



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

رأس المال المدفوع 252.5 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

2015

تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف لسنة 2015

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية

في 31/12/2015

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank

ضمان وامان

معنا تنمو اموالكم

اهداف وطموحات مصرفنا

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

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

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

المحتويات

١. الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة .
٢. كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
٣. السادة أعضاء مجلس الإدارة .
٤. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الاخرى المرفقه .
٨. البيانات العامة الموحدة للمصرف وشركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية .
٩. البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية .

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 المادة (٨٧) ثانياً من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته () المنعقدة / / ٢٠١٦ ، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في مقر مصرف الموصل ، فرع اربيل وذلك في تمام الساعة من يوم وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع في نفس المكان الى يوم ، وذلك لمناقشة فقرات جدول الاعمال المدرجة أدناه:-

١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

٤- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٥ والمصادقة عليه.

٥- تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد اجوره وفق تعليمات مجلس المهنة.

٦- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٥.

٧- مناقشة نقل الادارة العامة الى محافظة اربيل.

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

... وشكراً

رئيس مجلس الإدارة

قصي يحيى قاسم



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السادة المساهمين المحترمين السادة الضيوف الكرام – السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان انوب عن اخواني اعضاء مجلس ادارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ، لأرحب بكم اجمل واطيب ترحيب لتلبيتكم الدعوة والحضور الى اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا ، لمناقشة نشاطاته للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، ان حضوركم ان دل على شيء انما يدل على حرصكم واهتمامكم بسير عمل مصرفكم ودعمه ليكون رائداً في تقديم افضل الخدمات المصرفية . ونحن نجتمع الان اود ان ابين لكم مامر به مصرفكم خلال العاميين الماضيين حيث تعرضت اغلب فروع المصرف جراء احداث حزيران ٢٠١٤ ، وما بعدها والاعمال العسكرية التي رافقتها الى تحطيم مبانيها ومنشأتها وتلف واحراق مستنداتنا ووثائقنا فضلاً عن فقدان وضياح موجوداتها النقدية والثابتة والتي شملت فروع ومكاتب مصرفنا . (تكريت ، الحمدانية ، تلييف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) ومكتب الادوية والجوازات وفندق نينوى الدولي ولغاية تاريخه لم يتم التعويض او استلام شيء عن مقابل تلك الاضرار اضافة الى تلكا بعض زبائن المصرف من تسديد التزاماتهم تجاه المصرف للاسباب اعلاه.

تعلمون ان الاحداث التي وقعت في محافظة نينوى وما رافقها من عمليات تخريب وسرقة نتيجة العمليات الارهابية . والاخري قد شملت كل او جميع موجودات المصرف بكل انواعها (النقدية والعينية والموجودات الثابتة والوثائق والمستندات المهمة) ويمكن القول بأنه اكثر مصرف قد تعرض للاضرار لانه يضم (١١) احدى عشر فرع ومكتب ، والفرع الرئيسي في محافظة نينوى ايضاً والفروع المتضررة (تكريت ، الحمدانية ، تلييف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) . وان انواع الاضرار هي (السرقة الحرق التلف فقدان توقف نشاط) ... الخ. حيث بلغ اجمالي الخسائر التي لحقت بمصرفكم (١٣,٦٢١) مليار دينار عراقي وتفاصيلها على مستوى كل فرع من الفروع المذكورة سيتم ذكرها في الصفحات التالية . ومع هذا يسعى المصرف الى تطوير البنية التنظيمية والهيكل التنظيمي والنهوض برأسمال المصرف وتفعيل علاقاته الداخلية والخارجية مع كافة المصارف . ويسعى الى تحسين وصول الخدمات المصرفية التي يقدمها مصرف الموصل الى جميع شرائح المجتمع العراقي . ونشر الثقافة المالية والمصرفية .

ويعمل مجلس الادارة جاهداً الى حماية العملاء ووضع الاسس والضوابط والمعايير اللازمة لحماية زبائنه وضمان جودة الخدمات المالية والنقدية من خلال تطوير موظفيه وجميع العاملين فيه وتعميم وتطوير برامج متميزة تعمل على بروز قادة ستراتيجيين مؤثرين .

يستمد المصرف اهدافه وخططه من السياسة العامة للدولة في بناء اقتصاد سوق حر يقوم على عوامل السوق والمنافسة وتمكين المصرف في لعب دور اساسي في التنمية الاقتصادية . متماشياً مع اهداف البنك المركزي الواردة في قانونه المتمثلة بشكل اساس في تحقيق الاستقرار في الاسعار المحلية والمحافظة على نظام مالي ثابت والعمل على تعزيز التنمية المستدامة واتاحة فرص العمل كما نسعى من خلال مجلس الادارة الى اعطاء اهتماماً كبيراً للرقابة والاشراف على كافة اقسامه من اجل بناء مصرف كفوء وفعال يعمل على اساس افضل الممارسات . ويولي مجلس الادارة اهتماماً واسعاً بتكنولوجيا المعلومات واستخدام البرامج والتقنيات الحديثة في كافة مجالات عمله ولقد كانت نتيجة نشاط المصرف في نهاية السنة ٢٠١٥ تحقق خسارة مبلغها (٣٣٢,١٠٤,٦٦٧) دينار ويمكن القول بان سببها الرئيسي هي الاحداث التي جرت على محافظة نينوى ولظروف المدينة قبل عام وعلى الرغم من ان هذه النتيجة كانت مؤلمة الا ان تكاتف جهود العاملين واستقرار اوضاع سوق العراق سوف يكون حافزاً فيهما لتحقيق افضل النتائج بالمرحلة القادمة ان شاء الله.

في الختام وبالنيابة عن مجلس ادارة المصرف والمساهمين وكافة العاملين اود ان اغتنم هذه المناسبة لأسجل الشكر والتقدير لكافة الجهات التي اسهمت في دعم مسيرة نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات . واود هنا ان اسجل الشكر والتقدير لاجزاء مجلس الادارة ومساهمين الاعزاء وزبائننا الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لنا ونؤكد لكم جميعاً اعتزازنا بالعلاقة معهم ونطمئنهم بأن العام القادم سيكون افضل ان شاء الله.

واخيراً بينما اتطلع الى السنة المالية القادمة بثقة وامل اود ان اشكر اسرة المصرف ممثله بالمدير المفوض وكافة العاملين على كفائتهم في العمل ورغبتهم بأن يصبح للمصرف علامة مرموقة محلياً ودولية .

.....والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم

أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام / ٢٠١٥

السيد قصي يحيى قاسم	رئيس مجلس الإدارة
السيد غازي محمد محمود حل محله السيد وميض عبدالجبار حامد لاستقالته	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد عبد الرحمن محمد بشير حل محله السيد (صالح عبدالرزاق احمد)	عضو (المدير المفوض) ممثلاً للشركة الذهبية
السيد علي حسين محمد	عضو
السيد شكيب عبد الباقي الصراف	عضو
السيد ضياء ابراهيم مصطفى حل محله السيد حسن ابراهيم احمد لاستقالته	عضو
السيد ممثل مصرف الرشيد	عضو

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية
المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١
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 ٢٠١٥/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية التي أعدت 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 - أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١مليار) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس / المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات . حصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول / ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

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

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

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

ر - الزيادة العاشرة إلى ٢٥٢,٥٠٠ مليار حسب كتاب مسجل الشركات ٤٠٥ في ٢٠١٥/١/٧.

٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :-

الاسراع بتعبئة الجهود لمسح اثار احداث العمليات العسكرية التي تعرضت لها فروع المصرف يعقبها تعبئة المدخرات الوطنية وغيرها لتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة ، والمساهمة العالية في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية في بلدنا وبما يتفق مع السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف بالتنمى والنمو .

٤ - عدد ومواقع فروع المصرف :

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

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

٥ - الاضرار المادية التي تعرضت لها فروع ومكاتب المصرف :-

تعرض المصرف الى اضرار مادية كبيرة ولولا قوة ومثانة قاعدته المادية لانهار المصرف لعدة اسباب اهمها هو عدم ممارسة جميع فروع محافظة نينوى وفرع تكريت نشاطها المصرفي وانخفاض ايراداتها بشكل كبير اضافة الى كثرة السحوبات النقدية التي تعرض لها المصرف من قبل زبائنه والبيانات التالية توضح مبالغ الاضرار التي تعرضت لها موجودات المصرف بأنواعها إضافة الى الارصدة المحجوزة من قبل العناصر المسلحة كون أن هذه الفروع ضمن رقعة العمليات العسكرية .

أ/ الجدول التالي يوضح كلفة الاضرار والدمار التي اصابته الفروع التالية :-

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	اسم الفرع	اثاث واجهزة (بالدينار)	اضرار ودمار الابنية (بالدينار)	المجموع
١	تكريت	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٧,٠٠٠,٠٠٠
٢	الحمدانية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	برطلة	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٤,٠٠٠,٠٠٠
٤	تلكيف	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	السلام / الموصل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	الدواسة / الموصل	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	اضرار متفرقة بالفروع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٥٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٢١,٠٠٠,٠٠٠

ب/ وهناك ارصدة محجوزة تمهيداً لمصادرتها وكما موضح في الجدول أدناه :-

اسم الفرع	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدولار
رئيسي ، اندلس ، سلام ، باب الطوب ، (جمعيات)	٨١٥,٠٢٢,٣٥٠	-----
دواسة ، تلكيف ، (منظمات التضامن)	١,٥٩٧,٧٨٠	٣٦٠,٤٨٣
دواسة / رئيسي (افراد)	٩,٨٧٤,٤٨٩	-----
المجموع	٨٢٦,٤٩٤,٦١٩	٣٦٠,٤٨٣

ج/ البيانات المالية التالية توضح إجمالي المبالغ النقدية التي تم مصادرتها بسبب الأحداث العسكرية لمحافظتي نينوى وصلاح الدين :-

اسم الفرع	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدولار
تكريت	٥٣١,٦٤٠,٧٥٥	٣٠٨,٧٩٠
الحمدانية	٤١٣,٩٩٦,٢٠٧	٢١٨,٣٦٦
برطلة	٢١٥,٨٢٠,٧٩٢	٦٨,١٢٣
(رئيسي ، اندلس ، سلام ، باب الطوب ، الدواسة)	١,١٠٥,٩٧٩,٦١٣	٤٣٥,٧٦٨
المجموع	٢,٢٦٧,٤٣٧,٣٦٧	١,٠٣١,٠٤٧

٦ - مراسلو المصرف في الخارج :-

فيما يلي البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار :-

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

ثانياً :- البيانات التفصيلية .

١ - نتيجة النشاط :-

حقق المصرف خلال السنة ٢٠١٥ خسارة مقدارها (٣٣٢,١٠٤,٦٦٧) دينار وأن هذا الانخفاض الكبير في المبالغ يعود الى الاحداث التي مرت بها محافظة نينوى و صلاح الدين حيث لا زالت تسعة فروع من فروع المصرف تحت سيطرة المجاميع الارهابية .

٢ - الاحتياطات :-

بلغت ارصدة الاحتياطات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨) دينار وكما يلي :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الاحتياطي القانوني
١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	احتياطات متنوعة
٢,٤٠١,٦٣٠,٠٤٨	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)
١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨	المجموع

٣- التخصيصات .

فيما يلي ارسدة التخصيصات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	مخصص الضريبة
٤,٠٠٧,١٩٨,١١٦	مخصص اندثارات موجودات
٢٨,٣٦٦,١٧٨,١٢٦	المجموع

٤- حقوق المساهمين :-

بلغ اجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨) دينار والمتمثل برأس المال والاحتياطيات ليكون مجموع حقوق المساهمين وتفاصيله في نهاية السنة الحالية كما موضح أدناه :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الاحتياطي القانوني
١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	احتياطي التوسعات
٢,٤٠١,٦٣٠,٠٤٨	الفائض المتراكم
١٦٦,٠١٣,٤٢٧	احتياطيات اخرى
٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨	مجموع حقوق المساهمين

ثالثاً :- رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض .

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

عدد الاسهم	المنصب	الأسم
٢٢٦١٢٥٠٠٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	قصي يحيى قاسم اليعقوبي
٥٨٤٢٣٠٩٩٨	نائب رئيس مجلس الإدارة	وميض عبد الجبار حامد
٥٤٠٨٨٢٧٨٥	عضو / المدير المفوض	عبد الرحمن محمد بشير العطار
٣٣٤١٦٧٥١٤٥	عضو	علي حسين محمد النجماوي
٢٩٣٢٥٠٠٣	عضو	شكيب عبد الباقي الصراف
٢٠٣٤٤١٩٨٢٠	عضو	حسن ابراهيم احمد
٩٣٧٥٠٠٠٠٠٠	عضو	مصرف الرشيد

٢- أدناه أسماء بعض المساهمين ممن يملكون أكثر من ٥% من رأس مال المصرف

نسبة المساهمة الى رأس المال	عدد الاسهم	أسم المساهم
٠,٠٩	٢٢٦١٢٥٠٠٠٠٠	قصي يحيى قاسم اليعقوبي
٠,٠٩	٢٢٥٦١٩٦٧٦٨٥	كريم يوسف تيلو ميرزا
٠,٠٩	٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	محمود جاسم زبون
٠,٠٩	٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	محمد قاسم النادوسي
٠,٠٧	١٨٤٣٧٥٠٠٠٠٠٠	علي فالح كاظم
٠,٠٦	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	مهدي حيدر شفي الزيرج

٣- الدعاوى :-

الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

يوضح الجدول رقم (١) اهم الدعاوى المقامة من قبل المصرف موضحاً رقم الدعوى والمبلغ والمراحل والملاحظات .

ت	القضايا المقامة من قبل المصرف	رقم الدعوى	المبلغ	المراحل	الملاحظات
١	محمد قاسم النداوي وشركائه	--	٦٧ مليار	قيد المرافعات في محكمة بداءة الكراة	الموكل/المحامي محمد عدنان البلداوي
٢	زرار سعدي احمد	١٤٩٨	٩ مليار	قيد المرافعات في محكمة بداءة اربيل	الموكل/ المحامي نبأ صباح جبار
٣	زرار سعدي احمد	١٤٩٨	نفسه	نفسه	نفسه
٤	زرار سعدي احمد	١٤٩٩	نفسه	نفسه	نفسه
٥	زرار سعدي احمد	٢١٠١	نفسه	نفسه	نفسه
٦	زرار سعدي احمد	--	نفسه	قيد التحقيق في محكمة تحقيق اربيل	نفسه
٧	رعد فارس فاضل	--		قيد التحقيق في محكمة تحقيق اربيل	نفسه
٨	بسمه ساهر داؤد	--	نفسه	نفسه	نفسه
٩	الاعتداء على المصرف	--	فرع بغداد	قيد التحقيق في محكمة تحقيق الكراة	نفسه
١٠	شركة الحيدر	تنفيذ	٤٠٠ مليار و	دائرة تنفيذ اربيل	نفسه
١١	قاسم علوان سلمان	--	مليار	رد الدعوى محكمة بداءة الكراة	الموكل / المحامي مثني الجبوري

٤- المبالغ التالية أنفقها المصرف للأغراض المؤشرة إزائها خلال عام ٢٠١٥ :-

(بالمليون العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٢,٢٩٦,٤٠٠	الدعاية والإعلان
٥,٠٩٣,٥٠٠	الضيافة
٦٧,٦٠٥,٣٩٧	السفر والايقادات

رابعاً:- النشاط المصرفي :-

أ/ نظراً للظروف التي مر بها المصرف من خلال الاعمال المسلحة الجارية في محافظة نينوى وصلاح الدين والظروف الاقتصادية التي مر بها البلد عموماً فقد قام الزبائن بسحب مدخراتهم من المصرف مما ادى الى انخفاض في ارصدة الودائع والجدول التالي يوضح المقارنة ولكن بحكمة الادارة تم زيادتها في عام ٢٠١٥ بشكل اكبر عما في عام ٢٠١٤ . حيث بدى تحسن خلال السنة ٢٠١٥ في ودائع الزبائن .

الجدول (بالألف الدينائير)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	اسم الحساب
ألف دينار	ألف دينار	
٤٦,٤٥٦,٠٠٧	٦١,١٨١,٣٧٣	الحسابات الجارية الدائنة
١٤,٠٥٨,٢٦٤	١٢,٢٦٥,٦٣٧	حسابات التوفير
١٨١,٦٢٠	٢٣٣,٣٠٠	حسابات الودائع الثابتة
٩,٣١٣,٢٧٩	١١,٠٧١,٨٤٤	حساب التأمينات
١,٤٥٥,٤٤٨	١,٧٤٤,٨١٤	حسابات ذات طبيعة جارية وحوالات
٧١,٤٦٤,٦١٨	٨٦,٤٩٦,٩٦٨	المجموع

اضافة الى ان ارصدتنا الموجودة لدى البنك المركزي العراقي/الموصل ومصرف الرافدين في المناطق الساخنة التي لم نتمكن من سحبها حيث قمنا بمفاتحة البنك المركزي العراقي / بغداد بخصوص سحب قسم من ارصدتنا لدى البنك المركزي العراقي / الموصل والبالغة (١٥,٩٨٦,٢٨٢,٠٢٧) دينار فقط (خمسة عشر مليار وتسعمائة وستة وثمانون مليون ومئتان واثنان وثمانون الف وسبعة وعشرون) دينار وبموجب الكشوفات الصادرة عنه ولكن رفض طلبنا بسحب الرصيد اعلاه او جزء منه .

كذلك لدينا ارصدة لدى فروع مصرف الرافدين بالدينار والدولار والذي بدوره ايضاً رفض تحويل المبالغ المذكورة الى حسابنا مع الفرع الرئيسي لمصرف الرافدين

اسم الفرع	دينار	دولار
مصرف الرافدين/ فرع تكريت	٢,١٥٦,٢٦٣,٩٢٣	\$٤٠٠
مصرف الرافدين/ فرع الحمدانية	١,٠٩٧,٠٠٠,٠٠٠	\$٨٥٠.١٠٠
مصرف الرافدين/ فرع تكليف	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-----
المجموع	٣.٢٨٤,٢٦٣,٩٢٣	\$٨٥٠.٥٠٠

جـ التسهيلات المصرفية :-

١ - الائتمان النقدي :-

ادناه جدول الائتمان النقدي الممنوح لسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ :-

الجدول (بالألف الدنانير)

٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٧٨,٩١٠,٠٥٨	٧٩,٤١٨,٩٢٤	. الحسابات الجارية والمكشوفة
٧٧,١٢٥,٢٢٢	٦٨,٦١٧,٥١٩	القروض الممنوحة
١٠,٠٠٠	-----	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٩,٠٤٦,٨٦٣	٨,٧٨٤,٤٨١	التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
٨٣,٥٩٠	٨٥٨٩٠	سلف الموظفين
١٩٥,١٧٥,٧٣٣	١٥٦,٩٠٦,٨١٤	مجموع الائتمان النقدي

٢ - الائتمان التعهدي / بعد طرح التأمينات.

الجدول (بالألف الدنانير)

٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
١٩,٣٧٢,٧٤٧	١٩,٠٦٦,٤٢٩	خطابات الضمان
٥٠,٩٤٧,٤٦٣	٤٧,٥٤٢,٥١٨	الاعتمادات
٧٠,٣٢٠,٢١٠	٦٦,٦٠٨,٩٤٧	مجموع الائتمان التعهدي

٣ - الديون المتأخرة التسديد مبلغ (٣,٨٣٣,٧٦٤,٠٤٣) دينار .

نتيجة للتغيير المستمر في الطرف الاقتصادي نتج عنه تكدؤ بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة لتحصيل الديون أعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علماً بأن أغلب الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن الملتكئين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة. وفي اطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في ادائه حول مخاطر الائتمان وتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي فقد تم اخذ مخصص لتلافي احتمال خسائر الائتمان وبلغ إجمالي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١) دينار كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥ .

الائتمان التعهدي :-

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ ومتميز في مجال الائتمان التعهدي

(الاعتمادات وخطابات الضمان) وفيما يلي أهم المؤشرات على الائتمان التعهدي :-

الاعتمادات المستندية :-

لم يتحقق أي نشاط من خلال الاعتمادات المستندية خلال السنة (٢٠١٥) . وان عدد الاعتمادات المستندية المسددة خلال السنة / ٢٠١٥ (٦) اعتمادات واجمالي مبالغها (١٤٧٤٢١١) دولار

رابعاً- السيولة النقدية :-

انخفضت السيولة النقدية في سنة ٢٠١٤ بشكل واضح وكبير نتيجة للظروف التي مرت بها محافظة نينوى وصلاح الدين حيث اقدم الزبائن على سحب ودائعهم من المصرف حيث بلغت المبالغ المسحوبة من قبل الزبائن ١٩٧,٩٤٥,٧٧٣,٥١٥ دينار وفي عام ٢٠١٥ ازدادت نسبة السيولة بشكل واضح نتيجة زيادة ثقة الزبائن بمصرفنا عما هو عليه في عام ٢٠١٤ ، ورغم الظروف المذكورة لازالت فروعنا في اقليم كوردستان وبغداد تزاوّل نشاطها وبصورة اعتيادية مع تحقيق ارباح معقولة من قبل الفروع المذكورة وندرج ادناه كشف النقود كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

الجدول (بالآلاف الدنانير)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار
نقد في الصندوق	١٤,٩٨٤,٩٤١	١٨,٤٦١,٤٠٦
نقد لدى البنك المركزي العراقي	٧٤,٤٤٨,٠٢١	٣٠,٨١٧,٥٢٢
أرصدة الاحتياطي القانوني	١٥,٧٦٠,٢١١	١٢,٠٨١,٩٢١
نقد لدى المصارف المحلية	١١,٢٠٠,٧٠١	١٥,٠٢٧,١٨٨
نقد لدى المصارف الخارجية	١٦,١١٧,٨٣٨	١٣,٣٣٦,١٣٦
صكوك وحوالات قيد التحصيل	٢,١٨٩,٠٣٨	٢,١٤٤,٩١٨
نقد لدى الصراف الالي	-----	١٧٨,٦٧٠
المجموع	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠	٩٢,٠٤٧,٧٦١

خامساً: الاستثمارات المالية

أ/ الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

لدى المصرف مساهمات كبيرة بالمصارف المحلية اضافة الى بعض الشركات التابعة للقطاع المختلط وان الظروف التي مر بها الاقتصاد العراقي قد اثرت بشكل ملحوظ على استثماراته حيث انخفضت اسعار اسهم اغلب القطاعات وان المصرف قد احتسب مخصص مقداره (٢٥٠) مليون دينار ليصبح مخصص هبوط اسعار الاسهم ١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥ دينار :-

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة/ دينار
١	مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٦٠
٢	الزوراء للاستثمار المالي	٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥
٣	الخازر للمواد الانشائية	٣١١٥٣٩٧٩	٨٤٢٩٢٢٥٩
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٣٧٢٨٤٦٣	٥٩٦١٤٧٣٦
٥	شركة مدينة الالعباب في الموصل	٤٢٢٢٦٠٠	١٦٠٦٦٩٢٦
٦	شركة الوثام للاستثمار المالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠
٧	المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية للاثاث المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٣	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	المصرف المتحد	٧٦٨١٨٣٠٢	٣٠٩٧٣٢٦٥٥
١٠	المعمورة العقارية للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤
١١	شركة المشروعات الغازية / بغداد	٥٩٣٦٧٩	١٠٤٧٢٠٠
١٢	المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢٢٥٦	٤٨٥٩٦٦٤٨
١٣	مصرف الخليج	٦٥٢٥٣٧٢	٨٦٢٨٩٥٠
١٤	مصرف الاستثمار العراقي	٢٨٥٢١٦٥٢	٢٠٣٧١٣٨٧
١٥	مصرف الشرق الاوسط	٢٢٧٤٠٠٠٠	٣٨٨٨٤٣٢٠
١٦	ببسي الشمال	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	٢٣٩٩٦١٧٥٨٥
١٧	فندق عشتار	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٥٠٠٠٠
١٨	فندق آشور	٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠
١٩	مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠
٢٠	مصرف آشور الدولي	٨٧٢٧٥٩٢	٩٠٧٠١٧٦
٢١	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	١٤٢٧٧٦٧٥٠	٤٧٥٩٢٢٥٠
٢٢	شركة سد الموصل	٥٣٨٠٢٨١	٩٣٧١٧٦٦٨
٢٣	شركة الصناعات الكيماوية	٨٤٤٦١٨٢٩	٨٤٤٦١٨٢٩
	المجموع	١٢٧٦١٦٦٤٥١٢	٣٧٠١٢٧٤٩١٧

ب/ الاستثمارات المالية طويلة الاجل :-

كذلك ساهم المصرف في تأسيس شركات أخرى (شركة الكفالات المصرفية ، شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، شركة المصارف العراقية ، شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية) وقد بلغت المساهمات بهذه الشركات (٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧) دينار في نهاية السنة كما يلي :-

ت	اسم الشركة	مبلغ المساهمة (بالدينار)	الايادات المتحققة خلال السنة
١	شركة الكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	لا يوجد ارباح خلال السنة ٢٠١٥
٣	شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٨٩٦,٨٤٣,٦٦٧	
٣	شركة المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤	شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥	شركة حميرن لانتاج الطابوق الفني	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦	شركة الخزف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧	شركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاسهم	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	المجموع	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	

سادساً- السياسة المحاسبية :-

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي سيتم اعتماد المعايير الدولية في اعداد البيانات المالية للسنة اللاحقة 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 للبناءية ٥% . وتم معالجة الإيرادات والمصرفيات وفقاً لمبدأ الاستحقاق كما وتم تسجيل قيمة المعاملات بالعملية الأجنبية (المصرفيات والإيرادات) بما يعادلها بالدينار العراقي بأسعار الصرف المحلية بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملية الأجنبية إلى الدينار العراقي وبسعر الصرف المعلن من البنك المركزي البالغ ١١٩٠ 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 ، اتخذ المصرف 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 يخدم المجتمع لإخفاء مصدرها الحقيقي كونها ناتجة عن نشاطات غير مشروعة وإجرامية لتبدو أموال شرعية لذا قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة مكافحة غسل الأموال تنفيذاً لقانون 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 .

تعمل هذه الوحدة بشكل جاد ودؤوب بما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إليها من كافة فروع المصرف بعد تنظيمها بإعداد تقارير نصف شهرية بها ترسل إلى البنك المركزي العراقي / وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال يوضح فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والأوامر الصادرة من البنك اعلاه وفق مبدأ (اعرف عميلك وعمل عميلك) .

نفذ المصرف تعليمات البنك المركزي منذ بداية اصدار هذا الامر بتأسيس وحدة تقوم بهذه العمليات من خلال التواصل وتنفيذ كافة التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص من خلال اقامة دورات أو ندوات لموظفي المصرف وموظفي الوحدة او تعميم التعليمات الصادرة من البنك اعلاه على كافة الفروع العاملة في مصرفنا وتسعى الوحدة الى الالتزام بأرسال الكشوفات النصف شهرية على شكل قرص (CD) والتي تضم كافة العمليات المصرفية من سحب واداع وصراف صكوك وخطابات ضمان واعتمادات مستندية اضافة الى الحوالات الخارجية والداخلية (الوسترن يونين والسويفت) الى البنك المركزي العراقي . وتتابع الوحدة أي اصدارات او تعليمات تخص غسل الاموال من البنك المركزي العراقي . وتم سحب قانوني مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعميمه على كافة الفروع وتنظيم دورة كشرح مضامين هذا القانون والالتزام به . ويسعى المصرف الى تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي ، من خلال وضع استراتيجيات وطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب . ويدعم المصرف ويقوي مكتب الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال تسهيل تطبيق المتطلبات والضوابط الواردة في القانون .

ثامناً- التدريب والتطوير :-

تعتبر القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقدمه المستمر . يشكل العاملين في المصرف اثر مهم في التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وتقديم الخدمات المصرفية وتحسينها . كل هذا جعل المصرف يولي أهمية استثنائية لموارده البشرية وعناية خاصة بهذا المكون وقد واصل المصرف تعزيز قاعدته البشرية وزيادة كفاءتها عن طريق استقطاب الكفاءات وتطوير الخبرات لتمكينهم من خدمة الزبائن بدرجة عالية من الدقة والاحتراف. لذلك يسعى المصرف الى تنظيم العديد من الدورات التدريبية للمنتسبين من خلال اشراكهم في كل مايقمه البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية من دورات ومحاضرات الغرض من ذلك تطوير كفاءتهم وتنمية قابلياتهم بالإضافة إلى الدورات التدريبية خارج العراق. وأدناه الدورات التي نظمها المصرف وشارك فيها داخل وخارج العراق:-

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات الحاسبة الالكترونية	١٠	٤٠
دورات الإبلاغ عن غسل الأموال	٨	١٢
دورات خاصة بالمعلومات المصرفية	١٠	٢٥
دورات خاصة بنظام السويفت	٨	١٠
دورات خاصة بالومسترن يونين	٤	١٢
دورات خاصة بنظام ACH	٤	٨
دورات خارج القطر	١	٢
المجموع	٤٥	١٠٩

تاسعاً : النظام المصرفي :-

بعد تطبيق العمل على النظام المصرفي الحديث (I.C.B.S) لدى كافة فروع المصرف وبعد تهيئة نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات وأجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ النظام بكافة مراحلها، وفي نهاية العام ٢٠١٣ تم التعاقد مع شركة انفوتك اللبنانية على شراء حاسبات خدمية نوع (IBM) تسمى (Flex system) وهي ذات سرعة عالية في معالجة وخزن المعلومات وكذلك في الاتصالات حيث تم شراء ادوات خزن 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 حيث ستقدم هذه الحاسبة خدمة سريعة جداً لزيائن المصرف في العمليات المصرفية . كما تم عمل موقع ثاني للسيرفرات في اربيل ليكون احتياطاً للسيرفرات الموجودة في الادارة العامة - الموصل .

عاشراً - خدمات الصيرفة الالكترونية :-

تماشياً مع انتشار التكنولوجيا في مجال العمل المصرفي وحرصاً من ادارة المصرف على تقديم كل ما هو جديد في مجال العمل المصرفي الالكتروني يعتبر (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) من ضمن المصارف العراقية المتقدمة في هذا المضمار حرصاً منا على تقديم الخدمات الافضل للسوق العراقية المصرفية وازضافة الى العمل الجاد من اجل تقديم خدمة للزيائن بشكل اسرع وآمن واسهل . حيث قام المصرف بأصدار عدد من بطاقات الماستر كارد والتي بلغ عددها (٢٠٠٠) بطاقة ويعمل المصرف حالياً على بذل الجهود من اجل تقديم انواع متطورة اخرى من البطاقات خدمة للزيائن. مثل بطاقة (E-Card) التي تمكن الزيائن من التسوق من خلال الانترنت بحرية وامان اكبر . والنوع الثاني (Cridet - Card) هذا النوع يمكن زياائن المصرف من دفع فواتير والتسوق عبر نقاط ال (POS) والشراء من خلال الانترنت وتسديد مبالغها بشكل لاحق.

كل هذه الخدمات تمثل ظهور المصرف في مجال تقديم الخدمة الافضل للزبون . ومن ضمن الخدمات الالكترونية الحديثة التي يعمل المصرف على تقديمها خدمة (E - banking) حيث وصل المصرف الان الى المراحل النهائية من تطبيق هذا المشروع الذي من خلاله يتمكن الزبون من الاستعلام عن رصيده بشكل امن عن طريق الأنترنت من اينما يكون .

إحدى عشر: كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ : ١٢٠% . حسب الاوزان الترجيحية لمخاطر بنود داخل وخارج الميزانية العامة حيث أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (١٢%).

اثني عشر :- الاحداث المهمة خلال السنة والاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :-

١- إن جميع فروع المصرف في محافظة نينوى مغلقة لسبب أحداث حزيران / ٢٠١٤ فيما عدا فرعي (الرئيسي والاندلس) حيث اختصر نشاطهم على تلبية طلبات الزبائن بسحب أرصدهم .

٢- نظراً لتوقف نشاط أغلب فروع المحافظة فقد قدم العديد من موظفي المصرف استقالاتهم من العمل مقابل صرف (٦) رواتب شهرية كاملة .

٣- استكملت إجراءات تعديل عقد شركة المصرف بزيادة رأسماله من خلال رسمة الفائض المتراكم للسنتين (٢٠١٢، ٢٠١٣) بمبلغ (٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) خمسين مليار وخمسمائة مليون سهم قيمة السهم دينار واحد ليصبح رأسمال المصرف (٢٥٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) مئتان واثنان وخمسون مليار وخمسمائة مليون دينار وكما جاء بكتاب دائرة تسجيل الشركات العدد / ٢٠٥ في ٧/كانون الثاني / ٢٠١٥ .

٤- تعرض المصرف (الادارة العامة والفرع الرئيسي في مدينة الموصل الى قصف جراء الاحداث العسكرية في المحافظة بتاريخ ٢ / ٥ / ٢٠١٦ وقدرت الاضرار التي لحقت بالموجودات بحدود (سنة مليار) دينار .

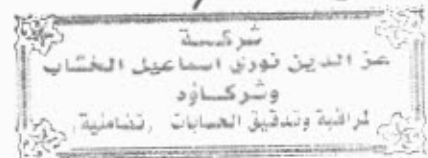
٥- حصلت موافقة البنك المركزي على نقل مقر الادارة العامة من بغداد الى اربيل وحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩ / ٣ / ٧٧١١ بتاريخ ١ / ٦ / ٢٠١٦ .

٦- بناءً على قرار مجلس الادارة المتخذ في الجلسة الثالثة والمؤرخة في ٢٧/٤/٢٠١٥ الفقرة الاولى والتي تم فيها قبول استقالة السيد(عبد الرحمن محمد بشير) من منصب المدير المفوض وعضوية مجلس الادارة وتم ترشيح السيد (صالح عبد الرزاق احمد) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على تعيينه مديراً مفوضاً للمصرف بموجب كتابهم المرقم ٩ / ٣ / ٩٧٩ في ١٨ / ١ / ٢٠١٦ .

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

رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٥

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 ، نود 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 غسيل 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 ٢٠١٥ والذي أكد فيه سلامة كافة الإجراءات والمستندة إلى قواعد ومعايير المحاسبة المحلية والدولية وفقاً لأحكام قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتعليمات البنك المركزي وتوصي اللجنة بالموافقة عليها .

٦- تابعت اللجنة التقارير المرسله إلى البنك المركزي العراقي والتقارير المرسله 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 ٢٠١٥ وما تضمنه من المعلومات المالية والمحاسبية وتبين للجنة انه يعكس بشكل صادق وشامل لمسيرة المصرف وأداءه المهني العالي للعام ٢٠١٥ .
- ٩- تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وبمهنية عالية ووفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً .

.....وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير


علي حسين النجماوي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

ضياء إبراهيم الدياغ
عضو

انعام سباهي علي
عضو
ممثل مصرف الرشيد



الرقم : ح / ٥٧٧
بغداد في ٢١/حزيران/٢٠١٦

طه جواد عبد الرسول ابو الشعير
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بعد التحية..

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ والتقارير 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 الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

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

- ١- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار. اما المصاريف والاياردات التي تحققت بالعملة الاجنبية خلال السنة فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي في تاريخ نشوئها.
- ٢- قام المصرف بتوحيد حسابات شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية والبالغ راسمالها مليار دينار والمملوكة من قبل المصرف بالكامل في كشوفات ملحقة ، مع الحسابات الختامية للمصرف موضوعة البحث .
- ٣- النقد في الصندوق ولدى المصارف:
أ. لم نتمكن الاشراف على عمليات جرد النقد لدى فروع ومكاتب المصرف في محافظتي نيوى وصلاح الدين، وقد اعتمدت ارصدة السجلات لاغراض اعداد الحسابات الختامية .
ب. لم نحصل على تاييدات البنك المركزي والمصارف المحلية بصحة ارصدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية

- ج. لم نحصل على تاييدات المصارف الخارجية بصحة ارصدة الحسابات الجارية لديها والبالغة (١٦١١٨) مليون دينار كما لم تقدم الينا المطابقات اللازمة مع تلك المصارف .
- ٤- لم يقدم الينا تحليل بمبلغ الصكوك والحوالات قيد التحصيل البالغ (٢١٨٩) مليون دينار .
- ٥- لم يقدم الينا تحليل بالسفاتج والصكوك المسحوبة على المصرف والبالغ رصيدها (١٧٣٥) مليون دينار .
- ٦- بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥ (٦٨٨٩) مليون دينار ولدينا ما يلي بشأنها:
- أ. لم نحصل على التاييدات اللازمة من الجهات المعنية بصحة ملكيتها للمصرف وفيما اذا كانت مرهونة لدى الغير، كما بلغ رصيد مخصص الهبوط في قيمتها (١٥٦٠) مليون دينار .
- ب. بلغ حجم الاستثمارات طويلة الاجل (٣١٨٨) مليون دينار منها مبلغ (٢٢٢٧) مليون لم يتبين لنا نسبة مبلغ الاستثمار الى اسمال الشركات المستثمر فيها .
- ٧- بلغ مجموع ارصدة الحسابات (فروقات نقدية، وضعية القطع، مبالغ مسحوبة ومصادرة، وحسابات تحت التسوية) مديناً بمبلغ (٧٠٦٥) مليون دينار، مما قد يؤثر ذلك على نتيجة النشاط ، كما يتطلب تصفيته قبل اتخاذ اي قرار لتوزيع الارباح .
- ٨- الائتمان النقدي :
- أ. تم ترويج قسماً من حالات الاقراض دون وجود قرار من لجنة الائتمان .
- ب. عدم اكمال العقود الخاصة بالقروض .
- ت. عدم توحيد اسعار الفائدة المحتسبة على القروض الممنوحة .
- ث. ضعف الضمانات المقدمة في منح القروض والتسهيلات الاخرى وعدم استكمال اجراءات الرهن المقررة.
- ج. التأخر في اتخاذ الاجراءات القانونية في متابعة استحصال حقوق المصرف من المملكين بالتسديد .
- ح. ضمن حسابات القروض المدينة والسحب على المكشوف ديون بحدود مبلغ عشرين مليار دينار مضاف اليه عشرة ملايين دولار متأخرة التسديد وضماناتها ضعيفة ، لم يتم اضافتها على حساب الديون المتأخرة التسديد .
- ٩- نتيجة الاحداث العسكرية التي حصلت منذ شهر حزيران ٢٠١٤ ولحد الان، فقد اثرت تلك الاحداث على البيانات المالية وخاصة الاتي :-
- أ. انخفضت ارباح المصرف من (٢١٧١) مليون دينار الى خسارة مقدارها (٣٣٢) مليون دينار نتيجة توقف أنشطة اغلب فروع المصرف .
- ب. عدم معرفة حجم الاضرار التي اصابته الموجودات الثابتة للادارة العامة للمصرف وفروعه ومكاتبه في محافظة نينوى والبالغ عددها عشرة ، اضافة الى فرع تكريت ، ومنها المباني والالات والمعدات والسيارات والاثاث .

ت. من المؤكد عدم قدرة المصرف من استحصال مبالغ التسليفات والقروض البالغ مجموعها (١٥٦٩٠٧) مليون دينار، لكون ضمانات التسهيلات المصرفية الممنوحة كانت ضعيفة، ولما واجهت المنطقة من تدهور وخمول في النشاط الاقتصادي وتهجير لاهالي محافظتي نينوى وتكريت والتي حالت دون تمكنهم من المحافظة على املاكهم ومقتنياتهم .

ث. لم نلمس وجود جهود كافية من قبل القسم القانوني في متابعة الدعاوى الموقوفة منذ اكثر من سنة على مدنيي المصرف في محافظات. : نينوى واربيل وبغداد .

ج. بلغ مجموع رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٥٦٢١) مليون دينار ، المتكون من مخصص اصل الدين البالغ (٩٣٨٢) مليون دينار ومخصص فوائد المتوقفين عن التسديد البالغ (٦٢٣٩) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، وهو يمثل نسبة ٦,٦% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وخطابات الضمان المدفوعة والمدينين ديون متاخرة التسديد ، والبالغ مجموعها (٢٣٥٧٩٧) مليون دينار .

١٠- انخفضت نسبة ايرادات الفوائد المحتسبة على الائتمان النقدي للسنة الحالية الى ٢% بعد ان كانت نسبتها في السنة السابقة ٤,٢% .

١١- لم نحصل على تحليل لحساب سلف لاغراض النشاط والبالغ رصيده (١٠٣٥٧) مليون دينار، علماً انها تمثل سلف استثمارية قصيرة الاجل ممنوحة دون اخذ ضمانات كافية .

١٢- لم نستلم تاييدات بارصدة حسابات القروض المدينة والحسابات الجارية الدائنة والودائع .

١٣- لم نحصل على تاييدات دوائر التسجيل العقاري ودوائر المرور بملكية العقارات والسيارات التي بحوزة المصرف علماً ان المصرف طلب تلك التاييدات .

١٤- ضعف نشاط قسم الرقابة الداخلية في اداء مهامه وخاصة في فروع 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 حسب 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. عدا الموجودات الثابتة والنقدية لفروع ومكاتب المصرف في محافظتي نينوى وصلاح الدين ، ان عملية الجرد لبقية الفروع قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت 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 للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات اولاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

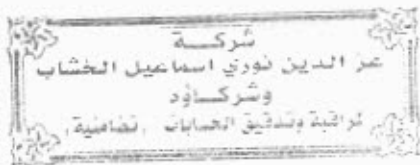
ث. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول .

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

وماعدا ما جاء اعلاه وخاصة التحفظات (من ٣ الى ١٢) ، براينا 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/٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ..


طه جواد عبد الرسول ابو الشعير
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
١	١٨	النقود(في الصندوق ولدى المصارف)	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢
٢	١٥	الاستثمارات	٥,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩
		مجموع الموجودات النقدية	١٤٠,٠٢٩,٥٤٧,٥١٩	٩٧,٦٢٦,٥٥٨,٤٦١
٣	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>	٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥
	١٤٤ عدا	القروض والتسليفات	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥
		مجموع الائتمان النقدي	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥
٤	١٦	<u>المدينون</u>	٣٦٠,٢٠٥,٥٩٠,٥٠٠	٣٤٢,١٦٤,٢٥١,٥٤١
		مجموع الموجودات المتداولة		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١	٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦
٦	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	٣١٧,٧٥٠,٩٠٦
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٩١٣,٤٩١,٨٧٧
		مجموع الموجودات الثابتة	٥,٢٧٢,٧٥٤,٧٢٧	٥,٩٨٠,٨٥٧,٨٠٩
		مجموع الموجودات	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠
١٤	١٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	٢١٠,٥٨١,٠٨٥,٨٤٢	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨
		المجموع	٥٧٦,٠٥٩,٤٣١,٠٦٩	٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
-----------	---------------------	------------	---------------	---------------

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

٨	٢٤٢	قروض قصيرة الاجل	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	...
٩	٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٦,٤٩٦,٩٦٨,٨٦٧	٧١,٤٦٤,٦١٧,٧١٢
١٠	٢٦	الدائون	٨,٤٨١,٤٧٤,٤٥٨	٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩
١١	٢٢٥١	مخصص ضريبة الدخل	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١٠٢,٨٧٠,٦٥٧,٢٨٩	٨٥,٢٠٥,٣١٦,٧٤٥

مصادر التمويل طويلة الاجل

١٢	٢١١	راس المال المدفوع	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	٢١٤	الاحتياطيات	١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨	٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨	٢٦٢,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥
		مجموع مصادر التمويل	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠
١٤	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٢١٠,٥٨١,٠٨٥,٨٤٢	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨
		المجموع	٥٧٦,٠٥٩,٤٣١,٠٦٩	٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨



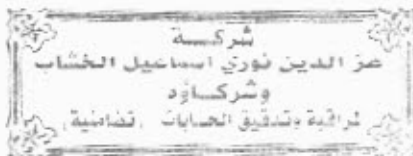
قصي يحيى قاسم
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبدالرحمن عبدالله
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه
مدير الحسابات وكالة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ٥٧٧ / والمؤرخ ٢١ / حزيران / ٢٠١٦

طه جواد عبد الرسول ابو الشعير
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		ايرادات النشاط الجاري		
١٠,٩٧٨,٠٥٢,٧٦٠	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٥
٣٧٩,٤٠٥,٤١٤	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٦
١١,٣٥٧,٤٥٨,١٧٤	٧,١٩٧,٦٠٦,١١٤	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري		
٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨	٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٥ - ٣٤	١٧
٤,٧٣٥,١٧٣,١٥٥	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	المصروفات الادارية	٣٣ - ٣١	١٨
٨٨١,٣٨٧,٧٧٥	٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦	الائتذارات	٣٧	٦,٥
(٨,٩٦٠,٦٣٦,٠١٨)	(٥,٢٧٠,٨٤٢,١٦٣)	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
٢,٣٩٦,٨٢٢,١٥٦	١,٩٢٦,٧٦٣,٩٥١	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
		تضاف - الابرادات التحويلية والاعرى		
١٥,٨٧٩,٨٧٩	١٤,٩٣٤,١١٢	ايرادات النشاط الخدمي	٤٣	١٩
٢١,٧٤٦,٥٠٠	٥,٦٨٠,٣٢٠	الابرادات التحويلية	٤٨	١٩
٤٨,٥٩٦,٩١٩	٥,٥٠٠,٠٠٠	الابرادات الاعرى	٤٩	١٩
٨٦,٢٢٣,٢٩٨	٢٦,١١٤,٤٣٢	مجموع الابرادات التحويلية والاعرى		
		تنزل - المصاريف التحويلية والاعرى		
٢٣٩,٧٠٤,٥٨٠	٣٧٩,٢٦١,٦١٤	المصروفات التحويلية	٣٨	٢٠
٧٢,٦٣٩,٤٤٥	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	المصروفات الاعرى	٣٩	٢٠
٣١٢,٣٤٤,٠٢٥	٢,٢٨٤,٩٨٣,٠٥٠	مجموع المصروفات التحويلية والاعرى		
٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	(عجز) فائض النشاط الجاري موزع كما يلي		
٢٩,٦٢٧,٨٩٨	...	احتياطي توسعات		
٩١,٠٣٣,٠٤٧	...	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤	...	ضريبة الدخل		
١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	ارباح قابلة للتوزيع		
...	(٣٢٢,١٠٤,٦٦٧)	العجز المتراكم		
٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩	(٣٢٢,١٠٤,٦٦٧)	المجموع		

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

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	ايرادات العمليات المصرفية
	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	ايرادات الاستثمارات
	١٤,٩٣٤,١١٢	ايرادات النشاط الخدمي
	٥,٦٨٠,٣٢٠	الايرادات التحويلية
	٥,٥٠٠,٠٠٠	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة
	٨,٢٤٦,٩٤٢,٢٨٨	القروض والتسليفات
	١٦,١٠٤,٧٠٧,٨١١	المدفون
	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	قروض دائنة قصيرة الاجل
	١٥,٠٣٢,٣٥١,١٥٥	الحسابات الجارية والودائع
	١,٩١٨,٣١٩,٢٤٩	الدائنون
٤٩,٢٥٠,٧١١,١٨٩		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
	١١٩,٢٧٤,٨٨٣	مصروفات العمليات المصرفية
	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	المصروفات الادارية
	٣٧٩,٢٦١,٦١٤	المصروفات التحويلية
	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	المصروفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	١٩,٠٥٩,٩٠٨	الانخفاض في مخصص الاندثار
(٦,٤٧٧,٨٥٦,٢٥٥)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
٤٢,٧٧٢,٨٥٤,٩٣٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المدفوع عن:
	١١٣,١٠٥,٨٩٦	شراء موجودات ثابتة
	٦,٧٥٩,٩٨٠	نفقات ايرادية مؤجلة
(١١٩,٨٦٥,٨٧٦)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
(١١٩,٨٦٥,٨٧٦)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
٤٢,٦٥٢,٩٨٩,٠٥٨		التدفقات النقدية خلال السنة
٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٥
١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات							راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي راسمالي		
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦.٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧.٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
...	(٥٠٥٠٠٠٠٠)	(٥٠٥٠٠٠٠٠)	٥٠٥٠٠٠٠٠	الزيادة خلال السنة
(٣٣٢١٠٠)	(٣٣٢١٠٠)	(٣٣٢١٠٠)	عجز عام ٢٠١٥
٢٦٢٦٠٧٦٨٨	١٠١٠٧٦٨٨	٢٤٠١٦٣٠	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧.٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٥٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

المبالغ (بالآلاف الدنانير)

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات							راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي راسمالي		
٢٦١١١٩١٢٥	٥٩١١٩١٢٥	٥١٥٣٣٧٣٥	١١٣٣٣٥٠	٥٣٨٩٤	٦٢٨٦.٢٧	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
١٨٢.٦٦٨	١٨٢.٦٦٨	١٧٠٠٠٠٠	٢٩٦٣٥	...	٩١.٣٣	الزيادة خلال السنة
...	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦.٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧.٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>النقد في الصندوق</u>	
١٨,٤٦١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٩٨٤,٩٤٠,٧٨٢	النقد في الصندوق	١٨١
		<u>النقد لدى المصارف</u>	
٣٠,٨١٧,٥٢٢,٥٧٢	٧٤,٤٤٨,٠٢١,٠٠٨	نقد لدى البنك المركزي	١٨٣١
١٥,٠٢٧,١٨٧,٧٩٤	١١,٢٠٠,٧٠١,٤٦٥	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣٢
١٢,٠٨١,٩٢١,٧٤٨	١٥,٧٦٠,٢١١,٤٦٠	نقد لدى البنك المركزي/الاحتياطي القانوني	١٨٣٥
٢,١٤٤,٩١٧,٦٣٢	٢,١٨٩,٠٣٨,٣٩٦	صكوك وحوالات قيد التحصيل	١٨٥
١٣,٣٣٦,١٣٦,٣٢٠	١٦,١١٧,٨٣٧,٨٢٩	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
١٧٨,٦٧٠,٠٠٠	٠٠٠	نقد في الصراف الالي	١٨٩
٧٣,٥٨٦,٣٥٦,٠٦٦	١١٩,٧١٥,٨١٠,١٥٨	مجموع النقد لدى المصارف	
٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>	
٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي	١٥٢٣
٢,٦٢٦,٨٤٣,٦٦٧	٢,٦٢٦,٨٤٣,٦٦٧	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع خاص	١٥٢٦
٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	المجموع	
		<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>	
٣,٧٠١,٢٧٤,٩١٧	٣,٧٠١,٢٧٤,٩١٧	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	١٥٣٦
٦,٨٨٨,٨٣٠,٥٨٤	٦,٨٨٨,٨٣٠,٥٨٤	المجموع	
(١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥)	(١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥)	ينزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات	
٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩	٥,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	الصافي	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - فنوي

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	١٤٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	الكمبيالات المخصومة	١٤٤١
		<u>قروض طويلة الاجل</u>	١٤١
١١,٩٧٧,٩٩٠	١١,٩٧٧,٩٩٠	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١٤١٧
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
٧,٢٩٠,٠٠٢,٣٣٢	٠٠٠	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	١٤٢٦
٦٩,٨١١,٢٦٤,١٨٧	٦٨,٦٠٥,٥٤٠,٧٦١	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص /افراد	١٤٢٧
٧٧,١٠١,٢٦٦,٥١٩	٦٨,٦٠٥,٥٤٠,٧٦١	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٢٢,٧٧١,٩١٨,٧٠١	٣٢,٤٩٣,٥٢٦,٨٤٦	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	١٤٣٦
٥٦,١٣٨,١٣٩,٤٥٧	٤٦,٩٢٥,٣٩٦,٩٦٠	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/افراد	١٤٣٧
٧٨,٩١٠,٠٥٨,١٥٨	٧٩,٤١٨,٩٢٣,٨٠٦	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
٩,٠٤٦,٨٦٣,٤٠٨	٨,٧٨٤,٤٨١,٢٣٠	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	١٤٨٣
٨٣,٥٩٠,٠٠٠	٨٥,٨٩٠,٠٠٠	سلف الموظفين	١٤٩١
١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	مجموع القروض والتسليفات	
١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	مجموع الائتمان النقدي	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٦١	مدينون نشاط جاري		
١٦١٦	مدينو القطاع الخاص / شركات	١٠,٦٣٣,٨٨١,٠٠٠	١٠,٤٧٦,٩١٩,١٤٩
١٦١٧	مدينو القطاع الخاص / افراد	٣٦,٧٢٦,٤٦٦,٩٦٩	٤٤,٤٨٣,٢٥٠,٠١٦
.	مجموع مدينون نشاط جاري	٤٧,٣٦٠,٣٤٧,٩٦٩	٥٤,٩٦٠,١٦٩,١٦٥
٢٦٣/١٦٣	الحسابات المتبادلة	٠٠٠	١٦١,٥٤٣,٠٣٥
١٦٥	مدينون نشاط غير جاري	٢٩,٢٤٦,٠٠٠	١٨,٤٣٥,٤٦٨
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تامينات لدى الغير	١,٤٤٨,٩٢٨,٨٦٣	١,٤٤٦,٥٢٨,٨٦٣
١٦٦٢٤	فوائد القروض المستحقة	٥,٨١٥,٥٥٥,٠٠٠	٥,٨١٥,٥٥٥,٠٠٠
١٦٦٢٥	فوائد مستحقة سيارات	٣,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٤,٨٠٠,٠٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١٩٩,٥٩٩,٥٠٠	٣٢٠,١٢٥,٣٠٠
١٦٦٥	فروقات نقدية	٢,٣٩٠,٨١٩,٥٨١	٢,٢٣٩,٠١١,٧٩٩
١٦٦٥	فروقات نقدية/مبالغ مسحوبة	١,٨٦٩,٨٤٠,٦٢٣	١,٨٥٥,٥٥٤,٢٣٥
١٦٥٥	فروقات نقدية/مبالغ مصادرة	١,٦٣٥,٩٦٤,٥٠٦	١,٦١٣,٦١٢,٩٥٤
١٦٦٦	نفقات قضائية	٨٧,٩٥٠,١٢٠	٦٥,٢٦٨,١٢٠
١٦٦٩	حسابات وضعية القطع	٣٥١,٤٠٢,٨٧٠	٢,١٦٤,٧٣٠,٠٨٠
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	١٧,١٣٢,٠٦١,٠٦٣	١٨,٧٨٥,١٨٦,٣٥١
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	١٠,٣٥٧,٠٧٦,٠٠٠	١٤,٤٠٨,١٥٦,٤٤٠
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١٧٨,١٣٦,٣٠٠	١٩٩,٣٣٧,٨٥٠
	مجموع السلف	١٠,٥٣٥,٢١٢,٣٠٠	١٤,٦٠٧,٤٩٤,٢٩٠
١٦٩	حسابات مدينة اخرى		
١٦٩١	مدينون ديون متأخرة التسديد	٢,٨٠٠,٣٠٩,٤٨٤	٢,٩٧٤,٤٨١,٦٩٩
١٦٩٣	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١,٠٣٣,٤٥٤,٥٥٩	١,٠٢٢,٥٤١,٠٣٩
	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	٣,٨٣٣,٧٦٤,٠٤٣	٣,٩٩٧,٠٢٢,٧٣٨
	مجموع المدينون	٧٨,٨٩٠,٦٣١,٣٧٥	٩٢,٥٢٩,٨٥١,٠٤٧
	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠
	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٦,٢٣٩,٣٥٥,٤٩١	٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢
		(١٥.٦٢١,٤٠٢,١٨١)	(١٣,١٥٥,٩١٤,٠٤٢)
		٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوي

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

المجموع دينار دينار	اثاث ١١٦ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	ابنية ١١٢ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٨,٠١٠,٧٩٥,٧٢٤	٣,٨٢٥,١٥٧,٦٨٩	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٣٢٨,٥٨٥,٤٦٦	٣,٥١٦,٥٨٥,٠١٩	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
٩٥١,٦٩٢,٨٧٣	٧٨,٦٧٦,٧٢٦	...	٣٤,٤٢٩,١٧٠	٨٣٨,٥٨٦,٩٧٧	الاضافات خلال السنة
...	ينزل - المشطوب والمباع خلال السنة
٨,٩٦٢,٤٨٨,٥٩٧	٣,٩٠٣,٨٣٤,٤١٥	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٣٦٣,٠١٤,٦٣٦	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	نسبة الاندثار . قسط ثابت
٣,٢٦١,١٨٠,٦٩٨	١,٨٧٨,٨١٩,٥٠٥	٢٤٦,٩٢٦,٨٣٦	٢٩٥,٧٩٠,٠٠٤	٨٣٩,٦٤٤,٣٥٣	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١/١
٧٦٥,٠٧٧,٣٢٦	٥٨٠,٢٨٧,٣٥٢	٤٢,٧٠٠,٠٠٠	٢٤,٠١٣,٦١٥	١١٨,٠٧٦,٣٥٩	اندثار السنة الحالية
(١٩,٠٥٩,٩٠٨)	(٣٠٥)	(١٢٠)	(١٩,٠٥٩,٤٨٣)	...	اندثار المستبعد والتسويات خلال السنة
٤,٠٠٧,١٩٨,١١٦	٢,٤٥٩,١٠٦,٥٥٢	٢٨٩,٦٢٦,٧١٦	٣٠٠,٧٤٤,١٣٦	٩٥٧,٧٢٠,٧١٢	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١
٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١	١,٤٤٤,٧٢٧,٨٦٣	٥٠,٨٤٠,٨٣٤	٦٢,٢٧٠,٥٠٠	٣,٣٩٧,٤٥١,٢٨٤	القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة في ٢٠١٥/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٥/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٢٣٥,٤٢٣,٢٧٣	...	٢٣٥,٤٢٣,٢٧٣	٢١٨,٢٥١,٩٩٧	١٤,٤٧٦,٦٧١	٢٣٢,٧٢٨,٦٦٨	٢,٦٩٤,٦٠٥
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٥٠٧,٣٢٨,٥٨٨	٦,٧٥٩,٩٨٠	٥١٤,٠٨٨,٥٦٨	٢٠٦,٧٤٨,٩٥٨	٦٧,٤٧٤,٨٦٩	٢٧٤,٢٢٣,٨٢٧	٢٣٩,٨٦٤,٧٤١
	المجموع	٧٤٢,٧٥١,٨٦١	٦,٧٥٩,٩٨٠	٧٤٩,٥١١,٨٤١	٤٢٥,٠٠٠,٩٥٥	٨١,٩٥١,٥٤٠	٥٠٦,٩٥٢,٤٩٥	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٧)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	١٢٢
٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	مشروع حي السماح	١٢١٢٠
٨٣٨,٥٨٦,٩٧٧	٠٠٠	تحويلات لبناية فرع كركوك	١٢١٢٢
<u>٩١٣,٤٩١,٨٧٧</u>	<u>٧٤,٩٠٤,٩٠٠</u>		

كشف قروض دائنة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٨)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض قصيرة الاجل</u>	٢٤٢
٠٠٠	٣٤٨,١٠١,١٨٧	قروض قصيرة الاجل ق خ/شركات وجمعيات	٢٤٢٦
٠٠٠	٣٦٦,٥٦٨,٩٥٣	قروض المجاميع المحرومة في العراق	٢٤٢٦
٠٠٠	<u>٧١٤,٦٧٠,١٤٠</u>	المجموع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوي

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (٩)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
٩٣٦,٩٩٨,٤٥٠	٩٣٩,٥٩١,٦٩٨	حسابات جارية دائنة / حكومي	٢٥١١
٦٧٣,٩٥٨	٦٧٣,٩٥٨	حسابات جارية دائنة / تعاوني	٢٥١٤
٣٣٠,٥٥٦,٥٢٧	١٠٣,٥٧٥,٠٠٧	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٢٥١٥
٢٢,٩١٤,١٠٥,٠٤٣	٣٧,٧٩٩,٣٥٠,٧٠٢	حسابات جارية دائنة / خاص/ شركات	٢٥١٦
٢١,٥٩٨,٤٢٠,٦٤٤	٢١,٧٥٧,٣٧٦,٣٢٢	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	٢٥١٧
٦٧٥,٢٥٢,٦٣٧	٥٨٠,٨٠٥,٤٣٥	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٤٦,٤٥٦,٠٠٧,٢٥٩	٦١,١٨١,٣٧٣,١٢٢	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
١٤,٠٥٨,٢٦٤,١٨١	١٢,٢٦٥,٦٣٦,٧١٣	حسابات الادخار/ توفير	٢٥٢١
		<u>حسابات الودائع</u>	٢٥٣
...	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع/ خاص/ شركات وجمعيات	٢٥٣١٦
١٨١,٦٢٠,٠٠٠	١٨٣,٣٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع/ خاص/ افراد	٢٥٣١٧
١٨١,٦٢٠,٠٠٠	٢٣٣,٣٠٠,٠٠٠		
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢	٥,١٧٩,٦٢٦,١٦٢	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٥,٥٦١,٧١٠,٤٣٣	٥,٨٩٢,٢١٨,٢٦٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٩,٣١٣,٢٧٩,٢٩٥	١١,٠٧١,٨٤٤,٤٢٦	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
٨,٩٧٤,٧٥٠	١٠,٠٤٥,٧٥٠	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
١,٤٣١,٣٠٣,٠٣٨	١,٦٨٧,٥٧٢,٥٤٧	سفائح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
١٥,١٦٩,١٨٩	٤٧,١٩٦,٣٠٩	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
١,٤٥٥,٤٤٦,٩٧٧	١,٧٤٤,٨١٤,٦٠٦	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
٧١,٤٦٤,٦١٧,٧١٢	٨٦,٤٩٦,٩٦٨,٨٦٧	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف رقم (١٠)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
	دائنو النشاط الجاري		
٢٦١	دائنون قطاع حكومي	٧٨,٢٥٨,١٧١	٧٨,٢٥٢,٢٩١
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص /شركات	١,٦٩٥,٥٤٥,٧٥١	١,٨٩٣,٤٤٠,٥٧٢
٢٦١٦٣	الرسم الاداري لقروض المجاميع المحرومة	٦٢,٩٣٠,٩٢٠	١١٣,٩٢٧,١٢٠
٢٦١٦٩	اقساط شركة الموصل للتنمية	٦١,٥٢٦,٠٠٠	٦١,٤٤٤,٤٠٠
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/افراد	١,٣٢٣,٩٢٤,٤٤٢	١٢١,٥٣٩,٥٤٩
٢٦١٧١	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	١٠,٥٥٨,٤١٩	٩,٧٧٦,٢١٥
٢٦١٧٥	دئون قطاع خاص /صراف الي	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٦١٧٧	حسابات الافراد المحجوزة	٢,١٣٠,٦٥٧,٨١٥	١,٦٢٣,٢٢٩,٦٧٣
	مجموع دائنو لنشاط الجاري	٥,٣٦٣,٦٥١,٥١٨	٣,٩٠١,٨٥٩,٨٢٠
	حسابات وسيطة		
٢٦٤	حساب وسيط عمولات الـ (mobi cash)	١٧,٠٥٧,٣٠٧	١٦,٩٨٢,٧١٢
	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦	تأمينات مستلمة	٤٧٦,٠٠٠	٤٦٦,٤٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٧٩,٨٩٧,٧٤٨	٤٤,٠٨٥,٢٢٦
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١٩,٧٩٨,٧٥٠	٣,٥٥١,٠٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة	١,١١٧,٦٦٠,٣٦٤	١,١٠٧,٣٢٤,٠١٤
٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة	٤٣,٨٢٠,٠٠٠	٤٦,٩٢٥,٧٥٠
٢٦٦٥	رواتب واجور مستحقة	٢,٢٢٦,٣٥٠	...
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	٤,٢٤٨,٥٥١	٣,٥٦٢,٤٥٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١,٥٥٠,٥٧٥	١,٦٤٦,٩١٨
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٥٢٠,٠٠٨,٥٠٠	٥٢٢,٢٠٨,٥٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاككتاب باسم الشركات	٢,٨٦٥,٢٥٧	٢,٨٦٥,٢٥٧
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	(٨١٦,٩٨٧,٠٠٠)	(١,١٧٠,٥٤٤,٠٤٢)
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٩٧٥,٥٦٥,٠٩٥	٥٦٢,٠٩١,٤٧٣
	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٨,٧٩٧,٩٧٥	١٨,٩٢٦,٩٠٠
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٩٢,٨٠٠	٣١٨,٦٠٠
	مجموع استقطاعات لحساب الغير	١٩,٠٩٠,٧٧٥	١٩,٢٤٥,٥٠٠
	دائنو توزيع الارباح		
٢٦٨	حسابات دائنة اخرى	١,٢٦٣,٠١٠,٨٩٨	١,٢٦٣,١٥٥,٥٧٤
	حسابات دائنة اخرى		
٢٦٩٤	تعويضات النقود	٨,٤١٣,٦٦٣	١٠,٣٥٢,٧٧٩
٢٦٩٥	ارصدة حسابات زبائن متوفين	٧٠٠,٠٧٦,٢٢٠	٦٥٥,٣٢٥,٥٠١
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٣٤,٤٣٣	٢٣١,٥٥٣
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	...	٢٠٩,٨٨٠
٢٦٩٨	حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة	٤,٥٧٧,٤٩٥	٤,٥٧٧,٤٩٥
٢٦٩٩	عمليات سحب صراف الالى	١٢٩,٧٩٧,٠٥٤	١٢٩,١٢٢,٩٢٢
	مجموع حسابات دائنة اخرى	٨٤٣,٠٩٨,٨٦٥	٧٩٩,٨٢٠,١٣٠
	مجموع حسابات الدائنين	٨,٤٨١,٤٧٤,٤٥٨	٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١١)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	٢٢٢
		مخصص اصل الدين:	
٩,٢٩٥,٣٣٦,٨١٠	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	الرصيد في بداية السنة	
٨٦,٧٠٩,٨٨٠	...	الاضافات خلال السنة	
٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	الرصيد في نهاية السنة	
		مخصص فوائد المتوقفين عن التسديد:	
٣٨٢,٤٥٢	٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	الرصيد في بداية السنة	
٣,٧٧٣,٤٨٤,٩٠٠	٢,٤٦٥,٤٨٨,١٣٩	الاضافات خلال السنة	
٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	٦,٢٣٩,٣٥٥,٤٩١	الرصيد في نهاية السنة	
١٣,١٥٥,٩١٤,٠٤٢	١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١	مجموع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		<u>مخصص ضريبة الدخل</u>	٢٢٤
٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	الرصيد في بداية السنة	
٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤	...	الاضافات خلال السنة	
٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	٢٢٥١
١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	الرصيد في بداية السنة	
...	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة	
١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥		
٢١,٦٤٣,٤٩١,٨٧١	٢٤,٣٥٨,٩٨٠,٠١٠		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٢)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	البيان
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
...	٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف : اسهم مجانية
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

كشف رقم (١٣) كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	احتياطي راسمالي	٢١٢
٨٣,٧٨٨,١٩١	٨٣,٧٨٨,١٩١	احتياطي عام	٢١٣
٦,٢٨٦,٠٢٦,٦٢٩	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الاحتياطي القانوني لراس المال	٢١٤١
٩١,٠٣٣,٠٤٧	...	الرصيد في بداية السنة	
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	المحول من حساب الارياح والخسائر	
٥٣,٨٩٤,٣٣٣	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	الرصيد في نهاية السنة	
١,١٣٣,٣٤٩,٥٢٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	احتياطي الاسهم المجانية	٢١٤٤
٧,٣٦٦	...	احتياطي التوسعات	٢١٤٥
٢٩,٦٢٧,٨٩٨	...	الرصيد في بداية السنة	
١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	تسويات خلال السنة	
٥١,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	المحول من حساب الارياح والخسائر	
...	(٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة	
١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	الفائض المتراكم (ارياح غير موزعة)	٢١٧
٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	٢,٤٠١,٦٣٠,٠٤٨	الرصيد في بداية السنة	
٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨	ينزل : المنقول الى راس المال	
		المحول من حساب الارياح والخسائر	
		الرصيد في نهاية السنة	
		مجموع الاحتياطات	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		
٢٩٢١١/١٩٢١١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٤,٩٥٨,٦٤٦,٩٩٣	٢٤,٩٣٤,٠٥٦,٥٥٧
٢٥٥٢	<u>تنزل</u> - تامينات خطابات الضمان	(٥,٨٩٢,٢١٨,٢٦٤)	(٥,٥٦١,٧٢٠,٤٣٣)
		١٩,٠٦٦,٤٢٨,٧٢٩	١٩,٣٧٢,٣٣٦,١٢٤
٢٩٣/١٩٣	<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>		
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	٥٢,٧٢٢,١٤٤,٦٤٤	٥٤,٦٩٩,٠٣١,٧٠٦
٢٥٥١	<u>تنزل</u> : تامينات الاعتمادات المستندية	(٥,١٧٩,٦٢٦,١٦٢)	(٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢)
		٤٧,٥٤٢,٥١٨,٤٨٢	٥٠,٩٤٧,٤٦٢,٨٤٤
٢٩٦/١٩٦	<u>عمليات برسم التحصيل</u>		
٢٩٦٦/١٩٦٦	سندات برسم التحصيل	١١٩,٤٤٦,٢٥٠	١١٧,٠٣٧,٢٥٠
٢٩٧٩/١٩٧٩	<u>ديون مقسطة لحساب الغير</u>	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩
٢٩٨٣/١٩٨٣	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	١٤٣,٥٨٨,٣٦٠,٧٠٠	١٣٧,٦٦٦,٠٦٨,٥٣٥
٢٩٩/١٩٩	<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>		
٢٩٩١/١٩٩١	ودائع عينية بعهدة المصرف	١٨	١٧
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٤١٦	٤١٧
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٠٨,٤٠٤	١,٦٥٨
٢٩٩٥/١٩٩٥	امانات مودعة لدى الغير	٤	٤
		٢٠٨,٨٤٢	٢,٠٩٦
		<u>٢١٠,٥٨١,٠٨٥,٨٤٢</u>	<u>٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١٥)

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	٢٣٧,٥٥٦,٩٢٧	٣١٩,٦٥٧,٧٣٣
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية		
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٧٨,٧١٥,٧٤٩	٢٩٩,٢٠٧,٧٤٠
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٢,٢٠٨,٣٥٦,٠٨٠	٣,٦٧٧,١٠٢,٨٠٢
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	...	١,٥٦٣,٠٠٠
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	...	٩٠,٠٠٠
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	٩٤٦,٥٩٥,٧٥٥	٢,٧٩٧,٥٤٠,٦٣٧
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	...	١٠,٠٠٠
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٣٦,٥٠٩,٠٣٤	١٥٨,٢٩٢,٦٣٨
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٣,٢٧٠,١٧٦,٦١٨	٦,٩٣٣,٨٠٦,٨١٧
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>	٦٩,٧٥٤,٢٩٦	٢١٠,٧٠٣,٩٢٤
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١,٥١٢,٧١٩,٥٦١	٩٣٢,٨٣١,٤٢٠
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١,٥٨٢,٤٧٣,٨٥٧	١,١٤٣,٥٣٥,٣٤٤
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	...	٢٠٥,٠٠٥,٤٨٤
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	...	١,٠٥٣,٣٣٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٦,١٧٥,٨٧٥	٣٦,٩٤٤,٤٠٠
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٦,١٧٥,٨٧٥	٢٤٣,٠٠٣,٢٢٠
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٣٠٥,٩٧٥,٤٠٣	٩٧٩,٩٥٩,٢٨٧
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية		
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>	٥٨,٩٢٥,٠١٨	٣١٧,٧٧٠,٠٨٥
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٣٣١,٧٨٢,٦٠٠	...
٤٤٧٤	عمولات شركات التحويل المالي	٣٢٩,٦٨٤,٨٥٦	٦٠٤,٤٠٤,٩٥٩
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٧٢٠,٣٩٢,٤٧٤	٩٢٢,١٧٥,٠٤٤
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>	٢,٢٩٠,٧١٥	١٥,٣١٤,١٣٧
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٢٥,٢٧٩,٥٦٠	٤٠٥,٣٦١,٦٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١١,٠١٧,٠٠٠
٤٤٨٦	مطبوعات مصرفية	...	١,٨٣٥,٠٠٠
٤٤٨٧	مطبوعات الماستر كارد	...	٢,٣٨٧,٥٧٨
٤٤٨٨	بطاقات الماستر بالدولار	...	٤٣٥,٩١٥,٣١٥
	المجموع	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	١٠,٩٧٨,٠٥٢,٧٦٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١٦)

كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٦٢	ايرادات استثمارات مالية داخلية		
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٧٩٣,٥٥٨,٦٢٦	٣٧٨,٦٥٧,٠٧٩
٤٦٢٤٤	ارباح لجان الاستثمار	٢٤٠,٨٤٠,٠٠٠	...
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	١٢٤,٠٥٩	٧٤٨,٣٣٥
	المجموع	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	٣٧٩,٤٠٥,٤١٤

كشف رقم (١٧)

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٥٠,٧٩٧,٢٩٣	٢٢٨,٨٧١,٤٥٦
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	...	٣,٢٤٥,٠٠٠
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٥٠,٧٩٧,٢٩٣	٢٣٢,١١٦,٤٥٦
٣٣٤	اجور خدمات الماستر كارد و v.sat	...	١٦١,٣٤٠,٠٠٠
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٦٨,٤٧٧,٥٩٠	٣٤٢,٧٨٨,٠٩٦
٣٤٤	فروقات تقييم العملة	...	٦٢,٨٣٠,٥٣٦
٢٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	...
٣٥٥	خسائر بيع استثمارات	...	٢,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>		
٣١٢١	الاجور	١,٧٨٣,٠٨٢,٣١١	٢,٠٨٢,٣٤٣,٨٨٩
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٥,٨٧٥,٥٠٠	٤,٩٨٥,٥٠٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٨٤,٤٨٦,٤٥٠	٢٣٨,٠١١,٠٥٠
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٨٣,٦٦٨,٦٤٢	١٨٩,٩٩٢,٠٢٣
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١٠,٣٣٩,٥٨٠	٢٨,٤١٩,٦٩٣
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٣٥٣,٠٦٨,٤٧٥	٦٩٠,٥٩٧,٨٤٠
	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	٢,٤٢٠,٥٢٠,٩٥٨	٣,٢٣٤,٣٤٩,٩٩٥
٣١٥١	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	١٥,٤٧٧,٨٠٠	٤٩,٥٠٢,٦٥٠
	مجموع الرواتب والاجور	٢,٤٣٥,٩٩٨,٧٥٨	٣,٢٨٣,٨٥٢,٦٤٥
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٧١,٨٩٠,٣٥٠	٩٦,٦٥٩,٠٠٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٥,٦٣٨,٥١٠	١١,٤٢٩,٥٠٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٢٥,٩٣٥,٥٨٧	٧٢,٢٩٢,٨٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٦٥٤,٠٠٠	...
٣٢٧	ماء وكهرباء	١٩,٦٤٧,٥٥٢	٢٩,٨٦٩,١١٥
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٣٣,٧٦٥,٩٩٩	٢١٠,٢٥٠,٤١٥
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٩,٠١٨,٤٤٠	٩٥,٠٠٧,٢٩٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٤٣,٢٦٠,٦٤٠	١٧,٦٧٧,٦٠٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	١,١١٥,٠٠٠	٣,٦٥٨,٥٠٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	١,٨٦٠,٣٧٥	٤,٣٧٦,٥٠٠
٣٣١٧	صيانة حاسبات الكترونية	١٠٥,٠٠٠	٢,٦٩٩,١٢٥
٣٣١٨	صيانة اتصالات لاسلكية	٧١,٩٨٤,٨٨٠	٢٤,٨١٣,٦٠٠
	مجموع خدمات الصيانة	١٢٧,٣٤٤,٣٣٥	١٤٨,٢٣٢,٦١٥

تابع كشف المصروفات الادارية

		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٢,٣٤٣,٧٥٠	٢,٢٩٦,٤٠٠	دعاية واطعان	٣٣٣١
١٠,١٩٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٢١,٢٢٤,٢٠٠	٥,٠٩٣,٥٠٠	الضيافة	٣٣٣٣
...	٣,٦٢٩,٥٠٠	مصارييف المعارض	٣٣٣٤
١,٥٠٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٣٥,٢٦٥,٤٥٠	٢٦,٠٤٩,٤٠٠	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايقاد واتصالات</u>	٣٣٤
٢٧,٢٣٥,٥٠٠	٣٤,٢٥٢,٧٥٠	نقل العاملين	٣٣٤١
١١٧,١٥٠,٩٥٨	١٣١,٨٧٥,١٩٨	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
١٠٠,٨٣٩,٥٠٠	٦٧,٦٠٥,٣٩٧	سفر وايقاد	٣٣٤٣
٣٠,٩٢٨,٨٣٠	١٧٣,٢٩٩,٥٨٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٧٦,١٥٤,٧٨٨	٤٠٧,٠٣٢,٩٢٥	مجموع نقل وايقاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٢٤٧,٧٣١,٠٠٠	٢٠٨,٥٩٠,٠٠٠	استئجار مباني ومنشات	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٩٠,٢٢٢,٤٨٩	١٩١,٣١١,١٠٨	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
١٣,٥٧٩,٠٠٣	...	اقساط التأمين	٣٣٦٢
١٢٩,٢٢٦,٠٠٠	٧٤,٢١٠,٨٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
١٤٠,٣٦٠,٠٠٠	٣٦٥,٤٥٩,٥٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
...	...	اجور تدريب ودراسة	٣٣٦٧
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٨٢٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٨,٤٩٨,٧٥٠	٣٩,١٥٥,٥٨٩	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٥٣٣,٦٨٦,٢٤٢	٧١٥,٧٥٦,٩٩٧	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١,٢٤١,٠٧٠,٠٩٥	١,٤٨٤,٧٧٣,٦٥٧	مجموع المستلزمات الخدمية	
٤,٧٣٥,١٧٣,١٥٥	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوي

كشف رقم (١٩)

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات النشاط الخدمي</u>	٤٣
٩٩,٨٧٩	٦,١١٢	ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
١٥,٧٨٠,٠٠٠	١٤,٩٢٨,٠٠٠	ايجار موجودات ثابتة	٠٤٣٨
١٥,٨٧٩,٨٧٩	١٤,٩٣٤,١١٢	<u>الايرادات التحويلية/تعويضات و غرامات</u>	٤٨٣٢
٢١,٧٤٦,٥٠٠	٥,٦٨٠,٣٢٠	<u>الايرادات الاخرى</u>	٤٩
٣٩,٤٧٠,٦٨٩	١٠٠,٠٠٠	ايرادات سنوات سابقة	٤٩١
٩,١٢٦,٢٣٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	ايرادات راسمالية	٤٩٣
٤٨,٥٩٦,٩١٩	٥,٥٠٠,٠٠٠	مجموع الايرادات الاخرى	
٨٦,٢٢٣,٢٩٨	٢٦,١١٤,٤٣٢	مجموع الايرادات التحويلية والآخرى	

كشف رقم (٢٠)

كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات التحويلية</u>	٣٨
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	٣٨٣
٥,٤٨٢,٥٠٠	٠٠٠	تبرعات للغير	٣٨٣١
٤٨,١٦٠,٠٠٠	١٣٩,٠٤١,٢١٤	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
٢٦,٣٣٩,٨٨٠	٠٠٠	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٦٠,٣٧٠,٠٠٠	٠٠٠	مخاطر الائتمان	٣٨٣٣
١٤٠,٣٥٢,٣٨٠	١٣٩,٠٤١,٢١٤	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	
٧٥,٨٩٤,٢٠٠	٢٣٣,٢٦١,٤٠٠	<u>ضرائب و رسوم / ضرائب و رسوم متنوعة</u>	٣٨٤
		<u>الاعانات</u>	٣٨٥
٢٢,٤٠٨,٠٠٠	٦,٣٥٩,٠٠٠	اعانات المنتسبين	٣٨٥١
١,٠٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	اعانات للغير	٣٨٥٢
٢٣,٤٥٨,٠٠٠	٦,٩٥٩,٠٠٠	مجموع الاعانات	
٢٣٩,٧٠٤,٥٨٠	٣٧٩,٢٦١,٦١٤	مجموع المصروفات التحويلية	
		<u>المصروفات الاخرى</u>	٣٩
٦٣,٢١٥,٤٩٥	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٩,٤٢٣,٩٥٠	٠٠٠	خسائر راسمالية	٣٩٣
٧٢,٦٣٩,٤٤٥	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	مجموع المصروفات الاخرى	
٣١٢,٣٤٤,٠٢٥	٢,٢٨٤,٩٨٣,٠٥٠	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	٢,٥٨٣,٠٤٩,٠٥٣
ب	رسم الخدمة المحتسب	٢,٩٣٢,٩٩٤,٣٥٠
ج	الايرادات الاخرى	١,٣٠٩,٩٩٧,١١٣
		٦,٨٢٦,٠٤٠,٥١٦
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	١٣٣,٧٦٥,٩٩٩
هـ	المستلزمات الخدمية	١,٤٨٢,٤٨٢,٩٤٢
		١,٦١٦,٢٤٨,٩٤١
		٥,٢٠٩,٧٩١,٥٧٥
	٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (٢-١)	

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

دينار	دينار	البيان
		<u>١- تعويضات المشتغلين</u>
		الرواتب والاجور
٢,٤٣٥,٩٩٨,٧٥٨		
		<u>٢- فائض العمليات الجارية</u>
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى
	١,٩٢٦,٧٦٣,٩٥١	
	...	
		تضاف : ايرادات النشاط الخدمي
		<u>٣- الاندثارات</u>
		الاندثارات والاطفاءات السنوية
٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦		
		القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٥,٢٠٩,٧٩١,٥٧٥		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشf (أ)

كشf بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصومة	...
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	...
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٣٦,٥٠٩,٠٣٤
٤٤٣	عمولات الحوالات	١,٥٨٢,٤٧٣,٨٥٧
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٦,١٧٥,٨٧٥
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	٣٠٥,٩٧٥,٤٠٣
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٧٢٠,٣٩٢,٤٧٤
	المجموع	٢,٦٥١,٥٢٦,٦٤٣
	تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة	(٦٨,٤٧٧,٥٩٠)
	صافي العمولات المقبوضة	٢,٥٨٣,٠٤٩,٠٥٣

كشf (ب)

كشf بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧٨,٧١٥,٧٤٩
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢,٢٠٨,٣٥٦,٠٨٠
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصومة	...
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٩٤٦,٥٩٥,٧٥٥
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	...
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية	١٢٤,٠٥٩
	المجموع	٣,٢٣٣,٧٩١,٦٤٣
	تنزل	
٣٣٤	اجور خدمات الماستر كارد	...
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٥٠,٧٩٧,٢٩٣
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	...
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥٥	خسائر بيع استثمارات	...
	رسم الخدمة المحتسب	(٣٠٠,٧٩٧,٢٩٣)
		٢,٩٣٢,٩٩٤,٣٥٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوي

كشف (ج)

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	٠٠٠
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٢٣٧,٥٥٦,٩٢٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٨,٠٤١,٥٦٠
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	٧٩٣,٥٥٨,٦٢٦
٤٦٢٤٤	أرباح لجان الاستثمار	٢٤٠,٨٤٠,٠٠٠
	المجموع	١,٣٠٩,٩٩٧,١١٣

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٧١,٨٩٠,٣٥٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٥,٦٣٨,٥١٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٢٥,٩٣٥,٥٨٧
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٦٥٤,٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	١٩,٦٤٧,٥٥٢
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٣٣,٧٦٥,٩٩٩

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٤٨٤,٧٧٣,٦٥٧
٤٤٨	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	(٢,٢٩٠,٧١٥)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	١,٤٨٢,٤٨٢,٩٤٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة ساهمة خاصة) – نينوى
البيانات والحسابات الختامية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

ملحق البيانات المالية الختامية الموحدة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار - شركة مساهمة خاصة (الشركة القابضة)
وشركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة (الشركة التابعة)
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الميزانية العامة الموحدة	قيود التسوية والاستبعاد		الميزانية العمومية		التفاصيل
			شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية/تابعة	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار قابضة	
البيانات الموحدة دينار	دائن دينار	مدين دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الموجبات
١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	٥١٤,٨٨٢,٩٣٦		٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	التنقد في الصندوق ولدى المصارف
٤,٦٠٢,٩٦٣,٢٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	٥,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	الاستثمارات (بالقيمة التحصيلية)
١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧			...	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	الائتمان النقدي
٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤			...	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	المدينون
٣٥٩,٤٧٩,٧٥٧,١٨٣	١,٥١٤,٨٨٢,٩٣٦		٧٨٩,٠٤٩,٦١٩	٣٦٠,٢٠٥,٥٩٠,٥٠٠	مجموع الموجودات المتداولة
٤,٩٦٠,٧٩٠,٢٨٢			٥,٤٩٩,٨٠١	٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦			...	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	نفقات ايرادية مؤجلة
٧٤,٩٠٤,٩٠٠			...	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
٥,٢٧٨,٢٥٤,٥٢٨			٥,٤٩٩,٨٠١	٥,٢٧٢,٧٥٤,٧٢٧	مجموع الموجودات الثابتة
٣٦٤,٧٥٨,٠١١,٧١١	١,٥١٤,٨٨٢,٩٣٦		٧٩٤,٥٤٩,٤٢٠	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	مجموع الموجودات
البيانات الموحدة الف دينار	دائن الف دينار	مدين الف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	المطلوبات
٧١٤,٦٧٠,١٤٠			...	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	قروض قصيرة
٨٥,٩٨٢,٠٨٥,٩٣١		٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	...	٨٦,٤٩٦,٩٦٨,٨٦٧	حسابات جارية وودائع
٨,٥١٦,٢٩١,٧٧١			٣٤,٨١٧,٣١٣	٨,٤٨١,٤٧٤,٤٥٨	الدائنون
٧,١٨٥,٢٨٨,٢٣٥			٧,٧٤٤,٤١١	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	التخصيصات
١٠٢,٣٩٨,٣٣٦,٠٧٧		٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	٤٢,٥٦١,٧٢٤	١٠٢,٨٧٠,٦٥٧,٢٨٩	مجموع المطلوبات المتداولة
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٤٣٩,٧٩٢,٦٠٥			...	١٠,٤٣٩,٧٩٢,٦٠٥	الاحتياطيات
(٥٨٠,١١٦,٩٧١)			(٢٤٨,٠١٢,٣٠٤)	(٣٢٢,١٠٤,٦٦٧)	العجز المتراكم
٢٦٢,٣٥٩,٦٧٥,٦٣٤		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥١,٩٨٧,٦٩٦	٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل
٣٦٤,٧٥٨,٠١١,٧١١	١,٥١٤,٨٨٢,٩٣٦		٧٩٤,٥٤٩,٤٢٠	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	مجموع المطلوبات

حساب الارباح والخسائر الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

التفاصيل	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار قابضة	شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية/تابعة	قيود التسوية والاستبعاد		الجموع
الايرادات	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	متين دينار	دائن دينار	البيانات الموحدة دينار
ايرادات العمليات المصرفية	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	١٧,٨٠٢,٣٣٣			٦,١٨٠,٨٨٥,٧٦٢
ايرادات الاستثمار	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	...			١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥
الايرادات التحويلية والاخرى	٢٦,١١٤,٤٣٢	١٨,٢٣٨,٠٣٩			٤٤,٣٥٢,٤٧١
مجموع الايرادات	٧,٢٢٣,٧٢٠,٥٤٦	٣٦,٠٤٠,٣٧٢			٧,٢٥٩,٧٦٠,٩١٨

المصروفات	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	متين دينار	دائن دينار	البيانات الموحدة دينار
مصروفات العمليات المصرفية	٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	٢٦١,٥١٩,٩٧١			٦٣٠,٧٩٤,٨٥٤
المصروفات الادارية	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	٥٨,٧٨٣,٨٠٠			٤,١١٣,٣٢٢,٢١٤
الائتمانات	٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦	١,٧٨٧,٩٤٩			٨٤٨,٨١٦,٨١٥
المصروفات التحويلية والاخرى	٢,٢٨٤,٩٨٣,٠٥٠	٩٦٨,٠٠٠			٢,٢٨٥,٩٥١,٠٥٠
مجموع المصروفات	٧,٥٥٥,٨٢٥,٢١٣	٣٢٣,٠٥٩,٧٢٠			٧,٨٧٨,٨٨٤,٩٣٣
صافي العجز	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	(٢٨٧,٠١٩,٣٤٨)			(٦١٩,١٢٤,٠١٥)

ايضاحات :- تم استبعاد رصيد النقد لشركة ام الربيعين وبالمقابل تم استبعاده من الحسابات الجارية الدائنة في مصرف الموصل .

- استبعاد رصيد حسابات الاستثمارات لشركة ام الربيعين المثبت في بيانات المصرف بمبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار لأغراض توحيد الحسابات.
- لا يوجد تقييم لمخصص هبوط قيمة اسهم شركة الابرار وذلك لعدم إدراجها ضمن السوق.
- يمتلك المصرف كامل اسهم شركة ام الربيعين ١٠٠% بهذا تم اسبعاد رأسمال شركة ام الربيعين لأغراض توحيد البيانات.



قصي يحيى قاسم
رئيس مجلس الإدارة

قيدار عبدالرحمن عبدالله
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه
مدير الحسابات وكالة

الرقم : ح/ ٥٧٧ / أ
التاريخ : بغداد في ٢١ / ايار / ٢٠١٦

شركة عز الدين نوري الخشاب وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

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

لقد دققنا القوائم المالية لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد القوائم المالية هذه وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لاعداد قوائم مالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن خطأ او احتيال .

مسؤولية مدققي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية وفقاً لاجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية.

فقرة توكيدية:

تم اعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف على ضوء توجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص اعتماد معايير المحاسبية الدولية بذلك ، ولم يتم تسجيل التعديلات المحاسبية المتعلقة بعملية تحويل القوائم المالية الى معايير التقارير المالية الدولية في السجلات المحاسبية للمصرف. عليه لا يجوز استخدامها لأي غرض آخر. حيث تم اصدار قوائم مالية اخرى للمصرف بموجب تقريرنا المرفق ح/٥٧٧ والمؤرخ في ٢١/حزيران/٢٠١٦ حسب القوانين النافذة في العراق

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية. وقد تم اختيار اجراءات التدقيق بناء على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على اخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الخطأ او الاحتيال. كما ان تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمصرف والمتعلق بإعداد واطهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلي للمصرف. كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة وفيما اذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الادارة معقولة ، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. بهذا فباعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً لإبداء الرأي .

الرأي:

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بعدالة ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ واداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



طه جواد عبد الرسول ابو الشعيير

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	نقد في الصندوق
١٨٦٤٠٠٧٦	١٤٩٨٤٩٤١	أرصدة نقدية لدى البنك المركزي
٤٢٨٩٩٤٤٤	٩٠٢٠٨٢٣٣	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٥٠٢٧١٨٨	١١٢٠٠٧٠١	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٣٣٣٦١٣٦	١٦١١٧٨٣٨	صكوك وحوالات برسم التحصيل
٢١٤٤٩١٨	٢١٨٩٠٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٢٤٤٥٣٧٦٩٣	٢٢٠١٧٦٠٤٣	استثمارات مالية متوفرة للبيع - صافي
٥٥٧٨٧٩٧	٥٣٢٨٧٩٧	ممتلكات ومعدات - صافي
٥٦٦٣١٠٧	٥٠٣٠١٩٥	موجودات أخرى - صافي
٣١٧٧٥١	٢٤٢٥٥٩	مجموع الموجودات
<u>٣٤٨١٤٥١١٠</u>	<u>٣٦٥٤٧٨٣٤٥</u>	المطلوبات وحقوق الملكية
...	٧١٤٦٧٠	المطلوبات
٦٠٦٩٥٨٩٢	٧٣٦٨٠٣١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٥٥٤٤٤٧	١٧٤٤٨١٥	ودائع العملاء
٩٣١٣٢٧٩	١١٠٧١٨٤٤	سفاتج وصكوك معتمدة
٧١٧٧٥٤٤	٧١٧٧٥٤٤	تأمينات نقدية
٦٥٦٣١٥٥	٨٤٨١٤٧٤	مخصص ضريبة الدخل
<u>٨٥٢٠٥٣١٧</u>	<u>١٠٢٨٧٠٦٥٧</u>	مطلوبات اخرى
		مجموع المطلوبات
٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٥٢٥٠٠٠٠٠	حقوق الملكية
٢٨٣٣١	٢٨٣٣١	رأس المال المدفوع
٨٣٧٨٨	٨٣٧٨٨	احتياطي رأسمالي
٦٣٧٧٠٦٠	٦٣٧٧٠٦٠	احتياطي عام
٥٣٨٩٤	٥٣٨٩٤	احتياطي اجباري
١١٦٢٩٨٥	١١٦٢٩٨٥	احتياطي اسهم مجانية
٥٣٢٣٣٧٣٥	٢٤٠١٦٣٠	احتياطي توسعات
<u>٢٦٢٩٣٧٧٩٣</u>	<u>٢٦٢٦٠٧٦٨٨</u>	فائض متراكم
<u>٣٤٨١٤٥١١٠</u>	<u>٣٦٥٤٧٨٣٤٥</u>	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قصي يحيى قاسم
رئيس مجلس الإدارة

قيدار عبدالرحمن عبدالله
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه
مدير الحسابات وكالة



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٧٧٦٢٦٣	٣٢٣٣٧٩٢	الإيرادات
(٢٣٢١١٦)	(٥٠٧٩٧)	إيرادات الفوائد
٦٥٤٤١٤٧	٣١٨٢٩٩٥	مصروفات الفوائد
٣٤٤٦٩٦٦	٢٦٥١٥٢٧	صافي إيرادات الفوائد
(٤٠٥٦١٩)	(٦٨٤٧٨)	إيرادات العمولات
٣٠٤١٣٤٧	٢٥٨٣٠٤٩	العمولات المدفوعة
٩٥٨٥٤٩٤	٥٧٦٦٠٤٤	صافي إيرادات العمولات
٣١٩٦٥٨	٢٣٧٥٥٧	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢١٦٦٣٤٣)	٧٨٤٣٩٩	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٦٠٧٩٧	٦٦٤٤٦	صافي أرباح العمليات الأخرى
٨٠٩٩٦٦٠٦	٦٨٥٤٤٤٦	إجمالي الإيرادات
٣٢٨٣٨٥٣	٢٤٣٥٩٩٩	المصروفات
٢١٠٢٥٠	١٣٣٧٦٦	نفقات الموظفين
١٢٤١٠٧٠	١٤٨٤٧٧٣	المستلزمات السلعية
٨٨١٣٨٨	٨٤٧٠٢٩	المستلزمات الخدمية
٦٠٣٧٠	...	الاندثار والإطفاءات
٢٥١٩٧٤	٢٢٨٤٩٨٣	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٩٢٨٩٠٥)	(٧١٨٦٥٥٠)	المصروفات التحويلية والأخرى
٢١٧٠٧٠١	(٣٣٢١٠٤)	إجمالي المصروفات
(٣٥٠٠٤٠)	...	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٨٢٠٦٦١	(٣٣٢١٠٤)	ضريبة الدخل
٩١٠٣٣	...	(عجز) ربح السنة بعد الضريبة
١٧٠٠٠٠٠	...	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات
٢٩٦٢٨	...	مخصص الائتمان
١٨٢٠٦٦١	(٣٣٢١٠٤)	احتياطي توسعات
		صافي حصة المساهمين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات							راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	القائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي		
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦٠٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٠٠٠	(٥٠٥٠٠٠٠٠)	(٥٠٥٠٠٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٥٠٥٠٠٠٠٠	الزيادة خلال السنة
(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	عجز عام ٢٠١٥
٢٦٢٢٦٠٧٦٨٨	١٠١٠٧٦٨٨	٢٤٠١٦٣٠	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٥٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات							راس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	القائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي		
٢٦١١١٩١٢٥	٥٩١١٩١٢٥	٥١٥٣٣٧٣٥	١١٣٣٣٥٠	٥٣٨٩٤	٦٢٨١٦٠٢٧	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
١٨٢٠٦٦٨	١٨٢٠٦٦٨	١٧٠٠٠٠٠	٢٩٦٣٥	٠٠٠	٩١٠٣٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الزيادة خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦٠٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ الاف الدنانير	٢٠١٥ الاف الدنانير	التفاصيل
٢,١٧٠,٧٠١	(٣٣٢,١٠٤)	(عجز) فائض النشاط المتحقق خلال السنة فائض نشاط المصرف
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		تضاف مصاريف غير نقدية:
٨٨١,٣٨٨	٨٤٧,٠٢٨	الاندثارات والاطفاءات
٨٦,٧١٠	...	الزيادة في مخصص الائتمان
...	٢٥٠,٠٠٠	خسارة التدني في قيمة الاستثمارات
٢,٥٤٥,٠٠٠	...	خسارة بيع استثمارات
٩,٤٢٣	...	خسائر راسمالية
(٩,١٢٦)	(٥,٤٠٠)	ينزل : ارباح راسمالية
٣,٥١٣,٣٩٥	١,٠٩١,٦٢٨	
٥,٦٨٤,٠٩٦	٧٥٩,٥٢٤	<u>الفائض النقدي المتحقق خلال السنة</u>
٦,٨١٣,٥٨٠	...	النقد المستلم عن : الاستثمارات
(١١,٧٦٤,٠٤٥)	٨,٢٥٦,٩٤٢	الائتمان النقدي
(١٢,١٦٦,٨٦٠)	١٦,١٠٤,٧٠٨	المدينون
...	٧١٤,٦٧٠	قروض دائنة
(١٩٧,٩٤٥,٧٧٤)	١٥,٠٣٢,٣٥١	الحسابات الجارية والودائع
(١٦,٩٥٥,٤٠١)	١,٩١٨,٣١٩	الدائنون
(٢٣٢,٨١٨,٥٠٠)	٤٢,٠٢٦,٩٩٠	
(٢٢٦,٣٣٤,٤٠٤)	٤٢,٧٨٦,٥١٤	<u>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٥٧,٢٩٤	٥,٤٠٠	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن : استبعاد موجودات ثابتة
٣٣٩,٢٦١	١٣٢,١٦٥	النقد المدفوع عن : الاضافات الراسمالية
٤١,٨١٠	٦,٧٦٠	الاضافات على النفقات الايرادية المؤجلة
٢٣٦,٨٧٠	...	مشروعات تحت التنفيذ
(٦١٧,٩٤١)	(١٣٨,٩٢٥)	
(٥٦٠,٦٤٧)	(١٣٣,٥٢٥)	<u>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
٢٢٦,٨٩٥,٠٥١	٤٢,٦٥٢,٩٨٩	التدفقات النقدية خلال السنة
٣١٨,٩٤٢,٨١٣	٩٢,٠٤٧,٧٦٢	النقد في صندوق ولدى المصارف للمصرف في ٢٠١٥/١/١
٩٢,٠٤٧,٧٦٢	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠	النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
المستقلة المحاسبين
تصادق على صحة كتبه وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبي وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ فوجئ ان مسؤوليه
عن محتويات هذه الجبانات المتعلقة
التوقيع / محمد عبد الجليل كفاجر التوقيع
رقم الوصل / ٤٥٥ تاريخه

(Handwritten signature and date)
١٧١٦٩