

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
Mosul Bank for Development and Investment



العدد: ٣٥٧٠
التاريخ: ٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١
إلى / هيئة الأوراق المالية

م/ الميزانية العمومية المصدقة للسنة المنتهية ٢٠٢٣

تحية طيبة :

نرفق لكم طياً الميزانية العمومية المصدقة للسنة المالية المنتهية في
٢٠٢٣/١٢/٣١ .. راجين التأييد بالاستلام .

مع التقدير

المرفقات/

- نسخة من الميزانية العمومية المصدقة للسنة المالية ٢٠٢٣

جاسم فاضل عباس
ر/ المدير المفوض



معاون المدير المفوض
إنعام عباس أحمد

نسخة منه إلى/

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





ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



212119172300500X21211918008439320

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقب الحسابات
القوائم المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي لإدارة المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	<u>ثانياً</u>
(ب / ١)	❖ قائمة الدخل	
(ب / ٢)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(ج)	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين	
(د)	❖ قائمة التدفق النقدي	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦ - ٢٧)	<u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</u> <u>٣١/كانون الأول/٢٠٢٣</u>	<u>رابعاً</u>
	<u>ملحق (القوائم المالية الموحدة)</u>	<u>خامساً</u>

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة الخاصة بشركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى إحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية إدارة المصرف:

أن إدارة المصرف مسؤولة عن أعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء أو التلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

أن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق على أساس اختبائي للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. هذا وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي، هذا ونود أن نبين ملاحظاتنا التوضيحية التالية: -

أولاً: البيانات المالية

أن البيانات المالية المعروضة هي بيانات مالية غير موحدة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) مع الشركة الوحيدة التابعة له "شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية" والملوكة بالكامل من قبل المصرف بنسبة (١٠٠٪).

ثانياً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

أعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوعة التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية واستناداً إلى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص، وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:

- ١- أن إدارة المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات.
- ٢- إشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ والذي نص على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS) واعتباراً من ١ / كانون الثاني/ ٢٠١٩ وحسب التعليمات الإرشادية لتطبيق هذا المعيار والصادرة من البنك المركزي العراقي والتي حلت محل تعليماته رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ والتي تم بموجبها استبدال نموذج احتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية " الخسارة الائتمانية المتوقعة"، ألا أن إدارة المصرف ولغاية تاريخ تقريرنا هذا لم تقم بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المشار إليه بالكامل وما زالت إدارة المصرف مستمرة بإجرائاتها لغرض التطبيق الكامل لهذا المعيار.

ثالثاً: النقود:

- ١- لم تؤيد لنا أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي البالغة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ (٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣) دينار واعتمدت المطابقة على كشوفات الحسابات والسويقات الواردة من البنك المركزي العراقي، بالرغم من مخاطبة إدارة المصرف للبنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.
- ٢- لم تؤيد لنا عدد من أرصدة الحسابات المفتوحة لدى المصارف الأخرى وتم اعتماد كشوفات المصارف في إجراء عمليات المطابقة لأرصدها والبالغ مجموع أرصدها (٤,٧٥٣,٠٢٦,٩٣٧) دينار، بالرغم من مخاطبة إدارة المصرف للبنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.
- ٣- لم يتم لغاية تاريخ تقريرنا هذا حسم موضوع أرصدة المصرف لدى المصارف المحلية المتضررة في محافظة نينوى والموقوفة من عدة سنوات سابقة والبالغ مجموع أرصدها (٢٣,٢١٧,٥١٦) دينار، وبهذا الخصوص نود أن نبين بان إدارة المصرف مستمرة بإجرائاتها لغرض متابعة هذه الأرصدة.

رابعاً: السيارات:

هناك ست سيارات يمتلكها المصرف وحسب الكشف المقدم لنا وأن ثلاث سيارات منها غير مسجلة باسم المصرف وأن جميع سنوات السيارات هذه منتهية الصلاحية وغير مجدده، وقسم منها ليست باسم المصرف بالرغم من تأكيدنا على هذا الموضوع في تقريرنا للسنة السابقة، وما زالت إجراءات إدارة المصرف مستمرة بمتابعة هذا الموضوع.

خامساً: أراضي مستملكه نتيجة تسوية ديون:

ما زال المصرف مستمر باستملاكه لأراضي نتيجة تسوية ديون بلغ رصيدها (٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠) دينار بهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:

١- يتضمن الحساب أعلاه قيمة ثلاثة قطع أراضي في الموصل قضاء تلكيف (بابنيت) مساحة كل قطعه ١٠٠ دونم (زراعية) بمبلغ (٤٩) مليار دينار ويوجد عقود بيع ميرمة مع المدين حسن لفته مريدي وشركاؤه المدينون بنفس المبلغ المذكور أعلاه وأن العقود منظمة من قبل شركة قانونية، وما زالت إجراءات استملاك الأراضي أعلاه مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا بسبب عدم فتح دائرة التسجيل العقاري بقضاء تلكيف بصورة كاملة.

٢- بوبت هذه العقارات ضمن حساب "عقارات ومعدات" نوصي بضرورة تحويل تبويب هذا الحساب ضمن الموجودات الأخرى وحسب المعايير المحاسبية الدولية، كون عملية استملاكها استثنائية ولا يحتسب لها قسط اندثار.

٣- لم يتم احتساب أي مخصص مقابل هذه العقارات المستملكة خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص بكتابه المرقم (٥٢٢٨/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٧ والتي تنص على احتساب مخصص بنسبة ٢٠٪ سنوياً من كلفة هذه العقارات المستملكة.

سادساً: تأييد الدائرة القانونية:

استناداً الى تأييد القسم القانوني للمصرف ندرج الجدول أدناه يبين تفاصيل الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف والدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير للسنة المالية ٢٠٢٣:

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي دينار
٢٠	الدعاوى المقامة من الغير على المصرف	٥٨,٤٨٦,٧٢١,٠٠٠
١٣	الدعاوى المقامة من المصرف على الغير	٢٣,٠١٥,١١٠,٨٢٠

سابعاً: الائتمان النقدي:

١- بلغ رصيد الائتمان المتأخر التسديد وحسب الدراسة المقدمة لنا كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ مبلغ (١١٧,٧٥٦,٦٦٨,٢٢٥) دينار في حين أن المبلغ الضاهر في البيانات المالية لهذا الحساب (٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨) دينار، أن أغلبها يعود الى زبائن في محافظة نينوى وصالح الدين والتي تعرضت الى ظروف أمنية معروفة في السنوات السابقة، وما زالت الإدارة الحالية للمصرف مستمرة بدراسة مجموعة من ملفات الائتمان المتأخر التسديد لغرض إجراء التسويات وأحالتها للقسم القانوني ونوصي بضرورة أكمل عملية مراجعة بقية الملفات واتخاذ اللازم بصددتها.

٢- لم يؤيد لنا رصيد حساب "مدينو ديون متأخرة التسديد" والبالغة (٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨) دينار والظاهرة ضمن ميزان المراجعة والسجلات الحسابية للسنة موضوعة التدقيق نوصي بضرورة استمرار إدارة المصرف بمتابعة تحصيل هذه الديون.

٣- بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على حساب الائتمان النقدي (٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦) دينار حيث تمت عملية الاحتساب استناداً للائحة الإرشادية ولم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٩) "الأدوات المالية" في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبرأينا أن رصيد هذا المخصص غير كافي.

٤- لدى المصرف استثمار في الشركة الذهبية للاستثمارات العقارية المحدودة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار أي بنسبة ٥٠٪ من رأسمالها البالغ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار غير مسجلة في سجلات المصرف ومن فترة الإدارة السابقة وتم خلال السنة الحالية منحها تسهيلات بمبلغ (٥,٣٦٣,٧٧٦,٨٨٥) دينار، وقد قامت إدارة المصرف بتشكيل لجنة خلال سنة ٢٠٢٤ لمراجعة أسباب عدم تسجيل هذا الاستثمار لاتخاذ الأجراء المناسب بهذا الخصوص.

ثامناً: الائتمان التعمدي:

- ١- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٣٤٦,٧٠٤,٦١٥,٩٢٥) دينار ويتكون من خطابات ضمان بلغ رصيدها (١٥٤,٥٥٦,٧٢٩,٦٤٧) دينار واعتمادات مستندية بلغ رصيدها (١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨) دينار لتمويل التجارة الخارجية عن طريق مزاد العملة.
- ٢- بلغ رصيد التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية (١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨) دينار ما تعادل تقريباً نسبة (٨٢٪) من إجمالي رصيد الاعتمادات المستندية.
- ٣- بلغ رصيد تأمينات خطابات الضمان (٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩) دينار ما يعادل تقريباً نسبة ١٨٪ من إجمالي رصيد خطابات الضمان.

تاسعاً: الموجودات المالية:

- ١ - بلغت كلفة الاستثمارات في الأسهم كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٣ (٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥) دينار ونود أن نبين ما يلي بخصوصها: -
- ٢- فيما يخص الاستثمارات في الأسهم المحجوزة تم خلال السنة واستناداً الى كتاب وزارة العدل/ دائرة تنفيذ الرصافة المرقم (٢٠١٩/١٢٧٣) والمؤرخ في ٢٠٢٣/٢/٢٢ تم رفع الحجز التنفيذي عن هذه الأسهم ومازالت الإجراءات مستمرة لدى دائرة وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات.
- ٣- لم تؤيد لنا ملكية (١٦) جهات مستثمر فيها صحة استثمارات المصرف بالرغم من مفاتحة إدارة المصرف لهذه الشركات لغرض الحصول على التأييدات وكما مبين تفاصيلها أدناه: -

القيمة بالدينار	الجهة المستثمر فيها
٨,٥٨٩,٦٩٠	١ مصرف بابل
٨٤,٢٩٢,٢٥٩	٢ الخازر للمواد الإنشائية
١٦,٠٦٦,٩٢٦	٣ مدن العباب الموصل
٨٠,٦٧٠,٥٦٢	٤ الشركة الوطنية للأثاث المنزلي
٢١٠,١٩٠,٣٦٤	٥ المعمورة العقارية
١,٠٤٧,٢٠٠	٦ شركة بغداد للمشروبات الغازية
٩,٠٧٠,١٧٦	٧ مصرف المنصور
٩٣,٧١٧,٦٦٨	٨ سد الموصل
٥٩,٦١٤,٧٣٦	٩ نينوى الغذائية
٢,٣٩٩,٦١٧,٥٨٥	١٠ غازية شمالية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ شركة أموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ حمرين لإنتاج الطابوق الفني
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ شركة المصارف العراقية الخاصة
٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ الزخرف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥ مركز الدراسات المصرفية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ مصرف عبر العراق

٤- يبلغ رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات في السجلات المالية مبلغ (٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥) دينار
وبنسبة تبلغ (٢٦٪) من كلفة هذه الاستثمارات البالغة (٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥) دينار.
٥- لم يتم احتساب احتياطي القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في ختام السنة واستناداً لأسعار آخر نشرة لسوق
العراق للأوراق المالية وكما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

عاشرا: الأرصدة المدينة والدائنة:

ندرج في الجدول أدناه ارصده مدينة ودائنة كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٣ وهي حسبما تظهره دفاتر
وسجلات المصرف وان الأرصدة هي مدورة من سنوات سابقة:

رصيد دائن	رصيد مدين	اسم الحساب
	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨	فروقات نقدية - موجودات أخرى
	١٨,٩٧٩,٤٢٣,٥٠٣	سلف لأغراض النشاط - موجودات أخرى
	٥٣,٦٥٢,٠٧٧,٥٩٣	حسابات جارية مدينة قطاع خاص - تسهيلات ائتمانية
	٤٧,١١٧,٦٠٣	مدينو شركات الصراف الآلي - موجودات أخرى
	٤٩,٩٣٨,١٤٣	مصرف الرافدين الحساب المتبادل- مصارف محلية
	١٩١,٣٧٢,٣٤٩	مصرف الرشيد- مصارف محلية- مصارف محلية
	١٢,٦٢٨,٦٢٩	مصرف الرافدين/ أم الربيعين - البطاقة الذكية
	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	حوالات في الطريق - ارصده لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧,٠١١,١٧٣		ذمم دائنة متنوعة - المطلوبات الأخرى
٩٣٨,١٨٧,٨٢٩		قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٢,٣٠٠,٦٥١,١٤٣		قروض المجاميع المحرومة في العراق

وبهذا الخصوص نوصي بمتابعة الأرصدة أعلاه ودراستها بشكل جيد لغرض التحوط لها عن طريق أخذ
تخصيصات كافية مقابل الخسائر التي من المتوقع تحققها نتيجة إجراء التسويات بخصوصها.

احد عشر: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة
موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس والتي بلغت نسبتها (٣١٪) حيث تم احتساب
هذه النسبة على أساس مقررات بازل (II & III).

اثنا عشر: إيرادات نشاط العملات الأجنبية:

بلغ مجموع نشاط العملات الأجنبية للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (١,٠٤٣,٨٧٥,٥١٠) دينار (إيرادات العملات
الأجنبية، عمولات الحوالات، عمولات الحوالات الصادرة) إيضاح رقم (٢٢) واستناداً للمعلومات المقدمة لنا من
قبل إدارة المصرف ندرج أدناه الجدول التالي والمتعلق بخلاصة هذا النشاط:

الأيراد/دينار	البيان
٥٩,١٨٢,٩٠٤	الاعتمادات المستندية
٢٦٠,٩٨٢,٦٠٦	الحوالات المنفذة عن طريق المنصة
٧٢٢,٦٥٦,٠٠٠	نافذة العملة
١,٠٥٤,٠٠٠	أخرى
١,٠٤٣,٨٧٥,٥١٠	

ثلاثة عشر: زيادة رأس مال المصرف:

لم تكتمل إجراءات معاملة زيادة رأس مال المصرف وعن الدفعة الأولى المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢ وبالبلغه (٥٠) مليار دينار، نوصي بضرورة الإسراع بإكمال هذه الإجراءات تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص، علماً أن البنك المركزي العراقي قرر التريث بزيادة رأس مال المصرف استناداً لكتابه المرقم (٣١٢٣٨/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٣/١١/٧ لمدة (٦) أشهر من تاريخ صدور كتاب التريث أعلاه لاستكمال بعض الإجراءات التي فرضها البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

أربعة عشر: فروقات تغيير سعر الصرف

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٩٥/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٣/٢/٨ والموجه الى المصارف المجازة كافة والذي نص على اعتماد هذه المصارف سعر الصرف البالغ (١,٣١٠) دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي بدلاً من السعر السابق والبالغ (١,٤٦٠) دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي، حيث بلغت خسائر المصرف نتيجة تغيير سعر الصرف مبلغ (٣,٩٦٥,٧١١,٢٣٩) دينار عراقي تم غلق منه مبلغ (١,١٣٥,٩٠٩,٧١٢) دينار على حساب المصاريف (فروقات تقييم العملات) وتدوير المتبقي البالغ (٢,٨٢٩,٨٠١,٥٢٧) دينار على حساب الأرصدة المدينة ضمن الموجودات الأخرى "السلف".

خمس عشر: الموجودات الأخرى:

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨) دينار ما يعادل نسبة (١١٪) من الموجودات المتداولة وأدرجت هذه النسبة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٥٢٢٨/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٧، علماً أن رصيد هذه الموجودات الأخرى يتضمن مبالغ موقوفة منذ سنوات سابقة تقدر قيمتها (٦٦,٣٨٨,٤٨٣,٥٣٨) دينار وهذا المبلغ يمثل رصيدي حسابي (فروقات نقدية، وسلف)، نوصي بضرورة احتساب التخصيصات الكافية مقابل احتمالية تسوية أو عدم تسديد مبالغ هذين الحسابين "إيضاح رقم ١١".

ستة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى أن هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب"، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الإجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

سبعة عشر: الإيضاحات الأخرى:

- ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية: -
من خلال مراجعتنا للإجراءات المتخذة بخصوص تعليمات الحوكمة المؤسسية لوحظ وبشكل عام بان مجلس الإدارة وإدارة المصرف تعمل بجهد على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الإفصاح والشفافية.
- ٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي: -
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات المطلوبة من قبل البنك المركزي والمتعلقة بالموازنات الفصلية وأية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف، مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضا.
- ٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي والتقارير الشهرية والفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.
- ٤- الأرصدة لدى المصارف المرسله: -
بلغت نسبة الأرصدة لدى المصارف المرسله في الخارج (١٥٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٥- مراكز النقد الأجنبية: -
قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٠٪) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٢٠٢٣/٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.
- ٦- الملاءة والسيولة المالية: -
أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٢٨٩٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.
ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٢٦٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي هو ١٠٠٪.

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كان متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للكشوفات المستخدمة من قبل إدارة المصرف، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على القوائم المالية للمصرف فبرأينا أن البيانات المالية "لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)" وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



شرفد حسن احمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد سلمان وشركاه لتدقيق ومراجعة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٠/أيار/٢٠٢٤

٨ من ٨

قائمة (أ) ٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	الإيضاحات	البيان
			الموجودات
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠	٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٥	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٠٥	٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	١١	موجودات أخرى
٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤	٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			ودائع العملاء
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦	١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	١٢	تأمينات نقدية مستلمة
٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤	١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٣	فروض قصيرة الأجل
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤	٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	١٥	مخصص خسائر الفروع
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٨٦,٧٤٥,٢٨٤	٨٧,٥٠١,٧٧١	١٧	مطلوبات أخرى
٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨	٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	١٧	مجموع المطلوبات
٥١٧,٣١٧,٠٠٣,٩٧١	٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣		
			حقوق الملكية
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	١٨	احتياطي قانوني
٣,٣٣٥,٥٣٦,٤٥٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	١٨	أرباح مدورة
٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣	٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨		مجموع حقوق الملكية
٧٩٣,٧٤٩,٠٠٥,٣٤٤	٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
سوزان ثامر إسماعيل
عضوية / ٣٢٢٧٠



فرقد حسن أحمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٠/ أيار/ ٢٠٢٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد
كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل (غير الموحدة)

قائمة (ب/١)

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	الإيضاحات	البيان
١,٥٤٤,٢٦٠,٥٩٩	١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧	٢٠	إيرادات الفوائد
(٢,١٠٢,٩١٠,٢٨٨)	(١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣)	٢١	مصروفات الفوائد
(٥٥٨,٦٤٩,٦٨٩)	(١٠,٥٩١,٧٢٣,٦٦٦)		صافي إيرادات الفوائد
١٥,١٧٦,٣٣٨,٢٧٢	١٩,٢٢٤,٦٣٥,٩٤٦	٢٢	إيرادات العمولات
١٤,٦١٧,٦٨٨,٥٨٣	٨,٦٣٢,٩١٢,٢٨٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
—	٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠	٢٣	إيرادات الاستثمار
٤٣٢,٩٨٧,١٠٦	٣٨٤,٤٩٩,١٦٧	٢٤	إيرادات أخرى
١٥,٠٥٠,٦٧٥,٦٨٩	١٨,٦٨٩,٨٩٢,٧٤٧		صافي إيرادات التشغيل
			المصرفات
٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠	٢,٢٨٥,٦٨٠,٠٥٢	٢٥	نفقات العاملين
٦,٢٩٩,٤٢٨,٣١٥	٦,٩٨٤,٠١٤,٨٧٨	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
—	١,١٣٥,٩٠٩,٧١٢		فروقات أسعار العملات
١٩٥,٣٦٨,٧٨٨	٣٥٧,٩١٢,٣١١	٩	استهلاكات
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/٦	مصروف زيادة مخصصات
(٨,٦٠٠,٧٠٧,٩٥٣)	١١,٧٦٣,٥١٦,٩٥٣		أجمالي مصاريف التشغيل
٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦	٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
(٩٦٧,٤٩٥,١٦٠)	(١,٥٨٨,٠٩٠,٥٠٧)	١٥	ضريبة الدخل
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧		صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي: -
٢٧٤,١٢٣,٦٢٩	٢٦٦,٩١٤,٢٦٤		احتياطي قانوني
٥,٢٠٨,٣٤٨,٩٤٧	٥,٠٧١,٣٧١,٠٢٣		فائض متراكم
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧		المجموع

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
سوزان ثامر اسماعيل
عضوية ٣٢٢٧٠٦
٢٠٢٤



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة)

قائمة (ب/٢)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	البيان
دينار	دينار		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
—	—		أجمالي الدخل الشامل
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (مخبر الموحدة)

قائمة (د)	مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	احتياطى التوسعات	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى إعادة تقييم	رأس المال	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣/
٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣	١٢,٩٦٦,٢٦٢,٠٥٩	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	٧,٩٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١/١	الرصيد
(١,٤٠٣,٤٨٩)	(١,٤٠٣,٤٨٩)	—	—	—	—	—	—	توريدات خلال السنة
(٣٢,٩٩٥,٤٦٠)	—	(٣٢,٩٩٥,٤٦٠)	—	—	—	—	—	مصرف فتح فرع للخط
٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧	٥,٧٦١,٣٧١,٠٢٣	—	٢٦٦,٩١٤,٣٦٤	—	—	—	—	أرباح السنة المحققة
٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١/٣١	الرصيد كما في
								البيان
٢٧١,٦٦٦,٣٨٥,١١٩	٨,٤٥٢,٨٠١,٨٥٤	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	٧,٣٥٢,٥٤٧,٧١٦	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/١/١	الرصيد
(٦٦٢,٧١٢,١١٢)	(٦٧٥,٧٤٤,٥٣٩)	(٦٥,٤٩٩,٠٩٠)	٨,٥٣١,٥١٠	—	—	—	—	التوريدات خلال السنة
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٠٨,٢٤٨,٩٤٧	—	٦٧٤,١٢٣,٦٢٩	—	—	—	—	الربح خلال السنة
(٢٤,١٤٤,٣١٠)	(٢٤,١٤٤,٣١٠)	—	—	—	—	—	—	الخسائر الأثرية الموجبة
—	—	—	—	—	—	—	—	تغيرات الاحتياطيات
٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣	١٢,٩٦٦,٢٦٢,٠٥٩	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	٧,٩٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/١/٣١	الرصيد كما في

قائمة التدفق النقدي (غير الموحدة)

قائمة (د) ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار	البيان
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات البنود غير النقدية
		الاستهلاكات
		التغير في التسهيلات الائتمانية
		زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التغير في الاحتياطات والتخصيصات
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات الأخرى
		التغير في ودائع العملاء
		التغير في التأمينات النقدية
		التغيير مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
		التغير في القروض
		التغير في التسهيلات الائتمانية
		التغير في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
		مدفوعات ضريبة الدخل
		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		الانخفاض في الاستثمارات
		شراء ممتلكات ومعدات
		التغير في المشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في أول المدة
		النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
		(٢٧)

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 أجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول / ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي.

٢. القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١ أسس أعداد القوائم المالية

تم أعداد 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 الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

أن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

٣.٢ ملخص الأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد العمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني قيمتها فراديا 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 للندفقات 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.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

ظهر الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر الذني المتراكمة أن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المتكبدة الاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة تتدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث ان الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني آلات ومعدات وسائل نقل وانتقال أثاث وأجهزة مكاتب
٣٣	
٥	
٥	
٥	

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات والمباني وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل. يتم قيد ١ ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي لقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً لن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.. أو

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

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

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام النفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل ٤ يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما اقل.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة – بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

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.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر 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. أن 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

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 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 الأول ٢٠٢٢ الأولى التي يتم أعدادها 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.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٤,٢٩٣,١٦٥,٥٠٦	١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤	نقد في الخزينة
٤٣٨,٨٧٥,٦٢٠	٣٤٣,١٠٠,٠٠٠	نقد لدى الصراف الألي
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	حسابات جارية *
<u>٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣</u>	<u>٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧</u>	المجموع

* تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢,٧٩٦,٥٠٧,١٧٦	٤,٧٨٢,٥٨٦,٥١٦	مصارف ومؤسسات محلية
٤١,١٠١,٩٩٥,٩٢٩	٣٨,٧٠٢,٩٨٧,٤٩٠	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
١١٢,٧١٦,٨٦٧,٦٨٥	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	حوالات واعتمادات في الطريق
<u>١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠</u>	<u>٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨</u>	المجموع

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

صافي الائتمان النقدي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٥٣,٨٧٩,٦٥٢,٥٥٥	٥٣,٦٥٢,٠٧٧,٥٩٤	حسابات جارية مدينة
١٩,٧٩٧,٢٣٢,٤٠٩	٩٠,١٤١,٢٩٦,٨٣٤	قروض تجارية
١٤,٩٨٥,٥٥١,٦٢٥	٧٢,٣٥٧,٦٧٢,٩١٢	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٧٣٢,٩٧٢,٠٧١	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٨٣,٠٠٠,١٧٢	١٧٢,٥٦٣,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٣٨,٩٣٦,٠٢٨,٠٤٤	٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨	ديون متأخرة التسديد
٣٤,٨٧٥,٠٦٩,٣٩٧	٣٦,٩٣٢,٨٧٨,٤٦١	فوائد مستحقة
<u>١٦٣,٣٨٩,٥٠٦,٢٧٣</u>	<u>٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦</u>	المجموع
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٨٥,٨٢٦,٦٠٧	٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٢,١٨٦,٤٨٨,٤٨١	٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩	تخصيصات متنوعة
(٥٦,٦٤٥,٢١٥,١٦٠)	(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)	المجموع
<u>١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣</u>	<u>٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٦/١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
—	(٩,٨١٢,٠٨٦)	التسويات خلال السنة
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	المجموع

٧- الاستثمارات المالية:

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	اسم الشركة
٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥	٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥	
(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

* يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

صريف الموصول للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(وضع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٩. المخرات والمعدات صافي كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٣

المجموع	المعدات والآلات		أجهزة واثاث		وسائل نقل والتكاليف		مباني		أراضي بناء		أراضي مستغلة نتيجة تسوية تيون		الميزان
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٧.٩٥٦.٩٨٣.٤٣٦	١٧٧.١٣٧.٠١٠	٤.٩١٢.٨٥٦.٥٥٦	١٧٤.٥١٨.٧٥٠	١.٩٧٩.٤٠٠.٠٠٠	٤.٤٤١.٠٠٠.٠٠٠	٥٦.٢٧٢.٠٧١.١٢٠	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	مكتبة كما في الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٤٣٥.٣٠١.١٩٩	١٦٠.٠٠٠	٢٣٥.٠٤١.١٩٩	—	—	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
(١١,١٩٩,٠٠٠)	—	(١٦,١٦٩,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
١٨.٣٧٦.٠١٥.٦٣٥	١٧٧.٣٩٧.٠١٠	٥.١٣١.٧٧٨.٧٥٥	١٧٤.٥١٨.٧٥٠	١.٩٧٩.٤٠٠.٠٠٠	٤.٤٤١.٠٠٠.٠٠٠	٥٦.٤٧٢.٠٧١.١٢٠	—	—	—	—	—	نسخة الاستهلاك والإطفاء	
	Z٢٠	Z٢٠	Z٢٠	Z٢٠	Z٢٠	Z٢٠	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٥.٤٠٥.١٦٣.٩٣١	١٦٧.٧٣٦.٧٣٣	٣.٨٤٤.٧٦٨.٦٥٥	١٧٤.٣٩١.٦٢٥	١.٢١٨.٢٦٦.٩١٨	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٣٥٧.٩١٧.٣١١	٤.٦٣٦.٨٥٣	٣١٥.٧٩٩.١٥٣	٣٥.٤٢٥	٣٧.٥٠٠.٨٨٠	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
(٥٩.٢١٩,٥٧٦)	(٤.٣٩١,٨٨٠)	(٥٤,٨٢٧,٦٩٦)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٥.٧٣.٨٥٦.٦٦٦	١٦٧.٩٨١.٧٠٦	٤.١٠٥.٧٤٠.١١٢	١٧٤.٤١٧.٥٠٠	١.٢٥٥.٧١٧.٧٩٨	٤.٤٤١.٠٠٠.٠٠٠	٥٦.٤٧٢.٠٧١.١٢٠	—	—	—	—	—	نسخة القيمة الدفترية	
١٢.١٧٢.١٥٨.٩٦٩	٩.٣١٥.٣٠٤	١.٠٢٥.٩٨٨.٦٤٣	١٠١.٧٠٠	٧٢٣.٦٨٢.٢٠٢	٤.٤٤١.٠٠٠.٠٠٠	٥٦.٤٧٢.٠٧١.١٢٠	—	—	—	—	—	المخرات والمعدات صافي كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٣	
المجموع	المعدات والآلات	أجهزة واثاث	وسائل نقل والتكاليف	مباني	أراضي بناء	أراضي مستغلة نتيجة تسوية تيون	الميزان						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار						
١١.٨٣٣.٣٥٩.٣٥٩	١٧٥.٦٦٧.٨١٠	٤.٥٤٣.١٧٢.٧٩٩	١٧٤.٥١٨.٧٥٠	١.٨٠٥.٠٠٠.٠٠٠	٣.٩٢٥.٤٠٠.٠٠٠	٥١.٢٠١.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	٢٠٢٣/١١	مكتبة كما في الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٦.٨٠٦.١٨٦.٠٧٧	٢.١١٤.٢٠٠	٣٧٣.٠٠٠.٧٥٧	—	١٧٤.٤٠٠.٠٠٠	٥٠٥.٦٠٠.٠٠٠	٥.٧٥١.٠٧١.١٢٠	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
(٦٨٢.٤٦٢,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	(٢.٣١٧,٠٠٠)	—	—	—	(٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٦٧.٥٥٦.٩٨٣.٤٣٦	١٧٧.١٣٧.٠١٠	٤.٩١٢.٨٥٦.٥٥٦	١٧٤.٥١٨.٧٥٠	١.٩٧٩.٤٠٠.٠٠٠	٤.٤٤١.٠٠٠.٠٠٠	٥٦.٢٧٢.٠٧١.١٢٠	—	—	—	—	—	نسخة الاستهلاك والإطفاء	
	Z١٠	Z١٠	Z١٠	Z٢٠	Z٢٠	Z٢٠	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٥.٢٣٥.٠٧٤.٥٩٢	١٧٢.٣٤٨.٠٠٠	٣.٧٠٤.٨٥٢.٦١٤	١٧٤.٣٧٧.٥٠٠	١.١٨٣.٥٦٦.٤٧٨	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
١٩٥.٣١٨.٧٨٨	١١.٨٣٦.٧٣٨	١٤.٨٤٧.٤٨٥	١٤.١٢٥	٣٤.٦٧٠.٤٤٠	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
(٢٥.٢٧٩,٤٤٩)	(١٦,٣٤٥,٠٠٠)	(٨.٩٢١,٤٤٤)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	الإحصائيات خلال السنة لعماد خلال السنة كتفاهة في نهاية السنة نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٥.٤٠٥.١٦٣.٩٣١	١٧٧.٧٣٦.٧٣٣	٣.٨٤٤.٧٦٨.٦٥٥	١٧٤.٣٩١.٦٢٥	١.٢١٨.٢٦٦.٩١٨	—	—	—	—	—	—	—	نسخة القيمة الدفترية	
١٢.٥٥١.٨١٩.٠٠٥	٩.٤٠٠.٢١٧	١.٠٦٨.٠٨٧.٩٠١	١٢٧.١٢٥	٧١١.١٣٣.٠٨٢	٤.٤٤١.٠٠٠.٠٠٠	٥٦.٢٧٢.٠٧١.١٢٠	—	—	—	—	—	المخرات والمعدات صافي كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٣	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٠ - مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	مشروعات تحت التنفيذ
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	المجموع
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	

١١ - موجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	مدينو نشاط جاري
٧,٧٩٥,٤٢٥,٩٦٧	٨,١٩٣,٢٣٤,١٩٩	نفقات قضائية
٩٨٧,٢٤٥,٢٢٥	٩٨٠,٩٧٨,٨٨١	تأمينات لدى الغير
٥٨,٤٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	مصاريق مدفوعة مقدما
١٠١,٩٩٥,٠٠٠	٦,٨٧٧,٥٠٠	فروقات نقدية
٤٤,٨٤٨,٤٤٩,٩٩٥	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨	السلف
١٩,٣٦٦,٣٨٠,٤١٢	٢١,٨٠٩,٢٢٥,٠٣٠	مدينة أخرى متنوعة
٥٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	المجموع
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	

١٢ - ودائع العملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٦,٨٧٣,٨٠٠,٤٩٣	١٢٣,٨٠٥,٦٧٢,٤٤٨	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
١,٢٤١,٦٠٨,٤٠٦	٨,١٢٥,٠٨٩,٤٧٣	حسابات الادخار / التوفير
٤,٠٦٧,٠٥٣,٦٩٧	٤,١٦٨,١٢٢,٢٣٤	حسابات ودائع
٣٩,٦٢١,٤٤٠,٠٠٠	٤٧,٣٧١,٤٤٠,٠٠٠	المجموع
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦	١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٣- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩	١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣	٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٥٧٩,٩٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,٢٥٧,٦٣٢	١,١٢٨,٤٢١	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
<u>٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤</u>	<u>١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨</u>	المجموع

١٤- قروض قصيرة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٦٨,٣٥٤,٥٠٥,٣٣٤	٦٦,٥٧٦,٣٢٦,٤٧٦	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
٩٣٥,٨٢٦,١٣٠	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٢,٢٨٩,١٩٢,٦٠٠	٢,٣٠٠,٦٥١,١٤٤	قروض المجاميع المحرومة في العراق
<u>٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤</u>	<u>٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩</u>	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول
٢٠٢٣
دينار عراقي
٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤
٢,٥٢٠,٩٢٧,٠٠٠
١٦٣,٩٦١,٢٥٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٨٤,٨٨٨,٢٥٠
(٢٣,٩٩٤,٠٠٠)
١٠,٥٨٧,٢٧٠,٠٤٤
١,٥٨٨,٠٩٠,٥٠٧

الربح المحاسبي (قبل الضريبة)

تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً

تعويضات و غرامات

ضريبة دخل المنتسبين

مصروف مخصص خسائر الائتمان للسنة الحالية

تنزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة

إيراد إيجار عقار

الدخل الخاضع للضريبة

ضريبة الدخل (١٥٪ من الوعاء الضريبي)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
١,٦٨٠,٣٣١,٦٦٧	١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	رصيد بداية المدة
(٩٢٥,٢٥٢,٦٧٧)	—	التسويات خلال السنة
٩٦٧,٤٩٥,١٦٠	١,٥٨٨,٠٩٠,٥٠٧	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠	٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	رصيد نهاية السنة بئمة المصرف

١٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد بداية المدة
—	—	الإضافات خلال السنة
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد نهاية السنة بئمة المصرف

١٧- المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
٤,٠٨٢,٠٩٤,٥٣٧	٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	داننو النشاط الجاري
١٤٣,٧٧٨,٠٠٠	١,١١٧,٠٠١,٦٩٠	مصاريف إدارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	داننو توزيع أرباح
٤,٥٩٣,٢٢٦,٣٥٤	٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	نعم داننة متنوعة
٢,١٣٣,٨٨٨,٥١٠	١,٩٧٥,٨٧٧,٤٦٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥,٠٧٤,١٠٠	٥,٧٨١,٥٥٠	استقطاعات لحساب الغير
٧٠,٦٥٥,٦٢٦	٨٧,٢٦٤,٦٨٦	أرصدة العملاء المتوفين
٤,٨١١,٥٧٣,٧٥٧	٣٤,٣٩٤,٠٢٣,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٦,٢٨٧,٥٠٨	٢٥,٢٨١,٥٩٠	داننو عمليات صراف الي
٤٦٦,١٨٦,٧٥٠	٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	تأمينات مستلمة
—	١٠,٩٧٥,٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدما
٢,٦٠٤,٥٩٨,٨٨٠	١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	مطلوبات أخرى
٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨	٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٨- حقوق الملكية:-

أ- رأس المال:

يبلغ رأس مال المصرف (٢٥٢,٥٠٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٢,٥٠٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة. حيث تم زيادة رأس المال سنة ٢٠١٥ من ٢٠٢ مليار دينار عراقي الى (٢٥٢,٥٠٠) مليار دينار.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة

ب- الاحتياطات

أولاً : الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي . ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذ الحساب عن ٥٠٪ من راس مال البنك . كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ١٠٠٪ من راس مال البنك .

ثانياً : احتياطات أخرى

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

ثالثاً : الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكم للسنة الحالية .

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٩- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٢٦,٢١٣,٣٦٢,٢٢٤	١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨	الائتمان التعهدي (بالصافي)
(١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩)	(١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨)	الاعتمادات المستندية
٤٠,٦٠٨,٧٣١,٦٢٥	٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	تنزل (تأمينات الاعتمادات)
		صافي الاعتمادات المستندية
١٢٧,٤٠٩,٣٦٧,٣٧٩	١٥٤,٥٥٦,٧٢٩,٦٤٧	خطابات الضمان
(٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣)	(٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩)	تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
١٠٤,٨٣٧,٤٩٦,٤٣٦	١٢٥,٣٨٤,٥٥٥,٥٢٨	صافي خطابات الضمان الصادرة
١٤٥,٤٤٦,٢٢٨,٠٦١	١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	الحسابات المتقابلة الأخرى
١٦٥,٣٢٢,١٨٥,٢٠٠	١٥٨,٢١٠,٤٣٨,٢٠٠	ديون مرسطة لحساب الغير
١٧	١٧	الزهونات لقاء التسهيلات المصرفية
٢,٣٤٤	٢,٣٤٤	الودائع العينية بعهددة المصرف
٤٦٩,٠٢٨	٥٣٠,٠٢٢	وثائق هامة بحوزة المصرف
١٦٥,٥٨٦,٧٧٩,٤٢٨	١٥٨,٤٧٥,٠٩٣,٤٢٢	حسابات متقابلة أخرى
		مجموع الحسابات المتقابلة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٠ - إيرادات الفوائد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٧٩٩,٩٣٣,٤٠٨	٩٧٤,٩٩٢,٥٤٣	فوائد حسابات جارية مدينة
٧٤٤,٣٢٧,١٩١	٧٨١,٣٩٧,١٨٤	
<u>١,٥٤٤,٢٦٠,٥٩٩</u>	<u>١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧</u>	

٢١ - مصروفات الفوائد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	فوائد التوفير
٦٨,٤٤٥,٥١٦	٧٢,٨٢٧,٧٢٦	العمولات المدفوعة
٩٥٩,٤٦٤,٧٧٢	٣٩٨,٠٥٨,٣٤٤	فوائد الودائع الثابتة
١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٧٧,٢٢٧,٣٢٣	
<u>٢,١٠٢,٩١٠,٢٨٨</u>	<u>١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣</u>	

٢٢ - إيرادات العمولات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	إيرادات العملات الأجنبية
١٨,٨٦٥,٠٠٠	٧٢٢,٦٥٦,٠٠٠	عمولات الحوالات
٢,٣٩٥,٨١٠,٨٨٠	١٢,٠٦٢,٣٥٤	عمولات الحوالات الصادرة
١,٠٤٩,٥٥٤,١٣٨	٣,٩,١٥٧,١٥٦	إيرادات خطابات الضمان
٥,٥٩٦,٦٥٤,٦٨٧	٩,٣٣٦,٢٦٤,٤٣٠	عمولات أخرى
٦,٠٥٧,٩٧٢,٢٦٧	٨,٨٢٥,٩١٢,٦٥٦	مصروفات مستردة
٥٧,٤٨١,٣٠٠	١٨,٥٨٣,٣٥٠	
<u>١٥,١٧٦,٣٣٨,٢٧٢</u>	<u>١٩,٢٢٤,٦٣٥,٩٤٦</u>	

مصرف الموصل للتنمية و الإستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٣- إيرادات الاستثمارات الداخلية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
—	٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠
٢,٥٥٣,٥٠٠	٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠

البيان

*أرباح لجان الاستثمار

*يمثل إيرادات حوالات خزينة مع البنك المركزي

٢٤- إيرادات الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٢,٩٧٣,٠٠٠	٢٣,٩٩٤,٠٠٠
٥٥,٠٤٣	٦١,٨٣٦
١٧٤,٥٢٣,٧٩٢	١٣٦,٣٩٩,٧٩٤
٢٣٥,٤٣٥,٢٧١	٢٢٤,٠٤٣,٥٣٧
٤٣٢,٩٨٧,١٠٦	٣٨٤,٤٩٩,١٦٧

البيان

إيجار موجودات ثابتة

إيرادات عرضية

إيرادات سنوات سابقة

إيراد خدمات متنوعة

٢٥- نفقات العاملين:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٠١٢,٠٨٧,٠٠٠	٢,١٩٢,٦٥٧,٥٠٠
٩٣,٨٢٣,٨٥٠	٩٣,٠٢٢,٥٥٢
٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠	٢,٢٨٥,٦٨٠,٠٥٢

البيان

رواتب ومنافع وعلاوات العمال

المساهمة في الضمان

المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٦ - مصاريف تشغيلية والأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
١٥٦,٨٨٦,٠٠٠	١٥٣,٠٦٤,٠٠٠	استئجار مباني
—	١,٦٨٠,٠٠٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
٢١٥,٦٣٣,١١٢	٢٠٤,٠٨١,٤٤٤	ضرائب ورسوم
٨,٧٦٥,٠٠٠	٧,٨٣٥,٠٠٠	إعلانات
٥٤,٩٥٣,٧٦٠	١١٨,٧٧٧,٥٠٠	نشر وطبع
٩٢,٢٨٨,٢٨٠	٧٢,٠٧٥,٩٥٥	اتصالات وإنترنت
٨٢,٥٠٦,٠٠٠	٦١,٠٦٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٨٦٧,٤١٦,٩٨٠	٢,٥٢٠,٩٢٧,٠٠٠	تعويضات وغرامات
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠	أجور مراقب الحسابات
—	٩,١٥٠,٠٠٠	أجور تنظيم الحسابات
١٠٥,٥٨٠,٠٠٠	٧٠٦,٨١٩,٩٩٨	أجور تدقيق الحسابات جهات أخرى
٦٠,٤٧٥,٠٠٠	٦٢,٩٢٥,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٥٨٣,٣٣٥,٦١٠	٤٢٠,١٠٢,٤٩٢	اشتركاكات ورسوم وخصم
٢٦,٤٢١,٠٢١	٢١,٤٢٨,٥٥٠	اللوازم والمهمات
١٠٣,٤٠٧,٣٢٠	٥١٥,١٠٣,٧٢٠	صيانة
٦٧,٥٢٥,٠٠٠	١٧,١٠٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
١٦,١٦٦,٠٠٠	٣٦,٨٨٢,٠٠٠	سفر وإيفاد
٤٥,٧٨١,٧٨٠	٥٠,٠٢٨,٥٤٠	المياه والكهرباء
٣٢,٨٨٩,٣٦٢	٣١,٤٢٣,٨٢٢	القرطاسية
١,٤٤٤,٠٠٠	١,٣٠٢,٠٠٠	خدمات قانونية
٢٥,٨٤٨,٠٠٠	٧١,٥٩٨,٠٠٠	الوقود والزيوت
١٢,٥٥٦,٥٠٠	١٥,٢٠٣,٢٥٠	ضيافة
١٤,٩٥٥,٥٠٠	١٥,٧٧٥,٩٠٠	أجور نقل
٥٦٣,٤٤٥,٩٠١	٤٤١,٨٠٤,٠٠٠	نقل سلع وبيضانع
٢١,٦٤٧,٠٠٠	١٧,٧٧٩,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
١٨,١٦١,٦٥٥	١٠٥,١١٢,٨٣١	مصرفات سنوات سابقة
١,٣٨٩,٣٣٩,٥٣٤	١,١٦٧,٣٦٨,٣٧٦	أخرى
—	٢,٩٥٠,٠٠٠	أجور كشف البنك المركزي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	أجور تدقيق البنك المركزي
<u>٦,٢٩٩,٤٢٨,٣١٥</u>	<u>٦,٩٨٤,٠١٤,٨٧٨</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد
 (جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٧- النقد وما في حكمه:
 لأغراض قائمة التدفق النقدي يتكون هذا البند من الآتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رقم الإيضاح	البيان
دينار	دينار		
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠	٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	٥	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣	٤٠١,٩٣٣,٣٣١,٥٠٥		المجموع

٢٨- أرقام المقارنة:

لم يتم إجراء أي تغيير على إرقام سنة المقارنة.

٢٩- إدارة المخاطر:

ترتبط بعمل البنك العديد من المخاطر والتي تمحور حول مخاطر المنتج والخدمة (الأعمال) ومخاطر التشغيل. أن إدارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار تعمل مع لجنة إدارة المخاطر لتقوم بأجراء متابعة مستمرة لتقليل المخاطر من خلال قيام إدارة العمليات في المصرف بدراسة وتحليل المخاطر لأجل تحديد وفهم ومتابعة وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول الى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. تنقسم المخاطر المصارف الى جزئين

- مخاطر المنتج والخدمة (الأعمال)
- مخاطر التشغيل

مخاطر المنتج و الخدمة (الأعمال):

يتأثر هذا النوع من المخاطر بشكل كبير بالأوضاع السياسية والاقتصادية واجتماعية حيث ان من اهم مخاطر المنتج (الأعمال) هي الائتمان وما يرتبط به من تسديد سواء في موعده او اجراء وتسوية. ان المصرف لديه اليات وإجراءات لأجل متابعة الائتمان بمختلف أشكاله وأجراء التخصيصات المناسبة للتحوط من اي خسائر مستقبلية. ومن الضروري الإشارة الى وجود منتجات أخرى لها مخاطر عدا الائتمان مثل ارصده لدى المصارف والتزامات خارج الميزانية سواء الاعتمادات المستقبلية وخطابات الضمان.. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة. وقد يعمل البنك على إدارة حدود الائتمانية والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى القطاع او المنطقة جغرافية ومخاطر الاحتفاظ بعملات أجنبية ومخاطر كفاية راس المال. هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة المستمرة من قبل الإدارة العامة.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى:

٣١/ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنود داخل الميزانية:
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	٤٣,٤٨٥,٥٧٤,٠٠٦	أرصدة لدى المصارف
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	التسهيلات الائتمانية
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	مدينون وأرصدة مدينة (موجودات أخرى)
٥٨٥,٩٤٢,٢٩٤,٠١٤	٦٨٣,٤٤٥,٧٢٦,١١٦	مجموع
		بنود خارج الميزانية:
١٤٥,٤٤٦,٢٢٨,٠٦١	١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	خطابات الضمان والاعتمادات
٧٣١,٣٨٨,٥٢٢,٠٧٥	٨٤٢,٨١٠,٥٧٤,٢٨٤	مجموع

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

٢٠٢٣	
دينار	
	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٦,٩٧٧,٠٥٦,٤٠٧	ديون منتجة
٨٥,٢٥٤,٣٢٤,٣٢٩	ديون متأخرة التسديد وفوائدها المستحقة:
٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
	يطرح:
٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧	مخصص تدني
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	الصافي

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

ج. التركيز الجغرافي: الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

المجموع دينار	المحافظات دينار	بغداد دينار	
٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	١٩٥,٢٠٦,٥٣٠,٠٠٠	١٢٩,٣٣٢,٢٤٣,٨٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٤٨٥,٥٧٤,٠٠٦	—	٤٣,٤٨٥,٥٧٤,٠٠٦	أرصدة لدى المصارف
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	—	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	—	٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	مدينون وأرصدة مدينة (موجودات أخرى)
٦٨٣,٤٤٥,٧٢٦,١١٦	١٩٥,٢٠٦,٥٣٠,٠٠٠	٤٨٨,٢٣٩,١٩٦,١١٦	مجموع

المجموع دينار	المحافظات دينار	بغداد دينار	
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	١,٢٠٠,٠٩٦,٧٣٧	٣٦٠,٤١٤,١٠٦,٤٦٠	كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢
٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	—	٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	—	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	أرصدة لدى المصارف
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	—	٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٨٥,٩٤٢,٢٩٤,٠١٤	١,٢٠٠,٠٩٦,٧٣٧	٥٨٤,٧٤٢,١٩٧,٢٧٧	موجودات أخرى
			مجموع

د. التركيز القطاعي:

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

المجموع دينار	شركات وأفراد - خاص دينار	مالي دينار	
٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	—	٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٤٨٥,٥٧٤,٠٠٦	—	٤٣,٤٨٥,٥٧٤,٠٠٦	تقديه لدى المصارف
٢٧٣,٣١٠,٦٣٥,٣٢٢	٢٧٣,٣١٠,٦٣٥,٣٢٢	—	التسهيلات الائتمانية
٦٤١,٣٣٤,٩٨٣,١٦١	٢٧٣,٣١٠,٦٣٥,٣٢٢	٣٦٨,٠٢٤,٣٤٧,٨٣٩	مجموع

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢

المجموع دينار	شركات وأفراد - خاص دينار	مالي دينار	
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	—	٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	—	٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	تقديه لدى المصارف المحلية
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	—	التسهيلات الائتمانية
٥١٢,٢٥٦,٩٩٧,٤١٥	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٤٠٥,٥١٢,٧٠٦,٣٠٢	مجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

هـ. كفاية رأس المال:

أ. كفاية رأس المال:

النسبة	البند
٢٠٢٣	
٪٣١	راس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٪٢٦	الدعامة التحوطية
٪٣١	الشريحة الأولى متضمنة الدعامة التحوطية

و. مخاطر التشغيل:

تهتم إدارة البنك بالمخاطر التشغيلية التي تتأثر في بيئة العمل ومدى سلامة الإجراءات والسياسات الإدارية والمالية وكافة الإجراءات لضمان تقليل مخاطر الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة والأعطال الإلكترونية أو عن عمليات الاحتيال الداخلية أو الخارجية أو عن العوامل الأخرى المتعلقة بالبيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف. حيث تسعى إدارة البنك على ضمان تخفيف حجم الخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل وإبقائها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل إدارة المصرف وبما يتماشى مع مقررات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

١- مؤشر معدل ربح السنوات الثلاثة الأخيرة للمصرف وكما أدناه:

دينار	السنة
٤,٥٧٠,٤٣٥,٤٨٣	صافي الربح لسنة ٢٠٢١
٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦	صافي الربح لسنة ٢٠٢٢
٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤	صافي الربح لسنة ٢٠٢٣
١٧,٩٤٦,٧٧٩,٠١٣	مجموع الربح لثلاث سنوات
٥,٩٨٢,٢٥٩,٦٧١	معدل الربح لثلاث سنوات

٢- أن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:

- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
- يقوم المصرف بالاحتفاظ بنسخ احتياطية لكل من البيانات المالية وغير المالية.
- وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
- التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
- تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
- وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
- تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
- المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- إدارة استمرارية الأعمال.
- اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
- التدريب والتعليم المستمرين.
- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- يقوم الفرع استحصال موافقة المقر الرئيسي على جميع العمليات المتعلقة بتمويل التجارة الخارجية.

قائمة المركز المالي (الموحدة)

قائمة (أ) ٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	الإيضاحات	البيان
			الموجودات
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٧,١٩٠,٧٥٠,٥٦٤	٦٥,٠١٦,٣٢٥,٧٦٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٦,١٥٩,١٢٨,٦١٧	٦,٢٢٩,٢٤٧,٦٨١	٨-٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٤٨	٦٢,٦٧٢,١٥٩,٠١٢	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٧٦٠,٢٩٦,٥٩٩	٧٦,١٩٥,٨٧٤,١١٨	١١	موجودات أخرى
<u>٧٩٣,٦٥٦,٧١٢,٦٨٨</u>	<u>٧٨٨,٠١٤,٦٢٢,٢٣٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦	١٨٣,١١٧,٦٧١,٤٠٣	١٢	ودائع العملاء
٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤	١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	١٣	تأمينات نقدية
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤	٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	١٤	قروض قصيرة الأجل
٧٢٩,٨٨٠,٣٨٥	٣,٣٣٤,٩٠١,١١٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	١٦	مخصص خسائر الفروع
٨٦,٧٤٥,٢٨٤	٨٧,٥٠١,٧٧١		مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٢٠,١٩٣,٧٨٢,١٩١	٥٩,٢٣٣,٩٣٣,٤١٤	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٥١٦,٣٢٤,٤٠٩,٨٤٩</u>	<u>٥٠٦,٣٣٢,٤٨٥,٤٨٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٧,٦٥٢,٧٧٥,٩٥٥	٧,٩٢٩,٥٥٧,٤٠٢	١٨	احتياطي قانوني
—	٧٠,١١٩,٠٦٤		احتياطي القيمة العادلة
٣,٣٣٥,٥٣٦,٤٥٩	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	١٨	الاحتياطيات الأخرى
١٣,٨٤٣,٩٩٠,٤٢٥	١٧,٨٧٩,٩١٩,٢٧٩	١٨	أرباح مدورة
<u>٢٧٧,٣٣٢,٣٠٢,٨٣٩</u>	<u>٢٨١,٦٨٢,١٣٦,٧٤٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٩٣,٦٥٦,٧١٢,٦٨٨</u>	<u>٧٨٨,٠١٤,٦٢٢,٢٣٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
سوزان ثامر إسماعيل
عضوية / ٣٢٢٧٠



فرقد حسن أحمد السليمان مراقب الحسابات
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المورخ في ٢٠/أيار/٢٠٢٤

قائمة الدخل (الموحدة)

قائمة (ب/١)

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	الإيضاحات	البيان
١,٥٤٤,٢٦٠,٥٩٩	١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧	٢٠	إيرادات الفوائد
(٢,١٠٢,٩١٠,٢٨٨)	(١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣)	٢١	مصروفات الفوائد
(٥٥٨,٦٤٩,٦٨٩)	(١٠,٥٩١,٧٢٣,٦٦٦)		صافي إيرادات الفوائد
١٥,١٧٦,٣٣٨,٢٧٢	١٩,٢٧٨,٧٣٤,٥٥١	٢٢	إيرادات العمولات
١٤,٦١٧,٦٨٨,٥٨٣	٨,٦٨٧,٠١٠,٨٨٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
—	٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠	٢٣	إيرادات الاستثمار
٤٣٢,٩٨٧,١٠٦	٣٨٤,٤٩٩,١٦٧	٢٤	إيرادات أخرى
١٥,٠٥٠,٦٧٥,٦٨٩	١٨,٧٤٣,٩٩١,٣٥٢		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠	٢,٣٠٢,٤٤٣,٠٥٢	٢٥	نفقات العاملين
٦,٤٩٩,٤٢٨,٣١٥	٦,٩٨٩,٤٢٢,٨٧٨	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
—	١,١٣٥,٩٠٩,٧١٢		فروقات أسعار العملات
١٩٥,٣٦٨,٧٨٨	٣٥٨,٤١٢,٣١١	٩	استهلاكات
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مصروف زيادة مخصصات
(٨,٦٠٠,٧٠٧,٩٥٣)	(١١,٧٨٦,١٨٧,٩٥٣)		أجمالي مصاريف التشغيل
٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦	٦,٩٥٧,٨٠٣,٣٩٩		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
(٩٦٧,٤٩٥,١٦٠)	(١,٥٩٢,٨٠٤,٦٤٨)	١٥	ضريبة الدخل
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٦٤,٩٩٨,٧٥١		صافي الربح بعد الضريبة
٢٧٤,١٢٣,٦٢٩	٢٦٨,٢٤٩,٩٣٧		صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
٥,٢٠٨,٣٤٨,٩٤٧	٥,٠٩٦,٧٤٨,٨١٤		احتياطي قانوني
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٦٤,٩٩٨,٧٥١		فائض متراكم
			المجموع

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
سوزان ثامر إسماعيل
عضوية / ٣٢٢٧٠



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٣

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل الشامل (الموحدة)

قائمة (ب/٢)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	البيان
دينار	دينار		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٦٤,٩٩٨,٧٥١		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
—	٧٠,١١٩,٠٦٤		أجمالي الدخل الشامل
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٤٣٥,١١٧,٨١٥		

مصرف الموصل للتعمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٣

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة التغييرات في حقوق الملكية (الموحدة)

قائمة (ج)	الأرباح المدورة	احتياطي التوزيعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة المعجلة	احتياطي اعادة تقييم	رأس المال	التبيان
مجموع حقوق الملكية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢/
٢٧٧,٣٣٢,٣٠٢,٨٣٩	١٣,٨١٣,٩١٠,٤٢٥	١,٥٦٠,٠٤٠,٣٢٣	٧,٦٥٢,٧٧٥,٩٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	—	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/١١
٥,٣١٤,٩٩٨,٧٥١	٥,٠٦٦,٧٤٨,٨١٤	—	٢٦٨,٢٤٩,٩٣٧	—	—	—	—	ارصيد اذقية
٧٠,١١٩,٠٦٤	—	—	—	—	٧٠,١١٩,٠٦٤	—	—	ارصيد في القيمة الدفترية - الرسلنة
(١,٠٠٥٢,٢٨٨,٤٥٠)	(١,٠٦٠,٨١٩,٩٦٠)	—	٨,٥٣١,٥١٠	—	—	—	—	التوزيعات جنبه الارصيد الائتماني
(٣٢,٩٩٥,٤٦٠)	—	(٣٢,٩٩٥,٤٦٠)	—	—	—	—	—	مصرف اتم فرع النجف
٢٨١,٦٨٢,١٣٩,٧٤٤	١٧,٨٧٩,٩١٨,٢٧٩	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	٧,٩٢١,٥٥٧,٤٠٢	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧٠,١١٩,٠٦٤	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١٢

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	احتياطي التوزيعات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة المعجلة	احتياطي اعادة تقييم	رأس المال	التبيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢/
٢٧١,٤٩٤,٣٣٩,٦٦٢	٨,٢٥٥,٧٢١,٦٥٥	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	٧,٣٧٧,٥٧٩,٠٥٨	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	—	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/١١
٣٥٨,١٧٢,٨٥٥	٢٨٣,١٧١,٩٤٥	(٢٥,٤٦١,٠٦٠)	—	—	—	—	—	التوزيعات جنبه الارصيد الائتماني
٥,٤٨٢,٤٢٢,٥٧٦	٥,٠٦٦,٧٤٨,٨١٤	—	٢٧٤,١٢٣,٦٢٩	—	—	—	—	ارصيد اذقية
(٢٤,١٤٤,٣١٠)	(٢٤,١٤٤,٣١٠)	—	—	—	—	—	—	التبكات اذقية المدولة
٢١,٤٦٥,٣٥٦	٢,٣٢٢,٠٨٨	—	١,٠٧٣,٢٦٨	—	—	—	—	احتياطي التوزيعات لخدمة القيمة
٢٧٧,٣٣٢,٣٠٢,٨٣٩	١٣,٨١٣,٩١٠,٤٢٥	١,٥٦٠,٠٤٠,٣٢٣	٧,٦٥٢,٧٧٥,٩٥٥	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧٠,١١٩,٠٦٤	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١٢

قائمة التدفق النقدي (الموحدة)

قائمة (د) ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار	ايضاح	البيان
٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦	٦,٩٥٧,٨٠٣,٣٩٩		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات البنود غير النقدية
١٩٥,٣٦٨,٧٨٨	٣٥٨,٤١٢,٣١١		الاستهلاكات
(١٦,٠٦٩,٢٩٧,٦٠٣)	-		التغير في التسهيلات الائتمانية
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥٥,٤٩٤,٠٠١	(٦٢,١٦٨,٣٣٦)		التغير في الاحتياطي والتخصيصات
(١٥,٥١٨,٤٣٤,٨١٤)	١,٢٩٦,٢٤٣,٩٧٥		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات الأخرى
			التغير في ودائع العملاء
			التغير في التأمينات النقدية
			التغير مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
(٧٤٢,٨٠٩,٠٥٢)	(٢,٤٣٥,٥٧٧,٥١٩)		التغير في القروض
(١٨٣,٨٩٩,٠١٧,٦٥٠)	(٢٨,٦٨٦,٢٣١,١٩٣)		التغير في التسهيلات الائتمانية
١٢٩,١٠٧,٧٦٢,٠٧٧	(٢١,١٨٧,٢٦٢,٩٩٦)		التغير في المطلوبات الأخرى
٨٦,٧٤٥,٢٨٤	٧٥٦,٤٨٧		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
٦٤,٣٢٤,٧١٤,٣٠٥	(١,٧٦٤,٣٥٨,٦١٥)		مخصص ضريبة الدخل
-	(١٣٣,٥٥٦,٢١٣,٠٤٦)		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
٦,٣١٠,١٩٤,١٥٥	٣٩,٠٤٠,١٥١,٢٢٣		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
١٥,١٨٧,٥٨٩,١١٩	(١٤٨,٥٨٨,٧٣٥,٦٥٩)		
(١,٩٣٦,٢٩٨,٩٣٣)	-		
١٣,٢٥١,٢٩٠,١٨٦	(١٤٨,٥٨٨,٧٣٥,٦٥٩)		
٤,١٨٢,٨٢٣,١٠٨	(١٤٠,٣٣٤,٦٨٨,٢٨٥)		
			الأنشطة الاستثمارية
			شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			الانخفاض في الاستثمارات - وساطة
			شراء ممتلكات ومعدات
			التغير في المشاريع تحت التنفيذ
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها في اول المدة
			النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
(٧٩١,٨٠٥,٨٨١)	-		
(٤,٤٧٠,٤٧٠)	(٧٠,١١٩,٠٦٤)		
(٦,١٤٩,٠٠٣,٥٧٠)	(٤١٩,٥٣٢,١٩٩)		
(٢٢٠,٣٩٠,١٦٠)	(٢٨٩,٨٦٠,٥٤٦)		
(٧,١٦٥,٦٧٠,٠٨١)	(٧٧٩,٥١١,٨٠٩)		
(٢,٩٨٢,٨٤٦,٩٧٣)	(١٤١,١١٤,٢٠٠,٠٩٤)		
٥٤٦,٥١٩,٨٤١,٨٦٠	٥٤٣,٥٣٦,٩٩٤,٨٨٧		
٥٤٣,٥٣٦,٩٩٤,٨٨٧	٤٠٢,٤٢٢,٧٩٤,٧٩٣	(٢٧)	

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 أجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول/ ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي وتم زيادة رأسمال المصرف عدة مرات ليبلغ (٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

٢. القوائم المالية الموحدة

البيانات المالية للمصرف هي بيانات موحدة مع الشركة الوحيدة التابعة له "شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف بنسبة (١٠٠٪).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

٣.٢ ملخص الالهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات محاسبية وهامة كما يتطلب من الإدارة أبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المالية للمصرف. مما يؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيّدة السحب.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيّد قيمة هذه الخسائر في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيّداً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيّد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

ظهر الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر الدني المتراكمة ان وجدت . تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المتكبدة الاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة تتدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث ان الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني آلات ومعدات وسائل نقل وانتقال أثاث وأجهزة مكاتب
٣٣	
٥	
٥	
٥	

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات والمباني وأي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل. يتم قيد ١ ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي لقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

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

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.. أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية عن الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع.. او
- 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 التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما اقل .

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل 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 أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة

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 أفرادي. ويتم تسجيل أي 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 الأول ٢٠٢٠ الأولى التي يتم أعدادها 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.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
٢٤,٢٩٣,١٦٥,٥٠٦	١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤	نقد في الخزينة
٤٣٨,٨٧٥,٦٢٠	٣٤٣,١٠٠,٠٠٠	نقد لدى الصراف الآلي
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	حسابات لدى البنك المركزي العراقي *
<u>٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣</u>	<u>٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧</u>	المجموع

* تمثل حسابات جارية مودعة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٥٠٠,٠١٣,٤٣٨,٢٠٠) دينار والذي لا يخضع للفائدة أو التصرف به.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
٣,٣٧١,٨٨٦,٩٥٠	٥,٢٧٢,٠٤٩,٨٠٤	مصارف ومؤسسات محلية
٤١,١٠١,٩٩٥,٩٢٩	٣٨,٧٠٢,٩٨٧,٤٩٠	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
١١٢,٧١٦,٨٦٧,٦٨٥	٢١,٠٤١,٢٨٨,٤٧٢	حوالات واعتمادات في الطريق *
<u>١٥٧,١٩٠,٧٥٠,٥٦٤</u>	<u>٦٥,٠١٦,٣٢٥,٧٦٦</u>	المجموع

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (١٨,٦٣١,٥٠٦,٧١٢) دينار يمثل رصيد موقوف ومدور من سنوات سابقة يخص حوالات بين فرع الموصل والإدارة.

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

صافي الائتمان النقدي

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
٥٣,٨٧٩,٦٥٢,٥٥٥	٥٣,٦٥٢,٠٧٧,٥٩٤	حسابات جارية مدينة
١٩,٧٩٧,٢٣٢,٤٠٩	٩٠,١٤١,٢٩٦,٨٣٤	قروض تجارية
١٤,٩٨٥,٥٥١,٦٢٥	٧٢,٣٥٧,٦٧٢,٩١٢	قروض أفراد مبادرة البنك المركزي
٧٣٢,٩٧٢,٠٧١	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٨٣,٠٠٠,١٧٢	١٧٢,٥٦٣,١٧٢	سلف ممنوحة للموظفين
٣٨,٩٣٦,٠٢٨,٠٤٤	٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨	ديون متأخرة التسديد
٣٤,٨٧٥,٠٦٩,٣٩٧	٣٦,٩٣٢,٨٧٨,٤٦١	فوائد مستحقة
<u>١٦٣,٣٨٩,٥٠٦,٢٧٣</u>	<u>٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦</u>	اجمالي الائتمان النقدي
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٨٥,٨٢٦,٦٠٧	٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,١٨٦,٤٨٨,٤٨١	٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٥٦,٦٤٥,٢١٥,١٦٠	(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)	تخصيصات متنوعة
<u>١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣</u>	<u>٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٦/١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
—	(٩,٨١٢,٠٨٦)	زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	التسويات خلال السنة
		المجموع

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - شركة الوساطة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	نوع الاستثمار
٢٥٧,٣٢٧,٥٢٧	٣٢٧,٤٤٦,٥٩١	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٢٥٧,٣٢٧,٥٢٧	٣٢٧,٤٤٦,٥٩١	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - المصرف

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	نوع الاستثمار
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	* أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	

* يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد
 (جميع الأرصدة تظهر بالدليل العرقي ما لم يذكر خلاف ذلك)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 لاسئمة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٣

٩- المقارنات والمعدات صلتفي كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٣

المجموع	الأرضي مستقلة		الأرضي مستقلة		الأرضي مستقلة		الأرضي مستقلة		الميزان
	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	
١٧,٤٥٦,٨٨٤,٤٢٩	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٨,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	٢٠,٢٢٧/١٢٠	التكلفة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣	
(٤٣٥,٢٠١,١٩٩)	١٦٠,٠٠٠	(٢٣٥,٠٤١,١٩٩)	—	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الإضافات خلال السنة	
(١١,١٩٩,٠٠٠)	—	(١٦,١٦٩,٠٠٠)	—	—	—	—	—	استبعاد خلال السنة	
١٨,٢٧٦,٠١٥,١٢٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,١٢٢,٧٢٨,٧٥٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٨,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	—	التكلفة في نهاية السنة	
٥,٤٠٥,١٦٢,٩٢١	١٧٧,٧٢٦,٧٢٣	٣,٨٤٤,٧٨٨,٦٥٥	١٧٤,٣٩١,٦٢٥	١,٣١٨,٢٦٦,٩١٨	—	—	—	نسبة الاستهلاك والإطفاء	
(٥٩,٢١٩,٥٧٦)	(٤,٣٦١,٨٨٠)	(٥٤,٨١٧,٦٦٦)	٢٥,٤٢٥	٣٧,٤٥٠,٨٨٠	—	—	—	الإستهلاك بداية السنة	
٥,٧٠٣,٨٥٦,٦٦٦	١٧٧,٩٨١,٧٠٦	٤,١٠٥,٧٤٠,١١٢	١٧٤,٤١٧,٠٥٠	١,٣٥٥,٧١٧,٧٨٨	—	—	—	الإستهلاك خلال السنة	
١٢,٦٧٢,١٥٨,٩٢٩	٤,٣١٥,٣٠٤	١,٠٢٥,٩٨٨,٦٤٣	١,٠٦٧,٠٠٠	٧٢٢,٦٨٢,٢٠٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	—	الشريات خلال السنة	
٢٢,٧٧٢,١٥٩,٠١٢	٩,٣١٥,٣٠٤	١,٠٢٥,٩٨٨,٦٨٦	١,٠٦٧,٠٠٠	٧٢٢,٦٨٢,٢٠٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	—	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	
								القائمة التقديرية لشركة الوساطة	
								القائمة التقديرية الموحدة	

المقارنات والمعدات صلتفي كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢

المجموع	الأرضي مستقلة		الأرضي مستقلة		الأرضي مستقلة		الأرضي مستقلة		الميزان
	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	
٦١,٨٣٢,٢٥٩,٣٥٩	١٧٥,١٦٧,٨١٠	٤,٥٤٢,١٧٢,٧٩٩	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٥١,٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢٢٧/١٢٠	التكلفة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢	
٦,٨٠٦,١٨٩,٠٧٧	٢,١١٤,٢٠٠	٣٧٣,٠٠٠,٧٥٧	—	١٧٤,٤٠٠,٠٠٠	٥٠٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٧٥١,٠٧١,١٢٠	—	الإضافات خلال السنة	
(١٨٢,٤٦٢,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	(٢,٣١٧,٠٠٠)	—	—	—	(٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	استبعاد خلال السنة	
٦٧,٩٥٦,٩٨٢,٤٢٦	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	—	التكلفة في نهاية السنة	
	٪١٠	٪١٠	٪١٠	٪٢	—	—	—	نسبة الاستهلاك والإطفاء	
٥,٢٣٥,٠٧٤,٥٩٢	١٧٢,٢٤٨,٠٠٠	٣,٧٠٤,٨٥٢,٦١٤	١٧٤,٣٧٧,٥٠٠	١,٦٨٢,٥٩٦,٤٧٨	—	—	—	الإستهلاك بداية السنة	
١٥٠,٢٦٨,٧٨٨	١١,٨٢٦,٧٢٨	١٤٨,٨٤٧,٤٥٥	١٤,١٢٥	٣٤,٦٧٠,٤٤٠	—	—	—	الإستهلاك خلال السنة	
(٢٥,٢٧٩,٤٤٩)	(١٦,٢٤٨,٠٠٠)	(٨,٩٢١,٤٤٤)	—	—	—	—	—	الشريات خلال السنة	
٥,٤٠٥,١٦٢,٩٢١	١٧٧,٧٢٦,٧٢٣	٣,٨٤٤,٧٨٨,٦٥٥	١٧٤,٣٩١,٦٢٥	١,٦١٨,٢٦٦,٩١٨	—	—	—	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	
١٢,٥٥١,٨١٩,٥٠٥	٩,٤٠٠,٢٧٧	١,٠٦٨,٠٨٧,٩٠١	١٢٧,١٢٥	٧٢١,١٣٢,٠٨٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	—	القائمة التقديرية للشريف	
٢٢,٥٥١,٨١٩,٥٠٥	—	—	—	—	—	—	—	القائمة التقديرية لشركة الوساطة	
٢٢,٥٥١,٨١٩,٥٠٥	٩,٤٠٠,٢٧٧	١,٠٦٨,٠٨٧,٩٤٤	١٢٧,١٢٥	٧٢١,١٣٢,٠٨٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	—	القائمة التقديرية الموحدة	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٠- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	مروعات تحت التنفيذ
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	المجموع
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	

١١- موجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	مدينو نشاط جاري
٧,٧٩٥,٤٢٥,٩٦٧	٨,١٩٣,٢٣٤,١٩٩	نفقات قضائية
٩٨٧,٢٤٥,٢٢٤	٩٨٠,٩٧٨,٨٨١	تأمينات لدى الغير
١٣٣,٤٠٠,٠٠٠	١٢٧,٤٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
١٠١,٩٩٥,٠٠٠	٦,٨٧٧,٥٠٠	فروقات نقدية
٤٤,٨٤٨,٤٤٩,٩٩٥	٤٤,٥٧٩,٢٥٨,٥٠٨	السلف
١٩,٣٦٦,٣٨٠,٤١٢	٢١,٨٠٩,٢٢٥,٠٣٠	مدينة أخرى متنوعة
٥٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	المجموع
٧٣,٧٦٠,٢٩٦,٥٩٩	٧٦,١٩٥,٨٧٤,١١٨	

١٢- ودائع العملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٦,٨٧٣,٨٠٠,٤٩٣	١٢٣,٤٥٣,٠١٩,٦٩٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
١,٢٤١,٦٠٨,٤٠٦	٨,١٢٥,٠٨٩,٤٧٣	حسابات الادخار / التوفير
٤,٠٦٧,٠٥٣,٦٩٧	٤,١٦٨,١٢٢,٢٣٤	حسابات ودائع
٣٩,٦٢١,٤٤٠,٠٠٠	٤٧,٣٧١,٤٤٠,٠٠٠	المجموع
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦	١٨٣,١١٧,٦٧١,٤٠٣	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٣- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩	١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨	تأمينات لقاء اعتمادات
٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣	٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٥٧٩,٩٣٩,٠٠٠	٢٢٩,٥٣٩,٠٠٠	تأمينات شركات الصيرفة
١,٢٥٧,٦٣٢	١,١٢٨,٤٢١	تأمينات مستلمة لقاء عمليات مصرفية
<u>٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤</u>	<u>١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨</u>	المجموع

١٤- قروض قصيرة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٦٨,٣٥٤,٥٠٥,٣٣٤	٦٦,٥٧٦,٣٢٦,٤٧٦	قروض قصيرة الأجل مستلمة / قطاع مالي
٩٣٥,٨٢٦,١٣٠	٩٣٨,١٨٧,٨٢٩	قروض قصيرة الأجل مستلمة / ق خ / شركات وجمعيات
٢,٢٨٩,١٩٢,٦٠٠	٢,٣٠٠,٦٥١,١٤٤	قروض المجاميع المحرومة في العراق
<u>٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤</u>	<u>٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩</u>	المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
١,٦٩٨,٦٨٤,١٥٨	٧٢٩,٨٨٠,٣٨٥	الرصيد بداية السنة
١٩,٥٢٢,٣٢١	-	تسوية الرصيد الافتتاحي للوساطة
(١.٩٥٥.٨٢١.٢٥٤)	١,٠١٢,٢١٦,٠٨٦	التسويات خلال السنة للمصرف
٩٦٧,٤٩٥,١٦٠	١,٥٩٢,٨٠٤,٦٤٨	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٧٢٩,٨٨٠,٣٨٥	٣,٣٣٤,٩٠١,١١٩	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٦ - مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد بداية المدة
-	-	الإضافات خلال السنة
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

١٧ - المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
٤,٠٨٢,٠٩٤,٥٣٨	٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	دائنو النشاط الجاري
١٤٣,٧٧٨,٠٠٠	١,١١٨,٣٠٨,٦٩١	مصاريف ادارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائنو توزيع ارباح
٤,٥٩٣,٣٢٦,٣٥٤	٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	ذمم دائنة متنوعة
٢,١٣٣,٨٨٨,٥١٠	١,٩٧٥,٨٧٧,٤٦٠	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٥,٠٧٤,١٠٠	٧,٩٤٨,٢٠٠	استقطاعات لحساب الغير
٧٠,٦٥٥,٦٢٦	٨٧,٢٦٤,٦٨٦	أرصدة العملاء المتوفين
٤,٨١١,٥٧٣,٧٥٧	٣٤,٣٩٤,٠٢٣,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٦,٢٨٧,٥٠٨	٢٥,٢٨١,٥٩٠	دائنو عمليات صراف الي
٤٦٦,١٨٦,٧٥٠	٦٢٧,٥٤٠,٢٨٥	تأمينات مستلمة
-	١٠,٩٧٥,٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدماً
٢,٦٠٤,٥٩٨,٥٢٢	١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	مطلوبات اخرى
٢٠.١٩٣,٧٨٢,١٩١	٥٩,٢٣٣,٩٣٣,٤١٤	المجموع

١٨- حقوق الملكية: -

أ- رأس المال: يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٢,٥٠٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٢,٥٠٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة (٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)

ب- الاحتياطات

أولاً: الاحتياطي القانوني (الإلزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ١٠٠% من رأس مال البنك.

ثانياً: احتياطات أخرى

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

ثالثاً: الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكم للسنة الحالية.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

١٩- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٢٦,٢١٣,٣٦٢,٢٢٤	١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨	الائتمان التعهدي (بالصافي)
(١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩)	(١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٣٨)	الاعتمادات المستندية
٤٠,٦٠٨,٧٣١,٦٢٥	٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	تنزل (تأمينات الاعتمادات)
		صافي الاعتمادات المستندية
١٢٧,٤٠٩,٣٦٧,٣٧٩	١٥٤,٥٥٦,٧٢٩,٦٤٧	خطابات الضمان
(٢٢,٥٧١,٨٧٠,٩٤٣)	(٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩)	تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
١٠٤,٨٣٧,٤٩٦,٤٣٦	١٢٥,٣٨٤,٥٥٥,٥٢٨	صافي خطابات الضمان الصادرة
١٤٥,٤٤٦,٢٢٨,٠٦١	١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	الحسابات المتقابلة الأخرى
١٦٥,٣٢٢,١٨٥,٢٠٠	١٥٨,٢١٠,٤٣٨,٢٠٠	ديون مقسطة لحساب الغير
١٧	١٧	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
٢,٣٤٤	٢,٣٤٤	الودائع العينية بعهدة المصرف
٤٦٩,٠٢٨	٥٣٠,٠٢٢	وثائق هامة بحوزة المصرف
١٦٥,٥٨٦,٧٧٩,٤٢٨	١٥٨,٤٧٥,٠٩٣,٤٢٢	حسابات متقابلة أخرى
		مجموع الحسابات المتقابلة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٠ - إيرادات الفوائد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	فوائد القروض الداخلية الممنوحة
٧٩٩,٩٣٣,٤٠٨	٩٧٤,٩٩٢,٥٤٣	فوائد حسابات جارية مدينة
٧٤٤,٣٢٧,١٩١	٧٨١,٣٩٧,١٨٤	
<u>١,٥٤٤,٢٦٠,٥٩٩</u>	<u>١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧</u>	

٢١ - مصروفات الفوائد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	فوائد التوفير
٦٨,٤٤٥,٥١٦	٧٢,٨٢٧,٧٢٦	العمولات المدفوعة
٩٥٩,٤٦٤,٧٧٢	٣٩٨,٠٥٨,٣٤٤	فوائد الودائع الثابتة
١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٧٧,٢٢٧,٣٢٣	
<u>٢,١٠٢,٩١٠,٢٨٨</u>	<u>١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣</u>	

٢٢ - إيرادات العمولات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	إيرادات العملات الأجنبية
١٨,٨٦٥,٠٠٠	٧٢٢,٦٥٦,٠٠٠	عمولات الحوالات
٢,٣٩٥,٨١٠,٨٨٠	١٢,٠٦٢,٣٥٤	عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها
١,٠٤٩,٥٥٤,١٣٨	٣٠٩,١٥٧,١٥٦	إيرادات خطابات الضمان
٥,٥٩٦,٦٥٤,٦٨٧	٩,٣٣٦,٢٦٤,٤٣٠	عمولات أخرى
٦,٠٥٧,٩٧٢,٢٦٧	٨,٨٨٠,٠١١,٢٦١	مصروفات مستردة
٥٧,٤٨١,٣٠٠	١٨,٥٨٣,٣٥٠	
<u>١٥,١٧٦,٣٣٨,٢٧٢</u>	<u>١٩,٢٧٨,٧٣٤,٥٥١</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

		٢٠٢٣	٢٠٢٢	
		دينار	دينار	البيان
		٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠	—	أرباح الاستثمار
		٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠	—	

٢٣- إيرادات الاستثمار:

		٢٠٢٣	٢٠٢٢	
		دينار	دينار	البيان
		٢٣,٩٩٤,٠٠٠	٢٢,٩٧٣,٠٠٠	إيجار موجودات ثابتة
		٦١,٨٣٦	٥٥,٠٤٣	إيرادات عرضية
		١٣٦,٣٩٩,٧٩٤	١٧٤,٥٢٣,٧٩٢	إيرادات سنوات سابقة
		٢٢٤,٠٤٣,٥٣٧	٢٣٥,٤٣٥,٢٧١	إيراد خدمات متنوعة
		٣٨٤,٤٩٩,١٦٧	٤٣٢,٩٨٧,١٠٦	

٢٤- إيرادات الأخرى:

		٢٠٢٣	٢٠٢٢	
		دينار	دينار	البيان
		٢,٢٠٩,٤٢٠,٥٠٠	٢,٠١٢,٠٨٧,٠٠٠	رواتب ومنافع و علاوات العمل
		٩٣,٠٢٢,٥٥٢	٩٣,٨٢٣,٨٥٠	المساهمة في الضمان
		٢,٣٠٢,٤٤٣,٠٥٢	٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠	المجموع

٢٥- نفقات العاملين:

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

٢٦- مصاريف تشغيلية وأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
١٥٦,٨٨٦,٠٠٠	١٥٣,٠٦٤,٠٠٠	استئجار مباني
—	١,٦٨٠,٠٠٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
٢١٥,٦٣٣,١١٢	٢٠٤,٠٨١,٤٤٤	ضرائب ورسوم
٨,٧٦٥,٠٠٠	٧,٨٣٥,٠٠٠	إعلانات
٥٤,٩٥٣,٧٦٠	١١٨,٧٧٧,٥٠٠	نشر وطبع
٩٢,٢٨٨,٢٨٠	٧٢,٠٧٥,٩٥٥	اتصالات وإنترنت
٨٢,٥٠٦,٠٠٠	٦١,٠٦٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٨٦٧,٤١٦,٩٨٠	٢,٥٢٠,٩٢٧,٠٠٠	تعويضات وغرامات
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٣٠,٠٠٠	أجور مراقب الحسابات
—	٩,٣٠٥,٠٠٠	أجور تنظيم الحسابات
١٠٥,٥٨٠,٠٠٠	٧٠٦,٨١٩,٩٩٨	أجور تدقيق جهات أخرى
٦٠,٤٧٥,٠٠٠	٦٣,٠٢٥,٠٠٠	تجهيزات العاملين
٥٨٣,٣٣٥,٦١٠	٤٢٠,١٠٣,٤٩٢	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٦,٤٢١,٠٢١	٢١,٤٢٨,٥٥٠	اللوازم والمهمات
١٠٣,٤٠٧,٣٢٠	٥١٦,٠٥٣,٧٢٠	صيانة
٦٧,٥٢٥,٠٠٠	١٧,١٠٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
١٦,١٦٦,٠٠٠	٣٦,٨٨٢,٠٠٠	سفر وإيفاد
٤٥,٧٨١,٧٨٠	٥٠,٠٢٨,٥٤٠	المياه والكهرباء
٣٢,٨٨٩,٣٦٢	٣١,٤٢٣,٨٢٢	القرطاسية
١,٤٤٤,٠٠٠	١,٣٠٢,٠٠٠	خدمات قانونية
٢٥,٨٤٨,٠٠٠	٧١,٥٩٨,٠٠٠	الوقود والزيوت
١٢,٥٥٦,٥٠٠	١٥,٢٠٣,٢٥٠	ضيافة
١٤,٩٥٥,٥٠٠	١٦,٤٧٥,٩٠٠	أجور نقل
٥٦٣,٤٤٥,٩٠١	٤٤١,٨٠٤,٠٠٠	نقل سلع وبضائع
٢١,٦٤٧,٠٠٠	١٧,٧٧٩,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
١٨,١٦١,٦٥٥	١٠٥,١١٢,٨٣١	مصرفات سنوات سابقة
١,٣٨٩,٣٣٩,٥٣٤	١,١٦٩,٨٤١,٣٧٦	أخرى
—	٢,٩٥٠,٠٠٠	أجور كشف البنك المركزي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	أجور تدقيق البنك المركزي
<u>٦,٢٩٩,٤٢٨,٣١٥</u>	<u>٦,٩٨٩,٤٢٢,٨٧٨</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد
(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٢٧- النقد وما في حكمه:

لأغراض قائمة التدفق النقدي يتكون هذا البند من الآتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رقم الإيضاح	البيان
دينار	دينار		
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٧,١٩٠,٧٥٠,٥٦٤	٦٥,٠١٦,٣٢٥,٧٦٦	٥	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>٥٤٣,٥٣٦,٩٩٤,٨٨٧</u>	<u>٤٠٢,٤٢٢,٧٩٤,٧٩٣</u>		المجموع

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) تلخص فيه نشاط المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ معداً وفقاً لأحكام قانون الشركات المرقم (٢١) للسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

الانشطة والانتاجات للعام ٢٠٢٣

لقد كان عام ٢٠٢٣ عام الالتزام الراسخ تجاه عملائنا ضمن سعينا الدائم لتلبية احتياجاتهم. وقد حقق المصرف نتائج مميزة على الرغم من التحديات التي فرضتها البيئة التشغيلية والاقتصاد مما تعكس قوتنا وحرصنا على تحقيق النمو المستدام. وقد تضمن حصاد ٢٠٢٣ استعراض اهم انتاجات المصرف وانعكاساته الاقتصادية والاجتماعية والتنمية والثقافية وهي :

نتائج الاعمال:

حقق مصرفنا ربحية قبل الضريبة بمقدار (٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤) دينار وأصبح صافي الربح بعد الضريبة (٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧) دينار

٢٠٢٣	
دينار	
١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧	إيرادات الفوائد
(١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣)	مصروفات الفوائد
(١٠,٥٩١,٧٢٣,٦٦٦)	صافي إيرادات الفوائد
١٩,٢٢٤,٦٣٥,٩٤٦	إيرادات العمولات
٨,٦٣٢,٩١٢,٢٨٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠	إيرادات الاستثمار
٣٨٤,٤٩٩,١٦٧	إيرادات أخرى
١٨,٦٨٩,٨٩٢,٧٤٧	صافي إيرادات التشغيل
	المصروفات
٢,٢٨٥,٦٨٠,٠٥٢	نفقات العاملين
٦,٩٨٤,٠١٤,٨٧٨	مصاريف تشغيلية أخرى
١,١٣٥,٩٠٩,٧١٢	فروقات أسعار العملات
٣٥٧,٩١٢,٣١١	استهلاكات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروف زيادة مخصصات
١١,٧٦٣,٥١٦,٩٥٣	أجمالي مصاريف التشغيل
٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤	صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
(١,٥٨٨,٠٩٠,٥٠٧)	ضريبة الدخل
٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧	صافي الربح بعد الضريبة

المركز المالي:-

- تمت زيادة رأس مال المصرف من فترة تأسيسه لعدة مرات ليصبح رصيده كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لانشطته واتساع قاعدة المتعاملين معه وتلبية لحاجتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي.

- بلغت الموجودات نهاية السنة المالية ٢٠٢٣ (٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١) دينار.

- ارتفعت حقوق الملكية بنسبة نمو (٢٪).

٢٠٢٣ دينار	البيان
	<u>الموجودات</u>
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	مشاريع تحت التنفيذ
٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨	موجودات أخرى
<u>٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١</u>	مجموع الموجودات
	المطلوبات وحقوق الملكية
	<u>المطلوبات</u>
١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥	ودائع العملاء
١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	تأمينات نقدية مستلمة
٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	قروض قصيرة الأجل
٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	مخصص خسائر الفروع
٨٧,٥٠١,٧٧١	مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	مطلوبات أخرى
<u>٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣</u>	مجموع المطلوبات
	<u>حقوق الملكية</u>
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧,٩٠٢,١١٧,١١٩	احتياطي قانوني
٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	الاحتياطيات الأخرى
١٨,٠٣١,٢٢٩,٦٠٠	أرباح مدورة
<u>٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

منتجات وخدمات المصرف :

إن مصرفنا مستمر في تطوير خدماته ومنتجاته التي تقدم لكافة شرائح المجتمع العراقي بمختلف أطيافه (أفراد . شركات ، حكومي ، منظمات مجتمع مدني ، تعاوني) وذلك وفق الخطة الاستراتيجية المعدة من قبل المصرف ويقوم المصرف بالاشتراك في المنصات الالكترونية يدا بيد مع البنك المركزي العراقي كما في :

- منصة التقارير .

- منصة المزاد .

- منصة خطابات الضمان .

- عدد الموظفين : ٢٠٢

هيكل مجلس الإدارة :

أ- جدول السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الاصيلين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

ت	الاسم	المنصب
١-	تمكين عبد سرحان	رئيس مجلس الإدارة
٢-	أمير حسن عبد عون	نائب رئيس المجلس
٣-	جاسم فاضل عباس	عضو مجلس الإدارة
٤-	زهراء ماجد رضا	عضو مجلس الإدارة
٥-	علي عباس هادي	عضو مجلس الإدارة
٦-	قيس عبد النبي موسى	عضو مجلس الإدارة
٧-	مصرف الرافدين / (ابراهيم مهدي محمد)	عضو مجلس الإدارة

علماً أن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في المصرف لا يتقاضون أي راتب أو مكافآت

ب - جدول أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

ت	الاسم
١-	أحمد حكمت أحمد
٢-	عمار راضي محمد
٣-	أيام عبد سرحان
٤-	المصرف الزراعي

الإدارة التنفيذية :

- المدير المفوض . جاسم فاضل عباس

- معاون المدير المفوض . انعام عباس احمد

فروع المصرف :

ادناه جدول يوضح فروع المصرف العاملة حاليا :

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-	اربييل	اربييل	اربييل / شارع ٦٠ / مقابل 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	نينوى / تلكيف/ مجاور مركز شرطة تلكيف
٩-	الجامعة	نينوى	نينوى / ناحية برطلة / الشارع الرئيسي
١٠-	كركوك	كركوك	كركوك/ شارع بغداد / مجاور بلدية كركوك
١١-	مطار النجف الاشرف	النجف	مطار النجف الاشرف/ صالة المغادرة

ادناه محفظة الاستثمار لمصرفنا _ السهم يقيم بالقيمة العادلة بالأسواق المالية لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١

عدد الاسهم	اسم الشركة
١٣.٥٢١.٨٥١	مصرف بابل
٦.٠٣٧.٣٨٠	الزوراء للاستثمار المالي
٣١.١٥٣.٩٧٩	الخازن للمواد الانشائية
٥٣.٧٢٨.٤٦٣	شركة نينوى الغذائية
١٨.٣٩٩.١٢٧	شركة مدن الالعاب في الموصل
٤٩.٠٨١.٧٨٩	شركة الونام للاستثمار المالي
٤١.١٣٤.٨٦٤	المصرف الوطني الاسلامي
٢٣.١٣٢.٧٣٣	الشركة الوطنية للاثاث المنزلي
٨٨.٣٠٠.٠٠٠	المصرف المتحد
٤٩.٢٩١.٧٢٤	شركة المعمورة العقارية
٦٣١.٦٧٤	شركة المشروبات الغازية /بغداد
٢٠.١٠٦.٠٢٢	المصرف الاهلي العراقي
١٠.٣٨٦.٥٨٤	مصرف الخليج
٢٢.٨٥٠.٠٠٠	مصرف الشرق الاوسط
١.٥٨٨.٤٥٦.٥٧٢	ببسي الشمال
٣.٠٠٠.٠٠٠	فنادق عشتار
٩٧.٣٥٠	فندق اشور
٦٠.٠٠٠.٠٠٠	مصرف عبر العراق
٩.٦٨٣.٢٥٨	مصرف المنصور
١٤٢.٧٧٦.٧٥٠	الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم
١٠.٣٦٠.٥٦٢	شركة سد الموصل
٨٤.٤٦١.٨٤٦	شركة الصناعات الكيماوية

بيانات تفصيلية :

١- بلغت المبالغ المنفقة على البنود أدناه خلال السنة الحالية:

اسم الحساب	المبلغ /دينار
اعلانات	٧,٨٣٥,٠٠٠
نشر وطبع	١١٨,٧٧٧,٥٠٠
تبرعات للتغير	٧٢,٠٠٠,٠٠٠
تعويضات وغرامات	٢,٥٢٠,٩٢٧,٠٠٠
سفر وايفاد	٣٦,٨٨٢,٠٠٠

الرواتب والأجور المدفوعة:

اسم الحساب	المبلغ /دينار
رواتب ومنافع وعلاوات العمال	٢,١٩٢,٦٥٧,٥٠٠
المساهمة في الضمان	٩٣,٠٢٢,٥٥٢
المجموع	٢,٢٨٥,٦٨٠,٠٥٢

اولاً: التمويلات المشتركة والمبادرات المجتمعية

شارك المصرف في العديد من المبادرات المجتمعية بالاشتراك مع البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع والمبادرات المجتمعية ومنها :

١- تنظيم ساحات بغداد .

٢- إعادة إعمار شارع المتنبى .

٣- إعادة إعمار سوق النجف القديم .

ومستمرين بالتمويل للمشاريع والمبادرات المجتمعية وعلى مدار السنة .

ثانياً: في مجال المعاملات المصرفية:

التعامل مباشرة مع سوق الاوراق المالية من خلال سندات واسهم واوراق مالية وقد حصل المصرف على كتب شكر وتقدير من هيئة الاوراق المالية .

ثالثاً: في مجال الخدمات المصرفية والمعاملات الرقمية

تم تفعيل صرف الرواتب على البطاقات المدفوعة مقدماً

ولدى المصرف خدمة بطاقات الخصم Debit card

ويسعى المصرف لتطوير العمل الرقمي والذكاء الاصطناعي من خلال السعي لتفعيل العمل بالمحفظة الالكترونية وهي وسيلة لتطوير تطبيق الخدمات المصرفية عبر تطبيق الهاتف النقال .

رابعاً: في مجال المبادرات

قام المصرف بتنظيم حملات توعية للشمول المالي تحت رعاية البنك المركزي العراقي والتي تستهدف حملات لفئات مجتمعية منها : المرأة والشباب واصحاب الدخل المنخفض وذوي الهمم على مدار العام .

وشارك المصرف في نشر الثقافة المالية وتوفير المنتجات المالية والحلول المصرفية المناسبة لاحتياجات المواطن في بغداد وفروع المصرف في محافظات العراق .

وتم التعاون مع عدد من الجامعات العراقية من خلال قيامنا بتدريب الطلبة والمشاركة الفعلية في ورشات العمل المقامة من قبل البنك المركزي ورابطة المصارف وتأهيل العاملين واكسابهم الخبرات التي تواكب التطور الحاصل في مجال العمل المصرفي .

خامسا: حملة الامن السيبراني :

اطلق المصرف حملة توعية شاملة للعملاء بالامن السيبراني واسس التصدي للاحتيال خاصة في ظل زيادة المعاملات الرقمية وتوسيع قاعدة الشمول المالي سواء من خلال حملات التوعية الشاملة للعملاء او من خلال تطبيقات تامين وحماية بيانات العملاء واستثماراتهم .

سادسا: في مجال مشروعات الصغيرة والمتوسطة

لقد شهد المصرف عملية تطوير الفكر المصرفي وادارة التمويلات وكان من الرواد في ادارة وتمويلات المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك عن طريق تقديم حزمة من الحلول التنموية وشارك في مبادرات البنك المركزي مع الحفاظ على استدامة النمو والارباح بالرغم من التأثيرات السلبية الواقع تحت تأثيرها المصرف .

ولايمان المصرف في اهمية دوره في صناعة الراي العام وتعظيم الاداء اعتمد على استراتيجيه التحسين المستمر وتعزيز اليات التواصل الفعال بين فريق العمل المختلف بمختلف فروع المصرف وادارته وتمكين القيادات الحالية وخلق جيل جديد من القيادات الشابة .

كما ان المصرف مستمر في تطوير وتحسين الاداء المصرفي بما يخدم العملاء . ويواصل المصرف بتعزيز الرقابة والتوجيه للتغلب على تحديات السوق كما نستمر بتعزيز مهارات الكوادر وتطوير موظفينا من خلال التدريب والتطوير الشامل في مجالي المخاطر والامتثال .

اقسام المصرف

قسم الامتثال:-

في ظل الظروف التي يمر بها البلاد وتطبيقا لسياسات السلطات الرقابية وسياسات العقوبات اصبحت مراقبة الامتثال إحدى الأدوات المهمة والرئيسية في نظام إدارة المصرف . حيث يساهم الامتثال في تطبيق كل المتطلبات التنظيمية والتشغيلية والقانونية والوصايا الاخلاقية في اطار بيئة الرقابة والاشراف التي تحددها السلطات التنظيمية واللوائح القانونية التي يخضع لها المصرف والعمل وفق مبادئ النزاهة والصدق والشفافية والحياد مما يساهم في تعزيز صورة المؤسسة المالية من حيث المصداقية والثقة العامة

ومن اهم مهام قسم الامتثال هي :

يقوم قسم الامتثال بالاشرف على الامتثال للقواعد واللوائح للممارسات ذات الصلة لمواجهة غسل الاموال . وانشاء وتحديد المخاطر الناتجة عن تدابير العناية الواجبة والتحقق من هوية العميل والتحقق من اجراءات معلومات اعرف عميلك بالاضافة الى تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة تجاه العملاء ذو المخاطر العالية وانشاء وتحديد المخاطر المرتبطة بالانظمة والاجراءات عن المعاملات المشبوهة سواء داخليا في المصرف وخارجيا الى الجهات التنظيمية وتقديم معلومات وتقارير إدارية ذات الصلة بمواجهة غسل الاموال الى الادارة العليا في المصرف . والتأكد من العملاء الحاليين والجدد والمحتملين غير مدرجين على قائمة العقوبات . كما يقوم القسم بتدريب وتوعية كل الموظفين المختصين بمواجهة غسل الاموال .

قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

إن جرائم غسل الاموال تشكل خطرا جسيما على الجانب الاقتصادي والاجتماعي في أي دولة خصوصا تلك التي تعاني من ضعف المعايير المتخذة في مكافحة هذه الجرائم . وتساهم عمليات غسل الاموال في خلق فجوة اقتصادية واجتماعية بين افراد المجتمع . وزيادة معدلات الفقر . قد تؤدي عمليات غسل الاموال في اي دولة الى انتشار اقتصاد الظل او التستر التجاري مما ينتج عنه تراجع النمو الاقتصادي . اضافة الى ماتسببه من ارتفاع معدلات التضخم الذي ينتج عنه ارتفاع مستويات الاسعار . ان من

ابرز القنوات التي يتم استغلالها في تمرير عمليات غسل الاموال هي التحويلات المالية. لقد وضع مصرف الموصل للتنمية والاستثمار جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب كقسم مستقل وتم رفده بالكوادر المؤهلة بعد خضوعهم للاختبار والموافقة من قبل البنك المركزي العراقي ويتولى المصرف ادارة عمليات غسل الاموال ضمن الاسس التالية :

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

- ضرورة افتناء المصرف لنظام الي لمكافحة غسل وتمويل للارهاب حيث قام

حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة (PIO-TECH)

- التحقق الالي الدوري لغرض التأكد من عدم ادراج عملاء المصرف ضمن قوائم الاشخاص والكيانات المحظورة محليا ودوليا حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة

(REFINITIV) لرفد المصرف بقوائم الحظر الدولية وفقا لآخر التحديثات .
- تنفيذ تعليمات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب قام المصرف بالتعاقد مع شركة استشارات لغرض تطبيق وتنفيذ نظام الابلاغات الالكتروني وبالشكل الذي يلبي متطلبات غسل الاموال ومكافحة الارهاب .

قسم الرقابة والتدقيق الداخلي:-

١- قام القسم بتنفيذ الخطة الموضوعية من قبله لسنة ٢٠٢٣ كما وضع القسم برنامج وخطة مبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٤ مصادق عليها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الادارة الموقر .

٢- القيام بزيارات تفتيشية للفروع .

٣- تدقيق اعمال وحسابات اقسام المصرف .

يقوم القسم باعداد تقارير عن كل زيارة ميدانية للفروع او الاقسام تثبت فيها الملاحظات التي تم تاشيرها والتوصيات المطلوب تنفيذها وترفع تلك التقارير الى لجنة التدقيق .

٤- يقوم القسم بتدقيق مكثبي اضافة الى التدقيق الميداني من خلال تدقيق حركة قيود حسابات الفروع والادارة العامة اولا باول وترفع تقارير الى لجنة التدقيق حول النقاط والملاحظات التي يتم تاشيرها متضمنة توصيات بالمعالجات الواجب اتخاذها .

٥- القسم يقوم بتدقيق قيود الصرف والوصول المدفقة معها للقسم المالي (تدقيق قبل الصرف) للتأكد من اصولية الصرف من ناحية الموافقات حسب الصلاحيات والتبويب الصحيح لبنود المصروفات .

٦- الاستعلام عن كافة ارصدة حسابات الاستاذ العام والتأكد من صحتها .

٧- اعداد تقرير فصلي يتضمن شتى مجالات العمل المصرفي والحسابي والاداري والقانوني للمصرف وارساله الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة .

٨- تدقيق خطابات الضمان الصادرة على المنصة الالكترونية ولايرفع اي خطاب الى البنك المركزي الا بعد الموافقة على منحها .

قسم ادارة المخاطر:-

هي ادارة رقابية تعمل على تحديد وتقييم المخاطر وقياسها ووضع خطة عمل لادارتها واتخاذ التدابير والاجراءات المناسبة لتخفيف هذه المخاطر والتقليل من اثارها . وفي ضوء تحليل التكلفة والعائد والسعي لتحقيق التوازن بين درجة المخاطر الممكن تحملها ومستوى الربحية ومراقبة المخاطر التي تواجه المصرف ومن ضمنها (مخاطر الائتمان . مخاطر السوق . مخاطر السيولة . مخاطر التشغيل) ولا بد من تحديد مستوى المخاطرة بحيث لا يتعرض المصرف لها بهدف تحقيق ارباح بل يجب ان يحافظ على مستوى اكثر تحفظا وثباتا من خلال الصلاحيات والمهام والحدود التي يوافق عليها مجلس الادارة وضمت الحدود التي تفرضها الجهات الرقابية من خلال تطبيق القرارات الصادرة من خلال اعداد تقارير دورية عن مستويات التعرض للمخاطر واساليب ضبطها ومدى انحرافها

قسم ادارة الفروع:-

تعد عملية إدارة الفروع من أكثر العوامل أهمية في تحقيق التنمية الاقتصادية للمؤسسات المالية وتختلف عملية إدارة الفروع من مصرف الى اخر وفق نوع النشاط والاهداف التي يسعى المصرف للقيام بها وتحت اشرافه والتي تضع شروطه وقوانينه والتخطيط والرقابة عليه ادارة الفروع ومن مهامها التالي :

- ١- متابعة وتنسيق الاعمال بين الفروع والادارة واقتراح اليات العمل التي من شأنها تطوير العمل في الفروع .
- ٢- الوقوف على المشاكل والاحتياجات الخاصة بالفروع ومعرفة اسبابها والعمل على ايجاد الحلول المناسبة .
- ٣- تحديد احتياجات الفروع من الكادر الوظيفي والتخطيط لتدريبهم اثناء العمل ومعالجة وقت التدريب وتقدير الاحتياجات التدريبية من الموظفين .
- ٤- تحليل البيئة الخارجية للفروع وتشخيص الفرص والتهديدات وتحديد استراتيجيات السوق وتجزئة السوق وتحديد نوع العملاء والتعامل معهم .
- ٤- التواصل مع العملاء وادارة الفروع والادارة العليا فيما يتعلق بالعقود والتعاقدات والائتمان .
- ٥- مراقبة العمليات المصرفية لضمان اتباع المعايير المناسبة (الامتثال والابلاغ عن غسل الاموال) .
- ٦- الاشراف على التقارير اليومية والشهرية والفصلية واجراء المراجعات السنوية وتحضير الوثائق لعمليات التدقيق .
- ٧- اداء الحسابات المعلقة والاشراف على المراجعة السنوية النهائية لمنف تعريف العملاء .
- ٨- المراقبة والابلاغ عن القروض المتعثرة ومتابعتها وكذلك الابلاغ عن النشاطات المشبوهة .
- ٩- ادارة الفروع تمتلك المهارات التحليلية لاجاد الحلول اللازمة ولها القدرة على التركيز وفهم مختلف القضايا ومعالجتها ويتمتع بالمهارات بالتواصل مع الاخرين من البيئة الداخلية والخارجية وله رؤية مستقبلية بتطوير العمل في الفروع .
- ١٠- مواصلة ادخال التطور الالكتروني كالدفع الالكتروني والشمول المالي .

قسم ادارة الموارد البشرية :-

تعد ادارة الموارد البشرية الركيزة الاساسية في المصرف ويقع على عاتقها الدور الكبير في تطبيق وتنفيذ سياسات واستراتيجيات مجلس الادارة والادارة العليا فيما يخص ادارة العنصر البشري والذي هو راس مال المصرف . واهم المهام الملقاة على ادارة الموارد البشرية هي :

- ١- اعتماد دليل انظمة العمل وقواعد الخدمة الخاص بالمصرف ومراقبة تطبيقه .
- ٢- الاعلان عن الوظائف الشاغرة وتنظيم مقابلة للمتقدمين للتعيين من خلال لجنة التعيينات وموافقة المدير المفوض ومجلس الادارة على ذلك .
- ٣- استكمال اجراءات تعيين الموظفين الجدد وتنظيم الاوامر الادارية .
- ٤- متابعة اجراءات الترفيع والتنشيط والنقل والتنسيب وايفاد الموظفين .
- ٥- متابعة منح الاجازات الاعتيادية والمرضية والزمنية .
- ٦- متابعة الصلاحيات والواجبات لكافة موظفي المصرف وفق الهيكل التنظيمي للمصرف .
- ٨- تنظيم الاضابير الشخصية والسجلات الخاصة بشؤون الموظفين وحفظ كافة الوثائق فيها .
- ٩- متابعة استلام وتسليم البريد الصادر عن المصرف والوارد اليه وتسجيله وارسال بريد الفروع والدوائر الاخرى والبنك المركزي عن طريق التواصل الاجتماعي بالايملات .
- ١٠- اصدار الاوامر الادارية والتعاميم التي تتضمن كافة التعليمات التي من شأنها تنظيم العمل الاداري والمصرفي .
- ١١- مراقبة دوام الموظفين والتحقق من التزامهم باوقات الدوام الرسمي ورفع تقارير الحضور والانصراف والبصمة .

١٢- متابعة مشاركة الموظفين بالدورات الداخلية والخارجية .

١٣- متابعة شؤون الاستعلامات .

١٤- متابعة تجهيز المخزن بكافة المستلزمات والاحتياجات المطلوبة من قبل اقسام المصرف من خلال لجنة المشتريات .

قسم الائتمان:-

يتضمن عمل قسم الائتمان مراجعة طلبات القروض المقدمة من العملاء . وتقييم الوضع المالي للعملاء المتقدمين للحصول على القرض وجمع البيانات والوثائق المالية المطلوبة للحصول على القرض وتحليل المخاطر على طلبات القروض والقيام باعداد خطط السداد المناسب للعملاء وتقييم طلبات الائتمان الجديدة والتحقق منها وهو من الاقسام المهمة جدا في المصرف كونه المسؤول عن تحصيل الديون وسدادها ويكون صاحب فهم شامل للتعقيدات القانونية للقروض وجداول السداد واسعار الفائدة. وتم منح قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة بموجب مبادرة البنك المركزي وحسب الضوابط المعمول بها والمقررة من البنك المركزي العراقي .

كما يتم اصدار خطابات الضمان بجميع انواعها بما يتلائم وضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي من ناحية تغطية الضمانات والحدود الدنيا (التامينات المحجوزة) لقاء خطابات الضمان المصدرة من خلال المنصة الالكترونية لخطابات الضمان حصرا .

منح القروض من محافظة المصرف الخاصة لدعم المشاريع وتنمية الاقتصاد العراقي وتاهيل مشاريع جديدة .

قسم الحسابات:-

القسم موكل بادارة العمليات والحركات المحاسبية والمالية والمصرفية التي تجري داخل المصرف والاشراف عليها بشكل يومي وتحليل البيانات المحاسبية واعداد التقارير المالية وتنظيم واعداد عمليات الجرد السنوي . تنفيذ وتطبيق الاساليب والمبادئ والسياسات المحاسبية المناسبة وتطوير وتطبيق الانظمة وتحليل المعلومات وكتابة ورفع التقارير المالية الى البنك المركزي العراقي . اعداد ومراجعة سندات الدفع والقبض والقيود اليومية وحسابات اليرادات النقدية التي يحصلها المصرف وفروعه واقفال الحسابات كل نهاية شهر وكل نهاية سنة والاشراف على عملية دفع الرواتب وكافة عمليات الدفع والمصاريف واعداد الميزانيات والتنبؤات النقدية وتحليل الفروقات والاختلافات بين اليرادات والمصاريف واجراء التسويات بين الاصول الراسمالية والتنسيق بعمليات التدقيق السنوية مع المدققين الخارجيين وتقديم الاقتراحات وانشاء الملفات والسجلات المالية والاحتفاظ بها لتوثيق جميع المعاملات والحركات التي اجريت . والتواصل مع محاسبي فروع المصرف عبر الهاتف والبريد الالكتروني وتلقي البيانات وتوحيدها والتواصل المستمر مع ضريبة الدخل ودائرة التقاعد والضمان الاجتماعي .

قسم تكنولوجيا المعلومات:-

يختص هذا القسم بادارة وصيانة الانظمة والبرامجيات والبنية التحتية للحفاظ على استمرارية سير العمل ومنع الاختراق والقرصنة على البيانات والمعلومات الخاصة بالمصرف . اضافة الى متابعة التحديثات التي تخص عمله ومواكبة التطورات في هذا المجال . ويساعد المصرف على تحقيق الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف وتحسين عملية صنع القرار بين المصرف وزبائنه ومورديه بما يضمن استهداف عدد من الزبائن والتعامل مع افضل الموردين بما يؤدي الى تقديم خدمات جديدة ومميزة تشبع حاجات زبائن المصرف . كما يقدم نظم مالية تدعم المديرين كافة على اختلاف مسؤولياتهم الادارية ومجالاتهم الوظيفية في عملية اتخاذ القرار وتساعدهم على القيام بمهامهم .

تقسم خدمات قسم تكنولوجيا المعلومات الى ثلاث من المهام:

١- ادارة الخدمات الخاصة بالبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

- مركز البيانات الرئيسي والبدلي .

- الخوادم .

- اجهزة الخزن .

- الشبكات الداخلية وشبكات ربط الفروع والشبكات المشفرة .

- البدالة الصوتية الرقمية .

- انظمة الحماية والامن .

- اسماء النطاق ومنصات الاستضافة الالكترونية .
- ٢- إدارة الخدمات الداخلية
- النظام المصرفي .
- البريد الالكتروني .
- نظام مكافحة غسل الاموال.
- نظام المدفوعات RTGS . ACH .
- انظمة البنك المركزي . CBS . ICI والوثائق المؤمنة ونظام التقارير .
- نظام سويقت وأمن الزبون .
- منظومة كامرات المراقبة .
- الدعم الفني والاسناد.
- ٣- الخدمات المقدمة الكترونيا للزبانن
- خدمات ماستر كارد بطاقات الدفع الالكتروني .
- الصرافات الالية .
- الموقع الالكتروني.
- خدمة الرسائل النصية .
- خدمات البنك الرقمي .
- ٤- خدمات امن المعلومات والامتثال
- ISO ٢٧٠٠١ . ISO ٢٢٣٠١ . ISO ٢٠٠٠
- COBIT ١٩
- SWIFT CSP
- PCI-DSS
- اهم الاعمال في ٢٠٢٣
- ١- التدقيق الخارجي لامن المعلومات .
- ٢- مشروع البنية التحتية لمشروع البنك الرقمي
- ٣- مشروع المنصة الالكترونية الرقمية للبنك الرقمي وتطبيق الموبايل .
- ٤- تحديث بعض برامج وتقارير النظام المصرفي
- ٥- مشروع منصة معيار ٩
- ٦- تحديث متطلبات امن الزبون . SWIFT CSP
- ٧- توسيع وتحديث منظومة كامرات المراقبة
- ٨- مشروع امن البطاقات الالكترونية PCI-DSS

القسم القانوني

يعد القسم القانوني عنصراً أساسياً في هيكلية أي مصرف تجاري أو استثماري، فهو يمثل خط الدفاع الأول في ضمان امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المحلية والدولية، وحماية مصالحه من خلال تقديم الاستشارات القانونية والمساعدة في حل النزاعات، ومن هذا المنطلق يعد القسم القانوني في مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ركيزة أساسية ولاعب مهم في عملية استكمال أعمال المصرف فهو خط الدفاع الساند والمرجع القانوني.

المهام الأساسية للقسم القانوني:

١. مراجعة العقود والاتفاقيات:

- يراجع الفريق القانوني جميع العقود والاتفاقيات التي يبرمها المصرف مع العملاء أو أي طرف ثالث، مثل عقود القروض، وعقود التمويل، وعقود الودائع، وعقود التأمين.
- يُدقق في شروط هذه الوثائق للتأكد من أنها تتوافق مع القوانين والأنظمة المعمول بها، وتلبي احتياجات المصرف وتحمي مصالحه.
- يُقدم المشورة القانونية حول شروط هذه الوثائق ومخاطرها، ويقترح التعديلات اللازمة لضمان وضوحها وتحقيق التوازن بين حقوق والتزامات جميع الأطراف.

٢. تقديم الاستشارات القانونية:

- يُقدم الفريق القانوني الاستشارات القانونية للإدارة العليا ولجميع أقسام المصرف حول مختلف المسائل القانونية التي قد تواجههم في سياق عملهم.
- يُقدم آراء قانونية حول تفسير القوانين والأنظمة المتعلقة بعمل المصرف، ويُساعد في حل المشاكل القانونية التي قد تواجه المصرف.
- يُقدم المشورة حول أفضل الممارسات القانونية لضمان امتثال المصرف للقوانين والأنظمة، وتجنب المخاطر القانونية.

٣. تمثيل المصرف في المحاكم:

- يُمثل الفريق القانوني المصرف في المحاكم في حال واجه أي دعاوى قضائية، سواء كانت دعاوى مدنية أو جنائية.
- يُدافع عن مصالح المصرف أمام المحاكم، ويُقدم الأدلة والمرافعات اللازمة لدعم موقف المصرف.
- يُساعد في حل النزاعات بشكل ودي أو من خلال القضاء، وذلك بالتفاوض مع الأطراف الأخرى أو من خلال اللجوء إلى الإجراءات القضائية.

٤. متابعة التغييرات في القوانين والأنظمة:

- يتابع الفريق القانوني أي تغييرات في القوانين والأنظمة التي قد تؤثر على عمل المصرف، سواء كانت قوانين محلية أو دولية.
- يُقدم المشورة للإدارة العليا حول كيفية التعامل مع هذه التغييرات، وتأثيرها على عمل المصرف.
- يُقترح التعديلات اللازمة على سياسة المصرف الداخلية لضمان الامتثال للقوانين والأنظمة الجديدة.

مهام إضافية:

٥. كتابة التقارير القانونية:

- يُعد الفريق القانوني تقارير دورية حول عمل القسم القانوني، تُقدم للإدارة العليا للبنك.
- تُساعد هذه التقارير الإدارة العليا على تقييم أداء القسم القانوني واتخاذ القرارات اللازمة.
- قد تتضمن التقارير تحليلات للمخاطر القانونية التي قد تواجه المصرف، وتقيماً لفعالية الإجراءات القانونية المتبعة.

جدول الدعاوى المقامة على المصرف من الغير لسنة ٢٠٢٣

ت	الاسم	رقم الدعوى	الموقف القانوني للمصرف	نوع الدعوى	المبلغ	المحكمة	الاجراء القانوني
١	صبيحي ظاهر ابراهيم	٢٠٢٢/ب/٣٦٢٧	مدعى عليه	منع معارضة ورفع اشارة رهن	----- ----	محكمة بداءة الموصل	قيد المرافعة
٢	ورثة قصي يحيى قاسم	٧٦٨٩/اعتراضية/ ٢٠٢١	معترض	بدلات ايجار عقار	٢٩٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار ٠	محكمة استئناف الموصل	الزام المصرف بالمبلغ المطالب به
٣	المديرية العامة للماء	٢٠٢١/ب/٣٥٠٤ ٢٠٢٢/س/١٤٢٩	مدعى عليه	خطاب ضمان	١,٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠ دينار ٠٠	محكمة استئناف الرصافة	اصدار حكم بالزام المصرف وتم التصحيح التمييزي
٤	بشار حازم داود	٢٠٢٢/ب/١٥٩٥	معترض عليه	ابطال حكم بتأدية مبلغ	-----	محكمة بداءة الموصل	صدور قرار برد الاعتراض لصالح المصرف
٥	المدير المفوض لشركة المخلد	٢٠٢٢/ب/٣٥١٦ ٢٠٢٢/س/٢٧١	معترض عليه اعتراض الغير	ابطال قرار حكم	-----	استئناف الموصل	صدور قرار برد الاعتراض لصالح المصرف
٦	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	٢٠٢٢/ب/١٣٢٤	مدعى عليه	غرامات تأخيرية	٣٣,٧٢٠,٠٠٠ دينار	بداءة الكراة	تم صدور قرار بالزام المصرف بالمبلغ وتم تمييز الحكم
٧	عميد كلية اليرموك	٢٠٢٢/ب/٢٦١٤	مدعى عليه	رفع رهن	٦,٤٠٤,٤٥١,٠٠٠ دينار ٠٠	بداءة بعقوبة	صدور قرار
٨	شركة خيرات الزبير	٢٠٢٢/ب/٤٥٥٩	مدعى عليه	منع معارضة ورفع رهن	----- -	بداءة الكراة	قيد المرافعة
٩	مدير عام المشاريع النفطية	٢٠٢٣/ب/٥٦١	مدعى عليه	صرف مبلغ صك	٥٠,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ٠٠٠	بداءة الكراة	قيد المرافعة
١٠	المدير المفوض لشركة دجلة النعيم	٢٠٢٣/ب/٤٤١	المطلوب اعادة المحاكمة ضده	ابطال حكم	----- --	بداءة الموصل	صدور حكم برد الطلب شكلا
١١	المدير المفوض لشركة افراح الموصل	٢٠٢٣/ب/٤٦٧	المطلوب اعادة المحاكمة ضده	ابطال حكم	----- --	بداءة الموصل	صدور حكم برد الطلب شكلا
١٢	بشرى خالد علي كويه	٢٠٢٣/ب/١٤٠٨	مدعى عليه	رفع اشارة الرهن وتعويض	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ خمسون مليون دينار	بداءة كركوك	قيد المرافعة

١٣	لؤي محي الدين توفيق	٢٠٢٣/ب/٣٠٠٥	مدعى عليه	براءة ذمة شخصية وتسليم مستحقات الاجازات المتراكمة وتعويض عن عدم تزويد ببراءة الذمة	-----	بداءة الموصل	قيد المرافعة
١٤	نوري خليل محمد	٢٠٢١/ب/٤٩٠٢	مدعى عليه	رفع اشارة حجز		بداءة الموصل	قيد المرافعة
١٥	سعيد طوبيا يونو حميد طوبيا يونو	٢٠٢٣/ب/١٥٥	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	٣٥,٧٥٠,٠٠٠	بداءة الحمدانية	صدور قرار
١٦	غسان حيران لاسو	٢٠٢٣/ب/١٦١	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	١٥,٠٠٠,٠٠٠	بداءة الحمدانية	صدور قرار
١٧	كمال جبو باهي	٢٠٢٣/ب/١٦٢	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	بداءة الحمدانية	صدور قرار
١٨	خالد عزو توما	٢٠٢٣/ب/١٦٣	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	١٣,٠٠٠,٠٠٠	بداءة الحمدانية	صدور قرار
١٩	راكان ياس ميخا	٢٠٢٣/ب/١٦٤	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	-----	بداءة الحمدانية	قيد المرافعة
٢٠	خالد بهنام ليون	٢٠٢٣/ب/١٧٤	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	١٥,٠٠٠,٠٠٠	بداءة الحمدانية	صدور قرار

المجموع الكلي بالدينار : ٥٨,٤٨٦,٧٢١,٠٠٠

جدول الدعاوى المقامة من المصرف على الغير لسنة ٢٠٢٣

ت	الاسم	رقم الدعوى	الموقف القانوني للمصرف	نوع الدعوى	المبلغ	المحكمة	الاجراء القانوني
١	شركة دجلة النعيم	٢٠٢٠/س/١١	مستأنف عليه	دين (قرض)	٥,٥٤٢,٨٦٥,٥٧٨ دينار	محكمة استئناف الموصل	حسنت لصالح المصرف استئنافا وتمييزا
٢	شركة افراح الموصل	٢٠٢٢/س/١٢	مستأنف عليه	دين (قرض)	٩,٧٤٩,٩١٠,٩٥٢ دينار	محكمة استئناف الموصل	حسنت لصالح المصرف استئنافا وتمييزا
٣	قاسم علوان سلمان	٢٠٢٢/ب/١١٦١	مدعى	دين (صك)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	محكمة التمييز	صدور قرار لصالح المصرف بالمبلغ
٤	فرمان عمر نوري	٢٠٢١/ج/١٩٧٠	مشتكى	صك بدون رصيد	٩٢,٤٥٣ دولار	جنگ كركوك	قيد المرافعة
٥	فريدون عمر نوري	٢٠٢١/ج/١٨٦٥	مشتكى	صك بدون رصيد	٣٥,٣١٠ دولار	جنگ كركوك	قيد المرافعة
٦	هيمن عمر حسن	٢٠٢١/ج/١٩٦٩	مشتكى	صك بدون رصيد	٥٩,٤٤٢ دولار	جنگ كركوك	صدور قرار بالحبس
٧	ابراهيم عبد خرنوب		مدعى	دين	\$ ١٧,٣٤٧	بداءة الشرقاظ	قيد المرافعة
٨	الشكر نجاة امين		مدعى	دين	\$ ٢٧٩٨	بداءة الشرقاظ	قيد المرافعة

٩	احمد علي محمد	٢٠٢٢/ب/٢١٠٥	مدعي	دين	١٤,٤٦٨ دولار	بداءة الشرفاء	قيد المرافعة
١٠	منذر محمد حمد		مدعي	دين	٢٠,٨٤١ دولار	بداءة الشرفاء	قيد المرافعة
١١	١- مدير عام التسجيل العقاري العامة ٢- عروبة جميل ايوب	٢٠٢٣/ب/٥١٣	مدعي	ابطال تسجيل قيد الافراز والبيع	-----	بداءة الشعب	قيد المرافعة
١٢	نوري خليل محمد	٢٠٢٣/س/٢١٠	مدعى عليه	رفع اشارة رهن عن العقار	-----	استئناف الموصل	قيد المرافعة
١٣	كلية اليرموك الجامعة	٢٠٢٣/ب/٢٩٢٧	اعادة محاكمة	رفع اشارة رهن عن العقار المحجوز	٦,٤٠٤,٤٥١,٠٠٠	بداءة بعقوبة	قيد المرافعة

مليار دينار عراقي ٢٢,٦٩٧,٢٢٧,٥٣٠

٢٤٢,٦٥٩ دولار امريكي

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- قام القسم بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التوعية المصرفية.
- ٢- إقامة دورة تثقيفية للموظفين المعيّنين حديثاً .
- ٣- الترشيح لعضوية لجنة الاعلام والعلاقات في رابطة المصارف الخاصة العراقية .
- ٤- المشاركة بالحملة الاعلانية الخاصة ب(الشركة العراقية لضمان الودائع) .
- ٥- اعداد التقارير الفصلية الخاصة بالقسم وارسالها الى البنك المركزي العراقي .
- ٦- المشاركة في لجنة تطوير المصرف .
- ٧- حضور الاجتماع الخاص (بالشمول المالي) وتحضير خطة عمل خاصة بالفعاليات .
- ٨- نشر الخدمات المصرفية على مواقع التواصل الاجتماعي .
- ٩- اعداد بيانات الشمول المالي وارسالها الى البنك المركزي بشكل دوري .
- ١٠- التهيئة والتحضير لاجتماع الهيئة العامة لمصرف الموصل .
- ١١- المشاركة في التدريب الصيفي لطلبة الكليات ضمن خطة التدريب السنوي .
- ١٢- ترشيح اعضاء ارتباط قسم التوعية في فروع المصرف كافة وحسب تعليمات البنك المركزي .
- ١٣- التواصل مع المواطنين وتلقي شكاويهم واستفساراتهم عبر الهاتف الخاص بالقسم والاجابة عنها .

قسم التوطين

- ١- عمل القسم على ادارة عملية (توطين الرواتب) لموظفي الدولة حيث تم زيارة بعض الوزارت والمؤسسات والعمل على تقديم الخدمات المصرفية وتعريف الموظف بأهمية التوطين وألية استخدام بطاقة (الماستر كارد) .
- ٢- انشاء (CV الخاص بالمصرف) متضمن نبذة تعريفية عن المصرف وخدماته وفروعه
- ٣- استحداث عرض توطين جديد وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي والتي تخص تغير العملات وصلاحيات بطاقة الدفع الالكتروني وعمولة ادارة الحساب .
- ٤- توطين موظفي مطار النجف الاشرف واصدار بطاقة ماستر كارت .
- ٥- اطلاق القروض (تحسين المعيشة) للموظفين الموطنة رواتبهم لدى المصرف وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- ٦- المشاركة في (منصة بنى) لتوطين رواتب المتقاعدين خارج العراق .
- ٧- حضور ندوة في البنك المركزي خاصة بالمتقاعدين المواطنين .
- ٨- الزيارات الميدانية لهيئة التقاعد الوطنية بخصوص المتقاعدين .

القسم الدولي

- يتولى مهام تنظيم العلاقات المصرفية مع المراسلين والمؤسسات الدولية في الخارج واصدار نشرات توافيع المخولين بالتوقيع عن المصرف وادارة الحسابات الخارجية المفتوحة لدى المصرف ولدى المراسلين وتنظيم التعامل بالعملات الاجنبية مع المصارف والاسواق النقدية الدولية . واهم المهام الموكلة بهم:
- ١- مسك الحسابات بالقسم الدولي والاتصال مع الجهات المعنية .
 - ٢- اعداد البيانات الاحصائية الخاصة .
 - ٣- تطبيق القواعد والاجراءات والانظمة اللازمة لمراقبة حركة الدولار والتعرف على مسارات استخدامه وانتقاله من مكان لآخر .
 - ٤- ملتزم المصرف والقسم الدولي بتطبيق قواعد الامتثال وتطبيق انظمة وبرامج وتعليمات صادرة من البنك المركزي العراقي .
 - ٥- تطبيق السياسات والاجراءات التي تتوافق مع الالتزام المفروض في مجال مكافحة الارهاب من خلال التعرف على هوية العميل والمستفيد الحقيقي والاجراءات المتعلقة بفتح الحساب والوثائق والتحويلات تحت معيار الامتثال .
 - ٦- الالتزام بتعليمات نافذة العملة الاجنبية .
 - ٧- التعامل مع المصارف المعتمدة والمصنفة دوليا .
 - ٨- تقديم خدمات مصرفية متميزة للعملاء في الخارج من خلال شبكة من المراسلين المصرفيين في مختلف دول العالم .
 - ٩- تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء بما في ذلك الخدمات المصرفية التجارية والشخصية والاستثمارية .
 - ١٠- الاستفادة من الفرص المتاحة في الاسواق الدولية بما في ذلك التجارية والاستثمارات المالية .

الم = لغتها
صحة التوقيع



تقرير الحوكمة

(البيئة الرقابية)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي:

فعالية وكفاءة العمليات -

مصداقية التقارير المالية -

التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة -

هذا ويؤكد المجلس بوجود إطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من

أجراءات حيالها وضمن الإطار التالي

١- التدقيق الداخلي:-

يدرك المصرف أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل أساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام

لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة، تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:

أ إعداد ميثاق التدقيق الداخلي وأعماده من مجلس الإدارة بحيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها

ب. إعداد إجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف

ت. تحرص إدارة التدقيق الداخلي على إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق ، وعلى أن تشمل معظم

أنشطة المصرف ووحدهاته التنظيمية ، وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الأنشطة

ث .إعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف

والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف

ج. تسعى إدارة التدقيق الداخلي لرفد الدائرة بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات ،وعلى أن يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

ح. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها

خ. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود أستملا معالجة ،والاحتفاظ بشكاوى عملاء المصرف والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي الضبط والرقابة الداخلية ،وعمليات التدقيق .،ورفع تقارير دورية بها

الاحتفاظ بتقارير و أوراق التدقيق ، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص ، بشكل منظم وأمن

، وأن تكون جاهزة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي في مراجعة عمليات الإبلاغ في المصرف بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات

تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب

التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والأجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي يرفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق

٢- التدقيق الخارجي:-

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة المصرف

المحاسبية والمعلوماتية وخاصة فيما يتعلق بإبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي ،يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع شركات و مكاتب التدقيق الخارجي مصلحة المصرف

٣ - إدارة المخاطر:-

لقد أولت إدارة المصرف أهمية خاصة لمتطلبات بازل ١١١ وذلك باعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الإرتقاء بالبيئة الرقابية

ومجابهة مختلف أنواع المخاطر ، وقد أتخذت الخطوات العلمية لتطبيق ماجاء فيه ، ومن ذلك تأسيس إدارات

متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (ائتمان ، تشغيل ، سوق - امن المعلومات) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية

وفي هذا السياق قام المصرف بتعزيز الاطر التي تحكم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تأسيس دوائرها المختلفة

،بالإضافة إلى تحديث وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ونوعيتها

لكل Risk profile أما بخصوص مخاطر التشغيل يتولى المصرف وتم إنشاء ملف مخاطر وحدة من وحدات المصرف

المختلفة ، هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية المؤهلة.

أما فيما يتعلق بمخاطر السوق فقد تم تأسيس قسم يعنى بأدارة كافة أنواع مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية

:وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي

ترفع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر الملبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري ، أما بالنسبة

للعمليات اليومية فيكون أرتباطها مع المدير المفوض

:تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية

.إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة

تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات

تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر

التوصية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بسقوف المخاطر والموافقات ،
ولرفع التقارير ، وتسجيل
حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر
تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في
المصرف .ويقوم المجلس
بمراجعة أحصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم
اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد
مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر
توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة بإدارة المخاطر لدى المصرف
تقوم لجان المصرف ، مثل لجان الائتمان بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق
الصلاحيات المحددة لهذه اللجان
إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات
ومواجهة المخاطر المرتفعة
وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج
الاختبارات واعتماد الإجراءات
الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج من خلال لجنة أدره المخاطر
التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع
المخاطر التي من الممكن أن يواجهها
المصرف ، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال ،وتراجع هذه
المنهجية بصورة دورية والتحقق من
تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها
المصرف.

الأمثال و مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و شكاوي العملاء

وفي إطار تعزيز التزام وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الأمتثال وأوكلت إليها مهام الإشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة ،وعلى صعيد إدارة الأمتثال فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات الناظمة لأعمال المصرف ، وتنقيف وتوعية كافة الموظفين ، بمفهوم الأمتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية ، كما تم تطوير سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما تم تأسيس قسم مستقل يعنى في التعامل مع شكاوى العملاء وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الأمتثال وإدارة مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب أ إعداد سياسة الأمتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك ب تطبيق سياسة الامتثال في المصرف ت. إعداد منهجية فعالة لضمان أمتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة ث رفع التقارير الدورية حول نتائج أعمالها ومراقبتها لأمتثال إلى لجنة الأمتثال /مجلس الإدارة .

ج إعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من
ه مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
FATCA.تلبية متطلبات ال -
ه. إدارة ومعالجة شكاوى العملاء

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي :

أ. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة

ب. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية

ت. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر

ث. إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً

السلوك المهني :-

لدى المصرف دليل الميثاق السلوك المهني تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة وتم تعميمه على كافة موظفي

المصرف ، وتتولى دائرة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها

(العلاقة مع المساهمين)

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على

جدول اعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية ، اضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى

على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين

المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت

اما بشكل شخصي او توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي:

نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية -

هذا بالاضافة لاحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهماتهم وكذلك يحرص

المجلس على توزيع الارباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكها كل منهم (الشفافية والإفصاح)

أستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي لضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور رقم ٤٢٧/٧/٩ بتاريخ ٧/١١/٢٠١٦ فقد تم تأسيس قسم لإدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ويرتبط القسم اداريا بالمدير المفوض

يتولى المصرف إدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ضمن الأسس التالية
قيام القسم ببحث الشكوى المقدمة من الزبائن الذين تتعامل معهم اولديهم حسابات قائمة وفقاً للعقود المبرمة معهم

تحدد وسائل الشكوى المقدمة من الزبائن على ان تكون بحد ادنى (٣) وسائل

customer hr@almosulbank.iq البريد الإلكتروني

(٠٠٩٦٤٧٧٣٩٢٨٣٠٠٢)الهاتف النقال الخاص بالقسم

ه. الزيارة الشخصية للقسم الكائن في مبنى الادارة العامة

<http://www.facebook.com/mosulbank>صفحة التواصل الاجتماعي (الفييس بوك)

صندوق الشكاوى الموجود في فروع المصرف كافة

دراسة وتقييم الشكاوى العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركزها وتصنيفها وتأثيرها

يقدم القسم رأي مكتوب الى الزبون بشأن موضوع الشكوى القائمة مع تدعيم هذا الرأي بالمبررات المناسبة

بحيث يتضمن الإجراءات التصحيحية أن وجدت لحل موضوع الشكوى

تزويد الإدارة العليا بكشوفات دورية تتضمن ملخصاً للشكاوي حسب درجة المخاطر وتركزها

وتصنيفها والإجراءات المتخذة في سبيل الحد من تكرارها مستقبلاً

قيام القسم برفع تقرير فصلي الى البنك المركزي العراقي يتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد

الشكاوي المقدمة الى القسم والإجراءات المتخذة بشأنها مع العمل على تحليل نوعية وطبيعة الشكوى المقدمة.

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٣

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 (٢٤) من قانون المصارف لسنة ٢٠٠٤ 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:-

قامت اللجنة بمتابعة التقارير المقدمة اليها من قسم الرقابة والتدقيق وقسم الامتثال وتأكدت من ان الإجراءات السارية سليمة والتزام كافة الأقسام العاملة بالسياسات والإجراءات المحاسبية المطلوبة.

حيث تم الاطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعة الاجراءات المتخذة من قبل الاقسام المعنية للعمل بموجبها اضافة الى تقارير مراقب الامتثال.

بعد الاطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠٢٣ ونتائج نشاطها ومفردات المركز المالي وتقرير الادارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضع اجمالي مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في القطر والصعوبات التي واجهت النشاط المصرفي عموماً وتوصي اللجنة بالمصادقة عليها.

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.

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 الادارة لاحاطته علماً وتنفيذ توجيهاته.

استمرت اللجنة بمتابعة اطلعها على التقارير المحاسبية الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصدد.

تابعت اللجنة رصد الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الاموال وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وابدت ارتياحها لمستوى الالتزام بهذا الصدد كما واكدت بشكل خاص على الامتثال الكامل لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتزامات المؤسسات المالية لاتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء الفصل الخامس (المواد رقم ١٠ لغاية رقم ١٤) واقتناء نظام عالمي لمكافحة غسل الاموال وانظمة الاستعلام العالمية والمحلية ومراقبة العمليات المصرفية (السحب -الايذاع).

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.

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

مراجعة عمل الانظمة الرقابية في المصرف والتأكد من مدة تلبينها للمتطلبات والضوابط الخاصة بالبنك المركزي العراقي.

.. مع وافر التقدير والاحترام..



لجنة مراجعة الحسابات