

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بفنداد

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

شركة فرق السوان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

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

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>النوع</u>	<u>العنوان</u>	<u>الوصف</u>
(أ)	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٢٧</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٢٧</u>
(ب)	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٢٨</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٢٨</u>
(ج)	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٢٩</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٢٩</u>
(د)	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٣٠</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٣٠</u>
<u>رقم الصفحة</u>	<u>النوع</u>	<u>العنوان</u>	<u>الوصف</u>
(٢٧ - ٦)	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٢٧</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٢٧</u>
	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٢٨</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٢٨</u>
	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٢٩</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٢٩</u>
	بيان	<u>بيان رقم ٦ - ٣٠</u>	<u>بيان رقم ٦ - ٣٠</u>



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

تقديم 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 لأدارة 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 إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة إلى مسؤوليتها في إعداد 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 المقدمةلينا استناداً إلى تدقيننا، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتحطيم وتنفيذ أعمال التدقيق على أساس اختباري 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 إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. هذا وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتتوفر 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" والمملوكة 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 ٤٦٦/٩ و المؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ والذي نص على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) IFRS ٩ واعتباراً من ١ / كانون الثاني ٢٠١٩ وحسب التعليمات الإرشادية لتطبيق هذا المعيار الصادرة من البنك المركزي العراقي والتي حلّت محل تعليماته رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ والتي تم بموجبها استبدال نموذج احتساب التدبي 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 و ما زالت إدارة المصرف مستمرة بإجراءاتها لغرض التطبيق الكامل لهذا المعيار.

ثالثاً: الفقد:

- ١- لم تؤيد لنا أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي البالغة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣) دينار واعتمدت المطابقة على كشوفات الحسابات والسويفتات 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 لأرصدقتها والبالغ مجموع أرصدقتها (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 المتضورة في محافظة نينوى والمؤكدة من عدة سنوات سابقة والبالغ مجموع أرصدقتها (٢٣,٢١٧,٥١٦) دينار، وبهذا الخصوص نود أن نبين بأن إدارة المصرف مستمرة بإجراءاتها لغرض متابعة هذه الأرصدة.

رابعاً: السيارات:

هناك ست سيارات يمتلكها المصرف وحسب الكشف المقدم لنا وأن ثلاثة سيارات منها غير مسجلة باسم المصرف وأن جميع سنييات السيارات هذه منتهية الصلاحية وغير مجده، وقسم منها ليس باسم المصرف بالرغم من تأكيدها على هذا الموضوع في تقريرنا للسنة السابقة، وما زالت إجراءات إدارة المصرف مستمرة بمتابعة هذا الموضوع.

خامساً: أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون:

مازال المصرف مستمر باستملكه لأراضي نتيجة تسوية ديون بلغ رصيدها (١٢٠,٧١,٥٦,٤٧٢,٠٧١) دينار بهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:

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

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

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

سادساً: تأييد الدائرة القانونية:

استناداً إلى 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:

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

سابعاً: الائتمان النقدى:

١- بلغ رصيد الائتمان المتاخر 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 اغلبها يعود إلى زبائن في محافظة نينوى وصلاح الدين والتي تعرضت إلى ظروف أمنية معروفة في السنوات السابقة، وما زالت الإدارة الحالية للمصرف مستمرة بدراسة مجموعة من ملفات الائتمان المتاخر التسديد لغرض أجزاء التسويات وأحالتها للقسم القانوني ونوصي بضرورة أكمال عملية مراجعة بقية الملفات واتخاذ اللازم بتصديها.

٢- لم يؤيد لنا رصيد حساب " مدینو ديون متاخرة التسديد" وبالبالغة (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 رأس المال البالغ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار غير مسجلة في سجلات المصرف ومن فترة الإدارة السابقة وتم خلال السنة الحالية منها 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: الآئتمان التعمدي:

- ١- بلغ رصيد الآئتمان التعهيدي (٣٤٦,٧٠٤,٦١٥,٩٢٥) دينار ويكون 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 يعادل تقريراً نسبة (٨٢٪) من أجمالي رصيد الاعتمادات المستندية.
- ٣- بلغ رصيد تأمينات خطابات الضمان (٢٩,١٧٢,١٧٤,١١٩) دينار ما يعادل تقريراً نسبة ١٨٪ من أجمالي رصيد خطابات الضمان.

ناسعاً: 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 إلى كتاب وزارة العدل / دائرة تنفيذ الرصافة المرقم (٢٠١٩/١٢٧٣) والمورخ في ٢٠٢٣/٢/٢٢ تم رفع الحجز التنفيذي عن هذه الأسهم وما زالت 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:-

الجهة المستثمر فيها	القيمة بالدينار
مصرف بابل	٨,٥٨٩,٦٩٠
الخازن للمواد الإنسانية	٨٤,٢٩٢,٢٥٩
مدن العاب الموصل	١٦,٠٦٦,٩٢٦
الشركة الوطنية للأثاث المنزلي	٨٠,٦٧٠,٥٦٢
المعمورة العقارية	٢١٠,١٩٠,٣٦٤
شركة بغداد للمشروعات الغازية	١,٠٤٧,٢٠٠
مصرف المنصور	٩,٠٧٠,١٧٦
سد الموصل	٩٣,٧١٧,٦٦٨
نينوى الغذائية	٥٩,٦١٤,٧٣٦
غازية شماليّة	٢,٣٩٩,٦١٧,٥٨٥
شركة أموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
حررين لإنتاج الطابوق الفني	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة المصارف العراقية الخاصة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الزخرف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية	٣٠٣,٠٠٠,٠٠٠
مركز الدراسات المصرفية	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مصرف عبر العراق	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

٤- يبلغ رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات في السجلات المالية مبلغ (٣٤,٠٠٥) 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.

عاشر: الأرصدة المدينة والدائنة:

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

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

وبهذا الخصوص نوصي بمتابعة الأرصدة أعلاه ودراستها بشكل جيد لغرض التحوط لها عن طريقأخذ تخصيصاتكافية مقابل الخسائر التي من المتوقع تتحققها نتيجة إجراء التسويات بخصوصها.

حادي عشر: كفاية وأسas المال:

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

اثنا عشر: إيرادات نشاط العملات الأجنبية:

بلغ مجموع نشاط العملات الأجنبية للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (١,٠٤٣,٨٧٥,٥١٠) دينار (إيرادات العملات الأجنبية، عمولات الحالات، عمولات الحالات 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 المستديمة
٢٦٠,٩٨٢,٦٠٦	الحالات 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 المال المصرف وعن الدفعة الأولى المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢ و البالغة (٥٠) مليار دينار، نوصي بضرورة الإسراع بإكمال هذه الإجراءات تفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص، علماً أن البنك المركزي العراق قرر التريث بزيادة راس المال 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 إلى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٩٥/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٣/٢/٨ والموجه إلى المصادر المجازة كافة والذي نص على اعتماد هذه المصادر سعر الصرف البالغ (١٠٣١٠) دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي بدلاً من السعر السابق والبالغ (١٠٤٦٠) دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي، حيث بلغت خسائر المصرف نتيجة تغير سعر الصرف مبلغ (٣,٩٦٥,٧١١,٢٣٩) دينار عراقي تم غلق منه مبلغ (١,١٣٥,٩٠٩,٧١٢) دينار على حساب المصارييف (فروقات تقييم العملات) وتدوير المتبقى البالغ (٢,٨٢٩,٨٠١,٥٢٧) دينار على حساب الأرصدة المدينة ضمن الموجودات الأخرى "السلف".

خمسة عشر: الموجودات الأخرى:

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (١١٨,١٢٠,٨٧٤,١١٨) 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 "إضاح 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 إلى 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 لأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

سبعة عشر: الإيضاهاات الأخرى:

١- تطبيق تعليمات الحكومة المؤسساتية: -

من خلال مراجعتنا للإجراءات المتخذة بخصوص تعليمات الحكومة المؤسساتية لوحظ وبشكل عام بان مجلس الإدارة وإدارة المصرف تعمل بجهد على الالتزام بتطبيق تعليمات الحكومة المؤسسية والخاص بمارسات الإفصاح والشفافية.

٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي: -

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي وخاصة 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 وال المتعلقة بالموازنات الفصلية وأية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف، مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضاً.

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي والتقارير الشهرية والفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي.

٤- الأرصدة لدى المصارف المراسلة: -

بلغت نسبة الأرصدة لدى المصارف المراسلة 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٠٪) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٦- الملاعة 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٪.

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

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كان متقدمة مع متطلبات نظام مسک الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للكشفات 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، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متقدمة مع ما تظهره السجلات وإنها منتظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصادر.

الرأي

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



فرقد حسن احمد الشهري
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلامن وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)
بغداد في ٢٠٢٤/١٠/٢٠

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

قائمة (١) ٢٠٢٢ دينار		٢٠٢٣ دينار		الإيضاحات	بيان	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		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣		٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩		٦		تسهيلات انتمانية 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 الآخر
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٥		٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩		٩		عقارات ومعدات (بالصافي)
٩٤,١٨١,٩٢٤		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 وحقوق الملكية
						<u>المطلوبات</u>
٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦		١٨٣,٤٧٠,٣٢٤,١٥٥		١٢		ودائع العملاء
٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤		١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨		١٣		تأمينات نقدية مستلمة
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤		٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩		١٤		قروض قصيرة الأجل
١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠		٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧		١٥		مخصص ضريبة الدخل
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥		٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥		١٦		مخصص خسائر الفروع
٨٦,٧٤٥,٢٨٤		٨٧,٥٠١,٧٧١				مخصص أرصدة مصارف عالية الخطورة
٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨		٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨		١٧		مطلوبات أخرى
٥١٧,٣١٧,٠٠٣,٩٧١		٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣				مجموع المطلوبات
						<u>حقوق الملكية</u>
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



فرقة حسن أحمد الشهابي
زميل جمعية المحاسبين القوتين في إنكلترا
من شركة فرق السلمان وشركاؤه لتفتيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٠ / أيار / ٢٠٢٤

المدير المالي
سوزان ثامر إسماعيل
عضوية / ٣٢٢٧٠



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)

البيان	الإيضاحات	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
إيرادات الفوائد	٢٠	١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧	١,٥٤٤,٢٦٠,٥٩٩
مصروفات الفوائد	٢١	(١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣)	(٢,١٠٢,٩١٠,٢٨٨)
صافي إيرادات الفوائد		(١٠,٥٩١,٧٢٣,٦٦٦)	(٥٥٨,٦٤٩,٦٨٩)
إيرادات العمولات	٢٢	١٩,٢٢٤,٦٣٥,٩٤٦	١٥,١٧٦,٢٣٨,٢٧٢
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٨,٦٣٢,٩١٢,٢٨٠	١٤,٦١٧,٦٨٨,٥٨٣
إيرادات الاستثمار	٢٣	٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠	—
إيرادات أخرى	٢٤	٣٨٤,٤٩٩,١٦٧	٤٣٢,٩٨٧,١٠٦
صافي إيرادات التشغيل		١٨,٦٨٩,٨٩٢,٧٤٧	١٥,٥٠,٦٧٥,٦٨٩

المصروفات

نفقات العاملين	٢٥	٢,٢٨٥,٦٨٠,٠٥٢	٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٦	٦,٩٨٤,٠١٤,٨٧٨	٦,٢٩٩,٤٢٨,٣١٥
فروقات أسعار العملات		١,١٣٥,٩٠٩,٧١٢	—
استهلاكات	٩	٣٥٧,٩١٢,٣١١	١٩٥,٣٦٨,٧٨٨
مصاروف زيادة مخصصات	١/٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨,٦٠٠,٧٠٧,٩٥٣)
أجمالي مصاريف التشغيل		١١,٧٦٣,٥١٦,٩٥٣	٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦
صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة		٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤	(٩٦٧,٤٩٥,١٦٠)
ضريبة الدخل	١٥	(١,٥٨٨,٠٩٠,٥٠٧)	٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦
صافي الربح بعد الضريبة		٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧	٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦
احتياطي قانوني		٢٦٦,٩١٤,٢٦٤	٢٧٤,١٢٢,٦٢٩
فائض متراكם		٥,٠٧١,٣٧١,٠٢٣	٥,٢٠٨,٣٤٨,٩٤٧
المجموع		٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧	—

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
سوزان ثامر اسماعيل
عضوية ٣٢٢٧٠ /



نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مراول
لمختصة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية. رقم ختم ١٢٣٤٥٦٧٨٩٠٠٠٢٧٢٠٢٤

رقم الرصد ٢٠٢٤ شهادة رقم ٩٩٢٠٢٤

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	بيان	صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
دينار	دينار	ايضاح	
٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧	-	
-	-	-	
<u>٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦</u>	<u>٥,٣٣٨,٢٨٥,٢٨٧</u>		أجمالي الدخل الشامل

كما في /٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٢

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير الموحدة)

البيان / ٢٠٢٢	رأس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات دينار	الأرباح المدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار	قائمة (ج)
٢٠٢٢/٦/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٤,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣	الرصيد
تسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	(١,٤٠٣,٤٨٢)	(١,٤٠٣,٤٨٢)	
مصاريف فتح فرع النجف	—	—	—	—	—	(٣٢,٩٩٥,٤٦٠)	—	
أرباح السنة الحالية	—	—	—	—	٢٦٦,٩١٤,٢٦٤	٥,٠٧١,٣٧١,٠٢٣	٥,٣٣٨,٧٨٥,٢٨٧	الرصيد كما في
الرصيد كما في	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٤,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٨١,٧٣٥,٨٨٧,٧١٨	٢٠٢٢/١٢/٣١

البيان / ٢٠٢٢	رأس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسعات دينار	الأرباح المدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار	قائمة
٢٠٢٢/٦/١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٤,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٣٥٢,٥٤٧,٧١٦	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	٨,٤٥٢,٨٠١,٠٥٤	٢٧١,٦٦٦,٣٨٥,١١٩	الرصيد
تسويات خلال السنة	—	—	—	—	(٢٥,٤٩٩,٠٩٠)	(٦٧٥,٧٤٤,٥٣٢)	(٦٩٢,٧١٢,١١٢)	
الربح خلال السنة	—	—	—	—	٨,٥٣١,٥١٠	٥,٢٠٨,٣٤٨,٩٤٧	٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦	
النفقات الإدارية الموزجة	—	—	—	—	٢٧٤,١٢٣,٦٢٩	—	(٢٤,١٤٤,٢١٠)	
تحويلات الاحتياطيات	—	—	—	—	—	—	—	الرصيد كما في
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٤,٧٠٩	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٣٥,٢٠٢,٨٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٢,٩٦١,٢٦٢,٠٥٩	٢٧٦,٤٣٢,٠٠١,٣٧٣	

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

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

قائمة التدفق النقدي (غير الموحدة)

قائمة (ج) ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار	البيان
٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦	٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤	الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل الضريبة تعديلات البنود غير النقدية
١٩٥,٣٦٨,٧٨٨ (١٦,٠٦٩,٢٩٧,٦٠٣) - (٧١٦,٨٥٦,٣٢٢)	٣٥٧,٩١٢,٣١١ - ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٩٣,٦١٨,٥١٨)	الاستهلاكات التغير في التسهيلات الائتمانية زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها التغير في الاحتياطيات والتخصيصات الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
١٦,٥٩٠,٧٨٥,١٣٧	١,٢٦٤,٢٩٣,٧٩٤	التغير في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات الأخرى التغير في و丹ع العملاء التغير في التسييلات 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
(٧٤٢,٨٠٩,٠٥٢) (١٨٣,٨٩٩,٠١٧,٦٥٠) ١٢٩,١٠٧,٧٦٢,٠٧٧ ٨٦,٧٤٥,٢٨٤ ٦٤,٣٢٤,٧١٤,٣٠٥ - ٦,٣٥٤,٢٥٥,٨٤٤ ١٥,٤٣١,٦٥٠,٨٨٨ (٩٢٥,٢٥٢,٦٧٧) ١٤,٣٠٦,٣٩٨,١٣١ ٤,١٦٥,٥٨٠,٧٣٠	(٢,٤٣٥,٥٧٧,٥١٩) (٢٨,٣٣٣,٥٧٨,٤٤١) (٢١,١٨٧,٢٦٢,٩٩٦) ٧٥٦,٤٨٧ (١,٧٦٤,٣٥٨,٦١٥) (١٣٣,٥٥٦,٢١٣,٠٤٦) ٣٨,٧٦٦,١٧٣,٦٨٠ (١٤٨,٥١٠,٠٦٠,٤٥٠) - (١٤٨,٥١٠,٠٦٠,٤٥٠) (١٤٠,٣١٩,٣٩٠,٨٦٣)	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
(٧٩١,٨٠٥,٨٨١) (٦,١٤٩,٠٠٣,٥٢٦) (٢٢٠,٩٨٧,٧٠٥) (٧,١٦١,٧٩٧,١١٢) (٢,٩٩٦,٢١٦,٣٨٢) ٥٤٥,٩٥٧,٨٣١,٤٩٥ ٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣	- (٤١٩,٠٣٢,١٩٩) (٢٨٩,٨٦٠,٥٤٦) (٧٠٨,٨٩٢,٧٤٥) (١٤١,٠٢٨,٢٨٣,٦٠٨) ٥٤٢,٩٦١,٦١٥,١١٣ ٤٠١,٩٣٣,٣٣١,٥٥٥	(٢٧)

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأس المال 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

١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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 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)

(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 (النهاية)

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموارد غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين الشركين في السوق .
- في حالة غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقدير 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 او بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقدير ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدنى في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على تدنى قيمتها افراديأ او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فأن القيمة القابلة للاسترداد تكون هي المعتمدة من اجل تحديد خسارة التدنى .

يتم تحديد خسارة التدنى كما يلى:

تدنى قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي .

يتم تسجيل التدنى في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدنى السابق في الموجودات الأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

(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 (نتمة)

الممتلكات والمعدات والمباني

ظهرت الممتلكات والمعدات والمباني بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر الدني المتراكمة أن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمباني الكلفة المتکدة الاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات والمباني ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحقق شروط الاعتراف. يتم أثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة تدخل عند تتحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث إن الأرض لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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 قيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

تمت مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعماres الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلاها لاحقاً لنلزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

ينقضى الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.. أو

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

- عندما (أ) قوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم 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 يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل ء يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

(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 (تنمية)

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ أجراء 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 والظاهره 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.

استثمار في شركات تابعة

يتم قيد الاستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة. 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 إلى 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

٣،٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (النهاية)

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتحتاج الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لا غرض ضريبي.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسبة 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 للنسبة المقررة 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 للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند (موجودات أخرى) وذلك بالقيمة التي آلت بها للصرف

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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً

٣،٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ الأولى التي يتم إعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. لفترات 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
٢٤,٢٩٣,١٦٥,٥٦	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 جارية *
٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٣٢٣	٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	المجموع

* تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٢ رصيداً لاحتياطي 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 دينار	٢٠٢٣ دينار	البيان
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
١٥٦,٦١٥,٣٧٠,٧٩٠	٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	المجموع

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	قرصون تجارية
١٤,٩٨٥,٥٥١,٦٢٥	٧٢,٣٥٧,٦٧٢,٩١٢	قرصون أفراد مبادرة البنك المركزي
٧٣٢,٩٧٢,٠٧١	٦٥٣,٤٤٥,٨٩٥	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل
١٨٣,٠٠٠,١٧٢	١٧٢,٥٦٣,١٧٢	سلف منروحة للموظفين
٣٨,٩٣٦,٠٢٨,٠٤٤	٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨	ديون متاخرة التسديد
٣٤,٨٧٥,٠٦٩,٣٩٧	٣٦,٩٣٢,٨٧٨,٤٦١	فوائد مستحقة
١٦٣,٣٨٩,٥٠٦,٢٧٣	٣٠٢,٢٣١,٣٨٠,٧٣٦	المجموع
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	<u>ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>
٤٨٥,٨٢٦,٦٠٧	٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,١٨٦,٤٨٨,٤٨١	٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩	مخصص فوائد المتوفين عن الدفع
(٥٦,٦٤٥,٢١٥,١٦٠)	(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)	تحصيصات متعددة
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٩,٨١٢,٠٨٦)
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦

٦/١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
التسويات خلال السنة
المجموع

٧- الاستثمارات المالية:

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤	٤,٦٧٨,٥٩٩,٣٦٤
٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١	٣,٦٨٣,٢٣٥,٧٣١
٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥	٨,٣٦١,٨٣٥,٠٩٥
(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	(٢,٤٦٠,٠٣٤,٠٠٥)
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠

اسم الشركة
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية *
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

* يتم قيد أسهم 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 بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٣

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

البيان	نتيجة تسوية ديون	أراضي مستملكة	مباني	وسائل نقل وانتقال	أجهزة وأثاث	الآلات ومعدات	المجموع
	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
التكلفة كما في ٢٠٢٣/١/١	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٦٧,٩٥٦,٩٨٣,٤٣٦
الإضافات خلال السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٢٣٥,٤١,١٩٩	١٦٠,٠٠٠	٤٣٥,٢٠١,١٩٩
استبعاد خلال السنة	—	—	—	—	(١٦,١٦٩,٠٠٠)	—	(١٦,١٦٩,٠٠٠)
التكلفة في نهاية السنة	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	٥,١٢١,٧٢٨,٧٥٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٦٨,٣٧٦,٠١٥,٦٣٥
نسبة الاستهلاك والإطفاء	—	—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠
الاستهلاك بداية السنة	—	—	١,٢١٨,٢٦٦,٩١٨	١٧٤,٣٩١,٦٢٥	٣,٨٤٤,٧٦٨,٦٥٥	١٦٧,٧٣٦,٧٣٣	٥,٤٠٥,١٦٣,٩٣١
الاستهلاك خلال السنة	—	—	٣٧,٤٥٠,٨٨٠	٢٥,٤٢٥	٣١٥,٧٩٩,١٥٣	٤,٦٣٦,٨٥٣	٣٥٧,٩١٢,٣١١
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	(٥٤,٨٢٧,٦٩٦)	(٤,٣٩١,٨٨٠)	(٥٩,٢١٩,٥٧٦)
الاستهلاك نهاية السنة	—	—	١,٢٥٥,٧١٧,٧٩٨	١٧٤,٤١٧,٠٥٠	٤,١٠٥,٧٤٠,١١٢	١٦٧,٩٨١,٧٦	٥,٧٠٣,٨٥٦,٦٦٦
صافي القيمة الدفترية	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٣,٦٨٤,٢٤٢	١٠١,٧٠٠	١,٠٢٥,٩٨٨,٦٤٣	٩,٣١٥,٣٠٤	٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩

العقارات والمعدات صافي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢

البيان	نتيجة تسوية ديون	أراضي مستملكة	مباني	وسائل نقل وانتقال	أجهزة وأثاث	الآلات ومعدات	المجموع
	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
التكلفة كما في ٢٠٢٢/١/١	٥١,٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	٤,٥٤٢,١٧٢,٧٩٩	١٧٥,١٦٧,٨١٠	٦١,٨٣٣,٢٥٩,٣٥٩
الإضافات خلال السنة	٥,٧٥١,٠٧١,١٢٠	٥,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٤٠٠,٠٠٠	—	٣٧٣,٠٠٠,٧٥٧	٢,١١٤,٢٠٠	٦,٨٠٦,١٨٦,٠٧٧
استبعاد خلال السنة	(٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	(٢,٣١٧,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	(٦٨٢,٤٦٢,٠٠٠)
التكلفة في نهاية السنة	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٦٧,٩٥٦,٩٨٣,٤٣٦
نسبة الاستهلاك والإطفاء	—	—	%١٠	%١٠	%١٠	%١٠	%١٠
الاستهلاك بداية السنة	—	—	١,١٨٣,٥٩٦,٤٧٨	١٧٤,٣٧٧,٥٠٠	٣,٧٠٤,٨٥٢,٦١٢	١٧٢,٢٤٨,٠٠٠	٥,٢٣٥,٠٧٤,٥٩٢
الاستهلاك خلال السنة	—	—	٣٤,٦٧٠,٤٤٠	١٤,١٢٥	١٤٨,٨٤٧,٤٨٥	١١,٨٣٦,٧٣٨	١٩٥,٣٦٨,٧٨٨
الاستبعادات خلال السنة	—	—	—	—	(٨,٩٣١,٤٤٤)	(١٦,٣٤٨,٠٠٥)	(٢٥,٢٧٩,٤٤٩)
الاستهلاك نهاية السنة	—	—	١,٢١٨,٢٦٦,٩١٨	١٧٤,٣٩١,٦٢٥	٣,٨٤٤,٧٦٨,٦٥٥	١٦٧,٧٣٦,٧٣٣	٥,٢٣٥,١٦٣,٩٣١
صافي القيمة الدفترية	٥٦,٢٧٢,٠٧١,١٢٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٧٦١,١٣٣,٠٨٢	١٢٧,١٢٥	١,٠٦٨,٠٨٧,٩١	٩,٤٠٠,٢٧٧	٦٢,٥١,٨١٩,٥٥

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

١- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دinar	دinar	مشروعات تحت التنفيذ
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	
<u>٩٠٤,١٨١,٩٢٤</u>	<u>١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠</u>	<u>المجموع</u>

١١- موجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دinar	دinar	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	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 متعددة
٥٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٩٠٠,٠٠٠	<u>المجموع</u>
<u>٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩</u>	<u>٧٦,١٢٠,٨٧٤,١١٨</u>	

١٢- ودانع العملاء:

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

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 مصرافية
٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤	١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	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 المحاميع المحرومة في العراق
٧١,٥٧٩,٥٢٤,٠٦٤	٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	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

الربح المحاسبي (قبل الضريبة)

تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبة

٢,٥٢٠,٩٢٧,٠٠٠
١٦٣,٩٦١,٢٥٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٨٤,٨٨٨,٢٥٠

تعويضات وغرامات

ضريبة دخل المنشبين

مصروف مخصص خسائر الانتمان للسنة الحالية

تنزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة

إيراد إيجار عقار

الدخل الخاضع للضريبة

ضريبة الدخل (١٥٪ من الوعاء الضريبي)

(٢٣,٩٩٤,٠٠٠)
١٠,٥٨٧,٢٧٠,٠٤٤
١,٥٨٨,٠٩٠,٥٠٧

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	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
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
<u>١,٧٢٢,٥٧٤,١٥٠</u>	<u>٣,٣١٠,٦٦٤,٦٥٧</u>	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	رصيد بداية المدة
—	—	الإضافات خلال السنة
<u>٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥</u>	<u>٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥</u>	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

٧- المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٤,٠٨٢,٠٩٤,٥٣٧	٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	دائع النشاط الجاري
١٤٣,٧٧٨,٠٠٠	١,١١٧,٠٠١,٦٩٠	مصاريف إدارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائع توزيع أرباح
٤,٥٩٣,٢٢٦,٣٥٤	٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	ذمم دائنة متعددة
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	دائع عمليات صراف إلى
٤٦٦,١٨٦,٧٥٠	٣٥٦,٩٣٦,٧٥٠	تأمينات مستلمة
—	١٠,٩٧٥,٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدماً
٢,٦٠٤,٥٩٨,٨٨٠	١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٠,١٩٣,٦٨٢,٥٤٨</u>	<u>٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨</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 ٢١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

١٨ حقوق الملكية:-

أ- رأس المال:

يبلغ رأس المال 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 إلى (٢٥٢,٥٠٠) مليار دينار.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	عدد الأسهم المصدرة

ب- الاحتياطيات

أولاً : الاحتياطي القانوني (الإلزامي) :-

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 ٥٪ من راس مال البنك . كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري او ايه عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتتجاوز الاحتياطي الإجباري ١٠٠٪ من راس مال البنك .

ثانياً : احتياطيات أخرى

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسعة واحتياطي عام واحتياطي اسهم مجانية .

ثالثاً : الأرباح المدورة

وتشمل الأرباح للسنوات السابقة والفائض المتراكם 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 التعهدى (بالصافي):

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

١٩- ب. الحسابات المقابلة الأخرى:

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

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

٤٠ - إيرادات الفوائد:

٤٠٤٢	٤٠٤٣
دinar	دinar
٧٩٩,٩٣٣,٤٠٨	٩٧٤,٩٩٢,٥٤٣
٧٤٤,٣٢٧,١٩١	٧٨١,٣٩٧,١٨٤
<u>١,٥٤٤,٢٦٠,٥٩٩</u>	<u>١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧</u>

البيان
فوائد القروض الداخلية المنوحة
فوائد حسابات جارية مدينة

٤١ - مصروفات الفوائد:

٤٠٤٢	٤٠٤٣
دinar	دinar
٦٨,٤٤٥,٥١٦	٧٢,٨٢٧,٧٢٦
٩٥٩,٤٦٤,٧٧٢	٣٩٨,٠٥٨,٣٤٤
<u>١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٨٧٧,٢٢٧,٣٢٣</u>
<u>٢,١٠٢,٩١٠,٢٨٨</u>	<u>١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣</u>

البيان
فوائد التوفير
عمولات المدفوعة
فوائد الودائع الثابتة

٤٢ - إيرادات العمولات:

٤٠٤٢	٤٠٤٣
دinar	دinar
١٨,٨٦٥,٠٠٠	٧٢٢,٦٥٦,٠٠٠
٢,٣٩٥,٨١٠,٨٨٠	١٢,٠٦٢,٣٥٤
١,٠٤٩,٥٥٤,١٣٨	٣٠٩,١٥٧,١٥٦
٥,٥٩٦,٦٥٤,٦٨٧	٩,٣٣٦,٢٦٤,٤٣٠
٦,٠٥٧,٩٧٢,٢٦٧	٨,٨٢٥,٩١٢,٦٥٦
٥٧,٤٨١,٣٠٠	١٨,٥٨٣,٣٥٠
<u>١٥,١٧٦,٣٣٨,٢٧٢</u>	<u>١٩,٢٢٤,٦٣٥,٩٤٦</u>

البيان
إيرادات العملات الأجنبية
عمولات الحوالات
عمولات الحوالات الصادرة
إيرادات خطابات الضمان
عمولات أخرى
مصاريف مستردة

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

٤٣ - إيرادات الاستثمارات الداخلية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	أرباح لجان الاستثمار*
<u>—</u>	<u>٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠</u>	
<u>٢,٥٥٣,٥٠٠</u>	<u>٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠</u>	

*يعتبر إيرادات حوالات خزينة مع البنك المركزي

٤٤ - إيرادات الأخرى:

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

٤٥ - نفقات العاملين:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
٢,٠١٢,٠٨٧,٠٠٠	٢,١٩٢,٦٥٧,٥٠٠	المساهمة في الضمان
٩٣,٨٢٣,٨٥٠	٩٣,٠٢٢,٥٥٢	
<u>٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠</u>	<u>٢,٢٨٥,٦٨٠,٠٥٢</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

٤٦- مصاريف تشغيلية والأخرى:

٤٠٤٢	٤٠٤٣	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 وأنترنت
٨٢,٥٦٠,٠٠٠	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	٤٢٠,١٠٣,٤٩٢	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٦,٤٢١,٠٢١	٢١,٤٢٨,٥٥٠	اللوازم والمهامات
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
٥٦٣,٤٤٥,٩١	٤٤١,٨٠٤,٠٠٠	نقل سلع وبضائع
٢١,٦٤٧,٠٠٠	١٧,٧٧٩,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
١٨,١٦١,٦٥٥	١٠٥,١١٢,٨٣١	مصاروفات 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
٦,٢٩٩,٤٢٨,٣١٥	٦,٩٨٤,٠١٤,٨٧٨	

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	أرصدة 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 المنتوج والخدمة (الأعمال) ومخاطر التشغيل. أن إدارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار تعمل مع لجنة إدارة المخاطر تقوم بأجراء متتابعة مستمرة لتقليل المخاطر من خلال قيام إدارة العمليات في المصرف بدراسة وتحليل المخاطر لأجل تحديد وفهم ومتابعة وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول الى التوازن الأمثل بين عامل المخاطرة والعائد. تقسم المخاطر المصارف الى جزئين

- **مخاطر المنتوج والخدمة (الأعمال)**
- **مخاطر التشغيل**

مخاطر المنتوج و الخدمة (الأعمال) :

يتأثر هذا النوع من المخاطر بشكل كبير بالأوضاع السياسية والاقتصادية واجتماعية حيث ان من اهم مخاطر المنتوج (الأعمال) هي الائتمان وما يرتبط به من تسديد سواه 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 ارصدة لدى المصارف والتزامات خارج الميزانية سواء الاعتمادات المستندية 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 التركزات 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.

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

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

٣١ / كانون الأول

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

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر :

٢٠٢٣

دينار

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

المجموع دinar	المحافظات دinar	بغداد دinar	كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣
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 دinar	المحافظات دinar	بغداد دinar	كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	١,٢٠٠,٩٦,٧٣٧	٣٦٠,٤١٤,١٠٦,٤٦٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	—	٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	أرصدة لدى المصارف
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	—	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	—	٧٣,٦٨٥,٢٩٦,٥٩٩	موجودات أخرى
٥٨٥,٩٤٢,٢٩٤,٠١٤	١,٢٠٠,٩٦,٧٣٧	٥٨٤,٧٤٢,١٩٧,٢٧٧	مجموع

د. التركيز القطاعي:

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

المجموع دinar	شركات وأفراد - خاص دinar	مالي دinar
٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣	—	٣٢٤,٥٣٨,٧٧٣,٨٣٣
٤٣,٤٨٥,٥٧٤,٠٠٦	—	٤٣,٤٨٥,٥٧٤,٠٠٦
٢٧٣,٣١٠,٦٣٥,٣٢٢	٢٧٣,٣١٠,٦٣٥,٣٢٢	—
٦٤١,٣٣٤,٩٨٣,١٦١	٢٧٣,٣١٠,٦٣٥,٣٢٢	٣٦٨,٠٢٤,٣٤٧,٨٣٩

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢

المجموع دinar	شركات وأفراد - خاص دinar	مالي دinar
٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧	—	٣٦١,٦١٤,٢٠٣,١٩٧
٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥	—	٤٣,٨٩٨,٥٠٣,١٠٥
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	—
٥١٢,٢٥٦,٩٩٧,٤١٥	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٤٠٥,٥١٢,٧٠٦,٣٠٢

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

٥. كفاية رأس المال:

أ. كفاية رأس المال:

٢٠٢٣

النسبة	البند
٪٣١	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٪٢٦	الدعاومة التحوطية
٪٣١	الشريحة الأولى متضمنة الدعاومة التحوطية

و. مخاطر التشغيل:

تهدف إدارة البنك إلى تقليل مخاطر التشغيل التي تتأثر في بيئته 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 ببيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف. حيث تسعى إدارة البنك على ضمان تخفيف حجم الخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل وإيقافها 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:

السنة	
٢٠٢١	صافي الربح لسنة ٢٠٢١
٢٠٢٢	صافي الربح لسنة ٢٠٢٢
٢٠٢٣	صافي الربح لسنة ٢٠٢٣
مجموع الربح لثلاث سنوات	مجموع الربح لثلاث سنوات
معدل الربح لثلاث سنوات	معدل الربح لثلاث سنوات

دينار	
٤,٥٧٠,٤٣٥,٤٨٣	
٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦	
٦,٩٢٦,٣٧٥,٧٩٤	
<u>١٧,٩٤٦,٧٧٩,٠١٣</u>	
<u>٥,٩٨٢,٢٥٩,٦٧١</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

٤- 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 الامتنال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظمية وتعليمات البنك المركزي.
- وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفالة رأس المال.
- تأمين إجراءات السلامة من الحرائق.
- المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- إدارة استمرارية الأعمال.
- اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
- التدريب والتعليم المستمر.
- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملازمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- يقوم الفرع استحصال موافقة المقر الرئيسي على جميع العمليات المتعلقة بتمويل التجارة الخارجية.

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

قائمة المركز المالي (الموحدة)

البيان	الإيضاحات	٢٠٢٣ دينار	قائمة (أ) ٢٠٢٢ دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤	٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	٣٨٦,٣٤٦,٢٤٤,٢٢٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٦٥,٠١٦,٣٢٥,٧٦٦	١٥٧,١٩٠,٧٥٠,٥٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦	٢٢٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨-٧	٦,٢٢٩,٢٤٧,٦٨١	٦,١٥٩,١٢٨,٦١٧
عقارات ومعدات (بالصافي)	٩	٦٢,٦٧٢,١٥٩,٠١٢	٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٤٨
مشاريع تحت التنفيذ	١٠	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	٩٠٤,١٨١,٩٢٤
موجودات أخرى	١١	٧٦,١٩٥,٨٧٤,١١٨	٧٣,٧٦٠,٢٩٦,٥٩٩
مجموع الموجودات		٧٨٨,٠١٤,٦٢٢,٢٣٣	٧٩٣,٦٥٦,٧١٢,٦٨٨
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٢	١٨٣,١١٧,٦٧١,٤٠٣	٢١١,٨٠٣,٩٠٢,٥٩٦
تأمينات نقدية	١٣	١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨	٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤
قروض قصيرة الأجل	١٤	٦٩,٨١٥,١٦٥,٤٤٩	٧١,٥٧٩,٥٢٤,٦٦
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٣,٣٣٤,٩٠١,١١٩	٧٢٩,٨٨٠,٣٨٥
مخصص خسائر الفروع	١٦	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥	٣,١٧٢,٨٧٧,١٥٥
مخصص ارصده مصارف عالية الخطورة	١٧	٨٧,٥٠١,٧٧١	٨٦,٧٤٥,٢٨٤
مطلوبات أخرى		٥٩,٢٣٣,٩٣٣,٤١٤	٢٠,١٩٣,٧٨٢,١٩١
مجموع المطلوبات		٥٠٦,٣٣٢,٤٨٥,٤٨٩	٥١٦,٣٢٤,٤٠٩,٨٤٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١٨	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٨	٧,٩٢٩,٥٥٧,٤٠٢	٧,٦٥٢,٧٧٥,٩٥٥
احتياطي القيمة العادلة		٧٠,١١٩,٠٦٤	-
الاحتياطيات الأخرى	١٨	٣,٣٠٢,٥٤٠,٩٩٩	٣,٣٣٥,٥٣٦,٤٥٩
أرباح مدورة	١٨	١٧,٨٧٩,٩١٩,٢٧٩	١٣,٨٤٣,٩٩٠,٤٢٥
مجموع حقوق الملكية		٢٨١,٦٨٢,١٣٦,٧٤٤	٢٧٧,٣٣٢,٣٠٢,٨٣٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٨٨,٠١٤,٦٢٢,٢٣٣	٧٩٣,٦٥٦,٧١٢,٦٨٨

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

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان



المدير المفوض
جاسم فاضل عباس



فرقة حسن أحمد السليمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقة السليمان وشركاؤه لتفتيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا الموزع في ٢٠٢٤/١/٢٠

المدير المالي
سوزان ثامر اسماعيل
عضوية ٣٢٢٧٠



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 (الموحدة)

قائمة (ب) (١)

البيان	الإيضاحات	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
إيرادات الفوائد	٢٠	١,٧٥٦,٣٨٩,٧٧٢	١,٥٤٤,٢٦٠,٥٩٩
مصاروفات الفوائد	٢١	(١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣)	(٢,١٠٢,٩١٠,٢٨٨)
صافي إيرادات الفوائد	٢٢	(١٠,٥١١,٧٢٣,٦٦٦)	(٥٥٨,٦٤٩,٦٨٩)
إيرادات العمولات	٢٣	١٩,٢٧٨,٧٣٤,٥٥١	١٥,١٧٦,٣٣٨,٢٧٢
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٤	٨,٦٨٧,٠١٠,٨٨٥	١٤,٦١٧,٦٨٨,٥٨٣
إيرادات الاستثمار		٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠	—
إيرادات أخرى		٣٨٤,٤٩٩,١٦٧	٤٣٢,٩٨٧,١٠٦
صافي إيرادات التشغيل		١٨,٧٤٣,٩٩١,٣٥٢	١٥,٠٥٠,٦٧٥,٦٨٩
المصروفات			
نفقات العاملين	٢٥	٢,٣٠٢,٤٤٣,٠٥٢	٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٦	٦,٩٨٩,٤٢٢,٨٧٨	٦,٢٩٩,٤٢٨,٣١٥
فرقوقات أسعار العملات	٩	١,١٣٥,٩٠٩,٧١٢	—
استهلاكات		٣٥٨,٤١٢,٣١١	١٩٥,٣٦٨,٧٨٨
مصاروف زيادة مخصصات		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
أجمالي مصاريف التشغيل		(١١,٧٨٦,١٨٧,٩٥٣)	(٨,٦٠٠,٧٠٧,٩٥٣)
صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة	١٥	٦,٩٥٧,٨٠٣,٣٩٩	٦,٤٤٩,٩٦٧,٧٣٦
ضريبة الدخل		(١,٥٩٢,٨٠٤,٦٤٨)	(٩٦٧,٤٩٥,١٦٠)
صافي الربح بعد الضريبة		٥,٣٦٤,٩٩٨,٧٥١	٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦
احتياطي قانوني		٢٦٨,٢٤٩,٩٣٧	٢٧٤,١٢٣,٦٢٩
فائض متراكם		٥,٠٩٦,٧٤٨,٨١٤	٥,٢٠٨,٣٤٨,٩٤٧
المجموع		٥,٣٦٤,٩٩٨,٧٥١	٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦

رئيس مجلس الإدارة
تمكين عبد سرحان

المدير المفوض
جاسم فاضل عباس

المدير المالي
سوزان ثامر إسماعيل
عضووية 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) ٢/٢

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

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 (الموحدة)

البيان / ٢٠٢٣	رأس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسيع دينار	الأرباح المدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
٢٠٢٣/١/١ الرصيد	٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٥٢,٧٧٥,٩٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٣,٨٤٣,٩٩٠,٤٢٥	٢٧٧,٣٢٢,٣٠٢,٨٣٩
ربح السنة الحالية	—	—	—	—	٢٦٨,٢٤٩,٩٣٧	—	—	٥,٣٦٤,٩٩٨,٧٥١
الزيادة في القيمة العادلة - الوساطة	—	—	٧٠,١١٩,٠٦٤	—	—	—	—	٧٠,١١٩,٠٦٤
التسويات قبضه للرصيد الافتتاحي	—	—	—	—	٨,٥٣١,٥١٠	—	—	(١,٠٥٢,٢٨٨,٤٥٠)
مصاريف فتح فرع النجف	—	—	—	—	—	—	—	(٣٢,٩٩٥,٤٦٠)
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٩٢٩,٥٥٧,٤٠٢	١,٥٢٧,٢٤٤,٨٦٣	١٧,٨٧٩,٩١٩,٢٧٩	٢٨١,٦٨٢,١٣٢,٧٤٤

البيان / ٢٠٢٢	رأس المال دينار	احتياطي إعادة تقييم دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي عام دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي التوسيع دينار	الأرباح المدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
٢٠٢٢/١/١ الرصيد	٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٣٧٧,٥٧٩,٥٥٨	١,٥٨٥,٧٣٩,٤١٣	٨,٤٥٥,٧٢١,٦٥٥	٢٧١,٤٩٤,٣٣٦,٢٦٢
التسويات قبضه للرصيد الافتتاحي	—	—	—	—	(٢٥,٤٩٩,٠٩٠)	—	٣٨٣,٦٧١,٩٤٥	٣٥٨,١٧٢,٨٥٥
ربح السنة الحالية	—	—	—	—	٢٧٤,١٢٣,٦٢٩	—	٥,٠٩٦,٧٦٨,٨٧٤	٥,٤٨٢,٤٧٢,٥٧٦
النفقات الإدارية المزالة	—	—	—	—	—	—	(٢٤,١٤٤,٢١٠)	(٢٤,١٤٤,٢١٠)
احتياطيات الشركة التابعة	—	—	—	—	١,٠٧٣,٢٦٨	—	٢١,٤٦٥,٣٥٦	٢١,٤٦٥,٣٥٦
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٢٨٢,٧٠٩	—	١٦٦,٠١٣,٤٢٧	٧,٦٥٢,٧٧٥,٩٥٥	١,٥٦٠,٢٤٠,٣٢٣	١٣,٨٤٣,٩٩٠,٤٢٥	٢٧٧,٣٢٢,٣٠٢,٨٣٩

السنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

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

قائمة التدفق النقدي (الموحدة)

البيان	ايضاح	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	قائمة (د) ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار
الأنشطة التشغيلية				
ربع السنة قبل الضريبة				
<u>تعديلات البنود غير النقدية</u>				
الاستهلاكات				
التغير في التسهيلات الائتمانية				
زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
التغير في الاحتياطيات والتخصيمات				
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات				
التغير في الموجودات والمطلوبات				
التغير في الموجودات الأخرى				
التغير في و丹ع العملاء				
التغير في الثنائيات النقدية				
التغير مخصص أرصدة مصارف عالية الخطورة				
التغير في القروض				
التغير في التسهيلات الائتمانية				
التغير في المطلوبات الأخرى				
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة				
مخصص ضريبة الدخل				
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة				
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية				
الأنشطة الاستثمارية				
شراء موجودات مالية محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
الانخراط 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				
للقديمة وما في حكمها في أول المدة				
للقديمة وما في حكمها في نهاية المدة				
(٢٧)				

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٣

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 رأس المال المصرف عدة مرات ليبلغ (٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار.

٢. القوائم المالية الموحدة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١ أسس أعداد القوائم المالية

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

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

٣.٢ ملخص الاهم السياسات المحاسبية

تحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات باستخدام طريقة الفائد 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 تحقيقها (إقرارها من الهيئة العامة لمساهمين)

استخدام 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 الأدارة 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 واجهادات 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئه اقتصادية محددة خاصة 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 مقيدة السحب.

الاعتراف بالموارد المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتأخرة (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 ثبت عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفّر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدفق، وتقييد قيمة هذه الخسائر في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوعة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافة إليها مصاريف الاقتناء ونطلاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قياداً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدفق في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدفق في قيمتها في قائمة الدخل .

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يمثل مبلغ التدبي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للنفقات النقدية المتوقعة المخصوصة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من / إلى هذا البند إلا 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 بالتكلفة 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 الاقتتاء 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 الأجنبية، 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 حدٍ أن تصنف 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 المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدبي. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٣،٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية وال موجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين الشركين 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 تعسیر 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 او بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام.
- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدنى في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على تدني قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة . وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فأن القيمة القابلة للاسترداد تكون هي المعتمدة من اجل تحديد خسارة التدنى .

يتم تحديد خسارة التدنى كما يلي :

تدنى قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطأفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي .

يتم تسجيل التدنى في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدنى السابق في الموجودات الأدوات الدين المالية في قائمة الدخل .

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في /٣١ /كانون الأول ٢٠٢٣

٣، ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

الممتلكات والمعدات والمباني

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

<u>العمر الإنتاجي</u> <u>(سنوات)</u>	
٣٣	مباني
٥	آلات ومعدات
٥	وسائل نقل وانقال
٥	أثاث وأجهزة مكاتب

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

(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)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينفسي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل .. أو

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية عن الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزم بدفع التدفقات النقدية بالكامل

دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع .. أو

- عندما (أ) قوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم 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 يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا

الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل ء يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد

الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل .

٣،٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم

المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها

العادلة

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنيو الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من

التغير في القيمة العادلة.

(جميع الأرصدة ظهر 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 . وتحتفل الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لا غرض ضريبي.

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

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

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

٣.٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ التي يتم اعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية . لفترات 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
٢٤,٢٩٣,١٦٥,٥٦	١٢,٥٢٤,٥٩٥,١٩٤	نقد في الخزينة
٤٣٨,٨٧٥,٦٢٠	٣٤٢,١٠٠,٠٠٠	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 ٣١/١٢/٢٠٢٣ مع رصيد الاحتياطي القانوني والبالغ (٥٠٠,١٣,٤٣٨,٢٠٠) دينار		* الذي لا يخضع للفائد 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
٥٣,٨٧٩,٦٥٢,٠٥٥	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 منحوحة للموظفين
٣٨,٩٣٦,٠٢٨,٠٤٤	٤٨,٣٢١,٤٤٥,٨٦٨	ديون متاخرة 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
		يتزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
		تخصيصات متعددة
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦	
٤٨٥,٨٢٦,٦٠٧	٤٣٩,٤٥٩,٣٥٢	
٢,١٨٦,٤٨٨,٤٨١	٧,٥٢٨,٣٢٩,٢٣٩	
٥٦,٦٤٥,٢١٥,١٦٠	(٦٢,٩٣٠,٨٧٦,٥٧٧)	
١٠٦,٧٤٤,٢٩١,١١٣	٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	

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
—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠
—	(٩,٨١٢,٠٨٦)
٥٣,٩٧٢,٩٠٠,٠٧٢	٥٤,٩٦٣,٠٨٧,٩٨٦

٦/١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التسويات خلال السنة

المجموع

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٥٧,٣٢٧,٥٢٧	٣٢٧,٤٤٦,٥٩١
٢٥٧,٣٢٧,٥٢٧	٣٢٧,٤٤٦,٥٩١

نوع الاستثمار

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠
٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠	٥,٩٠١,٨٠١,٠٩٠

نوع الاستثمار

*أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية

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

مصرف الموصل للتنمية والاستشار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

بيانات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

٩- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

المجموع	الات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	أراضي بناء	أراضي مستملكة نتجة تسوية ديون	البيان
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٦٧,٩٥٦,٩٨٣,٤٣٦	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	٢٠٢٣/١/١
٤٣٥,٢٠١,١٩٩	١٦٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٤١,١٩٩	—	—	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(١٦,١٦٩,٠٠٠)	(١٦,١٦٩,٠٠٠)	(٥,١٣١,٧٢٨,٧٥٥)	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	استبعاد خلال السنة
٦٨,٣٧٦,٠١٥,٦٣٥	١٧٧,٢٩٧,٠١٠	٥,١٣١,٧٢٨,٧٥٥	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	التكلفة في نهاية السنة
	%١٠	%١٠	%١٠	%٢	—	—	نسبة الاستهلاك والإطفاء
٥,٤٠٥,١٦٣,٩٣١	١٦٧,٧٣٦,٧٢٣	٣,٨٤٤,٧٦٨,٦٥٥	١٧٤,٣٩١,٦٤٥	١,٢١٨,٢٦٦,٩١٨	—	—	الاستهلاك بداية السنة
٣٥٧,٩١٢,٣١١	٤,٦٣٦,٨٥٣	٣١٥,٧٩٩,١٥٣	٢٥,٤٢٥	٣٧,٤٥٠,٨٨٠	—	—	الاستهلاك خلال السنة
(٥٩,٢١٩,٥٧٦)	(٤,٣٩١,٨٨٠)	(٥٤,٨٢٧,٦٩٦)	—	—	—	—	التسويات خلال السنة
٥,٧٣٣,٨٥٦,٦٦٦	١٦٧,٩٨١,٧٠٦	٤,١٠٥,٧٤٠,١١٢	١٧٤,٤١٧,٠٥٠	١,٢٥٥,٧١٧,٧٩٨	—	—	الاستهلاك المتراكم نهاية السنة
٦٢,٦٧٢,١٥٨,٩٦٩	٤,٣١٥,٣٠٤	١,٠٤٥,٩٨٨,٦٤٣	١٠١,٧٠٠	٧٢٣,٦٨٢,٢٠٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	القيمة الدفترية للمصرف
٤٣	—	٤٣	—	—	—	—	القيمة الدفترية شركة الوساطة
٦٢,٦٧٢,١٥٩,٠١٢	٤,٣١٥,٣٠٤	١,٠٤٥,٩٨٨,٦٨٦	١٠١,٧٠٠	٧٢٣,٦٨٢,٢٠٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	القيمة الدفترية الموحدة
العقارات والمعدات صافي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢							

المجموع	الات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	أراضي بناء	أراضي مستملكة نتجة تسوية ديون	البيان
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٦١,٨٢٣,٢٥٩,٣٥٩	١٧٥,١٦٧,٨١٠	٤,٥٤٢,١٧٢,٧٩٩	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٥١,٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/١/١
٦,٨,٦,١٨٦,٧٧	٢,١١٤,٢٠٠	٣٧٣,٠٠٠,٧٥٧	—	١٧٤,٤٠٠,٠٠٠	—	٥,٧٥١,٠٧١,١٢٠	الإضافات خلال السنة
(٦٨٢,٤٦٢,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	(٢,٣١٧,٠٠٠)	—	—	—	(٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	استبعاد خلال السنة
٦٧,٩٥٦,٩٨٣,٤٣٦	١٧٧,١٣٧,٠١٠	٤,٩١٢,٨٥٦,٥٥٦	١٧٤,٥١٨,٧٥٠	١,٩٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	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	١,١٨٣,٥٩٦,٤٧٨	—	—	الاستهلاك بداية السنة
١٩٥,٣٦٨,٧٨٨	١١,٨٣٦,٧٣٨	١٤٨,٨٤٧,٤٨٥	١٤,١٢٥	٣٤,٦٧٠,٤٤٠	—	—	الاستهلاك خلال السنة
(٢٥٠,٢٧٩,٤٤٩)	(١٦,٣٤٨,٠٠٥)	(٨,٩٣١,٤٤٤)	—	—	—	—	التسويات خلال السنة
٥,٤٠٥,١٦٣,٩٣١	١٦٧,٧٣٦,٧٣٢	٣,٨٤٤,٧٦٨,٦٥٥	١٧٤,٣٩١,٦٢٥	١,٢١٨,٢٦٦,٩١٨	—	—	الاستهلاك المتراكم نهاية السنة
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٥٥	٩,٤٠٠,٢٧٧	١,٠٦٨,٠٨٧,٩١١	١٢٧,١٢٥	٧٦١,١٣٣,٠٨٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	القيمة الدفترية للمصرف
٤٣	—	٤٣	—	—	—	—	القيمة الدفترية شركة الوساطة
٦٢,٥٥١,٨١٩,٥٤٨	٩,٤٠٠,٢٧٧	١,٠٦٨,٠٨٧,٩٤٤	١٢٧,١٢٥	٧٦١,١٣٣,٠٨٢	٤,٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٢,٠٧١,١٢٠	القيمة الدفترية 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
دinar	دinar	
٩٠٤,١٨١,٩٢٤	١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٩٠٤,١٨١,٩٢٤</u>	<u>١,١٩٤,٠٤٢,٤٧٠</u>	المجموع

١١- موجودات الأخرى

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

١٢- ودانع العملاء:

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٣- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دinar	دinar	
١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩	١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٢٨	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 مصرافية
<u>٢٠٨,٧٥٧,٦٩٨,١٧٤</u>	<u>١٨٧,٥٧٠,٤٣٥,١٧٨</u>	المجموع

٤- قروض قصيرة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دinar	دinar	
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	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
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

٦- مخصص خسائر الفروع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
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

٧- المطلوبات الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٤,٠٨٢,٠٩٤,٥٣٨	٢,٤٨٤,٨٢٧,٩١٢	دائع النشاط الجاري
١٤٣,٧٧٨,٠٠٠	١,١١٨,٣٠٨,٦٩١	مصاريف ادارية مستحقة
١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	١,٢٥٦,٣١٨,٥٢٦	دائع توزيع أرباح
٤,٥٩٣,٣٢٦,٣٥٤	٥,٦٧٧,٣٩٤,١٦٠	ذمم دائنة متعددة
٢,١٣٣,٨٨٨,٥١٠	١,٩٧٥,٨٧٧,٤٦٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥,٠٧٤,١٠٠	٧,٩٤٨,٢٠٠	استقطاعات لحساب الغير
٧٠,٦٥٥,٦٦٦	٨٧,٢٦٤,٦٨٦	أرصدة العملاء المتوفين
٤,٨١١,٥٧٣,٧٥٧	٢٤,٣٩٤,٠٢٣,٧٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٦,٢٨٧,٥٠٨	٢٥,٢٨١,٥٩٠	دائع عمليات صراف الي
٤٦٦,١٨٦,٧٥٠	٦٢٧,٥٤٠,٢٨٥	تأمينات مستلمة
-	١٠,٩٧٥,٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدما
٢,٦٠٤,٥٩٨,٥٢٢	١١,٥٦٨,١٧٣,١٤٧	مطلوبات أخرى
٢٠,١٩٣,٧٨٢,١٩١	٥٩,٢٣٣,٩٣٣,٤١٤	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 المال 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	
<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	عدد الأسهم المصدرة (٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)

بـ الاحتياطيات

اولاً : الاحتياطي القانوني (الإلزامي) :

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

ثانياً : احتياطيات أخرى

تشتمل الاحتياطيات 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 التعهدى (بالصافي):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دinar	دinar	
٢٢٦,٢١٣,٣٦٢,٢٢٤	١٩٢,١٤٧,٨٨٦,٢٧٨	الائتمان التعهدى (بالصافي)
(١٨٥,٦٠٤,٦٣٠,٥٩٩)	(١٥٨,١٦٧,٥٩٣,٦٢٨)	الاعتمادات المستديمة
٤٠,٦٠٨,٧٣١,٦٢٥	٣٣,٩٨٠,٢٩٢,٦٤٠	تنزل (تأمينات الاعتمادات)
		صافي الاعتمادات المستديمة
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	١٤٥,٣٨٤,٥٥٥,٥٤٨	صافي خطابات الضمان الصادرة
١٤٥,٤٤٦,٢٢٨,٠٦١	١٥٩,٣٦٤,٨٤٨,١٦٨	مجموع الائتمان التعهدى (بالصافي)

١٩- ب- الحسابات المقابلة الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دinar	دinar	
٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	الحسابات المقابلة الأخرى
١٦٥,٣٢٢,١٨٥,٢٠٠	١٥٨,٢١٠,٤٣٨,٢٠٠	ديون مقطعة 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 مقابلة أخرى
		مجموع الحسابات المقابلة

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

٤٠ - إيرادات الفوائد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٧٩٩,٩٣٣,٤٠٨	٩٧٤,٩٩٢,٥٤٣	فوائد القروض الداخلية المنوحة
٧٤٤,٣٢٧,١٩١	٧٨١,٣٩٧,١٨٤	فوائد حسابات جارية مدينة
١,٥٤٤,٦٦٠,٥٩٩	١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧	

٤١ - مصروفات الفوائد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٦٨,٤٤٥,٥١٦	٧٢,٨٢٧,٧٢٦	فوائد التوفير
٩٥٩,٤٦٤,٧٧٢	٣٩٨,٠٥٨,٣٤٤	العمولات المدفوعة
١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٧٧,٢٢٧,٣٢٣	فوائد الودائع الثابتة
٢,١٠٢,٩١٠,٤٨٨	١٢,٣٤٨,١١٣,٣٩٣	

٤٢ - إيرادات العمولات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
١٨,٨٦٥,٠٠٠	٧٢٢,٦٥٦,٠٠٠	إيرادات العملات الأجنبية
٢,٣٩٥,٨١٠,٨٨٠	١٢,٠٦٢,٣٥٤	عمولات الحوالات
١,٠٤٩,٥٥٤,١٣٨	٣٠٩,١٥٧,١٥٦	عمولات الحوالات الصادرة وحوالاتها
٥,٥٩٦,٦٥٤,٦٨٧	٩,٣٣٦,٢٦٤,٤٣٠	إيرادات خطابات الضمان
٦,٠٥٧,٩٧٢,٢٦٧	٨,٨٨٠,٠١١,٢٦١	عمولات أخرى
٥٧,٤٨١,٣٠٠	١٨,٥٨٣,٣٥٠	مصروفات مستردة
١٥,١٧٦,٣٣٨,٤٧٢	١٩,٢٧٨,٧٣٤,٥٥١	

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

٤٣ - إيرادات الاستثمار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	أرباح الاستثمار
—	<u>٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠</u>	
—	<u>٩,٦٧٢,٤٨١,٣٠٠</u>	

٤٤ - إيرادات الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢٢,٩٧٣,٠٠٠	٢٣,٩٩٤,٠٠٠	إيجار موجودات ثابتة
٥٥,٠٤٣	٦١,٨٣٦	إيرادات عرضية
١٧٤,٥٢٣,٧٩٢	١٣٦,٣٩٩,٧٩٤	إيرادات سنوات سابقة
٢٢٥,٤٣٥,٢٧١	٢٢٤,٠٤٣,٥٣٧	إيراد خدمات متعددة
<u>٤٣٢,٩٨٧,١٠٦</u>	<u>٣٨٤,٤٩٩,١٦٧</u>	

٤٥ - نفقات العاملين:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
٢,٠١٢,٠٨٧,٠٠٠	٢,٢٠٩,٤٢٠,٥٠٠	رواتب ومنافع وعلاوات العمل
٩٣,٨٢٣,٨٥٠	٩٣,٠٢٢,٥٥٢	المساهمة في الضمان
<u>٢,١٠٥,٩١٠,٨٥٠</u>	<u>٢,٣٠٢,٤٤٣,٠٥٢</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

٢٦- مصاريف تشغيلية والأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار	دينار	
١٥٦,٨٨٦,٠٠٠	١٥٣,٠٦٤,٠٠٠	استئجار مباني
—	١,٦٨٠,٠٠٠	مصاريف معارض ومؤتمرات
٢١٥,٦٣٢,١١٢	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 وأنترنت
٨٢,٥٦٠,٠٠٠	٦١,٠٦٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٨٦٧,٤١٦,٩٨٠	٢,٥٢٠,٩٢٧,٠٠٠	توعيضاً 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 والمهام
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	الترطيسية
١,٤٤٤,٠٠٠	١,٣٠٢,٠٠٠	خدمات قانونية
٢٥,٨٤٨,٠٠٠	٧١,٥٩٨,٠٠٠	الوقود والزيوت
١٢,٥٥٦,٥٠٠	١٥,٢٠٣,٢٥٠	صيانة
١٤,٩٥٥,٥٠٠	١٦,٤٧٥,٩٠٠	أجور نقل
٥٦٣,٤٤٥,٩١	٤٤١,٨٠٤,٠٠٠	نقل سلع وبضائع
٢١,٦٤٧,٠٠٠	١٧,٧٧٩,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
١٨,١٦١,٦٥٥	١٠٥,١١٢,٨٣١	مصروفات 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
٦,٢٩٩,٤٢٨,٣١٥	٦,٩٨٩,٤٢٢,٨٧٨	

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

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

نقدم 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) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

الانشطة والإنجازات 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 أهم إنجازات المصرف وإنعكاساته الاقتصادية والاجتماعية والتنمية الثقافية 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	إيرادات الفوائد
١,٧٥٦,٣٨٩,٧٢٧	
(١٢,٣٤٨,١١٢,٣٩٣)	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 ٣١/١٢/٢٠٢٣ (٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لانشطته واتساع قاعدة المعاملين معه وتلبية لاحتاجهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي.
- بلغت الموجودات نهاية السنة المالية ٢٠٢٣ (٧٨٨,١٢٢,٧١٢,٣١١) دينار.
- أرتفعت حقوق الملكية بنسبة نمو (٢٪).

٢٠٢٣	البيان
دينار	
<u>الموجودات</u>	
٣٣٧,٤٠٦,٤٦٩,٠٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٤,٥٢٦,٨٦٢,٤٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٢٣٩,٣٠٠,٥٠٤,١٥٩	تسهيلات انتظامية مباشرة (بالصافي)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية
٥,٩٠١,٨٠١,١٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
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
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 أرصدة مصارف عالية الخطورة
٥٨,٩٥٩,٨٥٦,٢٢٨	مطلوبات أخرى
<u>٥٠٦,٣٨٦,٨٢٤,٥٩٣</u>	مجموع المطلوبات
	حقوق الملكية
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 المنتصات الالكترونية يدا بيد مع البنك المركزي العراقي كما في :

- منصة التقارير .
- منصة المزاد .
- منصة خطابات الضمان .
- عدد الموظفين : ٢٠٢

هيكل مجلس الادارة :

أ- جدول السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة الأصليين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

علماً أن رئيس وأعضاء مجلس الادارة في المصرف لا يتلقاون أي راتب أو مكافئات

ب - جدول أعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

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

الادارة التنفيذية :

- المدير المفوض . جاسم فاضل عباس
- معاون المدير المفوض . انعام عباس احمد

فروع المصرف :

أدنى جدول يوضح فروع المصرف العاملة حالياً :

اسم الفرع	المحافظة	العنوان	ت
الرئيسي	بغداد	بغداد / شارع النضال / قرب القصر الابيض	-١
السلام	نينوى	موصل / شارع موصل الجديدة	-٢
الاندلس	نينوى	موصل / سايدين حي الشرطة	-٣
اربيل	اربيل	اربيل / شارع ٦٠ / مقابل شقق زنباري	-٤
السليمانية	السليمانية	سليمانية / شارع سالم/قرب مصرف الشمال	-٥
تكريت	تكريت	تكريت / الشارع الرئيسي/ طريق بغداد	-٦
دهوك	دهوك	دهوك / مركز المحافظة/شارع كورك	-٧
تلكيف	نينوى	نينوى / تلکيف / مجاور مركز شرطة تلکيف	-٨
الجامعة	نينوى	نينوى / ناحية بربطة / الشارع الرئيسي	-٩
كركوك	كركوك	كركوك/شارع بغداد / مجاور بلدية كركوك	-١٠
النجف	النجف	مطار النجف الاشرف/ صالة المغادرة	-١١

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

اسم الشركة	عدد الاسهم
مصرف بابل	١٢,٥٢١,٨٥١
الزوراء للاستثمار المالي	٦,٠٣٧,٣٨٠
الخازن للمواد الانشائية	٣١,١٥٣,٩٧٩
شركة نينوى الغذائية	٥٣,٧٢٨,٤٦٣
شركة مدن الالعاب في الموصل	١٨,٣٩٩,١٢٧
شركة الونام للاستثمار المالي	٤٩,٠٨١,٧٨٩
المصرف الوطني الاسلامي	٤١,١٣٤,٨٦٤
الشركة الوطنية للاثاث المنزلي	٢٢,١٣٢,٧٣٣
المصرف المتحد	٨٨,٣٠٠,٠٠٠
شركة المعمورة العقارية	٤٩,٢٩١,٧٢٤
شركة المشروبات الغازية /بغداد	٦٣١,٦٧٤
المصرف الاهلي العراقي	٢٠,١٠٦,٠٢٢
مصرف الخليج	١٠,٣٨٦,٥٨٤
مصرف الشرق الاوسط	٢٢,٨٥٠,٠٠٠
بيسي الشمال	١,٥٨٨,٤٥٦,٥٧٢
فنادق عشتار	٣,٠٠٠,٠٠٠
فندق اشور	٩٧,٣٥٠
مصرف عبر العراق	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
مصرف المنصور	٩,٦٨٣,٢٥٨
الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم	١٤٢,٧٧٦,٧٥٠
شركة سد الموصل	١٠,٣٦٠,٥٦٢
شركة الصناعات الكيميائية	٨٤,٤٦١,٨٤٦

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
نبر عات للغير	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 المتنبي .

٣- إعادة إعمار سوق النجف القديم .

ومستمرين بالتمويل للمشاريع والمبادرات المجتمعية وعلى مدار السنة .

ثانياً: في مجال المعاملات المصرفية:

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

ثالثاً: في مجال الخدمات المصرفية والمعاملات الرقمية

تم تفعيل صرف الرواتب على البطاقات المدفوعة مقدما

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 لفنانات 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 المصرفى .

خامساً: 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 تأمين وحماية بيانات العملاء واستثماراتهم .

سادساً: في مجال مشروعات الصغيرة والمتوسطة

لقد شهد المصرف عملية تطوير الفكر المصرفى 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 والابراج بالرغم من التأثيرات السلبية الواقع تحت تاثيرها المصرف .

ولايمن المصرف في اهمية دوره في صناعة الرأي العام وتعظيم الاداء اعتمد على استراتيجية التحسين المستمر وتعزيز اليات التواصل الفعال بين فريق العمل المختلف بمختلف فروع المصرف واداراته وتمكين القيادات الحالية وخلق جيل جديد من القيادات الشابة .

كما ان المصرف مستمر في تطوير وتحسين الاداء المصرفى 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 مجالى المخاطر والامتثال .

اقسام المصرف

قسم الامتثال:-

في ظل الظروف التي يمر بها البلاد وتطبيقاً لسياسات السلطات الرقابية وسياسات العقوبات أصبحت مراقبة الامتثال إحدى الادوات المهمة والرئيسية في نظام إدارة المصرف . حيث يساهم الامتثال في تطبيق كل المتطلبات التنظيمية والتشريعية والقانونية والوصايا الأخلاقية في اطار بيئة الرقابة والادارة التي تحددها السلطات التنظيمية واللوائح القانونية التي يخضع لها المصرف . والعمل وفق مبادئ التزاهة والصدق والشفافية والحياد مما يساهم في تعزيز صورة المؤسسة المالية من حيث المصداقية والثقة العامة

ومن اهم مهام قسم الامتثال هي :

يقوم قسم الامتثال بالاشراف 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 عبيك بالإضافة الى تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة تجاه العملاء ذو المخاطر العالية وانشاء وتحديد المخاطر المرتبطة بالأنظمة والإجراءات عن المعاملات المشبوهة سواء داخلياً في المصرف وخارجياً الى الجهات التنظيمية وتقديم معلومات وتقارير إدارية ذات الصلة بمواجهة غسل الاموال الى الادارة العليا في المصرف . والتاكيد من العملاء الحاليين والجدد والمحتملين غير مدرجين على قائمة العقوبات . كما يقوم القسم بتدريب وتنمية كل الموظفين المختصين بمواجهة غسل الاموال .

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

إن جرائم غسل الأموال تشكل خطراً جسرياً على الجانب الاقتصادي والاجتماعي في أي دولة خصوصاً تلك التي تعاني من ضعف المعايير المتخذة في مكافحة هذه الجرائم . وتساهم عمليات غسل الأموال في خلق فجوة اقتصادية واجتماعية بين أفراد المجتمع . وزيادة معدلات الفقر . قد تؤدي عمليات غسل الأموال في أي دولة إلى انتشار اقتصاد الظل أو التستر التجاري مما ينتج عنه تراجع النمو الاقتصادي . اضافة إلى ماتسببه من ارتفاع معدلات التضخم الذي ينتج عنه ارتفاع مستويات الاسعار . إن من

ابرز القنوات التي يتم استغلالها في تمرير عمليات غسل الاموال هي التحويلات المالية .لقد وضع مصرف الموصل للتنمية والاستثمار جل اهتمامه وعذاته لذلك فقد تم تأسيس قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب كقسم مستقل وتم رفعه بالكواذر المؤهلة بعد خصوصهم 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 بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على ارض الواقع ومراجعتها وتحديثها بشكل دائم .

- ضرورة اقتناص المصرف لنظام الى لمكافحة غسل وتمويل للارهاب حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة (PIO-TECH)

- التحقق الالي الدوري لغرض التاكد من عدم ادراج عملاء المصرف ضمن قوائم الاشخاص والكيانات المحظورة محلياً ودولياً حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة (REFINITIV) لرفد المصرف بقوائم الحظر الدولية وفقاً لآخر التحديثات .

- تنفيذاً لتعليمات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب قام المصرف بالتعاقد مع شركة استشارات لغرض تطبيق وتفعيل نظام الابلاغات الالكترونية وبالشكل الذي يلبي متطلبات غسل الاموال ومكافحة الارهاب .

قسم الرقابة والتدقيق الداخلي:-

١- قام القسم بتنفيذ الخطة الموضوعة 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 تأشيرها والتوصيات المطلوب تنفيذها وترفع تلك التقارير الى لجنة التدقيق .

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

٥- القسم يقوم بتدقيق قيود الصرف والوصلات المدققة معها للقسم المالي (تدقيق قبل الصرف) للتاكد من اصولية الصرف من ناحية الموققات حسب الصلاحيات والتبويب الصحيح لبيانو المصروفات .

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

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

٨- تدقيق خطابات الضمان الصادرة على المنصة الالكترونية ولا يرفع اي خطاب الى البنك المركزي الا بعد الموافقة على منحه .

قسم ادارة المخاطر:-

هي ادارة رقابية تعمل على تحديد وتقييم المخاطر وقياسها ووضع خطة عمل لادارتها واتخاذ التدابير والاجراءات المناسبة لتخفيض هذه المخاطر والتقليل من اثارها . وفي ضوء تحليل التكلفة والعائد والسعى لتحقيق التوازن بين درجة المخاطر الممكن تحملها ومستوى الربحية ومراقبة المخاطر التي تواجه المصرف ومن ضمنها (مخاطر الائتمان . مخاطر السوق . مخاطر السيولة . مخاطر التشغيل) ولابد من تحديد مستوى المخاطرة بحيث لا يتعرض المصرف لها بهدف تحقيق ارباح بل يجب ان يحافظ على مستوى اكبر تحفظاً وثباتاً من خلال الصلاحيات والمهام والحدود التي يوافق عليها مجلس الادارة وضمن 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 اكثـر العوائل أهمية في تحقيق التنمية الاقتصادية للمؤسسات المالية وتختلف عملية إدارة الفروع من مصرف إلى آخر وفق نوع النشاط والأهداف التي يسعى المصرف للقيام بها وتحت اشرافه والتي تضع شروطه وقوانينه والتخطيط والرقابة عليه إدارة الفروع ومن مهامها التالي :

- ١- متابعة وتنسيق الاعمال بين الفروع والإدارة واقتراحاليات العمل التي من شأنها تطوير العمل في الفروع .
- ٢- الوقوف على المشاكل والاحتياجات الخاصة بالفروع ومعرفة أسبابها والعمل على ايجاد الحلول المناسبة .
- ٣- تحديد احتياجات الفروع من الكادر الوظيفي والتخطيط لتدريبهم أثناء العمل ومعالجة وقت التدريب وتقدير الاحتياجات التدريبية من الموظفين .
- ٤- تحليل البيئة الخارجية للفروع وتشخيص الفرص والتهديدات وتحديد ستراتيجيات السوق وتجزئه السوق وتحديد نوع العملاء والتعامل معهم .
- ٥- التواصل مع العملاء وإدارة الفروع والإدارة العليا فيما يتعلق بالعقود والتعاقدات والانتمان .
- ٦- مراقبة العمليات المصرفية لضمان اتباع المعايير المناسبة (الامتثال والإبلاغ عن غسل الأموال) .
- ٧- الإشراف على التقارير اليومية والشهرية والفصلية واجراء المراجعات السنوية وتحضير الوثائق لعمليات التدقيق .
- ٨- اداء الحسابات المتعلقة والإشراف على المراجعة السنوية النهائية لملف تعريف العملاء .
- ٩- ادارة الفروع تمتلك المهارات التحليلية لإيجاد الحلول اللازمة ولها القدرة على التركيز وفهم مختلف القضايا ومعالجتها ويتمتع بالمهارات بالتواصل مع الآخرين من البيئة الداخلية والخارجية وله رؤية مستقبلية بتطوير العمل في الفروع .
- ١٠- مواصلة ادخال التطور الإلكتروني كالدفع الإلكتروني والشمول المالي .

قسم ادارة الموارد البشرية :-

تعد ادارة الموارد البشرية الركيزة الاساسية في المصرف ويعتمد على عائقها الدور الكبير في تطبيق وتنفيذ سياسات واستراتيجيات مجلس الادارة والإدارة العليا فيما يخص ادارة العنصر البشري والذي هو رأس 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 الترقيع والتثبيت والنقل والتنسيب وايقاد الموظفين .
- ٥- متابعة منح الاجازات الاعتبادية والمرضية والزمنية .
- ٦- متابعة الصلاحيات والواجبات لكافة موظفي المصرف وفق الهيكل التنظيمي للمصرف .
- ٧- تنظيم الاضافات الشخصية والسجلات الخاصة بشؤون الموظفين وحفظ كافة الوثائق فيها .
- ٨- متابعة استلام وتسليم البريد الصادر عن المصرف والوارد إليه وتسجيله وارسال بريد الفروع والدوائر الأخرى والبنك المركزي عن طريق التواصل الاجتماعي بالايميلات .
- ٩- اصدار الاوامر الادارية والتعاميم التي تتضمن كافة التعليمات التي من شأنها تنظيم العمل الاداري والمصرفي .
- ١٠- 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 .

٤ - 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 . وتقدير 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 وتقديم طلبات الائتمان الجديدة والتحقق منها وهو من الاقسام المهمة جداً في المصرف كونه المسؤول عن تحصيل الديون وسدادها ويكون صاحب فهم شامل للتعقيدات القانونية للقروض وجداول السداد واسعار الفائد . 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 تنفيذية الضمانات والحدود الدنيا (التامينات المحوسبة) لقاء خطابات الضمان المصدرة من خلال المنصة الالكترونية لخطابات الضمان حسرا .

منح القروض من محفظة المصرف الخاصة لدعم المشاريع وتنمية الاقتصاد العراقي وتأهيل مشاريع جديدة .

قسم الحسابات:-

القسم موكلاً 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 والقيود اليومية وحسابات الايرادات النقدية التي يحصلها المصرف وفروعه وافعال الحسابات كل نهاية شهر وكل نهاية سنة والاشراف على عملية دفع الرواتب وكافة عمليات الدفع والمصاريف واعداد الميزانيات والتنبؤات النقدية وتحليل الفروقات والاختلافات بين الايرادات والمصاريف واجراء التسويات بين الاصول الراسمالية والتنسيق بعمليات التدقيق السنوية مع المدققين الخارجيين وت تقديم الاقتراحات وانشاء الملفات والسجلات المالية والاحتفاظ بها لتوثيق جميع المعاملات والحركات التي اجريت . والتواصل مع محاسبى 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 والبرمجيات والبنية التحتية لاحفاظ على استمرارية سير العمل ومنع الاختراق والقرصنة على البيانات والمعلومات الخاصة بالمصرف . إضافة 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 وزبانته 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 و مجالاتهم الوظيفية في عملية اتخاذ القرار وتساعدهم على القيام بمهامهم .

تقسم خدمات قسم تكنولوجيا المعلومات الى ثلاثة من المهام:

١- ادارة الخدمات الخاصة بالبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

- مركز البيانات الرئيسي والبدليل .

- الخوادم .

- اجهزة الخزن .

- الشبكات الداخلية وشبكات ربط الفروع والشبكات المشفرة .

- البدالة الصوتية الرقمية .

- انظمة الحماية والامن .

- أسماء النطاق و منصات الاستضافة الالكترونية .

٢- إدارة الخدمات الداخلية

- النظام المصرفي .

- البريد الالكتروني .

- نظام مكافحة غسل الاموال.

. RTGS . ACH

- انظمة البنك المركزي CBS. ICI والوثائق المؤمنة ونظام التقارير .

- نظام سويفت وأمن الزبون .

- منظومة كامرات المراقبة .

- الدعم الفني والاسناد.

٣- الخدمات المقدمة الكترونيا للزبائن

- خدمات ماستر كارد ببطاقات الدفع الالكتروني .

- الصرافات الالية .

- الموقع الالكتروني.

- خدمة الرسائل النصية .

- خدمات البنك الرقمي .

٤- خدمات امن المعلومات والامتثال

ISO٢٠٠٠. ISO٢٢٣٠١. ISO٢٧٠٠١

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

٨مشروع امن البطاقات الالكترونية PCI-DSS

القسم القانوني

يُعد القسم القانوني عنصراً أساسياً في هيكلية أي مصرف تجاري أو استشاري، 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 الموصى للتنمية والاستثمار ركيزة أساسية ولاعب مهم في عملية استكمال أعمال المصرف فهو خط الدفاع السادس 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.
- يدقق في شروط هذه الوثائق للتأكد من أنها تتوافق مع القوانين والأنظمة المعمول بها، وثبتي احتياجات المصرف وتحمي مصالحه.
- يقدم المشورة القانونية حول شروط هذه الوثائق ومخاطرها، ويقترح التعديلات الازمة لضمان وضوحها وتحقيق التوازن بين حقوق والتزامات جميع الأطراف.

٢. تقديم الاستشارات القانونية:

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

٣. تمثيل المصرف في المحاكم:

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

٤. متابعة التغيرات في القوانين والأنظمة:

- يتابع الفريق القانوني أي تغيرات في القوانين والأنظمة التي قد تؤثر على عمل المصرف، سواء كانت قوانين محلية أو دولية.
- يقدم المشورة للإدارة العليا حول كيفية التعامل مع هذه التغيرات، وتاثيرها على عمل المصرف.
- يقترح التعديلات الازمة على سياسة المصرف الداخلية لضمان الامتثال للقوانين والأنظمة الجديدة.

مهام إضافية:

٥. كتابة التقارير القانونية:

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

جدول الدعاوى المقامة على المصرف من الغير لسنة ٢٠٢٣

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

١٣	نوي محي الدين توفيق	٢٠٢٣/٣٠٠٥	مدعى عليه	براءة ذمة شخصية وتسلیم مستحقات الاجازات المترافقه وتعويض عن عدم تزويد ببراءة الذمة	بداءة الموصل	قید المرافعة
١٤	نوري خليل محمد	٢٠٢١/٤٩٠٢	مدعى عليه	رفع اشارة حجز	بداءة الموصل	قید المرافعة
١٥	سعید طوبیا یونو حمدی طوبیا یونو	٢٠٢٣/١٥٥	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	بداءة الحمدانية	صدر قرار
١٦	غسان حیران لاسو	٢٠٢٣/١٦١	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	بداءة الحمدانية	صدر قرار
١٧	كمال جبو باهي	٢٠٢٣/١٦٢	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	بداءة الحمدانية	صدر قرار
١٨	خالد عزو توما	٢٠٢٣/١٦٣	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	بداءة الحمدانية	صدر قرار
١٩	راكان ياس ميخا	٢٠٢٣/١٦٤	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	بداءة الحمدانية	قید المرافعة
٢٠	خالد بهنام ليون	٢٠٢٣/١٧٤	مدعى عليه	رفع الحجز عن العقار والتعويض	بداءة الحمدانية	صدر 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	حسمت لصالح المصرف استثنافاً وتمييزاً
٢	شركة افراح الموصل	٢٠٢٢/س/١٢	مستأنف عليه	دين (قرض)	٩,٧٤٩,٩١٠,٩٥٢ دينار	محكمة استئناف الموصل	حسمت لصالح المصرف استثنافاً وتمييزاً
٣	قاسم علوان سلمان	٢٠٢٢/ب/١١٦١	مدعى	دين (صك)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠ دينار	محكمة التمييز	صدر قرار لصالح المصرف بالمبلغ
٤	فرمان عمر نوري	٢٠٢١/ج/١٩٧٠	مشتكي	صك بدون رصيد	٩٢,٤٥٣ دولار	جناح كركوك	قید المرافعة
٥	فريدون عمر نوري	٢٠٢١/ج/١٨٦٥	مشتكي	صك بدون رصيد	٣٥,٣١٠ دولار	جناح كركوك	قید المرافعة
٦	هيمن عمر حسن	٢٠٢١/ج/١٩٦٩	مشتكي	صك بدون رصيد	٥٩,٤٤٢ دولار	جناح كركوك	صدر قرار بالحبس
٧	ابراهيم عبد خرنوب		مدعى	دين	\$ ١٧,٣٤٧	بداءة الشرقاط	قید المرافعة
٨	الشكر نجاة امين		مدعى	دين	\$ ٢٧٩٨	بداءة الشرقاط	قید المرافعة
٩	احمد علي محمد	/٢١٠٥ ٢٠٢٢/ب	مدعى	دين	١٤,٤٦٨ دولار	بداءة الشرقاط	قید المرافعة

١٠	منذر محمد حمد						
١١	١- مدير عام التسجيل العقاري العامة ـ عروبة جميل ايوب	٢٠٢٣/٥١٣ ب	مدعى	ابطال تسجيل قيد الافزار والبيع	دين	بداءة الشرقاط	٢٠,٨٤١ دولار
١٢	نوري خليل محمد	٢٠٢٣/٢١٠ س	مدعى عليه	رفع اشارة رهن عن العقار	بداءة الموصل	بداءة الشعب	-----
١٣	كلية البرموك الجامعة	٢٠٢٣/٢٩٢٧ ب	اعادة محاكمة	رفع اشارة رهن عن العقار المحجز	بداءة بعقوبة	٦,٤٠٤,٤٥١,٠٠٠	

مليار دينار عراقي ٢٢,٦٩٧,٢٢٧,٥٣٠

٤٤٢,٦٥٩ دولار امريكي

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- قام القسم بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التوعية المصرفية.
- ٢- إقامة دورة تنفيذية للموظفين المعينين حديثاً.
- ٣- الترشيح لعضوية لجنة الاعلام والعلاقات في رابطة المصارف الخاصة العراقية .
- ٤- المشاركة بالحملة الاعلانية الخاصة بـ(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 ارتبطوا بقسم التوعية في فروع المصرف كافة وحسب تعليمات البنك المركزي .
- ١٣- التوصل مع المواطنين وتلقي شكاويمهم واستفساراتهم عبر الهاتف الخاص بالقسم والاجابة عنها .

قسم التوطين

- ١- عمل القسم على ادارة عملية (توطين الرواتب) لموظفي الدولة حيث تم زيارة بعض الوزارات والمؤسسات والعمل على تقديم الخدمات المصرفية وتعریف الموظف بأهمية التوطين وآلية استخدام بطاقة (الماستر카رد) .
- 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 العمولات 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 الموطنين .
- ٨- الزيارات الميدانية لهيئة التقاعد الوطنية بخصوص المتقاعدين .

القسم الدولي

يتولى مهام تنظيم العلاقات المصرفية مع المراسلين والمؤسسات الدولية في الخارج واصدار نشرات تواقيع 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- مسک الحسابات بالقسم الدولي والاتصال مع الجهات المعنية .
- ٢- اعداد البيانات الاحصائية الخاصة .
- ٣- تطبيق القواعد والاجراءات والانظمة الازمة 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 .



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير الحكومة

(البيئة الرقابية)

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

فعالية وكفاءة العمليات -

صدقية التقارير المالية -

التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة -

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

إجراءات 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 وأعتماده 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 ووحداته 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 لتقدير مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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

خ. التأكيد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود أسلام معالجة ، والاحتفاظ بشكاوى عملاء المصرف واللاحظات 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 الأبلاغ في المصرف بهدف التأكيد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوفيق المناسب التأكيد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والأجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع 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 الارتفاع بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر ، وقد اتخذت الخطوات العلمية لتطبيق ماجاء فيه ، ومن ذلك تأسيس إدارات متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (الاتمان ، تشغيل ، سوق - امن المعلومات) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وفي هذا السياق قام المصرف بتعزيز الاطر التي تحكم إدارة مخاطر الاتمان من خلال تأسيس دائرتها 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 الملتبقة 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 منظم اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويتها 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 الصالحيات المحددة لهذه اللجان

إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة

والمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات

الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج من خلال لجنة إدارة المخاطر التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقدرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها

المصرف ، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الأستراتيجية وخطة رأس المال ، وترابع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.

الأمثال و مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و شكاوى العملاء

وفي إطار تعزيز التزام وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الأمثل وأوكلت إليها مهام الأشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ور法人ها بالكوادر البشرية المؤهلة ، وعلى صعيد إدارة الأمثل فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات الناظمة لأعمال المصرف ، وتنقيف وتوسيعه كافة الموظفين ، بمفهوم الأمثل 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 يعني في التعامل مع شكاوى العملاء وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الأمثل وإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أ عدد سياسة الأمثل وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك ب تطبيق سياسة الأمثل في المصرف . إعداد منهجية فعالة لضمان أمتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة . ث رفع التقارير الدورية حول نتائج أعمالها ومراقبتها لأمثال إلى لجنة الأمثل / مجلس الإدارة . ج إعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من ه مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب FATCA. تتلبية متطلبات ال - . د إدارة ومعالجة شكاوى العملاء

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلى :

أ. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة

ب. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل أجتماع 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

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

اما بشكل شخصي او توكيلاً شخصياً في حالة غيابهم، كما يعلم المجلس على تزويده المساهمين
بما يلي

نسخة من التقرير السنوي على عنوانين البريدية -

هذا بالإضافة لاحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم
وكذلك يحرص

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

أستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي لضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور رقم ٤٢٧/٩/١٧/٢٠١٦ فقد تم تأسيس قسم لإدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ويرتبط

القسم أدارياً بالمدير المفوض

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

تحدد وسائل الشكوى المقدمة من الزبائن على أن تكون بحد أدنى (٣) وسائل
البريد الإلكتروني customer_hr@almosulbank.iq
الهاتف النقال الخاص بالقسم (٠٠٩٦٤٧٧٣٩٢٨٣٠٢).
٥. الزيارة الشخصية للقسم الكائن في مبنى الادارة العامة
[صفحة التواصل الاجتماعي \(الفيس بوك \)](http://www.facebook.com/mosul bank)

صندوق الشكاوى الموجود في فروع المصرف كافة
دراسة وتقييم الشكاوى العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركيزها 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 الادارة العليا بكشوفات دورية تتضمن ملخصاً للشكوى حسب درجة المخاطر
وتركيزها

وتصنيفها والإجراءات المتخذة في سبيل الحد من تكرارها مستقبلاً
قيام القسم برفع تقرير فصلي الى البنك المركزي العراقي يتضمن كحد أدنى أحصائية .
مجمعة بعد

الشكوى 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 تتمى لكل مساهمي المصرف والذوات الحظور 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 الاجراءات السارية سليمة والتزام كافة الاقسام العاملة بالسياسات والإجراءات المحاسبية المطلوبة.

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

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

متابعة الاداء الفني للنظام المصرفي الشامل ICBS والاستفادة القصوى من مجالات النظام للاعمال المصرافية 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 ادائها .. و أكدت 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 علما وتنفيذ توجيهاته.

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

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

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 والأنظمة والتعليمات المعمول بها محليا ودوليا .

مراجعة عمل الانظمة الرقابية في المصرف والتاكد من مدة تلبيتها للمتطلبات والضوابط الخاصة بالبنك المركزي العراقي.

.. مع وافر التقدير والاحترام..



لجنة مراجعة الحسابات