



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank

For

Development / Investment

شركة مساهمة خاصة

رأس المال الاسمي والمدفوع ٢٠٢ مليار دينار عراقي

## التقرير السنوي

٢٠١٣

Annual Report

تقرير مجلس الادارة الخاص بنشاط المصرف لسنة ٢٠١٣

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## رسالة المصرف

يسعى مصرف الموصل للتنمية والاستثمار لأن يكون أفضل مؤسسة مالية مصرفية تخدم المجتمع الموصل والعراقي والعربي والعالمي بما تقدمه من حلول للمشاكل المالية مع تحقيق أعظم الأرباح .

## غاية المصرف

حفظ أموال الزبائن واستثمارها والحصول على التمويل المناسب والحفاظ على سرية معاملاتهم والحصول على عائد مرضي .



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## اهداف المصرف

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

ويسعى إلى زيادة حصة المصرف من إجمالي الودائع للمصارف التجارية العاملة على المساحة المصرفية العراقية.

كما يعمل على زيادة نسب التوظيف للأموال والتوسع في منح التسهيلات والخدمات المصرفية وفق سياسة انتمائية مدروسة.



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## 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  
٢٠١٣/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقبي الحسابات .
٧. الميزانية العامة .





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار - مساهمة خاصة - المحترمين .

م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة:-

استناداً لأحكام المادتين (٨٧،٨٦) ثانياً من قانون الشركات المرقم (٣١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ،  
وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته المنعقدة يوم المصادف / / ٢٠١٤ ، يسرنا  
دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في الادارة العامة لمصرفنا وذلك في تمام  
الساعة العاشرة من صباح يوم المصادف / / ٢٠١٤ في حالة عدم اكتمال النصاب  
يوجل الاجتماع في نفس المكان والزمان خلال يوم المصادف / / ٢٠١٤ ، وذلك  
لمناقشة فقرات جدول الاعمال المدرجة أدناه:-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣ والمصادقة عليه.
- ٢- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٣ والمصادقة عليه.
- ٣- مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه والمصادقة عليه.
- ٤- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣ والمصادقة عليها.
- ٥- إقرار مقسوم الأرباح لسنة ٢٠١٣.
- ٦- تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠١٤ وتحديد اجوره.
- ٧- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣.



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٨- مناقشة العدول عن قرار زيادة رأس مال الشركة وفق المادة ٥٥ / أولاً وثانياً والمتخذ في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٦/٥/٢٠١٣.

٩- مناقشة زيادة رأس مال الشركة الى (٢٥٢) مليار دينار وفق احكام المادة ٥٥/ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

راجين التفضل بالحضور أصالة او إبابة أحد المساهمين بموجب صك الانابة المعتمت من قبل ادارة المصرف او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل مع إبراز شهادة الاسم الاصلية وايداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع وفق المادة (٩١) من قانون الشركات .

... وشكراً



رئيس مجلس الإدارة  
قصي يحيى قاسم



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

سيداتى الفاضلات

سادتى الافاضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني ويسعدني وزملائي اعضاء مجلس الادارة ان نرحب بكم اجمل واطيب ترحيب  
شاكرين حضوركم.

سوف نتحدث عن تاريخ مصرفنا مع الاشارة الى النجاح او الفشل لأي مؤسسة والذي  
يعتمد بدرجة كبيرة على ثلاث :-

١- الطاقات البشرية للمؤسسة المصرفية .

٢- رأسمال المستثمر .

٣- الخدمات التي يقدمها المصرف ومدى حاجة السوق لهذه الخدمات .

تعد الادارة الصحيحة واتخاذ القرارات الصائبة ضمن اطار زمني معقول وتجنب المخاطر  
من اهم مقومات النجاح . والطاقات البشرية وتدريبها ووعيها ومثابرتها على العمل المستمر ميزه  
تايعة للنجاح لان المؤسسات تبنى على الانسان ، وان رأس المال يأتي بعد العمل البشري تطبيقاً  
للنظرية المعرفية في الادارة .. بما يسمى ببناء القدرات .

استناداً الى ما تقدم ندخل عام جديد من عمر المصرف بضيف انجازات متصاعدة على  
المستويين المحلي والخارجي ، بمساندة فعلية من اعضاء مجلس الادارة وقطاع الاعمال العراقي  
ضمن استراتيجية هدفها النمو المستمر بركائز اساسية يتقدمها زيادات متدرجة في رأسمال  
المصرف ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي وتنام . في موجوداته ، وتعزيز التواصل  
للعمليات والخدمات المصرفية والمالية ولتكنولوجيا المعلومات كذلك التركيز على تطوير وتنمية  
رأس المال البشري .





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

يدخل مصرفكم عام ٢٠١٤ بميزانية محصنة ومحفظة ائتمانية عالية الجودة ومؤشرات مالية قوية وسيكون على سلم اولوياته التركيز بشكل كبير على الاستمرار في بناء هوية المصرف وتقوية شبكة فروعنا وتجديد حيوتها واستكمال مشاريع بدأنا بطرحها خلال عام ٢٠١٣ وتوطيد العلاقات التجارية مع عملائنا وذلك للمحافظة على موقعنا الريادي في هذا المجال حرصاً من المصرف على تنويع مصادر ايراداته من رسوم الخدمات المصرفية المختلفة .

عزز المصرف نشاطه في مجال اصدار بطاقات الماستر كارت بما يلائم مختلف شرائح الزبائن والتي يمكن استعمالها في كافة انحاء العالم كما اصدر خدمة الموبي كاش . ويضل اهتمامنا منصباً على تطوير الالتزام بالعمليات الاساسية وتحسين ضوابط جديدة للإداء بحيث ان التحسين المستمر في ثقافة ادارة المخاطر في العمليات والنظم هدفاً رئيسياً للإدارة العليا في المصرف .

يحرص المصرف دائماً على استمرار زج كوادر المصرف في النورات التي تمكنهم بالتهيؤ لتقديم الخدمات المالية والمصرفية وتطوير قدراتهم وفقاً لتوجيهات البنك المركزي كما يحرص على تمكين كوادرنا من اعتماد فن التواصل مع الزبائن الحاليين والمزقبين للتعريف بالفائدة للجميع .

في الختام وبالثيابة عن مجلس ادارة المصرف والمساهمين وكافة العاملين اود ان اغتنم هذه المناسبة لأسجل الشكر والتقدير لكافة الجهات التي اسهمت في دعم مسيرة نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات .





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

واود هنا ان اسجل الشكر والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة على مساهمتهم البناءة وبعد نظرهم ومنهجهم المنظم والفاعل داخل اجتماعات المجلس وخارجه . ولا يفوتني ان اشكر مساهمينا الاعزاء وزبائننا الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لنا ونؤكد لهم جميعا اعتزازنا بالعلاقة معهم ونطمئنهم بان القادم سيكون افضل .

واخيرا وبينما اتطلع الى السنة المالية القادمة بثقة وامل. اود ان اشكر اسرة المصرف ممثلة بالمدبر المفوض وكافة العاملين على كفايتهم في العمل ورغبتهم في ان يصبح للمصرف علامة مرموقة محليا ودوليا .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة  
قصي يحيى قاسم



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

### أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام / ٢٠١٣

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 شكيب عبد الباقي الصراف
عضو	السيد ممثل مصرف الرشيد



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف  
خلال السنة المالية

المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين ..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) بشأن الحسابات الختامية المنقحة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لإحكام المادتين (١٧٧) 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- نشأة المصرف :-

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





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

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

استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لأنشطته واتساع قاعدة المتعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح مئتان وستين 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 ايلول /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 ٣٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٥٢٦٣ في ٤/٣/٢٠٠٩.
- ح- الزيادة السادسة إلى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٨١٩٧ في ٨/٧/٢٠٠٩.
- خ- الزيادة السابعة إلى ٧٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢١٢٣١ في ٢٨/٨/٢٠١١.
- د- الزيادة الثامنة إلى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٣٠١٧ في ١١/٦/٢٠١٢.
- ذ- الزيادة التاسعة إلى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢٣١٠٨٠ في ٧/١١/٢٠١٢.

## ٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :-

يهدف المصرف الى ان يبقى رائداً في مجال تقديم الخدمات المصرفية بكفاءة مميزة ومواكبة جميع التطورات والمستجدات التي تحدث في السوق المصرفي .اذ كانت إحدى المعالم البارزة لعمليات وخدمات المصرف خلال عام ٢٠١٣ هي استمرار المحافظة على مكانته المتميزة في السوق المصرفية المحلية من خلال تقديم أحدث أنواع الخدمات المصرفية التي تتناسب في جودتها توقعات الزبائن . فقد تمكن المصرف خلال عام ٢٠١٣ 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 .



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

للمصرف ١٤ فرعاً عاملاً و ٣ مكاتب داخل القطر كما :-

رقم	الفرع	المحافظة	العنوان
١	الرئيسي	نينوى	موصل / الساحل الأيسر / الدركزلية / شارع المركز
٢	السلام	نينوى	موصل / موصل الجديدة
٣	الأنتمس	نينوى	موصل / حي الشرطة
٤	باب الطوب	نينوى	موصل / باب الطوب / فندق آشور
٥	الدواسة	نينوى	موصل / اللدندان
٦	بغداد	بغداد	بغداد / شارع النضال قرب القصر الأبيض
٧	الحمدانبة	نينوى	محافظة نينوى / قضاء الحمدانية
٨	اربييل	اربييل	اربييل / شارع الإسكان مقابل حديقة برومكي
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	نلكيف	نينوى	محافظة نينوى / قضاء نلكيف / مجاور مركز شرطة نلكيف
١٣	الجامعة	نينوى	محافظة نينوى / ناحية برملة / الشارع الرئيسي
١٤	كركوك	كركوك	كركوك / شارع بغداد مجاور بلدية كركوك
١٥	مكتب الأنوية	نينوى	نينوى / الشركة العامة لصناعة الأنوية والمستلزمات الطبية
١٦	مكتب الجوازات	نينوى	نينوى / مجاور مستوصف الصدرية
١٧	مكتب فندق نيلوى	نينوى	نينوى / مقر فندق نينوى الدولي / غابات الموصل



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٥- مراسلوا المصرف في الخارج : أنحاء البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار :-

البلد	المصرف	الترتيب
صان - الأردن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	١
دمشق - سوريا	البنك الدولي السوري	٢
فرانكفورت - ألمانيا	كوميرز بنك	٣
العنامة - البحرين	بنك اليوفاب	٤
بيروت - لبنان	فرانس بنك	٥
اسطنبول - تركيا	اك بنك	٦
ابوظبي - الإمارات	بنك المشرق	٧
ابوظبي - الإمارات	بنك أبو ظبي الوطني	٨
عمان - الأردن	بنك الاتحاد	٩
دبي - الإمارات	مصرف النور الإسلامي	١٠





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٦- العقود التي أبرمها المصرف :-

رقم	العقد استشارية أجنبية أروع المصرف
١	عقد إيجار بنائية فرع أربيل
٢	عقد إيجار بنائية فرع السليمانية
٣	عقد إيجار بنائية فرع دهوك
٤	عقد إيجار بنائية فرع كركوك
٥	عقد إيجار بنائية فرع باب الطوب
٦	عقد إيجار بنائية فرع الحمدانية
٧	عقد إيجار بنائية فرع مكتب نينوى الدولي
عقود أخرى	
٨	عقد صيانة مع شركة الدليل / شبكة اتصالات للنظام المصرفي
٩	عقد مع شركة أموال لتطوير خدمات الصراف الآلي
١٠	عقد مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية / لنقل النقود
١١	عقد مع شركة الرؤيا لخدمات الانترنت
١٢	عقد مع شركة الحراء للتأمين



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## ٧- العضوية في شركات تابعة وأخرى :-

ساهم المصرف في عدة شركات تابعة وحليفة حيث سبق وان قام المصرف بتأسيس شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأسهم بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة وبرنامجاً لمليار دينار عراقي مدفوع . وهي تعمل ضمن نطاق وتوجيهات مجلس إدارة المصرف وقد تعظم المصرف منها أرباحاً خلال هذا العام وبحدود (١٠٠) 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 (٢,٥٤٦,١٣٥,٦٦٧) دينار في نهاية السنة.

## ثانياً :- البيانات التفصيلية .

### ١. الربح الصافي :-

نتيجة لنمو إجمالي الدخل بنسبة تفوق نسبة النمو في إجمالي العصوروبات فقد سجلت ارباح البنك قبل الضريبة والاحتياطي مبلغ ٤٥,٥١٦,٦٨٨,٩٢٧ دينار ، مقابل ١٩,١٣٠,٢٣٧,٣١٩ دينار خلال سنة ٢٠١٢ ، أي بزيادة مقدارها ٢٦,٣٨٦,٤٥١,٦٠٨ دينار وبنسبة نمو ١٣٧% . كما بلغت الأرباح القابلة للتوزيع ٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وكما موضح أدناه :-

دينار	المستحقات
٤٥,٥١٦,٦٨٨,٩٢٧	صافي الربح
٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠	مخصص الضرائب ١٥%
١,٩٣٤,٤٥٩,٢٨٠	احتياطي قانوني ٥%
٧٥٤,٧٢٦,٣٠٧	احتياطي التوسعات
٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ارباح القابلة للتوزيع



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## ٢- الاحتياطات :-

بلغت أرصدة الاحتياطات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٥٩١١٩ مليون) دينار وكما يلي :-

اسم الحساب	دينار
الاحتياطي القانوني	٦,٢٨٦,٠٢٦,٦٢٩
احتياطات متنوعة	١,٢٩٩,٣٦٢,٩٥٠
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	٥١,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥
المجموع	٥٩,١١٩,١٢٤,٣٩٤

## ٣- أرصدة التخصيصات :-

فيما يلي أرصدة التخصيصات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

اسم الحساب	دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٩,٢٩٥,٣٣٦,٨١٠
مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٣٨٢,٤٥٢
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
مخصص الضريبة	٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠
مخصص الدفارات الموجودة الثابتة	٢,٤٩٧,٤٤٦,٤١٣
المجموع	٢٠,٥١٢,١٧٠,٠٢٠





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## ٤- حقوق المساهمين :-

واصل المصرف خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ جهوده الرامية لتدعيم قاعدته الرأسمالية (بموارد مالية إضافية) .. أخذاً بنظر الاعتبار الحفاظ التام على حقوق المساهمين .. وتطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي الاخيرة لإكمال الزيادة في موعد أقصاه ٢٠١٤/١/٣١ .  
وعلى ضوء ما تقدم سوف يعرض مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة موافقتها على رسملة أرباح المصرف لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ .. وبالتالي زيادة رأسمال المصرف عن ٢٠٢ مليار دينار إلى ٢٥٠ مليار دينار وفق أحكام المادة ٥٥/ ثانياً من قانون الشركات النافذ رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل محققاً طلب البنك المركزي .. وارتفاع العوائد المجزية للمساهمين .

## ٥- الدعاوى :-

أولاً :- الدعاوى المقامة على المصرف :-

الدعوى المقامة على المصرف بالرقم ٣١١٩ ب / ٢٠١٣ من قبل زبون فرع اربيل (زرار سعدي احمد) عن العقارات المرهونة لصالح المصرف وتم خصمها لصالح المصرف بالابطال . بقيمة (٢٠) مليار دينار .

ثانياً :- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

- ١- دعوى (سامي كوركيس) بقيمة (٥٠) مليون زبون فرع تكليف حسمت لصالح المصرف بالرقم ٢١٣١/ج/٢٠١٣ .
- ٢- دعوى (ندى ابراهيم) بقيمة (١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠) مليار ونصف المليار في فرع الاندلسين لازالت قيد المرافعة وتم اصدار امر القاء القبض عليها .
- ٣- دعوى (يوسف توفيق سليمان) و (عامر فتدقلى) مدير فرع اربيل السابق بقيمة (١٦ مليار) لازالت قيد المرافعة وتم بتأ اجراءات بيع العقارات المرهونة لصالح المصرف .



## مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٦- المبالغ التالية أنفقها المصرف للأغراض المؤشرة إزائها خلال عام ٢٠١٣ :-

المبلغ	الغرض
٢٦,٠٥٦,٦٥٠	الدعاية والإعلان
٢٥,٦٢٩,٥٥٠	الضيافة
٧٨,٣٣٧,٦٥٠	السفر والإيفادات

### نقائاً:- النشاط المصرفي :-

بعد التحسن الملموس في الأوضاع الأمنية شهد الاقتصاد العراقي بعض التحسن من خلال العديد من العوامل الايجابية بما فيها التحسن في الوضع الاقتصادي وتحديدأ 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 .



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## ١- الودائع :-

ضاغف المصرف خلال عام ٢٠١٣ جهوده في مجال استقطاب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ومصادرهما حيث بلغ الرصيد الإجمالي للودائع ٢٦٩,٤ مليار في نهاية السنة ٢٠١٣ مرتفعاً بمبلغ ٢٧ مليار دينار عن السنة السابقة أي بنسبة نمو ١٠% كما كان عليه في نهاية السنة ٢٠١٢. مما يؤكد قدره المصرف في استقطاب الودائع لديه وخاصة ودائع واطئة الكلفة. والجدول التالي يوضح ذلك :-

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	الوصف
الف دينار	الف دينار	
١٤٣,٨٣٦,٦٥٩	١٥٢,٢٩٢,٣٧٢	الحسابات الجارية الدائفة
٢١,٣١٣,٤٤٣	٧٥,٨٧٨,١٩٤	حسابات التوفير
٥٠,٣٠٦,٥٢٤	٢٦١,٥٦٠	حسابات الودائع الثابتة
٢٣,٤٠٢,١٥٣	٣٧,٤٦٠,٥٥٨	حساب التأمينات
٣,٥٤٨,١٧٠	٣,٥١٧,٧٠٧	حسابات ذات طبيعة جارية وحوالات
١٤٢,٤٠٦,٩٤٩	٢٦٩,٤٦٠,٣٢١	المجموع

## ١- التسهيلات المصرفية :-

### ١- الائتمان النقدي :

بلغ مجموع مبالغ الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقرض وتمشيلات وغيرها في نهاية العام ٢٠١٣، (١٥٣,٧) مليار دينار تقابل (٢٠٢,٦) مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٢ أي بانخفاض قدره (٤٨,٩) مليار دينار وهذا الان تراجع نتيجة الاجراءات المشددة التي اتخذتها ادارة المصرف لغرض استحصال الديون المستحقة.





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

انتهاء جدول الائتمان النقدي مقارنة بالائتمان النقدي الممنوح لسنة ٢٠١٣ :-

٢٠١٢/٢٤/٣١ الف دينار	٢٠١٣/١٤/٣١ الف دينار	اسم الحساب
٦٠,٢٥٣,٦٦٢	٦٢,٧٥٨,٧٥٧	الحسابات الجارية والمكشوفة
١٠٩,٩٧٤,٥٦٩	٧٩,٧٨٤,٧١٠	لقروض الممنوحة
٣٢٣,٠٧٥	٢٩٨,٨٣٦	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
١٥,١٠٩,٩٦٣	٠٠٠	التسليفات لقاء مستندات الشحن
١٦,٨٤٩,٠٢٦	١٠,٧٤٧,٥٦٣	التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
٨٩,٠٠٥	٩٨,٦٨٠	سلف الموظفين
٢٠٢,٥٩٢,٣٠٠	١٥٣,١٨٨,٥١٦	مجموع الائتمان النقدي

ب- الائتمان أتعهدي

كما موضح أدناه:-

٢٠١٢/٢٤/٣١ الف دينار	٢٠١٣/١٤/٣١ الف دينار	اسم الحساب
١١,٨٠٨,٢٣٩	٢٣,٦٧٣,٤٣٨	خطابات الضمان
٦٥,٢٤٩,٠٤٣	٣٨,٢٠٩,١٣٠	الاعتمادات
٧٧,٠٥٧,٢٨٢	٦١,٨٨٢,٥٦٨	مجموع الائتمان أتعهدي

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 .



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

ج. الديون المتأخرة التسديد مبلغ ٣,٨٥٦,٢٤٢,٧٠٣ دينار .

نتيجة للتغيير المستمر في الظروف الاقتصادية نتج عنه تكدؤ بعض الرباين عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة من قبل القسم القانوني لتحصيل الديون أعلاه من الرباين المتأخرين عن التسديد علماً بأن جميع الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الرباين الملتكئين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة الجادة .

وفي إطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطوير المستمرة في أدائه 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 (٩,٢٩٥,٧١٩,٢٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول/٢٠١٣.

د- الائتمان التعهدي :-

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ و متميز في مجال الائتمان التعهدي (الاعتمادات وخطابات الضمان) وفيما يلي أهم المؤشرات على الائتمان التعهدي :-  
١- الاعتمادات المستندية :-

تم فتح اعتمادات مستندية للأفراد والشركات والقطاع الحكومي وقد كان عند الاعتمادات المفتوحة لعام / ٢٠١٣ (٦١) اعتماد وكما يلي :-

يورو	دولار
٣,٠٥٠,٢٥٢	٦٨,٥٨٥,٨٢٨

كما بلغ عدد الاعتمادات المستندية المسندة خلال السنة / ٢٠١٣ (٧) اعتماد وكما يلي :-

دولار
٣٨٥,٣٧٢

بلغ رصيد تبعة الاعتمادات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٦٠,٢٣٠,٨٦٤) دولار.



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## ٢- خطابات الضمان :-

- تم إصدار (٦٢٢) خطاب ضمان خلال السنة / ٢٠١٣ موزعة :-
- (٤٧٨) خطابات ضمان بالدينار ، مجموع مبالغها (٢١,٦٨٦,٥٦٣,٣٦٥) دينار .
  - (١٤٤) خطابات ضمان بالدولار ، مجموع مبالغها (٤,١٦٧,١١٠) دولار .
  - تم إلغاء خطابات ضمان خلال السنة / ٢٠١٣ لعدم ورود أوامر تسديد أو تنفيذ عليها .
  - (٥٩٨) خطابات ضمان (٢٠,٩٧٣,٢٧٨,٣٥٠) دينار .
  - (١٤٢) خطابات ضمان (٤,٦٦٧,٩٣٩) دولار

## ٥- مؤشرات الأداء المصرفي :-

$$\%11.8 = \frac{318,952,813,390}{269,410,391,227} = \frac{\text{حساب النقود}}{\text{إجمالي الودائع}} = \text{نسبة السيولة}$$

$$\%57.04 = \frac{153,688,546,673}{269,410,391,287} = \frac{\text{الائتمان النقدي}}{\text{إجمالي الودائع}} = \text{نسبة التشغيل}$$

$$\%22.5 = \frac{45,516,688,927}{202,000,000,000} = \frac{\text{إجمالي الأرباح المتحققة}}{\text{رأس المال المنفروع}} = \text{نسبة الربح}$$

$$\%23.44 = \frac{13,940,787,996}{59,457,476,923} = \frac{\text{مجموع المصروفات}}{\text{مجموع الإيرادات}} = \text{نسبة كلفة النشاط}$$





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## رابعاً- السيولة النقدية :-

تهدف سياسة إدارة السيولة في المصرف إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة من خلال إدارة السيولة بسعى 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 للودائع 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 ذلك :-

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	اسم الحساب
الملايين	الف دينار	
٣٣,٢٩٩,٦٢٧	٥١,٨١٨,١١٢	نقد في الصندوق
١٢٦,٨٠٨,٨٢١	١٨٠,٧١٣,١٦٢	نقد لدى البنك المركزي العراقي
٢٧,٠٢٣,٠٤٥	٢٦,٨١٠,١٢٤	ارصدة الاحتياطي التقني
٧٣,٢٨,٦٢٥	١٨,٥٦٩,٠٤٤	نقد لدى المصارف المحلية
٨,٠٤٣,٩٠٤	٣٩,٢٩١,٣٣٩	نقد لدى المصارف الخارجية
١,٩٠٩,٣٦٥	١,٤١١,٩٤٧	صكوك وحوالات قيد التحصيل
٣٨٧,١٧٠	٣٢٩,٠٨٥	نقد لدى الصراف الالي
٢٠٤,٤١٣,٣٥٢	٣١٨,٩٤٢,٤١٣	المجموع



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

خامساً: الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ :-

رغم هبوط أسعار اغلب الأسهم حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٣٧٠١) مليون دينار ، لم يقم المصرف بزيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات والإبقاء على رصيد (١٣١٠) مليون دينار ، وأثناء تفاصيل مساهمات المصرف :-

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم سهم	بلغ الاستثمار دينار
١	شركة مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٩٠
٢	شركة الزوراء للاستثمار العالي	٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥
٣	شركة الخازر للمواد الانشائية	٣١١٥٣٩٧٩	٨٤٢٩٢٢٥٩
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٢٧٢٨٤٦٣	٥٩٦١٤٧٣٦
٥	شركة مدينة الألعاب في الموصل	٤٢٢٢٦٠٠	١٦٠٦٦٩٢٦
٦	شركة الونام للاستثمار العالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠
٧	شركة المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية للثلاث المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٢	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	شركة المصرف المتحد	٧٦٨١٨٣٠٢	٣٠٩٧٣٢٦٥٥
١٠	شركة المصورة للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤
١١	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٥٩٣٦٧٩	١٠٤٧٢٠٠
١٢	شركة المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢٢٥٦	٤٨٥٩٦٦٤٨
١٣	شركة مصرف الخليج	٦٥٢٥٣٧٢	٨٦٢٨٩٥٠
١٤	شركة مصرف الاستثمار العراقي	٢٨٥٢١٦٥٢	٢٠٣٧١٣٨٧
١٥	شركة مصرف الشرق الاوسط	٢٢٧٤٠٠٠٠	٣٨٨٨٤٣٢٠
١٦	شركة ببسي الشمال	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	٢٣٩٩٦١٧٥٨٥
١٧	شركة فندق عشتار	١٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٥٠٠٠٠
١٨	شركة فندق آشور	٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠
١٩	شركة مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠
٢٠	شركة مصرف آشور الدولي	١٠٠٠٨٧٢٧٥٩٢	١٠٠٠٩٠٧٠١٧٦
٢١	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	١٤٢٧٧٦٧٥٠	٤٧٥٩٢٢٥٠
٢٢	شركة سد الموصل	٥٣٨٠٢٨١	٩٣٧١٧٦٦٨
٢٣	الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية	٨٤٤٦١٨٢٩	٨٤٤٦١٨٢٩



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## سابعاً- 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 الائتثار على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بالنسب المقدرة ٢٠% . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الائتثار للبنية ٣% . وتم معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق كما وتم تسجيل قيمة المعاملات بالعملة الأجنبية (المصروفات والإيرادات) بما يعانها بالتدبير العراقي بأسعار الصرف المحلية بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية عند 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 ٢٠٠٢ 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 بهذا الخصوص. إن تمرير الأموال ذات المصادر غير النظيفة لجعلها أموال نظيفة لا يحتم المجتمع لإخفاء مصدرها الحقيقي كونها ناتجة عن نشاطات غير مشروعة وإجرامية لتبدو أموال شرعية لذا قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة مكافحة غسل الأموال لتطبيق قانون مكافحة غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتي غير اسمها في العام ٢٠١٢ لكي تكون وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال. وتقوم هذه الوحدة بتدريب الموظفين العاملين على متابعة هذه الاموال وتحديث وتطبيق كل ما يصدر عن البنك المركزي العراقي من تعليمات بهذا الخصوص .

وان هذه الوحدة تعارض عملها بما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إليها وتقوم بأعداد تقارير نصف شهرية ترسل إلى البنك المركزي العراقي وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال موضح فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والأوامر الصادرة منه وفق مبدأ (اعرف عميلك وعمل عميلك) . يدر المصرف منذ أول إصدار هذا الأمر إلى تأسيس وحدة تقوم بهذه العمليات والتواصل مع كافة التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص سواء كانت دورات أو ذنوبات أو تعليمات وبشارك موظفي الوحدة بذلك حيث يتم إرسال كشوفات نصف شهرية إلى البنك المركزي العراقي من خلال كشوفات صادرة عنه .





# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## ثامناً - التدريب والتطوير :-

تشكل القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقدمه المستمر وكسائر 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 للمتسبين وكذلك إشراكهم في الدورات التي يقيمها البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لغرض التطوير وتنمية القابليات بالإضافة إلى دورات تدريبية خارج العراق وأثناء الدورات التي أقامها المصرف داخل وخارج العراق :-

عدد المشاركين	عدد الدورات	نوع الدورات
١٠٢	٢٥	دورات الحاسبة الالكترونية
٦٤	١٦	دورات الإبلاغ عن غسل الأموال
٩٦	٢٦	دورات خاصة بالمعلومات المصرفية
١٦	٤	دورات خاصة بنظام السويفت
١٦	٨	دورات خاصة بالويسترن يونين
٢٤	١٠	دورات خاصة بنظام ACH
١٦	٨	دورات خارج القطر
٢٢	١٢	دورات شركة الكفالات ومشروع تجارة وقسم الائتمان
٣٥٦	١٠٢	لمجموع



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

## تاسعاً : النظام المصرفي :-

بعد تطبيق العمل على النظام المصرفي الحديث (I.C.B.S) وطبق على كافة فروع المصرف وبعد تهيئة نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات وأجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ النظام بكافة مراحلها، وفي نهاية العام المنصرم ٢٠١٣ تم التعاقد مع شركة انفونك اللبنانية على شراء حاسبات خدمية نوع (IBM) تسمى (Flex system) وهي ذات سرعة عالية في معالجة وتخزين المعلومات وكذلك في الاتصالات حيث تم شراء اتوات تخزين متطورة معها وهي نوع (SSA) كما ان هذه الحاسبات متصلة مع بعضها البعض من خلال الكيبل الضوئي في كابينة واحدة وهي اخر ما توصل اليه العمل الحديث في تقنية الحاسبات ومن المؤمل انجاز العمل في هذا المشروع في بداية العام الجديد ٢٠١٤ حيث ستقدم هذه الحاسبة خدمة سريعة جداً لزيائن المصرف في العمليات المصرفية .

## عاشراً - خدمات الصيرفة الالكترونية :-

لانتشار التكنولوجيا ولتطور العمل المصرفي ولتعايشي التقنية الحديثة وربطها بالعمل المصرفي لمواكبة متطلبات العصر الالكتروني السريع لتوسيع نشاطات المصرف في السوق العراقي بإضافة منتجات مصرفية وفق للمعايير العالمية باستخدام طرق المعرفة وتقديمها الى الزبائن مما لاقت اقبالاً واسعاً على النطاق المحلي والاقليمي ، قام المصرف بالتعاقد مع شركة (مستار كارد) وقد قامت الاخيرة بمنح رخصة للبنك بمداولة بطاقات ائتمانية دولية لزيائنها الكرام تحمل شعار الماستر كارد لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار ونوعها Debi8 التي تتميز بأنها مؤمنة وتمكن حاملها من سحب مبالغ مودعة في حاسبه من أي جهاز آلي (ATM) او نقاط البيع (Pos) العالميين سواء بداخل او خارج القطر . كذلك اتسمت البطاقة بقبالية الشراء عن طريق الانترنت بحيث اصبحت رائدة في مجال التسوق الالكتروني العالمي . اصدر المصرف ما يقارب (١٧٠٠) بطاقة مع سبعة صرافات ائمه موزعة في أنحاء القطر .



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

اما في مجال النقل المصرفي نعمل حالياً على اضافة خدمة حديثة والتي تتوافق مع الاجهزة الذكية والتي تطبق عن طريق الـ (WiFi) وبذلك نمتاز بالسرعة والامان وتشمل عدة ميزات منها :-

- ١- استعمال عن الحركات .
- ٢- معرفة الرصيد .
- ٣- معرفة الرصيد .
- ٤- مواقع الصرافات الالية .
- ٥- تحويل ما بين حسابات الزبون .
- ٦- نقل ارصدة ما بين الزبائن .
- ٧- شراء كارتات تعبئة الخطوط النفع المسبق (اسيايل ، كورك ، زين).

## إحدى عشر: كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة (١٣٦%) حيث ان تعديلت 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







# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٣

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 ملؤها الأمن والتطور والخير لعراقنا العزيز ، واستناداً إلى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن أدائها إلى الهيئة العامة ، نجد أن نبين لكم أن اللجنة قد أنجزت أعمالها وفقاً 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 قسم الرقابة والتدقيق وتأكدت من أن الإجراءات السارية كانت سليمة والتزام كافة الأقسام العاملة بالسياسات والأساليب المحاسبية المطلوبة.
- 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- التحقق من التزام المصرف العالي بتطبيق 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 للأعمال 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 ٢٠١٣ 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 .



# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

- ٦- تابعت اللجنة التقارير المرسلة إلى البنك المركزي العراقي والتقارير المرسلة من قبل مفتشي البنك المركزي إلى المصرف ، والإجراءات المتخذة بصددها وتسوية 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- الاطلاع على التقرير السنوي لمجلس الإدارة الخاص لسنة ٢٠١٣ وما تضمنه من المعلومات المالية والمحاسبية وتبين اللجنة انه يعكس بشكل صادق وشامل لمسيرة المصرف وأداءه المهني العالي للعام ٢٠١٣ .
- 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 الخشاب محاسباً قانونياً للمصرف لعام ٢٠١٤ وبالأجور المقررة من مجلس الإدارة.

وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير

نديم اسماعيل حامد  
عضو  
ممثل مصرف الرشيد

ضياء إبراهيم الدباغ  
عضو

علي حسين القجماني  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ح / ٣  
بغداد في ٧/ كانون الثاني / ٢٠١٤

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الى/السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي المحترمين  
م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

بعد النحية..

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

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

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبير عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الزاي الفلسي بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٣. اما المصاريف والاسرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الاتي بتاريخ ثبوئها.

٢- تم لحصل على تاييدات المصارف الخارجية بصحة ارصدة الحسابات الجارية لديها والذالعة (٣٩٢٩١)

عليون دينار كما لم تقدم لنا المطابفات اللازمة مع تلك المصارف .

٣- لم يقدم لنا تحليل بالصكوك والحوالات قيد التحصيل البالغ (١٤١٢) مليون دينار .

٤- لم يقدم لنا تحليل بالمفاتح والصكوك المسحوبة على المصرف والبالغ مجموعها (٢٩٩٩) مليون دينار.



٥- لازالت الضمانات المقدمة لأغراض الائتمان النقدي من بعض الزبائن لا تتناسب مع التسهيلات الممنوحة لهم ، بالإضافة الى وجود تلكؤ من بعض الزبائن في تسديد التزاماتهم ، مما يتطلب اتخاذ اجراءات مناسبة بصدد ذلك .

٦- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٩٢٩٦) مليون دينار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ٤% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وخطابات الضمان المنفوعة والمدينين . مما يتطلب احتياجه وفق اللائحة الارشادية الخاصة بادارة مخاطر الائتمان ، الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٧- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية للاستثمارات كما في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ (١٦٢٤٧) مليون دينار

والم تحصل على التايبيدات اللازمة من الجهات المعنية بتلك الاستثمارات بصحة ملكيتها للمصرف كما لم يتم بيان قيمتها السوقية للتحقق من ان المخصص في هبوط قيمة الاستثمارات المالية البالغ (١٣١٠) مليون كما في ذلك التاريخ كان كافياً.

٨- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم ١٦٣/٢٦٣) مدين بمبلغ (٢١١١٧) مليون دينار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١. بعد ان كان مديناً بمبلغ (٨٩٤٤) مليون دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ كما بلغ رصيد حساب وضعية القطع مديناً بمبلغ (٢٦٨٨) مليون دينار وحساب حسابات تحت التسوية مدين بمبلغ (٣٣٣) مليون دينار مما يتطلب العمل على تصفيتهما.

٩- بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية السنة (١٣٦%) حيث ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعطت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (١٢%) .

١٠- لم نسلم تايبيدات باغلب ارصدة الحسابات الجارية المدينة والدائنة ، علماً ان المصرف طلب ذلك من ذوي العلاقة .

١١- لم تحصل على تايبيدات التسجيل العقاري ودوائر المرور بملكية العقارات ووسائل النقل التي بحوزة المصرف .

من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات  
المعطاة لنا :-

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

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

ت. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف  
المالية للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات ولاحكام القوانين  
والتشريعات المالية السائدة.

ث. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع  
ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي  
وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

ج. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات  
يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ومع مراعاة ما جاء اعلاه وبرائنا واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان  
البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها ، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على  
قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ  
٣١/كانون الاول/٢٠١٣ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ..

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٣١٨٩٤٢٨١٣٣٩٠	٢٠٤٤١٢٣٨٦٧٤٤
٢	١٥	الاستثمارات	١٤٩٣٧٣٧٦٥٧٩	١٧٦٧٤١٦٤٢٤٦
		مجموع الموجودات النقدية	٣٣٣٨٨٠١٨٩٩٦٩	٢٢٢٠٨٦٥٠٠٩٩٠
٣	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>		
	١٤٤	الأوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	٢٩٨٨٣٥٩٤٠	٣٢٣٠٧٥٢٥٤
١٤	١٤٤ عدا	القروض والتسليفات	١٥٣٣٨٩٧١٠٧٣٦	٢٠٢٢٧٦٢٢٥٦٦
		مجموع الائتمان النقدي	١٥٣٦٨٨٥٤٦٦٧٦	٢٠٢٥٩٩٣٠٠٩١٤
٤	١٦	<u>المدينون</u>	٦٦٩٠٥٢٣٩٦٣٢	٣١٤٤٥٧٤٧٠٤١٣
		مجموع الموجودات المتداولة	٥٥٤٤٧٣٩٧٦٢٧٧	٤٦٧١٣٣٢٧٢٣١٧
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٥٣٤٦٥٦٨٦١٢	٥٥١٤٣٩٨٠٩١
٦	١١٨	النفقات الأيرانية الموجلة	٣٧٨٤٠٨١٠٧	٣٠٠٨٤١٥٧٩
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٩٧٦٦٣١٧٩	٣١٤٤٥٧٥٠
		مجموع الموجودات الثابتة	٦٤٠١٥٩٨٥٠٩	٥٨٤٦٦٨٥٤٢٠
		مجموع الموجودات	٥٦٠٨٧٥٥٧٤٧٨٦	٤٧٧٥٩٧٩٥٧٧٣٧
١٣	١٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	١٦١٢٥٣٦٦٤٣٦٦	١٦٨٧٤٠٢٩٥٩٧٦
		المجموع	٧٢٢١٢٩٢٣٩١٥٢	٦٤١٧٢٠٢٥٣٧١٣



تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
-----------	---------------------	------------	---------------	---------------

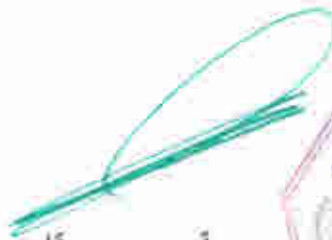
مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٦٩٤١٠٣٩١٢٢٧	٢٤٢٤٠٦٩٤٨٥٦٠
٩	٢٦	الدائنين	٢٣٥١٨٥٥٥٩٢٥	٥٢٧٣٥٣٤٨٧٢
١٠	٢٢٥١	مخصص ضريبة الدخل	٦٨٢٧٥٠٣٣٤٠	٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٢٩٩٧٥٦٤٥٠٤٩٢	٢٥٠٥٠٠١٩٠٣٠

مصادر التمويل طويلة الاجل

١١	٢١١	راس المال المدفوع	٢٠٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٢	٢١٤	الاحتياطيات	٥٩٢٢١٩١٢٤٢٩٤	٢٠٢٤٩٩٣٨٧٠٧
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٦١١١٩١٢٤٢٩٤	٢٢٢٤٩٩٣٨٧٠٧
		مجموع مصادر التمويل	٥٦٠٨٧٥٥٧٤٧٨٦	٤٧٢٩٧٩٩٥٧٧٣٧
١٣	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	١٦١٢٥٣٦٦٤٣٦٦	١٦٨٧٤٠٢٩٥٩٧٦
		المجموع	٧٢٢١٢٩٢٣٩١٥٢	٦٤١٧٢٠٢٥٣٧١٣



فصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الادارة



  
عبد الرحمن كحمة بشير  
المدير المالي



قيدار عبد الرحمن عبدالله  
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ٣ والمؤرخ ٧/كانون الثاني/٢٠١٤

عز الدين نوري اسماعيل الحساب  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
١٤	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٣٦٨١٣١٤٨٩٣	٢٥١٥٧٣٩٢٣٧٦
١٥	٤٦	ايرادات الاستثمار	١٣٤٣١٤٢٦٥١	١٣١٧٨٥١٦٤٦
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	٥٠٢٤٤٥٧٥٥٤	٢٦٤٧٥٢٤٤٠٢٢
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٦	٣٥-٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥٨٩٨٩٨٦٠٧١	١١٦٣٩٦٩٣٠٢
١٧	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٥٤٣١٤٨٢٦٢٠	٤٤٣٥٨٨٦٩٢٩
٦ و ٥	٣٧	الانتشارات	٧٦٨٦٨٧٣٤٨	٤١٢٩٠٣٢٩١
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	(١٢٠٩٩١٥٦٠٣٩)	(٦٠١٣٧٥٩٥٢٢)
		<u>فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى</u>	٤٧١٨٥٣٠١٥٠٥	٢٠٤٣٧٦٤٥٠٠
		<u>تضاف - الايرادات التحويلية والاخرى</u>		
	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	١٨٤٣٢٤١٢	٨٨٥٧٩٦١
١٨	٤٨	ايرادات تحويلية	٤٢٨٧٧٩٠٠	٢٠١٦٨٤٥٠
١٨	٤٩	ايرادات الاخرى	١١١٧٠٩٠٦٧	٣٩١٧٣٢٢١
		مجموع الايرادات التحويلية والاخرى	١٧٣٠١٩٣٧٩	٦٨١٩٩٦٦٢
		<u>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</u>		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	١٦٩٩٥٦٨٣٠١	١٢٩١١٣٥٢٨١
١٩	٣٩	المصروفات الاخرى	١٤٢٠٦٣٦٥٦	١٠٩٣١١٥٣٢
		مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	(١٨٤١٦٣١٩٥٧)	(١٤٠٠٤٤٦٨١٣)
		<u>فائض النشاط الجاري موزع كما يلي</u>	٤٥٥١٦٦٨٨٩٢٧	١٩١٣٠٢٣٧٣١٩
		احتياطي توسعات	٧٥٤٧٢٦٣٠٧	...
		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	١٩٣٤٤٥٩٢٨٠	٨١٣٠٣٥٠٨٦
		ضريبة الدخل	٦٨٢٧٥٠٣٣٤٠	٨٥٥٥٥٦٨٢
		ارباح قابلة للتوزيع	٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٤٤٧٦٦٦٦٣٥
		<u>المجموع</u>	<u>٤٥٥١٦٦٨٨٩٢٧</u>	<u>١٩١٣٠٢٣٧٣١٩</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوي  
بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
	٥٧٩٤١٣١٤٨٩٣	ايرادات العمليات المصرفية
	١٣٤٣١٤٢٦٥١	ايرادات الاستثمارات
	١٨٤٣٢٤١٢	ايرادات النشاط الخدمي
	٤٢٨٧٧٩٠٠	الايرادات التحويلية
	٩٧٩٣٦٨٢٣	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	٢٤٢٣٩٣١٤	الاوراق التجارية المخصوصة والمناعة
	٤٨٨٨٦٥١٤٩٢٤	القروض والتسليفات
	٢٧٠٠٣٤٤٢٦٦٧	الحسابات الجارية والودائع
	١٨٢٤٥٠٢١٠٥٣	الذائون
١٥٣٦٠٢٩٢٢٦٣٧		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	٥٨٩٨٩٨٦٠٧١	مصروفات العمليات المصرفية
	٥٤٣١٤٨٢٦٢٠	المصروفات الادارية
	١٦٩٩٥٦٨٣٠١	المصروفات التحويلية
	١٤١٩٦٥٨٥٣	المصروفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	٢٤٤٥٧٧٦٩٢١٩	المتبنون*
(٣٧٢٢٩٧٧٢٠٦٤)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
١١٥٩٧٣١٥٠٥٧٣		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
	٢٧٣٦٧٣٧٦٣٧	بيع استثمارات
	٢٩٢٠٥٤٣٣	بيع موجودات ثابتة
٢٧٦٥٩٤٣١٠٠		مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية*
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	تسديد ضريبة الدخل
	١٢١١٢٣٣٦٧٩	شراء موجودات ثابتة
	١٢٧٨٩٧٧٥٠	تفقات ايرادية مؤجلة
(٤٢٠٨٦٦٧٠٢٧)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
(١٤٤٢٧٢٣٩٢٧)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
١١٤٥٣٠٤٢٦٦٤٠		التدفقات النقدية خلال السنة
٢٠٤٤١٢٣٨٦٧٤٤		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٣
٣١٨٩٤٢٨١٣٣٩٠		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
---------------------------	------------	---------------	---------------

النقد في الصندوق

١٨١ نقد في الصندوق ٥٦٨١٨١٦١٨٨٣ ٣٢٩١٢٤٥٦٧١٧

النقد لدى المصارف

١٨٣١	نقد لدى البنك المركزي	١٨٠٧١٣١٦١٨٥٦	١٢٦٨٠٨٨٢١١٩٢
١٨٣٢	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٥٦٩٠٤٤٣٣٥	٧٣٢٨٦٢٤٤٦٠٥
١٨٣٥	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	٢٦٨١٠١٢٤٠٤٢	٢٧٠٢٣٠٤٤٩٠٨
١٨٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل	١٤١١٩٤٧٣٢٦	١٩٠٩٣٦٥٨١٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٣٩٢٩١٣٣٨٩٤٨	٨٠٤٢٩٠٣٥١٢
١٨٩	نقد في الصراف الالى	٣٢٩٠٨٥٠٠٠	٣٨٧١٧٠٠٠٠
	مجموع النقد لدى المصارف	٢٢٧١٢٤٧٠١٥٠٧	١٧١٤٩٩٩٣٠٠٢٧
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٣١٨٩٤٢٨١٣٣٩٠	٢٠٤٤١٢٣٨٦٧٤٤

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٥٣	<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>		
١٥٢٣	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي	٥٦٠٧١٢٠٠٠	٥٦٠٧١٢٠٠٠
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع خاص	١٩٨٥٤٢٣٦٦٧	٢١٢٤٢٨٩٦٦٧
	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>		
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	١٣٧٠١٢٧٤٩١٧	١٦٢٩٩١٤٦٥٨٤
	المجموع	١٦٢٤٧٤١٠٥٨٤	١٨٩٨٤١٤٨٢٥١
	<u>ينزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	(١٣١٠٠٣٤٠٠٥)	(١٣١٠٠٣٤٠٠٥)
	الصافي	١٤٩٣٧٣٧٦٥٧٩	١٧٦٧٤١١٤٢٤٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٣ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
	<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>		
١٤٤			
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٢٩٨٨٣٥٩٤٠	٣١٣٠٧٥٢٥٤
	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٢٩٨٨٣٥٩٤٠	٣٢٣٠٧٥٢٥٤
	<u>قروض طويلة الأجل</u>		
١٤١			
١٤١٧	قروض طويلة الأجل/ قطاع خاص / افراد	١٣٢٢٩٩٩٢	١٧٦٠٩٨٣٠
١٤٢	<u>قروض ممتوحة قصيرة الأجل</u>		
١٤٢٦	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات	٢٤٢٧٣٢٢٨٦٥٢	٢٧٣٠٣٥٩٥٢٤٧
١٤٢٧	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص / افراد	٥٥٤٩٨٢٥١٧٦٨	٨٢٦٥٣٣٦٤١٧٦
	مجموع قروض قصيرة الأجل	٧٩٧٧١٤٨٠٤٢٠	٣٢٩٥٦٩٥٩٤٢٣
	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص / شركات	٢٢٨٤٨٠٢٥٢٤٣	٢٥٢٥٠٧٠٨٤٧٢
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص / افراد	٣٩٩١٠٧٣٢٠٥٧	٣٥٠٠٢٩٥٣٣٢٣
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٦٢٧٥٨٧٥٧٣٠٠	٦٠٢٥٣٦٦١٧٩٥
١٤٥٧	مستندات شحن قطاع خاص / افراد	٠٠٠	١٥١٠٩٩٦٣١٣٢
١٤٨٣	تسليفات لقاء رهن ومسائل نقل	١٠٧٤٧٥٦٣٠٢٤	١٦٨٤٩٠٢٦٤٨٠
١٤٩١	سلف الموظفين	٩٨٦٨٠٠٠٠	٨٩٠٠٥٠٠٠
	مجموع القروض والتسليفات	١٥٣٣٨٩٧١٠٧٣٦	٢٠٢٢٧٦٢٢٥٦٦٠
	مجموع الائتمان النقدي	١٥٣٦٨٨٥٤٦٦٦٦	٢٠٢٢٩٦٣٠٩١٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مدينون نشاط جاري</u>	١٦١
٣٣١٨٨٧٣٢٦٤	١٠٤٦٣٩٢١١٤٩	مدينو القطاع الخاص / شركات	١٦١٦
٨٩٤٦٤٩٧٩٤٥٥	١٥٦٦٠٥٢٠٦١١	مدينو القطاع الخاص / افراد	١٦١٧
١٢٢٦٥٣٧١٢٠٩	٢٦١٢٤٤٤١٧٦٠	مجموع مدينون نشاط جاري	
٨٩٤٣٨٣٣٦١٤	٢١١١٧٠٠٥٩٢٣	<u>الحسابات المتبادلة</u>	٢٦٣/١٦٣
		<u>حسابات مدينة متقوغة</u>	١٦٦
١٥٣٥٥٣٠٦٩٢	١٤٤٦٠٢٨٨٦٣	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	ايرادات مستحقة	١٦٦٢٠
٠٠٠	٥٨١٥٥٥٥٠٠٠	فوائد القروض المستحقة	١٦٦٢٤
٣٢٦٤٨٠٠٠٠٠	٣٢٦٤٨٠٠٠٠٠	فوائد مستحقة سيارات	١٦٦٢٥
١٢٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	ايرادات مستحقة خطابات ضمان	١٦٦٢٦
٢٢٢٦٤٠٣٠٠	٢٧٨١٣٣٣٠٠	مصاريف مدفوعة مقما	١٦٦٣
٢٢٤١٨٩١٧٩٩	٢٢٤٠٤٥١٧٩٩	فروقات نقدية	١٦٦٥
٥٨٥٠٧٢٢٠	٦٥٣٢٢٢٢٠	نققات قضائية	١٦٦٦
٢١٢٥٦٧٨٩٧٣	٢٦٨٨٥١٨٩٧٦	حسابات وضعية القطع	١٦٦٩
٩٧١٩٠٤٨٩٨٤	١٥٧٩٨٨١٠١٥٨	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
		<u>السلف</u>	١٦٧
١٥٣٢٣٤٨٩٩٢	٩١١٠٣٠٩٥٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
١٨٦٥١٩٩٠٠	١٩٤١٤٨٨٥٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
١٥٥١٠٠٠٩٨٢٠	٩٣٠٤٤٥٨٣٥٠	مجموع السلف	
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
١٣٥٣٤٨٣١٢٢	٢٨٣٣٧٠١٦٦٤	مدينون ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
١٠٣٠٧٦٠٥٣٧	١٠٢٢٥٤١٠٣٩	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١٦٩٣
٢٣٨٤٢٤٣٦٦٩	٣٨٥٦٢٤٢٧٠٣	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	
٤٨٨٢٢٥٠٧٢٩٦	٧٦٢٠٠٩٥٨٨٩٤	مجموع المدينون	
(٦٣٧٥٠٣٦٨٨٣)	(٩٢٩٥٧١٩٢٦٢)	<u>بازل</u> : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٤٢٤٤٧٤٧٠٤١٣	٦٦٩٠٥٢٣٩٦٣٢		



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نفوس

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة والائتمانية والائتمانية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

المجموع	الثابت	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	ائتمانية	اسم الحساب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٧٣٣٩٩٣٨٦١١	٣١٥٢٣.١٨٠.١	٣٤٤٣٤٤٥.٠٠	٣٢٢٧.٧٢٩١	٣٥١٦٥٨٥.١٩	الكلفة في ٢٠١٣/١/١
٥٦٦.٥٧٦٣٩	٤٦٨٨١٥٥١٤	٩٥٢.٣٩٥.٠	٢.٣٨١٧٥	...	الإضافات خلال السنة
(٦١٩٨١٢٢٥)	(٧٦٤١٦٢٢٥)	(٣٥٥٦٥.٠٠٠)	...	...	يتركب - المشطوب والمبايع خلال السنة
٧٨٤٤.١٥.٢٥	٣٥٩٤٧.١.٩.	٤.٣٩٨٣٤٥.٠	٣٢٨٧٤٥٤٦٦	٣٥١٦٥٨٥.١٩	الكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	نسبة الإندثار - قسط ثابت
١٨٢٥٥٤.٥٢.	٧٥٩٥٢٨٧٩٢	١٧٧.٩٤٦٥٦	٧٦.٢٦٧٨١٩	٦٢٨٦٤٩٢٥٣	مخصص الإندثار المتراكم في ٢٠١٣/١/١
٧١٨٣٥٦١٢٦	٥٣٦.٩٧٩٣٥	٥٣٦٨٦٣٢٢	٢٣.٧٤٣.٩	١.٥٤٩٧٥٥.٠	إندثار السنة الحالية
(٤٦٤٥.٢٣٣)	(١٣٣١٥٩٢٤)	(٣٣٦١٨.٠٠٠)	٤٨٣٦٩١	...	الإندثار المستبعد والتسويات خلال السنة
٢٤٩٧٤٤٦٤١٣	١٢٨٢٣١.٨.٣	١٩٧١٦٢٩٨٨	٢٨٣٨٢٥٨١٩	٧٣٤١٤٦٨.٣	مخصص الإندثار المتراكم في ٢٠١٣/١٢/٣١
٥٣٤٦٥٦٨٦١٢	٣٣١٢٣٩.٢٨٧	٢.٦٨٢.٤٦٢	٤٤٩١٩٦٤٧	٢٧٨٢٤٣٨٢١٦	القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

كشف النفقات الايرادية الموجبة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

الرصيد في	اجمالي الاطفاءات في	اطفاء السنة	اجمالي الاطفاءات	الكلفة في	الاضافات	الكلفة في	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	الحالية	في ٢٠١٣/١/١	٢٠١٣/١٢/٣١	خلال السنة	٢٠١٣/١/١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٤٣٧٨٣٦٩٥	١٩١٦٢٩٥٧٨	٢٩٣٧٨٧٢.٠	١٦٢٢٦.٨٥٨	٢٣٥٢٢٢٧٣	...	٢٣٥٤٢٢٧٣	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٣٣٤٦٢٤٤١٢	١٣.٨٩٤٥٧٦	٢.٩٥٢٥.٢	١.٩٩٤٢.٧٤	٤٦٥٥١٨٩٨٨	١٢٧٨٩٧٧٥.٠	٣٣٧٦٢١٢٣٨	مكورات وتركيبات وقواطع	١١٨٦
٣٧٨٤٠٨١.٧	٣٢٢٥٣٤١٥٤	٥.٣٣١٢٧٢	٢٧٢٢.٢٩٣٢	٧.٠٩٤٢٢٦١	١٢٧٨٩٧٧٥.٠	٥٧٣.٤٤٥١١	المجموع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٢١	اراضي	٠٠٠	٣١٤٤٥٧٥٠
١٢١٢	اراضي بناء	٠٠٠	٠٠٠
١٢٢	<u>مشروع تحت التنفيذ</u>		
١٢١٢٠	مشروع حي السماح	٧٢٩٠٤٩٠٠	٠٠٠
١٢١٢١	تحويلات لبنانية الفرع الرئيسي	٩٧٦٤٤٨٩٠	٠٠٠
١٢١٢٢	تحويلات لبنانية فرع كركوك	٥٠٦٠٧٢٠٠٠	٠٠٠
		٦٧٦٦٢١٧٩٠	٠٠٠
		<u>٦٧٦٦٢١٧٩٠</u>	<u>٣١٤٤٥٧٥٠</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / حكومي	١٦٦٩٨٥٩٨٥٥	١٦٦٦٤٠١٧٢٨
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / تعاوني	٦٧٣٩٥٨	١٦٥٧٤١١
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٧٢٨١٤١٦٣١	١٧٦٤٣٨٣١٨
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٧١١٦٧٣٢٧٥٢٤	٦١٤٦٣٢٠٠٨٦١
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص / افراد	٧٤٥٥٧٣٧٧٩٠٢	٧٩٠٣٣٠٨٧٣٩٨
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٤١٣٨٩٩١٢٥٣	١٣٧٣٠٨٣٢١٨
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفياً	٠٠٠	١٧٢٨٠٠٠٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	١٥٢٢٩٢٣٧٢١٢٣	١٤٣٨٣٦٦٥٨٩٣٤
٢٥٢	<u>حسابات الادخار</u>		
٢٥٢١	حسابات الادخار / توفير	٧٥٨٧٨١٩٤١٠٤	٢١٣١٣٤٤٢٨٤١
٢٥٣	<u>حسابات الودائع</u>		
٢٥٣١٧	حسابات الودائع/ خاص / افراد	٢٦١٥٦٠٠٠٠	٥٠٣٠٦٥٢٤٠٠٠
٢٥٥	<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٣٢٠٢٠٠٥٧٧٠٤	١٨٠٠٤١٤٤١٨٤
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٥٤٤٠٤٩٩٨١٤	٥٣٩٨٠٠٨٣٧٤
	مجموع التأمينات	٣٧٤٦٠٥٥٧٥٢٨	٢٣٤٠٢١٥٢٥٥٨
٢٥٦	<u>الحوالات و الصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٨٠٦٦١٧٤٦	٦٢١٥٩٥٤٠
٢٥٦٢	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٩٦٤٣٠٤١٧٢	٣٤١٠٠١٤٢٢٤
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٣٥٢٨٩٤١٦	٧٥٩٩٦٤٦٣
	مجموع الحوالات و الصكوك الداخلية	٣٠٨٠٢٥٥٣٣٤	٣٥٤٨١٧٠٢٢٧
٢٥٧	<u>الحوالات الخارجية</u>		
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المتباعدة	٤٣٧٤٥٢١٤٨	٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٢٦٩٤١٠٣٩١٢٢٧	٢٤٢٤٠٦٩٤٨٥٦٠



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف الدائنين كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٣

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
	<b>دائنو النشاط الجاري</b>		
٢٦١	دائنون قطاع حكومي	٧٧٩٣١٦٣٠	٧٧٩٣١٦٣٠
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص /شركات	١٨٤٣٩٠٤٩٩٥	١٨٤٣٩٠٤٩٩٥
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/الفراد	٧٠٢٠١١٨٦٢٦	٧٠٢٠١١٨٦٢٦
٢٦١٧١	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	٩٣١٥٥٤٣	٩٣١٥٥٤٣
٢٦١٧٥	دائنون قطاع خاص /صراف الي	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠
	مجموع دائنو لنشاط الجاري	٨٩٥١٥٢٠٧٩٤	٨٩٥١٥٢٠٧٩٤
	<b>حسابات وسيطة</b>		
٢٦٤	حساب وسيط عمولات ال (mobi cash)	٠٠٠	٠٠٠
٢٦٤٨	حساب وسيط تحويل لشخص غير مسجل	١٦٩٨٢٧١٢	١٦٩٨٢٧١٢
	مجموع الحسابات الوسيطة	١٦٩٨٢٧١٢	١٦٩٨٢٧١٢
	<b>حسابات دائنة متنوعة</b>		
٢٦٦	تأمينات مستلمة	٤٦٦٤٠٠	٤٦٦٤٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٢٠٠٠٠١٤١٧	٢٠٠٠٠١٤١٧
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٤٩٢٣٣٩٥٠	٤٩٢٣٣٩٥٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٠٤٣٦٠٨٤١٢	١٠٤٣٦٠٨٤١٢
٢٦٦٥	رواتب واجور مستحقة	١٠٤٨٤٠٠٠	١٠٤٨٤٠٠٠
٢٦٦٦	الخرينة العامة / رسم انطباع	٣٣٤٣٢١٠٧٣	٣٣٤٣٢١٠٧٣
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١٦٤٦٩١٨	١٦٤٦٩١٨
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١١٧٨٢١٠٨٥٠٠	١١٧٨٢١٠٨٥٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتاب باسم الشركات	٢٨٦٥٢٥٧	٢٨٦٥٢٥٧
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	(٣٣٢٩٣٦٤٨٢)	(٣٣٢٩٣٦٤٨٢)
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	١٣٠٩١٧٩٤٤٥	١٣٠٩١٧٩٤٤٥
	<b>استقطاعات لحساب الغير</b>		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٨٨١٩٥٠	١٨٨١٩٥٠
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٠٠٠	٠٠٠
	مجموع استقطاعات لحساب الغير	١٨٨١٩٥٠	١٨٨١٩٥٠
	<b>دائنو توزيع الارباح</b>		
٢٦٨	حسابات دائنة اخرى	١٢٦٤٩٨٦٦٤٣	١٢٦٤٩٨٦٦٤٣
	<b>حسابات دائنة اخرى</b>		
٢٦٩٤	تعويضات النقود	١٠٣٩٧٥٥٦	١٠٣٩٧٥٥٦
٢٦٩٥	ارصدة حسابات زبائن مؤوفين	٣٩٥١١٠٢١	٣٩٥١١٠٢١
٢٦٩٦	مبالغ سحجوزة بطلب جهات رسمية	٢٣١٥٥٣	٢٣١٥٥٣
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٢٠٩٨٨٠	٢٠٩٨٨٠
٢٦٩٨	حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة	٤٤٥٨٥٩٥	٤٤٥٨٥٩٥
٢٦٩٩	عمليات سحب صراف الالي	١٣٦٨٧٥٧٧٦	١٣٦٨٧٥٧٧٦
	مجموع حسابات دائنة اخرى	١٩١٦٨٤٣٨١	١٩١٦٨٤٣٨١
	مجموع حسابات الدائنين	٢٣٥١٨٥٥٥٩٢٥	٢٣٥١٨٥٥٥٩٢٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٠)

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	٢٢٢
		<u>اصل الدين</u>	
٣٣٧٩٧٤.٢٢١	٦٣٧٤١٣٤٧٨٤	الرصيد في بداية السنة	
٢٩٩٤٣٩٤٥٦٣	٢٩٢١٢.٢.٢٦	الإضافات خلال السنة	
٦٣٧٤١٣٤٧٨٤	٩٢٩٥٣٣٦٨١٠	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>قوائد المتوقفين عن التسديد</u>	
١٦٣.٥٢٦.٥٤	٩.٢.٩٩	الرصيد في بداية السنة	
(١٦٢٩٦٢٣٩٥٥)	(٥١٩٦٤٧)	الإضافات خلال السنة	
٩.٢.٩٩	٣٨٢٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة	
٦٣٧٥.٣٦٨٨٣	٩٢٩٥٧١٩٢٦٢	مجموع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		<u>مخصص ضريبة الدخل</u>	٢٢٤
١٨٨٣٥٥٨٤٩١	٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	الرصيد في بداية السنة	
(١٨٨٣٥٥٨٤٩١)	(٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨)	المسدد خلال السنة	
٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	٦٨٢٧٥.٣٣٤.٠	الإضافات خلال السنة	
٢٨٦٩٥٣٥٥٩٨	٦٨٢٧٥.٣٣٤.٠	الرصيد في نهاية السنة	
١٣١.٠٣٤.٠٠	١٣١.٠٣٤.٠٠	<u>مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	٢٢٥١
١.٥٥٤٦.٦٤٨٦	١٧٤٣٣٢٥٦٦.٧		

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١١)

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	البيان
٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٢٧.٠٠٠.٠٠٠	...	الإضافات خلال السنة
٢.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - تبويب

كشف رقم (١٢)

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٢١٢	<u>احتياطي زائلي</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٢٨٣٣.٩٠٣	١٤٢٦٨٩.٢
	الاضافات خلال السنة	٠.٠٠	١٤.٦٢.٠٠٠
	الرصيد في نهاية السنة	٢٨٣٣.٩٠٣	٢٨٣٣.٩٠٣
٢١٣	<u>احتياطي عام</u>		
٢١٤١	<u>الاحتياطي القانوني لرأس المال</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٤٣٥١٥٦٧٣٤٩	٣٥٣٨٥٣٢٢٦٣
	المحول من حساب الأرباح والخسائر	١٩٣٤٤٥٩٢٨٠	٨١٣.٣٥.٨٦
	الرصيد في نهاية السنة	٦٢٨٦.٠٢٦٦٢٩	٤٣٥١٥٦٧٣٤٩
٢١٤٤	<u>احتياطي اسهم مستلمة مجاناً</u>	٥٣٨٩٤٣٣٣	٥٣٨٩٤٣٣٣
٢١٤٥	<u>احتياطي التوسعات</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٣٧٨٦٢٣٢١٦	٣٧٨٦٢٣٢١٦
	المحول من حساب الأرباح والخسائر	٧٥٤٧٢٦٣.٧	٠.٠٠
	الرصيد في نهاية السنة	١١٢٣٣٤٩٥٢٣	٣٧٨٦٢٣٢١٦
٢١٧	<u>الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)</u>		
	الرصيد في بداية السنة	١٥٥٣٣٧٣٤٧١٥	١٠.٠٨٦.٦٨.٨٠
	الموزع خلال السنة	٠.٠٠	(١٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)
	المحول من حساب الأرباح والخسائر	٣٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٤٤٧٦٦٦٦٣٥
	الرصيد في نهاية السنة	٥١٥٣٣٧٣٤٧١٥	١٥٥٣٣٧٣٤٧١٥
	مجموع الاحتياطات	٥٩١١٩١٢٤٢٩٤	٢.٤٢٩٩٣٨٧.٧



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		
٢٩٢١١/١٩٢١١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩١١٣٩٣٨٢٢٩	٢٩٨١٢٣٨٣٤١٢
٢٥٥١	<u>تنزل - تامينات خطابات الضمان</u>	(٥٤٤.٤٩٩٨١٤)	(١٨٠.٥١٤٤١٨٤)
		٢٣٦٧٣٤٣٨٤١٥	١١٨.٨٢٣٩٢٢٨
٢٩٣/١٩٣	<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>		
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	٧.٢٢٩١٨٨٥٩٠	٧.٦٤٧.٥١٥٠٨
٢٥٥٢	<u>تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية</u>	(٣٢٠٢.٠٥٧٧٠٤)	(٥٣٩٨.٠٨٣٧٤)
		٣٨٢.٩١٣.٨٨٦	٦٥٢٤٩.٤٣١٣٤
٢٩٦/١٩٦	<u>عمليات برسم التحصيل</u>		
٢٩٦٦/١٩٦٦	مخارج برسم التحصيل	١١٧.٣٧٢٥٠	١١٧.٣٧٢٥٠
٢٩٦٩/١٩٦٩	صكوك المقاصة	...	٣٩٧١٢٣٢٧٦
		١١٧.٣٧٢٥٠	٥١٤١٦.٥٢٦
٢٩٧٩/١٩٧٩	<u>بيون مقسطة لحساب الغير</u>	٣٧٩٨.٣١٤٢	٤.٧٨٩٨٧٥٠
٢٩٨٣/١٩٨٣	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٩٨٨٧٤٢٥٢٤٧٢	٩.٧٦.٩٥٢٤٧١
٢٩٩/١٩٩	<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>		
٢٩٩١/١٩٩١	ودائع عينية بعهدة المصرف	١٧	١٧
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٤١٨	٤٢٢
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	١٧٦٢	١٤٢٥
٢٩٩٥/١٩٩٥	امانات مودعة لدى الغير	٤	٣
		٢٢.٠١	١٨٦٧
		١٦١٢٥٣٦٦٤٣٦٦	١٦٨٧٤.٢٩٥٩٧٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٣.٥٧٧٢.٥٢٨	١١٤١٢٢٤٣٧٧
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٦٨٣٥.٥٤٧٩١	٦١٦٤٥١٣١٦
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٦٦٤٤٣٨٦٩٥٨	٤٩٤٦٩٣١٠٩٨
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	١٠.٣٤٢٥٠	٢.٧٥٢٥٠
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	٨.٠٠٠	١٦٢.٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل	٧٦٩.٠٠٠	٠.٠٠٠
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٣٧٧٥٣١١٦٩١	٤٤٥٢٤٤٩٥٣٧
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٥٦٨٧٤٥٥٧٢	٩٢٦٢٢٤٥٠٩
		١٧٨٢٥٦٣٢٢٦٢	١.١٧٣٥٣٣٥١٠
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٦٦٧٤١٨٧٧٩	٧٧٣٣٧٢٧٤٣
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٣٢٨٩٦٣٩٤٨٢٥	٨٣٧٠٢٣٤٥٥
		٣٣٥٦.٣٥٣٦.٤	١١٧٧٩١٠٨٨
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٣٤٦٦٧٧.٨٩	٩٨٢٣١٧٢٦٩
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٠.٠٠	٢١٩٨.٠١٠
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٠.٠٠	٩٩٦٣.٠٠
		٣٤٦٦٧٧.٨٩	٩٨٥٥١١٥٧٩
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٣.٠٢٤٠.١٥٢	١٥٦٦.٤٦٠.٨
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٣٧١.٤٥٠	٥٥٩٣٢٦٣١
		١٣.٠٦١١.٦٠٢	١٦٢١٩٧٨٦٣٩
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتح واعتماد الصكوك	٥١٤٣٨٥٢٩٤	٥٤٦٣٤٤٧٥٦
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١.٧٩٧٢٤٧٨٠	٧٥١٦٦٧٩٤٣
		١٥٩٤١١.٠٧٤	١٢٩٨.١٢٦٩٩
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٣٢٤١٧٣٤٩	٤٧٣٣٩٨٦٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٠.٨٢٧١٨٦.٠	٢٤٣٠.٦٨٠.٨
٤٤٨٦	مطبوعات مصرفية	١٠.٢١٥٢٥	٥٣٧٦٩٨.٠
		٢٥.٧١٠.٧٣٤	٢٩٦.٢٣٦٥٥
	<b>المجموع</b>	<b>٥٧٩٤١٣١٤٨٩٣</b>	<b>٢٥١٥٧٣٩٢٣٧٦</b>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2013 كشف

رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٦٢	<u>إيرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	٠٠٠	٢١.٣٣٥٢٥
٤٦٢٤	أرباح المساهمات الداخلية	١٣٤٣١٤٢٦٥١	١٢٤١٢٧٠٨٨٥
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	٠٠٠	٥٤٧٩٤٣٠٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات أجنبية خارجية	٠٠٠	٧٥٢٩٣٦
	<b>المجموع</b>	<b>١٣٤٣١٤٢٦٥١</b>	<b>١٣١٧٨٥١٦٤٦</b>

كشف مصروفات العائلات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2013 كشف

رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٦٤٦٣٧٠٠٩٢	٨٩٦٦٠٤٧٠٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤٦٦١٠٧٤٤٥٥	٢٠٩٤٧٤٠٠
٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دائنة	٠٠٠	٧١٤٢٥٣١
	<b>مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة</b>	<b>٥٣٠٢٤٤٤٥٥٤٧</b>	<b>٩٢٤٦٩٤٦٣٦</b>
٣٣٤٤	<u>أجور خدمات الماستر كارد</u>	١٥٥٠٦٧٢٣٨	٨٩٠٨٨٩٠٠
٣٤٣	<u>العوامل المصرفية المدفوعة</u>	٣٢٠٩٠١٠١١	١٠٩٣٧٩١٩٢
٣٤٤	<u>فروقات تقييم العملة</u>	٣١٣٠٤٦٧٥	٤٠٨٠٦٥٧٤
٣٥٥	<u>خسائر بيع استثمارات</u>	٨٩٢٦٨٦٠٠	٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>٥٨٩٨٩٨٦٠٧١</b>	<b>١١٦٣٩٦٩٣٠٢</b>



مصرف الموصل للتعمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>		
٣١٢١	الاجور	٢١٢١٦٤٦٦٩٠	١٩٨٣٤٩٢٨٨١
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٢٦٢٦٨٠٥٦	٢١٦٩٧٧٣٢
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٥٢٣٠٦٥٠٩٠	٤٨٣٧٧٧٢١٠
٣١٢٥	مخصصات مهلية وفنية	١٩٧٨٩٤٠٢٩	١٤٣٤٣٠٩٦٦
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٣٨٩٧٠٠٣١	١٧٩٤٩٨٩٢
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٤٣٧٠٤١٠٠١	٣٢٨٠٩٠٢٠٣
	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	٣٣٤٤٨٨٤٨٩٧	٢٩٧٨٤٣٨٨٤٤
٣١٥١	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٧٧٦٦٠٦٠٥	٤٥١٣٣٦٣٣
	مجموع الرواتب والاجور	٣٤٢٢٥٤٥٥٠٢	٣٠٢٣٥٧٢٤٧٧
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٠٨٨٦٩١٦٠	١٠٧١٩٨٨٢٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٩٤٧١٤١٠	١٢٩٩٩٧٥٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٦٧٦٢٤١٥٠	٨٣١٩٥٢٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٧٣٥٠٠٠	١٩٥٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٣١٧٩٦٦٠٠	٣٥٨١٩٤٠٦
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٢٢٨٤٩٦٣٢٠	٢٣٩٢٣٢٦٧٦
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٧٨٥٨١٠٠٠	٨٨٢٢٥٠٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٣٠٢٧٢٧٠٠	٢٣١٦٤٧٣٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل والتنقل	١٠٤٨٧٧٥٠	٦٩٣٤٠٩٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	١١١٥٣٥٠٠	١٢٣١٤٩٥٠
٣٣١٧	صيانة أنظمة وحاسبات الكترونية	٥٦٥٦٧٥٠	٢٣٨١٨٠٠
٣٣١٨	صيانة اتصالات لاسلكية	١٠٩١٩٠٤٧٥	٣٦٢٠٥١٥٠
	مجموع خدمات الصيانة	٢٤٥٣٤٢١٧٥	٨٩٧٧٣٢٢٠

تابع كشف المصروفات الإدارية

٨٠٠٠٠٠٠	١٤٣٥٠٠٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
١٣٥٧٠٠٠٠	٢٦٠٥٦٦٥٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٦٣٦٠٠٠٠	١٠٦١٢٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٢١٦٠٨١٥٠	٣٥٦٢٩٥٥٠	الضيافة	٣٣٣٣
٧٣٦٣٤٥٠٠	٦٣٠٦٥٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
١١٥١٧٣١٥٠	٦٨٦٠٤٧٠٠	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وإفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٢٨٠٠٠٩٧٢	٤١٥٢٤٠٨٥	نقل العاملين	٣٣٤١
٩٧٧٧٨٨٣٠	١٨٤٠٠٨١٧٤	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٨٣٧٩٢١٣٠	٧٨٣٣٧٦٥٠	سفر وإفاد	٣٣٤٣
١٥٢٥٥٢٠٣٠	١٦٠٥٠٨٧٠٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٣٦٢١٢٣٩٦٢	٤٦٤٣٧٨٦٠٩	مجموع نقل وإفاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٢٦٨٨٤٥٦٠٠	٣٥٦٧١٥٤٠٠	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٢٧٢٢٣٨٠٠	٢٥٠٥٠٠٨٥٠	اقتراكات والتمهات	٣٣٦١
٣٤٩٥٥٨١٢	٤٥٧٩٨٣١٤	اقساط التأمين	٣٣٦٢
١١٤٨٠٠٠٠٠	١٢٣٨٧٨٠٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٣٨٠٠٠٠	١١٨٠٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٠٠٠	٤٥٠٠٠٠	اجور تكريب ودراسة	٣٣٦٧
٤٥٢٦٥٠٠٠	٦٨٩٠٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٦٥٤١٢٣٢	١١١٩٢٧٥٠	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٣٢٩١٦٥٨٤٤	٥٠١٨٩٩٩١٤	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١١٧٣٠٨١٧٧٦	١٧٨٠٤٤٠٧٩٨	مجموع المستلزمات الخدمية	
٤٤٣٥٨٨٦٩٢٩	٥٤٣١٤٨٢٦٢٠	مجموع المصروفات الإدارية	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نفوي

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٤٣	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	١٢٥٤٩١٢	٧٤٦٩٦١
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	١٧١٧٧٥٠٠	٨١١١٠٠٠
		١٨٤٣٢٤١٢	٨٨٥٧٩٦١
٤٨٣٢	<u>الإيرادات التحويلية/تعويضات و غرامات</u>	٤٢٨٧٧٩٠٠	٢٠١٦٨٤٥٠
٤٩	<u>الإيرادات الأخرى</u>		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٨٦٠٧٤٣٨٩	٣٧٣٣٧٢٢١
٤٩٢	إيرادات عرضية	١١٨٦٢٤٣٤	٤٤٠٠٠
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	١٣٧٧٢٢٤٤	١٧٩٢٠٠٠
	<u>مجموع الإيرادات الأخرى</u>	١١١٧٠٩٠٦٧	٣٩١٧٣٢٢١
	<u>مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى</u>	١٧٣٠١٩٣٧٩	٦٨١٩٩٦٣٢

كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣٨	<u>المصروفات التحويلية</u>		
٣٨٣	<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>		
٣٨٣١	تبرعات للغير	١٢٢٨٧٤٠٠٠	٨٥٠٠٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٥٩٦٠٣٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٨٣٠٨٠٠٠	٢٠٣٢٠٠٠
٣٨٣٣	مخاطر الائتمان	٩٣١١٨٨٢٠٠	٦٨٤٨٠٢٢١٧
	<u>مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة</u>	١٦٦٨٤٠٠٢٠٠	٧٠٢٣٤٤٢١٧
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم/ ضرائب ورسوم متنوعة</u>	٣٠١٥٧١٠١	٥٨٤٤٠٤٠٦٤
٣٨٥	<u>الإعانات</u>		
٣٨٥١	إعانات المتسبين	١٠١١٠٠٠	٣١٨٨٠٠٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	٠٠٠	١٢٠٩٠٠٠
	<u>مجموع الإعانات</u>	١٠١١٠٠٠	٤٣٩٧٠٠٠
	<u>مجموع المصروفات التحويلية</u>	١٦٩٩٥٦٨٣٠١	١٢٩١١٣٥٢٨١
٣٩	<u>المصروفات الأخرى</u>		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٤٠٧٤٠٨٥٣	١٠٩٢٢٨٣٢٤
٣٩٢	مصروفات عرضية	١٢٢٥٠٠٠	٠٠٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٩٧٨٠٣	٨٣٢٠٨
	<u>مجموع المصروفات الأخرى</u>	١٤٢٠٦٣٦٥٦	١٠٩٣١١٥٣٢
	<u>مجموع المصروفات التحويلية والآخرى</u>	١٨٤١٦٣١٩٥٧	١٤٠٠٤٤٦٨١٣



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى  
بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الكنف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	٣٧.٥٥٩٤٤٩٣٠
ب	رسم الخدمة المحاسب	١١٦٧٧٩٥٢٦٣٠
ج	الايردات الاخرى	٤٦٣٧٥٨٨٩٧٦
		٥٣٣٧١٤٨٦٥٣٦
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات المنلعية	٢٢٨٤٩٦٣٢٠
هـ	المستلزمات الخدمية	١٧٤٨.٢٣٤٤٩
		١٩٧٦٥١٩٧٦٩
		٥١٣٩٤٩٦٦٧٦٧
<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>		

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

البيان	دينار	دينار
<u>١- تعويضات المشتغلين</u>		
الرواتب والاجور		٣٤٢٢٥٤٥٥٠٢
<u>٢- فائض العمليات الجارية</u>		
فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	٤٧١٨٥٣.١٥٠٥	
تضاف : ايرادات النشاط الخدمي	١٨٤٣٢٤١٢	
		٤٧٢.٣٧٣٩١٧
<u>٣- الائدثارات</u>		
الائدثارات والاطفاءات السنوية		٧٦٨٦٨٧٣٤٨
القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج		٥١٣٩٤٩٦٦٧٦٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصصة	٨٠٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٧٦٩٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٥٦٨٧٤٥٥٧٢
٤٤٣	عمولات الحوالات	٣٣٥٦٠٣٥٣٦٠٤
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٣٤٦٦٧٧٠٨٩
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	١٣٠٦١١٠٦٠٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٥٩٤١١٠٧٤
	المجموع	٣٧٣٧٦٨٤٥٩٤١
	تنزّل : العمولات المصرفية المدفوعة	٣٢٠٩٠١٠١١
	صافي العمولات المقبوضة	٣٧٠٥٥٩٤٤٩٣٠

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	قوائد القروض الممنوحة	٦٨٣٥٠٥٤٧٩١
٤٤٢٢	قوائد الحسابات الجارية المدينة	٦٦٤٤٣٨٦٩٥٨
٤٤٢٣١	قوائد الكمبيالات المخصصة	١٠٣٤٢٥٠
٤٤٢٤٤	قوائد التسليف على وسائط النقل	٣٧٧٥٣٦١٦٩١
٤٤٢٤٦	قوائد التسليف الشخصي	٢٥٠٠٠٠
	المجموع	١٧٢٥٦٠٣٧٦٩٠
	تنزّل	
٣٣٤	اجور خدمات الماستر كارد	١٥٥٠٦٧٢٣٨
٣٤٢	القوائد المصرفية المدفوعة	٥٣٠٢٤٤٤٥٥٤٧
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	٣١٣٠٤٦٧٥
٣٥٥	خسائر بيع استثمارات	٨٩٢٦٨٦٠٠
		٥٥٧٨٠٨٥٠٦٠
	رسم الخدمة المحتسب	١١٦٧٧٩٥٢٦٣٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	١٨٤٣٢٤١٢
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٣.٥٧٧٢.٥٢٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢١٨٢٩٣٣٨٥
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	١٣٤٣١٤٢٦٥١
	<b>المجموع</b>	<b>٤٦٣٧٥٨٨٩٧٦</b>

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	١.٨٨٦٩١٦٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٩٤٧١٤١٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٦٧٦٢٤١٥٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٧٣٥٠٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٣١٧٩٦٦٠٠
	<b>مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة</b>	<b>٢٢٨٤٩٦٣٢٠</b>

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١٧٨٠٤٤٠٧٩٨
٤٤٨	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	٣٢٤١٧٣٤٩
	<b>مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج</b>	<b>١٧٤٨٠٢٣٤٤٩</b>