

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف لعام ٢٠٠٧

يسر مجلس إدارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ان يرحب بالهيئة العامة في اجتماعها السنوي العادي ليقدّم تقريره السنوي عن البيانات المالية ونتائج اعمال المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .

نبذة عن المصرف وأهدافه

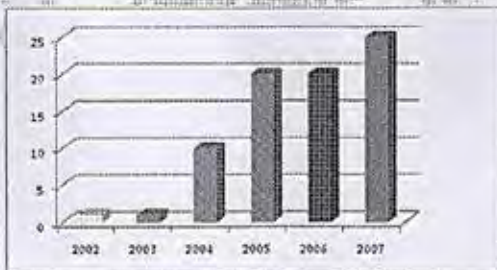
تأسيس المصرف وطبيعة نشاطه

- ١- أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة خاصة برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي (مليار دينار عراقي) مدفوع بالكامل بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات . حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ٩٩٠٩/٣/٢ في ٣/١١/٢٠٠١ من البنك المركزي العراقي.
- ٢- استجابة للتطورات الاقتصادية واتساع قاعدة التعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالية العراقية فقد تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي (خمسة وعشرين مليار دينار عراقي) :
- أ- الزيادة الأولى بنسبة ١٠٠ ٪ من رأس المال الأولي ليصبح (٢ مليار دينار عراقي) في شباط ٢٠٠٤ .
- ب- الزيادة الثانية بنسبة ٤٠٠ ٪ ليصبح (١٠ مليار دينار عراقي) في ايلول ٢٠٠٤ .
- ج- الزيادة الثالثة بنسبة ١٠٠ ٪ ليصبح (٢٠ مليار دينار عراقي) في تشرين الثاني ٢٠٠٥ .
- د- الزيادة الرابعة بنسبة ٢٥ ٪ ليصبح (٢٥ مليار دينار عراقي) في عام ٢٠٠٧ . بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ٨١٢٠ في ٢٦/٧/٢٠٠٧ .

جدول زيادة رأس المال

السنة	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
رأس المال المنطوق	١	١	١٠	٢٠	٢٠	٢٥

المبالغ بمليارات
الدنانير



مخطط زيادة رأس
المال

نشاط المصرف :

يمارس مصرف الموصل للتنمية والإستثمار تقديم خدمات الصيرفة الشاملة وإدارة القطاع الأجنبي وتداول الأسهم والسندات من خلال مكاتب الوساطة في سوق العراق للأوراق المالية وإدارة محفظة الإستثمار والإستثمار العقارية من خلال شبكة فروع وعلاقاته المصرفية المتميزة مع العديد من المصارف المحلية والأقليمية بالرغم من المنافسة الكبيرة والظروف الداخلية السلبية الذي انعكس بشكل مباشر على تقليص الإستثمار وتراجع مؤشرات السوق الاقتصادي في توسيع قاعدة المتعاملين وتطوير الخدمة المقدمة وتنوعها . يعتمد المصرف في تقديم الخدمة المصرفية على كادر تنفيذي متخصص عالي الكفاءة ذو خبرة واسعة في العمل المصرفي ولأهمية اعداد وتطوير الكادر البشري وعلى كافة المستويات للقيام بأعماله على أعلى مستوى من الدقة والسرعة ولكافة الانشطة المصرفية والمالية والنقدية وتنفيذا لستراتيجية التدريب المنبعا في المصرف تم تنفيذ العديد من الدورات الداخلية التي كان آخرها في ٢٠٠٧/١٢/٤ وبنجاح كبير للمشاركين كذلك تم ايفاد موظفين للمشاركة في دورات متخصصة في البنك المركزي العراقي وأخرى خارج القطر . ومن خلال جهود جميع العاملين في توسيع قاعدة المتعاملين وتطوير الخدمة المقدمة وتنوعها ان ينتهي عام ٢٠٠٧ بمركز أتمتافي متنوع ذو أداء فعال وتحقيق ارباح جيدة وصحة طيبة .

اهداف المصرف :

يسعى مصرف الموصل للتنمية والإستثمار للوصول الى موقع متميز في السوق المالي العراقي من خلال تطوير خدماته المقدمة الى زبانه افراداً وشركات وجذب المزيد منهم مع توسيع العلاقة مع الحاليين منهم . كما يتطلع الى المستقبل برؤية متفائلة في نمو على المستوى المحلي والاقليمي من خلال تفعيل العلاقة المصرفية مع المؤسسات المالية الاقليمية والدولية .
وتعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة والمساهمة في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية للقطر وفق اطار السياسة العامة للدولة بما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو .
فتم عقد عدة لقاءات ومشاركات في فعاليات اقتصادية ومالية داخل العراق وخارجه للاطلاع على مستجدات وتطورات العمل المصرفي والاستفادة من التوجهات الحديثة في الادارة المالية والاستثمار ونظم المعلوماتية في ولوج ميادين جديدة.

محدد ومواقع فروع المصرف

أصبح عدد فروع المصرف العاملة داخل القطر (٩) فروع موزعة على اغلب محافظات القطر إضافة الى وجود اربعة مكاتب وهي مكتب الأدوية في الشركة العامة لصناعة الأدوية والمستلزمات الطبية / نينوى ومكتب السمنت في الشركة العامة للسمنت الشمالية وكذلك مكاتب جوازات الساحل الأيمن والأيسر. وقد ادرج اسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة الكراس الذي احتوى هذا التقرير.

الفروع المستقبلية

يهدف المصرف الى فتح آفاق مستقبلية من أجل تقديم افضل الخدمات المصرفية والانتشار في اوسع رقعة جغرافية التي تتميز بالكثافة السكانية من اجل استقطاب اعلى نسبة من الودائع في تلك المناطق . حيث يسعى المصرف من كل ذلك الى فتح فروع في المحافظات التالية :

- | | |
|----------------------|------------------|
| محافظة كركوك | ١- فرع كركوك |
| محافظة دهوك | ٢- فرع دهوك |
| قضاء الحمدانية | ٣- فرع الحمدانية |
| ناحية تلكيف | ٤- فرع تلكيف |
| موصل - الساحل الأيمن | ٥- فرع الدندان |

المؤشرات المالية والعامة عن اداء المصرف خلال عام ٢٠٠٧

* نبذه عن الاوضاع الماليه في العراق:

كلنا يعلم ان الوضع الاقتصادي العام في العراق ما زال مضطربا ومتأثر بشده بسوء الاوضاع الامنية التي أدت بشكل واضح الى توقف حركة الاعمار في كثير من مفاصلها وزادت من اذائها لكل الانشطة الحياتيه الاخرى مما أدى الى هروب رؤوس الاموال بما فيها الاموال المقترضه من المصارف العراقيه أثر هذه الوضع سلبا على اوضاع المصارف في تحميد اموالها في ائتمان غير منتج اضافه الى ارتفاع نسب التضخم مما دفع البنك المركزي العراقي لاصدار الكثير من الاجراءات لاصلاح هذه الاوضاع في اواخر عام ٢٠٠٦ وبداية عام ٢٠٠٧ بزيادة اسعار الفئدة على الودائع والائتمان والاستثمار وتحسين سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار.

التصيلات المصرفية

أولا / الأئتمان النقدي :

انخفض الأئتمان النقدي عن السنة السابقة بمقدار ٣,٢٣٦,٨٩٥,٠٠٠ دينار عراقي نتيجة فعالية التسديد من قبل الزبائن والاتجاه نحو التحفظ في منح القروض والتسليفات .
وأدناه جدول توزيع الأئتمان النقدي المستعمل :

السنة	القروض والسلف	المكتوف	التصيلات	المجموع
٢٠٠٦	١٠,١٦٤,١٢٩,٠٠٠	١٠,١٦٤,١٢٩,٠٠٠	١,٠٠١,٨٢٥,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٠٨٣,٠٠٠
٢٠٠٧	٧,٥٩٥,١٢١,١٤٥	٩,٦٨٣,١٠٧,٣٢٦	٦٧٨,٣٧٥,٠٠٠	١٧,٩٥٦,٤٠٣,٤٧١

ثانيا / الأئتمان التعمدي :

ارتفع رصيد الأئتمان التعمدي عن السنة السابقة حيث كان رصيد خطابات الضمان الممنوحة ١٠,٧٣٣,٨٧٧,٠٠٠ حيث كان من السنة السابقة ٦,٥٤٧,٢٣٦,٠٠٠ نتيجة لوجود حركة اعمار نوعا ما واستيرادات خارجية مما دعا الحاجة الى اصدار خطابات ضمان لهذه العملية , إضافة الى فتح الاعتمادات المستندية لهذا العام حيث بلغ رصيدها ٨,٨٣١,٥٣٤,٠٠٠ .

البيانات التصيلية

نتائج أعمال المصرف (المصرفيات والأرباح) :

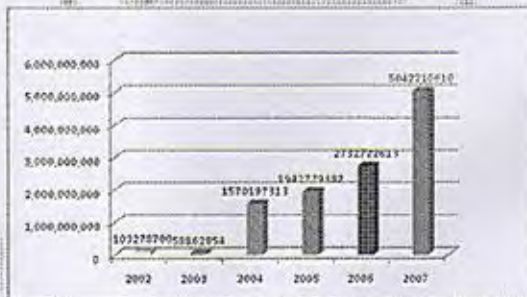
حقق المصرف إيرادات اجمالية تبلغ ٧,٩٤٤,٦٢٥,٠٠٠ دينار مقابل إيرادات السنة الماضية البالغة ٥,١٠٥,٨٥٦,٠٠٠ دينار وارتفعت المصرفيات لتصبح ٢,٩٠٢,٤١٣,٠٠٠ دينار بعد ان كانت في السنة الماضية ٢,٣٧٣,١٣٣,٠٠٠ دينار. وبذلك يكون صافي الأرباح قبل احتساب الضريبة والأحتياطات ٥,٠٤٢,٢١٠,٠٠٠ دينار لسنة ٢٠٠٧ مقابل ٢,٧٣٢,٧٢٢,٠٠٠ دينار لعام ٢٠٠٦ .
جاءت هذه الإيرادات نتيجة زيادة حركة العمليات المصرفية وخاصة التحويل الخارجي من خلال نظام السويفت وعمليات بيع وشراء الدولار .

السنة	الإيرادات	المصرفيات	الأرباح
٢٠٠٢	٢٨٣٨,٤٤٧	١٧٣٤,٤٧٤٧	١,٠٩٢٧٨٧,٠٠٠
٢٠٠٣	٤٣٤٩٢,٢٩	٣٥٤٦٧١٧٥	٥٨٨٢٨٥٤
٢٠٠٤	٢٢٢,٨٧١٧٨,٠٠٠	٦٥,٦٧٤٤٧	١٥٧,١٩٧٣٢٣
٢٠٠٥	٣٤١,٩٥٦١١٦	١٤٦٨١٥٦٧٢٦	١٩٤٢٧٧٩٣٨٢
٢٠٠٦	٥١٠,٥٨٦٤٤٥	٢٣٧٢٣٣٣٢٢	٢٧٣٢٢٢٢٦١٢
٢٠٠٧	٧٤٤٦٢٤٥٠,٢	٢٩,٢٤١٣٨٩٢	٥,٠٤٢١٠,٦٤٧

بج / الأرباح الصافية من عام ٢٠٠٢ الى ٢٠٠٧

استمر مصرف الموصل للتنمية والاستثمار في تقديم خدماته المصرفية وتويعها الداخلية منها والخارجية برغم الأوضاع السائدة التي يمر بها العراق وما تسببه من احباطات في مجال العمل المالي والتجاري والصناعي والزراعي وانعكاساتها الكبيرة والمؤثرة على عمل المصارف تحديدا وبدعم كبير من السادة المساهمين والتفاني العالي في تقديم الخدمة المصرفية من كادر المصرف .

أدى هذا الى ارتفاع الأرباح الأجمالية التي سهلت عملية تغطية نشاط العمل المصرفي وأجور العاملين وبلغت الأرباح الأجمالية (٥٠٤٢٢١٠٦٠٠) دينار لسنة ٢٠٠٧ بزيادة ٨٥٪ عنها في السنة السابقة ٢٠٠٦ والبالغة (٢٧٣٢٧٢٢٦١٣) وتمثل هذه النسبة التعبير والتنامي في العمل المصرفي خلال السنة المالية ٢٠٠٧ .



التنمية والاستثمار

التخصيصات

أ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

لتلبية لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطات النقدية ومتطلبات البنك المركزي العراقي فيما يخص مخصص احتياطي خسائر القروض فقد تم وضع المخصص اللازم لذلك وحسب اللائحة الأرشادية المبلغة لنا سابقا -احتفظ المصرف بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة لا تقل عن ٣٪ من الألتمان النقدي والتعهدى لتصبح ١,٠٩١,٩٤٢,٧٩٠ دينار عراقي .

ب / مخصص هبوط قيمة الأستثمارات

من خلال كشف محفظة المصرف من اسهم الشركات يتضح ان القيمة السوقية لأسهم محفظة المصرف أقل من كلفة الشراء ولهذا فقد تم تخصيص هبوط قيمة الأسهل بمبلغ (٥٠٠) مليون دينار خلال عام ٢٠٠٧ ليصبح رصيد مخصص هبوط قيمة الأستثمارات المالية بمبلغ (١,٠١٦,٠٣٤,٠٠٥) دينار في ٢٠٠٧/١١/٣١ .

السيولة النقدية :

ويشمل هذا البند النقد في الخزنة ولدى البنك المركزي والأرصدة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية وكما يلي الجدول ادناه يوضح ذلك :

التفاصيل	المبلغ
النقد في الخزائن	١٢٢.٨٠.٦٦٦.٤٤
البنك المركزي العراقي	٢٧٢.٨٥٧.٧١٥.٠٠
البنك المركزي العراقي (مستثمر)	١.٠٠٨.٠٠٠.٠٠٠.٠٠
المصارف المحلية	٤٣.٥٢٩.٨٣٥.٤٦
نقد لدى المصارف الأجنبية	٦٧.١٨٥.٢٢٤.٤٨
شيكوك وحالات قيد التعميل	(٣٣.١٨٣.٠٤٥)
هشوات المخصصة للمصارف الأجنبية	٨٣.٤٣٥.٠٠٠
المجموع	٨.٠٨١٥.٥٢٦.٥٨٠



ارتفع حجم الودائع بمختلف اشكالها في نهاية عام ٢٠٠٧ سواء بالعملة الاجنبية والعراقية حيث بلغ نسبة هذا الارتفاع ٣٧,٢ ٪ عن السنة السابقة كما بين في الجدول ادناه :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	أرصدة الودائع
٥١,٥٥٦,٧٧٦,٤٧٠	٦٩,٤٥٥,٥٣٩,٤٠٩	الودائع الحزبية الدائنة
١,٦٣٩,٥٤٤,٣٥٤	٣,٥٩٢,٩٣٩,٤٩٨	توفير
٦,٢٢٢,٧٨٩,٧٥٧	٢٨٤,٢٣٣,٦٠٠	ثابتة
١,٩٣٧,١١٨,٤١٥	١١,٤١٢,٦٣٣,٠٨٨	ودائع وتأمينات أخرى
٦١,٤٥٧,٢٢٥,٩٩٦	٨٤,٣٣٥,٣٤٥,٥٩٥	المجموع

نسبة لزيادة	٢٠٠٦	٢٠٠٧	العملة العالمية
% ٣٧,٢	٦١,٤٥٧,٢٢٥,٩٩٦	٨٤,٣٣٥,٣٤٥,٥٩٥	الودائع

التنمية والاعتماد

المركز المالي للمصرف :

بلغ رأس مال المصرف (٢٥) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠٠٧ بعد قيامه بزيادة رأس المال بنسبة ٢٥٪ عن السنة السابقة وهو يمثل نسبة ٢٢٪ من إجمالي مصادر التحويل مع تطور حجم الودائع الجارية في نهاية السنة المالية الى (٨٤) مليار دينار وشكل نسبة ٧٥٪ من مصادر التحويل ، هذا التطور يقابله تطور حجم النقود في الخزينة ولدى المصارف الى (٨١) مليار دينار ويمثل نسبة ٧٢٪ من إجمالي الموجودات ونسبة ٩٦٪ من حجم الودائع الجارية مما يعزز المركز المالي للمصرف.

أملات المصرف :

من خلال اتباع توجيهات مجلس الإدارة في تملك المباني الخاصة بفروع المصرف ونجاح هذه السياسة لما طرأ من تذبذب كبير في اسعار العقارات السوقية عن قيمتها الدفترية وفيما يلي جدول يوضح اقيام عقارات المصرف الحالية والتي تحت التنفيذ :

بنايات المصرف الحالية تلبية ٢٠٠٧/١٢/٣١

العقد	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
بناية موصل الجديدة فرع السليمانية	٨٧.٧٢٥٧٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
بناية شارع المركز الفرع الرئيسي	١٨٤٢٧٠٨٠	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠
بناية الجامعة فرع الأندلس	٢٢٥.١٢٧.٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
بناية إدارة الفعالة	١٤٥.٥١٤٦٥	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠
بناية بغداد/ فرع بغداد	١٦٩٨٨٩٥٦٦٤	٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
المجموع	٢٢٠.٩٢٨٩٤٢٩	٤.٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠

في النية تخوير العقارات المية في الجدول أدناه الى فروع للمصرف استنادا الى خطة فتح الفروع لعام ٢٠٠٧ ، ويقوم المصرف الان بالتباحث مع صاحب (عمارة وخمسة شقق ملحق بها) لشراءها والواقعة في الشارع العام في تكريت (قرب غرفة تجارة تكريت).

مشاريع تحت التنفيذ

العقد	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
دار في الدواسة	٦٢٥٠.٦٥٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
دار في التنداق	١٩٤.٨٢.٠٥٠	٢٥٠.٥٠٠.٠٠٠
دار في الزهراوي	١٩.٢٦١٧٥٠	٢٦٠.٠٠٠.٠٠٠
المجموع	٤٤٩٣٢٢٤٥٠	٦٦٠.٥٠٠.٠٠٠

الرواتب والأجور والعمالة

التقرير السنوي

٢٠٠٧

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت التقديرية المدفوعة خلال العام ٢٠٠٧ (٩٣٥,٧٤٩,٩١٠) دينار عراقي، وقد ارتفع إجمالي الرواتب عما كان عليه عام ٢٠٠٦ (٦٧٥,٤٦٢,٥٩١) دينار عراقي نتيجة الزيادة الحاصلة في عدد الموظفين خلال عام ٢٠٠٧ وفتح فروع جديدة مع العلم ان سياسة المصرف مع دعم اجور العاملين ورفع مستواهم المعاشي.

السنة	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢
الرواتب والأجور	٩٣٥٧٤٩٩١٠	٦٧٥٤٦٢٥٩١	٤٦٦٤٦٦٦٦٦	٢٤٦٤٦٦٦٦٦	١٦٦٤٦٦٦٦٦

جدول يوضح عدد العاملين في المصرف من سنة ٢٠٠٢ لغاية ٢٠٠٧:

السنة	عدد العاملين
٢٠٠٢	١٠٣
٢٠٠٣	١١٤
٢٠٠٤	١٤٩
٢٠٠٥	١٩٩
٢٠٠٦	٢٧٣
٢٠٠٧	٣٦٩

أسماء ومناصب ووظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي من أعضاء مجلس الإدارة وهم السادة:

شؤون الوظيفة	الإسم
المدير المفوض	١- شبيب عبد الباقى الصراف
نائب المدير المفوض	٢- عبد الرحمن محمد بشير العبيدي
معاون المدير المفوض	٣- جلال يحيى تاسم
مدير الحسابات الأقدم	٤- فهدار عبد الرحمن عبد الله
مدير فرع التسيمة	٥- زياد احمد مجيد

الحماية والمؤتمرات والضيافة

المبالغ المنفقة للأغراض المبينة اذاعها خلال العام ٢٠٠٧ :

البلغ	اسم الحساب	ت
٦٥٩٥٥٠	الدعاية والإعلان	١
٤٧٧٩٤٠	الضيافة	٢
٥٧٧٣٠٠	مؤتمرات ومعارض	٣
١٦٥٦٩١٠	المجموع	

العقود التي أبرمها المصرف

البلغ	اسم المتعاقد	المعد
٦٠.٠٠٠ دولار سنوياً	عقود الإيجار فاسم محمد فتاح	عقد إيجار فرع لربين
٤٠.٠٠٠ دولار سنوياً	عقد محمود احمد	عقد اجار فرع السلمانية
٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	شركة تجارة تكريت	عقد إيجار فرع تكريت
٢.٥١٠.٠٠٠ دينار سنوياً	بنقطة الموصل	عقد إيجار فرع باب الطوبى
عقود التنظيف		
١٠٠.٠٠٠ دينار شهرياً	رشا محمد عبد فارس	عقد تنظيف مع الإدارة العامة
١٠٠.٠٠٠ دينار شهرياً	سعد باسم احمد	عقد تنظيف مع الفرع الرئيسي
١٠٠.٠٠٠ دينار شهرياً	تسمية حميد شهاب	عقد تنظيف مع فرع السلام
١٥٠.٠٠٠ دينار شهرياً	زينب محمد عتابة	عقد تنظيف مع فرع بغداد
١٠٠.٠٠٠ دينار شهرياً	ملجدة عبد الرزاق عباس	عقد تنظيف مع فرع بغداد
١٠٠.٠٠٠ دينار شهرياً	زهره علي حيدر	عقد تنظيف مع فرع باب الطوبى
١٣٥.٠٠٠ دينار شهرياً	شعاع مطلقة مزعل	عقد تنظيف مع فرع تكريت
٢٢٠.٠٠٠ دينار شهرياً	فاطمة بكر قادر	عقد تنظيف مع السلمانية
عقود اخرى		
٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	احمد علي محمد جاسم	عقد صيانة الحاسبات
١٤.٢٠٠ دولار سنوياً	معمار مزهد شيت	عقد شبكة الانترنت مع شركة معسر

إدارة عمليات التمويل الخارجي

يقدم مصرف الموصل للتنمية والاستثمار خدمات التحويل الخارجي وخطابات الضمان الخارجية والأعمادات المستندية لتغطية الحاجات المستجدة لدى رجال الأعمال والتجار عن استيراد كافة المستلزمات المطلوبة داخليا بشكل عام وما تتطلبه عملية إعادة اعتماد وتأهيل البنى التحتية .

بلغ عدد الاعتمادات المستندية المفتوحة لسنة ٢٠٠٧ (٢٤) اعتماداً وبقيمة إجمالية حوالي (٩) تسعة مليار دينار عراقي .

يقدم مصرف الموصل للتنمية والاستثمار خدمات الحوالات الخارجية السريعة الواردة حالياً من خلال شركة **WESTERN UNION** العالمية . وسبقدم المصرف خدمة الحوالات الصادرة خلال فترة قريبة بعد الاتفاق مع الشركة المذكورة .

يتم اجراء عمليات التحويل الخارجي كافة عن طريق نظام ال(SWIFT) لتحقيق عناصر السرعة والدقة والأمان مع شبكة مراسلي المصرف :

- ١- بنك الأسكان / الأردن
- ٢- بنك الاتحاد / الأردن
- ٣- الشركة العربية للاستثمار_الوحدة المصرفية / البحرين
- ٤- المصرف الدولي للتجارة_سوريا
- ٥- فرنسبنك / لبنان
- ٦- بنك المشرق / دبي

وتمت مفاخرة **Guarantee Bank** التركي والبنك العربي في مصر لتفعيل العلاقات المصرفية لوجود تجارة جيدة بين العراق والدول المذكورة .

الدورات التدريبية :

يسعى المصرف الى تنمية الكوادر البشرية من خلال استقطاب الكفاءات وتطوير الخبرات ورفع مستوى الاداء وتعزيز القدرات في العمل المصرفي من خلال الاطلاع على المستجدات الحديثة الداخلية والخارجية لتقدم افضل الخدمات المصرفية حيث يقوم قسم الدراسات والتطوير في مصرفنا بتدريب الموظفين من خلال تنظيم واعداد الدورات التاهيلية وخلق البدائل في العمل اضافة الى سعي المصرف الدائم الى المشاركة في كافة الدورات والمحاضرات التي ينظمها البنك المركزي العراقي في بغداد او في المحافظات وبشكل متواصل حيث تمكن موظفي مصرفنا من الحصول على درجات متقدمة في هذه الدورات كما ساهم موظفي مصرفنا في الحصول على درجات متقدمة في هذه الدورات وساهم موظفي مصرفنا في عموم الدورات التي اقامتها شركة ازدهار للكفالات المصرفية سواء التي نظمت داخل القطر او في خارجه اضافة الى الكم الهائل من الدورات والمحاضرات التي نظمتها قسم الدراسات والتطوير في الادارة العامة لموظفي فروعنا كافة وفي مختلف المعلومات المصرفية والاختصاصات وبشكل علمي من خلال الاستعانة بالخبرات الاكاديمية والاقتصادية والمصرفية .

وفي ما يلي جدول بنوع الدورات وعدد المساهمين فيها وعدد هذه الدورات :

نوع الدورات	العدد	عدد المساهمين
دورات خاصة بالمعلومات المصرفية	٢٠	٨٢
دورات الخدمية الالكترونية	٦	٤٠
دورات مكافحة غسل الاموال	٤	٥٦
دورات خاصة بنظام السويفت	٤	١٨
الملتقيات / المحاضرات	١٤	٣٢
المجموع	٤٨	٢٢٨

وحدة مكافحة غسل الأموال

التصميم (المصري)

٢٠٠٧

أصبحت مشكلة غسل الأموال ظاهرة تفرق العديد من دول العالم لما لها من ظواهر اقتصادية واجتماعية خطيرة على وضع ومكانة هذه الدول ، وتتسابق دول العالم في وضع العديد من القوانين والأجراءات الخازمة لمنع انتشار هذه الظاهرة والتي نشئت في الآونة الأخيرة بشكل أدى الى إلحاق الضرر بأقتصاديات تلك الدول وبضمنها العراق التي فتحت ابوابه بعد الاحتلال حيث قامت سلطة الاحتلا بأصدار تشريعات جديدة وتعديل تشريعات قائمة سابقة لتتيح دخول وخروج السلع والبضائع والأموال وتتيح للأجنبي التملك بالعراق أسوة بالعراقي . وتوجت هذه الأجراءات بأصدارها قانون مكافحة غسل الأموال عبر امرها الرقم ٩٣ في ٢٠٠٤/٦/٣ .

يعرف غسل الأموال بأنه عملية يلجأ إليها من يعمل بتجارة المخدرات والجريمة المنظمة او غير المنظمة لأخفاء المصدر الحقيقي للدخل الغير المشروع والقيام بأعمال اخرى للتصويه كي يتم اخفاء الشرعية على الدخل الذي تحقق .

ويشير المصطلح الى ان الأموال المتأتية من هذه المصادر غير المشروعة لن تتمتع بالقبولية اذا بقيت في حيازة جامعها اذ ان ذلك يؤدي الى اكتشاف نشاطها وبالتالي فإن غسل الأموال يمثل محاولة لأخفاء الأصل غير الشرعي لهذ الأموال . ويشمل غسل الأموال :

أ- الغاسل : وهو الشخص او المنظمة او المؤسسة التي تحوز او تحتك اموال غير مشروعة وتسعى الى غسلها .

ب- الغسول : هو المؤسسة او المصرف الذي يقوم بالأجراءات المخالفة للقانون ويلحق بهم فئات السماسرة والعملاء والوسطاء والمساعدين .

ج- الغسول : هو عبارة عن الأموال او المتحصلات او غيرها .

التصميم (المصري)
للتصميم (المصري)
والمستشارين

السمات الأساسية لغسيل الأموال

يشمل غسيل الأموال عددا من السمات التي تمكن الأجهزة المختصة من تمييز الأنشطة غير المشروعة التي تتم مداولتها في هذا المجال وأهمها ما يلي :

عمليات فتح الحسابات , حيث يعلن العميل عن التقدم بطلب فتح حساب في البنك ان له معاملات تجارية تكون في الواقع بعيدة عن الحقيقة . وان ما قدمها العميل كطريقة للألتفاف على طبيعة العمل الحقيقي والعمليات النقدية , حيث يودع العميل مبالغ كبيرة بشكل دائم ومتكرر في حساب معين او اذا انتقلت اموال بطريقة غير عادية من قبل مودع غير معروف في صور كميات كبيرة من فئات النقد الصغيرة .

بالأضافة الى العمليات المالية غير النقدية حيث يقوم الأفراد او الشركات بشكل مستمر بتحويل مبالغ مالية كبيرة من حسابات اجنبية او العكس خاصة عندما تكون من بنوك غير معروفة او وهمية او فروع بعيدة لمؤسسات مصرفية وعمليات خارج المؤسسات المالية مثل شراء المجوهرات والسيارات والعقارات او القيام بشراء مؤسسة مالية او تجارية او استعمالها كضمان للسوالة النقدية .

وتظهر الدراسات المتوافرة ان ابرز التعاملين في غسيل الأموال هم مكاتب الصرافة ومراكز تحويل النقود والكازينوهات واماكن القمار وشركات الأوفشور وبالأضافة الى ذلك يلعب مقدمو الخدمات المتخصصة مثل المحاسبين والمستشارين الماليين دورا كبيرا في غسيل الأموال عبر ابتكار اساليب متجددة للتصويه والمراوغة وعلى مستوى اخر ساعد التطور التقني في زيادة عمليات غسيل الأموال خاصة بعد اعتماد بعض مؤسسات وشركات العالم التعامل النقدي عبر الانترنت فقد برز ما يسمى الغسيل الرقمي الذي هو عبارة عن تحويلات نقدية عبر شبكة الانترنت ومن مزايا هذه الطريقة تسهيل عمليات الدفع للمتعاملين من العمال والتجارة الالكترونية ولكن في المقابل زادت احتمالات القرصنة وصعوبة الرقابة على المتعاملين في ظل الالتزام بسرية المعلومات المصرفية .

من خلال ما تقدم ومن أجل تنفيذ وتطبيق قانون مكافحة غسيل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وتعاهيم البنك المركزي العراقي قرر مصرف الموصل للتنمية والاستثمار تشكيل وحدة مكافحة غسيل الأموال بموجب الأمر الاداري الصادر من الادارة العامة المرقم ١٠٤٤ في ١٢/٤/٢٠٠٧ والتي تقوم بدورها بالاعمال التالية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ويتولى المدير المسؤول مهمة التنسيق مع وحدة غسل الاموال بالبنك المركزي والاشراف على وحدة غسل الاموال في مصرفنا وكذلك الاشراف على مسؤولي مكافحة غسل الاموال لفروع المصرف كافة .

وفي ما يلي الأعمال التي قام بها المكتب :

- ١- فحص العمليات غير العادية سواءا التي تتيح أنظمة المصرف الداخلية وتوفرها له مباشرة او التي ترد اليه من العاملين بالمصرف مشفوعة بالأسباب المبررة لها او المعلومات التي ترد اليه من اي جهة اخرى .
 - ٢- فحص العمليات يوم بيوم التي ترد اليها من المصارف الخارجية والتي تزيد عن عشرة آلاف دولار او ما يعادلها وكذلك التي تزيد عن خمسة آلاف دولار او ما يعادلها .
 - ٣- نظم المكتب سجلات للمصرف وفروعه تدون فيها جميع العمليات المصرفية للزبائن والشركات وفي حقول متنوعة حسب العمليات التي يقومون بها لكل زبون او شركة .
 - ٤- زود المكتب كافة فروع المصرف بالسياسات والأجزاء الصادرة من البنك المركزي العراقي لمكافحة غسل الاموال من أجل قرائنها والعمل بموجبها وتوقيع استمارة MLR ٣ من قبل كل الموظفين
 - ٥- يقوم المكتب بفحص كافة ملفات زبائن المصرف وفروعه والأحفظات بما في المكتب وتدقيقها من اجل الاطلاع والابلاغ عن كل النواقص التي تحتويها الملفات لغرض اكملها من خلال تنظيم استمارة خاصة لذلك .
 - ٦- يقوم المكتب بتزويد البنك المركزي العراقي بتقارير نصف شهرية لكافة العمليات المصرفية بما فيها الحوالات الصادرة والحوالات الواردة وكذلك الاعتمادات المستندية مع قرص (CD) بذلك .
 - ٧- متابعة كافة التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بخصوص مكافحة غسل الاموال لدى المصرف واكتشاف نقاط الضعف فيها او مدى الالتزام بتطبيقها وتقديم المقترحات في مجال تحديث وتطوير وزيادة فعاليتها وكفاءتها .
 - ٨- يقوم المكتب بمحصر فتح الحسابات للزبائن والشركات في الفرع الرئيسي بالقسم والموافقة عليها بعد تدقيقها والتأكد من الزبون .
 - ٩- يقوم المكتب ومن خلال التسيق مع قسم خطابات الضمان بكشف الخطابات المزورة من خلال تنظيم استمارات مجهزة لكي يصعب على الزبون تزويرها وتوزيعها على كافة الفروع من خلال ارقام وتسلسلات يحتفظ بها لدى المكتب .
 - ١٠- من اجل تطوير كفاءة موظفين المصرف بكافة فروعهم وتوعيتهم في كشف كل ما هو مشبه للشبهات قام المكتب باعداد دورات تخص مكافحة غسل الاموال في المصرف لسؤولي مكافحة غسل الاموال وقد بلغ عددها (٤) دورات وللمكتب استمارة خاصة للنتقش عن مدى الالتزام بمطالبات مكافحة غسل الاموال اضافة الى تنظيم ختم خاص بالوحدة .
- تؤيد عدم وجود عمليات في المصرف مشكوك فيها فيما يخص رصد الاموال وتمويل الارهاب خلال الفترة الحالية للمصرف .

نشاطات مصرفية اخرى

أ- التامين :

قامت ادارة المصرف بالتامين على ممتلكات المصرف وموجوداته النقدية داخل الخزنة ونقل النقود بين الافرع والبنك المركزي من اجل تغطية المخاطر المفاجئة والحفاظ على اموال المصرف .

ب- بيع وشراء العملة الأجنبية

يقوم المصرف بكافة فروعه المنتشرة في عموم القطر عن طريق مكاتب الصيرفة ببيع الدولار الأمريكي بسعر السوق المحلي وبأسعار تنافسية , كما يقوم بشراء الدولار من مزاد الدولار في بغداد فتحقق ربحا للمصرف نتيجة فرق سعر البيع والشراء فقد حقق المصرف ربحا مقداره (٤٢٢,٤١٦,٤٦٦,٦٠٦) دينار للسنة المالية ٢٠٠٧ ويتم السيطرة على عمليات البيع والشراء بشكل مركزي من قبل الادارة العامة

ج - نشاطات لجنة تسوية القروض

تمكنت لجنة تسوية القروض من التفاوض مع بعض زبائن المصرف المدينين المعصرين واستطاعة الحصول على عقاراتهم بتسوية رضائية ونقل ملكيتها لصالح المصرف استنادا الى الفقرة (٢) من المادة (٣٣) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ كما قامت اللجنة بنقل ملكية عقارات اخرى عائدة الى قسم آخر من المدينين المعصرين عن طريق التنفيذ العيني الجبري وبذلك تمكن المصرف من تقليص حجم الديون المشكوك في تحصيلها والمعدومة وزيادة حجم الموجودات الثابتة .

كشف الاستثمارات لغاية ٣١/١٣/٢٠٠٧

أدناه المحفظة الاستثمارية للمصرف التي تضم أسهم الشركات العراقية بمبالغ مكلفتها (٤٠١٦٠١٠٣٦٨)

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر السهم عند الشراء/البيع	الربح الخسار
١	المصرف المتحد	٢٣٥١٦٨١٦٣	٧,٨٨١	١٧٧٤٥٠٤٤٧٠
٢	المصرف الوطني الإسلامي	٣٤٥٨٤٥١٩	١,٠٠١	٣٤٥٨٤٥١٩
٣	مصرف المنصور	١٥٧١٥٢٠٠١	١	١٥٧١٥٢٠٠١
٤	المصرف الإسلامي	٥٠٨٢٧٦٨٧١	٢,١٧٣	١١٥٥٣١٣٢٢٨
٥	مصرف الشرق الأوسط	١٠٠٠٠٠	٣,٣٨	٣٣٨٠٠٠
٦	مصرف الخليج	٢١٥٨٣٢٨	٣,٣٨	٧٢٦٨٣٢٨,٦٤
٧	المصرف الأهلي العراقي	١٢٢٤,٢١٣	٣,٩٨	٤٨٥٩٦٦٤,٧٤
٨	مصرف الاستثمار العراقي	١٤٧,٨٥٨٣	١,٣٨٥	٢٠٣٧١٣٨٧,٤٦
٩	المعمورة العقارية	٢٥٩٧٧١٩٣	٧,١٧١	١٨٦٢٨٢٤٥١
١٠	الزوراء للاستثمار العقاري	٥٢٤٩٨٩٥	١	٥٢٤٩٨٩٥
١١	الونداد للاستثمار العقاري	٤٧٦٨٨٠٠٠	٠,٩	٤٢٤٩٢٢٠٠
١٢	الأثاث المنزلي	١٦٤٦٢٣٨٠	٤,٩	٨٠٧٧,٥٦٢
١٣	الخزير للمواد الإنشائية	١٥٣١١٢٢٤	٢,٩	٤٤٠٢٢٥٩,٦
١٤	من ألعاب الموصل	٢١١١٣٠٠	٧,٦١	١٦٠٦٦٩٣
١٥	شركة المشروعات الغازية بغداد	٤٠١٢٨٨٦	٧,٧٥٧	٣١١٧٧٠٣٨٥,٦
١٦	فندق عثمان	٥٠٠٠٠٠	٩,٩	٤٥٥٠٠٠٠
١٧	العراقية لإنتاج البذور	٢٥٦٢٤٣٥٤	١	٢٥٦٢٤٣٥٤
١٨	فندق آشور	٤٨٢٧٥	٢٥	١٢١٦٨٧٥
١٩	سد الموصل	٥٠٠٠٠	٦٤,٤٣٢	٣٢٢١٢٠٠
٢٠	نقل المتفرجات	١١٢٤٠٣٣٣	١	١١٢٤٠٣٣٣
٢١	مصرف عبر العرق	١٠٠٠٠٠٠٠	١	١٠٠٠٠٠٠٠
٢٢	مصرف شول	٢١٧٣٨٢٨	٢,٢٥	٦٦٩١١١٣
٢٣	شركة نينوى للصناعات الخبثية	١٨٥١٩٠١٩	١	١٨٥٢٠١٦٠
	المجموع	١١٧٧٧٨٤١٩٥		٤٠١٦٠١٠٣٦٨

التوزيع القطاعي للائتمان المستعمل لغاية عام ٢٠٠٧

الائتمان التعهدي		الائتمان النقدي			أقسام النشاط الاقتصادي
الاعتمادات	خطبات الضمان الداخلية والخارجية	القروض والسلف	الأوراق التجارية المخصصة	المكتوف	
٩٩.٠٠٠	٢٧٤.٠٠٠	٢٧٤.٠٠٠	٩٤.٠٠٠	١١٣.٧٣٣	١- الزراعة_ الصيد_ الغابات_ صيد الأسماك
					٢- المناجم واستخراج النفط الخام والغاز الطبيعي
٥.٥٠٠	٨٥٦٢.٠٠	٨٥٦٢.٠٠	٥.٥٠٠	١.٦٧٣٧٦	٣- الصناعات التحويلية
	٩٦٩٥٣٧	٩٦٩٥٣٧		١٨٣٢٦٩	٤- الكهرباء والغاز والماء
٥.٠٠٠	٥٨٢٦.٠	٥٨٢٦.٠	٥.٠٠٠	٢.٩٦٥١.٠	٥- التشييد والبناء
٤١٦٨٧٥	٤.٩٣٥١٤	٤.٩٣٥١٤	٤١٦٨٧٥	٤٢٩٦٣٥٥	٦- تجارة الجملة والفرد. والمطاعم والفنادق
	٣٥.٠	٣٥.٠		٣٣٣١٧٨	٧- النقل والتخزين والمواصلات
٢٧.٠٠٠	٩٩٣٥٨٥	٩٩٣٥٨٥	٢٧.٠٠٠	٣.٠٨٤٣٩	٨- التمويل والتأمين والعقارات والخدمات المقدمة لقطاع الأعمال
٣٤٨.٠٠			٣٤٨.٠٠	٣٧٧٢٥٧	٩- خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية والشخصية
	٣٤٩٦٧٥	٣٤٩٦٧٥			١٠- العالم الخارجي
٢٧٨١٧٥	٧٥٩٥١٢١	٧٥٩٥١٢١	٢٧٨١٧٥	٩٦٨٣١.٧	المجموع

٢٠٠٧

تسجيل الاموال وتمويل الارهاب :

اتخذ المصرف كافة الاجراءات الخاصة بتعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بغسيل الاموال وتمويل الارهاب من خلال تأسيس وحدة لهذا الغرض تقوم بتابعة اجراءات البنك المركزي العراقي حول الموضوع .

السياسة المحاسبية المتبعة بالمصرف :

١ / الایرادات والمصروفات

- احتسبت كل من الایرادات والمصروفات وفقا لمبدأ الاستحقاق عدا ارباح المساهمات والتي تسجل ايرادا بتاريخ استلامها .

ب / الأندثار والاطفاء

- اندثار الموجودات واطفاء النفقات الایرادية المؤجلة احتسبت على اساس القسط الثابت وفقا لأحكام نظام الاندثار والاطفاء بنسبة 20% .

ج / الحسابات المدينة والدائنة

- انتهجت ادارة المصرف أسلوب المقاصة بين ارصدة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة وذلك تماشيا مع عمليات البنك المركزي العراقي .

د / تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات بسعر البنك المركزي في ٣١/١٢/٢٠٠٧ بسعر ١٢١٦ عدا فرع بغداد ١٢١٥

والله ولي التوفيق

توقيع رئيس مجلس الإدارة

٥/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات

للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧

تحية طيبة

نود ان نعرض نشاط اللجنة المشكلة استنادا لوافقكم الكريمة حول متابعة اداء المصرفة للسنة المالية ٢٠٠٧ ونرجو بيان مالي:-

١- تمت مراجعة الاجراءات المحاسبية وضوابط المحاسبة وادارة المخاطر للمصرف و خطة مراجعة الحسابات السنوية من قبل اللجنة وتبين سلامة الاجراءات المتبعة واتفائها مع التعليمات الداخلية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢- تابعت اللجنة التقارير الشهرية المقدمة اليه من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي والتأكد على متابعة الالتزام بالتعليمات النافذة.

٣- متابعة التزام قسم الامتحان المصرفي بما ورد في الانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي وجدول تصنيف الائتمان.

٤- استنادا الى توصية اللجنة الى مجلس الادارة الموفر تمت الموافقة على تعيين السيد نوفل القصاب كمراجع حسابات خارجي للمصرف لكفائته العالية والمتابعة الدائمة للعمل لوجوده في مدينة الموصل مما ساهم بشكل كبير في إنجاز تدقيق واعداد الحسابات الختامية للمصرف.

٥- استعرضت اللجنة تقرير مراجع الحسابات / السيد نوفل القصاب عن السنة المالية ٢٠٠٧ والتقارير الداخلية ووجدتها مراعية للضوابط والاجراءات المحاسبية السليمة التي نصت عليها تعليمات البنك المركزي العراقي والتعليمات الداخلية للمصرف وابلغ مجلس الادارة بذلك.

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

علي حسين النجماري

المساعدة اعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الموصل - نينوى

العدد : ٢١

التاريخ : ٢٠٠٨ / ٣ / ١٥

تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

فحصنا الميزانية العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - الموصل - نينوى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧ وحساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ واتقرير السنوي لمجلس الادارة المعد وفق قانون المصارف وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفق اجراءات التدقيق والمعايير المحاسبية الدولية المعترف بها والتي اشتملت على الاختبارات والفحوصات اللازمة لاوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا ونود ان نبين الايضاحات :

اولاً : الايضاحات

تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ خمسة ملايين دينار استناداً الى كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ٨١٢٠ في ٢٦/٧/٢٠٠٧ وبذلك أصبح رأس مال المصرف (٢٥) مليون دينار اعتباراً من التاريخ اعلاه .

ثانياً : نشاط المصرف :

١- ان رصيد فائض العمليات الجارية بلغ (٥,٢١٣,٩٧٥,٧٩٢) دينار فسي ٣١/١٢/٢٠٠٧ بزيادة قدرها (٢,١٧٥,٥١٦,٧٠٤) دينار عن رصيد السنة السابقة والذي يمثل نسبة نمو قدرها (٤١,٧) % ، وبلغ صافي نشاط المصرف (٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠) دينار بعد الاخذ بنظر الاعتبار كل من (الايرادات والمصروفات التحويلية والاخرى) خلال السنة وكما مبين في اداءه :

مليون دينار	%	إيرادات النشاط الجاري
٦,٢١٤	%٧٨,٥	إيرادات العمليات المصرفية
١,٧٠٦	%٢١,٥	إيرادات الاستثمار
٧,٩٢٠	%١٠٠	
٢,٧٠٦		تنزل : مصروفات النشاط الجاري
٥,٢١٤		فائض العمليات للجارية
٢٥		بضاف : الإيرادات التحويلية والآخرى
١٩٧		تنزل : المصروفات التحويلية والآخرى
٥,٠٤٢		صافي النشاط

من العرض اعلاه تطور إيرادات العمليات المصرفية على حساب إيراد الاستثمار الذي بلغت نسبته ٢١,٥% من إجمالي إيرادات النشاط الجاري في حين كان في السنة السابقة يمثل نسبة ٣٠% والذي يوضح ان المصرف قد قلل من عمليات الاستثمار بالاسهم والسندات .

٢- ان رصيد الأرباح (الفائض المتركم) يمثل نسبة (١٣,١%) من رأس المال لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ في حين كانت النسبة تمثل (٩,٣%) عام ٢٠٠٦ .

ثالثاً : الوضع المالي :

١- الائتمان النقدي :

حصل انخفاض في رصيد الائتمان النقدي كما في تاريخ الميزانية عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٤,٤٣٥,٢٩٨,١٤٣) دينار كما موضح فيما يلي :

مليون دينار	%	الزيادة في لرصدة الأوراق التجارية المخصومة والمنباعة
٤١٠	%٩	
(٤,٨٤٥)	%١٠٩	النقص في القروض والتشيفات
٤,٤٣٥	%١٠٠	

وبشكل الائتمان النقدي أهمية كبرى لنشاط المصرف حيث بلغت نسبة الائتمان إلى إجمالي الموجودات ١٦,٤% في حين كانت النسبة ٢٥,٤% خلال السنة المالية ٢٠٠٦ ويعزى هذا الانخفاض إلى ارتفاع أسعار الفائدة مع عدم مقدرة العملاء على تقديم الضمان الكافي للائتمان .

٢- حسابات جارية وودائع :

وحدود تطور في حسابات الودائع الجارية خلال السنة الحالية نتيجة الزيادة الحاصلة في حسابات جارية دائنة وحساب الاندثار والتأمينات المستلمة حيث بلغ الرصيد الاجمالي لهذه الحسابات (٢٢,٨٧٨,١١٩,٦٢٩) دينار وكما موضح في اداءه :

مليون دينار	النسبة المئوية
١٧,٤٨٩	%٧٦,٤
١,٩٥٣	%٨,٥
(٦,٠٣٦)	(%٢٦,٣)
١٠,٢٧٤	%٤٤,٩
(٠,٨٠٢)	(%٣,٥)
٢٢,٨٧٨	%١٠٠

٣- تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها :

بلغت تخصيصات الديون المشكوك في تحصيلها (١,٠٩١,٩٤٢,٧٩٠) دينار وهي تمثل نسبة ٥,٩% من مجموع الائتمان التقدي واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي المرقم ٣٣٠٨/٢/٩ في ٢٧/١٢/٢٠٠٥ المتعلق باللائحة الارشادية .

رابعاً : كفاية رأس المال

من خلال دراسة بيان التدفقات النقدية (البيان/ج) الذي يوضح تفاصيل الاموال المتاحة للاستخدام خلال السنة موضوع التدقيق والبالغه (٨٩,٧٥٢,٩٥٨,٨٤٥) دينار في حين بلغت الاستخدامات النقدية (٨,٩٣٧,٤٣٢,٢٦٥) دينار ويوضح لنا البيان الصادر انسي وزدت فيها الاموال والوجه التي استخدمت فيها وبالتالي تحقيق سيولة نقدية موضحة برصيد النقود البالغ (٨٠,٨١٥,٥٢٦,٥٨٠) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧ . حيث يتضح كفاية رأس المال بنسب تطور ١٥% من رأس المال لئلافي التطور الحاصل في اعمال المصرف وفتح فروع جديدة والافاء بتعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بزيادة رأس المال .

خامساً : الرقابة الداخلية - والتفتيش الداخلي :

١- تأكيداً لتقريرنا عن الحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦ ونظراً لتوسع نشاط المصرف وتعدد فروعها ونوصي بتعزيز قسم الرقابة الداخلية بالكادر التخصصي

وان يكون لدى القسم برنامج عمل وتدقيق مستمر للفروع مع تقديم التقارير عن نتائج اعماله الى مجلس الادارة شهرياً .

٢- ضرورة وجود قسم للتفتيش الداخلي يرأسه مدير متخصص يقوم باعمال التفتيش على الفروع ومتابعة اعمالها .

سادساً : الحسابات الجارية مع المصارف :

تؤكد على مطابقة الحسابات الجارية مع الفروع والمصارف وخاصة المصارف الخارجية والبنك المركزي العراقي بشكل دوري خلال السنة المالية وتقديم خلاصة بنتائج المطابق مع البيانات والحسابات الختامية .

سابعاً : السياسات المحاسبية :

١- الإيرادات والمصروفات :

يتم اعتماد مبدأ الاستحقاق في قيد العمليات الحسابية ويطبق المصرف للمعايير المحاسبية الدولية في عملياته قدر الامكان .

٢- الائتثار والإطفاء :

تم احتساب الائتثار الموجودات والإطفاء على الموجودات والنفقات الإيرادية المؤجلة على اساس القسط الثابت وبالنسب المقررة بموجب احكام القانون رقم (٩) (نظام الإطفاء للقطاع الخاص) مع تأكيدنا باهمية التزام فروع المصرف بضبط سجلات موحدة للموجودات الثابتة .

ثامناً : غسيل الاموال وتمويل الازهاب :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق لم يتبين لنا ما يشير الى ان المصرف قد مارس عمليات تتعلق بغسيل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل الازهاب .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا ، وطبقاً لما هو متون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا :

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك
الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات
المصرف .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتفدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا ، وان نتائج
الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للائسن
والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال
السنة موضوعة التدقيق ، وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات السائدة .

٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية
وانها منظمة طبقاً لقانون للشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون البنك
المركزي العراقي والمعايير الدولية .

وخضوعاً لما ورد اعلاه :

فان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون
الاول/٢٠٠٧ ، وان حسابات النتيجة تظهر ارباح نشاطه للسنة المنتهية بذات التاريخ .



نوفل محمود القصاب

محاسب قانوني ومراتب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

بيان أ

	٢٠٠٧	٢٠٠٦	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
	دينار	دينار		
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
التقود (في صندوق ولدى المصارف)	٨٠,٨١٥,٥٢٦,٥٨٠	٤٨,٥٥٥,٢٥٤,٩٠٥	١٨	١
الاستثمارات	٤,٧٧٧,٨١٠,٣٦٧	٤,٤١٣,٠١٠,٣٦٧	١٥	٢
الائتمان التقدي	---	---	١٤	
الاوراق التجارية المخصوصة والمباعة	٣,٤٠٨,١٢٩,٧٧٩	٢,٩٩٨,٥٧٤,٢٥٤	١٤٤	٣
القروض والتسليفات	١٥,١٣٠,٥٧٢,٧٥٧	١٩,٩٧٥,٤٢٩,٤٢٥	١٤٤ عا	٤
			١٤٤	
للمدينون	١٨,٥٣٨,٧٠٢,٥٣٦	٢٢,٩٧٤,٠٠٠,٦٧٩	١٦	٥
	٤,٨٥٨,٨٢٧,٧٧٧	١٠,٥٤٧,٠٦٣,٧١٥		
	١٠٨,٩٩٠,٨٦٧,٢٦٠	٨٦,٤٨٩,٣٢٩,٦٦٦		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
ثابتة - قيمة لتقريبية (بعد تنزيل الائتثار)	٣,٤٠٠,٩٢٢,٨٠٠	٣,٣٦٦,١٧٢,٠٣٥	١١	٦
نفقات ايرادية موجلة	١٠٧,١٤٧,٨٢٩	٦٧,٤٦٤,١٥٦	١١٨	
مشروعات تحت التنفيذ	٤٧٤,٥٩٠,٠٥٠	٤٤٨,٩٧٠,٧٠٠	١٢	٦
	٣,٩٨٢,٦٦٠,٦٢٩	٣,٨٨٢,٦٠٦,٨٩١		
مجموع الموجودات	١١٢,٩٧٣,٥٢٧,٩٣٩	٩٠,٣٧١,٩٣٦,٥٥٧		
<u>الحسابات المتقابلة</u>				
التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	---	---	١٩	١١
(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٨,١٨٠,٠٩٨,٢٤٥	٥,٦١٥,٨٦٦,٣١٤		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

بيان أ

رقم	رقم الدليل	٢٠٠٧	٢٠٠٦
الكشف	المحاسبى	دينار	دينار

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

حسابات جارية وودائع	٢٥	٧	٦١,٤٥٧,٢٢٥,٩٦٦	٨٤,٣٣٥,٣٤٥,٥٩٥
التخصيصات	٢٢	٨	١,٨٣٧,٩٠٤,٦٥٦	٢,٨٠٣,٤٧٢,٧٠٤
الدائنون	٢٦	٩	٢,٧٣٦,٩٨٨,٩٦٨	(٤,٨٦٨,٤١٩,٩٠٢)
			٦٦,٠٣٢,١١٩,٥٩٠	٨٢,٢٧٠,٣٩٨,٣٩٧

مصادر التمويل طويلة الاجل

رأس المال - الاسمي والمدفوع	٢١١		٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢١٤	١٠	٤,٣٣٩,٨١٦,٩٦٧	٥,٧٠٣,١٢٩,٥٤٢
حقوق المساهمين			٢٤,٣٣٩,٨١٦,٩٦٧	٣٠,٧٠٣,١٢٩,٥٤٢
مجموع مصادر التمويل			٩٠,٣٧١,٩٣٦,٥٥٧	١١٢,٩٧٣,٥٢٧,٩٣٩

الحسابات المتقابلة

التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	٢٩١	١١		
----------------------------------------	-----	----	--	--

(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

٥,٦١٥,٨٦٦,٣١٤	٨,١٨٠,٠٩٨,٢٤٥
---------------	---------------

رئيس مجلس الادارة

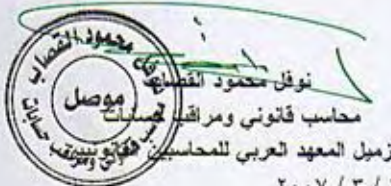
قصي يحيى قاسم

المدير المفوض

شكيب عبدالباقي الصراف

مدير الحسابات

فيدار عبدالرحمن عبدالله



خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢١ والمؤرخ في ١٥ / ٣ / ٢٠٠٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

بيان ب

٢٠٠٦

٢٠٠٧

دينار

دينار

رقم الكشف المحاسبي

رقم الدليل

إيرادات النشاط التجاري

إيرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٣
إيرادات الاستثمارات	٤٦	١٤

تنزل : مصروفات النشاط التجاري

مصروفات العمليات المصرفية	٣٥-٣٤	١٦
الاندثارات والاطفءات	٣٧	٦
لمصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٦

فائض العمليات الجارية

تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى

إيرادات النشاط الخدمي	٤٣	١٧
إيرادات متنوعة أخرى	٤٩	١٧

تنزل : المصروفات التحويلية والأخرى

المصروفات التحويلية	٣٨	١٨
المصروفات الأخرى	٣٩	١٩

الفائض القابل للتوزيع

يوزع كما يلي:

احتياطي توسعات (موجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٨١/٣/٩ في ٢٠٠٨/١/١٠)

تخصيصات ضريبية
الاحتياطي القانوني لرأس المال (موجب قانون البنك المركزي العراقي)
أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)

٣,٤٤١,١٨٠,١١٠	٦,٢١٣,٥٨١,٩٦٨
١,٤٩١,٥٢٤,٦٨٤	١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣
٤,٩٣٢,٧٠٤,٧٩٤	٧,٩١٩,٧٥٩,٧٨١
٧٩١,٣٤٢,٥٧٥	٩٢٥,٧٨١,٩٤٢
١٠٦,٣١٨,٢٣٠	١٨٨,٢٧١,٥٧٢
٩٩٦,٥٨٥,٤٠١	١,٥٩١,٧٣٠,٤٧٥
١,٨٩٤,٢٤٥,٧٠٦	٢,٧٠٥,٧٨٣,٩٨٩
٣,٠٣٨,٤٥٩,٠٨٨	٥,٢١٣,٩٧٥,٧٩٢
١٥٢,٥٢٨,٤٣٢	١٣,٢٠١,٤٥٣
٢٠,٦٢٣,٠١٩	١١,٦٦٣,٢٦٨
١٧٣,١٥١,٤٥١	٢٤,٨٦٤,٧٢١
٤٧٦,٣١٩,٣٢٦	١٩٤,٨١٠,٣١٩
٢,٥٦٨,٦٠٠	١,٨١٩,٥٨٤
٤٧٨,٨٨٧,٩٢٦	١٩٦,٦٢٩,٩٠٣
٢,٧٣٢,٧٢٢,٦١٣	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠
---	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠
٤٠٩,٩٠٨,٣٩٢	٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢
٤٦٤,٥٦٢,٨٤٤	٧٧١,٤٥٨,٢٢٣
١,٨٥٨,٢٥١,٣٧٧	٣,٠٨٥,٨٣٢,٨٩٤
٢,٧٣٢,٧٢٢,٦١٣	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيونوي

بيان كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

بيان ج

٢٠٠٧	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٤٨,٥٥٥,٢٥٤,٩٠٥		رصيد النقود كما في ٢٠٠٧/١/١
		<u>يضاف : مصادر الأموال</u>
		<u>المصادر الناتجة من حساب التشغيل</u>
	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠	صافي الأرباح
		<u>الفترات غير النقدية</u>
	١٨٨,٢٧١,٥٧٢	صافي الأذئثار والإطفاء ٣٧
		<u>المصادر النقدية</u>
	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	لزيادة النقدية في رأس المال ٢١
	٩٦٥,٥٦٨,٠٤٨	لزيادة في التخصيصات ٢٢
	٢٢,٨٧٨,١١٩,٦٢٩	لزيادة في الحسابات الجارية ٢٥
	٥,٦٨٨,٢٣٥,٩٣٨	النقص في المدينون ١٦
	٤,٤٣٥,٢٩٨,١٤٣	النقص في الائتمان النقدي ١٤
	<u>٣٥,٩٦٧,٢٢١,٧٥٨</u>	
٤١,١٩٧,٧٠٣,٩٤٠		<u>ي طرح الاستخدامات النقدية</u>
٨٩,٧٥٢,٩٥٨,٨٤٥		لزيادة في الموجودات الثابتة ١١
		(موجودات + نفقات مؤجلة)
	٢٦٢,٧٠٦,٠١٠	لزيادة : مشروعات تحت التنفيذ ١٢
	٢٥,٦١٩,٣٥٠	
	٢٨٨,٣٢٥,٣٦٠	
	٣٦٤,٨٠٠,٠٠٠	زيادة في الاستثمار ١٥
	٦٧٨,٨٩٨,٠٣٥	نقص في الاحتياطيات ٢٢
	٧,٦٠٥,٤٠٨,٨٧٠	نقص في فائضون ٢٦
	<u>٨,٦٤٩,١٠٦,٩٠٥</u>	
(٨,٩٣٧,٤٣٢,٢٦٥)		
<u>٨٠,٨١٥,٥٢٦,٥٨٠</u>		النقود كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف النقود كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
٢,١٥٣,٧٨٥,٥٣٣	١٩,١١٤,٧٨٢,٢٤٤	١٨١ نقد في الصندوق
٣٨,٦٣٧,٣٢٥,٧٨١	٥١,٨٣٨,٤٩٠,٦٩٢	١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية
٩١,٣١٤,٩٠٢	(٣٣,٠١٨,٣٠٤)	١٨٥ صكوك وحوالات قيد التحصيل
٢,٤١٦,٦٣٧,٨٨٤	٩٣,٢٨٧,٧٠٠	١٨٦ اوراق نقدية اجنبية
٥,٢٥٦,١٩٠,٨٠٥	٩,٧١٨,٥٤٩,٢٤٨	١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
---	٨٣,٤٣٥,٠٠٠	١٨٩ صكوك مقاصة للمصارف المحلية
٤٨,٥٥٥,٢٥٤,٩٠٥	٨٠,٨١٥,٥٢٦,٥٨٠	

كشف الاستثمارات كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
---	٣٦٤,٨٠٠,٠٠٠	١٥١٢ مبانى استثمار
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢٣ استثمارات طويلة الاجل
		١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الاجل
٤,٠١٣,٠١٠,٣٦٧	٤,٠١٣,٠١٠,٣٦٧	١٥٣٦ استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع الخاص/شركات
٤,٤١٣,٠١٠,٣٦٧	٤,٧٧٧,٨١٠,٣٦٧	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
١٤٤	الإوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	
١٤٤١	الكمبيالات المخصوصة	٦٧٨,١٧٥,٠٠٠
١٤٤٥	حوالات داخلية مبتاعة	٢,٧٢٩,٩٥٤,٧٧٩
		٢,٩٩٨,٥٧١,٢٥٤
		١,٠٠١,٨٣٥,٠٠٠
		١,٩٩٦,٧٣٦,٢٥٤
		٣,٤٠٨,١٢٩,٧٧٩

كشف القروض والتسلفات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	
١٤٢٦	قروض مقيدة الاجل/قطاع خاص/شركات	١,٦١٧,٢٨٠,٠٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/افراد	٤,٣٤٥,٣٦٨,٧٥٠
١٤٢٩	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/افراد/عملة اجنبية	---
		٥,٩٦٢,٦٤٨,٧٥٠
١٤٣	حسابات جارية مدينة	
١٤٣٧	حسابات جارية متنوعة/قطاع خاص/افراد	٨,١٩٣,٧٢٦,١٠٧
١٤٣٩	حسابات جارية مدينة /العملة الاجنبية	---
		٨,١٩٣,٧٢٦,١٠٧
١٤٩١	سلف المنتسبين	٩٧٤,١٩٧,٩٠٠
		١٥,١٣٠,٥٧٢,٧٥٧
		٩,٨٣٨,٢٣٧,١٤٥
		٢٧,٠٦٣,٢٨٠
		٩,٨٦٥,٣٠٠,٤٢٥
		٢,٩٠٥,٨٢٥,٠٠٠
		١٩,٩٧٥,٤٢٩,٤٢٥
		٧,٢٠٤,٣٠٤,٠٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المدفونين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٥) ٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل للمحاسبى
دينار	دينار	
---	٦٣٠,٤١١,١٤٩	١٦١٦
٤٧,١١٣,٣٤٦	٢٧,٥١٣,٣٤٦	١٦١٧
---	٣٥٠,٠٠٠	
٤٧,١١٣,٣٤٦	٦٥٨,٢٧٤,٤٩٥	
٢٠,٤٠٦,٠٧٥,٢٤٤	٣٥,٣٩٩,١٨٦,٣٩٧	
(١٢,٨٨٣,٣٥٣,٤١٩)	(٣٨,١٥١,٢٦٨,١٠٧)	
١,٩٢٠,٠٢٢,٤٤٥	---	
٩,٤٤٢,٧٤٤,٢٧٠	(٢,٧٥٢,٠٨١,٧١٠)	
---	٥,٣٨٧,١٩١,٢٩٦	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٦٠,٠٨٢,١٩٩	٢٩,٤٦١,٥٨٥	
٥٢,٧٧١,٠٠٦	١٥٥,٥٧٥,٩٧٩	
٥٠,٤٣٣,٠٨١	٤٠٠,٥١١,٠٨٧	
١,٧٦٥,٠٠٠	٢,٨٤٥,٢٠٠	
٦٢٠,٩٥٠,٢٨٦	٥٩٠,٣٩٣,٨٥١	
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	
٦٣,٤٣٧,٥٠٠	٩٧,٥٣٦,٨٨٠	
١٢٥,٠٠٠	---	
٦٣,٦٨٧,٥٠٠	٩٧,٦٦١,٨٨٠	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٤,٠١١,٥٠٠	
١١١,٧٩٩,٠٠٠	١٢٢,٢٥٥,٢٢٢	
١٦٠,٧٦٩,٣١٣	٤٢٥,٧٢١,٢٤٣	
---	٢٥,٤٠٠,٠٠٠	
٣٧٢,٥٦٨,٣١٣	٨٧٧,٣٨٧,٩٦٥	
١٠,٥٤٧,٠٦٣,٧١٥	٤,٨٥٨,٨٢٧,٧٧٧	

مدفون النشاط الجارى ١٦١

مدفون القطاع الخاص/شركات ١٦١٦

مدفون القطاع الخاص/افراد ١٦١٧

مدفون قطاع خاص/افراد-دولار

حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

حسابات مدينة متبادلة ١٦٣١

حسابات فروع المصرف ١٦٣٣

حسابات مدينة متبادلة بالعملة الاجنبية ١٦٣٤

مدفون النشاط غير جارى ١٦٥

حسابات مدينة متنوعة ١٦٦

تأمينات لدى الغير ١٦٦١

ايرادات مستحقة ١٦٦٢

مصاريف مدفوعة مقدم ١٦٦٣

فروقات نقدية ١٦٦٥

نفقات قضائية ١٦٦٦

السلف ١٦٧

سلف لاعراض النشاط ١٦٧١

سلف منتمين ١٦٧٢

سلف زواج للمغتربين ١٦٧٣

حسابات مدينة اخرى ١٦٩

فروض متأخرة للتسديد ١٦٩١١

كمبيالات مستحقة والغير مدفوعة ١٦٩١٢

ديون متأخرة للتسديد ١٦٩١٣

مدفون خطابات الضمان مدفوعة ١٦٩٣

حسابات فروع المصرف والمدفونين

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
 كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشوق رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	الاراضي	مباني وانشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع
١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	دينار	دينار
الحركة خلال السنة						
الكلفة						
الرصيد في ٢٠٠٧/١/١	٨٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٩,٢٨٩,٤٢٩	٧٣,١٢٣,١٠٠	٦٧,١٧٦,٩٢٠	٢٩٧,٧٩١,٥٢٤	٣,٥٧٩,٣٨٠,٩٧٣
اضافات خلال السنة	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	---	٥١,٧١٥,٩٦٠	---	٩٩,٥٠٠,٢٧٥	٢١٣,٢١٦,٢٣٥
استبعاد خلال السنة	---	---	(٩٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٢٠,٨٢٠)	(١٠,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٥,١٢٠,٨٢٠)
الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٩,٢٨٩,٤٢٩	١٢٣,٩٣٩,٠٦٠	٥٣,١٥٦,١٠٠	٣٨٧,٠٩١,٧٩٩	٣,٧٦٧,٤٧٦,٣٨٨
مخصص الاندثار المتراكم						
الرصيد في ٢٠٠٧/١/١	---	٥٢,٤١٧,٩٧٧	١٦,٦٤١,٨٩٩	٢٢,٨٣٨,٨٣٣	١٢١,٣١٠,٢٢٩	٢١٣,٢٠٨,٩٣٨
يضاف : اندثار السنة الحالية	---	٦٩,٢٧٨,٦٨١	٢٢,٠٩٠,٠٢٨	١٠,٦٣١,٢٢٠	٧١,٠٦٦,٤١٤	١٧٣,٠٦٦,٣٤٣
ينزل : اندثار متراكم مستبعد	---	---	(٨٠١,١٤٠)	(٩,٠٦٧,٢١٣)	(٩,٨٥٣,٣٤٠)	(١٩,٧٢١,٦٩٣)
المتراكم في ٢٠٠٧/١٢/٣١	---	١٢١,٦٩٦,٦٥٨	٣٧,٩٣٠,٧٨٧	٢٤,٤٠٢,٨٤٠	١٨٢,٥٢٣,٣٠٣	٣٦٦,٥٥٣,٥٨٨
القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٧,٥٩٢,٧٧١	٨٦,٠٠٨,٢٧٣	٢٨,٧٥٣,٢٦٠	٢٠٤,٥٦٨,٤٩٦	٣,٤٠٠,٩٢٢,٨٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
 كشف تحليل نفقات ايرادية مؤجلة واطفائها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشك رقم (٦ب)

رقم الحساب	نوع الموجود	الكلفة في ٢٠٠٧/١/١	اضافات سنة ٢٠٠٧	الكلفة في ٢٠٠٧/١٢/٣١	اجمالي الاطفاءات ٢٠٠٧/١/١	اطفاءات سنة ٢٠٠٧	اجمالي الاطفاءات في ٢٠٠٧/١٢/٣١	الرصيد ٢٠٠٧/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٢	نفقات قبل لتشغيل	٩١,٢٢٥,١٥٦	١٦,٣٣٢,٥٥٩	١٠٧,٥٥٧,٧١٥	٤٠,٢٩٥,١٤٥	١١,٧٠٩,٢٥٣	٥٢,٠٠٤,٣٩٨	٥٥,٥٥٣,٣١٧
١١٨٦	بيكورات وتركيبات وقواطع	٣٣,٣٥٢,٦١٧	٣٨,٥٥٦,٣٤٣	٧١,٩٠٨,٩٦٠	١٦,٨١٨,٤٧٢	٣,٤٩٥,٩٧٦	٢٠,٣١٤,٤٤٨	٥١,٥٩٤,٥١٢
	المجموع	١٢٤,٥٧٧,٧٧٣	٥٤,٨٨٨,٩٠٢	١٧٩,٤٦٦,٦٧٥	٥٧,١١٣,٦١٧	١٥,٢٠٥,٢٢٩	٧٢,٣١٨,٨٤٦	١٠٧,١٤٧,٨٢٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف حسابات جارية وودائع كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧ كشف رقم (٧)

دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٢٣,٨٥٢,٨٥٢,٦١٥	٦,٢١٩,١٨٩,٩٤٥	٢٥١ حسابات جارية دائنة
١١٥,٩١٦,٧١٩	١١٥,٨٧٥,٧١٩	٢٥١١ حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
٣,٩٥٤,٨٣٤	٧٥٣,٠٠٨,٨٧٩	٢٥١٤ حسابات جارية دائنة/قطاع تعاوني
١١,١٨٤,٢٩٦,٢٨٩	١٦,٠١٥,١٥٦,٤٠٨	٢٥١٥ حسابات جارية دائنة/قطاع مختلط
١٥,٥٣٤,٠٦١,٨٤٢	٤١,١٢٨,٣٢١,٨٧٢	٢٥١٦ حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات
٣٣٥,٤٩٦,١٥٠	٤,٥٩٧,٣٥٣,٣١١	٢٥١٧ حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/افراد
٥٢٩,٩٦٢,٩٧١	٢١٦,٦٣٣,٢٧٥	٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٥٠,٠٠٠	---	٢٥١٩٢ الصكوك المحجوزة هاتفيا
١٨٥,٠٠٠	---	٢٥١٩٤ محجوزة هاتفيا بالعملة الاجنبية
٥١,٥٥٦,٧٧٦,٤٢٠	٦٩,٠٤٥,٥٣٩,٤٠٩	٢٥١٩٥ وداائع جارية اجنبية / مختلط
١,٦٣٩,٥٤٤,٣٧٤	٣,٥٩٢,٩٣٩,٤٩٨	٢٥٢ حسابات الامتياز
		٢٥٢١ حسابات التوفير - دينار
١٠,٩٩٢٥,٠٠٠	١٠,٩٩٢٥,٠٠٠	٢٥٣ حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
٤٣١,٨٩٤,٩٠٠	١٧٤,٣٠٨,٦٠٠	٢٥٣١٤ وداائع ثابتة بانذار ق . تعاوني
---	٣,٤٠٤,٨٠٠	٢٥٣١٧ وداائع ثابتة خاص / افراد
٣,٨٩٠,٩٢٤,٩٣٠	---	٢٥٣٢ وداائع وقتية
٢٣٣,٤٩٢,٨٤٩	---	٢٥٣٤ وداائع جارية بالعملات الاجنبية
١,٥٨٥,١٣١,١٩٨	---	٢٥٣٥ وداائع توفير بالعملة الاجنبية
٧٢,٢٦٩,٨٨٠	---	٢٥٣٦ وداائع جارية عملات اجنبية/شركات
١٤٨,٠٠٠	---	٢٥٣٧ وداائع جارية اجنبية/حكومي
٦,٣٣٣,٧٨٦,٧٥٧	٢٨٧,٦٣٨,٤٠٠	٢٥٣٨ ح. الجارية المغلقة/بالعملة الاجنبية
٧٨,٤٤٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٩١٣,٣٢٥	٢٥٥ تأميمات مستلمة ومقوضات لقاء العملات المصرفية
٨٨٩,٢٣١,٦٣٠	٢,٥٨٦,٤٠١,١٣٣	٢٥٥١ تأميمات لقاء الاعتمادات الصادرة
١٤٥,٠٧٥,٥٢٠	---	٢٥٥٢ تأميمات لقاء خطابات الضمان
١,١٢٢,٧٤٧,١٥٠	١١,٣٨٧,٣١٤,٤٥٨	٢٥٥٦ وداائع ثابتة - شركاء
(٣,٣٩٠,٠٠٠)	(١,١١٣,٨٥١,٨٨٠)	٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية
٧٠٣,٣٣٨,٦٧٩	١,١٢٢,٧١٩,٦٦٤	٢٥٦١ حوالات الفروع / مصاريف مسحوبة علينا
١٢٤,٤٢٢,٥٨٦	١٣,٠٤٦,٠٤٦	٢٥٦٢ السفائح المسحوبة على المصرف
٨٢٤,٣٧١,٢٦٥	٢١,٩١٣,٨٣٠	٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف
٦١,٤٥٧,٢٢٥,٩٦٦	٨٤,٣٣٥,٣٤٥,٥٩٥	

مجلس التدقيق والمراقبة
بموجب القانون رقم ١٠٠ لسنة ٢٠٠٤
نوال محمود الصبيح

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد	الإضافات خلال السنة	التنزيلات خلال السنة	الرصيد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٢	مخصص ديون	١٧٧,١٢٣,٠٠٨	---	١,٠٩١,٩٤٢,٧٩٠	
	مشكوك في تحصيلها				
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢	(٤٠٩,٩٠٨,٣٩٢)	٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢	
٢٢٥	تخصيصات متنوعة				
٢٢٥١	مخصص هيوط قيمة	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١,٠١٠,٠٣٤,٠٠٥	
	الاستثمارات المالية				
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين	١٧,٦٥٥,٠٠٠	---	٢٠,٧٩٧,٤٧٧	
	عن التسديد				
	المجموع	١,٣٧٥,٤٧٦,٤٤٠	(٤٠٩,٩٠٨,٣٩٢)	٢,٨٠٣,٤٧٢,٧٠٤	

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار	
٤,٥٣٧,٩٨٩,٥٤٩	فائض النشاط لاغراض الضريبة بموجب (أ) من الكشف (١٠)
٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢	التخصيصات الضريبية لعام ٢٠٠٧ بنسبة ١٥% من فائض النشاط لاغراض الضريبة اعلاه

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف الدائنون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٩٤,٤٣٥,٥٠٠	٥,٩٩٣,٨٠٠	٢٦١ دائنو النشاط الجاري
٢٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٨٨٨,٧٥٠	٢٦١١ دائنو قطاع حكومي
٢,١٤٠,٤٥٢	١,٨٣٦,٢٥٦	٢٦١٦ دائنو قطاع خاص / شركات وجمعيات
٣٢٦,٥٧٥	٣٥٣,٥٧٥	٢٦١٧ دائنو القطاع الخاص / الافراد
٣٦٢,٩٠٢,٥٢٧	٤٣,٠٧٢,٣٨١	٢٦١٧١ ارصدة الحسابات الجارية/المغلقة
١,٥٠٣,٢٧٨,٧٤٠	(١٢,٩٦٥,٥٣٦,٠٣٢)	٢٦٣ حسابات دائنة متبادلة
---	٧,٧٨٣,٠٢٨,٩٣٨	٢٦٥ دائنو نشاط غير جاري
٧٢١,٥٩٠	٢,١٩٤,٠٩٥	٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
٢٢٥,٨٣٣,٧٨٣	٨٢,٠٢٧,٨٩٤	٢٦٦١ تأمينات مستلمة
---	٣,٥٣٧,٩٩٠	٢٦٦٢ ايرادات مستلمة مقدما
٩,٠٨١,١٠٠	١٨,٦٤٥,٤٣٣	٢٦٦٢٤ ايرادات مستحقة خطابات ضمان
٦,٣٤٣,٠٠١	١,٨٣٢,٥٣٤	٢٦٦٣ مصاريف مستحقة
---	١٦٠,٠٠٠	٢٦٦٣١ فوائد مستحقة
---	٢٧,٨٢٦,٩٣٩	٢٦٦٤ رواتب واجور مستحقة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٦٦٣ رسوم الطابع المالية للمستحقة
٥٠٦,٥٠٣,٥٩٣	٢,٨٧٢,٨٥٧	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١٦,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٢٦٦٩٦ ايداعات اكتاب في اسهم شركات
٧٦٩,٤٩٩,٠٦٧	١٧٠,٦٣٧,٧٤٢	٢٦٦٩٨ حسابات تحت التسوية (اجور لجان تكشف)
١٦١,٧٥٠	١,٢١٦,٣٤٠	٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
---	٩٣٨,٤٠٠	٢٦٧١ استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٦١,٧٥٠	٢,١٥٤,٧٤٠	٢٦٧٢ استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٣٤,١٨١,٧٢١	٣٠,٧٨٦,٢٧٠	٢٦٨ دائنو توزيع ارباح
١,٥٨٣,٥٨٣	٢,٤٧٢,٨٥٠	٢٦٩ حسابات دائنة اخرى
٢٢,٢٥٤,٢١٤	٢٣,٩٢٨,١٩٦	٢٦٩٤ تعويضات نقدية
٤٢,٤٣٨,٣١٨	٣٤,٥٨٤,٢٥٦	٢٦٩٥ ارصدة وتعويضات زبائن متوفين
٦٨٩,٠٤٨	٦,٤٥٠,٧٥٧	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٦٦,٩٦٥,١٦٣	٦٧,٤٣٦,٠٥٩	٢٦٩٨ دائنة اخرى لحساب الادارة العامة
٢,٧٣٦,٩٨٨,٩٦٨	(٤,٨٦٨,٤١٩,٩٠٢)	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإحتياطيات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧ كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	نوع الإحتياطي	الرصيد ٢٠٠٧/١/١ دينار	إضافات خلال السنة دينار	استبعاد خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١ دينار
٢١٢	إحتياطي رأسمالي	---	١,٨٠٠,٣٩٧	---	١,٨٠٠,٣٩٧
٢١٣	إحتياطي عام	٧٠,٠٢٠,١٩١	---	---	٧٠,٠٢٠,١٩١
٢١٤١	الإحتياطي لقانوني لرأس المال	١,٧٠,٥٠١,١٥٦	٧٧١,٤٥٨,٢٢٣	---	١,٨٤١,٩٥٩,٣٧٩
٢١٤٤	إحتياطي لسهم مستلمة مجاناً	١٢,٥٠٢,٥٠٩	---	---	١٢,٥٠٢,٥٠٩
٢١٧	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٣,١٨٦,٧٩٣,١١١	٣,٠٨٥,٨٣٢,٨٩٤	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٢٧٢,٦٢٦,٠٠٥
٢٢١	إحتياطي توسعات	---	٥٠٤,٢٢١,٠٦١	---	٥٠٤,٢٢١,٠٦١
	المجموع	٤,٣٣٩,٨١٦,٩٦٧	٤,٣٦٣,٣١٢,٥٧٥	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٧٠٣,١٢٩,٥٤٢

احتساب الإحتياطيات

أ- احتساب الإحتياطي للقانوني لرأس المال

دينار

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠
ي طرح : إحتياطي للتوسعات بنسبة ١٠% (موجب قرار مجلس الإدارة/الجلسة الأولى في ٢٠٠٨/٢/١٠ تنفيذاً للتعليمات البنك المركزي العراقي بالكتاب ٨١/٣/٩ فسي ٢٠٠٨/١/١٠ .	(٥٠٤,٢٢١,٠٦١)
فائض النشاط لاغراض الضريبية	٤,٥٣٧,٩٨٩,٥٤٩
ي طرح : التخصيصات الضريبية	(٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢)
فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات والإحتياطيات اعلاه	٣,٨٥٧,٢٩١,١١٧
الإحتياطي لقانوني لرأس المال والذي يمثل ٢٠% من فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات	(٧٧١,٤٥٨,٢٢٣)
أرباح غير موزعة لعام ٢٠٠٧	٣,٠٨٥,٨٣٢,٨٩٤

ب- احتساب الفائض المتراكم

دينار

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات والإحتياطيات من (أ) اعلاه	٣,٨٥٧,٢٩١,١١٧
يضاف : أرباح غير موزعة متورة من عام ٢٠٠٦	١٨٦,٧٩٣,١١١
ينزل : الإحتياطي القانوني لرأس المال	(٧٧١,٤٥٨,٢٢٣)
الفائض المتراكم	٣,٢٧٢,٦٢٦,٠٠٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١١)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		خطابات الضمان المصدرة ٢٩٢/١٩٢٠
٥,٨١٠,٢٦٥,٠٨٢	١٠,٧٣٣,٨٧٧,٩٨٣	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٧٣٦,٩٧١,٢٠٠	---	لتزامات الزبائن لقاء خص من عملة اجنبية ٢٩٢٤/١٩٢٤
(٨٨٩,٢٣١,٦٣٠)	(٢,٥٨٦,٤٠١,١٣٣)	تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
(١٤٥,٠٧٥,٥٢٠)	---	تنزل : تأمينات لقاء خطاب ضمان بالعملة الاجنبية ٢٥٥٦
		حسابات بالقيمة الدفترية ٢٩٣/١٩٣
١٨١,٣٧٧,١٨٢	٨,٨٣٣,٥٣٤,٧٢٠	لتزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستخدمة الصادرة ٢٩٣١/١٩٣١
(٧٨,٤٤٠,٠٠٠)	(٨,٨٠٠,٩١٣,٣٢٥)	تنزل : تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٥٥١
<u>٥,٦١٥,٨٦٦,٣١٤</u>	<u>٨,١٨٠,٠٩٨,٢٤٥</u>	

ملاحظة: تم نقل حسابات بالقيمة الدفترية من كشف الحسابات المتقابلة الى كشف الالتزامات المتقابلة يلاحظ جدول عام ٢٠٠٦ .

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		حسابات عمليات برسم التحصيل ٢٩٦/١٩٦
٩,٣٦١,٠٠٠	٣٤,٠١٣,٢٩٥	مقابل سندات برسم التحصيل ٢٩٦٦/١٩٦٦
---	١,٢٣٥,٠٠٠	السندات برسم التحصيل لدى الفروع ٢٩٦٧/١٩٦٧
٨٣١,٩٢٦,٥٢٧	---	صكوك المقاصة ٢٩٦٩/١٩٦٩
		حسابات الضمان المتقابلة ٢٩٨/١٩٨
٢٩,٥٩٤,٠٦٠,٠٠٠	٣٠,٧٢٣,٣٢٠,٠٠٢	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية ٢٩٨٣/١٩٨٣
		حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية ٢٩٩/١٩٩
٤	٤	رهونات عينية بعهدة المصرف ٢٩٩١/١٩٩١
٨٢	٧٩	وثائق هامة بحوزة المصرف ٢٩٩٢/١٩٩٢
٢,١٧٣	١,٣٥٠	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية ٢٩٩٣/١٩٩٣
<u>٣٠,٤٣٥,٣٤٩,٧٨٦</u>	<u>٣٠,٧٥٨,٥٦٩,٧٣٠</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
ايرادات العملات الاجنبية ٤٤١		
ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	١,٠٢٢,٦٣٢,٢٨٦	١١٧,١٨٢,٣١٠
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	---	٢٣٥,٤٦٨,٢٦٣
ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	٥٨٣,٧٨٤,١٣٦	١٢,٧٧٧,٥٥٠
	١,٦٠٦,٤١٦,٤٢٢	٣٦٥,٤٢٨,١٢٣
ايرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢		
فوائد القروض الممنوحة	٨٠٠,٩٧٠,٩٥٣	٦٤٣,٨٨٤,١٢١
فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٨٧٤,٧٦٩,٥١٩	١,٣٣٦,٦٠٢,٤٢٢
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	١,٠٩,٩٣٩,٥٦٩	١٣٨,٥٤١,٢٨١
عمولة الحوالات المخصصة	٤,٧٩١,٦٥٠	١٣,٠٣٥,٠٦٠
عمولة السندات برسم التحصيل	٣٦,٤٨٠	٥٩,١٠٠
فوائد التسليف نقاء رهن اوراق مالية	---	٣,٨٤٦,٠٠٠
فوائد التسليف الشخصي	٥٥١,٠٠٠	٣,٧٥٦,٦٣٢
عمولات واجور تسليف متنوعة	١,٢٥٥,٤١٠	١,٥٠٦,٠٠٠
	٢,٧٩٢,٣١٤,٥٨١	٢,١٤١,٢٣٠,٦٦٦
عمولات الحوالات ٤٤٣		
عمولة الحوالات الداخلية المباعة	٤٨١,٣٦٢,٧١٦	٤٠١,٨٩٤,١٩٠
عمولة الحوالات الخارجية	٦١,٤٠٤,٩٧٩	٢٣,٨٣٢,٦٢١
فوائد تأخير شديد الحوالات المباعة - دينار	٤٠,٠٠٠	٢٣١,٠٠٠
	٥٤٢,٨٠٧,٦٩٥	٤٢٥,٩٥٧,٨١١
ايراد الاعتمادات والحوالات المستندة ٤٤٤		
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٢٢,٧٢٥,٦٢٨	٢,٣٨٢,٦٦١
فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٦١٢,٩١١	---
عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	١,٧٩٢,٣٨٦	---
	٤٢٥,١٣٠,٩٢٥	٢,٣٨٢,٦٦١
ايرادات خطابات الضمان ٤٤٥		
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥٠٤,٨١١,٧٤٠	٢٤١,٤٧١,٦٨٩
عمولة خطابات الضمان الخارجية	---	١,٨٠٧,٣٧٥
	٥٠٤,٨١١,٧٤٠	٢٤٣,٢٧٩,٠٦٤
عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧		
عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	١١٦,٠٣٥,١٧٧	١١٣,٦٠٧,٦٤٩
عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	---	٥,٨١٩,٩٤٥
عمولات مصرفية اخرى	١٠١,٣٦٢,٩٠٢	٩٨,٧٢٧,٣٣١
	٢١٧,٣٩٨,٠٧٩	٢١٨,١٥٤,٩٢٥
مصرفات مستردة ٤٤٨		
مصرفات الاصدار المستردة	٤٤,٠٧٣,٢٥١	---
مصرفات الاتصالات المستردة	٢٧,١٨٩,٥٨٤	١١,١٦٣,٣٥٥
مصرفات نقل الشهود المستردة	٢١١,٣٠٠	١٦٩,٦٠٠
مبيعات مطبوعات مصرفية - دينار	٥٣,٢٠٢,٣٩١	٣٣,٤١٣,٩٤٥
مبيعات مطبوعات مصرفية - دولار	٢٦,٠٠٠	---
	١٢٤,٧٠٢,٥٢٦	٤٤,٧٤٦,٩٠٠
	٦,٢١٣,٥٨١,٩٦٨	٣,٤٤١,١٨٠,١١٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٤)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٧٣,٠٧٦,٤٥٠	----	٤٦٣ <u>ايراد الاستثمارات المالية</u>
١,٣٠٤,٠٥٠,٤٥١	١,٦٣٨,٦٦٢,٤١٧	٤٦٣١ فوائد حسابات جارية خارجية / دائنة
١١٤,٣٩٧,٧٨٣	٦٧,٥١٥,٣٩٦	٤٦٣٢ فوائد الاستثمار الليلي
١,٤٩١,٥٢٤,٦٨٤	١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣	٤٦٣٣ ودائع العملات الاجنبية الخارجية
١,٤٩١,٥٢٤,٦٨٤	١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٥)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٥٢,٨٠١,٤٨٦	١٢٧,٣١٩,٨٣١	٣٤٢ <u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>
٧,٤٥٨,٧٦٥	٨,١٦٧,٠٧٦	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
----	٣٣,٠١٩,٣١٥	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
٢٥٨,١٢٥	----	٣٤٢٥ فوائد حسابات جارية دائنة
٦٠,٥١٨,٣٧٦	١٦٨,٥٠٦,٢٢٢	٣٤٢٦ فوائد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية
٢٢٠,٩٩٥,١٢٧	٢٥٥,١٨٥,٧٢٠	٣٤٣ <u>العقوبات المصرفية المدفوعة</u>
----	٢,٠٩٠,٠٠٠	٣٤٤ <u>فروقات تقييم العملات الاجنبية</u>
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات
٩,٨٢٨,٥٧٢	----	٣٥٥٤ فوائد السحب على المكشوف
٧٩١,٣٤٢,٠٧٥	٩٢٥,٧٨١,٩٤٢	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نبلوي

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٦) أ

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		الرواتب والاجور
		٣١
		الاجور النقدية للمنتسبين
		٣١٢
		الاجور الاسمية
		٣١٢١
		اجور الاعمال الاضافية
		٣١٢٣
		مكافآت تشجيعية
		٣١٢٤
		مخصصات مهنية و فنية
		٣١٢٥
		مخصصات تعويضية
		٣١٢٦
		مخصصات اخرى
		٣١٢٩
		رواتب واجور غير العراقيين
		٣١٣
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
		٣١٥
		حصة المصرف بالضمان الاجتماعي
		٣١٥١
		مجموع الرواتب والاجور
		المستلزمات السلعية
		٣٢
		الوقود والزيوت
		٣٢٢
		المتنوعات
		٣٢٥
		اللوازم والمهمات
		٣٢٥١
		القرطاسية
		٣٢٥٢
		تجهيزات العاملين
		٣٢٦
		المياه والكهرباء
		٣٢٧
		المياه
		٣٢٧١
		الكهرباء
		٣٢٧٢
		مجموع المستلزمات السلعية
١٩٧,١٤٨,٧٧٨	٣١١,٤٧٣,٦٠٠	
٢٤,٧٦٥,٧٧٨	٢٢,١٣٨,٣٤٨	
١٠٤,١٨٢,١٣٧	١٤٩,١١٦,٠٨٦	
٣٢,٧٧٦,٣٣٧	٣٨,٤٤٠,٤٩١	
٥٩,٨٢٧,١٤٤	٦٩,٨٧٠,٠٦٥	
٢٤٩,٤٥٥,٣١٦	٣٢١,٥٢١,٠٨٥	
٦٦٨,١٥٥,٤٩٠	٩١٢,٥٥٩,٦٧٥	
---	١,٩٧٧,٢١٦	
٧,٣٠٧,١٠١	٢١,٢١٣,٠١٩	
٦٧٥,٤٦٢,٥٩١	٩٣٥,٧٤٩,٩١٠	
٢٩,٧٣٧,٦٠٠	٥٣,٨٠٨,٣٠٠	
٦,٩٩٤,٩٣٣	٩,٨٨٦,٧٤٤	
١١,٣٥٥,٣٨٩	٣١,٢١٤,٨١٥	
١٨,٣٥٠,٣٢٢	٤١,١٠١,٥٥٩	
---	١,٠٤٢,٥٨١	
٢٧٤,٨٢٠	٨٢٨,١١٠	
٣,٠٢٩,٦٤١	٤,٨٤٥,٧٩٨	
٣,٣٠٤,٤٦١	٥,٦٧٣,٩٠٨	
٥١,٣٩٢,٣٨٣	١٠١,٦٢٦,٣٤٨	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٦) ب

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		المستلزمات الخدمية ٣٣
		خدمات الصيانة ٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت ٣٣١٢
		صيانة الأت ومعدات ٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل ولتنقل ٣٣١٤
		صيانةثاث واجهزة مكاتب ٣٣١٦
		صيانة حاسبات الكترونية ٣٣١٧
٧,٧٤٢,٧٥٠	٣٠,٢٦٧,٦١٠	
٩,٤١١,٢٢٠	١٤,٥٨١,٨٨٠	
٣,٤٥١,٤٥٠	٧,٤٨٠,٨٧٦	
٥,٢٢٩,٧٤٠	٣,٥٦٤,٥٦١	
---	١٤٧,٥٨٠	
٢٥,٨٣٥,١٦٠	٥٦,٠٤٢,٥٠٧	
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
		خدمات ابحاث واستشارات ٣٣٢
		دعاية وطبع وضيافة ٣٣٣
		دعاية واعلان ٣٣٣١
		نشر وطبع ٣٣٣٢
		ضيافة ٣٣٣٣
		مصاريف المعارض ٣٣٣٤
		أحتفالات ٣٣٣٥
		مؤتمرات وندوات ٣٣٣٦
٣,٢١٤,٨٠٠	٦,٥١٥,٢٥٠	
٣,٧٠٣,٨٠٠	٧,٨٢٤,٦٠٠	
٥,٥٩٣,٣٦٥	٤,٧٧٩,٦٤٠	
---	٥,٠٦٩,٠٥٠	
١٧٢,٠٠٠	١,٥٩٧,٤٣٠	
٦٦٤,٠٠٠	٢٠٢,٢٥٠	
١٣,٣٤٧,٩٦٥	٢٥,٩٨٨,٢٢٠	
		نقل وايقاد واتصالات ٣٣٤
		نقل العاملين ٣٣٤١
		نقل السلع والبضائع ٣٣٤٢
		السفر والايقاد ٣٣٤٣
		اتصالات عامة ٣٣٤٤
١٥,١٣٣,٤٢٥	١٧,٠٩٢,٣٧٢	
٦,١٧٠,٥٠٠	٢٤,٢٠٣,٨٥٠	
٥١,٩٠٥,٨٠٠	٦٨,٩٤٥,٠٥٥	
٤١,٤٤٤,٥٤٠	٥١,٥٨٩,٦٩٠	
١١٤,٦٥٤,٢٦٥	١٦١,٨٣٠,٩٦٧	
		استئجار موجودات ثابتة ٣٣٥
		استئجار مباني والشاءات ٣٣٥٢
		استئجار اثاث واجهزة مكاتب ٣٣٥٦
٢٣,٥٥٠,٠٠٠	١٠٣,٤٢٧,٥٠٠	
١٥٠,٠٠٠	---	
٢٣,٧٠٠,٠٠٠	١٠٣,٤٢٧,٥٠٠	
١٧٧,٩٨٧,٣٩٠	٣٤٧,٤٣٩,١٩٤	

ما بعده

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٦) →

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي	ما قبله
دينار	دينار		
١٧٧,٩٨٧,٣٩٠	٣٤٧,٤٣٩,١٩٤	٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة
٢٩,٩٩٧,٦٩٢	١٩,٠٠٢,٤٦٢	٣٣٦١	لشراكات واتعمات
١٠,١٧٩,٢٤٥	٢٧,٨٥٠,١٩٦	٣٣٦٢	لقساط للتأمين
٣٣,٠٩٥,٥٥٠	٦٧,٥٤٦,١٠٠	٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
---	٣,٠٣٩,٨٥٠	٣٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات اجنبية
٢,٨٩٥,٠٠٠	٤٤,٩٤٠,١٢٠	٣٣٦٥	خدمات قانونية
٤٠٠,٠٠٠	٥,٣٨٢,٥٠٠	٣٣٦٦	خدمات مصرفية
٤١٥,٠٠٠	٥,٩٦٧,٥٠٠	٣٣٦٧	تدريب وتأهيل
٣,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات
١١,٢٦٠,٥٥٠	٢٦,٦٨٦,٢٩٥	٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى
٩١,٧٤٣,٠٣٧	٢٠٦,٩١٥,٠٢٣		
٢٦٩,٧٣٠,٤٢٧	٥٥٤,٣٥٤,٢١٧		مجموع المستلزمات الخدمية
٩٩٦,٥٨٥,٤٠١	١,٥٩١,٧٣٠,٤٧٥		مجموع المصاريف الادارية

كشف الإيرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار		
١٥٢,٥٢٨,٤٣٢	١٣,٢٠١,٤٥٣	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي
		٤٣٧	ايراد خدمات متنوعة
		٤٩	الإيرادات الأخرى
١٥,٠٧٨,٢٨٢	٧,١٢٢,١٧٧	٤٩١	ايرادات سنوات سابقة
٥,٥٤٤,٧٣٧	٤,٥٤١,٠٩١	٤٩٢	ايرادات عرضية
٢٠,٦٢٣,٠١٩	١١,٦٦٣,٢٦٨		
١٧٣,١٥١,٤٥١	٢٤,٨٦٤,٧٢١		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٨)

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
---	١٣,١٥٠,٠٠٠
٢٨٩,٧٥٦,٠٠١	---
---	٣,٨٨٤,٣١٦
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
---	١٠٢,١٤٤
١,٥٦٣,٣٢٥	٣٠,٥٧٨,٨٥٩
---	٧,٠٩٥,٠٠٠
٤٧٦,٣١٩,٣٢٦	١٩٤,٨١٠,٣١٩

رقم الدليل
المحاسبى

مصرفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
تبرعات للغير	٣٨٣١
تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
ديون مشكوك في تحصيلها	٣٨٣٣
نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
ضرائب ورسوم	٣٨٤
رسوم طابع اعادة التأمين	٣٨٤٢
ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
اعانات	٣٨٥
اعانات للمنتسبين	٣٨٥١

مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٩)

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢,٢٩٣,٦٠٠	١,٥٨٩,٥٨٤
٢٧٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
٢,٥٦٨,٦٠٠	١,٨١٩,٥٨٤

رقم الدليل
المحاسبى

المصروفات الاخرى	٣٩
مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
مصروفات عرضية	٣٩٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢٠)

٢ - ١

رقم الحساب	التفاصيل	النسبة السنوية ٢٠٠٧	النسبة السنوية ٢٠٠٦	النسبة السنوية ٢٠٠٥	النسبة السنوية ٢٠٠٤	النسبة السنوية ٢٠٠٣
١٨	النقد	٨٠,٨١٥,٥٢٧	٤٨,٥٥٥,٢٥٥	٣٩,٢٢٢,٧٥٨	٢٢,٤٥١,٨٢٧	٦,٦٦٨,٨٣٢
١٥	الاستثمارات	٤,٧٧٧,٨١٠	٤,٤١٣,٠١٠	٤,٠١٣,٠١٠	٣,٢٨١,١٨٦	٤,٥٩٢,٠٨٦
١٤	الائتمان النقدي	١٨,٥٣٨,٧٠٣	٢٢,٩٧٤,٠٠١	١٦,٧٣٢,٢٩٠	٧,٧٣٠,٣٥٦	٩٢٩,٧٣٥
١٦	المدفونون	٤,٨٥٨,٨٢٨	١٠,٥٤٧,٠٦٤	١٦,٥٤٨,٥٠٠	٦,٤٥٨,٣١٢	٣١٥,٣٩٧
١٢-١١	الموجودات الأخرى	٣,٩٨٢,٦٦٠	٣,٨٨٢,٦٠٧	٣,٣٣٨,٧٢٤	٢,٤٢٩,٥٩٨	٤٧١,٢٦٣
	مجموع الموجودات	١١٢,٩٧٣,٥٢٨	٩٠,٣٧١,٩٣٧	٧٩,٨٥٥,٢٨٢	٤٢,٣٥١,٢٧٩	١٢,٩٧٧,٣١٣
٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١٧-٢١٤	الاحتياطيات	٥,٧٠٣,١٢٩	٤,٣٣٩,٨١٧	٢,٠١٧,٠٠٣	١,٣٤٥,٥١٤	٧٧,٢٦٨
٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٤,٣٣٥,٣٤٦	٦١,٤٥٧,٢٢٦	٤٩,٢٨٣,٤٤٠	٢٨,٩٤٤,٦٨٨	١٠,٢٣٥,٨٣٨
٢٦	الدائنون	(٤,٨٦٨,٤٢٠)	٢,٧٣٦,٩٨٩	٧,٧١٢,٦٨٣	١,٧٢٢,٥٨٥	١,٥٨٨,٤٨١
٢٢	التخصيصات	٢,٨٠٣,٤٧٣	١,٨٣٧,٩٠٥	٨٤٢,١٥٦	٣٣٨,٤٩٢	٧٥,٧٢٦
	مجموع مصادر التمويل	١١٢,٩٧٣,٥٢٨	٩٠,٣٧١,٩٣٧	٧٩,٨٥٥,٢٨٢	٤٢,٣٥١,٢٧٩	١٢,٩٧٧,٣١٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

مقارنة الارقام الرئيسية لحساب الارباح والخسائر والتوزيع للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢٠)

٢ - ٢

رقم الحساب	التفاصيل	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٦	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٥	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٤	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٣	النسبة المئوية
٤٤	ايرادات العمليات الجارية	%٧٨,٢	٣,٤٤١,١٨٠,١١٠	%٦٧,٤	٢,٥٩٤,٨١٢,٨٥٤	%٧٦,١	٧٧٩,٣٦٣,٧١٩	%٣٥,١	٢٥٠,٥٥٩,٠١٨	%٦٠,٦
٤٦	ايرادات الاستثمار	%٢١,٥	١,٤٩١,٥٢٤,٦٨٤	%٢٩,٢	٨٠٥,٣٧٢,٦١٤	%٢٣,٦	١,٤١١,٠١١,٤٢٧	%٦٣,٥	١٥٥,٤٧٦,٩٨٥	%٣٧,٦
٤٢-٤٣ ٤٨	الايادات التحويلية الاخرى	%٠,٣	١٧٣,١٥١,٤٥١	%٣,٤	١٠,٧٧٠,٦٤٣	%٠,٣	٣٠,٤٩٦,٦٣٤	%١,٤	٧,٤٥٦,٠٢٦	%١,٨
	مجموع الايادات	%١٠٠	٥,١٠٥,٨٥٦,٢٤٥	%١٠٠	٣,٤١٠,٩٥٦,١١١	%١٠٠	٢,٢٢٠,٨٧١,٧٨٠	%١٠٠	٤١٣,٤٩٢,٠٢٩	%١٠٠
٣٥-٣٤	مصروفات العمليات الجارية	%٣١,٩	٧٩١,٣٤٢,٠٧٥	%٣٣,٣	٣٥١,٨٢٣,٣٠٠	%٢٤	١١١,٣٧٩,٩١٣	%١٧,١	١٠٨,٩٠٣,٢٠٢	%٣٠,٧
٣١	الرواتب والاجور	%٣٢,٢	٦٧٥,٤٦٢,٥٩١	%٢٨,٥	٤٦٤,٩٩٦,٧٧٨	%٣١,٧	٢٨٥,٨٥٦,٩٩٩	%٤٣,٩	١٣٨,٤٠٢,١٥٥	%٣٩
٣٢-٣٣	لمصروفات للملحة وللخدمة	%٢٢,٦	٣٢١,١٢٢,٨١٠	%١٣,٥	١٧٥,١٢٠,٤٨٦	%١١,٩	١٤٦,٥٤١,٨٧٢	%٢٢,٥	٧٧,١٧٢,٦٥٢	%٢١,٨
٣٦-٣٨-٣٧	اكثر ومصروفات تصفية والاخرى	%١٣,٣	٥٨٥,٢٠٦,١٥٦	%٢٤,٧	٤٧٦,٢١٦,١٦٥	%٣٢,٤	١٠٦,٨٩٥,٦٨٣	%١٦,٥	٣٠,١٤٩,١٦٦	%٨,٥
	مجموع المصاريف	%١٠٠	٢,٣٧٣,١٣٣,٦٣٢	%١٠٠	١,٤٦٨,١٥٦,٧٢٩	%١٠٠	٦٥٠,٦٧٤,٤٦٧	%١٠٠	٣٥٤,٦٢٧,١٧٥	%١٠٠
	الفائض القابل للتوزيع وكما يلي		٢,٧٣٢,٧٢٢,٦١٣		١,٩٤٢,٧٩٩,٣٨٢		١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣		٥٨,٨٦٤,٨٥٤	
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	---	---	---	---	---	١٧٥,١٨٤,٢٥٣	%١١,٢	---	---
	تخصيصات ضريبية	%١٣,٥	٤٠٩,٩٠٨,٣٩٢	%١٥	٢٨٢,١٢٢,٢١٧	%١٤,٥	١٢٨,٤٥٧,٥٧٠	%٨,٢	---	---
	احتياطي التوسعات	%١٠	---	---	---	---	---	---	---	---
	الاحتياطي القانوني لرأس المال	%١٥,٣	٤٦٤,٥٦٢,٨٤٤	%١٧	٣٣٢,١٣٥,٤٣٣	%١٧,١	٢٥٣,٣١١,٠٩٨	%١٦,١	---	---
	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	%٦١,٢	١,٨٥٨,٢٥١,٣٧٧	%٦٨	١,٣٢٨,٥٤١,١٣٢	%٦٨,٤	١,٠١٣,٢٤٤,٣٩٢	%٦٤,٥	٥٨,٨٦٤,٨٥٤	%١٠٠
	المجموع	%١٠٠	٢,٧٣٢,٧٢٢,٦١٣	%١٠٠	١,٩٤٢,٧٩٩,٣٨٢	%١٠٠	١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣	%١٠٠	٥٨,٨٦٤,٨٥٤	%١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

بيان (أ)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
		(١) قيمة الإنتاج الاجمالي بسعر المنتج	
٩٠٤,١٤٣,٦٢١	١,٦٩٥,٥٧٩,٠٦٨	٤٤	١
٢,٠٦٦,٣٤٣,٠٩٠	٢,٦١٨,٣٧٧,٧٣٠	٣٤-٤٤	٢
٣٣,٤١٣,٩٤٥	٩٧,٣٠١,٦٤٢	٤٤٨	٣
٣,٠٠٣,٩٠٠,٦٥٦	٤,٤١١,٢٥٨,٤٤٠		
		(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٥١,٣٩٢,٣٨٣	١٠٠,٥٨٣,٧٦٧	٣٢	٤
٢١٨,٢٢٠,٥٣٥	٤٨٠,١٠٠,٦٧٥	٤٤-٣٣	٥
---	٢٥٥,١٨٥,٧٢٠	٣٤	
٢٦٩,٦١٢,٩١٨	٨٣٥,٨٧٠,١٦٢		
٢,٧٣٤,٢٨٧,٧٣٨	٣,٥٧٥,٣٨٨,٢٧٨	(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢) - (١)	
(١,٥٦٣,٣٢٥)	(٣٠,٦٨١,٠٠٣)	ناقصاً : الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	
---	٧,٠٩٥,٠٠٠	زائداً : الاعانات	
٢,٧٣٢,٧٢٤,٤١٣	٣,٥٥١,٨٠٢,٢٧٥	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

بيان (ب)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		١- تعويضات المشتغلين
٦٧٥,٤٦٢,٥٩١	٩٣٥,٧٤٩,٩١٠	٣١
---	١,٠٤٢,٥٨١	٣٢٦
٦٧٥,٤٦٢,٥٩١	٩٣٦,٧٩٢,٤٩١	
		٢- فائض العمليات
١,٩٥٠,٩٤٣,٥٩٢	٢,٤٢٦,٧٣٨,٢١٢	
١٠٦,٣١٨,٢٣٠	١٨٨,٢٧١,٥٧٢	
٢,٧٣٢,٧٢٤,٤١٣	٣,٥٥١,٨٠٢,٢٧٥	
		٣- الاندثرات والإطفاءات
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيونوي
 ((الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية))

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم للدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		<u>ايراد القروض الداخلية والتسليفات</u> ٤٤٢
١٣,٠٣٥,٠٦٠	٤,٧٩١,٦٥٠	عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣٢
٥٩,١٠٠	٣٦,٤٨٠	عمولة السندات رسم التحصيل ٤٤٢٣٣
١,٥٠٦,٠٠٠	١,٢٥٥,٤١٠	عمولات واجور تسليف متنوعة ٤٤٢٤٧
١٤,٦٠٠,١٦٠	٦,٠٨٣,٥٤٠	
		<u>عمولة الحوالات</u> ٤٤٣
٤٠١,٨٩٤,١٩٠	٤٨١,٣٦٢,٧١٦	عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
٢٣,٨٣٢,٦٢١	٦١,٤٠٤,٩٧٩	عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
٤٢٥,٧٢٦,٨١١	٥٤٢,٧٦٧,٦٩٥	
		<u>ايراد الاعتمادات و الحوالات المستندية</u> ٤٤٤
٢,٣٨٢,٦٦١	٤٢٢,٧٢٥,٦٢٨	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
---	١,٧٩٢,٣٨٦	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣
٢,٣٨٢,٦٦١	٤٢٤,٥١٨,٠١٤	
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u> ٤٤٥
٢٤١,٤٧١,٦٨٩	٥٠٤,٨١١,٧٤٠	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
١,٨٠٧,٣٧٥	---	عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
٢٤٣,٢٧٩,٠٦٤	٥٠٤,٨١١,٧٤٠	
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u> ٤٤٧
١١٣,٦٠٧,٦٤٩	١١٦,٠٣٥,١٧٧	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك ٤٤٧١
٥,٨١٩,٩٤٥	---	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات ٤٤٧٣
٩٨,٧٢٧,٣٣١	١٠١,٣٦٢,٩٠٢	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٢١٨,١٥٤,٩٢٥	٢١٧,٣٩٨,٠٧٩	
٩٠٤,١٤٣,٦٢١	١,٦٩٥,٥٧٩,٠٦٨	<u>اجمالي العمولات المقبوضة</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم التليل المحاسبى
دينار	دينار	
		(١) الفوائد المقبوضة
		٤٤٢ ايرادات القروض الداخلية والتسليفات
٦٤٣,٨٨٤,١٢١	٨٠٠,٩٧٠,٩٥٣	٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة
١,٣٣٦,٦٠٢,٤٣٢	١,٨٧٤,٧٦٩,٥١٩	٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
١٣٨,٥٤١,٢٨١	١٠٩,٩٣٩,٥٦٩	٤٤٢٣ ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية
٣,٨٤٦,٠٠٠	---	٤٤٢٣١ فوائد الكبيالات والحوالات المخصوصة
٣,٧٥٦,٦٣٢	٥٥١,٠٠٠	٤٤٢٤ فوائد تسليفات لقاء رهن
٢,١٢٦,٦٣٠,٤٦٦	٢,٧٨٦,٢٣١,٠٤١	٤٤٢٤٣ فوائد تسليفات لقاء رهن لورق مالية
		٤٤٢٤٦ فوائد التسليف الشخصي
		٤٤٣ عمولات الحوالات
٢٣١,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٤٣٣ فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباعدة
		٤٤٤ ايراد الحوالات والاعتمادات المستندية
---	٦١٢,٩١١	٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
٢,١٢٦,٨٦١,٤٦٦	٢,٧٨٦,٨٨٣,٩٥٢	
		(٢) الفوائد المدفوعة
		٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة
٥٢,٨٠١,٤٨٦	١٢٧,٣١٩,٨٣١	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٧,٤٥٨,٧٦٥	٨,١٦٧,٠٧٦	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
---	٣٣,٠١٩,٣١٥	٣٤٢٥ فوائد حسابات جارية دائنة
٢٥٨,١٢٥	---	٣٤٢٦ فوائد حسابات توفير بالعملة الاجنبية
٦٠,٥١٨,٣٧٦	١٦٨,٥٠٦,٢٢٢	
٢,٠٦٦,٣٤٣,٠٩٠	٢,٦١٨,٣٧٧,٧٣٠	رسم الخدمة المحاسب (٢-١)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

٢٠٠٦	٢٠٠٧		رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار		
		مصروفات مستردة	٤٤٨
---	٤٤,٠٧٣,٢٥١	مصروفات الاصدار المستردة	٤٤٨١
٣٣,٤١٣,٩٤٥	٥٣,٢٠٢,٣٩١	مبيعات مطبوعات مصرفية/دينار	٤٤٨٥
---	٢٦,٠٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية/نولار	٤٤٨٦
٣٣,٤١٣,٩٤٥	٩٧,٣٠١,٦٤٢		

كشف المستلزمات السلعة

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

٢٠٠٦	٢٠٠٧		رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار		
٥١,٣٩٢,٣٨٣	١٠١,٦٢٦,٣٤٨	المستلزمات السلعية	٣٢
---	(١,٠٤٢,٥٨١)	ناقصاً : تجهيزات العاملين	٣٢٦
٥١,٣٩٢,٣٨٣	١٠٠,٥٨٣,٧٦٧		

كشف المستلزمات الخدمية
لاغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٥)	٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٢٦٩,٧٣٠,٤٢٧	٥٥٤,٣٥٤,٢١٧	المستلزمات الخدمية ٣٣
			ناقصاً :
	٢٩,٩٩٧,٦٩٢	١٩,٠٠٢,٤٦٢	اشتراكات ٣٣٦١
	١٠,١٧٩,٢٤٥	٢٧,٨٥٠,١٩٦	اقساط التأمين ٣٣٦٢
	(٤٠,١٧٦,٩٣٧)	(٤٦,٨٥٢,٦٥٨)	ناقصاً :
	١١,١٦٣,٣٥٥	٢٧,١٨٩,٥٨٤	مصرفوات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
	١٦٩,٦٠٠	٢١١,٣٠٠	مصرفوات نقل النقود المستردة ٤٤٨٣
	(١١,٣٣٢,٩٥٥)	(٢٧,٤٠٠,٨٨٤)	
	٢١٨,٢٢٠,٥٣٥	٤٨٠,١٠٠,٦٧٥	

كشف مصرفوات العمليات المصرفية
لاغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٦)	٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	---	٢٥٥,١٨٥,٧٢٠	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٢