

# مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

**Mosul Bank**  
For  
**Development & Investment**

شركة مساهمة خاصة

رأس المال المدفوع ٧٥ مليار دينار عراقي

## التقرير السنوي

٢٠١١

ANNUAL REPORT

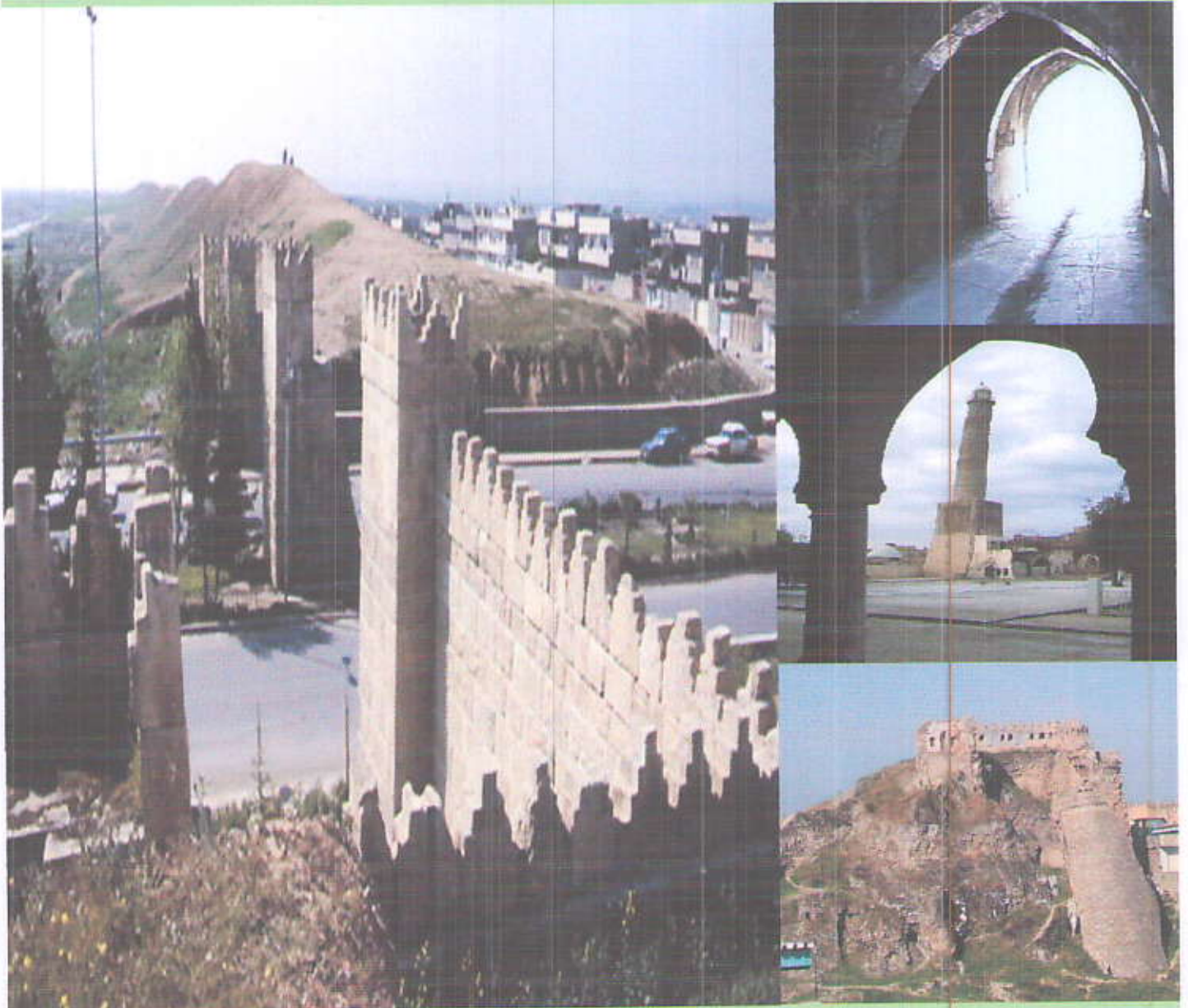
**2011**

تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف لسنة ٢٠١١

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية

في ٢٠١١/١٢/٣١

يسعى مصرفنا الى اجراء العديد من التحسينات في الخدمات المصرفية المقدمة  
للافراد والشركات ، من خلال تنفيذ العديد من المبادرات في جميع نشاطاته من  
اجل تعزيز قدرات المصرف ليصبح في موقع افضل يتيح له مواصلة النمو والتطور  
في المستقبل .



بولاية نراكال

رؤيتنا ان نكون مؤسسة الخدمات المالية الرائدة في العراق ، رسالتنا ان  
نقدم حلولاً فعالة للخدمات المالية تقدمنا وازدهارنا على المدى الطويل ،  
أن نساهم في نجاح جميع عملائنا وشركائنا وبلادنا ، فيهمنا الحرص  
على الثقة والنزاهة والاحترام المتبادل والعمل بروح الفريق الواحد بالالتزام  
والتفوق والابتكار .



بوابة عشتار

# المحتويات

١. الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة .
٢. كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
٣. اسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة .
٤. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في  
٢٠١١/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة .

## دعوة السادة المساهمين

الى السيدات والسادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار / مساهمة خاصة المحترمين

### م / دعوة

تحية طيبة :

استناداً لإحكام المادتين ( ٨٦ ، ٨٧ ) ثانياً من قانون الشركات المرقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل

وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته المنعقدة يوم الخميس المصادف ٢٠١٢/١/٢٦ .  
يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في الادارة العامة لمصرفنا وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد المصادف ٢٠١٢/٢/١٩ وذلك وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع الى ٢٠١٢/٢/٢٦ في نفس المكان والزمان وذلك لمناقشة فقرات جدول الاعمال المدرجة أدناه :

١- مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية ٢٠١١/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

٢- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١١ .

٣- مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه .

٤- مناقشة تقرير الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ والمصادقة عليها .

٥- إقرار مقسوم الارباح لسنة ٢٠١١ .

٦- تعيين مراقب حسابات للسنة المالية ٢٠١٢ وتحديد أجوره .

٧- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

٨- مناقشة زيادة راس مال الشركة وفقاً للفقرتان أولاً وثانياً من المادة ٥٥ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

٩- مناقشة فتح نافذة إسلامية للمصرف بحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٧٧٧/٣/٩ في ٢٠١١/٨/١٨ وحسب المادة ١٢ من تعليمات الصيرفة الاسلامية رقم ٦ لسنة ٢٠١١ .

١٠- الغاء قرار الهيئة العامة المتخذ في اجتماعها السابق المنعقد في ٢٠١١/٥/٢٢ والخاص بقرار دمج مصرف الاتحاد العراقي بمصرف الموصل للتنمية والاستثمار وذلك لعزوف مصرف الاتحاد العراقي جراء التغيير في مالكي الحيازة المؤهلة .

١١- انتخاب أربعة اعضاء لمجلس الادارة ضمن قائمة الاحتياط نتيجة وجود شاغر في عضوية الاحتياط حسب العقد التأسيسي لشركة مصرف الموصل وبحسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم ذي العدد ٤٨١١/٣/٩ في ٢٠١١/٨/٢١ .

ثانياً / المصادقة على الميزانية التخطيطية لسنة ٢٠١٢ .

ثالثاً / المصادقة على البيانات المرفوعة من قبل المدير المفوض والمتعلقة بشركة مصرف الموصل وفق المادة ١٢٦ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ .

راجين التفضل بالحضور أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب صك الانابة المعتمد من قبل إدارة المصرف أو توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل مع ابراز شهادة الأسهم الأصلية وإيداع الإنابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق المادة (٩١) من قانون الشركات ... وشكراً

قصي يحيى قاسم

رئيس مجلس الادارة

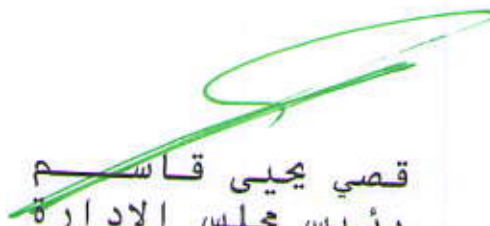
# بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام . .

يطيب لي وإخواني أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم وأشكركم على حضوركم الاجتماع السنوي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار كما اثنى ثقتكم العالية بمصرفكم الذي يؤكد يوم بعد يوم وسنة الى أخرى موقعه محلياً وإقليمياً وتعزيز مكانته رغم كل المعوقات والصعوبات التي ترافق مسيرته ليس هو فقط إنما مجموع الوضع المالي والمصرفي في العراق والعالم ويؤكد المصرف من خلال ترشيحه للصناعة المصرفية واخر التقنيات المتاحة له رغم التحسن في الوضع الأمني في المحافظة والعراق بشكل عام الا ان عمليات الاستثمار لازلت محدودة ودون المستوى المتوقع والمطلوب مع ذلك نرى بان مصرفكم نال ثقة ورضى المتعاملين معه ومواكبته لكل جديد في الصناعة المصرفية واذا كانت المطالبة من قبل البنك المركزي بزيادة رؤوس أموال المصارف الأهلية امرأ ضرورياً وذلك في مجال دعم وإصلاح المهمة والوظيفة الرئيسية لهذه المصارف الا ان برمجة ذلك يجب ان تتم بتحقيق مستلزمات موضوعية أخرى وفسح المجال لممارسة أنشطتها الاستثمارية بشكل واضح ومناسب ورفع القيود الإدارية الموضوعية على أنشطتها والتي لا تتعارض مع واجباتها ومهامها ووظائفها الرئيسية وفق المعايير المصرفية الدولية ولذلك فان هيكلية التمويل المصرفي الراهن تعتبره كثير من الاختلالات والاختناقات والمشاكل المعوقات . و لذلك لابد من وقفه جدياً لمعالجة هذه السلبات والاختناقات التي عادت تؤدي الى اعاقه عمليات التمويل والتسهيلات الممنوحة للمشاريع ان اخوانكم في ادارة المصرف ومنتسبيه كافة حرصوا على تقديم وتطوير الصناعة المصرفية وتقديم افضل الخدمات للزبائن إضافة الى فتح أواصر للعلاقات المصرفية مع المصارف مراسلة إقليمية ودولية وزيادة التعامل معهم والمباشرة في العمل ببطاقات (فيزا كارد و ماستر كارد) للزبائن باسم المصرف إضافة الى الاهتمام بالكادر وزيادة مهاراته الوظيفية وإطلاعه على اخر التطويرات في

الصناعة المصرفية من خلال الدورات داخل القطر او خارجه والمشاركة في المؤتمرات والندوات العالمية والإقليمية هذا وختاما نسأل المولى العلي القدير ان يوفق الجميع لما فيه خير العمل المصرفي ، واسمحوا لي باسمكم ان اقدم خالص الشكر والتقدير للسيد محافظ البنك المركزي والسيد مدير عام مسجل الشركات وكافة السادة العاملين معهم وذلك لما قدموه من تعاون مع ادارة المصرف وتسهيل مهامه.

والله الموفق . . والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

  
قصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الإدارة

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى**  
**تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١**

رقم الصفحة	المحتويات
٧	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١٩	ثانياً : تقرير لجنة المراجعة
٢٢	ثالثاً : تقرير مراقب الحسابات
٢٤	رابعاً : البيانات المالية
٢٦	١ الميزانية العامة
٢٧	٢ حساب الارباح والخسائر والتوزيع
٢٨	٣ بيان التدفق النقدي
٢٨	خامساً : الكشوفات التفصيلية المرفقة
٢٩	١ كشف النقود
٣٠	٢ كشف الاستثمارات
٣١	٣ كشف الائتمان النقدي
٣١	٤ كشف المدينين
٣١	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٣٢	٦ كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٣٢	٧ مشروعات تحت التنفيذ
٣٣	٨ القروض
٣٤	٩ كشف الحسابات الجارية والودائع
٣٥	١٠ كشف الدائنين
٣٦	١١ كشف التخصيصات
٣٧	١٢ كشف الاحتياطات
٣٨	١٣ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٣٩	١٤ كشف ايرادات العمليات المصرفية
٣٩	١٥ كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية
٤٠	١٦ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٤٢	١٧ كشف المصروفات الادارية
٤٢	١٨ كشف الايرادات التحويلية والآخرى
٤٣	١٩ كشفالمصروفات التحويلية والآخرى
٤٣	٢٠ كشف مقارنة الارقام الرئيسية في الحسابات الختامية
٤٥	سادساً : البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٤٥	١ بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٤٦	٢ بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٤٦	٣ الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية
٤٦	أ كشف بالعمولات المقبوضة
٤٦	ب كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٤٧	ج كشف بالايرادات الاخرى
٤٧	د كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج
٤٧	هـ كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

السادة رئيس وأعضاء 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 ٢٠١١/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين رقم (١) لسنة ١٩٨٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

#### أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١- أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١ مليار) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس / المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات . حصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ٩/٣/١٩٠٩ 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 خمسة وسبعون مليار دينار عراقي بالتواريخ المبينة أدناه .

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

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

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

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

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

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

خ-الزيادة السابعة من ٥٠ مليار دينار إلى ٧٥ مليار دينار بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم ٢١٢٣١ في ٢٠١١/٨/٢٨ .

٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية : دأبت قيادة وإدارة المصرف منذ بداية التأسيس ولا زالت على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة وموقع في السوق المالي العراقي من خلال تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة والمساهمة في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية وفق السياسة العامة للدولة . وللمصرف رؤيا مستقبلية تركز على :

أ- وضع خطة طموحة لفتح فروع جديدة في بغداد والمحافظات بهدف تقديم أفضل الخدمات المصرفية والانتشار في أوسع رقعة جغرافية التي تتميز بالكثافة السكانية من اجل استقطاب أعلى نسبة من الزبائن والودائع وان الفروع المقترحة فتحتها في السنوات المقبلة هي :

ت	اسم الفرع	ت	اسم الفرع
١	فرع ثاني في بغداد / جانب الكرخ	٤	فرع في محافظة كربلاء
٢	فرع في محافظة النجف الاشرف	٥	فرع في محافظة البصرة
٣	فرع في محافظة الانبار	٦	فرع في مدينة الموصل / الساحل الأيسر - صيرفة إسلامية

ب- بهدف اختيار نظام مصرفي أكثر تطوراً ، قام المصرف بدراسة العديد من الأنظمة المصرفية المستخدمة في عدد من الدول المتطورة ، وتم اختيار نظام (I.C.B.S.) وقد تم إدخال منتسبي المصرف في دورات خاصة خارج القطر وداخله لتمكينهم من الإلمام الكامل بجميع جوانب النظام المصرفي الشامل كما استثمر المصرف مبالغ كبيرة في شراء أحدث أجهزة الحاسوب (السيرفرات) ذات المواصفات العالمية إضافة إلى أحدث البرامج و التراخيص اللازمة وذلك لرفع مستوى أداء الخدمات المصرفية وإنجاز الأعمال بدقة وسرعة باللغتين . و جرى تطبيق النظام المصرفي الجديد من بداية

المصرفي الشامل كما استثمر المصرف مبالغ كبيرة في شراء أحدث أجهزة الحاسوب (السيرفرات) ذات المواصفات العالمية إضافة إلى أحدث البرامج و التراخيص اللازمة وذلك لرفع مستوى أداء الخدمات المصرفية وإنجاز الأعمال بدقة وسرعة باللغتين . و جرى تطبيق النظام المصرفي الجديد من بداية السنة ٢٠١٠ في جميع فروع المصرف حيث أصبحت مرتبطة ببعضها من خلال شبكة متخصصة عبر الأقمار الصناعية واعتماد نظام الاتصال الفوري المباشر في تناقل البيانات .

ج- أنجز المصرف خدمة الصراف الآلي في سنة ٢٠١١ وتوزيعه ضمن الشبكة الجغرافية للمصرف كما سيتم طرح خدمة بطاقة الماستر كارد للزبائن (شركات وأفراد) من خلال فروع مصرف الموصل .

د- من اجل تعزيز القدرات المصرفية الإلكترونية بدأنا باستحداث تقنيات الخدمات المصرفية النقالة والرسائل القصيرة والمتوقع انجازها خلال العام ٢٠١٢ وعبر شبكة الانترنت بهدف تمكين الزبائن من الحصول على خدمات التحويلات المالية وللإستعلام عن الأرصدة وطلب كشوفات الحسابات .

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

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

٥- العقود التي أبرمها المصرف :

ت	عقود استئجار ابنية فروع المصرف	ت	عقود اخرى
١	عقد إيجار بناية فرع اربيل	١١	عقد صيانة مع شركة الدليل / شبكة اتصالات للنظام المصرفي
٢	عقد إيجار بناية فرع السليمانية	١٢	عقد مع شركة أموال لتطوير خدمات الصراف الآلي
٣	عقد إيجار بناية فرع دهوك	١٣	عقد مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية / لنقل النقود
٤	عقد إيجار بناية فرع كركوك	١٤	عقد مع شركة مدار الأرض لطبع الصكوك المرمزة
٨	عقد إيجار بناية فرع باب الطوب	١٥	عقد مع شركة الرؤيا لخدمات الانترنت
٩	عقد إيجار بناية فرع الحمدانية	١٦	عقد مع شركة الحمراء للتأمين
١٠	عقد إيجار بناية فرع مكتب نينوى الدولي		

٦- البيانات المالية التالية توضح نتائج أنشطة الفروع للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ :

اسم الفرع	ربح (خسارة)
الإدارة العامة / الرئيسي	٣.٠٧٤.٣٣٢.٧٧٧
فرع بغداد	١.٢٩٢.٢٧٢.٥٨٤
فرع السليمانية	٨٤٦.٠٦٦.٣٠٢
فرع أربيل	٤.٥٩٩.١٥٠.٨٣٨
فرع تكريت	٥٦٧.٤٨٤.٤٤٦
فرع السلام	٢٤٨.٨٨٩.٠٢٣
فرع باب الطوب	(٦٥.٩١٥.٨٠٥ -)
فرع الاندلس	٥٠٦.٧٥٨.٤٣٣
مكتب الادوية	(٩.١٧٤.٢٥٥ -)
فرع الحمدانية	٩٩.٧٦٥.٠٤٥
فرع الدواسة	٤٦.٨٣٤.٣٢٣
فرع تكليف	(٦.٧٩١.٦٩٧ -)
فرع دهوك	٨١٦.٠٨٣.٨١٣
فرع الجامعة / برطلة	(٣٦.٧٣٩.٦٩٩ -)
مكتب نينوى الدولي	٧.١٢٣.٤٥٣
فرع كركوك	٥٨٥.١٦٣.٩٣٤
المجموع	١٢.٥٥٧.٠٥٦.٦٠٩

### ثالثاً: بيانات تفصيلية

١- الربح الصافي : بلغ الربح الصافي في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغاً مقداره (١٢.٥٥٧.٠٥٦.٦٠٩) دينار وقد

جرى توزيعه وفقاً للتشريعات السائدة كما يلي :

المبلغ	اسم الحساب
١.٨٨٣.٥٥٨.٤٩١	تخصيصات ضريبية
٥٣٣.٦٧٤.٩٠٦	احتياطي قانوني
١٠٠.٣٩.٨٢٣.٢١٢	أرباح غير موزعة
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	احتياطي التوسعات

٢- بلغت أرصدة الاحتياطيات كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (١٤.١٥٥.١٧٤.٩٨٦) دينار

المبلغ	اسم الحساب
٣.٦٩٠.٤٨٣.٦٩٠	أرصدة الاحتياطي في عام
٣٧٨.٦٢٣.٢١٦	أرصدة الاحتياطي التوسعات
٤٦.٢٤٤.٨٦٨	أرباح غير موزعة مدورة من السنة السابقة
١٠٠.٣٩.٨٢٣.٢١٢	أرباح غير موزعة سنة ٢٠١١

٣- أرصدة التخصيصات : بلغت أرصدة التخصيصات في ٢٠١١/١٢/٣١ كما يلي :

المبلغ	اسم الحساب
٣٣٧٩٧٤.٠٢٢١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦٣.٥٢٦.٠٥٤	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
١٨٨٣٥٥٨٤٩١	تخصيصات ضريبية
١٣١.٠٣٤.٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
٨٢.٣٨٥٨٧٧١	المجموع

٤- المبالغ التالية أنفقتها المصرف للأغراض المؤشرة أزائها خلال عام ٢٠١١ :

المبلغ	اسم الحساب
٢١.٠٤٤.٥٠٠	الدعاية والإعلان
٢١.٠٤٢.٢٥٠	الضيافة
١١٢.٩٣٢.٥٩٠	السفر والايقادات

رابعاً : النشاط الإداري والخدمي :

أ- تنمية الموارد البشرية : من العوامل الرئيسية فيما حققه المصرف من نجاح وتنفيذ سياسات المصرف يعود إلى تفاني الموظفين في عملهم بمختلف درجاتهم ويحتفظ المصرف بكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة في العمل المصرفي واستقطب المصرف كفاءات معروفة في الوسط المصرفي . كما قام المصرف بتدريب الموظفين الجدد من خلال إقامة دورات تدريبية في المصرف وإشراكهم في الدورات التي يقيمها البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لغرض التطوير وتنمية قابليتهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية وأدناه الدورات التي أقامها المصرف داخل وخارج المصرف :

عدد المشاركين	عدد الدورات	نوع الدورات
٩٠	٢٢	دورات خاصة بالمعلومات المصرفية
٤٤	٧	دورات الحاسبة الالكترونية
٥٨	٧	دورات مكافحة غسيل الأموال
٢٠	٦	دورات خاصة بنظام السويفت
٣٤	١٦	الندوات / المحاضرات
٢٤٦	٥٨	المجموع

ب- بلغ إجمالي الرواتب والأجور النقدية خلال العام / ٢٠١١ (٢,٥٨٨,٠٦٣,٦٨٩ دينار) كما بلغ عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (٣٥٠) شخصاً مدخولات كلاً منهم تزيد على (٢٥٠,٠٠٠) دينار شهرياً

ج- أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف تقاضوا أعلى دخل خلال السنة:

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	السيد عبد الرحمن محمد بشير
المستشار	السيد ناظم عبد الرزاق العبدلي
المستشار	السيد جلال يحيى قاسم
مدير حسابات اقدم	السيد قيदार عبد الرحمن عبد الله
مدير قسم الحاسبة	السيد حازم ذنون

### خامساً : النشاط المصرفي

مارس المصرف كافة العمليات المصرفية التي تمثلت بعمليات بيع وشراء العملات الأجنبية وابتياح الحوالات الخارجية والداخلية وتقديم القروض والتسهيلات المصرفية وتداول الأسهم والسندات من خلال مكاتب الوساطة كما قام بفتح الاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية وإصدار السفاتج والصكوك المعتمدة وسعى المصرف للوصول إلى موقع متميز في السوق المالية العراقية كما يتطلع إلى مستقبل برؤية متفائلة في النمو على المستوى المحلي والإقليمي . وندرج أدناه أهم نشاطات المصرف :

أ- الودائع : تمكن المصرف من خلال مضاعفة جهوده في مجال كسب زبائن جدد وتشجيع القدامى على الادخار واستقطاب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ومصادرهما كما أن احد المعايير الأساسية لحسن أداء أي مصرف تعتمد على مدى نجاحه في توسيع حجم إيداعاته وقد حقق المصرف الودائع أدناه :

المبلغ	اسم الحساب
٩١.٧٣٧.٣٥١.٢٩٣	الحسابات الجارية الدائنة
٢٩.٤٥٩.٠٢٥.٨٩١	حسابات التوفير
١٨.٢٥٩.٥٣٦.١٠٣	حسابات ذات طبيعة جارية وتأمينات
٦٧٩.٢٦٩.٠٠٠	حسابات الودائع الثابتة
٢٣.٨١٨.٣٩٨.٢٧٩	حساب التأمينات

### ب-التسهيلات المصرفية :

١. الائتمان النقدي : ازداد الائتمان نتيجة التحسن الملموس في الاقتصاد من خلال العديد من العوامل الايجابية مما دفع سياسة المصرف إلى منح القروض والتسهيلات لقاء ضمانات جيدة وندرج حجم الائتمان النقدي كما في ٢٠١١/١٢/٣١ :

المبلغ	اسم الحساب
٤١.٣٠٨.٥٨٩.٩٩٩	الحسابات الجارية والمكشوفة
٤١.٠٦٨.١٩٤.٨٥٧	القروض الممنوحة
١.٤٦٢.٢٥٧.٣٥١	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
١٨١.٠٨٠.٠٠٠	سلف الموظفين



٢. الائتمان التعهدي : سجل الائتمان التعهدي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان في ٢٠١١/١٢/٣١

المبلغ	اسم الحساب
٤٩.٩٤٢.٣١٤.٦٣٠	الاعتمادات
٢٨.٦٧٤.٣٠٤.١٧٢	خطابات الضمان

٣- بلغت الديون المتأخرة التسديد (١.٦٤٩.٨٧٧.٢٢١) دينار وهناك متابعة جدية من قبل المصرف لتحصيل الديون أعلاه وقد أحييت الديون إلى شعبة التسويات المالية والشعبة القانونية لتحصيلها بالطرق القانونية و الودية علما بان جميع الديون أعلاه مقابل ضمانات (رهن عقار و كفيل).

٤- نتيجة تلكو بعض الزبائن وتأخرهم عن التسديد في مواعده المحدد تم وضع مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وبعد تصنيف الائتمان حسب اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي وبلغ الرصيد في نهاية السنة (٥.٠١٠.٢٦٦.٢٧٥) دينار. والذي يتضمن المبلغ المخصص عن اصل الدين (٣.٣٧٩.٧٤٠.٢٢١) دينار ، والمبلغ المخصص عن فوائد المتوقفين عن التسديد (١.٦٣٠.٥٢٦.٠٥٤) دينار

٥. إحصائية التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعهدي لكافة فروع المصرف العاملة داخل العراق كما في

٢٠١١/١٢/٣١

إجمالي الائتمان التعهدي	الاعتمادات	خطابات الضمان	إجمالي الائتمان النقدي	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	أوراق تجارية مخصصة	الحساب الجاري المدين	قسم النشاط التجاري
			٩٠.٤١٤٢١	١٠.٣٨٤	٣٦٠.٠٠٠	-	٨٦٧١٠.٣٧	- الزراعة والصيد والغابات
٣٦٢٧٩٢٥١	٣٦٢٧٩٢٥١		٨٨.٣٤٤٦	٩٢٥٥	٩٦٨١٢٢	٨.٠٠٠	٧٨١٨٠.٦٩	- الصناعات التحويلية
			٨٣٩١٦١		١١٥٧٣٠		٧٢٣٤٣١	١- الكهرباء والغاز
٤٧٣٧٣٦٤	٣٩٤٦٢٥٤	٧٩١١١٠	٣٣٥٤٥٥٠.٨	١.٥٠.٧٢٤	٢٢٧٢٠.٦٥٨		٩٧٧٤١٢٦	٢- تجارة الجملة والمفرد المطاعم والفنادق
٣٣٢٤٩٦٧	٣٣٢٤٩٦٧		٣٦١٥٦٨٧	١٨٨٧.٣	٧٧٢٥٥٠		٢٦٥٤٤٣٤	٥- النقل والتخزين المواصلات
٣٦٩٨٨٢		٣٦٩٨٨٢	٣٠.٣٤٤١٦		٢٧٥١٣٥٣		٢٨٣.٦٣	٦- التمويل والتأمين العقارات
٦٩.٢١٤٠		٦٩.٢١٤٠	١٦٧٢٦٣٩٦		١٣٨.٧٢٥٩		٢٩١٩١٣٧	٧- خدمات المجتمع
٢٧.٠٣٠١٤	٦٣٩١٨٤٢	٢.٦١١١٧٢	٨٩١٨٢٠٠	٣٩.٨١١	٥٢.٩٦	١.٠٠٠٠	٨٤٦٥٢٩٣	٧- التشييد والبناء
٧٨٦١٦٦١٨	٤٩٩٤٢٣١٤	٢٨٦٧٤٣٠.٤	٨٤٥٢٤٢٣٥	١٦٤٩٨٧٧	٤١٥٤٧٧٦٨	١٨.٠٠٠	٤١٣.٨٥٩٠	المجموع

ج- السيولة النقدية : لقد أصبحت إدارة السيولة النقدية من الأعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لجودة الإدارة التنفيذية . وبلغ رصيد حسابات النقود ( في الصندوق ولدى المصارف ) في نهاية عام / ٢٠١١ ( ١١٩.٦٧٧.٧٧٦.٢٤٥ دينار ) تتكون من المبالغ النقدية بالعملة الدينار والدولار والجدول أدناه يبين تحليل حساب النقود :

المبلغ	اسم الحساب
٣٣.٤١٢.٣٩٣.٦٧٠	نقد في الصندوق
١.٧٨٩.٤٠٧.٣٦٠	صكوك وحوالات قيد التحصيل
٥٤.٦٣٠.٨٢٠.١٨١	نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية
١٦.١٠١.٦٦٣.٢٧٠	أرصدة الاحتياطي القانوني
١٣.٦٢٠.٣٩١.٧٦٤	نقد لدى المصارف الخارجية
١٢٣.١٠٠.٠٠٠	نقد لدى الصراف الآلي

د- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٢٠١١/١٢/٣١

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم الف سهم	مبلغ المساهمة الف دينار	سعر السهم في السوق/دينار	القيمة السوقية الف دينار
١	شركة مصرف بابل	١٢٠٧٩	٨٥٩٠	٠,٨٠٠	٩٦٦٣
٢	شركة الزوراء للاستثمار المالي	٥٢٥٠	٥٢٥٠	١,١٥٠	٦٠٣٧
٣	شركة الخازر للمواد الانشائية	٣١١٥٤	٨٤٢٩٢	خارج التداول	٨٤٢٩٢
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٣٧٢٨	٥٩٦١٥	خارج التداول	٥٩٦١٥
٥	شركة مدينة الالعاب في الموصل	٤٢٢٣	١٦٠٦٧	خارج التداول	١٦٠٦٧
٦	شركة الوثام للاستثمار المالي	٦٣١٣١	٦٠٠٠٠	١,٦٠٠	١٠١٠١٠
٧	شركة المصرف الوطني الاسلامي	٣٤٥٩٠	٣٤٩٦٠	خارج التداول	٣٤٩٦٠
٨	الشركة الوطنية للثلاث المنزلي	٢٣١٣٣	٨٠٦٧١	خارج التداول	٨٠٦٧١
٩	شركة لمصرف المتحد	١٠٣٥١٨	٤٣٢٥٤٨	٢,٦٩٠	٢٧٨٤٦٣
١٠	شركة المعصرة للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩٢	٢٠١٣١٨	٣,٢٥٠	١٦٠١٩٩
١١	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٥٩٤	١٠٤٧	١,٥٦٠	٩٢٦
١٢	شركة المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢	٤٨٥٩٧	٠,٨٥٠	١٢٤٥٤
١٣	شركة مصرف الخليج	٥٧٧٠	٨٦٢٩	خارج التداول	٨٦٢٩
١٤	شركة مصرف الاستثمار العراقي	٢٨٥٢٢	٢٠٣٧١	٠,٩٥٠	٢٧٠٩٦
١٥	شركة مصرف الشرق الاوسط	٤٤٠	٣٣٨	١,٩٢٠	٨٤٥
١٦	شركة المصرف العراقي الاسلامي	٥٠٨٢٧٧	١٨٠٧٠٨٤	خارج التداول	١٨٠٧٠٨٤
١٧	شركة ببسي الشمال	١٥٨٨٤٥٧	٢٣٩٩٦١٧	٠,٥٤٠	٨٥٧٧٦٧
١٨	شركة فندق عشتار	١٠٠٠	٤٥٤٥٠	خارج التداول	٤٥٤٥٠
١٩	شركة فندق آشور	٩٧	٩٧	١٣,٠٣٠	١٢٦٤
٢٠	شركة سد الموصل	١٠٠	٣٢٥٢	٣٢,١٠٠	٣٢١٠
٢١	شركة مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	خارج التداول	٦٠٠٠٠
٢٢	شركة مصرف آشور الدولي	٧٢٣٤	٩٠٧٠	خارج التداول	٩٠٧٠
	المجموع	٢٥٩٥٢٤١	٥٣٨٦٨٦٣		٣٦٦٤٧٧٢

٥- السياسة المحاسبية : اعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف في مسك الحسابات وإعداد البيانات المالية واعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس للسياسة المحاسبية كما احتسبت الاندثرات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت ونسبة ٢٠% على كافة الموجودات عدا المباني احتسبت بنسبة ٣% كما تم احتساب الدولار الأمريكي في التقييم بسعر ١١٧٠ دينار للدولار الواحد وتم إجراء المقاصة بين الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة .

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

٧- غسيل الأموال : اتخذ المصرف كافة الإجراءات الخاصة بتعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة غسيل الأموال التي سبق وان أسست لتقوم بمتابعة وتنفيذ إجراءات البنك المركزي بهذا الخصوص .

٨- كفاية راس المال : سجلت كفاية راس المال في نهاية العام ٢٠١١ نسبة قدرها ٦٩,٦ % بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

وفي الختام : أوجه باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر للمساهمين والزبائن الكرام على دعمهم ومساندتهم إلى كافة العاملين في المصرف على جهودهم المشهودة .

مع التقدير

قصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الإدارة



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١١

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمين ...

السادة الحضور المحترمين

السلام عليكم ورحمته الله وبركاته

إن لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والذوات الحضور سنة ملؤها الأمن والتطور والخير لعراقنا العزيز ، واستناداً إلى أحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن أداها إلى الهيئة العامة ، تود اللجنة أن تحيط حضراتكم علماً بأنها انجزت مسؤولياتها وفقاً للمهام والسلطات الممنوحة لها بموجب المادة أعلاه في رصد الامتثال للقوانين والأنظمة ، وكما موضح ادناه :

١- تأكدت اللجنة من خلال البيانات والايضاحات المقدمة إليها أن الإجراءات والضوابط المحاسبية كانت سليمة ولا يتم تغيير في السياسات أو الأساليب المحاسبية.

٢- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بشكل أمين ودقيق في ملاحظة تعليمات البنك المركزي العراقي في ما يتعلق بقانون غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة لوائح التنظيمية

٣- حرصت اللجنة على مساعدة ومعاونة مجلس إدارة المصرف في تلبية مسؤوليته القانونية وأداء مهامه الرقابية.

٤- أدى عمل اللجنة إلى توافر قاعدة من شأنها زيادة الثقة في التقارير المالية التي تقدم إلى مختلف الجهات ذات العلاقة بنشاطات المصرف.

٥- تابعت اللجنة على مدار السنة الملاحظات المثبتة في تقارير قطاع الرقابة والتفتيش في المصرف والإجراءات المتخذة لتصفيتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال .

٦- تحققت اللجنة من حرص المصرف الشديد على حسن تطبيق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والالتزام التام بالضوابط المتعلقة بالنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى .

٧- تتولى اللجنة دراسة وتحليل الأرقام الواردة في جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية وكذلك جداول التحاليل الخاصة بالمصروفات والإيرادات المعدة من قبل المحاسبة والمالية في المصرف .

٨- تابعت اللجنة عمل المصرف الفعال وفقاً لمتطلبات النظام المصرفي الشامل (I.C.B.S) ولغرض الاستفادة القصوى من تعدد المجالات للمعاملات المصرفية في هذا النظام . كما وتعمل على تذليل الصعوبات المرافقة له .

٩- واكبت اللجنة مشروع المصرف الخاص بإصدار بطاقات السحب النقدي بنوعية وقد أوشكت فروع المصرف المباشرة فعلاً بأداء هذه الخدمة .

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ح / ٤٢  
بغداد في ٢١ / كانون الثاني / ٢٠١٢

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الى/السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى المحترمين  
م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

بعد التحية..

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت 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 (١١٧٠) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١١. اما المصاريف والايرادات التي تحققت بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشونها.

٢- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥٠١٠) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١١ وهو يمثل نسبة ٥.٨% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وخطابات الضمان المدفوعة. وقد تم احتسابه حسب اللانحة الارشادية الخاصة بادارة مخاطر الائتمان، الصادرة من البنك المركزي العراقي.

٣- بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية للاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/١٢/٢٠١١ (٥٣٨٦) مليون دينار في حين بلغت القيمة السوقية لاسهم المحفظة (٣٦٦٥) مليون دينار، ولم يتم زيادة المخصص في هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (٤١١) مليون كما في ذلك التاريخ.

٤- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم ٢٦٣/١٦٣) كما في ٣١/١٢/٢٠١١ مديناً بمبلغ (٣٠٥٧٥) مليون دينار، بضمنه مبلغ (٢١٤٩٠) مليون دينار حسابات تحت التسوية،

بعد ان كان رصيد الحسابات المتبادلة (٦٥٩٨٩) مليون دينار في ٣١/١٢/٢٠١٠.

٥- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١ (٦٩.٦%).

٦- لم نستلم تاييدات باغلب ارصدة الحسابات الجارية المدينة والدائنة ، علماً ان المصرف طلب ذلك من ذوي العلاقة .

وخضوعاً لذلك وحسب راينا ويقدر ماتوصلنا اليه 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 واستخدمات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

ب. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباشرافنا 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 المالية لسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات ولاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

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

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

وانها على قدر ماتضمنته هذه البيانات من مؤشرات مالية واضحة فان الميزانية العامة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١١ وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بصورة امينة وعادلة.

مع التقدير..

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات



بدر شنون عجيل  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بدر شنون عجيل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
		<u>الموجودات النقدية</u>		
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	١١٩٦٧٧٧٧٦٢٤٥	٧٩٥٢٩٣٧١٧٧٠
٢	١٥	الاستثمارات	٦٢٩٨٢٠٧٢٠٦	٧٥٧٤٩٩٨٥٦٧
		مجموع الموجودات النقدية	١٢٥٩٧٥٩٨٣٤٥١	٨٧١٠٤٣٧٠٣٣٧
٣	١٤	<u>الائتمان النقدي</u>		
	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٦٢٢٥٧٣٥١	١٦٩٠٨٠٦٧٩٢
	١٤٤ عدا ١٤	القروض والتسليفات	٨٢٥٥٧٨٦٤٨٥٦	٦٤٤٧٣٨٨٨٧٦١
		مجموع الائتمان النقدي	٨٤٠٢٠١٢٢٢٠٧	٦٦١٦٤٦٩٥٥٥٣
٤	١٦	<u>المديون</u>	٤١١٤٩٦٥٤١٣٨	٦٩٣٨٤٧١٥٤٢٥
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٥١١٤٥٧٥٩٧٩٦	٢٢٢٦٥٣٧٨١٣١٥
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٥٢١٣١٥٠٩٠٢	٥٥٥٩٩٦١١٠٢
٦	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٢٢٠٧٩٣٥٤٤	٢٠١٤٨٩٠٨٦
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٠٢٣٤٠٠٧٧٢	١٩١٧١٣٢٢٢٠
		مجموع الموجودات الثابتة	٧٤٥٧٣٤٥٢١٨	٧٦٧٨٥٨٢٤٠٨
		مجموع الموجودات	٢٥٨٦٠٣١٠٥٠١٤	٢٣٠٣٣٢٣٦٣٧٢٣
١٣	١٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	١٨٩١٩٠٦٥٦٠١٥	١٦٢٧٥٨١٨٨٠٥٥
		المجموع	٤٤٧٧٩٣٧٦١٠٢٩	٣٩٣٠٩٠٥٥١٧٧٨



تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>				
٨	٢٤	القروض المستلمة	٠٠٠	١٩٦٤٦٩٢٨
٩	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٥٦٥٨٩٩٧٠١٢٣	١٥١٧٩٤٥٨١٤٥٠
١٠	٢٦	الدائنون	١٠٩٧٤٤٠١٤١٤	١٢٣٢٣٦٥٩٧٠٧
١١	٢٢	التخصيصات	١٨٨٣٥٥٨٤٩١	١٨٠٤١٩٠٥٩٤
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	١٦٩٤٤٧٩٣٠٠٢٨	١٦٥٩٤٢٠٧٨٦٧٩
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>				
	٢١١	راس المال المدفوع	٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٢	٢١٤	الاحتياطيات	١٤١٥٥١٧٤٩٨٦	١٤٣٩٠٢٨٥٠٤٤
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٨٩١٥٥١٧٤٩٨٦	٦٤٣٩٠٢٨٥٠٤٤
		مجموع مصادر التمويل	٢٥٨٦٠٣١٠٥٠١٤	٢٣٠٣٣٢٣٦٣٧٢٣
١٣	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	١٨٩١٩٠٦٥٦٠١٥	١٦٢٧٥٨١٨٨٠٥٥
		المجموع	٤٤٧٧٩٣٧٦١٠٢٩	٣٩٣٠٩٠٥٥١٧٧٨

قصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الادارة

عبدالرحمن محمد بشير  
المدير المفوض

قيدار عبد الرحمن عبدالله  
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ٤٢ والمؤرخ ٢١/كانون الثاني/٢٠١٢

عز الدين زكريا الخشاب  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



محاسب قانوني ومراقب حسابات

يسلمون شنتون عجيل  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<b>ايرادات النشاط الجاري</b>		
١٦٣٩٩٠٧٦٦٩٠	١٩٠٠٢٩٢٦١٦٣	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٤
٨٥٤١٩٠٤٢٩	٨٠٧٨٢٥١٩٧	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٥
١٧٢٥٣٢٦٧١١٩	١٩٨١٠٧٥١٣٦٠	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		<b>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</b>		
١٣١٥٣٠٣٣٥٦	٢٧١٦١٩٤٧٦٩	مصروفات العمليات المصرفية	٣٥ - ٣٤	١٦
٣٣٥٠٩١٩٦٠٠	٣٨٤٩٥٩٢٢٦٧	المصروفات الادارية	٣٣ - ٣١	١٧
٣١٦٥٩٨٦٨٤	٤٠٦٢٢١٨١٩	الاندثارات	٣٧	٦ و ٥
٤٩٨٢٨٢١٦٤٠	٦٩٧٢٠٠٨٨٥٥	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
١٢٢٧٠٤٤٥٥٤٧٩	١٢٨٣٨٧٤٢٥٠٥	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى		
		<b>تضاف - اليرادات التحويلية والاخرى</b>		
٥١٨٥٩٤٧٤	١٦٤٠٩٤٥٤	ايرادات النشاط الخدمي		
٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	ايرادات تحويلية	٤٨	١٨
١٦٣٨١٢٩٩٦	١٤٠١٩٢٦٩	الاييرادات الاخرى	٤٩	١٨
٢١٥٦٧٢٤٧٠	٣١١٢٨٧٢٣	مجموع اليرادات التحويلية والاخرى		
		<b>تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى</b>		
٣٨٧٥٢٠٧١٦	١٨٦٤٣٣٨٠٠	المصروفات التحويلية	٣٨	١٩
٧٠٦٥٩٩٤١	١٢٦٣٨٠٨١٩	المصروفات الاخرى	٣٩	١٩
(٤٥٨١٨٠٦٥٧)	(٣١٢٨١٤٦١٩)	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى		
١٢٠٢٧٩٣٧٢٩٢	١٢٥٥٧٠٥٦٦٠٩	فائض النشاط الجاري موزع كما في		
		<b>ادناه</b>		
٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي توسعات		
٥١١١٨٧٣٣٥	٥٣٣٦٧٤٩٠٦	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
١٨٠٤١٩٠٥٩٤	١٨٨٣٥٥٨٤٩١	ضريبة الدخل		
٩٧١٢٥٥٩٣٦٣	١٠٠٣٩٨٢٣٢١٢	ارباح قابلة للتوزيع		
١٢٠٢٧٩٣٧٢٩٢	١٢٥٥٧٠٥٦٦٠٩	<b>المجموع</b>		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

دينار	دينار	التفاصيل
-------	-------	----------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

النقد المستلم عن:

١٩٠٠٢٩٢٦١٦٣	ايرادات العمليات المصرفية
٨٠٧٨٢٥١٩٧	ايرادات الاستثمارات
١٦٤٠٩٤٥٤	ايرادات النشاط الخدمي
٧٠٠٠٠٠	الايرادات التحويلية
١٤٠١٩٢٦٩	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
٢٢٨٥٤٩٤٤١	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٢٨٢٣٥٠٦١٢٨٧	المدينون
٤٧٩٥٣٨٨٦٧٣	الحسابات الجارية والودائع
٥٣١٠٠٨٧٩٤٨٤	مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية

النقد المدفوع عن:

٢٧١٦١٩٤٧٦٩	مصروفات العمليات المصرفية
٣٨٤٩٥٩٢٢٦٧	المصروفات الادارية
١٨٦٤٣٣٨٠٠	المصروفات التحويلية
١٢٣٨٦٢٩٨٦	المصروفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
١٨٠٨٣٩٧٦٠٩٥	القروض والتسليفات
١٩٦٤٦٩٢٨	القروض المستلمة
١٣٤٩٢٥٨٢٩٣	الدائنون

مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن:

٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٣٦٣٩٣٥١٩٠	بيع موجودات ثابتة
١٣١٨١٨٣١٨٥	النقص في الاستثمارات
٢٦٦٨٢١١٨٣٧٥	مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

١٠٩٥٠٠٠٠٠٠٠	توزيعات الارباح خلال السنة
٤٧٨٧٤٢٤٠٢	شراء موجودات ثابتة
٧٢٦٩٥٢٥٠	نفقات ايرادية مؤجلة
١٨٠٤١٩٠٥٩٤	ضريبة دخل مدفوعة

مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية

التدفقات النقدية خلال السنة

رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١١

رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

(١٣٣٠٥٦٢٨٢٤٦)

١٣٣٧٦٤٩٠١٢٩

٤٠١٤٨٤٠٤٤٧٥

٧٩٥٢٩٣٧١٧٧٠

١١٩٦٧٧٧٧٦٢٤٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
	<b>النقد في الصندوق</b>		
١٨١	النقد في الصندوق	٣٣٤١٢٣٩٣٦٧٠	٤١٥٦٤٨٥٦٣١١
	<b>النقد لدى المصارف</b>		
١٨٣١	نقد لدى البنك المركزي	٤٧٦٢٨٠١١٩٢٢	...
١٨٣٢	نقد لدى المصارف المحلية	٧٠٠٢٨٠٨٢٥٩	١٩٦٩٢٨٨٣٣٨٩
١٨٣٥	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٦١٠١٦٦٣٢٧٠	١٣١٦٦١٨١٤٦٠
١٨٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل	١٧٨٩٤٠٧٣٦٠	١٦٩٧٩٩٥٢٦٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	١٣٦٢٠٣٩١٧٦٤	٣٤٠٧٤٥٥٣٥٠
١٨٩	نقد في الصراف الالي	١٢٣١٠٠٠٠٠	...
	<b>مجموع النقد لدى المصارف</b>	٨٦٢٦٥٣٨٢٥٧٥	٣٧٩٦٤٥١٥٤٥٩
	<b>مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف</b>	١١٩٦٧٧٧٧٦٢٤٥	٧٩٥٢٩٣٧١٧٧٠

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
١٥١	<b>استثمارات عقارية</b>		
١٥١٢	مباني استثمارية	...	٣٥١٠٠٠٠٠٠
١٥٣	<b>استثمارات مالية طويلة الاجل</b>		
١٥٢٣	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي	٥٦٠٧١٢٠٠٠	٤٩٨٢٧٥٠٠٠
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع خاص	١٦٦٠٦٦٦٦٦٧	١٦٠٦٦٦٦٦٧
١٥٣٦	<b>استثمارات مالية قصيرة الاجل</b>		
	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	٥٣٨٦٨٦٢٥٤٤	٧٨٧٥٠٩٠٩٠٥
	<b>المجموع</b>	٧٦٠٨٢٤١٢١١	٨٨٨٥٠٣٢٥٧٢
	<b>بنزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</b>	(١٣١٠٠٣٤٠٠٥)	(١٣١٠٠٣٤٠٠٥)
		٦٢٩٨٢٠٧٢٠٦	٧٥٧٤٩٩٨٥٦٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١١ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	١٨٠٠٠٠٠٠	١٥٥٠٠٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	١٤٤٤٢٥٧٣٥١	١٦٧٢٨٠٦٧٩٢
١٤٤٨	الصكوك المحولة على فروع اخرى	٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٦٢٢٥٧٣٥١	١٦٩٠٨٠٦٧٩٢
١٤١	قروض ممنوحة طويلة الاجل		
١٤١٧	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١١٥٧٤٦٦٧	٦٠٣٣٠٠٠
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	٤٤٦٠٥٠٠٠٠	١٤٩١٠٥٠٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص /افراد	١٤٤٧١٣٠٢٠٢٠	٢٥٤٨٠٩٥٩٩٩
	مجموع قروض قصيرة الاجل	١٨٩٣١٨٠٢٠٢٠	١٧٤٥٨٥٩٥٩٩٩
١٤٣	حسابات حارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	٧٧٣٦٣٦٦٦٤٦	٢٧٤٩٧٧٣٨٨١
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص /افراد	٣٣٥٧٢٢٢٣٣٥٣	١٥٧٢٠٥٧٢٠٢١
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٤١٣٠٨٥٨٩٩٩٩	١٨٤٧٠٣٤٥٩٠٢
١٤٥٧	مستندات شحن قطاع خاص /افراد		٨٩٨٤٧٣١٨٦٠
١٤٨٣	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	٢٢١٢٤٨١٨١٧٠	١٩٢٩١٠٧٧٠٠٠
١٤٩١	سلف الموظفين	١٨١٠٨٠٠٠٠	٢٦٣١٠٥٠٠٠
	مجموع القروض والتسليفات	٨٢٥٥٧٨٦٤٨٥٦	٦٤٤٧٣٨٨٨٧٦١
	مجموع الائتمان النقدي	٨٤٠٢٠١٢٢٢٠٧	٦٦١٦٤٦٩٥٥٥٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مدينة النشاط الحاري</u>	١٦١
١٣١٩٢١١٤٩	١٣١٩٢١١٤٩	مدينة القطاع الخاص / شركات	١٦١٦
١٦٧٤٨٠١٣٦	١٦٦٥٧٢١٣٦	مدينة القطاع الخاص / افراد	١٦١٧
٢٩٩٤٠١٢٨٥	٢٩٨٤٩٣٢٨٥		
٦٥٩٨٩٢٦٧٦٢٢	٣٠٥٧٤٨٤٣٨٥٨	<u>الحسابات المتبادلة</u>	٢٦٣/١٦٣
١٦٥٠٨٨٥١١	٠٠٠	<u>مدينون نشاط غير حاري</u>	١٦٥
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦
٢٩٣٤٦٦٨٣٤	١٨٧٤٧٠٢٧٤٣	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٠٠٠	٢٢٨١٥٧٣٧١٠	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٣٠٦٠٠٠٠٠	٢٥٢٠٠٠٠	فوائد ودائع ثابتة مستحقة	١٦٦٢٣
٢٨٤٥٣٠٢٠٠	٢١٩١٥٣٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
١١٤٨٤٤١٩٣	٢٢٩٥٦٦٠١٩٣	فروقات نقدية	١٦٦٥
٤٦٥٥٥٧٠	٩٧٨٣٨٢٠	نفقات قضائية	١٦٦٦
٦٣٧٧٦٧٠	١٤٢٥٧٩١٢٣٣	حسابات وضعية القطع	١٦٦٩
٧٣٤٤٧٤٤٦٧	٨١٠٩١٨٤٦٩٩	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
		<u>السلف</u>	١٦٧
٢٩٠٤٧١٣٨٨٠	٥٣٧١٠٧٢٠٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
١٣٧٤٥٧٣٥٠	١٥٦٤٤٩٣٥٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٣٠٤٢١٧١٢٣٠	٥٥٢٧٥٢١٣٥٠	مجموع السلف	
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
١٥١٥٨٣٨٤٩٦	١٢٠٠٣٢٠٥٥٣	مدينون ديون متاخرة التسديد	١٦٩١
٣١١٧٧٠٧٠	٤٤٩٥٥٦٦٦٨	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١٦٩٣
١٥٤٧٠١٥٥٦٦	١٦٤٩٨٧٧٢٢١		
٧١٧٧٧٤١٨٦٨١	٤٦١٥٩٩٢٠٤١٣	مجموع المدينون	
(٢٣٩٢٧٠٣٢٥٦)	(٥٠١٠٢٦٦٢٧٥)	<u>ينزل</u> : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٦٩٣٨٤٧١٥٤٢٥	٤١١٤٩٦٥٤١٣٨		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	اراضي ١١١ دينار	ابنية ١١٢ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	اثاث ١١٦ دينار	المجموع دينار دينار
الكلفة في ٢٠١١/١/١	١٥٠٩٨٢٠٠٠٠	٣٧٩٦٠٩٦٧٦٩	٢٧٠٢٧٦٠٤٠	٢٥٣٧٣١٠٠٠	٨٤٦٤٣٨٧٥٢	٦٦٧٦٣٦٢٥٦١
الاضافات خلال السنة	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٦٣٦١٠٠١	٣٣١٣٧٥٠٠	٩٢٩٧٥٣٤٩	٣٧٢٤٧٣٨٥٠
ينزل - المشطوب والمباع خلال السنة	(١٦٧١٥٠٠٠٠)	(١٩٠٢٦١٧٥٠)	...	...	(٤١٩٦٠٦٥)	(٣٦١٦٠٧٨١٥)
الكلفة في ٢٠١١/١٢/٣١	١٣٦٢٦٧٠٠٠٠	٣٨٠٥٨٣٥٠١٩	٢٩٦٦٣٧٠٤١	٢٨٦٨٦٨٥٠٠	٩٣٥٢١٨٠٣٦	٦٦٨٧٢٢٨٥٩٦
نسبة الاندثار - قسط ثابت	...	%٥	%٢٠	%٢٠	%٢	
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١١/١/١	...	٤٠٩٩٧٦٦٥٤	١٤٩٩٥٦١٥٥	٧٦٧١٠٣٦٩	٤٧٩٧٥٨٢٨١	١١١٦٤٠١٤٥٩
اندثار السنة الحالية	...	١١٦٢٦٥٧٤٩	٥٦٥٥٦٥٥٦	٤٦٠٥٣٠٢٧	١٣٣٩٥٥٦٩٥	٣٥٢٨٣١٠٢٧
ينزل - اندثار المشطوب والمباع	...	(٣٠٩٠٧٠٠)	٨٩٩٢٩٠٥	...	(١٠٥٦٩٩٧)	٤٨٤٥٢٠٨
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١١/١٢/٣١	...	٥٢٣١٥١٧٠٣	٢١٥٥٠٥٦١٦	١٢٢٧٦٣٣٩٦	٦١٢٦٥٦٩٧٩	١٤٧٤٠٧٧٦٩٤
القيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١	١٣٦٢٦٧٠٠٠٠	٣٢٨٢٦٨٣٣١٦	٨١١٣١٤٢٥	١٦٤١٠٥١٠٤	٣٢٢٥٦١٠٥٧	٥٢١٣١٥٠٩٠٢

كشف رقم (٦)

كشف النفقات الابر ادبية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة في ٢٠١١/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١١/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١١/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١١/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	١٨٤٥٩٨٩١٦	٤٩٨٧٠٠٠٠	٢٣٤٤٦٨٩١٦	١٠٥٤٧٩٥٠٠	٢٧١١٥٢٨٠	١٣٢٥٩٤٧٨٠	١٠١٨٧٤١٣٦
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١٨٠٥٠٥٨٤٤	٢٢٨٢٥٢٥٠	٢٠٣٣٣١٠٩٤	٥٨١٣٦١٧٤	٢٦٢٧٥٥١٢	٨٤٤١١٦٨٦	١١٨٩١٩٤٠٨
	المجموع	٣٦٥١٠٤٧٦٠	٧٢٦٩٥٢٥٠	٤٣٧٨٠٠٠١٠	١٦٣٦١٥٦٧٤	٥٣٣٩٠٧٩٢	٢١٧٠٠٦٤٦٦	٢٢٠٧٩٣٥٤٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوي

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (٧)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		اراضي	١٢١
٣٠٠٠٠٠٠٠	٢١٧٥٦٥٥٢٣	اراضي بناء	١٢١٢
		<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	١٢٢
١٠٩٤٧٣٢٠٨٧	١١٢٧٣٢٣٦٣١	مشروع النظام المصرفي	١٢٢٢٥
١٩٧١٦١٨٨٨	٠٠٠	مشروع فرع ركوك	١٢٢٢٦
٢٧٤٦١٠٠٠	٤٣١١٣٩٩٨	مشروع شركة الرماح	١٢٢٢٩
١٣٦١٠٠٠	٠٠٠	مشروع شركة التطوير	١٢٢٣٠
٤٧٦٠٠٠٠	٠٠٠	مشروع شركة افراح الموصل	١٢٢٣١
٢٤٢٥٢٢٠٠٠	٣١٥٣٢٨٣٧٥	مشروع الصراف الالي	١٢٢٣٢
٣١٩١٣٤٢٤٥	٣٢٠٠٦٩٢٤٥	مشروع شركة الدليل	١٢٢٣٣
١٨٨٧١٣٢٢٢٠	١٨٠٥٨٣٥٢٤٩		
١٩١٧١٣٢٢٢٠	٢٠٢٣٤٠٠٧٧٢		

كشف القروض المستلمة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (٨)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض مستلمة قصيرة الاجل</u>	٢٤٢
١٩٦٤٦٩٢٨	٠٠٠	قروض قطاع خاص / شركات وجمعيات	٢٤٢٦
١٩٦٤٦٩٢٨	٠٠٠		



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
	<b>حسابات جارية دائنة</b>		
٢٥١			
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / حكومي	٩٤٨٥٣٨٤٥٤٣	٧٩٢٥٣٨٩٨٢٥
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / تعاوني	١٦٥٧٤١١	١٤١٠٠٠
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٢٢٧١٦٣٥٥١	٥٨٧٣١٨١٢٦
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص/ شركات	٢٤١٩٩٥٥٨٤٧٢	٤٢٤٥٤٣٦٧٦٣٧
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	٥٧٨٢٣٥٨٧٣١٦	٥٧٢٢٠٢٣٥٩٩٦
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) ٣	٢٦٦٥١٧٢٦١٢	٢.٦٩٩٣٣٣٧٧
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفياً	٢٢٥٩.٠٠٠٠	٧٣٣٩٦٤٤٠٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	٩٤٦٢٨٤٢٣٩٠٥	١١٠٩٩١٣٥٠٣٦١
	<b>حسابات الادخار / توفير</b>	٢٩٤٥٩٠٢٥٨٩١	١٦١٥٩٤٥٥٩٩٧٦
٢٥٢١			
٢٥٢٣	<b>حسابات الودائع</b>		
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبنادار/شركات وجمعيات	٥٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة / خاص / افراد	١٧٩٢٦٩٠٠٠	٢٠٨٨٠٤٠٠٠
	مجموع حسابات الودائع	٦٧٩٢٦٩٠٠٠	٨٠٨٨٠٤٠٠٠
٢٥٥	<b>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</b>		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	١٨٦٣٢٦٢٣١٤٠	١٨٧٨٨٧٨٣٠٤٠
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٥١٨٥٧٦٦١٣٩	٣٤٥٨٠٤٨٥٨٢
	مجموع التأمينات	٢٣٨١٨٣٨٩٢٧٩	٢٢٢٤٦٨٣١٦٢٢
٢٥٦	<b>الحوالات والصكوك الداخلية</b>		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٣٤٠٥٥٨٠٠	(٤٣٥٨٩٤٢٧٥)
٢٥٦٢	سفاتج مسحوبة على المصرف	٧٦٣٩٠٧٧٩٥٣	١٩٨١٥٦٤٦٠٨
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٨٤٥٧٧٦٢٤	٤٢٤٦٥١٥٨
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	٧٩٥٧٧١١٣٧٧	١٥٨٨١٣٥٤٩١
٢٥٧	<b>الحوالات الخارجية</b>		
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المبتاعة	٤٧١٥٠٦٧١	...
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٥٦٥٨٩٩٧٠١٢٣	١٥١٧٩٤٥٨١٤٥٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١٠)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٢٦١	<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١١	دائنون قطاع حكومي	٧٢٤٧٦١٣٠	٧٢٤٣٦١٣٠
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص /شركات	٥٧٨٣٣٨٦١٥٠	٦٨٥٥٣٩٦٧٠
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/افراد	٥٥١٢٦٩١٦	٥٣٩٦٣٩٠٦
٢٦١٧١	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	٧٨٣٠٩٢٦	٥٤١٦٥٤٥
	مجموع دائنو لنشاط الجاري	٥٩١٨٨٢٠١٢٢	٨١٧٣٥٦٢٥١
٢٦٦	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٢٥٧٨٢١٥٠٥٩	٥٦٣٧٠٥٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٣٤٠٣٩٧٣٠١	٧٧٣٧٦٦٣٢٧
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٧٩٩٥٨٠٠	٩٩٤٣٤٩٢
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٥٣١٧٥٠٠٦	٥٢١٠٦٩٩
٢٦٦٥	رواتب واجور مستحقة	٩٣٨١١٢٨٩	١٢٩٥٦٨٠
٢٦٦٦٣	الخزينة العامة / رسم الطابع	٠٠٠	٤٩٩٩٧٦٨٤
٢٦٦٧١	حسابات الاعتمادات	٢٣٩١٠٣٣٤	٨٦٩٣٩٧٦٣٣٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١٤٠٢٢٩٠٠٠٠	٢٢٥٦٣٤٢٤
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٨٦٥٢٥٧	١٠٣٦٦٤٦٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب باسهم الشركات	٠٠٠	٢٨٦٥٢٥٧
٢٦٦٩٨	اجور لجان الكشف	٠٠٠	٢٠٠٠٠
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	٠٠٠	٨٤٣٤٠٩٣٠٩
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٤٦٠٢٦٦٠٠٤٦	١٠٥١٢٣٤٩٨٥٢
٢٦٧	<u>استقطاعات لحساب الغير</u>		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣٩٥٢٥٠	٩٣٨٩٤٠
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٩٦٢٥	١٢٧٦٩٠
	مجموع استقطاعات لحساب الغير	٤٠٤٨٧٥	١٠٦٦٦٣٠
٢٦٨	<u>دائنو توزيع الارباح</u>		
٢٦٩	<u>حسابات دائنة اخرى</u>		
٢٦٩٤	تعويضات العقود	٨٥٥٣١٤٠	٨٥٦٠٥٥٠
٢٦٩٥	ارصدة حسابات زبائن متوفين	٣٦١٧٨٦٦٨	٢٣٩٢٩١٨٣
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٨٠١٨٣١٢٥	٦٦٠٦١٢٨١٩
٢٦٩٨	حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة	١٩٦١٢٧٣٤	١٨٣٣٣٨٤٤
٢٦٩٩	عمليات سحب صراف الالى	٨٠١٦٧٨٦٢	٠٠٠
	مجموع حسابات دائنة اخرى	٢٢٤٦٩٥٥٢٩	٧١١٤٣٦٣٩٦
	مجموع حسابات الدائنون	١٠٩٧٤٤٠١٤١٤	١٢٣٢٣٦٥٩٧٠٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١١)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	٢٢٢
		<u>اصل الدين</u>	
١٩٠٩٦٥٠٨٤١	٢٣٩٢٠٤٨٧٥٠	الرصيد في بداية السنة	
٤٨٢٣٩٧٩٠٩	٩٨٧٦٩١٤٧١	الاضافات خلال السنة	
٢٣٩٢٠٤٨٧٥٠	٣٣٧٩٧٤٠٢٢١	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>فوائد المتوقفين عن التسديد</u>	
٣٨٢٤٥٢	٦٥٤٥٠٦	الرصيد في بداية السنة	
٢٧٢٠٥٤	١٦٢٩٨٧١٥٤٨	الاضافات خلال السنة * (١)	
٦٥٤٥٠٦	١٦٣٠٥٢٦٠٥٤	الرصيد في نهاية السنة	
٢٣٩٢٧٠٣٢٥٦	٥٠١٠٢٦٦٢٧٥	مجموع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		<u>مخصص ضريبة الدخل</u>	٢٢٤
١١٦٢١٧٣٨٣٢	١٨٠٤١٩٠٥٩٤	الرصيد في بداية السنة	
(١١٦٢١٧٣٨٣٢)	(١٨٠٤١٩٠٥٩٤)	المسدد خلال السنة	
١٨٠٤١٩٠٥٩٤	١٨٨٣٥٥٨٤٩١	الاضافات خلال السنة	
١٨٠٤١٩٠٥٩٤	١٨٨٣٥٥٨٤٩١	الرصيد في نهاية السنة	
١٣١٠٠٣٤٠٠٥	١٣١٠٠٣٤٠٠٥	<u>مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>	٢٢٥١
٥٥٠٦٩٢٧٨٥٥	٨٢٠٣٨٥٨٧٧١		

\* (١)

ايضاح: يمثل مبلغ الاضافات على حساب فوائد المتوقفين عن التسديد، البالغ (١٦٢٩٨٧١٥٤٨) دينار، الفوائد المتحققة على ديون المدينين المتاخرة التسديد التي تم اضافتها على حساباتهم ولحساب مخصص فوائد المتوقفين عن التسديد .

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١٢)

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٢١٢	احتياطي رأسمالي	١٤٢٦٨٩٠٣	١٤٢٦٨٩٠٣
٢١٣	احتياطي عام	٨٣٧٨٨١٩١ ٠٠٠	٧٠١٠٠١٩١ ١٣٦٨٨٠٠٠
٢١٤١	الاحتياطي القانوني لرأس المال	٣٠٠٤٨٥٧٣٥٧ ٥٣٣٦٧٤٩٠٦	٢٤٩٣٦٧٠٠٢٢ ٥١١١٨٧٣٣٥
٢١٤٤	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً	١٢٥٠٢٥٠٩ ٤١٣٩١٨٢٤	١٢٥٠٢٥٠٩ ٠٠٠
٢١٤٥	احتياطي التوسعات	٢٧٨٦٢٣٢١٦ ١٠٠٠٠٠٠٠	٨٢٧٠٤٧١٢٦ (٥٤٨٤٢٣٩١٠)
٢١٧	الفائض المتركم (ارباح غير موزعة)	١٠٠٣٩٨٢٣٢١٢ ١٠٠٨٦٠٦٨٠٨٠	٦٢٥٦٣٦٩١٣١ (٤٩٧٢٦٨٣٦٢٦) ٩٧١٢٥٥٩٣٦٣
	الرصيد في بداية السنة	١٤٢٦٨٩٠٣	١٤٢٦٨٩٠٣
	الموزع خلال السنة	٨٣٧٨٨١٩١	٧٠١٠٠١٩١
	المحول من حساب الارباح والخسائر	٣٠٠٤٨٥٧٣٥٧	٢٤٩٣٦٧٠٠٢٢
	الرصيد في نهاية السنة	٣٥٣٨٥٣٢٢٦٣	٣٠٠٤٨٥٧٣٥٧
	الرصيد في بداية السنة	١٢٥٠٢٥٠٩	١٢٥٠٢٥٠٩
	الاضافات خلال السنة	٤١٣٩١٨٢٤	٠٠٠
	الرصيد في نهاية السنة	٥٣٨٩٤٣٣٣	١٢٥٠٢٥٠٩
	الرصيد في بداية السنة	٢٧٨٦٢٣٢١٦	٨٢٧٠٤٧١٢٦
	المحول من حساب الارباح والخسائر	١٠٠٠٠٠٠٠	(٥٤٨٤٢٣٩١٠)
	الرصيد في نهاية السنة	٣٧٨٦٢٣٢١٦	٢٧٨٦٢٣٢١٦
	الرصيد في بداية السنة	١٠٠٣٩٨٢٣٢١٢	٦٢٥٦٣٦٩١٣١
	الموزع خلال السنة	١٠٠٨٦٠٦٨٠٨٠	(٤٩٧٢٦٨٣٦٢٦)
	المحول من حساب الارباح والخسائر	١٠٠٣٩٨٢٣٢١٢	٩٧١٢٥٥٩٣٦٣
	الرصيد في نهاية السنة	١٤١٥٥١٧٤٩٨٦	١٠٩٩٦٢٤٤٨٦٨
		١٤١٥٥١٧٤٩٨٦	١٤٣٩٠٢٨٥٠٤٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٨٦٧٤٣.٤١٧٢	٢٥٨٨٢٣٨٥٢٨٨
٢٩٢١١/١٩٢١١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	(٥١٨٥٧٦٦١٣٩)	(٣٤٥٨.٤٨٥٨٢)
٢٥٥٢١	<u>تنزل</u> - تامينات خطابات الضمان	٢٣٤٨٨٥٣٨.٣٣	٢٢٤٢٤٣٣٦٧.٦
٢٩٣/١٩٣	<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>	٤٩٩٤٢٣١٤٦٣.	٧٥٨٨.٧٨٦٤١٠
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	(١٨٦٣٢٦٢٣١٤٠)	(١٨٧٨٨٧٨٣.٤٠)
٢٥٥٢٢	<u>تنزل</u> : تامينات خطابات الضمان	٣١٣.٩٦٩١٤٩.	٥٧.٩٢٠.٣٣٧.
٢٩٦/١٩٦	<u>عمليات برسم التحصيل</u>	١٢٧٣٥٢٩٤٥	١٣٣١٥.٢٩٥
٢٩٦٦/١٩٦٦	سندات برسم التحصيل	٥.٨٨.٢.٤.٨.	٢١١٥٢٥١١٩.
٢٩٦٩/١٩٦٩	صكوك المقاصة	٥١٠.٧٥٥٧.٢٥	٢٢٤٨٤.١٤٨٥
٢٩٧٩/١٩٧٩	<u>ديون مقسطة لحساب الغير</u>	١١٧.٥٦٩٩٩	١٣.٣٩٦٦٦٨
٢٩٨٣/١٩٨٣	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٨٣٢٦٧٨.٧٤٧١	٨.٨٦٣.٤٤٩٧١
٢٩٩/١٩٩	<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>		
٢٩٩١/١٩٩١	ودائع عينية بعهددة المصرف	١٧	١٦
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٣٠٣	٢٧٢
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٤٦٧٤	٤٥٦٤
٢٩٩٥/١٩٩٥	امانات مودعة لدى الغير	٣	٣
		٤٩٩٧	٤٨٥٥
		١٨٩١٩.٦٥٦.١٥	١٦٢٧٥٨١٨٨.٥٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٣٧١٣٩٩٧٦٨٣	٢٥٣٣٣٦٣٤٠٩
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	١٠١٢٠٣٩٥٨٨	١٧٢٣٣١٨١٨٢
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٣١٢٦٥٩٨٨٢٩	٣٥٩٨٩٨٠٠٣١
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	١٤٨٢٠٢٢٦	٢٨٦٧٧٧٢٨
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصومة	٢١٧٠٠٠	١٦٠٥٠٠
٤٤٢٣٣	عمولة سندات برسم التحصيل	١٨٣٠٠٠	١٣٠١٧٥٠
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٦٦١٥٩٠٧٠٧٦	٥٤٥٠٣٣٨٦٦٣
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٢١٢٦٦١٦	٢١٠٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٨٩١١٦٦٨١٣	٦٢٩٣٠٥٧٩٩
		١١٦٧٣٠٥٩١٤٨	١١٤٣٢٢٩٢٦٥٣
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٣١٧٧٩٥٦٧٢	٣٤٨٨١١٣٨٦
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٥٥٩٥٨٢٤٣	٤٣٨٩٧٧٠٢٨
		٤٧٣٧٥٣٩١٥	٧٨٧٧٨٨٤١٤
٤٤٤	<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٨٢٦٩٩٢٤١٠	٣٤٨٩٥٧٨٢٣
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٠٠٠	٤٩٨٩١١٣
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٢١٠٢٩٧٨٨	١٦٨٢٥٧١
		٨٤٨٠٢٢١٩٨	٣٥٥٦٢٩٥٠٧
٤٤٥	<u>ايرادات خطابات الضمان</u>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١١١١٠٣٦٥٣٨	٣٠٧٤٠٨٣٤٣
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٠٠٠	٢٥٣٢٤٢٧٢٣
		١١١١٠٣٦٥٣٨	٥٦٠٦٥١٠٦٦
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٧٣٩٢٤٣٦٣	٢٨٨١٠٣٢٠٧
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٤٨٢٦٦٣٩٢٢	٢٦٣٨٦٤٨٣٤
		٩٥٦٥٨٨٢٨٥	٥٥١٩٦٨٠٤١
٤٤٨	<u>مصرفات مستردة</u>		
٤٤٨١	مصرفات الاصدار المستردة	٠٠٠	١١٥٨٦٠٨٨
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٧٠٠٦٤٤٩	٥٠٤١٤٠٥٦
٤٤٨٤	مبيعات صناديق التوفير	٠٠٠	٢٠٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٧٦٩٠١٩٤٧	١١٥٣٥١٤٥٦
٤٤٨٦	مطبوعات مصرفية	٢٥٦٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
		٢٢٦٤٦٨٣٩٦	١٧٧٣٨٣٦٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>١٩٠٠٢٩٢٦١٦٣</b>	<b>١٦٣٩٩٠٧٦٦٩٠</b>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٤٦٢	إيرادات استثمارات مالية داخلية	٢١١٧٤٩٦٩٦	٠٠٠
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	٥٧٢٥٧٦١٥٩	٥٥١٤٥٠٧٠٣
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٦١٣٦٩٠٠	٣٠٢٧٣٩٧٢٦
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	١٧٣٦٢٤٤٢	٠٠٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	٨٠٧٨٢٥١٩٧	٨٥٤١٩٠٤٢٩
	المجموع		

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٧٧٦٤٩٠٣٠٥	٨٣٨٣٥٧٨١٥
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٤٨٥٢٩٧٥٠	٥٧٢٣٨٢٢٧
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٠٤٠٢٦٣٤١	١١٣٤٩١١٠٩
٣٤٢٦	فوائد حسابات جارية دائنة	٩٢٩٠٤٦٣٩٦	١٠٠٩٠٨٧١٥١
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	١١٧٧٤٦٤٥٥	٢٧٨١٨٥٥٩٨
٣٤٤	فروقات تقويم العملة	٦٨١٧١٠٤٤٧	٠٠٠
٣٤٥	مصروفات مخصص خسائر الائتمان	٩٨٧٦٩١٤٧١	٢٨٠٣٠٦٠٧
	المجموع	٢٧١٦١٩٤٧٦٩	١٣١٥٣٠٣٣٥٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>		
٣١٢١	الاجور	١٨٥٠٨٩٢٩٣٧	١٣٩٣١٦٧٩٦٢
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	١١٦٤١٥٧٧	٣٣٣٦٦٢٢٢
٣١٢٤	مكافئات تشجيعية	٣٤٣٨٦٠٧٠٦	٢٣٥٠٣٨١٦٣
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٦٨٩٢٢٥١٢	١٥٨٦٥٠٤٥٤
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١٨٥٢١٣١٢	٤١١٨٤٧٦٢
٣١٢٩	مخصصات اخرى	١٤٧٢٠٨٢٤٤	٢٩٠٨٧٦٨٦٦
	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	٢٥٤١٠٤٧٢٨٨	٢١٥٢٢٨٤٤٢٩
٣١٥١	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٤٧٠١٦٤٠١	٤٢٣٠٥٩٢٣
	مجموع الرواتب والاجور	٢٥٨٨٠٦٣٦٨٩	٢١٩٤٥٩٠٣٥٢
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	لوقود والزيوت	٩٧٤١٨٨٤٦	٨٠٦٧٥٥٠٠
٣٢٥١	لوازم والمهمات	١١٥٩٦٦٥٠	١٤٢٨٢٢١٦
٣٢٥٢	قرطاسية	٦٤٣٧٠٢٦٠	٨٠٨١٢٧٣٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١٢١٥٥٠٠	٩٠٠٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٣٢٨٥٩٧١٧	٢٠٣٨٤٧٣٠
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٢٠٧٤٦٠٩٧٣	١٩٧٠٥٥١٧٦
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٩٦٦٧٢٥٠	٢٦٦٠٩٩٠٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٢٧٥٥٦٥٤٠	٢٣٤٠٠٥١٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٥٩٦١٠٠٠	٣١٣٥٥٠٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٩٦٢٥٥٠٠	١٣٩٠٧٦٢٠
٣٣١٧	صيانة حاسبات الكترونية	٥٠٢٣٤٦٥	١١٩٣٠٢٠
	مجموع خدمات الصيانة	٥٧٨٣٣٧٥٥	٦٨٨٤٦٥٥٠



تابع كشف المصروفات الادارية

...	٦٥٠,٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٩٤,٤٥٠,٠٠	٢١,٠٤٤٥,٠٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
١٦٦,٩٧٥,٠٠	٢٣,٥٨٥,٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
١٤٣,٩٩٠,٩٠	٢١,٠٤٢٢٥,٠٠	الضيافة	٣٣٣٣
٣٥٦,٠٠٠	٢٣٣,٥٧٥,٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢٥٨,٢٩٣,٤٠	٤٦٧,٨١,٠٠٠	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٢٨٩,٢٤٢,٣٠	٢٩٦,٣٤٨,٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
٩٩١,٢٨٩,٩٣	٧٢,٠٠٥٦٩,٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٩١٨,٦٧٩,١٠	١١٢,٩٣٢,٥٩	سفر وايفاد	٣٣٤٣
٤٤٦,٨٤٩,٩٥	١٧,٠٦٠,٨٩١٢	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٦٤٦,٦١٢,٨	٣٨٥,١٥٠,٦٧٢	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
٢٥٢,٠٣٥,٠٠	٢٦,٠٥٩٢,٤٧٥	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
		استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمة متنوعة</u>	٣٣٦
١٦٨,١٥٢,٥٦,٠٠	٩٢,٨٥١,٨٤	اشتركاكات وانتماءات	٣٣٦١
١٤٦,٩١٧,٤٠	١٨٣,٣٨٢,٦١	اقساط التأمين	٣٣٦٢
١٠٠,٨٩,٢٥,٠٠	١٠,٢٤٤,٧٤,٥٨	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
١٢٥٧,٠٠٠,٠٠	٥٢٦,١٤٥,٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٤١,٠٠٠,٠٠	١٣٣,٦٥,٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٧,٠٠٠,٠٠	٢٩٦,٢٥,٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٣٢٢,٢٤,٠٠,٤	٧٨,٠٥٦,٥٠	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٣٤٧,٩٣٨,٥٥,٤	٣٠٣,٤٩٧,٠٣	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٩٥٩,٢٧٤,٠٧,٢	١,٠٥٤,٦٧٦,٠٥	مجموع المستلزمات الخدمية	
٣٣٥,٩١٩,٦,٠٠	٣٨٤,٩٥٩,٢٢,٦٧	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوي

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٢١٥٦٤٥٤	٣.٩٩٩٧٤
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	١٤٢٥٣.٠٠٠	٤٨٧٥٩٥.٠٠٠
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	١٦٤.٠٩٤٥٤	٥١٨٥٩٤٧٤
		٧.٠٠٠.٠٠٠	...
٤٨	الإيرادات التحويلية	١٣٧١٧٣٨٤	١٦٣٦٤٥٨٤٦
٤٨٣٢	تعويضات و غرامات	٣.٠١٨٨٥	٦٧١٥.٠٠٠
٤٩	الإيرادات الأخرى	...	١.٠٠٠.٠٠٠
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	١٤.٠١٩٢٦٩	١٦٣٨١٢٩٩٦
٤٩٢	إيرادات عرضية	٣١١٢٨٧٢٣	٢١٥٦٧٢٤٧.٠
٤٩٣	إيرادات رأسمالية		
	مجموع الإيرادات الأخرى		
	مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى		

كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية	٨٥.٠٠٠.٠٠٠	٧٥.٠٠٠.٠٠٠
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	٨١١٤٥٠	٣٤٩٥١١٦٦
٣٨٣١	تبرعات للغير	...	٢٥.٠٠٠.٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	...	٢.٠٠٠.٠٠٠
٣٨٣٣	كيون مشطوبة	...	١١٨٢٦٨.٠٠٠
٣٨٣٣	مخاطر الائتمان	٥.٠٠٠.٠٠٠	
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٥٩٣١١٤٥٠	٣٨٥٧١٩١٦٦
	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	١١٧٩٤٩٣٥.٠	٣.٢١٧٥.٠
٣٨٤	ضرائب و رسوم	١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٨٤٧٩٨.٠٠٠
٣٨٤٣	ضرائب و رسوم متنوعة	٧٤٢٣.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠
٣٨٥	الإعانات	٩١٧٣.٠٠٠	٨٧٧٩٨.٠٠٠
٣٨٥١	إعانات المنتسبين	١٨٦٤٣٣٨.٠٠٠	٣٨٧٥٢.٧١٦
٣٨٥٢	إعانات للغير		
	مجموع الإعانات		
	مجموع المصروفات التحويلية		
٣٩	المصروفات الأخرى	١٢٣٧٣٧٩٨٦	٦٥١٩٦٩٩٥
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٢٥.٠٠٠	...
٣٩٢	مصروفات عرضية	٢٥١٧٨٣٣	٥٤٩٢٩٤٦
٣٩٣	خسائر رأسمالية	١٢٦٣٨.٠٨١٩	٧.٦٨٩٩٤١
	مجموع المصروفات الأخرى	٣١٢٨١٤٦١٩	٤٥٨٢١.٦٥٧
	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الحساب	التفاصيل	السنة ٢٠١١	النسبة	السنة ٢٠١٠	النسبة	السنة ٢٠٠٩	النسبة	السنة ٢٠٠٨	النسبة	السنة ٢٠٠٧	النسبة
		مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية
١٨	النقد	١١٩٦٧٨	٤٦.٣	٧٩٥٢٩	٣٤.٥	١٢٥٩٥٠	٦١.٣	١٨٢٨٩١	٦٩.٤	٨٠٨١٥	٤٨.٥٦
١٥	الاستثمارات	٦٢٩٨	٢.٤	٧٥٧٥	٣.٣	٥١٧٤	٢.٥	٥٠١٦	٢.٥	٤٧٧٨	٤.٢
١٤	الاتئمان النقدي	٨٤٠٢٠	٣٢.٥	٦٦١٦٤	٢٨.٧	٦٥٤٠٥	٩١.٩	٢٦٤٢٤	١٢.٨	١٨٥٣٩	١٦.٤
١٦	المدينون	٤١١٥٠	١٥.٩	٦٩٣٨٥	٣٠.٢	٢٩٥٤	١.٤	٢٦٥٠٢	١٢.٩	٤٨٥٩	٤.٣
١٢ و ١١	الموجودات الثابتة	٧٤٥٧	٢.٩	٧٦٧٩	٣.٣	٥٨٢٨	٢.٩	٥١٥٢	٢.٥	٣٩٨٣	٣.٦
	مجموع الموجودات	٢٥٨٦٠٣	١٠٠	٢٣٠٣٣٢	١٠٠	٢٠٥٣١١	١٠٠	٢٤٥٩٨٥	١٠٠	١١٢٩٧٤	١٠٠
٢١	راس المال المدفوع	٧٥٠٠٠	٢٩.٣	٥٠٠٠٠	٢١.٨	٥٠٠٠٠	٢٤.٤	٢٥٠٠٠	١٢.١	٢٥٠٠٠	٣٢.١
	الاحتياطيات	١٤١٥٥	٥.٥	١٤٣٩٠	٦.٢	٩٦٧٤	٤.٧	١٢١٥٧	٥.٩	٥٧٠٣	٥.١
٢٤	القروض	...	٠.٠	٢٠	-	١٦٣	٠.١	-	-	-	-
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٥٦٥٩٠	٦٠.٥	١٥١٧٩٥	٦٥.٩	١٦٧٧٢٢	٨١.٧	١٤٢.٧٣٨	٦٩.٣	٨٤٣٣٥	٧٤.٦
٢٦	الدائنون	١٠٩٧٤	٤.١	١٢٣٢٣	٥.٤	(٢٦٦٣٠)	(١٣)	٢٢٢٦٥	١٠.٨	(٤٨٦٨)	(٤.٣)
٢٢	التخصيصات	١٨٨٤	٠.٦	١٨٠٤	٠.٧	٤٣٨٢	٢.١	٣٨٢٥	١.٩	٢٨٠٤	٢.٥
	مجموع مصادر التمويل	٢٥٨٦٠٣	١٠٠	٢٣٠٣٣٢	١٠٠	٢٠٥٣١١	١٠٠	٢٠٥٩٨٥	١٠٠	١١٢٩٧٤	١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

تابع / كشف مقارنة الارقام الرئيسية في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الحساب	التفاصيل	السنة ٢٠١١	النسبة	السنة ٢٠١٠	النسبة	السنة ٢٠٠٩	النسبة	السنة ٢٠٠٨	النسبة	السنة ٢٠٠٧	النسبة
		مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية	مليون دينار	المئوية
٤٤	ايرادات العمليات الجارية	١٩٠٠٣	٩٥.٧	١٦٣٩٩	٩٣.٩	٩٥٣٧	٧٢.٨	٨٨٨٩	٧٥.٦	٦٢١٤	٧٨.٢
٤٦	ايرادات الاستثمارات	٨٠.٨	٤.١	٨٥٤	٤.٩	٣٣٢٧	٢٥.٤	٢٦٥٠	٢٢.٦	١٧٠.٦	٢١.٥
٤٩ و ٤٣	الايرادات التحويلية والآخرى	٣١	٠.٢	٢١٦	١.٢	٢٢٨	١.٨	٢١٤	١.٨	٢٥	٠.٣
	مجموع الايرادات	١٩٨٤٢	١٠٠	١٣٠٩٢	١٠٠	١٧٤٦٩	١٠٠	١١٧٥٣	١٠٠	٧٩٤٥	١٠٠
٣٥ و ٣٤	مصرفات العمليات المصرفية	٢٧١٦	٣٧.٥	١٣١٥	٢٤.٢	١٣٠٣	٢٦	١٦٣٤	٢٩.٢	٩٢٦	٣١.٩
٣١	الرواتب والاجور	٢٥٨٩	٣٥.٥	٢١٩٥	٤٠.٣	١٩٦٧	٣٩.٢	١٣٩٤	٣٣.٥	٩٣٦	٣٢.٢
٣٣ و ٣٢	المصرفات السلعية والخدمية	١٢٦١	١٧	١١٥٦	٢١.٢	٩٢٤	١٨.٤	٦٩٦	١٦.٧	٦٥٦	٢٢.٦
٣٧ و ٣٨ و ٣٩	الاندثارات والتحويلية والآخرى	٧١٩	١٠	٧٧٥	١٤.٣	٨٢٧	١٦.٤	٤٤٢	١٠.٦	٣٨٥	١٣.٣
	مجموع المصرفات	٧٢٨٥	١٠٠	٥٤٤١	١٠٠	٥٠٢١	١٠٠	٤١٦٦	١٠٠	٢٩٠٣	١٠٠
	الفئض القابل للتوزيع موزع كما يلي	١٢٥٥٧		١٢٠٢٨		٨٠٧١		٧٥٨٧		٥٠٤٣	
	تخصيصات الضريبة	١٨٨٣	١٥	١٨٠٤	١٥	١١٦٢	١٤.٤	١١٣٩	١٥	٦٨١	١٣.٥
	احتياطي التوسعات	١٠٠	٠.٨	٠٠٠	٠٠	٣٢٣	٤	٠٠٠	٠٠	٥٠.٤	١٠
	الاحتياطي القانوني	٥٣٤	٤.٢	٥١١	٤.٢	٣٢٩	٤.١	٣٢٢	٤.٢	٧٧١	١٥.٣
	ارباح غير موزعة (الفئض المتراكم)	١٠٠٤٠	٨٠	٩٧١٣	٨٠.٨	٦٢٥٧	٧٧.٥	٦١٢٦	٨٠.٨	٣٠٨٦	٦١.٢
	المجموع	١٢٥٥٧	١٠٠	١٢٠٢٨	١٠٠	٨٠٧١	١٠٠	٧٥٨٧	١٠٠	٥٠٤٢	١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الكشف	البيان	دينار
	١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
أ	العمولات	٤١٦٣٢٢١٢٩٤
ب	رسم الخدمة المحتسب	٨٢٠٦٥٤٣٣٦٣
ج	الايردات الاخرى	٤٦٩٤١٩٤٩٣٩
		١٧٠٦٣٩٥٩٥٩٦
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج	
د	المستلزمات السعوية	٢٠٧٤٦٠٩٧٣
هـ	المستلزمات الخدمية	١٠٠٧٠٦١١٥٦
		(١٢١٤٥٢٢١٢٩)
	٣- القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج (٢-١)	١٥٨٤٩٤٣٧٤٦٧

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

الاول/٢٠١١

البيان	دينار
١- تعويضات المشتغلين	٢٥٨٨٠٦٣٦٨٩
الرواتب والاجور	
٢- فائض العمليات الجارية	١٢٨٣٨٧٤٢٥٠٥
فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	١٦٤٠٩٤٥٤
تضاف : ايرادات النشاط الخدمي	١٢٨٥٥١٥١٩٥٩
٣- الاندثارات	٤٠٦٢٢١٨١٩
الاندثارات والاطفاءات السنوية	١٥٨٤٩٤٣٧٤٦٧
القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

(أ) كشف

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصومة	٢١٧.٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	١٨٣.٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٨٩١١٦٦٨١٣
٤٤٣	عمولات الحوالات	٤٧٣٧٥٣٩١٥
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٨٤٨.٢٢١٩٨
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	١١١١.٣٦٥٣٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٩٥٦٥٨٨٢٨٥
	المجموع	٤٢٨.٩٦٧٧٤٩
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	(١١٧٧٤٦٤٥٥)
	صافي العمولات المقبوضة	٤١٦٣٢٢١٢٩٤

(ب) كشف

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١.١٢٠.٣٩٥٨٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣١٢٦٥٩٨٨٢٩
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصومة	١٤٨٢.٢٢٦
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٦٦١٥٩.٧٠٧٦
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٢١٢٦٦١٦
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي	٦١٣٦٩.٠٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	١٧٣٦٢٤٤٢
	المجموع	١٠.٨٠.٤٩٩١٦٧٧
	<u>تنزل</u>	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٩٢٩.٤٦٣٩٦
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	٦٨١٧١.٤٤٧
٣٤٥	مصرفات مخصصات الائتمان	٩٨٧٦٩١٤٧١
	رسم الخدمة المحتسب	(٢٥٩٨٤٤٨٣١٤)
		٨٢.٦٥٤٣٣٦٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى  
كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	١٦٤٠٩٤٥٤
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٣٧١٣٩٩٧٦٨٣
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٧٩٤٦١٩٤٧
٤٦٢٣	فوائد السندات المالية الداخلية	٢١١٧٤٩٦٩٦
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	٥٧٢٥٧٦١٥٩
	المجموع	٤٦٩٤١٩٤٩٣٩

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٩٧٤١٨٨٤٦
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١١٥٩٦٦٥٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٦٤٣٧٠٢٦٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١٢١٥٥٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٣٢٨٥٩٧١٧
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٢٠٧٤٦٠٩٧٣

كشف (هـ)

كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١٠٥٤٠٦٧٦٠٥
٤٤٨	ينزل - المصروفات المستردة	(٤٧٠٠٦٤٤٩)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	١٠٠٧٠٦١١٥٦