

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية - الموحدة

٢٠١٨/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank

ضمان وامان

معنا تنمو اموالكم

اهداف وطموحات مصرفنا

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

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

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

المحتويات

١. الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة .
٢. كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
٣. السادة أعضاء مجلس الإدارة .
٤. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الأخرى المرفقة .
٨. البيانات العامة الموحدة للمصرف وشركة أم الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية.
٩. البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية.

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي

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

تحية طيبة:-

استناداً لأحكام المادة (٨٧) ثانياً من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته () المنعقدة / / ٢٠١٨ ، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في مقر الادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد / شارع النضال / مجاور مطعم البهو وذلك في تمام الساعة من يوم وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع في نفس المكان الى يوم ، وذلك لمناقشة فقرات جدول الاعمال المدرجة أدناه:-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٨ والمصادقة عليه.
- ٥- تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠١٨ وتحديد اجوره وفق تعليمات مجلس المهنة.
- ٦- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٨.

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

... وشكرا

°

رئيس مجلس الادارة

تمكين عبد سرحان



أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام / ٢٠١٨

رئيس مجلس الإدارة (نائب رئيس مجلس)	السيد تمكين عبد سرحان الشركة الذهبية للاستثمارات العقارية
عضو (المدير المفوض)	السيد قي دار عبدالرحمن عبدالله
عضو	السيد شاكر محمود حسين
عضو	شركة زين دجلة والفرات للتجارة والمقاولات العامة
عضو	شركة الموصل للتطوير والخدمات الادارية
عضو	مصرف الرافدين

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين

السادة الضيوف الكرام – السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان انوب عن اخواني اعضاء مجلس ادارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ، لأرحب بكم اجمل واطيب ترحيب لتبليغكم الدعوة والحضور الى اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا ، لمناقشة نشاطاته للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ان حضوركم ان دل على شيء انما يدل على حرصكم واهتمامكم بسير عمل مصرفكم ودعمه ليكون رائداً في تقديم افضل الخدمات المصرفية . ونحن نجتمع الان اود ان ابين لكم مامر به مصرفكم خلال الثلاثة اعوام الماضية حيث تعرضت اغلب فروع المصرف جراء احداث حزينان ٢٠١٤ ، وما بعدها والاعمال العسكرية التي رافقتها الى تحطيم مبانيها ومنشأتها وتلف واحراق مستنداتها ووثائقها فضلاً عن فقدان ضياع موجوداتها النقدية والثابتة والتي شملت فروع ومكاتب مصرفنا .(تكريت ، الحمدانية ، تكليف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) ومكتب الادوية والجوازات وفندق نينوى الدولي ولغاية تاريخه لم يتم التعويض او استلام شيء عن مقابل تلك الاضرار اضافة الى تلاكاً بعض زبائن المصرف من تسديد التزاماتهم تجاه المصرف للاسباب اعلاه ، وبعد تحرير مدينة الموصل قامت ادارة المصرف باعادة تاهيل وافتتاح فرعي (الاندلس ، برطلة) في الموصل لتقديم افضل الخدمات المصرفية والنهوض بالواقع الاقتصادي للمدينة .

ومع هذا يسعى المصرف الى تطوير البنية التنظيمية والهيكل التنظيمي والاداري حيث تم اشراك موظفي الامتثال ووحدة مكافحة غسل الاموال ودائرة ادارة المخاطر والذين يعتبرون النواة الاساس في الحفاظ على استقرار المصرف وامثاله للتعليمات والقوانين في دورات مكثفة وباشراف كوادر متخصصة من البنك المركزي العراقي و رابطة المصارف العراقية وشركة KPMG ، حيث تم وضع خطة تدريبية من قبل ادارة المصرف لتدريب كافة موظفي المصرف والنهوض برأسمال المصرف وتفعيل علاقاته الداخلية والخارجية مع كافة المصارف . ويسعى الى تحسين وصول الخدمات المصرفية التي يقدمها مصرف الموصل الى جميع شرائح المجتمع العراقي . ونشر الثقافة المالية والمصرفية .

ان اهم انجازات المصرف خلال العام ٢٠١٧ تمثلت بالمحافظة على موجوداته وسيولته وتمكنه من تطبيق جميع تعليمات البنك المركزي والمصارف الخارجية المراسلة ، وكذلك نجاحه في تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (١٥٠ %) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة (٨٠ %) ، ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR (١٥١ %) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة (١٠٠ %) ، وايضا بلغت نسبة كفاية راس المال (١٦ %) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة (١٢ %) كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ارتقى المصرف نتيجة ثقة العاملين وتميزه بالحصول على تقييم B كما وسيعمل المصرف مستقبلا للحصول على تقييم اعلى ، تمكن المصرف من اضافة خدمة money gram لتحويل الاموال الى خدماته المصرفية ، ايضا شارك المصرف في صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (مبادرة البنك المركزي) واستلم السلفة الاولى البالغة (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) وبدورنا قمنا بتسليف زبائن ممن لديهم مشاريع وتنطبق عليهم الشروط والتعليمات التي حددها البنك المركزي العراقي .

يستمد المصرف اهدافه وخططه من السياسة العامة للدولة في بناء اقتصاد سوق حر يقوم على عوامل السوق والمنافسة وتمكين المصرف في لعب دور اساسي في التنمية الاقتصادية . متماشياً مع اهداف البنك المركزي الواردة في قانونه المتمثلة بشكل اساس في تحقيق الاستقرار في الاسعار المحلية والمحافظة على نظام مالي ثابت والعمل على تعزيز التنمية المستدامة واتاحة فرص العمل كما نسعى من خلال مجلس الادارة الى اعطاء

اهتماماً كبيراً للرقابة والاشراف على كافة اقسامه من اجل بناء مصرف كفوء وفعال يعمل على اساس افضل الممارسات . ويولي مجلس الادارة اهتماماً واسعاً بتكنولوجيا المعلومات واستخدام البرامج والتقنيات الحديثة في كافة مجالات عمله ولقد كانت نتيجة نشاط المصرف في نهاية السنة ٢٠١٧ ربحية مبلغها (٥,٨٢٤,١٢٣,٨٤٥) دينار .

في الختام وبالنيابة عن مجلس ادارة المصرف والمساهمين وكافة العاملين اود ان اغتنم هذه المناسبة لأسجل الشكر والتقدير لكافة الجهات التي اسهمت في دعم مسيرة نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات . واود هنا ان اسجل الشكر والتقدير للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة ومساهمين الاعزاء وزبائننا الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لنا .

واخيراً أسأل الله العلي القدير دوام التقدم والازدهار لمصرفنا متمنيا ان يواصل مسيرته في خدمة الوطن والاقتصاد الوطني .

.....والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين .. السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية التي اعدت وفقاً لإحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل . وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف النافذ لسنة ٢٠١٠ ، وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

أولاً: نبذا مختصرة عن المصرف:-

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

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

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

- أ- الزيادة الأولى بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢ مليار دينار في شباط /٢٠٠٤ .
- ب- الزيادة الثانية بنسبة ٤٠٠% من رأس المال ليصبح ١٠ مليار دينار في أيلول/٢٠٠٤ .
- ت- الزيادة الثالثة بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢٠ مليار دينار في تشرين الثاني/٢٠٠٥ .
- ث- الزيادة الرابعة بنسبة ٢٥% من رأس المال ليصبح ٢٥ مليار دينار في تموز/٢٠٠٧ .
- ج- الزيادة الخامسة إلى ٣٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٥٢١٣ في ٤/٣/٢٠٠٩ .
- ح- الزيادة السادسة إلى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٨١٩٧ في ٨/٧/٢٠٠٩ .
- خ- الزيادة السابعة إلى ٧٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢١٢٣١ في ٢٨/٨/٢٠١١ .
- د- الزيادة الثامنة إلى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٣٠١٧ في ١١/٦/٢٠١٢ .
- ذ- الزيادة التاسعة إلى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢٣١٠٨٠ في ٧/١١/٢٠١٢ .
- ر- الزيادة العاشرة إلى ٢٥٢,٥٠٠ مليار حسب كتاب مسجل الشركات ٤٠٥ في ٧/١/٢٠١٥ .

٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :-

الاسراع بتعبئة الجهود لمسح اثار احداث العمليات العسكرية التي تعرضت لها فروع المصرف يعقبها تعبئة المدخرات الوطنية وغيرها لتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة ، وتعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الاستثمارية لدعم وترصين البنية الاقتصادية ضمن اطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو ، ايضا لدى المصرف خطة شاملة لتاهيل واعادة افتتاح الفروع التي كانت محتلة من قبل عصابات داعش الارهابية والتي تعرضت للسلب والنهب.

٤ - عدد ومواقع فروع المصرف :-

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

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

فيما يلي البنوك المرسله لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار :-

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

٦- العضوية في شركات تابعة وأخرى :-

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

ثانياً :- البيانات التفصيلية .

١ - نتيجة النشاط :-

حقق المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ربحية بمقدار (٣,٠٤٠,٥٨٥,٩٠٩

دينار) .

٢ - الاحتياطات :-

بلغت ارصدة الاحتياطيات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٣,٢٧٤,١٥٩,٤٥٩) دينار وكما يلي :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٦,٩٥١,١٠٠,٦٤٩	الاحتياطي القانوني
١,٧٥١,٧٥٢,٨٤٠	احتياطيات متنوعة
٤,٥٧١,٣٠٥,٩٧٠	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)
١٣,٢٧٤,١٥٩,٤٥٩	المجموع

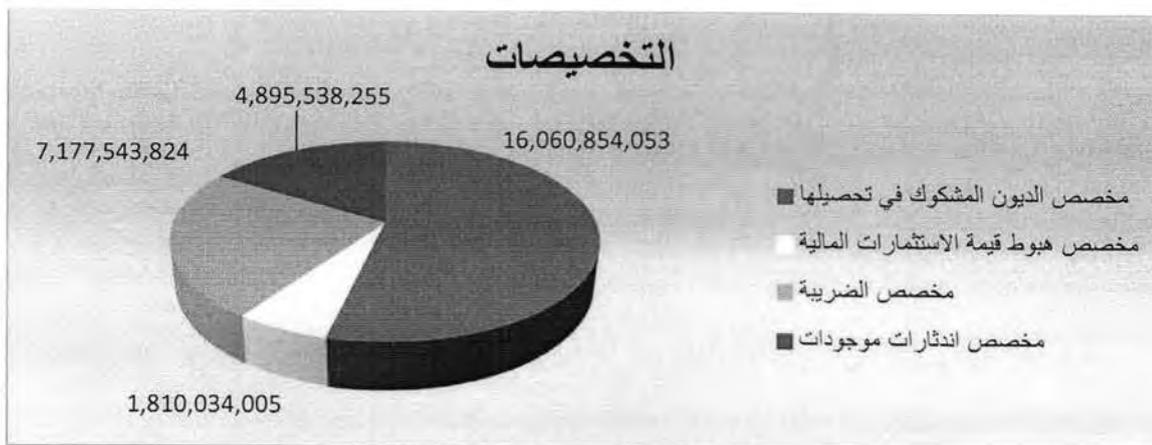


٣- التخصيصات .

المبالغ (بالدينار العراقي)

فيما يلي ارصدة التخصيصات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :-

المبلغ	اسم الحساب
٣١,٥٦١,٠٦٤,٠٥٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الفروع
١,٦٠٥,٣٥٠,٨٢٤	مخصص الضريبة
٢,٦٩٠,٤٤٣,٦٣٤	مخصص حساب فوائد المتوقفين عن الدفع
٥,٨٥٦,٥٣٢,٣٤٧	مخصص اندثارات موجودات
٤٦,٤٢٣,٤٢٤,٨٦٣	المجموع



٤- حقوق المساهمين :-

بلغ اجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة الحالية (٢٦٥,٧٧٤,١٥٩,٤٥٩) دينار والمتمثل برأس المال والاحتياطيات ليكون مجموع حقوق المساهمين وتفصيله في نهاية السنة الحالية كما موضح أدناه :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
٦,٩٥١,١٠٠,٦٤٩	الاحتياطي القانوني
١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	احتياطي التوسعات
٤,٥٧١,٣٠٥,٩٧٠	الفائض المتراكم
١٦٦,٠١٣,٤٢٧	احتياطيات اخرى
٢٦٥,٧٧٤,١٥٩,٤٥٩	مجموع حقوق المساهمين

ثالثا : رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض .

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

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

رابعاً : الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

يوضح الجدول ادناه اهم الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

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

- المبالغ التالية أنفقتها المصرف للأغراض المؤشرة إزائها خلال عام /٢٠١٨ :-

(المبالغ بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٧,٣٥٠,٠٠٠	المدعاية والإعلان
٢٠,٦٥٦,٧٥٠	الضيافة
١٦١,٨٢١,١٥٠	السفر والايفادات

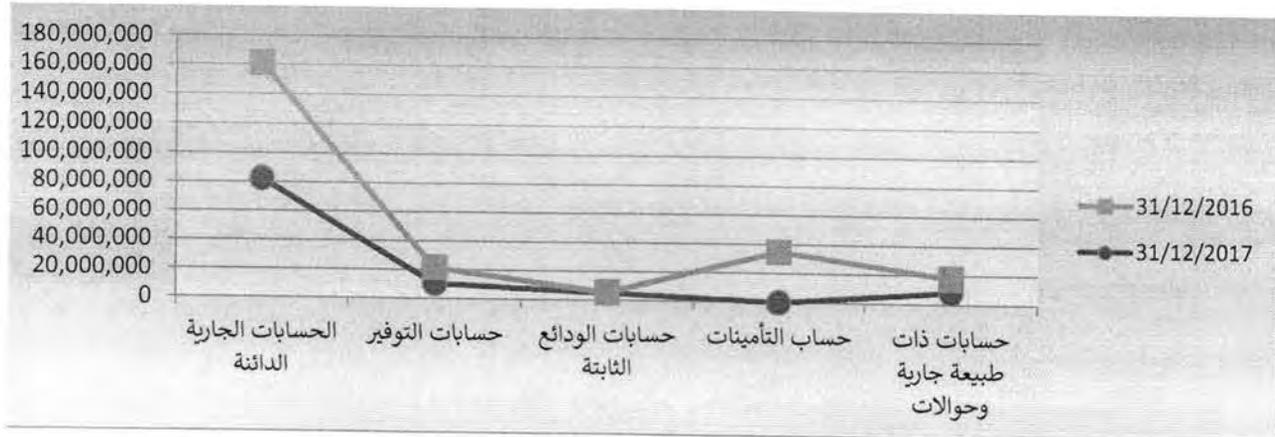
خامسا :- النشاط المصرفي :-

أ/الودائع :

تحليل لودائع المصرف كما في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ :

الجدول (بالألف الدينانير)

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٩٨,٧٧٠,٢١٢	٨٢,٤٦٥,٠٤٤	الحسابات الجارية الدائنة
٨,٨٨٣,٤٧٨	١٠,٣١٢,٥١٣	حسابات التوفير
٢٩١,٤٤٠	٥,١٣٣,٤٤٠	حسابات الودائع الثابتة
١٣,٧٠٣,١٣٨	٢١,٠٥٤,٣٠٥	حساب التأمينات
١٥,١٩٤,٩٠٧	٨,٢٠٨,١٥١	الحسابات ذات طبيعة جارية
١٣٦,٨٤٣,١٧٥	١٢٧,١٧٣,٤٥٣	المجموع



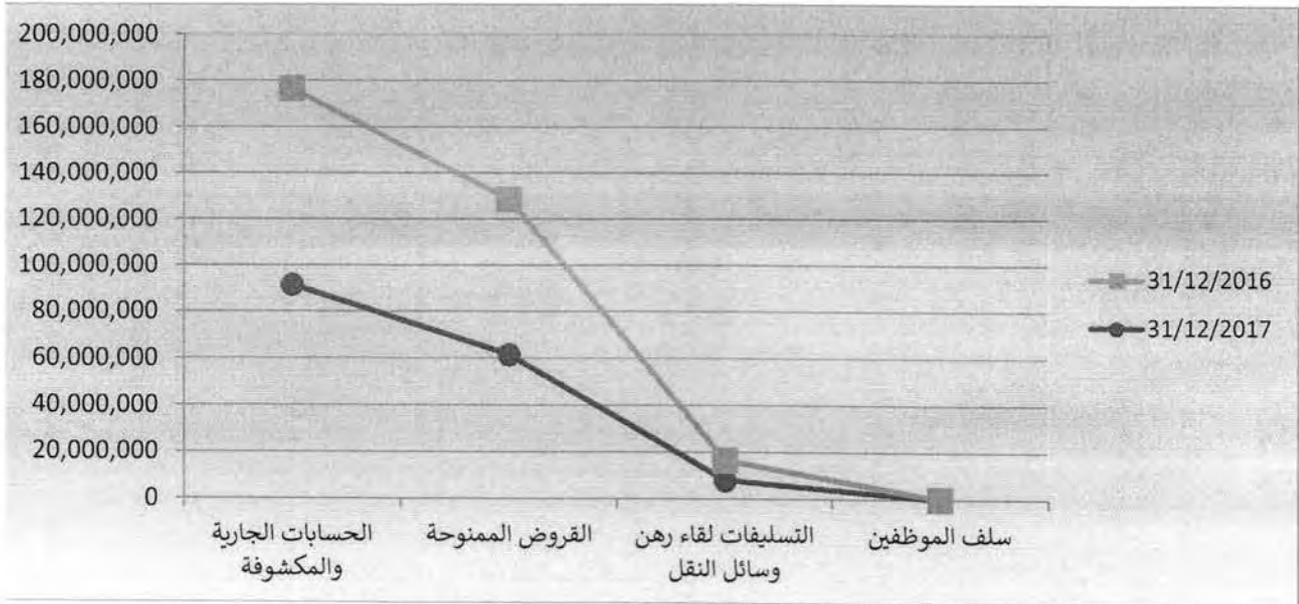
ب - التسهيلات المصرفية :-

١ - الائتمان النقدي :-

ادناه جدول الائتمان النقدي الممنوح لسنتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ :-

الجدول (بالألف الدينانير)

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٩٠,٥٨٢,٦٠٢	٩١,٦٠٥,٢٠١	الحسابات الجارية والمكشوفة
٥٩,٤٢٠,٦٩٣	٦١,٧١٩,٦٢١	القروض الممنوحة
٨,٠٤٥,٨٧٦	٨,١٤٧,٢٦٧	التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
٩٢,٥٥٦	١٠٨,٧٧٥	سلف الموظفين
١٥٨,١٤١,٧٢٧	١٦١,٥٨٠,٨٦٤	مجموع الائتمان النقدي

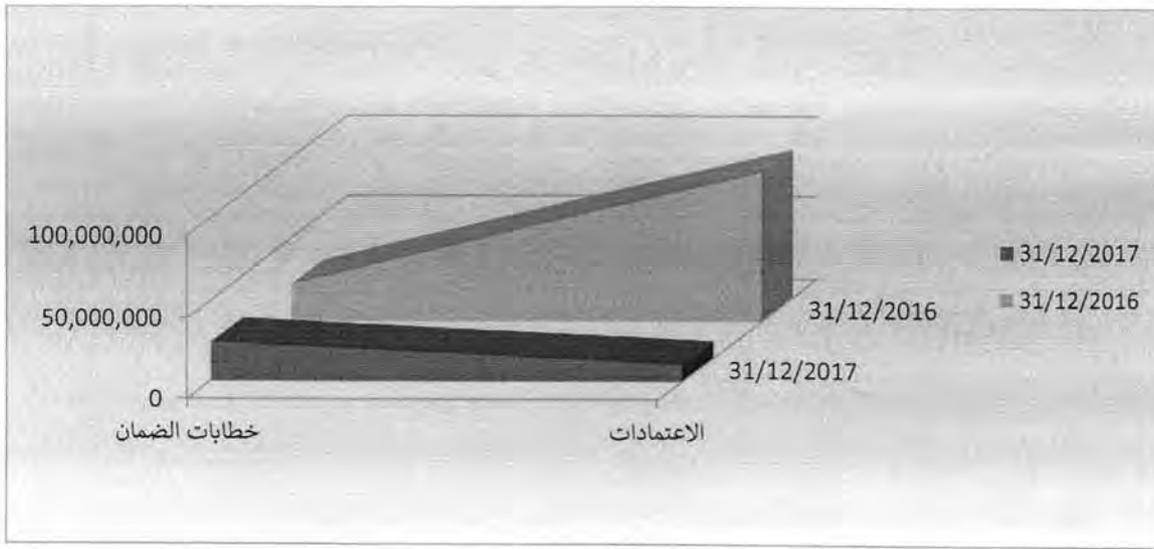


٢- الائتمان التهدي :-

ادناه ارسدة الائتمان التهدي الممنوح للاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وكما مبين تفصيله ادناه

الجدول (بالأف الدنانير)

اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
خطابات الضمان	٢٤,٥٣٤,٦٤٩	١٧,١٤٧,٢٩٢
الاعتمادات	١٠,٧٦٢,١٥٤	١٠,٧٦٢,١٥٤
مجموع الائتمان التهدي	٣٥,٢٩٦,٨٠٣	٢٧,٩٠٩,٤٤٦



٥- الديون المتأخرة التسديد مبلغ (١٥,٧٦٢,٨٦٦,٥٤٠) دينار :

نتيجة للتغيير المستمر في الظرف الاقتصادي ولوقوع ٩ من فروع مصرفنا في المناطق الساخنة نتج عنه تلوؤ بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة لتحصيل الديون أعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علماً بأن أغلب الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن المتلكئين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة ، وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي تم تحويل رصيد حساب مستندات شحن بحوزة المصرف والبالغ (١١,٨٨٢,٩٩٦,٣١٦ دينار) الى حساب الديون المتأخرة التسديد .

وفي اطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في ادائه حول مخاطر الائتمان فقد تم اخذ مخصص لتلافي احتمال خسائر الائتمان وبلغ إجمالي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٣١,٥٦١,٠٦٤,٠٥٣) دينار كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٨.

٦- محفظة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالمصرف كما في

٢٠١٨/١٢/٣١

- تعتبر المشاريع الصغيرة والمتوسطة في بلدنا من القطاعات المهمة التي اخذ مصرفنا على عاتقه تمويل وتطوير هذا النشاط لما له اهمية في دعم الاقتصاد الوطني من خلال خلق فرص عمل جديدة وتوفير الايدي العاملة والقضاء على البطالة ، ولهذا قام المصرف بالمشاركة في مبادرة البنك

المركزي العراقي حيث قام باستلام السلفة الاولى والبالغة (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) وقام المصرف بمنحها على شكل قروض بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي . بالاضافة الى ذلك فان مصرفنا كان قد شارك في تسليف الفئات المحرومة والمهجرة في العراق بدعم من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبضمان شركة الكفالات المصرفية .

سادسا- السيولة النقدية :-

ازدادت نسبة السيولة بشكل واضح خلال عام ٢٠١٨ عما كانت عليه في عام ٢٠١٧ نتيجة زيادة ثقة الزبائن بمصرفنا ، وندرج ادناه كشف النقود كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

الجدول (بالآف الدنانير)

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٢٤,٣٠٢,٢١٥	٢٠,٧٨٦,٠١٥	نقد في الصندوق
١٢٦,٦٣٣,٣٩٢	١٢٣,٧٢٢,٠٦٥	نقد لدى البنك المركزي العراقي
١٤,٤٣٦,٣٦٦	١٠,٤١٩,٣٧٤	أرصدة الاحتياطي القانوني
١,١٠٠,٦٩٠	١,٤٠٣,٠٩٤	ارصدة تخصيصات خ.ض
٥,٤٢٦,٥٦٧	٥,٧٣٥,٤١٣	نقد لدى المصارف المحلية
١٢,٤٧١,٠٤٦	١,١٥٢,٢٠٦	نقد لدى المصارف الخارجية
٢,١٨٩,٠٣٨	٢,١٨٩,٠٣٨	صكوك وحوالات قيد التحصيل
١٨٦,٥٥٩,٣١٤	١٦٥,٤٠٧,٢٠٥	المجموع

سابعا : الاستثمارات المالية :

أ- الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :-

لدى المصرف مساهمات كبيرة بالمصارف المحلية اضافة الى بعض الشركات التابعة للقطاع المختلط وان الظروف التي مر بها الاقتصاد العراقي قد اثرت بشكل ملحوظ على استثماراته حيث انخفضت اسعار اسهم اغلب القطاعات وان مخصص هبوط اسعار الاسهم بلغ ٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥ دينار :-

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة/ دينار
١	مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٩٠
٢	الزوراء للاستثمار المالي	٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥
٣	الخازر للمواد الانشائية	٣١١٥٣٩٧٩	٨٤٢٩٢٢٥٩
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٣٧٢٨٤٦٣	٥٩٦١٤٧٣٦
٥	شركة مدينة الالعاب في الموصل	٤٢٢٢٦٠٠	١٦٠٦٦٩٢٦
٦	شركة الونام للاستثمار المالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠
٧	المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية للاثاث المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٣	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	المصرف المتحد	٧٦٨١٨٣٠٢	٣٠٩٧٣٢٦٥٥
١٠	المعمورة العقارية للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤
١١	شركة المشروبات الغازية / بغداد	٥٩٣٦٧٩	١٠٤٧٢٠٠
١٢	المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢٢٥٦	٤٨٥٩٦٦٤٨
١٣	مصرف الخليج	٦٥٢٥٣٧٢	٨٦٢٨٩٥٠
١٤	مصرف الشرق الاوسط	٢٢٧٤٠٠٠٠	٣٨٨٨٤٣٢٠
١٥	بيسي الشمال	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	٢٣٩٩٦١٧٥٨٥
١٦	فندق عشتار	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٥٠٠٠٠
١٧	فندق آشور	٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠
١٨	مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠
١٩	مصرف آشور الدولي	٨٧٢٧٥٩٢	٩٠٧٠١٧٦
٢٠	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	١٤٢٧٧٦٧٥٠	٤٧٥٩٢٢٥٠
٢١	شركة سد الموصل	٥٣٨٠٢٨١	٩٣٧١٧٦٦٨
٢٢	شركة الصناعات الكيماوية	٨٤٤٦١٨٢٩	٨٤٤٦١٨٢٩
	المجموع	٢,٢٧٣,٢٨٦,٧٢٠	٣,٦٨٠,٩٠٣,٥٣٠

ب/ الاستثمارات المالية طويلة الاجل :-

كذلك ساهم المصرف في تأسيس شركات أخرى (شركة الكفالات المصرفية ، شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، شركة المصارف العراقية ، شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية) وقد بلغت المساهمات بهذه الشركات (٣,١٩٠,٥٥٥,٦٦٧) دينار في نهاية السنة كما يلي :-

ت	اسم الشركة	مبلغ المساهمة (بالدينار)	الايادات المتحققة خلال السنة
١	شركة الكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	لا يوجد ارباح خلال السنة ٢٠١٨
٣	شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٨٩٦,٨٤٣,٦٦٧	
٣	شركة المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤	شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥	شركة حميرين لانتاج الطابوق الفني	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦	شركة الزخرف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	
٧	شركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاسهم	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	المجموع	٣,١٩٠,٥٥٥,٦٦٧	

ثامناً- السياسة المحاسبية :-

اعتمدت السياسات المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وماهو سائد في القطاع المصرفي لمتطلبات احكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعليمات البنك المركزي العراقي في تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRSS) لاعداد القوائم المالية الختامية ، وايضا يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي تم اعتماد المعايير الدولية في اعداد البيانات المالية وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها وتم احتساب الاندثار على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية الموجبة بالنسب المقدرة ٢٠% . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الاندثار للبنية ٥% . وتم معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق كما وتم تسجيل قيمة المعاملات بالعملة الأجنبية (المصروفات والإيرادات) بما يعادلها بالدينار العراقي بأسعار الصرف المحلية بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار العراقي وبسعر الصرف المعلن من البنك المركزي البالغ ١١٩٠ دينار للدولار الواحد .

تاسعاً : مراقب الامتثال :

نظراً للتطورات المصرفية في الأونة الاخيرة التي تؤكد اهمية ارساء مبادئ نهج الادارة السلمية في البنوك وعلى اهمية وجود اليات فعالة التي من شأنها تطوير العمل المصرفي و اشارة الى تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، الى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال كونه يعمل على تقييم مدى امتثال المصرف وسياسته الداخلية لجميع القوانين الصادرة من البنك المركزي العراقي وتقديم النصح والارشاد الى مجلس الادارة حول مدى التزام البنك بالقوانين المصرفية والادارية السلمية وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة . يتم ترشيح مراقب الامتثال من قبل مجلس الادارة ويجب ان تنطبق مؤهلاته ومواصفاته استنادا الى تعليمات البنك المركزي بموجب كتابه المرقم ١٦٦/٣/٩ في ٢٠/٥/٢٠ ووفقاً للفقرة اولا من المادة ٧١ من تعليمات

تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ فضلا عن الفقرة ٣ من المادة ١٨ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤، كما انه يحضر اجتماعات مجلس الادارة بصفة مراقب .

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

ولمراقب الامتثال عدة مهام يقوم بها ومن ضمنها :

١- مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الادارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها .

٢- اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للعمليات المصرفية الجديدة او تحديث السياسات والإجراءات السابقة للعمليات المصرفية بناء على متطلبات تطور النشاط المصرفي وعلاقات المصرف وأقرارها من مجلس ادارة المصرف .

٣- اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص

٤- متابعة أي تعديلات في القوانين والقواعد واللوائح والمعايير لضمان أن سياسات وإجراءات المصرف تتماشى معها.

٥- رفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا والى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي حول الانحرافات المكتشفة تتضمن الاقتراحات والإجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل والاحتفاظ بنسخة منها في ملفاته وتكون خاضعة لمراجعة لجنة البنك المركزي عند طلبها

عاشرا - غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

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

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

تنفذ الوحدة كافة اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حول كيفية تطبيق مبدأ (اعرف عميلك) من خلال اقامة دورات أو ندوات لموظفي المصرف وموظفي الوحدة و تعميم التعليمات الصادرة من البنك اعلاه على كافة الفروع العاملة في مصرفنا وتقوم الوحدة بأرسال الكشوفات النصف شهرية على شكل قرص (CD) والتي تضم كافة العمليات المصرفية من سحب و ايداع و صرف صكوك و خطابات ضمان واعتمادات مستندية اضافة الى الحوالات الخارجية والداخلية الى البنك المركزي العراقي . وتتابع الوحدة أي اصدارات او تعليمات تخص غسل الاموال من البنك المركزي العراقي ، كما قامت الوحدة باصدار دليل عمل ارشادي خاص بوحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتم تعميمه على كافة فروع مصرفنا وتم تنظيم دورة بهذا الخصوص ، ويسعى المصرف الى تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي ، من خلال وضع استراتيجية وطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

واتخذت الوحدة عدة تدابير للحد من ظاهرة غسل الاموال حيث قامت الوحدة وبناء على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (٣٠٤/٤/١/٩) في (٢٠١٦/٠٩/١٩) باعتماد استمارة فتح الحساب الجديدة (KYC

(للزبائن مع التاكيد من عدم شمولهم باجراءات وقوائم المنع الصادرة من البنك المركزي العراقي ، حيث قامت الوحدة بتنظيم ورشة عمل في مقر الادارة العامة لتدريب موظفي فروعنا على الاستمارة الجديدة KYC وتم التاكيد على موظفي فروعنا بضرورة التحقق من شخصية الزبون وخصوصا الشركات والمؤسسات مع عدم التفريط في اي معلومة مها كانت حيث قامت الوحدة بتنظيم ختم خاص يختم به مستمسكات الزبائن حسب توجيهات البنك المركزي العراقي .

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

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

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

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

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

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

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

احدة عشر : ادارة المخاطر :

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

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

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

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

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

اثنا عشر-الموارد البشرية و التدريب :-

يعمل المصرف وبشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية للارتقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لراس المال البشري للمصرف وبالتالي تحقيق الاهداف والتميز وتطوير الكوادر البشرية وكذلك تعتبر القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقدمه المستمر. يشكل العاملين في المصرف اثر مهم في التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وتقديم الخدمات المصرفية وتحسينها . كل هذا جعل المصرف يولي أهمية استثنائية لموارده البشرية وعناية خاصة بهذا المكون وقد واصل المصرف تعزيز قاعدته البشرية وزيادة كفاءتها عن طريق استقطاب الكفاءات وتطوير الخبرات لتمكينهم من خدمة الزبائن بدرجة عالية من الدقة والاحتراف. لذلك يسعى المصرف الى تنظيم العديد من الدورات التدريبية للمنتسبين من خلال اشراكهم في كل مايقمه البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية من دورات ومحاضرات الغرض من ذلك تطوير كفاءتهم وتنمية قابلياتهم بالإضافة إلى الدورات التدريبية خارج العراق. وأدناه الدورات التي شارك فيها موظفي المصرف :-

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

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

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

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات الحاسبة الالكترونية	٤	١٥

٨	٦	دورات الإبلاغ عن غسل الأموال
٨	٤	دورات خاصة بالامتثال
٨	٢	دورات خاصة بالمحاسبة
٣٩	١٦	المجموع

ثلاثة عشر : النظام المصرفي :-

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

اربعة عشر : كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ، ١٣٩% . حسب الاوزان الترجيحية لمخاطر بنود داخل وخارج الميزانية العامة حيث أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٢%) .

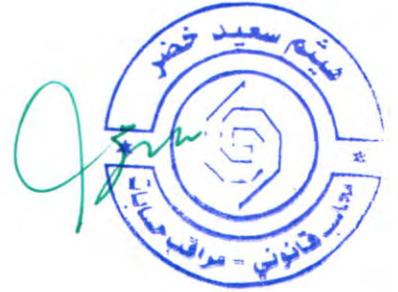
خمسة عشر :- الاحداث المهمة والانجازات خلال السنة:

- ١- خلال عام ٢٠١٧ وبعد تحرير مدينة الموصل تم اعادة تاهيل وافتتاح فرع الاندلس ليساهم مصرفنا بالنهوض بالواقع الاقتصادي للمدينة .
- ٢- اشارة الى تعليمات البنك المركزي العراقي تم انشاء قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتم تعيين مدير ومعاون مدير للقسم حيث لهذا القسم اهمية كبرى في نشر الوعي المصرفي وكذلك حماية الجمهور
- ٣- نجاح المصرف في الوصول للنسبة المحددة في تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (١٢١ %) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة (٩٠ %) ، ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR (١٨٩ %) مع العلم ان متطلبات البنك المركزي تحدد نسبة (١١٠ %) .
- ٤- المشاركة في مبادرة البنك المركزي العراقي حيث قام المصرف باستلام السلفة الاولى البالغة (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) وبدورنا قمنا بتسليف زبائن بموجب التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .
- ٥- اضاف المصرف خدمة MONEY GRAM لتحويل الاموال الى خدماته المصرفية .
- ٦- تمكن المصرف بالحصول على تقييم B .

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

... مع التقدير

رئيس مجلس الإدارة



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2018

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار 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 ألزمت لجنة مراجعته الحسابات بتقديم تقرير عن اداها 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- بعد الاطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام 2018 ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الادارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضعا اجماليا مناسبيا مع طبيعته المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في القطر والصعوبات التي واجبت النشاط المصرفي عموما وتوصي اللجنة بالمصادقة عليها.
- 2- تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من قسم الرقابة والتدقيق وتاكدت من ان الاجراءات السارية كانت سليمة والتزام كافة الاقسام العاملة بالسياسات والاساليب المحاسبية المطلوبة.
- 3- الاطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعه الاجراءات المتخذة من قبل الاقسام المعنية للعمل بموجبها اضافة الى تقارير مراقب الامتثال .
- 4- تمت مراجعته تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المعده لسنة 2018 والذي اكد فيه سلامة كافة الاجراءات والمستندة الى قواعد ومعايير المحاسبة المحلية والدولية وفقا لاحكام قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي اللجنة بالموافقة عليها.
- 5- استمرت اللجنة بمتابعه اطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصدها
- 6- متابعه الاداء الفني للنظام المصرفي الشامل ICBS والاستفادة القصوى من مجالات النظام للاعمال المصرفية وتنوعها مثل اجهزة الصراف الالي ATM وبطاقات السحب النقدي واستخدام احدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل واداء اقسام المصرف .

7- استمرار متابعه اللجنة للجهود التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد اجتماعات دورية مع لجنة متابعه الديون المتعثرة والاطلاع على تقارير اداءها ... وأكدت 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 اداها للمهام المكلفة بها في كل اجتماع يعقد لمجلس الادارة لاحاطته علما وتنفيذ توجيهاته.

8- تابعت اللجنة رصد الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الاموال وفقا لتوجيهات البنك المركزي وابتدت ارتياحها لمستوى الالتزام بهذا الصدد كما اكدت بشكل خاص على الامتثال الكامل لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتزامات المؤسسات المالية باتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء الفصل الخامس (المواد من رقم 10 لغاية رقم 14).

9- تؤكد اللجنة ان اداء المصرف كان سليما وبمهنية عالية ووفقا لمتطلبات القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها محليا ودوليا.

..مع وافر التقدير والاحترام..



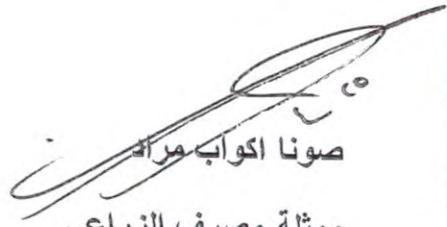
محمد احمد عبد الرزاق

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

C. ١٩٧٤/٢٥

~~افراح محمد عبد علي~~

~~ممثلة مصرف الرافدين~~


صونا اكواب مرآة

ممثلة مصرف الزراعي

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المنتهية

في ٢٠١٨/١٢/٣١



بسم الله الرحمن الرحيم

العدد / ح ١٢٧٠

بغداد في ٥ / ٥ / ٢٠١٩

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

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

بعد التحية:

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمه خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لا وجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الإدارة:

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان تقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خاليا من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة في المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ 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 وللسنة الثانية وقد اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات (مباني ، الآت و معدات ، وسائل نقل وانتقال ، اثاث) بدلا من اعادة التقييم استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١١٦/٢/٩) والمؤرخ في 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 / ٢٠١٨.

ثالثاً - الشركات التابعة :

قام المصرف بتوحيد حسابات شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية والبالغ راسمالها مليار دينار والملوكة 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 ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ (٦٠٤) مليون دينار .

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

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

التفاصيل	الرصيد بالدينار ٢٠١٨/١٢/٣١	كما في	الرصيد بالدولار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
بنك مركزي - موصل	١٥,٩٠٢,٠٩٤,٥٨٨		١,٨٦٨,٠٠٠
بنك مركزي - سليمانية	٥٩١,٥٧٧,٥٨٢		١٤,٠١١,٠٠٠
بنك مركزي - اربيل	١١,٢٦٠,١٠١,٨٩٦	صفر	
المجموع	٢٧,٧٥٣,٧٧٤,٠٦٦		١٥,٨٧٩,٥٠٠



خامساً - الائتمان النقدي والتعهدي :

أ. الائتمان النقدي :

بلغ رصيد الائتمان النقدي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٢٥,٦٦٥,٥٧٠,٩٧٦) دينار بينما كان الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢١٢,٥٥٣,٠٣٨,٦٩٤) دينار وادناه التفاصيل :

السنة	الحسابات المدينة (المكشوف) / دينار	القروض والسلف / دينار	الديون المتأخرة التسديد / دينار	المجموع / دينار
٢٠١٧	٩١,٦٠٩,٢٠١,٤٠٥	١١٧,١٠٩,٢٣١,٢٤٦	٣,٨٣٤,٦٠٦,٠٤٣	٢١٢,٥٥٣,٠٣٨,٦٩٤
٢٠١٨	٩٠,٥٨٢,٦٠٢,١٠٠	٢٠,٣٩٩,٦٦٣,٠٧٦	١٤,٦٨٣,٣٠٥,٨٠٠	١٢٥,٦٦٥,٥٧٠,٩٧٦

مما تقدم يتضح ان الائتمان النقدي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ قد انخفض عن السنة السابقة بمبلغ (٨٦,٨٨٧,٤٦٧,٧١٨) دينار وان هذا الانخفاض قد جاء نتيجة المتابعة الجادة من قبل الادارة العليا للديون المتركمة وادناه التفاصيل :-

اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٨/١/١ دينار	التسديد خلال السنة دينار	التسديد %
الحسابات الجارية / المكشوف	٩١,٦٠٩,٢٠١,٤٠٥	١,٠٢٦,٥٩٩,٣٠٥	%١
القروض والسلف	١١٧,١٠٩,٢٣١,٢٤٦	٩٦,٧٠٩,٥٦٨,١٧٠	%٨٢
الديون المتأخرة التسديد	٣,٨٣٤,٤٥٦,٠٤٣	(١٠,٨٤٨,٨٤٩,٧٥٧)	%٢,٨-

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 ٢٠١٨ مبلغ (٢٧,٩٠٩) مليون دينار وان رصيد التأمينات المقبوضة (٦,٤٥٠) مليون دينار موزعة كما يلي :

بلغ اجمالي رصيد خطابات الضمان (١٧,١٤٧) مليون دينار في حين كان اجمالي التأمينات المدفوعة (٣,٨٨٠) مليون دينار ، وان رصيد الاعتمادات (١٠,٧٦٢) مليون دينار تقابله تأمينات مدفوعة (٢,٥٧٠) مليون دينار.

ج. المخصص:

أ- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٣٤,٢٥٢) مليون دينار بينما كان اجمالي المخصص بالسنة السابقة (٢١,٥٢٧) مليون دينار أي بزيادة نسبتها (٦٠%) ، 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 .

ب- قام المصرف خلال السنة باحتساب مخصص خسائر للفروع حيث بلغ قيمتها (٢,٢٥٠) مليون دينار

سادساً- 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 ٢٠١٨ مبلغاً مقداره (١,٣٦٨,٢٥٦,٣٣١) دولار والجدول التالي يوضح التفاصيل :

ومن خلال التدقيق ظهر الاتي:

١. عدم وجود شهادة منشأ لبعض معاملات الاستيراد .

٢. لم يتم مسك سجل بكميات البضائع المستوردة .

٣. لم ترفق التصاريح الكمركية للبضائع المستوردة مع معاملات الاستيراد ،

٤. اختلاف نسب العمولات المستوفاة عن الاعتمادات المستندية .

٥. لم نطلع على نسخ من براءة الذمة للمستوردين .

٦. لم نطلع على الحسابات الختامية المصدقة لبعض الزبائن لتعزيز تثبيت العملات الاجنبية في سجلات وحسابات الزبون .



سابعاً- 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/٢٠١٨ 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 ونسبة (٣٢%) من كلفة المحفظة الاستثمارية وبعثنا انها نسبة ضئيلة قياسا للهبوط المتحقق بأسعار الاسهم.

ثامناً - الحسابات المدينة والحسابات الدائنة:

١- بلغ رصيد الحسابات المتبادلة (٢٩٣,٧٠٤) مليون دينار وهو يزيد بمبلغ (٥٠,٥٩٤) مليون دينار عن السنة الماضية .

٢- لدى المصرف تأميمات لدى المصارف الخارجية عن فتح اعتمادات بمبلغ (٢,٥٧٠) مليون دينار لم نحصل على تأييداتها .

٣- بلغ رصيد الحسابات المدينة المتنوعة (٨٨,٥٧٧) مليون دينار لم نحصل على التأييدات اللازمة من الجهات المعنية بارصدة هذا الحساب .

٤- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة (٩٨,٧٧٠) مليون دينار وهو يزيد عن السنة السابقة بمبلغ (١٦,٣٠٥) 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

تاسعاً - مراقب الامتثال :

تم فحص تقارير مراقب الامتثال وكانت اربع تقارير خلال السنة .

عاشراً - الرقابة الداخلية :



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

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 ونوصي بأن تكون شاملة لجميع أوجه نشاط المصرف.

اثنى عشر- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣٨%) 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.

ثلاثة 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 تنويع الضمانات مستقبلاً .
- ب- بلغ مجموع الائتمان النقدي (١١٠,٩٨٢) مليون دينار في حين بلغ مجموع الودائع (٩٨,٧٧٠) 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 .

اربعة 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 تنحصر 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 الثابتة والنقدية 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.

الرأي :

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 / ٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

... مع التقدير ...



طه جواد عبد الرسول لقم الأجازة / عز الدين نوري الخشاب

محاسبون قانونيون و مراقبي حسابات

اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة عز الدين نوري إسماعيل الخشاب وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



هشيم سعيد خضر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		
٥,٠٧٥,٥٤٠,٢٦٧	٥,٦١٧,٩٦٩,٦٥٦	٢٠	ايرادات الفوائد
(٩٥,٧٠٦,٤٢٩)	(٤٩٥,٦٨٣,٨٥٤)	٢١	مصروفات الفوائد
٤,٩٧٩,٨٣٣,٨٣٨	٥,١٢٢,٢٨٥,٨٠٢		صافي ايرادات الفوائد
٦,٢٧٢,٨٠٩,٧٣٩	٥,١٥٤,٣٦٠,٠٣٥	٢٢	ايرادات العمولات
١١,٢٥٢,٦٤٣,٥٧٧	١٠,٢٧٦,٦٤٥,٨٣٧		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
—	٤٢,٩٥٩,٦٥١	٢٣	ايرادات الاستثمار
١٣,٦٩٠,٣٧٥	٧٩,٧٣٠,٠٠٠	٢٤	ايرادات اخرى
١١,٢٦٦,٣٣٣,٩٥٢	١٠,٣٩٩,٣٣٥,٤٨٨		صافي ايرادات التشغيل
١,٥٤٦,٨٢٩,٥٢٥	١,٨٣٥,٢٤٥,١٤٧	٢٥	المصروفات
٢,٩٤٥,٢٧٠,٩٩٦	٤,٣٤٨,٢٨٤,٩٨٨	٢٦	نفقات العاملين
١,٠١٥,٣٥٩,٥٨٦	١,١٧٥,٢١٩,٤٤٤	٩	مصارييف تشغيلية اخرى
٥,٥٠٧,٤٦٠,١٠٧	٧,٣٥٨,٧٤٩,٥٧٩		استهلاكات واطفاءات
٥,٧٥٨,٨٧٣,٨٤٥	٣,٠٤٠,٥٨٥,٩٠٩		اجمالي مصارييف التشغيل
٨٦٣,٨٣٥,٠٠٠	٤٥٦,٠٨٨,٠٠٠		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩		ضريبة الدخل
			صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
	١٢٩,٢٢٤,٨٩٥		احتياطي الزامي (اجباري)
	٢,٤٥٥,٢٧٣,٠١٤		فائض متراكم
	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩		المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	ايضاح	البيان
دينار	دينار		
٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
—	—		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
			اجمالي الدخل الشامل

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

البيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي التوسعات	الارباح المدورة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد ٢٠١٨/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٨٣,٧٨٨,١٩١	٦,٨٢١,٠٢٦,٧٩٠	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	٩,٩٩٢,٨٣٥,٤٢٩	١٨,١٤٢,٨٦٠,٤٣٣	٢٧٠,٦٤٢,٨٦٠,٤٣٣
التسويات خلال السنة	—	(٢٨,٣٣٠,٩٠٣)	—	٥٨	(٥٣,٨٩٤,٣٣٣)	٤٢٢,٧٥٤,٦٢٦	(٧,٧٥٧,٥٨٥,٢٠٦)	(٧,٣٣٤,٨٣٠,٥٢٢)	(٧,٣٣٤,٨٣٠,٥٢٢)
الربح خلال السنة	—	—	—	—	—	—	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩	٢,٥٨٤,٤٩٧,٩٠٩
النفقات الايرادية المؤجلة	—	—	—	—	—	—	(١٣٥,٣٤٦,٤٧٧)	(١٣٥,٣٤٦,٤٧٧)	(١٣٥,٣٤٦,٤٧٧)
تحويلات الاحتياطيات	—	—	—	١٢٩,٢٢٤,٨٩٥	—	—	(١٢٩,٢٢٤,٨٩٥)	—	—
الشركة التابعة	—	—	—	٨٤٨,٩٠٦	—	—	١٦,١٢٩,٢١٠	١٦,٩٧٨,١١٦	١٦,٩٧٨,١١٦
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٦,٩٥١,١٠٠,٦٤٩	—	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	٤,٥٧١,٣٠٥,٩٧٠	١٣,٢٧٤,١٥٩,٤٥٩	٢٦٥,٧٧٤,١٥٩,٤٥٩
البيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي التوسعات	الارباح المدورة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد ٢٠١٧/١/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٨٣,٧٨٨,١٩١	٦,٥٧٢,٥٠١,٩٥٠	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	٥,٢٣٦,٤٤٨,٥٢٣	١٣,١٣٧,٩٤٨,٦٨٧	٢٦٥,٦٣٧,٩٤٨,٦٨٧
الربح خلال السنة	—	—	—	—	—	—	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل للسنة	—	—	—	—	—	—	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥	٤,٨٩٥,٠٣٨,٨٤٥
النفقات الايرادية المؤجلة	—	—	—	—	—	—	٣٤,٤١٤,٩٤٣	٣٤,٤١٤,٩٤٣	٣٤,٤١٤,٩٤٣
تحويلات الاحتياطيات	—	—	—	٢٤٤,٧٥١,٩٤٢	—	—	(٢٤٤,٧٥١,٩٤٢)	—	—
الشركة التابعة	—	—	—	٣,٧٧٢,٨٩٨	—	—	٧١,٦٨٥,٠٦٠	٧٥,٤٥٧,٩٥٨	٧٥,٤٥٧,٩٥٨
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٨٣,٧٨٨,١٩١	٦,٨٢١,٠٢٦,٧٩٠	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	٩,٩٩٢,٨٣٥,٤٢٩	١٨,١٤٢,٨٦٠,٤٣٣	٢٧٠,٦٤٢,٨٦٠,٤٣٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة التدفق النقدي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
	الانشطة التشغيلية
٣,٠٤٠,٥٨٥,٩٠٩	ربح السنة قبل الضريبة
	تعديلات البنود غير النقدية
١,١٧٥,٢١٩,٤٤٤	الاستهلاكات
٦٢,٤٨١,٥٩٥,٧٣١	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٩٥٩,٧٣٢,٥٨٦)	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
٥٧,٦٩٧,٠٨٢,٥٨٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات
٦,٠٩٢,٨٥٧,١٣٥	الانخفاض في الموجودات الاخرى
١٥,٩٨٤,٠٣١,٤٨٦	الزيادة في ودائع العملاء
(٧,٣٣١,٦٩٦,٧٠٩)	الانخفاض في التأمينات النقدية
٦١٧,٢٣٣,٢٠٤	الزيادة في القروض
١,٠٤٣,٣٧٢,٧٢٧	الزيادة في المطلوبات الاخرى
١٦,٤٠٥,٧٩٧,٨٤٣	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(٧,٠٦٠,٩٠٢,٨٤٦)	مدفوعات ضريبة الدخل
٩,٣٤٤,٨٩٤,٩٩٧	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
٧٠,٠٨٢,٥٦٣,٤٩٥	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
	الانشطة الاستثمارية
(١٣٩,٤٣٧,٦٨٤)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢١,٠٦٧,٠٧٨	الانخفاض في الاستثمارات
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	الانخفاض في مشاريع تحت التنفيذ
(٤٩,٥١٧,٦٣١,١٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩,٢٦١,٠٩٦,٨٢٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
	الانشطة التمويلية
—	زيادة رأس المال
—	النقص في النفقات الايرادية المؤجلة
—	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٠,٨٢١,٤٦٦,٦٦٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٦٦,٣٨٢,٠٥٣,٧٢٣	النقدية وما في حكمها في اول المدة
١٨٧,٢٠٣,٥٢٠,٣٩٠	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 الالهم السياسات المحاسبية

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات 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 ٢٠١٨

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 في
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا -تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة
- 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
- بنزيلها 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 ٢٠١٨
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 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 المبيعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال الدخل الموجودات لا اختبار خسائر التدني ، ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعة لنقل التزام في معاملة منظمة بين الشريكين في السوق ،
- في حالة غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة 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 وتناسب 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 المطلوبات في نفس الوقت

1. התאמה בין המספרים
 2. התאמה בין המספרים
 3. התאמה בין המספרים
 4. התאמה בין המספרים
 5. התאמה בין המספרים

6. התאמה בין המספרים
 7. התאמה בין המספרים

8. התאמה בין המספרים
 9. התאמה בין המספרים
 10. התאמה בין המספרים

11. התאמה בין המספרים
 12. התאמה בין המספרים

התאמה בין המספרים

התאמה בין המספרים

13. התאמה בין המספרים
 14. התאמה בין המספרים
 15. התאמה בין המספרים
 16. התאמה בין המספרים
 17. התאמה בין המספרים
 18. התאמה בין המספרים

התאמה בין המספרים	0
התאמה בין המספרים	0
התאמה בין המספרים	0
התאמה בין המספרים	11
	<hr/>
	(התאמה)
	התאמה בין המספרים

19. התאמה בין המספרים
 20. התאמה בין המספרים
 21. התאמה בין המספרים
 22. התאמה בין המספרים

23. התאמה בין המספרים
 24. התאמה בין המספרים

התאמה בין המספרים

התאמה בין המספרים

25. התאמה בין המספרים
 26. התאמה בין המספרים

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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 إجراء المعاملات
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر
- عن البنك المركزي العراقي
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل
- يتم تسجيل فروقات التحويل لننود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة

استثمار في شركات حليفة

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

استثمار في شركات تابعة

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

المخصصات

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

ايضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 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 فرادي . ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والى يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً

٣,٣ تبيني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون 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 ٢٠١٨
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

بناء عليه . قام المصرف بأعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما هو موضح في ملخص اهم السياسات المحاسبية ، من خلال تحضير البيانات المالية . تم اعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ، وهو تاريخ تحول المصرف لمعايير التقارير المالية الدولية . يبين هذا الايضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العرقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية) ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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 المانية التعترف بها كأصل وانما كمصروف.

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

(الأرباح المدورة) بذات المبلغ.

٣. لم يتم الاعتراف بمصروف إطفاء النفقات 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.

ان 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

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ : ايضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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 ٢٠١٧ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وفقاً لذلك ، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية ء 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 والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار .. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبار من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم(١٥) الايرادات 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 الأنتشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

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

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥ مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. ان التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة اظهار ارقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. ان تطبيق هذه التعديلات يتطلب من المصرف اضافة معلومات ايضاحية محدودة.

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايلول ٢٠١٧ 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 اقصى، 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 إلى الدخل الشامل كما لو ان المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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 التنقيذ 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 للفترات التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية
والدفوعات 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 التزم غير نقدي متعلق بدفوعات مقدمة ، فان تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفوعات المقدمة

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٠,٧٨٦,٠١٥,٠٢٠ — ١٣٥,٥٤٤,٥٣٤,٣٩٥ <hr/> <hr/> ١٥٦,٣٣٠,٥٤٩,٤١٥	٢٣,٩٠٦,٠٠٩,٦٩٣ ٣٩٦,٢٠٥,٠٠٠ ١٤٢,١٧٠,٤٤٧,٥٢٩ <hr/> <hr/> ١٦٦,٤٧٢,٦٦٢,٢٢٢	نقد في الخزينة نقد لدى الصراف الالي حسابات جارية * المجموع

- تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨ رصيماً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي لدى البنك المركزي العراقي ويمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها .

٥- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٦,٧١٠,٢٥٩,٧١٧ ٣,٣٤١,٢٤٤,٥٩١ ١٠,٠٥١,٥٠٤,٣٠٨ <hr/> <hr/>	٦,٠٧٠,٧٧٣,٠٥٥ ١٤,٦٦٠,٠٨٥,١١٣ ٢٠,٧٣٠,٨٥٨,١٦٨ <hr/> <hr/>	مصارف ومؤسسات محلية مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة:
- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٩١,٦٠٥,٢٠١,٤٠٥	٩٠,٥٨٢,٦٠٢,١٠٠	حسابات جارية مدينة
٦١,٧١٩,٦٢١,٠١٦	١١,٤٥٢,٨٦٥,٨٤٢	قروض تجارية
—	٨٠٨,٣٦٤,٤٤٤	قروض افراد مبادرة البنك المركزي
١١,٨٨٢,٩٩٦,٣١٦	—	مستندات الشحن
٨,١٤٧,٢٦٧,١٧٠	٨,٠٤٥,٨٧٦,٧٩٠	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٠٨,٧٧٥,٠٠٠	٩٢,٥٥٦,٠٠٠	سلف ممنوحة للموظفين
<u>١٧٣,٤٦٣,٨٦٠,٩٠٧</u>	<u>١١٠,٩٨٢,٢٦٥,١٧٦</u>	المجموع

٧- الاستثمارات المالية:

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار	دينار	
٥٩٠,٨٩٨,٤٦٤	٢٦٩,٨٣١,٣٨٦	استثمارات قصيرة الاجل
<u>٥٩٠,٨٩٨,٤٦٤</u>	<u>٢٦٩,٨٣١,٣٨٦</u>	

• جرى تقييم الاستثمارات بالكلفة لعدم امكانية قياسها بالقيمة العادلة.

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧	٢٠١٨	اسم الشركة
دينار	دينار	
١,٨٧٠,٨٦٩,٥٢٥	١,٢٢٠,٨٦٩,٥٢٥	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٢,١٩٠,٥٥٥,٦٦٧	٢,٩٧٩,٩٩٣,٣٥١	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
<u>٤,٠٦١,٤٢٥,١٩٢</u>	<u>٤,٢٠٠,٨٦٢,٨٧٦</u>	

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

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 نتيجة تسوية ديون	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٩,٣١١,٠٣٩,٨١٥	٢٩٨,١٥٣,٩٨٥	٤,٣١٧,٢٤٦,٢٨٤	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	—	التكلفة كما في 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	—	—	الاستيعادات
٥٨,٦١٤,٤٤٥,٥٨٥	٣١٣,٣٩٨,٩٨٥	٤,٧١٢,١٠٨,٠٥٤	٢٣٣,٧٦٦,٥٥٠	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التكلفة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣		نسبة الاستهلاك والإطفاء
٤,٨٩٥,٥٣٨,٢٥٥	٢٣٤,٦٩٤,٢٧١	٣,١١٢,٥١٧,٧٣٨	٣٢٩,٢٩٥,٢١٦	١,٢١٩,٠٣١,٠٣٠	—	الاستهلاك بداية السنة
١,١٤٢,٧٠٤,٩٩٢	٢٢,٥٦٩,٤٣٥	٨٩٥,٦٢١,١٢٣	١٨,٩٥٤,٣٧٥	٢٠٥,٥٦٠,٠٥٩	—	الاستهلاك خلال السنة
١٨١,٧١٠,٩٠٠	—	١٠٥,٠٠٠	١٠٦,٧٠١,٠٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	—	الاستيعادات
٥,٨٥٦,٥٣٢,٣٤٧	٢٥٧,٢٦٣,٧٠٦	٤,٠٠٨,٠٣٣,٨٦١	٢٤١,٥٤٨,٥٩١	١,٣٤٩,٦٨٦,١٨٩	—	الاستهلاك 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 ٢٠١٨/١٢/٣١

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	—	مشروعات تحت التنفيذ / مشروع حي السماح المجموع
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	—	

١١- قروض قصيرة الاجل

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٣,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل قطاع حكومي قروض قصيرة الاجل ق خ / شركات وجمعيات قروض المجاميع المحرومة في العراق المجموع
٩٠,٦٢٣,٩٥٦	٢٥٠,٧٦٦,٢٢٢	
٣٩٣,١٧٩,٣٦٥	٥٦٧,٢٧٠,٢٩٣	
٩٤٣,٨٠٣,٣٢١	١,٥٦١,٠٣٦,٥٢٥	
٩٤٣,٨٠٣,٣٢١	١,٥٦١,٠٣٦,٥٢٥	

١٢- الموجودات الاخرى

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٤٧,١٣٣,٥٦٨,٠٦٠	٤٧,١٥٩,٤٦٣,٤٠٢	مدينو نشاط جاري
٢٥,٦٤٥,٢٥٠	١٤,٤٤٧,٢٥٠	مدينو نشاط غير جاري
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١١٨,٧٠٧,٥٠٠	٧٧,٠٥٧,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠	٩,١٤٧,٥٥٥,٠٠٠	فوائد مستحقة
٦,١٢٥,٨٣٨,٤٨١	٥,٣٧٥,٨٣٨,٤٨١	فروقات نقدية
١٤,٦٠٨,٦٨٠,١٨٣	١٠,٢٣٤,٧٠٣,٢٩٣	السلف
٤,٦٦٠,٤٣٥,٩٨٥	١٦,٤٤٣,١٦٠,٠٣٣	موجودات اخرى
٨١,٩٤٥,٣٨٠,٤٥٩	٨٨,٥٧٧,١٧٤,٩٥٩	المجموع
١٦,٠٦٠,٨٥٤,٠٥٣	٣١,٥٦١,٠٦٤,٠٥٣	<u>ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>
٥,٤٦٦,٠٠١,٩٩٩	٢,٦٩٠,٤٤٣,٦٣٤	<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>
(٢١,٥٢٦,٨٥٦,٠٥٢)	(٣٤,٢٥١,٥٠٧,٦٨٧)	<u>مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع</u>
٦٠,٤١٨,٥٢٤,٤٠٧	٥٤,٣٢٥,٦٦٧,٢٧٢	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١٣- ودائع العملاء :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٨٢,٤٦٥,٠٤٣,٨١٢	٩٨,٧٧٠,٢١٢,٢٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧٦,٥٠٢,٢٠٦	١,٠١١,٥٠٢,٢٠٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
١٠,٣١٢,٥١٣,٥٣٧	٨,٨٨٣,٤٧٨,٨٨١	حسابات الادخار / التوفير
٥,١٣٣,٤٤٠,٠٠٠	٢٩١,٤٤٠,٠٠٠	حسابات ودائع
٢,٢٠٢,٧٣٩,١٣٢	٧,٧١٧,٦٣٦,٨٢٢	الحوالات والصكوك الداخلية
١٠٠,٦٩٠,٢٣٨,٦٨٧	١١٦,٦٧٤,٢٧٠,١٧٣	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١٤- تأمينات نقدية مستلمة :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٤,٠٨٤,٨٧٢,٥٩٨	٢,٥٦٩,٧٠٢,٧١٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٥,٢٢٥,٢١٤,٥٣٢	٣,٨٨٠,٣١٤,٧٩٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢,٦٤٩,٥٣٩,٠٠٠	٩٣٢,٣٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
٨,٧٢٣,٥٢٢,١٣٨	٦,٣٢٠,٧٨١,٨٨٤	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
٣٧١,١٥٧,٠٢١	١٩,٤٧٠,١٨٨	الشركة التابعة
٢١,٠٥٤,٣٠٥,٢٨٩	١٣,٧٢٢,٦٠٨,٥٨٠	المجموع

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٧,٧٨٥,٤٣١,٨٣٢	٨,٦٦٦,٢٥٣,٦٧٠	رصيد بداية المدة
—	(١٦,٩٨٦,٨٣٨)	تسويات الشركة التابعة
—	(٧,٥٠٠,٠٠٤,٠٠٨)	التسويات خلال السنة
٨٨٠,٨٢١,٨٣٨	٤٥٦,٠٨٨,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٨,٦٦٦,٢٥٣,٦٧٠	١,٦٠٥,٣٥٠,٨٢٤	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	رصيد بداية المدة
—	٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
—	٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١٧- المطلوبات الأخرى :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٢,٩٣٣,٥٢٣,١٠٥	٢,٧٩٩,٧٣٧,١٦٦	دائنو النشاط الجاري
١٦٠,٠٨٧,٢٥٠	١٠٤,٧٦٤,٩٨٤	مصاريف إدارية مستحقة
١٧,٠٥٧,٣٠٧	١٧,٠٥٧,٣٠٧	حساب وسيط عمولات (mobi cash)
١,٢٦٢,٢١٩,٢٩٨	٢,٢٦٢,٢١٩,٢٩٨	دائنو توزيع أرباح
٣٣٩,٧٤٧,٤٨٥	٧١,٠٩٢,٨٣٥	ذمم دائنة متنوعة
١,١٨٥,٨٣٧,٩١٥	١,١٨٣,٣٠٩,١٤٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٠,٧٤٢,٨٧٥	٧,١٦٧,٥٢٥	استقطاعات لحساب الغير
٦٤٢,٢٥٧,٢٢٠	٣٠٦,١٨٨,٥٩٧	إرصدة العملاء المتوفين
٥١٥,٠٠٨,٥٠٠	٨١٥,٨٧٣,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
—	١٩١,٨٥٢,٩٧٨	دائنو عمليات صراف الي
—	٣٦٩,٢٤٨,٤٤٠	إيرادات مستلمة مقدما
٤,٥٧٧,٤٩٥	٥,٩١٩,١٤٥	مطلوبات أخرى
٧,٠٩١,٠٥٨,٤٥٠	٨,١٣٤,٤٣١,١٧٧	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 .

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ 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 للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١٩- أ - الائتمان التعهدي (بالصافي) :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
١٠,٧٦٢,١٥٤,٢٩٧ (٤,٠٨٤,٨٧٢,٥٩٨) ٦,٦٧٧,٢٨١,٦٩٩	١٠,٧٦٢,١٥٤,٢٩٧ (٢,٥٦٩,٧٠٢,٧١٨) ٨,١٩٢,٤٥١,٥٧٩	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
٢٤,٥٣٤,٦٤٩,٤٨٠ (٥,٢٢٥,٢١٤,٥٣٢) ١٩,٣٠٩,٤٣٤,٩٤٨ ٢٥,٩٨٦,٧١٦,٦٤٧	١٧,١٤٧,٢٩١,٨٨٠ (٣,٨٨٠,٣١٤,٧٩٠) ١٣,٢٦٦,٩٧٧,٠٩٠ ٢١,٤٥٩,٤٢٨,٦٦٩	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الاخرى :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٣٧,٨٠٥,٠٢٨,٢٠١ ١٨ ١,٣٨٨ ٩٧,٤٠٤ ١٣٨,٠٦٩,٢٤٩,٨٥٠	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩ ١٤٢,٩٥٢,٩٤٥,٢٠١ ١٨ ٣,٣٨٣ ١,٣٤١,٢٦٩ ١٤٣,٢١٨,٤١٢,٧١٠	الحسابات المتقابلة الاخرى سندات برسم التحصيل ديون مقسمة لحساب الغير الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية الودائع العينية بعهددة المصرف وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة اخرى مجموع الحسابات المتقابلة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠ - إيرادات الفوائد :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٧١,٠٤٩,٤٣٦	١٤٤,٠٢٠,٠٧٤	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٤,٩٠٤,٠٥١,٢٣٨	٥,٤٧٠,٠٧٢,٣٠٠	فوائد حسابات جارية مدينة
١٠٠,٣٩٩,٥٩٣	٣,٨٧٧,٢٨٢	فوائد التسليفات على وسائل النقل
٤٠,٠٠٠	—	عمولات واجور تسليفات متنوعة
<u>٥,٠٧٥,٥٤٠,٢٦٧</u>	<u>٥,٦١٧,٩٦٩,٦٥٦</u>	

٢١ - مصروفات الفوائد :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٧٤,٥٣٩,٢٩١	٧٢,٦٩٣,٩١٣	فوائد التوفير
٢١,١٦٧,١٣٨	١٧٠,٥٢٩,٩٤١	العمولات المدفوعة
—	٢٥٢,٤٦٠,٠٠٠	فوائد الودائع الثابتة
—	—	هبوط قيمة الاستثمارات
<u>٩٥,٧٠٦,٤٢٩</u>	<u>٤٩٥,٦٨٣,٨٥٤</u>	

٢٢ - إيرادات العمولات :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٠١,٠١٠,٠٠٠	٢٦٤,٢٥٧,٤٠٠	إيرادات العملات الاجنبية
٢,١٣٩,٠٣٢,٠٠٠	٢,٥٤٦,٨٢٣,١١٤	عمولات الحوالات
٢,٧٦٢,٧٨٣,٦٥٣	٣٦,٠٣٦,٣٢٥	إيرادات الاعتمادات
٢١٩,١٠٨,٢٣٧	٣٢٥,٦٠٨,١١٦	إيرادات خطابات الضمان
١,٠٥٠,٨٧٥,٨٤٩	١,٩٨١,٦٣٥,٠٨٠	عمولات اخرى
<u>٦,٢٧٢,٨٠٩,٧٣٩</u>	<u>٥,١٥٤,٣٦٠,٠٣٥</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٤٢,٩٥٩,٦٥١	ارباح المساهمات الداخلية
—	—	ارباح لجان الاستثمار
—	—	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
—	—	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية
—	٤٢,٩٥٩,٦٥١	

٢٤- إيرادات الاخرى :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٤,٨٧٥,٠٠٠	١٢,٤٨٠,٠٠٠	ايجار موجودات ثابتة
٢٥,٠٠٠	—	تعويضات وغرامات
٧,٢٠٤,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ايرادات عرضية
١,٥٨٦,٣٧٥	—	ايرادات راسمالية
—	٦٥,٢٥٠,٠٠٠	ايرادات سنوات سابقة
١٣,٦٩٠,٣٧٥	٧٩,٧٣٠,٠٠٠	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

٢٥ - نفقات العاملين :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١,٥٣٥,١٣٠,٧٢٥	١,٦٥٢,٨٣٤,١٩٧	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
١١,٦٩٨,٨٠٠	١٨٢,٤١٠,٩٥٠	المساهمة في الضمان
١,٥٤٦,٨٢٩,٥٢٥	١,٨٣٥,٢٤٥,١٤٧	المجموع

٢٦ - مصاريف تشغيلية والاخرى :

٢٠١٧/١/١٢	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٧٠٠,٠٠٠	استئجار مباني
١٣,٩٦٨,٧٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
٢٧,٨٦٩,٠٠٠	٢٧,٣٧٥,٠٠٠	ضرائب ورسوم
٥,٤٨٥,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	اعلانات
٤٨,٦٤٥,٠٠٠	٢٩,٠٨٢,٠٠٠	نشر وطبع
٢٨,٥٥٢,٧٥٠	٩١,٤٨٢,٥٥٠	اتصالات وانترنت
١٩,٦٣٥,٥٠٠	٢١٣,٩١٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
١,٣٧٥,٠٠٠	—	الاعانات
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٤٠,٠٠٠	تبرعات للغير
٧٠٢,١٩١,٤٦٦	١,٤٥٦,٦٢٥,٠٠٠	تعويضات وغرامات
٦٥,٢٥٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق حسابات
١,٨٧٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٩٣,٥٨٤,٧٥٠	٢٣٦,٠٨٨,٠٠٠	اشتركاك ورسوم ورخص
٣٢,٧٦٥,٤٠١	١٧,٠٠٧,٩٠٠	اللوازم والمهمات
٢٢١,٥١١,٢٠٠	٤٩٤,٦٠٥,٧٥٠	صيانة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٩,٣١٠,٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات
١٤٥,٧٩٩,٥٠٠	١٦١,٨٢١,١٥٠	سفر وايقاد
٣٩,٦٩٦,٩٨٠	٣٨,٥٨٢,٥٠٠	المياه والكهرباء
٣٠,١٧٦,٠٠٠	٣٨,١٥٠,٤٦٠	القرطاسية
٣٠١,٢٢٩,٨٧٧	٧٥,١٧٨,٥٠٠	خدمات قانونية
٥٣,٩٥٤,٢٥٠	٢٨,٠٧٩,٠٠٠	الوقود والزيوت
٦٣,٤٦٣,٠٠٠	٢٠,٦٥٦,٧٥٠	ضيافة
٥٥٢,٩٦٠,٨٨١	٧٤٤,٦٧٧,٣٥٢	اجور نقل
٧٧,٥٧٢,٥٠٠	٣٥,٦١٥,٠٠٠	اجور تدريب العاملين
٢,٥٠٧,٥٠٠	١٩٥,٦٣٦,٤٠٠	خدمات مصرفية
١١,٢٥٢,٣٢٦	٥٧,٧٢١,١٣٦	مصروفات سنوات سابقة
٣٥,١٩٩,٣٦٥	٤٠,٦١٠,٥٤٠	اخرى
٥٤,٢٥٠,٠٠٠	٣٩,١٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
٢,٩٤٥,٢٧٠,٩٩٦	٤,٣٤٨,٢٨٤,٩٨٨	