

محمد الدين نوري الخشاب

مماصب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٠/١٢/٣١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank

For

Development & Investment

شركة مساهمة خاصة

رأس المال المدفوع ٥٠ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

٢٠١٠

Annual Report

2010

تقرير مجلس الادارة الخاص بنشاط المصرف لسنة ٢٠١٠

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية

في ٣١/١٢/٢٠١٠

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة المحترمين . .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . .

تقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) بشأن الحسابات الختامية المنقفة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين رقم (١) لسنة ١٩٨٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١- أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي منقوع مقداره (١ مليار دينار عراقي) بموجب شهادة التأسيس / المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة سجل الشركات . حصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة المرقمة ١٩٠٩/٣/٩ في الثالث من كانون الأول / ٢٠٠١ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المنقوع وتاريخها : استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لأنشطته واتساع قاعدته المتعاملين مع المصرف وثيقة احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح خمسون مليار دينار عراقي بالتواريخ المبينة ادناه .

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

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

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

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

ج- الزيادة الخامسة قررت الهيئة العامة بتاريخ ٢٧/١١/٢٠٠٨ زيادة رأس مال المصرف من ٢٥ مليار إلى ٣٥ مليار دينار من خلال رسملة ٣ مليارات دينار و زيادة ٧ مليار دينار وبذلك أصبح رأس المال ٣٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٥٢١٣ في ٤/٣/٢٠٠٩ .

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

٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :

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

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

- ١- فرع ثاني في بغداد / جانب الكرخ .
- ٢- فرع في محافظة النجف الاشرف .
- ٣- فرع في محافظة الانبار .
- ٤- فرع في محافظة ديالى .
- ٥- فرع في محافظة البصرة .
- ٦- فرع ثاني في محافظة اربيل / عين كاوا

ب- قام المصرف بدراسة العديد من الأنظمة المصرفية المستخدمة في عدد من الدول المتطورة وبهدف اختيار نظام مصرفي أكثر تطوراً في الصناعة المصرفية حيث تم اختيار نظام (I.C.B.S.) وقد عمل المصرف على إدخال منتسبيه في دورات خاصة خارج القطر وداخله لتمكينهم من الإلمام الكامل بجميع جوانب النظام المصرفي الشامل كما استثمر المصرف مبالغ كبيرة في شراء أحدث أجهزة الحاسوب (السيرفرات) ذات المواصفات العالمية إضافة الى أحدث البرامج و التراخيص اللازمة وذلك لرفع مستوى أداء الخدمات المصرفية وإنجاز الأعمال بدقة وسرعة باللتعين . و جرى تطبيق النظام المصرفي الجديد من بداية السنة ٢٠١٠ في جميع فروع المصرف حيث أصبحت فروع المصرف مرتبطة ببعضها من خلال شبكة متخصصة عبر الإهمار الصناعية واعتماد نظام الإتصال الفوري المباشر في تناقل البيانات .

ج- من المؤمل ان يتجز المصرف خدمة الصراف الالى في سنة ٢٠١١ وتوزيعه ضمن الشبكة الجغرافية للمصرف وسوف يقوم بتقديم خدماته المصرفية خلال السنة اعلاه كذلك سوف يتم طرح خدمة بطاقة الماستر كارد تكون متوفرة للزبائن (شركات و افراد) من خلال كل فرع من فروع مصرف الموصل .

ومن أجل تعزيز القدرات المصرفية الإلكترونية لمصرف الموصل بدأنا باستحداث تقنيات الخدمات المصرفية النقالة وكذلك خدمات الرسائل القصيرة والمتوقع إنجازها خلال العام ٢٠١١ وكذلك خدماتنا المصرفية عبر شركة الانترنت بيستف تمكين الزبائن من الحصول على خدمات التحويلات المالية وللاستعلام عن الأرصدة وطلب كشوفات الحسابات .

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

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

٢- مساهمات المصرف : يمتلك المصرف عدد من الشركات كما قد ساهم بـرؤوس أموال

شركات أخرى للاستثمار :

- ١- شركة أم الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية .
 - ٢- الشركة الذهبية للمقاربات .
 - ٣- شركة الرماح للتجارة العامة المحدودة .
 - ٤- شركة افراح الموصل للمقاولات .
 - ٥- شركة الموصل للخدمات والتطوير الإداري المحدودة .
 - ٦- شركة أموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية
 - ٧- شركة العراقية للكفالات المصرفية
 - ٨- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة .
- ٦- العقود التي أبرمها المصرف :

أ- عقود بنائيات المصرف :

- ١- عقد إيجار بناية فرع اربيل .
 - ٢- عقد إيجار بناية فرع السليمانية .
 - ٣- عقد إيجار بناية فرع دهوك .
 - ٤- عقد إيجار بناية فرع كركوك .
 - ٥- عقد إيجار بناية فرع باب الطوب .
 - ٦- عقد إيجار بناية فرع الحمدانية .
 - ٧- عقد إيجار بناية فرع مكتب نينوى الدولي .
- ب- عقد صيانة مع شركة الدليل / شبكة اتصالات للنظام المصرفي .
- ج- عقد مع شركة أموال لتطوير خدمات الصراف الآلي .

د- عقد مع الشركة المراقية للخدمات المصرفية / لنقل النقود .

هـ- عقد مع شركة مدار الأرض لطبع الصكوك المرمزة .

و- عقد مع شركة الرويا لخدمات الانترنت .

ز- عقد مع شركة الحمراء للتأمين .

ثانياً: بيانات تفصيلية

١- الربح الصافي : بلغ الربح الصافي في ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغاً مقسداً

(١٢.٠٢٧.٩٣٧.٢٩٢) دينار وقد جرى توزيعه وفقاً للتشريعات السائدة كما يلي :

- تخصيصات ضريبية / دينار ١,٨٠٤,١٩٠,٥٩٣
- احتياطات قانوني (٥%) / ٥٥١,١٨٧,٣٣٥
- أرباح غير موزعة / ٩,٧١٢,٥٥٩,٣٦٣

٢- بلغت أرصدة الاحتياطيات كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (١٤,٣٩٠,٢٨٥,٠٤٤ دينار)

- أرصدة الاحتياطي العام / دينار ٣,١١٥,٤١٦,٩٥٩
- أرصدة احتياطي التوسعات / ٢٧٨,٦٢٣,٢١٦
- أرباح غير موزعة منوردة من السنة السابقة / ١,٢٨٣,٦٨٥,٥٠٦
- أرباح غير موزعة سنة ٢٠١٠ / ٩,٧١٢,٥٥٩,٣٦٣

٣- أرصدة التخصيصات : بلغت أرصدة التخصيصات في ٢٠١٠/١٢/٣١ كما يلي :

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها / دينار ٢,٣٩٢,٠٤٨,٧٥٠
- مخصص هبوط من الاستثمارات / ١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
- تخصيصات ضريبية / ١,٨٠٤,١٩٠,٥٩٤

٤- المبالغ التالية التقها المصرف للاغراض اثناء خلال عام /٢٠١٠ :

دينار	
٩,٤٠٤,٥٠٠	• الدعاية والإعلان
١٤,٣٩٩,٠٠٦	• الضيافة
٩١,٨٦٧,٩١٠	• السفر والافادات

ثالثاً : أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

١- أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام / ٢٠١٠

السيد قصي يحيى قاسم	رئيس مجلس الإدارة
السيد عازي محمد محمود	نائب مجلس الإدارة
السيد عبد الرحمن محمد بشير	عضو (المدير المفوض)
السيد علي حسين محمد	عضو
السيد ضياء الدباغ	عضو
السيد شكيب عبد الباقي الصراف	عضو
السيد معقل مصرف الرافدين	عضو

٢- حصل السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة على المكافآت التي قررتها الهيئة العامة للمصرف لجهودهم لعام / ٢٠٠٩ والبالغة (٨ مليون دينار) لرئيس المجلس و (٦ مليون دينار) لكل عضو .

٣- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف المذكورين أعلاه على قروض او سلفاً .

٤- عقد مجلس إدارة المصرف خلال العام /٢٠١٠ (٩) جلسة .

رابعاً : الرواتب والأجور

- ١- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال العام / ٢٠١٠
(٢,١٥٢,٣٨٤,٤٢٩ دينار) وقد أصبح عند منتسبي المصرف في نهاية السنة (٣٥٠)
شخصاً مدخولات كلاً منهم تزيد على ٢٥٠٠,٠٠٠ دينار شهرياً .
- ٢- أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف نقاصوا اعطى دخل خلال السنة:

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	السيد عبد الرحمن محمد بشير
المستشار	السيد ناظم عبد الرزاق العبدلي
المستشار	السيد جلال يحيى قاسم
مدير الحسابات	السيد قيدار عبد الرحمن
مدير الحاسبة	السيد حازم ذنون

خامساً : النشاط المصرفي

مارس المصرف كافة العمليات المصرفية التي تمثلت بعمليات بيع وشراء العملات الاجنبية وابتياح الحوالات الخارجية والداخلية وتقديم القروض والتسهيلات المصرفية وتداول الاسهم والسندات من خلال مكاتب الوساطة وسوق العراق للاوراق المالية كما قام بفتح الاعتصادات المستندية واصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية واصدار السفائح والصكوك المعتمدة وسعى المصرف للوصول الي موقع متميز في السوق المالية العراقي من خلال تطوير خدماته المقدمة الي زبائنه كما يتطلع الي مستقبل برؤية متفائلة في النمو على المستوى المحلي و الاقليمي .

وندرج ادناه اهم نشاطات المصرف :

أ- الودائع : تمكن المصرف من خلال مضاعفة حيوده في مجال كسب زبائن جدد وتشجيع القدامى على الإخار واستقطاب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ومصارفها كما ان احد المعايير الأساسية لحسن اداء أي مصرف تعتمد على مدى نجاحه في توسيع حجم ايداعته وقد تحقق المصرف الودائع اذناه :

<u>دينار</u>	
١١٠,٩٩١,٣٥٠,٣٦١	• الحسابات الجارية للدائنة /
١٦,١٥٩,٤٥٩,٩٧٦	• حسابات التوفير /
٢٦,٢٤٠,٠١٤,٤٦٤	• حسابات ذات طبيعة جارية وتأمينات /
٨٠٨,٨٠٤,٠٠٠	• حسابات الودائع الثابتة /

ب- التسهيلات المصرفية :

١- الائتمان النقدي : ازداد الائتمان نتيجة التحسن العموم في الاقتصاد من خلال العديد من العوامل الايجابية مما دفع سياسة المصرف الى منح القروض والتسهيلات لقاء ضمانات جيدة ونترح حجم الائتمان النقدي كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ :

١٨,٤٧٠,٣٤٥,٩٠٢	• الحسابات الجارية /المكتوف /
١٧,٤٦٤,٦٢٨,٩٩٩	• القروض الممنوحة /
١٥,٥٠٠,٠٠٠	• الكمبيالات المخصومة /
١٩,٢٩١,٠٧٧,٠٠٠	• التسليف لقاء شراء السيارات /
٢٦٣,١٠٥,٠٠٠	• سلف لموظفين الدولة /

٢- بلغت الديون المتأخرة للتسديد(١,٥٤٧,٠١٥,٥٦٦ دينار) وهناك متابعة جدية من قبل المصرف لتحصيل الديون أعلاه وقد أحيلت الديون إلى شعبة التسويات المالية

والشعبة القانونية لتحصيلها بالطرق القانونية و الودية علماً بان جميع الشيوخ احلوه
مقابل ضمانات (رهن عقار و كفيل).

٣- الائتمان التعهدي : سجل الائتمان التعهدي زيادة ملموسة عن العام السابق في
الاعتمادات المستتية وخطابات الضمان وندرج انناه ارضدة :

دينار	
٧٥,٨٨٠,٧٨٦,٤١٠	• الاعتمادات /
٢٥,٨٨٢,٣٨٥,٢٨٨	• خطابات الضمان /

وإتاة جدول بالتوزيع القطاعي للائتمان المصرفي :

إحصائية التوزيع القطاعي للإئتمان النقدي والتعهدي لكافة فروع المصرف

العاملة داخل العراق لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

المبالغ (بآلاف الدينار)

اقسام النشاط التجاري	الحساب الجاري المدين	أوراق تجارية مخصصة	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي
١- الزراعة والصيد والغابات	٦٧٤٠٦٥٦		٤٣٩٠٠٠	٥٢٣٨٦٣	٧٧٠٣٥١٩			
٢- المناجم واستخدام الفحم								
٣- الصناعات التحويلية	٤٤٠٣٦٨٧	٥٥٠٠	٤٠٧٦٣٨٤		٨٤٨٥٥٧١		٥١٦٧٠٠٠٠	٥١٦٧٠٠٠٠
٤- الكهرباء والغاز			١١٩٢٣٠		١١٩٢٣٠	٢٩٣٠٩١٩		٢٩٣٠٩١٩
٥- تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٢٢٥١٨٧٣		٣٥٥٠٢٦٦٠	٩٩٢٠٧٥	٣٨٧٤٦٦٠٨	٥٢٧٩٣٣٤	١٣٢٠٨٤٨٥	١٨٤٨٧٨١٩
٦- النقل والتخزين والمواصلات	٦٧٣٩٨٢		٣٥٠		٦٧٤٣٣٢		٦٣٤٩٢٠١	٦٣٤٩٢٠١
٧- التمويل والتأمين والعقارات	٨٠٦٣٧١		١٦٠٠٠٠٠		٢٤٠٦٣٧١	٨٥٠٠٠		٨٥٠٠٠
٨- خدمات المجتمع	٢٥٠٣٨٠٢		١٣٠٧٥٠٠		٣٨١١٣٠٢	٦٣٧٦٨٧٣	٤٦٥٣١٠٠	١١٠٢٩٩٧٣
٩- العالم الخارجي								
١٠- التشييد والبناء	١٠٨٩٩٧٥	١٠٠٠٠	٣٢٥٧٨٢٠	٣١٠٧٧	٤٣٨٨٨٧٢	١١٢١٠٢٥٩		١١٢١٠٢٥٩
المجموع	١٨٤٧٠٣٤٦	١٥٥٠٠	٤٦٣٠٢٩٤٤	١٥٤٧٠١٥	٦٦٣٣٥٨٠٥	٢٥٨٨٢٣٨٥	٧٥٨٨٠٧٨٦	١٠١٧٦٣١٧١

٤- نتيجة لتكؤ بعض الزبائن وتأخرهم عن التسديد في مواعده المحدد مما نطلب وضع مخصص للبيون المشكوك في تحصيلها وبعد تصنيف الائتمان حسب اللاحقة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي وبلغ الرصيد في نهاية السنة (٤٨,٧٥٠,٤٨٠,٣٩٢ دينار) .

ج- السيولة النقدية : لقد اصبحنا ادارة السيولة النقدية من الاعمال التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي مقياس لجودة الادارة التنفيذية . وبلغ رصيد حسابات النقود (في الصندوق و لدى المصارف) في نهاية عام / ٢٠١٠ (٧٩,٥٢٩,٣٧١,٧٧٠ دينار) تتكون من المبالغ النقدية بالعملين الدينار والسدولار والجدول اذناه يبين تحليل حساب النقود :

<u>دينار</u>	
٤١,٥٦٤,٨٥٦,٣١١	• نقد في الصندوق /
٣٢,٨٥٩,١٦٤,٨٤٩	• نقد لدى المصارف المحلية /
٣,٤٠٧,٤٥٥,٣٥٠	• نقد لدى المصارف الخارجية /
١,٦٩٧,٩٩٥,٢٩٠	• صكوك وحوالات قيد التحصيل /

٤- النشاط الاستثماري :

نشاط شركة أم الربيعين : شركة مملوكة للمصرف أسست سنة /٢٠٠٩ وهي تهدف الى التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية في سوق العراق للأوراق المالية وكان نشاط الشركة خلال سنة /٢٠١٠ و حجم التداول في مجال بيع الأسهم بلغ ٢,٣١٧,٤٥٠,٩٧٢ دينار و حجم التداول في مجال شراء الأسهم بلغ ٣,٦١٩,٣٠٧,٩٠٧ دينار .

هـ - مراسلوا المصرف في الخارج : يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عند من المراسلين في المصارف العربية والأجنبية وندرج اذناه البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتعمية والاستثمار :

٥- بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الاردن

٦- الشركة العربية / المنامة - البحرين

٧- كوميرز بنك / فرانكفورت - المانيا

٨- بنك اليوباف / المنامة - البحرين

٩- فرايس بنك / بيروت - لبنان

١٠- اك بنك / اسطنبول - تركيا

١١- بنك المشرق / ابو ظبي - الامارات .

١٢- بنك ابو ظبي الوطني / ابو ظبي - الامارات .

١٣- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / دمشق - سوريا .

١٤- بنك الاتحاد / عمان - الأردن .

البيانات المالية التالية توضح ارصدة الارباح والخسائر كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ التي حققها

فروع المصرف ومكاتبه :

الارباح والخسائر لغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ لفروع المصرف	
دينار	اسم الفرع
٥٢١٤٨٥٩٦٩٠	الادارة العامة/الرئيسي
١٣٣٦٦.٩٣٧٧	بغداد
٨٧٦٤٤٩٧٤٠	مسلمانية
٣٨.٣٤٩٥٨٥٣	اربيو
٢١٦.٨٣٣٢٦	تكريت
١٣٧٥٧.٢٩٨	السلام

(٩١٨٤٧٨٩-)	باب الطوب
١١٥٤٢٣٦٤٥	الاندلس
٦١٢٥٢٩٠	الادوية
١٣١٧٤٣٦٣٩	الحمدانية
٢٠٦٨٨٣٢	الدواسة
٤٩٥٦٢٢٢٣	تلكيف
٢٤١٦٠٩٤٠٩	دهوك
(٦١١١١٢٤٦-)	الجامعة / برطنة
(١٠٧٣٨٢٤٩-)	مكتب نينوى
(٢٢٦٢٩٧٤٦-)	كركوك
١٢٠٢٧٩٣٧٢٩٢	المجموع

ان ادارة المصرف مستعدة لوضع الخطط التي يمكن ان تؤدي الى تجاوز الخسائر التي حققها بعض الفروع والمكاتب

النشاط الإداري والخدمي :

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

عدد المشاركين	عدد الدورات	الموضوعات
90	22	دورات خاصة بالمعلومات المصرفية
44	7	دورات الخاصة بالامتثال
58	7	دورات مختلفة ضمن الاموال
20	6	دورات خاصة بنظام الحسابات
34	16	الندوات والمحاضرات
246	58	المجموع

ب- يبلغ عدد الموظفين لغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ (٣٥٠) موظفاً ومستخدماً واندناء جدول

خاص بتصنيف الموظفين حسب الدرجة الوظيفية :

العدد	الدرجة الوظيفية	العدد	الدرجة الوظيفية
٤٣	أمين صندوق أول أمين صندوق ومعاون أمين صندوق	٢	مدير مفوض ونائب
١١	عداد	٣	مستشارين
١٢	كاتب	١	مدير حسابات اقدم
١	كاتب طباعة	٤	مدير قسم
٦	ملاحظ فني	٥	خبير
١	عامل	١١	مدير فرع ومدير
١	مهندس	١	مفتش
٥	محاسب	٢	مشاور قانوني
٧٤	حارس	١١	م.مدير
٢	مضيف	١	م.ميرمج
١١	منظف	٧	ملاحظ أول
٣٥٠	المجموع	١٦	ملاحظ
		١٤	مشرف حاسبية

٥- عقارات المصرف: ان عدد العقارات المملوكة للمصرف والمسجلة باسمه في نواتر

التسجيل العقاري ومواقعها كما يلي :

ت- الاراضي :

العنوان	العدد	القيمة التقديرية
موصل - قرب محطة التلفزيون	٢٠٠ قطعة	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

ب- الأبنية :

اسم الفرع	موقع العقار	القيمة التقديرية
الادارة العامة	الموصل - شارع المركز	٥٠٠ مليون دينار
الرئيسي	الموصل - شارع المركز	٦٥٠ مليون دينار
السلام	الموصل - موصل الجديدة	٥٠٠ مليون دينار
الانئلس	الموصل - حي الانئلس	٧٥٠ مليون دينار
الدواسة	الموصل - اندندان	٧٥٠ مليون دينار
الجامعة	الموصل - برطلة	٢٥٠ مليون دينار
تلكيف	الموصل - تلكيف	٢٥٠ مليون دينار
بغداد	بغداد - شارع التضال	٢ مليار دينار
تكرت	تكرت - الشارع العام	٥٠٠ مليون دينار

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

٧- النظام المصرفي : تم أنجاز العمل على النظام المصرفي الحديث (I.C.B.S) وطبق على كافة فروع المصرف بعد تهيئة نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات واجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ النظام بكافة مراحله ومن الجدير بالذكر سوف يتم اعادة هيكلية العمل المصرفي واعتماد نظام التغير لخدمة الزبائن بالعملةين الدينار والدولار بحيث ينجز الزبون كامل المعاملات المصرفية من نقطة خدمة واحدة اضافة الى اجراء المعاملة من أي فرع من فروع المصرف كون المعلومات مركزية .


٨- غسل الاموال : اتخذ المصرف كافة الاجراءات الخاصة بتعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بغسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال وحدة غسل الأموال التي سبق وان اسست لتقوم بمتابعة وتنفيذ اجراءات البنك المركزي بهذا الخصوص .

٩- كفاية رأس المال :سجلت كفاية رأس المال في نهاية العام ٢٠١٠ نسبة قدرها ٦٥ %
بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

وفي الختام :

أوجه باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر للمساهمين والزبائن
الكرام على دعمهم ومساندتهم الى كافة العاملين في المصرف على جهودهم المشيودة ..

ومن الله التوفيق


رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم



تحية طيبة ...

استنادا لموافقة الهيئة العامة بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات.

نود ان نعرض ملخص لنشاط اللجنة حول متابعة أداء المصرف للسنة المالية ٢٠١٠
استعرضت اللجنة تقرير مراجع الحسابات / السيد عز الدين نوري الخشاب للسنة المالية ٢٠١٠ ووجدت
ان البيانات المالية متفقة مع مآظظه السجلات والمؤشرات المالية وتعبّر بصورة حقيقية وصحيحة عن
الوضع المالي للمصرف كما هو في 2010/12/31

خطة مراجعة الحسابات السنوية قد تضمنت مراجعة الاجراءات المحاسبية والضوابط الرقابية وادارة
المخاطر من قبل اللجنة ونشير الى سلامة الاجراءات المتبعة واتفاقها مع التعليمات الداخلية وتعليمات
البنك المركزي العراقي . تابعت اللجنة التقارير الشهرية المقدمة اليها من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي
والالتزام بالتعليمات السائدة كما قمنا بمتابعة قسم الائتمان المصرفي بالعمل بما ورد في اللائحة الارشادية
للبنك المركزي العراقي وجداول تصنيف الائتمان.
تمت مراجعة كافة المعلومات والايضاحات الضرورية اللازمة لأوجه نشاط المصرف بما يؤمن حماية
المساهمين.

عضو
ضياء ابراهيم الدباغ

عضو / ممثل مصرف الرافدين
انس ابراهيم مصطفى

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
علي حسين النجماني

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الصفحة	المحتويات	التسلسل
٤ - ١	تقرير مراقب الحسابات	الأول:
	البيانات المالية	ثانياً:
٥	الميزانية العامة	
٧	حساب الأرباح والخسائر	
٨	كشف التدفق النقدي	
	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً:
٩	النقد	
٩	الاستثمارات	
١٠	الأوراق التجارية المضمومة	
١٠	القروض والتسليفات	
١١	المدفونين	
١٢	الموجودات الثابتة وانذاراتها	
١٣	نفقات إيرادية مؤقتة واطفالاتها	
١٤	مشروعات تحت التنفيذ	
١٤	فروض مستلمة	
١٥	حسابات جارية وودائع	
١٦	التخصيصات	
١٧	الدائنين	
١٨	الاحتياطيات	
١٩	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
١٩	الحسابات المتقابلة	
٢٠	إيراد العمليات المصرفية	
٢١	إيراد الاستثمارات	
٢١	مصروفات العمليات المصرفية	
٢٢ - ٢٤	١٧ (أ.ب.ج.ح)	المصاريف الإدارية
٢٤	١٨	الإيرادات الأخرى
٢٥	١٩	المصروفات التحويلية
٢٥	٢٠	المصروفات الأخرى
٢٦	٢١ (١)	مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية (الميزانية العامة)
٢٧	٢١ (٢)	مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية (الأرباح والخسائر)

مصرف الموصل للتنمية الاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٠

رقم الصفحة	المحتويات	التسلسل
	بيانات لأغراض الحسابات القومية	رابعاً
٢٨	أ بيان قيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
٢٨	ب بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	خامساً
٢٩	١ العمولات المقوضة	
٣٠	٢ مكونات رسم الخدمة المحتسب	
٣١	٣ الإيرادات الأخرى	
٣١	٤ المستلزمات السلعية	
٣٢	٥ المستلزمات الخدمية	
٣٢	٦ مصروفات تعاملات مصرفية	

العدد : ح / ٤٩
التاريخ : ٢٠١١/٢/١٠

إلى / السادة مساهمي
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الموصل – نينوى - المحترميين

تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - الموصل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠ وبيانات الدخل والتغيير قسي حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والتقرير السنوي المعد بموجب قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، ان اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية هي من مسؤولية ادارة المصرف ، ان هذه المسؤولية تتضمن تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يتلقى باعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة بحيث تكون خالية من اية اخطاء مادية سواء ناتجة عن الغش او الخطأ كما تتضمن اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية واعداد التقديرات المحاسبية المعقولة وفقاً للظروف المحيطة ،

لقد اجرينا التدقيق وفقاً للتشريعات النافذة والمعايير الدولية للتدقيق والتي تتطلب التخطيط ونجاز اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٠ والاوضحاح عنها . كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعتها ادارة المصرف وتقييماً للعرض الاجمالي للبيانات المالية وبتقديرنا فإن تحقيقنا يوفر اساساً معقولاً لايداء رأينا حول البيانات المالية ،

العنوان - بغداد - الاعظمية مقابل مصرف الرافدين - مجمع النور التجاري

البريد الالكتروني / baderandalkhashab@yahoo.com

موبايل / 07901762826-07711077984

ولدينا الايضاحات التالية :

١- نشاط المصرف .

أ- بلغ فائض العمليات الجارية (١٢,٢٧٠,٤٤٥,٤٧٩) دينار في ٢٠١٠/١٢/٣١ بزيادة مقدارها (٣,٩٤٤,٨٨٤,٨٠٨) دينار عن السنة السابقة وتعادل نسبة نمو (٤٨%) وإن من أهم أسباب الزيادة المذكورة زيادة الإيرادات المتحققة عن بيع وشراء العملات الأجنبية حيث ارتفعت بمقدار (١٧٢) مليون دينار أي بنسبة نحو (٨%) وزيادة إيرادات التسليفات والقروض الداخلية بمقدار (٧٥٣٣) مليون دينار أي بنسبة نحو (١٩٣%) . أما بقية فقرات الإيرادات المتحققة من العمليات المصرفية فإن محصولها الإجمالي نقص بالإيراد مقدار (٧٢٩) مليون دينار .

ب- حصل انخفاض في إيرادات الاستثمارات بالسنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (٢٤٧٢) مليون دينار أي نسبة انخفاض (٧٤%) ويعود سبب ذلك إلى انخفاض الاستثمار الليبي لدى البنك المركزي لفة السيولة النقدية .

ج- بلغ فائض النشاط (١٢٠٢٨) مليون دينار في ٢٠١٠/١٢/٣١ بعد الأخذ بنظر الاعتبار الإيرادات والمصرفيات التحويلية والأخرى وهو يزيد عن السنة السابقة بمبلغ (٣٩٨٧) مليون دينار أي بنسبة (٤٩%) وإن أسباب هذه الزيادة مبنية في الفقرة (أ) أعلاه .

د- بلغ الفائض المتراكم (٩,٧١٢,٥٥٩,٣٦٣) دينار في ٢٠١٠/١٢/٣١ ويمثل بنسبة (١٩%) من رأس المال المنفوع في حين كانت النسبة في السنة السابقة (١٢,٥%) وإن هذه الزيادة مواكبة للزيادة التي حصلت على رأس المال .

٢- انخفاض الموجود النقدي بالصندوق ولدى المصارف سنة ٢٠١٠ عن السنة السابقة بمبلغ (٤٦,٤٢٠,٩٦٨,٩٠٠) دينار أي بنسبة (٣٧%) وقد بررت الإدارة أن أهم أسباب ذلك يعود إلى انخفاض إيداعات القطاع الحكومي حيث بلغ الانخفاض في ٢٠١٠/١٢/٣١ عن السنة السابقة (٤٦,٧٣١,٩١٥,٣١٠) دينار .

٣- الائتمان النقدي .

أ- ارتفع رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية إلى (٦٦,١٦٤,٦٥٥,٥٥٣) دينار أي بزيادة نسبتها (٢%) عن السنة السابقة .

ب- إن نسبة الائتمان النقدي الإجمالي إلى الموجودات (٣٦%) .

٤- أ - جرت زيادة على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة بمبلغ (٢٠٠) مليون دينار وفقاً لمتطلبات اللائحة الإرشادية للبنك المركزي ليصبح رصيده (٢٣٥٢) مليون دينار ولم نلاحظ شطب أي دين خلال السنة موضوعة التدقيق .

ب- تم الإبقاء على رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للسنة موضوعة التدقيق والبالغ (١٣١٠) مليون دينار .

٥- الحسابات الجارية والودائع .

انخفضت أرصدة الحسابات التالية عن أرصدها بالسنة السابقة بمبلغ إجمالي مقداره (١٥,٩٢٦,٨٥٥,٢٢٧) دينار أي بنسبة (١%) وكما موضح في أتناه :

البيان	%	الزيادة أو النقص مليون دينار
حسابات جارية دائنة	(١٧)	(٢٢٤٩٩)
حساب الادخار	١	١٥٣٥
حساب الودائع لأجل او حين الطلب	(٢٢)	(٢٣٠)
حساب التأمينات المستلمة	(٣)	(٥٧٢)
حساب الحوالات والصكوك الداخلية	١٣٨	٥٨٤٥
حساب الحوالات والصكوك الخارجية	(١٠٠)	٥
المجموع		١٥٩٢٦

٦- ما زال مراقب الامتثال يمارس مهامه وبما يناسب المرحلة الحالية .

٧- استناداً الى الفقرة (١) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ تزايد بأن ادارة المصرف قد اتخذت الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب من خلال نشاطه لسنة موضوعة التدقيق .

٨- استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (٦٦%) وهي أعلى من المعدلات الواردة بقانون المصارف المذكور .

ومع الأخذ بنظر الاعتبار ما أورده من إيضاحات وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والبيانات المقدمة لنا نؤيد :

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

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتفدية 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 ، 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 والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية .

وخصوصاً لما ورد اعلاه ولما له من تأثير على البيانات المالية فإن الميزانية العامة المرفقة تعبر عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠ وإن حساب الأرباح والخسائر يعبر عن نتيجة النشاط للسنة المنتهية بذات التاريخ ، بصورة عادلة وواضحة .

عز الدين محمد الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بدر شنون محجل
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

رقم الكشف	رقم للريل المحسبي	الموجودات	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
١	١٨	النقد (في الصندوق و لدى المصارف)	٧٩,٥٢٩,٣٧١,٧٧٠	١٢٥,٩٥٠,٣٤٠,٦٧٠
٢	١٥	الاستثمارات	٨,٨٨٥,٠٣٢,٥٧٢	٥,١٧٣,٧٤٣,٦٣٨
	١٤	الائتمان النقدي		
٣	١٤٤	الاوراق التجارية لمخصومة والمبتاعة	١,٦٩٠,٨٠٦,٧٩٢	٤,٩٩٠,٤٨٤,٩٩٤
٤	١٤	القروض والتسليفات (عدا ح ١٤٤)	٦٤,٤٧٣,٨٨٨,٧٦١	٦٠,٤١٤,١٩٤,٩٥١
			٦٦,١٦٤,٦٩٥,٥٥٣	٦٥,٤٠٤,٦٧٩,٩٤٥
			٢٣,٧٥٣,١٠٨,٣٩٠	٢,٩٥٣,٤١٤,٢٦٨
	١٦	المدينون	١٧٨,٣٣٢,٢٠٨,٢٨٥	١٩٩,٤٨٢,١٧٨,٥٢١
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٦	١١	لموجودات ثابتة - بالقيمة لغتزية (بعد تنزيل الانسار لمتراكم)	٥,٥٥٩,٩٦١,١٠٢	٤,٥٥٣,٩٩٤,٨٣٢
٦	١١٨	تفقات ايرانية مؤجلة	٢٠١,٤٨٩,٠٨٦	١٢٤,٤٣٨,١٠٥
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,٩١٧,١٣٢,٢٢٠	١,١٤٩,٨٩٧,٣٨٧
			٧,٦٧٨,٥٨٢,٤٠٨	٥,٨٢٨,٣٣٠,٣٢٤
		مجموع الموجودات	١٨٦,٠١٠,٧٩٠,٦٩٣	٢٠٥,٣١٠,٥٠٨,٨٤٥
	١١	<u>الحسابات المتقابلة</u>		
	١٩٣/١٩٢	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٧٩,٥١٦,٣٤٠,٠٧٦	٤١,٧٥٢,٢٩٠,٦٢١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

بيان أ

رقم
الكشف
رقم الدليل
المحاسبي

٢٠٠٩
دينار
٢٠١٠
دينار

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الأجل

المطلوبات المتداولة

٢٠٠٩	٢٠١٠		رقم الدليل	رقم الكشف
١٦٧,٧٢١,٤٣٦,٦٧٧	١٥١,٧٩٤,٥٨١,٤٥٠	حسابات جارية وودائع	٢٥	٨
٤,٣٨٢,٢٤١,١٣٠	٥,٥٠٦,٩٢٧,٨٥٥	التخصيصات	٢٢	٩
١٦٢,٨٣٨,٩٩٩	١٩,٦٤٦,٩٢٨	قروض مستلمة	٢٤	٧
(٢٦,٦٢٩,٩٦٥,٨٤٣)	(٣٥,٧٠٠,٦٥٠,٥٨٤)	الدائون	٢٦	١٠
١٤٥,٦٣٦,٥٥٠,٩٦٣	١٢١,٦٢٠,٥٠٥,٦٤٩			

مصادر التمويل طويلة الأجل

حقوق المساهمين

٢٠٠٩	٢٠١٠		رقم الدليل	رقم الكشف
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال - الاسمي والمدفوع	٢١١	
٩,٦٧٣,٩٥٧,٨٨٢	١٤,٣٩٠,٢٨٥,٠٤٤	الاحتياطيات	٢١٤	١١
٥٩,٦٧٣,٩٥٧,٨٨٢	٦٤,٣٩٠,٢٨٥,٠٤٤			
٢٠٥,٣١٠,٥٠٨,٨٤٥	١٨٦,٠١٠,٧٩٠,٦٩٣	مجموع مصادر التمويل		

الحسابات المتقابلة

٢٠٠٩	٢٠١٠		رقم الدليل	رقم الكشف
٤١,٧٥٢,٢٩٠,٦٢١	٧٩,٥١٦,٣٤٠,٠٧٦	التزامات المصرف لقضاء العمليّات المصرفية (بعد تنزيل التلميّنات) لها مقابل	٢٩٣/٢٩٢	

رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم

المكسر المفوض
عبدالرحمن احمد جابر

مدير الحسابات
قيدار عبدالرحمن عبدالله

٢٠١١ / ٢ / ١٠ خضوعاً لتقريرنا المرقم (٤٩/ح) والمورخ في

عز الدين خويلد احمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
مجلس الادارة

بدر شنون عجيل
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

بيان ب		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
		ايرادات النشاط الجاري	
٩,٥٣٦,٨٠٣,٩٦٤	١٦,٣٩٩,٠٧٦,٦٩٠	٤٤	١٣
٣,٣٢٦,٩٣٧,٥٥٥	٨٥٤,١٩٠,٤٢٩	٤٦	١٤
١٢,٨٦٣,٧٤١,٥١٩	١٧,٢٥٣,٢٦٦,١١٩		
		تنزل : مصروفات النشاط الجاري	
١,٢٠٣,٢٣٩,٥٩٨	١,٣١٥,٣٠٣,٣٥٦	٣٥-٣٤	١٥
٣٤٤,١٦٥,٩١١	٣١٦,٥٩٨,٦٨٤	٣٧	٦
٢,٨٩٠,٧٧٥,٣٣٩	٣,٣٥٠,٩١٩,٦٠٠	٣٣-٣١	١٦
٤,٥٣٨,١٨٠,٨٤٨	٤,٩٨٢,٨٢١,٦٤٠		
٨,٣٢٥,٥٦٠,٦٧١	١٢,٢٧٠,٤٤٥,٤٧٩		
		فائض العمليات الجارية	
		تضاف : الايرادات التحويلية والاخرى	
٤٩,٨٩٦,٣٤٥	٥١,٨٥٩,٤٧٤	٤٣	١٧
٢٢٠,١٠٠	---	٤٨	
١٧٨,٠٠٠,٩٤٢	١٦٣,٨١٢,٩٩٦	٤٩	١٧
٢٢٨,١١٧,٢٨٧	٢١٥,٦٧٢,٤٧٠		
		تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى	
٣٩٣,٨٧٣,٥٧٤	٣٨٧,٥٢٠,٧١٦	٣٨	١٨
٨٩,١٥٢,٧٧١	٧٠,٦٥٩,٩٤١	٣٩	١٩
٤٨٣,٠٢٦,٣٤٥	٤٥٨,١٨٠,٦٥٧		
٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣	١٢,٠٢٧,٩٣٧,٢٩٢		
		الفائض القابل للتوزيع موزع كما يلي :	
٣٢٢,٨٢٦,٠٦٥	---		١- احتياطي توسعات %٤
١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢	١,٨٠٤,١٩٠,٥٩٤		٢- تخصيصات ضريبية
٣٢٩,٢٨٢,٥٨٥	٥١١,١٨٧,٣٣٥		٣- الاحتياطي القانوني لرأس المال (٥٠%) بموجب قانون شركات
٦,٢٥٦,٣٦٩,١٣١	٩,٧١٢,٥٥٩,٣٦٣		٤- ارباح غير موزعة
٨,٠٧٠,٦٥١,٦١٣	١٢,٠٢٧,٩٣٧,٢٩٢		

معرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

بيان ج	٢٠١٠	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	١٢٥,٩٥٠,٣٤٠,٦٧٠		رصيد النقود كما في ٢٠١٠/١/١
			<u>بضائف : مصادر الاموال</u>
			المصادر الناتجة عن العمليات التشغيلية
	١٢,٠٢٧,٩٣٧,٢٩٢		صافي الربح بموجب بيان (ب المرفق)
			<u>الفقرات غير النقدية</u>
		٣١٦,٥٩٨,٦٨٤	الائتمانات والاطفءات ٣٧
		(١٦,١١٨,٢٤٦)	ينزل : النقص في مخصص الائتمانات ٢٢
			المتراكم (اضافات وتسويات)
	٣٠٠,٤٨٠,٤٣٨	٣٠٠,٤٨٠,٤٣٨	
	١٣٨,٢٧٨,٧٥٨,٤٠٠		مجموع المصادر
			<u>بطرح الاستخدامات النقدية</u>
			<u>الفقرات النقدية</u>
		٧٦٠,٠١٥,٦٠٨	الزيادة في الائتمان النقدي ١٤
		٣,٧١١,٢٨٨,٩٣٤	الزيادة في الاستثمار ١٥
		٢٠,٧٩٩,٦٩٤,١٢٢	الزيادة في المدينين ١٦
		٥,٥٠٧,٤١٩,٥٣٦	نقص في الاحتماليات ٢١
		٦٧٩,٥٠٣,٨٦٩	نقص في التخصيصات ٢٢
		١٤٣,١٩٢,٠٧١	نقص في القروض ٢٤
		١٥,٩٢٦,٨٥٥,٢٢٧	نقص في الحسابات الجارية للدائنة ٢٥
		٩,٠٧٠,٦٨٤,٧٤١	نقص في الدائنين ٢٦
		٥٦,٥٩٨,٦٥٤,١٠٨	
			<u>الزيادة في الموجودات الثابتة</u>
		١,٣٨٣,٤٩٧,٦٨٩	(موجودات + نفقات مؤجلة) ١١
		٧٦٧,٢٣٤,٨٣٣	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ ١٢
		٢,١٥٠,٧٣٢,٥٢٢	مجموع الاستخدامات النقدية
	(٥٨,٧٤٩,٣٨٦,٦٣٠)		
	٧٩,٠٢٩,٣٧١,٧٧٠		رصيد النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيونيو

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (١)			رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٢٩,١٣١,٤٤٦,٤١٦	٤١,٥٦٤,٨٥٦,٣١١	نقدية في الصندوق	١٨١
٩٢,٢١٢,٣٠٢,٥٦٧	١٩,٦٩٢,٨٨٣,٣٨٩	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
---	١٣,١٦٦,١٨١,٤٦٠	الاحتياطي القانوني/البنك المركزي	١٨٤
٦٦٨,٨٩٧,١٩٠	١,٦٩٧,٩٩٥,٢٦٠	صكوك وحوالات قيد التحصيل	١٨٥
٣,٨٩١,٣١٨,٢١٠	٣,٤٠٧,٤٥٥,٣٥٠	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٤٦,٣٧٦,٢٨٧	---	صكوك مقاصة للمصارف المحلية	١٨٩
١٢٥,٩٥٠,٣٤٠,٦٧٠	٧٩,٥٢٩,٣٧١,٧٧٠	مجموع النقود	

كشف الإستثمارات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٢)			رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
		استثمارات عقارية	١٥١
٣٥١,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٠٠٠,٠٠٠	مباني استثمار	١٥١٢
		استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	استثمارات طويلة الأجل/قطاع مالي	١٥٢٣
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٦٦٦,٦٦٧	استثمارات طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٤,٢٦٤,٤٦٨,٦٣٨	٧,٨٧٥,٠٩٠,٩٠٥	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
٥,١٧٣,٧٤٣,٦٣٨	٨,٨٨٥,٠٣٢,٥٧٢	مجموع الاستثمارات	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
١٤٤		
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	١٥,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠,١٠٠,٠٠٠
الكمبيالات المخصومة		
١٤٤٥	١,٦٧٢,٨٠٦,٧٩٢	٤,٧٨٠,٣٨٤,٩٩٤
حوالات داخلية مبناعة		
١٤٤٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	---
الشيكات المحولة على فروع اخرى		
مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١,٦٩٠,٨٠٦,٧٩٢	٤,٩٩٠,٤٨٤,٩٩٤

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
١٤١		
قروض ممنوحة طويلة الاجل		
١٤١٧	٦,٠٣٣,٠٠٠	٦,٠٠٣,٨٥٠,٠٠٠
قروض طويلة الاجل / قطاع خاص/افراد		
١٤٢		
قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	١٤,٩١٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٩٧,١٢٥,٠٦٦
قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات		
١٤٢٧	٢,٥٤٨,٠٩٥,٩٩٩	٢٩,٨٥٦,٠٥٦,٧٣٠
قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/افراد		
١٤٣		
حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	٢,٧٤٩,٧٧٣,٨٨١	٨,٤٩٨,٠٩٨,٤٥٨
حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات		
١٤٣٧	١٥,٧٢٠,٥٧٢,٠٢١	١١,٣٠٠,٣٦٣,٧٣٧
حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/الفراد		
١٤٥٧	١٨,٤٧٠,٣٤٥,٩٠٢	١٩,٧٩٨,٤٦٢,١٩٥
مستندات شحن القطاع الخاص/ الاقراد		
١٤٨٣	٨,٩٨٤,٧٣١,٨٦٠	---
تسليف لقاء رهن وسائل نقل		
١٤٩	١٩,٢٩١,٠٧٧,٠٠٠	١,٥١٩,٨٧٤,٤٦٠
السلف الشخصية		
١٤٩١	٢٦٣,١٠٥,٠٠٠	٣٣٨,٨٢٦,٥٠٠
سلف الموظفين		
مجموع القروض والتسليفات	٦٤,٤٧٣,٨٨٨,٧٦١	٦٠,٤١٤,١٩٤,٩٥١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المدينين كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٥)	٢٠١٠	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			مدينو النشاط الجاري ١٦١
٦,٧٤٥,٩٢٦	---		١٦١١ مدينو قطاع حكومي
١٣١,٩٢١,١٤٩	١٣١,٩٢١,١٤٩		١٦١٦ مدينو القطاع الخاص/شركات
٨٢٩,٠٩٤,٢٩٨	١٦٧,٤٨٠,١٣٦		١٦١٧ مدينو القطاع الخاص/افراد
٩٦٧,٧٦١,٣٧٣	٢٩٩,٤٠١,٢٨٥		
			حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
٤٣,٩٤٠,٤٢٠,٥٥٣	---		١٦٣١ حسابات مدينة متبادلة
(٦٦,٩٩٣,٩٣٥,٧٧١)	٢٠,٨٦٣,١١٠,٩١٢		١٦٣٣ حسابات فروع لمصرف
١,٠٥٣,٧٦٠	١,٠٥٣,٧٦٠		١٦٣٤ حسابات مدينة متبادلة/ بالقيمة التقديرية
(٢٣,٠٥٢,٤٦١,٤٥٨)	٢٠,٨٦٣,١٦٤,٦٧٢		
٢٠,٤١٢,٤٤١,٢٠٠	(٢,٧٣٣,١١٨,٨٣٠)		
			مدينو النشاط غير جاري ١٦٥
			حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
٢,٦٩٣,٨٥٦,٠٠٠	٢٩٣,٤٦٦,٨٣٤		١٦٦١ تأمينات لدى الغير
١٨٥,٢٤٦,٠٠٠	---		١٦٦٢ إيرادات مستحقة
---	٢,٥٢٠,٠٠٠		١٦٦٢٣ فوائد ودائع ثابتة مستحقة
٢٨,٠٨٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٠,٠٠٠		١٦٦٢٤ فوائد مستحقة بالعملة الأجنبية
٣٠٨,٧١٣,٢٥٠	٢٨٤,٥٣٠,٢٠٠		١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدم
٢١٠,٢٨٩,٢٩٣	١١٤,٨٤٤,١٩٣		١٦٦٥ فروقات نقدية
٤,٠٠٢,٨٧٠	٤,٦٥٥,٥٧٠		١٦٦٦ نفقات قضائية
---	٦,٣٧٧,٦٧٠		١٦٦٩ حسابات وصافية للقطع
٣,٤٣٠,١٨٧,٤١٣	٧٣٤,٤٧٤,٤٦٧		
			السلف ١٦٧
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٤,٧١٣,٨٨٠		١٦٧١ سلف لأغراض النشاط
٩٥,٩٤١,٩٠٠	١٣٧,٤٥٧,٣٥٠		١٦٧٢ سلف المنتسبين
٤٤٥,٩٤١,٩٠٠	٣,٠٤٢,١٧١,٢٣٠		
			حسابات مدينة اخرى ١٦٩
٣,٠٥٤,٨٧٠	٦٠٦,٩٨٩,٣١٢		١٦٩١ مدينو ديون متأخرة للتسديد
٢٤٧,٢٢٧,٣٠٤	٤٨١,١١٢,٣٠٤		١٦٩١١ قروض متأخرة للتسديد
٥٧,٠٤٩,٠٠١	١٤٢,٧١٩,٢٠٢		١٦٩١٢ كمبيالات مستحقة وغير مدفوعة
٤١١,٢٣٥,٥٩٥	٢٨٥,٠١٧,٦٧٨		١٦٩١٣ ديون متأخرة للتسديد
٣١,١٧٧,٠٧٠	٣١,١٧٧,٠٧٠		١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان المدفوعة
٧٤٩,٧٤٣,٨٤٠	١,٥٤٧,٠١٥,٥٦٦		
٢,٩٥٣,٤١٤,٢٦٨	٢٣,٧٥٣,١٠٨,٣٩٠		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
 كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

كشك رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	الاراضي	مباني وانشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع
الحركة خلال السنة	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	
الكلفة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ٢٠١٠/١/١	٨٩٤,٧٥٠,٠٠٠	٣,٤٤٢,٤٧٠,٤٦٩	٢٤٥,٤٤١,٢٤٠	١٣٦,٦٧٩,٣٥٠	٦٧٩,٦٤٤,٥٩٣	٥,٣٩٨,٩٨٥,٦٥٢
اضافات خلال السنة	٦١٥,٠٧٠,٠٠٠	٣٥٣,٦٢٦,٣٠٠	٢٤,٨٣٤,٨٠٠	١١٧,٠٥١,٦٥٠	١٦٦,٧٩٤,١٥٩	١,٢٧٧,٣٧٦,٩٠٩
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١	١,٥٠٩,٨٢٠,٠٠٠	٣,٧٩٦,٠٩٦,٧٦٩	٢٧٠,٢٧٦,٠٤٠	٢٥٣,٧٣١,٠٠٠	٨٤٦,٤٣٨,٧٥٢	٦,٦٧٦,٣٦٢,٥٦١
مخصص الاندثار المتراكم						
الرصيد في ٢٠١٠/١/١	---	٣٠٣,٣٦٤,١٠١	١١١,٤٢٧,٦٥٩	٤٤,٢٥١,٣١٥	٣٨٥,٩٤٧,٧٤٥	٨٤٤,٩٩٠,٨٢٠
بضاف : اندثار السنة الحالية	---	١٠٦,٦١٢,٥٥٣	٣١,٧١٨,٣٠٣	٣٢,٤٥٩,٠٥٤	١١٦,٧٣٨,٩٧٥	٢٨٧,٥٢٨,٨٨٥
اضافات خلال السنة والتسويات	---	---	٦,٨١٠,١٩٣	---	(٢٢,٩٢٨,٤٣٩)	(١٦,١١٨,٢٤٦)
مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٠/١٢/٣١	---	٤٠٩,٩٧٦,٦٥٤	١٤٩,٩٥٦,١٥٥	٧٦,٧١٠,٣٦٩	٤٧٩,٧٥٨,٢٨١	١,١١٦,٤٠١,٤٥٩
القيمة للدفترية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	١,٥٠٩,٨٢٠,٠٠٠	٣,٣٨٦,١٢٠,١١٥	١٢٠,٣١٩,٨٨٥	١٧٧,٠٢٠,٦٣١	٣٦٦,٦٨٠,٤٧١	٥,٥٥٩,٩٦١,١٠٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
كشف النفقات الايرادية المؤجلة واطفائها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

كشك رقم (٦ب)

رقم الليل لمحسبي	اسم الحساب	الكلفة كما في ٢٠١٠/١/١ دينار	اضافات خلال السنة دينار	لكلفة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات ٢٠١٠/١/١ دينار	اطفاءات سنة ٢٠١٠ دينار	لجمالي الاطفاءات كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ دينار	لرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	١٥٣,٠٣٣,٢٩٢	٣١,٥٦٥,٦٢٤	١٨٤,٥٩٨,٩١٦	٨٨,٣٦٣,٣٢٩	١٧,١١٦,١٧١	١٠٥,٤٧٩,٥٠٠	٧٩,١١٩,٤١٦
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١٠٥,٩٥٠,٦٨٨	٧٤,٥٥٥,١٥٦	١٨٠,٥٠٥,٨٤٤	٤٦,١٨٢,٥٤٦	١١,٩٥٣,٦٢٨	٥٨,١٣٦,١٧٤	١٢٢,٣٦٩,٦٧٠
	المجموع	٢٥٨,٩٨٣,٩٨٠	١٠٦,١٢٠,٧٨٠	٣٦٥,١٠٤,٧٦٠	١٣٤,٥٤٥,٨٧٥	٢٩,٠٦٩,٧٩٩	١٦٣,٦١٥,٦٧٤	٢٠١,٤٨٩,٠٨٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠ كشف رقم (٦ ج)

٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
—	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١ أراضي
—	—	١٢١٢ أراضي بناء
—	—	١٢٢ مشروعات تحت التنفيذ
١,١٢٨,٦٥٨,٨٨٧	١,٠٩٤,٧٣٢,٠٨٧	١٢٢٢٥ مشروع نظام مصرفي
—	١٩٧,١٦١,٨٨٨	١٢٢٢٦ مشروع فرع كركوك
١١,٢٣٨,٥٠٠	—	١٢٢٢٧ مشروع فرع السليمانية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٢٢٢٨ مشروع فرع برطلة
—	٢٧,٤٦١,٠٠٠	١٢٢٢٩ مشروع شركة الرماح
—	١,٣٦١,٠٠٠	١٢٢٣٠ مشروع شركة التطوير
—	٤,٧٦٠,٠٠٠	١٢٢٣١ مشروع شركة افراح الموصل
—	٢٤٢,٥٢٢,٠٠٠	١٢٢٣٢ مشروع الصراف الالي
—	٣١٩,١٣٤,٢٤٥	١٢٢٣٣ مشروع شركة الدليل
<u>١,١٤٩,٨٩٧,٣٨٧</u>	<u>١,٩١٧,١٣٢,٢٢٠</u>	

كشف القروض المستلمة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠ كشف رقم (٧)

٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
—	—	٢٤٢ قروض مستلمة قصيرة الأجل
١٦٢,٨٣٨,٩٩٩	١٩,٦٤٦,٩٢٨	٢٤٢٦ قروض قطاع خاص/شركات وجمعيات
<u>١٦٢,٨٣٨,٩٩٩</u>	<u>١٩,٦٤٦,٩٢٨</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - جينون

كشف حسابات جارية دائنة كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠		كشف رقم (أ)	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٠	٢٠٠٩	دينار	دينار
حسابات جارية دائنة			
٧,٩٢٥,٣٨٩,٨٢٥	٥٤,٦٥٧,٣٠٥,١٣٥	١٤١,٠٠٠	٢٥١١
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	٩٦٠,٥٦٦,٤٢٤	٢٥١٤
٥٨٧,٣١٨,١٢٦	١٧,٢٨٠,١٥٥,٨٥٢	٥٤,٨٢٩,٣٥٢,٢٢٤	٢٥١٥
٤٢,٤٥٤,٣٦٧,٦٣٧	٥٧,٢٢٠,٢٣٥,٩٩٦	٥,٤٠٢,٦٦٦,٩١٦	٢٥١٦
٥٧,٢٢٠,٢٣٥,٩٩٦	٥٧,٢٢٠,٢٣٥,٩٩٦	٣٥٩,٨٤٢,٦٠٢	٢٥١٧
٢,٠٦٩,٩٣٢,٣٧٧	٢,٠٦٩,٩٣٢,٣٧٧	١٣٢,٤٨٩,٩٨١,١٥٣	٢٥١٩١
٧٣٢,٩٦٤,٤٠٠	٧٣٢,٩٦٤,٤٠٠	١٤,٦٢٤,٥٧٢,٩٦٦	٢٥١٩٢
١١٠,٩٩١,٣٥٠,٣٦١	١١٠,٩٩١,٣٥٠,٣٦١		
حسابات الإيجار			
١٦,١٥٩,٤٥٩,٩٧٦	١٦,١٥٩,٤٥٩,٩٧٦		٢٥٢
			حسابات التوفير ٢٥٢١
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب			
٦٠٠,٠٠٠,٥٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٥٠٠		٢٥٢٣
٢٠٨,٨٠٤,٠٠٠	٢٠٨,٨٠٤,٠٠٠		٢٥٢١٤
٨٠٨,٨٠٤,٠٠٠	٨٠٨,٨٠٤,٠٠٠		٢٥٢١٦
			٢٥٢١٧
ودائع وقيّة			
١٨,٧٨٨,٧٨٢,٠٤٠	١٩,٢٧٢,٥١٤,٨٦٠		٢٥٥
٦٢٠,١٤٢,٨٨٤	٣,٥٤٦,٧٤٥,٧١٣		٢٥٥١
٢,٨٣٧,٩٠٥,٦٩٨	٢٢,٨١٩,٢٦٠,٥٧٣		٢٥٥٢٦
٢٢,٢٤٦,٨٢١,٦٢٢	٢٢,٨١٩,٢٦٠,٥٧٣		٢٥٥٢٧
الحوالات والصكوك الداخلية			
(٤٣٥,٨٩٤,٢٧٥)	(٦,٢٥٥,٥٣٩,٣٠٠)		٢٥٦١
١,٩٨١,٥٦٤,٦٠٨	١,٩٧٧,٣٣٦,٦٧١		٢٥٦٢
٤٢,٤٦٥,١٥٨	٢١,٦٩٧,٠٤٤		٢٥٦٣
١,٥٨٨,١٣٥,٤٩١	(٤,٢٥٦,٥٠٥,٥٨٥)		
	٥,٢٦٦,١٧٠		
١٥١,٧٩٤,٥٨١,٤٥٠	١٦٧,٧٢١,٤٣٦,٦٧٧		

معرفة الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	الرصيد ٢٠١٠/١/١ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التقريبات خلال السنة دينار	الرصيد ٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	مخصص نيبون مشكوك في تحصيلها	١,٩٠٩,٦٥٠,٨٤١	٤٨٢,٣٩٧,٩٠٩	---	٢,٣٩٢,٠٤٨,٧٥٠
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢	١,٨٠٤,١٩٠,٥٩٤	(١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢)	١,٨٠٤,١٩٠,٥٩٤
٢٢٥	تخصيصات متنوعة				
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	---	---	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقّين عن التسديد	٣٨٢,٤٥٢	٢٧٢,٠٥٤	---	٦٥٤,٥٠٦
	المجموع	٤,٣٨٢,٢٤١,١٣٠	٢,٢٨٦,٨٦٠,٥٥٧	(١,١٦٢,١٧٣,٨٣٢)	٥,٥٠٦,٩٢٧,٨٥٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠ كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	نوع الاحتياطي	الرصيد في ٢٠١٠/١/١ دينار	إضافات خلال السنة دينار	استبعاد خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
٢١٢	احتياطي رأس مالي	١٤,٢٦٨,٩٠٣	---	---	١٤,٢٦٨,٩٠٣
٢١٣	احتياطي عام	٧,٠١٠,١٩١	١٣,٦٨٨,٠٠٠	---	٨٣,٧٨٨,١٩١
٢١٤١	الاحتياطي القانوني لرأس المال	٢,٤٩٣,٦٧٠,٠٢٢	٥١١,١٨٧,٣٣٥	---	٣,٠٠٤,٨٥٧,٣٥٧
٢١٤٤	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً	١٢,٥٠٢,٥٠٩	---	---	١٢,٥٠٢,٥٠٩
٢١٤٥	احتياطي توسعات	٨٢٧,٠٤٧,١٢٦	---	(٥٤٨,٤٢٣,٩١٠)	٢٧٨,٦٢٣,٢١٦
٢١٧	فائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٦,٢٥٦,٣٦٩,١٣١	٩,٧١٢,٥٥٩,٣٦٣	(٤,٩٧٢,٦٨٣,٦٢٦)	١٠,٩٩٦,٢٤٤,٨٦٨
	المجموع	٩,٦٧٣,٩٥٧,٨٨٢	١٠,٢٣٧,٤٣٤,٦٩٨	(٥,٥٢١,١٠٧,٥٣٦)	١٤,٣٩٠,٢٨٥,٠٤٤

احتساب الاحتياطيات

أ- فائض النشاط

دينار

فائض النشاط بموجب بيان (ب) للمرفق ١٢,٠٢٧,٩٣٧,٢٩٢

ب- احتساب التخصيصات الضريبية

دينار

فائض النشاط ١٢,٠٢٧,٩٣٧,٢٩٢

يطرح : التخصيصات الضريبية (١٥%) من فائض النشاط (١,٨٠٤,١٩٠,٥٩٤)

فائض النشاط بعد احتساب ضريبة الدخل ١٠,٢٢٣,٧٤٦,٦٩٨

ج- احتساب الاحتياطي القانوني

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات منقول من الفقرة (ب) اعلاه ١٠,٢٢٣,٧٤٦,٦٩٨

يطرح : الاحتياطي القانوني (٥%) بموجب قانون شركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته (٥١١,١٨٧,٣٣٥)

أرباح غير موزعة ٩,٧١٢,٥٥٩,٣٦٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - فينويو

كشف الإلتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٢٩٢/١٩٢		
خطابات الضمان المصدرة		
٢٩٢١/١٩٢١	٢٥,٨٨٢,٣٨٥,٢٨٨	٢٠,٩٠٦,٢٧٢,٥٢٤
خطابات الضمان الداخلية المصدرة		
٢٥٥٢	(٣,٤٥٨,٠٤٨,٥٨٢)	(٣,٥٤٦,٧٤٥,٧١٣)
تتزل : تأميمات لقاء خطابات الضمان		
٢٩٣/١٩٣		
الإعتمادات الصادرة		
٢٩٣١/١٩٣١	٧٥,٨٨٠,٧٨٦,٤١٤	٤٣,٦٦٥,٢٧٨,٦٧٠
لتزامات لرسائل لقاء الإعتمادات لمستفيدة		
٢٥٥١	(١٨,٧٨٨,٧٨٣,٠٤٠)	(١٩,٢٧٢,٥١٤,٨٦٠)
تتزل : تأميمات لقاء الإعتمادات الصادرة		
	٧٩,٥١٦,٣٤٠,٠٧٦	٤١,٧٥٢,٢٩٠,٦٦١

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٢٩٦/١٩٦		
حسابات عمليات برسم التحصيل		
٢٩٦٦/١٩٦٦	١١٨,١٤٣,٧٥٠	١٢٠,١٨٨,٧٥٠
مقابل سندات برسم التحصيل		
٢٩٦٧/١٩٦٧	١٥,٠٠٦,٥٤٥	١٦٥,٦٧٤,٦٦٨
السندات برسم التحصيل لدى القروع		
٢٩٦٩/١٩٦٩	٢,١١٥,٢٥١,١٩٠	—
شيكات المقاصة		
٢٩٧/١٩٧		
حسابات مقسطة		
٢٩٧٩/١٩٧٩	١٣٠,٣٩٦,٦٦٨	—
ديون مقسطة لحساب الغير		
٢٩٨/١٩٨		
حسابات الضمان المتقابلة		
٢٩٨٣/١٩٨٣	٨٠,٨٦٣,٠٤٤,٩٧١	٧٢,٦٨٦,٦٢٥,٠٣٤
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية		
٢٩٩/١٩٩		
حسابات متقابلة بالقائمة الرمزية		
٢٩٩١/١٩٩١	١٦	١٣
وذائع عينية بعهدة المصرف		
٢٩٩٢/١٩٩٢	٢٧٢	٢٠٩
وثائق هامة بحوزة المصرف		
٢٩٩٣/١٩٩٣	٤,٥٦٤	١,٠٤٥
عقود ومستندات التسهيلات المصرفية		
٢٩٩٥/١٩٩٥	٣	١
امانات المودعة لدى الغير		
	٨٣,٢٤١,٨٤٧,٩٧٩	٧٢,٩٧٢,٤٨٩,٧٢٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف ايرادات العملات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
ايرادات العملات الأجنبية		
٤٤١	٢,٣٩٠,٧٦٣,٩٣٤	٢,٢١٩,٢١١,٥٨٧
٤٤١٢	١٤٢,٥٩٩,٤٧٥	٢٥٦,٣٩٧,٨٦٣
٤٤١٣	٢,٥٣٣,٣٦٣,٤٠٩	٢,٤٧٥,٦٠٩,٤٥٠
ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢	١,٧٢٣,٣١٨,١٨٢	١,٩٩٤,٤٧٣,٣٥٠
٤٤٢١	٣,٥٩٨,٩٨٠,٠٣١	١,٧٩٩,٠١٦,٨٥١
٤٤٢٢	٢٨,٦٧٧,٧٢٨	٤٤,٩٨٣,٧٧٦
٤٤٢٣١	١٦٠,٥٠٠	٤٨٦,٠٠٠
٤٤٢٣٢	١,٣٠١,٧٥٠	١,٠٣١,٢٥٠
٤٤٢٣٣	٥,٤٥٠,٣٣٨,٦٦٣	٢,٠٥٨,٠٨٦
٤٤٢٤٤	٢١٠,٠٠٠	٦٥٥,٠٠٠
٤٤٢٤٦	٦٢٩,٣٠٥,٧٩٩	٣٨,١٨٧,٥٤٢
٤٤٢٤٧	١١,٤٣٢,٢٢٢,٦٥٣	٣,٨٩٩,٣٥٩,٦٠٤
عمولات الحوالات		
٤٤٣	٣٤٨,٨١٦,٣٨٦	٣٢٤,٠٨٩,٢٧٠
٤٤٣١	٤٣٨,٩٧٧,٠٢٨	٣٠٣,٦٨٤,٢٨٥
٤٤٣٢	٧٨٧,٧٨٨,٤٦٤	٦٢٧,٧٧٣,٥٥٥
ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندة		
٤٤٤	٣٤٨,٩٥٧,٨٢٣	٥٨١,٠٤٠,٤٨٧
٤٤٤١	٤,٩٨٩,١١٣	٢٠,٩١٧,٩٠٠
٤٤٤٢	١,٦٨٢,٥٧١	٢١,٥٠٥,٩٠٥
٤٤٤٣	٣٥٥,٦٦٩,٥٠٧	٦٢٣,٤٧٤,٢٩٢
ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥	٣٠٧,٤٠٨,٣٤٣	٩٥٩,٧٨٧,٢٥٤
٤٤٥١	٢٥٣,٢٤٢,٧٢٣	٩٢٨,٥٠٠
٤٤٥٢	٥٦٠,٦٥١,٠٦٦	٩٦٠,٧١٥,٧٥٤
عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧	٢٨٨,١٠٢,٢٠٧	٢١٣,٧٦٨,٩٧٤
٤٤٧١	٢٦٣,٨٦٤,٨٣٤	٤٧٩,٢١٩,٦٠٩
٤٤٧٩	٥٥١,٩٦٨,٠٤١	٦٩٢,٩٨٨,٥٨٣
مصرفات مستردة		
٤٤٨	١١,٥٨٦,٠٨٨	١٠,٩٢٧,٦٩٦
٤٤٨١	٥٠,٤٤٤,٠٥٦	١٣٦,٧٦٦,٥٠٣
٤٤٨٢	٢,٠٠٠	—
٤٤٨٤	١١٥,٣٥١,٤٥٦	١٠٨,٧٤١,٥٧٧
٤٤٨٥	٣,٠٠٠	٤٤٧,٠٠٠
٤٤٨٦	١٧٧,٣٨٣,٦٠٠	٢٥٦,٨٨٢,٧٢٦
	١٦,٣٩٩,٠٧٦,٦٩٠	٩,٥٣٦,٨٠٣,٩٦٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

كشف رقم (١٥)			رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
		ايرادات الاستثمارات الداخلية	٤٦٢
٤٢٥,٦٨٩,٤٩٥	٥٥١,٤٥٠,٧٠٣	ايراد المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠	---	ايراد استثمارات أنشطة داخلية	٤٦٢٦
٩٧١,٦٨٩,٤٩٥	٥٥١,٤٥٠,٧٠٣		
		ايراد الاستثمارات المالية الخارجية	٤٦٣
١,٢٨٨,٩٨٥	---	فوائد حسابات جارية خارجية / دائنة	٤٦٣١
٢,٣٥٣,٩٥٩,٠٧٥	٣٠٢,٧٣٩,٧٢٦	فوائد الاستثمار التيلي	٤٦٣٢
٢,٣٥٥,٢٤٨,٠٦٠	٣٠٢,٧٣٩,٧٢٦		
٣,٣٢٦,٩٣٧,٥٥٥	٨٥٤,١٩٠,٤٢٩	مجموع ايرادات الاستثمارات	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

كشف رقم (١٦)			رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٣٧٩,٥٧٩,٩١٠	٨٣٨,٣٥٧,٨١٥	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
١٧٧,٤٥١,٠٦٢	٥٧,٢٣٨,٢٢٧	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٥,٦٨٨,١٢٨	---	فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣
٤٨٦,١٢٠,١١٢	١١٣,٤٩١,١٠٩	فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥
١,٠٤٨,٨٣٩,٢٣٢	١,٠٠٩,٠٨٧,١٥١		
٢٥٣,٧٩٨,٢٧٦	٢٧٨,١٨٥,٥٩٨	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٤٩٤,٨٢٨	---	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
---	٢٨,٠٣٠,٦٠٧	مصروفات عن تخصيصات متوقعة	٣٤٥
		مخاطر الائتمانات التعمدية	٣٤٥٤
		مصروفات متوقعة	٣٥٥
١٠٧,٢٦٢	---	فروقات اسعار العملات الاجنبية	٣٥٥٢
١,٣٠٣,٢٣٩,٥٩٨	١,٣١٥,٣٠٣,٣٥٦	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٠	٢٠٠٩	كشف رقم (١٧)
	دينار	دينار	
الرواتب والأجور			
٣١			
الأجور النقدية للمنتسبين	١,٣٩٣,١٦٧,٩٦٢	٧٥٢,١٤١,٧٥٤	
٣١٢	٣٣,٣٦٦,٢٢٢	٢٦,٩٨٥,٨٣٩	
٣١٢١	٢٣٥,٠٣٨,١٦٣	٣٢٩,٠١٢,٤١٤	
٣١٢٣	١٥٨,٦٥٠,٤٥٤	٨١,٢٢٠,٢٧٤	
٣١٢٤	٤١,١٨٤,٧٦٢	٨٠,٣٩٦,٤١٨	
٣١٢٥	٢٩٠,٨٧٦,٨٦٦	٦٥٧,٧٨٨,٩٤٣	
٣١٢٦			
٣١٢٩			
المساهمة بالضمان الاجتماعي للعامل	٢,١٥٢,٢٨٤,٤٢٦	١,٩٢٧,٥٤٥,٦٤٢	
٣١٥			
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٤٢,٣٠٥,٩٢٣	٣٩,٥٢٥,٥٤٦	
٣١٥١	٢,١٩٤,٥٩٠,٣٥٢	١,٩٦٧,٠٧١,١٨٨	
مجموع الرواتب والأجور			
المستلزمات السليمة			
٣٢			
الوقود والزيوت	٨٠,٦٧٥,٥٠٠	٥٥,٥٠١,٦٠٠	
٣٢٢			
إدوات احتياطية		٢٧٥,٠٠٠	
٣٢٣			
المتنوعات			
٣٢٥			
اللوازم والمهمات	١٤,٢٨٢,٢١٦	١١,٤٨٤,٢٦٠	
٣٢٥١	٨٠,٨١٢,٧٣٠	٤٦,٤٣٩,٩٨٦	
٣٢٥٢	٩٥,٠٩٤,٩٤٦	٥٧,٩٢٤,٢٤٦	
٣٢٦	٩٠٠,٠٠٠	١,٥٤١,٠٠٠	
تجهيزات العاملين			
٣٢٧			
المياه والكهرباء	١,٤٠٦,٢٠٠	١,٠٨١,٠٣٠	
٣٢٧١	١٨,٩٧٨,٥٣٠	١٤,٠٤٨,٢٧٣	
٣٢٧٢	٢٠,٣٨٤,٧٣٠	١٥,١٢٩,٢٩٣	
المياه			
الكهرباء	١٩٧,٠٥٥,١٧٦	١٣٠,٣٧١,١٣٩	
مجموع المستلزمات السليمة			

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (١٧) ب

٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		المستلزمات الخدمية ٣٣
		خدمات الصيانة ٣٣١
١٨,٠٤١,٣٦٠	٢٦,٦٠٩,٩٠٠	صيانة مباني وإنشاءات ٣٣١٢
٣١,٢٦٩,٤٩٤	٢٣,٤٠٠,٥١٠	صيانة الآت ومعدات ٣٣١٣
٣,٠٨٨,٥٣٠	٣,٧٣٥,٥٠٠	صيانة الآت وسائل نقل وانتقال ٣٣١٤
٦,٨٤٧,٢٩٦	١٣,٩٠٧,٦٢٠	صيانة الآت واجهزة مكاتب ٣٣١٦
١٣٨,٧٠٠	١,١٩٣,٠٢٠	صيانة حاسبات الكترونية ٣٣١٧
٥٩,٣٨٥,٣٨٠	٦٨,٨٤٦,٥٥٠	
		دعاية وطبع وضيافة ٣٣٣
١٢,٣٥٤,١٠٠	٩,٤٠٤,٥٠٠	دعاية واطلاق ٣٣٣١
٤,٢٧٦,٩٨٠	١,٦٦٩,٧٥٠	نشر وطبع ٣٣٣٢
١٧,٦٠٣,٢١٥	١٤,٣٩٩,٠٩٠	ضيافة ٣٣٣٣
١,٠٥٣,٠٠٠	---	مصاريف المعارض ٣٣٣٤
٤٠,٥٠٠	---	أحتفالات ٣٣٣٥
١٢,٤٤٨,٨٠٠	٣٥٦,٠٠٠	مؤتمرات وندوات ٣٣٣٦
٤٧,٧٧٥,٥٩٥	٢٥,٨٢٩,٣٤٠	
		نقل واطلاق واتصالات ٣٣٤
٢٨,٠٦٨,٠٠٠	٢٨,٩٢٤,٢٣٠	نقل العاملين ٣٣٤١
٥٩,٠٥٨,١٢٥	٩٩,١٢٨,٩٩٣	نقل السلع والبضائع ٣٣٤٢
١١٧,٥٦٤,٥٩٥	٩١,٨٦٧,٩١٠	السفر والاطلاق ٣٣٤٣
٤٦,٤٦٤,٢٨٠	٤٤,٦٨٤,٩٩٥	اتصالات عامة ٣٣٤٤
٢٥١,١٥٥,٠٠٠	٣٦٤,٦٠٦,١٢٨	
		استحار موجودات ثابتة ٣٣٥
٢٢٩,٢٤١,١٢٥	٣٥٢,٠٥٣,٥٠٠	استحار مباني وإنشاءات ٣٣٥٢
٥٨٧,٥٥٦,١٠٠	٦١١,٣٣٥,٥١٨	

ما بعده

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (١٩)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
		مصروفات تحويلية متنوعة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٨٣
٣,١٢٧,٧١٠	٢٤,٩٥١,٩٦٦	٣٨٣١ تبرعات للغير
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٣٢ تعويضات وغرامات
—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٣٣ ديون مشطوبة
٣٧١,٠٠٠	—	٣٨٣٣١ مخاطر الائتمان
١٢٠,٦٥٧,٥٥٨	١١٨,٢٦٨,٠٠٠	٣٨٣٤ نفقات خدمات خاصة
١٢٤,٠١١,٦٧٥	٣,٠٢١,٧٥٠	٣٨٣٧ فروقات مشطوبة
		٣٨٤٦ ضرائب ورسوم متنوعة
		اعانات
٩,٦٠٥,٦٣١	٨,٤٧٩,٨٠٠	٣٨٥ اعانات المنتسبين
١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٨٥٢ اعانات للغير
٣٩٣,٨٧٣,٥٧٤	٣٨٧,٥٢٠,٧١٦	مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٢٠)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
		المصروفات الاخرى
٨٨,٨٧٧,٦٧١	٦٥,١٩٦,٩٩٥	٣٩ مصروفات سنوات سابقة
٢٧٥,١٠٠	—	٣٩٢ مصروفات عرضية
—	٥,٤٦٢,٩٤٦	٣٩٣ خسائر رأسمالية
٨٩,١٥٢,٧٧١	٧٠,٦٥٩,٩٤١	مجموع المصروفات الاخرى

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (٢١)

(٢ - ١)

رقم الحساب	التفاصيل	السنة ٢٠١٠	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٩	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٨	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٧	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٦	النسبة المئوية
١٨	النقد	٧٩,٥٢٩	٤٢,٨	١٢٥,٩٥٠	٦١,٣	١٤٢,٨٩١	٦٩,٤	٨٠,٨١٥	٧١,٥	٤٨,٥٥٥	٥٣,٧
١٥	الاستثمارات	٨,٨٨٥	٤,٧	٥,١٧٤	٢,٥	٥,٠١٦	٢,٤	٤,٧٧٨	٤,٢	٤,٤١٣	٤,٩
١٤	الائتمان النقدي	٦٦,١٦٥	٣٥,٦	٦٥,٤٠٥	٣١,٩	٢٦,٤٢٤	١٢,٨	١٨,٥٣٩	١٦,٤	٢٢,٩٧٤	٢٥,٤
١٦	المدينون	٢٣,٧٥٣	١٢,٨	٢,٩٥٤	١,٤	٢٦,٥٠٢	١٢,٩	٤,٨٥٩	٤,٣	١٠,٥٤٧	١١,٧
١٢-١١	الموجودات	٧,٦٧٩	٤,١	٥,٨٢٨	٢,٩	٥,١٥٢	٢,٥	٣,٩٨٣	٣,٦	٣,٨٨٣	٤,٣
	مجموع الموجودات	١٨٦,٠١١	١٠٠	٢٠٥,٣١١	١٠٠	٢٠٥,٩٨٥	١٠٠	١١٢,٩٧٤	١٠٠	٩٠,٣٧٢	١٠٠
٢١	رأس المال المدفوع	٥٠,٠٠٠	٢٦,٩	٥٠,٠٠٠	٢٤,٤	٢٥,٠٠٠	١٢,١	٢٥,٠٠٠	٢٢,١	٢٠,٠٠٠	٢٢,١
٢١٧-٢١٤	الاحتياطيات	١٤,٣٩٠	٧,٧	٩,٦٧٤	٤,٧	١٢,١٥٧	٥,٩	٥,٧٠٣	٥,١	٤,٣٤٠	٤,٨
٢٥	حسابات جارية وودفع	١٥١,٧٩٥	٨١,٦	١٦٧,٧٢٢	٨١,٧	١٤٢,٧٣٨	٦٩,٣	٨٤,٣٣٥	٧٤,٦	٦١,٤٥٧	٦٨
٢٦	الدائنون	(٣٥,٧٠١)	(١٩,٢)	(٢٦,٦٣٠)	(١٣)	٢٢,٢٦٥	١٠,٨	(٤,٨٦٨)	(٤,٣)	٢,٧٣٧	٣
٢٤	القروض	٢٠	---	١٦٣	٠,١	---	---	---	---	---	---
٢٢	التخصيصات	٥,٥٠٧	٣	٤,٣٨٢	٢,١	٣,٨٢٥	١,٩	٢,٨٠٤	٢,٥	١,٨٣٨	٢,١
	مجموع مصادر التمويل	١٨٦,٠١١	١٠٠	٢٠٥,٣١١	١٠٠	٢٠٥,٩٨٥	١٠٠	١١٢,٩٧٤	١٠٠	٩٠,٣٧٢	١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

تابع كشف مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنوات الخمس المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٠

كشف رقم (٢١)

(٢ - ٢)

رقم الدليل المحسبي	التفاصيل	السنة ٢٠١٠	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٩	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٨	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٧	النسبة المئوية	السنة ٢٠٠٦	النسبة المئوية
٤٤	ايرادات العمليات الجارية	١٦,٣٩٩	٩٣,٩	٩,٥٣٧	٧٢,٨	٨,٨٨٩	٧٥,٦	٦,٢١٤	٧٨,٢	٣,٤٤١	٦٧,٤
٤٦	ايرادات الاستثمار	٨٥٤	٤,٩	٣,٣٢٧	٢٥,٤	٣,٦٥٠	٢٢,٦	١,٧٠٦	٢١,٥	١,٤٩٢	٢٩,٢
٤٣-٤٩	الايرادات التمويلية الاخرى	٢١٦	١,٢	٢٢٨	١,٨	٢١٤	١,٨	٢٥	٠,٣	١٧٣	٣,٤
	مجموع الايرادات	١٧,٤٦٩	١٠٠	١٣,٠٩٢	١٠٠	١١,٧٥٣	١٠٠	٧,٩٤٥	١٠٠	٥,١٠٦	١٠٠
٣٥-٣٤	مسروفات لميلت لمصرفية	١,٣١٥	٢٤,٢	١,٣٠٣	٢٦	١,٦٣٤	٢٩,٢	٩٢٦	٣١,٩	٧٩٢	٣٢,٣
٣١	الرواتب والاجور	٢,١٩٥	٤٠,٣	١,٩٦٧	٣٩,٢	١,٣٩٤	٣٣,٥	٩٣٦	٣٢,٢	٦٧٥	٢٨,٥
٣٣-٣٢	لمسروفات لسلعية ولخدمية	١,١٥٦	٢١,٢	٩٢٤	١٨,٤	٦٩٦	١٦,٧	٦٥٦	٢٢,٦	٣٢١	١٣,٥
٣٩-٣٨-٣٧	اكثر ومسروفات لمصلحة والتوى	٧٧٥	١٤,٣	٨٢٧	١٦,٤	٤٤٢	١٠,٦	٣٨٥	١٣,٣	٥٨٥	٢٤,٧
	مجموع المصاريف	٥,٤٤١	١٠٠	٥,٠٢١	١٠٠	٤,١٦٦	١٠٠	٢,٩٠٣	١٠٠	٢,٣٧٣	١٠٠
	الفائض القابل للتوزيع وكما يلي :	١٢,٠٢٨	—	٨,٠٧١	—	٧,٥٨٧	—	٥,٠٤٢	—	٢,٧٣٣	—
١٥	تخصيصات ضريبية	١,٨٠٤	١٥,٠	١,١٦٢	١٤,٤	١,١٣٩	١٥	٦٨١	١٣,٥	٤١٠	١٥
	احتياطي التوسعات	—	—	٣٢٣	٤	—	—	٥٠٤	١٠	—	—
١٧	الاحتياطي القانوني	٥١١	٤,٢	٣٢٩	٤,١	٣٢٢	٤,٢	٧٧١	١٥,٣	٤٦٥	١٧
٦٨	ارباح غير موزعة (القفص المتراكم)	٩,٧١٣	٨٠,٨	٦,٢٥٧	٧٧,٥	٦,١٢٦	٨٠,٨	٣,٠٨٦	٦١,٢	١,٨٥٨	٦٨
	المجموع	١٢,٠٢٨	١٠٠	٨,٠٧١	١٠٠	٧,٥٨٧	١٠٠	٥,٠٤٢	١٠٠	٢,٧٣٣	١٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيسان

بيان لاغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

رقم الكشف	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
(١) قيمة الانتاج الاجمالي (سعر المنتج)		
١	٢,٨٨١,٨١٥,٩٦٤	٢,٩٢٣,٧٣٩,٠٧٥
٢	٩,٧٩٧,٤٢٦,٥٦٦	٢,٨٣١,٧٣٣,٤٨١
٣	١٢٦,٩٦٧,٥٤٤	١٢٠,١١٦,٢٢٣
	١٢,٨٠٦,٢١٠,٠٧٤	٥,٨٧٥,٥٨٨,٧٧٩
(٢) قيمة مستلزمات الانتاج		
٤	١٩٦,١٥٥,١٧٦	١٢٨,٨٣٠,١٢٩
٥	٧٢٦,٠١٣,٧١٦	٥٦٠,٧٥٥,٨٦٦
٦	٣٠٦,٢١٦,٢٠٥	٢٥٤,٢٩٣,١٠٤
	١,٢٢٨,٣٨٥,٠٩٧	٩٤٣,٨٧٩,١٠٩
(٣) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)		
	١١,٥٧٧,٨٢٤,٩٧٧	٤,٩٣١,٧٠٩,٦٧٠
ناقصاً : الرسوم والضرائب غير المباشرة	(٣,٠٢١,٧٥٠)	(١٢٤,٠١١,٦٧٥)
زائداً : الاعانات	٨,٧٧٩,٨٠٠	٩,٧٠٥,٦٣١
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	١١,٥٨٣,٥٨٣,٠٢٧	٤,٨١٧,٤٠٣,٦٢٦

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٢,١٩٤,٥٩٠,٣٥٢	١,٩٦٧,٠٧١,١٨٨
٩٠٠,٠٠٠	١,٥٤١,٠٠٠
٢,١٩٥,٤٩٠,٣٥٢	١,٩٦٨,٦١٢,١٨٨
٩,٠٧١,٤٩٣,٩٩١	٢,٥٠٤,٦٢٥,٥٢٧
٣١٦,٥٩٨,٦٨٤	٣٤٤,١٦٥,٩١١
١١,٥٨٣,٥٨٣,٠٢٧	٤,٨١٧,٤٠٣,٦٢٦

١- تعويضات المشتغلين
(أ) رواتب واجور
(ب) مزايا عينية (تجهيزات العاملين)

٢- فائض العمليات
صافي الارباح

٣- الاندثارات والاطفاءات

القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

((الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية))

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (١)		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	
		إيراد القروض الداخلية والتسليفات ٤٤٢
٤٨٦,٠٠٠	١٦٠,٥٠٠	عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣٢
١,٠٣١,٢٥٠	١,٣٠١,٧٥٠	عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣
٣٨,١٨٧,٥٤١	٦٢٩,٣٠٥,٧٩٩	عمولات وأجور تسليف متنوعة ٤٤٢٤٧
٣٩,٧٠٤,٧٩١	٦٣٠,٧٦٨,٠٤٩	
		عمولة الحوالات ٤٤٣
٣٢٤,٠٨٩,٣٧٠	٣٤٨,٨١١,٣٨٦	عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
٣٠٣,٦٨٤,٢٨٥	٤٣٨,٩٧٧,٠٢٨	عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
٦٢٧,٧٧٣,٥٥٥	٧٨٧,٧٨٨,٤١٤	
		إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية ٤٤٤
٥٨١,٠٤٠,٤٨٧	٣٤٨,٩٥٧,٨٢٣	عمولة الاعتمادات والحوالات الصادرة ٤٤٤١
٢١,٥١٥,٩٠٥	١,٦٨٢,٥٧١	عمولة الاعتمادات والحوالات الواردة ٤٤٤٣
٦٠٢,٥٥٦,٣٩٢	٣٥٠,٦٤٠,٣٩٤	
		إيرادات خطابات الضمان ٤٤٥
٩٥٩,٧٨٧,٢٥٤	٣٠٧,٤٠٨,٣٤٣	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٩٢٨,٥٠٠	٢٥٣,٢٤٢,٧٢٣	عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
٩٦٠,٧١٥,٧٥٤	٥٦٠,٦٥١,٠٦٦	
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
٢١٣,٧٦٨,٩٧٤	٢٨٨,١٠٣,٢٠٧	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك ٤٤٧١
—	٢٥,٠٠٠	عمولات التوسط لبيع وشراء الاسهم والمستندات ٤٤٧٣
٤٧٩,٢١٩,٦٠٩	٢٦٣,٨٣٩,٨٣٤	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
٦٩٢,٩٨٨,٥٨٣	٥٥١,٩٦٨,٠٤١	
٢,٩٢٣,٧٣٩,٠٧٥	٢,٨٨١,٨١٥,٩٦٤	اجمالي العمولات المقبوضة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكتوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف مكونات رسم الخدمة المحاسب للسنّة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠

كشف رقم (٢)		رقم الدليل المحاسبين
٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	
(١) الفوائد المقبوضة		
		٤٤٢
		٤٤٢١
		٤٤٢٢
		٤٤٢٣١
		٤٤٢٤٤
		٤٤٢٤٦
		٤٤٤
		٤٤٤٢
		(٢) الفوائد المدفوعة
		٣٤٢
		٣٤٢١
		٣٤٢٢
		٣٤٢٣
		٣٤٢٥
		رسم الخدمة المحاسب (٢-١)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٣)		رقم الدليل
٢٠٠٩	٢٠١٠	المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>مصرفات مستردة</u> ٤٤٨
١٧,٩٢٧,٦٩٦	١١,٥٨٦,٠٨٨	مصرفات الإصدار المستردة ٤٤٨١
١٠٨,٧٤١,٥٢٧	١١٥,٣٥١,٤٥٦	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
٤٤٧,٠٠٠	٣٠,١٠٠	مطبوعات مصرفية بالقيمة الدفترية ٤٤٨٦
<u>١٢٠,١١٦,٢٢٣</u>	<u>١٢٦,٩٦٧,٥٤٤</u>	

كشف المستلزمات السلعية

لاحتساب مستلزمات الإنتاج

السنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٤)		رقم الدليل
٢٠٠٩	٢٠١٠	المحاسبي
دينار	دينار	
١٣٠,٣٧١,١٣٩	١٩٧,٠٥٥,١٧٦	<u>المستلزمات السلعية</u> ٣٢
(١,٥٤١,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	ناقصاً : تجهيزات العاملين ٣٢٦
<u>١٢٨,٨٣٠,١٣٩</u>	<u>١٩٦,١٥٥,١٧٦</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٥)	٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٧٩٣,٣٣٣,٠١٢	٩٥٩,٦٧٤,٠٧٢	٣٣ <u>المستلزمات الخدمية</u>
			ناقصاً :
	(٨٠,٣٠٨,٤٣٢)	(١٦٨,١٥٢,٥٦٠)	٣٣٦١ لشركات
	(١٥,٦٠٢,٢١١)	(١٤,٦٩١,٧٤٠)	٣٣٦٢ اقساط التأمين
	(٩٥,٨١٠,٦٤٣)	(١٨٢,٨٤٤,٣٠٠)	
			ناقصاً :
	(١٣٦,٧٦٦,٥٠٣)	(٥٠,٤١٤,١٥٦)	٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة
	---	(٢,٠٠٠)	٤٤٨٤ مبيعات صناديق التوفير
	<u>٥٦٠,٧٥٥,٨٦٦</u>	<u>٧٢٦,٠١٣,٧١٦</u>	

كشف مصروفات العمليات المصرفية لاحتساب مستلزمات الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٦)	٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
	٢٥٣,٧٩٨,٢٧٦	٢٧٨,١٨٥,٥٩٨	٣٤٣ لعمولات المصرفية المدفوعة
	٤٩٤,٨٢٨	---	٣٤٤ فروقات تقييم العملات الأجنبية
	---	٢٨,٠٣٠,٦٠٧	٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
	<u>٢٥٤,٢٩٣,١٠٤</u>	<u>٣٠٦,٢١٦,٢٠٥</u>	