

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيون
 تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
 للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

رقم البيان	المحتويات	تقرير مراقب الحسابات	أولاً : ثانياً :
١ - ٥	الميزانية العامة	الميزانية العامة	
ب	حساب الأرباح والخسائر	حساب الأرباح والخسائر	
ج	بيان مصادر استخدام الأموال	بيان مصادر استخدام الأموال	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً :
١	النقد	النقد	
٢	الاستثمارات	الاستثمارات	
٣	الأوراق التجارية المخصصة	الأوراق التجارية المخصصة	
٤	القروض والتسليفات	القروض والتسليفات	
٥	المدينون	المدينون	
٦ أ	الموجودات الثابتة	الموجودات الثابتة	
٦ ب	نفقات إيرادية مؤجلة	نفقات إيرادية مؤجلة	
٦ ج	مشروعات تحت التنفيذ	مشروعات تحت التنفيذ	
٧	حسابات جارية وودائع	حسابات جارية وودائع	
٨	التخصيصات	التخصيصات	
٩	الدائون	الدائون	
١٠	الاحتياطيات	الاحتياطيات	
١١	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
١٢	الحسابات المتقابلة	الحسابات المتقابلة	
١٣	إيراد العمليات المصرفية	إيراد العمليات المصرفية	
١٤	إيراد الاستثمارات المالية	إيراد الاستثمارات المالية	
١٥	مصروفات العمليات المصرفية	مصروفات العمليات المصرفية	
١٦	المصاريف الإدارية	المصاريف الإدارية	
١٧	الإيرادات الأخرى	الإيرادات الأخرى	
١٨	المصرفات التحويلية	المصرفات التحويلية	
١٩	المصرفات الأخرى	المصرفات الأخرى	
٢٠ (٢-١)	مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية	مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية	
٢٠ (٢-٢)	مقارنة الأرقام الرئيسية لحساب الأرباح والخسائر	مقارنة الأرقام الرئيسية لحساب الأرباح والخسائر	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

المحتويات

رقم البيان	بيانات لاغراض والحسابات القومية	رابعاً
أ	* بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	
ب	* بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	خامساً
١	* العمولات المقبوضة	
٢	* مكونات رسم للخدمة المحتسب	
٣	* الإيرادات الاخرى	
٤	* المستلزمات السلعية	
٥	* المستلزمات للخدمة	
٦	* مصروفات العمليات المصرفية	
	<u>تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف</u>	<u>سادساً</u>

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

العدد: ٢/٥٧
التاريخ: ٤/٧/٠٩-٥

تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

فحصنا الميزانية العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - الموصل - نينوى كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ والكشوفات التي تحمل التسلم من (١) لى (١٩) والاستيضاحات المرفقة بها . أن البيانات المقدمة الينا هي من مسؤولية ادارة المصرف وأن مسؤوليتنا هي إيداء الرأي حولها اعتماداً على التتقيق الذي نقوم به .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لإداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفق اجراءات التدقيق والمعايير المحاسبية الدولية المعترف بها والتي اشتملت على الاختبارات والفحوصات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا وديننا بصدد ذلك ما يلي :

أولاً : الإيضاحات

لم يتم المصرف خلال السنة المالية بأي زيادة على رأس المال البالغ (٢٥) مليار دينار عراقي .

ثانياً : نشاط المصرف :

١- بلغت نسبة النمو في فائض العمليات الجارية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ (٣١,٣%) وذلك بزيادة عن السنة السابقة قدرها (٢,٣٧٩,١٧٣,٩٠٣) دينار .

٢- بلغ صافي نشاط المصرف (٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥) دينار بعد الاخذ بنظر الاعتبار كل من الإيرادات والمصرفوات التحويلية والآخرى خلال السنة وكما مبين في لئناه .

مليون دينار	%	ايرادات النشاط الجاري
٨,٨٨٩	٧٧%	ايرادات العمليات المصرفية
٢,٦٥٠	٢٣%	ايرادات الاستثمارات
١١,٥٣٩	١٠٠%	
٣٩٤٦		تنزل مصروفات النشاط الجاري
٧,٥٩٣		فائض العمليات الجارية
٢١٤		بضائف : الايرادات التحويلية والاخرى
(٢٢٠)		ينزل : المصروفات التحويلية والاخرى
٧,٥٨٧		صافي النشاط

ومن الجدول أعلاه نلاحظ ما يلي :

- أ- تطور ايرادات العمليات المصرفية على حساب ايرادات الأستثمار حيث بلغت النسبة ٧٧% وانخفضت عن السنة السابقة بنسبة ١,٥% .
- ب- زيادة نسبة الاستثمار الى ٢٣% خلال السنة ٢٠٠٨ عن السنة السابقة حيث كانت ٢١,٥% مما يؤكد تطور في عمليات الاستثمار بالاسهم والموجودات .

٣- الفائض المتراكم :

رصيد الارباح (الفائض المتراكم) في ٢٠٠٨/١٢/٣١ تمثل نسبة ٢٥,٦% من راس مال المصرف في حين هذه النسبة كانت تمثل ١٣,١% عام ٢٠٠٧ والسبب عدم قيام المصرف بتوزيع الارباح خلال سنتي المقارنة .

٤- الائتمان النقدي :

- تكرس المصارف جهودها لتحليل الائتمان النقدي نظراً لاهميته في النشاط المصرفي ويلاحظ التطورات الحاصلة في هذا المجال مقارنة مع السنة المالية ٢٠٠٧ .
- أ- بلغت نسبة الائتمان الى اجمالي الموجودات عام ٢٠٠٨ ١٢,٨% .
- ب- بلغت الزيادة في أرصدة الأوراق لتجارية عن السنة السابقة ٩١,١% في حين كانت الزيادة عام ٢٠٠٧ (٩%) .

جـ- الزيادة في القروض والتسليفات بلغ ٨,٩% في ارصدة السنة ٢٠٠٨ بالمقارنة مع السنة ٢٠٠٧ حيث كان النقص بنسبة (١٠,٩%) وهذا دلالة على وجود تطور نسبي خلال عام ٢٠٠٨ .

الجدول أدناه يوضح تصنيف الائتمان خلال السنة المالية ٢٠٠٨ :

جدول مخصص الائتمان النقدي كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

الائتمان الممنوح	المبلغ الكلي	تفاصيل المبلغ	نوع الائتمان	المخصص
الكمبيالات	٣٥١,٨٥٠,٠٠٠	١٤٠,٢٥٠,٠٠٠	جيد ٢%	٢,٨٠٥,٠٠٠
		٢١١,٦٠٠,٠٠٠	متوسط ١٠%	٢١,١٦٠,٠٠٠
المكشوف	٨,٩٨٢,٤٢٤,٦٥٧	٧,٠٥٠,٢٥٠,٢٠٠	جيد ٢%	١٤١,٠٠٥,٠٠٤
		١,٩٣٢,١٧٤,٤٥٧	متوسط ١٠%	١٩٣,٢١٧,٤٤٥
القروض والسلف	٥,٨٩٠,٨٨٧,٠٦٥	١,٦١٧,٢٨٠,٠٠٠	ممتاز	---
		٣,٦٥٠,٤٦٠,٢٧٥	جيد ٢%	٧٣,٠٠٩,٢٠٥
		٦٢٣,١٤٦,٧٩٠	متوسط ١٠%	٦٢,٣١٤,٦٧٩
سلف الموظفين	١,٥٨٢,٤٨٢,٠٠٠	١,٥٨٢,٤٨٢,٠٠٠	ممتاز	---
ديون متأخرة التسديد	١,١٤١,٢٠٨,٧٢٢	٢٧٠,١٧٦,٨٦٤	دون المتوسط ٢٥%	٦٧,٥٤٤,٢١٦
		٨٧١,٠٣١,٨٥٨	رديء ٥٠%	٤٣٥,٥١٥,٩٢٩
المجموع	١٧,٩٤٨,٨٥٢,٤٤٤	١٧,٩٤٨,٨٥٢,٤٤٤		٩٩٦,٥٧١,٤٧٨

جدول مخصص الائتمان التعهدي كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

اسم الائتمان الممنوح	المبلغ	نوع الائتمان	التخصيص
الاعتمادات المستندية	٩,٣٦٢,١٣٥,٢٤٠	تأمينات بمعدل ٩٠%	لا يوجد مخصص
خطابات الضمان	٢٣,٣٧٤,٤٩٨,٥٨١	تطرح التأمينات المقبوضة	٣٧٩,٤٥٩,١٥٦
	- ٤,٤٠١,٥٤٠,٧٧٤	إئتمان جيد ٢%	
	١٨,٩٧٢,٩٥٧,٨٠٧		

٥- تخفيض الديون المشكوك في تحصيلها :

تم حجز مبلغ (٢٨٤,٠٨٧,٨٤٤) دينار من إيرادات عام ٢٠٠٨ لزيادة المبلغ المخصص للديون (١,٣٧٦,٠٣٠,٦٣٤) دينار في ٢٠٠٨/١٢/٣١ والذي يمثل نسبة (٥,٢%) من مجموع الائتمان التقدي مع ملاحظة أن الميزانية العامة اظهرت في كشف المتدينون (رقم ٥) رصيد قدره (١,١٤١,٢٠٨,٧٢٢) دينار للمتأخرين في التسديد .

٦- بلغ معيار كفاية رأس المال (٤٤,٥%) وهي نسبة مقبولة استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي .

٧- تم تعيين مراقب امتثال للمصرف استناداً إلى نص قانون المصارف والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

٨- تم تشكيل وحدة مكافحة غسل الأموال وهي تعمل حسب توجيهات البنك المركزي وبإلحد الأدنى ومن خلال أعمال التدقيق التي أجريتها لم نطلع على قيام المصرف بإجراء أية معاملة تدخل في مفهوم غسل الأموال أو تمويل الإرهاب .

وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا ، وطبقاً لما هو منون في سجلات المصرف وفقاً 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 وإيرادات المصرف .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا ، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وأن تقييم هذه الموجودات قد تم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

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

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

وخضوعاً لما ورد اعلاه :

فإن الميزانية العامة والكشوفات المرفقة بها تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ ، ونتيجة نشاطه وكشف التدفقات النقدية في ذلك التاريخ .



نوفل محمد الخصاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

نوفل محمد الخصاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

بيان أ

	٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
	دينار	دينار		
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
	٨٠,٨١٥,٥٢٦,٥٨٠	١٤٢,٨٩٠,٩١٧,٨٨٥	النقد (في صندوق ولدى المصارف)	١٨ ١
	٤,٧٧٧,٨١٠,٣٦٧	٥,٠١٦,٠٦٨,٦٣٨	الاستثمارات	١٥ ٢
			الائتمان النقدي	١٤
	٣,٤٠٨,١٢٩,٧٧٩	١٠,٥٨٨,٢٣٠,٤٧٩	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة	١٤٤
	١٥,١٣٠,٥٧٢,٧٥٧	١٥,٨٣٥,١٦٠,٩٣٧	القروض والتسليفات عدا ح ١٤٤	١٤ ٤
	١٨,٥٣٨,٧٠٢,٥٣٦	٢٦,٤٢٣,٣٩١,٤١٦		
	٤,٨٥٨,٨٢٧,٧٧٧	٢٦,٥٠٢,٣٥٤,٣٦٢	المدينون	١٦ ٥
	١٠٨,٩٩٠,٨٦٧,٢٦٠	٢٠٠,٨٣٢,٧٣٢,٣٠١		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
	٣,٤٠٠,٩٢٢,٨٠٠	٤,٤٨٦,٠٧١,٥٣٧	لموجودات ثابتة - قيمة لفخرية (بعد تنزيل الأنتار لمتراكم)	١١ ٦
	١٠٧,١٤٧,٨٢٩	٩٥,٩٢٣,٣٤١	نفقات ايرادية موجلة	١١٨ ٦
	٤٧٤,٥٩٠,٠٥٠	٥٧٠,١٢٧,٢٢٥	مشروعات تحت التنفيذ	١٢ ٦
	٣,٩٨٢,٦٦٠,٦٧٩	٥,١٥٢,١٢٢,١٠٣		
	١١٢,٩٧٣,٥٢٧,٩٣٩	٢٠٥,٩٨٤,٨٥٤,٤٠٤	مجموع الموجودات	
<u>الحسابات المتقابلة</u>				
	٨,١٨٠,٠٩٨,٢٤٥	٢٠,٠٤٥,١٣٢,٨٩١	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٩١ ١١

توازن محرم الحسابات
حساب لغزني ومرفق حسابات

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيفوي

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

بيان أ

رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي	٢٠٠٨	٢٠٠٧
		دينار	دينار
<u>مصادر التمويل</u>			
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>			
٧	٢٥	١٤٢,٧٣٨,٠٠٨,٣٥١	٨٤,٣٣٥,٣٤٥,٥٩٥
٨	٢٢	٣,٨٢٤,٧٥٦,٧٦٣	٢,٨٠٣,٤٧٢,٧٠٤
٩	٢٦	٢٢,٢٦٥,٠٧٦,٩٥٥	(٤,٨٦٨,٤١٩,٩٠٢)
		١٦٨,٨٢٧,٨٤٢,٠٦٩	٨٢,٢٧٠,٣٩٨,٣٩٧
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>			
١٠	٢١١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢١٤	١٢,١٥٧,٠١٢,٣٣٥	٥,٧٠٣,١٢٩,٥٤٢
		٣٧,١٥٧,٠١٢,٣٣٥	٣٠,٧٠٣,١٢٩,٥٤٢
		٢٠٥,٩٨٤,٨٥٤,٤٠٤	١١٢,٩٧٣,٥٢٧,٩٣٩
<u>التزامات المصرف لقاء العمليات</u>			
١١	٢٩١	٢٠٠,٠٤٥,١٣٢,٨٩١	٨,١٨٠,٠٩٨,٢٤٥
<u>المصاريف (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل</u>			

مجلس القانوني ومراقب حسابات

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

رئيس مجلس الإدارة

المدير

مدير الحسابات



نوفل محمود القضايب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

حضوراً لتقريرنا المرقم ٥٢٢ / ٤ / ٢٠٠٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - فينوي
حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

بيان ب

٢٠٠٧

٢٠٠٨

دينار

دينار

رقم الدليل
رقم
الكشف
المحاسبي

٦,٢١٣,٥٨١,٩٦٨	٨,٨٨٩,١٩٢,٦٩٤
١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣	٢,٦٤٩,٧١٨,٧٢٤
٧,٩١٩,٧٥٩,٧٨١	١١,٥٣٨,٩١١,٤١٨
٩٢٥,٧٨١,٩٤٢	١,٦٣٣,٧٧٣,٨٠٤
١٨٨,٢٧١,٥٧٢	٢٢٢,٦٥١,٠٦٣
١,٥٩١,٧٣٠,٤٧٥	٢,٠٨٩,٣٣٦,٨٥٦
٢,٧٠٥,٧٨٣,٩٨٩	٣,٩٤٥,٧٦١,٧٢٣
٥,٢١٣,٩٧٥,٧٩٢	٧,٥٩٣,١٤٩,٦٩٥
١٣,٢٠١,٤٥٣	٣٢,٦٢٤,٧٥٩
١١,٦٦٣,٢٦٨	١٨٠,٩٧٩,٢٧١
٢٤,٨٦٤,٧٢١	٢١٣,٦٠٤,٠٣٠
١٩٤,٨١٠,٣١٩	١٩٧,٩٣١,٤٧٩
١,٨١٩,٥٨٤	٢١,٩٤٩,١٣١
١٩٦,٦٢٩,٩٠٣	٢١٩,٨٨٠,٦١٠
٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠	٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥
٥٠٤,٢٢١,٠٦١	---
٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢	١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢
٧٧١,٤٥٨,٢٢٣	٣٢٢,٤٢٨,١٧٢
٣,٠٨٥,٨٣٢,٨٩٤	٦,١٢٦,١٣٥,٢٧١
٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠	٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥

يرادات النشاط الجاري

٤٤	١٣	يرادات العمليات المصرفية
٤٦	١٤	يرادات الاستثمارات

تنزل : مصروفات النشاط التجاري

٣٥-٣٤	١٥	مصروفات العمليات المصرفية
٣٧	٦	الائتمانات والاطفاءات
٣٣-٣١	١	المصروفات الادارية

فائض العمليات الجارية

تضاف : اليرادات التحويلية والاخرى

٤٣	١٧	يرادات نشاط الخدمي
٤٩	١٧	يرادات متنوعة اخرى

تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى

٣٨	١٨	المصروفات التحويلية
٣٩	١٩	المصروفات الاخرى

الفائض القابل للتوزيع

يوزع كما يلي :

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

تخصيصات ضريبية
الاحتياطي لقانوني لرأس المال ٥%
(موجب قانون الشركات)
ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١٩,١١٤,٧٨٢,٢٤٤	١٨,٠٢٠,٩٧٩,٦١٥	١٨١٠ نقدية في الصندوق
٥١,٨٣٨,٤٩٠,٦٩٢	١١٢,٣١٣,١٧٣,٦٣٨	١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية
(٣٣,٠١٨,٣٠٤)	٧١,٩٣٨,٥٣٢	١٨٥ صكوك وحوالات قيد التحصيل
٩٣,٢٨٧,٧٠٠	---	١٨٦ لورق نقدية اجنبية
٩,٧١٨,٥٤٩,٢٤٨	١٢,٢٧١,١٩١,٦٠٠	١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
٨٣,٤٣٥,٠٠٠	٢١٣,٦٣٤,٥٠٠	١٨٩ صكوك مقاصة للمصارف المحلية
٨٠,٨١٥,٥٢٦,٥٨٠	١٤٢,٨٩٠,٩١٧,٨٨٥	

كشف الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٢)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣٦٤,٨٠٠,٠٠٠	٣٥١,٦٠٠,٠٠٠	١٥١٢ مبانى استثمار
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢٣ استثمارات طويلة الاجل
		١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الاجل
٤,٠١٣,٠١٠,٣٦٧	٤,٢٦٤,٤٦٨,٦٣٨	١٥٣٠ استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات
٤,٧٧٧,٨١٠,٣٦٧	٥,٠١٦,٠٦٨,٦٣٨	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨
كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
١٤٤		
١٤٤١	٣٥١,٨٥٠,٠٠٠	٦٧٨,١٧٥,٠٠٠
١٤٤٥	١٠,٢٣٦,٣٨٠,٤٧٩	٢,٧٢٩,٩٥٤,٧٧٩
	١٠,٥٨٨,٢٣٠,٤٧٩	٣,٤٠٨,١٢٩,٧٧٩

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
١٤١		
١٤١٧	٦,٤٧٠,٠٠٠	---
١٤٢		
١٤٢٦	١,٥٢٥,٩٤٤,٠٠٠	١,٦١٧,٢٨٠,٠٠٠
١٤٢٧	٤,٠٢٩,٢٧١,٢٥٠	٤,٣٤٥,٣٦٨,٧٥٠
	٥,٥٥٥,٢١٥,٢٥٠	٥,٩٦٢,٦٤٨,٧٥٠
١٤٣		
١٤٣٦	٢١٤,٢٧٣,١٥٥	---
١٤٣٧	٨,٤٧٦,٧٢٠,٥٣٢	٨,١٩٣,٧٢٦,١٠٧
	٨,٦٩٠,٩٩٣,٦٨٧	٨,١٩٣,٧٢٦,١٠٧
١٤٩٠		
١٤٩١	١,٥٨٢,٤٨٢,٠٠٠	٩٧٤,١٩٧,٩٠٠
	١٥,٨٣٥,١٦٠,٩٣٧	١٥,١٣٠,٥٧٢,٧٥٧

مصرف الموصل للتعمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٥) ٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٦٣٠,٤١١,١٤٩	٣٠٨,١٧١,١٤٩	مدينو النشاط الجاري ١٦١
٢٧,٥١٣,٣٤٦	٢١,٠٣٠,٦٦٦	مدينو القطاع الخاص/شركات ١٦١٦
٣٥٠,٠٠٠	---	مدينو القطاع الخاص/الفراد ١٦١٧
٦٥٨,٢٧٤,٤٩٥	٣٢٩,٢٠١,٨١٥	مدينو قطاع خاص/افراد-دولار
٣٥,٣٩٩,١٨٦,٣٩٧	٧٨,٣٣٤,٥١٩,٤٩١	حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
(٣٨,١٥١,٢٦٨,١٠٧)	(٨٣,٢٧٤,٧٨٣,٥٢٣)	حسابات مدينة متبادلة ١٦٣١
---	١,٠٥٣,٧٦٠	حسابات فروع المصرف ١٦٣٣
(٢,٧٥٢,٠٨١,٧١٠)	(٤,٩٣٩,٢١٠,٢٧٢)	حسابات مدينة متبادلة/ بالقيمة التقديرية ١٦٣٤
٥,٣٨٧,١٩١,٢٩٦	٢٥,٨٩١,١٢٣,١٤٤	مدينو النشاط غير جاري ١٦٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٣٧٤,٠٠٠	حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
٢٩,٤٦١,٥٨٥	١٦١,٢٧٦,٦٠٠	تأمينات لدى الغير ١٦٦١
---	٢٨,١٢٨,٠٠٠	ايرادات مستحقة ١٦٦٢
١٥٥,٥٧٥,٩٧٩	٣٩٢,٨٢٩,٧٤١	فوائد مستحقة بالعمل الاجنبية ١٦٦٢٤
٤٠٠,٥١١,٠٨٧	٣٧١,٨٢٨,٠٨٧	مصاريف مدفوعة مقدم ١٦٦٣
٢,٨٤٥,٢٠٠	١,٤٥٥,٥٢٥	فروقات نقدية ١٦٦٥
٥٩٠,٣٩٣,٨٥١	٣,٦٧٧,٨٩١,٩٥٣	نفقات قضائية ١٦٦٦
١٢٥,٠٠٠	٢٩٤,٧٥٨,٠٠٠	سلف ١٦٧
٩٧,٥٣٦,٨٨٠	١٠٧,٣٨١,٠٠٠	سلف لاجراض النشاط ١٦٧١
٩٧,٦٦١,٨٨٠	٤٠٢,١٣٩,٠٠٠	سلف منتميين ١٦٧٢
٣٠٤,٠١١,٥٠٠	٣٨١,١٧٢,٣٠٤	حسابات مدينة اخرى ١٦٩
١٢٢,٢٥٥,٢٢٢	٩٣,٩٢٤,٠٠١	قروض متأخرة التسديد ١٦٩١١
٤٢٥,٧٢١,٢٤٣	٦٤٤,٩٦٢,٤١٧	كمبيالات مستحقة وغير مدفوعة ١٦٩١٢
٢٥,٤٠٠,٠٠٠	٢١,١٥٠,٠٠٠	ديون متأخرة التسديد ١٦٩١٣
٨٧٧,٣٨٧,٩٦٥	١,١٤١,٢٠٨,٧٢٢	مدينو خطابات ضمان مدفوعة ١٦٩٣
٤,٨٥٨,٨٢٧,٧٧٧	٢٦,٥٠٢,٣٥٤,٣٦٢	

توافق مصرف القاصد
مجلس القومى رقم في حسابات

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

كشك رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	الاراضي ١١١	مباني وانشاءات ١١٢	الات ومعدات ١١٣	وسائل نقل وانتقال ١١٤	اثاث واجهزة مكاتب ١١٦	المجموع دينار
الحركة خلال السنة						
الكلفة						
الرصيد في ٢٠٠٨/١/١	٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٩,٢٨٩,٤٢٩	١٢٣,٩٣٩,٠٦٠	٥٣,١٥٦,١٠٠	٣٨٧,٠٩١,٧٩٩	٣,٧٦٧,٤٧٦,٣٨٨
اضافات خلال السنة	---	١,٠٤٨,٢٦٩,١٤٠	٤٨,٣٦٠,٣٥٠	٢٥,٨٨٦,٠٠٠	١٦٤,٤٦٠,٩٢٠	١,٢٨٦,٩٧٦,٤١٠
استبعاد خلال السنة	---	---	(١,٩٩٣,٠٠٠)	---	---	(١,٩٩٣,٠٠٠)
الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٧,٥٥٨,٥٦٩	١٧٠,٣٠٦,٤١٠	٧٩,٠٤٢,١٠٠	٥٥١,٥٥٢,٧١٩	٥,٠٥٢,٤٥٩,٧٩٨
مخصص الاندثار المتراكم						
الرصيد في ٢٠٠٨/١/١	---	١٢١,٦٩٦,٦٥٨	٣٧,٩٣٠,٧٨٧	٢٤,٤٠٢,٨٤٠	١٨٢,٥٢٣,٣٠٣	٣٦٦,٥٥٣,٥٨٨
يضاف : اندثار السنة الحالية	---	٨١,٦٣٥,٣٠٨	٣٠,٠٣٩,٠١٦	١١,٠٣٣,٠٥٣	٧٥,٩٠١,٥٩٣	١٩٨,٦٠٨,٩٧٠
ينزل : اندثار متراكم مستبعد	---	---	(١,٧٨٨,٢٩٥)	---	(١,٥٦٦,٠٠٢)	(٣,٣٥٤,٢٩٧)
يضاف : اضافات على المتراكم خلال السنة	---	---	---	٤,٥٨٠,٠٠٠	---	٤,٥٨٠,٠٠٠
المتراكم في ٢٠٠٨/١٢/٣١	---	٢٠٣,٣٣١,٩٦٦	٦٦,١٨١,٥٠٨	٤٠,٠١٥,٨٩٣	٢٥٦,٨٥٨,٨٩٤	٥٦٦,٣٨٨,٢٦١
القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٤,٢٢٦,٦٠٣	١٠٤,١٢٤,٩٠٢	٣٩,٠٢٦,٢٠٧	٢٩٤,٦٩٣,٨٢٥	٤,٤٨٦,٠٧١,٥٣٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
 كشف تحليل نفقات ايرادية مؤجلة واطفائها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

كشك رقم (٦ب)

رقم لتليل لمحسبي	نوع الموجود	الكلفة في ٢٠٠٨/١/١ دينار	اضافات سنة ٢٠٠٨ دينار	لكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات ٢٠٠٨/١/١ دينار	اطفاءات سنة ٢٠٠٨ دينار	لجملي الاطفاءات في ٢٠٠٨/١٢/٣١ دينار	لرصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	١٠٧,٥٥٧,٧١٥	٢,٥٣١,٢٣٥	١١٠,٠٨٨,٩٥٠	٥٢,٠٠٤,٣٩٨	١١,٦١٣,٧٧٢	٦٣,٦١٨,١٧٠	٤٦,٤٧٠,٧٨٠
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٧١,٩٠٨,٩٦٠	١٠,٢٨٦,٣٧٠	٨٢,١٩٥,٣٣٠	٢٠,٣١٤,٤٤٨	١٢,٤٢٨,٣٢١	٣٢,٧٤٢,٧٦٩	٤٩,٤٥٢,٥٦١
	المجموع	١٧٩,٤٦٦,٦٧٥	١٢,٨١٧,٦٠٥	١٩٢,٢٨٤,٢٨٠	٧٢,٣١٨,٨٤٦	٢٤,٠٤٢,٠٩٣	٩٦,٣٦٠,٩٣٩	٩٥,٩٢٣,٣٤١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيسانوي

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨ / كشف رقم (٦ ج)

رقم الدليل المحاسبي	مشروعات تحت التنفيذ	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
١٢٢	مشروعات تحت التنفيذ	---	---
١٢٢١٣	مشروعات تحت التنفيذ (مباني)	---	٤٥٩,٣٣٢,٤٥٠
١٢٢١٥	مشروعات تحت التنفيذ (مباني دولار)	---	١,٥٢٠,٠٠٠
١٢٢١٦	مشروع مباني / دندان ح	١١٩,٦٢٢,١٠٠	
١٢٢١٨	مشروع مباني / تكليف	٩٢,٧٤٣,٧٥٠	
١٢٢٢١	مشروع مباني / حي الوحدة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٢٢٢٢	مشروع مباني / حي النور	١٧٨,٨٢٣,٧٧٥	
١٢٢٢٣	مشروع مباني / صالة أشور	٥,٢٠٠,٠٠٠	
١٢٩٥	مصاريف فتح فروع / ربيعة	١٣,٧٣٧,٦٠٠	١٣,٧٣٧,٦٠٠
		٥٧٠,٠١٢,٢٢٥	٤٧٤,٥٩٠,٠٥٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٧)

كشف حسابات جارية ودائع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

٢٠٠٧

٢٠٠٨

دينار

دينار

رقم الدليل
المحاسبي

٦,٢١٩,١٨٩,٩٤٥	٢١,٦١٥,٧٠٢,٤٩٦
١١٥,٨٧٥,٧١٩	١١٥,٩٠٦,٧١٩
٧٥٣,٠٠٨,٨٧٩	١,١٣٢,٢٧٥,١٨٨
١٦,٠١٥,١٥٦,٤٠٨	٣٨,٦٩٢,٣٦٦,٨١٠
٤١,١٢٨,٣٢١,٨٧٢	٤٤,٤٨٧,١١٤,٧٠٨
٤,٥٩٧,٣٥٣,٣١١	٢,٩٨٤,٨٧٥,٩٦٨
٢١٦,٦٣٣,٢٧٥	٧,٩٠٦,٠١٨,٤٨٥
٦٩,٠٤٥,٥٣٩,٤٠٩	١١٦,٩٣٤,٢٦٠,٣٧٤
٣,٥٩٢,٩٣٩,٤٩٨	١١,١٣٩,٨١١,٦٧٢

حسابات جارية دائنة	٢٥١
حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي	٢٥٢١
حسابات جارية دائنة/قطاع تعاوني	٢٥١٤
حسابات جارية دائنة/قطاع مختلط	٢٥٢٥
حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات	٢٥١٦
حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/الفراد	٢٥١٧
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
الصكوك المحجوزة هاتقيا	٢٥١٩٢

حسابات الايجار

حسابات التوفير

١٠٩,٩٢٥,٠٠٠	١٠٩,٩٢٥,٠٠٠
---	٢,٦٠٥,١٨٧,٥٠٠
١٧٤,٣٠٨,٦٠٠	٩٥٣,٢١٦,٤٠٠
٣,٤٠٤,٨٠٠	---
٢٨٧,٦٣٨,٤٠٠	٣,٦٦٨,٣٢٨,٩٠٠

حسابات الودائع لاجل وحين الطلب

ودائع ثابتة بانذار ق. تعاوني	٢٥٣١٤
ودائع ثابتة/شركات وجمعيات	٢٥٣١٦
ودائع ثابتة خاص / الفراد	٢٥٣١٧
ودائع وقتية	٢٥٣٢

٨,٨٠٠,٩١٣,٣٢٥	٨,٢٨٩,٩٦٠,١٥٦
٢,٥٨٦,٤٠١,١٣٣	٤,٤٠١,٥٤٠,٧٧٤
١٣,٣٨٧,٣١٤,٤٥٨	١٢,٦٩١,٥٠٠,٩٣٠

تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية

تأمينات لقاء الاعتمادات الصانرة	٢٥٥١
تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢

(١,١١٣,٨٥١,٨٨٠)	(٤,٢٧٣,٥٢٩,٧٢٨)
١,١٢٢,٧١٩,٦٦٤	٢,٢٨٧,١٣٣,٠٢٥
١٣,٠٤٦,٠٤٦	٢٨٨,٧٤٥,١٧٨
٢١,٩١٣,٨٣٠	(١,٦٩٧,٦٥١,٥٢٥)

الحالات والصكوك الداخلية

حوالات الفروع / مصاريف مسحوبة علينا	٢٥٦١٩
السفاح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣

الحالات والصكوك الخارجة

الحالات الخارجة المبيعة

---	١,٧٥٨,٠٠٠
٨٤,٣٣٥,٣٤٥,٥٩٥	١٤٢,٧٣٨,٠٠٨,٣٥١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - فينوي

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد ٢٠٠٨/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	١,٠٩١,٩٤٢,٧٩٠	٢٨٤,٠٨٧,٨٤٤		١,٣٧٦,٠٣٠,٦٣٤
٢٢٤	٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢	١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢	(٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢)	١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢
٢٢٥				
٢٢٥١	١,٠١٠,٠٣٤,٠٠٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
٢٢٥٧	٢٠,٧٩٧,٤٧٧	---	(٢٠,٤١٥,٠٢٥)	٣٨٢,٤٥٢
المجموع	٢,٨٠٣,٤٧٢,٧٠٤	١,٧٢٢,٣٩٧,٥١٦	(٧٠١,١١٣,٤٥٧)	٣,٨٢٤,٧٥٦,٧٦٣

محاسب قانوني وبراتب حسابات
نور محمد الصالح

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف الدائنون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٩)	٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٥,٩٩٣,٨٠٠	---	٢٦١ دائنو النشاط الجاري
	٣٤,٨٨٨,٧٥٠	٨٩,٩٣٧,٥٩٠	٢٦١١ دائنو قطاع حكومي
	١,٨٣٦,٢٥٦	٢,٩٠٤,٢٢٠	٢٦١٦ دائنو قطاع خاص / شركات وجمعيات
	٣٥٣,٥٧٥	٨,٩٤٤,٥٧٥	٢٦١٧ دائنو القطاع الخاص / افراد
	٤٣,٠٧٢,٣٨١	١٠١,٧٨٦,٣٨٥	٢٦١٧١ ارصدة الحسابات الجارية / المغلقة
	(١٢,٩٦٥,٥٣٦,٠٣٢)	(١٨,٣٢٩,٨٧٥,٨١٢)	
	٧,٧٨٣,٠٢٨,٩٣٨	٣٩,٠١٥,٦٧٢,٣٥٣	
	٢,١٩٤,٠٩٥	١٢٤,٩٩٩	٢٦٣ حسابات دائنة متبادلة
	٨٢,٠٢٧,٨٩٤	١٢٨,٢٩٠,٧٧٦	٢٦٥ دائنو نشاط غير جاري
	٣,٥٣٧,٩٩٠	---	٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
	١٨,٦٤٥,٤٣٣	٢٦,٧٤٩,٦١٦	٢٦٦١ تأمينات مستلمة
	١,٨٣٢,٥٣٤	٦٠,٨٨٧,٧٤٨	٢٦٦٢ ايرادات مستلمة متما
	١٦٠,٠٠٠	---	٢٦٦٢٤ ايرادات خطابات ضمان
	٢٧,٨٢٦,٩٣٩	٢,٥٤٢,٦٥٠	٢٦٦٣ مصاريف مستحقة
	---	١٥,٢٣٠,٠٧٤	٢٦٦٣١ فوائد مستحقة
	٣١,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٢٠٠,٠٠٠	٢٦٦٤ رواتب واجور مستحقة
	٢,٨٧٢,٨٥٧	٨٩٣,٨٧٢,٦٠٣	٢٦٦٦٣ رسوم الطوابع المالية المستحقة
	٤٠,٠٠٠	---	٢٦٦٨ الزيادة في الصندوق
	١٧٠,٦٣٧,٧٤٢	١,٤٠٥,٨٩٨,٤٦٦	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
			٢٦٦٩٦ ايداعات ائكتاب في اسهم الشركات
			٢٦٦٩٨ حسابات تحت التسوية (اجور نجان لكشف)
	١,٢١٦,٣٤٠	١,٠٠١,٠٨٠	٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
	٩٣٨,٤٠٠	---	٢٦٧١ استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
	٢,١٥٤,٧٤٠	١,٠٠١,٠٨٠	٢٦٧٢ استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
	٣٠,٧٨٦,٢٧٠	٢٧,٦٥٢,٢٦٨	
	٢,٤٧٢,٨٥٠	٢,٤٣٥,٩٥٠	٢٦٨ دائنو توزيع ارباح
	٢٣,٩٢٨,١٩٦	٣٨,١٤٧,٦٤٩	٢٦٩ حسابات دائنة اخرى
	٣٤,٥٨٤,٢٥٦	١٤٠,٦٤٠	٢٦٩٤ تعويضات نقدية
	٦,٤٥٠,٧٥٧	٢,٢١٧,٩٧٦	٢٦٩٥ ارصدة تعويضات زبائن متوفين
	٦٧,٤٣٦,٠٥٩	٤٢,٩٤٢,٢١٥	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة من جهات رسمية
	(٤,٨٦٨,٤١٩,٩٠٢)	٢٢,٢٦٥,٠٧٦,٩٥٥	٢٦٩٨ دلتة اخرى لحساب الادارة العامة

نوال سمور القصب
محلل للقرابي ومدقق حسابات

N.M.AL-KHASSAB
CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الاحتياطات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨ كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	نوع الاحتياطي	الرصيد في ٢٠٠٨/١/١ دينار	إضافات خلال السنة دينار	استبعاد خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١ في دينار
٢١٢	احتياطي رأسمالي	١,٨٠٠,٣٩٧	٥,٣١٩,٣٤٦	---	٧,١١٩,٧٤٣
٢١٣	احتياطي عام	٧٠,٠٢٠,١٩١	---	---	٧٠,٠٢٠,١٩١
٢١٤١	الاحتياطي القانوني لرأس المال	١,٨٤١,٩٥٩,٣٧٩	٣٢٢,٤٢٨,١٧٢	---	٢,١٦٤,٣٨٧,٥٥١
٢١٤٤	احتياطي لسهم مستلمة مجاناً	١٢,٥٠٢,٥٠٩	---	---	١٢,٥٠٢,٥٥١
٢١٤٥	احتياطي توسعات	٥٠٤,٢٢١,٠٦١	---	---	٥٠٤,٢٢١,٠٦١
٢١٧	الفائض المشترك (ارباح غير موزعة)	٣,٢٧٢,٦٢٦,٠٠٩	٦,١٢٦,١٣٥,٢٧١	---	٩,٣٩٨,٧٦١,٢٨٠
	المجموع	٥,٧٠٣,١٢٩,٥٤٦	٦,٤٥٣,٨٨٢,٧٨٩	---	١٢,١٥٧,٠١٢,٣٣٥

احتساب الاحتياطات

أ- احتساب الاحتياطي القانوني لرأس المال

دينار

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥
بطرح : التخصيصات الضريبية (١٥%) من فائض النشاط للاغراض الضريبية	(١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢)
فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات	٦,٤٤٨,٥٦٣,٤٤٣
بطرح : الاحتياطي القانوني (٥٥%) بموجب قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته	(٣٢٢,٤٢٨,١٧٢)
ارباح غير موزعة لعام ٢٠٠٨	٦,١٢٦,١٣٥,٢٧١

ب- احتساب الفائض المتراكم

دينار

ارباح غير موزعة لعام ٢٠٠٨	٦,١٢٦,١٣٥,٢٧١
يضاف : ارباح غير موزعة متدورة لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧	٣,٢٧٢,٦٢٦,٠٠٩
الفائض المتراكم	٩,٣٩٨,٧٦١,٢٨٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإترامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١١)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		خطابات الضمان المصدرة ٢٩٢/١٩٢
١٠,٧٣٣,٨٧٧,٩٨٣	٢٣,٣٧٤,٤٩٨,٥٨١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
(٢,٥٨٦,٤٠١,١٣٣)	(٤,٤٠١,٥٤٠,٧٧٤)	تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
		حسابات بالقيمة الدفترية ٢٩٣/١٩٣
٨,٨٣٣,٥٣٤,٧٢٠	٩,٣٦٢,١٣٥,٢٤٠	لتزامات لزيائن لاعتمادات مستخدمة صالوة ٢٩٣١/١٩٣١
(٨,٨٠٠,٩١٣,٣٢٥)	(٨,٢٨٩,٩٦٠,١٥٦)	تنزل : تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة ٢٥٥١
٨,١٨٠,٠٩٨,٢٤٥	٢٠,٠٤٥,١٣٢,٨٩١	

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		حسابات عمليات برسم التحصيل ٢٩٦/١٩٦
٣٤,٠١٣,٢٩٥	١٢٢,٠٦٤,٥٠٠	مقابل سندات برسم التحصيل ٢٩٦٦/١٩٦٦
١,٢٣٥,٠٠٠	---	السندات برسم التحصيل لدى الفروع ٢٩٦٧/١٩٦٧
		حسابات الضمان المتقابلة ٢٩٨/١٩٨
٣٠,٧٢٣,٣٢٠,٠٠٢	٣٢,٥٨٧,٦٥٥,٠٠٢	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية ٢٩٨٣/١٩٨٣
		حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية ٢٩٩/١٩٩
٤	٧	رهونات عينية بعبدة المصرف ٢٩٩١/١٩٩١
٧٩	٨٦	وثائق هامة بحوزة المصرف ٢٩٩٢/١٩٩٢
١,٣٥٠	١٠٨٤	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية ٢٩٩٣/١٩٩٣
---	١	امانات المودعة لدى الغير ٢٩٩٥/١٩٩٥
٣٠,٧٥٨,٥٦٩,٧٣٠	٣٢,٧٠٩,٧٢٠,٦٨٠	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نفوي
كشف ايرادات العنليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٠٨ / كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
ايرادات العنليات الاجنبية		
٤٤١	٢,٥٦٧,٧٣٠,١١٥	١,٠٢٢,٦٣٢,٢٨٦
٤٤١٢ } ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	٦٤٦,٠٤٦,٧٥٩	---
٤٤١٢٢ } ايراد بيع وشراء العنليات الاجنبية	٤٨٣,٨٨٣,٣٢٨	٥٨٣,٧٨٤,١٣٦
٤٤١٣ } ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	٣,٦٩٧,٦٧٨,٢٠٢	١,٦٠٦,٤١٦,٤٢٢
ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢	٥٦٨,٣١٢,٨٩٦	٨٠٠,٩٧٠,٩٥٣
٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة	١,٦٥١,٠٦٢,٢٧١	١,٨٧٤,٧٦٩,٥١٩
٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة	٦٦,٦٧٨,٧٠٨	١٠٩,٩٣٩,٥٦٩
٤٤٢٣١ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٩٩٨,٥٠٠	٤,٧٩١,٦٥٠
٤٤٢٣٢ عمولة الحوالات المخصصة	٥٩٩,٦٥٠	٣٦,٤٨٠
٤٤٢٣٣ عمولة السندات برسم التحصيل	٦١٥,٠٠٠	٥٥١,٠٠٠
٤٤٢٤٦ فوائد التسليف الشخصي	٢٢,٤٨٧,١٨٠	١,٢٥٥,٤١٠
٤٤٢٤٧ عمولات واجور تسليف متنوعة	٢,٣١٠,٧٥٤,٢٠٥	٢,٧٩٢,٣١٤,٥٨١
عمولات الحوالات		
٤٤٣	٦٣٥,٠٩١,٨٥٨	٤٨١,٣٦٢,٧١٦
٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية المتباعدة	١٩٥,١٧٦,٩٨٤	٦١,٤٠٤,٩٧٩
٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية	---	٤٠,٠٠٠
٤٤٣٣ فوائد تسديد الحوالات المتباعدة	٨٣٠,٢٦٨,٨٤٢	٥٤٢,٨٠٧,٦٩٥
ايراد الاعتمادات والحوالات المستندية		
٤٤٤	٥٨٤,٨٤٦,٥١٢	٤٢٢,٧٢٥,٦٢٨
٤٤٤١ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٣٦,٢٨١,١٨٠	٦١٢,٩١١
٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٣٥,٩٦١,٥٨٣	١,٧٩٢,٣٨٦
٤٤٤٣ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٦٥٧,٠٨٩,٢٧٥	٤٢٥,١٣٠,٩٢٥
ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥	٩٦٧,٥٧٦,٥٨٨	٥٠٤,٨١١,٧٤٠
٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية	٩,٧٨١,٥٦٠	---
٤٤٥٢ عمولة خطابات الضمان الخارجية	٩٧٧,٣٥٨,١٤٨	٥٠٤,٨١١,٧٤٠
عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧	١٦٦,٠١١,٣٩٥	١١٦,٠٣٥,١٧٧
٤٤٧١ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	١١٩,٧٠١,٤٧١	١٠١,٣٢٢,٩٠٢
٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى	٢٨٥,٧١٢,٨٦٦	٢١٧,٣٩٨,٠٧٩
مصروفات مستردة		
٤٤٨	١,٠٩٠,٠٤٠	٤٤,٠٧٣,٢٥١
٤٤٨١ مصروفات الاصدار المستردة	٤٧,٠٤٢,٦٠٠	٢٧,١٨٩,٥٨٤
٤٤٨٢ مصروفات الانصالات المستردة	---	٢١١,٣٠٠
٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود المستردة	٨٢,٠٢٤,٠١٦	٥٣,٢٠٢,٣٩١
٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية	١٧٤,٥٠٠	٢٦,٠٠٠
٤٤٨٦ مطبوعات مصرفية بالقيمة الدفترية	١٣٠,٣٣١,١٥٦	١٢٤,٧٠٢,٥٢٦
	٨,٨٨٩,١٩٢,٦٩٤	٦,٢١٣,٥٨١,٩٦٨

نشان مصرف الصليبي
 محاسب قانوني بحرف حسابات

N.M.AL-KHASSAB
 CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٤)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
---	٤٩,١٢٦,٥٠٠	<u>إيرادات الاستثمارات الداخلية</u> ٤٦٢
---	٥٨٧,٥٠٠,٠٠٠	▲ إيراد المساهمات الداخلية ٤٦٢٤
	٦٣٦,٦٢٦,٥٠٠	▲ إيراد استثمارات أنشطة دخلية ٤٦٢٦
---	٢,٢٠٣,١١٨	<u>إيراد الاستثمارات المالية</u> ٤٦٣
١,٦٣٨,٦٦٢,٤١٧	١,٩٥٩,٦٤٨,٠٨٤	فوائد حسابات جارية خارجية / دائنة ٤٦٣١
٦٧,٥١٥,٣٩٦	٥١,٢٤١,٠٢٢	فوائد الاستثمار الليالي ٤٦٣٢
١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣	٢,٠١٣,٠٩٢,٢٢٤	فوائد العملات الأجنبية الخارجية ٤٦٣٣
١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣	٢,٦٤٩,٧١٨,٧٢٤	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٥)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١٢٧,٣١٩,٨٣١	٣٦٧,٠٠٠,٠٠٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u> ٣٤٢
٨,١٦٧,٠٧٦	٢٧٨,٧٦٤,١٤٠	فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١
٣٣,٠١٩,٣١٥	٤٢١,٠٩٥,٩٢٣	فوائد الودائع للثابتة ٣٤٢٢
١٦٨,٥٠٦,٢٢٢	١,٠٦٦,٨٦٠,٠٦٥	▲▲ فوائد حسابات جارية دائنة ٣٤٢٥
٢٥٥,١٨٥,٧٢٠	٢٦٦,٩١٣,٧٣٩	<u>العملات المصرفية المدفوعة</u> ٣٤٣
٢,٠٩٠,٠٠٠	---	<u>فروقات تقييم العملات الأجنبية</u> ٣٤٤
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<u>مصروفات عن تخصيصات متوقعة</u> ٣٤٥
٩٢٥,٧٨١,٩٤٢	١,٦٣٣,٧٧٣,٨٠٤	هبوط قيمة الاستثمارات ٣٤٥١

معروف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٦) ب

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٨,٣٨٩,٧٨٠	٣٠,٢٦٧,٦١٠
٣٣١٣	صيانة الآت ومعدات	٩,٨١٤,٠٠٠	١٤,٥٨١,٨٨٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل ولتنقل	٣,٨٨٣,٢٥٠	٧,٤٨٠,٨٧٦
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	١١,٣٢٥,٢٦٣	٣,٥٦٤,٥٦١
٣٣١٧	صيانة حاسبات الكترونية	٥١,٠٠٠	١٤٧,٥٨٠
		٣٣,٤٦٣,٢٩٣	٥٦,٠٤٢,٥٠٧
		---	١٥٠,٠٠٠
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات		
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية واعلان	٩,٣٩٥,٦٢٠	٦,٥١٥,٢٥٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٣,٦٤٩,٤٠٠	٧,٨٢٤,٦٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	١٢,٧٠٩,٦٥٢	٤,٧٧٩,٦٤٠
٣٣٣٤	مصاريف للمعارض	---	٥,٠٦٩,٠٥٠
٣٣٣٥	أحتفالات	٢٧٠,١٥٠	١,٥٩٧,٤٣٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٧٥٧,٧٥٠	٢٠٢,٢٥٠
		٢٦,٧٨٢,٥٧٢	٢٥,٩٨٨,٢٢٠
٣٣٤	نقل وانفاذ واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٢٥,١٨٨,٠٠٠	١٧,٠٩٢,٣٧٢
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٤٨,٣٣٣,٦١٠	٢٤,٢٠٣,٨٥٠
٣٣٤٣	السفر والافراد	٧٢,٩٣٣,٤٥٠	٦٨,٩٤٥,٠٥٥
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٥٣,٤٩٠,٦٦٥	٥١,٥٨٩,٦٩٠
		١٩٩,٩٤٥,٧٢٥	١٦١,٨٣٠,٩٦٧
٣٣٥	استجار موجودات ثلثية		
٣٣٥٢	استجار مباني وانشاءات	١٣٧,٣٢٦,١٢٥	١٠٣,٤٢٧,٥٠٠
٣٣٥٣	استجار الآت ومعدات	١٥,٠٠٠	---
		١٣٧,٣٤١,١٢٥	١٠٣,٤٢٧,٥٠٠
		٣٩٧,٥٣٢,٧١٥	٣٤٧,٤٣٩,١٩٤

ما بعده

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيلوي

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٦) ->

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي	ما قبله
دينار	دينار		
٣٤٧,٤٣٩,١٩٤	٣٩٧,٥٣٢,٧١٥	٣٣٦	مصرفوات خدمية متنوعة
١٩,٠٠٢,٤٦٢	٧٣,٤٣٤,٣٥٠	٣٣٦١	اشراقات وانشاءات
٢٧,٨٥٠,١٩٦	١٢,٠٩٢,٤٩١	٣٣٦٢	الضمان التأمين
٦٧,٥٤٦,١٠٠	٦٠,٩٠٣,٢٥٠	٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مودة
٣,٠٣٩,٨٥٠	---	٣٣٦٤	ضرائب ورسوم لجهات اجنبية
٤٤,٩٤٠,١٢٠	٦٥٥,٢٥٠	٣٣٦٥	خدمات قانونية
٥,٣٨٢,٥٠٠	٧,٢٥٨,٥٠٠	٣٣٦٦	خدمات مصرفية
٥,٩٦٧,٥٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٣٣٦٧	تدريب وتأهيل
٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠	٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات
٢٦,٦٨٦,٢٩٥	١٣,٦٨٩,٨٢٥	٣٣٦٩	مصرفوات خدمية اخرى
٢٠٦,٩١٥,٠٢٣	١٧٨,١٨٣,٦٦٦		
٥٥٤,٣٥٤,٢١٧	٥٧٥,٧١٦,٣٨١		مجموع المستلزمات الخدمية
١,٥٩١,٧٣٠,٤٧٥	٢,٠٨٩,٣٣٦,٨٥٦		مجموع المصاريف الادارية

كشف الإيرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٧)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار		
١٣,٢٠١,٤٥٣	٣,٨٢٤,٧٥٩	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي
---	٢٨,٨٠٠,٠٠٠	٤٣٧	ايراد خدمات متنوعة
١٣,٢٠١,٤٥٣	٣٢,٦٢٤,٧٥٩	٤٣٨	ايجار الموجودات الثابتة
٧,١٢٢,١٧٧	١٧٦,٤٢٢,٣٨٨	٤٩	الإيرادات الأخرى
٤,٥٤١,٠٩١	٤,٥٥٦,٨٨٣	٤٩١	ايرادات سنوات سابقة
١١,٦٦٣,٢٦٨	١٨٠,٩٧٩,٢٧١	٤٩٢	ايرادات عرضية
٢٤,٨٦٤,٧٢١	٢١٣,٦٠٤,٠٣٠		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٨)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		مصرفات تحويلية متنوعة ٣٨٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٢١,٤٧٠	تبرعات للغير ٣٨٣١
١٣,١٥٠,٠٠٠	---	تعويضات و غرامات ٣٨٣٢
---	٥٦,٣٢٥,٧٤٧	ديون مشطوبة ٣٨٣٣
٣,٨٨٤,٣١٦	٣٧٧,٧٥٠	نفقات خدمات خاصة ٣٨٣٤
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	فروقات مشطوبة ٣٨٣٧
١٠٢,١٤٤	---	ضرائب ورسوم ٣٨٤
---	٤٠٠	رسوم طابع اعادة التأمين ٣٨٤٢
٣,٠٥٧٨,٨٥٩	٨,٣٥٧,١١٢	رسوم الطوابع المالية ٣٨٤٣
		ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
		إعانات ٣٨٥
٧,٠٩٥,٠٠٠	١,٤٤٩,٠٠٠	إعانات للمنشيين ٣٨٥١
١٩٤,٨١٠,٣١٩	١٩٧,٩٣١,٤٧٩	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١٩)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		المصروفات الأخرى ٣٩
١,٥٨٩,٥٨٤	٢١,٩٤٩,١٣١	مصرفات سنوات سابقة ٣٩١
٢٣٠,٠٠٠	---	مصرفات عرضية ٣٩٢
١,٨١٩,٥٨٤	٢١,٩٤٩,١٣١	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوى

كشف مقارنة الإرقام الرئيسية (لخمس سنوات) الواردة في الحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

كشف رقم (٢٠)

٢ - ١

رقم الحساب	التفاصيل	السنة ٢٠٠٨	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٧	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٦	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٥	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٤	النسبة المئوية
١٨	النقد	١٤٢,٨٩٠,٩١٨	%٦٩,٤	٨٠,٨١٥,٥٢٧	%٧١,٥	٤٨,٥٥٥,٢٥٥	%٥٣,٧	٣٩,٢٢٢,٧٥٨	%٤٩,٨	٢٢,٤٥١,٨٢٧	%٥٣
١٥	الاستثمارات	٥,٠١٦,٠٦٩	%٢,٤	٤,٧٧٧,٨١٠	%٤,٢	٤,٤١٣,٠١٠	%٤,٩	٤,٠١٣,٠١٠	%٥	٣,٢٨١,١٨٦	%٧,٧
١٤	الائتمان النقدي	٢٦,٤٢٣,٣٩١	%١٢,٨	١٨,٥٣٨,٧٠٣	%١٦,٤	٢٢,٩٧٤,٠٠١	%٢٥,٤	١٦,٧٢٢,٢٩٠	%٢١	٧,٧٣٠,٣٥٦	%١٨,٣
١٦	الدينون	٢٦,٥٠٢,٣٥٤	%١٢,٩	٤,٨٥٨,٨٢٨	%٤,٣	١٠,٥٤٧,٠٦٤	%١١,٧	١٦,٥٤٨,٥٠٠	%٢٠,٧	٦,٤٥٨,٣١٢	%١٥,٣
١٢-١١	للموجودات	٥,١٥٢,١٢٢	%٢,٥	٣,٩٨٢,٦٦٠	%٣,٦	٣,٨٨٢,٦٠٧	%٤,٣	٣,٣٣٨,٧٢٤	%٤,٢	٢,٤٢٩,٥٩٨	%٥,٧
	مجموع الموجودات	٢٠٥,٩٨٤,٨٥٤	%١٠٠	١١٢,٩٧٣,٥٢٨	%١٠٠	٩٠,٣٧١,٩٣٧	%١٠٠	٧٩,٨٥٥,٢٨٢	%١٠٠	٤٢,٣٥١,٢٧٩	%١٠٠
٢١١	رأس المال المنفوع	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٢,١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢,١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢,١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢٣,٦
٢١٧-٢١٤	الاحتياطيات	١٢,١٥٧,٠١٢	%٥,٩	٥,٧٠٣,١٢٩	%٥,١	٤,٣٣٩,٨١٧	%٤,٨	٢,٠١٧,٠٠٣	%٢,٥	١,٣٤٥,٥١٤	%٣,٢
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٤٢,٧٣٨,٠٠٨	%٦٩,٣	٨٤,٣٢٥,٣٤٦	%٧٤,٦	٦١,٤٥٧,٢٢٦	%٦٨	٤٩,٢٨٣,٤٤٠	%٦١,٧	٢٨,٩٤٤,٦٨٨	%٦٨,٣
٢٦	الدائون	٢٢,٢٦٥,٠٧٧	%١٠,٨	(٤,٨٦٨,٤٢٠)	%(٤,٣)	٢,٧٣٦,٩٨٩	%٣	٧,٧١٢,٦٨٣	%٩,٧	١,٧٢٢,٥٨٥	%٤,١
٢٢	التخصيصات	٣,٨٢٤,٧٥٧	%١,٩	٢,٨٠٣,٤٧٣	%٢,٥	١,٨٣٧,٩٠٥	%٢,١	٨٤٢,١٥٦	%١,١	٣٣٨,٤٩٢	%٠,٨
	مجموع مصادر التمويل	٢٠٥,٩٨٤,٨٥٤	%١٠٠	١١٢,٩٧٣,٥٢٨	%١٠٠	٩٠,٣٧١,٩٣٧	%١٠٠	٧٩,٨٥٥,٢٨٢	%١٠٠	٤٢,٣٥١,٢٧٩	%١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

مقارنة الأرقام الرئيسية لحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٢٠)

٢ - ٢

رقم الحساب	التفاصيل	النسبة السنوية ٢٠٠٨	النسبة السنوية ٢٠٠٧	النسبة السنوية ٢٠٠٦	النسبة السنوية ٢٠٠٥	النسبة السنوية ٢٠٠٤	النسبة المعنوية
٤٤	إيرادات المبيعات الجارية	٨,٨٨٩,١٩٢,٦٩٤	٦,٢١٣,٥٨١,٩٦٨	٣,٤٤١,١٨٠,١١٠	٢,٥٩٤,٨١٢,٨٥٤	٧٧٩,٣٦٣,٧١٩	%٧٦,١
٤٦	إيرادات الاستثمار	٢,٦٤٩,٧١٨,٧٢٤	١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣	١,٤٩١,٥٢٤,٦٨٤	٨٠٠,٣٧٢,٦١٤	١,٤١١,٠١١,٤٢٧	%٢٣,٦
٤٩-٤٣	الإيرادات التحويلية الأخرى	٢١٣,٦٠٤,٠٣٠	٢٤,٨٦٤,٧٢١	١٧٣,١٥١,٤٥١	١٠,٧٧٠,٦٤٣	٣٠,٤٩٦,٦٣٤	%٠,٣
	مجموع الإيرادات	١١,٧٥٢,٥١٥,٤٤٨	٧,٩٤٤,٦٢٤,٥٠٢	٥,١٠٥,٨٥٦,٢٤٥	٣,٤١٠,٩٥٦,١١١	٢,٢٢٠,٨٧١,٧٨٠	%١٠٠
٣٥-٣٤	مصروفات لمبيعات الجارية	١,٦٣٣,٧٧٣,٨٠٤	٩٢٥,٧٨١,٩٤٢	٧٩١,٣٤٢,٠٧٥	٣٥١,٨٢٣,٣٠٠	١١١,٣٧٩,٩١٣	%٢٤
٣١	الرواتب والأجور	١,٣٩٣,٥٣٩,٠٨٥	٩٣٥,٧٤٩,٩١٠	٦٧٥,٤٦٢,٥٩١	٤٦٤,٩٩٦,٧٧٨	٢٨٥,٨٥٦,٩٩٩	%٣١,٧
٣٣-٣٢	لمصروفات ضريبة وخصم	٦٩٥,٧٩٧,٧٧١	٦٥٥,٩٨٠,٥٦٥	٣٢١,١٢٢,٨١٠	١٧٥,١٢٠,٤٨٦	١٤٦,٥٤١,٨٧٢	%١١,٩
٣١-٣٨-٣٧	اشتراك ومصروفات تحويلية وأخرى	٤٤٢,٥٣١,٦٧٣	٣٨٤,٩٠١,٤٧٥	٥٨٥,٢٠٦,١٥٦	٤٧٦,٢١٦,١٦٥	١٠٦,٨٩٥,٦٨٣	%٣٢,٤
	مجموع المصاريف	٤,١٦٥,٦٤٢,٣٣٣	٢,٩٠٢,٤١٣,٨٩٢	٢,٣٧٢,١٣٣,٦٣٢	١,٤٦٨,١٥٦,٧٢٩	٦٥٠,٦٧٤,٤٦٧	%١٠٠
	الفائض القابل للتوزيع وكما يلي :	٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠	٢,٧٣٢,٧٢٢,٦١٣	١,٩٤٢,٧٩٩,٣٨٢	١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣	
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					١٧٥,١٨٤,٢٥٣	%١١,٢
	تخصيصات ضريبية	١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢	٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢	٤٠٩,٩٠٨,٣٩٢	٢٨٢,١٢٢,٢١٧	١٢٨,٤٥٧,٥٧٠	%٨,٢
	احتياطي التوسعات		٥٠٤,٢٢١,٠٦١				
	الاحتياطي للقانوني لرأس المال	٣٢٢,٤٢٨,١٧٢	٧٧١,٤٥٨,٢٢٣	٤٦٤,٥٦٢,٨٤٤	٣٢٢,١٣٥,٤٣٣	٢٥٣,٣١١,٠٩٨	%١٧,١
	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٦,١٢٦,١٣٥,٢٧١	٣,٠٨٥,٨٣٢,٨٩٤	١,٨٥٨,٢٥١,٣٧٧	١,٣٢٨,٥٤١,٧٣٢	١,٠١٣,٢٤٤,٣٩٢	%٦٨,٤
	المجموع	٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠	٢,٧٣٢,٧٢٢,٦١٣	١,٩٤٢,٧٩٩,٣٨٢	١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣	%١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

بيان (أ)	٢٠٠٨	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	دينار		
(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج				
المبيعات (كشفي رقم ١)	٢,٧٣٨,٢٣٣,٢٨١	١,٦٩٥,٥٧٩,٠٦٨	٤٤	١
رسم الخدمة المحتسب (كشفي رقم ٢)	١,٢٥٦,٠٨٩,٩٩٠	٢,٦١٨,٣٧٧,٧٣٠	٣٤-٤٤	٢
الارادات الاخرى (كشفي رقم ٣)	٨٣,٢٨٨,٥٥٦	٩٧,٣٠١,٦٤٢	٤٤٨	٣
	٤,٠٧٧,٦١١,٨٢٧	٤,٤١١,٢٥٨,٤٤٠		
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج				
المستلزمات السلعية (كشفي رقم ٤)	١١٨,٣٧٣,٣٩٠	١٠٠,٥٨٣,٧٦٧	٣٢	٤
المستلزمات الخدمية (كشفي رقم ٥)	٤٤٣,١٤٦,٩٤٠	٤٨٠,١٠٠,٦٧٥	٤٤-٣٣	٥
المعاملات المصرفية المتنوعة (كشفي رقم ٦)	٢٦٦,٩١٣,٧٣٩	٢٥٥,١٨٥,٧٢٠	٣٤	٦
	٨٢٨,٤٣٤,٠٦٩	٨٣٥,٨٧٠,١٦٢		
(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)	٣,٢٤٩,١٧٧,٧٥٨	٣,٥٧٥,٣٨٨,٢٧٨		
نقصا : الرسوم والضرائب (غير المبائرة)	(٨,٣٥٧,١١٢)	(٣٠,٦٨١,٠٠٣)		
زلتا : الاعانات	١,٤٤٩,٠٠٠	٧,٠٩٥,٠٠٠		
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣,٢٤٢,٢٦٩,٦٤٦	٣,٥٥١,٨٠٢,٢٧٥		

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

بيان (ب)	٢٠٠٨	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
١- تعويضات المشتغلين			
(أ) رواتب واجور	١,٣٩٣,٥٣٩,٠٨٥	٩٣٥,٧٤٩,٩١٠	٣١
(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	١,٧٠٨,٠٠٠	١,٠٤٢,٥٨١	٣٢٦
	١,٣٩٥,٢٤٧,٠٨٥	٩٣٦,٧٩٢,٤٩١	
٢- فائض العمليات			
صافي الارباح	١,٦٢٤,٣٧١,٤٩٨	٢,٤٢٦,٧٣٨,٢١٢	
٣- الإندثار والاطفاءات	٢٢٢,٦٥١,٠٦٣	١٨٨,٢٧١,٥٧٢	٣٧
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	٣,٢٤٢,٢٦٩,٦٤٦	٣,٥٥١,٨٠٢,٢٧٥	

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

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشف رقم (١)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		ايراد القروض الداخلية والتسليفات ٤٤٢
٤,٧٩١,٦٥٠	٩٩٨,٥٠٠	عمولة الحوالات المخصوصة ٤٤٢٣٢
٣٦,٤٨٠	٥٩٩,٦٥٠	عمولة السندات برسوم التحصيل ٤٤٢٣٣
١,٢٥٥,٤١٠	٢٢,٤٨٧,١٨٠	عمولات واجور تسليم متنوعة ٤٤٢٤٧
٦,٠٨٣,٥٤٠	٢٤,٠٨٥,٣٣٠	
		عمولة الحوالات ٤٤٣
٤٨١,٣٦٢,٧١٦	٦٣٥,٠٩١,٨٥٨	عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
٦١,٤٠٤,٩٧٩	١٩٥,١٧٦,٩٨٤	عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
٥٤٢,٧٦٧,٦٩٥	٨٣٠,٢٦٨,٨٤٢	
		ايراد الاعتمادات والحوالات المستندية ٤٤٤
٤٢٢,٧٢٥,٦٢٨	٥٨٤,٨٤٦,٥١٢	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
١,٧٩٢,٣٨٦	٣٥,٩٦١,٤٨٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣
٤٢٤,٥١٨,٠١٤	٦٢٠,٨٠٨,٠٩٥	
		ايرادات خطابات الضمان ٤٤٥
٥٠٤,٨١١,٧٤٠	٩٧٧,٥٧٦,٥٨٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
---	٩,٧٨١,٥٦٠	عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
٥٠٤,٨١١,٧٤٠	٩٧٧,٣٥٨,١٤٨	
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
١١٦,٠٣٥,١٧٧	١٦٦,٠١٢,٣٩٥	عمولة اصدار السفانج واعتماد الصكوك ٤٤٧١
١٠١,٣٦٢,٩٠٢	١١٩,٧٠١,٤٧١	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٢١٧,٣٩٨,٠٧٩	٢٨٥,٧١٢,٨٦٦	
١,٦٩٥,٥٧٩,٠٦٨	٢,٧٣٨,٢٣٣,٢٨١	اجمالي العمولات المقبوضة

نوازل مصرف الموصل
 محاسب قانوني ومراقب حسابات

N.M.AL.KHASSAB
 CHARTERACCOUNTANT

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيفوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشفت بمكونات رسم الخدمة المحاسب للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشفت رقم (٢)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
٨٠٠,٩٧٠,٩٥٣	٥٦٨,٣١٢,٨٩٦	(١) الفوائد المقبوضة
١,٨٧٤,٧٦٩,٥١٩	١,٦٥١,٠٩٢,٢٧١	ايرادات القروض الداخلة والتسليفات
١٠٩,٩٣٩,٥٦٩	٦٦,٦٧٨,٧٠٨	فوائد القروض الممنوحة
---	---	فوائد الحسابات الجارية المدينة
٥٥١,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية
٢,٧٨٦,٢٣١,٠٤١	٢,٢٨٦,٦٦٨,٨٧٥	فوائد الكميالات والحوالات المخصصة
		فوائد التسليفات لقاء رهن
		فوائد التسليفات لقاء رهن لوراق مالية
		فوائد التسليف الشخصي
٤٠,٠٠٠	---	عمولات الحوالات
٦١٢,٩١١	٣٦,٢٨١,١٨٠	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة
٢,٧٨٦,٨٨٣,٩٥٢	٢,٣٢٢,٩٥٠,٠٥٥	ايراد الحوالات والاعتمادات المستندية
		فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
		(٢) الفوائد المدفوعة
١٢٧,٣١٩,٨٣١	٣٦٧,٠٠٠,٠٠٢	الفوائد المصرفية المدفوعة
٨,١٦٧,٠٧٦	٢٧٨,٧٦٤,١٤٠	فوائد حسابات التوفير
٣٣,٠١٩,٣١٥	٤٢١,٠٩٥,٩٢٣	فوائد الودائع الثابتة
١٦٨,٥٠٦,٢٢٢	١,٠٦٦,٨٦٠,٠٦٥	فوائد حسابات جارية دائنة
٢,٦١٨,٣٧٧,٧٣٠	١,٢٥٦,٠٨٩,٩٩٠	

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 / ٢٠٠٨

كشف رقم (٣)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		<u>مصرفات مستردة</u> ٤٤٨
٤٤,٠٧٣,٢٥١	١,٠٩٠,٠٤٠	مصرفات الاصدار المستردة ٤٤٨١
٥٣,٢٠٢,٣٩١	٨٢,٠٢٤,٠١٦	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
٢٦,٠٠٠	١٧٤,٥٠٠	مطبوعات مصرفية بالقيمة الدفترية ٤٤٨٦
<u>٩٧,٣٠١,٦٤٢</u>	<u>٨٣,٢٨٨,٥٥٦</u>	

كشف المستزمات السلعية

لاغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٤)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠١,٦٢٦,٣٤٨	١٢٠,٠٨١,٣٩٠	المستزمات السلعية ٣٢
<u>(١,٠٤٢,٥٨١)</u>	<u>(١,٧٠٨,٠٠٠)</u>	<u>ناقصاً : تجهيزات العاملين</u> ٣٢٦
<u>١٠٠,٥٨٣,٧٦٧</u>	<u>١١٨,٣٧٣,٣٩٠</u>	

كشف المستلزمات الخدمية
لاغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٥)	٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٥٥٤,٣٥٤,٢١٧	٥٧٥,٧١٦,٣٨١	المستلزمات الخدمية ٣٣
			ناقصاً :
	١٩,٠٠٢,٤٦٢	٧٣,٤٣٤,٣٥٠	اشتراقات ٣٣٦١
	٢٧,٨٥٠,١٩٦	١٢,٠٩٢,٤٩١	اقساط التأمين ٣٣٦٢
	(٤٦,٨٥٢,٦٥٨)	(٨٥,٥٢٦,٨٤١)	ناقصاً :
	٢٧,١٨٩,٥٨٤	٤٧,٠٤٢,٦٠٠	مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
	٢١١,٣٠٠	---	مصروفات نقل النقود المستردة ٤٤٨٣
	(٢٧,٤٠٠,٨٨٤)	(٤٧,٠٤٢,٦٠٠)	
	٤٨٠,١٠٠,٦٧٥	٤٤٣,١٤٦,٩٤٠	

كشف مصروفات العمليات المصرفية
لاغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٨

كشف رقم (٦)	٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٢٥٥,١٨٥,٧٢٠	٢٦٦,٩١٣,٧٣٩	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (خريطة مساهمة خاصة) / الموصل
البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/٣ كانون الاول/٢٠٠٨

نوفل محمود القصاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

N. M. AL.KHASSAB
CHARTER ACCOUNTANT

هاتف مكتب ٨١٥٢٠٢

N.alqassab@yahoo.com

موصل - المجموعة الثقافية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف لعام 2008

يسر مجلس إدارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ان يرحب بالهيئة العامة في اجتماعها السنوي العادي ليقدّم تقريره السنوي عن البيانات المالية ونتائج أعمال المصرف عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٠٨/١٢/٣١

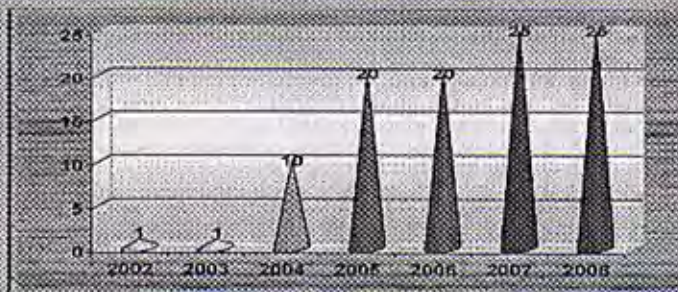
نبذة عن المصرف وأهدافه

تأسيس المصرف وتعيينه 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 من ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات . حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ٩٩٠٩/٣/٢ من الثالث من اذار ٢٠٠١ من البنك المركزي العراقي
- ٢- استجابة للتطورات الاقتصادية واتساع قاعدة التعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى (٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠) خمسة وثلاثون 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 أيلول 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 .
- هـ- الزيادة الخامسة قررت الهيئة العامة التي اجتمعت في مبنى الادارة العامة لمصرف الموصل بتاريخ ٢٧/١١/٢٠٠٨ زيادة رأس مال المصرف من (٢٥) مليار الى (٣٥) مليار سهم وذلك من خلال رسكلة (٣) ثلاثة مليار دينار وفق المادة (٥٥) ثانيا من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وزيادة (٧) مليار سهم وذلك وفقا للمادة ٥٥ اولا من القانون اعلاه . وقد بوشر بالاكتتاب يوم ٢٨/١٢/٢٠٠٨

السنة	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
رأس المال المدفوع	1	1	10	20	20	25	25

المبالغ بمليارات
الدينار





أهداف المصرف

يسعى مصرف الموصل للتنمية والاستثمار للوصول الى موقع متميز في السوق المالي العراقي من خلال تطوير خدماته المقدمة الى زبائنه اهراداً وشركات وحذب المزيد منهم مع توسيع العلاقة مع الحاليين منهم كما يتطلع الى المستقبل برؤية متفائلة في نحو على المستوى المحلي والاقليمي والدولي من خلال تفعيل العلاقات 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 كما تم 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.

نشاط المصرف

يمارس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار تقديم خدمات الصيرفة الشاملة وادارة القطاع الاجنبي وتداول الاسهم والسندات من خلال مكاتب الوساطة في سوق العراق للأوراق المالية وادارة محفظة الاستثمار والاستثمارات العقارية من خلال شبكة فروع وعلاقاته المصرفية المتميزة مع العديد من المصارف المحلية والاقليمية بالرغم من المنافسة الكبيرة والظروف الداخلية السلبية التي انعكست بشكل مباشر على تقليص الاستثمار وتراجع مؤشرات السوق الاقتصادي في توسيع قاعدة المتعاملين وتطوير الخدمة المقدمة وتنوعها يعتمد المصرف في تقديم الخدمات المصرفية على كادر تنفيذي متخصص عالي الكفاءة ذو خبرة واسعة في العمل المصرفي ولاهية اعداد وتطوير الكادر البشري وعلى كافة المستويات للقيام بأعماله على اعلى مستوى من الدقة والسرعة وكفاءة الانشطة المصرفية والمالية والنقدية وتنفيذا لستراتيجية التدريب المتبعة في المصرف تم تنفيذ العديد من الدورات الداخلية التي كان اخرها في ٢٠٠٨/١٣/٤ وبحاج 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 لكي ينتهي عام ٢٠٠٨



عدد ومواقع فروع المصرف

أصبح عدد فروع المصرف العاملة داخل القطر (١٢) فرعاً موزعة على محافظات القطر إضافة الى وجود اربعة مكاتب وهي مكتب الأدوية في الشركة العامة لصناعة الأدوية والمستلزمات الطبية/بنوي ومكتب السمات في الشركة العامة للسمات 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 والأنتشار 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 دهوك	فرع دهوك
محافظة كركوك	فرع كركوك
محافظة الأنبار	فرع الأنبار

المؤشرات المالية والعمامة عن اداء المصرف خلال عام ٢٠٠٨

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 أذاها لكل الانشطة الحياتية الاخرى مما أدى الى هروب رؤوس الاموال بما فيها الاموال المقترضه من المصارف العراقية أثر هذا الوضع سلبا على اوضاع المصارف في تحميد اموالها في التمان غير منتج اضافته الى ارتفاع نسب التضخم مما دفع البنك المركزي العراقي لاصدار الكثير من الاجراءات لاصلاح هذه الاوضاع في الاخر عام ٢٠٠٧ وبداية عام ٢٠٠٨



التسهيلات المصرفية

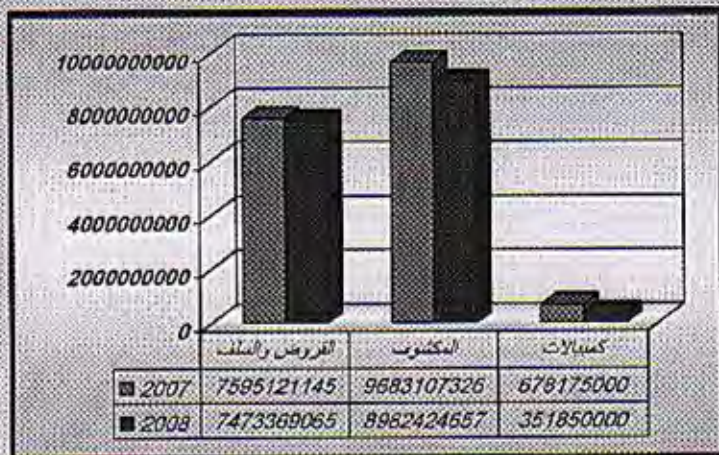
أولاً: الائتمان النقدي

انخفض الائتمان النقدي عن السنة السابقة بمقدار ١.١٤٨.٧٥٩.٧٤٩ دينار عراقي نتيجة فعالية التسديد من قبل الزبائن والاتجاه نحو التحفظ في منح القروض والتسليفات .

وإدناه جدول توزيع الائتمان النقدي المستعمل

السنة	القروض والسلف	المكتوف	الكمبيلات	الجموع
2007	7.595.121.145	9.683.107.326	678.175.000	17.956.403.471
2008	7.473.369.065	8.982.424.657	351.850.000	16.807.643.722

وإدناه المخطط الذي يوضح انخفاض الائتمان النقدي عن السنة السابقة



ثانياً: الائتمان التعهدي

بلغ رصيد الائتمان التعهدي للاعتمادات وخطابات الضمان للسنة المنتهية ٢٠٠٨/١٢/٣١ كما يلي:

دينار ٩.٣٦٢.١٣٥.٢٤٠

دينار ٢٣.٣٧٤.٤٩٨.٥٨١

الاعتمادات

خطابات الضمان



التخصيصات

أ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تلبية لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية ومتطلبات البنك المركزي العراقي فيما يخص مخصص احتياطي حسائر القروض فقد تم وضع المخصص اللازم لذلك وحسب اللائحة الإرشادية المبلغة إلينا سابقا احتفظ المصرف بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة لا تقل عن ٣% من الألتمان النقدي والتعهدى لتصبح ١.٣٧٦.٠٣٠.٦٣٤ دينار عراقي.

ب / مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

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 الأسهم بمبلغ (٣٠٠) مليون دينار خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (١.٣١٠.٠٣٤.٠٠٥) دينار.

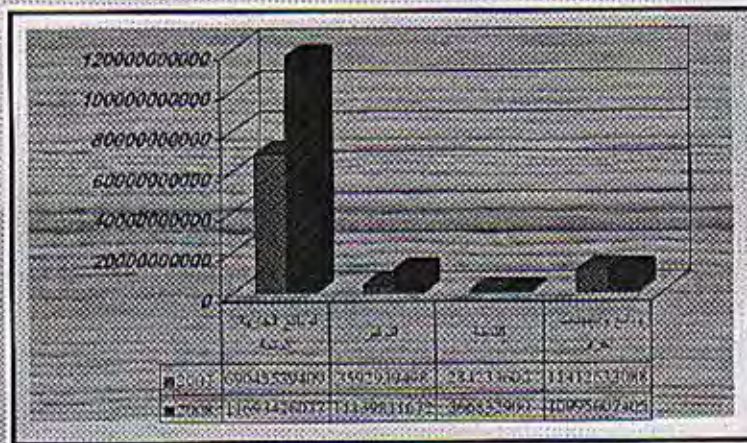
أرصدة الودائع

ارتفع حجم الودائع بمختلف أشكالها في نهاية عام ٢٠٠٨ سواء بالعملة الأجنبية أو العراقية

الجدول يوضح أرصدة الودائع

2008	2007	أرصدة الودائع
116.934.260.374	69.045.539.409	الودائع الجارية الدائنة
11.139.811.672	3.592.939.498	التوفير
3.668.328.900	284.233.600	الثابتة
10.995.607.405	11.412.633.088	ودائع وتأمينات أخرى
142.738.008.351	84.335.345.595	المجموع

مخطط يوضح أرصدة الودائع مقارنة مع السنة السابقة





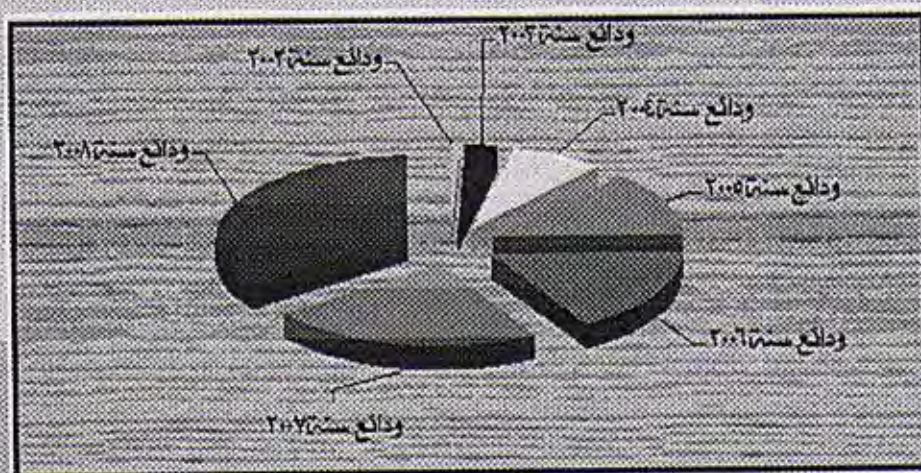
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

التقرير السنوي
٢٠٠٨

جدول يوضح نسبة الودائع ومقارنتها مع السنوات السابقة

السنة المالية	الودائع	نسبة الزيادة عن السنة السابقة
2002	2,679,426,266	-----
2003	10,235,838,209	%282
2004	28,944,688,338	%183
2005	46,283,439,905	%70.2
2006	61,457,225,966	%24.7
2007	84,335,345,595	%37.2
2008	142,738,008,351	%41

مخطط يوضح نسبة الودائع





أملاك المصرف

من خلال اتباع توجيهات مجلس الإدارة في تملك المباني الخاصة بفروع المصرف ولحاج هذه السياسة لما طرأ من ارتفاع كبير في أسعار العقارات السوقية عن قيمتها الدفترية وفيما يلي جدول يوضح اقيام عقارات المصرف الحالية:

جدول يوضح املاك وعقارات المصرف

بنايات مصرف الموصل الحالية ولغاية 2008/12/31		
القيمة السنوية	القيمة الدفترية	العقار
350.000.000	87.072.570	بناية فرع السلام
750.000.000	184.267.080	بناية الفرع الرئيسي
500.000.000	225.012.700	بناية فرع الأنديس
750.000.000	114.041.465	بناية الإدارة العامة
2.500.000.000	1.698.895.614	بناية فرع بغداد
150.000.000	64.250.650	بناية فرع الدواسة
250.000.000	194.820.050	دار في الدندان
260.000.000	190.261.750	دار في الزهراوي
450.000.000	362.136.270	بناية فرع تكريت



الرواتب والأجور والعمالة

بلغ اجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال عام ٢٠٠٨ (١.٣٥٤.٩٥٩.٠٢٩) دينار عراقي وقد ارتفع اجمالي الرواتب عما كان عليه عام ٢٠٠٧ (٩٣٥.٧٤٩.٩١٠) دينار عراقي نتيجة الزيادة الحاصلة في عدد الموظفين خلال عام ٢٠٠٨ وفتح فروع جديدة مع العلم ان سياسة المصرف مع دعم اجور العاملين ورفع مستواهم المعاشي

السنة	2008	2007	2006	2005	2004	2003
الرواتب والأجور	1.354.959.029	935.749.910	675.462.591	461.788.637	282.595.186	136.989.920

جدول يوضح عدد العاملين في المصرف من سنة ٢٠٠٢ ولغاية ٢٠٠٨

عدد العاملين	السنة
103	2002
114	2003
149	2004
199	2005
223	2006
269	2007
330	2008

أسماء وعناوين ووظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي وهم السادة

عنوان الوظيفة	الاسم
نائب المدير المفوض	عبد الرحمن محمد بشير العبيدي
معاون المدير المفوض	جلال يحيى قاسم
مدير الحسابات الأقدم	قيدار عبدالرحمن عبدالله
مدير فرع السلمانية	أياد احمد مجيد
مدير الفرع الرئيسي	ناظم عبدالرزاق العبدلي

المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

أ - اعضاء مجلس الإدارة
لم يحصل أي من السادة اعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٨
على اية مخصصات

ب - المدير المفوض
بلغت الرواتب والمخصصات التي تتقاضاها المدير المفوض خلال سنة ٢٠٠٨ (١٨) مليون دينار

ج - اجتماعات مجلس الإدارة
بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوعة التقرير اثنا عشر جلستة



ادارة عمليات التحويل الخارجي

يقدم مصرف الموصل للتنمية والاستثمار خدمات التحويل الخارجي كافة وهي:

- 1 - فتح الاعتمادات المستندية الصادرة
- 2 - قبول السحوبات المستندية
- 3 - اصدار خطابات الضمان الخارجية
- 4 - التحويلات الخارجية الصادرة والواردة

بلغ عدد الاعتمادات المستندية المفتوحة لسنة ٢٠٠٨ (٣٢) اعتمادا و بقيمة

(٩.٣٦٢) مليار دينار عراقي

شبكة مراسلي المصرف

- 1 - بنك الأسكان / الأردن
- 2 - بنك الاتحاد / الأردن
- 3 - الشركة العربية للاستثمار الوحدوة المصرفية / البحرين
- 4 - المصرف الدولي للتجارة / سوريا
- 5 - فرنسبنك / لبنان
- 6 - بنك المشرق / دبي
- 7 - بنك ابو ظبي الوطني
- 8 - بنك اليوباف / البحرين

والمصرف حاليا في مرحلة اكمال مباحثاته مع مصرف CITIBANK ومصرف
COMMERZ BANK الالمانى لاقامة العلاقات المصرفية معهم تحقيقا لتوسيع شبكة
المراسلين اقليميا ودوليا وتقديم الخدمة الجيدة والسريعة



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 لتقديم افضل الخدمات المصرفية حيث يقوم قسم الدراسات والتطوير في مصرفنا بتدريب الموظفين من خلال تنظيم واعداد الدورات التاهيلية وخلق البدائل في العمل من خلال خطة تفصيلية يقدمها القسم تظم جدول يحتوي مجموعة من الدورات والدورات والحلقات النقاشية التي يعمل على تنفيذها خلال العام وبعد تطبيق وتنفيذ هذا المخطط يعمل القسم على دراسة اهم العقبات لتجنبها وتعميق روح المشاركة والالتزام والتعامل مع المواطن من خلال هذه الانشطة 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 وساهم موظفي مصرفنا في عموم الدورات التي اقامتها شركة ازدهار للكفالات المصرفية سواء التي نظمت داخل القطر او في خارجه اضافة الى العدد الكبير من الدورات والمحاضرات التي نظمها قسم الدراسات والتطوير في الادارة العامة لموظفي فروعنا كافة وفي مختلف المعلومات المصرفية والاختصاصات وبشكل علمي من خلال الاستعانة بالخبرات الاكاديمية والاقتصادية والمصرفية وقد بلغ عدد الدورات التي نفذت خلال عام ٢٠٠٨ (٥٨) دورة وندوة ومحاضرة متخصصة

عدد المشاركين	عدد الدورات	نوع الدورات
90	22	دورات خاصة بالمعلومات المصرفية
44	7	دورات الحاسبة الالكترونية
58	7	دورات مكافحة غسيل الأموال
20	6	دورات خاصة بنظام السويفت
34	16	الندوات / المحاضرات
246	58	الجموع



غسيل 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 بمتابعة اجراءات البنك المركزي العراقي حول الموضوع

السياسة المحاسبية المتبعة بالمصرف

أ / الايرادات والمصروفات

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

ب / الأندثار والاطفاء

- اندثار الموجودات واطفاء النفقات الايرادية المؤجلة احتسبت على اساس القسط الثابت بنسبة 20% وفقاً لأحكام نظام الاندثار والاطفاء

ج / الحسابات المدينة والمدائنة

- انتهجت ادارة المصرف اسلوب المقاصة بين ارصدة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة وذلك تماثيا مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

- تم تسعير كل الموجودات والمطلوبات بسعر البنك المركزي في ٣١/١٢/٢٠٠٨ بسعر ١١٧٢ عدا فرع بغداد بسعر ١١٧١ دينار للدولار

شركة ام الربيعين

أسست شركة ام الربيعين للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية برأس مال قدره ٥ مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٢٨٧١٠ في ٢٠٠٥/٩/٤ وقد تم نقل ملكيتها الى مصرف الموصل للتقنية والاستثمار وزيادة رأس مالها الى (١) مليار دينار عراقي لتحل محل مكتب الوساطة الخاص بمصرف الموصل وقد باشرت العمل اعتبارا من ٢٠٠٨/١٠/١٥ بموجب الموافقة الصادرة من هيئة الاموال المالية ذات العدد ٩٢١/٥ في ٢٠٠٨/١٠/١٣. وقد قدمت الشركة مزاياة عام ٢٠٠٨ المدققة والمستوفية ضريبيا وهي الان تمارس عملها بشكل جيد ومتصاعد في سوق العراق للاوراق المالية.

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة

ساهم مصرفنا في هذه الشركة الى جانب ٨ مصارف اخرى مركزها في بغداد رأس مالها (٢٧٠) مليون دينار عراقي تأسست في اذار ٢٠٠٩ تمنح هذه الشركة القروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في كافة المجالات الصناعية والزراعية والتجارية والخدمية بأسعار فائدة معينة من البنك المركزي العراقي ولا تزيد على ١٠%.

شركة الأموال للصيرفة الالكترونية

وهي شركة مساهمة عراقية محدودة المسؤولية مسجلة لدى وزارة التجارة العراقية معرفة من قبل البنك المركزي العراقي وحاصلة على عدم ممانعة للعمل كمحجر لخدمات الالكترونية للقطاع المصرفي العراقي. مثل نظام التحكم بالعمليات الالكترونية والمرافقة تأسست في ٢٠٠٨/٥/٢١ قام بتأسيسها ٥ مصارف عراقية ومصرف الموصل عضو مساهم في هذه الشركة وقد تم تسديد الامور المالية المطلوبة لكي يصبح عضوا مساهما في هذه الشركة تعمل هذه الشركة على تسهيل وتحقيق الانضمام لعضوية ماستر كارد العالمية (Master card) للمصارف الاعضاء.

رئيس مجلس الإدارة
فضي يحيى فاسم



السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمون

م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات

للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨

تحية طيبة ...

استنادا لموافقة الهيئة العامة بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات.

فود ان نعرض نشاط اللجنة حول متابعة أداء المصرف للسنة المالية 2008 ونرجو بيان مايلي:

١- استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات /السيد نوفل محمود القصاب للسنة المالية ٢٠٠٨ ووجدت ان البيانات المالية متفقة مع ماتظهره السجلات والمؤشرات المالية تعبر بصورة حقيقية وصحيحة عن الوضع المالي للمصرف كما هو في ٣١/١٢/٢٠٠٨

٢- تمت مراجعة الاجراءات المحاسبية وضوابط المحاسبة وادارة المخاطر و خطة مراجعة الحسابات السنوية من قبل اللجنة ونشر الى سلامة الاجراءات المتبعة واتفاقها مع التعليمات الداخلية وتعليمات البنك المركزي العراقي

٣- تابعت اللجنة التقارير الشهرية المقدمة اليها من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي والالتزام بالتعليمات السارية

٤- متابعة قسم الائتمان المصرفي بالعمل بما ورد في اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي وجداول تصنيف الائتمان

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

علي حسين النجماوي

عضو

ضياء ابراهيم الدباغ

عضو / ممثل مصرف الرافدين

فتيبة يحيى صالح