

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار



التقرير السنوي

البيانات المالية

٢٠١٢



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank
For
Development & Investment

شركة مساهمة خاصة

رأس المال المدفوع ٢٠٢ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

٢٠١٢

ANNUAL REPORT

تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف لسنة ٢٠١٢

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية

في ٢٠١٢/١٢/٣١

رسالتنا

يسعى مصرف الموصل للتنمية والاستثمار لأن يكون أفضل مؤسسة مالية مصرفية تخدم المجتمع الموصل والعراقي والعربي والعالمي بما تقدمه من حلول للمشاكل المالية مع تحقيق أعظم الأرباح .

غابتنا

حفظ أموال الزبائن واستثمارها والحصول على التمويل المناسب والحفاظ على سرية معاملاتهم والحصول على عائد مرضي .



هدفنا

الحفاظ على مركز الريادة بين المصارف العراقية وذلك بالحصول على ميزة تنافسية وفقاً لمعايير نظام CAMELS من كفاية رأس المال وجودة الموجودات ونسب السيولة والربحية وكفاءة الإدارة.

ويسعى إلى زيادة حصة المصرف من إجمالي الودائع للمصارف التجارية العاملة على الساحة المصرفية العراقية .

كما يعمل على زيادة نسب التوظيف للأموال والتوسع في منح التسهيلات والخدمات المصرفية وفق سياسة ائتمانية مدروسة .





مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

المحتويات

١. الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة .
٢. كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
٣. السادة أعضاء مجلس الإدارة .
٤. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة .

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار - مساهمة خاصة - المحترمين .

م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة:-

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في الجلسة (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/٤/١٤ ، يسرنا دعوتكم لحضور الاجتماع السنوي في الساعة العاشرة من صباح يوم الاحد المصادف ٢٠١٣/٥/١٢ ، وفي حالة عدم اكتمال النصاب يكون الاجتماع يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٣/٥/١٩ الذي سيعقد على قاعة الادارة العامة للنظر في جدول أعماله الآتي :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
- ٢- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٢ .
- ٣- مناقشة تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
- ٤- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٥- مناقشة زيادة رأس مال الشركة إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وفقاً للفقرتين أولاً وثانياً من المادة (٥٥) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- ٦- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح لسنة ٢٠١٢ .



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٧- تعيين مراقب حسابات للسنة المالية ٢٠١٣ وتحديد أجوره .

٨- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٢ .

نرجو حضوركم بالذات أو إنابة غيركم من المساهمين أو من الغير بوكالة مصدقة وإبراز شهادة الأسهم أو تأييد بعدد الأسهم الأصلية . وإيداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق المادة ٩١ من قانون الشركات وعند عدم حصول النصاب يؤجل الاجتماع إلى نفس الزمان والمكان من الأسبوع التالي .

... وشكرا

رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

السلام عليكم ورحمته الله وبركاته

من دواعي سروري أن أقدم أليكم بالشكر والامتنان باسمي ونيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة لحضوركم اجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٢ لمصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) وتقرير مراقب الحسابات عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المذكورة . وكذلك فقرات الاجتماع الأخرى والتي بين أيديكم لمناقشتها ولنستمع إلى آرائكم السديدة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم نشاطاته وتطوره. يستمد مصرفكم قوته ومثابته من عناصر متعددة أولها تفهم مجلس الإدارة لدوره بدعم الإدارة التنفيذية للمصرف ولكون مجلس الإدارة يضم بين صفوفه الاختصاصات المصرفية والقانونية والفنية والإدارية وهذا يشكل سنداً متيناً لنشاط المصرف على أساس أمين . وان أهم ما يميز مصرفكم هو ثقة أدارته العليا المستمدة من ثقتكم بها بجميع الخطوات التي يخطوها باتجاه تطوير آليات العمل . مما اكسبه مركزاً متميزاً . وما نجاح الأنظمة والمنتجات المصرفية الحديثة إلا دليلاً على أن الخطى الثابتة والمدرسة بعناية تأتي بثمارها بتقدم مستوى تحسين الخدمات المصرفية وبناء قاعدة رصينة من المعرفة والمهارات المصرفية الكفاءة ولتأهل المصرف في التحكم بوسائل عمله وتجعله مستقلاً بتطوير الوسائل التقنية المتطورة في مجال العمل المصرفي .

وبعد أن تمكن المصرف من زيادة رأسماله إلى (٢٠٢) مليار دينار عراقي . فإنه يسعى أيضاً إلى التوسع بفتح فروع جديدة في وسط وجنوب البلاد . لذا بدأ المجلس بالبحث والمراجعة لنشاطاته المصرفية وبخاصة النشاطات ذات المردود للمصرف ومنها الائتمان النقدي والائتمان ألتعهدي ونشاط الحوالات اضافةً إلى التوسع بتحليل النشاطات المصرفية لعام ٢٠١٢ . ويسعى المصرف إلى المشاركة في بناء المجمعات السكنية ويحاول المجلس إدخال النشاطات الائتمانية . أما ما يخص السيارات فأن نشاط المصرف لهذا النوع من الائتمان جيد ولكنه لا يخلو من صعوبات لعدم الالتزام بالتسديد أو تأخير التسديد من بعض المقترضين .

ولكن بمتابعة مجلس الإدارة لهذا النوع من النشاط وإطلاعه بصورة مباشرة ومستمرة له فإن هذه القروض تحت السيطرة . خاصة وان مجلس الإدارة قد اتخذ إجراءات جديدة لغرض الالتزام بالتسديد والمتابعة الحثيثة من قبل الشؤون القانونية في المصرف . ويهتم مجلس الإدارة بتهيئة نخبة من الموظفين المتمكنين علمياً من خلال إدخالهم بدورات تأهيلية بأنشطة المصرف المختلفة في داخل القطر وخارجه اضافةً إلى تمتعهم بمؤهلات علمية عالية بمختلف الشهادات من الدكتوراه والماجستير والبكالوريوس .

ولابد في الختام من الاعتراف بأن هذا النجاح المتميز لمسيرة المصرف يعود فضلُه أولاً إلى دعمكم وولائكم . وإلى ثقة زبائنه الأوفياء وجمهور المتعاملين معه مما يستحق تقديم الامتتان والتقدير لهم . كما أن سياسة و استراتيجية أعمال المصرف الموفقة هذه التي وضعها مجلس الإدارة لا يمكن أن يكتب لها النجاح ما لم تتوفر إدارة تنفيذية رصينة تملك مواهب وقدرات مصرفية وإدارية راقية تمكنها من تنفيذ قرارات المجلس بدقة بالغة. الأمر الذي يدعوني إلى الإشارة بأداء الرئيس التنفيذي الأعلى للمصرف (المدير المفوض) ونوابه ومساعديه والكادر المتقدم وجميع منتسبي المصرف لما بذلوه من جهود متميزة .

كما نتوجه إلى البنك المركزي العراقي بالشكر والامتنان لرفده مسيرة مصرفنا ودعمه ، سائلاً الله العليّ القدير أن يمنحنا القوة والمقدرة لتحقيق ما هو أفضل لما فيه الخير للجميع ولبلدنا العزيز .

والسلام عليكم ورحمته الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام / ٢٠١٢

رئيس مجلس الإدارة

السيد قصي يحيى قاسم

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد غازي محمد محمود

عضو (المدير المفوض)

السيد عبد الرحمن محمد بشير

عضو

السيد علي حسين محمد

عضو

السيد ضياء إبراهيم مصطفى

عضو

السيد شبيب عبد الباقي الصراف

عضو

السيد ممثل مصرف الرافدين



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في

٢٠١٢/١٢/٣١

حضرات السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين . .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) بشأن

الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن

أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لإحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤)

من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل . وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة

١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية

العراق ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ . وتعليمات هيئة الأوراق المالية.



أولاً: نبذا مختصرة عن المصرف:-

١- أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي مدفوع مقداره (١مليار) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس / المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٣/٨/٢٠٠١ الصادرة عن دائرة مسجل 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 المدفوع و تواريخها :- استجابة للتطورات الاقتصادية بهدف دعم الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة المصرف لأنشطته واتساع قاعدة المتعاملين مع المصرف وتلبية احتياجاتهم المالية المحلية والخارجية وزيادة قدرته التنافسية في السوق المالي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح مئتان واثنان مليار دينار عراقي بالتواريخ المبينة أدناه .

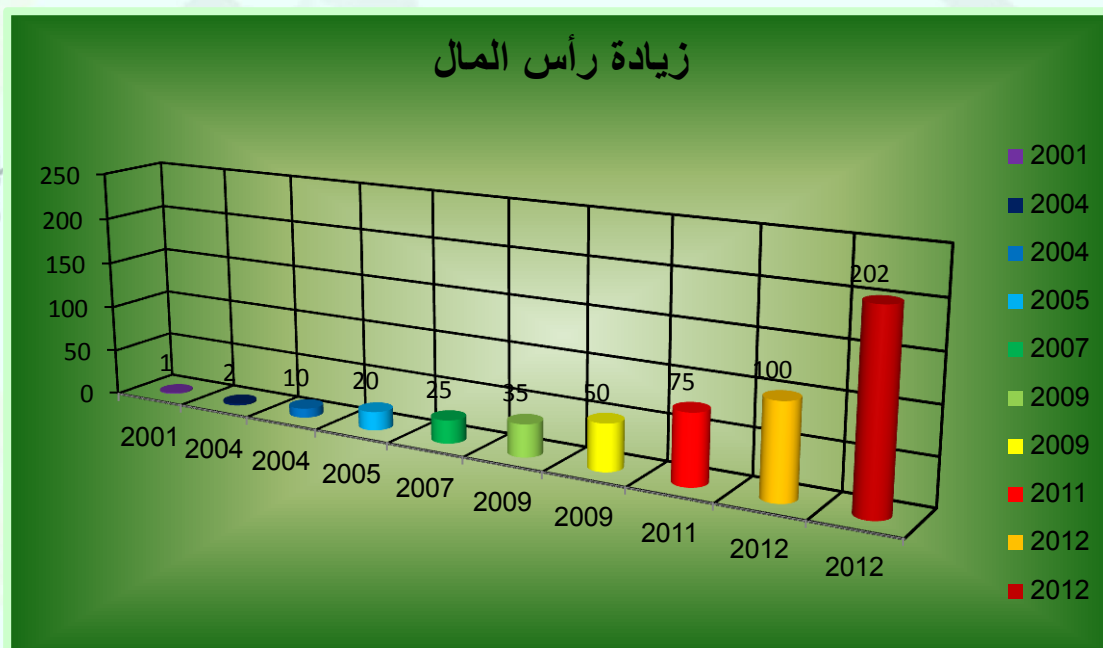
- أ- الزيادة الأولى بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢ مليار دينار في شباط / ٢٠٠٤.
- ب- الزيادة الثانية بنسبة ٤٠٠% من رأس المال ليصبح ١٠ مليار دينار في أيلول/ ٢٠٠٤.
- ت- الزيادة الثالثة بنسبة ١٠٠% من رأس المال ليصبح ٢٠ مليار دينار في تشرين الثاني/ ٢٠٠٥.
- ث- الزيادة الرابعة بنسبة ٢٥% من رأس المال ليصبح ٢٥ مليار دينار في تموز/ ٢٠٠٧.
- ج- الزيادة الخامسة من ٢٥ مليار إلى ٣٥ مليار دينار من خلال رسملة ٣ مليار دينار و زيادة ٧ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٥٢١٣ في ٤/٣/٢٠٠٩ .
- ح- الزيادة السادسة من ٣٥ مليار دينار إلى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٨١٩٧ في ٨/٧/٢٠٠٩ .

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

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

د- الزيادة الثامنة من ٧٥ مليار دينار إلى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢٠١٢/٦/١١ في ٢٣١٠٨.

ذ- الزيادة التاسعة من ١٠٠ مليار دينار إلى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢٠١٢/١١/٧ في ٢٣١٠٨.



٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :- كانت إحدى المعالم البارزة لعمليات وخدمات المصرف خلال عام ٢٠١٢ هي استمرار المحافظة على مكانته المتميزة في السوق المصرفية المحلية من خلال تقديم أحدث أنواع الخدمات المالية المصرفية التي تناسب في جودتها توقعات الزبائن . فقد تمكن المصرف خلال عام ٢٠١٢ من تحقيق نمو قياسي في الأعمال وأداء متميز ودؤوب شمل قطاعات المصرف كافة وذلك نتيجة إطلاق العديد من الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية المتنوعة ووجود طاقات جديدة مؤهلة وفرق عمل مبدعة .

وانطلاقاً من ذلك فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٣ خطة استراتيجية عامه تهدف إلى التفوق في الأداء النوعي والكمي وفيما يلي المرتكزات الأساسية لهذه الخطة .

أ- تلبية احتياجات ومتطلبات الزبائن المتجددة في قطاعي الأفراد والشركات من خلال تقديم أفضل وأرقى الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية لأوسع شريحة من العملاء وذلك عبر قنوات التوزيع المتعددة .

ب- تعزيز السمعة المالية العالية للمصرف كقوة مصرفية في السوق المحلي من خلال تدعيم المؤشرات والنسب المالية وتحقيق أقصى ربحية وأعلى فوائد ممكنة .

ت- تنمية الإيرادات التشغيلية للمصرف من خلال تنويع مصادر إيراداته والتي تشمل خدمات ذات قيمة مضافة مع التركيز على الإيرادات من غير الفوائد بشكل عام والإيرادات غير المستندة إلى المخاطر بشكل خاص .



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

ث- مواصلة تطوير خطط الموارد البشرية لبناء فريق عمل حيوي وتنمية مبادئ الولاء والأمان لدى الموظفين وزيادة تفعيل طاقاتهم الكامنة في العمل ومكافأة الأداء المتميز وتوفير أرقى وسائل التدريب وأحدث البرامج التدريبية .

ج- مواصلة السعي نحو التوسع المحلي وبما يكفل تعزيز مركز المصرف المالي وتنامي حصته وتدعيم حضوره . تسعى إدارة المصرف على فتح فروع جيدة خلال عام ٢٠١٣ في كل من:-

محافظه البصرة

محافظه النجف

محافظه الانبار

وحسب خطة فتح الفروع المقترحة من مجلس الإدارة وموافقة البنك المركزي الأولية على الخطة.

ح- بذل الجهود اللازمة لإيجاد مستثمرين ومساهمين لفتح مصرف إسلامي برأسمال جديد وبإشراف إدارة مصرف الموصل .

خ- وفي إطار المنهج الاستراتيجي لمصرف الموصل لتعزيز شبكة فروع وزيادته كفاءتها وتطلعاتها في تقديم خدمات شاملة ومتكاملة تلبي احتياجات وتطلعات مختلف فئات وشرائح الزبائن الحالية منه والمستقبلية وتوفير بدائل عملية لإنجاز معاملاتهم المصرفية عبر منافذ وقنوات توزيع حديثة تواكب التطورات المتسارعة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال وفق أحدث البرمجيات والتطبيقات وبما يضمن أقصى درجات الملائمة الزمانية والمكانية لزبائن المصرف .

أطلق مصرف الموصل هذه السنة الخدمات المصرفية عبر القنوات الالكترونية المتعددة التي تشمل الخدمة المصرفية عبر الانترنت. حيث تتيح هذه القنوات الحديثة لزبائن المصرف التعامل مباشرة مع مجموعة متكاملة ومنتقاة من الخدمات المصرفية وبما يختصر وقتهم وجهودهم لإنجاز معاملاتهم المصرفية من عمليات الاستعلام ومراجعة الحركات التاريخية على حساباتهم وعمليات والدفع الالكتروني وكشف الحساب وبما يعني السرية والخصوصية للعملاء . كما تم تعزيز هذه القنوات الالكترونية بخدمة الرسائل القصيرة والتي توفر لزبائن المصرف التواصل المباشر مع الحركات التي يتم تنفيذها على حساباتهم من عمليات السحب والإيداع .

وفي إطار تعزيز تنافسية وتنويع وتكامل الخدمات المصرفية عبر القنوات الالكترونية المقدمة لزبائن المصرف تم خلال السنة توقيع مجموعة من الاتفاقيات مع عدد من المؤسسات والشركات الرائدة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات كي يواكب تقديم احدث الآليات المتبعة حالياً.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

وقد تمت رؤية الإدارة العليا في المصرف دوراً جديداً لهذا النوع من الخدمات الحديثة من خلال إدراك الدور الاجتماعي لهذه الخدمات في تأثيره على ثقافة الزبائن وجمهور المتعاملين والارتقاء بها والتحول في الطلب على الخدمات المصرفية من منافذ التوزيع التقليدية إلى منافذ التوزيع الالكترونية الحديثة والتي تشمل منافذ رئيسية في تحقيق وتنمية عمليات التجارة الالكترونية التي تشهد نمواً متسارعاً على الصعيد العالمي . فقد اعتمد المصرف منذ البداية تقديم هذه الخدمات لزبائنه بشكل متكامل دون فرض رسوم عالية على هذه القنوات .



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار



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

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



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٥- العقود التي أبرمها المصرف :-

ت	عقود استثمار أبنية فروع 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
عقود أخرى	
٨	عقد صيانة مع شركة الدليل / شبكة اتصالات للنظام المصرفي
٩	عقد مع شركة أموال لتطوير خدمات الصراف الآلي
١٠	عقد مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية / لنقل النقود
١١	عقد مع شركة مدار الأرض لطبع الصكوك المرمزة
١٢	عقد مع شركة الرؤيا لخدمات الانترنت
١٣	عقد مع شركة الحمراء للتأمين

٦- مراسلوا المصرف في الخارج : أدناه البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار:-

التسلسل	أسم المصرف	العنوان
١	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	عمان- الأردن
٢	البنك الدولي السوري	دمشق - سوريا
٣	كوميرز بنك	فرانكفورت - ألمانيا
٤	بنك اليوباف	المنامة - البحرين
٥	فرانس بنك	بيروت - لبنان
٦	اك بنك	اسطنبول - تركيا
٧	بنك المشرق	ابوظبي - الإمارات
٨	بنك أبو ظبي الوطني	ابوظبي - الإمارات
٩	بيبلوس بنك	بيروت - لبنان
١٠	بنك الاتحاد	عمان - الأردن
١١	مصرف النور الإسلامي	دبي - الإمارات

الشرير
السري



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٧- العضوية في شركات تابعة وأخرى :-

ساهم المصرف في عدة شركات تابعة وحليفة حيث سبق وان قام المصرف بتأسيس شركة أم الربيعين للتوسط في بيع وشراء الأسهم بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة وبرأسمال مليار دينار عراقي مدفوع . وهي تعمل ضمن نطاق وتوجيهات مجلس إدارة المصرف وقد تسلم المصرف منها أرباحاً خلال هذا العام وبحدود (٥٣) مليون دينار وكذلك ساهم المصرف في تأسيس شركات أخرى (شركة الكفالات المصرفية ، شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، شركة المصارف العراقية ، شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية ، والشركة الذهبية للاستثمارات العقارية) وقد بلغ حجم المساهمات بهذه الشركات (٢.٦٨٥.٠٠١.٦٦٧) دينار في نهاية السنة.

٨- في الشهر الأخير من السنة المالية دخل شركاء مع المصرف بمبلغ ٥٢ مليار دينار وعلاوة إصدار ٥٠% تدفع للمساهمين وبذلك أصبح رأسمال المصرف ٢٠٢ مليار دينار . وحسب الموافقات الأصولية من قبل البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات .

ثانياً :- البيانات التفصيلية .

١ - الربح الصافي :-

نتيجة لنمو إجمالي الدخل بنسبة تفوق نسبة النمو في إجمالي المصروفات فقد سجلت ارباح البنك قبل الضريبة والاحتياطي مبلغ ١٩.١٣٠.٢٣٧.٣١٩ دينار ، مقابل ١٢.٥٥٧.٠٥٦.٦٠٩ دينار خلال سنة ٢٠١١ . ، أي بزيادة مقدارها ٦.٥٧٣.١٨٠.٧١٠ دينار وبنسبة نمو ٥٢ % . كما بلغت الأرباح بعد استحقاق الضريبة والاحتياطي ١٥.٤٤٧.٦٦٦.٦٣٦ دينار وكما موضح أدناه :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

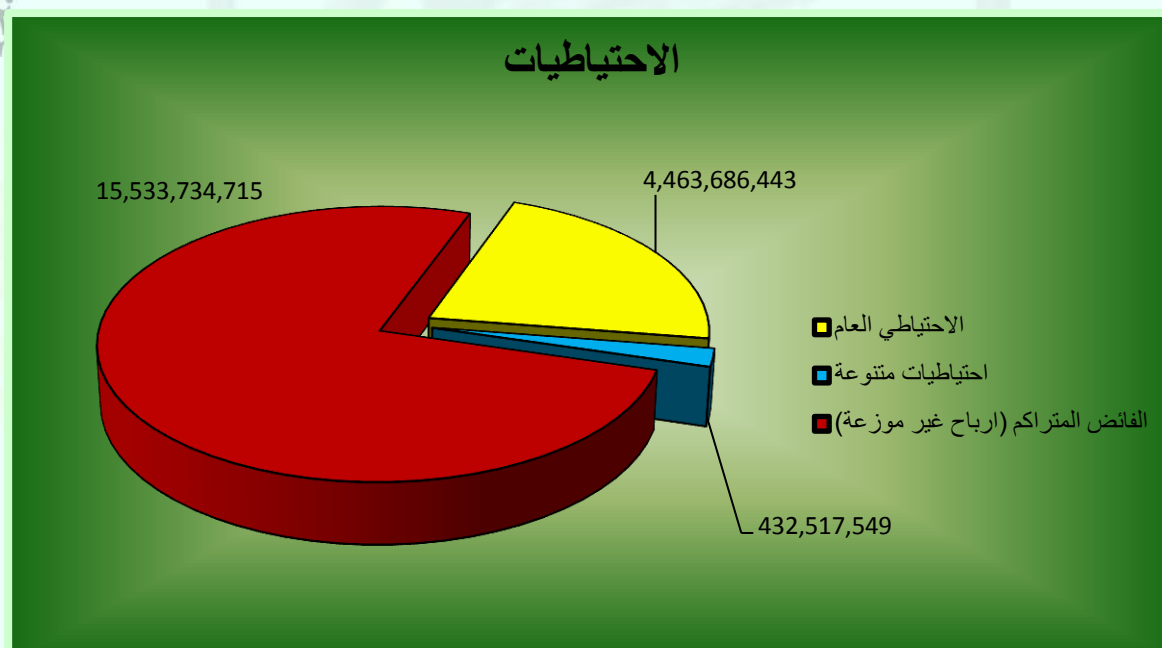
المبلغ	اسم الحساب
١٩,١٣٠,٢٣٧,٣١٩	صافي الربح
٢,٨٦٩,٥٣٥,٥٩٧	مخصص الضرائب ١٥ %
٨١٣,٠٣٥,٠٨٦	احتياطي قانوني ٥ %
١٥,٤٤٧,٦٦٦,٦٣٦	صافي الأرباح (ارباح غير موزعة) بعد الاستقطاعات

٢ - الاحتياطات :-

بلغت أرصدة الاحتياطات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

المبالغ (بالدينار العراقي)

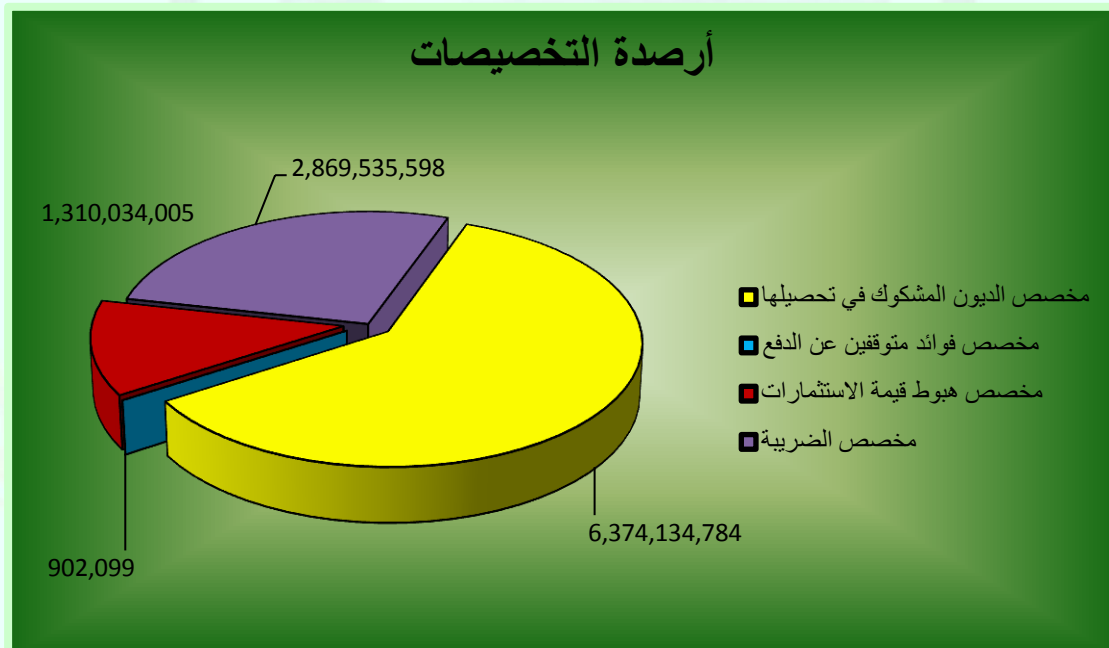
المبلغ	اسم الحساب
٤,٤٦٣,٦٨٦,٤٤٣	الاحتياطي العام
٤٣٢,٥١٧,٥٤٩	احتياطات متنوعة
١٥,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)
٢٠,٤٢٩,٩٣٨,٧٠٧	المجموع



٣- أرصدة التخصيصات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

(المبالغ بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٦,٣٧٤,١٣٤,٧٨٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٠٢,٠٩٩	مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
٢,٨٦٩,٥٣٥,٥٩٨	مخصص الضريبة
١٠,٥٥٤,٦٠٦,٤٨٦	المجموع



وفيما يلي إيضاح حول مخصص ضريبة الدخل :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
١,٨٨٣,٥٥٨,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٣,٥٥٨,٤٩١	الضريبة على ارباح السنة المالية ٢٠١١ والمدورة خلال السنة
٢,٨٦٩,٢٣٥,٠٩٨	الضريبة على ارباح السنة المالية ٢٠١٢
٢,٨٦٩,٢٣٥,٠٩٨	الرصيد في نهاية السنة



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار



٤- البيانات المالية التالية توضح نتائج أنشطة الفروع والمكاتب للسنة المالية المنتهية

في ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

اسم الفرع	المصروفات	الإيرادات	الفائض / العجز
الإدارة العامة	٢٤٠١٨٦١٢٥٦	٣٠٣١٨٠٩٠٢٦	٦٢٩٩٤٧٧٧٠
بغداد	١١٧٤٣٤٨٠٦١	١٠٨٣٣٣٩٧٦٦٠	٩٦٥٩٠٤٩٥٩٩
اربيل	٦٦٩١٦٩٤٨٧	٣٢٧٣٦٧٠٢٨٣	٢٦٠٤٥٠٠٧٩٦
الفرع الرئيسي	٦١٦٧١٢٦٦٤	٢٨٣٠٣٧٠٥٢٩	٢٢١٣٦٥٧٨٦٥
كركوك	٣٤١٦٩٣٧٩٤	١٤٤٣٤١٣١٦٩	١١٠١٧١٩٣٧٥
الأندلس	١٧٤٩١٣٥٨٧	٨٧٠٥١٤٦٩٥	٦٩٥٦٠١١٠٨
السليمانية	٢٩٥٠٠٠٣٨٤	٩٢٧٠٩٧٧٩٠	٦٣٢٠٩٧٤٠٦
دهوك	٣٢١٥٤٣٤٦١	٨٨٦٤٥٥١٨٥	٥٦٤٩١١٧٢٤
تكريت	٢٣٦٠٨٨١٨٤	٧٥٩٦٥٣٠٣١	٥٢٣٥٦٤٨٤٧
الدواسرة	١٩٧٦٤٣٦١٧	٥٠٥٤٤٢٤٧٦	٣٠٧٧٩٨٨٥٩
السلام	٢٤٨٤٦٢٥٠٤	٤٢١٤٠٦٦٤٦	١٧٢٩٤٤١٤٢
الحمداية	٣٠٢٤١١٠٦١	٣٧٦٥٣١٢٣٨	٧٤١٢٠١٧٧
تلکيف	١١٧٨٠٣٤٠٥	١٣٣٣٥٣٠٤٧	١٥٥٤٩٦٤٢
الجامعة	١٢٧٦٤١١٠٧	١٣٧١١٣٢١٥	٩٤٧٢١٠٨
باب الطوب	١٥١٦٧١٤٠٧	٩٢١٢٣٥٤٨	(٥٩٥٤٧٨٥٩-)
مكتب الأدوية	٢١٧١٥٤٧٣	١٥٨٨٣٥٣٠	(٥٨٣١٩٤٣-)
مكتب فندق نينوى الدولي	١٤٧٢١٤٣١	٥٤٠٣١٣٤	(٩٣١٨٢٩٧-)
المجموع	٧٤١٣٤٠٠٨٨٣	٢٦٥٤٣٦٣٨٢٠٢	١٩١٣٠٢٢٧٣١٩

حقوق الملكية (حقوق المساهمين) :-

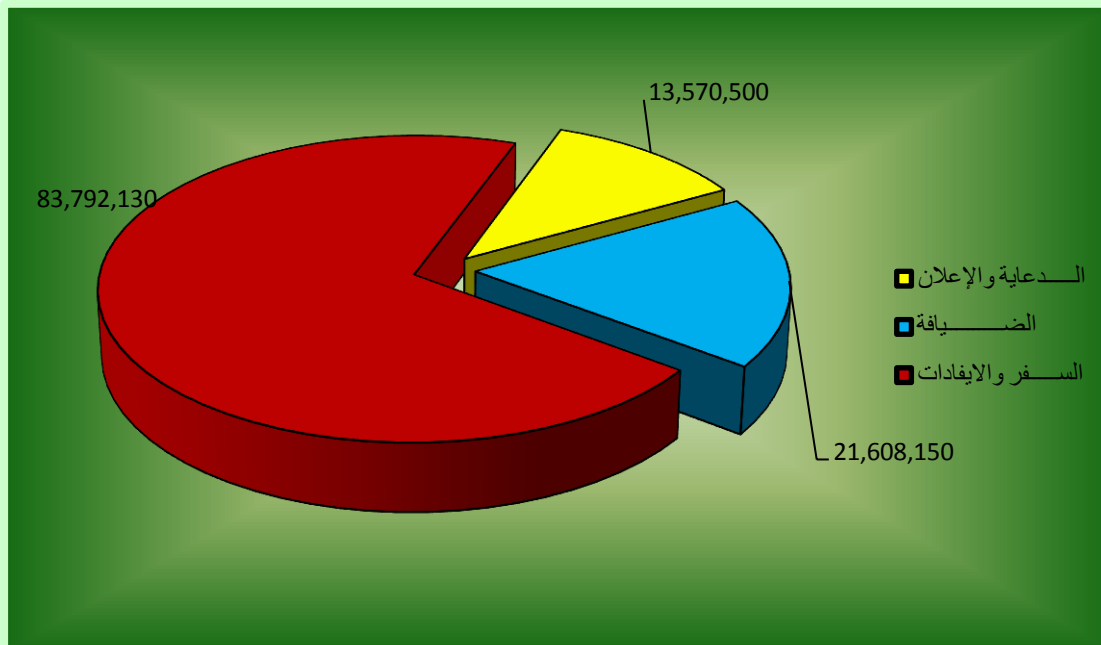
واصل المصرف خلال عام ٢٠١٢ جهوده الرامية لتدعيم قاعدته الرأسمالية بموارد مالية إضافية لغرض تطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي ليصبح رأس ماله الحد الأدنى ٢٥٠ مليار قبل ٢٠١٣/٦/٣٠ وذلك من خلال طرح أسهم والاكتتاب بمبلغ ٢٥ مليار دينار وبذلك زاد رأس المال ٧٥ مليار إلى ١٠٠ مليار دينار ودخول شركاء جدد لمساهمين المصرف وبمبلغ ٥٢ مليار وبعلامة إصدار ٥٠%. فقد كان رأس المال والاحتياطيات لغاية نهاية السنة ٢٠١١ مبلغ ٨٩.١٥٥.١٧٤.٩٨٦ دينار وقد أصبحت حقوق المساهمين لغاية ٢٠١٢ مبلغ ٢٢٢.٤٢٩.٩٣٨.٧٠٧ دينار والذي زاد كما كان عليه في السنة السابقة بنسبة ١٤٩%.

٥- الدعاوى :-

أ/ بلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف (٤) حسم منها (٣) دعاوى مجموع مبالغها (٢٠٨٩) مليار دينار منها مبلغ (٦.٥) مليون دينار لصالح الغير والباقي حسم لصالح المصرف . والدعاوى الرابعة لازالت لم تحسم ومبلغها (٢٠٠) مليون دينار .
ب/ بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف (٤) دعاوى مجموع مبالغها (١٦٥٥) مليون دينار لم تحسم لغاية تاريخه .

٦- المبالغ التالية أنفقتها المصرف للأغراض المؤشرة إزائها خلال عام /٢٠١٢ :

المبلغ	اسم الحساب
١٣,٥٧٠,٥٠٠	الدعاية والإعلان
٢١,٦٠٨,١٥٠	الضيافة
٨٣,٧٩٢,١٣٠	السفر والايقادات



٧- الرواتب والأجور :-

بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة ٢٠١٢ إلى العاملين في المصرف (٢.٩٧٨.٤٣٨.٨٤٤) بإجمالي عدد منتسبي ٣٦٢ منتسب وكما يلي :-

١٦٦ ذكور . ١١٩ إناث . ٧٧ حارس .



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

أدناه خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:-

الاسم	العنوان الوظيفي
١- السيد ناظم عبد الرزاق العبدلي .	مستشار
٢- السيد جلال يحيى قاسم .	مستشار
٣- السيد قيدار عبد الرحمن عبد الله .	معاون المدير المفوض
٤- السيد فائز سعيد جاسم .	مدير الفرع الرئيسي
٥- السيدة انعام عباس	مديرة فرع بغداد

ثالثاً: - النشاط المصرفي :-

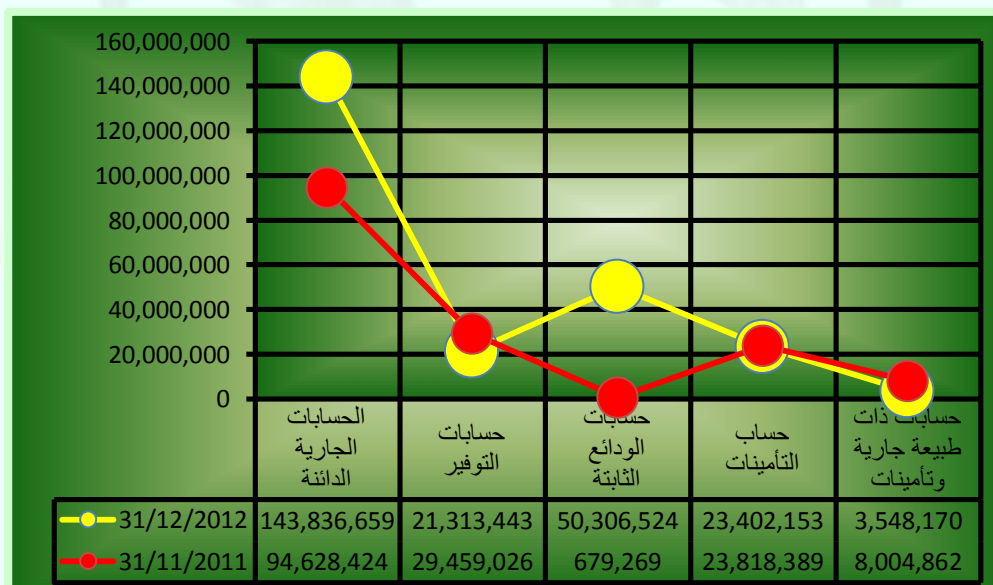
بعد التحسن الملموس في الأوضاع الأمنية شهد الاقتصاد العراقي بعض التحسن من خلال العديد من العوامل الايجابية بما فيها التحسن في الوضع الاقتصادي وتحديداً في مجال الإنشاءات والبناء والاستيراد وقد ساهم المصرف في إصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الخاصة بذلك ، كذلك ساهم البنك المركزي العراقي في زيادة معدل النمو من خلال نجاحه في السيطرة على التضخم وذلك باستقرار سعر صرف الدينار العراقي وتنفيذ العديد من الإصلاحات الرئيسية والعمل على زيادة رؤوس أموال المصارف وتعزيز مراكزها المالية .



١ - الودائع :-

ضاعف المصرف خلال عام ٢٠١٢ جهوده في مجال استقطاب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ومصادرهما حيث بلغ الرصيد الإجمالي للودائع ٢٤٢.٤ مليار في نهاية السنة ٢٠١٢ مرتفعاً بمبلغ ٨٦ مليار دينار عن السنة السابقة أي بنسبة نمو ٥٥% كما كان عليه في نهاية السنة ٢٠١١ . مما يؤكد قدره المصرف في استقطاب الودائع لديه وخاصة ودائع واطئة الكلفة . والجدول التالي يوضح ذلك :-

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١١/١٢/٣١ ألف دينار	نسبة النمو %
الحسابات الجارية الدائنة	١٤٣,٨٣٦,٦٥٩	٩٤,٦٢٨,٤٢٤	(%٥٢)
حسابات التوفير	٢١,٣١٣,٤٤٣	٢٩,٤٥٩,٠٢٦	(%٢٨)
حسابات الودائع الثابتة	٥٠,٣٠٦,٥٢٤	٦٧٩,٢٦٩	(%٧٣٠.٦)
حساب التأمينات	٢٣,٤٠٢,١٥٣	٢٣,٨١٨,٣٨٩	(%٥)
حسابات ذات طبيعة جارية وتأمينات	٣,٥٤٨,١٧٠	٨,٠٠٤,٨٦٢	(%٥٦)
المجموع	٢٤٢,٤٠٦,٩٤٩	١٥٦,٥٨٩,٩٧٠	(%٥٥)

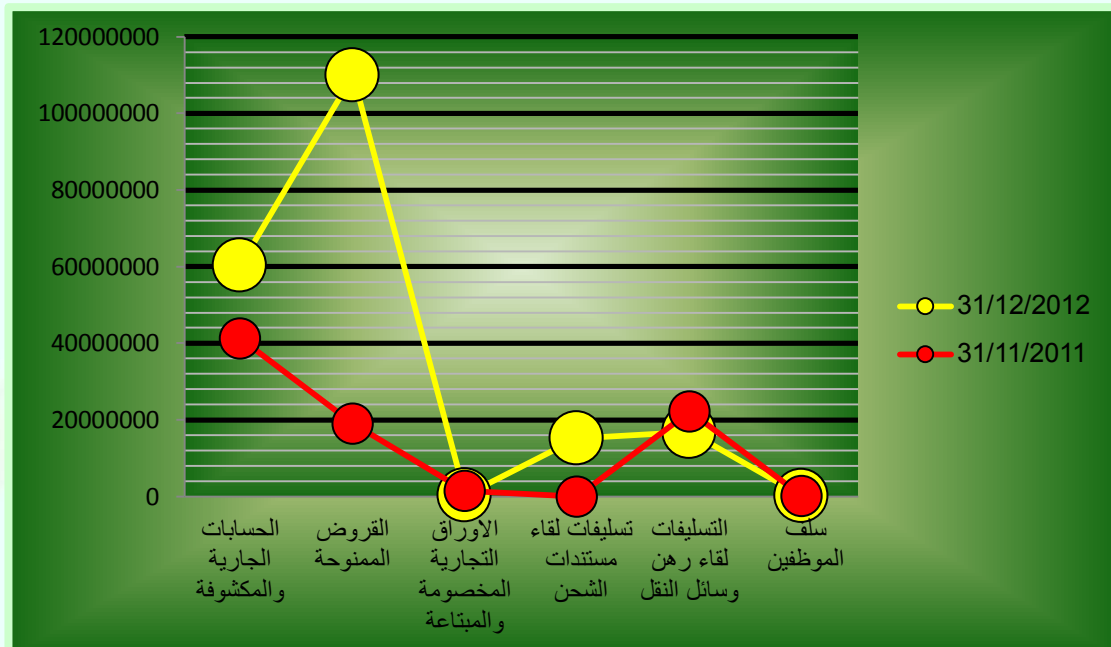


٢- التسهيلات المصرفية :-

أ- الائتمان النقدي :

واصل المصرف خلال عام ٢٠١٢ مساعيه الهادفة إلى تشجيع الاستثمار وتوفير التمويل اللازم بهدف تعزيز مساهمته في الجهود الرامية إلى تحريك عملية الاقتصاد الوطني وتنميته إذ زاد رصيد إجمالي الائتمان النقدي بشكل كبير عن السنة الماضية وبمبلغ ١١٨ مليار دينار اي ما نسبته ١٤١% عما كان عليه في نهاية عام ٢٠١١ ليصل إلى ٢٠٢ مليار دينار ، وانعكاساً لنجاح السياسة الائتمانية التي طبقها المصرف وسلامة الإجراءات المتميزة ودقتها وكفاءة أساليب التحصيل المتبعة فقد وصلت جودة محفظة ائتمان المصرف إلى مستوى جيد . وكما مبين في الجدول التالي :-

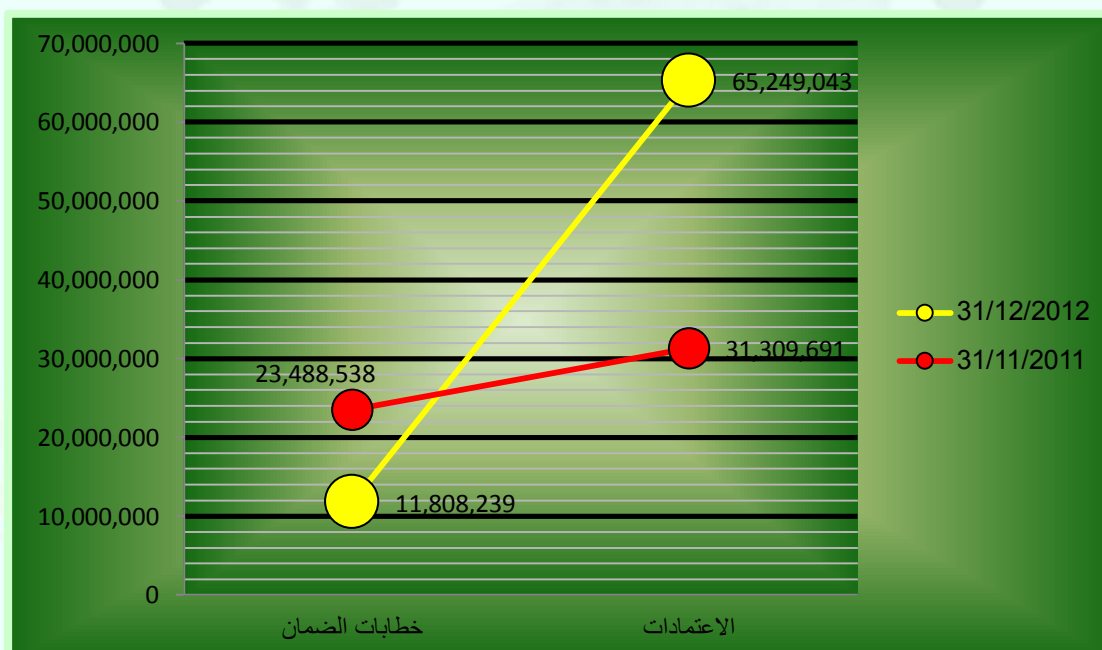
نسبة النمو٪	٢٠١١/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٤٦%	٤١,٣٠٨,٥٩٠	٦٠,٢٥٣,٦٦٢	الحسابات الجارية والمكشوفة
٦٨٠%	١٨,٩٤٣,٣٧٧	١٠٩,٩٧٤,٥٦٩	القروض الممنوحة
(٧٨%)	١,٤٦٢,٢٥٧	٣٢٣,٠٧٥	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
--	٠٠٠	١٥,١٠٩,٩٦٣	التسليفات لقاء مستندات الشحن
(٢٤%)	٢٢,١٢٤,٨١٨	١٦,٨٤٩,٠٢٦	التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
(٥١%)	١٨١,٠٨٠	٨٩,٠٠٥	سلف الموظفين
١٤١٪	٨٤,٠٢٠,١٢٢	٢٠٢,٥٩٩,٣٠٠	مجموع الائتمان النقدي



ب- الائتمان ألتعدي

زاد الائتمان ألتعدي بعد طرح التأمينات ليصل ٧٧ مليار دينار بزيادة ٢٣ مليار دينار عن السنة السابقة وكما موضح أدناه:-

اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١١/١٢/٣١ ألف دينار	نسبة النمو %
خطابات الضمان	١١,٨٠٨,٢٣٩	٢٣,٤٨٨,٥٣٨	(%٥٠)
الاعتمادات	٦٥,٢٤٩,٠٤٣	٣١,٣٠٩,٦٩١	%١٠٨
مجموع الائتمان ألتعدي	٧٧,٠٥٧,٢٨٢	٥٤,٧٩٨,٢٢٩	%٤٠



ومن الجدير بالإشارة بان هنالك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرارات الائتمانية والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .



نتيجة للتغيير المستمر في الظروف الاقتصادية نتج عنه تلوؤ بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة من قبل القسم القانوني لتحصيل الديون أعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علماً بأن جميع الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن المالكين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة الجادة .

وفي إطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في أدائه حول مخاطر الائتمان و تطبيق
اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي فقد تم اخذ مخصص كافي لتلافي خسائر الائتمان
فقد بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٦.٣٧٥.٠٣٦.٨٨٣) دينار كما في ٣١/كانون
الأول/٢٠١٢ من مبلغ (١.٦٢٩.٦٢٣.٩٥٥) دينار جرى تنزيله من حساب مخصص فوائد المتوقفين
عن التسديد لعدم وجود حركة على هذا الحساب.

• ۲۰۱۲/۱۲/۳۱

(المبالغ بملايين الدينانير)

أقسام النشاط التجاري	الحساب الحاري المدين	أوراق تجارية مقصومة	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	إجمالي الأئتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	إجمالي الأئتمان التعهدى
١- الزراعة والصيد والغابات	١٠٨١	٠٠	٣٦٤٩	٩	٤٧٣٩	٠٠	٠٠	٠٠
٢- الصناعات التحويلية	٦٢٥٤	١٠	١٥٣	٥٠	٦٤٦٧	٠٠	٠٠	٠٠
٣- الكهرباء والغاز	٧٠٢	٠٠	٨٢	٠٠	٧٨٤	٠٠	٠٠	٠٠
٤- تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٢٨٩٤٥	٠٠	١٠٤٧٦٦	٢١٩٦	١٣٥٩٠٧	٧٥١	٧٣٢٩	٨٠٨٠
٥- النقل والتخزين والمواصلات	٢٩٤٣	٠٠	٠٠	٤٤	٢٩٨٧	٠٠	٥٢٧٦٩	٥٢٧٦٩
٦- التمويل والتأمين والعقارات	٢٩٧٥	٠٠	١٣٢٥٠	٠٠	١٦٢٢٥	٢١٤٥	٠٠	٢١٤٥
٧- خدمات المجتمع	٩٢٤٠	٠٠	١٧١٠٤	٠٠	٢٦٣٤٤	٥٨١٢	٠٠	٥٨١٢
٨- التشييد والبناء	٨١١٤	٠٠	١٧٤	٨٥	٨٣٧٣	٢١١٠٤	١٠٥٤٨	٣١٦٥٢
المجموع	٦٠٢٥٤	١٠	١٣٩١٧٨	٢٣٨٤	٢٠١٨٢٦	٢٩٨١٢	٧٠٦٤٦	١٠٠٤٥٨

هـ- مؤشرات الأداء المصرفي :-

نسبة السيولة	=	حساب النقود	=	٢٠٤.٤١٢.٣٨٦.٧٤٤	=	%٨٤.٣٢
	=	إجمالي الودائع	=	٢٤٢.٤٠٦.٩٤٨.٥٦٠	=	
نسبة التشغيل	=	الائتمان النقدي	=	٢٠٢.٥٩٩.٣٠٠.٩١٤	=	%٨٣.٥٧
	=	إجمالي الودائع	=	٢٤٢.٤٠٦.٩٤٨.٥٦٠	=	
نسبة الربح	=	إجمالي الأرباح المتحققة	=	١٩.١٣٠.٢٣٧.٣١٩	=	%٩.٤٧
	=	رأس المال المدفوع	=	٢٠٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	=	
نسبة كلفة النشاط	=	مجموع المصروفات	=	٧.٤١٣.٢٠٦.٣٣٥	=	%٢٧.٩٢
	=	مجموع الإيرادات	=	٢٦.٥٤٣.٤٤٣.٦٥٤	=	

و- الائتمان ألتعهدي :-

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ ومتميز في مجال الائتمان ألتعهدي (الاعتمادات وخطابات الضمان) وفيما يلي أهم المؤشرات على الائتمان ألتعهدي :-

الاعتمادات المستندية :-

تم فتح اعتمادات مستندية للأفراد والشركات والقطاع الحكومي وقد كان عدد الاعتمادات المفتوحة لعام / ٢٠١٢ (٦٥) اعتماد وكما يلي :-

بيورو
٤.٨٠٣.٥٩٦

دولار
٤٣.١١٥.٤١٣

كما بلغ عدد الاعتمادات المستندية المسددة خلال السنة / ٢٠١٢ (٢٠) اعتماد وكما يلي :-

دولار	يورو
٧.١٨١.٠٣٠	٢.١٢٣.٠٢٢

بلغ رصيد تبعة الاعتمادات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٦٠.٥٨٩.٤٤١) دولار.

تم إصدار (٩٤٧) خطاب ضمان خلال السنة / ٢٠١٢ موزعة :-
(٧٩١) خطابات ضمان بالدينار ، مجموع مبالغها (٢٤.٣١٥.٣٧٦.٦٥٠) دينار .
(١٥٦) خطابات ضمان بالدولار ، مجموع مبالغها (٤.٥٥٠.٠٥٦) دولار .

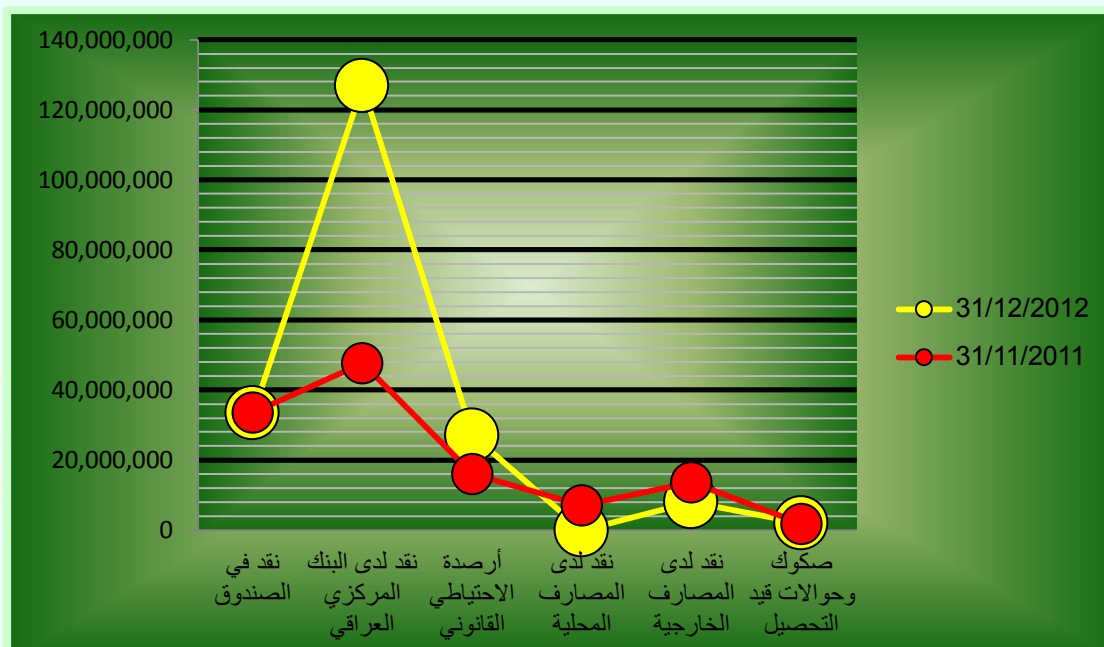
تم إلغاء خطابات ضمان خلال السنة / ٢٠١٢ لعدم ورود أوامر تسديد أو تمديد عليها .
(٦٨٦) خطابات ضمان (٢٢.٢١٢.٠٤٧.٦٣٢) دينار .
(١٧٨) خطابات ضمان (٤.٤٤٥.١٢١) دولار

تم تسديد مبلغ (٥١٥.٠٨١.٨٥٨) دينار عن خطابات ضمان للجهات المستفيدة لإحلال بعض الزبائن بشروط المقاول وقد تم احالة الموضوع إلى القسم القانوني لمتابعة واستحصال حقوق المصرف من ذوي العلاقة .

رابعاً - السيولة النقدية :-

تهدف سياسة إدارة السيولة في المصرف إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة من خلال إدارة السيولة يسعى المصرف إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها ولدى المصرف قاعدة زبائن كبيرة تشمل الزبائن من الأفراد والزبائن من المؤسسات والشركات ويحتفظ هؤلاء الزبائن بحسابات ودائع متنوعة تشكل الودائع منها بالدينار ومنها بالدولار . كما أن انتشار الرقعة الجغرافية للمصرف مكنت المصرف من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة والجدول أدناه يبين تحليل حساب النقود :-

نسبة النمو %	٢٠١١/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٢/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
(%١)	٣٣,٥٣٥,٤٩٤	٣٣,٢٩٩,٦٢٧	نقد في الصندوق
%١٦٦	٤٧,٦٢٨,٠١٢	١٢٦,٨٠٨,٨٢١	نقد لدى البنك المركزي العراقي
%٦٨	١٦,١٠١,٦٦٣	٢٧,٠٢٣,٠٤٥	أرصدة الاحتياطي القانوني
%٥	٧,٠٠٢,٨٠٨	٧٣,٢٨,٦٢٥	نقد لدى المصارف المحلية
(%٤١)	١٣,٦٢٠,٣٩٢	٨,٠٤٢,٩٠٤	نقد لدى المصارف الخارجية
%٧	١,٧٨٩,٤٠٧	١,٩٠٩,٣٦٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل
%٧١	١١٩,٢٧٧,٧٧٦	٢٠٤,٤١٢,٣٨٧	المجموع



خامساً: الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ :-

رغم هبوط أسعار اغلب الأسهم حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٦.٢٩٩) مليون دينار في حين بلغت القيمة السوقية بذلك التاريخ (١٤.٦٠٤) مليون دينار أي بخسارة مقدارها (١.٦٩٤) مليون دينار ، لم يقم المصرف بزيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات والإبقاء على رصيد (١٣١٠) مليون دينار ، وأدناه تفاصيل مساهمات المصرف:-

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	مبلغ المساهمة دينار	سعر السهم في السوق/ دينار	القيمة السوقية ألف دينار
١	شركة مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٩٠	خارج التداول	٨٥٨٩٦٩٠
٢	شركة الزوراء للاستثمار المالي	٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥	١.٢٩٠	٦٧٧٢٣٦٥
٣	شركة الخازر للمواد الانشائية	٣١١٥٣٩٧٩	٨٤٢٩٢٢٥٩	١.٩٠٠	٥٩١٩٢٥٦٠
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٣٧٢٨٤٦٣	٥٩٦١٤٧٣٦	خارج التداول	٥٩٦١٤٧٣٦
٥	شركة مدينة الألعاب في الموصل	٤٢٢٢٦٠٠	١٦٠٦٦٩٢٦	١٧.٩٩٠	٧٥٩٦٤٥٧٤
٦	شركة الوثام للاستثمار المالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠	١.٥٧٠	٧٧٠٧٤١٠٩
٧	شركة المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧	خارج التداول	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية للثلاث المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٣	٨٠٦٧٠٥٦٢	خارج التداول	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	شركة المصرف المتحد	١٠٣٥١٨٣٠٢	٤٣٣٥٤٧٥٧٥	٢.٦٩٠	٢٧٨٤٦٤٢٣٢
١٠	شركة المعمورة للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤	٣.٢٥٠	١٦٠١٩٨١٠٣
١١	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٥٩٣٦٧٩	١٠٤٧٢٠٠	١.٥٦٠	٩٢٦١٣٩
١٢	شركة المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢٢٥٦	٤٨٥٩٦٦٤٨	٠.٨٥٠	١٢٤٥٤٤١٨
١٣	شركة مصرف الخليج	٦٥٢٥٣٧٢	٨٦٢٨٩٥٠	خارج التداول	٨٦٢٨٩٥٠
١٤	شركة مصرف الاستثمار العراقي	٢٨٥٢١٦٥٢	٢٠٣٧١٣٨٧	٠.٩٥٠	٢٧٠٩٥٥٦٩
١٥	شركة مصرف الشرق الاوسط	٤٤٠٠٠٠	٣٣٨٠٠٠	١.٩٢٠	٨٤٤٨٠٠
١٦	شركة المصرف العراقي الاسلامي	٥٠٨٢٧٦٨٧١	١٨٠٧٠٨٣٨٨٤	خارج التداول	١٨٠٧٠٨٣٨٨٤
١٧	شركة ببسي الشمال	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	٢٣٩٩٦١٧٥٨٥	٠.٥٤٠	٨٥٧٧٦٦٥٤٨
١٨	شركة فندق عشتار	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٥٠٠٠٠	خارج التداول	٤٥٤٥٠٠٠٠
١٩	شركة فندق آشور	٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠	١٣.٠٣٠	١٢٦٨٤٧٠
٢٠	شركة سد الموصل	١٠٠٠٠٠	٣٢٥١٦٠٠	٣٢.١٠٠	٣٢١٠٠٠٠
٢١	شركة مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠	خارج التداول	٦٠٠٠٠٠٠٠
٢٢	شركة مصرف آشور الدولي	١٠٠٠٨٧٢٧٥٩٢	١٠٠٠٩٠٧٠١٧٦	خارج التداول	١٠٠٠٩٠٧٠١٧٦
٢٣	الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم	١٧٩٦٩٨١٢٩	٩٢٩٠٣٩٣٣٠	خارج التداول	٩٢٩٠٣٩٣٣٠
المجموع		١٢٧٢١٦٦٤٥١٢	١٦٢٩٩١٤٦٥٨٤		١٤٦٠٤٣٣٩٤٨٢

سادساً - السياسة المحاسبية :-

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها وتعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها وتم احتساب الاندثار على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بالنسب المقدرة ٢٠% . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الاندثار للبنية ٣% . وتم معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق كما وتم تسجيل قيمة المعاملات بالعملة الأجنبية (المصروفات والإيرادات) بما يعادلها بالدينار العراقي بأسعار الصرف المحلية بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار العراقي وبسعر الصرف المعلن من البنك المركزي البالغ ١١٦٦ دينار للدولار الواحد .

سابعاً - غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :-

استناداً إلى الفقرة (١) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٧ وتعليمات البنك المركزي العراقي المصرف، اتخذ كافة الإجراءات لمنع غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة الإبلاغ عن غسيل الأموال التي سبق وان أسست لتقوم بمتابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. إن تمرير الأموال ذات المصادر غير النظيفة لجعلها أموال نظيفة لا يخدم المجتمع لإخفاء مصدرها الحقيقي كونها ناتجة عن نشاطات غير مشروعة وإجرامية لتبدو أموال شرعية لذا قرر المصرف وبتوجيه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة مكافحة غسيل الأموال لتطبيق قانون مكافحة غسيل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتي غير اسمها في العام ٢٠١٢ لكي تكون وحدة الإبلاغ عن غسيل الأموال.

وان هذه الوحدة تمارس عملها بما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إليها وتقوم بأعداد تقارير نصف شهرية ترسل إلى البنك المركزي العراقي وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال موضح فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والأوامر الصادرة منه وفق مبدأ (اعرف عميلك وعمل عميلك) . بادر المصرف منذ أول إصدار هذا الأمر إلى تأسيس وحدة تقوم بهذه العمليات والتواصل مع كافة التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص سواء كانت دورات أو ندوات أو تعليمات ويشارك موظفي الوحدة بذلك حيث يتم إرسال كشوفات نصف شهرية لكل ما يتعلق بالعمليات المصرفية إلى البنك المركزي العراقي من خلال كشوفات صادرة عنه .

ثامناً - التدريب والتطوير :-

تشكل القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقدمه المستمر وكان للعاملين اثر مهم في التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وتقديم الخدمات المصرفية وتجويدها . مما جعل المصرف يولي أهمية استثنائية لموارده البشرية وعناية خاصة بهذا المكون وقد واصل المصرف تعزيز قاعدته البشرية وزيادة كفاءتها عن طريق استقطاب الكفاءات وتطوير الخبرات لتمكينهم من خدمة الزبائن بدرجة عالية من الدقة والاحتراف وقد إقام المصرف دورات تدريبية للمنتسبين وكذلك إشراكهم في الدورات التي يقيمها البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لغرض التطوير وتنمية القابليات بالإضافة إلى دورات تدريبية خارج العراق وأدناه الدورات التي أقامها المصرف داخل وخارج العراق :-

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات الحاسبة الالكترونية	٢٧	١٠٥
دورات الإبلاغ عن غسيل الأموال	١٤	٦٠
دورات خاصة بالمعلومات المصرفية	٣٠	١٢٠
دورات خاصة بنظام السويقت	٦	١٨
دورات خاصة بالوسترن يونين	٤	١٢
دورات خارج القطر	١٢	٢٤
دورات شركة الكفالات ومشروع تجارة	١٦	٣٥
المجموع	١٠٩	٣٧٤

تاسعاً : النظام المصرفي :-

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

عاشراً- خدمات الصيرفة الالكترونية :-

يقدم المصرف أفضل الخدمات لزبائنه الكرام ويبحث عن منتجات مصرفية جديدة ومنافذ استثمارية لمختلف النشاطات الاقتصادية ليوسع قاعدته المصرفية في السوق العراقية، كما أن إدارته تسعى دائماً لتطوير الكوادر البشرية العاملة بتنمية مهاراتها وفقاً للمعايير المصرفية الدولية واستخدام أحدث طرق المعرفة وتكنولوجيا المعلومات وتقديم أفضل الخدمات المصرفية للزبائن من خلال فروع المنتشرة على ساحة العراق.

بدأ المصرف بالتعاقد على شراء رخصة من شركة ماستر كارد العالمية لإصدار بطاقات ائتمانية دولية تحمل شعار الماستر كارد لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار من نوع Debit التي تتميز بأنها مؤمنة وتمكن حاملها من سحب المبالغ المودعة في حسابه من أي جهاز صراف آلي (ATM) أو نقاط البيع (POS) العالميين سواء بداخل أو خارج القطر. كذلك اتسمت البطاقة بقابلية الشراء عن طريق الانترنت بحيث أصبحت رائدة في مجال التسوق الالكتروني العالمي ، محليا المصرف اصدر ما يقارب ١٤٠٠ بطاقة مع ستة صرافات آلية موزعة في أنحاء القطر. أما في مجال النقل المصرفي فقد قمنا بإضافة خدمة (Mobcash) أو النقل المصرفي للزبائن الذين يمتلكون شرائح (اسياسيل أو كورك تيليكوم) هذه الخدمة تمكن الزبون بالدخول والاستعلام عن الحركات التي تمت على حسابه ومعرفة رصيده وإمكانية إجراء تحويل ما بين حساباته والقابلية على إجراء حوالات مالية وكذلك شراء كارتات تعبئة لخطوط مسبقة الدفع (اسياسيل وكورك تيليكوم).

رؤيتنا تزويد الزبائن بخدمات الكترونية مصرفية حديثة ومتطورة لمواكبة السرعة في التكنولوجيا العالمية.



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

إحدى عشر: كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة (١٢٠%) حيث أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (١٢%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل (٨%).

وفي الختام أوجه باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر للمساهمين والزبائن الكرام على دعمهم ومساندتهم وكافة العاملين في المصرف على جهودهم المشهودة من اجل استمرار مسيرة التقدم والنهوض وتبوء المصرف المراكز المتقدمة بين المصارف المحلية.

... مع التقدير

رئيس مجلس الإدارة
قصي يحيى قاسم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٢

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

السادة الحضور المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إن لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والذوات الحضور سنة ملؤها الأمن والتطور والخير لعراقنا العزيز ، واستناداً إلى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن أدائها إلى الهيئة العامة ، نود أن نبين لكم أن اللجنة قد أنجزت أعمالها وفقاً للمهام المكلفة بها واستناداً إلى أحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، وكما مبين أدناه :-

١- تابعت اللجنة التقارير المقدمة إليها من قسم الرقابة والتدقيق وتأكدت من أن الإجراءات السارية كانت سليمة والتزام كافة الأقسام العاملة بالسياسات والأساليب المحاسبية المتبعة.

٢- الإطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعة الإجراءات المتخذة من قبل الأقسام المعنية للعمل بموجبها إضافة إلى تقارير مراقب الامتثال .

٣- التحقق من التزام المصرف العالي بتطبيق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والضوابط المتعلقة بالنشاط الائتماني والتعليمات الخاصة بقانون غسيل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ .



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

٤- متابعة الأداء الفني للنظام المصرفي الشامل (ICBS) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها مثل أجهزة الصراف الآلي (ATM) وبطاقات السحب النقدي واستخدام أحدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل وأداء أقسام المصرف .

٥- تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المعدة لسنة ٢٠١٢ والذي أكد فيه سلامة كافة الإجراءات والمستندة إلى قواعد ومعايير المحاسبة الوطنية والدولية وفقاً لأحكام قانوني المصارف رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتوصي اللجنة بالموافقة عليها .

٦- تابعت اللجنة التقارير المرسلة إلى البنك المركزي العراقي والتقارير المرسلة من قبل مفتشي البنك المركزي إلى المصرف ، والإجراءات المتخذة بصددتها وتصفية الملاحظات المتعلقة بها والاستفادة من المقترحات المقدمة بهذا الشأن والمتعلقة بتطوير وتحسين الأداء المصرفي .

٧- راجعت اللجنة جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات الأخرى وتأكد لها بأن ليس للسادة رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة في تلك العقود .

- ٨- الاطلاع على التقرير السنوي لمجلس الإدارة الخاص لسنة ٢٠١٢ وما تضمنه من المعلومات المالية والمحاسبية وتبين اللجنة انه يعكس بشكل صادق وشامل لمسيرة المصرف وأداءه المهني العالي للعام ٢٠١٢ .
- ٩- تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وبمهنية عالية ووفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً .
- ١٠- توصي اللجنة باعتماد السيد عز الدين الخشاب محاسباً قانونياً للمصرف لعام ٢٠١٣ وبالأجور المقررة من مجلس الإدارة.

وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير

عبد العظيم محمد جمعة	ضياء إبراهيم الدباغ	علي حسين النجماوي
عضو	عضو	رئيس لجنة مراجعة الحسابات
ممثل مصرف الرافدين		