

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

Mosul Bank

ضمان وامان

معنا تنمو اموالكم

# اهداف وطموحات مصرفنا

المسؤول على مركز الريادة بين المصارف العراقية وذلك بالمسؤول على ميزة تنافسية وفقاً لمعايير نظام (CAMELS) من حفاظة رأس المال وجودة الموجوداته ونسبة المسئولة والربحية وحفاظة الادارة .

ويسعى الى زيادة حصة المصرف من اجمالي المدائع للمصارف التجارية العاملة على الساحة المصرفية العراقية .

كما يعمل على زيادة نسبة التوظيفه للأموال والتتوسيع في منح التسهيلات والخدمات المصرفية وفق سياسة ائتمانية مدروسة ، كل ذلك في سبيل المساهمة بدعم مستوى الاقتصاد الوطني وتنميته .

# 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 ٢٠١٢/٣/١ .
- ٥ . تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- ٦ . تقرير مراقب الحسابات .
- ٧ . الميزانية العامة والبيانات المالية والكشفوفات الأخرى المرفقة .
- ٨ . البيانات العامة الموحدة للمصرف وشركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية .
- ٩ . البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية .

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والساسة مساهمي

شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار - مساهمة خاصة - المحترمين .  
م / إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة:-

استناداً لأحكام المادة (٨٧) ثانياً من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذًا لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته ( ) المنعقدة / ٢٠١٦ ، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي تقرر عقده في مقر مصرف الموصل ، فرع اربيل وذلك في تمام الساعة من يوم وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع في نفس المكان الى يوم ، وذلك لمناقشة فقرات جدول الاعمال المدرجة أدناه:-

١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة لسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية لسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

٣- مناقشة الحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

٤- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٥ والمصادقة عليه.

٥- تعين مراقب الحسابات لسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة.

٦- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم لسنة المالية ٢٠١٥.

٧- مناقشة نقل الادارة العامة الى محافظة اربيل .

راجين التفضل بالحضور اصالة او انابة احد المساهمين بموجب صك الانابة المعتمد من قبل ادارة المصرف او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل مع ابراز شهادة الاسهم الاصلية وایداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع وفق المادة (٩١) من قانون الشركات .

... وشكراً

رئيس مجلس الادارة

قصي يحيى قاسم

**بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ**  
**حضرات السادة المساهمين المحترمين**  
**السادة الضيوف الكرام - السلام عليكم ورحمة الله وبركاته**

يسريني ان انوب عن اخوانى اعضاء مجلس ادارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ، لأربح بكم اجمل واطيب ترحيب لتلبيتكم الدعوة والحضور الى اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا ، لمناقشة نشاطاته للسنة المنتهية في ٢٠١٥/٣١ ، ان حضوركم ان دل على شيء انما يدل على حرصكم واهتمامكم بسير عمل مصرفكم ودعمه ليكون رائداً في تقديم افضل الخدمات المصرفية . ونحن نجتمع الان اود ان ابين لكم ما مر به مصرفكم خلال العامين الماضيين حيث تعرضت اغلب فروع المصرف جراء احداث حزيران ٢٠١٤ ، وما بعدها والاعمال العسكرية التي رافقتها الى تحطيم مبانها ومنشآتها وتلف واحراق مستنداتها ووثائقها فضلاً عن فقدان وضياع موجوداتها النقدية والثابتة والتي شملت فروع ومكاتب مصرفنا . (تكريت ، الحمدانية ، تكرييف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) ومكتب الادوية والجوازات وفندق نينوى الدولي ولغاية تاريخه لم يتم التعويض او استلام شيء عن مقابل تلك الاضرار اضافة الى تكأ بعض زبائن المصرف من تسديد التزاماتهم تجاه المصرف لاسباب اعلاه.

تعلمون ان الاحداث التي وقعت في محافظة نينوى وما رافقها من عمليات تخريب وسرقة نتيجة العمليات الارهابية . والاخرى قد شملت كل او جميع موجودات المصرف بكل انواعها (النقدية والعينية والموجودات الثابتة والوثائق والمستندات المهمة) ويمكن القول بأنه اكثر مصرف قد تعرض للاضرار لانه يضم (١١) احدى عشر فرع ومكتب ، والفرع الرئيسي في محافظة نينوى ايضاً والفرع المتضررة (تكريت ، الحمدانية ، تكرييف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) . وان انواع الاضرار هي (السرقة الحرق التلف فقدان توقف نشاط) ... الخ. حيث بلغ اجمالي الخسائر التي لحقت بمصرفكم (١٣,٦٢١) مليار دينار عراقي وتقاصيلها على مستوى كل فرع من الفروع المذكورة سيتم ذكرها في الصفحات التالية . ومع هذا يسعى المصرف الى تطوير البنية التنظيمية والهيكل التنظيمي والنهوض برأس المال المصرف وتعزيز علاقاته الداخلية والخارجية مع كافة المصارف . ويسعى الى تحسين وصول الخدمات المصرفية التي يقدمها مصرف الموصل الى جميع شرائح المجتمع العراقي . ونشر الثقافة المالية والمصرفية .

ويعمل مجلس الادارة جاهداً الى حماية العمالء ووضع الاسس والضوابط والمعايير الازمة لحماية زبائنه وضمان جودة الخدمات المالية والنقدية من خلال تطوير موظفيه وجميع العاملين فيه وتعزيز وتطوير برامج متميزة تعمل على بروز قادة استراتيجيين مؤثرين .

يسند المصرف اهدافه وخططه من السياسة العامة للدولة في بناء اقتصاد سوق حر يقوم على عوامل السوق والمنافسة وتمكن المصرف في لعب دور اساسي في التنمية الاقتصادية . متماشياً مع اهداف البنك المركزي الواردة في قانونه المتمثلة بشكل اساس في تحقيق الاستقرار في الاسعار المحلية والمحافظة على نظام مالي ثابت والعمل على تعزيز التنمية المستدامة واتاحة فرص العمل كما نسعى من خلال مجلس الادارة الى اعطاء اهتماماً كبيراً للرقابة والاشراف على كافة اقسامه من اجل بناء مصرف كفؤ وفعال يعمل على اساس افضل الممارسات . ويولي مجلس الادارة اهتماماً واسعاً بتكنولوجيا المعلومات واستخدام البرامج والتقنيات الحديثة في كافة مجالات عمله ولقد كانت نتيجة نشاط المصرف في نهاية السنة ٢٠١٥ تحقق خسارة مبلغها (٣٣٢,١٠٤) دينار ويمكن القول بان سببها الرئيسي هي الاحداث التي جرت على محافظة نينوى ولظروف المدينة قبل عام وعلى الرغم من ان هذه النتيجة كانت مؤلمة الا ان تكافف جهود العاملين واستقرار اوضاع سوق العراق سوف يكون حافزاً فيهما لتحقيق افضل النتائج بالمرحلة القادمة ان شاء الله.

في الختام وبالنهاية عن مجلس ادارة المصرف والمساهمين وكافة العاملين اود ان اغتنم هذه المناسبة لأشكر الشكر والتقدير لكافة الجهات التي اسهمت في دعم مسيرة نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات . واود هنا ان اسجل الشكر والتقدير لاعضاء مجلس الادارة ومساهمينا الاعزاء وزيائتنا الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لنا ونؤكد لكم جميعاً اعتزازنا بالعلاقة معهم ونظمائهم بأن العام القادم سيكون افضل ان شاء الله.

واخيراً بينما اطلع الى السنة المالية القادمة بثقة وامل اود ان اشكر اسرة المصرف ممثله بالمدير المفوض وكافة العاملين على كفائتهم في العمل ورغبتهم بأن يصبح للمصرف علامة مرموقة محلياً ودولية .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

**رئيس مجلس الادارة  
قصي يحيى قاسم**

## **أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض**

### **أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام ٢٠١٥**

رئيس مجلس الإدارة	السيد قصي يحيى قاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد غازي محمد محمود حل محله السيد وميض عبدالجبار حامد لاستقالته
عضو (المدير المفوض) ممثل للشركة الذهبية	السيد عبد الرحمن محمد بشير حل محله السيد صالح عبدالرزاق احمد
عضو	السيد علي حسين محمد
عضو	السيد شكيب عبد الباقي الصراف
عضو	السيد ضياء ابراهيم مصطفى حل محله السيد حسن ابراهيم احمد لاستقالته
عضو	السيد ممثل مصرف الرشيد

**تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية  
المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١**  
**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 ٢٠١٥/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاطات المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية التي اعدت 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 المصادر المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ . وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

**أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف:-**

١ - أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة برأس المال اسمي مدفوع مقداره (١مليار) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس / المرقمة ٧٩٠٩ في ٢٠٠١/٨/٢٣ 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 تواريختها :-**

استجابة للتغيرات 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 وخمسمائة مليون 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 إلى ٣٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٥٢١٣ في ٤/٣/ ٢٠٠٩ .
- ح- الزيادة السادسة إلى ٥٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٨١٩٧ في ٨/٧/ ٢٠٠٩ .
- خ- الزيادة السابعة إلى ٧٥ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢١٢٣١ في ٢٨/٨/ ٢٠١١ .
- د- الزيادة الثامنة إلى ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ١٣٠١٧ في ١١/٦/ ٢٠١٢ .
- ذ- الزيادة التاسعة إلى ٢٠٢ مليار دينار حسب كتاب مسجل الشركات ٢٣١٠٨٠ في ٧/١١/ ٢٠١٢ .

رـ. الزيادة العاشرة إلى ٢٥٢,٥٠٠ مليار حسب كتاب مسجل الشركات ٤٠٥ في ٧/١/٢٠١٥.

### ٣- أهداف المصرف الرئيسية والخطط المستقبلية :-

الاسراع بتبئنة الجهود لمسح اثار احداث العمليات العسكرية التي تعرضت لها فروع المصرف يعقبها تبئنة المدخرات الوطنية وغيرها لتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة ، والمساهمة العالية في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية في بلدنا وبما يتفق مع السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف بالتطور والنمو .

### ٤- عدد وموقع فروع المصرف :

للمصرف ١٤ فرعاً و ٣ مكاتب داخل القطر وكما يلي :-

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

### ٥- الاضرار المادية التي تعرضت لها فروع ومكاتب المصرف :-

تعرض المصرف الى اضرار مادية كبيرة ولولا قوة ومتانة قاعدته المادية لانهار المصرف لعدة اسباب اهمها هو عدم ممارسة جميع فروع محافظة نينوى وفرع تكريت نشاطها المصرفي وانخفاض ايراداتها بشكل كبير اضافة الى كثرة السحوبات النقدية التي تعرض لها المصرف من قبل زبائنه والبيانات التالية توضح مبالغ الاضرار التي تعرضت لها موجودات المصرف بأنواعها إضافة الى الارصدة المحجوزة من قبل العناصر المسلحة كون أن هذه الفروع ضمن رقعة العمليات العسكرية .

**أ/ الجدول التالي يوضح كلفة الاضرار والدمار التي اصابت الفروع التالية :-**

(المبالغ بالدينار العراقي)

الرقم	اسم الفرع	اثاث واجهزة (بالدينار)	اضرار ودمار الابنية (بالدينار)	المجموع
١	تكريت	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٧,٠٠٠,٠٠٠
٢	الحمدانية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	برطلة	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٤,٠٠٠,٠٠٠
٤	تاكيف	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	السلام / الموصل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	الدواسة / الموصل	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	اضرار متفرقة بالفروع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٥٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٢١,٠٠٠,٠٠٠

**ب/ وهناك ارصدة ممحوza تمهدأ لمصادرتها وكما موضح في الجدول أدناه :-**

اسم الفرع	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدولار
رئيسى ، اندلس ، سلام ، باب الطوب ، (جمعيات)	٨١٥,٠٢٢,٣٥٠	-----
دواسة ، تكليف ، (منظمات التضامن)	١,٥٩٧,٧٨٠	٣٦٠,٤٨٣
دواسة / رئيسى (أفراد)	٩,٨٧٤,٤٨٩	-----
المجموع	٨٢٦,٤٩٤,٦١٩	٣٦٠,٤٨٣

**ج/ البيانات المالية التالية توضح إجمالي المبالغ النقدية التي تم مصادرتها بسبب الأحداث العسكرية لمحافظي نينوى وصلاح الدين :-**

اسم الفرع	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدولار
تكريت	٥٣١,٦٤٠,٧٥٥	٣٠٨,٧٩٠
الحمدانية	٤١٣,٩٩٦,٢٠٧	٢١٨,٣٦٦
برطلة	٢١٥,٨٢٠,٧٩٢	٦٨,١٢٣
(رئيسى ، اندلس ، سلام ، باب الطوب ، الدواسة)	١,١٠٥,٩٧٩,٦١٣	٤٣٥,٧٦٨
المجموع	٢,٢٦٧,٤٣٧,٣٦٧	١,٠٣١,٠٤٧

## ٦ - مراسلو المصرف في الخارج :-

فيما يلي البنوك المراسلة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار:-

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

### ثانياً :- البيانات التفصيلية .

#### ١- نتائج النشاط :-

حقق المصرف خلال السنة ٢٠١٥ خسارة مقدارها (٣٣٢,١٠٤,٦٦٧) دينار وأن هذا الانخفاض الكبير في المبالغ يعود الى الاحداث التي مرت بها محافظة نينوى و صلاح الدين حيث لا زالت تسبعة فروع من فروع المصرف تحت سيطرة المجاميع الارهابية .

#### ٢- الاحتياطيات :-

بلغت ارصدة الاحتياطيات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨) دينار وكما يلي :-

المبالغ (باليدينار العراقي)

النوع	المبلغ	اسم الحساب
احتياطي القانوني	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الاحتياطي القانوني
احتياطيات متعددة	١,٣٢٨,٩٩٨,٢١٤	احتياطيات متعددة
الفائض المتراكם (ارباح غير موزعة)	٢,٤٠١,٦٣٠,٠٤٨	الفائض المتراكם (ارباح غير موزعة)
المجموع	١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨	المجموع

### ٣- التخصيصات .

فيما يلي ارصدة التخصيصات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

المبالغ (باليمني العراقي)

اسم الحساب	المبلغ
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥
مخصص الضريبة	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤
مخصص اندثارات موجودات	٤,٠٠٧,١٩٨,١١٦
<b>المجموع</b>	<b>٢٨,٣٦٦,١٧١,١٢٦</b>

### ٤- حقوق المساهمين :-

بلغ اجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨) دينار والمتمثل برأس المال والاحتياطيات ليكون مجموع حقوق المساهمين وتفاصيله في نهاية السنة الحالية كما موضح أدناه :-

المبالغ (باليمني العراقي)

اسم الحساب	المبلغ
رأس المال المصرفي	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦
احتياطي التوسعات	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧
الفائض المتراكم	٢,٤٠١,٦٣٠,٠٠٤٨
احتياطات اخرى	١٦٦,٠١٣,٤٢٧
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨</b>

### **ثالثاً :- رئيس وأعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض .**

١- أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرفي كما في نهاية السنة الحالية :-

الأسم	المنصب	عدد الاسهم
قصي يحيى قاسم اليعقوبي	رئيس مجلس الادارة	٢٢٦١٢٥٠٠٠٠
وميض عبد الجبار حامد	نائب رئيس مجلس الادارة	٥٨٤٢٣٠٩٩٨
عبد الرحمن محمد بشير العطار	عضو / المدير المفوض	٥٤٠٨٨٢٧٨٥
علي حسين محمد النجماوي	عضو	٣٣٤١٦٧٥١٤٥
شكيب عبد الباقي الصراف	عضو	٢٩٣٢٥٠٠٣
حسن ابراهيم احمد	عضو	٢٠٣٤٤١٩٨٢٠
مصرف الرشيد	عضو	٩٣٧٥٠٠٠٠

٢- أدناه أسماء بعض المساهمين ممن يملكون أكثر من ٥٪ من رأس مال المصرف

أسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
قصي يحيى قاسم اليعقوبي	٢٢٦١٢٥٠٠٠٠	٠,٠٩
كريم يوسف تيلو ميرزا	٢٢٥٦١٩٦٧٦٨٥	٠,٠٩
محمود جاسم زبون	٢٢٥٠٠٠٠٠٠	٠,٠٩
محمد قاسم النادوسي	٢٢٥٠٠٠٠٠٠	٠,٠٩
علي فالح كاظم	١٨٤٣٧٥٠٠٠٠	٠,٠٧
مهند حيدر شفي الزيرج	١٦٠٠٠٠٠٠	٠,٠٦

### ٣- الدعاوى :-

#### الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

يوضح الجدول رقم (١) اهم الدعاوى المقامة من قبل المصرف موضحاً رقم الدعوة والمبلغ والمراحل والملحوظات .

الملحوظات	المراحل	المبلغ	رقم الدعوى	القضايا المقامة من قبل المصرف	ت
الموكل/ المحامي محمد عدنان البلداوي	قيد المرافعات في محكمة بداية الكرادة	٦٧ مليار	--	محمد قاسم النداوى وشركائه	١
الموكل/ المحامي نبا صباح جبار	قيد المرافعات في محكمة بداية اربيل	٩ مليار	١٤٩٨	زارار سعدي احمد	٢
نفسه	نفسه	نفسه	١٤٩٨	زارار سعدي احمد	٣
نفسه	نفسه	نفسه	١٤٩٩	زارار سعدي احمد	٤
نفسه	نفسه	نفسه	٢١٠١	زارار سعدي احمد	٥
نفسه	قيد التحقيق في محكمة تحقيق اربيل	نفسه	--	زارار سعدي احمد	٦
نفسه	قيد التحقيق في محكمة تحقيق اربيل		--	رعد فارس فاضل	٧
نفسه	نفسه	نفسه	--	بسمة ساهر داؤد	٨
نفسه	قيد التحقيق في محكمة تحقيق الكرادة	فرع بغداد	--	الاعتداء على المصرف	٩
نفسه	دائرة تنفيذ اربيل	٤٠٠ مليار و	تنفيذ	شركة الحيدر	١٠
الموكل / المحامي مثنى الجبوري	رد الدعوة محكمة بداية الكرادة	مليار	--	قاسم علوان سلمان	١١

#### ٤- المبالغ التالية أنفقها المصرف للأغراض المؤشرة إزائها خلال عام ٢٠١٥ :-

المبالغ (بالدينار العراقي)

النوع	المبلغ	الاسم
الدعائية والإعلان	٢,٢٩٦,٤٠٠	
الضيافة	٥,٠٩٣,٥٠٠	
السفر والآيفادات	٦٧,٦٠٥,٣٩٧	

#### **رابعاً- النشاط المصرفي :-**

أ/ نظراً للظروف التي مر بها المصرف من خلال الاعمال المسلحة الجارية في محافظة نينوى وصلاح الدين والظروف الاقتصادية التي مر بها البلد عموماً فقد قام الزبائن بسحب مدخاراتهم من المصرف مما ادى الى انخفاض في ارصدة الودائع والجدول التالي يوضح المقارنة ولكن بحكمة الادارة تم زيادتها في عام ٢٠١٥ بشكل اكبر عما في عام ٢٠١٤ . حيث بدأ تحسن خلال السنة ٢٠١٥ في ودائع الزبائن .

**الجدول (بالملايين)**

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار
الحسابات الجارية الدائنة	٦١,١٨١,٣٧٣	٤٦,٤٥٦,٠٠٧
حسابات التوفير	١٢,٢٦٥,٦٣٧	١٤,٠٥٨,٢٦٤
حسابات الودائع الثابتة	٢٣٣,٣٠٠	١٨١,٦٢٠
حساب التأمينات	١١,٠٧١,٨٤٤	٩,٣١٣,٢٧٩
حسابات ذات طبيعة جارية وحوالات	١,٧٤٤,٨١٤	١,٤٥٥,٤٤٨
<b>المجموع</b>	<b>١٦,٤٩٦,٩٦١</b>	<b>٧١,٤٦٤,٦١١</b>

اضافة الى ان ارصتنا الموجودة لدى البنك المركزي العراقي / الموصل ومصرف الرافدين في المناطق الساخنة التي لم نتمكن من سحبها حيث قمنا بفتحة البنك المركزي العراقي / بغداد بخصوص سحب قسم من ارصتنا لدى البنك المركزي العراقي / الموصل والبالغة (١٥,٩٨٦,٢٨٢,٠٢٧) دينار فقط (خمسة عشر مليار وتسعمائة وستة وثمانون مليون ومئتان واثنان وثمانون ألف وسبعة وعشرون) دينار وبموجب الكشوفات الصادرة عنه ولكن رفض طلبنا بسحب الرصيد اعلاه او جزء منه .

كذلك لدينا ارصدة لدى فروع مصرف الرافدين بالدينار والدولار والذي بدوره ايضاً رفض تحويل المبالغ المذكورة الى حسابنا مع الفرع الرئيسي لمصرف الرافدين

اسم الفرع	دينار	دولار
مصرف الرافدين / فرع تكريت	٢,١٥٦,٢٦٣,٩٢٣	\$٤٠٠
مصرف الرافدين / فرع الحمدانية	١,٠٩٧,٠٠٠,٠٠٠	\$٨٥٠١٠٠
مصرف الرافدين / فرع تلکيف	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-----
<b>المجموع</b>	<b>٣٠,٢١٤,٢٦٣,٩٢٣</b>	<b>\$١٥٠٥٠٠</b>

### **جـ التسهيلات المصرفية :-**

#### **١ - الائتمان النقدي:-**

ادناه جدول الائتمان النقدي الممنوح لسنين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ :-

الجدول (بألف الدينار)

٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٧٨,٩١٠,٠٥٨	٧٩,٤١٨,٩٢٤	الحسابات الجارية والمكشوفة
٧٧,١٢٥,٢٢٢	٦٨,٦١٧,٥١٩	القروض الممنوحة
١٠,٠٠٠	-----	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعدة
٩,٠٤٦,٨٦٣	٨,٧٨٤,٤٨١	التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
٨٣,٥٩٠	٨٥٨٩٠	سلف الموظفين
<b>١٩٥,١٧٥,٧٣٣</b>	<b>١٥٦,٩٠٦,١١٤</b>	<b>مجموع الائتمان النقدي</b>

#### **٢ - الائتمان التعهيدي/ بعد طرح التأمينات.**

الجدول (بألف الدينار)

٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
١٩,٣٧٢,٧٤٧	١٩,٠٦٦,٤٢٩	خطابات الضمان
٥٠,٩٤٧,٤٦٣	٤٧,٥٤٢,٥١٨	الاعتمادات
<b>٧٠,٣٢٠,٢١٠</b>	<b>٦٦,٦٠١,٩٤٧</b>	<b>مجموع الائتمان التعهيدي</b>

#### **٣ - الديون المتأخرة التسديد مبلغ (٣,٨٣٣,٧٦٤,٠٤٣) دينار .**

نتيجة للتغير المستمر في الظرف الاقتصادي نتج عنه تلّكؤ بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة لتحصيل الديون أعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علماً بأنّ أغلب الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن المتلّكئين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة. وفي إطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في ادائه حول مخاطر الائتمان وتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي فقد تم اخذ مخصص لتلافي احتمال خسائر الائتمان وبلغ إجمالي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١) دينار كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥ .

#### **الائتمان التعهيدي :-**

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

## الاعتمادات المستندة :-

لم يتحقق أي نشاط من خلال الاعتمادات المستندة خلال السنة (٢٠١٥) . وان عدد الاعتمادات المستندة المسددة خلال السنة / (٦) اعتمادات واجمالی مبالغها (١٤٧٤٢١١) دولار  
**رابعاً- السيولة النقدية :-**

انخفضت السيولة النقدية في سنة ٢٠١٤ بشكل واضح وكبير نتيجة للظروف التي مرت بها محافظة نينوى وصلاح الدين حيث اقدم الزبائن على سحب ودائعهم من المصرف حيث بلغت المبالغ المسحوبة من قبل الزبائن ١٩٧,٩٤٥,٧٧٣,٥١٥ دينار وفي عام ٢٠١٥ ازدادت نسبة السيولة بشكل واضح نتيجة زيادة ثقة الزبائن بمصرفنا عما هو عليه في عام ٢٠١٤ ، ورغم الظروف المذكورة لازالت فروعنا في اقليم كوردستان وبغداد تراویل نشاطها وبصورة اعتيادية مع تحقيق ارباح معقولة من قبل الفروع المذكورة وندرج ادناه كشف النقود كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

الجدول (بالألف الدنانير)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	ألف دينار	ألف دينار
نقد في الصندوق	١٤,٩٨٤,٩٤١	١٨,٤٦١,٤٠٦
نقد لدى البنك المركزي العراقي	٧٤,٤٤٨,٠٢١	٣٠,٨١٧,٥٢٢
أرصدة الاحتياطي القانوني	١٥,٧٦٠,٢١١	١٢,٠٨١,٩٢١
نقد لدى المصارف المحلية	١١,٢٠٠,٧٠١	١٥,٠٢٧,١٨٨
نقد لدى المصارف الخارجية	١٦,١١٧,٨٣٨	١٣,٣٣٦,١٣٦
صكوك وحوالات قيد التحصيل	٢,١٨٩,٠٣٨	٢,١٤٤,٩١٨
نقد لدى الصراف الالي	-----	١٧٨,٦٧٠
<b>المجموع</b>	<b>١٣٤,٧٠٠,٧٥٠</b>	<b>٩٣,٠٤٧,٧٦١</b>

## خامساً :الاستثمارات المالية ا/ الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

لدى المصرف مساهمات كبيرة بالمصارف المحلية اضافة الى بعض الشركات التابعة للقطاع المختلط وان الظروف التي مر بها الاقتصاد العراقي قد اثرت بشكل ملحوظ على استثماراته حيث انخفضت اسعار اسهم اغلب القطاعات وان المصرف قد احتسب مخصص مقداره (٢٥٠) مليون دينار ليصبح مخصص هبوط اسعار الاسهم ١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥ دينار :-

الكلفة/ دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة	ت
٨٥٨٩٦٩٠	١٢٠٧٩٠٢٤	مصرف بابل	١
٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥	الزوراء للاستثمار المالي	٢
٨٤٢٩٢٢٥٩	٣١١٥٣٩٧٩	الخازر للمواد الانشائية	٣
٥٩٦١٤٧٣٦	٥٣٧٢٨٤٦٣	شركة نينوى الغذائية	٤
١٦٠٦٦٩٢٦	٤٢٢٢٦٠٠	شركة مدينة الالعاب في الموصل	٥
٣٤٣٧٢٢٠٠	٤٩٠٩١٧٨٩	شركة الوئام للاستثمار المالي	٦
٣٤٩٦٠٢٦٧	٣٣١٠٦٥٣٠	المصرف الوطني الاسلامي	٧
٨٠٦٧٠٥٦٢	٢٣١٣٢٧٣٣	الشركة الوطنية للاثاث المنزلي	٨
٣٠٩٧٣٢٦٥٥	٧٦٨١٨٣٠٢	المصرف المتحد	٩
٢١٠١٩٠٣٦٤	٤٩٢٩١٧٢٤	المعمورة العقارية للاستثمارات العقارية	١٠
١٠٤٧٢٠٠	٥٩٣٦٧٩	شركة المشروعات الغازية / بغداد	١١
٤٨٥٩٦٦٤٨	١٤٦٥٢٢٥٦	المصرف الاهلي العراقي	١٢
٨٦٢٨٩٥٠	٦٥٢٥٣٧٢	مصرف الخليج	١٣
٢٠٣٧١٣٨٧	٢٨٥٢١٦٥٢	مصرف الاستثمار العراقي	١٤
٣٨٨٨٤٣٢٠	٢٢٧٤٠٠٠	مصرف الشرق الاوسط	١٥
٢٣٩٩٦١٧٥٨٥	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	ببسي الشمال	١٦
٤٥٤٥٠٠٠	١٠٠٠٠٠	فندق عشتار	١٧
٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠	فندق آشور	١٨
٦٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	مصرف عبر العراق	١٩
٩٠٧٠١٧٦	٨٧٢٧٥٩٢	مصرف آشور الدولي	٢٠
٤٧٥٩٢٢٥٠	١٤٢٧٧٦٧٥٠	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	٢١
٩٣٧١٧٦٦٨	٥٣٨٠٢٨١	شركة سد الموصل	٢٢
٨٤٤٦١٨٢٩	٨٤٤٦١٨٢٩	شركة الصناعات الكيميائية	٢٣
٣٧٠١٢٧٤٩١٧	١٢٧٦١٦٦٤٥١٢	<b>المجموع</b>	

### **ب/ الاستثمارات المالية طويلة الأجل :-**

كذلك ساهم المصرف في تأسيس شركات أخرى (شركة الكفالات المصرفية ، شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، شركة المصارف العراقية ، شركة أموال خدمات الصيرفة الالكترونية) وقد بلغت المساهمات بهذه الشركات (٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧) دينار في نهاية السنة كما يلي :-

الايرادات المتحققة خلال السنة	مبلغ المساهمة (بالمليون)	اسم الشركة	ت
لا يوجد ارباح خلال السنة ٢٠١٥	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	شركة الكفالات المصرفية	١
	٨٩٦,٨٤٣,٦٦٧	شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة المصارف العراقية	٣
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٤
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة حمرین لانتاج الطابوق الفني	٥
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الزخرف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية	٦
	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاسهم	٧
<b>المجموع</b>			

#### **سادساً- السياسة المحاسبية :-**

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي سيتم اعتماد المعايير الدولية في اعداد البيانات المالية للسنة اللاحقة وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة المترادفة بين الفروع بأجراء المقاصلة فيما بينها وتم احتساب الاندثار على أساس القسط الثابت وإطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بالنسبة المقدرة ٢٠٪ . على جميع الموجودات عدا المباني فقد تم احتساب الاندثار للبنية ٥٪ . 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 ١١٩٠ دينار للدولار الواحد .

#### **سابعاً- غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-**

استناداً إلى الفقرة (١) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٧ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اتخذ المصرف كافة الإجراءات لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة الإبلاغ عن غسل 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 وإنرامية لتبدو أموال شرعية لذا قرر المصرف وبتوجيهه من البنك المركزي العراقي إنشاء وحدة مكافحة غسل الأموال تنفيذاً لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتي غير اسمها في العام ٢٠١٢ لكي تكون وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال . وتقوم هذه الوحدة بتدريب

الموظفين العاملين على متابعة هذه الاموال وتحديث وتطبيق كل ما يصدر عن البنك المركزي العراقي من تعليمات بهذا الخصوص .

تعمل هذه الوحدة بشكل جاد ودؤوب بما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إليها من كافة فروع المصرف بعد تنظيمها بإعداد تقارير نصف شهرية بها ترسل إلى البنك المركزي العراقي / وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال يوضح فيها البيانات المطلوبة في التعليمات والأوامر الصادرة من البنك اعلاه وفق مبدأ (اعرف عميلك وعمل عميلك) .

نفذ المصرف تعليمات البنك المركزي منذ بداية اصدار هذا الامر بتأسيس وحدة تقوم بهذه العمليات من خلال التواصل وتنفيذ كافة التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص من خلال اقامة دورات أو ندوات لموظفي المصرف وموظفي الوحدة او تعميم التعليمات الصادرة من البنك اعلاه على كافة الفروع العاملة في مصرفنا وتسعى الوحدة الى الالتزام بأرسال الكشوفات النصف شهرية على شكل قرص (CD) والتي تضم كافة العمليات المصرفية من سحب وایداع وصرف صكوك وخطابات ضمان واعتمادات مستديمة اضافة الى الحالات الخارجية والداخلية (الوسترن يونين والسويفت) الى البنك المركزي العراقي . وتنتابع الوحدة أي اصدارات او تعليمات تخص غسل الاموال من البنك المركزي العراقي . وتم سحب قانوني مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعديمه على كافة الفروع وتنظيم دورة كشرح مضامين هذا القانون والالتزام به . ويسعى المصرف الى تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي ، من خلال وضع ستراتيجية وطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب . ويدعم المصرف ويقوى مكتب الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال تسهيل تطبيق المتطلبات والضوابط الواردة في القانون .

### **ثامناً- التدريب والتطوير :-**

تعتبر القاعدة البشرية للمصرف رافعة رئيسية من روافع عملية نجاح المصرف وتقديمه المستمر. يشكل العاملين في المصرف اثر مهم في التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وتقديم الخدمات المصرفية وتحسينها . كل هذا 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. لذلك يسعى المصرف الى تنظيم العديد من الدورات التدريبية للمنتسبيين من خلال اشراكهم في كل مايقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية من دورات محاضرات الغرض من ذلك تطوير كفاءتهم وتنمية قابلياتهم بالإضافة إلى الدورات التدريبية خارج العراق. وأدناه الدورات التي نظمها المصرف وشارك فيها داخل وخارج العراق:-

<b>نوع الدورات</b>	<b>عدد الدورات</b>	<b>عدد المشاركين</b>
دورات الحاسبة الالكترونية	١٠	٤٠
دورات الإبلاغ عن غسل الأموال	٨	١٢
دورات خاصة بالمعلومات المصرفية	١٠	٢٥
دورات خاصة بنظام السويفت	٨	١٠
دورات خاصة باللوسترن يونين	٤	١٢
دورات خاصة بنظام ACH	٤	٨
دورات خارج القطر	١	٢
<b>المجموع</b>	<b>٤٥</b>	<b>١٠٩</b>

#### **تاسعاً : النظام المصرفى :-**

بعد تطبيق العمل على النظام المصرفي الحديث (I.C.B.S) لدى كافة فروع المصرف وبعد تهيئة نظم المعلومات والاتصالات من حاسبات وأجهزة اتصالات وشبكات تفيذ النظام بكافة مراحله، وفي نهاية العام ٢٠١٣ تم التعاقد مع شركة انفوتک اللبنانيّة على شراء حاسبات خدمية نوع (IBM) تسمى (Flex system) وهي ذات سرعة عالية في معالجة وخزن المعلومات وكذلك في الاتصالات حيث تم شراء أدوات خزن متطرفة معها وهي نوع (SSA) كما ان هذه الحاسبات متصلة مع بعضها البعض من خلال الكابل الضوئي في كابينة واحدة وهي اخر ما توصل اليه العمل الحديث في تقنية الحاسبات حيث ستقدم هذه الحاسبة خدمة سريعة جداً لزيائن المصرف في العمليات المصرفية . كما تم عمل موقع ثانى للسيرفرات في اربيل ليكون احتياط للسيرفرات الموجودة في الادارة العامة - الموصل .

#### **عاشرأً- خدمات الصيرفة الالكترونية :-**

تماشياً مع انتشار التكنولوجيا في مجال العمل المصرفي وحرصاً من ادارة المصرف على تقديم كل ما هو جديد في مجال العمل المصرفي الالكتروني يعتبر (مصرف الموصل للتنمية والاستثمار) من ضمن المصارف العراقية المتقدمة في هذا المضمار حرصاً منا على تقديم الخدمات الافضل للسوق العراقية المصرفية واضافةً الى العمل الجاد من اجل تقديم خدمة لزيائن بشكل اسرع وآمن واسهل . حيث قام المصرف بأصدار عدد من بطاقات الماستر كارد والتي بلغ عددها (٢٠٠٠) بطاقة ويعمل المصرف حالياً على بذل الجهد من اجل تقديم انواع متطرفة اخرى من البطاقات خدمة لزيائن. مثل بطاقة (E-Card) التي تمكن زиائن من التسوق من خلال الانترنت بحرية وامان اكبر . والنوع الثاني (Cridet - Card) هذا النوع يمكن زيائن المصرف من دفع فواتير التسوق عبر نقاط الا (POS) والشراء من خلال الانترنت وتسديد مبالغها بشكل لاحق.

كل هذه الخدمات تمثل ظهور المصرف في مجال تقديم الخدمة الافضل للزيون . ومن ضمن الخدمات الالكترونية الحديثة التي يعمل المصرف على تقديمها خدمة (E - banking) حيث وصل المصرف الان الى المراحل النهائية من تطبيق هذا المشروع الذي من خلاله يتمكن الزيون من الاستعلام عن رصيده بشكل امن عن طريق الانترنت من اينما يكون .

#### **إحدى عشر: كفاية رأس المال :-**

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، ٢٠١٥ ، ١٢٠ %. حسب الاوزان الترجيحية لمخاطر بنود داخل وخارج الميزانية العامة حيث أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (%) ١٥ وبموجب قانون المصادر رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (%) ١٢.

#### **اثنتي عشر :- الاحداث المهمة خلال السنة والاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :-**

- ١- إن جميع فروع المصرف في محافظة نينوى مغلقة بسبب أحداث حزيران / ٢٠١٤ فيما عدا فرعى (الرئيسى والاندلس) حيث اختصر نشاطهم على تلبية طلبات الزبائن بسحب أرصادتهم .
- ٢- نظراً لتوقف نشاط أغلب فروع المحافظة فقد قدم العديد من موظفي المصرف استقالاتهم من العمل مقابل صرف (٦) رواتب شهرية كاملة .
- ٣- استكملت إجراءات تعديل عقد شركة المصرف بزيادة رأسماله من خلال رسملة الفائض المتراكם للستين (٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، ٢٠١٤) بمبلغ (٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) خمسين مليار وخمسمائة مليون سهم قيمة السهم دينار واحد ليصبح رأسمال المصرف (٢٥٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) مئتان واثنان وخمسون مليار وخمسمائة مليون دينار وكما جاء بكتاب دائرة تسجيل الشركات العدد / ٢٠٥ في ٧/كانون الثاني / ٢٠١٥ .
- ٤- تعرض المصرف (الادارة العامة والفرع الرئيسى في مدينة الموصل الى قصف جراء الاحداث العسكرية في المحافظة بتاريخ ٢٠١٦/٥/٢ وقدرت الاضرار التي لحقت بالموجودات بحدود (ستة مليار) دينار.
- ٥- حصلت موافقة البنك المركزي على نقل مقر الادارة العامة من بغداد الى اربيل وحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩ / ٣ / ٧٧١١ بتاريخ ٦ / ١ / ٢٠١٦ .
- ٦- بناءً على قرار مجلس الادارة المتخذ في الجلسة الثالثة والمؤرخة في ٢٠١٥/٤/٢٧ الفقرة الاولى والتي تم فيها قبول استقالة السيد(عبد الرحمن محمد بشير)من منصب المدير المفوض وعضوية مجلس الادارة وتم ترشيح السيد (صالح عبد الرزاق احمد) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على تعيينه مديرًا مفوضاً للمصرف بموجب كتابهم المرقم ٩ / ٣ / ٩٧٩ في ١٨ / ١ / ٢٠١٦ .

وفي الختام أوجه باسمى ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة 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 المصادر المحلية.

**... مع التقدير**

**رئيس مجلس الادارة  
قصي يحيى قاسم**

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٥

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار المحترمين ...  
السادة الحضور المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إن لجنة مراجعة الحسابات تتمى لكل مساهمي المصرف والذوات الحضور سنة ملؤها الأمان  
والتطور والخير لعراقينا 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 المطلوبة.
- ٢ - الإطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير الرقابة والتدقيق ومتابعة الإجراءات  
المتخذة من قبل الأقسام المعنية للعمل بموجبها إضافةً إلى تقارير مراقب الامتثال .
- ٣ - التحقق من التزام المصرف العالمي بتطبيق اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي  
العربي والضوابط المتعلقة بالنشاط الائتماني والتعليمات الخاصة بقانون غسيل الأموال رقم  
(٩٣) لسنة ٢٠٠٤
- ٤ - متابعة الأداء الفني للنظام المصرفي الشامل (ICBS) والاستفادة القصوى من مجالات النظام  
للأعمال المصرافية وتنوعها مثل أجهزة الصراف الآلي (ATM) وبطاقات السحب النقدي  
واستخدام أحد التقنيات الممكنة لتطوير عمل وأداء أقسام المصرف .
- ٥ - تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المعدة لسنة ٢٠١٥ والذي  
أكده فيه سلامه كافة الإجراءات والمستندات إلى قواعد ومعايير المحاسبة المحلية والدولية وفقاً  
لأحكام قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل)  
وتعليمات البنك المركزي وتوصي اللجنة بالموافقة عليها .
- ٦ - تابعت اللجنة التقارير المرسلة إلى البنك المركزي العراقي والتقارير المرسلة من قبل مفتشي  
البنك المركزي إلى المصرف ، والإجراءات المتخذة بتصديها وتسوية الملاحظات المتعلقة بها  
والاستفادة من المقترنات 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 ٢٠١٥ وما تضمنه من المعلومات المالية والمحاسبية وتبيان للجنة انه يعكس بشكل صادق وشامل لمسيرة المصرف وأداءه المهني العالي للعام ٢٠١٥ .
- ٩- تؤكد اللجنة أن أداء المصرف كان سليماً وبمهنية عالية ووفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً .

وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير

<b>علي حسين النجماوي</b> <b>رئيس لجنة مراجعة</b> <b>الحسابات</b>	<b>ضياء إبراهيم الدباغ</b> <b>عضو</b>	<b>انعام سباхи على</b> <b>عضو</b> <b>ممثل مصرف الرشيد</b>
--	--	---

طه جواد عبد الرسول ابوالشعير  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرقم : ح / ٥٧٧  
بغداد في ٢١/حزيران/٢٠١٦

الى/السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بعد التحية..

يسرا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والبيانات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقع ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الرأي الفني بها ولدينا الايضاحات واللاحظات التالية :

١- تم تسعيير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار. اما المصروفات والاموال التي تحققت بالعملة الاجنبية خلال السنة فقد تم تسعييرها بالسعر الانني في تاريخ نشوئها.

٢- قام المصرف بتوحيد حسابات شركة ام الريدين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية والبالغ رأس المالها مليار دينار والمملوكة من قبل المصرف بالكامل في كشوفات ملحقة ، مع الحسابات الختامية للمصرف موضوعة البحث .

٣- النقد في الصندوق ولدى المصادر:

أ. لم نتمكن الاطلاع على عمليات جرد النقد لدى فروع ومكاتب المصرف في محافظي نينوى وصلاح الدين، وقد اعتمدت ارصدة السجلات لاغراض اعداد الحسابات الختامية .

ب. لم نحصل على تأييدات البنك المركزي والمصارف المحلية بصحة ارصدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية

ج. لم نحصل على تأييدات المصارف الخارجية بصحبة ارصدة الحسابات الجارية لديها والبالغة (١٦١١٨) مليون دينار كما لم تقدم اليانا المطابقات الالزمة مع تلك المصارف .

٤- لم يقدم اليانا تحليل بمبلغ الصكوك والحوالات قيد التحصيل البالغ (٢١٨٩) مليون دينار .

٥- لم يقدم اليانا تحليل بالسفاتج والصكوك المسحوبة على المصرف والبالغ رصيدها (١٧٣٥) مليون دينار .

٦- بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ (٦٨٨٩) مليون دينار ولدينا ما يلي بشأنها: أ. لم نحصل على التأييدات الالزمة من الجهات المعنية بصحبة ملكيتها للمصرف وفيما اذا كانت مرهونة لدى الغير، كما بلغ رصيد مخصص الهبوط في قيمتها (١٥٦٠) مليون دينار .

ب. بلغ حجم الاستثمارات طويلة الاجل (٣١٨٨) مليون دينار منها مبلغ (٢٢٢٧) مليون لم يتبين لنا نسبة مبلغ الاستثمار الى رأس المال الشركات المستثمر فيها .

٧- بلغ مجموع ارصدة الحسابات (فروقات نقدية، وضعية القطع، مبالغ مسحوبة ومصادرة، وحسابات تحت التسوية) مديناً بمبلغ (٧٠٦٥) مليون دينار، مما قد يؤثر ذلك على نتيجة النشاط ، كما يتطلب تصفيتها قبل اتخاذ اي قرار لتوزيع الارباح .

٨- الانتمان النقدي :

أ. تم ترويج قسماً من حالات الاقراض دون وجود قرار من لجنة الانتمان .

ب. عدم اكمال العقود الخاصة بالقروض .

ت. عدم توحيد اسعار الفائدة المحاسبة على القروض الممنوحة .

ث. ضعف الضمانات المقدمة في منح القروض والتسهيلات الاخرى وعدم استكمال اجراءات الرهن المقررة.

ج. التاخر في اتخاذ الاجراءات القانونية في متابعة استحصال حقوق المصرف من المتكلمين بالتسديد .

ح. ضمن حسابات القروض المدينة والسحب على المكشوف ديون بحدود مبلغ عشرين مليار دينار مضاف اليه عشرة ملايين دولار متاخرة التسديد وضماناتها ضعيفة ، لم يتم اضافتها على حساب الديون المتاخرة التسديد .

٩- نتيجة الاصداث العسكرية التي حصلت منذ شهر حزيران ٢٠١٤ ولحد الان، فقد اثرت تلك الاصداث على البيانات المالية وخاصة الاتي :-

أ. انخفضت ارباح المصرف من (٢١٧١) مليون دينار الى خسارة مقدارها (٣٣٢) مليون دينار نتيجة توقف انشطة اغلب فروع المصرف .

ب. عدم معرفة حجم الاضرار التي اصابت الموجودات الثابتة للادارة العامة للمصرف وفروعه ومكاتبها في محافظة نينوى والبالغ عددها عشرة ، اضافة الى فرع تكريت ، ومنها المباني والالات والمعدات والسيارات والاثاث .

ت. من المؤكد عدم قدرة المصرف من استحصال مبالغ التسليفات والقروض البالغ مجموعها (١٥٦٩٠٧) مليون دينار، لكون ضمادات التسهيلات المصرفية الممنوحة كانت ضعيفة، ولما واجهت المنطقة من تدهور وخمول في النشاط الاقتصادي وتهجير لاهالي محافظتي نينوى وتكريت والتي حالت دون تمكّنهم من المحافظة على املاكهم وممتلكاتهم .

ث. لم نلمس وجود كافية من قبل القسم القانوني في متابعة الدعاوى الموقوفة منذ اكثر من سنة على مديني المصرف في محافظات : نينوى واربيل وبغداد .

ج.بلغ مجموع رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٥٦٢١) مليون دينار ، المتكون من مخصص اصل الدين البالغ (٩٣٨٢) مليون دينار ومخخص فوائد المتوفّفين عن التسديد البالغ (٦٢٣٩) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، وهو يمثل نسبة ٦,٦ % من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وخطابات الضمان المدفوعة والمدينين ديون متاخرة التسديد ، والبالغ مجموعها (٢٣٥٧٩٧) مليون دينار.

١٠- انخفضت نسبة ايرادات الفوائد المحاسبة على الائتمان النقدي للسنة الحالية الى ٢% بعد ان كانت نسبتها في السنة السابقة . ٤,٢%

١١- لم نحصل على تحليل لحساب سلف لاغراض النشاط والبالغ رصيده (١٠٣٥٧) مليون دينار ، علماً انها تمثل سلف استثمارية قصيرة الاجل ممنوحة دون اخذ ضمادات كافية .

١٢- لم نستلم تأييدات بارصدة حسابات القروض المدينة والحسابات الجارية الدائنة والودائع .

١٣- لم نحصل على تأييدات دوائر التسجيل العقاري ودوائر المرور بملكية العقارات والسيارات التي بحوزة المصرف علماً ان المصرف طلب تلك التأييدات .

١٤- ضعف نشاط قسم الرقابة الداخلية في اداء مهامه وخاصة في فروع المصرف .

من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والاضاحات المعطاة لنا :

أ. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متقدماً مع نظام مسک الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومتطلبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

ب. عدا الموجودات الثابتة والنقدية لفروع ومكاتب المصرف في محافظتي نينوى وصلاح الدين ، ان عملية الجرد لبقية الفروع قد تمت بشكل مناسب وبasherافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

ت. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات اولاً حكم القوانين والتشريعات المالية السائدة.

ث. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متقدمة تماما مع ماتظمه السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصادر والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول .

ج. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وماعدا ما جاء اعلاه وخاصة التحفظات (من ٣ الى ١٢) ، برأينا واستنادا الى المعلومات والاضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها ، متقدمة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول ٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ..

طه جواد عبد الرسول ابوالشعير  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>الموجودات</b>				
<b>الموجودات المتداولة</b>				
<b>الموجودات النقدية</b>				
١	١٨	النقد (في الصندوق ولدى المصارف)	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢
٢	١٥	الاستثمارات	٥,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩	٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩
٣	١٤	مجموع الموجودات النقدية	١٤٠,٠٢٩,٥٤٧,٥١٩	٩٧,٦٢٦,٥٥٨,٤٦١
٤	١٤٤	الائتمان النقدي	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبادلة	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥
٤	١٤٤	القروض والتسليفات	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥
٤	١٦	مجموع الائتمان النقدي	٣٦٠,٢٠٥,٥٩٠,٥٠٠	٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥
٥	١١	<b>الموجودات الثابتة</b>	٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١	٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦
٦	١١٨	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	٣١٧,٧٥٠,٩٠٦
٧	١٢	النفقات الايرادية المؤجلة	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٩١٣,٤٩١,٨٧٧
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٥,٢٧٢,٧٥٤,٧٢٧	٥,٩٨٠,٨٥٧,٨٠٩
٨	١٩	مجموع الموجودات الثابتة	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠
٨	١٩	مجموع الموجودات	٢١٠,٥٨١,٠٨٥,٨٤٢	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨
٨	١٩	<b>الحسابات النظامية المقابلة المدينة</b>	٥٧٦,٠٥٩,٤٣١,٠٦٩	٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨
<b>المجموع</b>				

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصرة الاحل</u>				
٨	٢٤٢	قروض قصيرة الاجل	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	٠٠٠
٩	٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٦,٤٩٦,٩٦٨,٨٦٧	٧١,٤٦٤,٦١٧,٧١٢
١٠	٢٦	الدائنون	٨,٤٨١,٤٧٤,٤٥٨	٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩
١١	٢٢٥١	مخصص ضريبة الدخل	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤
مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل				
<u>مصادر التمويل طويلة الاحل</u>				
١٢	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	٢١٤	الاحتياطيات	١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨	٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥
مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل				
مجموع مصادر التمويل				
١٤	٢٩	<u>الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة</u>	٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨	٢٦٢,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥
المجموع				
٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠				
٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨				
٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨				

عصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبد الله  
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه  
مدير الحسابات وكالة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ٥٧٧ والمؤرخ ٢١ / حزيران / ٢٠١٦

طه جواد عبد الرسول ابوالشعير  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - سنوي**  
**حساب الارباح والخسائر والتوزيع لسنة المالة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

٢٠١٤ دinar	٢٠١٥ دinar	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<b>ابرادات النشاط الجاري</b>				
١٠,٩٧٨,٠٥٢,٧٦٠	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	ابرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٥
٣٧٩,٤٠٥,٤١٤	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	ابرادات الاستثمار	٤٦	١٦
١١,٣٥٧,٤٥٨,١٧٤	٧,١٩٧,٦٠٦,١١٤	<b>مجموع ابرادات النشاط الجاري</b>		
<b>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</b>				
٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨	٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٥ - ٣٤	١٧
٤,٧٣٥,١٧٣,١٥٥	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	المصروفات الإدارية	٣٣ - ٣١	١٨
٨٨١,٣٨٧,٧٧٥	٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦	الإندثارات	٣٧	٦٥
(٨,٩٦٠,٦٣٦,٠١٨)	(٥,٢٧٠,٨٤٢,١٦٣)	<b>مجموع مصروفات النشاط الجاري</b>		
٢,٣٩٦,٨٢٢,١٥٦	١,٩٢٦,٧٦٣,٩٥١	<b>فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى</b>		
<b>تضاف - الابرادات التحويلية والاخري</b>				
١٥,٨٧٩,٨٧٩	١٤,٩٣٤,١١٢	ابرادات النشاط الخدمي	٤٣	١٩
٢١,٧٤٦,٥٠٠	٥,٦٨٠,٣٢٠	الابرادات التحويلية	٤٨	١٩
٤٨,٥٩٦,٩١٩	٥,٥٠٠,٠٠٠	الابرادات الاخري	٤٩	١٩
٨٦,٢٢٣,٢٩٨	٢٦,١١٤,٤٣٢	<b>مجموع الابرادات التحويلية والاخري</b>		
<b>تنزل - المصروفات التحويلية والاخري</b>				
٢٣٩,٧٠٤,٥٨٠	٣٧٩,٢٦١,٦١٤	المصروفات التحويلية	٣٨	٢٠
٧٢,٦٣٩,٤٤٥	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	المصروفات الاخري	٣٩	٢٠
٣١٢,٣٤٤,٠٢٥	٢,٢٨٤,٩٨٣,٠٥٠	<b>مجموع المصروفات التحويلية والاخري</b>		
٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	<b>(عذ) فائض النشاط الجاري موزع كما يلي</b>		
٢٩,٦٢٧,٨٩٨	٠٠٠	احتياطي توسيعات		
٩١,٠٣٣,٠٤٧	٠٠٠	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات		
٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤	٠٠٠	ضريبة الدخل		
١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	ارباح قابلة للتوزيع		
٠٠٠	(٣٢٢,١٠٤,٦٦٧)	العجز المترافق		
٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩	(٣٢٢,١٠٤,٦٦٧)	<b>المجموع</b>		

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى**  
**بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٣**

التفاصيل	دينار	دينار
<b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>		
النقد المستلم عن :		
ايرادات العمليات الصرافية	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩
ايرادات الاستثمار	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥
ايرادات النشاط الخدمي	١٤,٩٣٤,١١٢	١٤,٩٣٤,١١٢
الايرادات التحويلية	٥,٦٨٠,٣٢٠	٥,٦٨٠,٣٢٠
الايرادات الأخرى/عدا (٤٩٣)	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
الاوراق التجارية المخصومة والمباعة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
القروض والتسليفات	٨,٢٤٦,٩٤٢,٢٨٨	٨,٢٤٦,٩٤٢,٢٨٨
المدينون	١٦,١٠٤,٧٠٧,٨١١	١٦,١٠٤,٧٠٧,٨١١
قروض دائنة قصيرة الأجل	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	٧١٤,٦٧٠,١٤٠
الحسابات الجارية والودائع	١٥,٠٣٢,٣٥١,١٥٥	١٥,٠٣٢,٣٥١,١٥٥
الدائون	١,٩١٨,٣١٩,٢٤٩	١,٩١٨,٣١٩,٢٤٩
مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية	٤٩,٢٥٠,٧١١,١٨٩	
النقد المدفوع عن :		
مصاريف العمليات المصرفية	١١٩,٢٧٤,٨٨٣	١١٩,٢٧٤,٨٨٣
المصاريف الإدارية	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤
المصاريف التحويلية	٣٧٩,٢٦١,٦١٤	٣٧٩,٢٦١,٦١٤
المصاريف الأخرى/عدا (٣٩٣)	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦
الانخفاض في مخصص الاندثارات	١٩,٠٥٩,٩٠٨	١٩,٠٥٩,٩٠٨
مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية	(٦,٤٧٧,٨٥٦,٢٥٥)	
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	٤٢,٧٧٢,٨٥٤,٩٣٤	
<b>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</b>		
النقد المدفوع عن :		
شراء موجودات ثابتة	١١٣,١٠٥,٨٩٦	١١٣,١٠٥,٨٩٦
نفقات ايرادية مؤجلة	٦,٧٥٩,٩٨٠	٦,٧٥٩,٩٨٠
مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية	(١١٩,٨٦٥,٨٧٦)	
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية	(١١٩,٨٦٥,٨٧٦)	
التدفقات النقدية خلال السنة	٤٢,٦٥٢,٩٨٩,٠٥٨	
رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٥	٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢	٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢
رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المبالغ (بآلاف الدنانير)

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات								رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي			
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦٠٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠	٢٠١٥/١/١ الرصيد في	
٠٠٠	(٥٠٥٠٠٠٠)	(٥٠٥٠٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٥٠٥٠٠٠	الزيادة خلال السنة	
(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٥ عجز عام	
٢٦٢٦٠٧٦٨٨	١٠١٠٧٦٨٨	٢٤٠١٦٣٠	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٥٢٥٠٠٠	٢٠١٥/١٢/٣١ الرصيد في	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المبالغ (بآلاف

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

(الدنانير)

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات								رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي			
٢٦١١١٩١٢٥	٥٩١١٩١٢٥	٥١٥٣٣٧٣٥	١١٣٣٣٥٠	٥٣٨٩٤	٦٢٨٦٠٢٧	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠	٢٠١٤/١/١ الرصيد في	
١٨٢٠٦٦٨	١٨٢٠٦٦٨	١٧٠٠٠	٢٩٦٣٥	٠٠٠	٩١٠٣٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الزيادة خلال السنة	
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٤ توزيعات ارباح عام	
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦٠٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠	٢٠١٤/١٢/٣١ الرصيد في	

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

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	١٨,٤٦١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٩٨٤,٩٤٠,٧٨٢	النقد في الصندوق
١٨١	النقد في الصندوق					

**النقد لدى المصارف**

٣٠,٨١٧,٥٢٢,٥٧٢	٧٤,٤٤٨,٠٢١,٠٠٨	١٨٣١ نقد لدى البنك المركزي
١٥,٠٢٧,١٨٧,٧٩٤	١١,٢٠٠,٧٠١,٤٦٥	١٨٣٢ نقد لدى المصارف المحلية
١٢,٠٨١,٩٢١,٧٤٨	١٥,٧٦٠,٢١١,٤٦٠	١٨٣٥ نقد لدى البنك المركزي/ الاحتياطي القانوني
٢,١٤٤,٩١٧,٦٣٢	٢,١٨٩,٠٣٨,٣٩٦	١٨٥ صكوك وحوالات قيد التحصيل
١٣,٣٣٦,١٣٦,٣٢٠	١٦,١١٧,٨٣٧,٨٢٩	١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
١٧٨,٦٧٠,٠٠٠	٠٠٠	١٨٩ نقد في الصراف الالي
<u>٧٣,٥٨٦,٣٥٦,٠٦٦</u>	<u>١١٩,٧١٥,٨١٠,١٥٨</u>	مجموع النقد لدى المصارف
<u>٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢</u>	<u>١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠</u>	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٢,٦٢٦,٨٤٣,٦٦٧	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	٣,٧٠١,٢٧٤,٩١٧	٦,٨٨٨,٨٣٠,٥٨٤	(١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥)	٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩
١٥٣	استثمارات مالية طويلة الأجل											
١٥٢٣	استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع مالي											
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الأجل قطاع خاص											
	المجموع											
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص											
	المجموع											
١٥٣٧	بنزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات الصافي											

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

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
<b>الاوراق التجارية المخصومة والمبادعة</b>			
١٤٤	الكمبيالات المخصومة	٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<b>قروض طويلة الاجل</b>			
١٤١	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١١,٩٧٧,٩٩٠	١١,٩٧٧,٩٩٠
١٤١٧	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص /افراد	٦٨,٦٠٥,٥٤٠,٧٦١	٦٩,٨١١,٢٦٤,١٨٧
١٤٢	مجموع قروض قصيرة الاجل	٦٨,٦٠٥,٥٤٠,٧٦١	٧٧,١٠١,٢٦٦,٥١٩
<b>حسابات جارية مدينة</b>			
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	٣٢,٤٩٣,٥٢٦,٨٤٦	٢٢,٧٧١,٩١٨,٧٠١
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص /افراد	٤٦,٩٢٥,٣٩٦,٩٦٠	٥٦,١٣٨,١٣٩,٤٥٧
١٤٣	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٧٩,٤١٨,٩٢٣,٨٠٦	٧٨,٩١٠,٠٥٨,١٥٨
١٤٨٣	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	٨,٧٨٤,٤٨١,٢٣٠	٩,٠٤٦,٨٦٣,٤٠٨
١٤٩١	سلف الموظفين	٨٥,٨٩٠,٠٠٠	٨٣,٥٩٠,٠٠٠
<b>مجموع القروض والتسليفات</b>			
		١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥
<b>مجموع الائتمان النقدي</b>			
		١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥

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

کشف رقم (۴)

كشف المدينين كما في ٣١ / كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>١٦١</u>	<u>مدينون نشاط جاري</u>		
١٦١٦	مدينو القطاع الخاص / شركات	١٠,٦٣٣,٨٨١,٠٠٠	
١٦١٧	مدينو القطاع الخاص / افراد	٣٦,٧٢٦,٤٦٦,٩٦٩	
<u>٢٦٣/١٦٣</u>	<u>مجموع مدينون نشاط جاري</u>	٤٧,٣٦٠,٣٤٧,٩٦٩	
<u>١٦٥</u>	<u>الحسابات المتبادلة</u>	٠٠٠	
١٦٦	<u>مدينون نشاط غير جاري</u>	٢٩,٢٤٦,٠٠٠	
<u>١٦٦١</u>	<u>تأمينات لدى الغير</u>		١,٤٤٦,٥٢٨,٨٦٣
١٦٦٢٤	فوائد القروض المستحقة		٥,٨١٥,٥٥٥,٠٠٠
١٦٦٢٥	فوائد مستحقة سيارات		٣,٢٦٤,٨٠٠,٠٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما		٣٢٠,١٢٥,٣٠٠
١٦٦٥	فروقات نقدية		٢,٢٣٩,٠١١,٧٩٩
١٦٦٥	فروقات نقدية/مبالغ مسحوبة		١,٨٥٥,٥٥٤,٢٣٥
١٦٥٥	فروقات نقدية/مبالغ مصادر		١,٦١٣,٦١٢,٩٥٤
١٦٦٦	نفقات قضائية		٦٥,٢٦٨,١٢٠
١٦٦٩	حسابات وضعية القطع		٢,١٦٤,٧٣٠,٠٨٠
	<u>مجموع الحسابات المدينة المتنوعة</u>	١٧,١٣٢,٠٦١,٠٦٣	١٨,٧٨٥,١٨٦,٣٥١
<u>١٦٧</u>	<u>السلف</u>		
١٦٧١	سلف لا غرض النشاط		١٤,٤٠٨,١٥٦,٤٤٠
١٦٧٢	سلف المنتسبين		١٩٩,٣٣٧,٨٥٠
	<u>مجموع السلف</u>	١٠,٥٣٥,٢١٢,٣٠٠	١٤,٦٠٧,٤٩٤,٢٩٠
<u>١٦٩</u>	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
١٦٩١	مدينون ديون متاخرة التسديد		٢,٩٧٤,٤٨١,٦٩٩
١٦٩٣	مدينون خطابات ضمان مدفوعة		١,٠٢٢,٥٤١,٠٣٩
	<u>مجموع الحسابات المدينة الاصرى</u>	٣,٨٣٣,٧٦٤,٠٤٣	٣,٩٩٧,٠٢٢,٧٢٨
	<u>مجموع المدينون</u>	٧٨,٨٩٠,٦٣١,٣٧٥	٩٢,٥٢٩,٨٥١,٠٤٧
<u>٢٠١٦</u>	<u>بنزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>		
	<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠
	<u>مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع</u>	٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	٦,٢٣٩,٣٥٥,٤٩١
		(١٣,١٥٥,٩١٤,٠٤٢)	(١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١)
		٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثارها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع	اثاث	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	ابنية	اسم الحساب
دينار	١١٦	١١٤ دينار	١١٣ دينار	١١٢ دينار	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٨,٠١٠,٧٩٥,٧٢٤	٣,٨٢٥,١٥٧,٦٨٩	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٣٢٨,٥٨٥,٤٦٦	٣,٥١٦,٥٨٥,٠١٩	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
٩٥١,٦٩٢,٨٧٣	٧٨,٦٧٦,٧٢٦	٠٠٠	٣٤,٤٢٩,١٧٠	٨٣٨,٥٨٦,٩٧٧	الاضافات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	ينزل - المشطوب والمبايع خلال السنة
٨,٩٦٢,٤٨٨,٥٩٧	٣,٩٠٣,٨٣٤,٤١٥	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٣٦٣,٠١٤,٦٣٦	٤,٣٥٥,١٧١,٩٩٦	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	نسبة الاندثار . قسط ثابت
٣,٢٦١,١٨٠,٦٩٨	١,٨٧٨,٨١٩,٥٠٥	٢٤٦,٩٢٦,٨٣٦	٢٩٥,٧٩٠,٠٠٤	٨٣٩,٦٤٤,٣٥٣	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١/١
٧٦٥,٠٧٧,٣٢٦	٥٨٠,٢٨٧,٣٥٢	٤٢,٧٠٠,٠٠٠	٢٤,٠١٣,٦١٥	١١٨,٠٧٦,٣٥٩	اندثار السنة الحالية
(١٩,٠٥٩,٩٠٨)	(٣٠٥)	(١٢٠)	(١٩,٠٥٩,٤٨٣)	٠٠٠	اندثار المستبعد والتسويات خلال السنة
٤,٠٠٧,١٩٨,١١٦	٢,٤٥٩,١٠٦,٥٥٢	٢٨٩,٦٢٦,٧١٦	٣٠٠,٧٤٤,١٣٦	٩٥٧,٧٢٠,٧١٢	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١
٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١	١,٤٤٤,٧٢٧,٨٦٣	٥٠,٨٤٠,٨٣٤	٦٢,٢٧٠,٥٠٠	٣,٣٩٧,٤٥١,٢٨٤	القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

كشف النفقات الابيرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٥/١/١ دينار	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٥/١/١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢,٦٩٤,٦٠٥	٢٣٢,٧٢٨,٦٦٨	١٤,٤٧٦,٦٧١	٢١٨,٢٥١,٩٩٧	٢٣٥,٤٢٣,٢٧٣	٠٠٠	٢٣٥,٤٢٣,٢٧٣	نفقات قبل التشغيل	١١٨٢
٢٣٩,٨٦٤,٧٤١	٢٧٤,٢٢٣,٨٢٧	٦٧,٤٧٤,٨٦٩	٢٠٦,٧٤٨,٩٥٨	٥١٤,٠٨٨,٥٦٨	٦,٧٥٩,٩٨٠	٥٠٧,٣٢٨,٥٨٨	ديكورات وتركيبات وقواطع	١١٨٦
٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	٥٠٦,٩٥٢,٤٩٥	٨١,٩٥١,٥٤٠	٤٢٥,٠٠٠,٩٥٥	٧٤٩,٥١١,٨٤١	٦,٧٥٩,٩٨٠	٧٤٢,٧٥١,٨٦١	المجموع	

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

**كشف رقم(٧) كشف مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>مشاريع تحت التنفيذ</b>			
١٢١٢٠	مشروع حي السماح	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠
١٢١٢٢	تحويلات لبنيان فرع كركوك	٨٣٨,٥٨٦,٩٧٧	٠٠٠
		<u>٩١٣,٤٩١,٨٧٧</u>	<u>٧٤,٩٠٤,٩٠٠</u>

**كشف رقم(٨) كشف قروض دائنة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>قروض قصيرة الاجل</b>			
٢٤٢٦	قرص قصيرة الاجل ق خ/شركات وجمعيات	٣٤٨,١٠١,١٨٧	٠٠٠
٢٤٢٦	قرص المجاميع المحرومة في العراق	٣٦٦,٥٦٨,٩٥٣	٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<u>٧١٤,٦٧٠,١٤٠</u>	<u>٧١٤,٦٧٠,١٤٠</u>

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

كشف رقم(٩)

كشف الحسابات الخارجية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
<b>حسابات جارية دائنة</b>			<b>٢٥١</b>
٩٣٦,٩٩٨,٤٥٠	٩٣٩,٥٩١,٦٩٨	حسابات جارية دائنة / حكومي	٢٥١١
٦٧٣,٩٥٨	٦٧٣,٩٥٨	حسابات جارية دائنة / تعاوني	٢٥١٤
٣٣٠,٥٥٦,٥٢٧	١٠٣,٥٧٥,٠٠٧	حسابات جارية دائنة / مختلط	٢٥١٥
٢٢,٩١٤,١٠٥,٠٤٣	٣٧,٧٩٩,٣٥٠,٧٠٢	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٢٥١٦
٢١,٥٩٨,٤٢٠,٦٤٤	٢١,٧٥٧,٣٧٦,٣٢٢	حسابات جارية دائنة / خاص / افراد	٢٥١٧
٦٧٥,٢٥٢,٦٣٧	٥٨٠,٨٠٥,٤٣٥	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٤٦,٤٥٦,٠٠٧,٢٥٩	٦١,١٨١,٣٧٣,١٢٢	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
<b>حسابات الادخار</b>			<b>٢٥٢</b>
١٤,٠٥٨,٢٦٤,١٨١	١٢,٢٦٥,٦٣٦,٧١٣	حسابات الادخار / توفير	٢٥٢١
<b>حسابات الودائع</b>			<b>٢٥٣</b>
٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع / خاص / شركات وجمعيات	٢٥٣١٦
١٨١,٦٢٠,٠٠٠	١٨٣,٣٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع / خاص / افراد	٢٥٣١٧
١٨١,٦٢٠,٠٠٠	٢٣٣,٣٠٠,٠٠٠	مجموع التامينات	
<b>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</b>			<b>٢٥٥</b>
٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢	٥,١٧٩,٦٢٦,١٦٢	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٥,٥٦١,٧١٠,٤٣٣	٥,٨٩٢,٢١٨,٢٦٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٩,٣١٣,٢٧٩,٢٩٥	١١,٠٧١,٨٤٤,٤٢٦	مجموع التامينات	
<b>الحوالات والصكوك الداخلية</b>			<b>٢٥٦</b>
٨,٩٧٤,٧٥٠	١٠,٠٤٥,٧٥٠	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
١,٤٣١,٣٠٣,٠٣٨	١,٦٨٧,٥٧٢,٥٤٧	سفاتج مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
١٥,١٦٩,١٨٩	٤٧,١٩٦,٣٠٩	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
<u>١,٤٥٥,٤٤٦,٩٧٧</u>	<u>١,٧٤٤,٨١٤,٦٠٦</u>	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
<u>٧١,٤٦٤,٦١٧,٧١٢</u>	<u>٨٦,٤٩٦,٩٦٨,٨٦٧</u>	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

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

كشف رقم (١٠)

**كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

٢٠١٤	دينار
------	-------

٢٠١٥	دينار
------	-------

رقم الدليل المحاسبي
------------------------

**دائنون النشاط الجاري**

٢٦١

دائنون قطاع حكومي

دائنون قطاع خاص /شركات

الرسم الاداري لقروض المحاميع المحرومة

اقساط شركة الموصل للتنمية

دائنون قطاع خاص/افراد

ارصدة الحسابات الجارية المغلوقة

دائنون قطاع خاص /صرف الى

حسابات الافراد المحجوزة

مجموع دائنون لنشاط الجاري

٢٦١١

٢٦١٦

٢٦١٦٣

٢٦١٦٩

٢٦١٧

٢٦١٧١

٢٦١٧٥

٢٦١٧٧

٢٦٤

**حسابات وسيطة**

حساب وسيط عمولات الـ (mobi cash)

**حسابات دائنة متعددة**

٢٦٤٧

٢٦٦

تأمينات مستلمة

ايرادات مستلمة مقدما

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

فوائد مستحقة غير مدفوعة

مصاريف ادارية مستحقة

رواتب واجور مستحقة

الخزينة العامة / رسم الطابع

الزيادة في الصندوق

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات

ايداعات الاكتتاب باسهم الشركات

حسابات تحت التسوية

٢٦٦١

٢٦٦٢

٢٦٦٣

٢٦٦٣١

٢٦٦٣٣

٢٦٦٥

٢٦٦٦

٢٦٦٨

٢٦٦٩٥

٢٦٦٩٦

٢٦٦٩٩

مجموع حسابات دائنة متعددة

**استقطاعات لحساب الغير**

٢٦٧

استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير

استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير

مجموع استقطاعات لحساب الغير

**دائنون توزيع الارباح**

٢٦٧١

٢٦٧٢

دائنون توزيع الارباح

٢٦٨

**حسابات دائنة اخرى**

٢٦٩

تعويضات النقد

ارصدة حسابات زبائن متوفين

مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية

مبالغ غير مطالب بها

حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة

عمليات سحب صراف الالى

مجموع حسابات دائنة اخرى

**مجموع حسابات الدائنين**

٢٦٩٤

٢٦٩٥

٢٦٩٦

٢٦٩٧

٢٦٩٨

٢٦٩٩

١٨,٩٢٦,٩٠٠	دينار
------------	-------

١٨,٧٩٧,٩٧٥	دينار
------------	-------

١٩,٢٤٥,٥٠٠	دينار
------------	-------

١٩,٠٩٠,٧٧٥	دينار
------------	-------

١,٢٦٣,١٥٥,٥٧٤	دينار
---------------	-------

١,٢٦٣,٠١٠,٨٩٨	دينار
---------------	-------

١٠,٣٥٢,٧٧٩	دينار
------------	-------

٨,٤١٣,٦٦٣	دينار
-----------	-------

٦٥٥,٣٢٥,٥٠١	دينار
-------------	-------

٧٠٠,٠٧٦,٢٢٠	دينار
-------------	-------

٢٣١,٥٥٣	دينار
---------	-------

٢٣٤,٤٣٣	دينار
---------	-------

٢٠٩,٨٨٠	دينار
---------	-------

٠٠٠	دينار
-----	-------

٤,٥٧٧,٤٩٥	دينار
-----------	-------

٤,٥٧٧,٤٩٥	دينار
-----------	-------

١٢٩,١٢٢,٩٢٢	دينار
-------------	-------

١٢٩,٧٩٧,٥٠٤	دينار
-------------	-------

٧٩٩,٨٢٠,١٣٠	دينار
-------------	-------

٨٤٣,٠٩٨,٨٦٥	دينار
-------------	-------

٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩	دينار
---------------	-------

٨,٤٨١,٤٧٤,٤٥٨	دينار
---------------	-------

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف رقم (١١)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</b>			
٢٢٢			
	<b>مخصص اصل الدين:</b>		
	الرصيد في بداية السنة	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٢٩٥,٣٣٦,٨١٠
	الاضافات خلال السنة	٠٠٠	٨٦,٧٠٩,٨٨٠
	الرصيد في نهاية السنة	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠
<b>مخصص فوائد المتوقفين عن التسديد:</b>			
٢٢٣			
	الرصيد في بداية السنة	٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	٣٨٢,٤٥٢
	الاضافات خلال السنة	٢,٤٦٥,٤٨٨,١٣٩	٣,٧٧٣,٤٨٤,٩٠٠
	الرصيد في نهاية السنة	٦,٢٣٩,٣٥٥,٤٩١	٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢
	<b>مجموع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</b>	<b>١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١</b>	<b>١٣,١٥٥,٩١٤,٠٤٢</b>
<b>مخصص ضريبة الدخل</b>			
٢٢٤			
	الرصيد في بداية السنة	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠
	الاضافات خلال السنة	٠٠٠	٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤
	الرصيد في نهاية السنة	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤
<b>مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</b>			
٢٢٥١			
	الرصيد في بداية السنة	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
	الاضافات خلال السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠
	الرصيد في نهاية السنة	١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
	<b>مجموع مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</b>	<b>٢٤,٣٥٨,٩٨٠,٠١٠</b>	<b>٢١,٦٤٣,٤٩١,٨٧١</b>

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

**كشف رقم (١٢)**

**كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤**

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
دينار	دينار	
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف : اسهم مجانية
<b>٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	الرصيد في نهاية السنة

**كشف رقم (١٣)**

**كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	<u>احتياطي رأسمالي</u>	٢١٢
٨٣,٧٨٨,١٩١	٨٣,٧٨٨,١٩١	<u>احتياطي عام</u>	٢١٣
٦,٢٨٦,٠٢٦,٦٢٩	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	<u>الاحتياطي القانوني لرأس المال</u>	٢١٤١
٩١,٠٣٣,٠٤٧	٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المحول من حساب الارباح والخسائر	٢١٤٢
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الرصيد في نهاية السنة	٢١٤٣
٥٣,٨٩٤,٣٣٣	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	<u>احتياطي الاسهم المجانية</u>	٢١٤٤
١,١٣٣,٣٤٩,٥٢٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	<u>احتياطي التوسعات</u>	٢١٤٥
٧,٣٦٦	٠٠٠	الرصيد في بداية السنة تسويات خلال السنة	٢١٤٦
٢٩,٦٢٧,٨٩٨	٠٠٠	المحول من حساب الارباح والخسائر	٢١٤٧
١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	الرصيد في نهاية السنة <u>الفائض المتراكם (ارباح غير موزعة)</u>	٢١٤٨
٥١,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	الرصيد في بداية السنة <u>بنزل</u> : المنقول الى رأس المال	٢١٤٩
٠٠٠	(٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول من حساب الارباح والخسائر	٢١٤٩
١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	الرصيد في نهاية السنة	٢١٤٩
٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	٢,٤٠١,٦٣٠,٠٤٨	مجموع الاحتياطيات	٢١٤٩
<b>٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥</b>	<b>١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨</b>		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		٢٤,٩٥٨,٦٤٦,٩٩٣ (٥,٨٩٢,٢١٨,٢٦٤)	٢٤,٩٣٤,٠٥٦,٥٥٧ (٥,٥٦١,٧٢٠,٤٣٣)
٢٩٢/١٩٢		١٩,٠٦٦,٤٢٨,٧٢٩	١٩,٣٧٢,٣٣٦,١٢٤
<u>الاعتمادات المستديمة الصادرة</u>		٥٢,٧٢٢,١٤٤,٦٤٤ (٥,١٧٩,٦٢٦,١٦٢)	٥٤,٦٩٩,٠٣١,٧٠٦ (٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢)
٢٩٣/١٩٣		٤٧,٥٤٢,٥١٨,٤٨٢	٥٠,٩٤٧,٤٦٢,٨٤٤
<u>عمليات برسم التحصيل</u>		١١٩,٤٤٦,٢٥٠	١١٧,٠٣٧,٢٥٠
٢٩٦٦/١٩٦٦	سدادات برسم التحصيل	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩
<u>ديون مقسطة لحساب الغير</u>		١٤٣,٥٨٨,٣٦٠,٧٠٠	١٣٧,٦٦٦,٠٦٨,٥٣٥
٢٩٧٩/١٩٧٩		٤١٦	٤١٧
<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>		٢٠٨,٤٠٤	١٧
٢٩٨٣/١٩٨٣	ودائع عينية بعهدة المصرف	٤	١,٦٥٨
<u>حسابات م مقابلة بالقيمة الرمزية</u>		٢٠٨,٨٤٢	٤
٢٩٩٩/١٩٩٩	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨	٢,٠٩٦
٢٩٩١/١٩٩١	عقود ومستدات التسهيلات المصرفية		
٢٩٩٢/١٩٩٢	امانات مودعة لدى الغير		
٢٩٩٣/١٩٩٣			
٢٩٩٤/١٩٩٤			
٢٩٩٥/١٩٩٥			

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

**كشف رقم (١٥)**

**كشف ايرادات العمليات المصرفية لسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>ايرادات العملات الاجنبية</b>			
٤٤١		٢٣٧,٥٥٦,٩٢٧	٣١٩,٦٥٧,٧٣٣
<b>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</b>			
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٢٩٩,٢٠٧,٧٤٠	٣,٦٧٧,١٠٢,٨٠٢
٤٤٢		٧٨,٧١٥,٧٤٩	١,٥٦٣,٠٠٠
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٢,٢٠٨,٣٥٦,٠٨٠	٩٠,٠٠٠
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٠٠٠	٢,٧٩٧,٥٤٠,٦٣٧
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٩٤٦,٥٩٥,٧٥٥	١٠,٠٠٠
٤٤٢٣٢	عمولة الحالات المخصومة	٠٠٠	١٥٨,٢٩٢,٦٣٨
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٣٦,٥٠٩,٠٣٤	٦,٩٣٣,٨٠٦,٨١٧
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٣,٢٧٠,١٧٦,٦١٨	
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة		
<b>عمولات الحالات</b>			
٤٤٣		٦٩,٧٥٤,٢٩٦	٢١٠,٧٠٣,٩٢٤
٤٤٣١	عمولة الحالات الداخلية	١,٥١٢,٧١٩,٥٦١	٩٣٢,٨٣١,٤٢٠
٤٤٣٢	عمولة الحالات الخارجية	١,٥٨٢,٤٧٣,٨٥٧	١,١٤٣,٥٣٥,٣٤٤
<b>ايرادات الاعتمادات المستندية</b>			
٤٤٤		٠٠٠	٢٠٥,٠٠٥,٤٨٤
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٠٠٠	١,٠٥٣,٣٣٦
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٦,١٧٥,٨٧٥	٣٦,٩٤٤,٤٠٠
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٦,١٧٥,٨٧٥	٢٤٣,٠٠٣,٢٢٠
<b>ايرادات خطابات الضمان</b>			
٤٤٥		٣٠٥,٩٧٥,٤٠٣	٩٧٩,٩٥٩,٢٨٧
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥٨,٩٢٥,٠١٨	٣١٧,٧٧٠,٠٨٥
٤٤٧	عمولات مصرفية اخرى	٣٣١,٧٨٢,٦٠٠	٦٠٤,٤٠٤,٩٥٩
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاج واعتماد الصكوك	٣٢٩,٦٨٤,٨٥٦	٩٢٢,١٧٥,٠٤٤
٤٤٧٤	عمولات شركات التحويل المالي	٧٢٠,٣٩٢,٤٧٤	
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى		
<b>مصروفات مستردة</b>			
٤٤٨		٤٠,٣٣٢,٢٧٥	٢,٢٩٠,٧١٥
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	٢٥,٢٧٩,٥٦٠	٤٠٥,٣٦١,٦٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١١,٠١٧,٠٠٠
٤٤٨٦	مطبوعات مصرفية	٠٠٠	١,٨٣٥,٠٠٠
٤٤٨٧	مطبوعات الماستر كارد	٠٠٠	٢,٣٨٧,٥٧٨
٤٤٨٨	بطاقات الماستر بالدولار		٤٣٥,٩١٥,٣١٥
<b>المجموع</b>			
٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩		١٠,٩٧٨,٠٥٢,٧٦٠	٢١٩,٦٥٧,٧٣٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم(١٦)

كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>			٤٦٢
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٧٩٣,٥٥٨,٦٢٦	٣٧٨,٦٥٧,٠٧٩
٤٦٢٤٤	ارباح لجان الاستثمار	٢٤٠,٨٤٠,٠٠٠	٠٠٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات أجنبية خارجية	١٢٤,٠٥٩	٧٤٨,٣٣٥
<u>المجموع</u>			<u>٣٧٩,٤٠٥,٤١٤</u>
<u>١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥</u>			<u>١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥</u>

كشف رقم(١٧)

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>			٣٤٢
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٥٠,٧٩٧,٢٩٣	٢٢٨,٨٧١,٤٥٦
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٠٠٠	٣,٢٤٥,٠٠٠
<u>مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة</u>			<u>٥٠,٧٩٧,٢٩٣</u>
٣٣٤	اجور خدمات الماستر كارد و v.sat	٠٠٠	٢٣٢,١١٦,٤٥٦
<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>			<u>٦١,٣٤٠,٠٠٠</u>
٣٤٣	فروقات تقييم العملة	٦٨,٤٧٧,٥٩٠	٣٤٢,٧٨٨,٠٩٦
٣٤٤	<u>هبوط قيمة الاستثمارات</u>	٠٠٠	٦٢,٨٣٠,٥٣٦
٢٤٥١	خسائر بيع استثمارات	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠
<u>المجموع</u>			<u>٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣</u>
<u>٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨</u>			<u>٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

**كشف المصاريف الإدارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥** كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>الرواتب والاجور</b>			
<b>الاجور النقدية للمنتسبين</b>			
٣١			
٣١٢			
٣١٢١	الاجور		
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية		
٣١٢٤	مكافأة تشجيعية		
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية		
٣١٢٦	مخصصات تعويضية		
٣١٢٩	مخصصات اخرى		
مجموع الاجور النقدية للمنتسبين			
٣١٥١	<b>المشاركة بالضمان الاجتماعي للعمال</b>		
مجموع الرواتب والاجور			
٣٢	<b>المستلزمات السلعية</b>		
٣٢٢	الوقود والزيوت		
٣٢٥١	الوازم والمهامات		
٣٢٥٢	قرطاسية		
٣٢٦	تجهيزات العاملين		
٣٢٧	ماء وكهرباء		
مجموع المستلزمات السلعية المتعددة			
٣٣	<b>المستلزمات الخدمية</b>		
٣٣١	<b>خدمات الصيانة</b>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت		
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات		
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال		
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب		
٣٣١٧	صيانة حاسبات الكترونية		
٣٣١٨	صيانة اتصالات لاسلكية		
مجموع خدمات الصيانة			
		١٤٨,٢٣٢,٦١٥	١٢٧,٣٤٤,٣٣٥

## تابع كشف المصاروفات الادارية

### دعاية وطبع وضيافة

٢,٣٤٣,٧٥٠	٢,٢٩٦,٤٠٠	دعاية واعلان
١٠,١٩٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	نشر وطبع
٢١,٢٢٤,٢٠٠	٥,٠٩٣,٥٠٠	الضيافة
٠٠٠	٣,٦٢٩,٥٠٠	مصاريف المعارض
١,٥٠٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات
٣٥,٢٦٥,٤٥٠	٢٦,٠٤٩,٤٠٠	مجموع دعاية وطبع وضيافة

### نقل وايفاد واتصالات

٢٧,٢٣٥,٥٠٠	٣٤,٢٥٢,٧٥٠	نقل العاملين
١١٧,١٥٠,٩٥٨	١٣١,٨٧٥,١٩٨	نقل السلع والبضائع
١٠٠,٨٣٩,٥٠٠	٦٧,٦٠٥,٣٩٧	سفر وايفاد
٣٠,٩٢٨,٨٣٠	١٧٣,٢٩٩,٥٨٠	اتصالات عامة
٢٧٦,١٥٤,٧٨٨	٤٠٧,٠٣٢,٩٢٥	مجموع نقل وايفاد واتصالات

### استئجار موجودات ثابتة

٢٤٧,٧٣١,٠٠٠	٢٠٨,٥٩٠,٠٠٠	استئجار مباني ومنشآت
-------------	-------------	----------------------

### مصاروفات خدمية متعددة

١٩٠,٢٢٢,٤٨٩	١٩١,٣١١,١٠٨	اشتراكات وانتماءات
١٣,٥٧٩,٠٠٣	٠٠٠	اقساط التأمين
١٢٩,٢٢٦,٠٠٠	٧٤,٢١٠,٨٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤدبة
١٤٠,٣٦٠,٠٠٠	٣٦٥,٤٥٩,٥٠٠	خدمات قانونية
١١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	خدمات مصرفية
٠٠٠	٠٠٠	اجور تدريب ودراسة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٨٢٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٨,٤٩٨,٧٥٠	٣٩,١٥٥,٥٨٩	مصاروفات خدمية اخرى
٥٣٣,٦٨٦,٢٤٢	٧١٥,٧٥٦,٩٩٧	مجموع المصاروفات الخدمية المتعددة
<u>١,٢٤١,٠٧٠,٠٩٥</u>	<u>١,٤٨٤,٧٧٣,٦٥٧</u>	مجموع المستلزمات الخدمية
<u>٤,٧٣٥,١٧٣,١٥٥</u>	<u>٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤</u>	مجموع المصاروفات الادارية

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

كشف رقم (١٩)

**كشف الإيرادات التحويلية والاخري للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>إيرادات النشاط الخدمي</b>			
٤٣	إيرادات خدمات متعددة	٦,١١٢	٩٩,٨٧٩
٤٣٧	إيجار موجودات ثابتة	١٤,٩٢٨,٠٠٠	١٥,٧٨٠,٠٠٠
٤٣٨		١٤,٩٣٤,١١٢	١٥,٨٧٩,٨٧٩
٤٨٣٢	<b>الإيرادات التحويلية / تعويضات وغرامات</b>	٥,٦٨٠,٣٢٠	٢١,٧٤٦,٥٠٠
٤٩	<b>الإيرادات الأخرى</b>		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	١٠٠,٠٠٠	٣٩,٤٧٠,٦٨٩
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	٥,٤٠٠,٠٠٠	٩,١٢٦,٢٣٠
	<b>مجموع الإيرادات الأخرى</b>	٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٩٦,٩١٩
	<b>مجموع الإيرادات التحويلية والاخري</b>	٢٦,١١٤,٤٣٢	٨٦,٢٢٣,٢٩٨

كشف رقم (٢٠)

**كشف المصاريف التحويلية والاخري للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>المصاريف التحويلية</b>			
٣٨	مصاريف تحويلية متعددة	٠٠٠	٥,٤٨٢,٥٠٠
٣٨٣	تبرعات لغير	١٣٩,٠٤١,٢١٤	٤٨,١٦٠,٠٠٠
٣٨٣١	تعويضات وغرامات	٠٠٠	٢٦,٣٣٩,٨٨٠
٣٨٣٢	ديون مشطوبة	٠٠٠	٦٠,٣٧٠,٠٠٠
٣٨٣٣	مخاطر الائتمان	٠٠٠	١٤٠,٣٥٢,٣٨٠
	<b>مجموع المصاريف التحويلية المتعددة</b>	١٣٩,٠٤١,٢١٤	٧٥,٨٩٤,٢٠٠
٣٨٤	<b>ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متعددة</b>	٢٣٣,٢٦١,٤٠٠	
٣٨٥	<b>الإعانت</b>		
٣٨٥١	اعانات المنتسبين	٦,٣٥٩,٠٠٠	٢٢,٤٠٨,٠٠٠
٣٨٥٢	اعانات لغير	٦٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
	<b>مجموع الإعانت</b>	٦,٩٥٩,٠٠٠	٢٣,٤٥٨,٠٠٠
	<b>مجموع المصاريف التحويلية</b>	٣٧٩,٢٦١,٦١٤	٢٣٩,٧٠٤,٥٨٠
<b>المصاريف الأخرى</b>			
٣٩	مصاريف سنوات سابقة	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	٦٣,٢١٥,٤٩٥
٣٩١	خسائر رأسمالية	٠٠٠	٩,٤٢٣,٩٥٠
٣٩٣			
	<b>مجموع المصاريف الأخرى</b>	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	٧٢,٦٣٩,٤٤٥
	<b>مجموع المصاريف التحويلية والاخري</b>	٢,٢٨٤,٩٨٣,٠٥٠	٣١٢,٣٤٤,٠٢٥

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

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١ - قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	٢,٥٨٣,٠٤٩,٠٥٣
ب	رسم الخدمة المحتسب	٢,٩٣٢,٩٩٤,٣٥٠
ج	الايرادات الاخرى	١,٣٠٩,٩٩٧,١١٣
		٦,٨٢٦,٠٤٠,٥١٦
<u>٢ - قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	١٣٣,٧٦٥,٩٩٩
هـ	المستلزمات الخدمية	١,٤٨٢,٤٨٢,٩٤٢
		١,٦١٦,٢٤٨,٩٤١
<u>٣ - القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>		
		<u>٥,٢٠٩,٧٩١,٥٧٥</u>

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

البيان	دينار	دينار	دينار
<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>			
			الرواتب والاجور
		٢,٤٣٥,٩٩٨,٧٥٨	
<u>٢ - فائض العمليات الجارية</u>			
			فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى
		١,٩٢٦,٧٦٣,٩٥١	
		٠٠٠	تضاف : ايرادات النشاط الخدمي
		<u>١,٩٢٦,٧٦٣,٩٥١</u>	
<u>٣ - الاندثارات</u>			
			الاندثارات والاطفاءات السنوية
		٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦	
		<u>٥,٢٠٩,٧٩١,٥٧٥</u>	القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج

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

**كشف (أ)**

**كشف بالعمولات المقبوسة لسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحالات المخصومة	
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	
٤٤٣	عمولات الحالات	
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	
	المجموع	
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	
	صافي العمولات المقبوسة	
		<u>٢,٥٨٣,٠٤٩,٠٥٣</u>

**كشف (ب)**

**كشف بمكونات رسم الخدمة المحتبس لسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيوترات المخصومة	
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات أجنبية	
	المجموع	
	<u>تنزل</u>	
٣٣٤	اجور خدمات الماستر كارد	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	
٣٥٥	خسائر بيع استثمارات	
		<u>رسم الخدمة المحتبس</u>
		<u>٢,٩٣٢,٩٩٤,٣٥٠</u>
		<u>(٣٠٠,٧٩٧,٢٩٣)</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف (ج)

كشف الإيرادات الأخرى لسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

دinar	البيان	رقم الدليل المحاسبي
٠٠٠	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣٨
٢٣٧,٥٥٦,٩٢٧	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
٣٨,٠٤١,٥٦٠	مبيعات مطبوعات مصرافية	٤٤٨٥
٧٩٣,٥٥٨,٦٢٦	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٢٤٠,٨٤٠,٠٠٠	أرباح لجان الاستثمار	٤٦٢٤٤
<b>١,٣٠٩,٩٩٧,١١٣</b>	<b>المجموع</b>	

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج لسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

دinar	البيان	رقم الدليل المحاسبي
٧١,٨٩٠,٣٥٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
١٥,٦٣٨,٥١٠	الوازم والمهمات	٣٢٥١
٢٥,٩٣٥,٥٨٧	قرطاسية	٣٢٥٢
٦٥٤,٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
١٩,٦٤٧,٥٥٢	ماء وكهرباء	٣٢٧
<b>١٣٣,٧٦٥,٩٩٩</b>	<b>مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة</b>	

كشف (ه)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج لسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

دinar	البيان	رقم الدليل المحاسبي
١,٤٨٤,٧٧٣,٦٥٧	المستلزمات الخدمية	٣٣
(٢,٢٩٠,٧١٥)	ينزل - مصروفات الاتصالات المسترددة	٤٤٨
<b>١,٤٨٢,٤٨٢,٩٤٢</b>	<b>مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج</b>	

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة ساهمة خاصة) – نينوى**  
**البيانات والحسابات الختامية الموحدة**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

**ملحق البيانات المالية الختامية الموحدة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار - شركة مساهمة خاصة (الشركة القابضة)**  
**وشركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة (الشركة التابعة)**  
**الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

الميزانية العامة الموحدة	قيود التسوية والاستبعاد	الميزانية العمومية		التفاصيل
		شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية /تابعة	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار قابضة	
البيانات الموحدة		٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
دينار	دائن دينار	دينار دينار	دينار دينار	
١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	٥١٤,٨٨٢,٩٣٦		٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	النقد في الصندوق ولدى المصارف
٤,٦٠٢,٩٦٣,٢٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	الاستثمارات (بالقيمة التحصيلية)
١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧			٠٠٠	الاحتياطي النقدي
٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤			٠٠٠	المدينون
٣٥٩,٤٧٩,٧٥٧,١٨٣	١,٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	٧٨٩,٠٤٩,٦١٩	٣٦٠,٢٠٥,٥٩٠,٥٠٠	مجموع الموجودات المتداولة
٤,٩٦٠,٧٩٠,٢٨٢		٥,٤٩٩,٨٠١	٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦		٠٠٠	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	نفقات ايرادية مؤجلة
٧٤,٩٠٤,٩٠٠		٠٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
٥,٢٧٨,٢٥٤,٥٢٨		٥,٤٩٩,٨٠١	٥,٢٧٢,٧٥٤,٧٢٧	مجموع الموجودات الثابتة
٣٦٤,٧٥٨,٠١١,٧١١	١,٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	٧٩٤,٥٤٩,٤٢٠	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	مجموع الموجودات

البيانات الموحدة	دائن الف دينار	ديندين الف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	المطلوبات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٧١٤,٦٧٠,١٤٠			٠٠٠	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	قرض قصيرة
٨٥,٩٨٢,٠٨٥,٩٣١		٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	٠٠٠	٨٦,٤٩٦,٩٦٨,٨٦٧	حسابات جارية وودائع
٨,٥١٦,٢٩١,٧٧١			٣٤,٨١٧,٣١٣	٨,٤٨١,٤٧٤,٤٥٨	الدائنون
٧,١٨٥,٢٨٨,٢٣٥			٧,٧٤٤,٤١١	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	التخصيصات
١٠٢,٣٩٨,٣٣٦,٠٧٧		٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	٤٢,٥٦١,٧٢٤	١٠٢,٨٧٠,٦٥٧,٢٨٩	مجموع المطلوبات المتداولة
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٤٣٩,٧٩٢,٦٠٥			٠٠٠	١٠,٤٣٩,٧٩٢,٦٠٥	الاحتياطيات
(٥٨٠,١١٦,٩٧١)			(٢٤٨,٠١٢,٣٠٤)	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	عجز المترافق
٢٦٢,٣٥٩,٦٧٥,٦٣٤		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥١,٩٨٧,٦٩٦	٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل
٣٦٤,٧٥٨,٠١١,٧١١	١,٥١٤,٨٨٢,٩٣٦		٧٩٤,٥٤٩,٤٢٠	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	مجموع المطلوبات

## حساب الارباح والخسائر الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٥

التفاصيـل	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار قابضة	شركة ام الريـبعـين للتوسيـع وشراء الاوراق الماليـة /تابعة	قيود التسوية والاستبعـاد	الجمـوع
الايرادات	٢٠١٥/١٢/٣١ دinar	٢٠١٥/١٢/٣١ دinar	٢٠١٥/١٢/٣١ دinar	البيانات الموحدة دinar
ايرادات العمليات المصرفية	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	١٧,٨٠٢,٣٣٣		٦,١٨٠,٨٨٥,٧٦٢
ايرادات الاستثمار	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	٠٠٠		١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥
الايرادات التحويلية والاخـرى	٢٦,١١٤,٤٣٢	١٨,٢٣٨,٠٣٩		٤٤,٣٥٢,٤٧١
مجموع الايرادات	٧,٢٢٣,٧٢٠,٥٤٦	٣٦,٠٤٠,٣٧٢		٧,٢٥٩,٧٦٠,٩١٨

المصروفات	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	مدين دينار	دائن دينار	البيانات الموحدة دينار
مصارف العملات المصرفية	٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	٢٦١,٥١٩,٩٧١			٦٣٠,٧٩٤,٨٥٤
المصارف الادارية	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	٥٨,٧٨٣,٨٠٠			٤,١١٣,٣٢٢,٢١٤
الإنتشارات	٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦	١,٧٨٧,٩٤٩			٨٤٨,٨١٦,٨١٥
المصارف التحويلية والاخرى	٢,٢٨٤,٩٨٣,٠٥٠	٩٦٨,٠٠٠			٢,٢٨٥,٩٥١,٠٥٠
مجموع المصروفات	٧,٥٥٥,٨٢٥,٢١٣	٣٢٣,٠٥٩,٧٢٠			٧,٨٧٨,٨٨٤,٩٣٣
صافي العجز	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	(٢٨٧,٠١٩,٣٤٨)			(٦١٩,١٢٤,٠١٥)

**ايضاحات:** - تم استبعاد رصيد النقد ام الربيعين وبال مقابل تم استبعاده من الحسابات الجارية الدائنة في مصرف الموصل .

- استبعاد رصيد حسابات الاستثمار لشركة ام الربعين المثبت في بيانات المصرف بمبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار لأغراض توحيد الحسابات.

- لا يوجد تقييم لمخصص هبوط قيمة أسهم شركة الابرار وذلك لعدم إدراجها ضمن السوق.

- يمتلك المصرف كامل اسهم شركة ام الربعين ١٠٠% بهذا تم اسبعد رأس المال شركة ام الربعين لأغراض توحيد البيانات.

قصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبد الله  
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه  
مديرة الحسابات وكالة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم : ح / ٥٧٧ / أ  
التاريخ : بغداد في ٢١ / أيار / ٢٠١٦

شركة عز الدين نوري الخشاب وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

## إلى السادة مساهمي مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

لقد دققنا القوائم المالية لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

### مسؤولية الادارة عن القوائم المالية:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد القوائم المالية هذه وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لاعداد قوائم مالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن خطأ او احتيال .

### مسؤولية مدققي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية وفقاً لإجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق . تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتحطيم وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية .

### فقرة توكيدية:

تم اعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف على ضوء توجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص اعتماد معايير المحاسبة الدولية بذلك ، ولم يتم تسجيل التعديلات المحاسبية المتعلقة بعملية تحويل القوائم المالية الى معايير التقارير المالية الدولية في السجلات المحاسبية للمصرف عليه لا يجوز استخدامها لأي غرض آخر . حيث تم اصدار قوائم مالية اخرى للمصرف بموجب تقريرنا المرقم ٥٧٧ المؤرخ في ٢١ / حزيران / ٢٠١٦ حسب القوانين النافذة في العراق

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والاضمحلات الواردة في القوائم المالية . وقد تم اختيار اجراءات التدقيق بناء على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على اخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الخطأ او الاحتيال . كما ان تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمصرف والمتعلق بإعداد واظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلي للمصرف . كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة وفيما اذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدتها الادارة معقولة ، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية . بهذا فباعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتتوفر اساساً لإبداء الرأي .

### الرأي:

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بعدلة ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ واداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

طه جواد عبد الرسول ابو الشعير  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد**  
**قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	
١٨٦٤٠٧٦	١٤٩٨٤٩٤١	<u>الموجودات</u>
٤٢٨٩٩٤٤٤	٩٠٢٠٨٢٣٣	نقد في الصندوق
١٥٠٢٧١٨٨	١١٢٠٠٧٠١	أرصدة نقدية لدى البنك المركزي
١٣٣٣٦١٣٦	١٦١١٧٨٣٨	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة محلية
٢١٤٤٩١٨	٢١٨٩٠٣٨	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة خارجية
٢٤٤٥٣٧٦٩٣	٢٢٠١٧٦٠٤٣	stocks وحوالات برسم التحصيل
٥٥٧٨٧٩٧	٥٣٢٨٧٩٧	تسهيلات انتقائية مباشرة – صافي
٥٦٦٣١٠٧	٥٠٣٠١٩٥	استثمارات مالية متوفّرة للبيع – صافي
٣١٧٧٥١	٢٤٢٥٥٩	ممتلكات ومعدات – صافي
<b>٣٤٨١٤٥١١٠</b>	<b>٣٦٥٤٧٨٣٤٥</b>	موجودات أخرى – صافي
		<b>مجموع الموجودات</b>
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
		<u>المطلوبات</u>
...	٧١٤٦٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيّة
٦٠٦٩٥٨٩٢	٧٣٦٨٠٣١٠	ودائع العملاء
١٤٥٥٤٤٧	١٧٤٤٨١٥	سفاتج وstocks معتمدة
٩٣١٣٢٧٩	١١٠٧١٨٤٤	تأمينات نقدية
٧١٧٧٥٤٤	٧١٧٧٥٤٤	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٦٣١٥٥	٨٤٨١٤٧٤	مطلوبات أخرى
<b>٨٥٢٠٥٣١٧</b>	<b>١٠٢٨٧٠٦٥٧</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<u>حقوق الملكية</u>
٢٠٢٠٠٠٠	٢٥٢٥٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٨٣٣١	٢٨٣٣١	احتياطي رأسمالي
٨٣٧٨٨	٨٣٧٨٨	احتياطي عام
٦٣٧٧٠٦٠	٦٣٧٧٠٦٠	احتياطي إجباري
٥٣٨٩٤	٥٣٨٩٤	احتياطي اسهم مجانية
١١٦٢٩٨٥	١١٦٢٩٨٥	احتياطي توسيعات
٥٣٢٣٣٧٣٥	٢٤٠١٦٣٠	فائض متراكם
<b>٢٦٢٩٣٩٧٩٣</b>	<b>٢٦٢٦٠٧٦٨٨</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣٤٨١٤٥١١٠</b>	<b>٣٦٥٤٧٨٣٤٥</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

قصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبدالله  
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه  
مدير الحسابات وكالة

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة الدخل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>الإيرادات</u>
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	ايرادات الفوائد
٦٧٧٦٢٦٣ (٢٣٢١١٦)	٣٢٣٣٧٩٢ (٥٠٧٩٧)	مصاروفات الفوائد
٦٥٤٤١٤٧	٣١٨٢٩٩٥	صافي ايرادات الفوائد
٣٤٤٦٩٦٦ (٤٠٥٦١٩)	٢٦٥١٥٢٧ (٦٨٤٧٨)	ايرادات العمولات
٣٠٤١٣٤٧	٢٥٨٣٠٤٩	العمولات المدفوعة
٩٥٨٥٤٩٤	٥٧٦٦٠٤٤	صافي ايرادات العمولات
٣١٩٦٥٨ (٢١٦٦٣٤٣)	٢٣٧٥٥٧	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
	٧٨٤٣٩٩	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٣٦٠٧٩٧	٦٦٤٤٦	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة
<u>٨٠٩٩٦٦٠٦</u>	<u>٦٨٥٤٤٤٦</u>	<u>صافي ارباح العمليات الامثلية</u>
		<u>اجمالي الإيرادات</u>
		<u>المصاروفات</u>
٣٢٨٣٨٥٣	٢٤٣٥٩٩٩	نفقات الموظفين
٢١٠٢٥٠	١٣٣٧٦٦	المستلزمات السلعية
١٢٤١٠٧٠	١٤٨٤٧٧٣	المستلزمات الخدمية
٨٨١٣٨٨	٨٤٧٠٢٩	الاندثارات والاطفاءات
٦٠٣٧٠	...	خسارة تدني التسهيلات الانتقامية
٢٥١٩٧٤	٢٢٨٤٩٨٣	المصاروفات التحويلية والاخرى
<u>(٥٩٢٨٩٠٥)</u>	<u>(٧١٨٦٥٥٠)</u>	<u>اجمالي المصاروفات</u>
٢١٧٠٧٠١	(٣٣٢١٠٤)	ربح السنة قبل ضريبة الخل
<u>(٣٥٠٠٤٠)</u>	...	<u>ضريبة الدخل</u>
١٨٢٠٦٦١	(٣٣٢١٠٤)	(عجز) ربح السنة بعد الضريبة
٩١٠٣٣	...	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات
١٧٠٠٠٠	...	مخصص الائتمان
٢٩٦٢٨	...	احتياطي توسيعات
<u>١٨٢٠٦٦١</u>	<u>(٣٣٢١٠٤)</u>	<u>صافي حصة المساهمين</u>

المبالغ (بآلاف الدنانير)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات								رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المترافق	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي			
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦٠٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠	٢٠١٥/١/١	
٠٠٠	(٥٠٥٠٠٠)	(٥٠٥٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٥٠٥٠٠٠	الزيادة خلال السنة	
(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٥ عجز عام	
٢٦٢٦٠٧٦٨٨	١٠١٠٧٦٨٨	٢٤٠١٦٣٠	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٥٢٥٠٠٠	٢٠١٥/١٢/٣١ الرصيد في	

المبالغ (بآلاف الدنانير)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات								رأس المال	البيان
	مجموع الاحتياطيات	الفائض المترافق	احتياطي التوسعات	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي			
٢٦١١١٩١٢٥	٥٩١١٩١٢٥	٥١٥٣٣٧٣٥	١١٣٣٣٥٠	٥٣٨٩٤	٦٢٨٦٠٢٧	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠	٢٠١٤/١/١ الرصيد في	
١٨٢٠٦٦٨	١٨٢٠٦٦٨	١٧٠٠٠	٢٩٦٣٥	٠٠٠	٩١٠٣٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الزيادة خلال السنة	
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٤ توزيعات ارباح عام	
٢٦٢٩٣٩٧٩٣	٦٠٩٣٩٧٩٣	٥٣٢٣٣٧٣٥	١١٦٢٩٨٥	٥٣٨٩٤	٦٣٧٧٠٦٠	٨٣٧٨٨	٢٨٣٣١	٢٠٢٠٠٠٠	٢٠١٤/١٢/٣١ الرصيد في	

**مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**  
**بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

٢٠١٤ الاف الدينار	٢٠١٥ الاف الدينار	التفاصيل
<b>(عجز) فائض النشاط المتتحقق خلال السنة</b>		
<b>فائض نشاط المصرف</b>		
<b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>		
٢,١٧٠,٧٠١	(٣٣٢,١٠٤)	تضاف مصاريف غير نقدية :
٨٨١,٣٨٨	٨٤٧,٠٢٨	الإنتدارات والاطفاء آت
٨٦,٧١٠	٠٠٠	الزيادة في مخصص الائتمان
٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	خسارة التدبي في قيمة الاستثمارات
٢,٥٤٥,٠٠٠	٠٠٠	خسارة بيع استثمارات
٩,٤٢٣	٠٠٠	خسائر رأسمالية
(٩,١٢٦)	(٥,٤٠٠)	ينزل : ارباح رأسمالية
٣,٥١٣,٣٩٥	١,٠٩١,٦٢٨	<b>الفائض النقدي المتتحقق خلال السنة</b>
٥,٦٨٤,٠٩٦	٧٥٩,٥٢٤	<b>النقد المستلم عن :</b> الاستثمارات
٦,٨١٣,٥٨٠	٠٠٠	الائتمان النقدي
(١١,٧٦٤,٠٤٥)	٨,٢٥٦,٩٤٢	المدينون
(١٢,١٦٦,٨٦٠)	١٦,١٠٤,٧٠٨	قروض دائنة
...	٧١٤,٦٧٠	الحسابات الجارية والودائع
(١٩٧,٩٤٥,٧٧٤)	١٥,٠٣٢,٣٥١	الدائنو
(١٦,٩٥٥,٤٠١)	١,٩١٨,٣١٩	
(٢٣٢,٨١٨,٥٠٠)	٤٢,٠٢٦,٩٩٠	<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>
(٢٢٦,٣٣٤,٤٠٤)	٤٢,٧٨٦,٥١٤	<b>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</b>
٥٧,٢٩٤	٥,٤٠٠	<b>النقد المستلم عن :</b> استبعاد موجودات ثابتة
٣٣٩,٢٦١	١٣٢,١٦٥	<b>النقد المدفوع عن :</b> الاضافات الرأسمالية
٤١,٨١٠	٦,٧٦٠	الاضافات على النفقات الایرادية المؤجلة
٢٣٦,٨٧٠	٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
(٦١٧,٩٤١)	(١٣٨,٩٢٥)	
(٥٦٠,٦٤٧)	(١٣٣,٥٢٥)	<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</b>
٢٢٦,٨٩٥,٠٥١	٤٢,٦٥٢,٩٨٩	التدفقات النقدية خلال السنة
٣١٨,٩٤٢,٨١٣	٩٢,٠٤٧,٧٦٢	النقد في صندوق ولدى المصارف للمصرف في ٢٠١٥/١/١
٩٢,٠٤٧,٧٦٢	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠	النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١



