

مصرفه الموصل للتنمية والامتياز (خريطة معاصرة خاصة) / الموصل  
البيانات والحسابات الختامية للمدة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

**د. نوبل محمود القصاب**

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

**N. M. AL.KHASSAB**

**CHARTER ACCOUNTANT**

هاتف مكتب ٨١٥٢٠٢

[N.alqassab@yahoo.com](mailto:N.alqassab@yahoo.com)

موصل - المجموعة الثقافية



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

التقرير السنوي  
٢٠٠٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank

For

Development and Investment

شركة مساهمة خاصة رأس المال المدفوع

٥ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

٢٠٠٩

ANNUAL REPORT 2009

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠٠٩



# مصرف الموصل للتجارة والاستثمار

التقرير السنوي  
2009

## العضوية العامة للمجلس

رئيس مجلس الإدارة	قصي يحيى قاسم اليعقوبي
نائب رئيس المجلس	غازي محمد محمود
عضو	ضياء ابراهيم مصطفى الدباغ
عضو	علي حسين محمد النجمي
عضو	عبد الرحمن محمد بشير
عضو	ممثل مصرف الرافدين



# مصرف الموصل للتقنية والاستثمار

التقرير السنوي

٢٠٠٩

## فروع مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

اسم الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني
الفرع العامة / الفرع الرئيسي	مركز / الساميل الأيسر الفرع - سبيل شرطة المدخل	818082 - 8131090 07701663344	Mosul_bank@yahoo.com Hrsoffice@mosul_bank.com www.mosul_bank.com
فرع السلام	مركز / الساميل الأيسر شارع الموصل الجديد	922935 - 923031 07701644114	Salam_bank@yahoo.com
فرع الخليل	مركز / الساميل الأيسر المطعم الثاني - من الأيسر	810679 - 820036 07701624725	Amiribank@yahoo.com
فرع باب الخلوب	مركز / الساميل الأيسر خارج الشوارع مقابل سوق الأريحا	776850 - 760609 07701624743	babalshob@yahoo.com
فرع بغداد	بغداد قصر الأيسر - شارع الخصال فرع 07901762540 آلية 07902994	- 8850217 8850208	Mh_baghdad2008@yahoo.com
فرع تكريت	مدينة تكريت / الشارع الرئيسي بجوار فرقة المبارد	021821980 07705250654	Mosul_tikrit_bank@yahoo.com
فرع الموصلية	السليمانية / شارع الساميل الأيسر المسيحية	0533121909 077059930836	Bankmosulul@yahoo.com
فرع كربلاء	شارع الاسكندرية سبيل حربية بروسكو كورم رقم 970	2553455 2553454	Mosulbank_erbil@yahoo.com
فرع الحامدية	نهر الفراء، الحامدية سبيل سوريا شرطة نقاش - الحامدية	360503 360504 360505	Alhamdaniya280@yahoo.com
فرع الكفكف	بني الكفكف، تكوينهاو مركز شرطة كفكف	07481724003	Bankkafkaf@yahoo.com
فرع الكوفة	مركز / الساميل الأيسر / دراسة خارج	----	Mosulbank_kwasa@yahoo.com
فرع الحامية	مركز / المطرقة / داخل حقل الموصل	07481704522	Mosulbank_univer@yahoo.com
الدورية	مركز - ستر على الأودية طريق موكب	07703888796	Mosul_bank@yahoo.com
مكتب الشركة العامة للمستثمر التجارية	مركز / الشركة العامة للمستثمر - ستر الشركة	----	Mosul_bank@yahoo.com
مكتب المواد بنسوى	مركز / سبيل مزارع نهدي مركز / الساميل الأيسر	----	-----

بسم الله الرحمن الرحيم

## تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف لعام 2009

يسر مجلس إدارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار أن يرحب بالهيئة العامة في اجتماعها السنوي العادي ليقدّم تقريره السنوي عن البيانات المالية ونتائج أعمال المصرف عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31 .

### نبذة عن المصرف وأهدافه

تأسيس المصرف وطبيعة نشاطه :

1- أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة خاصة برأس مال قدره (000 000

1 000) دينار عراقي (مليار دينار عراقي) مدفوع بالكامل بموجب شهادة التأسيس المرقمة 7909

في 23/8/2001 الصادرة عن دائرة مسجل الشركات. حصل المصرف على أجازة ممارسة الصيرفة

المرقمة 9/3/1909 في الثالث من تمّوز 2001 من البنك المركزي العراقي.

2- استجابة للتطورات الاقتصادية واتساع قاعدة المتعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية

والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل

(000 000 000 5) خمسة وثلاثون مليار دينار عراقي .

أ- الزيادة الأولى بنسبة 100 % من رأس المال الأولي ليصبح (2 مليار دينار عراقي ) في شباط 2004

ب- الزيادة الثانية بنسبة 400% ليصبح (10 مليار دينار عراقي) في أيلول 2004

ج- الزيادة الثالثة بنسبة 100 % ليصبح (20 مليار دينار عراقي) في تشرين الثاني 2005

د- الزيادة الرابعة بنسبة 25 % ليصبح (25 مليار دينار عراقي) في عام 2007. بموجب كتاب دائرة

مسجل الشركات المرقم 8120 في 26/7/2007.

هـ - الزيادة الخامسة قررت الهيئة العامة التي اجتمعت في مبنى الإدارة العامة لمصرف الموصل بتاريخ

27/11/2008 زيادة رأس المصرف من (25) مليار إلى (35) مليار سهم وذلك من خلال رسملة (3)

لثلاثة مليار دينار وفق المادة (55) تالياً من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وبزيادة

(7) مليار سهم وذلك وفقاً للمادة 55 أولاً من القانون أعلاه . عدل رأس المال رسمياً من 25 مليار إلى

35 مليار خلال عام 2009 حسب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم 5213 في 4/3/2009 .

و- الزيادة السادسة من (35) مليار دينار عراقي إلى (50) مليار دينار عراقي وفقاً لأحكام قانون

الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم 18197 في

8/تموز/2009.

## أهداف المصرف :

يسعى مصرف الموصل للتنمية والاستثمار للوصول الى موقع متميز في السوق المالي العراقي من خلال تطوير خدماته المقدمة الى زبائنه أفراداً وشركات وجذب المزيد منهم مع توسيع العلاقة مع الحسابين منهم كما يتطلع الى المستقبل برؤية متفائلة في نمو على المستوى المحلي والاقليمي والدولي من خلال تفعيل العلاقات المصرفية مع المؤسسات المالية الاقليمية والدولية وتعبئة المدخرات الوضبة وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المحتفنة والمساهمة في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية للقطر. وفق أطر السياسة العامة للدولة بما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو كما تم عقد عدة لقاءات ومشاركات في فعاليات اقتصادية ومالية داخل العراق وخارجه للاطلاع على مستحدثات وتطورات العمل المصرفي والاستفادة من التجارب الحديثة في الإدارة المالية والاستثمار ونظم المعلوماتية في ولوح ميادين جديدة.

## نشاط المصرف :

يمارس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار تقديم خدمات الصيرفة الشاملة وتداول الأسهم والسندات من خلال مكاتب الوساطة في سوق العراق للأوراق المالية وإدارة محفظة الاستثمار من خلال شبكة فروع وعلاقاته المصرفية المتسيرة مع العديد من أسواق اخصية والإقليمية بالرغم من منافسة الكبيرة والظروف الداخلية السلبية التي انعكست بشكل مباشر على تقليص الاستثمار وتراجع مؤشرات السوق الاقتصادي في توسيع قاعدة المتعاملين وتطوير الخدمة المقدمة وتبوعها يعتمد المصرف في تقديم الخدمات المصرفية على كادر تنفيذي متخصص عالي الكفاءة ذو خبرة واسعة بالعمل المصرفي. ولأهمية إعداد وتطوير الكادر البشري وعلى كافة المستويات للقيام بأعماله على أعلى مستوى من الدقة والسرعة ولكافة الأنشطة المصرفية والمالية والتقنية وتنفيذاً لسياسة التدرج المتبعة في المصرف تم تنفيذ العديد من الدورات ابداعية التي كان آخرها في ٢٠٠٩/١٢/١٤ وبنجاح كبير للمشاركين وكذلك تم إيفاد موظفين للمشاركة في دورات متخصصة في البنك المركزي العراقي وشركة الكفالات وشركة نخارة وشركة ازدهار وشركة القروض المتوسطة والصغيرة وأخرى خارج القطر ومن خلال جهود جميع العاملين في توسيع قاعدة المتعاملين وتطوير الخدمة المقدمة وتبوعها.

## عدد ومواقع فروع المصرف

أصبح عدد فروع المصرف العامة داخل القطر (١٣) فرعاً موزعة على محافظات القطر إضافة إلى وجود أربعة مكاتب وهي مكتب الأدوية في الشركة العامة لصناعة الأدوية والمستلزمات الطبية/البنوي ومكتب السمنت في الشركة العامة للسمنت الشمالية وكذلك مكنتي حيوارات الساحل الأيمن والأيسر وقد أدرج أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة الكراسي الذي احتوى هذا التقرير.

## الفروع المستقبلية

يهدف المصرف إلى فتح آفاق مستقبلية من أجل تقديم أفضل الخدمات المصرفية والانتشار في أوسع رقعة جغرافية التي تتميز بالكثافة السكانية من أجل استقطاب أعلى نسبة من الودائع في تلك المناطق حيث يسمى المصرف من كل ذلك إلى فتح فروع في المحافظات التالية

فرع دهالي	محافظه دهالي
فرع كركوك	محافظه كركوك
فرع الانبار	محافظه الانبار
فرع البصرة	محافظه البصرة
فرع بغداد/الكرخ	محافظه بغداد
فرع مصلحي بهي	محافظه صلاح الدين
فرع النخف الاشرف	محافظه النخف
فرع عين كاوا	محافظه اربيل

### تطور الاعتمادات المستندية الصادرة :

تطور نشاط المصرف في فتح الاعتمادات المستندية حيث بلغ عدد الاعتمادات المفتوحة لعام ٢٠٠٩ أكثر من ١٤٠ اعتماد بلغت مبالغ التزامات الزبائن تجاه المصرف ٦٧٠ ٢٧٨ ٦٦٥ ٤٣ دينار مقابل ٢٤٠ ١٣٥ ٣٦٢ ٩ دينار عام ٢٠٠٨ أي بزيادة نسبتها ٣٦٦% ويعتبر هذا تطور كبير بعلاقة المصرف مع المستوردين المحليين والشركات العالمية .

### نشاطات التعامل بالعملة الاجنبية :

يقوم المصرف بعمليات بيع وشراء العملة الاجنبية بصورة عامة وبطلب من الزبائن وتحويلها الى الخارج لتسديد التزاماتهم المالية عن قيام البضائع والخدمات المتنوعة من خلال البنك المركزي العراقي ووفقاً لتعليماته إضافة الى النشاطات المصرفية المعتادة كالتحويلات الداخلية والخارجية . وكذلك التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية من خلال شركة ام الربيعين للاوراق المالية

### اجتماعات مجلس الإدارة :

عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٩ ثمانية جلسات (٨) ناقش خلالها العديد من الأمور التي تخص فروع المصرف كافة .



## مكنة العمل المصرفي :

قام مصرفنا بدراسة العديد من الأنظمة المصرفية المستخدمة في عديد من الدول المتطورة بهدف اختيار نظام مصرفي أكثر تطوراً في الصناعة المصرفية والتي تلبي احتياجات المصرف وقد تم اختيار النظام المصرفي (ICBS) وقد عمل المصرف على إدخال متسبيه في دورات خاصة خارج القطر وداخله لمكينهم من الإلمام الكامل بجميع جوانب النظام المصرفي الشامل لدينا . كما استثمر المصرف مبالغ كبيرة في شراء أحدث أجهزة الحاسوب والحوادِم (السيرفرات) ذات المواصفات العالمية إضافة إلى شراء أحدث البرامج والتراخيص اللازمة حيث أصبح المصرف الرائد في هذا المجال وقد وفرت إدارة المصرف جميع التجهيزات والمتطلبات لعمل هذا النظام وعلى الخصوص شبكة الاتصالات الفوري الخفية من المخاطر والاختراقات وذلك لرفع مستوى أدائه للخدمات المصرفية وإتجاز الأعمال بسرعة ودقة بالغين ومن مواصفات عمله وفق إدارة قواعد البيانات (اوراكل) (Oracle) وسيقوم المصرف بتطبيقه فعليا في بداية سنة ٢٠١٠ كما ان المصرف سيقوم بتقديم العديد من الخدمات الأخرى قريبا جدا" والتي من ضمنها الصراف الآلي وبطاقة الائتمان والتي تعمل ضمن النظام أعلاه .

ومن الجدير بالذكر سوف يتم إعادة هيكلة العمل المصرفي واعتماد نظام التيلر (Teller) لخدمة الزبائن بالعملةين الدولار والدينار بحيث يتجر الزبون كامل معاملاته المصرفية من نقطة خدمة واحدة إضافة إلى إجراء المعاملة من أي فرع من فروع المصرف كون المعلومات مركزية .

## أهم المؤشرات المالية

### التسهيلات المصرفية

أولاً: الائتمان النقدي

ازداد الائتمان النقدي عن السنة السابقة نتيجة لتحسن الملموس في الاقتصاد من خلال العديد من العوامل الإيجابية مما دفع سياسة المصرف الى منح القروض والتسهيلات لقاء ضمانات جيدة وقد بلغ الائتمان النقدي المستعمل كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

١٩٧٩٨٤٦٢١٩٥	الحسابات الجارية المدينة المكشوف
٣٨٧٥٧٠٣١٧٩٦	القروض الممنوحة
٢١٠١٠٠٠٠٠	الكسيالات المحصومة
١٥١٩٨٧٤٤٦٠	تسليف لقاء رهن سيارات
٣٣٨٨٢٦٥٠٠	سلف الموظفين
٦٠٦٢٤٢٩٤٩٥١	المجموع

سجل رصيد الحوالات الداخلية المتأعة ٤٧٨٠٣٨٤٩٩٤ دينار

ثانياً: الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي زيادة ملموسة عن العام السابق ٢٠٠٨ في الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كما يلي:

سنة/٢٠٠٨	سنة/٢٠٠٩	
٩٣٦٢١٣٥٢٤٠	٤٣٦٦٥٢٧٨٦٧٠	الاعتمادات
٢٣٣٧٤٤٩٨٥٨١	٢٠٩٠٦٢٧٢٥٢٤	خطابات الضمان
٣٢٣٣٦٦٣٣٨٢١	٦٤٥٧١٥٥١١٩٤	المجموع

أي زيادة ١٠٠% عن العام السابق

نتائج أعمال المصرف :

١- الإيرادات

ارتفعت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ إلى ١٣.٠٩١.٨٥٨.٨٠٦ دينار مقابل ١١.٧٥٢.٥١٥.٤٤٨ دينار في عام ٢٠٠٨.

أي بزيادة ارتفاع ١١.٤% عن العام السابق وأدناه تفاصيل الإيرادات :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٨.٨٨٩.١٩٢.٦٩٤	٩.٥٣٦.٨٠٣.٩٦٤	إيرادات العمليات المصرفية
٢.٦٤٩.٧١٨.٧٢٤	٣.٣٢٦.٩٣٧.٥٥٥	إيرادات الاستثمار
٢١٣.٦٠٤.٠٣٠	٢٢٨.١١٧.٢٨٧	إيرادات تحويلية
١١.٧٥٢.٥١٥.٤٤٨	١٣.٠٩١.٨٥٨.٨٠٦	المجموع

٢- المصروفات :

كذلك زادت المصروفات للسنة المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ لتصلح ٥.٠٢١.٢٠٧.١٩٣ دينار في حين كانت سنة ٢٠٠٨ (٤.١٦٥.٦٤٢.٣٣٣ دينار) أي ارتفاع ٢٠.٥% وأدناه تفاصيل المصروفات :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١.٦٣٣.٧٧٣.٨٠٤	١.٣٠٣.٢٣٩.٥٩٨	مصروفات العمليات المصرفية
٢.٨٩٣.٣٢٦.٨٥٦	٢.٨٩٠.٧٧٥.٣٣٩	المصروفات الادارية
٢٢٢.٦٥١.٠٦٣	٣٤٤.١٦٥.٩١١	أندثارات
٢١٩.٨٨٠.٦١٠	٤٨٣.٠٢٦.٣٤٥	المصروفات التحويلية والأخرى
٤.١٦٥.٦٤٢.٣٣٣	٥.٠٢١.٢٠٧.١٩٣	المجموع

٣- الربح الصافي :

حقق المصرف ربحاً صافياً ٨٠٧٠.٦٥١.٦١٣ دينار يقابله تحقيق ارباح عام ٢٠٠٨ (٧.٥٨٦.٨٧٣.١١٥ دينار) أي بزيادة ارتفاع ٦.٣٧%.

## التخصيصات :

أ- محصص الديون المشكوك في تحصيلها

تلبية لمتطلبات معايير الحاسبة الدولية والسلطة النقدية ومتطلبات البنك المركزي العراقي فيما يخص احتياطي خسائر القروض فقد تم وضع المحصص اللازم لذلك ليصبح ١٩٠٩٦٥٠٨٤١ دينار .

ب- محصص هبوط الاستثمار :

من خلال كشف محفظة المصرف في اسهم الشركات يتضح ان القيمة السوقية لاسهم محفظة المصرف اقل من كلفة الشراء ولهذا فقد تم وضع المحصص اللازم لذلك ليصبح ١٣٧٦٠٣٠٣٦٤ دينار .

مصادر التمويل (الودائع) :

تعبر الودائع العمود الفقري لكيان أي مصرف تجاري وقد شهد العام/٢٠٠٩ استقطاب وادائع ومدخرات.

وقد تمكن المصرف من خلال مضاعفة جهوده في مجال كسب زبائن جدد وقد بلغ الرصيد الإجمالي للودائع ١٦٧٧٢١٤٣٦٦٧ دينار بينما كانت في عام /٢٠٠٨ (٣٥١٠٠٨٧٣٨١٤٢ دينار ) أي بنسبة زيادة ١٦,٧ % .

الرواتب والأجور:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدلوعة لتسني مصرفنا لغاية

٢٠٠٩/١٢/٣١ ١.٩٦٧.٠٧١.١٨٨ دينار

كما بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا / ٣٣٩ موظفة وموظف

أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل شهري:

<u>أسم المنتسب</u>	<u>عنوان الوظيفة</u>
١- عبد الرحمن محمد بشير	المدير المقوض
٢- جلال يحيى قاسم	مستشار
٣- ناظم عبد الرزاق العبدلي	مستشار
٤- حازم ذنون بونس	مدير قسم الحاسبة
٥- عبد الحسين هادي	مدير فرع بغداد

## غسيل الاموال :

اتخذ المصرف كافة الاجراءات الخاصة بتعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بغسيل الاموال وتمويل الارهاب من خلال وحدة غسيل الاموال التي سبق وان اسست لتقوم بمراقبة وتنفيذ اجراءات البنك المركزي حول الموضوع.

## السياسة المحاسبية :

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف كاساس في تسجيل و ترحيل و تويب البيانات المحاسبية ومسك السجلات كما احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات وفقا لمبدأ الاستحقاق كما يجري احتساب اذتار الموجودات الثابتة و اطفاء الصفقات الايرادية المؤجلة على اساس القسط الثابت و بنسبة ٢٠% عدا المتبقي ٣% ووفقا لاجكام القانون كما انتهجت ادارة المصرف اسلوب المقاصة بين ارصدة الحسابات المدينة و الدائنة المتبادلة تماشيا مع تعليمات البنك المركزي . كما تم تسعير كافة الموجودات والمطلوبات بسعر البنك المركزي في ٣١/١٢/٢٠٠٩ بسعر ١١٧٠ دينار للدولار الواحد .

## كفاية راس المال :

سجلت كفاية راس المال في نهاية العام /٢٠٠٩ نسبة قدرها ٥٨% علما بان الحد الادنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ١٥ % بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة /٢٠٠٤ و بموجب قرارات لجنة  
بازل ٨ %

## وفي الختام :

اروجه باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر للمساهمين والزبائن الكرام على دعمهم ومساندتهم واتى كافة العاملين في المصرف على جهودهم المشهودة .  
ومن الله التوفيق .

رئيس مجلس الإدارة

قصي يحيى قاسم



السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمون  
م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات  
للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

تحية طيبة ...

استنادا لموافقة الهيئة العامة بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات.  
نود إن نعرض نشاط اللجنة حول المتابعة أداء المصرف للسنة المالية  
٢٠٠٩ ونرجو بيان مايلي:

استعرضت اللجنة تقرير مراجع الحسابات/ السيد نوفل قصاب للسنة  
المالية ٢٠٠٩ ووجدت أن البيانات المالية متفقة مع ما تظهره السجلات  
والمؤشرات المالية تعبر بصورة حقيقة وصحيحة عن الوضع المالي  
للمصرف كما هو في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

تمت مراجعة الإجراءات المحاسبية وضوابط المحاسبة وإدارة المخاطر  
وخطه مراجعة الحسابات السنوية من قبل اللجنة ونشير إلى سلامة الإجراءات  
المتبعة واتفاقها مع تعليمات الداخلية وتعليمات البنك المركزي العراقي.  
تابعت اللجنة التقارير الشهرية المقدمة إليها من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي  
والالتزام بالتعليمات السارية .

متابعة قسم الائتمان المصرفي بالعمل بما ورد في اللائحة الإرشادية للبنك  
المركزي العراقي وجداول تصنيف الائتمان .  
تمت مراجعة كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية اللازمة لأوجه نشاط  
المصرف بما يؤمن حماية المساهمين.

رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
علي حسين النجمي

عضو  
ضياء إبراهيم الدباغ

عضو/ممثل مصرف الرافدين  
قتيبة يحيى صالح



**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى**  
**تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩**

<u>المحتويات</u>	<u>أولاً :</u>	<u>ثانياً :</u>
١ - ٥	<u>تقرير مراقب الحسابات</u>	
<u>رقم البيان</u>	<u>البيانات المالية</u>	
أ	* الميزانية العامة	
ب	* حساب الأرباح والخسائر	
ج	* كشف التدفق النقدي	
<u>رقم الكشف</u>	<u>الكشوفات التابعة للبيانات المالية</u>	<u>ثالثاً :</u>
١	* النقود	
٢	* الاستثمارات	
٣	* الأوراق التجارية المخصصة	
٤	* القروض والتسليفات	
٥	* المدينون	
٦	* الموجودات الثابتة واندثاراتها	
٦ ب	* نفقات إيرادية مؤجلة ولطفالاتها	
٦ ج	* مشروعات تحت التنفيذ	
٧	* قروض مستلمة	
٨	* حسابات جارية وودائع	
٩	* التخصيصات	
١٠	* الدائنون	
١١	* الاحتياطيات	
١٢	* الائتمانات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
١٣	* الحسابات المتقابلة	
١٤	* ايراد العمليات المصرفية	
١٥	* ايراد الاستثمارات	
١٦	* مصروفات العمليات المصرفية	
١٧ (أ ، ب ، ج)	* المصاريف الادارية	
١٨	* الإيرادات الأخرى	
١٩	* المصروفات التحويلية	
٢٠	* المصروفات الأخرى	
(١) ٢١	* مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية	
(٢) ٢١	* مقارنة الأرقام الرئيسية لحساب الأرباح والخسائر	

مصرف الموحل للتنمية والإستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى  
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

المحتويات

رقم البيان	بيانات لأغراض الحسابات 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 الخدمة المحتسب	
٣	* الإيرادات الأخرى	
٤	* المستلزمات الملعية	
٥	* المستلزمات الخدمية	
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 : ٣٩

التاريخ : ٢٠١٠/٣/٤

**تقرير مراقب الحسابات**

بعد التحية

فحصنا الميزانية العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - الموصل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ وحساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وراجعنا التقرير 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 لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا ، ونود ان نبين الايضاحات التالية :

**اولاً : الايضاحات**

لقد تم زيادة رأس مال المصرف خلال عام ٢٠٠٩ بنسبة ١٠٠% ليصبح (٥٠) مليار دينار عراقي على مرحلتين :

- أ- المرحلة الأولى : تم زيادة رأس المال بمبلغ قدره (١٠) مليار دينار ليصبح (٣٥) مليار دينار استناداً الى كتاب مسجل الشركات المرقم ٥٢٤٣ والمؤرخ في ٢٠٠٩/٣/٤ .
- ب- المرحلة الثانية : تم زيادة رأس المال بمبلغ قدره (١٥) مليار دينار ليصبح (٥٠) مليار دينار استناداً الى كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ١٨١٩٧ في ٨/تموز/٢٠٠٩ وفق أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

**ثانياً : نشاط المصرف :**

- ١- بلغ فائض العمليات الجارية (٨,٣٢٥,٥٦٠,٦٧١) دينار في ٣١/١٢/٢٠٠٩ بزيادة قدرها (٧٣٢,٤١٠,٩٧٦) دينار عن رصيد السنة السابقة وبمعدل نسبة نمو قدرها ٨,٨% .
- ٢- صافي نشاط المصرف بلغ (٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣) دينار في ٣١/١٢/٢٠٠٩ بعد أن أخذ بنظر الاعتبار كل من (الايرادات والمصرفوات التمويلية الاخرى) وكما مبين أدناه :

مليون دينار	%	إيرادات النشاط الجاري
٩,٥٣٧	٧٤%	إيرادات العمليات المصرفية
٣,٣٢٧	٢٦%	إيرادات الاستثمارات
١٢,٨٦٤	١٠٠%	
(٤,٥٣٨)		<u>ينزل</u> : مصروفات النشاط الجاري
٨,٣٢٦		فائض العمليات الجارية
٢٢٨		<u>يضاف</u> : الإيرادات التحويلية والآخرى
(٤٨٣)		<u>ينزل</u> : المصروفات التحويلية والآخرى
٨,٠٧١		صافي نشاط المصرف

#### ومن الجدول أعلاه :

- أ- انخفاض نسبة إيرادات العمليات المصرفية إلى ٧٤% عن السنة السابقة بنسبة ٣% .  
ب- تطور إيرادات الاستثمارات إلى ٢٦% أي بزيادة قدرها ٣% عن السنة السابقة على حساب إيرادات العمليات المصرفية .

#### ٣- الفائض المتراكم :

بلغ صافي الربح (الفائض المتراكم) (٦,٢٥٦,٣٦٩,١٣١) دينار فسي ٢٠٠٩/١٢/٣١ ويمثل نسبة ١٢,٥% من رأس المال في حين أن هذه النسبة كانت تمثل ٢٥,٦% عام ٢٠٠٨ ، مما يؤكد عدم تواجب أنشطة المصرف مع الزيادة الحاصلة في رأس المال عام ٢٠٠٩ .

#### ٤- الائتمان النقدي :

مصدر مهم لنشاط واستثمارات المصرف وأدناه مؤشراتنا وإيضاحاتنا عن التطورات الحاصلة في هذا النشاط :

أ- ارتفع رصيد الائتمان النقدي في تاريخ الميزانية إلى (٦٥,٤٠١,٦٧٩,٩٤٥) دينار ويمثل نسبة زيادة عن السنة السابقة قدرها ٢٤٨% .

ب- نسبة الائتمان النقدي إلى إجمالي الموجودات ٣١,٩% عام ٢٠٠٩ في حين أن هذه النسبة كانت تمثل ١٢,٨% عام ٢٠٠٨ .

ج- رغم الزيادة في الائتمان النقدي لاحظنا تأخير في شديد استحقاقات القروض فسي مواعيدها المحددة ولفترات طويلة ، وقسم منها تجاوز السنة أو أكثر مع ملاحظة أن أغلب القروض تجدد لأكثر من مرة .

### ثالثاً : كفاية رأس المال :

نسبة معيار كفاية رأس المال البالغة ٥٨% المعدة وفق جدول اوزان المخاطر ، تعد مقبولة وأكثر من المعدلات الواردة بقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

### رابعاً : الديون المشكوك في تحصيلها :

أدناه جدول تصنيف الائتمان في ٢٠٠٩/١٢/٣١ :

المبلغ المخصص بدينار	نوع الائتمان	النسبة
٩٩٢,٥٦٥,٠٦٣	جيد	٢%
٦٨٠,٠٨١,١٣١	متوسط	١٠%
١٣٧,٨٦٧,٢٧٣	دون المتوسط	٢٥%
٩٩,١٣٧,٣٧٤	رديء	٥٠%
١٩٠٩,٦٥٠,٨٤١	المجموع	

وبلاحظ ان للتخصيص اعلاه يمثل نسبة ٣,٢% من مبلغ القروض والتسليفات الظاهرة بالميزانية ويتطابق مع المؤشرات الواردة باللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي .

### خامساً : الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة :

إشارة الى تقاريرنا للاعوام السابقة قام المصرف بمتابعة موقوفات الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة ، ورغم ذلك لا زال هناك ارصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة لم يتم المصرف باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها ، نوصي الاهتمام بمتابعتها مع اقتراحنا بإيجاد وحدة حسابية تابعة لمدير الحسابات بالادارة العامة مهمتها مطابقة ومتابعة الموقوفات المتبادلة وكذلك ارصدة المصارف الجارية المتعامل معها .

### سادساً : غسل الاموال وتمويل الارهاب :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي اطلعنا عليها ، لم يتبين لنا ما يشير الى أن المصرف قد مارس عمليات تتعلق بغسل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل الارهاب .

### سابعاً : السياسة المحاسبية :

١- الايرادات والمصروفات : يتم اعتماد مبدأ الاستحقاق في قيد العمليات الحسابية ويطبق المعايير المحاسبية الدولية في عمليات قدر الامكان ، ولنا بصدد ذلك الايضاحات التالية :

١- التأكيد على محاسبي الفروع الاهتمام بالتبويب المحاسبي .  
ب- مراعاة بعض الفروع تنظيم قيود الاستحقاق للإيرادات او المصاريف المقدمة او المستحقة التي تخص الاعوام اللاحقة لتاريخ الميزانية .  
٢- الاندثار والاطفاء : تم احتساب اندثار الموجودات الثابتة واطفاء النفقات المؤجلة على اساس القسط الثابت وفق أحكام قانون نظام القطاع الخاص رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ .  
ومع الأخذ بنظر الاعتبار ما أوردها من ملاحظات وإيضاحات وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والبيانات المقدمة 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 والنفدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا ، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وأن تقييم هذه الموجودات قد تم وفقاً للاسس 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 ، 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 الشركات والائظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية .

وخضوعاً لما ورد اعلاه :

ان الميزانية العامة المرفقة وبياناتها تعبر عن المركز المالي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) مع كشف التدفق النقدي وان حسابات النتيجة تظهر ارباح النشاط للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



توفيق محمود القصاب  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

بيان أ

٢٠٠٨

٢٠٠٩

دينار

دينار

رقم الكشف  
رقم الدليل  
المحسبي

الموجودات

الموجودات المتداولة

١٤٢,٨٩٠,٩١٧,٨٨٥	١٢٥,٩٥٠,٣٤٠,٦٧٠	لنفود (في الصندوق ولدى المصارف)	١٨	١
٥,٠١٦,٠٦٨,٦٣٨	٥,١٧٣,٧٤٣,٦٣٨	الاستثمارات	١٥	٢
		<u>الإئتمان النقدي</u>	١٤	
١٠,٥٨٨,٢٣٠,٤٧٩	٤,٩٩٠,٤٨٤,٩٩٤	الأوراق لتجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤	٣
١٥,٨٣٥,١٦٠,٩٣٧	٦٠,٤١٤,١٩٤,٩٥١	القروض والتسليفات (عدا ح ١٤٤)	١٤	٤
٢٦,٤٢٣,٣٩١,٤١٦	٦٥,٤٠٤,٦٧٩,٩٤٥			
٢٦,٥٠٢,٣٥٤,٣٦٢	٢,٩٥٣,٤١٤,٢٦٨	المدينون	١٦	٥
٢٠٠,٨٣٢,٧٣٢,٣٠١	١٩٩,٤٨٢,١٧٨,٥٢١			

الموجودات الثابتة

٤,٤٨٦,٠٧١,٥٣٧	٤,٥٥٣,٩٩٤,٨٣٢	موجودات ثابتة - لقيمة لنفوية (بعد تنزيل الأندثار المتركم)	١١	٦
٩٥,٩٢٣,٣٤١	١٢٤,٤٣٨,١٠٥	نفقات إيرادية مؤجلة	١١٨	٦
٥٧٠,١٢٧,٢٢٥	١,١٤٩,٨٩٧,٣٨٧	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٦

مجموع الموجودات

الحسابات المتقابلة

١٩ ١١

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية  
(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

١٩٣/١٩٢

٢٠٠,٠٤٥,١٣٢,٨٩١

٤١,٧٥٢,٢٩٠,٦٢١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان أ

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
دينار	دينار		
<u>مصادر التمويل</u>			
<u>مصادر التمويل قصيرة الأجل</u>			
١٤٢,٧٣٨,٠٠٨,٣٥١	١٦٧,٧٢١,٤٣٦,٦٧٧	٢٥	٨
٣,٨٢٤,٧٥٦,٧٦٣	٤,٣٨٢,٢٤١,١٣٠	٢٢	٩
---	١٦٢,٨٣٨,٩٩٩	٢٤	٧
٢٢,٢٦٥,٠٧٦,٩٥٥	(٢٦,٦٢٩,٩٦٥,٨٤٣)	٢٦	١٠
١٦٨,٨٢٧,٨٤٢,٠٦٩	١٤٥,٦٣٦,٥٥٠,٩٦٣		
<u>مصادر التمويل طويلة الأجل</u>			
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١١	
١٢,١٥٧,٠١٢,٣٣٥	٩,٦٧٣,٩٥٧,٨٨٢	٢١٤	١١
٣٧,١٥٧,٠١٢,٣٣٥	٥٩,٦٧٣,٩٥٧,٨٨٢		
٢٠٥,٩٨٤,٨٥٤,٤٠٤	٢٠٥,٣١٠,٥٠٨,٨٤٥		
<u>التزامات</u>			
٢٠,٠٤٥,١٣٢,٨٩١	٤١,٧٥٢,٢٩٠,٦٢١	٢٩٢/٢٩٢	
<u>التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل</u>			

رئيس مجلس الإدارة  
فسي يحيى قاسم

المدير المفوض  
عبدالرحمن محمد بشير

مدير الحسابات  
قيدار عبدالرحمن عبدالله

أنوفل محمود القصاب  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين



رقم إحصائي ٦١٢٥

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٣٩ والمؤرخ في ٢٠١٠ / ٣ / ٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيويوي

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

بيان ب

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل	رقم الكشف
دينار	دينار	رقم الدليل	رقم الكشف
		<b>إيرادات النشاط الجاري</b>	
٨,٨٨٩,١٩٢,٦٩٤	٩,٥٣٦,٨٠٣,٩٦٤	٤٤	١٣
٢,٦٤٩,٧١٨,٧٢٤	٣,٣٢٦,٩٣٧,٥٥٥	٤٦	١٤
١١,٥٣٨,٩١١,٤١٨	١٢,٨٦٣,٧٤١,٥١٩		
		<b>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</b>	
١,٦٣٣,٧٧٣,٨٠٤	١,٣٠٣,٢٣٩,٥٩٨	٣٥-٣٤	١٥
٢٢٢,٦٥١,٠٦٣	٣٤٤,١٦٥,٩١١	٣٧	٦
٢,٠٨٩,٣٣٦,٨٥٦	٢,٨٩٠,٧٧٥,٣٣٩	٣٣-٣١	١٦
٣,٩٤٥,٧٦١,٧٢٣	٤,٥٣٨,١٨٠,٨٤٨		
٧,٥٩٣,١٤٩,٦٩٥	٨,٣٢٥,٥٦٠,٦٧١		
		<b>فائض العمليات التجارية</b>	
		<b>تضاف : الإيرادات التحويلية والأخرى</b>	
٣٢,٦٢٤,٧٥٩	٤٩,٨٩٦,٣٤٥	٤٣	١٧
---	٢٢٠,٠٠٠	٤٨	
١٨٠,٩٧٩,٢٧١	١٧٨,٠٠٠,٩٤٢	٤٩	١٧
٢١٣,٦٠٤,٠٣٠	٢٢٨,١١٧,٢٨٧		
		<b>تنزل : المصروفات التحويلية والأخرى</b>	
١٩٧,٩٣١,٤٧٩	٣٩٣,٨٧٣,٥٧٤	٣٨	١٨
٢١,٩٤٩,١٣١	٨٩,١٥٢,٧٧١	٣٩	١٩
٢١٩,٨٨٠,٦١٠	٤٨٣,٠٢٦,٣٤٥		
٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥	٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣		
		<b>الفائض القابل للتوزيع</b>	
		<b>يوزع كما يلي :</b>	
---	٣٢٢,٨٢٦,٠٦٥	احتياطي توسعات %٤ (بموجب قرار مجلس الإدارة)	
١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢	١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢	تخصيصات ضريبية	
٣٢٢,٤٢٨,١٧٢	٣٢٩,٢٨٢,٥٨٥	الاحتياطي قانوني لرأس المال %٥ (بموجب قانون الشركات)	
٦,١٢٦,١٣٥,٢٧١	٦,٢٥٦,٣٦٩,١٣١	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	
٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥	٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان ج

رقم الدليل  
المحاسبي

٢٠٠٩	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٤٢,٨٩٠,٩١٧,٨٨٥		رصيد النقود كما في ٢٠٠٩/١/١
		يضاف : مصادر الاموال
		<u>المصادر الناجمة عن حساب التشغيل</u>
	٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣	صافي الارباح
		<u>الفقرات غير النقدية</u>
	٣٤٤,١٦٥,٩١١	صافي الائتثار والاطفاء ٣٧
	٢٧,٣٧٨,٤١٦	الزيادة في مخصص الائتثار المتركم ٢٢
	٣٧١,٥٤٤,٣٢٧	
		<u>الفقرات النقدية</u>
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال ٢١
	١٦٢,٨٣٨,٩٩٩	الزيادة في القروض
	٢٤,٩٨٣,٤٢٨,٣٢٦	الزيادة في الحسابات الجارية ٢٥
	٢٣,٥٤٨,٩٤٠,٠٩٤	النقص في الدلتون ٢٦
	٧٣,٦٩٥,٢٠٧,٤١٩	
٨٢,١٣٧,٤٠٣,٣٥٩		
٢٢٥,٠٢٨,٣٢١,٢٤٤		
		<u>ي طرح الاستخدامات النقدية</u>
		<u>الزيادة في الموجودات الثابتة</u>
	٤٦٧,٩٨٢,٣٨٦	(موجودات + نفقات موجلة) ١١
	٥٧٩,٧٧٠,١٦٢	الزيادة : مشروعات تحت التنفيذ ١٢
	١,٠٤٧,٧٥٢,٥٤٨	
	٣٨,٩٨١,٢٨٨,٥٢٩	الزيادة في الائتمان لنقدي ١٤
	١٥٧,٦٧٥,٠٠٠	الزيادة في الاستثمار ١٥
	٩,٣٩١,٥٣٢,٢٣٤	نقص في الاحتياطيات ٢١
	٦٠٤,٦٨٩,٤٦٥	نقص في التخصيصات ٢٢
	٤٨,٨٩٥,٠٤٢,٧٩٨	نقص في الدلتون ٢٦
	٩٨,٠٣٠,٢٢٨,٠٢٦	
(٩٩,٠٧٧,٩٨٠,٥٧٤)		
١٢٥,٩٥٠,٣٤٠,٦٧٠		
		رصيد لتقود كما في ٢٠٠٩/كثون الاول/٣١



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١)

٢٠٠٨	٢٠٠٩		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٨,٠٢٠,٩٧٩,٦١٥	٢٩,١٣١,٤٤٦,٤١٦	نقدية في الصندوق	١٨١
١١٢,٣١٣,١٧٣,٦٣٨	٩٢,٢١٢,٣٠٢,٥٦٧	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٧١,٩٣٨,٥٣٢	٦٦٨,٨٩٧,١٩٠	صكوك وحالات قيد التحصيل	١٨٥
---	---	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
١٢,٢٧١,١٩١,٦٠٠	٣,٨٩١,٣١٨,٢١٠	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٢١٣,٦٣٤,٥٠٠	٤٦,٣٧٦,٢٨٧	صكوك مقاصة للمصارف المحلية	١٨٩
<u>١٤٢,٨٩٠,٩١٧,٨٨٥</u>	<u>١٢٥,٩٥٠,٣٤٠,٦٧٠</u>		

كشف الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم (٢)

٢٠٠٨	٢٠٠٩		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٣٥١,٦٠٠,٠٠٠	٣٥١,٠٠٠,٠٠٠	مباني استثمار	١٥١٢
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	استثمارات طويلة الاجل/قطاع مالي	١٥٢٣
---	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات طويلة الاجل/قطاع خاص/شركات	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	١٥٣
٤,٢٦٤,٤٦٨,٦٣٨	٤,٢٦٤,٤٦٨,٦٣٨	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
<u>٥,٠١٦,٠٦٨,٦٣٨</u>	<u>٥,١٧٣,٧٤٣,٦٣٨</u>		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم (٣)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u> ١٤٤
٣٥١,٨٥٠,٠٠٠	٢١٠,١٠٠,٠٠٠	الكمبيالات المخصومة ١٤٤١
١٠,٢٣٦,٣٨٠,٤٧٩	٤,٧٨٠,٣٨٤,٩٩٤	حوالات داخلية مبتاعة ١٤٤٥
١٠,٥٨٨,٢٣٠,٤٧٩	٤,٩٩٠,٤٨٤,٩٩٤	

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم (٤)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		<u>قروض ممنوحة طويلة الأجل</u> ١٤١
٦,٤٧٠,٠٠٠	٦,٠٠٣,٨٥٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص/افراد ١٤١٧
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الأجل</u> ١٤٢
١,٥٢٥,٩٤٤,٠٠٠	٢,٨٩٧,١٢٥,٠٦٦	قروض قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات ١٤٢٦
٤,٠٢٩,٢٧١,٢٥٠	٢٩,٨٥٦,٠٥٦,٧٣٠	قروض قصيرة الأجل/قطاع خاص/افراد ١٤٢٧
٥,٥٥٥,٢١٥,٢٥٠	٣٢,٧٥٣,١٨١,٧٩٦	
		<u>حسابات جارية مدينة</u> ١٤٣
٢١٤,٢٧٣,١٥٥	٨,٤٩٨,٠٩٨,٤٥٨	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات ١٤٣٦
٨,٤٧٦,٧٢٠,٥٣٢	١١,٣٠٠,٣٦٣,٧٣٧	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد ١٤٣٧
٨,٦٩٠,٩٩٣,٦٨٧	١٩,٧٩٨,٤٦٢,١٩٥	
---	١,٥١٩,٨٧٤,٤٦٠	تسليف لقاء رهن وسائل نقل ١٤٨٣
		<u>السلف الشخصية</u> ١٤٩
١,٥٨٢,٤٨٢,٠٠٠	٣٣٨,٨٢٦,٥٠٠	سلف الموظفين ١٤٩١
١٥,٨٣٥,١٦٠,٩٣٧	٦٠,٤١٤,١٩٤,٩٥١	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (٥) ٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	رقم الدليل المحاسبى
---	٦,٧٤٥,٩٢٦	١٦١ مدينو النشاط الجارى
٣٠٨,١٧١,١٤٩	١٣١,٩٢١,١٤٩	١٦١١ مدينو قطاع حكومي
٢١,٠٣٠,٦٦٦	٨٢٩,٠٩٤,٢٩٨	١٦١٦ مدينو القطاع الخاص /شركات
٣٢٩,٢٠١,٨١٥	٩٦٧,٧٦١,٣٧٣	١٦١٧ مدينو القطاع الخاص /افراد
		<b>حسابات مدينة متبادلة</b> ١٦٣
٧٨,٣٣٤,٥١٩,٤٩١	٤٣,٩٤٠,٤٢٠,٥٥٣	١٦٣١ حسابات مدينة متبادلة
(٨٣,٢٧٤,٧٨٣,٥٢٣)	(٦٦,٩٩٣,٩٣٥,٧٧١)	١٦٣٣ حسابات فروع المصرف
١,٠٥٣,٧٦٠	١,٠٥٣,٧٦٠	١٦٣٤ حسابات مدينة متبادلة/ بالقيمة لتفريعية
(٤,٩٣٩,٢١٠,٢٧٢)	(٢٣,٠٥٢,٤٦١,٤٥٨)	١٦٥ مدينو النشاط غير جاري
٢٥,٨٩١,١٢٣,١٤٤	٢٠,٤١٢,٢٤١,٢٠٠	<b>حسابات مدينة متوعدة</b> ١٦٦
		١٦٦١ تأمينات لدى الغير
٢,٧٢٢,٣٧٤,٠٠٠	٢,٦٩٣,٨٥٦,٠٠٠	١٦٦٢ ايرادات مستحقة
١٦١,٢٧٦,٦٠٠	١٨٥,٢٤٦,٠٠٠	١٦٦٢٤ فورك مستحقة بالعملة الاجنبية
٢٨,١٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٨٠,٠٠٠	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقتم
٣٩٢,٨٢٩,٧٤١	٣٠٨,٧١٣,٢٥٠	١٦٦٥ فروقت نقدية
٣٧١,٨٢٨,٠٨٧	٢١٠,٢٨٩,٢٩٣	١٦٦٦ نفقات قضائية
١,٤٥٥,٥٢٥	٤,٠٠٢,٨٧٠	<b>السلف</b> ١٦٧
٣,٦٧٧,٨٩١,٩٥٣	٣,٤٣٠,١٨٧,٤١٣	١٦٧١ سلف لاعراض النشاط
		١٦٧٢ سلف المنتسبين
٢٩٤,٧٥٨,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>حسابات مدينة اخرى</b> ١٦٩
١٠٧,٣٨١,٠٠٠	٩٥,٩٤١,٩٠٠	١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد
٤٠٢,١٣٩,٠٠٠	٤٤٥,٩٤١,٩٠٠	١٦٩١١ قروض متأخرة التسديد
		١٦٩١٢ كمبيالات مستحقة وغير مدفوعة
---	٣,٠٥٤,٨٧٠	١٦٩١٣ ديون متأخرة التسديد
٣٨١,١٧٢,٣٠٤	٢٤٧,٢٢٧,٣٠٤	١٦٩١٣ مدينو خطابات ضمان مدفوعة
٩٣,٩٢٤,٠٠١	٥٧,٠٤٩,٠٠١	
٦٤٤,٩٦٢,٤١٧	٤١١,٢٣٥,٥٩٥	
٢١,١٥٠,٠٠٠	٣١,١٧٧,٠٧٠	
١,١٤١,٢٠٨,٧٢٢	٧٤٩,٧٤٣,٨٤٠	
٢٦,٥٠٢,٣٥٤,٣٦٢	٢,٩٥٣,٤١٤,٢٦٨	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيونى

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشفي رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	الاراضي	مباني وتشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع
١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>الحركة خلال السنة</u>						
<u>التكلفة</u>						
٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٧,٥٥٨,٥٦٩	١٧٠,٣٠٦,٤١٠	٧٩,٠٤٢,١٠٠	٥٥١,٥٥٢,٧١٩	٥,٠٥٢,٤٥٩,٧٩٨	الرصيد في ٢٠٠٩/١/١
٧٥٠,٠٠٠	٨٤,٩١١,٩٠٠	٧٥,٢٣٩,٨٣٠	٥٧,٦٣٧,٢٥٠	١٣٠,٢٣٠,٧٧٤	٣٤٨,٧٦٩,٧٥٤	اضافات خلال السنة
---	---	(١٠٥,٠٠٠)	---	(٢,١٣٨,٩٠٠)	(٢,٢٤٣,٩٠٠)	استبعاد خلال السنة
٨٩٤,٧٥٠,٠٠٠	٣,٤٤٢,٤٧٠,٤٦٩	٢٤٥,٤٤١,٢٤٠	١٣٦,٦٧٩,٣٥٠	٦٧٩,٦٤٤,٥٩٣	٥,٣٩٨,٩٨٥,٦٥٢	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١
<u>مخصص الاندثار المتراكم</u>						
الرصيد في ٢٠٠٩/١/١						
---	٢٠٣,٣٣١,٩٦٦	٦٦,١٨١,٥٠٨	٤٠,٠١٥,٨٩٣	٢٥٦,٨٥٨,٨٩٤	٥٦٦,٣٨٨,٢٦١	بضائف : اندثار السنة الحالية
---	١٠٠,٠٣٢,١٣٥	٤٣,٤٦٩,٨١٤	١٧,٧٢٩,٣٨٢	١٤٤,٧٤٩,٦٤٤	٣٠٥,٩٨٠,٩٧٥	بضائف : اضافات خلال السنة
---	---	١,٧٧٦,٣٣٧	---	---	١,٧٧٦,٣٣٧	بضائف : اندثار متراكم مستبعد
---	---	---	(١٣,٤٩٣,٩٦٠)	(١٥,٦٦٠,٧٩٣)	(٢٩,١٥٤,٧٥٣)	المتراكم في ٢٠٠٩/١٢/٣١
---	٣٠٣,٣٦٤,١٠١	١١١,٤٢٧,٦٥٩	٤٤,٢٥١,٣١٥	٣٨٥,٩٤٧,٧٤٥	٨٤٤,٩٩٠,٨٢٠	القيمة الدفترية كما في
٨٩٤,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٣٩,١٠٦,٣٦٨	١٣٤,٠١٣,٥٨١	٩٢,٤٢٨,٠٣٥	٢٩٣,٦٦٦,٨٤٨	٤,٥٥٣,٩٩٤,٨٣٢	٢٠٠٩/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف تحليل نفقات ايرادية مؤجلة واطفائها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشك رقم (٦ب)

رقم الدليل المحسبي	نوع الموجود	الكلفة في ٢٠٠٩/١/١ دينار	اضافات خلال السنة دينار	لكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات ٢٠٠٩/١/١ دينار	اطفاءات سنة ٢٠٠٩ دينار	لجملي الاطفاءات في ٢٠٠٩/١٢/٣١ دينار	لرصيد ٢٠٠٩/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	١١٠.٠٨٨,٩٥٠	٤٢,٩٤٤,٣٤٢	١٥٣,٠٣٣,٢٩٢	٦٣,٦١٨,١٧٠	٢٤,٧٤٥,١٥٩	٨٨,٣٦٣,٣٢٩	٦٤,٦٦٩,٩٦٣
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٨٢,١٩٥,٣٣٠	٢٣,٧٥٥,٣٥٨	١٠٥,٩٥٠,٦٨٨	٣٢,٧٤٢,٧٦٩	١٣,٤٣٩,٧٧٧	٤٦,١٨٢,٥٤٦	٥٩,٧٦٨,١٤٢
	المجموع	١٩٢,٢٨٤,٢٨٠	٦٦,٦٩٩,٧٠٠	٢٥٨,٩٨٣,٩٨٠	٩٦,٣٦٠,٩٣٩	٣٨,١٨٤,٩٣٦	١٣٤,٥٤٥,٨٧٥	١٢٤,٤٣٨,١٠٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩ / كشف رقم (٦ ج)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<b>مشروعات تحت التنفيذ</b>
١١٩,٦٢٢,١٠٠	---	١٢٢
٩٢,٧٤٣,٧٥٠	---	١٢٢١٦ مشروع مبانئ / دندان ح
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١٢٢١٨ مشروع مبانئ / تلكيف
١٧٨,٨٢٣,٧٧٥	---	١٢٢٢١ مشروع مبانئ / حي الوحدة
٥,٢٠٠,٠٠٠	---	١٢٢٢٢ مشروع مبانئ / حي النور
---	١,١٢٨,٦٥٨,٨٨٧	١٢٢٢٣ مشروع مبانئ / صالة آشور
---	١١,٢٣٨,٥٠٠	١٢٢٢٥ مشروع نظام مصرفي
---	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢٢٧ مشروع فرع السليمانية
١٣,٧٣٧,٦٠٠	---	١٢٢٢٨ مشروع برطلة
٥٧,٠٠١٢,٢٢٥	١,١٤٩,٨٩٧,٣٨٧	١٢٩٥ مصاريف فتح فروع / ربيعة

كشف القروض المستلمة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩ / كشف رقم (٧)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
---	١٦٢,٨٣٨,٩٩٩	٣٤٢ قروض مستلمة قصيرة الاجل
---	١٦٢,٨٣٨,٩٩٩	٢٤٢٦ قروض قطاع خاص / شركات وجمعيات



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	الرصيد ٢٠٠٩/١/١ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد ٢٠٠٩/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,٣٧٦,٠٣٠,٦٣٤	٥٣٣,٦٢٠,٢٠٧	---	١,٩٠٩,٦٥٠,٨٤١
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢	١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢	(١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢)	١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢
٢٢٥	<u>تخصيصات متنوعة</u>				
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	---	---	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن التسديد	٣٨٢,٤٥٢	---	---	٣٨٢,٤٥٢
	المجموع	٣,٨٢٤,٧٥٦,٧٦٣	١,٦٩٥,٧٩٤,٠٣٩	(١,١٣٨,٣٠٩,٦٧٢)	٤,٣٨٢,٢٤١,١٣٠



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيغوي

كشف الدائنون كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١٠)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
---	٢٢,٣٧٧,٨٨٠	٢٦١ دائنو النشاط الجاري
٨٩,٩٣٧,٥٩٠	١٠٦,٠٢٠,٩٣٠	٢٦١١ دائنو قطاع حكومي
٢,٩٠٤,٢٢٠	٢٠,٢٥٦,٠٨٠	٢٦١٦ دائنو قطاع خاص / شركات وجمعيات
٨,٩٤٤,٥٧٥	١٠,٦١٢,٣٠٥	٢٦١٧ دائنو القطاع الخاص / افراد
١٠١,٧٨٦,٣٨٥	١٥٩,٢٦٦,١٩٥	٢٦١٧١ ارصدة الحسابات الجارية / المغلقة
(١٨,٣٢٩,٨٧٥,٨١٢)	(٤٨,٣٠٠,٧٠٥,٣٨٨)	٢٦٣ <u>حسابات دائنة متبادلة</u>
٣٩,٠١٥,٦٧٢,٣٥٣	١٩,٣١١,٢٠٤,٣٩٥	٢٦٥ دائنو نشاط غير جاري
١٢٤,٩٩٩	---	٢٦٦ <u>حسابات دائنة متنوعة</u>
١٢٨,٢٩٠,٧٧٦	٥٧٣,٩٣١,١٩٣	٢٦٦١ تأمينات مستلمة
---	---	٢٦٦٢ ايرادات مستلمة مقدما
٢٦,٧٤٩,٦١٦	٤,١٨٨,٩١٦	٢٦٦٢٤ ايرادات خطاب ضمان
٦٠,٨٨٧,٧٤٨	٣٢١,٩١١,٨٠٣	٢٦٦٣ مصاريف مستحقة
---	---	٢٦٦٣١ فوائد مستحقة
٢,٥٤٢,٦٥٠	٤,٢٢١,٤٧٠	٢٦٦٤ رواتب واجور مستحقة
١٥,٢٣٠,٠٧٤	١٤,٥٤٠,٠٠٠	٢٦٦٦٣ رسوم الطوابع المالية المستحقة
٢٧٨,٢٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٠٥٠,٠٠٠	٢٦٦٨ الزيادة في الصندوق
٨٩٣,٨٧٢,٦٠٣	١٨٥,٣٦٧,٥٤٠	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
---	٢٢٠,٠٠٠	٢٦٦٩٦ ايداعات اكتاب في اسهم الشركات
١,٤٠٥,٨٩٨,٤٦٦	١,٣٣٣,٤٣٠,٩٢٢	٢٦٦٩٨ (اجور لجان لكشف)
١,٠٠١,٠٨٠	٩٨٧,٣٠٠	٢٦٧ <u>استقطاعات لحساب الغير</u>
---	---	٢٦٧١ استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١,٠٠١,٠٨٠	٩٨٧,٣٠٠	٢٦٧٢ استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٢٧,٦٥٢,٢٦٨	٢٧,٣١٠,٥٤٦	٢٦٨ <u>دائنو توزيع الارباح</u>
٢,٤٣٥,٩٥٠	٦,١٨٠,٤٤٠	٢٦٩ <u>حسابات دائنة اخرى</u>
٣٨,١٤٧,٦٤٩	٢٥,٧٢٨,٥٠٠	٢٦٩٤ تعويضات نقدية
١٤٠,٦٤٠	٧٩٤,٩١٩,٦٨٦	٢٦٩٥ ارصدة تعويضات زبائن متوفين
٢,٢١٧,٩٧٦	١١,٧١٠,٥٦١	٢٦٩٦ مبالغ محجوزة من جهات رسمية
٤٢,٩٤٢,٢١٥	٨٣٨,٥٣٩,١٨٧	٢٦٩٨ دائنة اخرى لحساب الادارة العامة
٢٢,٢٦٥,٠٧٦,٩٥٥	(٢٦,٦٢٩,٩٦٥,٨٤٣)	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإحتياطيات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	نوع الإحتياطي	الرصيد في ٢٠٠٩/١/١ دينار	إضافات خلال السنة دينار	استبعاد خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١ دينار
٢١٢	إحتياطي رأس مالي	٧,١١٩,٧٤٣	٧,١٤٩,١٦٠	---	١٤,٢٦٨,٩٠٣
٢١٣	إحتياطي عام	٧٠,٠٢٠,١٩١	٨٠,٠٠٠	---	٧٠,١٠٠,١٩١
٢١٤١	الإحتياطي القانوني لرأس المال	٢.١٦٤,٣٨٧,٥٥١	٣٢٩,٢٨٢,٥٨٥	(٠,١١٤)	٢,٤٩٣,٦٧٠,٠٢٢
٢١٤٤	إحتياطي لبسهم مستلمة مجاناً	١٢,٥٠٢,٥٠٩	---	---	١٢,٥٠٢,٥٠٩
٢١٤٥	إحتياطي توسعات	٥٠٤,٢٢١,٠٦١	٣٢٢,٨٢٦,٠٦٥	---	٨٢٧,٠٤٧,١٢٦
٢١٧	الفائض المشترك (أرباح غير موزعة)	٩,٣٩٨,٧٦١,٢٨٠	٦,٢٥٦,٣٦٩,١٣١	(٩,٣٩٨,٧٦١,٢٨٠)	٦,٢٥٦,٣٦٩,١٣١
	المجموع	١٢,١٥٧,٠١٢,٣٣٥	٦,٩١٥,٧٠٦,٩٤١	(٩,٣٩٨,٧٦١,٣٩٤)	٩,٦٧٣,٩٥٧,٨٨٢

إحتساب الإحتياطيات

أ- إحتساب إحتياطي التوسعات والإحتياطي القانوني .

دينار

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣
يطرح : إحتياطي التوسعات بنسبة (٤%) من فائض النشاط بموجب قرار مجلس الإدارة	(٣٢٢,٨٢٦,٠٦٥)
فائض النشاط بعد إحتساب إحتياطي التوسعات	٧,٧٤٧,٨٢٥,٥٤٨
يطرح : التخصيصات الضريبية (١٥%) من فائض النشاط اعلاه	(١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢)
فائض النشاط بعد إحتجاز التخصيصات	٦,٥٨٥,٦٥١,٧١٦
يطرح : الإحتياطي لقانوني (٥%) بموجب قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته	(٣٢٩,٢٨٢,٥٨٥)
أرباح غير موزعة لعام ٢٠٠٩	٦,٢٥٦,٣٦٩,١٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار	دينار
٢٩٢/١٩٢		
خطابات الضمان المصدرة		
٢٩٢١/١٩٢١	٢٠,٩٠٦,٢٧٢,٥٢٤	٢٣,٣٧٤,٤٩٨,٥٨١
خطابات الضمان الداخلية المصدرة		
٢٥٥٢	(٣,٥٤٦,٧٤٥,٧١٣)	(٤,٤٠١,٥٤٠,٧٧٤)
تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان		
٢٩٣/١٩٣		
حسابات بالقيمة الدفترية		
٢٩٣١/١٩٣١	٤٣,٦٦٥,٢٧٨,٦٧٠	٩,٣٦٢,١٣٥,٢٤٠
لتمثلت لزيان لاعتمادات مستندية صادرة		
٢٥٥١	(١٩,٢٧٢,٥١٤,٨٦٠)	(٨,٢٨٩,٩٦٠,١٥٦)
تنزل : تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة		
	٤١,٧٥٢,٢٩٠,٦٢١	٢٠,٠٤٥,١٣٢,٨٩١

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار	دينار
٢٩٦/١٩٦		
حسابات عمليات برسم التحصيل		
٢٩٦٦/١٩٦٦	١٢٠,١٨٨,٧٥٠	١٢٢,٠٦٤,٥٠٠
مقابل سندات برسم التحصيل		
٢٩٦٧/١٩٦٧	١٦٥,٦٧٤,٦٦٨	---
السندات برسم التحصيل لدى الفروع		
٢٩٨/١٩٨		
حسابات الضمان المتقابلة		
٢٩٨٣/١٩٨٣	٧٢,٦٨٦,٦٢٥,٠٣٤	٣٢,٥٨٧,٦٥٥,٠٠٢
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية		
٢٩٩/١٩٩		
حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية		
٢٩٩١/١٩٩١	١٣	٧
رهونات عينية بعهدة المصرف		
٢٩٩٢/١٩٩٢	٢٠٩	٨٦
وثائق هامة بحوزة المصرف		
٢٩٩٣/١٩٩٣	١,٠٤٥	١,٠٨٤
عقود ومستندات للتسهيلات المصرفية		
٢٩٩٥/١٩٩٥	١	١
امانات المودعة لدى الغير		
	٧٢,٩٧٢,٤٨٩,٧٢٠	٣٢,٧٠٩,٧٢٠,٦٨٠

معروف الجوصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينويو

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
<b>إيرادات العملات الأجنبية</b>		
٤٤١	١,٩٨٠,١٣٩,٧٧١	٢,٥٦٧,٧٣٠,١١٥
٤٤١٢	٢٣٩,٠٧١,٨١٦	٦٤٦,٠٤٦,٧٥٩
٤٤١٢٢	٢٥٦,٣٩٧,٨٦٣	٤٨٣,٨٨٣,٣٢٨
٤٤١٣	٢,٤٧٥,٦٠٩,٤٥٠	٣,٦٩٧,٦٧٨,٢٠٢
<b>إيرادات التسهيلات والقروض الداخلية</b>		
٤٤٢	١,٩٩٤,٤٧٣,٣٥٠	٥٦٨,٣١٢,٨٩٦
٤٤٢١	١,٧٩٩,٠١١,٨٥١	١,٦٥١,٠٢٢,٢٧١
٤٤٢٢	٤٤,٩٨٣,٧٧٦	٦٦,٦٧٨,٧٠٨
٤٤٢٣١	٤٨٦,٠٠٠	٩٩٨,٥٠٠
٤٤٢٣٢	١,٠٣١,٢٥٠	٥٩٩,٦٥٠
٤٤٢٣٣	٢,٠٥٨,٨٣٦	—
٤٤٢٤٤	٦٠٥,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠
٤٤٢٤٦	٣٨,١٨٧,٥٤١	٢٢,٤٨٧,١٨٠
٤٤٢٤٧	٣,٨٩٩,٣٥٩,٦٠٤	٢,٣١٠,٧٥٤,٢٠٥
<b>عمولات الحوالات</b>		
٤٤٣	٣٢٤,٠٨٩,٢٧٠	٦٣٥,٠٩١,٨٥٨
٤٤٣١	٣٠٣,٦٨٤,٢٨٥	١٩٥,١٧٦,٩٨٤
٤٤٣٢	—	—
٤٤٣٣	٦٢٧,٧٧٣,٥٥٥	٨٣٠,٢٦٨,٨٤٢
<b>إيرادات الاعتمادات والحوالات المستتدة</b>		
٤٤٤	٥٨١,٠٤٠,٤٨٧	٥٨٤,٨٤٦,٥١٢
٤٤٤١	٢٠,٩١٧,٩٠٠	٣٦,٢٨١,١٨٠
٤٤٤٢	٢١,٥١٥,٩٠٥	٣٥,٩٦١,٥٨٣
٤٤٤٣	٦٢٣,٤٧٤,٢٩٢	٦٥٧,٠٨٩,٢٧٥
<b>إيرادات خطابات الضمان</b>		
٤٤٥	٩٥٩,٧٨٧,٣٥٤	٩٦٧,٥٧٦,٥٨٨
٤٤٥١	٩٢٨,٥٠٠	٩,٧٨١,٥٦٠
٤٤٥٢	٩٦٠,٧١٥,٧٥٤	٩٧٧,٣٥٨,١٤٨
<b>عمولات مصرفية متنوعة</b>		
٤٤٧	٢١٣,٧٦٨,٩٧٤	١٦٦,٠١١,٣٩٥
٤٤٧١	٤٧٩,٢١٩,٦٠٩	١١٩,٧٠١,٤٧١
٤٤٧٩	٦٩٢,٩٨٨,٥٨٣	٢٨٥,٧١٢,٨٦٦
<b>مصرفات مستردة</b>		
٤٤٨	١٠,٩٢٧,٦٩٦	١٠,٩٠٠,٠٤٠
٤٤٨١	١٣٦,٧٦٦,٥٠٣	٤٧,٠٤٢,٦٠٠
٤٤٨٢	—	—
٤٤٨٣	١٠٨,٧٤١,٥٢٧	٨٢,٠٢٤,٠١٦
٤٤٨٥	٤٤٧,٠٠٠	١٧٤,٥٠٠
٤٤٨٦	٢٥٦,٨٨٢,٧٢٦	١٣٠,٣٣١,١٥٦
	٩,٥٣٦,٨٠٣,٩٦٤	٨,٨٨٩,١٩٢,٦٩٤

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى**

**كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩**

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
إيرادات الاستثمارات الداخلية	٤٦٢	
إيراد المساهمات الداخلية	٤٦٢٤	
إيراد استثمارات أنشطة داخلية	٤٦٢٦	
إيراد الاستثمارات المأهولة	٤٦٣	
فوائد حسابات جارية خارجية / دائنة	٤٦٣١	
فوائد الاستثمار الليلي	٤٦٣٢	
فوائد العملات الأجنبية الخارجية	٤٦٣٣	
	٤٩,١٢٦,٥٠٠	٤٢٥,٦٨٩,٤٩٥
	٥٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠
	٦٣٦,٦٢٦,٥٠٠	٩٧١,٦٨٩,٤٩٥
	٢,٢٠٣,١١٨	١,٢٨٨,٩٨٥
	١,٩٥٩,٦٤٨,٠٨٤	٢,٣٥٣,٩٥٩,٠٧٥
	٥١,٢٤١,٠٢٢	---
	٢,٠١٣,٠٩٢,٢٢٤	٢,٣٥٥,٢٤٨,٠٦٠
	٢,٦٤٩,٧١٨,٧٢٤	٣,٣٢٦,٩٣٧,٥٥٥

**كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩**

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢	
فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١	
فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢	
فوائد الاقراض الداخلي	٣٤٢٣	
فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥	
العولوات المصرفية المدفوعة	٣٤٣	
فروقات تقديم العملات الأجنبية	٣٤٤	
مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥	
هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١	
مصروفات متنوعة	٣٥٥	
فروقات أسعار العملات الأجنبية	٣٥٥٢	
	٣٧٩,٥٧٩,٩١٠	١٧٧,٤٥١,٠٦٢
	٥,٦٨٨,١٤٨	٥٨٦,١٢٠,١١٢
	١,٠٤٨,٨٣٩,٢٣٢	٢٥٣,٧٩٨,٢٧٦
	٤٩٤,٨٢٨	---
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---
	١,٠٧,٢٦٢	---
	١,٦٣٣,٧٧٣,٨٠٤	١,٣٠٣,٢٣٩,٥٩٨

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيفوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١٧) أ

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٥٢٦,٨٦٧,٩٢٠	٧٥٢,١٤١,٧٥٤	٣١ الرواتب والأجور
٧,٣٢١,٥٢٤	٢٦,٩٨٥,٨٣٩	٣١٢ الأجور التقديرية للمنتسبين
١٩٣,٧٢٨,٥٢٢	٣٢٩,٠١٢,٤١٤	٣١٢١ الأجور الاسمية
٦٠,٠٧١,٨٤٨	٨١,٢٢٠,٢٧٤	٣١٢٣ اجور الاعمال الاضافية
٨١,٣٥٧,٥٥٠	٨٠,٣٩٦,٤١٨	٣١٢٤ مكافآت تشجيعية
٤٨٥,٦١١,٦٦٥	٦٥٧,٧٨٨,٩٤٣	٣١٢٥ مخصصات مهنية وفنية
١,٣٥٤,٩٥٩,٠٢٩	١,٩٢٧,٥٤٥,٦٤٢	٣١٢٦ مخصصات تعويضية
		٣١٢٩ مخصصات أخرى
٣٨,٥٨٠,٠٥٦	٣٩,٥٢٥,٥٤٦	٣١٥ <u>المساهمة في الضمان الاجتماعي للعامل</u>
١,٣٩٣,٥٣٩,٠٨٥	١,٩٦٧,٠٧١,١٨٨	٣١٥١ حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
		مجموع الرواتب والأجور
٥٠,٩١٢,٥١٣	٥٥,٥٠١,٦٠٠	٣٢ <u>المستلزمات السلعية</u>
---	٢٧٥,٠٠٠	٣٢٢ <u>الوقود والزيوت</u>
		٣٢٣ <u>ادوات احتياطية</u>
		٣٢٥ <u>المتنوعات</u>
١٦,٣٤٢,٠٧١	١١,٤٨٤,٢٦٠	٣٢٥١ للوزم والمهمات
٣٨,٣٠٧,٩٢٤	٤٦,٤٣٩,٩٨٦	٣٢٥٢ للقرطاسية
٥٤,٦٤٩,٩٩٥	٥٧,٩٢٤,٢٤٦	٣٢٦ تجهيزات العاملين
١,٧٠٨,٠٠٠	١,٥٤١,٠٠٠	٣٢٧ <u>المياه والكهرباء</u>
٨٢٩,٦٩٠	١,٠٨١,٠٢٠	٣٢٧١ المياه
١١,٩٨١,١٩٢	١٤,٠٤٨,٢٧٣	٣٢٧٢ الكهرباء
١٢,٨١٠,٨٨٢	١٥,١٢٩,٢٩٣	
١٢٠,٠٨١,٣٩٠	١٣٠,٣٧١,١٣٩	مجموع المستلزمات السلعية

معرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١٧) ب

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>المستلزمات الخدمية</u> ٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u> ٣٣١
٨,٣٨٩,٧٨٠	١٨,٠٤١,٣٦٠	صيانة مباني ومنشآت ٣٣١٢
٩,٨١٤,٠٠٠	٣١,٢٦٩,٤٩٤	صيانة الآت ومعدات ٣٣١٣
٣,٨٨٣,٢٥٠	٣,٠٨٨,٥٣٠	صيانة وسائل نقل وانتقال ٣٣١٤
١١,٣٢٥,٢٦٣	٦,٨٤٧,٢٩٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب ٣٣١٦
٥١,٠٠٠	١٣٨,٧٠٠	صيانة حاسبات الكترونية ٣٣١٧
٣٣,٤٦٣,٢٩٣	٥٩,٣٨٥,٣٨٠	
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u> ٣٣٣
٩,٣٩٥,٦٢٠	١٢,٣٥٤,١٠٠	دعاية واعلان ٣٣٣١
٣,٦٤٩,٤٠٠	٤,٢٧٦,٩٨٠	نشر وطبع ٣٣٣٢
١٢,٧٠٩,٦٥٢	١٧,٦٠٢,٢١٥	ضيافة ٣٣٣٣
---	١,٠٥٣,٠٠٠	مصاريف المعارض ٣٣٣٤
٢٧٠,١٥٠	٤٠,٥٠٠	أحتفالات ٣٣٣٥
٧٥٧,٧٥٠	١٢,٤٤٨,٨٠٠	مؤتمرات وندوات ٣٣٣٦
٢٦,٧٨٢,٥٧٢	٤٧,٧٧٥,٥٩٠	
		<u>نقل وإيفاد واتصالات</u> ٣٣٤
٢٥,١٨٨,٠٠٠	٢٨,٠٦٨,٠٠٠	نقل العاملين ٣٣٤١
٤٨,٣٣٣,٦١٠	٥٩,٠٥٨,١٢٥	نقل السلع والبضائع ٣٣٤٢
٧٢,٩٣٣,٤٥٠	١١٧,٥٦٤,٥٩٥	السفر والإيفاد ٣٣٤٣
٥٣,٤٩٠,٦٦٥	٤٦,٤٦٤,٢٨٠	اتصالات عامة ٣٣٤٤
١٩٩,٩٤٥,٧٢٥	٢٥١,١٥٥,٠٠٠	
		<u>استئجار موجودات ثلثة</u> ٣٣٥
١٣٧,٣٢٦,١٢٥	٢٢٩,٢٤٠,١٢٥	استئجار مباني وانشاءات ٣٣٥٢
١٥,٠٠٠	---	استئجار الات ومعدات ٣٣٥٣
١٣٧,٣٤١,١٢٥	٢٢٩,٢٤٠,١٢٥	
٣٩٧,٥٣٢,٧١٥	٥٨٧,٥٥٦,١٠٠	

ما بعده





مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيسان

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١٩)	٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			<b>مصرفات تحويلية متنوعة</b>
١١,٤٢١,٤٧٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		٣٨٣
---	٣,١٢٧,٧١٠		٣٨٣١
٥٦,٣٢٥,٧٤٧	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٨٣٢
٣٧٧,٧٥٠	٣٧١,٠٠٠		٣٨٣٣
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٦٥٧,٥٥٨		٣٨٣٤
			٣٨٣٧
			٣٨٤
٤٠٠	---		٣٨٤٣
٨,٣٥٧,١١٢	١٢٤,٠١١,٦٧٥		٣٨٤٦
			٣٨٥
١,٤٤٩,٠٠٠	٩,٦٠٥,٦٣١		٣٨٥١
---	١٠٠,٠٠٠		٣٨٥٢
١٩٧,٩٣١,٤٧٩	٣٩٣,٨٧٣,٥٧٤		مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (٢٠)	٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			<b>المصروفات الاخرى</b>
٢١,٩٤٩,١٣١	٨٨,٨٧٧,٦٧١		٣٩
---	٢٧٥,١٠٠		٣٩١
٢١,٩٤٩,١٣١	٨٩,١٥٢,٧٧١		٣٩٢
			مصرفات سنوات سابقة
			مصرفات عرضية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية (لخمس سنوات) الواردة في الحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٢١)

٢ - ١

رقم الحساب	التفاصيل	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٨	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٧	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٦	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٥	النسبة المئوية
١٨	التفرد	%٦١,٣	١٤٢,٨٩٠,٩١٨	%٦٩,٤	٨٠,٨١٥,٥٢٧	%٧١,٥	٤٨,٥٥٥,٢٥٥	%٥٣,٧	٣٩,٢٢٢,٧٥٨	%٤٩,٨
١٥	الاستثمارات	%٢,٥	٥٠,١٦,٠٦٩	%٢,٤	٤,٧٧٧,٨١٠	%٤,٢	٤,٤١٣,٠١٠	%٤,٩	٤,٠١٣,٠١٠	%٥
١٤	الاتمان اللقدي	%٣١,٩	٢٦,٤٢٣,٣٩١	%١٢,٨	١٨,٥٣٨,٧٠٣	%١٦,٤	٢٢,٩٧٤,٠٠١	%٢٥,٤	١٦,٧٣٢,٢٩٠	%٢١
١٦	المدينون	%١,٤	٢٦,٥٠٢,٣٥٤	%١٢,٩	٤,٨٥٨,٨٢٨	%٤,٣	١٠,٥٤٧,٠٦٤	%١١,٧	١٦,٥٤٨,٥٠٠	%٢٠,٧
١٢-١١	الموجودات	%٢,٩	٥,١٥٢,١٢٢	%٢,٥	٣,٩٨٢,٦٦٠	%٣,٦	٣,٨٨٢,٦٠٧	%٤,٣	٣,٣٣٨,٧٢٤	%٤,٢
	مجموع الموجودات	%١٠٠	٢٠٥,٩٨٤,٨٥٤	%١٠٠	١١٢,٩٧٣,٥٢٨	%١٠٠	٩٠,٣٧١,٩٣٧	%١٠٠	٧٩,٨٥٥,٢٨٢	%١٠٠
٢١	رأس المال المدفوع	%٢٤,٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٢,١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢,١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢,١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢٥
٢١٧-٢١٤	الاحتياطيات	%٤,٧	١٢,١٥٧,٠١٢	%٥,٩	٥,٧٠٣,١٢٩	%٥,١	٤,٣٣٩,٨١٧	%٤,٨	٢,٠١٧,٠٠٣	%٢,٥
٢٥	حسابات جارية وودائع	%٨١,٧	١٦٧,٧٢١,٤٣٧	%٦٩,٣	٨٤,٣٣٥,٣٤٦	%٧٤,٦	٦١,٤٥٧,٢٢٦	%٦٨	٤٩,٢٨٣,٤٤٠	%٦١,٧
٢٦	الدائون	%(١٣,٠)	(٢٦,٦٢٩,٩٦٦)	%١٠,٨	(٤,٨٦٨,٤٢٠)	%(٤,٣)	٢,٧٣٦,٩٨٩	%٣	٧,٧١٢,٦٨٣	%٩,٧
٢٢	التخصيصات	%٢,١	٣,٨٢٤,٧٥٧	%١,٩	٢,٨٠٣,٤٧٣	%٢,٥	١,٨٣٧,٩٠٥	%٢,١	٨٤٢,١٥٦	%١,١
٢٤	القروض	%٠,١	١٦٢,٨٣٩	---	---	---	---	---	---	---
	مجموع مصادر التمويل	%١٠٠	٢٠٥,٣١٠,٥٠٩	%١٠٠	١١٢,٩٧٣,٥٢٨	%١٠٠	٩٠,٣٧١,٩٣٧	%١٠٠	٧٩,٨٥٥,٢٨٢	%١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

مقارنة الأرقام الرئيسية لحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للفترة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (٢١)

٢ - ٢

رقم الحساب	التفاصيل	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٨	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٧	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٦	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٥
٤٤	إيرادات العمولات الجارية	%٧٢,٨	٨,٨٨٩,١٩٢,٦٩٤	%٧٥,٦	٦,٢١٣,٥٨١,٩٦٨	%٧٨,٢	٣,٤٤١,١٨٠,١١٠	%٦٧,٤	٢,٥٩٤,٨١٢,٨٥٤
٤٦	إيرادات الاستثمار	%٢٥,٤	٢,٦٤٩,٧١٨,٧٢٤	%٢٢,٦	١,٧٠٦,١٧٧,٨١٣	%٢١,٥	١,٤٩١,٥٢٤,٦٨٤	%٢٩,٢	٨٠٥,٣٧٢,٦١٤
٤٩-٤٣	الإيرادات التمويلية الأخرى	%١,٨	٢١٣,٦٠٤,٠٣٠	%١,٨	٢٤,٨٦٤,٧٢١	%٠,٣	١٧٣,١٥١,٤٥١	%٣,٤	١٠,٧٧٠,٦٤٣
	<b>مجموع الإيرادات</b>	%١٠٠	١١,٧٥٢,٥١٥,٤٤٨	%١٠٠	٧,٩٤٤,٦٢٤,٥٠٢	%١٠٠	٥,١٠٥,٨٥٦,٢٤٥	%١٠٠	٣,٤١٠,٩٥٦,١١١
٣٥-٣٤	معمولات العمولات الجارية	%٢٦,٠	١,٣٠٣,٢٣٩,٥٩٨	%٣٩,٢	١,٦٣٣,٧٧٣,٨٠٤	%٣١,٩	٩٢٥,٧٨١,٩٤٢	%٣٣,٣	٣٥١,٨٢٣,٣٠٠
٣١	الرواتب والاجور	%٣٩,٢	١,٩٦٧,٠٧١,١٨٨	%٣٣,٥	١,٣٩٣,٥٣٩,٠٨٥	%٣٢,٢	٩٣٥,٧٤٩,٩١٠	%٢٨,٥	٤٦٤,٩٩٦,٧٧٨
٣٢-٣٢	لمصروفات لمصلحة والتنمية	%١٨,٤	٩٢٣,٧٠٤,١٥١	%١٦,٧	٦٩٥,٧٩٧,٧٧١	%٢٢,٦	٦٥٥,٩٨٠,٥٦٥	%١٣,٥	١٧٥,١٢٠,٤٨٦
٣٦-٣٨-٣٧	المصروفات لمصلحة والأخرى	%١٦,٤	٨٢٧,١٩٢,٢٥٦	%١٠,٦	٤٤٢,٥٣١,٦٧٣	%١٣,٣	٣٨٤,٩٠١,٤٧٥	%٢٤,٧	٤٧٦,٢١٦,١٦٥
	<b>مجموع المصاريف</b>	%١٠٠	٤,١٦٥,٦٤٢,٣٣٣	%١٠٠	٢,٩٠٢,٤١٣,٨٩٢	%١٠٠	٢,٣٧٣,١٣٣,٦٣٢	%١٠٠	١,٤٦٨,١٥٦,٧٢٩
	الفائض القابل للتوزيع وكما يلي :		٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥		٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠		٢,٧٣٢,٧٢٢,٦١٣		١,٩٤٢,٧٩٩,٣٨٢
	مخصص الفوائد المشرك في حصليها		---		---		---		---
	تخصيصات ضريبية	%١٤,٤	١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢	%١٥	٦٨٠,٦٩٨,٤٣٢	%١٣,٥	٤٠٩,٩٠٨,٣٩٢	%١٤,٥	٢٨٢,١٢٢,٢١٧
	احتياطي التوسعات	%٤,٠	٣٢٢,٨٦٦,٠٦٥		٥٠٤,٢٢١,٠٦١	%١٠	---		---
	الاحتياطي القانوني لرأس المال	%٤,١	٣٢٩,٢٨٢,٥٨٥	%٤,٢	٣٢٢,٤٢٨,١٧٢	%١٥,٣	٧٧١,٤٥٨,٢٢٣	%١٧	٣٣٢,١٣٥,٤٣٣
	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	%٧٧,٥	٦,٢٥٦,٣١٩,١٣١	%٨٠,٨	٦,١٢٦,١٥٥,٢٧١	%١١,٢	٣,٠٨٥,٨٢٢,٨٩٤	%٦٨	١,٣٢٨,٥٤١,٧٣٢
	<b>المجموع</b>	%١٠٠	٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣	%١٠٠	٧,٥٨٦,٨٧٣,١١٥	%١٠٠	٥,٠٤٢,٢١٠,٦١٠	%١٠٠	١,٩٤٢,٧٩٩,٣٨٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان (أ)	٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	دينار		
			<b>(١) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</b>	
٢,٧٣٨,٢٣٣,٢٨١	٢,٩٢٣,٧٣٩,٠٧٥		٤٤	١
١,٢٥٦,٠٨٩,٩٩٠	٢,٨٣١,٧٣٣,٤٨١		٣٤-٤٤	٢
٨٣,٢٨٨,٥٥٦	١٢٠,١١٦,٢٢٣		٤٤٨	٣
<u>٤,٠٧٧,٦١١,٨٢٧</u>	<u>٥,٨٧٥,٥٨٨,٧٧٩</u>			
			<b>(٢) قيمة مستلزمات الانتاج</b>	
١١٨,٣٧٣,٣٩٠	١٢٨,٨٣٠,١٣٩		٣٢	٤
٤٤٣,١٤٦,٩٤٠	٥٦٠,٧٥٥,٨٦٦		٤٤-٣٣	٥
٢٦٦,٩١٣,٧٣٩	٢٥٤,٢٩٣,١٠٤		٣٤	٦
<u>٨٢٨,٤٣٤,٠٦٩</u>	<u>٩٤٣,٨٧٩,١٠٩</u>			
٣,٢٤٩,١٧٧,٧٥٨	٤,٩٣١,٧٠٩,٦٧٠		<b>(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)</b>	
(٨,٣٥٧,١١٢)	(١٢٤,٠١١,٦٧٥)		ناقصاً : الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	
١,٤٤٩,٠٠٠	٩,٧٠٥,٦٣١		زائداً : الاعانات	
<u>٣,٢٤٢,٢٦٩,٦٤٦</u>	<u>٤,٨١٧,٤٠٣,٦٢٦</u>		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان (ب)	٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار	دينار		
			<b>١- تعويضات المشتغلين</b>	
١,٣٩٣,٥٣٩,٠٨٥	١,٩٦٧,٠٧١,١٨٨		٣١	
١,٧٠٨,٠٠٠	١,٥٤١,٠٠٠		٣٢٦	
<u>١,٣٩٥,٢٤٧,٠٨٥</u>	<u>١,٩٦٨,٦١٢,١٨٨</u>			
			<b>٢- فائض العمليات</b>	
١,٦٢٤,٣٧١,٤٩٨	٢,٥٠٤,٦٢٥,٥٢٧			
٢٢٢,٦٥١,٠٦٣	٣٤٤,١٦٥,٩١١			
<u>٣,٢٤٢,٢٦٩,٦٤٦</u>	<u>٤,٨١٧,٤٠٣,٦٢٦</u>			
			<b>٣- الإندثارات والاطفاءات</b>	
			٣٧	
			القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

((الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية))

كشوف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشوف رقم ( ١ )

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبى
		<u>ايراد القروض الداخلية والتسليفات</u> ٤٤٢
٩٩٨,٥٠٠	٤٨٦,٠٠٠	عسولة الحوالات المخصصة ٤٤٢٣٢
٥٩٩,٦٥٠	١,٠٣١,٢٥٠	عسولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣
٢٢,٤٨٧,١٨٠	٣٨,١٨٧,٥٤١	عسولات واجور تسليف متنوعه ٤٤٢٤٧
٢٤,٠٨٥,٣٣٠	٣٩,٧٠٤,٧٩١	
		<u>عسولة الحوالات</u> ٤٤٣
٦٣٥,٠٩١,٨٥٨	٣٢٤,٠٨٩,٢٧٠	عسولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
١٩٥,١٧٦,٩٨٤	٣٠٣,٦٨٤,٢٨٥	عسولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
٨٣٠,٢٦٨,٨٤٢	٦٢٧,٧٧٣,٥٥٥	
		<u>ايراد الاعتمادات والحوالات المستندية</u> ٤٤٤
٥٨٤,٨٤٦,٥١٢	٥٨١,٠٤٠,٤٨٧	عسولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
٣٥,٩٦١,٤٨٣	٢١,٥١٥,٩٠٥	عسولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣
٦٢٠,٨٠٨,٠٩٥	٦٠٢,٥٥٦,٣٩٢	
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u> ٤٤٥
٩٦٧,٥٧٦,٥٨٨	٩٥٩,٧٨٧,٢٥٤	عسولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٩,٧٨١,٥٦٠	٩٢٨,٥٠٠	عسولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
٩٧٧,٣٥٨,١٤٨	٩٦٠,٧١٥,٧٥٤	
		<u>عسولات مصرفية متنوعه</u> ٤٤٧
١٦٦,٠١١,٣٩٥	٢١٣,٧٦٨,٩٧٤	عسولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك ٤٤٧١
١١٩,٧٠١,٤٧١	٤٧٩,٢١٩,٦٠٩	عسولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٢٨٥,٧١٢,٨٦٦	٦٩٢,٩٨٨,٥٨٣	
٢,٧٣٨,٢٣٣,٢٨١	٢,٩٢٣,٧٣٩,٠٧٥	اجمالي العسولات المقبوضة



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم ( ٣ )		رقم الدليل
٢٠٠٨	٢٠٠٩	المحاسبي
دينار	دينار	
		مصرفات مستردة ٤٤٨
١,٠٩٠,٠٤٠	١٠,٩٢٧,٦٩٦	مصرفات الاصدار المستردة ٤٤٨١
٨٢,٠٢٤,٠١٦	١٠٨,٧٤١,٥٢٧	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
١٧٤,٥٠٠	٤٤٧,٠٠٠	مطبوعات مصرفية بالقيمة الدفترية ٤٤٨٦
<u>٨٣,٢٨٨,٥٥٦</u>	<u>١٢٠,١١٦,٢٢٣</u>	

كشف المستلزمات السلعية

لاغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩

كشف رقم ( ٤ )		رقم الدليل
٢٠٠٨	٢٠٠٩	المحاسبي
دينار	دينار	
١٢٠,٠٨١,٣٩٠	١٣٠,٣٧١,١٣٩	المستلزمات السلعية ٣٢
(١,٧٠٨,٠٠٠)	(١,٥٤١,٠٠٠)	ناقصاً : تجهيزات العاملين ٣٢٦
<u>١١٨,٣٧٣,٣٩٠</u>	<u>١٢٨,٨٣٠,١٣٩</u>	

كشف المستلزمات الخدمية  
لاغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم ( ٥ )	٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٥٧٥,٧١٦,٣٨١	٧٩٣,٣٣٣,٠١٢	المستلزمات الخدمية ٣٣
			ناقصاً :
	(٧٣,٤٣٤,٣٥٠)	(٨٠,٢٠٨,٤٣٢)	اشركاك ٣٣٦١
	(١٢,٠٩٢,٤٩١)	(١٥,٦٠٢,٢١١)	الساط التأمين ٣٣٦٢
	(٨٥,٥٢٦,٨٤١)	(٩٥,٨١٠,٦٤٣)	ناقصاً :
	(٤٧,٠٤٢,٦٠٠)	(١٣٦,٧٦٦,٥٠٣)	مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
	٤٤٣,١٤٦,٩٤٠	٥٦٠,٧٥٥,٨٦٦	

كشف مصروفات العمليات المصرفية  
لاغراض بيانات الحسابات القومية  
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم ( ٦ )	٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٢٦٦,٩١٣,٧٣٩	٢٥٣,٧٩٨,٢٧٦	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣
	---	٤٩٤,٨٢٨	فروقات تقييم عملة اجنبية ٣٤٤
	٢٦٦,٩١٣,٧٣٩	٢٥٤,٢٩٣,١٠٤	