



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية - الموحدة

٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

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 ونسب السيولة والربحية وكفاءة الإدارة .

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 ٢٠١٧/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الأخرى المرفقة .
٨. البيانات العامة الموحدة للمصرف وشركة أم الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق 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 / / ٢٠١٨ ، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في مقرالادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد / شارع النضال / مجاور مطعم البهو 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
  - ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
  - ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
  - ٤- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٧ والمصادقة عليه.
  - ٥- تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠١٧ وتحديد اجوره وفق تعليمات مجلس المهنة.
  - ٦- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٧.
- 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 .

... وشكراً رئيس مجلس الادارة

تمكين عبد سرحان

## أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

### أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام / ٢٠١٧

رئيس مجلس الإدارة	السيد تمكين عبد سرحان
عضو	شركة زين دجلة والفراء للتجارة والمقاولات العامة
عضو (المدير المفوض)	السيد هيدار عبد الرحمن عبد الله
عضو	السيد شاكِر محمود حسين
عضو	الشركة الذهبية للاستثمارات العقارية
عضو	شركة الموصل للتطوير والخدمات الإدارية
عضو	مصرفه الرافدين

## 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ ، 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 الثلاثة اعوام الماضية حيث تعرضت اغلب فروع المصرف جراء احداث حزيران ٢٠١٤، وما بعدها والاعمال العسكرية التي رافقتها الى تحطيم مبانيها ومنشأتها وتلف واحراق مستنداتها ووثائقها 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 تلكا بعض زبائن المصرف من تسديد التزاماتهم تجاه المصرف للاسباب اعلاه ، وبعد تحرير مدينة الموصل قامت ادارة المصرف باعادة تاهيل وافتتاح فرعي ( الاندلس ، برطلة ) في الموصل لتقديم افضل الخدمات المصرفية والنهوض بالواقع الاقتصادي للمدينة .

ومع هذا يسعى المصرف الى تطوير البنية التنظيمية والهيكل التنظيمي والاداري حيث تم اشراك موظفي الامتثال ووحدة مكافحة غسل الاموال ودائرة ادارة المخاطر والذين يعتبرون النواة الاساس في الحفاظ على استقرار المصرف وامثاله للتعليمات والقوانين في دورات مكثفة وباشراف كوادر متخصصة من البنك المركزي العراقي و رابطة المصارف العراقية وشركة KPMG ، حيث تم وضع خطة تدريبية من قبل ادارة المصرف لتدريب كافة موظفي المصرف 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 .

ان اهم انجازات المصرف خلال العام ٢٠١٧ تمثلت بالمحافظة على موجوداته وسيولته وتمكنه من تطبيق جميع تعليمات البنك المركزي والمصارف الخارجية المراسلة ، وكذلك نجاحة في تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغت نسبة تغطية السيولة LCR ( ١٥٠ % ) مع العلم ان

متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة ( ٨٠ % ) ، ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR ( ١٥١ % ) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة ( ١٠٠ % ) ، وايضا بلغت نسبة كفاية راس المال ( ١٦ % ) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة ( ١٢ % ) كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ارتقى المصرف نتيجة ثقة العاملين وتميزه بالحصول على تقييم B كما وسيعمل المصرف مستقبلا للحصول على تقييم اعلى ، تمكن المصرف من اضافة خدمة money gram لتحويل الاموال الى خدماته المصرفية ، ايضا شارك المصرف في صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ( مبادرة البنك المركزي ) واستلم السلفة الاولى البالغة ( ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ) وبدورنا قمنا بتسليف زبائن ممن لديهم مشاريع وتطبق عليهم الشروط والتعليمات التي حددها البنك المركزي العراقي .

يستمد المصرف اهدافه وخطته من السياسة العامة للدولة في بناء اقتصاد سوق حر يقوم على عوامل السوق والمنافسة وتمكين المصرف في لعب دور اساسي في التنمية الاقتصادية . متماشياً 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 ٢٠١٧ ربحية مبلغها ( ٥,٧٥٨,٨٧٣,٨٤٥ ) دينار .

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 ورابطة المصارف العراقية الخاصة وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات . واود هنا ان اسجل الشكر والتقدير للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة ومساهمين الاعزاء وزبائننا الكرام على تقفهم ودعمهم الدائم لنا . واخيراً اسأل الله العلي القدير دوام التقدم والازدهار لمصرفنا متمنيا ان يواصل مسيرته في خدمة الوطن والاقتصاد الوطني .

.....والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة  
تمكين عبد سرحان



**تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية  
المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١  
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 ٢٠١٧/١٢/٣١ 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 تسهيل تنفيذ قانون المصارف النافذ لسنة ٢٠١٠ ، 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 مسجل 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 مسجل الشركات ٥٢١٣ في ٤/٣/٢٠٠٩ .
- ح- الزيادة السادسة إلى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٨١٩٧ في ٨/٧/٢٠٠٩ .
- خ- الزيادة السابعة إلى ٧٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢١٢٣١ في ٢٨/٨/٢٠١١ .

- د- الزيادة الثامنة إلى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٣٠١٧ في ٢٠١٢/٦/١١ .  
 ذ- الزيادة التاسعة إلى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢٣١٠٨٠ في ٢٠١٢/١١/٧ .  
 ر- الزيادة العاشرة إلى ٢٥٢،٥٠٠ مليار حسب كتاب مسجل 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 ، وتعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الاستثمارية لدعم وترصين البنية الاقتصادية ضمن اطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو ، ايضا لدى المصرف خطة شاملة لتاهيل واعادة افتتاح الفروع التي كانت محتلة من قبل عصابات داعش الارهابية والتي تعرضت للسلب والنهب.

### ٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

للمصرف ١٣ فرعاً و ٣ مكاتب داخل القطر وكما يلي :-

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان	ملاحظات
١	الرئيسي	نينوى	موصل / الساحل الأيسر / الدركزية / شارع المركز	مغلق مؤقت
٢	السلام	نينوى	موصل / موصل الجديدة	مغلق مؤقت
٣	الأندلس	نينوى	موصل / حي الشرطة	تم اعادة تاهيله وجرى افتتاحه خلال سنة ٢٠١٧
٤	الدواسة	نينوى	موصل / الدندان	مغلق مؤقت
٥	بغداد	بغداد	بغداد / شارع النضال قرب القصر الأبيض	
٦	الحمداية	نينوى	محافظة نينوى / قضاء الحمداية	مغلق مؤقت
٧	اربييل	اربييل	اربييل / شارع الإسكان مقابل حديقة بروسكي	
٨	السليمانية	السليمانية	سليمانية / شارع السالم / قرب مصرف الشمال	
٩	تكريت	تكريت	تكريت / الشارع الرئيسي / طريق بغداد	
١٠	دهوك	دهوك	دهوك / بورصة / مقابل بلدية دهوك	
١١	تلكيف	نينوى	محافظة نينوى / قضاء تلكيف / مجاور مركز شرطة تلكيف	مغلق مؤقت
١٢	الجامعة	نينوى	محافظة نينوى / ناحية برطلة / الشارع الرئيسي	تم اعادة تاهيله
١٣	كركوك	كركوك	كركوك / شارع بغداد مجاور بلدية كركوك	
١٤	مكتب الأدوية	نينوى	نينوى/الشركة العامة لصناعة الأدوية والمستلزمات الطبية	مغلق مؤقت
١٥	مكتب الجوازات	نينوى	نينوى / مجاور مستوصف الصدرية	مغلق مؤقت
١٦	مكتب فندق نينوى الدولي	نينوى	نينوى / مقر فندق نينوى الدولي / غابات الموصل	مغلق مؤقت

## ٥ - مراسلو المصرف في الخارج :-

فيما يلي البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار :-

التسلسل	اسم المصرف	العنوان
١	بيروت	لبنان - بيروت
٢	البنك الدولي السوري	دمشق - سوريا
٣	البنك العربي الافريقي	دبي - الإمارات
٤	بنك اليوفاف	المنامة - البحرين
٥	فرانس بنك	بيروت - لبنان
٦	اك بنك	اسطنبول - تركيا
٧	بنك المشرق	دبي - الإمارات
٨	بنك أبو ظبي الوطني	ابوظبيي - الإمارات
٩	بنك الاتحاد	عمان - الأردن
١٠	مصرف النور الإسلامي	دبي - الإمارات

## ٦ - العضوية في شركات تابعة وأخرى :-

لا زال المصرف مساهماً في عدد من الشركات التابعة والحليفة حيث سبق وان قام المصرف بتأسيس شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأسهم بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة و برأسمال مليار دينار عراقي مدفوع . وهي تعمل ضمن نطاق وتوجيهات إدارة المصرف .

### ثانياً :- البيانات التفصيلية .

#### ١ - نتيجة النشاط :-

تمكن المصرف من تعظيم ارباحه لسنة ٢٠١٧ مقارنة بسنة ٢٠١٦ حيث حقق المصرف خلال سنة ٢٠١٧ ربحية مقدارها (٥,٧٥٨,٨٧٣,٨٤٥) دينار بزيادة مقدارها (١,٧٦٩,٤٢٩,٧٦٤) دينار ( عن ماكان عليه في عام ٢٠١٦ ، وان هذا الارتفاع في الارباح يعود الى النشاط والجهود التي بذلها مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٧ .

#### ٢ - الاحتياطات :-

بلغت ارصدة الاحتياطات كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨) دينار وكما يلي :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٦,٨٢١,٠٢٦,٧٩٠	الاحتياطي القانوني
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	احتياطات متنوعة
٩,٩٩٢,٨٣٥,٤٢٩	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)
١٨,١٤٢,٨٦٠,٤٣٣	المجموع

### ٣- التخصيصات .

فيما يلي ارسدة التخصيصات كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
١٦,٠٠٦,٠٨٥٤,٠٥٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٨١٠,٠٠٣٤,٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٨٦٦,٢٥٣,٦٧٠	مخصص الضريبة
٤,٨٩٥,٥٣٨,٢٥٥	مخصص اندثارات موجودات
٢٣,٦٣٢,٦٧٩,٩٨٣	المجموع

### ٤- حقوق المساهمين :-

بلغ اجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة الحالية (٢٧١,٨٠٥,٨٤٥,٢٢٠) دينار والمتمثل برأس المال والاحتياطات ليكون مجموع حقوق المساهمين وتفصيله في نهاية السنة الحالية كما موضح أدناه :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
٦,٨٢١,٠٢٦,٧٩٠	الاحتياطي القانوني
١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	احتياطي التوسعات
٩,٩٩٢,٨٣٥,٤٢٩	الفائض المتراكم
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	احتياطات اخرى
٢٧١,٨٠٥,٨٤٥,٢٢٠	مجموع حقوق المساهمين

**ثالثاً : رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض .**

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض ومقدار مساهمتهم في رأسمال المصرف كما في نهاية السنة الحالية :-

ت	الاسماء	المنصب	عدد الاسهم
١	تمكين عبد سرحان	رئيس المجلس	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة زين دجلة والفرات للتجارة والمقاولات العامة	عضو	٢٣,٩١٨,٨٠٣,٤٥٢
٣	قيدار عبدالرحمن عبدالله	عضو - مدير مفوض	٨٠,٦٥٠,٧٢٦
٤	شاكر محمود حسين	عضو	١٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	الشركة الذهبية للاستثمارات العقارية	عضو	٨٥,٩٧٩,٢٥٤
٦	شركة الموصل للخدمات والتطوير الادارية	عضو	٥,٠٠٠
٧	مصرف الرافدين	عضو	٩,٣٧٥,٦٨٣,٥٣٨

**رابعاً : الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-**

يوضح الجدول ادناه اهم الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

ت	القضايا المقامة من قبل المصرف	المبلغ	الملاحظات
١	محمد قاسم النادوسي وشركائه	٦٧ مليار	القانونية / مصرف الموصل
٢	زرار سعدي احمد	٩ مليار	الموكل / المحامي نبأ صباح جبار
٣	رعد فارس فاضل		الموكل / المحامي نبأ صباح جبار
٤	بسة ساهر داود	نفسه	الموكل / المحامي نبأ صباح جبار
٥	احمد علي عزيز	٨ مليار	الموكل / المحامي نبأ صباح جبار
٦	شركة الحيدر لتجارية السيارات	٨ مليار	الموكل / المحامي نبأ صباح جبار
٧	قاسم علوان سلمان	مليار	القانونية / مصرف الموصل
٨	علي كומר سالم	٤ مليار	القانونية / مصرف الموصل
٩	علاء عبدالحسين جعفر	٢ مليار	القانونية / مصرف الموصل

- المبالغ التالية أنفقها المصرف للأغراض المؤشرة إزائها خلال عام ٢٠١٧ :-  
(المبالغ بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٥.٤٨٥.٠٠٠	الدعاية والإعلان
٦٣.٤٦٣.٠٠٠	الضيافة
١٤٥.٧٩٩.٥٠٠	السفر والايقاد

### خامسا :- النشاط المصرفي :-

أ/الودائع :

تحليل لودائع المصرف كما في نهاية عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧

الجدول (بالألف الدنانير)

النسبة %	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	النسبة %	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٦٥	٨٢.٤٦٥.٠٤٤	٥٨.٤٤	٧٨.٧٠٠.٣٣١	الحسابات الجارية الدائنة
٨	١٠.٣١٢.٥١٣	٨.١٨	١١.٠١٦.١٧٦	حسابات التوفير
٤	٥.١٣٣.٤٤٠	٠.١٤	١٨٣.٣٠٠	حسابات الودائع الثابتة
١٦.٥	٢١.٠٥٤.٣٠٥	٢٦.٠١	٣٥.٠٣١.٧٢٨	حساب التأمينات
٦.٥	٨.٢٠٨.١٥١	٧.٢٣	٩.٧٤٥.٧٩٧	الحسابات ذات طبيعة جارية
١٠٠	١٢٧.١٧٣.٤٥٣	١٠٠	١٣٤.٦٧٧.٣٣٢	المجموع

### ب - التسهيلات المصرفية :-

#### ١ - الائتمان النقدي :-

ادناه جدول الائتمان النقدي الممنوح لسنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ :-

الجدول (بالآلاف الدنانير)

النسبة %	٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	النسبة %	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
٥٦,٦٩	٩١,٦٠٥,٢٠١	٥٢,٩٦	٨٤,٩٧٤,٤٠٣	الحسابات الجارية والمكشوفة
٣٨,٢٠	٦١,٧١٩,٦٢١	٤١,٦٤	٦٦,٨١٠,٦٦٢	القروض الممنوحة
٥,٠٤	٨,١٤٧,٢٦٧	٥,٣٣	٨,٥٥٧,٢٤٧	التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
٠,٠٧	١٠٨,٧٧٥	٠,٠٧	٩٣,٤٩٠	سلف الموظفين
١٠٠	١٦١,٥٨٠,٨٦٤	١٠٠	١٦٠,٤٣٥,٨٠٢	مجموع الائتمان النقدي

## ٢- الائتمان التعهدي :-

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ ومتميز في سنة ٢٠١٧ في مجال خطابات الضمان حيث ارتفع رصيد خطابات الضمان بمقدار ( ٢,٤٣٣,٢٢٤ الف دينار ) عما كان عليه في سنة ٢٠١٦ ، اما فيما يخص الاعتمادات المستندية فقد انخفض الرصيد بمقدار ( ٨٠,١٣٣,١١٢ الف دينار ) وكما مبين تفصيله ادناه

الجدول (بالآلاف الدنانير)

النسبة %	٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	النسبة %	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
٦٩,٥١	٢٤,٥٣٤,٦٤٩	١٩,٥٦	٢٢,١٠١,٤٢٥	خطابات الضمان
٣٠,٤٩	١٠,٧٦٢,١٥٤	٨٠,٤٤	٩٠,٨٩٥,٢٦٦	الاعتمادات
١٠٠	٣٥,٢٩٦,٨٠٣	١٠٠	١١٢,٩٩٦,٦٩١	مجموع الائتمان التعهدي

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

نتيجة للتغيير المستمر في الظروف الاقتصادية ولوقوع ٩ من فروع مصرفنا في المناطق الساخنة 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 الممتلكين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة.

وفي اطار 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/٢٠١٧.

#### ٤- محفظة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالمصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٧

:

- تعتبر المشاريع الصغيرة والمتوسطة في بلدنا من القطاعات المهمة التي اخذ مصرفنا على عاتقه تمويل وتطوير هذا النشاط لما له اهمية في دعم الاقتصاد الوطني من خلال خلق فرص عمل جديدة وتوفير الايدي العاملة والقضاء على البطالة ، ولهذا قام المصرف بالمشاركة في مبادرة البنك المركزي العراقي حيث قام باستلام السلفة الاولى والبالغة ( ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ) وقام المصرف بمنحها على شكل قروض بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي . بالاضافة الى ذلك فان مصرفنا كان قد شارك في تسليف الفئات المحرومة والمهجرة في العراق بدعم من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبضمان شركة الكفالات المصرفية .

#### سادسا- السيولة النقدية :-

ازدادت نسبة السيولة بشكل واضح خلال عام ٢٠١٧ عما كانت عليه في عام ٢٠١٦ نتيجة زيادة ثقة الزبائن بمصرفنا ، وندرج ادناه كشف النقود كما في ٣١/١٢/٢٠١٧.

الجدول (بالألف الدنانير)

النسبة %	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	النسبة %	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
١٢,٥٧	٢٠,٧٨٦,٠١٥	١١,٠٥	١٨,٢٠٧,٠٩٤	نقد في الصندوق
	١٢٣,٧٢٢,٠٦٥		٨٦,٦٦٧,٧٥٨	نقد لدى البنك المركزي العراقي
٧٤,٨٠		٥٢,٥٩		
٦,٣٠	١٠,٤١٩,٣٧٤	٤,٤٢	٧,٢٨٧,٤٧٢	أرصدة الاحتياطي القانوني
٠,٨٥	١,٤٠٣,٠٩٤	.	.	ارصدة تخصيصات خ.ض
٣,٤٧	٥,٧٣٥,٤١٣	٣,٧٦	٦,٢٠٢,١٤٤	نقد لدى المصارف المحلية
٠,٧٠	١,١٥٢,٢٠٦	٢٦,٨٥	٤٤,٢٦٠,٣٩٠	نقد لدى المصارف الخارجية
	٢,١٨٩,٠٣٨		٢,١٨٩,٠٣٨	صكوك وحوالات قيد
١,٣١		١,٣٣		التحصيل
١٠٠	١٦٥,٤٠٧,٢٠٥	١٠٠	١٦٤,٨١٣,٨٩٦	المجموع



**سابعاً : الاستثمارات المالية :**

أ- الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :-

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 ١,٨١٠,٠٠٣٤,٠٠٥ دينار :-

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة/ دينار
١	مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٦٩٠
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 الوثام للاستثمار المالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠
٧	المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية لللاثات المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٣	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	المصرف المتحد	٧٦٨١٨٣٠٢	٣٠٩٧٣٢٦٥٥
١٠	المعمورة العقارية للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤
١١	شركة المشروبات الغازية / بغداد	٥٩٣٦٧٩	١٠٤٧٢٠٠
١٢	المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢٢٥٦	٤٨٥٩٦٦٤٨
١٣	مصرف الخليج	٦٥٢٥٣٧٢	٨٦٢٨٩٥٠
١٤	مصرف الشرق الاوسط	٢٢٧٤٠٠٠٠	٣٨٨٨٤٣٢٠
١٥	ببسي الشمال	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	٢٣٩٩٦١٧٥٨٥
١٦	فندق عشتار	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٥٠٠٠٠
١٧	فندق آشور	٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠
١٨	مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠
١٩	مصرف آشور الدولي	٨٧٢٧٥٩٢	٩٠٧٠١٧٦
٢٠	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق الحوم	١٤٢٧٧٦٧٥٠	٤٧٥٩٢٢٥٠
٢١	شركة سد الموصل	٥٣٨٠٢٨١	٩٣٧١٧٦٦٨
٢٢	شركة الصناعات الكيماوية	٨٤٤٦١٨٢٩	٨٤٤٦١٨٢٩
	المجموع	٢,٢٧٣,٢٨٦,٧٢٠	٣,٦٨٠,٩٠٣,٥٣٠

## 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 (٣,١٩٠,٥٥٥,٦٦٧) 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 ٢٠١٧
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	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	
٧	شركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاسهم	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	المجموع	٣,١٩٠,٥٥٥,٦٦٧	

## ثامناً- السياسة المحاسبية :-

اعتمدت السياسات المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وماهو سائد في القطاع المصرفي لمتطلبات احكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعليمات البنك المركزي العراقي في تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ( IFRSS ) لاعداد القوائم المالية الختامية ، وايضا يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي تم اعتماد المعايير الدولية في اعداد البيانات المالية وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها وتم احتساب الائتثار على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بالنسب المقدرة ٢٠% . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الائتثار للبنية 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 المعلن من البنك المركزي البالغ ١١٩٠ دينار للدولار الواحد .

## تاسعا : مراقب الامتثال :

نظرا للتطورات المصرفية في الأونة الاخيرة التي تؤكد اهمية ارساء مبادئ نهج الادارة السلمية في البنوك وعلى اهمية وجود اليات فعالة التي من شأنها تطوير العمل المصرفي و اشارة الى تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، الى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال كونه يعمل على تقييم مدى امتثال المصرف وسياسته الداخلية لجميع القوانين الصادرة من البنك المركزي العراقي وتقديم النصح والارشاد الى مجلس الادارة حول مدى التزام البنك بالقوانين المصرفية والادارية السلمية وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة .

يتم ترشيح مراقب الامتثال من قبل مجلس الادارة ويجب ان تتطبق مؤهلاته ومواصفاته استنادا الى تعليمات البنك المركزي بموجب كتابه المرقم ١٦٦/٣/٩ في ٢٠/٥/٢٠١٥ ووفقاً للفقرة اولا من المادة ٧١ من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ فضلا عن الفقرة ٣ من المادة ١٨ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤، كما انه يحضر اجتماعات مجلس الادارة بصفة مراقب .

لمراقب الامتثال دور هام في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويقوم باعداد تقرير فصلي عن نشاط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف، كما انه يعمل بشكل جاد وبالتعاون مع قسم غسل الاموال في المصرف على متابعة هذا الموضوع والتأكد من العمليات الغير الاعتيادية والتأكد من سلامتها ، والالتزام بالخط الرقابية التي تخص القسمين .

ولمراقب الامتثال عدة مهام يقوم بها ومن ضمنها :

- ١- مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الادارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها .
- ٢- اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للعمليات المصرفية الجديدة او تحديث السياسات والإجراءات السابقة للعمليات المصرفية بناء على متطلبات تطور النشاط المصرفي وعلاقات المصرف وقراراتها من مجلس ادارة المصرف .
- ٣- اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة والإجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجديد بشكل خاص
- ٤- متابعة أي تعديلات في القوانين والقواعد واللوائح والمعايير لضمان أن سياسات وإجراءات المصرف تتماشى معها.
- ٥- رفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا والى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي حول الانحرافات المكتشفة تتضمن الاقتراحات والإجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل والاحتفاظ بنسخة منها في ملفاته وتكون خاضعة لمراجعة البنك المركزي عند طلبها

## عاشرا - غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

استناداً إلى الفقرة (١) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اتخذ المصرف كافة الإجراءات لمنع حدوث عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال التي تقوم بتطبيق قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF .

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 ويتوجيه 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 .

تتخذ الوحدة كافة اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حول كيفية تطبيق مبدأ ( اعرف عميلك ) من خلال اقامة دورات أو ندوات لموظفي المصرف وموظفي الوحدة و 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 وايداع وصرف صكوك وخطابات ضمان واعتمادات مستندية اضافة الى الحوالات الخارجية والداخلية الى البنك المركزي العراقي . وتتابع الوحدة أي اصدارات او تعليمات تخص غسل الاموال من البنك المركزي العراقي ، كما قامت الوحدة باصدار دليل عمل ارشادي خاص بوحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتم تعميمه على كافة فروع مصرفنا وتم تنظيم دورة بهذا الخصوص ، ويسعى المصرف الى تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي ، من خلال وضع استراتيجيات وطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

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 التأكد 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 .

تقوم الوحدة بالتحقق من مصادر الاموال الداخلة والخارجة للمصرف عن طريق تنظيم استمارة التصريح بالنقد المدوع والمسحوب حيث تقوم فروعنا بتنظيم الاستمارة للعمليات التي تزيد عن (١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ) وكذلك التحقق من الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة .

تقوم الوحدة وبشكل يومي بمتابعة الموقع الالكتروني لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ([www.aml.iq](http://www.aml.iq)) حيث تقوم بالاطلاع والعمل بموجب كافة التعاميم الصادرة من المكتب اعلاه .

تقوم الوحدة بترحيل الاسماء على اللائحة السوداء BLACK LIST وكذلك رفع الاسماء من القائمة السوداء لزوال الاسباب استنادا الى الكتب الصادرة من الجهات المعنية .

قامت الوحدة بتعميم نموذج الابلاغ عن العمليات المشبوهة لكافة اعضاء الارتباط وتم تدريبهم حول كيفية ملء النموذج وارسالها الى الوحدة والوحدة بدورها تقوم بارساله الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وفعلا تم اكتشاف حالتين اشتباه خلال عام ٢٠١٧ .

قامت الوحدة باتخاذ التدابير اللازمة للعناية الواجبة تجاه العملاء والمؤسسات المالية من خلال تعميم تعليمات رقم ١ للعناية الواجبة وتم تنظيم دورة تدريبية بهذا الخصوص .

ايضا قامت الوحدة باجراء دورة تدريبية لموظفي الارتباط في المصرف لتوضيح مفاهيم قانون الامتثال الضريبي الامريكي فاتيكا .

واخيرا نود ان نشير الى ان وحدة غسل الاموال تقوم بالمشاركة في كافة الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية ، وايضا تقوم بتنظيم دورات تدريبية لموظفي الارتباط في الفروع وكذلك زيارة الفروع العاملة لمصرفنا والتأكد من تطبيق الفروع لتعليمات البنك المركزي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

### احدة عشر : ادارة المخاطر :

تعتبر دائرة المخاطر من اهم دوائر الرقابية في المصرف ، حيث تهدف هذه الدائرة الى التقليل من المخاطر المصرفية والتأكد من ان المخاطر المصرفية الفعلية لا تتعدى الاطار العام الذي تم تحديده مسبقاً ومن ثم تحقيق افضل الايرادات الممكنة للمصرف وذلك من خلال الوقوف على عنصر المخاطرة في مجال الائتمان والسوق ومخاطر اسعار الفائدة ومخاطر اسعار الصرف ومخاطر الامتثال ووضع المحددات والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة لتقليل المخاطر .

وتتولى دائرة المخاطر العديد من المهام والمسؤوليات لإدارة مختلف أنواع المخاطر وذلك من حيث:

- إعداد السياسات وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
  - تحليل جميع أنواع المخاطر ( الإئتمان، السوق، التشغيل).
  - تطوير منهجية القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
  - تزويد مجلس الإدارة واللجنة العليا للمخاطر والإمتثال بالتقارير اللازمة فيما يخص قياس المخاطر في المصرف نوعياً وكمياً مع التوصيات اللازمة بخصوصها .
- وقد لاقى هذا القسم اهتماماً واسعاً من قبل ادارة المصرف وذلك بإدخال الكادر في دورات تدريبية تحت اشراف البنك المركزي ورابطة المصارف وشركات اجنبية رصينة لزيادة خبرة وكفاءة الكادر في العمل وتطوير الدائرة .

تقوم دائرة ادارة المخاطر بتشخيص الاخطاء ورفعها بتقرير الى ادارة المصرف لغرض توجيه الفروع لمعالجتها وتلافي الوقوع بها مستقلا وايضا تقوم بنشر ثقافة ادارة المخاطر الى كافة اقسام وفروع المصرف من خلال عقد ورشات عمل وندوات بهذا الخصوص .

تقوم الدائرة برفع تقرير شهري الى ادارة المصرف والبنك المركزي توضح فيه مدى التزام المصرف بالضوابط والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي والقوانين النافذة .

### اثنا عشر-الموارد البشرية و التدريب :-

يعمل المصرف وبشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية للارتقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لراس المال البشري للمصرف وبالتالي تحقيق الاهداف والتميز وتطوير الكوادر البشرية وكذلك 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 يقيمها 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 شارك فيها موظفي المصرف :-

أ- الدورات التي اقيمت داخل العراق من قبل البنك المركزي ورابطة المصارف :

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢	٤
دورات الحاسبة الالكترونية	٥	١٣
دورات الإبلاغ عن غسل الأموال	٥	٩
دورات خاصة بمراقب الامتثال	٦	٥
دورات خاصة بإدارة المخاطر	٩	٦
دورات خاصة بالمحاسبة	٦	٧
الحوكمة	١	٣
تزييف العملة	٢	٣
دورات المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٤	٦
الانتماء	١	٤
<b>الجموع</b>	<b>٤١</b>	<b>٦٠</b>

ب- الدورات التي شارك فيها موظفي المصرف والتي اقيمت من قبل ادارة المصرف :-

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات الحاسبة الالكترونية	٤	١٥
دورات الإبلاغ عن غسل الأموال	٦	٨
دورات خاصة بالامثال	٤	٨
دورات خاصة بالمحاسبة	٢	٨
<b>المجموع</b>	<b>١٦</b>	<b>٣٩</b>

### ثلاثة عشر : 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 مراحلها، 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 متصلة 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 .

### اربعة عشر : كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ١٦٢% . حسب الاوزان الترجيحية لمخاطر بنود داخل وخارج الميزانية العامة حيث أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٢%) .

### خمسة عشر :- الاحداث المهمة والانجازات خلال السنة:

- ١- خلال عام ٢٠١٧ وبعد تحرير مدينة الموصل تم اعادة تاهيل وافتتاح فرع الاندلس ليساهم مصرفنا بالنهوض بالواقع الاقتصادي للمدينة .
- ٢- اشارة الى تعليمات البنك المركزي العراقي تم انشاء قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتم تعيين مدير ومعاون مدير للقسم حيث لهذا القسم اهمية كبرى في نشر الوعي المصرفي وكذلك حماية الجمهور

٣- نجاح المصرف في الوصول للنسبة المحددة في تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغت نسبة تغطية السيولة LCR ( ١٥٠ % ) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة ( ٨٠ % ) ، ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR ( ١٥١ % ) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة ( ١٠٠ % ) .

٤- المشاركة في مبادرة البنك المركزي العراقي حيث قام المصرف باستلام السلفة الاولى البالغة ( ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ) وبدورنا قمنا بتسليف زبائن بموجب التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

٥- اضاف المصرف خدمة MONEY GRAM لتحويل الاموال الى خدماته المصرفية .

٦- تمكن المصرف بالحصول على تقييم B .

وفي الختام أوجه باسمي ونياية 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.

... مع التقدير

رئيس مجلس الإدارة





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٧

ان لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والذوات الحضور سنة ملؤها الامن والتطور والخير لعراقنا العزيز ، واستنادا الى المادة (٢٤) من قانون المصارف لسنة ٢٠٠٤ التي الزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن اذائها الى الهيئة العامة ، نود ان نبين لكم ان اللجنة قد أنجزت اعمالها وفقا للمهام المكلفة بها واستنادا الى احكام المادة ٢٤ من قانون المصارف لسنة ٢٠٠٤ ، وكما مبين ادناه :

١. تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من قسم الرقابة والتدقيق وتاكدت من ان الإجراءات السارية كانت سليمة والتزام كافة الأقسام العاملة بالسياسات والأساليب المحاسبية المطلوبة.
٢. الاطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعة الإجراءات المتخذة من قبل الأقسام المعنية للعمل بموجبها إضافة الى تقارير مراقب الامتثال .
٣. بعد الاطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠١٧ ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضعا اجماليا مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في القطر والصعوبات التي واجبت النشاط المصرفي عموماً وتوصي اللجنة بالمصادقة عليها.
٤. متابعة الاداء الفني للنظام المصرفي الشامل ICBS والاستفادة القصوى من مجالات النظام للاعمال المصرفية وتنوعها مثل اجهزة الصراف الالي ATM وبطاقات السحب النقدي واستخدام احدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل وأداء اقسام المصرف
٥. تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المعدة لسنة ٢٠١٧ والذي اكد فيه سلامة كافة الإجراءات والمستندة الى قواعد ومعايير المحاسبة المحلية والدولية وفقاً لاحكام قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي اللجنة بالموافقة عليها .
٦. استمرار متابعة اللجنة لجهود الإدارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد اجتماعات دورية مع لجنة متابعة الديون المتعثرة والاطلاع على تقارير اداءها ... وأكدت على اتخاذ إجراءات استثنائية للتعامل مع الظروف الأمنية والاقتصادية الراهنة التي يمر بها البلد وبما يؤمن رفع مستوى الأداء بهذا الصدد كما اكدت على قيام اللجنة بتقديم تقرير دوري لمجلس الإدارة عن اذائها للمهام المكلفة بها في كل اجتماع يعقد لمجلس الإدارة لاحاطته علماً وتنفيذ توجيهاته .
٧. استمرت اللجنة بمتابعة اطلعاها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصددھا .
٨. تابعت اللجنة رصد الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الاموال وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وابدت ارتياحها لمستوى الالتزام بهذا الصدد كما وكدت بشكل خاص على الامتثال الكامل لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتزامات المؤسسات المالية باتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء الفصل الخامس (المواد من رقم ١٠ لغاية رقم ١٤).
٩. راجعت اللجنة جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات الاخرى وتاكد لها بان ليس للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة في تلك العقود .
١٠. تؤكد اللجنة ان اداء المصرف كان سليماً وبمهنية عالية ووفقاً لمتطلبات القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً .

... مع وافر التقدير والاحترام ...

محمد احمد عبدالرزاق  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

افراح محمد عبد علي  
ممثلة مصرف الرافدين

صونا اكوب مراد  
ممثلة مصرف الزراعي

## مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

### تقرير مراقب الامتثال

عملت دائرة الامتثال خلال العام ٢٠١٧ على أداء مهامها ومسؤولياتها الواقعة على عاتقها والهادفة الى التأكد من امتثال المصرف والشركات التابعة له للقوانين والتعليمات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات الرقابية المحلية والدولية وتقديم الدعم اللازم والنصح والإرشاد الى إدارة المصرف استنادا الى المعايير المهنية المصرفية ، وحرصا منا على حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال وتطبيق مبدأ اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وانطلاقا من حرص البنك المركزي العراقي على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وممارسة افضل المعايير العالمية فقد قامت الإدارة عام ٢٠١٧ بتطبيق المهام الموكلة اليها من خلال تطبيق التعليمات والقيام بإجراءات الفحص والاختبارات الدورية والقيام أيضا بزيارات ميدانية للتأكد من مدى امتثال المصرف بالتعليمات وقوانين الامتثال العالمية والمحلية ومنها

- تحديث سياسات وإجراءات جميع دوائر البنك بما يتناسب مع التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي
- اشراك الموظفين بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية في جميع المجالات وخاصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام بقانون الضريبة الأمريكية fatca
- مساندة جميع دوائر وادارات المصرف والموظفين في إدارة مخاطر الامتثال التي يواجهها المصرف
- تعزيز مبدأ حماية الموظفين عند الإبلاغ الداخلي من قبل الموظفين والتأكيد على عدم تعرض موظفين المصرف لأي مسؤولية عند الإبلاغ عن التجاوزات

مراقب الامتثال

عمار عبدالغفار ذنون





بسم الله الرحمن الرحيم

العدد / ح ١٠٨

بغداد في ٣١ / ٥ / ٢٠١٨

الى/السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمه خاصة) بغداد المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

بعد التحية:

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمه خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

### مسؤولية الإدارة:

ان الإدارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان تقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خاليا من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة في المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والافصاح عنها ، كما تشمل تقييمنا للتقديرات والسياسات المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للراي الذي نبديه .



ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

ان المصرف مستمر بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية وللسنة الثانية وقد اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات (مباني ، الآت و معدات ، وسائل نقل وانتقال ، اثاث ) بدلا من اعادة التقييم استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ( ١١٦/٢/٩ ) والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ الذي اوصى التريث في عملية التقييم.

ثانيا - أسعار تقييم العملات:

جرى تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي ليوم ٣١/ كانون الاول /٢٠١٧.

ثالثا - النقد وما في حكمه:

تتألف النقود من (نقد في خزائن المصرف ، نقد لدى المصارف المحلية، نقد لدى البنك المركزي العراقي ونقدية لدى المصارف الخارجية) ولدينا بصدها ما يلي:

أ. تم تمكن من الاشراف على عمليات جرد الموجودات النقدية والاخرى بالمركز والفروع وقد اعتمدت ارصدة السجلات لأغراض اعداد البيانات المالية الختامية .

ب. تم الاعتماد لدى مطابقة النقد في المصارف الخارجية على السويقات والبالغ مجموع ارصدها كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ( ٣٣٤١ ) مليون دينار .

ج. لم يتم حسم موضوع ارصدة مصرف الموصل لدى المصارف المحلية المتضررة في محافظة نينوى لغاية تاريخه والموقوفة منذ سنوات والبالغ مجموعها (٣,٨٣٣) مليون دينار.

د. لم نحصل على مطابقات حسابات المصرف مع حسابات فروع البنك المركزي في اقليم كردستان وفرع البنك المركزي في مدينة الموصل علما ان ارصدها بموجب سجلات المصرف كما يلي :

التفاصيل	الرصيد بالدينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	الرصيد بالدولار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
بنك مركزي - موصل	٣٨١,٣٠٢,٢١٠	١,٨٦٨,٠٠٠
بنك مركزي - سلیمانیه	٥٩١,٥٧٧,٥٨٢	١٤,٠١١,٠٠٠
بنك مركزي - اربيل	١٦,٨٠٤,٥٢٨,٠٠٠	٠,٥٠٠
المجموع	١٧,٧٧٧,٤٠٧,٧٩٢	١٥,٨٧٩,٥٠٠



#### رابعاً - الائتمان النقدي والتعهدي :

##### أ. الائتمان النقدي :

بلغ رصيد الائتمان النقدي من ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢١٢,٥٥٣,٠٣٨,٦٩٤) دينار بينما كان الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٢١١,٤٩٦,٣٤١,٠٠٩) دينار وادناه التفاصيل :

السنة	الحسابات المدينة (المكشوف)/دينار	القروض والسلف /دينار	الديون المتأخرة التسديد/دينار	المجموع /دينار
٢٠١٦	٨٤,٩٧٤,٠٣٣,١٣٠	١٢٢,٦٨٧,٨٥١,٨٣٦	٣,٨٣٤,٤٥٦,٠٤٣	٢١١,٤٩٦,٣٤١,٠٠٩
٢٠١٧	٩١,٦٠٩,٢٠١,٤٠٥	١١٧,١٠٩,٢٣١,٢٤٦	٣,٨٣٤,٦٠٦,٠٤٣	٢١٢,٥٥٣,٠٣٨,٦٩٤

مما تقدم يتضح ان الائتمان النقدي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ قد ارتفع عن السنة السابقة بمبلغ (١,٠٥٦,٦٩٧,٦٨٥) دينار وقد جاءت هذه الزيادة نتيجة منح او زيادة التسهيلات الممنوحة خلال السنة لتعزيز نشاط المصرف اضافة الى قيام بعض الزبائن بتسديد جزء مما بذمتهم من ديون وكما موضح ادناه :

اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٧/١/١ دينار	التسديد خلال السنة دينار	التسديد %
الحسابات الجارية / المكشوف	٨٤,٩٧٤,٠٣٣,١٣٠	٣,٩١١,١٣٥,٩٥٥	%٥
القروض والسلف	١٢٢,٦٨٧,٨٥١,٨٣٦	٦,٣٠٨,٨٦٢,٣٢٧	%٥
الديون المتأخرة التسديد	٣,٨٣٤,٤٥٦,٠٤٣	لا يوجد	

على الرغم من وجود متابعة لتسديد الارصدة المدينة الا ان اثار احداث محافظة نينوى لا زال تأثيرها على النشاط الاقتصادي، لذا فان المطلوب من الادارة العليا تركيز العمل لبذل اقصى جهود لمتابعة تحصيل حقوق المصرف .



### ب. الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بأجمالي مبلغ (٣٥,٢٩٧) مليون دينار ومجموعة التأمينات المستوفاة (٩٣١,٠٨٧) مليون دينار موزعة كما يلي :

بلغ اجمالي رصيد خطابات الضمان (٢٤,٥٣٥) مليون دينار في حين كان اجمالي التأمينات المدفوعة (٥,٢٢٥) مليون دينار ، وان رصيد الاعتمادات (١٠٧٦٢) مليون دينار تقابله تأمينات مدفوعة (٤٠٨٥) مليون دينار.

### ج. المخصص:

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٢١,٥٢٧) مليون دينار بينما كان اجمالي المخصص بالسنة السابقة (١٨٤٣٦) مليون دينار أي بزيادة نسبتها (١٧%) ، ذلك لان المصرف لا زال يحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض على اساس التقدير ويعتبر هذا مخالفة لتعليمات البنك المركزي العراقي التي تلزم المصرف بتصنيف الائتمان حسب اعمار الائتمان والتوقعات بنسب التحصيل لكل صنف ، نوصي اعتماد الأسس والتعليمات النافذة وفق لائحة الارشاد للتوصل الى دقة المخصص المطلوب احتسابه .

### خامسا- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية:

بلغ مجموع العملة الاجنبية ( المشتراة) لأغراض تمويل التجارة الخارجية عن طريق الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية من خلال نافذة مزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٧ مبلغا مقداره ( ١,١٣٨,٩٩٠,٤٠٠) دولار والجدول التالي يوضح التفاصيل :

البيان	العدد	المبلغ / دولار	المبلغ المكافئ / دينار
الحوالات الخارجية	١٨٥	٥١٨,٤٣٤,٤٢٠	٦١٦,٩٣٦,٩٥٩,٨٠٠
الاعتمادات المستندية	٢٠	٦٢٠,٥٥٥,٩٨٠	٧٤,٤٤١,٦١٦,٢٠٠
المجموع	٢٠٥	١,١٣٨,٩٩٠,٤٠٠	٦٩١,٣٧٨,٥٧٦,٠٠٠

### سادسا- الاستثمارات :

تم تثبيت الاستثمارات في الشركات المحدودة بالكلفة بسبب عدم وجود قيمة عادلة يمكن الوصول اليها لتقييم اسهم تلك الشركات .

بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية (٦,٨٧١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ منها (٣,٦٨١) مليون دينار قصيرة الاجل ولدينا ما يلي :

١. لم نحصل على التأييدات اللازمة من الجهات المعنية بصحة ملكية الاسهم للمصرف وفيما اذا كانت مرهونة لدى الغير.



٢. بلغ رصيد حساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية (الاسهم) (١,٨١٠) مليون دينار ونسبة (٢٦%) من كلفة المحفظة الاستثمارية وباعتقادنا انها نسبة ضئيلة قياسا للهبوط المتحقق بأسعار الاسهم.

#### سابعاً - مراقب الامتثال :

تم فحص تقارير مراقب الامتثال وكانت ثلاثة تقارير خلال السنة بدلا من اربعة تقارير نتيجة التأخر في تعيين مراقب امتثال في بداية السنة.

#### ثامناً - الرقابة الداخلية :

لا زال نشاط قسم الرقابة الداخلية محدود ولا يكاد يغطي كل أنشطة الفروع والادارة العامة نوصي بالعمل على تعزيز كادر القسم ورفع مستوياته من خلال التدريب والدورات لكي يتمكن من تغطية كافة أنشطة المصرف وفروعه وبشكل خاص الحوالات والاعتمادات (عمليات تحويل التجارة الخارجية).

#### تاسعاً - مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

من خلال تدقيقنا اتضح ان المصرف قد اتخذ الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وكما جاء بالقانون رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ونوصي بأن تكون شاملة لجميع أوجه نشاط المصرف.

#### عاشراً - كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال ( ١٦٢%) بينما الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي (١٥%) وبموجب قانون المصارف (١٢%) مما يتطلب البحث عن مجالات استثمار لتعزيز الوضع المالي للمصرف بدلا من السيولة الفائضة التي يحتفظ بها المصرف.

#### الحادي عشر - الاحداث الامنية:

على الرغم من توقف الاحداث الامنية في محافظة نينوى ومنذ أكثر من سنة الا ان المصرف لم يتخذ الاجراءات اللازمة للوصول الى حقيقة ومبالغ الاضرار المادية التي تعرضت لها ممتلكات المصرف مما تطلب اتخاذ ما يلزم لحصر تلك الاضرار بشكل دقيق وواضح مع الجهات المعنية لتحديد الجهة التي تتحمل تلك الاضرار خصوصا وان اغلب ممتلكات المصرف تعود الى مساهمين ومستثمرين تنحصر ثروتهم بهذه الممتلكات . وباعتقادنا ان الاضرار المثبتة في السجلات هي اقل من حقيقتها.



وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وما توصلنا اليه من خلال فحصنا والايضاحات التي قدمت لنا :

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك السجلات والدفاتر المحاسبية وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات والايادات للمصرف للسنة موضوعة التدقيق، وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثانية والنقدية قد تمت بأشراف الادارة وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات وقد جرى تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات وبيانات مالية ومحاسبية قد نظم وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لأحكام قانون الشركات المعدل والقوانين والتشريعات الساندة.

### الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لنا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

... مع التقدير ...



طه جواد عبد الرحمن عزالدين نوري الخشاب

محاسبون قانونيون و مراقبي حسابات

اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة عزالدين نوري إسماعيل الخشاب وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

**قائمة المركز المالي**

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧**

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
١١٢,١٦٢,٣٢٥,١٦٧	١٥٦,٣٣٠,٥٤٩,٤١٥	٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٥٣,٧٥٦,٨١٦,٦٦٠	١٠,٠٥١,٥٠٤,٣٠٨	٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٢,٣١٨,٤٢٩,٣٥٥	١٧٣,٤٦٣,٨٦٠,٩٠٧	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٥٨١,٥٣٧,٧٠٧	٥٩٠,٨٩٨,٤٦٤	٧	استثمارات مالية (بالصافي)
٤,٣٠٨,٤٢٥,١٩٢	٤,٠٦١,٤٢٥,١٩٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤,٣٣٩,١٣٣,٤١٠	٤,٤١٥,٥٠١,٥٦٠	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٦٢,٥١٣,٤٣٥,٧٨٤	٦٠,٤١٨,٥٢٤,٤٠٧	١٢	موجودات اخرى
<u>٤١٠,٠٥٥,٠٠٨,١٧٥</u>	<u>٤٠٩,٤٠٧,١٦٩,١٥٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٩١,٨٥٦,٩٨٨,٦٠٩	١٠٠,٦٩٠,٢٣٨,٦٨٧	١٣	ودائع العملاء
٣٥,٦٢٩,٠٨٢,٨١٠	٢١,٠٥٤,٣٠٥,٢٨٩	١٤	تأمينات نقدية
٥٦٢,٨٤٢,٣٥٢	٩٤٣,٨٠٣,٣٢١	١١	قروض قصيرة الاجل
٧,٧٩٣,١٧٦,٢٤٣	٨,٦٦٦,٢٥٣,٦٧٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٩,٣٨٣,٣١٥	٣١٨,٦٤٩,٣٠٣		تخصيصات متنوعة (الشركة التابعة)
٨,٢٧٥,٥٨٦,١٥٩	٧,٠٩١,٠٥٨,٤٥٠	١٦	مطلوبات اخرى
<u>١٤٤,٤١٧,٠٥٩,٤٨٨</u>	<u>١٣٨,٧٦٤,٣٠٨,٧٢٠</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠١,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	٦,٨٢١,٠٢٦,٧٩٠	١٧	احتياطي الزامي
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	١٧	الاحتياطيات الاخرى
٥,٢٣٦,٤٤٨,٥٢٣	٩,٩٩٢,٨٣٥,٤٢٩	١٧	ارباح مدورة
<u>٢٦٥,٦٣٧,٩٤٨,٦٨٧</u>	<u>٢٧٠,٦٤٢,٨٦٠,٤٣٣</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٤١٠,٠٥٥,٠٠٨,١٧٥</u>	<u>٤٠٩,٤٠٧,١٦٩,١٥٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<u>٢٢٠,٠٤٦,٦٣٩,٨٣٢</u>	<u>١٦٤,٠٥٥,٩٦٦,٤٩٧</u>		<b>الالتزامات التعهدية بالصافي</b>

رئيس مجلس الإدارة  
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض  
قيدار عبد الرحمن عبد الله

مدير الحسابات  
اسراء منير طه



طه جواد عبد الرسول  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ١٠٨ / في ٣١ / ٥ / ٢٠١٨

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

**قائمة الدخل الموحدة**

**للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧**

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	الايضاحات	البيان
٥,٠٧٧,٠٠٣,٠٦٠	٥,٠٧٥,٥٤٠,٢٦٧	١٩	ايرادات الفوائد
(١١٣,٨٢٩,٠٦٤)	(٩٥,٧٠٦,٤٢٩)	٢٠	مصروفات الفوائد
٤,٩٦٣,١٧٣,٩٩٦	٤,٩٧٩,٨٣٣,٨٣٨		صافي ايرادات الفوائد
٣,٨٧٥,٤٧٢,٣٥٣	٦,٢٧٢,٨٠٩,٧٣٩	٢١	ايرادات العمولات
٨,٨٣٨,٦٤٦,٣٤٩	١١,٢٥٢,٦٤٣,٥٧٧		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١٩٨,٥٣١,٧٧٧	—	٢٢	ايرادات الاستثمار
—	١٣,٦٩٠,٣٧٥	٢٣	ايرادات اخرى
٩,٠٣٧,١٧٨,١٢٦	١١,٢٦٦,٣٣٣,٩٥٢		صافي ايرادات التشغيل
			المصروفات
١,٨٩١,٤٢٨,٦٧٧	١,٥٤٦,٨٢٩,٥٢٥	٢٤	نفقات العاملين
٢,٢٨٠,٦٢٨,٩٤١	٢,٩٤٥,٢٧٠,٩٩٦	٢٥	مصاريف تشغيلية اخرى
٧٣٥,٠٣٤,٧٨٤	١,٠١٥,٣٥٩,٥٨٦	٩	استهلاكات واطفاءات
٤,٩٠٧,٠٩٢,٤٠٢	٥,٥٠٧,٤٦٠,١٠٧		اجمالي مصاريف التشغيل
٤,١٣٠,٠٨٥,٧٢٤	٥,٧٥٨,٨٧٣,٨٤٥		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
٦٠٧,٨٨٨,٠٠٨	٨٦٣,٨٣٥,٠٠٠		ضريبة الدخل
٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥		صافي الربح بعد الضريبة
	٢٤٤,٧٥١,٩٤٢		صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
	٤,٦٥٠,٢٨٦,٩٠٣		احتياطي الزامي (اجباري)
	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥		فائض متراكم
			المجموع

جَمْعِيَّةُ رِيَاضَةِ الْعُرُوقِ  
مَجْلِسُ مِهْنَةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ  
امْتِحَانَةُ السَّنَةِ  
رَفَاقَةُ عَلِيٍّ مَعْمَرٍ حَمَرٍ وَتَوْفِيقِ مُرَاقَبَةِ الْحِسَابَاتِ وَدَلِيلَةَ مُزَوَّلِ  
بَلَدِيَّةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ لِعَامِ ٢٠١٨ وَرَأْيِ مَسْئُولِيَّةِ  
عَنْ مَحْتَرِبِينَ قَعْدَةِ رِيَاضَةِ الْعُرُوقِ وَدَلِيلَةَ مِهْنَةِ  
رَفَاقَةُ آدِلَازْ قَسْبَاغِ بَدْرُ الْعَمَلِ  
تَارِيخُهُ ١٤/١٢/٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	ايضاح	البيان
٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
—	—		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
			اجمالي الدخل الشامل

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

**قائمة التدفق النقدي**

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧**

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٥,٧٥٨,٨٧٣,٨٤٥	<b>الانشطة التشغيلية</b>
١,٠١٥,٣٥٩,٥٨٦	ربح السنة قبل الضريبة
١٣٩,٢٧٥,٨٥٨	تعديلات البنود غير النقدية
١,١٥٤,٦٣٥,٤٤٤	الاستهلاكات
	خسارة تكدي التسهيلات الائتمانية
	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
	اربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,١٤٥,٤٣١,٥٥٢)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٠٩٤,٩١١,٣٧٧	الانخفاض في الموجودات الاخرى
٨,٨٣٣,٢٥٠,٠٧٨	الزيادة في ودائع العملاء
(١٤,٥٧٤,٧٧٧,٥٢١)	الزيادة في التأمينات النقدية
٣٨٠,٩٦٠,٩٧٠	الزيادة في القروض
(١,١٨٤,٥٢٧,٧٠٩)	الزيادة في المطلوبات الاخرى
(٥,٥٩٥,٦١٤,٣٥٧)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(٥,٥٩٥,٦١٤,٣٥٧)	مدفوعات ضريبة الدخل
١,٣١٧,٨٩٤,٩٣٢	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
	<b>الانشطة الاستثمارية</b>
٢٤٧,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,٣٦٠,٧٥٧)	الزيادة في الاستثمارات
(١,٠٥٢,٥٧٧,٣٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨١٤,٩٣٨,٠٩٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في ) من عمليات الاستثمار
	<b>الانشطة التمويلية</b>
(٤٠,٠٤٤,٩٤٤)	زيادة رأس المال
(٤٠,٠٤٤,٩٤٤)	النقص في النفقات الايرادية المؤجلة
	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤٦٢,٩١١,٨٩٦	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٦٥,٩١٩,١٤١,٨٢٧	النقدية وما في حكمها في اول المدة
١٦٦,٣٨٢,٠٥٣,٧٢٣	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

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

### قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧

مجموع حقوق الملكية	مجموع الاحتياطيات		الأرباح المدورة	احتياطي التوسعات		احتياطي أسهم مجازية		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي عام		احتياطي رأسملي	رأس المال	اليون
	دينار	دينار		دينار	دينار	دينار	دينار			دينار	دينار			
٢٦٥,٦٣٧,٩١٤,٦٨٧	١٣,١٣٧,٩١٤,٦٨٧	٥,٢٢٢,٤٤٨,٥٢٣	١,١٢٢,٩٨٤,٧٨٧	٥٣,٨٤٤,٢٣٣	—	٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	٨٣,٧٨٨,١٩١	—	٧٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢٠١٧/١/١	الرصيد	
٤,٨٤٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٤٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٤٥,٠٣٨,٨٤٥	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٢٠١٧/١/١	الربح خلال السنة	
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	الدخل الشامل للسنة	
٤,٨٤٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٤٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٤٥,٠٣٨,٨٤٥	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
٢٤,١١٤,٩٤٣	٢٤,١١٤,٩٤٣	٢٤,١١٤,٩٤٣	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	التغيرات الأرباحية الموجهة	
—	—	(٢٤٤,٧٥١,٩٤٣)	—	—	—	٢٤٤,٧٥١,٩٤٣	—	—	—	—	—	—	تعديلات الاحتياطيات	
٧٥,٤٥٧,٩٥٨	٧٥,٤٥٧,٩٥٨	٧١,٦٦٥,٠١٠	—	—	—	٣,٧٧٢,٩٨٨	—	—	—	—	—	—	الشركة التابعة	
٢٧٠,٦٤٢,٨٦٠,٤٣٣	١٨,١٤٢,٨٦٠,٤٣٣	٩,٤٤٢,٨٣٥,٤٢٩	١,١٢٢,٩٨٤,٧٨٧	٥٣,٨٤٤,٢٣٣	٦,٨٤١,٠٢٦,٧٩٠	٨٣,٧٨٨,١٩١	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/١٢/٣١	الرصيد كما في	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/١٢/٣١	الرصيد	
مجموع حقوق الملكية	مجموع الاحتياطيات	الأرباح المدورة	احتياطي التوسعات	احتياطي أسهم مجازية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسملي	رأس المال	اليون					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٢٦٢,١١٧,١١٦,٢٨٨	٩,١١٧,١١٦,٢٨٨	١,٨٤٢,٥٠١,٣٥٤	١,١٢٢,٩٨٤,٧٨٧	٥٣,٨٤٤,٢٣٣	٦,٣٤٢,٦٦,٧٢٠	٨٣,٧٨٨,١٩١	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١/١	الرصيد	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١/١	الرصيد	
٢,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	٢,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	٢,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	الربح خلال السنة	
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	الدخل الشامل للسنة	
٢,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	٢,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	٢,٥٢٢,١٩٧,٧١٦	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
—	—	(١,٧٦١,١٠٩,٨٨٦)	—	—	—	١٧٦,١٠٩,٨٨٦	—	—	—	—	—	—	تعديلات الاحتياطيات	
(١,٣٦٥,٣١٧)	(١,٣٦٥,٣١٧)	(١,٦٤١,٦٦١)	—	—	٢٦٥,٢٤٤	—	—	—	—	—	—	—	الشركة التابعة	
٢٦٥,٦٣٧,٩١٤,٦٨٧	١٣,١٣٧,٩١٤,٦٨٧	٥,٢٢٢,٤٤٨,٥٢٣	١,١٢٢,٩٨٤,٧٨٧	٥٣,٨٤٤,٢٣٣	٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	٨٣,٧٨٨,١٩١	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١٢/٣١	الرصيد كما في	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١٢/٣١	الرصيد	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

### ١. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١ مليار) دينار بموجب شهادة التأسيس/ المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات. حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول ٢٠٠١/ الصادرة من البنك المركزي .

### ٢. القوائم المالية

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

#### ٣.١ أسس اعداد القوائم المالية

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

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

#### ٣.٢ ملخص الالاهم السياسات المحاسبية

##### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

##### استخدام التقديرات

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

## ايضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

### ٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

في اعتقاد ادارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:  
تدني مخصص 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 الاستهلاكات 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 تدن في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل للسنة مخصصات قضائية لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً 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 وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ،

### الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المناجزة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا -تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة بإمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي تبين عدم 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



**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧**  
**٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**  
**موجودات مالية بالكلفة المطفأة**

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعماله الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفوعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب يتم إثبات هذه الموجودات. إليها مصار الفائدة ، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها الى امكانية استرداد الاصل ناتجة عن التدني في يؤدي عدم أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الاصيل . لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من / الى هذا في معيار التقارير المالية ذات (حالة بيع موجودات من هذا الموجود قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص)

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

ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاصة بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة او 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 الادوات تصنيف في بالقيمة من خلال قائمة الدخل ، اس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء ( تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء ) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ات 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 أساس كل اداة مالية على حدة تصنيف ادوات الملكية ولا يسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار بأداة الملكية . بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بغرض المتاجرة يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن -ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة . ويظهر التغيير في 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 قائمة لا تخضع هذه . الموجودات المبيعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال الدخل الموجودات لا اختبار خسائر التدني ، ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧**  
**٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

**القيمة العادلة**

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

**التدني في قيمة الموجودات المالية**

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

**التقاص**

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

ظهر الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر الدني المتراكمة ان وجدت . تشمل تكلفة

الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المتكبدة الاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة تدخل عند تحققها . يتم احتساب الاستهلاك ( باستثناء الاراضي حيث ان الاراضي ال تستهلك ) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

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

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات والمباني وأي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل . يتم قيد ١ ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي لقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل . تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً لن لزم الامر .

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو
  - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية عن الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزم بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع ، أو
  - عندما (أ) قوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام النفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل ، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل ، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما قال

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧**  
**٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

**المطلوبات المالية**

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله . عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري . أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الإلزام الحالي ، يتم التعامل مع هذا التبدل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق التزام جديد.

**العملات الأجنبية**

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

**استثمار في شركات حليفة**

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

**استثمار في شركات تابعة**

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

**المخصصات**

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧**  
**٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

**ضريبة الدخل**

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لا غرض ضريبية.

تُحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة

**ضريبة الدخل (تتمة)**

المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات جزئياً أو كلياً.

**الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**

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

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

**٣,٣ تبيني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى**

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الأولى التي يتم اعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، للفترة السابقة والمتضمنة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

ايضاحات حول القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

بناء عليه . قام المصرف بأعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، 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 العرقي الموحد ( معايير المحاسبة المحلية ) ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

إيضاحات حول القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

وبذلك يكون تاريخ الإثبات هو ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتاريخ التبني ( الانتقال ، التحويل ) الى المعايير الدولية هو ١ كانون الثاني ٢٠١٥

وقد أدى تبني المصرف لمعايير الدولية الاعداد التقارير المالية للمرة الأولى واستنادا الى معيار

IFRS رقم (١) فإن هذا الأمر أدى الى ما يلي:

١. تم اضافة رصيد حسابي المصروفات التحويلية والأخرى الى بند مصروفات تشغيلية أخرى ، ولم يؤثر ذلك على نتيجة نشاط المصرف .

٢. لم يتم الاعتراف بالنفقات الإيرادية المؤجلة في قائمة المركز المالي ، لان المعايير الدولية العداد التقارير المالية التعترف بها كأصل وانما كمصروف.

وقد أثر ذلك على قائمة المركز المالي بسبب تخفيض بند الموجودات بمبلغ رصيد النفقات الايرادية المؤجلة ، وتخفيض بند الاحتياطات

(الأرباح المدورة ) بذات المبلغ.

٣. لم يتم الاعتراف بمصروف إطفاء النفقات الأبرادية المؤجلة 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 الإفصاح عن بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج لانه من متطلبات النظام المحاسبي الموحد العراقي وليس من متطلبات المعايير الدولية العداد التقارير المالية.

إن هذا الإلغاء لم يؤثر على المركز المالي والا على نتيجة النشاط والا على التدفقات النقدية للمصرف.

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

٦. إعادة عرض وتصنيف بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وكذلك كافة بنود لإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية .

وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية الاعداد التقارير المالية.

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

٨. تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لا غرض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٦  
٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧  
ايضاحات حول القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) " عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد

مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

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 الإيجار 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 با الاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد

مدتها عن ١٢ شهر، إلا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار ..

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

#### معيار 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 أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدال من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم(١١) عقود الأنشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

- تفسير (٣١) الإيراد – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية .

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



إيضاحات حول القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. ان التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة اظهار ارقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ٣١ 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 الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بأصدار 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 الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على اساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على احكام وشروط معاملة الدفع على اساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على اساس الأسهم مقابل النقد الى معاملة دفع على اساس الأسهم مقابل ادوات حقوق الملكية. يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات 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) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) عقود التامين

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التامين 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 أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩)

بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو ان المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في

الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع

ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية  
والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل ( أو جزء

منه ) أو عند الغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فان تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة

بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي

يتم تطبيق هذا التفسير لقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح ج بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه

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

*إيضاحات حول البيانات المالية*  
*للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١*

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار
نقد في الخزينة	٢٠.٧٨٦,٠١٥,٠٢٠	١٨,٢٠٧,٠٩٤,٠٩٠
حسابات جارية *	١٣٥,٥٤٤,٥٣٤,٣٩٥	٩٣,٩٥٥,٢٣١,٠٧٧
المجموع	١٥٦,٣٣٠,٥٤٩,٤١٥	١١٢,١٦٢,٣٢٥,١٦٧

- تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ رصيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي لدى البنك المركزي العراقي ويمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها .

٥- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

البيان	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار
مصارف ومؤسسات محلية	٦,٧١٠,٢٥٩,٧١٧	٩,٤٩٦,٤٢٦,١٨٧
مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية	٣,٣٤١,٢٤٤,٥٩١	٤٤,٢٦٠,٣٩٠,٤٧٣
المجموع	١٠,٠٥١,٥٠٤,٣٠٨	٥٣,٧٥٦,٨١٦,٦٦٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة :

- كشف تفصيلي بالانتماء النقدي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٨٤.٩٧٤.٠٣٣.١٣٠	٩١.٦٠٥.٢٠١.٤٠٥	حسابات جارية مدينة
٦٦.٨١٠.٦٦٢.٧٤٩	٦١.٧١٩.٦٢١.٠١٦	قروض تجارية
١١.٨٨٢.٩٩٦.٣١٦	١١.٨٨٢.٩٩٦.٣١٦	مستندات الشحن
٨.٥٥٧.٢٤٧.١٦٠	٨.١٤٧.٢٦٧.١٧٠	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
٩٣.٤٩٠.٠٠٠	١٠٨.٧٧٥.٠٠٠	سلف ممنوحة للموظفين
١٧٢.٣١٨.٤٢٩.٣٥٥	١٧٣.٤٦٣.٨٦٠.٩٠٧	المجموع

٧- الاستثمارات المالية :

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
دينار	دينار	
٥٨١,٥٣٧,٧٠٧	٥٩٠,٨٩٨,٤٦٤	استثمارات قصيرة الاجل
٥٨١,٥٣٧,٧٠٧	٥٩٠,٨٩٨,٤٦٤	

• جرى تقييم الاستثمارات بالكلفة لعدم امكانية قياسها بالقيمة العادلة .

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٦	٢٠١٧	اسم الشركة
دينار	دينار	
٣,٦٠٨,٤٢٥,١٩٢	١,٨٧٠,٨٦٩,٥٢٥	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٩٠,٥٥٥,٦٦٧	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
٤,٣٠٨,٤٢٥,١٩٢	٤,٠٦١,٤٢٥,١٩٢	

• يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق المالية بالكلفة حيث لا تستطيع الادارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٧

٩- المقارنات والمعدات صافي كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٧

المجموع دينار	الات ومعدات دينار	الجهزة واثاث دينار	وسائل نقل و التكال دينار	مباني دينار	اراضي	البيان
٨,٤٦٤,٢٦٥,٧٩٦	٣,٥٥٨٧,٠٨٥	٣,٤٦٣,٠٣٩,١٦٥	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	—	التكلفة كما في ٢٠١٧/١/١
١,٠٥٨,١٧٠,٦٥٠	٤٣,٩٠٢,٨٦٠	١,٠١٤,٢٦٧,٧٩٠	—	—	—	الإضافات
٢١١,٣٩٦,٦٣١	٥١,٣٣٥,٩٦٠	١٦٠,٠٦٠,٦٧١	—	—	—	الإستبعادات
٩,٣١١,٠٣٩,٨١٥	٢٩٨,١٥٣,٩٨٥	٤,٣١٧,٢٤٦,٢٨٤	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	—	التكلفة في نهاية السنة
٤,١٢٥,١٣٢,٣٨٦	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣	—	نسبة الإستهلاك والإطفاه
٩٧٦,٣٠٩,١٨٥	٢٥٠,٦٧٨,٧٥٣	٢,٤٥٦,٧٨٢,٥٤٦	٣٢٩,٢٩٥,٢١٦	١,٠٨٨,٣٧٥,٨٧١	—	الإستهلاك بداية السنة
٢٠٥,٨٠٣,٣١٦	٣٣,٥٧١,٢٠٢	٨١١,٩٨٢,٨٢٤	—	١٣٠,٦٥٥,١٥٩	—	الإستهلاك خلال السنة
٤,٨٩٥,٥٣٨,٧٥٥	٤٩,٥٥٥,٦٨٤	١٥٦,٢٤٧,٦٣٢	—	—	—	الإستبعادات
٤,٤١٥,٥٠١,٥٦٠	٢٣٤,٦٩٤,٧٧١	٣,١١٢,٥١٧,٧٣٨	٣٢٩,٢٩٥,٢١٦	١,٢١٩,٠٣١,٠٣٠	—	الإستهلاك نهاية السنة
—	٦٣,٤٥٩,٧١٤	١,٢٠٤,٧٧٨,٥٤٦	١١,١٧٢,٣٣٤	٣,١٣٦,١٤٠,٩٦٦	—	صافي القيمة الدفترية

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

*إيضاحات حول البيانات المالية*

*للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١*

		١٠- مشاريع تحت التنفيذ
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	مشروعات تحت التنفيذ / مشروع حي السماح المجموع
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	
		١١- قروض قصيرة الاجل
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٣٣٧,٥٠٢,٠٥٦	٥٥٠,٦٢٣,٩٥٦	قروض قصيرة الاجل ق خ / شركات وجمعيات قروض المجاميع المحرومة في العراق المجموع
٢٢٥,٣٤٠,٢٩٦	٣٩٣,١٧٩,٣٦٥	
٥٦٢,٨٤٢,٣٥٢	٩٤٣,٨٠٣,٣٢١	
		١٢- الموجودات الاخرى
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٤٧,٢٢٦,٤٥١,٩٢٧	٤٧,١٣٣,٥٦٨,٠٦٠	مدينو نشاط جاري مدينو نشاط غير جاري تأمينات لدى الغير مصاريف مدفوعة مقدما فوائد مستحقة فروقات نقدية السلف موجودات اخرى المجموع <u>ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u> مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٢٥,٦٤٥,٢٥٠	٢٥,٦٤٥,٢٥٠	
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	
١٩٦,٠٥٧,٥٠٠	١١٨,٧٠٧,٥٠٠	
٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠	٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠	
٦,١٨٠,٤٨٥,٣٤٨	٦,١٢٥,٨٣٨,٤٨١	
١٣,٦٨٥,٥٨٥,٧٩٠	١٤,٦٠٨,٦٨٠,١٨٣	
٤,٣٦٣,٠٩٠,٨٤٧	٤,٦٦٠,٤٣٥,٩٨٥	
٨٠,٩٤٩,٨٢١,٦٦٢	٨١,٩٤٥,٣٨٠,٤٥٩	
١٦,٠٦٠,٨٥٤,٠٥٣	١٦,٠٦٠,٨٥٤,٠٥٣	
٢,٣٧٥,٥٣١,٨٢٥	٥,٤٦٦,٠٠١,٩٩٩	
(١٨,٤٣٦,٣٨٥,٨٧٨)	(٢١,٥٢٦,٨٥٦,٠٥٢)	
٦٢,٥١٣,٤٣٥,٧٨٤	٦٠,٤١٨,٥٢٤,٤٠٧	

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

*إيضاحات حول البيانات المالية*  
*للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧*

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	١٣- ودائع العملاء :
دينار	دينار	البيان
٧٨,٧٠٠,٣٣١,٢٩٧	٨٢,٤٦٥,٠٤٣,٨١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩٩,٠٠٥,٣٣٥	٥٧٦,٥٠٢,٢٠٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
١١,٠٢٧,٧٤٧,٥٥٥	١٠,٣١٢,٥١٣,٥٣٧	حسابات الادخار / التوفير
١٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٥,١٣٣,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
١,٣٤٦,٦٠٤,٤٢٢	٢,٢٠٢,٧٣٩,١٣٢	الحوالات والصكوك الداخلية
٩١,٨٥٦,٩٨٨,٦٠٩	١٠٠,٦٩٠,٢٣٨,٦٨٧	المجموع

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

**إيضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١**

**١٤- تأمينات نقدية مستلمة :**

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٦,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٤,٨٧٢,٥٩٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٤,٩٦٠,٧٧٨,٨١٨	٥,٢٢٥,٢١٤,٥٣٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٣,٢٩٥,٩٥٠,٠٠٠	٢,٦٤٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
—	٨,٧٢٣,٥٢٢,١٣٨	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
٥٩٧,٣٥٣,٩٩٢	٣٧١,١٥٧,٠٢١	الشركة التابعة
٣٥,٦٢٩,٠٨٢,٨١٠	٢١,٠٥٤,٣٠٥,٢٨٩	المجموع

**١٥- مخصص ضريبة الدخل**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٧,٧٨٥,٤٣١,٨٣٢	رصيد بداية المدة
—	—	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٦١٥,٦٣٢,٤١٩	٨٨٠,٨٢١,٨٣٨	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٧,٧٩٣,١٧٦,٢٤٣	٨,٦٦٦,٢٥٣,٦٧٠	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف



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

**إيضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧**

**١٦- المطلوبات الأخرى :**

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٥,٢٩٣,٢٨٩,٣٠٢	٢,٩٣٣,٥٢٣,١٠٥	دائنو النشاط الجاري
١٧,٠٥٧,٣٠٧	١٧,٠٥٧,٣٠٧	حساب وسيط عمولات (mobi cash)
١,٢٦٢,٥٨٤,٣٣٢	١,٢٦٢,٢١٩,٢٩٨	دائنو توزيع ارباح
١٩٣,٤١٥,١٢٩	٣٣٩,٧٤٧,٤٨٥	ذمم دائنة متنوعة
١,١١٧,٩٧٢,٥٥٣	١,١٨٥,٨٣٧,٩١٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٥,٦٣٠,٩٧٥	٣٠,٧٤٢,٨٧٥	استقطاعات نصاب الغير
٦٤١,٠٧٦,٢٢٠	٦٤٢,٢٥٧,٢٢٠	ارصدة العملاء المتوفين
٥١٦,٠٠٨,٥٠٠	٥١٥,٠٠٨,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
(٨١٦,٩٨٧,٠٠٠)	—	حسابات تحت التسوية
٢٥,٥٣٨,٨٤١	١٦٤,٦٦٤,٧٤٥	مطلوبات أخرى
٨,٢٧٥,٥٨٦,١٥٩	٧,٠٩١,٠٥٨,٤٥٠	المجموع

**١٧- حقوق الملكية :-**

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٢,٥٠٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٢,٥٠٠) مليار سهم قيمة كل سهم دينار عراقي وهو مدفوع بالكامل ومثلي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة .  
حيث تم زيادة رأس المال سنة ٢٠١٥ من ٢٠٢ مليار دينار عراقي الى ٢٥٢,٥٠٠ مليار دينار .

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة
—	—	عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

## ب- الاحتياطات

اولاً : الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-  
وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ،  
ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذ الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك ، كما لا يجوز توزيع  
الاحتياطي الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة  
العامه للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ١٠٠% من رأس مال البنك .

ثانياً : احتياطات اخرى  
تشتمل الاحتياطات الاخرى على احتياطي التوسعات واحتياطي عام واحتياطي اسهم مجانية .

ثالثاً : الارباح المدورة :-  
وتشمل الارباح للسنوات السابقة والغائض المتراكم للسنة الحالية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

١٨- أ. الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٩٠,٨٩٥,٢٦٦,٧٩٧ (٢٦,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠) ٦٤,١٢٠,٢٦٦,٧٩٧	١٠,٧٦٢,١٥٤,٢٩٧ (٤,٠٨٤,٨٧٢,٥٩٨) ٦,٦٧٧,٢٨١,٦٩٩	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
٢٢,١٠١,٤٢٥,٧٥٠ (٤,٩٦٠,٧٧٨,٨١٨) ١٧,١٤٠,٦٤٦,٩٣٢ ٨١,٢٦٠,٩١٣,٧٢٩	٢٤,٥٣٤,٦٤٩,٤٨٠ (٥,٢٢٥,٢١٤,٥٣٢) ١٩,٣٠٩,٤٣٤,٩٤٨ ٢٥,٩٨٦,٧١٦,٦٤٧	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٨- ب. الحسابات المتقابلة الاخرى:

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
١١٩,٤٤٦,٢٥٠ ٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٣٨,٤٠٢,٠٤٨,٢٠١ ١٨ ٣٩٠ ١٠٨,٤٠٥ ١٣٨,٧٨٥,٧٢٦,١٠٣	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٣٧,٨٠٥,٠٢٨,٢٠١ ١٨ ١,٣٨٨ ٩٧,٤٠٤ ١٣٨,٠٦٩,٢٤٩,٨٥٠	الحسابات المتقابلة الاخرى سندات برسم التحصيل ديون مقسمة لحساب الغير الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الودائع العينية بعهددة المصرف وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة اخرى مجموع الحسابات المتقابلة

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

*إيضاحات حول البيانات المالية*

*للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١*

١٩- إيرادات الفوائد :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢٢,٦٦٢,٧٩٢	٧١,٠٤٩,٤٣٦	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٤,٦٩٦,٢٢٥,٤٥٧	٤,٩٠٤,٠٥١,٢٣٨	فوائد حسابات جارية مدينة
٣٥٨,٠٤٤,٨١١	١٠٠,٣٩٩,٥٩٣	فوائد التسليفات على وسائل النقل
٧٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	عمولات واجور تسليفات متنوعة
<u>٥,٠٧٧,٠٠٣,٠٦٠</u>	<u>٥,٠٧٥,٥٤٠,٢٦٧</u>	

٢٠- مصروفات الفوائد :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٧١,٩٦٢,١٩٤	٧٤,٥٣٩,٢٩١	فوائد التوفير
٣٨,٨٦٦,٨٧٠	٢١,١٦٧,١٣٨	العمولات المدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	—	فوائد الودائع الثابتة
—	—	هبوط قيمة الاستثمارات
<u>١١٣,٨٢٩,٠٦٤</u>	<u>٩٥,٧٠٦,٤٢٩</u>	

٢١- إيرادات العمولات :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١١٦,٥٤٩,٠٨٠	١٠١,٠١٠,٠٠٠	إيرادات العملات الأجنبية
٦٧,٧٧٢,٥٠٥	٢,١٣٩,٠٣٢,٠٠٠	عمولات الحوالات
٢,٤٧٨,١٣٣,٣٠١	٢,٧٦٢,٧٨٣,٦٥٣	إيرادات الاعتمادات
٢٤٦,١١٢,٥٣٤	٢١٩,١٠٨,٢٣٧	إيرادات خطابات الضمان
٩٦٦,٩٠٤,٩٣٣	١,٠٥٠,٨٧٥,٨٤٩	عمولات أخرى
<u>٣,٨٧٥,٤٧٢,٣٥٣</u>	<u>٦,٢٧٢,٨٠٩,٧٣٩</u>	

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

*إيضاحات حول البيانات المالية*  
*للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧*

**٢٢- إيرادات الاستثمارات الداخلية :**

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٩٨,٥٠٧,٧١٣	—	أرباح المساهمات الداخلية
٥,١٦٣	—	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
١٨,٩٠١	—	فوائد الودائع بعملة اجنبية خارجية
١٩٨,٥٣١,٧٧٧	—	

**٢٣- إيرادات الاخرى :**

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٤,٨٧٥,٠٠٠	ايجار موجودات ثابتة
—	٣٥,٠٠٠	تعويضات وغرامات
—	٧,٢٠٤,٠٠٠	إيرادات عرضية
—	١,٥٨٦,٣٧٥	إيرادات راسمالية
—	١٣,٦٩٠,٣٧٥	

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

**إيضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١**

**٢٤ - نفقات العاملين :**

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
١,٨٧٧,٩٢٤,٩٧٧	١,٥٣٥,١٣٠,٧٢٥	رواتب ومنافع و علاوات العمال المساهمة في الضمان المجموع
١٣,٥٠٣,٧٠٠	١١,٦٩٨,٨٠٠	
١,٨٩١,٤٢٨,٦٧٧	١,٥٤٦,٨٢٩,٥٢٥	

**٢٥ - مصاريف تشغيلية والآخرى :**

٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٢٨,٥٤٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	استئجار مباني
٧٥٥,٠٠٠	١٣,٩٦٨,٧٥٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
١٢٥,٥٠٨,٥٠٠	٢٧,٨٦٩,٠٠٠	ضرائب ورسوم
٧,٠١٠,٠٠٠	٥,٤٨٥,٠٠٠	إعلانات
—	٤٨,٦٤٥,٠٠٠	نشر وطبع
٦١,٤٨٣,٠١٦	٢٨,٥٥٢,٧٥٠	اتصالات وانترنت
١٤٦,١٤٥,٠٠٠	١٩,٦٣٥,٥٠٠	مكافآت لغير العاملين
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٧٥,٠٠٠	الإعانات
—	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
—	٧٠٢,١٩١,٤٦٦	تعويضات وغرامات
٩٦,٢٠٦,٦٠٠	٦٥,٢٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق حسابات
—	١,٨٧٥,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٤٢٤,٢٣٩,١٣٢	٩٣,٥٨٤,٧٥٠	اشترابات ورسوم ورخص
١٦,٣٨٧,٣٦٥	٣٢,٧٦٥,٤٠١	اللوازم والمهمات
١٤٩,٩٦٥,٤٠٠	٢٢١,٥١١,٢٠٠	صيانة
—	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات
١٠٨,٣٥٣,٤٣٠	١٤٥,٧٩٩,٥٠٠	سفر وايقاد
٢٢,٩٠٤,٦٠٠	٣٩,٦٩٦,٩٨٠	المياه والكهرباء
٤٢,٩٦٩,٤٥٠	٣٠,١٧٦,٠٠٠	القرطاسية
١٦٢,٠٦٦,٠٠٠	٣٠١,٢٢٩,٨٧٧	خدمات قانونية
٥١,٠٢١,٢٥٠	٥٣,٩٥٤,٢٥٠	الوقود والزيوت
١٣,٧٠٤,٩٠٠	٦٣,٤٦٣,٠٠٠	ضيافة
٢٦١,٥٥٥,٤٦٦	٥٥٢,٩٦٠,٨٨١	اجور نقل
٣,٥٤٠,٠٠٠	٧٧,٥٧٢,٥٠٠	اجور تدريب العاملين
٣٤٤,٤٠٩	٢,٥٠٧,٥٠٠	خدمات مصرفية
٣٧,٢٦٨,٣٢٦	١١,٢٥٢,٣٢٦	مصرفات سنوات سابقة
٣١٩,٣٦١,٠٩٧	٣٥,١٩٩,٣٦٥	أخرى
—	٥٤,٢٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
٢,٢٨٠,٦٢٨,٩٤١	٢,٩٤٥,٢٧٠,٩٩٦	