

MOSUL BANK



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة

رأس المال المدفوع 202 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

2014

تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف لسنة 2014

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية

في 31/12/2014

أهداف المصرف

الحصول على مركز الريادة بين المصارف العراقية وذلك بالحصول على ميزة تنافسية وفق المعايير 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 الساحة المصرفية العراقية .

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

المحتويات

1. الدعوة الموجهة الى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة
2. كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
3. السادة أعضاء مجلس الإدارة
4. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31.
5. تقرير لجنة مراجعة الحسابات
6. تقرير مراقب الحسابات
7. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الأخرى المرفقة .

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 المادة (87) ثانياً من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته المنعقدة / / / 2015 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع 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 الأعمال المدرجة أدناه :

- 1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 والمصادقة عليه .
- 2- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2014 والمصادقة عليه .
- 3- مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه والمصادقة عليه .
- 4- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 والمصادقة عليها .
- 5- إقرار مقسوم الأرباح لسنة 2014 .
- 6- تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية 2015 وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- 7- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم
- 8- تعيين لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية 2015 .

راجين التفضل بالحضور أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب صك الإنابة المعتمد من قبل إدارة المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل مع إبراز شهادة الأسهم الأصلية وإيداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق المادة (91) من قانون الشركات .

... وشكراً

رئيس مجلس الإدارة

قصي يحيى قاسم

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين

السادة الضيوف الكرام _ السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان انوب عن إخوتي اعضاء مجلس إدارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ، لارحب بكم اجمل واطيب ترحيب لتبليتكم الدعوة والحضور إلى اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا ، لمناقشة نشاطاته للسنة المنتهية في 2014/12/31 ، إن حضوركم إن دل على شيء إنما يدل على حرصكم واهتمامكم بسير عمل مصرفكم ودعمه ليكون رائدا في تقديم افضل الخدمات المصرفية .

ونحن نجتمع الان اود ان ابين لكم ما مر به مصرفكم خلال هذا العام حيث تعرضت اغلب فروع المصرف جراء احداث حزيران 2014 ، وما بعدها والاعمال العسكريه التي رافقتها إلى تحطيم مبانيها ومنشآتها وتلف وإحراق مستنداتها ووثانفها فضلا عن فقدان وضياع موجوداتها النفديه والتآبته والتي شملت فروع ومكاتب مصرفنا .

(تكريت، الحمدانية، تكليف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسه)

تعلمون ان الاحداث التي وقعت في محافظة نينوى وما رافقها من عمليات تخريب وسرقة نتيجة العمليات الإرهابية . والآخرى قد شملت كل او جميع موجودات المصرف بكل انواعها (النقدية والعينية والموجودات الثابتة والوثائق والمستندات المهمة) ويمكن القول بانه اكثر مصرف قد تعرض للاضرار لانه يضم (11) احدى عشر فرع ومكتب ، والفرع الرئيسي في محافظة نينوى ايضا والفروع المتضررة (تكريت ، الحمدانية ، تكليف، برطله ، السلام ، الرئيسي، الاندلس ، باب الطوب، الدواسه). وان انواع الاضرار هي(السرفه الحرق التلف فقدان توقف نشاط).. الخ حيث بلغ إجمالي الخسائر التي لحقت بمصرفكم (4.949) مليار دينار عراقي وتفاصيلها على مستوى كل فرع من الفروع المذكورة سيتم ذكرها في الصفحات التالية .

ونود ان نوضح بان المصرف قد اخذ التحوطات اللازمة لمواجهة المرحلة التي رافقت اداء المصرف خلال النصف الثاني من العام 2014 بتقليص النفقات الى ادنى حد ممكن خاصة وان إيرادات العمليات المصرفية قد انخفضت بنسبة 80% او اكثر .

استنادا الى ما تقدم نحاول كمجلس إدارة ومدراء اقسام وفروع وكافة موظفي المصرف ان ندخل عام جديد من عمر المصرف لكي نعمل جادين من اجل إضافه انجازات متصاعدة على المستويين المحلي

والخارجي ضمن استراتيجية هدفها النمو المستمر لركائز أساسية يتقدمها زيادات متدرجة في رأس مال المصرف ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي وتنامي موجوداته وتعزيز التواصل للعمليات والخدمات المصرفية والمالية وتكنولوجيا المعلومات والتركيز على تطوير وتنمية رأس المال البشري كون المصرف يسعى دائماً على استمرار زج كوادر المصرف في الدورات التي تمكنهم من القدرة على تقديم الخدمات المالية والمصرفية وتطوير قدراتهم وفق لتوجيهات البنك المركزي العراقي كما نحرص على تمكين كوادرنا من اعتماد فن التواصل مع الزبائن الحاليين والمرتبين للتعريف بالفائدة للجميع .

في الختام وبالنيابة عن مجلس إدارة المصرف والمساهمين وكافة العاملين أود أن أغتتم هذه المناسبة لأسجل الشكر والتقدير لكافة الجهات التي أسهمت في دعم مسيرة نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي وهيئة الأوراق المالية ودائرة مسجل الشركات .

وأود هنا أن أسجل الشكر والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة ومساهميننا الأعزاء وزبائننا الكرام على ثقّتهم ودعمهم الدائم لنا ونؤكّد لكم جميعاً اعتزازنا بالعلاقة معهم ونطمئنهم بأن العام القادم سيكون أفضل إن شاء الله .

وأخيراً بينما أتطلع الى السنة المالية القادمة بثقة وأمل أود أن اشكر أسرة المصرف ممثلة بالمدير المفوض وكافة العاملين على كفاءتهم في العمل ورغبتهم بأن يصبح للمصرف علامة مرموقة محلياً ودولية

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
قصي بجبي قاسم

أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف لعام /2014

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 شكيب عبد الباقي الصراف

عضو

السيد علي حسين محمد النجاوي

عضو

السيد ضياء إبراهيم مصطفى

عضو

السيد مهمل مصرف الرشيد

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2014/12/31

حضرات السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) بشأن الحسابات الختامية المدفحة للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 متضمنا بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية التي اعدت وفقا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرفم 21 لسنة 1997 المعدل . وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والفاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرفابية في جمهوريه العراق ولاحكام قانون المصارف المرفم (94) لسنة 2004 وتعليمات هيئة الاوراق المالية .

أولاً / نبداً مختصرة عن المصرف :

1- اسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركه مساهمه براسمال اسمي مدفوع مفداره (1مليار) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس / المرقمة 7909 في 2001/8/23 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات .
حصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة المرقمة 1909/3/9 في الثالث من كانون الاول / 2001 الصادرة من البنك المركزي العراقي .

2- التطورات الجارية على رأس المال المدفوع وتوارخها :

استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لانشطته 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 واثنتان مليار دينار عراقي بالتواريخ المبينه ادناه :

- ا- الزيادة الاولى بنسبه 100% من رأس المال ليصبح 2 مليار دينار في شباط / 2004
- ب- الزيادة الثانية بنسبه 400% من رأس المال ليصبح 10 مليار دينار في ايلول /2004
- ت- الزيادة الثالثة بنسبه 100% من رأس المال ليصبح 20 مليار دينار في تشرين الثاني /2005
- ث- الزيادة الرابعة بنسبه 25% من رأس المال ليصبح 25 مليار دينار في تموز /2007
- ج- الزيادة الخامسة الى 35 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 5213 في 2009/3/4 .
- ح- الزيادة السادسة الى 50مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 18197 في 2009/7/8
- خ- الزيادة السابعة الى 75 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 21231 في 2011/8/28
- د- الزيادة الثامنة الى 100 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 13017 في 2012/6/11
- د- الزيادة التاسعه الى 202 مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات 231080 في 2012/11/7 .

3- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :-

الإسراع بتعبئه الجهود لمسح اثار احداث العمليات العسكريه التي تعرضت لها فروع المصرف يعقبها تعبئه المدخرات الوطنية وغيرها لتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفه ، والمساهمة العاليه في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية في بلدنا وبما يتفق مع السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف بالتطور والنمو .

4- عدد ومواقع فروع المصرف

للمصرف 14 فرعا و 3 مكاتب داخل القطر وكما يلي :

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان
1	الرئيسي	نينوى	موصل / الساحل الأيسر / الدركزية / شارع المركز
2	السلام	نينوى	موصل / موصل الجديدة
3	الاندلس	نينوى	موصل / حي الشرطة
4	باب الطوب	نينوى	موصل / باب الطوب / فندق آشور
5	الدواسة	نينوى	موصل / الدندان
6	بغداد	بغداد	بغداد / شارع النضال قرب القصر الأبيض
7	الحمدانية	نينوى	محافظة نينوى / قضاء الحمدانية
8	اربيل	اربيل	اربيل / شارع الإسكان مقابل حديقة بروسكي
9	السليمانية	السليمانية	سليمانية / شارع سالم / قرب مصرف الشمال
10	تكريت	تكريت	تكريت / الشارع الرئيسي / طريق بغداد
11	دهوك	دهوك	دهوك / بورصة / مقابل بلدية دهوك
12	تلكيف	نينوى	محافظة نينوى / قضاء تلكيف / مجاور مركز شرطة تلكيف
13	الجامعة	نينوى	محافظة نينوى / ناحية برطلة / الشارع الرئيسي
14	كركوك	كركوك	كركوك / شارع بغداد مجاور بلدية كركوك
15	مكتب الأدوية	نينوى	نينوى / الشركة العامة لصناعة الأدوية والمستلزمات الطبية
16	مكتب الجوازات	نينوى	نينوى / مجاور مستوصف الصدرية
17	مكتب فندق نينوى الدولي	نينوى	نينوى / مقر فندق نينوى الدولي / غابات الموصل

5- الأضرار المادية التي تعرضت لها فروع ومكاتب المصرف :

تعرض المصرف الى اضرار مادية كبيرة ولولا قوة ومثانه فاعدته المادية لا نهار المصرف لعدة اسباب اهمها هو عدم ممارسه اغلب فروع محافظه نينوى وفرع تكريت نشاطها المصرفي وانخفاض ايراداته بشكل كبير اضافة الى كثرة السحوبات النقدية التي يتعرض لها المصرف من قبل زبائنه والبيانات التالية توضح مبالغ الاضرار التي تعرضت لها موجودات المصرف بانواعها إضافة الى الارصدة المحجوزة من قبل العناصر المسلحة كون ان هذه الفروع ضمن رقعة العمليات العسكرية .

١- الجدول التالي يوضح كلفة الاضرار والدمار التي اصابت الفروع التالية :

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	اسم الفرع	اثاث واجهزة (بالدينار)	اضرار ودمار الابنية (بالدينار)	المجموع
1-	تكريت	107 000 000	3 000 000 000	3 107 000 000
2-	الحدانية	75 000 000	1 000 000 000	1 075 000 000
3-	برطلة	44 000 000	2 000 000 000	2 044 000 000
4-	تلكيف	35 000 000	2 000 000 000	2 035 000 000
5-	السلام / موصل	100 000 000	3 000 000 000	3 100 000 000
6-	الدواسة / موصل	60 000 000	1 900 000 000	1 960 000 000
7-	أضرار متفرقة بالفروع	100 000 000	200 000 000	300 000 000
	المجموع	521 000 000	13 100 000 000	13 621 000 000

ب- وهناك ارصدة محجوزة تمهيدا لمصادرتها وكما موضح في الجدول ادناه :

اسم الفرع	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدولار
رئيسي ، اندلس، سلام ، باب الطوب ، (جمعيات)	815 022 350	-----
دواسة ، تلكيف ، (منظمات التضامن)	1 597 780	360 483
دواسة / رئيسي (افراد)	9 874 489	-----
المجموع	826 494 619	360 483

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

اسم الفرع	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدولار
تكريت	531 640 755	308 790
الحدانية	413 996 207	218 366
برطلة	215 820 792	68 123
(رئيسي ، اندلس، سلام ، باب الطوب ، الدواسة)	1 105 979 613	435 768
المجموع	2 267 437 367	1 031 047

6- مراسلوا المصارف في الخارج :

ادناه البنوك المراسله لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار :

العنوان	اسم المصرف	لتسلسل
عمان - الأردن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1
دمشق - سوريا	البنك الدولي السوري	2
فرانكفورت - المانيا	كوميرز بنك	3
المنامة - البحرين	بنك اليوباف	4
بيروت - لبنان	فرانس بنك	5
اسطنبول - تركيا	اك بنك	6
ابو ظبي - الإمارات	بنك المشرق	7
ابو ظبي - الإمارات	بنك أبو ظبي الوطني	8
عمان - الأردن	بنك الاتحاد	9
دبي - الإمارات	مصرف النور الإسلامي	10

7- العضوية في شركات تابعة وأخرى :

لازال المصرف مساهما في عدد من الشركات التابعة والحليفة حيث سبق وان قام المصرف بتأسيس شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاسهم بنسبة 100% من راس مال الشركة و براسمال مليار دينار عراقي مدفوع . وهي تعمل ضمن نطاق وتوجيهات مجلس إدارة المصرف وقد تسلم المصرف منها إرباحا خلال هذا العام وبحدود (50) خمسون مليون دينار .

ثانياً / البيانات التفصيلية

1- الربح الصافي :

حقق المصرف خلال سنة 2014 ربحا صافيا مقداره (2 170 701 429) دينار ونسبته من راسمال المصرف المدفوع 1.07 % بينما كان الربح الصافي للسنة السابفة (45 516 688 927) وان هذا الانخفاض الكبير في الربح يعود للاحداث التي مرت بها محافظه نينوى .
والجدول التالي يوضح توزيع الربح :

المبلغ (بالدينار العراقي)	اسم الحساب
2 170 701 429	صافي الربح قبل التوزيع
350 040 484	يطرح منه : مخصص ضريبة الدخل 15%
91 033 047	الاحتياطي القانوني بنسبة 5%
29 627 898	احتياطي التوسعات
1 700 000 000	صافي الربح القابل للتوزيع

2- الاحتياطات :

بلغت ارصدة الاحتياطات كما في 2014/12/31 (60 940 مليون دينار) وكما يلي :
المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
6 377 059 676	الاحتياطي القانوني
1 328 998 214	احتياطات متنوعة
53 233 734 715	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
60 939 792 605	المجموع

3- أرصدة التخصيمات

فيما يلي ارصدة التخصيمات كما في 2014/12/31 :

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
13 155 914 042	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
1 310 034 005	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
7 177 543 824	مخصص الضريبة
3 261 180 698	مخصص اندثارات موجودات
24 904 672 569	المجموع

وفيما يلي إيضاح حول مخصص ضريبة الدخل :

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
6 827 503 340	الرصيد في بداية السنة
350 040 484	الضريبة على ارباح السنة المالية 2014
7 177 543 824	الرصيد في نهاية السنة

4- حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (261 119 124 294) دينار والتمثل براس المال والاحتياطات وقد تم إضافة مبالغ الاحتياطي القانوني واحتياطي رأسمالي ليكون مجموع حقوق المساهمين وتفاصيله في نهاية السنة الحالية كما موضح ادناه :

المبلغ	اسم الحساب
202 000 000 000	رأسمال المصرف
6 377 059 676	الاحتياطي القانوني
28 330 903	الاحتياطي الرأسمالي
1 162 984 787	احتياطي التوسعات
53 233 734 715	الفائض المتراكم
137 682 524	احتياطات اخرى
262 939 792 605	مجموع حقوق المساهمين

ثالثاً: رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

1- ادناه اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض ومقدار مساهمتهم في راسمال المصرف كما في نهاية السنة الحالية :

عدد الأسهم	المنصب	الاسم
18090000000	رئيس مجلس الإدارة	قصي يحيى قاسم حسين اليعقوبي
4110000000	نائب رئيس مجلس الإدارة	غازي محمد محمود جرجيس قصاب باشي
432706228	عضو / المدير المفوض	عبد الرحمن محمد بشير شريف العطار
891428571	عضو	ضياء ابراهيم مصطفى الدباغ
2766020116	عضو	علي حسين محمد النجاوي
23460002	عضو	شكيب عبد الباقي الصراف
7500000000	عضو	مصرف الرشيد

2- ادناه اسماء بعض المساهمين ممن يملكون اكثر من 5% من راس مال المصرف

نسبة المساهمة الى راس المال	عدد الأسهم	الاسم
0.09	18090000000	قصي يحيى قاسم حسين اليعقوبي
0.09	18049574148	كريم يوسف تيلو ميرزا
0.09	18000000000	محمود جاسم زبون
0.09	18000000000	محمد قاسم النادوسي
0.08	16750000000	علي فالح كاظم
0.08	16000000000	مهدي حيدر شفي الزيرج

5- الدعاوى:

اولاً: الدعاوى المقامة على المصرف

الدعوى المقامة على المصرف بالرقم 3119 / ب / 2013 من قبل زبون فرع اربيل زرار سعدي احمد عن العقارات المرهونة لصالح المصرف وتم حسمها لصالح المصرف بالإبطال . بقيمة (20 مليار دينار)

ثانياً : الدعاوى المقامة من قبل المصرف

- 1- دعوى (سامي كوركيس) بقيمة (50) مليون زبون فرع تكليف حسمت لصالح المصرف بالرقم 213/ 2/131 .
- 2- دعوى (ندى ابراهيم موسى) بقيمة (1 500 000 000) مليار ونصف المليار في فرع الاندلس حسمت بحبسها لمدة سنتين من قبل محكمة الجرح و صدر عليها امر قبض بدعوى تزوير تخص نفس وتائق الدعوى الاولى ولم يلقى القبض عليها لحد الان كونها هاربه .
- 3- دعوى على مدير فرع اربيل السابق والمدين زرار سعدي بقيمة (16 مليار) دينار بخصوص التجاوز على التسهيلات الممنوحة الى الزبون زار سعدي احمد وحسنت الدعوى لصالح المصرف والإجراءات الاخرى لم تستكمل .

6- المبالغ النائية أنفقا المصرف للأغراض المؤشرة إزائما خلال عام /2014:

المبلغ	اسم الحساب
2 343 750	الدعاية و الإعلان
21 224 200	الضيافة
100 839 500	السفر والايقادات

ثالثاً / النشاط المصرفي :

ا/ نظرا للظروف التي مر بها المصرف من خلال الاعمال المسلحة الجارية في محافظه نينوى والظروف الاقتصادية التي مر بها البلد عموما فقد قام الزبائن بسحب مدخراتهم من المصرف مما ادى الى انخفاض في ارصدة الودائع والجدول التالي يوضح مفارنه السنة 2014 مع ارصدة السنة 2013 .

اسم الحساب	2014/12/31 (الف دينار)	2013/12/31 (الف دينار)
الحسابات الجارية الدائنة	46 456 007	152 292 372
حسابات التوفير	14 058 264	75 878 194
حسابات الودائع الثابتة	181 620	261 560
حساب التأمينات	9 313 279	37 460 558
حسابات ذات طبيعة جارية وحوالات	1 455 448	3 517 707
المجموع	71 464 618	269 410 391

إضافة 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 (15 986 282 027) 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 ايضا رفض تحويل المبالغ المذكورة الى حسابنا مع الفرع الرئيسي لمصرف الرافدين

اسم الفرع	دينار	دولار
مصرف الرافدين / فرع تكريت	2 156 263 923	\$ 400
مصرف الرافدين / فرع الحمدانية	1 097 000 000	\$ 850 100
مصرف الرافدين/ فرع تكليف	31 000 000	-----
المجموع	3 284 263 923	\$ 850 500

ج- التسميات المصرفية :

1- الائتمان النقدي :

ادناه جدول الائتمان النقدي الممنوح للسنتين 2013 و 2014 :

اسم الحساب	2014/12/31 (الف دينار)	2013/12/31 (الف دينار)
الحسابات الجارية والمكشوفة	78 910 058	62 758 757
القروض الممنوحة	77 113 245	79 784 710
الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	10 000	298 836
التسليفات لقاء رهن وسائل النقل	9 046 863	10 747 563
سلف الموظفين	83 590	98 680
مجموع الائتمان النقدي	165 163 756	153 688 546

2- الائتمان التعمدي / بعد طرح التأهيلات

كما موضح ادناه :

اسم الحساب	2014/12/31 (الف دينار)	2013/12/31 (الف دينار)
خطابات الضمان	19 372 747	23 673 438
الاعتمادات	50 948 462	38 209 130
مجموع الائتمان التعمدي	70 321 209	61 882 568

3- الديون المتأخرة التسديد مبلغ (3 997 022 738) دينار

نتيجة للتغيير المستمر في الظرف الاقتصادي نتج عنه تكدؤ بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة لتحصيل الديون اعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علما بان اغلب الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن الممتلكين بتسديد دمهم المالية نتيجة للمتابعة .

وفي إطار تعزيز فسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في ادائه حول مخاطر الائتمان وتطبيق اللانحه الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي فقد تم اخذ مخصص لتلافي احتمال خسائر الائتمان و بلغ إجمالي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (13 155 914 042) دينار كما في 31/ كانون الاول / 2014 .

4- الائتمان التعمدي :

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ و متميز في مجال الائتمان التعمدي (الاعتمادات وخطابات الضمان)
وفيما يلي اهم المؤشرات على الائتمان التعمدي :

الاعتمادات المستندية :

تم فتح اعتمادات مستندية للأفراد والشركات والقطاع الحكومي وقد كان عدد الاعتمادات المفتوحة لعام
2014/ (17) اعتماد وكما يلي :

دولار	يورو
7 525 880 .98	2 180 430 .93

كما بلغ عدد الاعتمادات المستندية المسددة خلال السنة /2014 (15) اعتماد وكما يلي :

دولار
16 037 017 .95

بلغ رصيد تبعة الاعتمادات كما في 2014/12/31 (46 911 691) دولار

خطابات الضمان :

بلغ عدد خطابات الضمان الفاتمه كما في 2014/12/31

(477) خطاب ضمان (25062975555) دينار
(71) خطاب ضمان (4050962674) دولار

رابعاً / السيولة النقدية :

انخفضت السيولة النديه بشكل واضح وكبير نتيجة للظروف التي مرت بها محافظه نينوى ولا زالت
مستمرة حيث اقدم الزبائن على سحب ودائعهم من المصرف حيث بلغت المبالغ المسحوبة من قبل
الزبائن 197 945 779 515 دينار ورغم الظروف المذكورة لا زالت فروعنا المذكورة في إقليم
كوردستان وبغداد تزاوّل نشاطها وبصورة اعتيادية مع تحقيق ارباح معقولة من قبل الفروع المذكورة
وندرج ادناه كشف النقود كما في 2014/12/31 .

اسم الحساب	2014/12/31 (الف دينار)	2013/12/31 (الف دينار)
نقد في الصندوق	18 461 405	51 818 112
نقد لدى البنك المركزي العراقي	30 817 522	180 713 162
ارصدة الاحتياطي القانوني	12 081 921	26 810 124
نقد لدى المصارف المحلية	15 027 188	18 569 044
نقد لدى المصارف الخارجية	13 336 136	39 291 339
صكوك وحوالات قيد التحصيل	2 144 918	1 411 947
نقد لدى الصراف الالي	178 670	329 085
المجموع	92 047 760	318 942 813

خامساً / الاستثمارات المالية

أ- الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في 2014/12/31:

لدى المصرف مساهمات كبيرة بالمصارف المحلية إضافة إلى بعض الشركات التابعة للقطاع المختلط وان الظروف التي مر بها الاقتصاد قد اترت بشكل ملحوظ على استثماراته حيث انخفضت اسعار اسهم اغلب القطاعات وان المصرف قد ابقى رصيد مخصص هبوط اسعار الاسهم المحددة من السنة السابفة كما هو عليه والجدول التالي يوضح تفاصيل محفظة الاسهم :

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة
1	مصرف بابل	12079024	8589690
2	الزوراء للاستثمار المالي	5249895	5249895
3	الخازر للمواد الإنشائية	31153979	84292259
4	شركة نينوى الغذائية	53728463	59614736
5	شركة مدن الألعاب في الموصل	4222600	16066926
6	شركة الونام للاستثمار المالي	49091789	34372200
7	المصرف الوطني الإسلامي	33106530	34960267
8	الشركة الوطنية للثلاث المنزلي	23132733	80670562
9	المصرف المتحد	76818302	309732655
10	المعمورة العقارية للاستثمارات العقارية	49291724	210190364
11	شركة المشروبات الغازية/ بغداد	593679	1047200
12	المصرف الأهلي العراقي	14652256	48596648
13	مصرف الخليج	6525372	8628950
14	مصرف الاستثمار العراقي	28521652	20371387
15	مصرف الشرق الأوسط	22740000	38884320
16	بيسي الشمال	1588456572	2399617585
17	فنادق عشتار	1000000	45450000
18	فندق آشور	97350	97350
19	سد الموصل	5380281	93717668
20	مصرف عبر العراق	60000000	60000000
21	مصرف آشور الدولي	8727592	9070176
22	الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم	142776750	47592250
23	شركة الصناعات الكيماوية	84461829	84461829
	المجموع	12761664512	3701274917

ب- الاستثمارات المالية طويلة الأجل

كذلك ساهم المصرف في تأسيس شركات اخرى (شركة الكفالات المصرفية ، شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، شركة المصارف العراقية ، شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية) وقد بلغت المساهمات بهذه الشركات (3 187 555 667) دينار في نهاية السنة كما يلي :

ت	اسم الشركة	مبلغ المساهمة (بالدينار)	الإيراد المتحقق خلال سنة 2014
1	شركة الكفالات المصرفية	560 712 000	لا توجد أرباح خلال السنة 2014
2	شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	896 843 667	
3	شركة المصارف العراقية	100 000 000	
4	شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	30 000 000	
5	شركة حميرين لإنتاج الطابوق الفني	300 000 000	
6	شركة الزخرف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية	300 000 000	
7	شركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الأسهم	1 000 000 000	
	المجموع	3 187 555 667	

سادساً / السياسة المحاسبية :

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ والاصول المحاسبية المتعارف عليها وتعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم معالجه الحسابات المدينة والدائنه المتبادله بين الفروع بإجراء المفاصله فيما بينها وتم احتساب الاندثار على اساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية المؤجله بالنسب المقدرة 20% . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الاندثار للبناءيه 3% . وتم معالجه الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق كما وتم تسجيل قيمة المعاملات بالعملة الاجنبية (المصروفات والإيرادات) بما يعادلها بالدينار العراقي باسعار الصرف المحلي بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار العراقي وبسعر الصرف المعلن من البنك المركزي البالغ 1166 دينار للدولار الواحد .

سابعاً / غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :

استناداً الى الفقرة (1) من المادة (47) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2007 وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اتخذ المصرف كافة الإجراءات لمنع غسيل الاموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة الإبلاغ عن غسيل الاموال التي سبق وان اسست لتقوم بمتابعه تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

إن تمرير الاموال ذات المصادر غير النظيفة لجعلها اموال نظيفة لا يخدم المجتمع لإخفاء مصدرها الحقيقي كونها ناتجة عن نشاطات غير مشروعة وإجرامية لتبدو اموال شرعية لذا قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة مكافحة غسيل الاموال لتطبيق قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (93) لسنة 2004 والتي غير اسمها في العام 2012 لكي تكون وحدة الإبلاغ عن غسيل

الاموال . وتفوم 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 و دؤوب بما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إلينا من كافة فروع المصرف بعد تنظيمها بإعداد تقارير نصف شهرية بها ترسل الى البنك المركزي العراقي / وحدة الإبلاغ عن غسيل الاموال يوضح فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والاوامر الصادرة من البنك اعلاه وفق مبدا (اعرف عميلك وعمل عميلك) .

نقد المصرف تعليمات البنك المركزي منذ بداية إصدار هذا الامر بتأسيس وحدة تقوم بهذه العمليات من خلال التواصل وتنفيذ كافة التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص من خلال إقامة دورات او ندوات لموظفي المصرف وموظفي الوحدة او تعميم التعليمات الصادرة من البنك اعلاه على كافة الفروع العاملة في مصرفنا وتسعى الوحدة الى الالتزام بإرسال الكشوفات النصف شهرية على شكل فرص (CD) والتي تضم كافة العمليات المصرفية من سحب وإيداع و صرف صكوك وخطابات ضمان واعتمادات مستنديه إضافة الى الحوالات الخارجية والداخلية (الوسترن يونين والسويقت) الى البنك المركزي العراقي .

ثامناً / التدريب والتطوير :

تعتبر القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقدمه المستمر . يشكل العاملون في المصرف اتر مهم في التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وتقديم الخدمات المصرفية وتجويدها . كل هذا جعل المصرف يولي اهمية استثنائية لموارده البشرية وعنايه خاصه بهذا المكون وقد واصل المصرف تعزيز فاعدته البشرية وزيادة كفاءتها عن طريق استقطاب الكفاءات وتطوير الخبرات لتمكينهم من خدمة الزبائن بدرجة عالية من الدفه والاحتراف .

لذلك يسعى المصرف الى تنظيم العديد من الدورات التدريبية للمنتسبين من خلال إشراكهم في كل ما يقيمه البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية من دورات ومحاضرات الغرض من ذلك تطوير كفاءتهم وتنمية قابلياتهم بالإضافة إلى الدورات التدريبية خارج العراق .

وادناه الدورات التي نظمها المصرف وشارك فيها داخل وخارج العراق :

عدد المشاركين	عدد الدورات	نوع الدورات
85	20	دورات الحاسبة الالكترونية
70	20	دورات الإبلاغ عن غسيل الاموال
92	22	دورات خاصة بالمعلومات المصرفية
15	3	دورات خاصة بنظام السويقت
12	6	دورات خاصة بالوسترن يونين
16	8	دورات خاصة بنظام ACH
8	6	دورات خارج القطر
12	6	دورات شركة الكفالات ومشروع تجارة وقسم الائتمان
310	91	المجموع

تاسعاً / النظام المصرفي :

بعد تطبيق العمل على نظام المصرفي الحديث (I.C.B.S) وطبق على كافة فروع المصرف وبعد تهيئة نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات واجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ النظام بكافه مراحل ، وفي نهايه العام المنصرم 2013 تم التعاقد مع شركه انفوتك اللبنانيه على شراء حاسبات خدميه نوع (IBM) تسمى (Flex system) وهي ذات سرعه عاليه في معالجه وخرن المعلومات وكذلك في الاتصالات حيث تم شراء ادوات خزن متطورة معها وهي نوع (SSA) كما ان هذه الحاسبات متصله مع بع ضها البعض من خلال الكيبل الضوئي في كابينه واحده وهي اخر ما توصل اليه العمل الحديث في تفتيه الحاسبات ومن المؤمل انجاز العمل في هذا المشروع في بدايه العام الجديد ، حيث ستقدم هذه الحاسبه خدمه سريعه جدا للزبائن المصرف في العمليات المصرفيه . كما تم عمل موقع ثاني للسيرفرات في اربيل ليكون احتياط للسيرفرات الموجوده في الإدارة العامة – الموصل .

عاشراً / خدمات الصيرفة الالكترونية :

تماشياً مع انتشار التكنولوجيا في مجال العمل المصرفي وحرصاً من إدارة المصرف على تقديم كل ما هو جديد في مجال العمل المصرفي الالكتروني يعتبر (مصرف الموصل للتمويه والاستثمار) من ضمن المصارف العرافيه المتقدمه في هذا المضمار حرصاً منا على تقديم الخدمات الافضل للسوق العرافيه المصرفيه وإضافه الى العمل الجاد من اجل تقديم خدمه للزبائن بشكل اسرع وامن واسهل . حيث قام المصرف بتصدير عدد من بطاقات الماستر كارد والتي بلغ عددها (2000) بطاقه ويعمل المصرف حالياً على بدل الجهود من اجل تقديم انواع متطورة اخرى من البطاقات خدمه للزبائن ، مثل بطاقه (E-Card) التي تمكن الزبائن من التسوق من خلال الانترنت بحرية وامان اكبر ، والنوع الثاني (Cridet – Card) هذا النوع يمكن زبائن المصرف من دفع الفواتير والتسوق عبر نقاط الـ (POS) والشراء من الانترنت وتسديد مبالغها بشكل لاحق . كل هذه الخدمات تمثل ظهور المصرف في مجال تقديم الخدمة الافضل للزبون . ومن ضمن الخدمات الالكترونيه الحديثه التي يعمل المصرف على تقديمها خدمه (E-Banking) حيث وصل المصرف الان الى المراحل النهائيه من تطبيق هذا المشروع الذي من خلاله يتمكن الزبون من الاستعلام عن رصيده بشكل امن عن طريق الانترنت.

إحدى عشر / كفاية رأس المال :

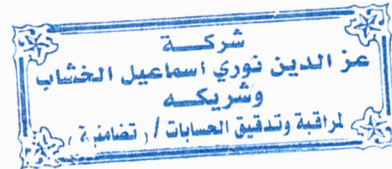
بلغت نسبه كفايه رأس المال كما في 2014/12/31 (149%) حسب الاوزان الترتجيه لمخاطر بنود داخل وخارج الميزانيه العامه حيث ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب للنسبه هي (15%) وبموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 هي (12%) .

اثنى عشر/ الأحداث المهمة خلال السنة والأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :

- 1- إن جميع فروع المصرف في محافظة نينوى مغلقة لسبب أحداث حزيران /2014 فيما عدا فرعي (الرئيسي في منطقة الدركزلية والأندلس) حيث اختصر نشاطهم على تلبية طلبات الزبائن بسحب أرصدهم لدى فروع المصرف .
 - 2- نظراً لتوقف نشاط أغلب فروع المحافظة فقد قدم العديد من موظفي المصرف استقالاتهم من العمل مقابل صرف (6) رواتب شهرية كاملة .
 - 3- استكملت إجراءات تعديل عقد شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار بزيادة رأسماله من خلال رسملة الفائض المتراكم للسنتين (2012 ، 2013) بمبلغ (50 500 000 000) خمسين مليار وخمسمائة مليون سهم قيمة السهم دينار واحد ليصبح رأسمال المصرف (252 500 000 000) مئتان واثنان وخمسون مليار وخمسمائة مليون دينار وكما جاء بكتاب دائرة تسجيل الشركات العدد /205 في 7/ كانون الثاني /2015 .
- 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 أجل استمرار مسيرة التقدم والنهوض وتبوء المصرف المراكز المتقدمة بين المصارف المحلية .

... مع التقدير

رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2014

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمين
السادة الحضور المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إن لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والدوات الحضور سنة ملؤها الامن والتطور والخير لعراقنا العزيز ، واستنادا الى المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن ادائها الى الهيئة العامة ، نود ان نبين لكم ان اللجنة قد انجزت اعمالها وفقا للمهام المكلفة بها واستنادا الى احكام المادة 24 من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكما مبين ادناه :

- 1- تابعت اللجنة التقارير المقدمة إليها من قسم الرقابة والتدقيق وتاكدت من ان الإجراءات السارية كانت سليمة والتزام كافة الاقسام العاملة بالسياسات والاساليب المحاسبية المطلوبه .
- 2- الاطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعة الإجراءات المتخذة من قبل الاقسام المعنية للعمل بموجبها إضافة الى تقارير مرافق الامتثال .
- 3- التحقق من التزام المصرف العالي بتطبيق اللاتحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والضوابط المتعلقة بالنشاط الائتماني والتعليمات الخاصة بقانون غسل الاموال رقم (93) لسنة 2004 .
- 4- متابعة الاداء الفني للنظام المصرفي الشامل (ICBS) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للاعمال المصرفية وتنوعها مثل اجهزة الصراف الالي (ATM) وبطاقات السحب النقدي واستخدام احدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل واداء اقسام المصرف .
- 5- تمت مراجعته تقرير مرافق الحسابات الخارجي حول البيانات الماليه المعدة لسنة 2014 والذي اكد فيه سلامة كافة الإجراءات والمستندة إلى فواعد ومعايير المحاسبه الوطنيه والدوليه ووفقا لاحكام قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتوصي اللجنة بالموافقة عليها .
- 6- تابعت اللجنة التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي والتقارير المرسله من قبل مفتشي البنك المركزي الى المصرف ، والإجراءات المتخذة بصدها وتسوية الملاحظات المتعلقة بها والاستفادة من المقترحات المقدمة بهذا الشأن والمتعلقة بتطوير وتحسين الاداء المصرفي .
- 7- راجعت اللجنة جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات الاخرى وتاكد لها بان ليس للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض وبفيه المسؤولين مصلحه في تلك العقود .

8- الاطلاع على التقرير السنوي لمجلس الإدارة الخاص لسنة 2014 وما تضمنه من المعلومات المالية والمحاسبية وتبين للجنة أنه يعكس بشكل صادق وشامل لمسيرة المصرف وأداءه المهني العالي للعام 2014.

9- 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 النجاوي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

ضياء إبراهيم الدباغ
عضو

انعام سباهي علي
عضو
ممثل مصرف الرشيد

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ح / 216
بغداد في 3 ايار/ 2015

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

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

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2014

بعد التحية..

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لشركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى كما في 31/كانون الاول/2014 والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي فمنا بها طبعا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

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

1- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعمل الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (1166) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم 31/12/2014. اما المصاريف والإيرادات التي تحققت بالدولار خلال السنة فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشونها.

2- لم يقم المصرف بتوحيد حسابات شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية والبالغ راسمالها مليار دينار والمملوكة من قبل المصرف بالكامل ، مع الحسابات الختامية للمصرف موضوعه البحث .

3- النفذ في الصندوق ولدى المصارف:

ا. لم نتمكن الإشراف على عمليات جرد النفذ لدى فروع ومكاتب المصرف في محافظتي نينوى وصلاح الدين، وقد اعتمدت ارصدة السجلات لاغراض إعداد الحسابات الختامية .

ب. لم نحصل على تاييدات المصارف الخارجية بصره ارسدة الحسابات الجارية لديها والبالغة (13336) مليون دينار كما لم تقدم الينا المطابفات اللازمه مع تلك المصارف .

4- ضمن حساب الصكوك والحوالات قيد التحصيل البالغ (2145) مليون دينار ارسدة قديمة مدورة مما يتطلب متابعة تحصيلها وتصفيها .

5- لم نحصل على تحليل لحساب سلف لاغراض النشاط والبالغ رصيده (14408) مليون دينار ، علما انها تمثل سلف استثمارية قصيرة الاجل ممنوحة دون اخذ ضمانات كافية .

6- بلغت كلفة المحفظه الاستثماريه كما في 31/12/2014 (6889) مليون دينار ولدينا ما يلي بشأنها:
ا. لم نحصل على التاييدات اللازمه من الجهات المعنيه بصره ملكيتها للمصرف وفيما اذا كانت مرهونه لدى الغير، كما بلغ رصيد مخصص الهبوط في قيمتها (1310) مليون دينار.

ب. بلغ حجم الاستثمارات طويله الاجل (3188) مليون دينار منها مبلغ (2188) مليون لم يتبين لنا نسبه مبلغ الاستثمار الى اسمال الشركات المستثمر فيها.

7- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم 263/163) مدين بمبلغ (161) مليون دينار كما في 31/12/2014، بعد ان كان مدينا بمبلغ (21117) مليون دينار في 31/12/2013 ، نوصي بضرورة تسوية كافة المبالغ الموقوفة في تلك الحسابات .

8- بلغ مجموع ارسدة الحسابات (فروقات نقدية، وضعية القطع، مبالغ مسحوبة ومصادرة، وحسابات تحت التسوية) مدينا بمبلغ (9042) مليون دينار، مما قد يؤثر ذلك على صحة نتيجة النشاط ، كما يتطلب تصفيها قبل اتخاذ اي قرار لتوزيع الارباح .

9- الائتمان النفدي :

ا. اختلاف اسعار الفائدة المحتسبه على القروض الممنوحة .

ب. عدم اكتمال العقود الخاصة لبعض القروض الممنوحة .

ت. ضعف الضمانات المقدمة في منح بعض القروض والتسهيلات الاخرى وعدم استكمال إجراءات الرهن المقررة .

ث. ضمن حسابات القروض المدينة والسحب على المكشوف ارسده عالية متاخرة التسديد لم يتم اضافتها الى حساب ديون متاخرة التسديد .

ج. انخفضت نسبة ايرادات الفوائد المحتسبه على الائتمان النفدي للسنة الحاليه الى 4.2% بعد ان كانت نسبتها في السنة السابقه 11.6% .

ح. لم نلاحظ وجود جهود كافيه من قبل القسم القانوني في افامه او متابعه الدعاوي الموقوفه مند اكثر من سنة على مديني التسهيلات المصرفية والملتكنين بالتسديد في محافظات (نينوى، بغداد ، اربيل)

10- نتيجة الاحداث العسكرية التي حصلت مند شهر حزيران ولحد الان، فقد اترت تلك الاحداث على البيانات الماليه وخاصه الاتي :-

ا. انخفضت ارباح المصرف من (45517) مليون دينار الى (2171) مليون دينار وبنسبه (95%) نتيجة توقف أنشطة اغلب فروع المصرف في محافظتي نينوى وصلاح الدين .

ب. عدم معرفة حجم الاضرار والدمار التي اصابته الموجودات الثابتة للإدارة العامة للمصرف وفروعه ومكاتبه في محافظة نينوى والبالغ عددها عشرة ، إضافة الى فرع تكريت ، ومنها المباني والالات والمعدات والسيارات والالات بشكل دقيق علما ان ما ورد في تقرير ادارة المصرف المرفق قد يكون غير كافي لعكس القيمة الإجمالية لحجم الاضرار والدمار لعدم تحديد الإيرادات المتوقعة نتيجة استمرار توقف نشاط الفروع المغلقة كما لم تجر اي تسوية فيدييه في السجلات بتلك الاضرار لغاية نهاية السنة الحاليه .

ت. من المحتمل عدم قدرة المصرف باستحصال مبالغ التسليفات والفروض والبالغ مجموعها (165 164) مليون دينار لكون ضمانات تلك التسهيلات فسا منها ضعيفة ، ولما واجه المنطفه من تدهور وخمول في النشاط الاقتصادي وتهجير لأهالي محافظتي نينوى وصلاح الدين والتي حالت دون تمكنهم من المحافظة على املاكهم ومفاتيحتهم ، وبالتالي يفتابنا الشك من ان فروع المصرف في المحافظتين المذكورتين قد تمكنت من المحافظة على الرهونات العينية والرهونات الاخرى اضافة الى صعوبه متابعتها لاستحصال حقوق المصرف بالوقت الحاضر .

ث. بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (13156) مليون دينار كما في 2014/12/31 وهو يمثل نسبة 6% من إجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وخطابات الضمان المدفوعة والمدينين . وقد تم احتسابه دون الاخذ بنظر الاعتبار مبالغ مجموعها (35798) مليون موقوفة في مطابقة الحسابات مع البنك المركزي ، تم تسجيلها في حساب المدينين ، مما يتطلب احتسابه وفق اللانحة الإرشادية الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان ، الصادرة من البنك المركزي العراقي و متابعه استحصال تلك المبالغ من ذوي العلافه قبل اتخاذ اي قرار لتوزيع الارباح .

11- لم نستلم تاييدات بارصدة حسابات الفروض المدينه والحسابات الجارية الدائنه والودائع من ذوي العلافه .

12- لم نحصل على تاييدات دوائر التسجيل العقاري ودوائر المرور بملكية العقارات والسيارات التي بجوزة المصرف علما ان المصرف طلب تلك التاييدات .

13- ضعف نشاط قسم الرقابة الداخلية في اداء مهامه كما لا يوجد تدقيق سابق للعمليات المصرفية في اغلب فروع المصرف ولا يتم اشراك منتسبيه في اعداد البيانات المالية الفصلية والختامية .

14-بلغت نسبه كفايه راس المال في نهايه السنه (149%) حيث ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب للنسبه هي (15%) وبموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 هي (12%) .

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

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

ب. عدا الموجودات الثابته والنفديه لفروع ومكاتب المصرف في محافظتي نينوى وصلاح الدين ، ان عملية الجرد لبقية الفروع قد تمت بشكل مناسب وباشرافنا وجاءت مطابقه للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنه السابفة.

ت. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف للسنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفه للحسابات او لإحكام القوانين والتشريعات المالية الساندة.

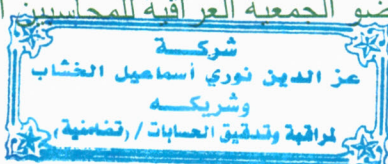
ث. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقه تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

ج. ان المصرف اتخذ الإجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الإرهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وماعدا ما جاء اعلاه وخاصة التحفظات (من 3 الى 12) ، برائنا واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها ، متفقه مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ 31/كانون الاول/2014 ونتائج نشاطها وتدقيقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ..

عز الدين نوري إسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في 31/كانون الاول/2014

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	الموجودات		
الموجودات المتداولة				
الموجودات النقدية				
318,942,813,390	92,047,761,882	النفود(في الصندوق ولدى المصارف)	18	1
14,937,376,579	5,578,796,579	الاستثمارات	15	2
333,880,189,969	97,626,558,461	مجموع الموجودات النقدية		
الائتمان النقدي				
298,835,940	10,000,000	الاوراق التجارية . . . المخصصة	144	
153,389,710,736	165,153,756,075	والمبتاعة		
		القروض والتسليفات	14 عدا	
			144	
153,688,546,676	165,163,756,075	مجموع الائتمان النقدي		
66,905,239,632	79,373,937,005	المدينون	16	4
554,473,976,277	342,164,251,541	مجموع الموجودات المتداولة		
الموجودات الثابتة				
5,346,568,612	4,749,615,026	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	11	5
378,408,107	317,750,906	النفقات الايرادية المؤجله	118	6
676,621,790	913,491,877	مشروعات تحت التنفيذ	12	7
6,401,598,509	5,980,857,809	مجموع الموجودات الثابتة		
560,875,574,786	348,145,109,350	مجموع الموجودات		
161,253,664,366	208,367,029,688	الحسابات النظامية المتقابله المدينه	19	13
722,129,239,152	556,512,139,038	المجموع		

الكشف	الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
-------	-----------------	------------	-------	-------

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

269,410,391,227	71,464,617,712	حسابات جارية وودائع	25	8
23,518,555,925	6,563,155,209	الدائنون	26	9
6,827,503,340	7,177,543,824	مخصص ضريبة الدخل	2251	10
299,756,450,492	85,205,316,745	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل		

مصادر التمويل طويلة الاجل

202,000,000,000	202,000,000,000	راس المال المدفوع	211	11
59,119,124,294	60,939,792,605	الاحتياطيات	214	12
261,119,124,294	262,939,792,605	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل		
560,875,574,786	348,145,109,350	مجموع مصادر التمويل		
161,253,664,366	208,367,029,688	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	29	13
722,129,239,152	556,512,139,038	المجموع		

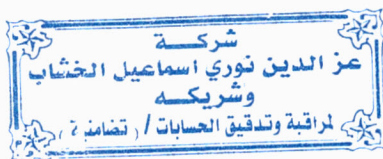
قصي يحيى قاسم
رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن احمد بشير
المدير المالي

قيدار عبد الرحمن عبدالله
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / 216 والمؤرخ 3 / ايار / 2015

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2014

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
إيرادات النشاط الجاري				
57,941,314,893	10,978,052,760	إيرادات العمليات المصرفية	44	14
1,343,142,651	379,405,414	إيرادات الاستثمار	46	15
59,284,457,544	11,357,458,174	مجموع إيرادات النشاط الجاري		
تنزل - مصروفات النشاط الجاري				
5,898,986,071	3,344,075,088	مصروفات العمليات المصرفية	35 - 34	16
5,431,482,620	4,735,173,155	المصروفات الإدارية	33 - 31	17
768,687,348	881,387,775	الاندتارات	37	6 و 5
(12,099,156,039)	(8,960,636,018)	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
47,185,301,505	2,396,822,156	فائض النشاط الجاري المرحلة الأولى		
تضاف - الإيرادات التحويلية والآخرى				
18,432,412	15,879,879	إيرادات النشاط الخدمي	43	18
42,877,900	21,746,500	الإيرادات التحويلية	48	18
111,709,067	48,596,919	الإيرادات الأخرى	49	18
173,019,379	86,223,298	مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى		
تنزل - المصاريف التحويلية والآخرى				
1,699,568,301	239,704,580	المصروفات التحويلية	38	19
142,063,656	72,639,445	المصروفات الأخرى	39	19
1,841,631,957	312,344,025	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		
45,516,688,927	2,170,701,429	فائض النشاط الجاري موزع كما يلي		
754,726,307	29,627,898	احتياطي توسعات		
1,934,459,280	91,033,047	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
6,827,503,340	350,040,484	ضريبة الدخل		
36,000,000,000	1,700,000,000	أرباح قابلة للتوزيع		
45,516,688,927	2,170,701,429	المجموع		

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصدق: محمد عبد الجليل عباس التوقيع

رقم الوصل: تاريخه

[Handwritten signature and date]

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2013

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن:
	10978052760	ايرادات العمليات المصرفية
	379405414	ايرادات الاستثمارات
	15879879	ايرادات النشاط الخدمي
	21746500	الايرادات التحويلية
	39470689	الايرادات الاخرى/عدا (493)
	288835940	الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة
11723391182		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	799075088	مصرفات العمليات المصرفية
	4735173155	المصرفات الادارية
	152994700	المصرفات التحويلية
	63215495	المصرفات الاخرى/عدا (393)
	11764045339	القروض والتسليفات
	12555407253	المدينون
	197945773515	الحسابات الجارية والودائع
	16955400716	الدائنون
(244971085261)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
(233247694079)		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
	7366	احتياطي التوسعات
	6813580000	بيع استثمارات
	56996016	بيع موجودات ثابتة
6870583382		مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية*
		النقد المدفوع عن:
	239261124	شراء موجودات ثابتة
	41809600	نفقات ايرادية مؤجلة
	236870087	مشروعات قيد التنفيذ
(517940811)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
6352642571		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
(226895051508)		التدفقات النقدية خلال السنة
318942813390		رصيد النقد في 1/كانون الثاني/2014
92047761882		رصيد النقد في 31/كانون الاول/2014

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كثف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل والإحتياطات للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الأول/2014

دينار	دينار	البيان
2,170,701,429		فائض النشاط من حساب الأرباح والخسائر
		<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض الضريبة</u>
	86,709,880	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (اصل الدين)
	75,894,200	ضرائب ورسوم
	9,423,950	خسائر رأسمالية
172,028,030		
		<u>تنزل: الإيرادات المستبعدة لأغراض الضريبة</u>
(9,126,230)		إيرادات رأسمالية
2,333,603,229		الوعاء الضريبي
350,040,484		(15%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
	2,170,701,429	فائض النشاط اعلاه
	(350,040,484)	<u>تنزل : حصه ضريبة الدخل</u>
	1,820,660,945	الفائض الخاضع لاحتساب الإحتياطي الإلزامي
91,033,047		(5%) الإحتياطي الإلزامي (حسب قانون الشركات)
29,627,898		إحتياطي التوسعات (خاضع لموافقة الهيئة العامة)
1,700,000,000		الفائض القابل للتوزيع
2,170,701,429		المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (1)

كشف النفود كما في 31/كانون الاول/2013

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>النقد في الصندوق</u>	
51,818,111,883	18,461,405,816	النقد في الصندوق	181
		<u>النقد لدى المصارف</u>	
180,713,161,856	30,817,522,572	نقد لدى البنك المركزي	1831
18,569,044,335	15,027,187,794	نقد لدى المصارف المحلية	1832
26,810,124,042	12,081,921,748	نقد لدى البنك المركزي/الاحتياطي الفاتوني	1835
1,411,947,326	2,144,917,632	صكوك وحوالات فيد التحصيل	185
39,291,338,948	13,336,136,320	نقد لدى المصارف الخارجيه	187
329,085,000	178,670,000	نقد في الصراف الالي	189
267,124,701,507	73,586,356,066	مجموع النقد لدى المصارف	
318,942,813,390	92,047,761,882	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	

كشف رقم (2)

كشف الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/ 2014

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>	153
560,712,000	560,712,000	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي	1523
1,985,423,667	2,626,843,667	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع خاص	1526
2,546,135,667	3,187,555,667	المجموع	
		<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>	
13,701,274,917	3,701,274,917	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	1536
		المجموع	
16,247,410,584	6,888,830,584		
(1,310,034,005)	(1,310,034,005)	<u>ينزل : مخصص الهبوط في قيمه الاستثمارات</u>	
14,937,376,579	5,578,796,579	الصافي	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الائتمان النقدي كما في 31 كانون الاول/2014 كشف رقم (3)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة</u>	144
000	10,000,000	الكمبيالات المخصوصة	1441
298,835,940	000	الحوالات الداخليه والمبتاعة	1445
298,835,940	10,000,000	مجموع الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	
		<u>قروض طويلة الاجل</u>	141
13,229,992	11,977,990	قروض طويله الاجل/ قطاع خاص /افراد	1417
		<u>قروض ممنوحه قصيرة الاجل</u>	142
24,273,228,652	7,290,002,332	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	1426
55,498,251,768	69,811,264,187	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص /افراد	1427
79,771,480,420	77,101,266,519	مجموع قروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	143
22,848,025,243	22,771,918,701	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	1436
39,910,732,057	56,138,139,457	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/افراد	1437
62,758,757,300	78,910,058,158	مجموع الحسابات الجارية المدينه	
10,747,563,024	9,046,863,408	تسليفات لفاء رهن وساتل نقل	1483
98,680,000	83,590,000	سلف الموظفين	1491
153,389,710,736	165,153,756,075	مجموع القروض والتسليفات	
153,688,546,676	165,163,756,075	مجموع الائتمان النقدي	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف المدينين كما في 31/ كانون الاول/ 2014

كشف رقم (4)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
161	مدينون نشاط جاري		
1616	مدينو القطاع الخاص / شركات	10,476,919,149	10,463,921,149
1617	مدينو القطاع الخاص / افراد	44,483,250,016	15,660,520,611
	مجموع مدينون نشاط جاري	54,960,169,165	26,124,441,760
263/163	الحسابات المتبادلة	161,543,035	21,117,005,923
165	مدينون نشاط غير جاري	18,435,468	000
166	حسابات مدينة متنوعة		
1661	تامينات لدى الغير	1,446,528,863	1,446,028,863
16624	فوائد القروض المستحقة	5,815,555,000	5,815,555,000
16625	فوائد مستحقة سيارات	3,264,800,000	3,264,800,000
1663	مصاريف مدفوعة مقدما	320,125,300	278,133,300
1665	فروقات نقدية	2,239,011,799	2,240,451,799
1665	فروقات نقدية/مبالغ مسحوبة	1,855,554,235	000
1655	فروقات نقدية/مبالغ مصادرة	1,613,612,954	000
1666	نفقات قضائية	65,268,120	65,322,220
1669	حسابات وضعية القطع	2,164,730,080	2,688,518,976
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	18,785,186,351	15,798,810,158
167	السلف		
1671	سلف لاغراض النشاط	14,408,156,440	9,110,309,500
1672	سلف المنتسبين	199,337,850	194,148,850
	مجموع السلف	14,607,494,290	9,304,458,350
169	حسابات مدينة اخرى		
1691	مدينون ديون متاخرة التسديد	2,974,481,699	2,833,701,664
1693	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	1,022,541,039	1,022,541,039
	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	3,997,022,738	3,856,242,703
	مجموع المدينون	92,529,851,047	76,200,958,894
	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	9,382,046,690	9,295,336,810
	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	3,773,867,352	382,452
		(13,155,914,042)	(9,295,719,262)
		79,373,937,005	66,905,239,632

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بنوئى

كشف الموجودات التامة والنداءاتها كما في 31/كانون الاول/2014

كشف رقم (5)

المجموع دينار دينار	اثاث 116 دينار	وسائل نقل وانتقال 114 دينار	الات ومعدات 113 دينار	ابنية 112 دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
7,844,015,025	3,594,701,090	403,983,450	328,745,466	3,516,585,019	الكافه في 2014/1/1
239,261,124	239,261,124	000	000	000	الإضافات خلال السنة
(72,480,425)	(8,804,525)	(63,515,900)	(160,000)	000	ينزل - المشطوب والمباغ خلال السنة
8,010,795,724	3,825,157,689	340,467,550	328,585,466	3,516,585,019	الكافه في 2013/12/31
	%20	%20	%20	%5	نسبه الإندثار - فسط ثابت
2,497,446,413	1,282,310,803	197,162,988	283,825,819	734,146,803	مخصص الإندثار المتراكم في 2014/1/1
778,920,974	597,731,211	63,728,028	11,964,185	105,497,550	إندثار السنة الحاليه
(15,186,689)	(1,222,509)	(13,964,180)	000	000	إندثار المستبعد والتسويات خلال السنة
3,261,180,698	1,878,819,505	246,926,836	295,790,004	839,644,353	مخصص الإندثار المتراكم في 2014/12/31
4,749,615,026	1,946,338,184	93,540,714	32,795,462	2,676,940,666	القيمه الدفترية في 2014/12/31

كشف رقم (6)

كشف النفقات الايرادية الموجهة كما في 31/كانون الاول/2014

الرصيد في 2014/ 12/31 دينار	اجمالي الاطفاءات 2014/12/31 دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات 2014/1/1 دينار	الكلفة في 2014/12/31 دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في 2014/1/1 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
17,171,276	218,251,997	26,612,419	191,639,578	235,423,273	000	235,423,273	نفقات قبل التشغيل	1182
300,579,630	206,748,958	75,854,382	130,894,576	507,328,588	41,809,600	465,518,988	ديكتورات وتركيبات وقواطع	1186
317,750,906	425,000,955	102,466,801	322,534,154	742,751,861	41,809,600	700,942,261	المجموع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (7)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/2014

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	122
72,904,900	74,904,900	مشروع حي السماح	12120
97,644,890	000	تحويلات لبناياه الفرع الرئيس	12121
506,072,000	838,586,977	تحويلات لبناياه فرع كركوك	12122
<u>676,621,790</u>	<u>913,491,877</u>		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشوف رقم (8)	كشوف الحسابات الجارية والودائع كما في 31/كانون الاول/2014		رقم الدليل المحاسبي
2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	251
1,699,859,855	936,998,450	حسابات جارية دائنة / حكومي	2511
673,958	673,958	حسابات جارية دائنة / تعاوني	2514
728,141,631	330,556,527	حسابات جارية دائنة/ مختلط	2515
71,167,327,524	22,914,105,043	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	2516
74,557,377,902	21,598,420,644	حسابات جارية دائنة/ خاص / افراد	2517
413,8991,253	675,252,637	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	25191
152,292,372,123	46,456,007,259	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حسابات الادخار</u>	252
75,878,194,104	14,058,264,181	حسابات الادخار/ توفير	2521
		<u>حسابات الودائع</u>	253
261,560,000	181,620,000	حسابات الودائع/ خاص / افراد	25317
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	255
32,020,057,704	3,751,568,862	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
5,440,499,814	5,561,710,433	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
37,460,557,518	9,313,279,295	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	256
80,661,746	8,974,750	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561
2,964,304,172	1,431,303,038	سفاتج مسحوبة على المصرف	2562
35,289,416	15,169,189	صكوك مسحوبة على المصرف	2563
3,080,255,334	1,455,446,977	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
		<u>الحوالات الخارجية</u>	257
437,452,148	000	الحوالات الخارجية المبتاعه	2572
269,410,391,227	71,464,617,712	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف رقم (9)

كشف الدائنين كما في 31/كانون الاول/2014

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		دائنو النشاط الجارى	261
77,931,630	78,252,291	دائنون قطاع حكومي	2611
1,843,904,995	1,893,440,572	دائنو قطاع خاص /شركات	2616
000	113,927,120	الرسم الإداري لقروض المجاميع المحرومة	26163
000	61,444,400	اقساط شركة الموصل للتنمية	26169
7,020,118,626	121,539,549	دائنو قطاع خاص/افراد	2617
9,315,543	9,776,215	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	26171
250,000	250,000	دئنون قطاع خاص /صراف الي	26175
000	1,623,229,673	حسابات الافراد المحجوزة	26177
8,951,520.794	3,901,859,820	مجموع دائنو لنشاط الجاري	
		حسابات وسيطة	264
000	16,982,712	حساب وسيط عمولات الـ (mobi cash)	2647
16,982,712	000	حساب وسيط تحويل لشخص غير مسجل	2648
16.982,712	16,982,712	مجموع الحسابات الوسيطة	
		حسابات دائنة متنوعة	266
466,400	466,400	تأمينات مستلمة	2661
200,001,417	44,085,226	ايرادات مستلمة مقدما	2662
49,233,950	3,551,000	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	2663
1,043,608,412	1,107,324,014	فوائد مستحقة غير مدفوعة	26631
000	46,925,750	مصاريف ادارية مستحقة	26633
10,484,000	000	رواتب واجور مستحقة	2665
334,321,073	3,562,450	الخزينة العامة / رسم الطابع	2666
1,646,918	1,646,918	الزيادة في الصندوق	2668
11,782,108,500	522,208,500	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	26695
2,865,257	2,865,257	ايداعات الاكتتاب باسم الشركات	26696
(332,936,482)	(1,170,544,042)	حسابات تحت التسوية	26699
13,091,799,445	562,091,473	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
		استقطاعات لحساب الغير	267
1,881,950	18,926,900	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
000	318,600	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	2672
1,881,950	19,245,500	مجموع استقطاعات لحساب الغير	
1,264,686,643	1,263,155,574	دائنو توزيع الارباح	268

10,397,556	10,352,779
39,511,021	655,325,501
231,553	231,553
209,880	209,880
4,458,595	4,577,495
136,875,776	129,122,922
191,684,381	799,820,130
<u>23,518,555,925</u>	<u>6,563,155,209</u>

<u>حسابات دائنة اخرى</u>	269
تعويضات النقود	2694
ارصدة حسابات زبائن متوفين	2695
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2696
مبالغ غير مطالب بها	2697
حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة	2698
عمليات سحب صراف الالى	2699
مجموع حسابات دائنة اخرى	
مجموع حسابات الدائنين	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف التخصيصات كما في 31/كانون الاول/2014 كشف رقم (10)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	222
		مخصص اصل الدين:	
6,374,134,784	9,295,336,810	الرصيد في بداية السنة	
2,921,202,026	86,709,880	الاضافات خلال السنة	
9,295,336,810	9,382,046,690	الرصيد في نهاية السنة	
		مخصص فوائد المتوفقين عن التسديد:	
902,099	382,452	الرصيد في بداية السنة	
(519,647)	3,773,484,900	الاضافات خلال السنة	
382,452	3,773,867,352	الرصيد في نهاية السنة	
9,295,719,262	13,155,914,042	مجموع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		مخصص ضريبة الدخل	224
2,869,535,598	6,827,503,340	الرصيد في بداية السنة	
(2,869,535,598)	000	المسدد خلال السنة	
6,827,503,340	350,040,484	الاضافات خلال السنة	
6,827,503,340	7,177,543,824	الرصيد في نهاية السنة	
1,310,034,005	1,310,034,005	مخصص الهبوط في قيمه الاستثمارات	2251
17,433,256,607	21,643,491,871		

كشف رقم (11)

كشف راس المال كما في 31/كانون الاول/2014

2013 دينار	2014 دينار	البيان
202,000,000,000	202,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
202,000,000,000	202,000,000,000	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (12)

كشف الاحتياطات كما في 31/كانون الاول/2014

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
28,330,903	28,330,903	احتياطي رأسمالي	212
83,788,191	83,788,191	احتياطي عام	213
		الاحتياطي القانوني لرأس المال	2141
4,351,567,349	6,286,026,629	الرصيد في بداية السنة	
1,934,459,280	91,033,047	المحول من حساب الأرباح والخسائر	
6,286,026,629	6,377,059,676	الرصيد في نهاية السنة	
53,894,333	53,894,333	احتياطي الأسهم المجانية	2144
		احتياطي التوسعات	2145
378,623,216	1,133,349,523	الرصيد في بداية السنة	
000	7,366	تسويات خلال السنة	
754,726,307	29,627,898	المحول من حساب الأرباح والخسائر	
1,133,349,523	1,162,984,787	الرصيد في نهاية السنة	
		الفائض المتركم (أرباح غير موزعه)	217
15,533,734,715	51,533,734,715	الرصيد في بداية السنة	
36,000,000,000	1,700,000,000	المحول من حساب الأرباح والخسائر	
51,533,734,715	53,233,734,715	الرصيد في نهاية السنة	
59,119,124,294	60,939,792,605	مجموع الاحتياطات	

مصرف الموصل للتميه والاستثمار (شركة مساهمه خاصه) - نينوى

كشف الحسابات النظاميه المتقابله كما في 31/كانون الاول/ 2014 كشف رقم (13)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	292/192
29,113,938,229	24,934,056,557	خطابات الضمان الداخليه المصدرة	29211/19211
(5,440,499,814)	(5,561,720,433)	<u>تنزل</u> - تامينات خطابات الضمان	2551
23,673,438,415	19,372,336,124		
		<u>الاعتمادات المستنديه الصادرة</u>	293/193
70,229,188,590	54,699,031,706	الاعتمادات المستنديه الصادرة	2931/1931
(32,020,057,704)	(3,751,568,862)	<u>تنزل</u> : تامينات الاعتمادات المستنديه	2552
38,209,130,886	50,947,462,844		
		<u>عمليات برسم التحصيل</u>	296/196
117,037,250	117,037,250	سندات برسم التحصيل	2966/1966
379,803,142	264,122,839	<u>ديون مقسطه لحساب الغير</u>	2979/1979
98,874,252,472	137,666,068,535	<u>الرهونات لفاء التسهيلات المصرفيه</u>	2983/1983
		<u>حسابات متقابله بالقيمه الرمزيه</u>	299/199
17	17	ودائع عينيه بعهدة المصرف	2991/1991
418	417	وتائق هامه بحوزة المصرف	2992/1992
1,762	1,658	عقود ومستندات التسهيلات المصرفيه	2993/1993
4	4	امانات مودعه لدى الغير	2995/1995
2,201	2,096		
161,253,664,366	208,367,029,688		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى
كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2014 كشف رقم (14)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات العملات الاجنبية	441
3,057,720,528	319,657,733	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	4413
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	442
6,835,054,791	299,207,740	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	4421
6,644,386,958	3,677,102,802	فوائد حسابات جارية مدينة	4422
1,034,250	1,563,000	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	44231
80,000	90,000	عمولة الحوالات المخصومة	44232
769,000	000	عمولة سندات برسم التحصيل	44233
3,775,311,691	2,797,540,637	فوائد التسليف على وسائل النقل	44244
250000	10,000	فوائد التسليف الشخصي	44246
568,745,572	158,292,638	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	44247
17,825,632,262	6,933,806,817		
		عمولات الحوالات	443
667,418,779	210,703,924	عمولة الحوالات الداخلية	4431
32,892,934,825	932,831,420	عمولة الحوالات الخارجية	4432
33,560,353,604	1,143,535,344		
		ايرادات الاعتمادات المستندية	444
346,677,089	205,005,484	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
000	1,053,336	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4442
000	36,944,400	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4443
346,677,089	243,003,220		
		ايرادات خطابات الضمان	445
1,302,400,152	979,959,287	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
3,710,450	000	عمولة خطابات الضمان الخارجية	4452
1,306,110,602	979,959,287		
		عمولات مصرفية اخرى	447
514,385,294	317,770,085	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	4471
1,079,724,780	604,404,959	عمولات مصرفية اخرى	4479
1,594,110,074	922,175,044		
		مصرفات مستردة	448
32,417,349	15,314,137	مصرفات الاتصالات المستردة	4482
208,271,860	405,361,600	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
10,021,525	11,017,000	مطبوعات مصرفية	4486
000	1,835,000	مطبوعات الماستر كارد	4487
000	2,387,578	بطاقات الماستر بالدولار	4488
250,710,734	435,915,315		
57,941,314,893	10,978,052,760	المجموع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بنوى

كشف إيرادات الاستثمارات الداخلة للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2014

كشف رقم (15)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>إيرادات استثمارات مالية داخلية</u>	462
1,343,142,651	378,657,079	ارباح المساهمات الداخلية	4624
000	748,335	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	4633
<u>1,343,142,651</u>	<u>379,405,414</u>	<u>المجموع</u>	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2014 كشف

رقم (16)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	342
641,370,092	228,871,456	فوائد حسابات التوفير	3421
4,661,074,455	3,245,000	فوائد الودائع الثابتة	3422
5,302,444,547	232,116,456	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	
155,067,238	161,340,000	<u>اجور خدمات الماستر كارد و v.sat</u>	3344
320,901,011	342,788,096	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	343
31,304,675	62,830,536	<u>فروقات تقييم العملة</u>	344
89,268,600	2,545,000,000	<u>خسائر بيع استثمارات</u>	355
<u>5,898,986,071</u>	<u>3,344,075,088</u>	<u>المجموع</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2014

كشف رقم (17)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	31
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	312
2,121,646,690	2,082,343,889	الاجور	3121
26,268,056	4,985,500	اجور الاعمال الاضافية	3123
523,065,090	238,011,050	مكافئات تشجيعيه	3124
197,894,029	189,992,023	مخصصات مهنية وفنية	3125
38,970,031	28,419,693	مخصصات تعويضية	3126
437,041,001	690,597,840	مخصصات اخرى	3129
3,344,884,897	3,234,349,995	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
77,660,605	49,502,650	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	3151
3,422,545,502	3,283,852,645	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	32
108,869,160	96,659,000	الوفود والزيوت	322
19,471,410	11,429,500	الوازم والمهمات	3251
67,624,150	72,292,800	فرطاسيه	3252
735,000	000	تجهيزات العاملين	326
31,796,600	29,869,115	ماء وكهرباء	327
228,496,320	210,250,415	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	

		المستلزمات الخدميه	33
		<u>خدمات الصيانه</u>	331
78,581,000	95,007,290	صيانه مباني ومنشآت	3312
30,272,700	17,677,600	صيانه الات ومعدات	3313
10,487,750	3,658,500	صيانه وسائل نقل وانتقال	3314
11,153,500	4,376,500	صيانه اات و اجهزة مكتب	3316
5,656,750	2,699,125	صيانه انظمة وحاسبات الكترونيه	3317
109,190,475	24,813,600	صيانه اتصالات لاسلكيه	3318
245,342,175	148,232,615	مجموع خدمات الصيانه	

تابع كشف المصروفات الاداريه

143,500,000	000	<u>خدمات ابحاث واستشارات</u>	332
		<u>دعايه وطبع وضيافه</u>	333
26,056,650	2,343,750	دعايه و اعلان	3331
10,612,000	10,197,000	نشر وطبع	3332
25,629,550	21,224,200	الضيافه	3333
6,306,500	1,500,500	مؤتمرات وندوات	3336
68,604,700	35,265,450	مجموع دعايه وطبع وضيافه	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	334
41,524,085	27,235,500	نقل العاملين	3341
184,008,174	117,150,958	نقل السلع والبضائع	3342
78,337,650	100,839,500	سفر وايفاد	3343
160,508,700	30,928,830	اتصالات عامه	3344
464,378,609	276,154,788	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استتجار موجودات ثابتة</u>	335
356,715,400	247,731,000	استتجار مباني ومنشآت	3352

		<u>مصروفات خدميه متنوعه</u>	336
250,500,850	190,222,489	اشتراكات و انتماءات	3361
45,798,314	13,579,003	اقساط التامين	3362
123,878,000	129,226,000	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363
1,180,000	140,360,000	خدمات قانونية	3365
13,431,000	11,800,000	خدمات مصرفية	3366
450,000	000	اجور تدريب ودراسة	3367
55,469,000	40,000,000	اجور تدقيق الحسابات	3368
11,192,750	8,498,750	مصروفات خدمية اخرى	3369
501,899,914	533,686,242	مجموع المصروفات الخدميه المتنوعه	
1,780,440,798	1,241,070,095	مجموع المستلزمات الخدميه	
5,431,482,620	4,735,173,155	مجموع المصروفات الاداريه	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2014 كشف

رقم (18)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
43	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>		
437	إيرادات خدمات متنوعة	99,879	1,254,912
438	إيجار موجودات ثابتة	15,780,000	17,177,500
		15,879,879	18,432,412
		21,746,500	42,877,900
4832	<u>الإيرادات التحويلية</u> / تعويضات وغرامات		
49	<u>الإيرادات الأخرى</u>		
491	إيرادات سنوات سابقة	39,470,689	86,074,389
492	إيرادات عرضية	000	11,862,434
493	إيرادات رأسمالية	9,126,230	13,772,244
		48,596,919	111,709,067
	<u>مجموع الإيرادات الأخرى</u>	<u>48,596,919</u>	<u>111,709,067</u>
	<u>مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى</u>	<u>86,223,298</u>	<u>173,019,379</u>

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول 2014

كشف رقم (19)

2013 دينار	2014 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية	38
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
122,874,000	5,482,500	تبرعات للغير	3831
596,030,000	48,160,000	تعويضات وغرامات	3832
18,308,000	26,339,880	ديون مشطوبة	3833
931,188,200	60,370,000	مخاطر الائتمان	3833
1,668,400,200	140,352,380	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	
30,157,101	75,894,200	ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متنوعة	384
		الاعانات	385
1,011,000	22,408,000	اعانات المنتسبين	3851
000	1,050,000	اعانات للغير	3852
1,011,000	23,458,000	مجموع الاعانات	
<u>1,699,568,301</u>	<u>239,704,580</u>	مجموع المصروفات التحويلية	
		المصروفات الاخرى	39
140,740,853	63,215,495	مصروفات سنوات سابقة	391
1,225,000	000	مصروفات عرضية	392
97,803	9,423,950	خسائر راسمالية	393
142,063,656	72,639,445	مجموع المصروفات الاخرى	
<u>1,841,631,957</u>	<u>312,344,025</u>	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفه عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31/كانون

الاول/2014

رقم الكشف	البيان . ان	دينار
<u>1- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
ا	العمولات	3,104,267,437
ب	رسم الخدمة المحتسب	3,774,885,522
ج	الايردات الاخرى	1,134,795,859
		8,013,948,818
<u>2- قيمه مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعيه	210,250,415
هـ	المستلزمات الخدمية	1,225,755,958
		(1,436,006,373)
		6,577,942,445
<u>3- القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفه عوامل الانتاج (1- (2</u>		

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفه عوامل الانتاج للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/2014

البيان	دينار	دينار
<u>1 - تعويضات المشتغلين</u>		3,283,852,645
الرواتب والاجور		
<u>2 - فائض العمليات الجارية</u>		
فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	2,396,822,156	
تضاف : ايرادات النشاط الخدمي	15,879,879	
		2,412,702,035
<u>3 - الاندتارات</u>		
الاندتارات والاطفاءات السنويه		881,387,775
القيمة المضافة بسعر تكلفه عوامل الانتاج		6,577,942,455

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

(أ) كشف

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
44232	عمولات الحوالات المخصصة	000
44233	عمولات سندات برسم التحصيل	90,000
44247	عمولات واجور التسليفات	158,292,638
443	عمولات الحوالات	1,143,535,344
444	عمولات الاعتمادات المستندية	243,003,220
445	عمولات خطابات الضمان	979,959,287
447	عمولات مصرفية متنوعة	922,175,044
	المجموع	3,447,055,533
	تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة	(342,788,096)
	صافي العمولات المقبوضة	3,104,267,437

(ب) كشف

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
4421	فوائد القروض الممنوحة	299,207,740
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	3,677,102,802
44231	فوائد الكمبيالات المخصصة	1,563,000
44244	فوائد التسليف على وسائل النقل	2,797,540,637
44246	فوائد التسليف الشخصي	10,000
4633	فوائد الودائع بعملات اجنبية	748,335
	المجموع	6,776,172,514
	تنزل	
334	اجور خدمات الماستر كارد	161,340,000
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	232,116,456
342	فروقات تقييم العملة	62,830,536
355	خسائر بيع استثمارات	2,545,000,000
		(3,001,286,992)
	رسم الخدمة المحتسب	3,774,885,522

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشوف (ج)

كشوف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2014

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
438	إيرادات النشاط الخدمي	15,879,879
441	إيرادات العملات الأجنبية	319,657,723
4485	مبيعات مطبوعات مصرفيه	416,378,600
4487	إيرادات خدمات الماستر كارد	4,222,578
4624	إيرادات المساهمات الداخلية	378,657,079
	المجموع	1,134,795,859

كشوف (د)

كشوف بالمستلزمات السلعيه لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في 31/كانون

الأول/2014

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
322	الوقود والزيوت	96,659,000
3251	الوازم والمهمات	11,429,500
3252	قرطاسية	72,292,800
326	تجهيزات العاملين	000
327	ماء وكهرباء	29,869,115
	مجموع المستلزمات السلعيه المتنوعه	210,250,415

كشوف (هـ)

كشوف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في 31/كانون

الاول/2014

دينار	البيان	رقم الدليل المحاسبي
1,241,070,095	المستلزمات الخدمية	33
(15,314,137)	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	448
<u>1,225,755,958</u>	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج	