



مصرف الموصل للتعمية والاستثمار
Mosul Bank for Development and Investment

الافصاح
٢٠٢١/٧



العدد: ٣٥٩٦
التاريخ: ٢٠٢١/٧/٢٠

إلى / هيئة الأوراق المالية

م/ الميزانية العمومية المصدقة للسنة المالية ٢٠٢١

غية طيبة :

نرفق لكم طياً الميزانية العمومية المصدقة للسنة المالية ٢٠٢١ ..

راجين التأييد بالاستلام .. مع التقدير

المرفقات /

- ميزانية ٢٠٢١

جاسم فاضل عباس
المدير المفوض



نسخة منه:

- السيد رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين مع التقدير.
- السادة المستشارين المحترمين
- السيد المدير المفوض المحترم
- السيد معاون المدير المفوض المحترم
- السيد مراقب الامتثال المحترم.
- قسم الحسابات
- الاضبارة العامة.





مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

MOSUL BANK FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT

التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في 2021/12/31

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عز الدين نوري اسماعيل
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

هيثم سعيد خضر
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة هيثم سعيد خضر وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
الفهرست

الصفحة	المحتويات	ت
	كلمة رئيس مجلس الادارة	١
	تقرير مجلس الادارة السنوي	٢
	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	٣
	تقرير مراقب الامتثال	٤
	الهيكل التنظيمي للمصرف	٥
	كشف حقوق المساهمين	٦
	تقرير مراقب الحسابات	٧
	قائمة المركز المالي	٨
	قائمة الدخل الموحدة	٩
	كشف الايضاحات حول القوائم المالية	١٠
	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	١١
	قائمة التدفق النقدي	١٢
	كشف الإيضاحات حول البيانات المالية	١٣
	١ معلومات عامة	
	٢ القوائم المالية	
	٣ السياسة المحاسبية الهامة	
	٤ نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	
	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
	٦ التسهيلات الائتمانية المباشرة	
	٧ الاستثمارات المالية	
	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
	٩ العقارات والمعدات	
	١٠ مشاريع تحت التنفيذ	
	١١ قروض قصيرة الاجل	
	١٢ الموجودات الاخرى	
	١٣ ودائع العملاء	
	١٤ تأمينات نقدية مستلمة	
	١٥ مخصص ضريبة الدخل	
	١٦ مخصص خسائر الفروع	
	١٧ المطلوبات الاخر	
	١٨ حقوق الملكية	
	١٩ الائتمان التعهدي	
	٢٠ ايرادات الفوائد	
	٢١ مصروفات الفوائد	
	٢٢ ايرادات العمولات	
	٢٣ ايرادات الاستثمارات الداخلية	
	٢٤ الايرادات الاخرى	
	٢٥ نفقات العاملين	

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمين

يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمصرف الموصل ، متضمناً البيانات المالية للمصرف وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية، وقد جاء التقرير متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية وكذلك الإفصاح والشفافية وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية .

السادة المساهمين الكرام،،

بالرغم من التحديات التي عاشها القطاع المصرفي في العراق وبالأخص مصرف الموصل خلال السنوات الماضية، إلا أن المصرف استطاع تجاوز غالبية العقبات التي أفرزتها الازمة التي كانت ملمه به مما مكننا من تحقيق استمرارية الأعمال، وإدارة الموجودات والمطلوبات ضمن الطاقات والإمكانات المتاحة بمهنية وكفاءة، للارتقاء بمستوى خدمات المصرف بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، وبما يلبي مفهوم الجاهزية من خلال تقديم الخدمة التي يحتاجها العميل بظل ظروف الأزمة.

وعليه، فقد استمر العمل بإستراتيجية المحافظة على توفير الخدمات المصرفية للعملاء، والاستمرار بمنح تسهيلات ائتمانية جديدة مع تكييف جهود تحصيل الديون، إضافة لتفعيل بعض الخدمات المصرفية الأخرى.

وعلى صعيد تطوير منظومة إدارة المخاطر فإن البنك يعمل وبشكل مستمر على الارتقاء بإدارة المخاطر، وتطوير آليات واجراءات الضبط الداخلي، كما يولي البنك أهمية خاصة لتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية لما لها من أهمية في تعزيز أداء البنك والارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر لديه، وبما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية ووفقاً للمستجدات في الصناعة المصرفية، حيث تشكل الحوكمة المؤسسية ركيزة مهمة في علاقة البنك مع مساهميه ومودعيه والأطراف ذات العلاقة وتحقيق الاهداف بأفضل الممارسات الموضوعية .

ويولي البنك أهمية لتنمية وتطوير موارده البشرية بالرغم من الارتفاع الكبير بمعدل الدور الوظيفي ، مع استمرارنا ببناء فريق قادر على العمل بالرغم من الظروف الراهنة والارتقاء بأداء المصرف لمستويات أفضل، سواء على المستوى التنظيمي أو التشغيلي وخلق بيئة عمل مناسبة حسب الخطط الموضوعية. كما ويولي مجلس الادارة اهتماما واسعا بتكنولوجيا المعلومات واستخدام أحدث البرامج والتقنيات في كافة مجالات عمله انطلاقاً من التوجه لامتة جميع العمليات المصرفية وكذلك تطبيقاً لرؤية البنك المركزي العراقي الداعم لمسيرة نشاط المصرف .

السادة المساهمين الكرام،،

في الختام، أوجه شكري لعملائنا على ثقتهم التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، ونحن على ثقة بأننا من خلال دعمكم سنواصل تحقيق أعلى معدلات للأداء وتحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل خلال عام ٢٠٢١ والأعوام التي تليه. كما أتقدم بالشكر باسم أعضاء مجلس الادارة لموظفينا الذين أسهمتم جهودهم في تحقيق نمو مستدام في مصرف الموصل وساعدتنا على تحقيق أداء قوي، بما يتناسب مع الرؤية المستقبلية للبنك والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من رؤية المجموعة ككل ، وكذلك شكرنا وتقديرنا لكافة الجهات التي اسهمت في دعم المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات وشركة ضمان الودائع .

والله ولي التوفيق

تقرير مجلس الادارة السنوي
للفترة من ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي

للفترة من ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١

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 ٢٠٢١/١٢/٣١ والمعدة وفقا لاحكام المادتين (١١٧ الفقرة ثالثاً و١٣٤) من قانون الشركات والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ و قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل والتعليمات الصادرة بموجبهما .

١- 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 ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الملحقة وكذلك قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٣٩ وقانون العمل رقم ٣٧ لسنة ٢٠١٥)

ب - أنشطة المصرف:-

الائتمان 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 ٢ مليار دينار في شباط / ٢٠٠٤

ب - الزيادة الثانية ١٠ مليار دينار في ايلول / ٢٠٠٤

ت - الزيادة الثالثة ٢٠ مليار دينار في تشرين الثاني / ٢٠٠٥ .

ث - الزيادة الرابعة ٢٥ مليار دينار في تموز / ٢٠٠٧ .

ج - الزيادة الخامسة الى ٣٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٥٢١٣ في ٢٠٠٩/٣/٤ .

ح - الزيادة السادسة الى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٨١٩٧ في ٢٠٠٩/٧/٨ .

خ - الزيادة السابعة الى ٧٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢١٢٣١ في ٢٠٠١/٨/٢٨ .

د - الزيادة الثامنة الى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٣٠١٧ في ٢٠١٢/٦/١١ .

ذ - الزيادة التاسعة الى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٣٣١٠٨٠ في ٢٠١٢/١١/٧

ز - الزيادة العاشرة الى ٢٥٢,٥٠٠ مليار حسب كتاب مسجل الشركات ٤٠٥ في ٢٠١٥/١/٧ .

مجلس الإدارة مهامه وواجباته:-

يحرص مجلس الإدارة على إعادة بناء المصرف بعد ما تعرض له من 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 طموحاً منه للوصول إلى مستوى المصارف العالمية .

مهام المجلس:-

ان مجلس الإدارة في مصرفنا يتطلع إلى 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 مصرفاً في صف المصارف العالمية وبسمعة راقية وفيما يلي مهام مجلس الإدارة

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

مهام اخرى :

- ١ - الاهتمام بالجانب التكنولوجي بادخال الانظمة الالكترونية المصرفية الحديثة للعمل بما يحسن وينوع الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن بما يحقق الدقة والسلاسة بالعمل .
- ٢ - التأكد من كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الاطلاع على التقارير الدورية لاقسام الرقابة الداخلية والمخاطر ومكافحة غسل الاموال ومراقبة الامثال ودراستها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها .
- ٣ - متابعة التطبيق الامثل للقوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الاجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم .
- ٤ - الاشتراك في تنفيذ السياسات والاهداف العامة للمصرف من خلال العديد من اللجان العليا المشكلة من اعضاء مجلس الادارة وكما سيأتي ذكرها لاحقاً .
- ٥ - المتابعة والاشراف على تنفيذ السياسات والاهداف المرسومة وخصوصاً مايتعلق بالجانب الائتماني والاستثماري وإدارة الموجودات الثابتة والمخاطر والحدود الدنيا لنسب التحوط .
- ٦ - اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي بمراجعة هذه الانظمة بالتنسيق مع مراقب الحساب الخارجي .
- ٧ - المصادقة على اختيار المرشحين لاشغال مناصب الادارة التنفيذية للمصرف والاشراف على إدائهم من خلال اللجان المشكلة حسب دليل الحوكمة المؤسسية .
- ٨ - الاطلاع على الهيكل التنظيمي للمصرف والمصادقة عليه واجراء التعديلات المناسبة عليه بين فترة وأخرى وكلما دعت الحاجة لذلك وفقاً لظروف المرحلة .

هيكل مجلس الإدارة

أ- جدول بيانات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم
١-	تمكين عبد سرحان	رئيس مجلس الإدارة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢-	يقظان جعفر باقر	نائب رئيس المجلس	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣-	شاكر محمود حسين	عضو مجلس	٥,٠٠٠
٤-	قيس عبد النبي موسى	عضو مجلس	٢٣,٠٤٥,٠٥٠,٠٠٠
٥-	مصرف الرافدين	عضو مجلس	٩,٣٧٥,٦٨٣,٥٣٨
٦-	حسن ابراهيم احمد	عضو مجلس	٦٥٠,٧٧٦

ب- جدول اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	الاسم	عدد الأسهم
١-	محمد أحمد عبد الرزاق	١,٠٠٠,٠٠٠
٢-	ايام عبد سرحان	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣-	المصرف الزراعي	٣,٢٣٧,٩٦٨,٧٥٠
٤-	علي حسين عبد الله	٤,٠٤٤,٦٩٨

لجان مجلس الإدارة

١ - اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

أ - لجنة التدقيق :

مهام اللجنة هي مدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة التدقيق الخارجي ومناقشة تقاريره ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري تقييم انظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة المصرف ومراجعة السياسات والاجراءات للاقسام الرقابية والتأكد من التزام المصرف بالافصاح ((المعايير الدولية للابلاغ المالي)) وتقديم جميع الاعمال التي تقوم بها اللجنة الى مجلس الادارة .

ب - لجنة المخاطر :

مراجعة استراتيجيات 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 واستراتيجيات ادارة المخاطر لاعتمادها .

ج - لجنة المكافأة والترشيح :

اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى المجلس ووضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة والاشراف على عملية تقييم ادارة الموارد البشرية في المصرف وترفع تقارير ومحاضر 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 جاسم فاضل عباس

معاون المدير المفوض الأول : السيدة انعام عباس احمد

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 التقارير 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 والتأكد من تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وتزويد الادارة ومجلس الادارة بالتقارير والمحاضر الخاصة باجتماعات اللجنة

العاملين في مصرفنا

د- جدول توضيحي بالعاملين

العدد	المنصب
١	مدير مفوض
١	معاون مدير مفوض
٢	مستشارين
٩	مدراء الفروع
١٣	مدراء الأقسام
١٨٩	بقية العاملين

كشف تفصيلي بدورات ٢٠٢٠

ت	مكان الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركة
١-	البنك المركزي العراقي	٢٩	٤٥
٢-	البنك المركزي / موصل	٢	٣
٣-	رابطة المصارف العراقية	١٤	٢٦
٤-	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٣	١٠
٥-	الشركة العراقية لتمويل المشاريع	١	١
٦-	شركة ABC	٢	٣
٧-	شركة الجبوري / الاكاديمية / يونيفرس	٣	٧
٨-	مقر الادارة العامة	٣	١٨
٩-	مركز جسر للتدريب	٥	٧
١٠-	اوبتمال	٢	٣
١١-	الاكاديمية العالمية لتمويل الادارة	١	١
١٢-	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة	١	١
١٣	شركة تكنولوجيا العراق	١	٢
١٤	شركة سويفت الامارات	١	٢

اقسام المصرف وانشطته:

القسم المالي :

يقوم القسم المالي في المصرف بأعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام / ٢٠٢١ وتنفيذا 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 لأدارة 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

١. شعبة الموازنة والتقارير
٢. شعبة الادارة المالية
٣. شعبة اجور العاملين

واجبات الدائرة المالية

١. الأدارة النقدية
٢. التنبؤ المالي بالاحتياجات المالية
٣. الموازنات التخطيطية

أرتباطات القسم الخارجي

١. البنك المركزي
٢. هيئة الأوراق المالية
٣. سوق العراق للأوراق المالية
٤. دائرة تسجيل الشركات
٥. الهيئة العامة للضرائب
٦. وزارة التخطيط - الهيئة العامة للأحصاء
٧. وزارة العمل والشؤون الاجتماعية

قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

- ١- يقوم القسم بتنفيذ الخطة الموضوعة من قبله لعام ٢٠٢١ كما تم وضع برنامج وخطة مبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٢ واستحصلت مصادقة لجنة التدقيق ومجلس الادارة الموقر عليها.
- ٢- القيام بزيارات تفتيشية ميدانية للفروع .
- ٣- تم تدقيق اعمال وحسابات اقسام المصرف
- يقوم القسم بأعداد تقارير عن كل زيارة ميدانية للفروع او الاقسام ويرفع تلك التقارير الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة .
- ٤- اضافة الى التدقيق الميداني يقوم القسم بتدقيق مكثبي من خلال تدقيق حركة قيود حسابات الفروع والادارة العامة اولا بأول ورفع تقارير حول النقاط التي يتم تأشيرها الى لجنة التدقيق متضمنة توصيات بالاجراءات والمعالجات الواجب اتخاذها .
- ٥- يقوم القسم بتدقيق جداول الصرف والوصولات للقسم المالي (تدقيق قبل الصرف) للتأكد من أوصولية الصرف ومن التبويب الصحيح لبنود المصروفات .
- ٦- الاستعلام عن ارصدة حسابات الاستاذ العام والتأكد من صحتها .
- ٧- تحديث ميثاق التدقيق وتعميمه على كافة اقسام المصرف بعد المصادقة عليه من قبل مجلس الادارة الموقر.
- ٨- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم واستحصال المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة الموقر.

قسم العلاقات:

- ينولى قسم العلاقات كافة الانشطة التي تخص المصرف والمتمثلة بمتابعة نشاطات المصرف الداخلية والخارجية واعداد التقارير واعداد الخطط السنوية ومقارنة نشاطات المصرف مع المصارف الاخرى .
- ١- يقوم القسم بمهمة تحضير مستلزمات انعقاد الاجتماعات العامة وحضور المؤتمرات التي تعقد داخل وخارج المصرف . واعداد نشرة تواقيع المخولين الداخلية والخارجية .
 - ٢- نشر الاعلانات والترويج عن خدمات المصرف عن طريق وسائل التواصل الاجتماعي .
 - ٣- عمل القسم على ادارة عملية (توظيف الرواتب) لموظفي الدولة حيث تم زيارة بعض الوازارت والمؤسسات والعمل على تقديم الخدمات المصرفية وتعريف الموظف بأهمية التوظيف وآلية استخدام بطاقة (الماستر كارد) .
 - ٤- انشاء (CV) الخاص بالمصرف متضمن نبذة تعريفية عن المصرف وخدماته وفروعه .
 - ٥- تنظيم العملية التدريبية عبر تقديم حزمة من الدورات والبرامج داخل وخارج القطر في كافة الاختصاصات .

قسم تكنولوجيا المعلومات

- ١ - ادارة الشبكات في الادارة العامة والفروع
- ٢ - ادارة البنية التحتية لمركز البيانات
- ٣ - ادارة الخوادم في مركز البيانات (المكونات المادية والبرمجية)
- ٤ - ادارة مشروع مكافحة غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب
- ٥ - ادارة النظام المصرفي .
- ٦ - ادارة خدمات البطاقة الالكترونية
- ٧ - ادارة مشروع ربط انظمة المدفوعات ACH,RTGS
- ٨ - ادارة النسخ الاحتياطي للخوادم والنظام المصرفي .
- ٩ - إدارة انظمة الجودة ISO27001,ISO22301,ISO20000
- ١٠ - ادارة امن المعلومات
- ١١ - ادارة البريد الالكتروني
- ١٢ - ادارة الموقع الالكتروني للمصرف .
- ١٣ - ادارة وصيانة الصرافات الالية .
- ١٤ - الدعم الفني لموظفي الفروع والادارة العامة .
- ١٥ - ادارة تسويات ماستر كارد وحسابات التوظيفين .

قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

ادارة قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:-

تعتبر جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب من اهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث ، في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات ، وفي ظل التحرر والتوسع المالي الذي شهدته اسواق المال العالمية وما ترتب عليه من تزايد لانتقال الاموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم ، حيث نالت هذه الجريمة اهتماما كبيرا نظرا لما تسببه من آثار سلبية قد تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص ، فقد وضع مصرف الموصل للتنمية والاستثمار جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب كقسم مستقل وتم رفده بالكوادر البشرية المؤهلة بعد خضوعهم للاختبار والموافقة من قبل البنك المركزي العراقي ، ويتولى المصرف ادارة مخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ضمن الأسس التالية:-

-اعداد سياسات واجراءات لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واعتمادها والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات المحلية والدولية الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على ارض الواقع ومراجعتها وتحديثها بشكل دائم.

- ضرورة اقتناء المصرف لنظام آلي لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة (EAST NET) والتأكد من فعالية النظام للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية المنفذة للعملاء للتأكد من خلوها من شبهة غسل الاموال وتمويل الارهاب وفعاليتها بالشكل الذي يؤمن حماية المصرف من التورط بتلك العمليات ، حفاظا على سمعة المصرف.

- تصنيف العملاء حسب درجة مخاطرتهم لغسل الاموال وتمويل الارهاب ومتابعة الغرض من اقامة علاقة العمل مع المصرف ومتابعة مصادر الاموال واتخاذ الاجراءات المناسبة لكل منهم.

- التحقق الآلي الدوري لغرض التأكد من عدم ادراج عملاء المصرف ضمن قوائم الاشخاص والكيانات المحظور التعامل معهم محليا ودوليا.

- بذل العناية المشددة (المعززة) بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.

- التوعية والتثقيف لكافة موظفي المصرف في المواضيع المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال الزيارات الميدانية واقامة الدورات التدريبية لكافة موظفي المصرف والاجتماع الدوري مع موظفي الارتباط في كافة فروع المصرف.

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 والمقترحات بشأنها وكذلك تقدم للادارة التنفيذية النصح والارشادات اذا لزم الامر كما انها تقوم بأقتراح 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 الاخطاء والمخالفات بالتعاون والتنسيق مع فروع المصرف والاقسام كافة واقامة الدورات التثقيفية 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 الازمة الى البنك المركزي العراقي كل ثلاثة اشهر كما يراقب تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية ويحضر مراقب الامتثال اجتماعات مجلس الادارة كافة والتوقيع على محاضرها .

مهام قسم مراقب الامتثال:

- ١ - متابعة كافة الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي والموجهة الى المصرف والاشراف على الاجابة عليها في اوقاتها المحددة .
- ٢ - تدقيق حوالات القسم الدولي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك وارسالها الى البنك المركزي .
- ٣ - تدقيق عملية بيع الدولار النقدي للفرع الرئيسي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك .
- ٤ - المشاركة الفعالة في الاجتماعات الشهرية لمجلس الادارة من قبل القسم والاشراف على تطبيق التعليمات الواردة مع الاقسام المعنية .
- ٥ - مراجعة تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات الواردة في هذه التقارير والعمل على تلافي الملاحظات الواردة فيه .
- ٦ - حضور الاجتماعات المقامة من قبل البنك المركزي العراقي او ورشات العمل وكذلك اجتماعات رابطة المصرف العراقية الخاصة .
- ٧ - ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وحسب النماذج المعمول بها وضمن الفترة المحددة .
- ٨ - رفع التقارير الشهرية الى مجلس الادارة لتمشية العمل والوصول الى افضل النتائج .
- ٩ - التنسيق مع اقسام المخاطر ومكافحة غسل الاموال في سبيل الوصول الى عمل مشترك لهذه الاقسام
- ١٠ - التعاون مع لجان تفتيش البنك المركزي الدورية وتوفير كافة السبل لتسهيل مهمتهم والتعاون معهم لتلبية متطلباتهم .
- ١١ - المشاركة في الدورات المتخصصة حول قانون الالتزام الضريبي لحسابات الاجنبية FATCA التحديات والحلول المقترحة والمعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF .

قسم تطوير الاعمال:

يعتمد مصرف الموصل استراتيجية التطوير للمنتجات والخدمات المصرفية على أسس الابتكار بالتوافق مع أدوات التكنولوجيا الحديثة وتطوير البنية التحتية لها، ليتمكن من تقديم خدمات مصرفية إلكترونية الأكثر تقدمًا في سوق الخدمات المصرفية للأفراد والشركات في العراق.

ان سعي مصرف الموصل بان يكون مصرفا رائداً يتفوق في تقديم أفضل وأحدث المنتجات والخدمات في السوق المصرفي على الصعيد الوطني والعربي. وبناء علاقة رصينة تعتمد على ثقة الزبون بالخدمة المقدمة من مصرفنا ومراقبة جودة الخدمة لتقليل الجهد والوقت في تقديمها قد زادت من نطاق مسؤوليات قسم تطوير الاعمال في المصرف لتحقيق النتائج المتوقعة ضمن الخطة السنوية للقسم، وذلك من خلال الإعداد التحليلي لفرص النمو المحتملة، ودعم ورصد وتنفيذ تلك الفرص في تحسين الخدمات والمنتجات المصرفية في السوق المالي والمصرفي

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- يقوم القسم بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التوعية المصرفية
- ٢- حضور الاجتماعات والندوات المنعقدة في مقر البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية
- ٣- اعداد التقارير الفصلية الخاصة بالقسم وارسالها الى البنك المركزي العراقي .
- ٤- المشاركة في اسبوع الشمول المالي وكافة المعارض والمهرجانات وتقديم الخدمات المصرفية.
- ٥- القيام بدورات تثقيفية للموظفين في كيفية التعامل مع الزبائن وانجاز المعاملات باسرع وقت ممكن
- ٦- التواصل مع المواطنين عبر مواقع التواصل الاجتماعي والهاتف الخاص بالقسم .

القسم القانوني :

وندرج ادناه الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدينين وكذلك الدعاوى المقامة على المصرف والمراحل التي وصل اليها المصرف (مدعي) نموذج رقم (١)
جدول الدعاوى لسنة ٢٠٢١

ت	الاسم	رقم الدعوى	الموقف القانوني للمصرف	نوع الدعوى	المبلغ	المحكمة	الاجراء القانوني
١	شركة دجلة ستي	٢٠٢٠/س/١١	مستأنف عليه	دين(قرض)	5,542,865,578 دينار	محكمة استئناف الموصل	قيد المرافعة
٢	شركة افراح الموصل	٢٠٢٠/س/١٢	مستأنف عليه	دين(قرض)	9,749,910,952 دينار	محكمة استئناف الموصل	قيد المرافعة
٣	محمد عارف محمد	٢٠٢١/ب/٤٦٠٢	مدعي	دين	٧٤,٣٤٠,٠٠٠ دينار	بداة الموصل	تم ابطال الدعوى
٤	نوري خليل محمد	٢٠٢١/ب/٤٩٨٩	مدعي	دين	٤٤,٣٥٣,٠٠٠ دينار	بداة الموصل	تم ابطال الدعوى
٥	انوار حنا برصوم	٢٠٢٠/ب/٧٧٥	مدعي	دين	٩,٥١٨,٥٠٠	بداة دهوك	حسنت وتم فتح اضبارة تنفيذية
٦	عامر عبد الله خلف	٢٠٢١/ب/٧٨	مدعي	ديون	\$ ٣٦,٥١١	بداة شرقاط	حسنت وتم فتح اضبارة تنفيذية على العقار وتم حجز العقار تمهيداً لاعلان البيع

٧	محمد عبيج الله عبد الفتاح	٢٠٢١/ب/٤٥١	مدعي	ديون	\$٢١,١١٤	بداية شرقاط	تم فتح اضبارة تنفيذية على العقار كونه خارج العراق
٨	سمية خلف صالح	٢٠٢١/ب/٧٦	مدعي	ديون	\$٥٥,٣٩٥	بداية الشرقاط	ماتزال قيد المرافعة
٩	براق سعيد رجب	٢٠٢١/ب/٧٧	مدعي	ديون	\$ ٤٨,٣٥٥	بداية الشرقاط	اجراءات تنفيذ البيع على العقار
١٠	عداي مجبل ابراهيم	٢٠٢١/ب/٤٥٤	مدعي	ديون	\$٦٤٩٠	بداية الشرقاط	تم التبليغ بالحكم الغيابي وفتح اضبارة تنفيذية
١١	وسام حسين علي	٢٠٢١/ب/١١٧٥	مدعي	ديون	\$ ١,٢٧٣	بداية الشرقاط	ماتزال قيد المرافعة
١٢	محمد احمد نورمان	٢٠٢١/ب/١١٧٦	مدعي	ديون	\$٨,٩٢٩	بداية الشرقاط	تم صدور قرار حكم وقد بادر بالتسديد
١٣	درويش خلف عبد الله	٢٠٢١/ب/٤٥٢	مدعي	ديون	\$١٠,٣٤٠	بداية الشرقاط	اجراءات تنفيذ على العقار
١٤	ابراهيم عبد خرنوب	٢٠٢١/ب/١١٧٨	مدعي	ديون	\$١٨,٩٢٣	بداية الشرقاط	ماتزال قيد المرافعة
١٥	مهدي صالح خلف	٢٠٢١/ب/١١٧٤	مدعي	ديون	\$٢,٩٥٠	بداية الشرقاط	تم صدور قرار حكم وقد بادر بالتسديد
١٦	يوسف سلامة مصطاف	٢٠٢١/ب/١١٧٧	مدعي	ديون	\$١٠,٧٦٣	بداية الشرقاط	المضي في اجراءات بيع العقار بعد صدور قرار الحكم
١٧	محمد زبير حميدي	٢٠٢١/ب/٤٥٣	مدعي	ديون	\$٤,٦٢٥	بداية الشرقاط	يتم التسديد من قبل المدين
١٨	صخر حسن خلف	٢٠٢٠/ب/١٢٠٠	مدعي	ديون	\$١١,٢٥٠	بداية الشرقاط	امر قبض وتحري بموجب المواد القانونية ٤٤/٤٢ من قانون التنفيذ / بانتظار القبض عليه
١٩	الشركة العامة للسمنت العراقية	٢٠٢٠/ب/٩٨١	مدعي عليه	اعتماد مستندي	٣٠٥,٠٠٠ يورو	بداية الكراة	ماتزال قيد المرافعة

٢٠	الشركة العامة للسمنت العراقية	٢٠٢١/ب/٣٩٠	مدعي عليه	اعتماد مستندي	\$١١٨,٤٩١	بداءة الكراة	بانتظار صدور قرار الحكم
٢١	الشركة العامة للسمنت العراقية	٢٠٢١/ب/٣٩١	مدعي عليه	اعتماد مستندي	\$١٨٢,٧٠٠	بداءة الكراة	بانتظار صدور الحكم
٢٢	ايفان مؤيد خضر	٢٠٢١/ج/٥٢	مدعي عليه	احتساب خدمة	لا يوجد	عمل بغداد	تم اصدار قرار الحكم بالمخالفة وتم تسديد مبلغ المخالفة
٢٣	هيمن عمر حسن	٢٠٢١/ج/١٩٦٩ ١	مشتكي	صك بدون رصيد	\$٦٥١٦٠	جنح كركوك	قيد المرافعة
٢٤	فريدون عمر نوري	٢٠٢١/ج/٩٧١	مشتكي	صك بدون رصيد	\$٥٧٧٥٢	جنح كركوك	قيد المرافعة
٢٥	فرمان عمر نوري	٢٠٢١/ج/٢٠٢١ ١	مشتكي	صك بدون رصيد	\$١٣٠٣٤	جنح كركوك	قيد المرافعة
٢٦	ارام عمر نوري	٢٠٢١/ب/١٠٦١ ١	مدعي عليه	صك بدون رصيد	\$٦١٦,٠٠٠,٠٠٠	بداءة كركوك	حسنت بالرد لصالح المصرف
٢٧	ثائر مجيد	٢٠٢١/ب/٢٦٤٢ ١	مدعي عليه	رفع رهن	لا يوجد	بداءة كركوك	تم اصدار قرار برفع اشارة الرهن
٢٨	ارام نوري عمر	٢٠٢١/ب/٢٨٨٩	مدعي عليه	مطالبة بمبلغ	\$٢٠,٠٠٠	بداءة كركوك	قيد المرافعة
٢٩	مللت جمال نوري	٢٠٢٠/ب/٧٧٦	مدعي	دين	٦,٣٥٦,٢٥٠ دينار	بداءة دهوك	حسنت وتم فتح اضبارة تنفيذية في مديرية تنفيذ دهوك برقم ٢٠٢١/٢١٤
٣٠	خوشيمان خضر علي بنكين سليمان بيبو جيمس اسعد رشد	٢٠٢١/ب/١٤٩٣	مدعي	دين	١٣,٣٨٨,٩١٢ دينار	بداءة دهوك	حسنت وتم فتح اضبارة تنفيذية في مديرية تنفيذ دهوك برقم ٢٠٢١/١٣٠٢

القسم الدولي :

- ١- يعمل القسم ضمن التعليمات الصادرة من البنك المركزي لعراق فيما يخص نافذة بيع وشراء العملة
- ٢- يقوم باستلام طلبات الزبائن الراغبين بالاشتراك بنافذة المزداد
- ٣- تدقيق الاوراق الخاصة بالزبائن المشتركين بالنافذة والتي يجب ان تكون سليمة ومنتابقة مع متطلبات البنك المركزي العراقي
- ٤- تنظيم الجداول الشهرية للحوالات المنفذه من قبل البنك المركزي وارسالها في الاوقات المقررة
- ٥- اجراء المطابقة الشهرية للارصدة لدى البنوك الخارجية وارسالها بشكل فصلي للبنك المركزي

قسم ادارة المخاطر:

- ١- تنفيذ السياسات والاجراءات وفق استراتيجية المصرف
- ٢- تقديم التقارير الفصلية والشاملة لكافة المخاطر وقياس الانحرافات عن المخاطر المقبولة وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة
- ٣- اعداد سياسة واجراء اختبارات الضغط وبشكل فصلي وتقديمها الى لجنة المخاطر واطلاع مجلس الادارة عليها والمصادقة عليها
- ٤- يقوم القسم بأقامة الدورات التعريفية بالقسم لموظفي المصرف
- ٥- يشارك موظفي القسم بالدورات التي تنفذ من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية
- ٦- تم تحديث السياسات والاجراءات لعام ٢٠٢٠ بما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي العراقي
- ٧- المشاركة في دورات معايير الايزو (9001) وحصول الموظفين على الشهادات الاولية
- ٨- يعمل القسم على تطبيق (دليل الحوكمة) المعد من قبل البنك المركزي العراقي

قسم الائتمان:

- ١- منح قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي وحسب الظروف المعمول بها والمقره من قبل البنك المركزي
- ٢- اصدار خطابات الضمان بجميع انواعها بما يتلاءم وظوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي من ناحية تغطية الضمانات والحدود الدنيا (للتأمينات المحجوزه) لقاء الخطابات المصدرة
- ٣- منح القروض من محفظة المصرف الخاصة لدعم المشاريع وتنمية الاقتصاد العراقي وتأهيل مشاريع جديدة سواء إن كانت تجارية أو استثمارية مع استحصال ضمانات لقاء هذه القروض التي من شأنها الحفاظ على حقوق المصرف
- ٤- متابعة وتحصيل الديون المتعثرة التسديد على الرغم من كافة الصعوبات التي لاتزال تواجه المصرف في محافظة نينوى ومحاولة حث الزبائن على التسديد او اجراء تسويات رضائية وبعكسه تم اتخاذ الاجراءات القانونية .
- ٥- أستحداث نظام قروض جديد من شأنه تسهيل مهمة رفع تقارير نظام ال(CBS) الخاص بالبنك المركزي العراقي واصدار التقارير الدورية .
- ٦- العمل على نظام المنصة الالكترونية لخطابات الضمان كافة بالبنك المركزي العراقي بموجب الضوابط والتعليمات واصدر كافة انواع خطابات الضمان .
- ٧- تم ربط نظام ال(CBS) الخاص بالبنك المركزي العراقي مع نظام ال(ICBS) الخاص بمصرفنا وتحديث البيانات بصورة الية .

فروع المصرف

ادناه جدول يوضح فروع المصرف العاملة حالياً :

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان
١	الرئيسي	بغداد	بغداد / شارع النضال / قرب القصر الابيض
٢	السلام	نينوى	موصل / شارع موصل الجديدة
٣	الاندلس	نينوى	موصل / سايدين حي الشرطة
٤	اربيل	اربيل	اربيل / شارع ٦٠ / مجاور شقق زنياري
٥	السليمانية	السليمانية	سليمانية / شارع سالم / قرب مصرف الشمال
٦	تكريت	تكريت	تكريت / الشارع الرئيسي / طريق بغداد
٧	دهوك	دهوك	دهوك / مركز المحافظة / شارع كورك
٨	تلكيف	نينوى	محافظة نينوى / تلكيف / مجاور مركز شرطة تلكيف
٩	الجامعة	نينوى	محافظة نينوى / ناحية برطلة / الشارع الرئيسي
١٠	كركوك	كركوك	كركوك / شارع بغداد / مجاور بلدية كركوك

فيما يلي جدول بالعقارات التي يملكها المصرف:

جدول العقارات المصرفية					
ت	اسم العقار	تاريخ الشراء	المحافظة	الوضع الحالي	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي
١	بناية موصل الجديدة	٢٠٠٢/١٢/٣١	نينوى	يعمل	١٠٨٦/٣/٩ في ٢٠٠٢/٦/٢٦
٢	بناية الفرع الرئيسي	٢٠٠٣/٢/١٦	نينوى	مهذمة	١٦١٤/٣/٩ في ٢٠٠٢/٧/٣٠
٣	بناية فرع الاندلس	٢٠٠٤/١١/١٧	نينوى	يعمل	١٠٣٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٥/٢٩
٤	بناية الادارة العامة	٢٠٠٦/٤/١٨	نينوى	مهذمة	١٦١٤/٣/٩ في ٢٠٠٢/٧/٣٠
٥	بناية فرع الرئيسي	٢٠٠٦/١٠/٨	بغداد	يعمل	٢٢٢٣/٣/٩ في ٢٠٠٤/١١/٣
٦	بناية فرع الدواسة	٢٠٠٨/٦/٣	نينوى	مهذمة	٥٢٦/٣/٩ في ٢٠٠٨/٢/١٢
٧	بناية فرع تكريت	٢٠٠٨/٩/١٨	صلاح	يعمل	٦٠٦١/٣/٩ في ٢٠١٢/٩/٣
٨	بناية فرع تلكيف	٢٠٠٩/٧/٢٣	نينوى	يعمل	٦٠٦١/٣/٩ في ٢٠١٢/٩/٣
٩	بناية فرع الجامعة	٢٠١٠/١١/٢٥	نينوى	يعمل	٦٠٦١/٣/٩ في ٢٠١٢/٩/٣
١٠	بناية فرع كركوك	٢٠١٥/٦/٢٣	التأميم	يعمل	٦٢٤٤/٣/٩ في ٢٠١٣/٥/٢
المجموع			٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦		

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2021

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمين..

السادة الحضور المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

ان لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والذوات الحضور سنة ملؤها الامن والتطور والخير لعراقنا العزيز ، واستنادا الى المادة (24) من قانون المصارف لسنة 2004 التي الزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن ادائها الى الهيئة العامة ، نود ان نبين لكم ان اللجنة قد انجزت اعمالها وفقا للمهام المكلفة بها واستنادا الى احكام المادة 24 من قانون المصارف لسنة 2004 وكما مبين ادناه :-

- 1- تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من قسم الرقابة والتدقيق وقسم الامتثال وتأكدت من ان الاجراءات السارية كانت سليمة والتزام كافة الاقسام العاملة بالسياسات والاساليب المحاسبية المطلوبة.
- 2- الاطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعة الاجراءات المتخذة من قبل الاقسام المعنية للعمل بموجبها اضافة الى تقارير مراقب الامتثال.
- 3- بعد الاطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام 2021 ونتائج نشاطها ومفردات المركز المالي وتقرير الادارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضع اجمالي مناسب مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في القطر والصعوبات التي واجهت النشاط المصرفي عموما وتوصي اللجنة بالمصادقة عليها.
- 4- متابعة الاداء الفني للنظام المصرفي الشامل ICBS والاستفادة القصوى من مجالات النظام للاعمال المصرفية وتنوعها مثل اجهزة الصراف الالي ATM وبطاقة السحب النقدي واستخدام احدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل واداء اقسام المصرف.
- 5- تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المعدلة لسنة 2021 والذي اكد فيه سلامة كافة الاجراءات والمستندة الى قواعد ومعايير المحاسبة المحلية والدولية وفقا لاحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي اللجنة بالموافقة عليها.
- 6- استمرار متابعة اللجنة لجهود الادارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد اجتماعات دورية مع لجنة متابعة الديون المتعثرة والاطلاع على تقارير اداءها .. واكدت على اتخاذ اجراءات استثنائية للتعامل مع الظروف الامنية والاقتصادية الراهنة التي يمر بها البلد وبما يؤمن رفع مستوى الاداء بهذا الصدد كما اكدت على قيام اللجنة بتقديم تقرير دوري لمجلس الادارة عن ادائها للمهام المكلفة بها في كل اجتماع يعقد لمجلس الدارة لاحاطته علما وتنفيذ توجيهاته.
- 7- استمرت اللجنة بمتابعة اطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصدد.
- 8- تابعت اللجنة رصد الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الاموال وفقا لتوجيهات البنك المركزي وايدت ارتياعها لمستوى الالتزام بهذا الصدد كما واكدت بشكل خاص على الامتثال الكامل لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتزامات المؤسسات المالية لاتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء الفصل الخامس (المواد رقم

- 10 لغاية رقم 14) واقتناء نظام عالمي لمكافحة غسل الاموال وانظمة الاستعلام العالمية والمحلية ومراقبة العمليات المصرفية (السحب - الايداع).
- 9- راجعت اللجنة جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات الاخرى وتأكد لها بان ليس للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة في تلك العقود.
- 10- تؤكد اللجنة ان اداء المصرف كان سليما وبمهنية عالية وفقا لمتطلبات القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها محليا ودوليا .
- 11- مراجعة عمل الانظمة الرقابية في المصرف والتأكد من مدة تليبيتها للمتطلبات والضوابط الخاصة بالبنك المركزي العراقي.
- 12- راجعت اللجنة اجراءات المصرف على بطاقة الاداء الخاصة بتطبيق الامثل للحكومة المؤسسية وقد للتزم المصرف بتهيئة كافة متطلبات البنك المركزي بهذا الخصوص.
- 13- متابعة اللجنة لجميع تقارير الاقسام الرقابية المرفوعة الى مجلس الادارة استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي الضوابط الرقابية 306/4/1/9 في 2016/9/16

.. مع وافر التقدير والاحترام ..


حسن ابراهيم احمد
رئيس لجنة مراجعة الحسابات


يقضان جعفر باقر
عضو مجلس


قيس عبد النبي
عضو مجلس



السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمين
السادة الحضور المحترمين

تحية طيبة:-

يتمنى قسم الامتثال لجميع الحضور سنه ملئها الامان والاستقرار والتوفيق في كافة مجالات الحياة استنادا الى الفقرة (٣) من المادة (١٨) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) قام مجلس الادارة بأنشاء قسم امتثال وتعيين مراقب امتثال ومعاون لمراقب الامتثال حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وتتوفر فيهم جميع الشروط كما في اعمام البنك المركزي المرقم ١٧٦/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٩/٤/٣٠ .

مراقبة الامتثال:-

يتولى هذا القسم المهم مراجعة ومتابعة كافة الاعمال المصرفية وجميع تطبيقات سياسات واجراءات 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 الاموال واللوائح والتعليمات ذات العلاقة وكذلك قانون الامتثال الضريبي الامريكي فاتكا وجميع القوانين النافذة ويقدم القسم الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الادارة الملاحظات والتوصيات والمقترحات بشأن الانحرافات الحاصلة في العمل وكذلك تقديم النصح والارشاد للادارة التنفيذية اذا لزم الامر كما انها تقوم باقتراح السياسات والاجراءات اللازمة للانشطة المصرفية ودراسة وتحديث السياسات القائمة والقسم يهتم من التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الاخطاء و المخالفات بالتنسيق مع اقسام وفروع المصرف كافة واقامة الدورات التدريبية وتدريب الموظفين على طرق العمل السليمة والتطور الحاصل في العمل المصرفي وبهدف تمكين الامتثال من اداء اعماله المصرفية المختلفة وقد تم منحة الاستقلالية التامة والصلاحيات التدقيقية الواسعة على جميع الاقسام والفروع وتشكيلاتها فهو يقوم باعمال التدقيق والمراجعة والاطلاع ورفع التقارير اللازمة الى البنك المركزي العراقي كل ثلاثة اشهر كما يراقب القسم تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الواجبة التطبيق من قبل مجلس الادارة والادارة التنفيذية ويحضر مراقب الامتثال جميع اجتماعات مجلس الادارة والتوقيع على محاورها

تقرير مراقب الامتثال :

اولا : قام قسم الامتثال بمتابعة جميع الكتب الصادرة والواردة من عام ٢٠٢١ ولاحظ القسم عدم وجود اي تأخير في اجابة كتب البنك المركزي

ثانيا : قدم القسم اربع تقارير فصلية الى دائرة مراقبة الصيرفة - قسم الامتثال والمعايير اربعة تقارير فصلية خلال عام ٢٠٢١ وسبعة تقارير شهرية تم من خلالها ذكر بعض الانحرافات ووضع التوصيات المناسبة بشأنها
ثالثا : تم التحقق من تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي والواجب الالتزام بها وتبين ان مجلس الادارة والادارة التنفيذية ملتزمة بالتعليمات من خلال تشكيل اللجان ووضع موثيق عمل لها ومناقشة تقاريرها ومحاضر اجتماعاتها في اجتماعات مجلس الادارة وايضا التزم مجلس الادارة بفصل صلاحيات الادارة التنفيذية عن مجلس الادارة وحماية حقوق صغار المساهمين والحفاظ على استقلالية الاقسام الرقابية وايضا تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

رابعا : راقب قسم الامتثال الالتزام بتطبيق السلوك المهني من جميع العاملين ولم يلاحظ القسم اي اختراق لميثاق السلوك المهني لايوجد اي مجالس تأديبية او محاضر تحقيقية للموظفين خلال عام ٢٠٢١ تخص السرية المصرفية وعدم الانضباط للتعليمات .

خامسا : قام قسم الامتثال بتدقيق ومراجعة اعمال فروع المصرف البالغة عشرة فروع وضمن الخطة الموضوعية تم زيارة بعض الفروع وذلك بسبب تردي الوضع الصحي المتعلقة بجائحة فايروس كورونا وصعوبة التنقل بين المحافظات زار قسم الامتثال فروع محافظة نينوى ومحافظة اربيل وقدم تقرير الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة حول ما تم رصد من ملاحظات في اعمال هذه الفروع

سادسا : قام القسم باعداد دورات تدريبية و تثقيفية لكافة اقسام وفروع المصرف حول الامتثال لقانون مكافحة غسل الاموال ومخاطر عدم الامتثال وضوابط العمل المصرفي

سابعا : حضر مراقب الامتثال ستة اجتماعات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠٢١ وهي ممثلة لضوابط وتعليمات الحوكمة المؤسسية وللقوانين والضوابط والتعليمات حيث ناقشت هذه الاجتماعات الوضع المالي العام للمصرف والخطط الاستراتيجية ومراحل تنفيذها والاستثمارات المستقبلية والمخاطر المحيطة باعمال المصرف والعقود المبرمة والدعاوى والقضايا القانونية وتقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وقروض مبادرة البنك المركزي وامور تكنولوجيا المعلومات والتطورات المصاحبة لها وشؤون المساهمين وتقارير اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية ومجلس الادارة

ثامنا : تم وضع دراسة حول كفاية الانظمة المستخدمة في المصرف لعام ٢٠٢١ واهمها النظام المصرفي الشامل وانظمة قسم الابلاغ عن غسل الاموال وانظمة الارشفة الالكترونية وانظمة حماية البيانات وكانت النتائج ايجابية ومتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي

تاسعا : راقب القسم ضوابط تطبيق تعليمات خطابات الضمان وقروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة الصادرة من البنك المركزي العراقي وادارة المصرف ملتزمة بشكل كامل

مراقب الامتثال

عمار عبد الغفار ذنون



كشف حقوق المساهمين كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

2021	2020	2019	البيان
7,377,579	7,166,836.00	6,923,272.00	الاحتياطي القانوني لرأس المال
1,585,739.00	1,585,739.00	1,585,739.00	احتياطي توسعات
166,013.00	166,013.00	166,014.00	احتياطي عام
1,609,283.00	1,609,283.00	1,609,282.00	احتياطي اعادة تقييم
8,255,722	5,649,505.00	2,401,630.00	الفائض المتراكم
18,994,336	16,177,376.00	12,685,937.00	المجموع
252,500,000.00	252,500,000.00	252,500,000.00	رأس المال المدفوع
271,494,336.00	268,677,376.00	265,185,937.00	مجموع حقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان





بسم الله الرحمن الرحيم

العدد / ح / ٤٨٠

بغداد في ٢٩ / ٥ / ٢٠٢٢

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/٢٠٢١

بعد التحية:

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمه خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ 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 برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة:

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 المطبقة 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/٢٠٢١ والافصاح عنها ، كما تشمل تقييمنا 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 وللسنة الرابعة 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 ٢٠١٨/٣/١٥ الذي اوصى التريث في عملية التقييم.

ثانياً - أسعار تقييم العملات:

جرى تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١,٤٦٠) دينار لكل دولار وهو سعر العملة لدى البنك المركزي العراقي ليوم ٣١/ كانون الاول /٢٠٢١.

ثالثاً - الشركات التابعة :

قام المصرف بتوحيد حسابات شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية والبائع راسمالها مليار دينار والملوكة بالكامل من قبل المصرف ضمن الكشوفات ملحقه مع الحسابات الختامية للمصرف موضوعه 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 تتمكن من الاشراف على عمليات جرد الموجودات النقدية والاخري في بعض الفروع وقد اعتمدت ارصدة السجلات لأغراض اعداد البيانات المالية الختامية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

ب. تم الاعتماد عند مطابقة النقد لدى المصارف الخارجية على السويقات والبائع مجموع ارصدها كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ (٥١,٩٨٢) مليون دينار .

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

خامساً - عقارات ومعدات :-

ضمن حساب عقارات ومعدات والبائع رصيد القيمة الدفترية (٥٦,٥٩٨,١٨٤,٧٦٥) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
رصيد حساب اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون والبائع رصيده (٥١,٢٠١,٠٠٠,٠٠٠) دينار وبهذا الخصوص نود ان نوضح التالي :-

ألم يقم المصرف ببيع العقار البالغ قيمته (٤٩,٢٩٦,٠٠٠,٠٠٠) دينار على الرغم من مرور اكثر من سنتين على استملاكه نوصي بضرورة اتخاذ الاجراءات اللازمة بهذا الخصوص .

ب-لم يقم المصرف باخذ مخصص اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون بنسبة (١٠٠%) استناداً الى تعليمات البنك المركزي .



سادساً - الائتمان النقدي والتعهدى :

أ. الائتمان النقدي والسلف :

بلغ رصيد الائتمان النقدي والسلف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٣٨,٦٣٤,٥٩٦,٦٤٤) دينار بينما كان الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٢٨,٧٦٧,٠٦٧,٢٢٦) دينار وادناه التفاصيل :

السنة	الحسابات المدينة (المكشوف) / دينار	القروض والسلف / دينار	الديون المتأخرة التسديد / دينار	المجموع / دينار
٢٠٢٠	٦٤,٤١٩,٦٧٨,٤٠٩	٤٣,٩١٧,٤٩٧,٣٢٠	٢٠,٤٢٩,٨٩١,٤٩٧	١٢٨,٧٦٧,٠٦٧,٢٢٦
٢٠٢١	٦١,٣١٤,٧٤٧,٨٩٥	٣٩,٧٦٦,٨٨٧,٩٦٠	٣٧,٥٥٢,٩٦٠,٧٨٩	١٣٨,٦٣٤,٥٩٦,٦٤٤

مما تقدم يتضح ان الائتمان النقدي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ قد زاد عن السنة السابقة بمبلغ (٩,٨٦٧,٥٢٩,٤١٨) 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 ٢٠٢١ مبلغ (١٦٨,٦١٨) مليون دينار وان رصيد التأمينات المقبوضة (٧٩,٤١٩) مليون دينار موزعة كما يلي :

بلغ اجمالي رصيد خطابات الضمان (٩٧,٤٠٨) مليون دينار في حين كان اجمالي التأمينات المدفوعة (١٨,٨٧٥) مليون دينار ، وان رصيد الاعتمادات (٧١,٢١٠) مليون دينار تقابله تأمينات مدفوعة (٦٠,٥٤٤) مليون دينار .



ج. المخصص:

- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٣,٩٦٨) مليون دينار وهو مساوي لاجمالي المخصص للسنة السابقة.

سابعاً - الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية:

بلغ مجموع العملة الاجنبية (المشترأة) لأغراض تمويل التجارة الخارجية عن طريق الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية من خلال نافذة مزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢١ مبلغاً مقداره (١,٥٨٥,٨٠٠,٠٠٠) دولار بموجب كتاب المصرف المرقم بلا والمؤرخ ٢٠٢٢/٥/٢٤.

ثامناً - الاستثمارات:

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

بلغت رصيد المحفظة الاستثمارية (٥,١١٠) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ منها (٣,٨٨٩) 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 ونسبة (٣٤%) من كلفة المحفظة الاستثمارية ونرى انها نسبة ضئيلة قياساً للهبوط المتحقق بأسعار الاسهم.

٣- لم يقم المصرف بتقييم هذه الاستثمارات على اساس سعر اخر جلسة لهيئة الاوراق المالية.



تاسعاً - الحسابات المدينة والحسابات الدائنة:

- ١- لدى المصرف تأمينات لدى المصارف الخارجية عن فتح اعتمادات بمبلغ (٦٠,٥٤٤) مليون دينار لم نحصل على تأيدياتها .
- ٢- بلغ رصيد الحسابات المدينة المتنوعة (١٥٣,٠٤٦) مليون دينار لم نحصل على التأيديات اللازمة من الجهات المعنية بارصدة هذا الحساب .
- ٣- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة (٣٥٩,٨٠٩) مليون دينار وهو يزيد عن السنة السابقة بمبلغ (٢٨٢,٣٦٤) مليون دينار ان زيادة ودائع العملاء يؤدي الي زيادة عمل المصرف وزيادة السيولة النقدية وادناه امثلة :-

السنة	رصيد الودائع / مليون دينار
٢٠١٦	٦١,١٨١
٢٠١٧	٧٨,٧٠٠
٢٠١٨	٨٢,٤٦٥
٢٠١٩	٧٨,٨٤٧
٢٠٢٠	٧٧,٤٤٥
٢٠٢١	٣٥٩,٨٠٩

عشرأ - الرقابة الداخلية :

لازال عدد موظفي قسم الرقابة الداخلية محدود ولا يتناسب مع عدد فروع المصرف العاملة .

احدى عشر - مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

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

اثنى عشر- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٨٣%) 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.



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 الإدارة 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 النافذة .

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لنا فان البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وهي قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

... مع التقدير ...



عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
كاسبون قانونيون و مراقبي حسابات
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

هيثم سعيد خضير
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة هيثم سعيد خضر وشركه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		
١٢٢,٧٥٠,٤٦٠,٨٣٨	٤١٠,٩٦٨,٤٠٢,٥٤٦	٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٥٢,٣١٧,٣٨٧,٥١٠	١٣٥,٥٥١,٤٣٩,٣١٤	٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٢٤٠,٧٠٧,٢٢٦	٧٤,٧٢٨,١٠٨,٤٩٣	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٢٨,٢٨١,٢٦٠	٢٥٢,٨٥٧,٠٥٧	٧	استثمارات مالية (بالصافي)
٥,٠٩٩,٩٩٥,٢٠٩	٥,١٠٩,٩٩٥,٢٠٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٤,٧٦٥,٣٩٠,١٠٦	٥٦,٥٩٨,١٨٤,٧٦٥	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
—	٦٨٣,٧٩١,٧٦٤	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٠٤٧,٠٦٧,٨١٧	٨٨,٩٦٤,٣٧٢,٥٦٥	١٢	موجودات اخرى
٣٩٧,٤٤٩,٢٨٩,٩٦٦	٧٧٢,٨٥٧,١٥١,٧١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠١,١٤٠,٠٨١,٠٤٩	٣٩٥,٧٠٢,٩٢٠,٢٤٦	١٣	ودائع العملاء
٦,٧١١,٧٦١,٩٦٤	٧٩,٦٤٩,٩٣٦,٠٩٧	١٤	تأمينات نقدية
٧,٥٨٩,٣٩٤,٤٦١	٧,٢٥٤,٨٠٩,٧٥٩	١١	قروض قصيرة الاجل
٢,٥٤٧,١٥٢,٢٦٧	١,٦٩٨,٦٨٤,١٥٨	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
٦,٦٩٨,٩٨٦,٩٠٥	١٣,٨٨٣,٥٨٨,٠٣٥	١٧	مطلوبات اخرى
١٢٧,٨٦٠,١٥٣,٨٠١	٥٠١,٣٦٢,٨١٥,٤٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,١٩٠,٨٣٧,٨٩١	٧,٣٧٧,٥٧٩,٠٥٨	١٨	احتياطي الزامي
٣,٣٦١,٠٣٥,٥٤٩	٣,٣٦١,٠٣٥,٥٤٩	١٨	الاحتياطيات الاخرى
٦,٥٣٧,٢٦٢,٧٢٥	٨,٢٥٥,٧٢١,٦٥٥	١٨	ارباح مدورة
٢٦٩,٥٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٧١,٤٩٤,٣٣٦,٢٦٢		مجموع حقوق الملكية
٣٩٧,٤٤٩,٢٨٩,٩٦٦	٧٧٢,٨٥٧,١٥١,٧١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٤٧,٢٩٩,٨٩٤,١٣٩	٢٢٠,١٤٠,٥٢٩,٢٢٢	١٩	الالتزامات التعهدية بالصافي



رئيس مجلس الادارة
تمكين عبد السرحان

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

مدير الحسابات
سوزان ثامر اسماعيل

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/٨٠/شركة في ٢٩ / ٥ / ٢٠٢٢



عزالدين نوري اسماعيل المحاسبين
محاسبون قانونيون ومراقبي حسابات
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عزالدين نوري الخشاب وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



هيثم سعيد خضر
محاسبون قانونيون ومراقبي حسابات
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة هيثم سعيد خضر وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		
١,٣٦٤,٩٤٨,٨٥٤	١,١٤٣,٧٢٧,٤٢٤	٢٠	ايرادات الفوائد
(٥٥٥,٧٣٣,٤٢٧)	(٩٩٥,٠٠٦,٩١٠)	٢١	مصروفات الفوائد
٨٠٩,٢١٥,٤٢٧	١٤٨,٧٢٠,٥١٤		صافي ايرادات الفوائد
٤,٧١٢,١٤١,٦١٨	٨,٨٤٩,٣٧٠,٤٥٩	٢٢	ايرادات العمولات
٥,٥٢١,٣٥٧,٠٤٥	٨,٩٩٨,٠٩٠,٩٧٣		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦٢,٨٥٩,٧٦٨	٢,٥٥٣,٥٠٠	٢٣	ايرادات الاستثمار
٦٨٩,٧٣٤,٣٨١	٨٥٩,٣٢١,٣٣٤	٢٤	ايرادات اخرى
٦,٢٧٣,٩٥١,١٩٤	٩,٨٥٩,٩٦٥,٨٠٧		صافي ايرادات التشغيل
			المصروفات
١,٧٥٥,٢٨٣,٩٣٢	١,٩٤١,٨٣٣,٣٥٠	٢٥	نفقات العاملين
٢,٦٥٦,٣٦٤,٧٨٩	٣,٠٩٥,٩٦٧,١٣٩	٢٦	مصاريف تشغيلية اخرى
١٥٣,٥١٦,٨٥٢	٢٥١,٧٢٩,٨٣٥	٩	استهلاكات واطفاءات
٤,٥٦٥,١٦٥,٥٧٣	٥,٢٨٩,٥٣٠,٣٢٤		اجمالي مصاريف التشغيل
١,٧٠٨,٧٨٥,٦٢١	٤,٥٧٠,٤٣٥,٤٨٣		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
٢٥٦,٣١٨,٠٠٠	٨٥٦,١٩٥,٠٠٠	١٥	ضريبة الدخل
١,٤٥٢,٤٦٧,٦٢١	٣,٧١٤,٢٤٠,٤٨٣		صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
	١٨٥,٧١٢,٠٢٤		احتياطي الزامي (اجباري)
	٣,٥٢٨,٥٢٨,٤٥٩		فائض متراكم
	٣,٧١٤,٢٤٠,٤٨٣		المجموع



المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

مدير الحسابات
سوزان ثامر اسماعيل

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
اتخذت السر
تشارك على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م دونه أي مسؤولية عن صحتها
لصحة البيانات المالية.
ضياء عبد الكريم خضير
رقم البريد ٦٨٢٤ تاريخه ٦/١/٢٠٢٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	ايضاح	البيان
دينار	دينار		
١,٤٥٢,٤٦٧,٦٢١	٣,٧١٤,٢٤٠,٤٨٣		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
—	—		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٤٥٢,٤٦٧,٦٢١	٣,٧١٤,٢٤٠,٤٨٣		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
			اجمالي الدخل الشامل

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغيرات في حصة الملكية

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١

البيان	رأس المال		احتياطي اعادة تقييم		احتياطي عام		احتياطي قانوني		احتياطي ارباح		احتياطي التوسعات		الارباح المدروسة		مجموع الاحتياطيات		مجموع حقوق الملكية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد ٢٠٢٠/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٢٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	—	٧,١٩٠,٨٣٧,٨٩١	—	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	١,٥٣٧,٣٢٢,٧٢٥	—	—	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الربح خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التفقات الأرباح المدروسة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
تعديلات الاحتياطيات	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
تسويات الشركة التابعة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الشركة التابعة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/٣١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٢٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	—	٧,١٩٠,٨٣٧,٨٩١	—	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	١,٥٣٧,٣٢٢,٧٢٥	—	—	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥

البيانات

البيان	رأس المال		احتياطي اعادة تقييم		احتياطي عام		احتياطي قانوني		احتياطي ارباح		احتياطي التوسعات		الارباح المدروسة		مجموع الاحتياطيات		مجموع حقوق الملكية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد ٢٠٢٠/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٢٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	—	٧,١٩٠,٨٣٧,٨٩١	—	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	١,٥٣٧,٣٢٢,٧٢٥	—	—	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الربح خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التفقات الأرباح المدروسة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
تعديلات الاحتياطيات	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
تسويات الشركة التابعة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الشركة التابعة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/٣١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٢٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	—	٧,١٩٠,٨٣٧,٨٩١	—	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	١,٥٣٧,٣٢٢,٧٢٥	—	—	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥	١٧,٠٨٩,١٣٦,١٦٥	٢٢٤,٥٨١,١٣٦,١٦٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة التدفق النقدي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	البيان
١,٧٠٨,٧٨٥,٦٢١	٤,٥٧٠,٤٣٥,٤٨٣	الانشطة التشغيلية
١٥٣,٥١٦,٨٥٢	٢٥١,٧٢٩,٨٣٥	ربح السنة قبل الضريبة
٢٥,٥٠٢,٠٥٠,٧٤٦	١٤,٥١٢,٥٩٨,٧٣٣	تعديلات البنود غير النقدية
٧٣٩,٦٨٣,٣٤٣	(٢,٦٦٥,٢٣٥,٣٨٦)	الاستهلاكات
٢٦,٣٩٥,٢٥٠,٩٤١	١٢,٠٩٩,٠٩٣,١٨٢	التغير في التسهيلات الائتمانية
		التغير في الاحتياطات والتخصيصات
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات الاخرى
		التغير في ودائع العملاء
		التغير في التأمينات النقدية
		التغير في القروض
		التغير في المطلوبات الاخرى
(١,٨٠٧,٢٥١,٣٦٥)	(١٥,٩١٧,٣٠٤,٧٤٨)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(١٧,٤٨٣,٩٦٩,٦٧٤)	٢٩٤,٥٦٢,٨٣٩,١٩٧	مدفوعات ضريبة الدخل
٧٨٢,١٤٣,٥٨٦	٧٢,٩٣٨,١٧٤,١٣٣	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
٢,٧١٢,٩٤١,٧٦٠	(٣٣٤,٤٨٤,٧٠٢)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
(١,١٧٨,٢١٢,٣٧٩)	٧,١٨٤,٦٠١,١٣٠	
(١٦,٩٧٤,٣٤٨,٠٧٢)	٣٥٨,٤٣٣,٨٢٥,٠١٠	
—	(٨٤٨,٤٦٨,١٠٩)	
(١٦,٩٧٤,٣٤٨,٠٧٢)	٣٥٧,٥٨٥,٣٥٦,٩٠١	
١١,١٢٩,٦٨٨,٤٩٠	٣٧٤,٢٥٤,٨٨٥,٥٦٦	
		الانشطة الاستثمارية
(٨٩٩,٠٩٦,٣٣٧)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٢٤٨,٧٠٢	(٢٤,٥٧٥,٧٩٧)	الانخفاض في الاستثمارات
(٥٤٤,٦٦٣,٧٧٣)	(٢,٠٨٤,٥٢٤,٤٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
—	(٦٨٣,٧٩١,٧٦٤)	التغير في المشاريع تحت التنفيذ
(١,٤٢٨,٥١١,٤٠٨)	(٢,٨٠٢,٨٩٢,٠٥٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		الانشطة التمويلية
—	—	زيادة رأس المال
—	—	النقص في النفقات الايرادية الموجبة
—	—	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١,٤٢٨,٥١١,٤٠٨)	(٢,٨٠٢,٨٩٢,٠٥٤)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٩,٧٠١,١٧٧,٠٨٢	٣٧١,٤٥١,٩٩٣,٥١٢	النقدية وما في حكمها في اول المدة
١٦٥,٣٦٦,٦٧١,٢٦٦	١٧٥,٠٦٧,٨٤٨,٣٤٨	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
١٧٥,٠٦٧,٨٤٨,٣٤٨	٥٤٦,٥١٩,٨٤١,٨٦٠	

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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 الاول /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 ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة .

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 الانتمانية 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 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 التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل للسنة مخصصات قضائية لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لراي 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 في يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا -تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة إمكانية 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 ٢٠٢١
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 الاصلي .
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 والافصح 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 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 ٢٠٢١
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 دفعه 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 المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام.

- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني 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 ٢٠٢١
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

ظهر الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر الذني 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 تتدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الاراضي حيث ان الاراضي ال تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقا للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

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

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات والمباني واي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها او 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 لقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل . تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا لن لزم الامر .

استيعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

-ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو

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

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

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام 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 سداه من المصرف أيهما اقل .

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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 بأخر 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

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لا عرض ضريبية .

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

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

يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة

ضريبة الدخل (تتمة)

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

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

٣,٣ تبيني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

بناء عليه . قام المصرف بأعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 العراقي 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 ٢٠٢١
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

وقد ادى تبني المصرف لمعايير الدولية الاعداد التقارير المالية للمرة الاولى واستنادا الى معيار IFRS رقم (١) فان 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 الإيرادية المؤجلة ، وتخفيض بند الاحتياطات

(الأرباح المدورة) بذات المبلغ.

٣. لم يتم الاعتراف بمصروف إطفاء النفقات الابردية 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 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 الاول 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

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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 أنها 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 ٢٠٢١ ، 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 ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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 للفترات التي تبدأ في أو بعد ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ، 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 ٢٠٢٠ 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 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 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 ٢٠٢١
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 التتقيد

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 ٢٠٢٠ 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 لفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١/١٢/٣١

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٧,٤٨٩,٨٤٨,٢٨٧	٢١٧,٨٩٦,٩٧٤,١٤٣	نقد في الخزينة نقد لدى الصراف الالي حسابات جارية *
٢٠٩,٥٩٥,٠٠٠	٢٥٥,٦٠٠,٠٠٠	
٩٥,٠٥١,٠١٧,٥٥١	١٩٢,٨١٥,٨٢٨,٤٠٣	
<u>١٢٢,٧٥٠,٤٦٠,٨٣٨</u>	<u>٤١٠,٩٦٨,٤٠٢,٥٤٦</u>	المجموع

- تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢١ رصيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي لدى البنك المركزي العراقي ويمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها .

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	البيان
٢,٥٧٢,٩٩٢,٤٢٠	٥,٤٥٨,٦٦٥,٢٨٢	مصارف ومؤسسات محلية مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية حوالات واعتمادات في الطريق المجموع
٤٩,٧٤٤,٣٩٥,٠٩٠	٥١,٩٨١,٥٥٦,٣٤٧	
—	٧٨,١١١,٢١٧,٦٨٥	
<u>٥٢,٣١٧,٣٨٧,٥١٠</u>	<u>١٣٥,٥٥١,٤٣٩,٣١٤</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

- ٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة :
- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٦٤,٤١٩,٦٧٨,٤٠٩	٦١,٣١٤,٧٤٧,٨٩٥	حسابات جارية مدينة
٢٢,٠٨٣,٥٣٣,٣٢٨	٨,٦١٢,٧٧٣,٠٠٧	قروض تجارية
١,٨٠٩,٣٤١,٢٤٥	٣,٨٥٧,٦٤٧,٩٢٨	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٧٦٨,٧٠٤,١١١	٧٣٨,٦٣٢,٤٩١	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٥٩,٤٥٠,١٣٣	٢٠٤,٣٠٧,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٨٩,٢٤٠,٧٠٧,٢٢٦	٧٤,٧٢٨,١٠٨,٤٩٣	المجموع

٧- الاستثمارات المالية :

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
دينار	دينار			
٢٢٨,٢٨١,٢٦٠	٢٥٢,٨٥٧,٠٥٧	١٠٠%	العراق	شركة أم الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
٢٢٨,٢٨١,٢٦٠	٢٥٢,٨٥٧,٠٥٧			

* جرى تقييم الاستثمارات بالكلفة لعدم امكانية قياسها بالقيمة العادلة .

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	اسم الشركة
دينار	دينار	
٣,٦٨٠,٩٠٣,٥٣٠	٣,٨٨٩,١٢٥,٦٨٤	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
١,٤١٩,٠٩١,٦٧٩	١,٢٢٠,٨٦٩,٥٢٥	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
٥,٠٩٩,٩٩٥,٢٠٩	٥,١٠٩,٩٩٥,٢٠٩	

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢١

١- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢١

المجموع	المت	اجهزة وثالث	وسيل نقل و التكال	مبني	اراضي بناء	اراضي مستملكة نتيجة تصوية ديون	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكلفة كما في ٢٠٢١/١/١ الاضمالات التكلفة في نهاية السنة
٥٧,٤٢١,٧٥٣,٣٥٧	١٧٠,٥٢٢,٧٢٠	٢,٢١٤,٨٣٠,٥٩٧	—	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٩٦,٠٠٠,٠٠٠	نسبة الاستهلاك والاطفاء السنة
٤,٤١١,٥٠٦,٠٠١	٤,٦٤٥,٠٠٠	٢,٣٧٧,٣٤٢,٢٠٢	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	—	—	١,٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠	نسبة الاستهلاك خلال السنة
٦١,٨٣٣,٢٥٩,٣٥٨	١٧٥,١٦٧,٨١٠	٤,٥٤٢,١٧٢,٧٩٩	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٥١,٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	نسبة الاستهلاك خلال السنة
	%١٠	%١٠	%١٠	%٢			نسبة الاستهلاك والاطفاء السنة
٢,٦٥٦,٣٦٣,٢٥١	١٥٥,٥٤١,٥٢٤	١,٣٥٢,٦٠٣,٢٤٩	—	١,١٤٨,٢١٨,٤٧٨	—	—	نسبة الاستهلاك خلال السنة
٢٤٨,٩٤٦,٧٠٩	١٦,٧٤٣,٢٧٧	١٩٦,٨١٦,٦٨٣	٨,٧٥٠	٣٥,٣٧٨,٠٠٠	—	—	نسبة الاستهلاك خلال السنة
٢,٣٢٩,٧١٤,٦٣٢	(٣٦,٨٠١)	٢,١٥٥,٤٣٢,٦٨٣	١٧٤,٣٦٨,٧٥٠	—	—	—	نسبة الاستهلاك خلال السنة
٥,٧٣٥,٠٧٤,٥٩٢	١٧٢,٢٤٨,٠٠٠	٢,٧٠٤,٨٥٢,٦١٤	١٧٤,٣٧٧,٥٠٠	١,١٨٣,٥٩٦,٤٧٨	—	—	نسبة الاستهلاك خلال السنة
٥٦,٥٩٨,١٨٤,٧٦٥	٢,٩١٩,٨٠٩	٨٣٧,٣٢٠,١٨٥	١٤١,٢٥٠	١٢١,٤٠٣,٥٢٢	٢,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٥١,٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	نسبة الاستهلاك خلال السنة

صافي القيمة
الافتراضية

الاضمالات

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

نسبة الاستهلاك
خلال
السنة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠

٩- المطارات والمعات صافي كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠

المجموع	الوت ومعدات	اجهزة واثاث	وسائل نقل و التقال	مباني	اراضي بناء	اراضي مستغلة نتيجة تسوية تيون	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكاليف كما في ٢٠٢٠/١/١ الاضرابات الاستيعادات
٦٠,٣١٢,٧٣٤,٥٢٠	٢٤١,٥٤٥,٩٨٥	٤,٩٩٧,٠٢١,٩٨٥	٢٣٣,٧١٦,٥٥٠	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التكاليف كما في ٢٠٢٠/١/١ الاضرابات الاستيعادات
٣٤٦,٠٠٠,٠٠٠	—	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	التكاليف في نهاية السنة الاستيعادات
٣,٢٣٦,٩٨١,١٦٣	١٧١,٠٢٣,٧٢٥	٧,٨٣٢,١٩١,٣٨٨	٢٣٣,٧٦٦,٥٥٠	—	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٩٦,٠٠٠,٠٠٠	التكاليف في نهاية السنة الاستيعادات
٥٧,٤٢١,٧٥٣,٢٥٧	١٧٠,٥٢٢,٧٦٠	٧,٢١٤,٨٣٠,٥٩٧	—	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	التكاليف في نهاية السنة الاستيعادات
%	%	%	%	%	%	%	نسبة الاستهلاك والاطفاء الاستهلاك بنهاية السنة الاستهلاك خلال السنة الاستيعادات
٥,٩٣٨,٤٩١,٢٣٥	٢,٠٣,١١٥,٥٠٣	٤,٢٤٥,٦٦٩,٣٩٤	٢٧٧,٥٨٨,٠٦٠	١,١١٢,١١٨,٤٧٨	—	—	نسبة الاستهلاك بنهاية السنة الاستهلاك خلال السنة الاستيعادات
١٤٩,٩٧٠,١٦٣	٣,١٧٦,٧٨٩	١١٠,٦٩٣,٣٧٧	—	٣٦,١٠٠,٠٠٠	—	—	نسبة الاستهلاك بنهاية السنة الاستهلاك خلال السنة الاستيعادات
٣,٤٣٢,٠٩٨,٢٤٧	١٥٠,٧٥٠,٧٦٥	٣,٠٠٣,٧٥٩,٤٢٧	٢٧٧,٥٨٨,٠٦٠	—	—	—	نسبة الاستهلاك بنهاية السنة الاستهلاك خلال السنة الاستيعادات
٢,٦٥٦,٣٦٣,٢٥١	١٥٠,٥٤١,٥٢٤	١,٣٥٢,٦٠٣,٢٤٩	—	١,١٤٨,٢١٨,٤٧٨	—	—	نسبة الاستهلاك بنهاية السنة الاستهلاك خلال السنة الاستيعادات
٥٤,٧٦٥,٣٩٠,١٠٦	١٤,٩٨١,٢٣٦	٨٦٢,٢٢٧,٣٤٨	—	٦٥٦,٧٨١,٥٢٢	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٩٦,٠٠٠,٠٠٠	نسبة الاستهلاك بنهاية السنة الاستهلاك خلال السنة الاستيعادات

نسبة الاستهلاك والاطفاء
الاستهلاك بنهاية السنة
الاستهلاك خلال السنة
الاستيعادات

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٦٨٣,٧٩١,٧٦٤	مشروعات تحت التنفيذ
—	٦٨٣,٧٩١,٧٦٤	المجموع

١١- قروض قصيرة الاجل

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٤,٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٧٧,٨٥٨,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل قطاع مالي
٨٦٢,٢٩٦,٤٦٣	٩٢٦,٣٢١,٨٦٢	قروض قصيرة الاجل ق خ / شركات وجمعيات
٢,١٩١,٩٩٧,٩٩٨	٢,٢٥٠,٦٢٩,٨٩٧	قروض المجاميع المحرومة في العراق
٧,٥٨٩,٢٩٤,٤٦١	٧,٢٥٤,٨٠٩,٧٥٩	المجموع

١٢- الموجودات الاخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٤٧,٧٤٩,٢٦٨,٩٥٧	٣٧,٥٥٢,٩٦٠,٧٨٩	ديون متاخرة التسديد
—	٨,٠١٢,٨٦١,٩٥٧	مدينو نشاط جاري
—	٧٣٨,٩٦٣,١٩٧	نققات قضائية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٣٠٠,٠٩٨,٦٢٠	١٨٥,٠٩٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٣,٧٥٧,٢٨٣,٢٠٥	٤٢,٤٧٥,٢٠٩,٠٦١	فوائد مستحقة
٤,٨٤٨,٤٤٩,٧٩١	٤٤,٨٤٨,٤٤٩,٧٩١	فروقات نقدية
١٩,٠٩٦,٤٦٨,٥٠٣	١٩,٠٩٨,٧١٧,٦٠٣	السلف
٢٠,٨٣٥,٥٨٤,٠٤٣	—	موجودات اخرى
١٣٦,٦٦٢,١٥٣,١١٩	١٥٣,٠٤٥,٦٥٧,٣٩٨	المجموع
٥٣,٩٦٧,٥٤٤,٥٢٩	٥٣,٩٦٧,٥٤٤,٥٢٩	<u>ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>
٩,٥٥٢,٤٤٣,٢٢٣	٨,٩١٣,١١٥,٨٣١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٥,٠٩٧,٥٥٠	١,٢٠٠,٦٢٤,٤٧٣	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
(٦٣,٦١٥,٠٨٥,٣٠٢)	(٦٤,٠٨١,٢٨٤,٨٣٣)	تخصيصات متنوعة
٧٣,٠٤٧,٠٦٧,٨١٧	٨٨,٩٦٤,٣٧٢,٥٦٥	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١

١٣- ودائع العملاء :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٧٧,٤٤٤,٨٤٨,٠٨٧	٣٥٩,٨٠٨,٨٤٣,٨٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٥٥,١٢٧,٠٨٦	١,٠٢١,١٣٣,٤١٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٥,٩٠٦,٥٥٩,٩٣٨	٥,٦٨٥,٥٠٢,٩٦٧	حسابات الامتار / التوفير
٥,٠٤١,٤٤٠,٠٠٠	٢٩,١٨٧,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
١١,٨٩٢,١٠٥,٩٣٨	—	الحوالات والصكوك الداخلية
١٠١,١٤٠,٠٨١,٠٤٩	٣٩٥,٧٠٢,٩٢٠,٢٤٦	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

١٤- **تأمينات نقدية مستلمة :**

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢,٦٩٥,١٠٦,٥٥٩	٦٠,٥٤٤,٤٨٧,٩٩٩	تأمينات لقاء اعتمادات
٣,٧٨٥,٨٥٨,٧٧٣	١٨,٨٧٤,٦٥١,٤٦٦	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,٢٥٧,٦٣٢	١,٢٥٧,٦٣٢	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
٦,٧١١,٧٦١,٩٦٤	٧٩,٦٤٩,٩٣٦,٠٩٧	المجموع

١٥- **مخصص ضريبة الدخل**

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل :

٣١ كانون الأول
٢٠٢١
دينار عراقي

٤,٥٧٠,٤٣٥,٤٨٣
٦٣,٩١٧,٠٠٠
٦٥٧,٠٩٣,٤٧٤
٧٩,٣٠٠,٠٠٠
١٢٦,٨٥٣,٠٠٠
—
—
٢١٢,٩١٦,١١٨
—
—
—
١,١٤٠,٠٧٩,٥٩٢
—
٢,٥٥٣,٥٠٠
—
(٢,٥٥٣,٥٠٠)
٥,٧٠٧,٩٦١,٥٧٥
٨٥٦,١٩٥,٠٠٠

الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي المحلي)

تضائف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا

مكافآت لغير العاملين عن خدمة مؤداة

تعويضات و غرامات

تبرعات للغير

ضريبة دخل الممنسبين

اعانات للممنسبين

مصاريف احتفالات

اشتراكات

مخصص مخاطر التزامات تعهدية

مخصص مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات

مخصصات مخاطر الائتمان

تنزل : ايرادات غير خاضعة للضريبة

ارباح رأسمالية

حصة المصرف من ارباح الشركات

مصروفات مخاطر الائتمان

الوعاء الضريبي

ضريبة الدخل (١٥% من الوعاء الضريبي)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

٢٥- نفقات العاملين :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١,٦٦٣,٥٦٢,٢٣٢	١,٨٥٧,١٠٣,٥٠٠	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
٩١,٧٢١,٧٠٠	٨٤,٧٢٩,٨٥٠	المساهمة في الضمان
١,٧٥٥,٢٨٣,٩٣٢	١,٩٤١,٨٣٣,٣٥٠	المجموع

٢٦- مصاريف تشغيلية والآخرى :

٢٠٢٠/١/١٢	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٨٧,٩٧٠,٠٠٠	١٧٤,١٩٠,٠٠٠	استئجار مباني
—	١,٩٤٧,٦٤٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
٢٦,٤٣٨,٨٥٠	١٥٧,٩٧٧,٩٠٠	ضرائب ورسوم
٦٦٥,٠٠٠	٩٥١,٠٠٠	إعلانات
١٠٢,٢٧٦,٠٠٠	١٩,٥٩٥,٥٠٠	نشر وطبع
٢٨,٧٦٩,٠٦٠	٩٧,٣٧٥,٢٢٥	اتصالات وانترنت
٥٣,٦٥٧,٠٠٠	٦٣,٩١٧,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٣٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
٩٣,٦٥٥,٠٠٠	٦٥٧,٠٩٣,٤٧٤	تعويضات وغرامات
٥٦,٩٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق حسابات
٩٦٥,٠٠٠	١٦,٩٥٣,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٢٨٩,٥٩٠,٤٧٧	٣٢٦,٩٩٦,١١٨	اشتراكات ورسوم وخص
٢٥,٨٤٩,٤٢٥	٣٦,٢٢٥,٨١٠	اللوازم والمهمات
١١٢,٢٢٥,١٠٠	٢٢,٨٩٠,٨٢٠	صيانة
٢١٨,٤٣٥,٠٠٠	—	خدمات ابحاث واستشارات
٤٨,٢٣٠,٢٥٠	٣٩,١٥٤,٧٦٠	سفر وايقاد
٤٠,٧٢٦,٨٨٠	٥٣,٧٢٦,٣٢٠	المياه والكهرباء
٢٧,٣٨٣,٧٤٠	٢٠,٤٠٨,٠٣٠	القرطاسية
١٩,٠٨٣,٥٠٠	٦١,٣٩٧,٢٥٠	خدمات قانونية
٣١,٢٣٢,٧٥٠	٣٨,٧٦٨,٠٠٠	الوقود والزيوت
٨,٠١٧,٧٥٠	٢١,٨٩٥,١٥٠	ضيافة
١٠,٩٧٨,٥٠٠	١٢,٠٤٥,٢٥٠	اجور نقل
٥٣٦,٣٨٥,٧٥٠	٥٦٩,٠٠٤,٣٠٠	نقل سلع وبيضانع
٣١,٧١١,٥٠٠	٣,٢٩٧,٧٨٠	اجور تدريب العاملين
١٩٢,١٤٦,١٠١	١٨,٥٤٨,٢٢٧	مصروفات سنوات سابقة
٤٣٨,٥٢٢,١٥٦	٥٤٢,٦٧٣,٥٨٥	اخرى
٢,٥٥٠,٠٠٠	٩٣٥,٠٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
٢,٦٥٦,٣٦٤,٧٨٩	٣,٠٩٥,٩٦٧,١٣٩	