار .

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء ، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتزويد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الايجارات .

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الايضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالايضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بايضاحات تمكنهم من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الانشطة التمويلية التي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية . ان التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة اظهار ارقام المقارنة للسنوات السابقة . سيتم تطبيق هذه التعديلات للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ ، مع السماح بالتطبيق المبكر . ان تطبيق هذه التعديلات يتطلب من المصرف اضافة معلومات ايضاحية محدودة .

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على اساس الاسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على اساس الاسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة امور رئيسية : تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملة الدفع على اساس الاسهم مقابل النقد ، وتصنيف معاملة الدفع على اساس الاسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على احكام وشروط معاملة الدفع على اساس الاسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على اساس الاسهم مقابل النقد الى معاملة دفع على اساس الاسهم مقابل ادوات حقوق الملكية . يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) 'الادوات المالية' مع معيار التقارير المالية رقم

(٤) 'عقود التأمين'

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايلول ٢٠١٦ باصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الامور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) . تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤) : استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد اقصى ، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) باعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الارياح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو ان المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة / الشركة / المصرف تحويل (اعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير الى أو من بند الاستثمارات العقارية . تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام . ان مجرد التغيير في نية الادارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام .

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفرات التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الافصاح عنه .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد (تتمة)

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الاجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق باصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند الغاء الاعتراف باصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فان تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي .

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الافصاح عنه .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٨,٦٤٠,٠٧٥,٨١٦	١٤,٩٨٤,٩٤٠,٧٨٢	١٨,٢٠٧,٠٩٤,٠٩٠	نقد في الخزينة
٤٢,٨٩٩,٤٤٤,٣٢٠	٩٠,٢٠٨,٢٣٢,٤٦٨	٩٣,٩٥٥,٢٣١,٠٧٧	حسابات جارية *
<u>٦١,٥٣٩,٥٢٠,١٣٦</u>	<u>١٠٥,١٩٣,١٧٣,٢٥٠</u>	<u>١١٢,١٦٢,٣٢٥,١٦٧</u>	

* تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ رصيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي لدى البنك المركزي العراقي ويمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها . (مبلغ الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي (٧,٢٨٧,٤٧٢,٠٠٠) دينار عراقي .

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧,١٧٢,١٠٥,٤٢٦	١٣,٩٠٤,٦٢٢,٧٩٧	٩,٤٩٦,٤٢٦,١٨٧	مصارف ومؤسسات مصرفية محلية
١٣,٣٣٦,١٣٦,٣٢٠	١٦,١١٧,٨٣٧,٨٢٩	٤٤,٢٦٠,٣٩٠,٤٧٣	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
<u>٣٠,٥٠٨,٢٤١,٧٤٦</u>	<u>٣٠,٠٢٢,٤٦٠,٦٢٦</u>	<u>٥٣,٧٥٦,٨١٦,٦٦٠</u>	

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة . صافي

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٨,٩١٠,٠٥٨,١٥٨	٧٩,٤١٨,٩٢٣,٨٠٦	٨٤,٩٧٤,٠٣٣,١٣٠	حسابات جارية مدينة
٧٧,١٢٣,٢٤٤,٥٠٩	٦٨,٦١٧,٥١٨,٧٥١	٦٦,٨١٠,٦٦٢,٧٤٩	قروض تجارية
-----	-----	١١,٨٨٢,٩٩٦,٣١٦	تسهيلات غير مباشرة
٩,٠٤٦,٨٦٣,٤٠٨	٨,٧٨٤,٤٨١,٢٣٠	٨,٥٥٧,٢٤٧,١٦٠	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
٨٣,٥٩٠,٠٠٠	٨٥,٨٩٠,٠٠٠	٩٣,٤٩٠,٠٠٠	سلف ممنوحة للموظفين
<u>١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥</u>	<u>١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧</u>	<u>١٧٢,٣١٨,٤٢٩,٣٥٥</u>	

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٧. الاستثمارات

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	٥٨١,٥٣٧,٧٠٧	إستثمارات قصيرة الاجل
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	٥٨١,٥٣٧,٧٠٧	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٨٧٨,٧٩٦,٥٧٩	٣,٦٢٨,٧٩٦,٥٧٩	٣,٦٠٨,٤٢٥,١٩٢	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
٤,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩	٤,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	٤,٣٠٨,٤٢٥,١٩٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٩. ممتلكات ومعدات ومباني . صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	مباني	آلات ومعدات	وسائل نقل	الاثاث	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
التكلفة :					
بداية السنة	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	٣٦٣,٠١٤,٦٣٦	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٣,٩١٢,٧٧٩,٨٤٧	٨,٩٧١,٤٣٤,٠٢٩
إضافات	----	٢,٩١٠,٠٠٠	----	١٠٣,٤٥٢,٣٣٠	١٠٦,٣٦٢,٣٣٠
إستبعادات	----	(٦٠,٣٣٧,٥٥١)	----	(٥٥٣,١٩٣,٠١٢)	(٦١٣,٥٣٠,٥٦٣)
نهاية السنة	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	٣٠٥,٥٨٧,٠٨٥	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٣,٤٦٣,٠٣٩,١٦٥	٨,٤٦٤,٢٦٥,٧٩٦
نسبة الاندثار	٣ %	٢٠ %	٢٠ %	٢٠ %	
الاستهلاك المتراكم					
بداية السنة	٩٥٧,٧٢٠,٧١٢	٣٠٠,٧٤٤,١٣٦	٢٨٩,٦٢٦,٧١٦	٢,٤٦٢,٥٥٢,١٨٣	٤,٠١٠,٦٤٣,٧٤٧
المحمل للسنة	١٣٠,٦٥٥,١٥٩	١٥,٤٢٣,٣٤٨	٣٩,٦٦٨,٥٠٠	٥٤٩,٢٨٧,٧٧٧	٧٣٥,٠٣٤,٧٨٤
إستبعادات	----	(٦٥,٤٨٨,٧٣١)	----	(٥٥٥,٠٥٧,٤١٤)	(٦٢٠,٥٤٦,١٤٥)
نهاية السنة	١,٠٨٨,٣٧٥,٨٧١	٢٥٠,٦٧٨,٧٥٣	٣٢٩,٢٩٥,٢١٦	٢,٤٥٦,٧٨٢,٥٤٦	٤,١٢٥,١٣٢,٣٨٦
القيمة الدفترية	٣,٢٦٦,٧٩٦,١٢٥	٥٤,٩٠٨,٣٣٢	١١,١٧٢,٣٣٤	١,٠٠٦,٢٥٦,٦١٩	٤,٣٣٩,١٣٣,٤١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠. مشاريع تحت التنفيذ

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٩١٣,٤٩١,٨٧٧	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠
<u>٩١٣,٤٩١,٨٧٧</u>	<u>٧٤,٩٠٤,٩٠٠</u>	<u>٧٤,٩٠٤,٩٠٠</u>

مشروعات تحت التنفيذ / مشروع حي السماح

١١. قروض قصيرة الاجل

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
----	٣٤٨,١٠١,١٨٧	٣٣٧,٥٠٢,٠٥٦
----	٣٦٦,٥٦٨,٩٥٣	٢٢٥,٣٤٠,٢٩٦
----	<u>٧١٤,٦٧٠,١٤٠</u>	<u>٥٦٢,٨٤٢,٣٥٢</u>

قروض قصيرة الاجل ق خ / شركات وجمعيات

قروض المجاميع المحرومة في العراق

١٢. موجودات أخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٥٤,٩٦٠,١٦٩,١٦٥	٤٧,٣٦٠,٣٤٧,٩٦٩	٤٧,٢٢٦,٤٥١,٩٢٧
١٨,٤٣٥,٤٦٨	٢٩,٢٤٦,٠٠٠	٢٥,٦٤٥,٢٥٠
١,٤٤٦,٥٢٨,٨٦٣	١,٤٤٨,٩٢٨,٨٦٣	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠
٣٢٠,١٢٥,٣٠٠	١٩٩,٥٩٩,٥٠٠	١٩٦,٠٥٧,٥٠٠
٩,٠٨٠,٣٥٥,٠٠٠	٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠	٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠
٥,٧٠٨,١٧٨,٩٨٨	٥,٨٩٦,٦٢٤,٧١٠	٦,١٨٠,٤٨٥,٣٤٨
١٤,٦٠٧,٤٩٤,٢٩٠	١٠,٥٣٥,٢١٢,٣٠٠	١٣,٦٨٥,٥٨٥,٧٩٠
٦,٣٨٨,٥٦٣,٩٧٣	٤,٢٧٣,١١٧,٠٣٣	٤,٣٦٣,٠٩٠,٨٤٧
<u>٩٢,٥٢٩,٨٥١,٠٤٧</u>	<u>٧٨,٨٩٠,٦٣١,٣٧٥</u>	<u>٨٠,٩٤٩,٨٢١,٦٦٢</u>

مدينو نشاط جاري

مدينو نشاط غير جاري

تأمينات لدى الغير

مصاريف مدفوعة مقدماً

فوائد مستحقة

فروقات نقدية

السلف

موجودات اخرى

ينزل : مخصص الديون المشكوك في

تحصيلها

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع

٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	١٦,٠٦٠,٨٥٤,٠٥٣
٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	٦,٢٣٩,٣٥٥,٤٩١	٢,٣٧٥,٥٣١,٨٢٥
<u>(١٣,١٥٥,٩١٤,٠٤٢)</u>	<u>(١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١)</u>	<u>(١٨,٤٣٦,٣٨٥,٨٧٨)</u>
<u>٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥</u>	<u>٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤</u>	<u>٦٢,٥١٣,٤٣٥,٧٨٤</u>

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٣. ودائع العملاء

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٥,٧٨٠,٧٥٤,٦٢٢	٦٠,٦٠٠,٥٦٧,٦٨٧	٧٨,٧٠٠,٣٣١,٢٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٧٥,٢٥٢,٦٣٧	٥٨٠,٨٠٥,٤٣٥	٥٩٩,٠٠٥,٣٣٥	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
١٤,٠٥٨,٢٦٤,١٨١	١٢,٢٦٥,٦٣٦,٧١٣	١١,٠٢٧,٧٤٧,٥٥٥	حسابات الادخار/ توفير
١٨١,٦٢٠,٠٠٠	٢٣٣,٣٠٠,٠٠٠	١٨٣,٣٠٠,٠٠٠	حسابات ودائع
١,٤٥٥,٤٤٦,٩٧٧	١,٧٤٤,٨١٤,٦٠٦	١,٣٤٦,٦٠٤,٤٢٢	الحوالات والصكوك الداخلية
<u>٦٢,١٥١,٣٣٨,٤١٧</u>	<u>٧٥,٤٢٥,١٢٤,٤٤١</u>	<u>٩١,٨٥٦,٩٨٨,٦٠٩</u>	

١٤. تأمينات نقدية

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢	٥,١٧٩,٦٢٦,١٦٢	٢٦,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
٥,٥٦١,٧١٠,٤٣٣	٥,٨٩٢,٢١٨,٢٦٤	٤,٩٦٠,٧٧٨,٨١٨	تأمينات لقاء خطابات الضمان
----	----	٣,٢٩٥,٩٥٠,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
----	٣٣,٣٤٢,٦٦٣	٥٩٧,٣٥٣,٩٩٢	الشركة التابعة
<u>٩,٣١٣,٢٧٩,٢٩٥</u>	<u>١١,١٠٥,١٨٧,٠٨٩</u>	<u>٣٥,٦٢٩,٠٨٢,٨١٠</u>	

١٥. مخصص ضريبة الدخل

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	الرصيد في بداية السنة
٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤	٧,٧٤٤,٤١١	٦١٥,٦٣٢,٤١٩	الاضافات خلال السنة
<u>٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤</u>	<u>٧,١٨٥,٢٨٨,٢٣٥</u>	<u>٧,٧٩٣,١٧٦,٢٤٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦. مطلوبات أخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٩٠١,٨٥٩,٨٢٠	٥,٣٦٣,٦٥١,٥١٨	٥,٢٩٣,٢٨٩,٣٠٢	دائنو النشاط الجاري
١٦,٩٨٢,٧١٢	١٧,٠٥٧,٣٠٧	١٧,٠٥٧,٣٠٧	حساب وسيط عمولات (mobi cash)
١,٢٦٣,١٥٥,٥٧٤	١,٢٦٣,٠١٠,٨٩٨	١,٢٦٢,٥٨٤,٣٣٢	دائنو توزيع الارباح
١٠٣,١٠٣,٠٠١	١٥٤,٨٨٣,٢٣١	١٩٣,٤١٥,١٢٩	ذمم دائنة متنوعة
١,١٠٧,٣٢٤,٠١٤	١,١١٧,٦٦٠,٣٦٤	١,١١٧,٩٧٢,٥٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٩,٢٤٥,٥٠٠	١٩,٦٣٥,٤٢٥	٢٥,٦٣٠,٩٧٥	استقطاعات لحساب الغير
٦٥٥,٣٢٥,٥٠١	٧٠٠,٠٧٦,٢٢٠	٦٤١,٠٧٦,٢٢٠	أرصدة العملاء المتوفين
٥٢٢,٢٠٨,٥٠٠	٥٢٠,٠٠٨,٥٠٠	٥١٦,٠٠٨,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
(١,١٧٠,٥٤٤,٠٤٢)	(٨١٦,٩٨٧,٠٠٠)	(٨١٦,٩٨٧,٠٠٠)	حسابات تحت التسوية
١٤٤,٤٩٤,٦٢٩	١٤٣,٩٥٢,٦٤٥	٢٥,٥٣٨,٨٤١	مطلوبات اخرى
<u>٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩</u>	<u>٨,٤٨٢,٩٤٩,١٠٨</u>	<u>٨,٢٧٥,٥٨٦,١٥٩</u>	

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٢,٥٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي .
تم زيادة رأس المال سنة ٢٠١٥ من ٢٠٢ مليار دينار عراقي الى ٢٥٢,٥٠٠ مليار دينار عراقي .

١٨. الاحتياطات

- احتياطي قانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥ % (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني . لايجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠ % من رأس مال المصرف . كما لايجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين . يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لايتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٠ % من رأس مال المصرف .

- احتياطات اخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٨,٧١٥,٧٤٩	٢٢,٦٦٢,٧٩٢	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٢,٢٠٨,٣٥٦,٠٨٠	٤,٦٩٦,٢٢٥,٤٥٧	فوائد حسابات جارية مدينة
٩٤٦,٥٩٥,٧٥٥	٣٥٨,٠٤٤,٨١١	فوائد التسليفات على وسائل النقل
٣٦,٥٠٩,٠٣٤	٧٠,٠٠٠	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
<u>٣,٢٧٠,١٧٦,٦١٨</u>	<u>٥,٠٧٧,٠٠٣,٠٦٠</u>	

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٠,٧٩٧,٢٩٣	٧١,٩٦٢,١٩٤	فوائد التوفير
٦٨,٤٧٧,٥٩٠	٣٨,٨٦٦,٨٧٠	العمولات المدفوعة
----	٣,٠٠٠,٠٠٠	فوائد الودائع الثابتة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	----	هبوط قيمة الاستثمارات
<u>٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣</u>	<u>١١٣,٨٢٩,٠٦٤</u>	

٢١. إيرادات العمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٣٧,٥٥٦,٩٢٧	١١٦,٥٤٩,٠٨٠	إيرادات العملات الاجنبية
١,٥٨٢,٤٧٣,٨٥٧	٦٧,٧٧٢,٥٠٥	عمولات الحوالات
٦,١٧٥,٨٧٥	٢,٤٧٨,١٣٣,٣٠١	إيرادات الاعتمادات
٣٠٥,٩٧٥,٤٠٣	٢٤٦,١١٢,٥٣٤	إيرادات خطابات الضمان
٧٨٦,٨٣٩,١٨١	٩٦٦,٩٠٤,٩٣٣	عمولات اخرى
<u>٢,٩١٩,٠٢١,٢٤٣</u>	<u>٣,٨٧٥,٤٧٢,٣٥٣</u>	

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٢. إيرادات الاستثمارات الداخلية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٩٣,٥٥٨,٦٢٦	١٩٨,٥٠٧,٧١٣	ارباح المساهمات الداخلية
٢٤٠,٨٤٠,٠٠٠	----	ارباح لجان الاستثمار
----	٥,١٦٣	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
١٢٤,٠٥٩	١٨,٩٠١	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية
<u>١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥</u>	<u>١٩٨,٥٣١,٧٧٧</u>	

٢٣. رواتب الموظفين وما في حكمها

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٤٦٩,٨٧٠,٩٥٨	١,٨٧٧,٩٢٤,٩٧٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٥,٤٧٧,٨٠٠	١٣,٥٠٣,٧٠٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
<u>٢,٤٨٥,٣٤٨,٧٥٨</u>	<u>١,٨٩١,٤٢٨,٦٧٧</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٠٨,٥٩٠,٠٠٠	٢٢٨,٥٤٠,٠٠٠	إستئجار مباني
١٨,٦٢٩,٥٠٠	٧٥٥,٠٠٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
٢٣٣,٢٦١,٤٠٠	١٢٥,٥٠٨,٥٠٠	ضرائب ورسوم
٢,٢٩٦,٤٠٠	٧,٠١٠,٠٠٠	إعلانات
١٧٣,٢٩٩,٥٨٠	٦١,٤٨٣,٠١٦	اتصالات وانترنت
٧٤,٢١٠,٨٠٠	١٤٦,١٤٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٦,٩٥٩,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	الاعانات
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	٩٦,٢٠٦,٦٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٦٥٤,٠٠٠	-----	تجهيزات العاملين
١٩٢,٨٧١,١٠٨	٤٢٤,٢٣٩,١٣٢	اشتراكات ورسوم وخص
١٥,٦٣٨,٥١٠	١٦,٣٨٧,٣٦٥	اللوازم والمهمات
١٢٧,٣٤٤,٣٣٥	١٤٩,٩٦٥,٤٠٠	صيانة
٦٧,٦٠٥,٣٩٧	١٠٨,٣٥٣,٤٣٠	سفر وايقاد
١٩,٦٤٧,٥٥٢	٢٢,٩٠٤,٦٠٠	المياه والكهرباء
٢٥,٩٣٥,٥٨٧	٤٢,٩٦٩,٤٥٠	القرطاسية
٣٦٥,٤٥٩,٥٠٠	١٦٢,٠٦٦,٠٠٠	خدمات قانونية
٧١,٨٩٠,٣٥٠	٥١,٠٢١,٢٥٠	الوقود والزيوت
٥,٠٩٣,٥٠٠	١٣,٧٠٤,٩٠٠	ضيافة
١٦٦,١٢٧,٩٤٨	٢٦١,٥٥٥,٤٦٦	اجور نقل
-----	٣,٥٤٠,٠٠٠	اجور تدريب العاملين
٢,٠٩٣,٨٠٠	٣٤٤,٤٠٩	خدمات مصرفية
١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	٣٧,٢٦٨,٣٢٦	مصروفات سنوات سابقة
٤٤٧,٣٦٤,٧٧٤	٣١٩,٣٦١,٠٩٧	أخرى
<u>٤,١٧٥,٤٤٤,٤٧٧</u>	<u>٢,٢٨٠,٦٢٨,٩٤١</u>	

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي :
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الادارة العليا
----	----	ودائع
----	----	تأمينات نقدية
----	----	مطلوبات اخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي :
----	----	اعتمادات وكفالات
		عناصر قائمة الدخل :
----	----	فوائد وعمولات دائنة
----	----	فوائد وعمولة مدينة
----	----	مصاريف تشغيلية اخرى
----	----	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

٢٦. القيمة العادلة للادوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لاساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للادوات المالية :

- المستوى الأول : الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات .
- المستوى الثاني : تقنيات اخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق .
- المستوى الثالث : تقنيات اخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات والإجراءات

١. تطبيق وتنفيذ تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، وقد تم تحديد التعليمات الخاصة بإدارة المخاطر بالفصل العشرون .
٢. استعمال تكنولوجيا متطورة لإدارة مخاطر الائتمان وتطبيق أنظمة لتقييم وقياس هذه المخاطر .
٣. العمل على إيجاد الكادر المؤهل والمدرّب للقيام بالمهام الموكلة الى مديرية ادارة المخاطر والعمل بشكل دائم على المشاركة بالدورات والبرامج ذات العلاقة بالموضوع .
٤. الالتزام بالسياسة الائتمانية الموضوعية والتي تأخذ بعين الاعتبار تجنب العمليات التي تحمل مخاطرة كبيرة من خلال دراستها وتحليلها والتأكد من عدم تجاوزها للقرارات والنسب المعمول بها .
٥. متابعة صلاحيات ومسؤوليات مسؤولي الائتمان في الادارة العليا وفي الفروع ومراقبة الالتزام بهذه الصلاحيات .
٦. دراسة محفظة الائتمان بشكل مستمر لضبط ومتابعة المنتجات الائتمانية من حيث الصرف والأجل وحجم الائتمان ونوعه .
٧. الاسهام في وضع معايير اقراض مناسبة تتوافق مع القوانين والانظمة واجراء الاختبارات الدورية لمحفظة الائتمان من خلال توثيق سليم للضمانات والتأكد على اجراء تقييم دوري للضمانات العينية .
٨. تعيين موظف في كل فرع من الفروع يتبع لقسم المخاطر من مهامه ضمان وجود ملف تسليف خاص وموثق جيداً لكل عميل بحيث يضم الملف الوثائق الضرورية والمطلوبة رسمياً وتجهيز قسم ادارة المخاطر بالتقارير والمعلومات المطلوبة .
٩. تنوع المخاطر والتعرض لها من خلال نشاطات متنوعة (التنوع في الاجال ، التنوع في القطاعات ، التنوع في الغايات) .
١٠. الاطلاع على طلبات التأجيل والجدولة والتسويات على القروض ، وابداء الرأي في جدولتها ، واقتراح بعض الشروط التي من شأنها التخفيف من درجة المخاطرة .
١١. مراقبة عمليات التحصيل والاجراءات القضائية لاسترداد أموال المصرف .
١٢. مراجعة التقارير الدورية المتعلقة بإدارة المخاطر المرسله من الفروع الى الإدارة العامة ومن أهمها تقرير شهري يبين حجم التسهيلات الممنوحة إلى المجموعات ذات الصلة ، تقرير رعي يبين تصنيفات الديون العاملة وغير العاملة لدى الفرع وتقرير شهري يبين حجم القروض الممنوحة ونوعها خلال الشهر ، بالاضافة الى التقارير الطارئة المرتبطة بحدث معين .
١٣. اقتراح توزيع مبلغ خطة الإقراض السنوية على الفروع بشكل ربع سنوي ، وذلك تبعاً لوضع كل فرع من حيث الموقع الجغرافي والبيئة الائتمانية وحجم الودائع ، وذلك بالتنسيق مع الدوائر المختصة .
١٤. المشاركة بدراسة المنتجات الجديدة المقترحة ودراستها من حيث الاجل وحجم القرض ونوع القرض ومستوى المسؤولية والتكلفة والأرباح الممكن تحقيقها والوضع التنافسي في السوق .
- وذلك من أجل التحوط للمخاطر التي يمكن ان ترافقها .
١٥. مراقبة الإقراض للمجموعات المترابطة ذات العلاقة .
١٦. تقديم نظام إنذار مبكر لهبوط جودة الائتمان وإدارة الديون المتعثرة بحيث يتضمن هذا النظام طرق مراجعة الائتمان وتقييمه لتحديد القروض غير العاملة أو الديون المتعثرة .
١٧. تزويد الاقسام المتعلقة بمخاطر الائتمان لإدراجها ضمن التقرير السنوي .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ثانياً - مخاطر السوق :

عرفت اتفاقية بازل مخاطر السوق بأنها مخاطر خسائر المراكز المالية المفتوحة ضمن الميزانية وخارج الميزانية بسبب تحركات الاسعار وهذه المخاطر هي :

١. مخاطر سعر الفائدة .
٢. مخاطر سعر الصرف .
٣. تقلبات أسعار الأوراق المالية .
٤. مخاطر السيولة .

مخاطر سعر الفائدة :

ان مصدر مخاطر سعر الفائدة يكمن في تحركات أسعار الفائدة السلبية لان هذا التغيير السلبي يؤثر على ارباح المصرف وعلى التدفقات النقدية المستقبلية ، كما تنشأ المخاطرة من عدم تماثل استحقاقات الموجودات والمطلوبات الحساسة لسعر الفائدة .
ان مصدر مخاطر سعر الفائدة هو تحركات اسعار الفائدة السلبية لان هذا التغيير السلبي يؤثر على ارباح المصرف وعلى التدفقات النقدية المستقبلية ، كما تنشأ المخاطرة من عدم تماثل استحقاقات الموجودات والمطلوبات الحساسة لسعر الفائدة .

مخاطر أسعار صرف العملات الاجنبية :

تنشأ مخاطر العملة من التقلبات في اسعار الصرف على المستوى القصير والطويل (التحركات المعاكسة في أسعار الصرف) وصعوبة التنبؤ بدقة بتحركات أسعار الصرف في المستقبل .
وتنشأ مخاطرة العملة من التقلبات في أسعار الصرف في كل من الاجلين القصير والطويل وصعوبة التنبؤ بدقة بتحركات اسعار الصرف في المستقبل .

سياسات واجراءات مخاطر سعر الفائدة وسعر الصرف وتقلبات اسعار الأوراق المالية

- ١- تطبيق وتنفيذ تعليمات (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، وقد تم تحديد التعليمات الخاصة بإدارة المخاطر بالفصل التاسع عشر والفصل الحادي والعشرون .
- ٢- دراسة المنتجات الجديدة وقيمة العائد الممكن تحقيقه منها بعد دراسة المنتجات المنافسة في السوق وذلك من خلال لجنة يتم تشكيلها لهذا الغرض من اعضائها مدير المخاطر بالإضافة الى مدير الالتزام للتأكد من مدى مطابقة وانسجام المنتج الجديد مع القوانين والقرارات الصادرة عن السلطات الرقابية .
- ٣- إعداد تقارير خاصة بمخاطر سعر السوق توفر معلومات جيدة وكافية تمكن من تقييم حساسية المؤسسة للتغيرات في احوال السوق .
- ٤- دراسة وضع البنوك المراد قبل الموافقة على التعامل معها ورفع الدراسة للقسم الدولي ليتم اتخاذ القرار ومراسلة البنك المراد على ضوء الدراسة بعد اخذ موافقة مجلس الإدارة .
- ٥- توفير رأس المال الكافي أو الاموال اللازمة لمواجهة مخاطر السوق بالتوافق مع التعليمات النافذة والمتعلقة بكفاية رأس المال .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- ٦- المراقبة والمتابعة لمركز العملات الاجنبية بكافة العملات والتأكد على عدم تجاوز الحدود المسموح بها حسب القوانين والتعليمات النافذة .
- ٧- التأكد من الالتزام بالسقوف المسموح التعامل بها مع المصارف المرسله حسب القرارات النافذة والخاصة بتركيزات المخاطر المصرفية .
- ٨- دراسة المقابلة أو التطابق بين طبيعة الموجودات والمطلوبات أي توظيفات مصادر التمويل الحساسة لسعر الفائدة في موجودات حساسة لسعر الفائدة والائتمان يتغيران سوية بحسب أسعار الفائدة السائدة في السوق .
- وهناك مخاطر السيولة حيث انها تعرف بعدم قدرة المصرف على مواجهة الالتزامات المالية المترتبة عليه عند استحقاقها أو سدادها بكلفة أعلى ، وكذلك عدم قدرة المصرف على تمويل الزيادة في جانب الموجودات دون الاضطرار الى تسييل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء الى مصادر اموال ذات تكلفة عالية .
- إن إدارة السيولة من اهم الانشطة التي تقوم بها البنوك ، وادارتها بطريقة سليمة يمكن ان يحد من احتمالات حدوث مشاكل خطيرة ، وللمصرف مصدران للسيولة هما :
- الموجودات والمطلوبات ويجب ان يعمل المصرف على تحقيق التوازن بين مصادر السيولة لان السيولة المرتفعة تعني التضحية بالعائد والسيولة المنخفضة تجبره على الاقتراض ، واسباب مخاطر السيولة عدم الموائمة الصحيحة بين تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات (اختلاف آجال الودائع عن التسهيلات والقروض) .
- ويعتبر النقد في الصندوق ولدى المصارف خط الدفاع الأول في سيولة المصرف ، اما خط الدفاع الثاني فيتألف من الاحتياطي الثانية وهي استثمارات قصيرة وتمتاز بالبيعية العالية (السيولة) والمردود المتواضع .
- وقام البنك المركزي العراقي بنشر ضوابط الرقابة الخاصة بتطبيق مقررات بازل ٣ فيما يتعلق بالسيولة / ٢٠١٧ .

سياسات واجراءات مخاطر السيولة

- ١- تطبيق وتنفيذ تعليمات (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، وقد تم تحديد التعليمات الخاصة بادارة المخاطر للسيولة بالفصل السابع عشر .
- ٢- وجود نظم جديدة خاصة بمعلومات الادارة عن سيولة المصرف .
- ٣- السيطرة المركزية على السيولة ويجاد التوازن بين سيولة الفروع لتأمين احتياجات كل فرع لمواجهة التزاماته الضرورية .
- ٤- تنويع مصادر التمويل .
- ٥- ادارة موجودات والتزامات المصرف والترتيبات التعاقدية خارج الميزانية بهدف المحافظة على سيولة كافية .
- ٦- التفهم الكامل لتأثير المخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل على استراتيجية السيولة الكلية للمصرف .
- ٧- معرفة تدفقات المصرف النقدية الداخلة مقابل التدفقات النقدية الخارجة لتحديد صافي اي قصور محتمل مستقبلي .

ثالثاً - مخاطر التشغيل :

تنتج مخاطر التشغيل بسبب احتمال حدوث خسائر ناجمة عن عدم كفاءة أو (فشل العمليات الداخلية - الموظفين - الأنظمة) أو الناتجة عن حوادث خارجية .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ومخاطر التشغيل هي أما داخلية أو خارجية :

الداخلية هي الممارسات غير السليمة التي قد تكون ناجمة عن ثقافة خاطئة تشجع على الاداء المرتبط بتحقيق نتائج على المدى قصير الاجل مثل :

- عدم كفاءة الموظفين وضعف مستوى تعاملهم مع احتياجات الزبائن .
- انخفاض مستوى الامان التكنولوجي الذي يعرض المعلومات سواء المرتبطة بالزبائن أو بالمصرف الى خطر الاقضاء .
- عدم تطبيق التعليمات والقوانين المصرفية .
- عدم تطبيق تعليمات المصرف الداخلية .
- عدم التوثيق أو التوثيق الخاطئ للعمليات المصرفية .
- الاحتيال المالي (الاختلاس) الذي يمكن أن ينتج عن تواطؤ الموظفين وأخطاؤهم .

الخارجية كالكوارث الطبيعية مثل الحريق والسرقه ، مظاهرات وحروب ، غسيل الاموال .

سياسات وإجراءات مخاطر التشغيل

- ١- تطبيق وتنفيذ تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، وقد تم تحديد التعليمات الخاصة بادارة المخاطر التشغيلية بالفصل الثامن عشر .
- ٢- المحافظة على سمعة المصرف وثقة العملاء .
- ٣- التأكد من ان موظفي المصرف يتفهمون وجود هذه المخاطر وعلى وعي بتجنبها ونشر ثقافة تشجع على فهم طبيعة المخاطر التشغيلية التي يمكن ان يتعرض لها الموظف اثناء ممارسته لمهامه ضمن بيئة تشجع على الاقصاد عن الحوادث التشغيلية والعمل بصورة جماعية على تجنبها والتقليل من اثارها وذلك من خلال اخضاعهم لدورات تدريبية بهذا المجال .
- ٤- مراجعة خسائر التشغيل (الغرامات - السرقات - عمليات الغش - تكلفة تبديل أو اصلاح الكمبيوتر - فوائد نتيجة التأخر بعملية الدفع) والقيام بتحليلها ومعرفة اسبابها والعمل على تخفيفها .
- ٥- فصل الصلاحيات لتنفيذ عملية مصرفية كاملة أي الفصل بين موظفي التنفيذ (back office) والموظفين المتعاملين مع العملاء مباشرة (front office) .
- ٦- يجب ان تكون صلاحيات ومسؤوليات كل موظف مكتوبة ومعرفة بوضوح مع التأكيد على كفاية عدد الموظفين لانجاز الاعمال .
- ٧- وضع خطط وبرامج لمواجهة الحالات الطارئة .
- ٨- وضع خطط ملائمة ومختبرة بشأن القدرة على استئناف العمل في جميع الظروف ومختلف الاحتمالات .
- ٩- تأسيس قاعدة للبيانات تعنى بجمع كافة المعلومات المتعلقة بحوادث تشغيلية أو بالخسائر الناجمة عنها والتي من شأنها المساعدة على تقديم توصيف واضح ودقيق لطبيعة المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف والتي يمكن الاستفادة منها مستقبلاً في قياس المخاطر التشغيلية .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ولابد من العمل مع الدوائر الاخرى ذات العلاقة للتأكد من تطبيق اجراءات مخاطر التشغيل وهذه الدوائر :

- دائرة الرقابة المالية .
- دائرة الموارد البشرية .
- دائرة أنظمة المعلومات .
- الدائرة القانونية .
- الامتثال .
- دائرة التدقيق الداخلي .

ويضاف الى مخاطر التشغيل المذكورة اعلاه مايلي :

١- مخاطر العمليات المصرفية الالكترونية

تنشأ هذه المخاطر بسبب التطور الكبير في العمليات المصرفية الالكترونية وتنوع المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء ،
وهنا لابد من توافر سياسات واجراءات لمخاطر العمليات المصرفية الالكترونية ومنها :

- تصميم ضوابط الدخول للنظام والشبكات .
- عملية فرز المهام وفصل الصلاحيات بين المبرمجين ومستخدمي البرامج
- تعريف العملاء من خلال موقع المصرف على الانترنت بسياسة المصرف الخاصة بالسرية وبتقديم الخدمات بشفافية من خلال جمل واضحة ومختصرة مما يسهل على العملاء فهمها وتطبيقها بسهولة .

٢- مخاطر قانونية

تنشأ المخاطر القانونية بسبب الاخلال أو عدم الالتزام بالقواعد والقوانين واللوائح أو الممارسات المعتمدة أو عند تحديد الحقوق والالتزامات لأطراف العمليات .

اعتماد مبدأ النهج المستند الى المخاطر :

يقوم المصرف بتطوير أسلوب عملية المراقبة بشكل مرتكز على المخاطر وذلك بما يتناسب مع اعماله المصرفية وعدد عملاؤه وطبيعة المعاملات حيث يقوم بتصنيف عملاؤه ومنتجاته بحسب درجة المخاطر الى :

(متدنية ، متوسطة ، مرتفعة) ويقوم المصرف بوضع الاجراءات اللازمة للتعامل مع هذه المخاطر وبما يتناسب مع درجة المخاطرة مع بذل عناية خاصة في التعامل مع الحالات التي درجة مخاطرها مرتفعة .

ويتم مراجعة تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر مرة كل سنتين على الأقل أو في حالة حدوث تغييرات تستدعي إعادة تقييم درجة المخاطرة .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

عند القيام بعملية تقييم المخاطر للعملاء يتم النظر في عناصر المخاطر التالية من خلال علاقة العميل مع المصرف :

- مخاطر العملاء .
- مخاطر المنتج .
- مخاطر قنوات تقديم الخدمة .
- مخاطر المنطقة الجغرافية .

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية :

- حسابات الافراد : يشمل متابعة ودائع الافراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص .
- أعمال الصيرفة : يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الاجنبية لصالح العملاء .
- الوساطة المالية : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي .

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف ، يمارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

اجمالي احصائية التوزيع القطاعي للانتمان النقدي والتعهدى لكافة فروع المصرف

العاملة داخل العراق لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

المجموع الكلي (٢+١)	اجمالي الانتمان التعهدي (٢)	الاعتمادات	خطابات الضمان	اجمالي الانتمان النقدي (١)	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	اوراق تجارية مخصومة	الحساب الجاري المدين	اقسام النشاط التجاري
٢,٦٢٨,٧٠١				٢,٦٢٨,٧٠١				٢,٦٢٨,٧٠١	١- الزراعة والصيد والغابات
٢٣,٠٣٠,٨٤٧	٦٠١,٩٤٠		٦٠١,٩٤٠	٢٢,٤٢٨,٩٠٧	٢٥,١٥٠	١٣,٨٢٢,٧٢١		٨,٥٨١,٠٣٦	٢- الصناعات التحويلية
٣,٢٨٧,٠٨٤	٣١٧,١٩٩		٣١٧,١٩٩	٢,٩٦٩,٨٨٥	٢,٢٠٥,٣٦٧	٨٣,٣٣٠		٦٨١,١٨٨	٣- الكهرباء والغاز
١٢٣,١٦٦,٦٧٥	٢٨,٦٤٢,٣٦٤	٢٧,٣٧٥,٤٠٨	١,٢٦٦,٩٥٦	٩٤,٥٢٤,٣١١	٦٢٠,٦٠٥	٥٢,٩٤٩,٠١٦		٤٠,٩٥٤,٦٩٠	٤- تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
٨٣,٥٠٢,٥١١	٧٠,٦٢٧,٣٥٥	٦٣,٥١٩,٨٥٩	٧,١٠٧,٤٩٦	١٢,٨٧٥,١٥٦	١,١٠٠	٥,٢١٥,٢٢٤		٧,٦٥٨,٨٣٢	٥- النقل والتخزين والمواصلات
٢١,٨٤٧,٣٩٤	٤٥٤,٠٢١		٤٥٤,٠٢١	٢١,٣٩٣,٣٧٣	٦٣,٢٣٦	١٧,٢٠١,٩٢٦		٤,١٢٨,٢١١	٦- التمويل والتأمين والعقارات
٣٣,٤٢٨,١١٣	٣,٤١٧,٦٤٦		٣,٤١٧,٦٤٦	٣٠,٠١٠,٤٦٧	١٥٩,٨٢٣	٢٥,٣٣٥,٣٩٩		٤,٥١٥,٢٤٥	٧- خدمات المجتمع
٣٣,٦٠١,٧٠٩	٨,٩٣٦,١٦٨		٨,٩٣٦,١٦٨	٢٤,٦٦٥,٥٤١	٧٥٩,١٧٥	٨,٠٨٠,٢٣٦		١٥,٨٢٦,١٣٠	٨- التشييد والبناء
٣٢٤,٤٩٣,٠٣٤	١١٢,٩٩٦,٦٩٣	٩٠,٨٩٥,٢٦٧	٢٢,١٠١,٤٢٦	٢١١,٤٩٦,٣٤١	٣,٨٣٤,٤٥٦	١٢٢,٦٨٧,٨٥٢	----	٨٤,٩٧٤,٠٣٣	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

اجمالي احصائية التوزيع القطاعي للالتزام النقدي والتعهدي لكافة فروع المصرف

العاملة داخل العراق لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

المبالغ (بآلاف الدينانير)

المجموع الكلي (٢+١)	اجمالي الالتزام التعهدي (٢)	الاعتمادات	خطابات الضمان	اجمالي الالتزام النقدي (١)	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	اوراق تجارية مخصومة	الحساب الجاري المدن	اقسام النشاط التجاري
٢,٤٣٢,١٥٧				٢,٤٣٢,١٥٧				٢,٤٣٢,١٥٧	١-الزراعة والصيد والغابات
٢٣,٦١٣,٥١٦	٦٦٧,٣٩٠		٦٦٧,٣٩٠	٢٢,٩٤٦,١٢٦	٢٥,١٥٠	١٣,٨٣٩,٣٥٠		٩,٠٨١,٦٢٦	٢-الصناعات التحويلية
٣,٤٦٠,٤٩٠	٥٤٨,٠٥٨		٥٤٨,٠٥٨	٢,٩١٢,٤٣٢	٢,٢١٠,٨٦٧	٨٣,٣٣٠		٦١٨,٢٣٥	٣-الكهرباء والغاز
٩٥,٤٦٩,٢٢٨	٦,١٤٢,٩٠٣	٤,٧٣٥,٤٥٤	١,٤٠٧,٤٤٩	٨٩,٣٢٦,٣٢٥	٦١٤,٤١٣	٥٤,١٩١,٥٧١		٣٤,٥٢٠,٣٤١	٤-تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
٦٩,٥٠٣,١٣٥	٥٦,٨٨٤,٨٨٧	٤٧,٩٨٦,٦٩١	٨,٨٩٨,١٩٦	١٢,٦١٨,٢٤٨	١,١٠٠	٥,٢٢٣,٥٥٤		٧,٣٩٣,٥٩٤	٥-النقل والتخزين والمواصلات
٢٣,١١١,٧١٨	٤٥٤,٠٢٢		٤٥٤,٠٢٢	٢٢,٦٥٧,٦٩٦	٦٣,٢٣٧	١٧,٢٣٣,٩٢٥		٥,٣٦٠,٥٣٤	٦-التمويل والتأمين والعقارات
٣٣,٨٥٨,٦٠٤	٤,١٣٥,١٦٠		٤,١٣٥,١٦٠	٢٩,٧٢٣,٤٤٤	١٥٩,٨٢٢	٢٦,١٩٦,٢٧٢		٣,٣٦٧,٣٥٠	٧-خدمات المجتمع
١٥,٥٩١	١٥,٥٩١		١٥,٥٩١						٨-العالم الخارجي
٣٤,٣١٧,٢٧٩	٨,٨٣٢,٧٨١		٨,٨٣٢,٧٨١	٢٥,٤٨٤,٤٩٨	٧٥٩,١٧٥	٨,٠٨٠,٢٣٦		١٦,٦٤٥,٠٨٧	٩-التشييد والبناء
٢٨٥,٧٨١,٧١٨	٧٧,٦٨٠,٧٩٢	٥٢,٧٢٢,١٤٥	٢٤,٩٥٨,٦٤٧	٢٠٨,١٠٠,٩٢٦	٣,٨٣٣,٧٦٤	١٢٤,٨٤٨,٢٣٨	----	٧٩,٤١٨,٩٢٤	المجموع

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكلية رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل ، هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء زيادة رأس المال التي قام بها المصرف خلال السنة السابقة .

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ، يتكون رأس المال من رأس المال الاساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع ، وعلاوة الاصدار والاحتياطات المعلنة والارياح أو الخسائر المدورة .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول اوزان المخاطر للبنود داخل الميزانية

(المبالغ لا تقرب الف دينار)

جدول رقم (١)

ت	الموجودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الاصول الخطرة المرجحة (٢*١) ٣)
		١)	٢)	
١	النقد والمسكوكات بالعملة العراقية	١٣,٥٧٢,٦٥٦	صفر	
٢	السياتك والمسكوكات الذهبية الطليقة		صفر	
٣	الحساب الطليق لدى البنك المركزي العراقي	٨٦,٦٦٧,٧٥٨	صفر	
٤	أرصدة الغطاء القانوني للودائع لدى البنك	٧,٢٨٧,٤٧٣	صفر	
٥	الاستثمارات في حوالات خزينة جمهورية العراق		صفر	
٦	المسندات :			
	أ- مسندات حكومة العراق		صفر	
	ب- مسندات مكفولة من قبل حكومة العراق			
٧	التسهيلات النقدية المضمونة بودائع نقدية ١٠٠ %		صفر	
٨	التسهيلات النقدية للقطاع الحكومي (الممول مركزيا)		صفر	
٩	الاوراق النقدية بالعملة الاجنبية	٤,٦٣٤,٤٣٨	١٠ %	٤٦٣,٤٤٤
١٠	اسهم بالقيمة الاسمية	٤,٨٧١,٤٥٥	١٠ %	٤٨٧,١٤٦
١١	موجودات نقدية اخرى	١٤,٠٧٢,٠٣٥	٢٠ %	٢,٨١٤,٤٠٧
١٢	الارصدة الجارية المدينة مع المصارف العاملة في العراق	٦,٢٠٢,١٤٥	٢٠ %	١,٢٤٠,٤٢٩
١٣	الارصدة المدينة خارج العراق	٤٤,٢٦٠,٣٩٠	٢٠ %	٨,٨٥٢,٠٧٨
١٤	التسهيلات النقدية للقطاع الاشتراكي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك تسهيلات المنشآت التي لا يتضمنها قانون الموازنة (لمدة سنة فأقل)		٢٠ %	
١٥	التسهيلات النقدية المضمونة من قبل الحكومة للمصارف الاختصاصية		٢٠ %	
١٦	التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع الخاص		٢٠ %	
١٧	اسهم مشتراة بالقيمة السوقية	١,٩٩٧,٠٠٤	٥٠ %	٩٩٨,٥٠٢
١٨	التسهيلات النقدية المضمونة للمصارف التجارية		٥٠ %	
١٩	التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع التعاوني		٥٠ %	
	مابعد	١٨٣,٥٦٥,٣٥٤		١٤,٨٥٦,٠٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول اوزان المخاطر للبنود داخل الميزانية

(المبالغ لأقرب الف دينار)

ت	الموجودات	الرصيد ١)	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر ٢)	الاصول الخطرة المرجحة (٢*١) ٣)
	ماقبله	١٨٣,٥٦٥,٣٥٤		١٤,٨٥٦,٠٠٦
٢٠	التسهيلات النقدية للقطاع الاشتراكي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك تسهيلات المنشآت التي لا يتضمنها قانون الموازنة (التسهيلات التي مدتها اكثر من سنة)		% ٥٠	
٢١	التسهيلات النقدية المضمونة للمؤسسات الوسيطة		% ٥٠	
٢٢	التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع الخاص	١٨٠,٦٩١,٤٣٢	% ٥٠	٩٠,٣٤٥,٧١٦
٢٣	التسهيلات النقدية المضمونة الى العالم الخارجي		% ٥٠	
٢٤	التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع المختلط		% ٥٠	
٢٥	الذهب غير الطليق		% ١٠٠	
٢٦	السندات المكفولة من قبل الحكومة		% ١٠٠	
٢٧	التسهيلات النقدية غير المضمونة من قبل الحكومة للمصارف الاساسية		% ١٠٠	
٢٨	التسهيلات النقدية غير المضمونة للمصارف التجارية		% ١٠٠	
٢٩	التسهيلات النقدية غير المضمونة للمؤسسات المالية الوسيطة		% ١٠٠	
٣٠	التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع التعاوني		% ١٠٠	
٣١	التسهيلات النقدية غير المضمونة / العالم الخارجي		% ١٠٠	
٣٢	التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع الخاص	٣٠,٨٠٤,٩٠٨	% ١٠٠	٣٠,٨٠٤,٩٠٨
٣٣	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار المتراكم	٤,٦٠٩,٠١٤	% ١٠٠	٤,٦٠٩,٠١٤
٣٤	الموجودات الاخرى	٢١,٥٥٨,٣٤٥	% ١٠٠	٢١,٥٥٨,٣٤٥
	المجموع	٤٢١,٢٢٩,٠٥٣	% ١٢٥٠	١٦٢,١٧٣,٩٨٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول اوزان المخاطر للبنود خارج الميزانية

جدول رقم (٢) (المبالغ لاخررب الف دينار)

اسم الحساب	الرصيد الاجمالي للبنود خارج الميزانية	التأمينات التقيدية	صافي القيمة (٢-١)	معامل التحويل نسبة المبلغ	نسبة درجة المخاطر من معامل التحويل	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر (٥*٤)	البنود خارج الميزانية الخطوة المرجحة (٦*٣)
	١)	٢)	٣)	٤)	٥)	٦)	٧)
الاعتمادات المستندية بضمن البضائع				٢٠ %			
أ-مسؤولية القطاع الحكومي الممول مركزيا				٢٠ %	صفر	صفر	
ب-مسؤولية البنك المركزي العراقي				٢٠ %	صفر	صفر	
ج-مسؤولية القطاع الاشتراكي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك المنشآت التي لا يتضمنها قانون الموازنة				٢٠ %	٢٠ %	٤ %	
د-مسؤولية المصارف المحلية				٢٠ %	٢٠ %	٤ %	
هـ-مسؤولية المصارف الخارجية (اقل من سنة)				٢٠ %	٢٠ %	٤ %	
و- بمسؤولية المصارف الخارجية (اكثر من سنة)				٢٠ %	١٠٠ %	٢٠ %	
ي-مسؤولية بقية القطاعات (الخاص ، المختلط ، والتعاوني)				٢٠ %	١٠٠ %	٢٠ %	
	٩٠.٨٩٥,٢٦٧	٢٦,٧٧٥,٠٠٠	٦٤,١٢٠,٢٦٧				١٢,٨٢٤,٠٥٣
الكفالات (خطابات الضمان) لكافة انواعها							
أ-مسؤولية القطاع الحكومي الممول مركزيا				٥٠ %	صفر	صفر	
ب-مسؤولية البنك المركزي العراقي				٥٠ %	صفر	صفر	
ج-مسؤولية القطاع الاشتراكي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك المنشآت التي لا يتضمنها قانون الموازنة				٥٠ %	٢٠ %	٢٠ %	
د-مسؤولية المصارف المحلية				٥٠ %	٢٠ %	١٠ %	
هـ-مسؤولية المصارف الخارجية (اقل من سنة)				٥٠ %	٢٠ %	١٠ %	
و- بمسؤولية المؤسسات المالية الوسيطة				٥٠ %	٥٠ %	٢٥ %	
ي-مسؤولية القطاع المختلط				٥٠ %	٥٠ %	٢٥ %	
ز- بمسؤولية المصارف الخارجية (اكثر من سنة)				٥٠ %	٥٠ %	٢٥ %	
ط-مسؤولية القطاع الخاص				٥٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	
	٢٢,١٠١,٤٢٦	٤,٩٦٠,٧٧٩	١٧,١٤٠,٦٤٧				١٧,١٤٠,٦٤٧
	١١٢,٩٩٦,٦٩٣	٣١,٧٣٥,٧٧٩	٨١,٢٦٠,٩١٤				٢٩,٩٦٤,٧٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول اوزان المخاطر للبنود خارج الميزانية

الحالات الخارجية المقبولة والتزامات الدفع الاجل			
	صفر	صفر	% ١٠٠
	% ٢٠	% ٢٠	% ١٠٠
	% ٢٠	% ٢٠	% ١٠٠
	% ٢٠	% ٢٠	% ١٠٠
	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
	% ٥٠	% ٥٠	% ١٠٠
	% ٥٠	% ٥٠	% ١٠٠
	% ١٠٠	% ٢٠٠	% ١٠٠
<u>٢٩,٩٦٤,٧٠٠</u>			<u>٨١,٢٦٠,٩١٤</u>
			<u>٣١,٧٣٥,٧٧٩</u>
			<u>١١٢,٩٩٦,٦٩٣</u>

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

إحتساب كفاية رأس المال

لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

(المبالغ لا تقرب الف دينار)

جدول رقم (٣)

		رأس المال
	٢٦٢,٦٠٧,٦٨٨	رأس المال الاسمي
	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
	٧,٧٠٦,٠٥٨	كافة الاحتياطات المعلنة
	٢,٤٠١,٦٣٠	الارياح غير الموزعة
		حقوق الاقلية
		رصيد حساب الارياح والخسائر للسنوات السابقة
مجموع رأس المال الاساسي	٢٦٢,٦٠٧,٦٨٨	صافي رأس المال الاساسي
		رأس المال المساند
	٩,٩٥١,٢٣٢	احتياطات اعادة التقييم
		التخصيصات العامة
		السندات والاموات الاخرى ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين
		الديون المساندة التي تزيد اجمالها عن (٥) سنوات
مجموع رأس المال المساند	٩,٩٥١,٢٣٢	صافي رأس المال المساند
اجمالي رأس المال	٢٧٢,٥٥٨,٩٢٠	

$$١٠٠ \times \frac{٢٧٢,٥٥٨,٩٢٠}{٢٩,٩٦٤,٧٠٠ + ١٦٢,١٧٣,٩٨٩} = \text{كفاية رأس المال}$$

$$١٠٠ \times \frac{٢٧٢,٥٥٨,٩٢٠}{١٩٢,١٣٨,٦٨٩} = \text{كفاية رأس المال}$$

$$= ١٤٢ \%$$

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. القضايا المقامة على المصرف من قبل الغير

توجد هناك دعوى مقامة على المصرف من قبل المقترض زرار سعدي احمد بالرقم ١١١٨ / ب / ٢٠١٦ بتاريخ مايس / ٢٠١٦ امام محكمة بداءة اربيل ، وان موضوع الدعوى هو عقدي الفاصوليا والشاي الموقعة مع وزارة التجارة وفتح فرع في دولة الامارات ، وان موعد المرافعة هو يوم ٢٦ / ٧ / ٢٠١٧ اي ان مرحلة الدعوى هي في قيد المرافعة .

٣١. القضايا المقامة من قبل المصرف على الغير

ت	الأسم	موضوع الدعوى	رقم الدعوى	مرحلة الدعوى	المحامي
١	محمود جاسم زبون	دين	٢٠١٥/ب/٣٥٥ بداءة ٧٨٠/س/٢٠١٥ استئناف ٨/٢٢٦٧/س/٢٠١٧ تمييز	حسنت لصالح المصرف ومبلغ قدره ٧ مليار دينار وأكتسب القرار الدرجة القطعية	محمد عدنان البلداوي
٢	حسن لفة مريدي	دين	٢٠١٥/ب/٢٠٧ ٨/٥٢٢٦/م/٢٠١٦	حسنت لصالح المصرف ومبلغ قدره ١٨ مليار دينار وأكتسب القرار الدرجة القطعية	محمد عدنان البلداوي
٣	محمد قاسم النادوسي	دين	٢٠١٥/ب/٢٠٦ ٢٠١٧/ب/٢٧١	حسنت لصالح المصرف ومبلغ قدره ٢٦ مليار دينار وأكتسب القرار الدرجة القطعية	محمد عدنان البلداوي
٤	زرار سعدي أحمد	دين	٢٠١٥/ب/١٤٩٩	صدر قرار برد الدعوى وصدق تمييزاً	نبأ صباح جبار
٥	زرار سعدي أحمد	----	----	احيلت من محكمة التحقيق الى محكمة الجرح	نبأ صباح جبار
٦	رعد فارس فاضل وبسمة ساهر داود	أقامة دعوى تلاعب بالصكوك	----	صدور قرار من محكمة الجرح غيابي بحبس ساهرة لمدة ٩ أشهر وانتظاراً لا كتساب القرار الدرجة القطعية	نبأ صباح جبار
٧	تنظيم داعش الإرهابي	أقامة ٨ شكاوى حول سرقة الفروع في محافظة الموصل	----	أحيلت الشكاوى من محكمة تحقيق الحمدانية الى محكمة تحقيق الموصل لغرض إجراء الكشف على المحل وإجراء مخطط له	نبأ صباح جبار
٨	الاعتداء على المصرف	الكتابة على جدران المصرف	----	----	----

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١. القضايا المقامة من قبل المصرف على الغير (تتمة)

ت	الأسم	موضوع الدعوى	رقم الدعوى	مرحلة الدعوى	المحامي
٩	شركة الحيدر	العقارات المرهونة لصالح المصرف	التسجيل العقاري الثانية في اربيل	اتخاذ الاجراءات القانونية بحق العقارات	نبأ صباح جبار
١٠	توجيه إنذارات للمقترضين / فرع دهوك	حول مقترضى السيارات	كاتب عدل كركوك	تم تسديد ٣ مليون دولار	نبأ صباح جبار
١١	المباشرة بإجراءات مقترضى السيارات / فرع اربيل من ٢٠١٦/١٠/١ الى ٢٠١٧/٧/١٣	اتخاذ الإجراءات القانونية (إجراءات مزايده بيع العقارات)	مديرية تنفيذ اربيل ودننى هولير وعينكاوه وشقلاوه	بلغ التسديد ٣٦٧,٧٩٧ دولار	نبأ صباح جبار
١٢	المباشرة بإجراءات مقترضى السيارات / فرع دهوك	اتخاذ الإجراءات القانونية (إجراءات مزايده بيع العقارات)	مديرية تنفيذ دهوك وعقرة	-----	نبأ صباح جبار
١٣	زرار سعدي أحمد	أقامة دعوى تملك على العقار المرهون لصالح المصرف من قبل شخص ثالث	٢٠١٥/ب/١٤٩٧	صدور قرار من محكمة البداية برد الدعوى وصدق تمييزاً	نبأ صباح جبار
١٤	زرار سعدي أحمد	أقامة دعوى تملك على العقار المرهون لصالح المصرف من قبل شخص ثالث	٢٠١٥/ب/١٤٩٨	صدور قرار من محكمة البداية برد الدعوى وصدق تمييزاً	نبأ صباح جبار

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. الأضرار المادية والمالية التي تعرض لها المصرف نتيجة لسيطرة عصابات داعش على نينوى وصلاح الدين والعمليات العسكرية .

أ- تعرض المصرف الى اضرار مادية كبيرة ولولا قوة وحصانة قاعدة المصرف المادية لأنهار المصرف لعدة اسباب منها هو عدم ممارسة جميع الفروع في محافظة نينوى وصلاح الدين نشاطها المصرفي وانخفاض ايراداتها بشكل كبير اضافة الى كثرة السحوبات النقدية التي تعرض لها المصرف من قبل زبائنه والبيانات التالية توضح مبالغ الأضرار التي تعرضت لها موجودات المصرف بأنواعها اضافة الى الارصدة المحجوزة والمسروقة من قبل عناصر داعش والجدول التالي يوضح كلفة الدمار والاضرار التي اصابت الفروع :-

ت	اسم الفرع	أضرار (اثاث واجهزة) دينار	أضرار ابنية دينار	المجموع دينار
١	تكريت	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٧,٠٠٠,٠٠٠
٢	الحمداية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	الجامعه (برطلة)	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٤,٠٠٠,٠٠٠
٤	تلكيف	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	السلام	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	الدواسة	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	اضرار متفرقة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٥٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٢١,٠٠٠,٠٠٠

ب- كما إنه بالفترة الاخيرة وبتاريخ ٢٠١٦/٥/٢ تعرضت بناية الفرع الرئيسي والادارة العامة سابقاً الى قصف صواريخ من قبل التحالف الدولي في الموصل ادى الى تدمير البناية تدمير كامل وتقدر الأضرار كما يلي :-

اسم الفرع	اثاث واجهزة وسيارات دينار	أضرار ابنية دينار	المجموع دينار
الادارة العامة الفرع الرئيسي	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٧,٠٠٠,٠٠٠

اضافة الى احتراق وتلف الموجود النقدي بالدينار والدولار والبالغ قدره :-

١١٦,٢٠٣,١٣٨,٠٠٠	دينار	١٩٢,٥٤٩	دولار
-----------------	-------	---------	-------

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. الأضرار المادية والمالية التي تعرض لها المصرف نتيجة لسيطرة عصابات داعش على نينوى وصلاح الدين والعمليات العسكرية (تتمة).

ج- البيانات المالية التالية توضح اجمالي المبالغ النقدية التي تم سرقتها ومصادرتها بسبب سيطرة داعش على مدينة الموصل وتكريت وكما يلي :-

ت	اسم الفرع	المبلغ / دينار	المبلغ دولار
١	تكريت	٥٣١,٦٤٠,٧٥٥	٣٠٨,٧٩٠
٢	الحمدانية	٤١٣,٩٩٦,٢٠٧	٢١١,٣٦٦
٣	الجامعه (برطلة)	٢١٥,٨٢٠,٧٩٠	٦٨,١٢٣
٤	الرئيسي ، الاتدلس ، السلام ، الدوامة	١,١٠٥,٩٧٩,٠٦٣	٤٣٥,٧٦٨
	المجموع	٢,٢٦٧,٤٣٦,٨١٥	١,٠٢٤,٠٤٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank

ضمان وامان

معنا تنمو اموالكم

اهداف وطموحات مصرفنا

الحصول على مركز الريادة بين المصارف العراقية وذلك بالحصول على ميزة تنافسية وفقاً لمعايير نظام (CAMELS) من كفاية رأس المال وجودة الموجودات ونسبة السيولة والربحية وكفاءة الادارة .

ويسعى الى زيادة حصة المصرف من اجمالي الودائع للمصارف التجارية العاملة على الساحة المصرفية العراقية .

كما يعمل على زيادة نسبة التوظيف للاموال والتوسع في منح التسهيلات والخدمات المصرفية وفق سياسة انتهازية مدروسة ، كل ذلك في سبيل المساهمة بدعم مستوى الاقتصاد الوطني وتنميته .

المحتويات

١. الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة .
٢. كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
٣. السادة أعضاء مجلس الإدارة .
٤. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الاخرى المرفقة .
٨. البيانات العامة الموحدة للمصرف وشركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية.
٩. البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية.

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار - مساهمة خاصة - المحترمين .
م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة:-

استناداً لأحكام المادة (٨٧) ثانياً من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته () المنعقدة / / ٢٠١٧ ، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في مقر مصرف الموصل ، فرع اربيل وذلك في تمام الساعة من يوم وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع في نفس المكان الى يوم ، وذلك لمناقشة فقرات جدول الاعمال المدرجة أدناه:-

١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

٤- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٦ والمصادقة عليه.

٥- تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد اجوره وفق تعليمات مجلس المهنة.

٦- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٦.

راجين التفضل بالحضور اصالة او انابة احد المساهمين بموجب صك الانابة المعتمد من قبل ادارة المصرف او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل مع ابراز شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع وفق المادة (٩١) من قانون الشركات .

رئيس مجلس الادارة

... وشكراً

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السادة المساهمين المحترمين السادة الضيوف الكرام – السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان انوب عن اخواني اعضاء مجلس ادارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ، لأرحب بكم اجمل واطيب ترحيب لتلبيتكم الدعوة والحضور الى اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا ، لمناقشة نشاطاته للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، ان حضوركم ان دل على شيء انما يدل على حرصكم واهتمامكم بسير عمل مصرفكم ودعمه ليكون رائداً في تقديم افضل الخدمات المصرفية . ونحن نجتمع الان اود ان ابين لكم مامر به مصرفكم خلال العاميين الماضيين حيث تعرضت اغلب فروع المصرف جراء احداث حزيران ٢٠١٤ ، وما بعدها والاعمال العسكرية التي رافقتها الى تحطيم مبانيها ومنشأتها وتلف واحراق مستنداتنا ووثائقنا فضلاً عن فقدان وضياح موجوداتها النقدية والثابتة والتي شملت فروع ومكاتب مصرفنا .(تكريت ، الحمدانية ، تكليف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) ومكتب الادوية والجوازات وفندق نينوى الدولي ولغاية تاريخه لم يتم التعويض او استلام شيء عن مقابل تلك الاضرار اضافة الى تلكاً بعض زبائن المصرف من تسديد التزاماتهم تجاه المصرف للاسباب اعلاه.

تعلمون ان الاحداث التي وقعت في محافظة نينوى وما رافقها من عمليات تخريب وسرقة نتيجة العمليات الارهابية . والاخري قد شملت كل او جميع موجودات المصرف بكل انواعها (النقدية والعينية والموجودات الثابتة والوثائق والمستندات المهمة) ويمكن القول بأنه اكثر مصرف قد تعرض للاضرار لانه يضم (١١) احدى عشر فرع ومكتب ، والفرع الرئيسي في محافظة نينوى ايضاً والفروع المتضررة (تكريت ، الحمدانية ، تكليف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) . وان انواع الاضرار هي (السرقة الحرق التلف فقدان توقف نشاط) ... الخ. حيث بلغ اجمالي الخسائر التي لحقت بمصرفكم (١٣,٦٢١) مليار دينار عراقي وتفاصيلها على مستوى كل فرع من الفروع المذكورة سيتم ذكرها في الصفحات التالية . ومع هذا يسعى المصرف الى تطوير البنية التنظيمية والهيكل التنظيمي والنهوض برأسمال المصرف وتفعيل علاقاته الداخلية والخارجية مع كافة المصارف . ويسعى الى تحسين وصول الخدمات المصرفية التي يقدمها مصرف الموصل الى جميع شرائح المجتمع العراقي . ونشر الثقافة المالية والمصرفية .

ويعمل مجلس الادارة جاهداً الى حماية العملاء ووضع الاسس والضوابط والمعايير اللازمة لحماية زبائنه وضمان جودة الخدمات المالية والنقدية من خلال تطوير موظفيه وجميع العاملين فيه وتعميم وتطوير برامج متميزة تعمل على بروز قادة استراتيجيين مؤثرين .

يستمد المصرف اهدافه وخططه من السياسة العامة للدولة في بناء اقتصاد سوق حر يقوم على عوامل السوق والمنافسة وتمكين المصرف في لعب دور اساسي في التنمية الاقتصادية . متماسياً مع اهداف البنك المركزي الواردة في قانونه المتمثلة بشكل اساس في تحقيق الاستقرار في الاسعار المحلية والمحافظة على نظام مالي ثابت والعمل على تعزيز التنمية المستدامة واتاحة فرص العمل كما نسعى من خلال مجلس الادارة الى اعطاء اهتماماً كبيراً للرقابة والاشراف على كافة اقسامه من اجل بناء مصرف كفوء وفعال يعمل على اساس افضل الممارسات . ويولي مجلس الادارة اهتماماً واسعاً بتكنولوجيا المعلومات واستخدام البرامج والتقنيات الحديثة في كافة مجالات عمله ولقد كانت نتيجة نشاط المصرف في نهاية السنة ٢٠١٥ تحقق خسارة يبلغها (٣٣٢,١٠٤,٦٦٧) دينار ويمكن القول بان سببها الرئيسي هي الاحداث التي جرت على محافظة نينوى ولظروف المدينة قبل عام وعلى الرغم من ان هذه النتيجة كانت مؤلمة الا ان تكاتف جهود العاملين واستقرار اوضاع سوق العراق سوف يكون حافزاً فيهما لتحقيق افضل النتائج بالمرحلة القادمة ان شاء الله.

في الختام وبالنيابة عن مجلس ادارة المصرف والمساهمين وكافة العاملين اود ان اغتنم هذه المناسبة لأسجل الشكر والتقدير لكافة الجهات التي اسهمت في دعم مسيرة نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات . واود هنا ان اسجل الشكر والتقدير لاجزاء مجلس الادارة ومساهمين الاعزاء وزبائننا الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لنا ونؤكد لكم جميعاً اعتزازنا بالعلاقة معهم ونطمئنهم بأن العام القادم سيكون افضل ان شاء الله.

واخيراً بينما اتطلع الى السنة المالية القادمة بثقة وامل اود ان اشكر اسرة المصرف ممثله بالمدير المفوض وكافة العاملين على كفاءتهم في العمل ورغبتهم بأن يصبح للمصرف علامة مرموقة محلياً ودولية .

.....والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية
المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين ..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية التي أعدت وفقاً لإحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل . وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ . وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف:-

١ - أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١مليار) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس / المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة سجل الشركات . حصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول / ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٢ - التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع و تواريخها :-

استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لأنشطته واتساع قاعدة المتعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح مئتان واثنان مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي بالتواريخ المبينة أدناه .

- أ- الزيادة الأولى بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢ مليار دينار في شباط / ٢٠٠٤ .
- ب- الزيادة الثانية بنسبة ٤٠٠% من رأس المال ليصبح ١٠ مليار دينار في أيلول/ ٢٠٠٤ .
- ت- الزيادة الثالثة بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢٠ مليار دينار في تشرين الثاني/ ٢٠٠٥ .
- ث- الزيادة الرابعة بنسبة ٢٥% من رأس المال ليصبح ٢٥ مليار دينار في تموز/ ٢٠٠٧ .
- ج- الزيادة الخامسة إلى ٣٥ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ٥٢١٣ في ٤/٣/ ٢٠٠٩ .
- ح- الزيادة السادسة إلى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ١٨١٩٧ في ٨/٧/ ٢٠٠٩ .
- خ- الزيادة السابعة إلى ٧٥ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ٢١٢٣١ في ٢٨/٨/ ٢٠١١ .
- د- الزيادة الثامنة إلى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ١٣٠١٧ في ١١/٦/ ٢٠١٢ .
- ذ- الزيادة التاسعة إلى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ٢٣١٠٨٠ في ٧/١١/ ٢٠١٢ .

ر- الزيادة العاشرة إلى ٢٥٢,٥٠٠ مليار حسب كتاب سجل الشركات ٤٠٥ في ٢٠١٥/١/٧.

٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :-

الاسراع بتعبئة الجهود لمسح اثار احداث العمليات العسكرية التي تعرضت لها فروع المصرف يعقبها تعبئة المدخرات الوطنية وغيرها لتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة ، والمساهمة العالية في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية في بلدنا وبما يتفق مع السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف بالتطور والنمو .

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

للمصرف ١٤ فرعاً و ٣ مكاتب داخل القطر وكما يلي :-

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان	الملاحظات
١	الرئيسي	نينوى	موصل / الساحل الأيسر / الدركزلية / شارع المركز	مغلق مؤقت
٢	السلام	نينوى	موصل / موصل الجديدة	مغلق مؤقت
٣	الأندلس	نينوى	موصل / حي الشرطة	مغلق مؤقت
٤	الدواسة	نينوى	موصل / الدندان	مغلق مؤقت
٦	بغداد	بغداد	بغداد / شارع النضال قرب القصر الأبيض	
٧	الحمداية	نينوى	محافظة نينوى / قضاء الحمداية	مغلق مؤقت
٨	اربييل	اربييل	اربييل / شارع الإسكان مقابل حديقة بروسكي	
٩	السليمانية	السليمانية	سليمانية / شارع السالم / قرب مصرف الشمال	
١٠	تكريت	تكريت	تكريت / الشارع الرئيسي / طريق بغداد	مغلق مؤقت
١١	دهوك	دهوك	دهوك / بورصة / مقابل بلدية دهوك	
١٢	تلكيف	نينوى	محافظة نينوى / قضاء تلكيف / مجاور مركز شرطة تلكيف	مغلق مؤقت
١٣	الجامعة	نينوى	محافظة نينوى / ناحية برطلة/ الشارع الرئيسي	مغلق مؤقت
١٤	كركوك	كركوك	كركوك / شارع بغداد مجاور بلدية كركوك	
١٥	مكتب الأدوية	نينوى	نينوى/الشركة العامة لصناعة الأدوية والمستلزمات الطبية	مغلق مؤقت
١٦	مكتب الجوازات	نينوى	نينوى / مجاور مستوصف الصدرية	مغلق مؤقت
١٧	مكتب فندق نينوى الدولي	نينوى	نينوى / مقر فندق نينوى الدولي / غابات الموصل	مغلق مؤقت

٥- الاضرار المادية التي تعرضت لها فروع ومكاتب المصرف :-

تعرض المصرف الى اضرار مادية كبيرة ولولا قوة ومثانة قاعدته المادية لانهار المصرف لعدة اسباب اهمها هو عدم ممارسة جميع فروع محافظة نينوى وفرع تكريت نشاطها المصرفي وانخفاض ايراداتها بشكل كبير اضافة الى كثرة السحوبات النقدية التي تعرض لها المصرف من قبل زبائنه والبيانات التالية توضح مبالغ الاضرار التي تعرضت لها موجودات المصرف بأنواعها اضافة الى الارصدة المحجوزة من قبل العناصر المسلحة كون أن هذه الفروع ضمن رقعة العمليات العسكرية .

أ/ الجدول التالي يوضح كلفة الاضرار والدمار التي اصابته الفروع التالية :-

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	اسم الفرع	اثاث واجهزة (بالدينار)	اضرار ودمار الابنية (بالدينار)	المجموع
١	تكريت	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٧,٠٠٠,٠٠٠
٢	الحمدانية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	برطلة	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٤,٠٠٠,٠٠٠
٤	تلكيف	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	السلام / الموصل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	الدواسة / الموصل	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	اضرار متفرقة بالفروع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٥٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٢١,٠٠٠,٠٠٠

ب/ البيانات المالية التالية توضح إجمالي المبالغ النقدية التي تم مصادرتها بسبب الأحداث العسكرية لمحافظتي نينوى وصلاح الدين :-

اسم الفرع	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدولار
تكريت	٥٣١,٦٤٠,٧٥٥	٣٠٨,٧٩٠
الحمدانية	٤١٣,٩٩٦,٢٠٧	٢١٨,٣٦٦
برطلة	٢١٥,٨٢٠,٧٩٢	٦٨,١٢٣
(رئيسي ، اندلس ، سلام ، باب الطوب ، الدواسة)	١,١٠٥,٩٧٩,٦١٣	٤٣٥,٧٦٨
المجموع	٢,٢٦٧,٤٣٧,٣٦٧	١,٠٣١,٠٤٧

٦ - مراسلو المصرف في الخارج :-

فيما يلي البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار :

التسلسل	اسم المصرف	العنوان
١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	عمان - الاردن
٢	البنك الدولي السوري	دمشق - سوريا
٣	كوميرز بنك	فرانكفورت - المانيا
٤	بنك اليوفاف	المنامة - البحرين
٥	فرانس بنك	بيروت - لبنان
٦	اك بنك	اسطنبول - تركيا
٧	بنك المشرق	ابو ضبي - الامارات
٨	بنك ابو ظبي الوطني	ابو ظبي - الامارات
٩	بنك الاتحاد	عمان - الاردن
١٠	مصرف النور الاسلامي	دبي - الامارات

ثانيا: البيانات التفصيلية

١- نتيجة النشاط :-

تجاوز المصرف الخسارة التي لحقت به العام الماضي خلال سنة ٢٠١٥ والبالغة (٣٣٢,١٠٤,٦٦٧) دينار حيث حقق خلال سنة ٢٠١٦ ربح مقداره (٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦) دينار وان هذا الارتفاع في الارباح يعود الى النشاط الذي حققه المصرف خلال عام ٢٠١٦.

٢- الاحتياطات:-

بلغت ارصدة الاحتياطات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٣,١٣٧,٩٤٨,٦٨٧) دينار وكما

يلي:-

المبلغ	اسم الحساب
٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	الاحتياطي القانوني
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	احتياطات متنوعة
٥,٢٣٦,٤٤٨,٥٢٣	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعه)
١٣,١٣٧,٩٤٨,٦٨٧	المجموع

٣- التخصيصات

فيما يلي ارصدة التخصيصات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
١٨,٤٣٦,٣٨٥,٨٧٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧,٧٩٣,١٧٦,٢٤٣	مخصص الضريبة
٤,١٢٥,١٣٢,٣٨٦	مخصص اندثارات موجودات

٤- حقوق المساهمين :-

بلغ اجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨) دينار
والمتمثل برأس المال والاحتياطيات ليكون مجموع حقوق المساهمين وتفاصيله في نهاية
السنة الحالية كما موضح ادناه:-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	الاحتياطي القانوني
١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	احتياطي التوسعات
٥,٢٣٦,٤٤٨,٥٤٣	الفائض المتراكم
١٦٦,٠١٣,٤٢٧	احتياطيات اخرى
٢٦٥,٦٣٧,٩٤٨,٦٨٧	مجموع حقوق المساهمين

٣- الدعاوى:-

الدعاوى المقامة من قبل المصرف:

يوضح الجدول رقم (١) اهم الدعاوى المقامة من قبل المصرف موضحاً رقم الدعوة والمبلغ والمراحل والملاحظات .

ت	القضايا المقامة من قبل المصرف	رقم الدعوى	المبلغ	المراحل	الملاحظات
١	محمد قاسم النداوي وشركائه	--	٦٧ مليار	قيد المرافعات في محكمة بداءة الكرامة	الموكل/المحامي محمد عدنان البلداوي
٢	زرار سعدي احمد	١٤٩٨	٩ مليار	قيد المرافعات في محكمة بداءة اربيل	الموكل/ المحامي نبأ صباح جبار
٣	زرار سعدي احمد	١٤٩٨	نفسه	نفسه	نفسه
٤	زرار سعدي احمد	١٤٩٩	نفسه	نفسه	نفسه
٥	زرار سعدي احمد	٢١٠١	نفسه	نفسه	نفسه
٦	زرار سعدي احمد	--	نفسه	قيد التحقيق في محكمة تحقيق اربيل	نفسه
٧	رعد فارس فاضل	--	نفسه	قيد التحقيق في محكمة تحقيق اربيل	نفسه
٨	بسة ساهر داود	--	نفسه	نفسه	نفسه
٩	الاعتداء على المصرف	--	فرع بغداد	قيد التحقيق في محكمة تحقيق الكرامة	نفسه
١٠	شركة الحيدر	تنفيذ	مليار و ٤٠٠	دائرة تنفيذ اربيل	نفسه
١١	قاسم علوان سلمان	--	مليار	رد الدعوة محكمة بداءة الكرامة	الموكل / المحامي مثنى الجبوري

٤- المبالغ التالية أنفقها المصرف للأغراض المؤشرة إزائها خلال عام ٢٠١٦ :-

(بالمليار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٧,٠١٠,٠٠٠	الدعاية والإعلان
١٣,٧٠٤,٩٠٠	الضيافة
١٠٨,٣٥٣,٤٣٠	السفر والايقادات

ثالثاً:- النشاط المصرفي :-

أ/ نظراً للظروف التي مر بها المصرف من خلال الاعمال المسلحة الجارية في محافظة نينوى وصلاح الدين والظروف الاقتصادية التي مر بها البلد عموماً فقد قام الزبائن بسحب مدخراتهم من المصرف مما ادى الى

انخفاض في ارصدة الودائع والجدول التالي يوضح المقارنة ولكن بحكمة الادارة تم زيادتها في عام ٢٠١٦ بشكل اكبر عما في عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ حيث بدى تحسن خلال السنة ٢٠١٦ في ودائع الزبائن .

الجدول (بالألف الدينانير)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	اسم الحساب
ألف دينار	ألف دينار	
٧٨,٧٠٠,٣٣١	٦١,١٨١,٣٧٣	الحسابات الجارية الدائنة
١١,٠١٦,١٧٦	١٢,٢٦٥,٦٣٧	حسابات التوفير
١٨٣,٣٠٠	٢٣٣,٣٠٠	حسابات الودائع الثابتة
٣٥,٠٣١,٧٢٨	١١,٠٧١,٨٤٤	حساب التأمينات
٩,٧٤٥,٧٩٧	١,٧٤٤,٨١٤	حسابات ذات طبيعة جارية وحوالات
١٣٤,٦٧٧,٣٣٢	٨٦,٤٩٦,٩٦٨	المجموع

كذلك لدينا ارصدة لدى فروع مصرف الرافدين بالدينار والدولار والذي بدوره ايضاً رفض تحويل المبالغ المذكورة الى حسابنا مع الفرع الرئيسي لمصرف الرافدين

دولار	دينار	اسم الفرع
\$٨٥.١٠٠	١,٠٩٧,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الرافدين / فرع الحمدانية
-----	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الرافدين / فرع تكليف
\$٨٥٠,١٠٠	١,١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

جـ - التسهيلات المصرفية :-
١ - الائتمان النقدي :-

ادناه جدول الائتمان النقدي الممنوح لسنتين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ :-

الجدول (بالألف الدينانير)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار
الحسابات الجارية والمكشوفة	٧٩,٤١٨,٩٢٤	٨٤,٩٧٤,٤٠٣
القروض الممنوحة	٦٨,٦١٧,٥١٩	٦٦,٨١٠,٦٦٢
التسليفات لقاء رهن وسائل النقل	٨,٧٨٤,٤٨١	٨,٥٥٧,٢٤٧
سلف الموظفين	٨٥٨٩٠	٩٣,٤٩٠
مجموع الائتمان النقدي	١٥٦,٩٠٦,٨١٤	١٦٠,٤٣٥,٨٠٢

٢- الائتمان التعهدي / بعد طرح التأمينات.

الجدول (بالآلاف الدنانير)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار
خطابات الضمان	١٩,٠٦٦,٤٢٩	٢٢,١٠١,٤٢٥
الاعتمادات	٤٧,٥٤٢,٥١٨	٩٠,٨٩٥,٢٦٦
مجموع الائتمان التعهدي	٦٦,٦٠٨,٩٤٧	١١٢,٩٩٦,٦٩١

٣- الديون المتأخرة التسديد مبلغ (٣,٨٣٤,٤٥٦,٠٤٣) دينار .

نتيجة للتغيير المستمر في الظرف الاقتصادي نتج عنه تكدؤ بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة لتحصيل الديون أعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علماً بأن أغلب الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن الملتكئين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة. وفي إطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في اداة حول مخاطر الائتمان فقد تم اخذ مخصص لتلافي احتمال خسائر الائتمان وبلغ إجمالي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٦,٠٦٠,٨٥٤,٠٥٣) دينار كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٦.

الائتمان التعهدي :-

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ و متميز في مجال الائتمان التعهدي (الاعتمادات وخطابات الضمان) وفيما يلي أهم المؤشرات على الائتمان التعهدي :-

الاعتمادات المستندية :-

لم يتحقق أي نشاط من خلال الاعتمادات المستندية خلال السنة (٢٠١٥) . وان عدد الاعتمادات المستندية المسددة خلال السنة / ٢٠١٥ (٦) اعتمادات وإجمالي مبالغها (١٤٧٤٢١١) دولار
رابعاً- السيولة النقدية :-

ازدادت نسبة السيولة بشكل واضح خلال عام ٢٠١٦ عما كانت عليه في عام ٢٠١٥ نتيجة ثقة زيادة الزبائن بمصرفنا ، ورغم الظروف الاقتصادية الصعبة لازالت فروعنا في اقليم كردستان و بغداد تزاوّل نشاطها وبصورة اعتيادية مع تحقيق ارباح معقولة من قبل الفروع المذكورة وندرج ادناه كشف النقود كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

الجدول بالالف الدينار

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار
نقد في الصندوق	١٤,٩٨٤,٩٤١	١٨,٢٠٧,٠٩٤
نقد لدى البنك المركزي العراقي	٧٤,٤٤٨,٠٢١	٨٦,٦٦٧,٧٥٨
ارصدة الاحتياطي القانوني	١٥,٧٦٠,٢١١	٧,٢٨٧,٤٧٢
نقد لدى المصارف المحلية	١١,٢٠٠,٧٠١	٩,٤٩٦,٤٢٦
نقد لدى المصارف الخارجية	١٦,١١٧,٨٣٨	٤٤,٢٦٠,٣٩٠
صكوك وحوالات قيد التحصيل	٢,١٨٩,٠٣٨	---
المجموع	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠	١٦٥,٩١٩,١٤١

خامسا: الاستثمارات المالية

أ/ الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:-

لدى المصرف مساهمات كبيرة بالمصارف المحلية اضافة الى بعض الشركات التابعة للقطاع المختلط وان الظروف التي مر بها الاقتصاد العراقي قد اثرت بشكل ملحوظ على استثماراته حيث انخفضت اسعار اسهم اغلب القطاعات وان مخصص هبوط اسعار الاسهم بلغ ١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥ دينار:-

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلية/دينار
١	مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٩٠
٢	الزوراء للاستثمار المالي	٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥
٣	الخازر للمواد الانشائية	٣١١٥٣٩٧٩	٨٤٢٩٢٢٥٩
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٣٧٢٨٤٦٣	٥٩٦١٤٧٣٦
٥	شركة مدينة الالعاب في الموصل	٤٢٢٢٦٠٠	١٦٠٦٦٩٢٦
٦	شركة الونام للاستثمار المالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠
٧	المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية للاثاث المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٣	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	المصرف المتحد	٧٦٨١٨٣٠٢	٣٠٩٧٣٢٦٥٥
١٠	المعمورة العقارية للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤

١٠٤٧٢٠٠	٥٩٣٦٧٩	شركة المشروبات الغازية / بغداد	١١
٤٨٥٩٦٦٤٨	١٤٦٥٢٢٥٦	المصرف الاهلي العراقي	١٢
٨٦٢٨٩٥٠	٦٥٢٥٣٧٢	مصرف الخليج	١٣
٢٠٣٧١٣٨٧	٢٨٥٢١٦٥٢	مصرف الاستثمار العراقي	١٤
٣٨٨٨٤٣٢٠	٢٢٧٤٠٠٠٠	مصرف الشرق الاوسط	١٥
٢٣٩٩٦١٧٥٨٥	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	ببسي الشمال	١٦
٤٥٤٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	فندق عشتار	١٧
٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠	فندق آشور	١٨
٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠	مصرف عبر العراق	١٩
٩٠٧٠١٧٦	٨٧٢٧٥٩٢	مصرف آشور الدولي	٢٠
٤٧٥٩٢٢٥٠	١٤٢٧٧٦٧٥٠	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	٢١
٩٣٧١٧٦٦٨	٥٣٨٠٢٨١	شركة سد الموصل	٢٢
٨٤٤٦١٨٢٩	٨٤٤٦١٨٢٩	شركة الصناعات الكيماوية	٢٣
٣٧٠١٢٧٤٩١٧	١٢٧٦١٦٦٤٥١٢	المجموع	

ب/ الاستثمارات المالية طويلة الاجل :-

كذلك ساهم المصرف في تأسيس شركات أخرى (شركة الكفالات المصرفية ، شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، شركة المصارف العراقية ، شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية) وقد بلغت المساهمات بهذه الشركات (٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧) دينار في نهاية السنة كما يلي :-

ت	اسم الشركة	مبلغ المساهمة (بالدينار)	الايادات المتحققة خلال السنة
١	شركة الكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	لا يوجد ارباح خلال السنة ٢٠١٦
٣	شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٨٩٦,٨٤٣,٦٦٧	
٣	شركة المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤	شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥	شركة حميرين لانتاج الطابوق الفني	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦	شركة الزخرف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧	شركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاسهم	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	المجموع	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	

سادساً- السياسة المحاسبية :-

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي سيتم اعتماد المعايير الدولية في اعداد البيانات المالية للسنة اللاحقة وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها وتم احتساب الاندثار على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية الموجلة بالنسب المقدرة ٢٠% . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الاندثار للبنائية ٥% . وتم معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق كما وتم تسجيل قيمة المعاملات بالعملة الأجنبية (المصروفات والإيرادات) بما يعادلها بالدينار العراقي بأسعار الصرف المحلية بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار العراقي وبسعر الصرف المعن من البنك المركزي البالغ ١١٩٠ دينار للدولار الواحد .

سابعاً- غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

استناداً إلى قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (٣٥) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اتخذ المصرف كافة الإجراءات لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال التي سبق وان أسست لتقوم بمتابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

إن تمرير الأموال ذات المصادر غير النظيفة لجعلها أموال نظيفة لا يخدم المجتمع لإخفاء مصدرها الحقيقي كونها ناتجة عن نشاطات غير مشروعة وإجرامية لتبدو أموال شرعية لذا قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة مكافحة غسل الأموال والتي غير اسمها في العام ٢٠١٢ لكي تكون وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال. وتقوم هذه الوحدة بتدريب الموظفين العاملين على متابعة هذه الاموال وتحديث وتطبيق كل ما يصدر عن البنك المركزي العراقي من تعليمات بهذا الخصوص .

تعمل هذه الوحدة بشكل جاد ودؤوب بما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إليها من كافة فروع المصرف بعد تنظيمها بإعداد تقارير نصف شهرية بها ترسل إلى البنك المركزي العراقي / مكتب الإبلاغ عن غسل الأموال يوضح فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والأوامر الصادرة من البنك اعلاه وفق مبدأ (اعرف عميلك وعمل عميلك) .

يلتزم مصرفنا بالتنسيق مع مراقب الامتثال بتطبيق مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لما لهذا القانون من اهمية بحيث استحوذ على اهتمام اكبر دول العالم لما تهدده هذه الاموال من تهديد جدي على اقتصاد بلدنا . نفذ المصرف تعليمات البنك المركزي منذ بداية اصدار هذا الامر بتأسيس وحدة تقوم بهذه العمليات من خلال التواصل وتنفيذ كافة التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص من خلال اقامة دورات أو ندوات لموظفي المصرف وموظفي الوحدة او تعميم التعليمات الصادرة من البنك اعلاه على كافة الفروع العاملة في مصرفنا وتقوم الوحدة بأرسال الكشوفات النصف شهرية على شكل قرص (CD) والتي تضم كافة العمليات المصرفية من سحب وإيداع وصرف صكوك وخطابات ضمان واعتمادات مستندية اضافة الى الحوالات

الخارجية والداخلية (والسويقت) الى البنك المركزي العراقي . وتتابع الوحدة أي اصدارات او تعليمات تخص غسل الاموال من البنك المركزي العراقي . وتم سحب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعميمه على كافة الفروع وتنظيم دورة كشرح مضامين هذا القانون والالتزام به ، كما قامت الوحدة باصدار دليل عمل ارشادي خاص بوحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتم تعميمه على كافة فروع مصرفنا وتم تنظيم دورة بهذا الخصوص ، وايضا قامت الوحدة باصدار كراس يضم المعايير الدولية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسليح وتعميمه على كافة فروع المصرف لغرض التزام العاملين في الوحدة بما جاء به هذا الكراس ويسعى المصرف الى تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي ، من خلال وضع استراتيجية وطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب . ويدعم المصرف ويقوي مكتب الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال تسهيل تطبيق المتطلبات والضوابط الواردة في القانون ، واتخذت الوحدة عدة تدابير للحد من ظاهرة غسل الاموال حيث قامت الوحدة وبناءا على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (٣٠٤/٤/١/٩ في ٢٠١٦/٠٩/١٩) باعتماد استمارة فتح الحساب الجديدة (KYC) للزبائن مع التاكيد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع الصادرة من البنك المركزي العراقي ، حيث قامت الوحدة بتنظيم ورشة عمل في مقر الادارة العامة لتدريب موظفي فروعنا على الاستمارة الجديدة KYC وتم التاكيد على موظفي فروعنا بضرورة التحقق من شخصية الزبون وخصوصا الشركات والمؤسسات مع عدم التفريط في اي معلومة مها كانت حيث قامت الوحدة بتنظيم ختم خاص يختم به مستمسكات الزبائن حسب توجيهات البنك المركزي العراقي ، وتقوم الوحدة بالتحقق من مصادر الاموال الداخلة والخارجة للمصرف حيث تقوم فروعنا بارسال استمارة تم تنظيمها من قبل الوحدة للموافقة عليها للعمليات التي تزيد عن (١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) . وبناءا على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (٤١٦/٤/١/٩ في ٢٠١٦/١٠/٣٠) بخصوص اقتناء المصرف نظام الالكتروني خاص بوحدة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، وتم التقاعد مع شركة (pml) استشارات اللبنانية وهي في طور نصب وتأهيل هذا النظام . واخيرا نود ان نشير الى ان وحدة غسل الاموال تقوم بالمشاركة في كافة الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية .

ثامناً- التدريب والتطوير :-

تعتبر القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقدمه المستمر . يشكل العاملين في المصرف اثر مهم في التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وتقديم الخدمات المصرفية وتحسينها . كل هذا جعل المصرف يولي أهمية استثنائية لموارده البشرية وعناية خاصة بهذا المكون وقد واصل المصرف تعزيز قاعدته البشرية وزيادة كفاءتها عن طريق استقطاب الكفاءات وتطوير الخبرات لتمكينهم من خدمة الزبائن بدرجة عالية من الدقة والاحتراف. لذلك يسعى المصرف الى تنظيم العديد من الدورات التدريبية للمنتسبين من خلال اشراكهم في كل ما يقيمه البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية من دورات

ومحاضرات الغرض من ذلك تطوير كفاءتهم وتنمية قابلياتهم بالإضافة إلى الدورات التدريبية خارج العراق. وأدناه الدورات التي نظمها المصرف وشارك فيها داخل وخارج العراق:-

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات الحاسبة الالكترونية	١٥	٤٥
دورات الإبلاغ عن غسل الأموال	٩	١٣
دورات خاصة بمراقب الامتثال	٥	٣
دورات خاصة بالمحاسبة	٨	١٥
دورات خاصة بالمعلومات المصرفية	١١	٣٠
دورات خارج القطر	٢	٢
المجموع	٥٠	١٠٨

تاسعاً : النظام المصرفي :-

بعد تطبيق العمل على النظام المصرفي الحديث (I.C.B.S) لدى كافة فروع المصرف وبعد تهيئة نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات وأجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ النظام بكافة مراحله، وفي نهاية العام ٢٠١٣ تم التعاقد مع شركة انفوتك اللبنانية على شراء حاسبات خدمية نوع (IBM) تسمى (Flex system) وهي ذات سرعة عالية في معالجة وخرن المعلومات وكذلك في الاتصالات حيث تم شراء ادوات خزن متطورة معها وهي نوع (SSA) كما ان هذه الحاسبات متصله مع بعضها البعض من خلال الكيبل الضوئي في كابينة واحدة وهي اخر ماتوصل اليه العمل الحديث في تقنية الحاسبات حيث ستقدم هذه الحاسبة خدمة سريعة جداً لزيائن المصرف في العمليات المصرفية . كما تم عمل موقع ثاني للمسيرفرات في اربيل ليكون احتياط للمسيرفرات الموجودة في الادارة العامة - الموصل .

عاشراً: كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، ١٤٠% . حسب الاوزان الترجيحية لمخاطر بنود داخل وخارج الميزانية العامة حيث أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (١٢%).

احدى عشر :- الاحداث المهمة خلال السنة والاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :-

- ١- إن جميع فروع المصرف في محافظة نينوى مغلقة لسبب أحداث حزيران / ٢٠١٤ .
- ٢- تعرض المصرف (الادارة العامة والفرع الرئيسي في مدينة الموصل الى قصف جراء الاحداث العسكرية في المحافظة بتاريخ ٢ / ٥ / ٢٠١٦ وقدردت الاضرار التي لحقت بالموجودات بحدود (سنة مليار) دينار .

٣- حصلت موافقة البنك المركزي على نقل مقر الادارة العامة من بغداد الى اربيل وحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩ / ٣ / ٧٧١١ بتاريخ ١ / ٦ / ٢٠١٦ .

٤- بناء على طلب البنك المركزي العراقي قام بالمصرف بالتعاقد مع شركة KPMG لتقييم الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠١٦/٠٦/٣٠ .

٥- تم ايداع مبلغ (٢٥ مليار دينار) في حسابنا الجاري المفتوح لدى البنك المركزي بموجب طلب البنك المركزي العراقي استنادا الى كتابه المرقم (٩ / ١ / ٩٥٤٧ في ١٤ / ٠٦ / ٢٠١٦) وفق المدة الزمنية التي حددها البنك اعلاه .

وفي الختام أوجه باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر للمساهمين والزبائن الكرام على دعمهم ومساندتهم وكافة العاملين في المصرف على جهودهم المشهودة من اجل استمرار مسيرة التقدم والنهوض وتبوء المصرف المراكز المتقدمة بين المصارف المحلية.

رئيس مجلس الإدارة

... مع التقدير

المدير المفوض

