



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

المحتويات

- ١ - تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ .
- ٢ - تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ٣ - تقرير مراقب الحسابات .
- ٤ - الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الاخرى المرفقة .
- ٥ - البيانات العامة الموحدة للمصرف وشركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية .
- ٦ - البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية .

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي للفترة من 2019/1/1 ولغاية 2019/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمعدة وفقا لاحكام المادتين (117 و134) من قانون الشركات والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 المعدل والتعليمات الصادرة بموجبهما

1- نبذة مختصرة عن المصرف وأهدافه ونشاطاته:-

أ- الأهداف : يمارس المصرف جميع الأنشطة المصرفية وعلى اعلى مستوى وقام بإدخال الأنظمة الالكترونية في جميع ميادين العمل والتحديث المستمر لها وبإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وتطبيق القوانين التي تعتبر مرجعية العمل المصرفي (قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 والتعليمات الملحقة وكذلك قانون مكافحة غسل الأموال رقم 39 وقانون العمل رقم 37 لسنة 2015)

ب - أنشطة المصرف:- الانتماء بشقيه النقدي والتعهدي [القروض. المكشوف. السلف. الاعتمادات المستندية. خطابات الضمان. التحويل الداخلي والخارجي. استقطاب الودائع (توفير. جاري. ثابتة)] ويتم توظيف الودائع لدعم الأنشطة الأساسية للمصرف

تطورات راس المال:

استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لانشطته واتساع قاعدة المتعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تم زيادة راس مال المصرف ليصبح مائتان واثنان وخمسون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي بالتواريخ المبينة ادناه :

أ - الزيادة الاولى إلى 2 مليار دينار في شباط/ 2004 .

ب - الزيادة الثانية إلى 10 مليار دينار في ايلول / 2004 .

يت - الزيادة الثالثة إلى 20 مليار دينار في تشرين الثاني / 2005 .

ث - الزيادة الرابعة إلى 25 مليار دينار في تموز / 2007 .

ج - الزيادة الخامسة إلى 35 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 5213 في 2009/3/4 .

ح - الزيادة السادسة إلى 50 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 18197 في 2009/7/8 .

خ - الزيادة السابعة إلى 75 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 21231 في 2001/8/28 .

د - الزيادة الثامنة إلى 100 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 13017 في 2012/6/11 .

ذ - الزيادة التاسعة إلى 202 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 331080 في 2012/11/7 .

ز - الزيادة العاشرة إلى 252,500 مليار حسب كتاب مسجل الشركات 405 في 2015/1/7 .

مجلس الإدارة مهامه وواجباته:- يحرص مجلس الإدارة على إعادة بناء المصرف بعد مآثر دمار مستندا على قواعد أساسية وهي قانون المصارف والتعليمات وكل القوانين والأنظمة التي تعتبر أساسا للعمل المصرفي الرصين متجنباً المخاطر

ويحرص المجلس على تطبيق الحوكمة المؤسسية طموحا منه للوصول الى مستوى المصارف العالمية

مهام المجلس:- ان مجلس الإدارة في مصرفنا يتطلع الى بناء مؤسسة مالية رشيدة تطبق القوانين والتعليمات الخاصة بالعمل المصرفي وتخدم بلدنا العزيز وتساهم في دعم اقتصاد الوطن ورغم المخاطر الكبيرة التي يشهدها القطاع المصرفي لصعوبة ظروف البلد ولكننا طموحين بان يكون مصرفا في صف المصارف العالمية وبسمعة راقية وفيما يلي مهام مجلس الإدارة

- الاطلاع على تقارير الإدارة الخاصة بالعاملين في المصرف بهدف معرفة قدراتهم ومستوياتهم وكفائتهم وذلك لغرض تطويرهم والحرص على مواكبتهم للتغيرات العالمية في العمل المصرفي

مهام أخرى

- 1 - الاهتمام بالجانب التكنولوجي بإدخال الأنظمة الإلكترونية المصرفية الحديثة للعمل بما يحسن وينوع الخدمات المصرفية المقدمة للزبان ويحقق الدقة والسلاسة بالعمل.
- 2 - التأكد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الاطلاع على التقارير الدورية لأقسام الرقابة الداخلية والمخاطر ومكافحة غسل الاموال ومراقبة الامتثال ودراساتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها .
- 3 - متابعة التطبيق الامثل للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الاجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم
- 4 - الاشتراك في تنفيذ السياسات والاهداف العامة للمصرف من خلال العديد من اللجان العليا المشكلة من اعضاء مجلس الادارة وكما سيأتي ذكرها لاحقاً .
- 5 - المتابعة والاشراف على تنفيذ السياسات والاهداف المرسومة وخصوصاً مايتعلق بالجانب الائتماني والاستثماري وإدارة الموجودات الثابتة والمخاطر والحدود الدنيا لنسب التحوط .
- 6 - اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي بمراجعة هذه الأنظمة بالتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي
- 7 - المصادقة على اختيار المرشحين لاشغال مناصب الادارة التنفيذية للمصرف والاشراف على ادايتهم
- 8 - الاطلاع على الهيكل التنظيمي للمصرف والمصادقة عليه واجراء التعديلات المناسبة عليه بين فترة لاخرى وكلما دعت الحاجة لذلك وفقاً لظروف المرحلة .

هيكل مجلس الإدارة

أ- جدول بيانات السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة الأصليين كما في 2019/12/31 :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم
1-	تمكين عبد سرحان	رئيس مجلس الادارة	24 000 000 000
2-	قيدار عبد الرحمن عبد الله	المدير المفوض	80 650 726
3-	يقظان جعفر باقر	نائب رئيس المجلس	3 000 000 000
4-	شاكرا محمود حسين	عضو مجلس	5 000
5-	قيس عبد النبي موسى	عضو مجلس	23 045 050 000
6-	مصرف الرافدين	عضو مجلس	9 375 683 538
7-	حسن ابراهيم احمد	عضو مجلس	2 225 776

ب- جدول أعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	الاسم	عدد الأسهم
1-	محمد أحمد عبد الرزاق	1 000 000
2-	ايام عبد سرحان	24 000 000 000
3-	رحاب متي حنا	15 937 500
4-	المصرف الزراعي	3 237 968 750
5-	علي حسين عبد الله	4 044 698

لجان مجلس الإدارة

1 - اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

أ - لجنة التدقيق : مهام اللجنة هي مدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة التدقيق الخارجي ومناقشة تقاريره ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة المصرف ومراجعة السياسات والاجراءات للأقسام الرقابية والتأكد من التزام المصرف بالافصاح ((المعايير الدولية للإبلاغ المالي)) وتقديم جميع الاعمال التي تقوم بها اللجنة الى مجلس الادارة .

ب - لجنة المخاطر : مراجعة ستراتيجمات ادارة المخاطر ومراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها وتحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض ومدى التزام المصرف بمقررات بازل III فيما يخص السيولة والاطلاع على تقارير قسم ادارة المخاطر ووضع التوصيات المناسبة في محاضر اجتماعات اللجنة وتزويد مجلس الادارة بحدود المخاطر المقبولة لاعتمادها .

ج - لجنة المكافأة والترشيح : اعداد سياسة المكافأة ورفعها الى المجلس ووضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة والاشراف على عملية تقييم ادارة الموارد البشرية في المصرف وترفع تقارير محاضر اجتماعاتها الى مجلس الادارة .

د - لجنة الحوكمة : تشرف هذه اللجنة على مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتنوع انشطته واعداد تقرير وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .

الإدارة التنفيذية للمصرف:

المدير المفوض : السيد قيدير عبد الرحمن عبدالله

معاون المدير المفوض الأول : السيدة انعام عباس احمد

معاون المدير المفوض الثاني : السيد جاسم فاضل عباس

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

أ - اللجنة الائتمانية : الاشراف على تطبيق التعليمات والضوابط فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن ومتابعة حركة سداد القروض والعمل على سداد القروض المشطوبة قدر المستطاع وتبسيط اجراءات المنح ورفع تقارير المخاطر الى الادارة التنفيذية ومجلس الادارة .

ب - لجنة الاستثمار : تقوم اللجنة بتجزئة المحفظة الاستثمارية الى ادوات ((حقوق ملكية)) وادوات الدين شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات المحفظة الاستثمارية ومراجعة المؤشرات الدورية من قسم الاستثمار ووضع المقترحات المناسبة لها .

ج - لجنة تقنيات المعلومات : مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والتأكد من كفاية الإيرادات المتخذة للاحتفاظ بالنسخ ومتابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية التأكد من جودة ادارة الشبكات والتأكد من اعداد السياسات واجراءات لقسم تقنية المعلومات والتأكد أيضاً من وجود فصل في الواجبات بين ادارة قسم تقنية المعلومات والادارات الاخرى وتزويد الادارة ومجلس الادارة بالتقارير والمحاضر الخاصة باجتماعات اللجنة .

العاملين في مصرفنا

د- جدول توضيحي بالعاملين

العدد	المنصب
1	مدير مفوض
2	معاون مدير مفوض
5	مستشارين
12	مدراء الأقسام
10	مدراء الفروع
164	بقية العاملين

نود ان نوضح ان حاملي شهادة المتوسطة والابتدائية وبدون شهادة يمثل الحراس والمستخدمين الفنيين والضيافة ويقوم المصرف دانماً باعادة تأهيل الموظفين بتدريبهم سواء عن طريق البنك المركزي او رابطة المصارف او دورات داخلية وكما هو مفصل ادناه :

كشف تفصيلي بدورات 2019

ت	مكان الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركة
1-	البنك المركزي العراقي	26	35
2-	البنك المركزي / اربيل	4	5
3-	رابطة المصارف العراقية	6	10
4-	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1	1
5-	الشركة العراقية لتمويل المشاريع	1	2
6-	شركة ABC	3	5
7-	شبكة الاعلام العراقي	1	2
8-	مقر الادارة العامة	8	75

اقسام المصرف وانشطته:

القسم المالي :

يقوم القسم المالي في المصرف بأعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية وتم الافصاح خلال عام / 2018 وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسله من قبله بشكل دوري (شهري, فصلي, سنوي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية فصليا وقد استطاع القسم المالي ان يوفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واطهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يوميا بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات. وانطلاقا من دور الادارة المالية كشريك لقطاع الاعمال فانها تقوم بدور مهم في اعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الاداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لادارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالاضافة الى ادارة علاقة المصرف بالبنك المركزي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وكذلك تعمل الادارة المالية على السعي لتطبيق المعايير الدولية حال الزام العمل فيها.

هيكلية القسم

1. شعبة الموازنة والتقارير
2. شعبة الادارة المالية
3. شعبة اجور العاملين

واجبات الدائرة المالية

1. ادارة النقدية
2. التنبؤ المالي بالاحتياجات المالية
3. الموازنات التخطيطية

ارتباطات القسم الخارجي

1. البنك المركزي
2. هيئة الاوراق المالية
3. سوق العراق للأوراق المالية
4. دائرة مسجل الشركات

5. الهيئة العامة للضرائب
6. وزارة التخطيط - الهيئة العامة للإحصاء
7. وزارة العمل والشؤون الاجتماعية

قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

- 1 - تم وضع خطة تدقيق لعام 2019 واستحصل مصادقه مجلس الادارة عليها.
- 2 - تم القيام بزيارة كافة فروع المصرف زيارات ميدانية شاملة وعددها عشرة فروع.
- 3 - تم تدقيق اعمال اقسام المصرف كافة
- 4 - القيام بتنظيم تقارير رقابية عن كل زيارة ميدانية.
- 5 - تدقيق مستندات اليومية للادارة العامة وفرع بغداد يوميا.
- 6 - ارسال تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي .
- 7 - يقوم القسم بتدقيق حركات القيود الحسابية لكافة الفروع من خلال ارسالها للقسم من قسم تكنولوجيا المعلومات
- 8 - المشاركة في اللجان التحقيقية .
- 9 - الاجابة عن كافة المخاطبات التي تخص قسم الرقابة الداخلية.
- 10 - يقوم القسم بعمليات تدقيق مكثبي اضافة التدقيق الميداني.
- 11 - المشاركة في الاجابة على تقارير البنك المركزي العراقي.
- 12 - قيام بتدقيق الجداول والوصلات للقسم المالي والتأكد من اصولية الصرف ومن التبويب الصحيح للمصروفات
- 13 - الاستعلام عن ارصدة حسابات الاستاذ العام والتأكد من عدم ظهور قسما من الحسابات عكس طبيعتها .
- 14 - تحديث ميثاق التدقيق ورفعها الى مجلس الادارة الموقر لغرض المصادقه عليه.
- 15 - تحديث السياسات والاجراءات واستحصل مصادقة مجلس الادارة لاعتمادها

قسم العلاقات:

- يتولى قسم العلاقات كافة الانشطة التي تخص المصرف داخليا وخارجيا والمتمثلة باعداد التقارير والدراسات المصرفية ومتابعة النشاطات التوعوية للمصرف واعداد الخطط السنوية وتحليل النشاطات مقارنة بالمصارف الاخرى .
- 1- يقوم القسم بتحضير مستلزمات انعقاد الاجتماعات العامة وحضور المؤتمرات التي تعقد داخل وخارج المصرف كذلك يقوم بنشر تواريخ المخولين والحجوزات الصادرة من الجهات ذات العلاقة على الفروع ونشر الاعلانات والترويج عن خدمات المصرف عن طريق وسائل التواصل الاجتماعي .
 - 2- عمل القسم على تنظيم وادارة عملية توظيف الرواتب لموظفي الدولة حيث تم زيارة بعض الوزارات والعمل على تقديم الخدمات المصرفية وتعريف الموظفين بأهمية التوظيف وألية استخدام بطاقة الماستر كارد .
 - 3- تنظيم وادارة عملية توظيف الرواتب لموظفي الدولة حيث تم زيارة بعض الوزارات والعمل على تقديم الخدمات المصرفية وتعريف الموظفين بأهمية التوظيف وألية استخدام بطاقة الماستر كارد .
 - 4- انشاء (CV) خاص بالمصرف متضمن نبذة تعريفية عن المصرف وخدماته وفروعه .
 - 5- تنظيم العملية التدريبية عبر تقديم حزمة من البرامج والدورات داخل وخارج القطر في كافة الاختصاصات .

قسم تكنولوجيا المعلومات

ندرج ادناه اعمال وانشطة قسم تكنولوجيا المعلومات لعام 2019 :

- 1 - ادارة الشبكات في الادارة العامة والفروع
- 2 - ادارة البنية التحتية لمركز البيانات
- 3 - ادارة الخوادم في مركز البيانات (المكونات المادية والبرمجية)
- 4 - ادارة مشروع مكافحة غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب
- 5 - ادارة النظام المصرفي .
- 6 - ادارة خدمات البطاقة الالكترونية
- 7 - ادارة مشروع ربط انظمة المدفوعات ACH,RTGS
- 8 - ادارة النسخ الاحتياطي للخوادم والنظام المصرفي .
- 9 - إدارة انظمة الجودة ISO27001,ISO22301,ISO20000
- 10- ادارة امن المعلومات .
- 11 - ادارة البريد الالكتروني
- 12 - ادارة الموقع الالكتروني للمصرف .
- 13 - ادارة وصيانة الصرافات الالية .
- 14 - الدعم الفني لموظفي الفروع والادارة العامة .
- 15 - ادارة تسويات ماستر كارد وحسابات التوطين .

قسم غسل الاموال وتمويل الارهاب :

يعمل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي ووفقاً للانظمة الصادرة منه استناداً الى قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (39) لسنة 2015 والتوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي (FATF) ونظراً لما يتمتع به هذا القسم من اهمية وسرية بالغة فهو يقوم بمتابعة عمل فروع المصرف وبشكل مستمر من خلال عمليات التدقيق لكافة الانشطة المصرفية ذات العلاقة بحسابات الزبائن افراد وشركات واعتماداً على نظام مكافحة غسل الاموال الذي من خلاله يمكن التعرف على حركات الاشتباه اليومية التي تظهر على الشاشة والعمل على معالجتها .. هذا من جهة ومن جهة اخرى فان القسم يعمل بنظام ال FILTERING حيث يعمل هذا النظام على فحص جميع الزبائن والتأكد منهم فيما اذا كانوا مدرجين على القائمة السوداء من عدمه عبر اختياريين هما الفحص المحلي والدولي OFAC ويقوم القسم باضافة الاسماء التي تردنا من البنك المركزي العراقي ومن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في حالات الحجز ورفع الحجز والاجابة للبنك المركزي بهذا الخصوص كما ويقوم القسم بمتابعة استمارة فتح الحساب وتحديثها للزبائن عند حدوث اي تغيير في اوضاع الزبون ويقوم القسم ايضاً بإجراء جولات ميدانية على الفروع وبعض الشركات لتطبيق مبدأ العناية الواجبة

قسم مراقبة الامتثال :

مراقب الامتثال :

يتولى هذا القسم المهم مراجعة ومتابعة جميع تطبيقات السياسات والاجراءات والقرارات الصادرة عن الادارة العليا حول أنشطة المصرف المختلفة وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والانظمة والتعليمات والضوابط النافذة واهمها قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واللوائح والتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وكذلك قانون الامتثال الضريبي الامريكي وجميع القوانين النافذة ويقدم القسم الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الادارة الملاحظات والتوصيات ومقترحات بشأنها ، وكذلك تقدم للإدارة التنفيذية النصح والإرشاد اذا لزم الامر كما انها تقوم باقتراح السياسات والاجراءات اللازمة للأنشطة المصرفية ودراسة وتحديث السياسات القائمة والقسم يهتم من التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الأخطاء والمخالفات بالتعاون والتنسيق مع فروع المصرف والاقسام كافة واقامة الدورات التدريبية وتدريب الموظفين على طرق العمل السليمة والتطور الحاصل في العمل المصرفي وبهدف تمكين الامتثال من اداء اعماله المصرفية المختلفة فقد تم منحه الاستقلالية التامة وصلاحيات تدقيقية واسعة على جميع الاقسام والفروع فهو يقوم باعمال التدقيق والمراجعة والاطلاع ورفع التقارير اللازمة الى البنك المركزي العراقي كل ثلاثة اشهر كما يراقب تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية ويحضر مراقب الامتثال اجتماعات مجلس الادارة كافة والتوقيع على محاضرها .

قسم مراقب الامتثال :

- 1 - متابعة كافة الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي والموجهة الى المصرف والاشراف على الاجابة عليها في اوقاتها المحددة .
- 2 - تدقيق حوالات القسم الدولي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك وارسالها الى البنك المركزي .
- 3 - تدقيق عملية بيع الدولار النقدي للفرع الرئيسي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك .
- 4 - المشاركة الفعالة في الاجتماعات الشهرية لمجلس الادارة من قبل القسم والاشراف على تطبيق التعليمات الواردة مع الاقسام المعنية .
- 5 - مراجعة تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات الواردة في هذه التقارير والعمل على تلافي الملاحظات الواردة فيه .
- 6 - حضور الاجتماعات المقامة من قبل البنك المركزي العراقي او ورشات العمل وكذلك اجتماعات رابطة المصرف العراقية الخاصة .
- 7 - ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وحسب النماذج المعمول بها وضمن الفترة المحددة .
- 8 - رفع التقارير الشهرية الى مجلس الادارة لتمشية العمل والوصول الى افضل النتائج .
- 9 - التنسيق مع اقسام المخاطر ومكافحة غسل الاموال في سبيل الوصول الى عمل مشترك لهذه الاقسام .
- 10 - الاشراف المباشر على لجان تفتيش البنك المركزي الدورية وتوفير كافة السبل لتسهيل مهمتهم والتعاون معهم لتلبية متطلباتهم .

11 - المشاركة في الدورات المتخصصة حول قانون الالتزام الضريبي لحسابات الاجنبية FATCA التحديات والحلول المقترحة والمعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي فاتف وادرة الجودة FAT9001 واختبارات الاوضاع الضاغطة

القسم القانوني :

وندرج ادناه الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدنين وكذلك الدعاوى المقامة على المصرف والمراحل التي وصل اليها

ت	المدعي عليه	المبلغ	الموقف القانوني
1	اوس نزار هوبي	\$ 25,827	في مرحلة التمييز
2	اكرم شهيد عذاب	\$33,156	قيد المرافعة
3	ايناس خميس ابراهيم	\$36,658	قيد المرافعة
4	تيسير مثنى احمد	\$36,658	قيد المرافعة
5	اسراء سعد علي	\$22,247	في مرحلة التمييز
6	احمد كاظم حسين	\$33,628	قيد المرافعة
7	جاسم حسين علي	\$39,514	قيد المرافعة
8	الوصي على مصرف دار السلام 2020/2س/268	250,000 دينار و \$250,000	قيد المرافعة
ت	المدعي	مبلغ الدعوى	الموقف القانوني
	محافظ بابل	7,700,000 دينار	مرحلة التمييز
2	الوصي على مصرف دار السلام 2020/2س/131	15,000,000 دينار	قيد المرافعة
3	شركة سعد قذو 2020/2س/529	500,000,000 دينار	في مرحلة التمييز
4	ايفان مؤيد خضر	احتساب خدمة فعلية	في مرحلة التمييز
5	الشركة العامة لتوزيع الكهرباء 2020/2س/271	5,000,000,000 دينار	قيد المرافعة
6	ورثة ابراهيم سعيد يحيى 2020/2س/188	850,000,000 دينار	قيد المرافعة
7	السمنت الشمالية	118,491 دولار	في مرحلة التمييز

الدعاوى المقامة ضد المصرف

ت	المدعي عليه	مبلغ الدعوى	النتيجة
1	شركة دجلة ستي	5,542,865,000 دينار	قيد المرافعة
2	شركة افراح الموصل	9,749,910,000 دينار	قيد المرافعة
3	ورثة قصي يحيى	ابطال قيد عقار	قيد المرافعة

القسم الدولي

- 1- ينفذ القسم التعليمات الصادرة من البنك المركزي في يخص نافذة بيع وشراء العملة
- 2- يقوم باستلام طلبات الزبائن الراغبين بالاشتراك بنافذة المزداد
- 3- تدقيق الاوراق الخاصة بالزبائن المشتركين بالنافذة والتي يجب ان تكون سليمة ومتطابقة مع متطلبات البنك المركزي العراقي
- 4- تنظيم الجداول الشهرية للحوات المنفذة من قبل البنك المركزي وارسالها في الاوقات المقررة
- 5- اجراء المطابقة الشهرية للارصدة لدى البنوك الخارجية وارسالها بشكل فصلي للبنك المركزي

قسم ادارة المخاطر

- 1- تنفيذ السياسات والاجراءات وفق استراتيجية المصرف
- 2- تقديم التقارير الفصلية والشاملة لكافة المخاطر وقياس الانحرافات عن المخاطر المقبولة وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة
- 3- اعداد سياسة واجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة وبشكل فصلي وتقديمها الى لجنة المخاطر واطلاع مجلس الادارة عليها للمصادقة عليها
- 4- يقوم القسم باقامة الدورات التعريفية بالقسم لموظفي المصرف
- 5- يشارك موظفي القسم بالدورات التي تنفذ من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية
- 6- تم تحديث السياسات والاجراءات للعام 2019 بما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي العراقي
- 7- المشاركة في دورات معايير الايزو(9001) وحصول الموظفين على الشهادات الاولية
- 8- يعمل القسم على تطبيق (دليل الحوكمة) المرسل من البنك المركزي العراقي

قسم الائتمان

1. منح قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي وحسب الضوابط المعمول بها والمقررة من قبل البنك المركزي.
2. اصدار خطابات الضمان بجميع انواعها بما يتلاءم وضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي من ناحية تغطية الضمانات والحدود الدنيا (للتأمينات المحجوزة) لقاء الخطابات المصدرة.

3.. منح القروض من محافظة المصرف الخاصة لدعم المشاريع وتنمية الاقتصاد العراقي وتأهيل مشاريع جديدة سواء ان كانت تجارية او استثمارية مع أستحصال ضمانات لقاء هذه القروض التي من شأنها الحفاظ على حقوق المصرف.

4. متابعة وتحصيل الديون المتعثرة التسديد على الرغم من كافة الصعوبات التي لا تزال تواجه المصرف في محافظة نينوى ومحاولة حث الزبائن على التسديد أو اجراء تسويات رضائية وبعبءه تم اتخاذ الاجراءات القانونية. أستحداث نظام قروض جديد من شأنه تسهيل مهمة رفع تقارير نظام ال (CBS) الخاص بالبنك المركزي العراقي وأصدار التقارير الدورية .

فروع المصرف

ادناه جدول يوضح فروع المصرف العاملة حالياً ومن ضمنها الفروع التي هدمت ونهبت في نينوى وهناك فروع لا زالت مبنصرة :

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان
1	الرئيسي	بغداد	بغداد / شارع النضال / قرب القصر الابيض
2	السلام	نينوى	موصل / شارع موصل الجديدة
3	الاندلس	نينوى	موصل / سايدين حي الشرطة
4	اربيل	اربيل	اربيل / شارع 60 / مجاور شقق زنياري
5	السليمانية	السليمانية	سليمانية / شارع سالم / قرب مصرف الشمال
6	تكريت	تكريت	تكريت / الشارع الرئيسي / طريق بغداد
7	دهوك	دهوك	دهوك / مركز المحافظة / شارع كورك بالقرب من مصرف RT BANK
8	تلكيف	نينوى	محافظة نينوى / تلكيف / مجاور مركز شرطة تلكيف
9	الجامعة	نينوى	محافظة نينوى / ناحية برطلة / الشارع الرئيسي
10	كركوك	كركوك	كركوك / شارع بغداد / مجاور بلدية كركوك

وفيما يلي جدول بالعقارات التي يملكها المصرف

جدول العقارات المصرفية					
ت	اسم العقار	تاريخ الشراء	المحافظة	الكلفة عند الشراء	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي
1	بناية موصل الجديدة	2002/12/31	نينوى	87,072,570	1086/3/9 في 2002/6/26
2	بناية الفرع الرئيسي السابق	2003/2/16	نينوى	186,767,080	1614/3/9 في 2002/7/30
3	بناية فرع الاندلس	2004/11/17	نينوى	146,326,465	1035/3/9 في 2004/5/29

2002/7/30 في 1614/3/9	225,012,700	نينوى	2006/4/18	بنائة الادارة العامة السابقة	4
2004/11/3 في 2223/3/9	1,698,895,614	بغداد	2006/10/8	بنائة الفرع الرئيسي	5
2008/2/12 في 526/3/9	415,228,240	نينوى	2008/6/3	بنائة فرع الدواسة	6
2012/9/3 في 6061/3/9	362,136,250	صلاح الدين	2008/9/18	بنائة فرع تكريت	7
2012/9/3 في 6061/3/9	130,769,800	نينوى	2009/7/23	بنائة فرع تلكيف	8
2012/9/3 في 6061/3/9	264,376,300	نينوى	2010/11/25	بنائة فرع الجامعة	9
2013/5/2 في 6244/3/9	838,586,977	التأميم	2015/6/23	بنائة فرع كركوك	10
	4,355,171,996			المجموع	

المؤشرات المالية

كشف حقوق المساهمين كما في 2019/12/31

البيان	2019
الاحتياطي القانوني لرأس المال	7.094.212
احتياطي توسعات	1.585.739
احتياطي عام	166.014
احتياطي إعادة التقييم	1.609.282
الفائض المتراكم	5.627.158
المجموع	16.082.405
رأس المال المدفوع	252.500.000
مجموع حقوق المساهمين	268.582.405

كشف حقوق المساهمين كما في 2018/12/31

البيان	
الاحتياطي القانوني لرأس المال	6,960,060
احتياطي توسعات	1,585,739
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	
احتياطي القيمة العادلة	
الفائض المتراكم	2,401,630
المجموع	10,947,429
رأس المال المدفوع	252,500,000
مجموع حقوق المساهمين	263,447,429

كشف حقوق المساهمين كما في 2017/12/31

البيان	
الاحتياطي القانوني لرأس المال	6,543,074
احتياطي توسعات	1,162,984

	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع
53,894	احتياطي القيمة العادلة
2,401,630	الفائض المتراكم
10,161,582	المجموع
252,500,000	رأس المال المدفوع
262,661,582	مجموع حقوق المساهمين

جدول يبين اهم بنود المركز المالي للمصرف لآخر 3 سنوات			
البيان	2019	2018	2017
النقد	119,655,547	184,370,277	163,218,170
الاستثمارات	3,680,904	3,680,904	3,680,904
الائتمان النقدي	196,750,409	173,904,595	206,914,546
الموجودات الاخرى	69,379,406	31,149,706	35,901,686
المجموع الكلي	389,466,266	393,105,482	409,715,306

رأس المال	252,500,000	252,500,000	252,500,000
الاحتياطيات	10,284,307	8,545,800	7,706,058
الحسابات الجارية والودائع	106,224,585	124,323,348	107,304,986
مطلوبات اخرى	20,457,374	7,736,334	409,000
المجموع الكلي	389,466,266	393,105,482	367,920,044

كشف يبين تفاصيل حسابات النقود كما في 12/31	2019	2018	2017
نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية	13,707,787	19,237,499	16,537,497
نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية	891,831	4,256	3,571

ارصدة لدى البنك المركزي :			
الحساب الجاري الطليق	72,447,419	126,633,392	123,722,065
ودائع بمدد معينة بفوائد	106,224,585	124,323,348	107,304,986
حساب الغطاء القانوني بالعملة العراقية	14,296,351	12,140,820	9,396,253
حساب الغطاء القانوني بالعملة الاجنبية	1,981,426	1,929	860
تامينات خطابات الضمان	3,135,263	1,100,690	1,403,095
ارصدة لدى البنوك المحلية	2,272,836	5,426,567	5,735,414
ارصد لدى البنوك الخارجية	14,057,897	12,471,047	1,152,206
المجموع	214,415,777	282,097,793	248,714,879

كشف يبين تطور الايرادات والمصروفات لآخر ثلاث سنوات			
البيان	2019	2018	2017
ايراد العمليات المصرفية	8,535,970,993	10,784,809,691	11,353,250,005
الاستثمار الداخلي	677,750	42,959,651	
الاستثمار الخارجي			
الايرادات الاخرى	776,922,867	67,250,000	8,790,375

11,362,040,380	10,895,019,342	9,313,571,610	مجموع الإيرادات
----------------	----------------	---------------	-----------------

49,036,138	197,904,941	2,728,068,973	مصروفات العمليات المصرفية
1,015,359,586	1,175,219,444	512,680,849	الاندثارات والاطفاءات
4,473,520,812	6,481,309,048	2,050,684,700	المصروفات الادارية
			المصروفات التحويلية والآخرى
16,899,956,915	3,040,585,909	4,022,137,088	الارباح المتحققة
5,537,916,535	7,854,433,433	5,291,434,522	المجموع

كشف بين تفصيل حسابات الودائع المصرفية

2018	2019	البيان
3,097,413	6,349,842	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
62,116,470	50,693,648	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات
21,537,634	9,693,619	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد
12,018,693	11,388,469	حسابات جارية بالعملة الاجنبية
6,262,915	4,632,219	ودائع التوفير بالعملة العراقية
2,620,563	2,386,807	ودائع التوفير بالعملة الاجنبية
5,014,440	5,141,440	ودائع ثابتة
9,948,855	13,068,739	الودائع ذات طبيعة جارية بالعملة العراقية
1,706,365	1,790,634	الودائع ذات طبيعة جارية بالعملة الأجنبية
124,323,348	105,145,417	المجموع

2017	2018	2019	اسم الحساب
7,177,543	1,149,262	1,605,350	لتخصيصات الضريبية
6,543,074	6,960,060	8,698,567	الاحتياطي القانوني الالزامي لرأس المال
1,162,984	1,585,739	1,585,739	احتياطي توسعات
14,883,601	9,695,061	11,889,656	مجموع الاستقطاعات
2,401,630	2,401,630	2,401,630	صافي الربح القابل للتوزيع
			نسبة الى رأس المال

رئيس مجلس الإدارة

تمكين عبد سرحان





بسم الله الرحمن الرحيم

العدد / ح / ١٩٠ /

بغداد في ٢٠ / ٥ / ٢٠٢٠

الى/السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمه خاصة) بغداد المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات عن الحسابات الموحدة للمصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

بعد التحية:

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمه خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والتقارير 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 نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خاليا من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة في المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والافصاح عنها ، كما تشمل تقييما للتقديرات والسياسات المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للراي الذي نبدية .



ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

ان المصرف مستمر بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية وللمسنة الثالثة وقد اعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات (مباني ، الأت و معدات ، وسائل نقل وانتقال ، اثاث) بدلا من اعادة التقييم استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١١٦/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٨/٣/١٥ الذي اوصى التريث في عملية التقييم.

ثانياً - 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 /٢٠١٩.

ثالثاً - الشركات التابعة :

قام المصرف بتوحيد حسابات شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية والبالغ راسمالها مليار دينار والمملوكة بالكامل من قبل المصرف في كشوفات ملحقة مع الحسابات الختامية للمصرف موضوعة البحث .

رابعاً - النقد وما في حكمه:

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

أ. لم نتمكن من الاشراف على عمليات جرد الموجودات النقدية والاخري في بعض الفروع وقد اعتمدت ارصدة السجلات لأغراض اعداد البيانات المالية الختامية .

ب. تم الاعتماد عند مطابقة النقد لدى المصارف الخارجية على السويقات والبالغ مجموع ارصدها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٥٩,٠٦٨) مليون دينار .

ج. لم يتم حسم موضوع ارصدة مصرف الموصل لدى المصارف المحلية المتضررة في محافظة نينوى لغاية تاريخه والموقوفة منذ سنوات والبالغ مجموع مبالغها (٢٢,٣٤٢,٣١٨) دينار.

خامساً - عقارات ومعدات :-

ضمن حساب عقارات ومعدات والبالغ رصيد القيمة الدفترية (٥٤,٣٧٤,٢٤٣,١٨٥) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ رصيد حساب وسائل نقل وانتقال والبالغ رصيده (٤٣,٨٢١,٥١٠) دينار مخالف لطبيعته بسبب عدم اكتمال الاجراءات المحاسبية لمعالجة الاضرار التي لحقت بهذه الموجودات بسبب الاحداث التي مرت بها محافظة نينوى علماً انه قد تم التعديل في السنة اللاحقة .



سادساً - الائتمان النقدي والتعهدي :

أ. الائتمان النقدي والسلف :

بلغ رصيد الائتمان النقدي والسلف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (١٤٨,٤٤٧,٣١٩,٩٧٣) دينار بينما كان الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٢٥,٦٦٥,٥٧٠,٩٧٦) دينار وادناه التفاصيل :

السنة	الحسابات المدينة (المكشوف) / دينار	القروض والسلف / دينار	الديون المتأخرة التسديد/ دينار	المجموع / دينار
٢٠١٨	٩٠,٥٨٢,٦٠٢,١٠٠	٢٠,٣٩٩,٦٦٣,٠٧٦	١٤,٦٨٣,٣٠٥,٨٠٠	١٢٥,٦٦٥,٥٧٠,٩٧٦
٢٠١٩	٩٥,٩٦٩,٨٤٧,٧١٣	٣٧,٤٧٧,٦٠٧,١٣٢	١٤,٩٩٩,٨٦٥,١٢٨	١٤٨,٤٤٧,٣١٩,٩٧٣

مما تقدم يتضح ان الائتمان النقدي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ قد زاد عن السنة السابقة بمبلغ (٢٢,٧٨١,٧٤٨,٩٩٧) دينار

على الرغم من استمرار متابعة تسديد الارصدة المدينة الا ان اثار عدم استقرار الاحداث في محافظة نينوى قد اثرت 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 ٢٠١٩ مبلغ (٢٥,٠٤٤) مليون دينار وان رصيد التأمينات المقبوضة (٥,٦٩٩) مليون دينار موزعة كما يلي :

بلغ اجمالي رصيد خطابات الضمان (١٤,٢٢٩) مليون دينار في حين كان اجمالي التأمينات المدفوعة (٣,١٣٥) مليون دينار ، وان رصيد الاعتمادات (١٠,٨١٥) مليون دينار تقابله تأمينات مدفوعة (٢,٥٦٤) مليون دينار.



ج. المخصص:

- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٤,٣٠٥) مليون دينار بينما كان اجمالي المخصص بالسنة السابقة (٣٤,٢٥٢) مليون دينار أي بزيادة نسبتها (٢٩%) ، ذلك لان المصرف لا زال يحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض على أساس 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 .

سابعاً - 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 ٢٠١٩ مبلغاً مقداره (٢,٢٤٧,٣٥٦,٤١٨) دولار .

ثامناً - الاستثمارات :

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

بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية (٧,٦٦١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ 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) (٢,٤٦٠) مليون دينار وبنسبة (٣٢%) من كلفة المحفظة الاستثمارية وباعتقادنا انها نسبة ضئيلة قياسا للهبوط المتحقق بأسعار الاسهم.



تاسعاً - الحسابات المدينة والحسابات الدائنة:

- ١- بلغ رصيد الحسابات المتبادلة (٢٠٧,٣٥١) مليون دينار وهو يقل بمبلغ (٨٦,٣٥٣) مليون دينار عن السنة الماضية .
- ٢- لدى المصرف تأمينات لدى المصارف الخارجية عن فتح اعتمادات بمبلغ (٢,٥٦٤) مليون دينار لم نحصل على تأيدياتها .
- ٣- بلغ رصيد الحسابات المدينة المتنوعة (١١٥,٥٤٥) مليون دينار لم نحصل على التأييدات اللازمة من الجهات المعنية بارصدة هذا الحساب .
- ٤- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة (٧٨,٨٤٧) مليون دينار وهو يقل عن السنة السابقة بمبلغ (١٩,٩٢٣) مليون دينار ان زيادة ودائع العملاء زيادة عمل المصرف وزيادة السيولة النقدية ادناه امثلة :-

السنة	رصيد الودائع / مليون دينار
٢٠١٥	٦١,١٨١
٢٠١٦	٧٨,٧٠٠
٢٠١٧	٨٢,٤٦٥
٢٠١٨	٩٨,٧٧٠
٢٠١٩	٧٨,٨٤٧

عاشراً - مراقب الامتثال :

تم فحص تقارير مراقب الامتثال وكانت اربع تقارير خلال السنة .

احدى عشر - الرقابة الداخلية :

لازال عدد موظفي قسم الرقابة الداخلية محدود ولا يتناسب مع عدد فروع المصرف العاملة ومع ذلك تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وجدت انها تغطي كافة اقسام وفروع المصرف .

اثنى عشر - 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.



ثلاثة عشر- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٢٣%) 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.

اربعة عشر- تطبيق المعيار الدولي ٩ FIRS:

تضمن اجراءات المصرف فيما يخص تطبيق المعيار الدولي ٩ FIRS وذلك بتشكيل لجنة من مدراء الاقسام الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٩/١٢/٢٦ لغرض وضع خطة لتطبيق المعيار وعرضه على مجلس الادارة

وبهذه الخصوص قام المصرف بالتعاقد مع جهة خارجية (شركة السراج للتدريب وتطوير الموارد البشرية والاستشارات الادارية والمالية والمصرفية) لغرض متابعة تطبيق هذا المعيار

خمسة عشر- الملاحظات الاخرى:

أ- لوحظ اعتماد الضمانات العقارية كضمان للتسهيلات الائتمانية المستعملة اكثر من غيرها بالوقت الذي قد يجد المصرف صعوبة عند تحويلها الى سيولة نقدية وقد شكلت نسبة (٧٠%) مما يتطلب مراعاة تنوع الضمانات مستقبلاً .

ب- بلغ مجموع الائتمان النقدي (١١٤,٧٤٣) مليون دينار في حين بلغ مجموع الودائع (٧٨,٨٤٧) مليون دينار مما يعكس ان المصرف يستخدم اجمالي رأس المال في منح الائتمان ويمكن اعتبار هذا الاجراء مؤشر غير جيد مما يتطلب مراعاة جلب ودائع بشكل اكثر باعتبار انها تعكس النشاط الرئيسي للمصرف .

ج- لغرض تحسين نشاط الفروع وبالخصوص التي تم زيارتها وهي (اربيل ، فرع الاندلس و فرع السلام في الموصل) منما يتطلب ان تتولى الادارة دراسة امكانية وضع خطط لغرض تعزيز نشاطها بغية تحسن ايراداتها .

سنة عشر- الاحداث الامنية:

على الرغم من توقف الاحداث الامنية في محافظة نينوى ومنذ اكثر 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 تتحصر ثروتهم بهذه الممتلكات . وباعتقادنا ان الاضرار المثبتة في السجلات هي اقل من حقيقتها.



وطبقا 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 والايرادات 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 قد تمت بأشراف الادارة وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات وقد جرى تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة
- ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات وبيانات مالية ومحاسبية قد نظم وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لأحكام قانون الشركات المعدل والقوانين والتشريعات السائدة.

الرأى :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه واستنادا 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 / ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

... مع التقدير ...

طه جواد عبد الرسول
محاسبون قانونيون و مراقبي حسابات
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



هيثم سعيد خضرم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة هيثم سليم خضرم وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		الموجودات
١٦٦,٤٧٢,٦٦٢,٢٢٢	١٠٣,٣٢٤,٨١٦,٣١٤	٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٠,٧٣٠,٨٥٨,١٦٨	٦٢,٠٤١,٨٥٤,٩٥٢	٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٠,٩٨٢,٢٦٥,١٧٦	١١٤,٧٤٢,٧٥٧,٩٧٢	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٦٩,٨٣١,٣٨٦	٢٤٣,٥٢٩,٩٦٢	٧	استثمارات مالية (بالصافي)
٤,٢٠٠,٨٦٢,٨٧٦	٤,٢٠٠,٨٩٨,٨٧٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٢,٧٥٧,٩١٣,٢٣٨	٥٤,٣٧٤,٢٤٣,١٨٥	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
—	—	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٥٤,٣٢٥,٦٦٧,٢٧٢	٧١,٢٣٩,٨١٦,٤٥٢	١٢	موجودات اخرى
٤٠٩,٧٤٠,٠٦٠,٣٣٨	٤١٠,١٦٧,٩١٧,٧٠٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١٦,٦٧٤,٢٧٠,١٧٣	١١٨,٦٢٤,٠٥٠,٧٢٣	١٣	ودائع العملاء
١٣,٧٢٢,٦٠٨,٥٨٠	٥,٩٢٩,٦١٨,٣٧٨	١٤	تأمينات نقدية
١,٥٦١,٠٣٦,٥٢٥	٤,٨٧٦,٣٥٢,٧٠١	١١	قروض قصيرة الاجل
١,٦٠٥,٣٥٠,٨٢٤	٢,٢٠٨,٦٧١,٨٢٤	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
١٨,٢٠٣,٦٠٠	١٨,٢٠٣,٦٠٠		تخصيصات متنوعة (الشركة التابعة)
٨,١٣٤,٤٣١,١٧٧	٧,٨٧٧,١٩٩,٢٨٤	١٧	مطلوبات اخرى
١٤٣,٩٦٥,٩٠٠,٨٧٩	١٤١,٧٠٦,٩٧٣,٦٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	راس المال المدفوع
٦,٩٥١,١٠٠,٦٤٩	٧,١٢٢,٠٨٩,٤٦٠	١٨	احتياطي الزامي
١,٧٥١,٧٥٢,٨٤٠	٣,٣٦١,٠٣٥,٥٤٩	١٨	الاحتياطيات الاخرى
٤,٥٧١,٣٠٥,٩٧٠	٥,٤٧٧,٨١٩,٠٣٥	١٨	ارباح مدورة
٢٦٥,٧٧٤,١٥٩,٤٥٩	٢٦٨,٤٦٠,٩٤٤,٠٤٤		مجموع حقوق الملكية
٤٠٩,٧٤٠,٠٦٠,٣٣٨	٤١٠,١٦٧,٩١٧,٧٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٦٤,٦٧٧,٨٤١,٣٧٩	٣٨١,١٠١,٩٤٢,٠٣٨	١٩	الالتزامات التعهدية بالصافي



رئيس مجلس الادارة
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض
قيدار عبد الرحمن عبد الله

مدير الحسابات

عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عز الدين نوري الخشاب وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات

هيثم سعيد خضير
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة هيثم سعيد خضير وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ١٩٠ / في ٢٠ / ٥ / ٢٠١٩

مجلس موهبة

مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السيد

نصافق عادل صبحي موهبة وتدقيق مرام

لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات 2020 م

عن موهبة موهبة البعثات والاطفال

شباب الكونغرس

رقم الوصل ٢٥٥١ تاريخ ١٥/١٠/٢٠٢٠ الترتيب

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الإيضاحات	البيان
دينار	دينار		
٥,٦١٧,٩٦٩,٦٥٦	٢,٠٠٣,٣٧٨,٠٦٠	٢٠	إيرادات الفوائد
(٤٩٥,٦٨٣,٨٥٤)	(٢٢١,٦٢٠,٩٨٥)	٢١	مصروفات الفوائد
٥,١٢٢,٢٨٥,٨٠٢	١,٧٨١,٧٥٧,٠٧٥		صافي إيرادات الفوائد
٥,١٥٤,٣٦٠,٠٣٥	٧,٠٦٤,٥٥٣,٠٤٩	٢٢	إيرادات العمولات
١٠,٢٧٦,٦٤٥,٨٣٧	٨,٨٤٦,٣١٠,١٢٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٢,٩٥٩,٦٥١	٦٧٧,٧٥٠	٢٣	إيرادات الاستثمار
٧٩,٧٣٠,٠٠٠	٢٤٤,٩٦٢,٧٥٢	٢٤	إيرادات أخرى
١٠,٣٩٩,٣٣٥,٤٨٨	٩,٠٩١,٩٥٠,٦٢٦		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
١,٨٣٥,٢٤٥,١٤٧	١,٩٣٦,٦٧٠,٢٥٠	٢٥	نفقات العاملين
٤,٣٤٨,٢٨٤,٩٨٨	٢,٦٢٠,٤٦٢,٤٣٩	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
١,١٧٥,٢١٩,٤٤٤	٥١٢,٦٨٠,٨٤٩	٩	استهلاكات وإطفاءات
٧,٣٥٨,٧٤٩,٥٧٩	٥,٠٦٩,٨١٣,٥٣٨		إجمالي مصاريف التشغيل
٣,٠٤٠,٥٨٥,٩٠٩	٤,٠٢٢,١٣٧,٠٨٨		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
٤٥٦,٠٨٨,٠٠٠	٦٠٣,٣٢١,٠٠٠		ضريبة الدخل
٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٣,٤١٨,٨١٦,٠٨٨		صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
	١٧٠,٩٤٠,٨٠٤		احتياطي الزامي (اجباري)
	٣,٢٤٧,٨٧٥,٢٨٤		فائض متراكم
	٣,٤١٨,٨١٦,٠٨٨		المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	ايضاح	البيان
دينار	دينار		
٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٣,٤١٨,٨١٦,٠٨٨		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
—	—		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٣,٤١٨,٨١٦,٠٨٨		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٣,٤١٨,٨١٦,٠٨٨		اجمالي الدخل الشامل

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة التدفق النقدي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٣,٠٤٠,٥٨٥,٩٠٩	٤,٠٢٢,١٣٧,٠٨٨	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات البنود غير النقدية
		الاستهلاكات
١,١٧٥,٢١٩,٤٤٤	٥١٢,٦٨٠,٨٤٩	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
٦٢,٤٨١,٥٩٥,٧٣١	(٣,٧٦٠,٤٩٢,٧٩٦)	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
(٥,٩٥٩,٧٣٢,٥٨٦)	(١,٤١٢,٤٧٥,٣٤٨)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٥٧,٦٩٧,٠٨٢,٥٨٩	(٤,٦٦٠,٢٨٧,٢٩٥)	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الزيادة في الموجودات الاخرى
٦,٠٩٢,٨٥٧,١٣٥	(١٦,٩١٤,١٤٩,١٧٩)	الزيادة في ودائع العملاء
١٥,٩٨٤,٠٣١,٤٨٦	١,٩٤٩,٧٨٠,٥٥٠	الانخفاض في التأمينات النقدية
(٧,٣٣١,٦٩٦,٧٠٩)	(٧,٧٩٢,٩٩٠,٢٠٢)	الزيادة في القروض
٦١٧,٢٣٣,٢٠٤	٣,٣١٥,٣١٦,١٧٦	الانخفاض في المطلوبات الاخرى
١,٠٤٣,٣٧٢,٧٢٧	(٢٥٧,٢٣١,٨٩٣)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
١٦,٤٠٥,٧٩٧,٨٤٣	(١٩,٦٩٩,٢٧٤,٥٤٨)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٧,٠٦٠,٩٠٢,٨٤٦)	٦٠٣,٣٢١,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
٩,٣٤٤,٨٩٤,٩٩٧	(١٩,٠٩٥,٩٥٣,٥٤٨)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
٧٠,٠٨٢,٥٦٣,٤٩٥	(١٩,٧٣٤,١٠٣,٧٥٥)	
		الانشطة الاستثمارية
		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣٩,٤٣٧,٦٨٤)	(٣٥,٩٩٧)	الانخفاض في الاستثمارات
٣٢١,٠٦٧,٠٧٨	٢٦,٣٠١,٤٢٤	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	—	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩,٥١٧,٦٣١,١٢٢)	(٢,١٢٩,٠١٠,٧٩٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
(٤٩,٢٦١,٠٩٦,٨٢٨)	(٢,١٠٢,٧٤٥,٣٦٩)	
		الانشطة التمويلية
		زيادة راس المال
		النقص في النفقات الايرادية المؤجلة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
(٤٩,٢٦١,٠٩٦,٨٢٨)	(٢,١٠٢,٧٤٥,٣٦٩)	
٢٠,٨٢١,٤٦٦,٦٦٧	(٢١,٨٣٦,٨٤٩,١٢٤)	النقدية وما في حكمها في اول المدة
١٦٦,٣٨٢,٠٥٣,٧٢٣	١٨٧,٢٠٣,٥٢٠,٣٩٠	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
١٨٧,٢٠٣,٥٢٠,٣٩٠	١٦٥,٣٦٦,٦٧١,٢٦٦	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩

الميل	رأس المال		احتياطي إعادة تقييم		احتياطي عام		احتياطي قانوني		احتياطي التوسعات		الارباح الصورية		مجموع الاحتياطيات		مجموع حقوق الملكية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد ٢٠١٩/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٢٦,٠١٣,٤٢٧	٢,٤٥١,١٠٠,٦٤٩	—	١,٥٥٥,٧٣٩,٤١٣	—	٤,٥٧١,٣٠٥,٩٧٠	٢,٣١٩,١٢٦,٥٣٧	١٣,٢٧٤,١٥٩,٤٥٩	١٧,١٦٣,٨٧٨	١٣,٢٧٤,١٥٩,٤٥٩	٣٠,٤٣٨,٠٣٨	٣٠,٤٣٨,٠٣٨
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الربح خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٣,٤٣٨,٨١٦,٠٥٨	—	—	٣,٤٣٨,٨١٦,٠٥٨	٣,٤٣٨,٨١٦,٠٥٨	٣,٤٣٨,٨١٦,٠٥٨
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التقلبات الايجابية الموجهة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
تحويلات الاحتياطيات	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التكلفة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٢٦,٠١٣,٤٢٧	٢,٤٥١,١٠٠,٦٤٩	—	١,٥٥٥,٧٣٩,٤١٣	—	٥,٤٧٧,٨١٩,٠٣٥	٢,٣١٩,١٢٦,٥٣٧	١٥,٩٦١,٩٤٤,٤٤٤	١٥,٩٦١,٩٤٤,٤٤٤	١٥,٩٦١,٩٤٤,٤٤٤	١٩,٤٠٠,٧٦٠,٤٤٤	١٩,٤٠٠,٧٦٠,٤٤٤

الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الميل	رأس المال		احتياطي رسمي		احتياطي عام		احتياطي قانوني		احتياطي التوسعات		الارباح الصورية		مجموع الاحتياطيات		مجموع حقوق الملكية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد ٢٠١٨/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٨٠,٣٣٠,٩٠٣	١,٨٨١,٠٢٦,٧٩٠	٨٣,٧٨٨,١٩١	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٤٨٤,٧٨٧	٤,٤٢٢,٨٣٥,٤٢٩	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	٩,٤٢٢,٨٣٥,٤٢٩	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الربح خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التقلبات الايجابية الموجهة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
تحويلات الاحتياطيات	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التكلفة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٨٠,٣٣٠,٩٠٣	١,٨٨١,٠٢٦,٧٩٠	٨٣,٧٨٨,١٩١	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٤٨٤,٧٨٧	٤,٤٢٢,٨٣٥,٤٢٩	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	٩,٤٢٢,٨٣٥,٤٢٩	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	١٠,٤٢٢,٨٦٠,٤٣٣	

الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

تم 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 ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة ، بعد استبعاد كافة أرصدة يتم إصدار القوائم المالية (الموحدة) . الحسابات الجارية والمعاملات بين المصرف والشركات لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١ أسس اعداد القوائم المالية

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

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

٣.٢ ملخص الاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد العمولات التسهيلات الانتمائية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة 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 واجتهادات تؤثر في المطلوبات 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 التيقن 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 ٢٠١٩

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 المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك فيها
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا -تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة بإمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي يبين عدم تحصيلها على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني ، وتقييد 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 ٢٠١٩
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 اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها 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 بالقيمة من خلال قائمة الدخل ، وتحتسب 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 (تقييد 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 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 إليها 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 المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال الدخل الموجودات لاختبار خسائر التدني ، ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعة لنقل التزام في معاملة منظمة بين الشريكين في السوق ،
- في حالة غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق 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 واطهار 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 ٢٠١٩
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 المنكبدة الاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة تتدخل 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 ا ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي قيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل .

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً ان لزم الامر .

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية عن الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع ، أو

- عندما (أ) قوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام النفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل ، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل ، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله . عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة ووفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري . أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الإلزام الحالي ، يتم التعامل مع هذا التبديل 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 اجراء 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 التغير 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 اجراء 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

ايضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الأرباح الخاضعة للضريبة . وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لا غرض ضريبية .

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

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

يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة

ضريبة الدخل (تتمة)

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات جزئيا أو كليا .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

٣,٣ تبيني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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.

ايضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

بناء عليه . قام المصرف بأعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، 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 ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

وقد ادى 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 التعتري 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 الايرادية 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 الافصاح عن بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج انه 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 ٢٠١٦

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٠١٩ : إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) " عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٨ 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 إيجار تشغيلية أو عقود إيجار 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.

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 أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً 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 للفترة التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥ مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
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 الدولية رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولية 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ 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 التأمين

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايلول ٢٠١٨ 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 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 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 الدولية رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
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 (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنقيد

أو التطوير إلى 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 ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع

ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات 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 لفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح ج بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الافصاح عنه

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢٣,٩٠٦,٠٠٩,٦٩٣	١٤,٤٧٢,١٤٤,٥٦٥	نقد في الخزينة
٣٩٦,٢٠٥,٠٠٠	١٢٧,٤٧٥,٠٠٠	نقد لدى الصراف الالبي
١٤٢,١٧٠,٤٤٧,٥٢٩	٨٨,٧٢٥,١٩٦,٧٤٩	حسابات جارية *
١٦٦,٤٧٢,٦٦٢,٢٢٢	١٠٣,٣٢٤,٨١٦,٣١٤	المجموع

- تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٩ رصيماً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي لدى البنك المركزي العراقي ويمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها .

٥- ارسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٦,٠٧٠,٧٧٣,٠٥٥	٢,٩٧٣,٣٦٢,٨٣٩	مصارف ومؤسسات محلية
١٤,٦٦٠,٠٨٥,١١٣	٥٩,٠٦٨,٤٩٢,١١٣	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
٢٠,٧٣٠,٨٥٨,١٦٨	٦٢,٠٤١,٨٥٤,٩٥٢	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة :
- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
٩٠,٥٨٢,٦٠٢,١٠٠	٩٥,٩٦٩,٨٤٧,٧١٣	حسابات جارية مدينة
١١,٤٥٢,٨٦٥,٨٤٢	١٠,١٤٥,٥٤٥,٥٨٤	قروض تجارية
٨٠٨,٣٦٤,٤٤٤	٦٣٠,٥٩٢,٥٧٨	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٨,٠٤٥,٨٧٦,٧٩٠	٧,٩١٠,٢٥٦,٠٩٧	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
٩٢,٥٥٦,٠٠٠	٨٦,٥١٦,٠٠٠	سلف ممنوحة للموظفين
<u>١١٠,٩٨٢,٢٦٥,١٧٦</u>	<u>١١٤,٧٤٢,٧٥٧,٩٧٢</u>	المجموع

٧- الاستثمارات المالية :

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية :

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيان
٢٦٩,٨٣١,٣٨٦	٢٤٣,٥٢٩,٩٦٢	استثمارات قصيرة الاجل
<u>٢٦٩,٨٣١,٣٨٦</u>	<u>٢٤٣,٥٢٩,٩٦٢</u>	

• جرى تقييم الاستثمارات بالكلفة لعدم امكانية قياسها بالقيمة العادلة .

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	اسم الشركة
١,٢٢٠,٨٦٩,٥٢٥	٣,٦٨٠,٩٠٣,٥٣٠	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٢,٩٧٩,٩٩٣,٣٥١	٥١٩,٩٩٥,٣٤٢	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
<u>٤,٢٠٠,٨٦٢,٨٧٦</u>	<u>٤,٢٠٠,٨٩٨,٨٧٢</u>	

• 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 الأول / ٢٠١٩

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٩

المجموع	الات ومعدات	اجهزة واثاث	وسائل نقل و انتقال	مباني	اراضي بناء	اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكلفة كما في ٢٠١٩/١/١ الإصطفات الإستيعادات التكلفة في نهاية السنة
٥٨,٦١٤,٤٤٥,٥٨٥	٣١٣,٣٩٨,٩٨٥	٤,٧١٢,١٠٨,٠٥٤	٢٣٣,٧٦٦,٥٥٠	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	—	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	نسبة الإستهلاك والأطفاه ٢٠١٩/١/١
٤,٧٤٨,٤٦٠,٩٣١	٢٨,١٤٧,٠٠٠	٢٨٤,٩١٣,٩٣١	—	٢,٥٥٠,١٧١,٩٩٦	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	—	الإستهلاك بداية السنة
٢,٥٥٠,١٧١,٩٩٦	—	—	—	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإستهلاك خلال السنة
١٠,٣١٢,٧٣٤,٥٢٠	٣٤١,٥٤٥,٩٨٥	٤,٩٩٧,٠٢١,٩٨٥	٢٣٣,٧٦٦,٥٥٠	٢٧٧,٥٨٨,٠٦٠	١,١١٢,١١٨,٤٧٨	—	الإستيعادات
٥,٨٥٦,٥٣٢,٣٤٧	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣	%٣	—	نسبة الإستهلاك ونهاية السنة
٣٩٨,٢٤٢,١٩٧	٢٥٧,٢٦٣,٧٠٦	٤,٠٠٨,٠٣٣,٨٦١	٢٤١,٥٤٨,٥٩١	١,٣٤٩,٦٨٦,١٨٩	—	—	الإستهلاك بداية السنة
٣١٦,٢٨٣,٢٠٩	١٧,٨٥٨,٠٠٠	(١,٠٧٤,٥٤٣)	٧,٧٨٢,٠٤١	٢٩١,٧١٧,٧١١	—	—	الإستهلاك خلال السنة
٥,٩٣٨,٤٩١,٣٣٥	٣٠٣,١١٥,٥٠٣	٤,٢٤٥,٦٦٩,٢٩٤	٢٧٧,٥٨٨,٠٦٠	١,١١٢,١١٨,٤٧٨	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	—	الإستهلاك ونهاية السنة
٥٤,٣٧٤,٢٤٣,١٨٥	٣٨,٤٣٠,٤٨٢	٧٥١,٣٥٢,٦٩١	(٤٣,٨٢١,٥١٠)	٦٩٢,٨٨١,٥٢٢	—	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٨

المجموع	الات ومعدات	اجهزة واثاث	وسائل نقل و انتقال	مباني	اراضي مستملكة	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	نتيجة تسوية ديون	البيان
٩,٣١١,٠٣٩,٨١٥	٢٩٨,١٥٣,٩٨٥	٤,٣١٧,٢٤٦,٢٨٤	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	—	٢٠١٨/١/١
٤٩,٤١٠,٥٧١,٧٧٠	١٥,٢٤٥,٠٠٠	٣٩٥,٣٢٦,٧٧٠	—	—	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
١٠٧,١٦٦,٠٠٠	—	٤٦٥,٠٠٠	١٠٦,٧٠١,٠٠٠	—	—	الإستعدادات
٥٨,٦١٤,٤٤٥,٥٨٥	٣١٣,٣٩٨,٩٨٥	٤,٧١٢,١٠٨,٠٥٤	٢٣٣,٧٦٦,٥٥٠	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الكثافة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣		نسبة الإستهلاك و الاطفاء
٤,٨٩٥,٥٣٨,٢٥٥	٢٣٤,٦٩٤,٣٧١	٣,١١٢,٥١٧,٧٣٨	٣٢٩,٢٩٥,٢١٦	١,٢١٩,٠٣١,٠٣٠	—	الإستهلاك بداية السنة
١,١٤٢,٧٠٤,٩٩٢	٢٢,٥٦٩,٤٣٥	٨٩٥,٦٢١,١٢٣	١٨,٩٥٤,٣٧٥	٢٠٥,٥٦٠,٠٥٩	—	الإستهلاك خلال السنة
١٨١,٧١٠,٩٠٠	—	١٠٥,٠٠٠	١٠٦,٧٠١,٠٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	—	الإستعدادات
٥,٨٥٦,٥٣٢,٣٤٧	٢٥٧,٢٦٣,٧٠٦	٤,٠٠٨,٠٣٣,٨٦١	٢٤١,٥٤٨,٥٩١	١,٣٤٩,٦٨٦,١٨٩	—	الإستهلاك نهاية السنة
٥٢,٧٥٧,٩١٣,٢٣٨	٥٦,١٣٥,٢٧٩	٧٠٤,٠٧٤,١٩٣	(٧,٧٨٢,٠٤١)	٣,٠٠٥,٤٨٥,٨٠٧	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	—	مشروعات تحت التنفيذ
—	—	المجموع

١١- قروض قصيرة الاجل

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٧٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل قطاع حكومي
—	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل قطاع مالي
٢٥٠,٧٦٦,٢٣٢	٤٩٠,٦٦٢,٨٢٧	قروض قصيرة الاجل ق خ / شركات وجمعيات
٥٦٧,٢٧٠,٢٩٣	٨٣٥,٦٨٩,٨٧٤	قروض الجامعات المحرومة في العراق
١,٥٦١,٠٣٦,٥٢٥	٤,٨٧٦,٣٥٢,٧٠١	المجموع

١٢- الموجودات الاخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٤٧,١٥٩,٤٦٣,٤٠٢	٦٥,٨٢٢,١٤٩,٥٤٦	مدينو نشاط جاري
١٤,٤٤٧,٢٥٠	١١,٢٩٤,٠٠٠	مدينو نشاط غير جاري
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٧٧,٠٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٨٩٢,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠	٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠	فوائد مستحقة
٥,٣٧٥,٨٣٨,٤٨١	٤,٣٦٣,٩٠٥,١٦٠	فروقات نقدية
١٠,٢٣٤,٧٠٣,٢٩٣	١٨,٧٠٤,٦٩٦,٨٧٣	السلف
١٦,٤٤٣,١٦٠,٠٣٣	١٧,٠١٢,٥٢٧,٥٦٢	موجودات اخرى
٨٨,٥٧٧,١٧٤,٩٥٩	١١٥,٥٤٤,٩٧٠,٦٤١	المجموع
٣١,٥٦١,٠٦٤,٠٥٣	٣٥,٢٥٢,١٨٣,٥٣٢	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٦٩٠,٤٤٣,٦٣٤	٩,٠٥٢,٩٧٠,٦٥٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٤,٢٥١,٥٠٧,٦٨٧)	(٤٤,٣٠٥,١٥٤,١٨٩)	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٥٤,٣٢٥,٦٦٧,٢٧٢	٧١,٢٣٩,٨١٦,٤٥٢	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١٤- تأمينات نقدية مستلمة :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢,٥٦٩,٧٠٢,٧١٨	٢,٥٦٣,٧٩٠,٧٩٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٣,٨٨٠,٣١٤,٧٩٠	٣,١٣٥,٢٦٣,٥٢٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٩٣٢,٣٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
٦,٣٢٠,٧٨١,٨٨٤	١,٠٢٥,٠٠٦	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
١٩,٤٧٠,١٨٨		الشركة التابعة
١٣,٧٢٢,٦٠٨,٥٨٠	٥,٩٢٩,٦١٨,٣٧٨	المجموع

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٨,٦٦٦,٢٥٣,٦٧٠	١,٦٠٥,٣٥٠,٨٢٤	رصيد بداية المدة
(١٦,٩٨٦,٨٣٨)	—	تسويات الشركة التابعة
(٧,٥٠٠,٠٠٤,٠٠٨)	—	التسويات خلال السنة
٤٥٦,٠٨٨,٠٠٠	٦٠٣,٣٢١,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
١,٦٠٥,٣٥٠,٨٢٤	٢,٢٠٨,٦٧١,٨٢٤	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية المدة
—	—	الاضافات خلال السنة
—	(٧٧,١٢٢,٨٤٥)	الاستبعادات خلال السنة
٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١٧- المطلوبات الأخرى :

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
٢,٧٩٩,٧٣٧,١٦٦	١,٣١٩,١٧٢,٦٣٩	دائنو النشاط الجاري
١٠٤,٧٦٤,٩٨٤	١٥٧,٥٤٤,٥٥٠	مصاريف إدارية مستحقة
١٧,٠٥٧,٣٠٧	٢,٨٠٣,٣٠٧	حساب وسيط عمولات (mobi cash)
٢,٢٦٢,٢١٩,٢٩٨	٢,٢٥٦,٤٧٠,٨٧١	دائنو توزيع أرباح
٧١,٠٩٢,٨٣٥	١,٢٣٣,٨٢٨,٩٥٥	ذمم دائنة متنوعة
١,١٨٣,٣٠٩,١٤٥	١,١٧٩,١٦٨,١١٧	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,١٦٧,٥٢٥	١٤,٣٥٠,٣٢٥	استقطاعات لحساب الغير
٣٠٦,١٨٨,٥٩٧	٢٠٦,٥٠٠,٨٣٩	ارصدة العملاء المتوفين
٨١٥,٨٧٣,٧٥٧	٥٢٧,٠٢٦,٦٧٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
١٩١,٨٥٢,٩٧٨	١٩,٩٠١,٦٩٠	دائنو عمليات صراف الي
٣٦٩,٢٤٨,٤٤٠	٥٩٧,٥٦٧,٨٩٢	إيرادات مستلمة مقدما
٥,٩١٩,١٤٥	٣٦٢,٨٦٣,٤٢٩	مطلوبات أخرى
٨,١٣٤,٤٣١,١٧٧	٧,٨٧٧,١٩٩,٢٨٤	المجموع

١٨- 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 وملبي 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 .

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
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

مصرف الموصل للتتمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ابصاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١٩- ا. الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
١٠,٧٦٢,١٥٤,٢٩٧ (٢,٥٦٩,٧٠٢,٧١٨) ٨,١٩٢,٤٥١,٥٧٩	١٠,٨١٥,١٢٣,٥٧٧ (٢,٥٦٣,٧٩٠,٧٩٨) ٨,٢٥١,٣٣٢,٧٧٩	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
١٧,١٤٧,٢٩١,٨٨٠ (٣,٨٨٠,٣١٤,٧٩٠) ١٣,٢٦٦,٩٧٧,٠٩٠	١٤,٢٢٩,٠١٧,٠٩٠ (٣,١٣٥,٢٦٣,٥٢٦) ١١,٠٩٣,٧٥٣,٥٦٤	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
٢١,٤٥٩,٤٢٨,٦٦٩	١٩,٣٤٥,٠٨٦,٣٤٣	

١٩- ب. الحسابات المتقابلة الاخرى:

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٤٢,٩٥٢,٩٤٥,٢٠١ ١٨ ٣,٣٨٣ ١,٣٤١,٢٦٩ ١٤٣,٢١٨,٤١٢,٧١٠	٢٣٥,٣٨١,٠٣٧,١٥٥ ٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٢٦,١١٠,٩٢١,٢٠٠ ١٩ ٣,٣٨٦ ٧٧١,٠٩٦ ٣٦١,٧٥٦,٨٥٥,٦٩٥	الحسابات المتقابلة الاخرى شيكات المقاصة ديون مقسمة لحساب الغير الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الودائع العينية بعهددة المصرف وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة اخرى مجموع الحسابات المتقابلة

פרויקט תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב

63'000'32'0	01'00'21'30'0
20'00'23'30'0	07'00'21'17'0
11'00'28'00'0	21'00'21'02'0
00'00'27'00'0	01'00'21'00'0
21'00'22'00'0	31'00'21'00'0
01'00'21'00'0	00'00'21'00'0
שטח	שטח
12/11/10	12/11/10

תאריך

תאריך תחילת העבודה - 12

תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב

05'00'21'00'0	30'00'21'00'0
05'00'21'00'0	—
—	00'00'21'00'0
11'00'27'00'0	17'00'21'00'0
26'00'21'00'0	17'00'21'00'0
שטח	שטח
12/11/10	12/11/10

תאריך

תאריך תחילת העבודה - 12

תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב
 תחנת המים תל אביב

01'00'21'00'0	01'00'21'00'0
00'00'21'00'0	—
07'00'21'00'0	17'00'21'00'0
10'00'21'00'0	00'00'21'00'0
36'00'21'00'0	38'00'21'00'0
שטח	שטח
12/11/10	12/11/10

תאריך

תאריך תחילת העבודה - 12

תאריך תחילת העבודה - 12/11/10

תחנת המים תל אביב

מספר המסמך - 12
 מספר המסמך - 12

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٤٢,٩٥٩,٦٥١	٦٧٧,٧٥٠	ارباح المساهمات الداخلية
—	—	ارباح لجان الاستثمار
—	—	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
—	—	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية
٤٢,٩٥٩,٦٥١	٦٧٧,٧٥٠	

٢٤- إيرادات الأخرى :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٢,٤٨٠,٠٠٠	١٥,٤٢٠,٠٠٠	ايجار موجودات ثابتة
—	—	تعويضات و غرامات
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٠٠	ايرادات عرضية
—	٥,٠٤٠,٠٠٠	ايرادات رأسمالية
٦٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٢٢,٥١٩,٣٣٢	ايرادات سنوات سابقة
—	٣,٤٢٠	ايراد خدمات متنوعة
٧٩,٧٣٠,٠٠٠	٢٤٤,٩٦٢,٧٥٢	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٢٥- نفقات العاملين :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١,٦٥٢,٨٣٤,١٩٧	١,٨٥٢,٦٨٤,٢٥٠	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
١٨٢,٤١٠,٩٥٠	٨٣,٩٨٦,٠٠٠	المساهمة في الضمان
١,٨٣٥,٢٤٥,١٤٧	١,٩٣٦,٦٧٠,٢٥٠	المجموع

٢٦- مصاريف تشغيلية والآخرى :

٢٠١٨/١/١٢	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١١٥,٧٠٠,٠٠٠	١٦٢,٦٤٠,٠٠٠	استئجار مباني
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
٢٧,٣٧٥,٠٠٠	١١٧,٦٠٣,٠٠٠	ضرائب ورسوم
٧,٣٥٠,٠٠٠	٥,١١٨,٠٠٠	اعلانات
٢٩,٠٨٢,٠٠٠	٥٠,٨٠٧,٠٠٠	نشر وطبع
٩١,٤٨٢,٥٥٠	١٢,٣٠٥,٣٣٠	اتصالات وانترنت
٢١٣,٩١٥,٠٠٠	١٠٤,٧٥٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
—	٤٧٠,٠٠٠	الاعانات
٢٨,٦٤٠,٠٠٠	١١٧,٣٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٤٥٦,٦٢٥,٠٠٠	١٤٤,٤٠٩,٠٠٠	تعويضات و غرامات
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,١٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق حسابات
٢٢٥,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٢٣٦,٠٨٨,٠٠٠	٢٤٤,٩١٥,٦١٧	اشتركاكات ورسوم ورخص
١٧,٠٠٧,٩٠٠	٢٥,٢٤٣,٨٠٠	اللوازم والمهمات
٤٩٤,٦٠٥,٧٥٠	٤٧٣,٨٠٢,٤٠٠	صيانة
٨٩,٣١٠,٠٠٠	١٥٦,٢٩٢,٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات
١٦١,٨٢١,١٥٠	٩٠,٨١٥,٢٠٠	سفر وايقاد
٣٨,٥٨٢,٥٠٠	٥٣,٤٢٩,١٩٤	المياه والكهرباء
٣٨,١٥٠,٤٦٠	٣٨,٤٩٤,٣٠٠	القرطاسية
٧٥,١٧٨,٥٠٠	٥٦,٠٣٥,٥٠٠	خدمات قاتونية
٢٨,٠٧٩,٠٠٠	٢٢,٨٦١,٥٠٠	الوقود والزيوت
٢٠,٦٥٦,٧٥٠	١٦,٥٥٤,٢٥٠	ضيافة
٧٤٤,٦٧٧,٣٥٢	٥٧٩,٩٧٠,٦٥٠	اجور نقل
٣٥,٦١٥,٠٠٠	٥,٦١٥,٠٠٠	اجور تكريب العاملين
١٩٥,٦٣٦,٤٠٠	٦,١١٦,٠٠٠	خدمات مصرفية
٥٧,٧٢١,١٣٦	٣٦,٤٢٠,٥٠٧	مصرفات سنوات سابقة
٤٠,٦١٠,٥٤٠	٣٧,٠١٩,١٩١	اخرى
٣٩,١٥٠,٠٠٠	—	اجور تدقيق البنك المركزي
٤,٣٤٨,٢٨٤,٩٨٨	٢,٦٢٠,٤٦٢,٤٣٩	