

المحتويات

١. الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة .
٢. كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
٣. السادة أعضاء مجلس الإدارة .
٤. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في
٢٠١٢/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة .

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

تقرير مجلس الإدارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الصفحة	المحتويات
٨-٦٠	أولاً : كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٢٧-٩	ثانياً : تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشركة
٢٨	ثالثاً : تقرير لجنة المراجعة
٣١-٢٩	رابعاً : تقرير مراقب الحسابات
	خامساً : البيانات المالية
٣٣-٣٢	١ الميزانية العامة
٣٤	٢ حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
٣٥	٣ بيان التدفق النقدي
	سادساً : الكشوفات التفصيلية المرفقة
٣٦	١ كشف النقود
٣٦	٢ كشف الاستثمارات
٣٧	٣ كشف الائتمان النقدي
٣٨	٤ كشف المدينين
٣٩	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٣٩	٦ كشف النفقات الأيرادية المؤجلة
٤٠	٧ مشروعات تحت التنفيذ
٤٠	٨ القروض
٤١	٩ كشف الحسابات الجارية والودائع
٤٢	١٠ كشف الدائنين
٤٣	١١ كشف التخصيصات
٤٤	١٢ كشف الاحتياطات
٤٥	١٣ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٤٦	١٤ كشف إيرادات العمليات المصرفية
٤٧	١٥ كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية
٤٧	١٦ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٤٩-٤٨	١٧ كشف المصروفات الإدارية
٥٠	١٨ كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

٥٠	كشفاالمصروفات التحويلية والآخرى	١٩
	<u>البيانات الخاصة بالحسابات القومية</u>	سابعاً :
٥١	بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١
٥١	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٢
	الكثوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية	٣
٥٢	كشفا بالعمولات المقبوضة	أ
٥٢	كشفا بمكونات رسم الخدمة المحتسب	ب
٥٣	كشفا بالايردات الاخرى	ج
٥٣	كشفا بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج	د
٥٣	كشفا بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	هـ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار - مساهمة خاصة - المحترمين .

م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة:-

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في الجلسة ----- المنعقدة بتاريخ ----- ، يسرنا دعوتكم لحضور الاجتماع السنوي في الساعة العاشرة من صباح يوم ----- المصادف ----- ، الذي سيعقد على قاعة فرع الأندلس للنظر في جدول أعماله الآتي :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

- ٢- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٢ .

- ٣- مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

- ٤- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمصادقة عليها .

- ٥- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح لسنة ٢٠١٢ .

- ٦- تعيين مراقب حسابات للسنة المالية ٢٠١٣ وتحديد أجوره .

- ٧- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٢ .

نرجو حضوركم بالذات أو إنابة غيركم من المساهمين أو من الغير بوكالة مصدقة وإيراز شهادة الأسهم أو تأييد بعدد الأسهم الأصلية ، وإيداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع ومن المادة ٩١ من قانون الشركات وعند عدم حصول النصاب يؤجل الاجتماع إلى نفس الزمان والمكان من الأسبوع التالي .

وشكراً

رئيس مجلس الإدارة

قصي يحيى قاسم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة المحترم

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمته الله وبركاته

من دواعي سروري أن أتقدم إليكم بالشكر والامتنان باسمي ونيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة لحضوركم اجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٢ لمصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) وتقرير مراقب الحسابات عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المذكورة . وكذلك فقرات الاجتماع الأخرى والتي بين أيديكم لمناقشتها ولنستمع إلى آرائكم السديدة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم نشاطاته وتطوره .

يستمد مصرفكم قوته ومثابته من عناصر متعددة أولها تفهم مجلس الإدارة لدوره بدعم الإدارة التنفيذية للمصرف ولكون مجلس الإدارة يضم بين صفوفه الاختصاصات المصرفية والقانونية والفنية والإدارية وهذا يشكل سنداً متيناً لنشاط المصرف على أساس أمين .

وإن أهم ما يميز مصرفكم هو ثقة أدارته العليا المستمدة من تفننكم بها بجميع الخطوات التي يخطوها باتجاه تطوير آليات العمل . مما اكسبه مركزاً متميزاً . وما نجاح الأنظمة والمنتجات المصرفية الحديثة إلا دليلاً على أن الخطى الثابتة والمدروسة بعناية تأتي بثمارها بتقدم مستوى تحسين الخدمات المصرفية وبناء قاعدة رصينة من المعرفة والمهارات المصرفية الكفوءة ولتؤهل المصرف في التحكم بوسائل عمله وتجعله مستقبلاً بتطوير الوسائل التقنية المتطورة وفي مجال العمل المصرفي .

وبعد أن تمكن المصرف من زيادة رأسماله إلى (٢٠٢) مليار دينار عراقي ، فإنه يسعى أيضاً إلى توسعه بفتح فروع جديدة في وسط وجنوب البلاد . لذا بدأ المجلس بالبحث والمراجعة لنشاطاته المصرفية وبخاصة النشاطات ذات المردود للمصرف ومنها الائتمان النقدي والائتمان التعهدي ونشاط الحوالات إضافة إلى التوسع بتحليل النشاطات المصرفية التي زاد لها المصرف لعام ٢٠١٢ . ويسعى المصرف إلى المشاركة في بناء المجمعات السكنية وبحاول المجلس إدخال النشاطات الائتمانية . أما ما يخص السيارات فإن نشاط المصرف لهذا النوع من الائتمان جيد ولكنه لا يخلو من الصعوبات لعدم الالتزام بالتسديد أو تأخير التسديد من بعض من المقترضين .

ولكن بمتابعة مجلس الإدارة لهذا النوع من النشاط وإطلاعه بصورة مباشرة ومستمرة له فإن هذه القروض تحت السيطرة . خاصة وان مجلس الإدارة قد اتخذ إجراءات جديدة لغرض الالتزام بالتسديد والمتابعة الحثيثة من قبل قطاع الشؤون القانونية في المصرف .

ويهتم مجلس الإدارة بتهيئة نخبة من الموظفين المتمكنين علمياً من خلال إدخالهم بدورات تأهيلية بأنشطة المصرف المختلفة في داخل القطر وخارجه إضافة إلى تمتعهم بمؤهلات علمية عالية بمختلف الشهادات من الدكتوراه والماجستير والبيكالوريوس .

ولابد في الختام من الاعتراف بأن هذا النجاح المتميز لمسيرة المصرف يعود فضله أولاً إلى دعمكم وولائكم . والى ثقة زبائنه الأوفياء وجمهور المتعاملين معه مما يستحق تقديم الامتنان والتقدير لهم . كما ان سياسة وسترراتيجية أعمال المصرف الموفقة هذه التي وضعها مجلس الإدارة لا يمكن أن يكتب لها النجاح ما لم تتوفر إدارة تنفيذية رصينة تملك مواهب وقدرات مصرفية وإدارية راقية تمكنها من تنفيذ قرارات المجلس بدقة بالغة. الأمر الذي يدعوني إلى الإشارة بأداء الرئيس التنفيذي الأعلى للمصرف (المدير المفوض) ونوابه ومساعديه والكادر المتقدم وجميع منتسبي المصرف لما بذلوه من جهود متميزة .

كما نتوجه إلى البنك المركزي العراقي بالشكر والامتنان لرفده مسيرة مصرفنا ودعمه ، سائلاً الله العليّ القدير أن يمنحنا القوة والمقدرة لتحقيق ما هو أفضل لما فيه الخير للجميع وبلدنا العزيز .

رئيس مجلس الإدارة

قحبي يحيى قاسم

أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام / ٢٠١٢

رئيس مجلس الإدارة	السيد قصي يحيى قاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد غازي محمد محمود
عضو (المدير المفوض)	السيد عبد الرحمن محمد بشير
عضو	السيد علي حسين محمد
عضو	السيد ضياء إبراهيم مصطفى
عضو	السيد شبيب عبد الباقي الصراف
عضو	السيد ممثل مصرف الرافدين

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين . .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . .

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي أعد وفقاً لإحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل . وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ . وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١- تأسيس المصرف :-

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

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع و تواريتها :- استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لأنشطته واتساع قاعدة المتعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح خمسة وسبعون مليار دينار عراقي بالتواريخ المبينة أدناه .

أ- الزيادة الأولى بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢ مليار دينار في شباط /٢٠٠٤ .

ب- الزيادة الثانية بنسبة ٤٠٠% من رأس المال ليصبح ١٠ مليار دينار في أيلول /٢٠٠٤ .

ت- الزيادة الثالثة بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢٠ مليار دينار في تشرين الثاني /٢٠٠٥ .

ث- الزيادة الرابعة بنسبة ٢٥% من رأس المال ليصبح ٢٥ مليار دينار في تموز /٢٠٠٧ .

ج-الزيادة الخامسة من ٢٥ مليار إلى ٣٥ مليار دينار من خلال رسملة ٣ مليار دينار و زيادة ٧ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ٥٢١٣ في ٤/٣/٢٠٠٩ .

ح-الزيادة السادسة من ٣٥ مليار دينار إلى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ١٨١٩٧ في ٨/٧/٢٠٠٩ .

خ-الزيادة السابعة من ٥٠ مليار دينار إلى ٧٥ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ٢١٢٣١ في ٢٨/٨/٢٠١١ .

د-الزيادة الثامنة من ٧٥ مليار دينار إلى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ١٣٠١٧ في ١١/٦/٢٠١٢ .

ذ- الزيادة التاسعة من ١٠٠ مليار دينار إلى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب سجل الشركات ٢٣١٠٨٠ في ٧/١١/٢٠١٢ .

٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :

كانت إحدى المعالم البارزة لعمليات وخدمات البنك المصرفية خلال عام ٢٠١٢ هي استمرار محافظة المصرف على مكانته المتميزة في السوق المصرفية المحلية من خلال تقديم أحدث أنواع الخدمات المالية المصرفية التي تتناسب في جودتها وتوقعات العملاء . فقد تمكن المصرف خلال عام ٢٠١٢ من تحقيق نمو قياسي في الأعمال وأداء متميز ودؤوب شمل قطاعات المصرف كافة وذلك نتيجة إطلاق العديد من الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية المتنوعة ووجود طاقات جديدة مؤهلة وفرق عمل مبدعه .

وانطلاقاً من ذلك فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٣ خطة استراتيجية عامة تهدف إلى التفوق في الأداء النوعي والكمي وفيما يلي المرتكزات الأساسية لهذه الخطة .

أ. تلبية احتياجات ومتطلبات الزبائن المتجددة في قطاعي الأفراد والشركات من خلال تقديم أفضل وأرقى الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية لأوسع شريحة من العملاء وذلك عبر قنوات التوزيع المتعددة .

ب. تعزيز السمعة المالية العالية للمصرف كقوة مصرفية في السوق المحلي من خلال تدعيم المؤشرات والنسب المالية وتحقيق أقصى ربحية وأعلى فوائد ممكنة .

ت. تنمية الإيرادات التشغيلية للمصرف من خلال تنويع مصادر إيراداته والتي تشمل خدمات ذات قيمة مضافة مع التركيز على الإيرادات من غير الفوائد بشكل عام والإيرادات غير المستندة إلى المخاطر بشكل خاص .

ث. مواصلة تطوير خطط الموارد البشرية لبناء فريق عمل حيوي وتنمية مبادئ الولاء والأمان لدى الموظفين وزيادة تفعيل طاقاتهم الكامنة في العمل ومكافئة الأداء المتميزة وتوفير أرقى وسائل التدريب وأحدث البرامج التدريبية .

ج. مواصلة السعي نحو التوسع المحلي وبما يكفل تعزيز مركز المصرف المالي وتكاسي حصته وتدعيم حضوره . وأن إدارة المصرف تسعى على فتح فروع جديدة خلال عام ٢٠١٣ في كل من:- محافظة الأنبار ومحافظة النجف و محافظة البصرة ، وحسب خطة فتح الفروع المقترحة من مجلس الإدارة وموافقة البنك المركزي الأولية على الخطة .

ح. بذل الجهود اللازمة لإيجاد مستثمرين ومساهمين لفتح مصرف إسلامي برأسمال جديد وبإشراف إدارة مصرف الموصل .

خ. في إطار المنهج الاستراتيجي لمصرف الموصل إلى تعزيز شبكة فروعها وزيادة كفاءتها وتطلعاتها في تقديم خدمات شاملة ومتكاملة تلبي احتياجات وتطلعات مختلف فئات وشرائح العملاء الحالية منه والمستقبلية وتوفير بدائل عملية لانجاز معاملاتهم المصرفية عبر منافذ وقنوات توزيع حديثة تواكب التطورات المتسارعة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال وفق أحدث البرمجيات والتطبيقات وبما يضمن أقصى درجات الملائمة الزمانية والمكانية لزبائن البنك . أطلق مصرف الموصل هذه السنة الخدمات المصرفية عبر القنوات الالكترونية لمتعددة التي تشمل الخدمة المصرفية عبر الانترنت . حيث تتيح هذه القنوات الحديثة لزبائن المصرف التعامل مباشرة مع مجموعة متكاملة ومنقاة من الخدمات المصرفية وبما يختصر وقتهم وجهودهم لانجاز معاملاتهم المصرفية من عمليات الاستعلام ومراجعة الحركات التاريخية على حساباتهم وعمليات الدفع الالكتروني وكشف الحساب وبما يعنى السرية والخصوصية للعملاء . كما تم تعزيز هذه القنوات الالكترونية بخدمة الرسائل القصيرة والتي توفر لعملاء البنك التواصل المباشر مع الحركات التي يتم تنفيذها على حساباتهم من عمليات السحب والإيداع .

وفي إطار تعزيز تنافسية وتنويع وتكامل الخدمات المصرفية عبر القنوات الالكترونية المقدمة لزبائن المصرف تم خلال السنة توقيع مجموعة من الاتفاقيات مع عدد من المؤسسات والشركات الرائدة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات كي يواكب تقديم احداث الآليات المتبعة حالياً .

وقدمت رؤية الإدارة العليا في المصرف دوراً جديداً لهذا النوع من الخدمات الحديثة من خلال إدراك الدور الاجتماعي لهذه الخدمات في التأثير على ثقافة الزبائن وجمهور المتعاملين والارتقاء بها والتحول في الطلب على الخدمات المصرفية من منافذ التوزيع التقليدية إلى منافذ التوزيع الالكترونية الحديثة والتي تشمل زاوية رئيسة في تحقيق وتنمية عمليات التجارة الالكترونية التي تشهد نمواً متسارعاً على الصعيد العالمي . فقد اعتمد المصرف منذ البداية تقديم هذه الخدمات لزبائنه بشكل متكامل دون فرض رسوم عالية على هذه القنوات .

٤- عدد ومواقع فروع المصرف : للمصرف ١٤ فرعاً عاماً و ٣ مكاتب داخل القطر كما موضح أدناه:

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

٥- العقود التي أبرمها المصرف :-

ت	عقود استئجار أبنية فروع المصرف	ت	عقود أخرى
١	عقد إيجار بناية فرع اربيل	٨	عقد صيانة مع شركة الدليل / شبكة اتصالات للنظام المصرفي
٢	عقد إيجار بناية فرع السليمانية	٩	عقد مع شركة أموال لتطوير خدمات الصراف الآلي
٣	عقد إيجار بناية فرع دهوك	١٠	عقد مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية / لنقل النقود
٤	عقد إيجار بناية فرع كركوك	١١	عقد مع شركة مدار الأرض لطبع الصكوك المرمرزة
٥	عقد إيجار بناية فرع باب الطوب	١٢	عقد مع شركة الرويا لخدمات الانترنت
٦	عقد إيجار بناية فرع الحمدانية	١٣	عقد مع شركة الحمراء للتأمين
	عقد إيجار بناية فرع مكتب نيوى الدولي		

٦- مراسلوا المصرف في الخارج : أثناء البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار :-

التسلسل	المصرف	العنوان
١	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	عمان - الأردن
٢	الشركة العربية	المناحة - البحرين
٣	كوميرز بنك	فرانكفورت - ألمانيا
٤	بنك اليوباف	المناحة - البحرين
٥	فرانس بنك	بيروت - لبنان
٦	اك بنك	اسطنبول - تركيا
٧	بنك المشرق	ابوظبي - الإمارات
٨	بنك أبو ظبي الوطني	ابوظبي - الإمارات
٩	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	دمشق - سوريا
١٠	بنك الاتحاد	عمان - الأردن

٧- العضوية في شركات تابعة وأخرى :-

ساهم المصرف في عدة شركات تابعة وحليفة حيث سبق وإن قام المصرف بتأسيس شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة وبزأسمال مليار دينار عراقي مدفوع ، وهي تعمل ضمن نطاق وتوجيهات مجلس إدارة المصرف وقد تسلم المصرف منها أرباحاً خلال هذا العام وبحسود (٥٣) مليون دينار وكذلك ساهم المصرف في تأسيس شركات أخرى (شركة الكفالات المصرفية ، شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، شركة المصارف العراقية ، شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية ، والشركة الذهبية للاستثمارات العقارية) وقد بلغ حجم المساهمات بهذه الشركات (٢,٦٨٥,٠٠١,٦٦٧) دينار في نهاية السنة .

٨- في الشهر الأخير من السنة المالية دخل شركاء مع المصرف بمبلغ ٥٢ مليار دينار وعلاوة إصدار ٥٠% لتفج للمساهمين وبذلك أصبح رأس مال المصرف ٢٠٢ مليار دينار . وحسب المواقف الأصولية من قبل البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات .

ثانياً :- البيانات التفصيلية .

١- الربح الصافي :-

نتيجة لنمو إجمالي الدخل بنسبة تفوق نمرة النمو في إجمالي المصروفات فقد سجلت أرباح البنك قبل الضريبة والاحتياطي مبلغ ١٩,١٣٠,٢٣٧,٣١٩ دينار ، مقابل ١٢,٥٥٧,٠٥٦,٦٠٩ دينار خلال سنة ٢٠١١ ، أي بزيادة مقدارها ٦,٥٧٣,١٨٠,٧١٠ دينار ونسبة نمو ٥٢% . كما بلغت الأرباح بعد استحقاق الضريبة والاحتياطي ١٥,٤٤٧,٦٦٦,٦٣٦ دينار وكما موضح أدناه :-

المبلغ	اسم الحساب
١٩,١٣٠,٢٣٧,٣١٩	صافي الربح
٢,٨٦٩,٥٣٥,٥٩٧	مخصص الضرائب ١٥%
٨١٣,١٣٥,٠٨٦	احتياطي فتوي ٥%
١٥,٤٤٧,٦٦٦,٦٣٦	صافي الأرباح (أرباح غير موزعة) بعد الاستقطاعات

٢- الاحتياطيات :- بلغت أرصدة الاحتياطيات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

المبلغ	اسم الحساب
٤,٤٤٣,٦٨٦,٤٤٣	الاحتياطي العام
٤٣٣,٥١٧,٥٤٩	احتياطيات متوقعة
١٥,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	الفاصل المتراكم (أرباح غير موزعة)
٢٠,٤١٠,٩٣٨,٧٠٧	المجموع

٣- أرصدة التخصيصات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

المبلغ / دينار	اسم الحساب
٦,٣٧٤,١٣٤,٧٨٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٠٢,٠٩٩	مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
٢,٨٦٩,٥٣٥,٥٩٨	مخصص الضريبة
١٠,٥٥٤,٦٠٦,٤٨٦	المجموع

وفيما يلي إيضاح حول مخصص ضريبة الدخل :-

المبلغ / دينار	اسم الحساب
١,٨٨٣,٥٥٨,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٣,٥٥٨,٤٩١	الضريبة على ارباح السنة المالية ٢٠١١ والمسددة خلال السنة
٢,٨٦٩,٢٣٥,٠٩٨	الضريبة على ارباح السنة المالية ٢٠١٢
٢,٨٦٩,٢٣٥,٠٩٨	الرصيد في نهاية السنة

٤- البيانات المالية التالية توضح نتائج أنشطة الفروع والمكاتب للسنة المالية المنتهية ٢٠١٢/١٢/٣١.

المبالغ (بالدينار)

اسم الفرع	المصرفيات	الايرادات	الفائض / العجز
الادارة العامة	٢٤٠١٨٦١٢٥٦	٣٠٣١٨٠٩٠٢٦	٦٢٩٩٤٧٧٧٠
بغداد	١١٧٤٣٤٨٠٦١	١٠٨٣٣٣٩٧٦٦٠	٩٦٥٩٠٤٩٥٩٩
اربيل	٦٦٩١٦٩٤٨٧	٣٢٧٣٦٧٠٢٨٣	٢٦٠٤٥٠٠٧٩٦
الفرع الرئيسي	٦١٦٧١٢٦٦٤	٢٨٣٠٣٧٠٥٢٩	٢٢١٣٦٥٧٨٦٥
كركوك	٣٤١٦٩٣٧٩٤	١٤٤٣٤١٣١٦٩	١١٠١٧١٩٣٧٥
الاندلس	١٧٤٩١٣٥٨٧	٨٧٠٥١٤٦٩٥	٦٩٥٦٠١١٠٨
السليمانية	٢٩٥٠٠٠٣٨٤	٩٢٧٠٩٧٧٩٠	٦٣٢٠٩٧٤٠٦
دهوك	٣٢١٥٤٣٤٦١	٨٨٦٤٥٥١٨٥	٥٦٤٩١١٧٢٤
تكريت	٢٣٦٠٨٨١٨٤	٧٥٩٦٥٣٠٣١	٥٢٣٥٦٤٨٤٧
الدواسة	١٩٧٦٤٣٦١٧	٥٠٥٤٤٢٤٧٦	٣٠٧٧٩٨٨٥٩
السلام	٢٤٨٤٦٢٥٠٤	٤٢١٤٠٦٦٤٦	١٧٢٩٤٤١٤٢
الحمداية	٣٠٢٤١١٠٦١	٣٧٦٥٣١٢٣٨	٧٤١٢٠١٧٧
تلكيف	١١٧٨٠٣٤٠٥	١٣٣٣٥٣٠٤٧	١٥٥٤٩٦٤٢
برطلة	١٢٧٦٤١١٠٧	١٣٧١١٣٢١٥	٩٤٧٢١٠٨
باب الطوب	١٥١٦٧١٤٠٧	٩٢١٢٣٥٤٨	(٥٩٥٤٧٨٥٩-)
مكتب الادوية	٢١٧١٥٤٧٣	١٥٨٨٣٥٣٠	(٥٨٣١٩٤٣-)
مكتب نينوى الدولي	١٤٧٢١٤٣١	٥٤٠٣١٣٤	(٩٣١٨٢٩٧-)
المجموع	٧٤١٣٤٠٠٨٨٣	٢٦٥٤٣٦٣٨٢٠٢	١٩١٣٠٢٣٧٣١٩

٥- حقوق الملكية (حقوق المساهمين) :-

واصل المصرف خلال عام ٢٠١٢ جهوده الرامية لتدعيم قاعدته الرأسمالية بموارد مالية إضافية لغرض تطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي ليصبح رأس ماله الحد الأدنى ٢٥٠ مليار قبل ٢٠١٣/٦/٣٠ وذلك من خلال طرح أسهم والاكتتاب بمبلغ ٢٥ مليار دينار وبذلك زاد رأس المال من ٧٥ مليار إلى ١٠٠ مليار دينار ودخول شركاء جدد لمساهمين المصرف وبمبلغ ٥٢ مليار وبعلوّة إصدار ٥٠٪ . فقد كان رأس المال والاحتياطيات لغاية نهاية السنة ٢٠١١ مبلغ ٢٠١١,٩٨٦,٩٢٩,١٧٤,١٥٥ دينار وقد أصبحت حقوق المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ ٢٠١٢,٤٢٩,٩٣٨,٧٠٧ دينار والذي زاد عما كان عليه في السنة السابقة بنسبة ١٤٩٪.

٦- الدعاوى :-

أ/ بلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف (٤) حسم منها (٣) دعاوى مجموع مبالغها (٢٠٨٩) مليار دينار منها مبلغ (٦,٥) مليون دينار لصالح الغير والباقي حسم لصالح المصرف . والدعوى الرابعة لازالت لم تحسم ومبلغها (٢٠٠) مليون دينار .
ب/ بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف (٤) دعاوى مجموع مبالغها (١٦٥٥) مليون دينار لم تحسم لغاية تاريخه .

٧- المبالغ التالية أتفقها المصرف للأغراض المباشرة إزائها خلال عام ٢٠١٢ :

المبلغ	اسم الحساب
١٣,٥٧٠,٥٠٠	للدعاية والإعلان
٢١,٦٠٨,١٥٠	الضريبة
٨٣,٧٩٢,١٣٠	السفر والاقادات

٨- الرواتب والأجور :-

بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت النقدية المنفوعة خلال السنة ٢٠١٢ إلى العاملين في المصرف (٢,٩٧٨,٤٣٨,٨٤٤) بإجمالي عدد منتسبي ٣٦٢ منتسب وكما يلي :-

١٦٦ ذكور . ١١٩ إناث . ٧٧ حارس .

أدناه خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:-

<u>العنوان الوظيفي</u>	<u>الاسم</u>
مستشار	١- السيد ناظم عبد الرزاق العبدلي .
مستشار	٢- السيد جلال يحيى قاسم .
معاون المدير المفوض	٣- السيد قيذار عبد الرحمن عبد الله .
مدير الفرع الرئيسي	٤- السيد فائز سعيد جاسم .
مديرة فرع بغداد	٥- السيدة انعام عباس

ثالثاً: - النشاط المصرفي :-

بعد التحسن الملموس في الأوضاع الأمنية شهد الاقتصاد بعض التحسن من خلال العديد من العوامل الإيجابية بما فيها التحسن في الوضع الاقتصادي وتحديداً في مجال الإنشاءات والبناء والاستيراد وقد ساهم المصرف في إصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الخاصة بذلك ، كذلك ساهم البنك المركزي العراقي في زيادة معدل النمو من خلال نجاحه في السيطرة على التضخم وذلك باستقرار سعر صرف الدينار العراقي وتنفيذ العديد من الإصلاحات الرئيسية والعمل على زيادة رؤوس أموال المصارف وتعزيز مراكزها المالية .

١- الودائع :-

ضاعف البنك خلال عام ٢٠١٢ جهوده في مجال استقطاب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ومصادرهما حيث بلغ الرصيد الإجمالي للودائع ٢٤٢,٤ مليار في نهاية السنة ٢٠١٢ مرتفعاً بمبلغ ٨٦ مليار دينار عن السنة السابقة أي بنسبة نمو ٥٥% كما كان عليه في نهاية السنة ٢٠١١ . مما يؤكد قدره المصرف في استقطاب الودائع لديه وخاصة ودائع واطئة الكلفة . والجدول التالي يوضح ذلك :

نسبة النمو %	٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
٥٢%	٩٤٦٢٨٤٢٤	١٤٣٨٣٦٦٥٩	الحسابات الجارية الدائنة
(٢٨%)	٢٩٤٥٩.٢٦	٢١٣١٣٤٤٣	حسابات التوفير
٧٣.٦%	٦٧٩٢٦٩	٥٠٣.٦٥٢٤	حسابات الودائع الثابتة
(٥%)	٢٣٨١٨٣٨٩	٢٣٤.٢١٥٣	حساب التأمينات
(٥٦%)	٨٠.٤٨٦٢	٣٥٤٨١٧.٠	حسابات ذات طبيعة جارية وتأمينات
٥٥%	١٥٦٥٨٩٩٧.٠	٢٤٢٤.٦٩٤٩	المجموع

٢- التسهيلات المصرفية :-

أ. الائتمان النقدي :

واصل المصرف خلال عام ٢٠١٢ مساعيه الهادفة إلى تشجيع الاستثمار وتوفير التمويل اللازم بهدف تعزيز مساهمته في الجهود الرامية إلى تحريك عملية الاقتصاد الوطني وتنميته إذ زاد رصيد إجمالي الائتمان النقدي بشكل كبير عن السنة الماضية وبلغ ١١٨ مليار دينار أو ما نسبته ١٤١% عما كان عليه في نهاية عام ٢٠١١ ليصل إلى ٢٠٢ مليار دينار ، وانعكاسه لنجاح السياسة الائتمانية التي طبقها المصرف وسلامة الإجراءات المتميزة ودقتها وكفاءة أساليب التحصيل المتبعة فقد وصلت جودة محفظة ائتمان المصرف إلى مستوى جيد . وكما مبين في الجدول التالي :

نسبة النمو %	٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
٤٦%	٤١٣.٨٥٩٠	٦.٢٥٣٦٦٢	الحسابات الجارية والمكشوفة
٦٨٠%	١٨٩٤٣٣٧٧	١.٩٩٧٤٥٦٩	القروض الممنوحة
(٧٨%)	١٤٦٢٢٥٧	٣٢٣.٧٥	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
—	...	١٥١.٩٩٦٣	تسليفات لقاء مستندات الشحن
(٢٤%)	٢٢١٢٤٨١٨	١٦٨٤٩.٢٦	التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
(٥١%)	١٨١.٨٠	٨٩.٠٥	سلف الموظفين
١٤١%	٨٤٠.٢٠١٢٢	٢٠.٢٥٩٩٣٠٠	مجموع الائتمان النقدي

ب. الائتمان التعهدي

كذلك زاد الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات ليصل ٧٧ مليار دينار بزيادة ٢٣ مليار دينار عن السنة السابقة وكما موضح ادناه:-

نسبة النمو %	٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
(٥٠%)	٢٣٤٨٨٥٣٨	١١٨.٨٢٣٩	خطابات الضمان
١٠.٨%	٣١٣.٩٦٩١	٦٥٢٤٩.٤٣	الاعتمادات
٤٠%	٥٤٧٩٨٢٢٩	٧٧.٥٧٢٨٢	مجموع الائتمان التعهدي

ومن الجدير بالإشارة بأن هنالك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرارات الائتمانية والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .

ج. بلغت الديون المتأخرة التسديد مبلغ ٢,٣٨٤,٢٤٣,٦٧١ دينار .

نتيجة للتغيير المستمر في الطرف الاقتصادي نتج عنه تركز بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة من قبل القسم القانوني لتحصيل الديون أعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علماً بأن جميع الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن المملكتين بتسديد ثمنهم المالية نتيجة للمتابعة الجادة .

وفي إطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في أداءه حول مخاطر الائتمان و تطبيق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي فقد تم اخذ مخصص كافي لتلافي خسائر الائتمان فقد بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٦,٣٧٥,٠٣٦,٨٨٣) دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢ من مبلغ (١,٦٢٩,٦٢٣,٩٥٥) دينار جرى تنزيله من حساب مخصص فوائد المتوقفين عن التسديد لعدم وجود حركة على هذا الحساب.

د. أُنْهِيَ إحصائية التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعهدى لكافة فروع المصرف كما في

٢٠١٢/١٢/٣١ .

(المبالغ بملايين الدنانير)

أقسام النشاط التجاري	الحساب الجاري المدين	أوراق تجارية مخضومة	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	إجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	إجمالي الائتمان التعهدى
١- الزراعة والصيد والغابات	١,٨١	٠٠	٣٦٤٩	٩	٤٧٣٩	٠٠	٠٠	٠٠
٢- الصناعات التحويلية	٦٢٥٩	١٠	١٥٣	٥٠	٦٤٦٧	٠٠	٠٠	٠٠
٣- الكهرباء والغاز	٧٠٢	٠٠	٨٢	٠٠	٧٨٤	٠٠	٠٠	٠٠
٤- تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٢٨٩٤٥	٠٠	١,٠٤٧٦٦	٢١٩٦	١٣٥٩٠٧	٧٥١	٧٣٢٩	٨٠٨٠
٥- النقل والتخزين والمواصلات	٢٩٤٣	٠٠	٠٠	٤٤	٢٩٨٧	٠٠	٥٢٧٦٩	٥٢٧٦٩
٦- التمويل والتأمين والعقارات	٢٩٧٥	٠٠	١٣٢٥٠	٠٠	١٦٢٢٥	٢١٤٥	٠٠	٢١٤٥
٧- خدمات المجتمع	٩٢٤٠	٠٠	١٧١٠٤	٠٠	٢٦٣٤٤	٥٨١٢	٠٠	٥٨١٢
٨- انتشيد البناء	٨١١٤	٠٠	١٧٤	٨٥	٨٣٧٣	٢١١٠٤	١٠٥٤٨	٣١٦٥٢
المجموع	٦٠٢٥٤	١٠	١٣٩١٧٨	٢٣٨٤	٢,٠١٨٢٦	٢٩٨١٢	٧٠٦٤٦	١,٠٠٤٥٨

هـ- مؤشرات الاداء المصرفي :-

نسبة السيولة	=	حساب النقود	=	$\frac{204,412,386,744}{242,406,948,060}$	=	84,32%
نسبة التشغيل	=	الائتمان النقدي	=	$\frac{202,099,300,914}{242,406,948,060}$	=	83,07%
نسبة الربح	=	اجمالي الارباح المتحققة	=	$\frac{19,130,237,319}{202,000,000,000}$	=	9,47%
نسبة كلفة النشاط	=	مجموع المصروفات	=	$\frac{7,413,206,335}{26,043,443,654}$	=	27,92%
		مجموع الايرادات				

و- الائتمان التعهدي :-

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ ومتميز في مجال الائتمان التعهدي (الاعتمادات وخطابات الضمان)

وفيما يلي اهم المؤشرات على الائتمان التعهدي :-

الاعتمادات المستندية :-

تم فتح اعتمادات مستندية للافراد والشركات والقطاع الحكومي وقد كان عدد الاعتمادات المفتوحة

لعام / 2012 (65) اعتماد وكما يلي :-

دولار	43,115,413
يورو	4,803,096

كما بلغ عدد الاعتمادات المستندية المسددة خلال السنة / 2012 (20) اعتماد وكما يلي :-

دولار	7,181,030
يورو	2,123,022

بلغ رصيد تبعة الاعتمادات كما في 2012/12/31 (60,589,441) دولار ويورو .

خطابات الضمان :-

تم اصدار (٩٤٧) خطاب ضمان خلال السنة / ٢٠١٢ موزعة :-

(٧٩١) خطابات ضمان بالدينار ، مجموع مبالغها (٢٤,٣١٥,٣٧٦,٦٥٠) دينار .

(١٥٦) خطابات ضمان بالدولار ، مجموع مبالغها (٤,٥٥٠,٠٥٦) دولار

تم إلغاء خطابات ضمان خلال السنة / ٢٠١٢ لعدم ورود اوامر تسديد او تمديد عليها .

(٦٨٦) خطابات ضمان (٢٢,٢١٢,٠٤٧,٦٣٢) دينار .

(١٧٨) خطابات ضمان (٤,٤٤٥,١٢١) دولار

تم تسديد مبلغ (٥١٥,٠٨١,٨٥٨) دينار عن خطابات ضمان للجهات المستفيدة لاخلال بعض الزبائن بشروط المقاول وقد تم احالة الموضوع الى القسم القانوني لمتابعة واستحصال حقوق المصرف من ذوي العلاقة .

رابعاً- السيولة النقدية :-

تهدف سياسة إدارة السيولة في المصرف إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة من خلال إدارة السيولة يسعى المصرف إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها ولدى المصرف قاعدة زبائن كبيرة تشمل الزبائن من الأفراد والزبائن من المؤسسات والشركات ويحفظ هؤلاء الزبائن بحسابات ودائع متنوعة تشكل الودائع منها بالدينار ومنها بالدولار . كما أن انتشار الرقعة الجغرافية للمصرف مكنت المصرف من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة والجدول أدناه يبين تحليل حساب النقود :-

نسبة النمو %	٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
(%١)	٣٣٥٣٥٤٩٤	٣٣٢٩٩٦٢٧	نقد في الصندوق
%١٦٦	٤٧٦٢٨٠١٢	١٢٦٨٠٨٨٢١	نقد لدى البنك المركزي العراقي
%٦٨	١٦١٠١٦٦٣	٢٧٠٢٣٠٤٥	أرصدة الاحتياطي القانوني
%٥	٧٠٠٢٨٠٨	٧٣٢٨٦٢٥	نقد لدى المصارف المحلية
(%٤١)	١٣٦٢٠٣٩٢	٨٠٤٢٩٠٤	نقد لدى المصارف الخارجية
%٧	١٧٨٩٤٠٧	١٩٠٩٣٦٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل
%٧١	١١٩٦٧٧٧٧٦	٢٠٤٤١٢٣٨٧	

خامساً: الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رغم هبوط اسعار اغلب الاسهم حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية قصيرة الاجل كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٦,٢٩٩) مليون دينار في حين بلغت القيمة السوقية بذلك التاريخ (١٤,٦٠٤) مليون دينار أي بخسارة مقدارها (١,٦٩٤) مليون دينار ، لم يتم المصرف بزيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات والابقاء على رصيد (١٣١٠) مليون دينار ، وادناه تفاصيل مساهمات المصرف :-

ت.	اسم الشركة	عدد الاسهم سهم	مبلغ المساهمة دينار	سعر السهم في السوق/ دينار	القيمة السوقية الف دينار
١	شركة مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٦٠	خارج التداول	٨٥٨٩٦٦٠
٢	شركة الزوراء للاستثمار المالي	٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥	١,٢٩٠	٦٧٧٢٣٦٥
٣	شركة الخازن للمواد الانشائية	٣١١٥٣٩٧٩	٨٤٢٩٢٢٥٩	١,٩٠٠	٥٩١٩٢٥٦٠
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٣٧٢٨٤٦٣	٥٩٦١٤٧٣٦	خارج التداول	٥٩٦١٤٧٣٦
٥	شركة منبلة الالعاب في الموصل	٤٢٢٢٦٠٠	١٦٠٦٦٩٢٦	١٧,٩٩٠	٧٥٩٦٤٥٧٤
٦	شركة الوثام للاستثمار المالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠	١,٥٧٠	٧٧٠٧٤١٠٩
٧	شركة المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧	خارج التداول	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية للاثاث المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٣	٨٠٦٧٠٥٦٢	خارج التداول	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	شركة المصرف المتحد	١٠٣٥١٨٣٠٢	٤٣٢٥٤٧٥٧٥	٢,٦٩٠	٢٧٨٤٦٤٢٣٢
١٠	شركة المعصرة للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤	٣,٢٥٠	١٦٠١٩٨١٠٣
١١	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٥٩٣٦٧٩	١٠٤٧٢٠٠	١,٥٦٠	٩٢٦١٣٩
١٢	شركة المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢٢٥٦	٤٨٥٩٦٦٤٨	٠,٨٥٠	١٢٤٥٤٤١٨
١٣	شركة مصرف الخليج	٦٥٢٥٣٧٢	٨٦٢٨٩٥٠	خارج التداول	٨٦٢٨٩٥٠
١٤	شركة مصرف الاستثمار العراقي	٢٨٥٢١٦٥٢	٢٠٣٧١٣٨٧	٠,٩٥٠	٢٧٠٩٥٥٦٩
١٥	شركة مصرف الشرق الاوسط	٤٤٠٠٠٠	٣٣٨٠٠٠	١,٩٢٠	٨٤٤٨٠٠
١٦	شركة المصرف العراقي الاسلامي	٥٠٨٢٧٦٨٧١	١٨٠٧٠٨٣٨٨٤	خارج التداول	١٨٠٧٠٨٣٨٨٤
١٧	شركة ببسي الشمال	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	٢٣٩٩٦١٧٥٨٥	٠,٥٤٠	٨٥٧٧٦٦٥٤٨
١٨	شركة فللق عشتار	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٥٠٠٠٠	خارج التداول	٤٥٤٥٠٠٠٠
١٩	شركة فنتق انور	٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠	١٣,٠٣٠	١٢٦٨٤٧٠
٢٠	شركة سد الموصل	١٠٠٠٠٠	٣٢٥١٦٠٠	٣٢,١٠٠	٣٢١٠٠٠٠
٢١	شركة مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠	خارج التداول	٦٠٠٠٠٠٠٠
٢٢	شركة مصرف انور الدولي	١٠٠٠٨٧٢٧٥٩٢	١٠٠٠٩٠٧٠١٧٦	خارج التداول	١٠٠٠٩٠٧٠١٧٦
٢٣	الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم	١٧٩٦٩٨١٢٤	٩٢٩٠٣٩٣٣٠	خارج التداول	٩٢٩٠٣٩٣٣٠
	المجموع	١٢٧٦١٦٦٤٥١٢	١٦٢٩٩١٤٦٥٨٤		١٤٦٠٤٣٣٩٤٨٢

سادساً- السياسة المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها وتعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها وتم احتساب الاندثار على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بالنسب المقدرة ٢٠% . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الاندثار للبنائية ٣% . وتم معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق كما وتم تسجيل قيمة المعاملات بالعملة الأجنبية (المصروفات والإيرادات) بما يعادلها بالدينار العراقي بأسعار الصرف المحلية بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار العراقي وبسعر الصرف المعلن من البنك المركزي البالغ ١١٦٦ دينار للدولار الواحد .

سابعاً- غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استناداً إلى الفقرة (١) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٧ وتعليمات البنك المركزي العراقي المصرف اتخذ كافة الإجراءات لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال التي سبق وان أسست لتقوم بمتابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي لهذا الخصوص.

ثامناً- التدريب والتطوير :-

تشكل القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقدمه المستمر وكان للعاملين اثر مهم في التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وتقديم الخدمات المصرفية وتحسينها . مما جعل المصرف يولي أهمية استثنائية لموارده البشرية وعناية خاصة بهذا المكون وقد واصل المصرف تعزيز قاعدته البشرية وزيادة كفاءتها عن طريق استقطاب الكفاءات وتطوير الخبرات لتمكينهم من خدمة الزبائن بدرجة عالية من الدقة والاحتراف وقد إقام المصرف دورات تدريبية للمنتسبين وكذلك إشراكهم في الدورات التي يقيمها البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لغرض التطوير وتنمية القابليات بالإضافة إلى دورات تدريبية خارج العراق وأدناه الدورات التي أقامها المصرف داخل وخارج العراق :-

عدد المشاركين	عدد الدورات	نوع الدورات
١٠٥	٢٧	دورات الحاسبة الالكترونية
٦٠	١٤	دورات الابلاغ عن غسل الاموال
١٢٠	٣٠	دورات خاصة بالمعلومات المصرفية
١٨	٦	دورات خاصة بنظام السويفت
١٢	٤	دورات خاصة بالوسترين يونين
٢٤	١٢	دورات خارج القطر
٣٥	١٦	دورات شركة الكفالات ومشروع تجارة
٣٧٤	١٠٩	المجموع

تاسعاً : النظام المصرفي :

تم أنجاز العمل على النظام المصرفي الحديث (I.C.B.S) وطبق على كافة فروع المصرف بعد تهيئة نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات واجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ النظام بكافة مراحلها ومن الجدير بالذكر سوف يتم إعادة هيكلية العمل المصرفي واعتماد نظام التيلر لخدمة الزبائن بالعملتين الدينار والدولار بحيث ينجز الزبون كامل المعاملات المصرفية من نقطة خدمة واحدة إضافة إلى إجراء المعاملة من أي فرع من فروع المصرف كون المعلومات مركزية .

عاشراً: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة (١٢٠%) حيث ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل (٨%).

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

... مع التقدير

قصي يحيى قاسم

رئيس مجلس الإدارة

شركة بدر شون عميل وشريكه
لرأقية وتدقيق الحسابات
« تضامنية »

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٢
السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمين

السادة الحضور المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إن لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والذوات الحضور سنة مئوها الأمن والتطور والخير لعراقنا العزيز ، واستناداً إلى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن ادائها إلى الهيئة العامة ، نود أن نبين لكم أن اللجنة قد أنجزت أعمالها وفق للمهام المكلفة بها واستناداً إلى أحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، وكما مبين أدناه

١- تابعت اللجنة التقارير المقدمة إليها من أقسام الرقابة والتدقيق وتأكدت من أن الإجراءات السارية كانت سليمة والتزام كافة الأقسام العاملة بالسياسات والأساليب المحاسبية المتبعة .

٢- الإطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعة الإجراءات المتخذة من قبل الأقسام المعنية للعمل بموجبها إضافة إلى تقارير مراقب الامتثال .

٣- الالتزام العالي من قبل المصرف في تطبيق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والضوابط المتعلقة بالنشاط الائتماني والتعليمات الخاصة بقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤

٤- متابعة الأداء الفني للنظام المصرفي الشامل (ICBS) والاستفادة القصوى من مجالات النظام لأعمال المصرفية وتنوعها مثل أجهزة الصراف الآلي (ATM) وبطاقات السحب النقدي واستخدام أحدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل وأداء أقسام المصرف .

٥- تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المعدة لسنة ٢٠١٢ والذي أكد فيه سلامة كافة الإجراءات والمستندة إلى قواعد ومعايير المحاسبة الوطنية والدولية وفقاً لأحكام قانوني المصارف رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتوصي اللجنة بالموافقة عليها .

٦- تابعت اللجنة التقارير المرسلة إلى البنك المركزي العراقي والتقارير المرسلة من قبل مفتشي البنك المركزي إلى المصرف ، والإجراءات المتخذة بصددتها وتصفية الملاحظات المتعلقة بها والاستفادة من المقترحات المقدمة بهذا الشأن والمتعلقة بتطوير وتحسين الأداء المصرفي .

٧- راجعت اللجنة جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات الأخرى وتأكد لها بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة في تلك العقود .

٨- الإطلاع على التقرير السنوي لمجلس الإدارة الخاص لسنة ٢٠١٢ وما تضمنته من المعلومات المالية والمحاسبية وتبين للجنة انه يعكس بشكل صادق وشامل لمسيرة المصرف وأداء المهني العالي للعام ٢٠١٢ .

٩- تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وبمهنية عالية ووفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً .

١٠- توصي اللجنة باعتماد السيد عز الدين نوري اسماعيل الخشاب محاسباً قانونياً للمصرف لعام ٢٠١٣ وبالأجور المقررة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير

علي حسين الجمالوي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

ضياء ابراهيم النباغ
عضو

عبد العظيم محمد جمعة
عضو
ممثل مصرف الرافدين

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم ح / ١٩٤

بغداد في ٧ / ٣ / ٢٠١٣

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه / تضامنية
محاسبون قانونيون ومارقيو حسابات

الى/السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية..

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٢٠١٢/١٢/٣١ وكشف الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النفاذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

إن هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبّر عن وجهة نظرها . واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الرأي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

اولاً :- الايضاحات :-

١- راس المال :-

تم زيادة راس مال المصرف من (٧٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (١٣٠١٧) في ٢٠١٢/٦/١١ .

كما تم زيادته من (١٠٠) مليار دينار الى (٢٠٢) مليار دينار من خلال دخول شركاء بمبلغ (١٠٢) مليار دينار منه (٥٠) مليار علاوة اصدار جرت رسملتها حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (٢٣١٠٨٠) في ٢٠١٢/١١/٧ .

٢- فائض النشاط :-

بلغ فائض نشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق (١٩,١٣٠,٢٣٧,٣١٩) دينار في حين كان في السنة السابقة (١٢,٥٥٧,٠٥٦,٦٠٩) دينار اي بزيادة مقدارها (٦,٥٧٣,١٨٠,٧١٠) دينار والتي تمثل نسبة زيادة (٥٢%) وذلك نتيجة الزيادة الكبيرة في ايرادات النشاط الجاري .

٣- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٦٦) دينار للدولار . وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٢٠١٢/١٢/٣١ ، اما المصاريف والايرادات المتحققة بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الانلي لتاريخ نشؤها .

٤- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٢٠%) وهي اعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي .

ثانياً :- الملاحظات :-

١- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٦٣٧٥) مليون دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة (٢,٥%) من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والائتمان التعهدي . مما يتطلب احتسابه وفق اللائحة الارشادية الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٢- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية للاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٦٢٩٩) مليون دينار في حين بلغت القيمة السوقية لاسهم المحفظة (١٤٦٠٤) مليون دينار أي بخساره مقدارها (١٦٩٥) مليون دينار ، ولم يتم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية البالغ رصيده (١٣١٠) مليون دينار في نهاية السنة .

٣- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب ٢٦٣/١٦٣) مدين بمبلغ (٨٩٤٤) مليون دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ كما بلغ رصيد حساب وضعية القطع مديناً بمبلغ (٢١٢٦) مليون دينار وحساب حسابات تحت التسوية مدين بمبلغ (٥٨٨) مليون دينار مما يتطلب العمل على تصفيتهما اولاً بأول.

٤- لم نتسلم تاييدات بأغلب ارصدة الحسابات الجارية المدينة والدائنة علماً ان المصرف قام بطلب ذلك من ذوي العلاقة .

٥- لم نحصل على تاييدات بملكية العقارات المملوكة للمصرف من دوائر التسجيل العقاري .

٦- ضعف الضمانات المقدمة من قبل بعض زبائن المصرف اللذين جرى منحهم ائتمان نقدي وتعهدى .

وخضوعاً لذلك وحسب رايانا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو متون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :

أ- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

ب- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

ج- ان التقرير السنوي المعد من قبل ادارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او الاحكام والقوانين والتشريعات المالية السائدة .

د- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

هـ - ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفق للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

وانها على قدر متتنضمه هذه البيانات من مؤشرات مالية واضحة فان الميزانية العامة تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في تاريخ ٣١/كانون الاول / ٢٠١٢ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

... مع التقدير

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بدر شنون عجيل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة بدر شنون عجيل وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
تضامنية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
الموجودات النقدية				
١	١٨	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	٢٠٤٤١٢٣٨٦٧٤٤	١١٩٦٧٧٧٧٦٢٤٥٠
٢	١٥	الاستثمارات	١٧٦٧٤١١٤٢٤٦	٦٢٩٨٢٠٧٢٠٦
		مجموع الموجودات النقدية	٢٢٢٠٨٦٥٠٠٩٩٠	١٢٥٩٧٥٩٨٣٤٥١
٣	١٤	الائتمان النقدي		
	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٣٢٣٠٧٥٢٥٤	١٤٦٢٢٥٧٣٥١
	١٤٤ عدا ١٤	القروض والتسليفات	٢٠٢٢٧٦٢٢٥٦٦٠	٨٢٥٥٧٨٦٤٨٥٦
		مجموع الائتمان النقدي	٢٠٢٥٩٩٣٠٠٩١٤	٨٤٠٢٠١٢٢٢٠٧
٤	١٦	المدينون	٤٢٤٤٤٧٤٧٠٤١٥	٤١١٤٩٦٥٤١٣٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٤٦٧١٣٣٢٧٢٣١٩	٢٥١١٤٥٧٥٩٧٩٦
الموجودات الثابتة				
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٥٥١٤٣٩٨٠٩١	٥٢١٣١٥٠٩٠٢
٦	١١٨	النفقات الأبرادية المؤجلة	٣٠٠٨٤١٥٧٩	٢٢٠٧٩٣٥٤٤
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣١٤٤٥٧٥٠	٢٠٢٣٤٠٠٧٧٢
		مجموع الموجودات الثابتة	٥٨٤٦٦٨٥٤٢٠	٧٤٥٧٣٤٥٢١٨
		مجموع الموجودات	٤٧٢٩٧٩٩٥٧٧٣٩	٢٥٨٦٠٣١٠٥٠١٤
١٣	١٩	الحسابات النظامية المتقابلة المدينة	١٦٨٧٤٠٢٩٥٩٧٦	١٨٩١٩٠٦٥٦٠١٥
		المجموع	٦٤١٧٢٠٢٥٣٧١٣	٤٤٧٧٩٣٧٦١٠٢٩

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
--------------	---------------------------	------------	---------------	---------------

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٤٢٤٠٦٩٤٨٥٦٠	٣٢١٧٦٩٨٩٧٠١٢٣
٩	٢٦	الدائنون	٥٢٧٣٥٣٤٨٧٢	١٠٩٧٤٤٠١٤١٤
١٠	٢٢٥١	مخصص ضريبة الدخل	٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	١٨٨٣٥٥٨٤٩١
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٢٥٠٥٥٠٠١٩٠٣٠	١٦٩٤٤٧٩٣٠٠٢٨

مصادر التمويل طويلة الاجل

	٢١١	راس المال المنفوع	٢٠٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٢	٢١٤	الاحتياطيات	٢٠٤٢٩٩٣٨٧٠٧	١٤١٥٥١٧٤٩٨٦
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٢٢٤٢٩٩٣٨٧٠٧	٨٩١٥٥١٧٤٩٨٦
		مجموع مصادر التمويل	٤٧٢٩٧٩٦٥٧٣٧	٢٥٨٦٠٣١٠٥٠١٤
١٣	٢٩	الحسابات للظامة المتقابلة الدائنة	١٦٨٨٤٠٢٩٥٩٧٦	١٨٩١٩٠٦٥٦٠١٥
		المجموع	٦٤١٧٢٠٢٥٣٧١٣	٤٤٧٧٩٣٧٦١٠٢٩

قصي يحيى قاسم
رئيس مجلس الادارة

عبد الرحمن محمد بن خبير
المدير المفوض

قيدار عبد الرحمن عبدالله
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ١٩٤ والمورخ في ٧ / ٣ / ٢٠١٣

عز الدين نوري الحجاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بدر شنون عجيل

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
		<u>إيرادات النشاط الجاري</u>		
١٤	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢٧٢١٩٧١٥١	١٩٠٠٢٩٢٦١٦٣
١٥	٤٦	إيرادات الاستثمار	١٣١٧٨٥١٦٤٦	٨٠٧٨٢٥١٩٧
		مجموع إيرادات النشاط الجاري	٢٦٤٧٥٢٤٤٠٢٢	١٩٨١٠٧٥١٣٦٠
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٦	٣٥-٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١١٦٣٩٦٩٣٠٢	٢٧١٦٦١٩٤٧٦٩
١٧	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٤٤٣٥٨٨٦٩٢٩	٣٨٤٩٥٩٢٢٦٧
١٥ و ٦	٣٧	الانثارات	٤١٢٩٠٣٢٩١	٤٠٦٢٢١٨١٩
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	(٦٠١٢٧٥٩٥٢٢)	(٥٥٨٥٠٠٨٨٥٠)
		فائض النشاط الجاري المرحلة الأولى	٢٠٤٦٢٤٨٤٥٠٠	١٢٨٣٨٧٤٢٥٠٥
		<u>تضاف - الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٨٨٥٧٩٦١	١٦٤٠٩٤٥٤
١٨	٤٨	إيرادات تحويلية	٢٠١٦٨٤٥٠	٧٠٠٠٠٠
١٨	٤٩	الإيرادات الأخرى	٣٩١٧٣٢٢١	١٤٠١٩٢٦٩
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	٦٨١٩٦٦٣٢	٣١٢٢٨٧٢٣
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والأخرى</u>		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	١٢٩١١٣٥٢٨١	١٨٦٤٣٣٨٠٠
١٩	٣٩	المصروفات الأخرى	١٠٩٣١١٥٣٢	١٢٦٣٨٠٨١٩
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	(١٤٠٠٤٤٦٨١٣)	(٣١٢٨١٤٦١٩)
		<u>فائض النشاط الجاري موزع كما يلي</u>	١٩١٣٠٢٢٧٣١٩	١٢٥٥٧٠٥٦٦٠٩
		احتياطي توسعات		١٠٠٠٠٠٠٠٠
		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	٨١٣٠٣٥٠٨٦	٥٣٦٦٧٤٩٠٦
		ضريبة الدخل	٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	١٨٨٣٥٥٨٤٩١
		أرباح قابلة للتوزيع	١٥٤٤٧٦٦٦٦٣٥	١٠٠٣٩٨٧٣٢١٢
		المجموع	١٩١٣٠٢٢٧٣١٩	١٢٥٥٧٠٥٦٦٠٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
	٢٥١٥٧٣٩٢٣٧٦	ايرادات العمليات المصرفية
	١٣١٧٨٥١٦٤٦	ايرادات الاستثمارات
	٨٨٥٧٩٦١	ايرادات النشاط الخدمي
	٢٠١٦٨٤٥٠	الايرادات التحويلية
	٣٧٣٨١٢٢١	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	١١٣٩١٨٢٠٩٧	الاوراق التجارية المخضومة والمبتاعة
	١٢٩٧٨١٦٢٧٧	المدينون
	٨٥٨١٦٩٧٨٤٣٧	الحسابات الجارية والودائع
١٦٤٧٩٥٦٢٨٤٦٥		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	١١٦٣٩٦٩٣٠٢	مصرفات العمليات المصرفية
	٤٤٣٥٨٨٦٩٢٩	المصرفات الادارية
	١٨٥٢١١٣٥٢٨١	المصرفات التحويلية
	١٠٩٢٢٨٣٢٤	المصرفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	١١٩٧١٨٣٦٠٨٠٤	القروض والتسليفات
	٥٧٠٠٨٦٦٥٤١	الدائون
(١٣٢٤١٩٤٤٧١٨١)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
(١٧٦٢٣٨١٨٧٦)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
	١٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الزيادة في راس المال
	١١٠٠٩٥٧٠٦٢	بيع موجودات ثابتة
١٢٨٢٠٠٩٥٧٠٦٢		مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	توزيعات الارباح خلال السنة
	٢٣٤٧٨١٧٨١٥	شراء موجودات ثابتة
	١٣٥٢٤٤٥٠١	نفقات ايرادية موجلة
	١١٣٧٥٩٠٧٠٤٠	الزيادة في الاستثمارات
	١٨٨٣٥٥٨٤٩١	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٥٧٤٢٥٢٧٨٤٧)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
١٠٢٣٥٨٤٢٩٢١٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
٨٤٧٣٤٦١٠٤٩٩		التدفقات النقدية خلال السنة
١١٩٦٧٧٧٧٢٤٥٠		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٢
٢٠٤٤١٢٣٨٦٧٤٤		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشوف رقم (١)	٢٠١٢	٢٠١١	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
--------------	------	------	---------------------	------------

٣٣٤١٢٣٩٣٦٧٠

٣٢٩١٢٤٥٦٧١٧

النقد في الصندوق

١٨١ النقد في الصندوق

النقد لدى المصارف

٤٧٦٢٨٠١١٩٢٢

١٢٦٨٠٨٨٢١١٩٢

١٨٣١ نقد لدى البنك المركزي

٧٠٠٢٨٠٨٢٥٩

٧٣٢٨٦٢٤٦٠٥

١٨٣٢ نقد لدى المصارف المحلية

١٦١٠١٦٦٣٢٧٠

٢٧٠٢٣٠٤٤٩٠٨

١٨٣٥ نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني

١٧٨٩٤٠٧٣٦٠

١٩٠٩٣٦٥٨١٠

١٨٥ صكوك وحوالات قيد التحصيل

١٣٦٢٠٣٩١٧٦٤

٨٠٤٢٩٠٣٥١٢

١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية

١٢٣١٠٠٠٠٠

٣٨٧١٧٠٠٠٠

١٨٩ نقد في الصراف الالي

٨٦٢٦٥٣٨٢٥٧٥

١٧١٤٩٩٩٣٠٠٢٧

مجموع النقد لدى المصارف

١١٩٦٧٧٧٧٦٣٤٥

٢٠٤٤١٢٣٨٦٧٤٤

مجموع النقد في الصندوق ولدى

المصارف

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشوف رقم (٢)	٢٠١٢	٢٠١١	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
--------------	------	------	---------------------	------------

٥٦٠٧١٢٠٠٠

٥٦٠٧١٢٠٠٠

١٥٣ استثمارات مالية طويلة الاجل

١٦٦٠٦٦٦٦٦٧

٢١٢٤٢٨٩٦٦٧

١٥٢٣ استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي

١٥٢٦ استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع خاص

٥٣٨٦٨٦٢٥٤٤

١٦٢٩٩١٤٦٥٨٤

استثمارات مالية قصيرة الاجل

١٥٣٦ استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص

٧٦٠٨٢٤١٢١١

١٨٩٨٤١٤٨٢٥١

المجموع

(١٣١٠٠٣٤٠٠٥)

(١٣١٠٠٣٤٠٠٥)

ينزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات

٦٢٩٨٢٠٧٢٠٦

١٧٦٧٤١١٤٢٤٦

الصافي

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٢ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	١٠٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٣١٣.٧٥٢٥٤	١٤٤٤٢٥٧٣٥١
	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٣٢٣.٧٥٢٥٤	١٤٦٢٢٥٧٣٥١
١٤١	قروض ممنوحة طويلة الاجل		
١٤١٧	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١٧٦.٩٨٣٠	١١٥٧٤٦٦٧
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	٢٧٣.٣٥٩٥٢٤٧	٤٤٦.٥٠٠٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص /افراد	٨٢٦٥٣٣٦٤١٧٦	١٤٤٧١٣٠٢٠٢٠
	مجموع قروض قصيرة الاجل	١.٠٩٩٥٦٩٥٩٤٢٣	١٨٩٣١٨٠٢٠٢٠
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	٢٥٢٥.٧٠٨٤٧٢	٧٧٣٦٦٦٦٦٤٦
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص /افراد	٣٥٠.٢٩٥٣٢٢٣	٣٣٥٧٢٢٢٢٣٥٣
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٦.٢٥٣٦٦١٧٩٥	٤١٣.٨٥٨٩٩٩٩٩
١٤٥٧	مستندات شحن قطاع خاص /افراد	١٥١.٩٩٦٣١٣٢	...
١٤٨٣	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	١٦٨٤٩.٢٦٤٨٠	٢٢١٢٤٨١٨١٧٠
١٤٩١	سلف الموظفين	٨٩٠٠٥٠٠٠	١٨١٠٨٠٠٠٠
	مجموع القروض والتسليفات	٢.٢٢٧٦٢٢٥٦٦٠	٨٢٥٥٧٨٦٤٨٥٦
	مجموع الائتمان النقدي	٢.٢٢٩٩٣٠.٩١٤	٨٤٠٢.١٢٢٢.٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - تينوي

كشف رقم (٤)		كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٢			
٢٠١١	٢٠١٢	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي		
دينار	دينار				
		<u>مدينون نشاط جاري</u>	١٦١		
		مدينو القطاع الخاص / شركات	١٦١٦		
١٣١٩٢١١٤٩	٣٣١٨٨٧٣٢٦٤	مدينو القطاع الخاص / افراد	١٦١٧		
١٦٦٥٧٢١٣٦	٨٩٤٦٤٩٧٩٤٥	مجموع مدينون نشاط جاري			
٢٩٨٤٩٣٢٨٥	١٢٢٦٥٣٧١٢٠٩	<u>الحسابات المتبادلة</u>	٢٦٣/١٦٣		
٣٠٥٧٤٨٤٣٨٥٨	٨٩٤٣٨٣٣٦١٤	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦		
		تامينات لدى الغير	١٦٦١		
١٨٧٤٧٠٢٧٤٣	١٥٣٥٥٣٠٦٩٢	ايرادات مستحقة	١٦٦٢٠		
٢٢٨١٥٧٣٧١٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠	قوائد ودائع ثابتة مستحقة	١٦٦٢٣		
٢٥٢٠٠٠٠	٠٠٠	قوائد مستحقة سيارات	١٦٦٢٥		
٠٠٠	٣٢٦٤٨٠٠٠٠٠	ايرادات مستحقة خطابات ضمان	١٦٦٢٦		
٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣		
٢١٩١٥٣٠٠٠	٢٢٢٦٤٠٣٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥		
٢٢٩٥٦٦٠١٩٣	٢٢٤١٨٩١٧٩٩	نفقات قضائية	١٦٦٦		
٩٧٨٣٨٢٠	٥٨٥٠٧٢٢٠	حسابات وضعية القطع	١٦٦٩		
١٤٢٥٧٩١٢٣٣	٢١٢٥٦٧٨٩٧٣	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة			
٨١٠٩١٨٤٦٩٩	٩٧١٩٠٤٨٩٨٤	<u>السلف</u>	١٦٧		
		سلف لاجراض النشاط	١٦٧١		
٥٣٧١٠٧٢٠٠٠	١٥٣٢٣٤٨٩٩٢٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢		
١٥٦٤٤٤٩٣٥٠	١٨٦٥١٩٩٠٠	مجموع السلف			
٥٥٢٧٥٢١٣٥٠	١٥٥١٠٠٠٩٨٢٠	<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩		
		مدينون ديون متاخرة التسديد	١٦٩١		
١٢٠٠٣٢٠٥٥٣	١٣٥٣٤٨٣١٣٢	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١٦٩٣		
٤٤٩٥٥٦٦٦٨	١٠٣٠٧٦٠٥٣٩	مجموع المدينون			
١٦٤٩٨٧٧٢٢١	٢٣٨٤٢٤٣٦٧١	<u>ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>			
٤٦١٥٩٩٢٠٤١٣	٤٨٨٢٢٥٠٧٢٩٨				
(٥٠١٠٢٦٦٢٧٥)	(٦٣٧٥٠٣٦٨٨٣)				
٤١١٤٩٦٥٤١٣٨	٤٢٤٤٧٤٧٠٤١٥				

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الموجودات الثابتة والتداراتها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

المجموع دينار دينار	اثاث ١١٦ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	ابنية ١١٢ دينار	اراضي ١١١ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٦٦٨٧٢٢٨٥٩٦	٩٣٥٢١٨.٣٦	٢٨٦٨٦٨٥.٠٠	٢٩٦٦٣٧.٤١	٣٨.٥٨٣٥.١٩	١٣٦٢٦٧.٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٢/١/١
٢٣٤٧٨١٧٨١٥	٢٢٢.٥١٣٧٦٥	٩٧٢٣٣٨.٠٠	٣.٠٧.٢٥.٠٠	الاضافات خلال السنة
(١٦٩٥١.٧٨.٠٠)	(٣٤٣.٠٠٠.٠٠)	(٣٩٧٥٧٨.٠٠)	...	(٢٨٩٢٥.٠٠٠.٠٠)	(١٣٦٢٦٧.٠٠٠.٠٠)	ينزل - المشطوب والمبايع خلال السنة
٧٣٣٩٩٣٨٦١١	٣١٥٢٣.١٨.٠١	٣٤٤٣٤٤٥.٠٠	٣٢٦٧.٧٢٩١	٣٥١٦٥٨٥.١٩	...	الكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	...	نسبة الائتثار - قسط ثابت
١٤٧٤.٧٧٦٩٤	٦١٢٦٥٦٩٧٩	١٢٢٧٦٣٣٩٦	٢١٥٥.٥٦١٦	٥٢٣١٥١٧.٣	...	مخصص الائتثار المتراكم في ٢٠١٢/١/١
٣٥٧٧.٦٨٢٥	١٤٥١٩٤.١٢	٥٩٩٨٣٢٦.٠٠	٤٧.٣٢.٠٣	١.٥٤٩٧٥٥.٠٠	...	ائتثار السنة الحالية
(٦٢٤٣٩٩٩)	١٦٧٧٨.٠١	(٥٦٥٢.٠٠٠.٠٠)	(٢٢٦٩٨.٠٠)	ينزل - ائتثار المشطوب والمبايع
١٨٢٥٥٤.٥٢.٠٠	٧٥٩٥٢٨٧٩٢	١٧٧.٩٤٦٥٦	٢٦.٢٦٧٨١٩	٦٢٨٦٤٩٢٥٣	...	مخصص الائتثار المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١
٥٥١٤٣٩٨.٩١	٢٣٩٢٧٧٣.٠٩	١٦٧٢٤٩٨٤٤	٦٦٤٣٩٤٧٢	٢٨٨٧٩٣٥٧٦٦	...	القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف النفقات الابرادية الموزجة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة في ٢٠١٢/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٢/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٢٣٤٤٦٨٩١٦	٩٥٤٣٥٧	٢٣٥٤٢٣٢٧٣	١٣٢٥٩٤٧٨.٠٠	٢٩٦٦٦.٧٨	١٦٢٢٦.٨٥٨	٧٣١٦٢٤١٥
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢٠٣٣٣١.٠٩٤	١٣٤٢٩.١٤٤	٣٣٧٦٢١٢٣٨	٨٤٤١١٦٨٦	٢٥٥٣.٣٨٨	١.٠٩٩٤٢.٧٤	٢٢٧٦٧٩١٦٤
	المجموع	٤٣٧٨.٠٠٠.١٠	١٣٥٢٤٤٥.٠١	٥٧٣.٤٤٥١١	٢١٧.٠٦٤٦٦	٥٥١٩٦٤٦٦	٢٧٢٢.٢٩٣٢	٣.٠٨٤١٥٧٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نفوس،

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٧)

٢٠١١	٢٠١٢	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	اراضي	١٢١
٢١٧٥٦٥٥٢٣	٣١٤٤٥٧٥٠	اراضي بناء	١٢١٢
		<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	١٢٢
١١٢٧٣٢٣٦٣١	٠٠٠	مشروع النظام المصرفي	١٢٢٢٥
٤٣١١٣٩٩٨	٠٠٠	مشروع شركة الرماح	١٢٢٢٩
٣١٥٣٢٨٣٧٥	٠٠٠	مشروع الصراف الاتي	١٢٢٣٢
٣٢٠٠٦٩٢٤٥	٠٠٠	مشروع شركة الدليل	١٢٢٣٣
١٨٠٥٨٣٥٢٤٩	٠٠٠		
٢٠٢٣٤٠٠٧٧٢	٣١٤٤٥٧٥٠		

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (٨)

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
دينار	دينار	
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الاضافات خلال السنة *
٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	

• ايضاح

أ.تمت الزيادة من ٧٥ مليار دينار الى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٣٠١٧ في ٢٠١٢/٦/١١.

ب.تمت الزيادة من ١٠٠ مليار دينار الى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ٢٣١٠٨ في ٢٠١٢/١١/٧ بعد رسعة مبلغ ٥٢ مليار علاوة اصدار.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٩)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / حكومي	١٦١٦٤٠١٧٢٨	٩٤٨٥٣٨٤٥٤٣
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / تعاوني	١٦٥٧٤١١	١٦٥٧٤١١
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	١٧٦٤٢٨٣١٨	٢٢٧١٦٣٥٥١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٦١٤٦٦٢٢٠٠٨٦١	٢٤١٩٩٥٥٨٤٧٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	٧٩٠٣٣٠٨٧٣٩٨	٥٧٨٢٣٥٨٧٣١٦
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) ٣	١٣٧٣٠٨٣٢١٨	٢٦٦٥١٧٢٦١٢
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفياً	١٧٢٨٠٠٠٠٠	٢٢٥٩٠٠٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	١٤٣٨٣٦٦٥٨٩٣٤	٩٤٦٢٨٤٢٣٩٠٥
٢٥٢١	<u>حسابات الإيداع / توفير</u>	٢١٣١٣٤٤٢٨٤١	٢٩٤٥٩٠٢٥٨٩١
٢٥٣	<u>حسابات الودائع</u>		
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبنادار/ شركات وجمعيات	٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة / خاص / افراد	٥٠٣٠٦٥٢٤٠٠٠	١٧٩٢٦٩٠٠٠
	مجموع حسابات الودائع	٥٠٣٠٦٥٢٤٠٠٠	٦٧٩٢٦٩٠٠٠
٢٥٥	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	١٨٠٠٤١٤٤١٨٤	١٨٦٣٢٦٢٣١٤٠
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٥٣٩٨٠٠٨٣٧٤	٥١٨٥٧٦٦١٣٩
	مجموع التأمينات	٢٣٤٠٢١٥٢٥٥٨	٢٣٨١٨٣٨٩٢٧٩
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٦٢١٥٩٥٤٠	٢٣٤٠٥٥٨٠٠
٢٥٦٢	سفاتنج مسحوبة على المصرف	٣٤١٠٠١٤٢٢٤	٧٦٣٩٠٧٧٩٥٣
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٧٥٩٩٦٤٦٣	٨٤٥٧٧٢٢٤
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٣٥٤٨١٧٠٢٢٧	٧٩٥٧٧١١٣٧٧
٢٥٧	<u>الحوالات الخارجية</u>		
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المتباعدة	٠٠٠	٤٧١٥٠٦٧١
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٢٤٢٤٠٦٩٤٨٥٦٠	١٥٦٥٨٩٩٧٠١٢٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٦١	<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١١	دائنون قطاع حكومي	٧٢٩٢٦٦٣٠	٧٢٤٧٦١٣٠
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص /شركات	٢٥٠٥٩٨٧٨٢٩	٥٧٨٣٣٨٦١٥٠
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص /افراد	٢٦٦٩٢١٢٦	٥٥١٢٦٩١٦
٢٦١٧١	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	٨٨١٢١٤٧	٧٨٣٠٩٢٦
	مجموع دائنو لنشاط الجاري	٢٦١٤٤١٨٧٢٢	٥٩١٨٨٢٠١٢٢
٢٦٤٧	<u>حساب وسيط عمولات ال (mobi cash)</u>	١٣٦٥٣٨٠١	...
٢٦٦	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٤٦٧٦٧٧	٢٥٧٨٢١٥٠٥٩
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٣٢٦٤٢٤١١١	٣٤٠٣٩٧٣٠١
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١٣٢١٨٠٥٠	٧٩٩٥٨٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة غير منقوعة	١٠٨٨٩٩٦١٣٧	١٥٣١٧٥٠٠٦
٢٦٦٥	رواتب واجور مستحقة	١١٠٩٤٠٠٠	...
٢٦٦٦٣	الخزينة العامة / رسم الطابع	١٥٢٣٢٣١٢١	٩٣٨١١٢٨٩
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٥٦٥٨٩٢٧	٢٣٩١٠٣٣٤
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٥٢١٠٨٥٠٠	١٤٠٢٢٩٠٠٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاككتاب باسم الشركات	٢٨٦٥٢٥٧	٢٨٦٥٢٥٧
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	(٥٨٨٠٨٥٣٨٣)	...
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	١٠٦٥٠٧٠٣٩٧	٤٦٠٢٦٦٠٠٤٦
٢٦٧	<u>استقطاعات لحساب الغير</u>		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٦٣٣٣٨٠	٣٩٥٢٥٠
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٢١٤٠٠	٩٦٢٥
	مجموع استقطاعات لحساب الغير	١٨٥٤٧٨٠	٤٠٤٨٧٥
٢٦٨	<u>دائنو توزيع الارباح</u>	١٢٦٨٠٧١٧٠٧	٢٢٧٨٢٠٨٤٢
٢٦٩	<u>حسابات دائنة اخرى</u>		
٢٦٩٤	تعويضات النقود	٢٠٠٦٢٩٦٠	٨٥٥٣١٤٠
٢٦٩٥	ارصدة حسابات زبائن متوفين	٣٨٧٥٣٤٥١	٣٦١٧٨٦٦٨
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	١٣٩٩٢٠	٨٠١٨٣١٢٥
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٢٠٩٨٨٠	...
٢٦٩٨	حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة	٢٠٦٨١٦٤٧	١٩٦١٢٧٣٤
٢٦٩٩	عمليات سحب صراف الالى	٢٣٠٦١٧٥٩٧	٨٠١٦٧٨٦٢
	مجموع حسابات دائنة اخرى	٣١٠٤٦٥٤٥٥	٢٢٤٦٩٥٥٢٩
	مجموع حسابات الدائنين	٥٢٧٣٥٣٤٨٧٢	١٠٩٧٤٤٠١٤١٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١١)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	٢٢٢
		<u>اصل الدين</u>	
٢٣٩٢٠٤٨٧٥٠	٣٣٧٧٧٤٠٢٢١	الرصيد في بداية السنة	
٩٨٧٦٩١٤٧١	٢٩٩٤٣٩٤٥٦٣	الاضافات خلال السنة	
٣٣٧٩٧٤٠٢٢١	٦٣٧٤١٣٤٧٨٤	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>فوائد المتوقفين عن التسديد</u>	
٦٥٤٥٠٦	١٦٣٠٥٢٦٠٥٤	الرصيد في بداية السنة	
١٦٢٩٨٧١٥٤٨	(١٦٢٩٦٢٣٩٥٥)	الاضافات خلال السنة* (١)	
١٦٣٠٥٢٦٠٥٤	٩٠٢٠٩٩	الرصيد في نهاية السنة	
<u>٥٠١٠٢٦٦٢٧٥</u>	<u>٦٣٧٥٠٣٦٨٨٣</u>	<u>مجموع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	
		<u>مخصص ضريبة الدخل</u>	٢٢٤
١٨٠٤١٩٠٥٩٤	١٨٨٣٥٥٨٤٩١	الرصيد في بداية السنة	
(١٨٠٤١٩٠٥٩٤)	(١٨٨٣٥٥٨٤٩١)	المسند خلال السنة	
١٨٨٣٥٥٨٤٩١	٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	الاضافات خلال السنة	
١٨٨٣٥٥٨٤٩١	٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	الرصيد في نهاية السنة	
١٣١٠٠٣٤٠٠٥	١٣١٠٠٣٤٠٠٥	<u>مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	٢٢٥١
<u>٨٢٠٣٨٥٨٧٧١</u>	<u>١٠٥٥٤٦٠٦٤٨٦</u>		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١٢)

كشف الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢١٢	<u>احتياطي رأسمالي</u>		
	الرصيد في بداية السنة	١٤٢٦٨٩٠٣	١٤٢٦٨٩٠٣
	الإضافات خلال السنة	١٤٠٦٢٠٠٠	٠٠٠
	الرصيد في نهاية السنة	٢٨٣٣٠٩٠٣	١٤٢٦٨٩٠٣
٢١٣	<u>احتياطي عام</u>	٨٣٧٨٨١٩١	٨٣٧٨٨١٩١
٢١٤١	<u>الاحتياطي القانوني لرأس المال</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٣٥٣٨٥٣٢٢٦٣	٣٠٠٤٨٥٧٣٥٧
	المحول من حساب الأرباح والخسائر	٨١٣٠٣٥٠٨٦	٥٣٣٦٧٤٩٠٦
	الرصيد في نهاية السنة	٤٣٥١٥٦٧٣٤٩	٣٥٣٨٥٣٢٢٦٣
٢١٤٤	<u>احتياطي اسهم مستلمة مجاناً</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٥٣٨٩٤٣٣٣	١٢٥٠٢٥٠٩
	الإضافات خلال السنة	٠٠٠	٤١٣٩١٨٢٤
	الرصيد في نهاية السنة	٥٣٨٩٤٣٣٣	٥٣٨٩٤٣٣٣
٢١٤٥	<u>احتياطي التوسعات</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٣٧٨٦٢٣٢١٦	٢٧٨٦٢٣٢١٦
	المحول من حساب الأرباح والخسائر	٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
	الرصيد في نهاية السنة	٣٧٨٦٢٣٢١٦	٣٧٨٦٢٣٢١٦
٢١٧	<u>الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)</u>		
	الرصيد في بداية السنة	١٠٠٨٦٠٦٨٠٨٠	١٠٩٩٦٢٤٤٨٦٨
	الموزع خلال السنة	(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠)
	المحول من حساب الأرباح والخسائر	١٥٤٤٧٦٦٦٦٣٥	١٠٠٣٩٨٢٣٢١٢
	الرصيد في نهاية السنة	١٥٥٣٣٧٣٤٧١٥	١٠٠٨٦٠٦٨٠٨٠
	مجموع الاحتياطات	٢٠٤٢٩٩٣٨٧٠٧	١٤١٥٥١٧٤٩٨٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		
٢٩٢١١/١٩٢١١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٨١٢٣٨٣٤١٢	٢٨٦٧٤٣٠٤١٧٢
٢٥٥١	تتزل - تامينات خطابات الضمان	(١٨٠٠٤١٤٤١٨٤)	(٥١٨٥٧٦٦١٣٩)
		١١٨٠٨٢٣٩٢٢٨	٢٣٤٨٨٥٣٨٠٢٣
٢٩٣/١٩٣	<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>		
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	٧٠٦٤٧٠٥١٥٠٨	٤٩٩٤٢٣١٤٦٣٠
٢٥٥٢	تتزل: تامينات الاعتمادات المستندية	(٥٣٩٨٠٠٨٣٧٤)	(١٨٦٣٢٦٢٣١٤٠)
		٦٥٢٤٩٠٤٣١٣٤	٣١٣٠٩٦٩١٤٩٠
٢٩٦/١٩٦	<u>عمليات برسم التحصيل</u>		
٢٩٦٦/١٩٦٦	سندات برسم التحصيل	١١٧٠٣٧٢٥٠	١٢٧٣٥٢٩٤٥
٢٩٦٩/١٩٦٩	صكوك المقاصة	٣٩٧١٢٣٢٧٦	٥٠٨٨٠٢٠٤٠٨٠
		٥١٤١٦٠٥٢٦	٥٢٠٠٧٥٥٧٠٢٥
٢٩٧٩/١٩٧٩	<u>ديون مقسطة لحساب الغير</u>	٤٠٧٨٩٨٧٥٠	١١٧٠٥٦٩٩٩
٢٩٨٣/١٩٨٣	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٩٠٧٦٠٩٥٢٤٧١	٨٣٢٦٧٨٠٧٤٧١
٢٩٩/١٩٩	<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>		
٢٩٩١/١٩٩١	ودائع عينية بعهدة المصرف	١٧	١٧
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٤٢٢	٣٠٣
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	١٤٢٥	٤٦٧٤
٢٩٩٥/١٩٩٥	امانات مودعة لدى الغير	٣	٣
		١٨٦٧	٤٩٩٧
		١٦٨٧٤٠٢٩٥٩٧٦	١٨٩١٩٠٦٥٦٠١٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	١١٤١٢٢٤٣٧٧	٣٧١٣٩٩٧٦٨٣
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية		
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	قوائد القروض الداخلية الممنوحة	٦١٦٤٥١٣١٦	١٠١٢٠٣٩٥٨٨
٤٤٢٢	قوائد حسابات جارية مدينة	٤٩٤٦٩٣١٠٩٨	٣١٢٦٥٩٨٨٢٩
٤٤٢٣١	قوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٢٠٧٥٢٥٠	١٤٨٢٠٢٢٦
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	١٦٢٠٠٠	٢١٧٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولة سندات يرسم التحصيل	٠٠٠	١٨٣٠٠٠
٤٤٢٤٤	قوائد التسليف على وسائل النقل	٤٤٥٢٤٤٩٥٣٧	٦٦١٥٩٠٧٠٧٦
٤٤٢٤٦	قوائد التسليف الشخصي	١٥٠٠٠٠	١٢١٢٦٦١٦
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٩٢٦٢٢٤٥٠٩	٨٩١١٦٦٨١٣
		١٠٩٤٤٤٤٣٧١٠	١١٦٧٣٠٥٩١٤٨
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٤٧٩٢٧٣٩٧٢	٣١٧٧٩٥٦٧٢
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٨٣٩٠٩٢٣٧٤٥	١٥٥٩٥٨٢٤٣
		٨٨٧٠١٩٧٧١٧	٤٧٣٧٥٣٩١٥
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٩٨٢٣١٧٢٦٩	٨٢٦٩٩٢٤١٠
٤٤٤٢	قوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٢١٩٨٠١٠	٠٠٠
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٩٩٦٣٠٠	٢١٠٢٩٧٨٨
		٩٨٥٥١١٥٧٩	٨٤٨٠٢٢١٩٨
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٥٦٦٠٤٦٠٠٨	١١١١٠٣٦٥٣٨
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٥٥٩٣٢٦٣١	٠٠٠
		١٦٢١٩٧٨٦٣٩	١١١١٠٣٦٥٣٨
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٥٤٦٣٤٤٧٥٦	٤٧٣٩٢٤٣٦٣
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٧٥١٦٦٧٩٤٣	٤٨٢٦٦٣٩٢٢
		١٢٩٨٠١٢٦٩٩	٩٥٦٥٨٨٢٥٠
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٧٣٣٩٨٦٧	٤٧٠٠٦٤٤٩
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٤٣٣٠٦٨٠٨	١٧٦٩٠١٩٤٧
٤٤٨٦	مطبوعات مصرفية	٥٣٧٦٩٨٠	٢٥٦٠٠٠٠
		٢٩٦٠٢٣٦٥٥	٢٢٦٤٦٨٣٩٦
	<u>المجموع</u>	<u>٢٥١٥٧٣٩٢٣٧٦</u>	<u>١٩٠٠٢٩٢٦١٦٣</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٦٢	<u>إيرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٣	فوائد العتدات المالية الداخلية	٢١.٣٣٥٢٥	٢١١٧٤٩٦٩٦
٤٦٢٤	أرباح المساهمات الداخلية	١٢٤١٢٧٠.٨٨٥	٥٧٢٥٧٦١٥٩
٤٦٢٢	فوائد الاستثمار الليلي	٥٤٧٩٤٣.٠٠	٦١٣٦٩.٠٠
٤٦٢٣	فوائد الودائع بعملات أجنبية خارجية	٧٥٢٩٣٦	١٧٣٦٢٤٤٢
	المجموع	١٣١٧٨٥١٦٤٦	٨٠٧٨٢٥١٩٧

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٨٩٦٦٠.٤٧٠	٧٧٦٤٩.٣٠٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢.٩٤٧٤.٠٠	٤٨٥٢٩٧٥.٠
٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دائنة	٧١٤٢٥٣١	١٠٤٠٢٦٣٤١
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٩٢٤٦٩٤٦٣٦	٩٢٩٠٤٦٣٩٦
٣٣٤٤	<u>أجور خدمات الماستر كارد</u>	٨٩.٨٨٩.٠٠	٠.٠٠
٣٤٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	١.٩٣٧٩١٩٢	١١٧٧٤٦٤٥٥
٣٤٤	<u>فروقات تقييم العملة</u>	٤٠.٨٠.٦٥٧٤	٦٨١٧١.٤٤٧
٣٤٥	<u>مصروفات مخصص خسائر الائتمان</u>	٠.٠٠	٩٨٧٦٩١٤٧١
	المجموع	١١٦٣٩٦٦٩٣.٢	٢٧١٦١٩٤٧٦٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نشوي

كثف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول/2012 كثف رقم (17)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
31	الرواتب والاجور		
	<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>		
3121	الاجور	1983492881	1850892937
3123	اجور الاعمال الاضافية	21697732	11641077
3124	مكافآت تشجيعية	483777210	343860706
3125	مخصصات مهنية وفنية	143430926	168922012
3126	مخصصات تعويضية	179498892	18021312
3129	مخصصات اخرى	328090203	147208244
	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	29784238844	2541047288
3151	المساهمة بالضمان الاجتماعي للعامل	40133632	47016401
	مجموع الرواتب والاجور	3023572477	2588063689
32	<u>المستلزمات السلعية</u>		
322	الوقود والزيوت	107198820	97418846
3251	الوازم والمهمات	129997500	110966500
3252	قرطاسية	83190200	64370260
326	تجهيزات العاملين	19000	1210000
327	ماء وكهرباء	35819406	32809717
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	239222276	207460973
33	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
331	<u>خدمات الصيانة</u>		
3312	صيانة مباني ومقتنيات	8822000	96672500
3313	صيانة الات ومعدات	23114730	27006040
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	6934090	09610000
3316	صيانة اثاث واجهزة مكتب	12314900	96200000
3317	صيانة حاسبات الكترونية	23818000	0023460
3318	صيانة اتصالات لاسلكية	36205100	0000
	مجموع خدمات الصيانة	89773220	078337000

تابير كشف المصروفات الادارية

٦٥٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠.٠٠٠	<u>خدمات البحوث واستشارات</u>	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٢١.٤٤٥٠.٠	١٣٥٧.٥٠٠	دعاية واعلان	٣٣٣١
٢٣٥٨٥.٠	٦٣٦.٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٢١.٤٢٢٥.٠	٢١٦.٨١٥.٠	الضيافة	٣٣٣٣
٢٣٣٥٧٥.٠	٧٣٦٣٤٥.٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٤٦٧٨١.٠٠٠	١١٥١٧٣١٥.٠	مجموع دعاية وطبع وضيافة	
		<u>نقل و ايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٢٩٦.٣٤٨.٠	٢٨.٠٠٠.٩٧٢	نقل العاملين	٣٣٤١
٧٢.٠٠٥٦٩.٠	٩٧٧٧٨٨٣.٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١١٢٩٣٢٥٩.٠	٨٣٧٩٢١٣.٠	سفر و ايفاد	٣٣٤٣
١٧.٦.٨٩١٢	١٥٢٥٥٢.٣.٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٣٨٥١٥.٦٧٢	٣٦٢١٢٣٩٦٢	مجموع نقل و ايفاد واتصالات	
		<u>استئجار معدات ثابتة</u>	٣٣٥
٢٦.٥٩٢٤٧٥	٢٦٨٨٤٥٦.٠	استئجار مياحي ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٩٢.٨٥١٨٤	١٢٧٢٢٣٨.٠٠	اشركاك وانتماءات	٣٣٦١
١٨٣٣٨٢٦١	٣٤٩٥٥٨١٢	اقتساط التأمين	٣٣٦٢
١.٠٢٤٤٧٤٥٨	١١٤٨.٠٠٠.٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٥٢٦١٤٥.٠٠	٣٨.٠٠٠.٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٣٣٦٥.٠٠	٠.٠٠.٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٢٩٦٢٥.٠٠٠	٤٥٢٦٥.٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٧٨.٥٦٥.٠	٦٥٤١٢٣٢	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٣٠٣.٤٩٧.١٣	٣٢٩١٦٥٨٤٤	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١.٥٤.٦٧٦.٠	١١٧٣.٨١٧٧٦	مجموع المستلزمات الخدمية	
٣٨٤٩٥٩٢٢٦٧	٤٤٣٥٨٨٦٩٢٩	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٣	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٧٤٦٩٦١	٢١٥٦٤٥٤
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	٨١١١٠٠٠	١٤٢٥٣٠٠٠
		٨٨٥٧٩٦١	١٦٤٠٩٤٥٤
٤٨٣٢	<u>الإيرادات التحويلية/تعويضات و غرامات</u>	٢٠١٦٨٤٥٠	٧٠٠٠٠٠
٤٩	<u>الإيرادات الأخرى</u>		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٣٧٣٣٧٧٢١	١٣٧١٧٣٨٤
٤٩٢	إيرادات عرضية	٤٤٠٠٠	٣٠١٨٨٥
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	١٧٩٢٠٠٠	٠٠٠
	<u>مجموع الإيرادات الأخرى</u>	٣٩١٧٣٢٢١	١٤٠١٩٢٦٩
	<u>مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى</u>	٦٨١٩٦٦٣٢	٣١١٢٨٧٢٣

كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٨	<u>المصروفات التحويلية</u>		
٣٨٣	<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>		
٣٨٣١	تبرعات للغير	٨٥٠٠٠٠٠	٨٥٠٠٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٧٠٠٠٠٠٠	٨١١٤٥٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٢٠٣٢٠٠٠	٠٠٠
٣٨٣٣	مخاطر الائتمان	٦٨٤٨٠٢٢١٧	٠٠٠
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
	<u>مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة</u>	٧٠٢٣٣٤٢١٧	٥٩٣١١٤٥٠
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم/ ضرائب ورسوم متنوعة</u>	٥٨٤٤٠٤٠٦٤	١١٧٩٤٩٣٥٠
٣٨٥	<u>الإعانات</u>		
٣٨٥١	إعانات المنتسبين	٣١٨٨٠٠٠	١٧٥٠٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	١٢٠٩٠٠٠	٧٤٢٣٠٠٠
	<u>مجموع الإعانات</u>	٤٣٩٧٠٠٠	٩١٧٣٠٠٠
	<u>مجموع المصروفات التحويلية</u>	١٢٩١١٣٥٢٨١	١٨٦٤٣٣٨٠٠
٣٩	<u>المصروفات الأخرى</u>		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٠٩٢٢٨٣٢٤	١٢٣٧٣٧٩٨٦
٣٩٢	مصروفات عرضية	٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٨٣٢٠٠٨	٢٥١٧٨٣٣
	<u>مجموع المصروفات الأخرى</u>	١٠٩٣١١٥٣٢	١٢٦٣٨٠٨١٩
	<u>مجموع المصروفات التحويلية والأخرى</u>	١٤٠٠٤٤٦٨١٣	٣١٢٨١٤٦١٩

مصرف الموصل للتنمية و الاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكنف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	١٣٥٠٣٦١٩٠٥١
ب	رسم الخدمة المحاسب	٩١٠٨١٠٣٢٢٧
ج	الايردات الاخرى	٢٦٥٢٢١٢٥٧٥
		٢٥٢٦٣٩٣٤٨٥٣
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	٢٣٩٢٣٢٦٧٦
هـ	المستلزمات الخدمية	١١٢٥٧٤١٩٠٩
		(١٣٦٤٩٧٤٥٨٥)
	<u>٣- القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>	<u>٢٣٨٩٨٩٦٠٢٦٨</u>

بيان توزيع القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون

الاول/٢٠١٢

دينار	دينار	البيان
		<u>١- تعويضات المشتغلين</u>
		الرواتب والاجور
		٣٠٢٣٥٧٢٤٧٧
		<u>٢- فائض العمليات الجارية</u>
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى
		٢٠٤٦٢٤٨٤٥٠٠
		تضاف : ايرادات النشاط الخدمي
		٠٠٠
		٢٠٤٦٢٤٨٤٥٠٠
		<u>٣- الإندثارات</u>
		الإندثارات والاطفاءات السنوية
		٤١٢٩٠٣٢٩١
		<u>٢٣٨٩٨٩٦٠٢٦٨</u>
		<u>القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - لنوى

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصصة	١٦٢٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٩٢٦٢٢٤٥٠٩
٤٤٣	عمولات الحوالات	٨٨٧٠١٩٧٧١٧
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٩٨٥٥١١٥٧٩
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	١٦٢١٩٧٨٦٣٩
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٢٩٨٠١٢٦٩٩
	المجموع	١٣٧٠٢٠٨٧١٤٣
	تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة	(١٩٨٤٦٨٠٩٢)
	صافي العمولات المقبوضة	١٣٥٠٣٦٣٥١

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦١٦٤٥١٣١٦
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٩٤٦٩٣١٠٩٨
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصصة	٢٠٧٥٢٥٠
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٤٤٥٢٤٤٩٥٣٧
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٥٠٠٠٠
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	٥٤٧٩٤٣٠٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	٧٥٢٩٣٦
	المجموع	١٠٠٧٣٦٠٤٤٣٧
	تنزل	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٩٢٤٦٩٤٦٣٦
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	٤٠٨٠٦٥٧٤
٣٤٥	مصرفات مخصصات الائتمان	٠٠٠
	رسم الخدمة المحتسب	(٩٦٥٥٠١٢١٠)
		٩١٠٨١٠٣٢٢٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإيرادات الأخرى، للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	٠٠٠
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	١١٤١٢٢٤٣٧٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٤٨٦٨٣٧٨٨
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	٢١٠٣٣٥٢٥
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	١٢٤١٢٧٠٨٨٥
	المجموع	٢٦٥٢٢١٢٥٧٥

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٠٧١٩٨٨٢٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٢٩٩٩٧٥٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٨٣١٩٥٢٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١٩٥٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٣٥٨١٩٤٠٦
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٢٣٩٢٣٢٦٧٦

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١١٧٣٠٨١٧٧٦
٤٤٨	ننزل - مصروفات الاتصالات المستردة	(٤٧٣٣٩٨٦٧)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	١١٢٥٧٤١٩٠٩