

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

**Mosul Bank**

ضمان وامان

معنا تنمو اموالكم

## اهداف وطموحات مصرفنا

الحصول على مركز الريادة بين المصارف العراقية وذلك بالحصول على ميزة تنافسية وفقاً لمعايير نظام (CAMELS) من كفاءة رأس المال وجودة الموجودات ونسبة السيولة والربحية وكفاءة الإدارة .

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

كما يعمل على زيادة نسبة التوظيف للاموال والتوسع 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ .
٥. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٦. تقرير مراقب الحسابات .
٧. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الأخرى المرفقه .
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 والسادة 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 ، وتنفيذاً 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 للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

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

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

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

٥- تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد اجوره وفق تعليمات مجلس المهنة.

٦- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة 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 وايداع 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

يسرني ان انوب عن اخواني اعضاء مجلس ادارة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار، لأرحب بكم اجمل واطيب ترحيب لتبليتكم الدعوة والحضور الى اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا ، لمناقشة نشاطاته للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، 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 مامر به مصرفكم خلال العاميين الماضيين حيث تعرضت اغلب فروع المصرف جراء احداث حزيران ٢٠١٤، وما بعدها والاعمال العسكرية التي رافقتها الى تحطيم مبانيها ومنشأتها وتلف واحراق مستنداتها ووثائقها فضلاً عن فقدان وضياح موجوداتها النقدية والثابتة والتي شملت فروع ومكاتب مصرفنا . (تكريت ، الحمدانية ، تكليف ، 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 تلكاً بعض زبائن المصرف من تسديد التزاماتهم تجاه المصرف للاسباب 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 والفروع المتضررة (تكريت ، الحمدانية ، تكليف ، برطلة ، السلام ، الرئيسي ، الاندلس ، باب الطوب ، الدواسة) . وان انواع الاضرار هي (السرقه الحرق التلف فقدان توقف نشاط) ... الخ. حيث بلغ اجمالي الخسائر التي لحقت بمصرفكم (١٣,٦٢١) مليار دينار عراقي وتفاصيلها على مستوى كل فرع من الفروع المذكورة سيتم ذكرها في الصفحات التالية . ومع هذا يسعى المصرف الى تطوير البنية التنظيمية والهيكل التنظيمي والنهوض برأسمال المصرف وتفعيل 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 العملاء ووضع الاسس والضوابط والمعايير اللازمة لحماية زبائنه وضمان جودة الخدمات المالية والنقدية من خلال تطوير موظفيه وجميع العاملين فيه وتعميم وتطوير برامج متميزة تعمل على بروز قادة استراتيجيين مؤثرين .

يستمد المصرف اهدافه وخططه من السياسة العامة للدولة في بناء اقتصاد سوق حر يقوم على عوامل السوق والمنافسة وتمكين 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 كفوء 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 (٣٣٢,١٠٤,٦٦٧) 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 تكاتف جهود العاملين واستقرار اوضاع سوق العراق سوف يكون حافزاً فيهما لتحقيق افضل النتائج بالمرحلة القادمة ان شاء الله.

في الختام وبالنيابة عن مجلس ادارة المصرف والمساهمين وكافة العاملين اود ان اغتنم هذه المناسبة لأسجل 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 ومساهميننا الاعزاء وزبائننا الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لنا ونؤكد لكم جميعاً اعتزازنا بالعلاقة معهم ونطمئنهم بأن العام القادم سيكون افضل ان شاء الله.

واخيراً بينما اتطلع 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 الإدارة**  
**قصي يحيى قاسم**

## أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

### أسماء أعضاء مجلس الإدارة للمصرف للعام ٢٠١٥

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

**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 أعدت 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: نبذة 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 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 .



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

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

الاسراع بتعبئة الجهود لمسح اثار احداث العمليات العسكرية التي تعرضت لها فروع المصرف يعقبها تعبئة 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 ومواقع فروع المصرف :

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

ت	اسم الفرع	المحافظة	العنوان	الملاحظات
١	الرئيسي	نينوى	موصل / الساحل الأيسر / الدركزية / شارع المركز	مغلق مؤقت
٢	السلام	نينوى	موصل / موصل الجديدة	مغلق مؤقت
٣	الأندلس	نينوى	موصل / حي الشرطة	مغلق مؤقت
٤	الدواسة	نينوى	موصل / الدندان	مغلق مؤقت
٦	بغداد	بغداد	بغداد / شارع النضال قرب القصر الأبيض	
٧	الحمداية	نينوى	محافظة نينوى / قضاء الحمداية	مغلق مؤقت
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	مغلق مؤقت
١١	دهوك	دهوك	دهوك / بورصة / مقابل بلدية دهوك	
١٢	تلكيف	نينوى	محافظة نينوى / قضاء تلكيف / مجاور مركز شرطة تلكيف	مغلق مؤقت
١٣	الجامعة	نينوى	محافظة نينوى / ناحية برطلة/ الشارع الرئيسي	مغلق مؤقت
١٤	كركوك	كركوك	كركوك / شارع بغداد مجاور بلدية كركوك	
١٥	مكتب الأدوية	نينوى	نينوى/الشركة العامة لصناعة الأدوية والمستلزمات الطبية	مغلق مؤقت
١٦	مكتب الجوازات	نينوى	نينوى / مجاور مستوصف الصديرة	مغلق مؤقت
١٧	مكتب فندق نينوى الدولي	نينوى	نينوى / مقر فندق نينوى الدولي / غابات الموصل	مغلق مؤقت

### 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 اصابته الفروع التالية :-

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	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	تلكيف	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 محجوزة تمهيداً لمصادرتها وكما موضح في الجدول أدناه :-

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

ج/ البيانات المالية التالية توضح إجمالي المبالغ النقدية التي تم مصادرتها بسبب الأحداث العسكرية لمحافظة نينوى وصلاحي 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
(رئيسي ، 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 :-

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	بنك الاتحاد	عمان - الأردن
١٠	مصرف النور الإسلامي	دبي - الإمارات

## ثانياً :- البيانات التفصيلية .

### ١ - نتيجة 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 تسعة 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 (بالدينار العراقي)

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

### ٣- التخصيصات .

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

المبالغ (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
١٥,٦٢١,٤٠٢,١٨١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	مخصص الضريبة
٤,٠٠٧,١٩٨,١١٦	مخصص اندثارات موجودات
٢٨,٣٦٦,١٧٨,١٢٦	المجموع

### 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 (بالدينار العراقي)

المبلغ	اسم الحساب
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الاحتياطي القانوني
١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	احتياطي التوسعات
٢,٤٠١,٦٣٠,٠٤٨	الفائض المتراكم
١٦٦,٠١٣,٤٢٧	احتياطيات اخرى
٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨	مجموع حقوق المساهمين

### ثالثاً :- رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض .

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

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
قصي يحيى قاسم اليعقوبي	رئيس مجلس الإدارة	٢٢٦١٢٥٠٠٠٠٠
وميض عبد الجبار حامد	نائب رئيس مجلس الإدارة	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	٩٣٧٥٠٠٠٠٠٠

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	٢٢٦١٢٥٠٠٠٠٠	٠,٠٩
كريم يوسف تيلو ميرزا	٢٢٥٦١٩٦٧٦٨٥	٠,٠٩
محمود جاسم زبون	٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٠,٠٩
محمد قاسم النادوسي	٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٠,٠٩
علي فالح كاظم	١٨٤٣٧٥٠٠٠٠٠	٠,٠٧
مهدي حيدر شفي الزيرج	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٠,٠٦

### ٣- الدعاوى :-

#### الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

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

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

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

المبالغ (بالدينار العراقي)

اسم الحساب	المبلغ
الدعاية والإعلان	٢,٢٩٦,٤٠٠
الضيافة	٥,٠٩٣,٥٠٠
السفر والايادات	٦٧,٦٠٥,٣٩٧

#### رابعاً:- النشاط المصرفي :-

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

الجدول (بالألف الدنانير)

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
المجموع	٨٦,٤٩٦,٩٦٨	٧١,٤٦٤,٦١٨

اضافة الى ان ارصدتنا الموجودة لدى البنك المركزي العراقي/الموصل ومصرف الرافدين في المناطق الساخنة التي لم نتمكن من سحبها حيث قمنا بمفاتحة البنك المركزي العراقي / بغداد بخصوص سحب قسم من ارصدتنا لدى البنك المركزي العراقي / الموصل والبالغة (١٥,٩٨٦,٢٨٢,٠٢٧) دينار فقط (خمسة عشر مليار وتسعمائة وستة وثمانون مليون ومئتان واثنان وثمانون الف 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	\$٨٥٠.١٠٠
مصرف الرافدين/ فرع تكليف	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-----
المجموع	٣.٢٨٤,٢٦٣,٩٢٣	\$٨٥٠.٥٠٠

## ج- التسهيلات المصرفية :-

### ١ - الائتمان النقدي :-

ادناه جدول الائتمان النقدي الممنوح لسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ :-

الجدول (بالألف الدنانير)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار
الحسابات الجارية والمكتشفة	٧٩,٤١٨,٩٢٤	٧٨,٩١٠,٠٥٨
القروض الممنوحة	٦٨,٦١٧,٥١٩	٧٧,١٢٥,٢٢٢
الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	-----	١٠,٠٠٠
التسليفات لقاء رهن وسائل النقل	٨,٧٨٤,٤٨١	٩,٠٤٦,٨٦٣
سلف الموظفين	٨٥٨٩٠	٨٣,٥٩٠
مجموع الائتمان النقدي	١٥٦,٩٠٦,٨١٤	١٩٥,١٧٥,٧٣٣

### ٢ - الائتمان ألتعهدي/ بعد طرح التأمينات.

الجدول (بالألف الدنانير)

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ ألف دينار
خطابات الضمان	١٩,٠٦٦,٤٢٩	١٩,٣٧٢,٧٤٧
الاعتمادات	٤٧,٥٤٢,٥١٨	٥٠,٩٤٧,٤٦٣
مجموع الائتمان ألتعهدي	٦٦,٦٠٨,٩٤٧	٧٠,٣٢٠,٢١٠

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

نتيجة للتغيير المستمر في الظروف الاقتصادية نتج عنه تكدؤ بعض الزبائن عن تسديد الائتمان الممنوح لهم وهناك متابعة مستمرة لتحصيل الديون أعلاه من الزبائن المتأخرين عن التسديد علماً بأن أغلب الائتمان النقدي الممنوح هو لقاء رهن عقار وكفيل وقد قام قسم من الزبائن الممتلكين بتسديد ذممهم المالية نتيجة للمتابعة. وفي إطار تعزيز قسم الرقابة وعملية التطور المستمرة في اداة 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 ألتعهدي :-

كان لمصرف الموصل نشاط ملحوظ ومتميز في مجال الائتمان ألتعهدي

(الاعتمادات وخطابات الضمان) وفيما يلي أهم المؤشرات على الائتمان ألتعهدي :-



### الاعتمادات المستندية :-

لم يتحقق أي نشاط من خلال الاعتمادات المستندية خلال السنة (٢٠١٥) . وان عدد الاعتمادات المستندية المسددة خلال السنة / ٢٠١٥ (٦) اعتمادات واجمالي مبالغها (١٤٧٤٢١١) دولار

### رابعاً- السيولة النقدية :-

انخفضت السيولة النقدية في سنة ٢٠١٤ بشكل واضح وكبير نتيجة للظروف التي مرت بها محافظة نينوى وصلاحيات 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 تزال 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 ألف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ 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 وحالات قيد التحصيل	٢,١٨٩,٠٣٨	٢,١٤٤,٩١٨
نقد لدى الصراف الالي	-----	١٧٨,٦٧٠
<b>المجموع</b>	<b>١٣٤,٧٠٠,٧٥٠</b>	<b>٩٢,٠٤٧,٧٦١</b>

### خامساً: الاستثمارات المالية

#### أ/ 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 :-

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة/ دينار
١	مصرف بابل	١٢٠٧٩٠٢٤	٨٥٨٩٦٩٠
٢	الزوراء للاستثمار المالي	٥٢٤٩٨٩٥	٥٢٤٩٨٩٥
٣	الخازر للمواد الانشائية	٣١١٥٣٩٧٩	٨٤٢٩٢٢٥٩
٤	شركة نينوى الغذائية	٥٣٧٢٨٤٦٣	٥٩٦١٤٧٣٦
٥	شركة مدينة الالعاب في الموصل	٤٢٢٢٦٠٠	١٦٠٦٦٩٢٦
٦	شركة الوثام للاستثمار المالي	٤٩٠٩١٧٨٩	٣٤٣٧٢٢٠٠
٧	المصرف الوطني الاسلامي	٣٣١٠٦٥٣٠	٣٤٩٦٠٢٦٧
٨	الشركة الوطنية للاثاث المنزلي	٢٣١٣٢٧٣٣	٨٠٦٧٠٥٦٢
٩	المصرف المتحد	٧٦٨١٨٣٠٢	٣٠٩٧٣٢٦٥٥
١٠	المعمورة العقارية للاستثمارات العقارية	٤٩٢٩١٧٢٤	٢١٠١٩٠٣٦٤
١١	شركة المشروعات الغازية / بغداد	٥٩٣٦٧٩	١٠٤٧٢٠٠
١٢	المصرف الاهلي العراقي	١٤٦٥٢٢٥٦	٤٨٥٩٦٦٤٨
١٣	مصرف الخليج	٦٥٢٥٣٧٢	٨٦٢٨٩٥٠
١٤	مصرف الاستثمار العراقي	٢٨٥٢١٦٥٢	٢٠٣٧١٣٨٧
١٥	مصرف الشرق الاوسط	٢٢٧٤٠٠٠٠	٣٨٨٨٤٣٢٠
١٦	ببسي الشمال	١٥٨٨٤٥٦٥٧٢	٢٣٩٩٦١٧٥٨٥
١٧	فندق عشتار	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٥٠٠٠٠
١٨	فندق آشور	٩٧٣٥٠	٩٧٣٥٠
١٩	مصرف عبر العراق	٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠
٢٠	مصرف آشور الدولي	٨٧٢٧٥٩٢	٩٠٧٠١٧٦
٢١	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	١٤٢٧٧٦٧٥٠	٤٧٥٩٢٢٥٠
٢٢	شركة سد الموصل	٥٣٨٠٢٨١	٩٣٧١٧٦٦٨
٢٣	شركة الصناعات الكيماوية	٨٤٤٦١٨٢٩	٨٤٤٦١٨٢٩
المجموع		١٢٧٦١٦٦٤٥١٢	٣٧٠١٢٧٤٩١٧

### ب/ الاستثمارات المالية طويلة الاجل :-

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

ت	اسم الشركة	مبلغ المساهمة (بالدينار)	الإيرادات المتحققة خلال السنة
١	شركة الكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	لا يوجد ارباح خلال السنة ٢٠١٥
٣	شركة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٨٩٦,٨٤٣,٦٦٧	
٣	شركة المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤	شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥	شركة حميرين لانتاج الطابوق الفني	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦	شركة الزخرف للشبابيك والمقاطع البلاستيكية	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧	شركة ام الربيعين للوساطة في بيع وشراء الاسهم	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	المجموع	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	

### 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 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 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 وإجرامية لتبدو أموال شرعية لذا قرر المصرف وبتوجيه 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 وايداع وصرف صكوك وخطابات ضمان واعتمادات مستندية اضافة الى الحوالات الخارجية والداخلية (الوسترن يونين والسويفت) الى البنك المركزي العراقي . وتتابع الوحدة أي اصدارات او تعليمات تخص غسل الاموال من البنك المركزي العراقي . وتم سحب قانوني مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعميمه على كافة الفروع وتنظيم دورة كشرح مضامين هذا القانون والالتزام به . ويسعى المصرف الى تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي ، من خلال وضع استراتيجية وطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب . ويدعم المصرف ويقوي مكتب الابلاغ 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 وتقدمه 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 للمنتسبين من خلال اشراكهم في كل ما يقيميه البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية من دورات ومحاضرات الغرض من ذلك تطوير كفاءتهم وتنمية قابلياتهم بالإضافة إلى الدورات التدريبية خارج العراق. وأدناه الدورات التي نظمها المصرف وشارك فيها داخل وخارج العراق:-

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات الحاسبة الالكترونية	١٠	٤٠
دورات الإبلاغ عن غسل الأموال	٨	١٢
دورات خاصة بالمعلومات المصرفية	١٠	٢٥
دورات خاصة بنظام السويقت	٨	١٠
دورات خاصة بالوسترن 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 المصرفي :-

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 تنفيذ النظام بكافة مراحله، وفي نهاية العام ٢٠١٣ تم التعاقد مع شركة انفوتك اللبنانية على شراء حاسبات خدمية نوع (IBM) تسمى (Flex system) وهي ذات سرعة عالية في معالجة وخزن المعلومات وكذلك في الاتصالات حيث تم شراء ادوات خزن متطورة معها وهي نوع (SSA) كما ان هذه الحاسبات متصلة مع بعضها البعض من خلال الكيبل الضوئي في كابينة واحدة وهي اخر ماتوصل اليه العمل الحديث في تقنية الحاسبات حيث ستقدم هذه الحاسبة خدمة سريعة جداً لزبائن المصرف في العمليات المصرفية . كما تم عمل موقع ثاني للسيرفرات في اربيل ليكون احتياط للسيرفرات الموجودة في الادارة العامة - الموصل .

### عاشراً- 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 وازضافة الى العمل الجاد من اجل تقديم خدمة للزبائن بشكل اسرع وآمن واسهل . حيث قام المصرف بأصدار عدد من بطاقات الماستر كارد والتي بلغ عددها (٢٠٠٠) بطاقة ويعمل المصرف حالياً على بذل الجهود من اجل تقديم انواع متطورة اخرى من البطاقات خدمة للزبائن. مثل بطاقة (E-Card) التي تمكن الزبائن من التسوق من خلال الانترنت بحرية وامان اكبر . والنوع الثاني (Cridet - Card) هذا النوع يمكن زبائن المصرف من دفع فواتير والتسوق عبر نقاط الـ (POS) والشراء من خلال الانترنت وتسديد مبالغها بشكل لاحق.

كل هذه الخدمات تمثل ظهور المصرف في مجال تقديم الخدمة الافضل للزبون . 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 الزبون من الاستعلام عن رصيده بشكل امن عن طريق الأنترنت من اينما يكون .

### **إحدى عشر: كفاية رأس المال :-**

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، 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 المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (١٢%).

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

١- إن جميع فروع المصرف في محافظة نينوى مغلقة لسبب أحداث حزيران / ٢٠١٤ فيما عدا فرعي (الرئيسي والاندلس) حيث اختصر نشاطهم على تلبية طلبات الزبائن بسحب أرصدهم .

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 المتراكم للسنتين (٢٠١٢ ، ٢٠١٣) بمبلغ (٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) خمسين مليار وخمسمائة مليون سهم قيمة السهم دينار واحد ليصبح رأسمال المصرف (٢٥٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) متتان 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 الرئيسي في مدينة الموصل الى قصف جراء الاحداث العسكرية في المحافظة بتاريخ ٢ / ٥ / ٢٠١٦ وقدرت الاضرار التي لحقت بالموجودات بحدود (سنة 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 ١ / ٦ / ٢٠١٦ .

٦- بناءً على قرار مجلس الادارة المتخذ في الجلسة الثالثة والمؤرخة في ٢٧/٤/٢٠١٥ 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 مديراً مفوضاً للمصرف بموجب كتابهم المرقم ٩ / ٣ / ٩٧٩ في ١٨ / ١ / ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٥

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 المطلوبة.

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

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 ٢٠١٥ والذي أكد فيه سلامة كافة الإجراءات والمستندة 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 بصدد تسوية 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 ٢٠١٥ وما تضمنه من المعلومات المالية والمحاسبية وتبين 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

علي حسين النجماوي  
رئيس لجنة مراجعة  
الحسابات

ضياء إبراهيم الدباغ  
عضو

انعام سباهي علي  
عضو  
ممثل مصرف الرشيد



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

طه جواد عبد الرسول ابو الشعير  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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..

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

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبّر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً لاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الراي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار. اما المصاريف والايادات التي تحققت بالعملة الاجنبية خلال السنة فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي في تاريخ نشوئها.

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

٣- النقد في الصندوق ولدى المصارف:

أ. لم نتمكن الاشراف على عمليات جرد النقد لدى فروع ومكاتب المصرف في محافظتي نينوى وصالح الدين، وقد اعتمدت ارسدة السجلات لاغراض اعداد الحسابات الختامية .

ب. لم نحصل على تاييدات البنك المركزي والمصارف المحلية بصحة ارسدة حساباتها كما بتاريخ الميزانية

ج. لم نحصل على تاييدات المصارف الخارجية بصحة ارصدة الحسابات الجارية لديها والبالغة (١٦١١٨) مليون دينار كما لم تقدم الينا المطابقات اللازمة مع تلك المصارف .

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

٥- لم يقدم الينا 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 التاييدات اللازمة من الجهات المعنية بصحة 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 راسمال 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- الائتمان النقدي :

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

ب. عدم اكتمال العقود الخاصة بالقروض .

ت. عدم توحيد اسعار الفائدة المحتسبة على القروض الممنوحة .

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

ج. التأخر في اتخاذ الاجراءات القانونية في متابعة استحصال حقوق المصرف من المالكين 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 الاحداث العسكرية التي حصلت منذ شهر حزيران ٢٠١٤ ولحد الان، فقد اثرت تلك

الاحداث 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 اصاب الموجدات الثابتة للادارة العامة للمصرف وفروعه ومكاتبه 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 ضمانات التسهيلات المصرفية الممنوحة كانت ضعيفة، ولما واجهت المنطقة من تدهور وخمول في النشاط الاقتصادي وتهجير لاهالي محافظتي نينوى وتكريت والتي حالت دون تمكنهم من المحافظة على املاكهم ومقتنياتهم .

ث. لم نلمس وجود جهود 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 ومخصص فوائد المتوقفين 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 المحتسبة 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 ضمانات كافية .

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

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

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 والايضاحات المعطاة لنا : أ. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متقناً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات 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 وبإشرافنا 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 والاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

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

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

وماعدا ما جاء اعلاه وخاصة التحفظات (من ٣ الى ١٢) ، براينا واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها ، متفقة 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 ابو الشعير  
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><u>الموجودات المتداولة</u></b>				
<b><u>الموجودات النقدية</u></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
		مجموع الموجودات النقدية	١٤٠,٠٢٩,٥٤٧,٥١٩	٩٧,٦٢٦,٥٥٨,٤٦١
٣	١٤	<b><u>الائتمان النقدي</u></b>		
	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤	١٤٤	القروض والتسليفات	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥
		مجموع الائتمان النقدي	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥
٤	١٦	<b><u>المدينون</u></b>	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥
		مجموع الموجودات المتداولة	٣٦٠,٢٠٥,٥٩٠,٥٠٠	٣٤٢,١٦٤,٢٥١,٥٤١
<b><u>الموجودات الثابتة</u></b>				
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١	٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦
٦	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	٣١٧,٧٥٠,٩٠٦
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	٩١٣,٤٩١,٨٧٧
		مجموع الموجودات الثابتة	٥,٢٧٢,٧٥٤,٧٢٧	٥,٩٨٠,٨٥٧,٨٠٩
		مجموع الموجودات	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠
١٤	١٩	<b><u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u></b>	٢١٠,٥٨١,٠٨٥,٨٤٢	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨
		المجموع	٥٧٦,٠٥٩,٤٣١,٠٦٩	٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
-----------	---------------------	------------	---------------	---------------

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

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	١٠٢,٨٧٠,٦٥٧,٢٨٩	٨٥,٢٠٥,٣١٦,٧٤٥

مصادر التمويل طويلة الاجل

١٢	٢١١	راس المال المدفوع	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	٢١٤	الاحتياطات	١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨	٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٦٢,٦٠٧,٦٨٧,٩٣٨	٢٦٢,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥
		مجموع مصادر التمويل	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧	٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠
١٤	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٢١٠,٥٨١,٠٨٥,٨٤٢	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨
		المجموع	٥٧٦,٠٥٩,٤٣١,٠٦٩	٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨

قصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبدالله  
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه  
مدير الحسابات وكالة

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

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوى  
حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

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

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن :
	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	ايرادات العمليات المصرفية
	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	ايرادات الاستثمارات
	١٤,٩٣٤,١١٢	ايرادات النشاط الخدمي
	٥,٦٨٠,٣٢٠	الايرادات التحويلية
	٥,٥٠٠,٠٠٠	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
	٨,٢٤٦,٩٤٢,٢٨٨	القروض والتسليفات
	١٦,١٠٤,٧٠٧,٨١١	المدينون
	٧١٤,٦٧٠,١٤٠	قروض دائنة قصيرة الاجل
	١٥,٠٣٢,٣٥١,١٥٥	الحسابات الجارية والودائع
	١,٩١٨,٣١٩,٢٤٩	الدائنون
٤٩,٢٥٠,٧١١,١٨٩		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	١١٩,٢٧٤,٨٨٣	مصرفات العمليات المصرفية
	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	المصرفات الادارية
	٣٧٩,٢٦١,٦١٤	المصرفات التحويلية
	١,٩٠٥,٧٢١,٤٣٦	المصرفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	١٩,٠٥٩,٩٠٨	الانخفاض في مخصص الاندثارات
(٦,٤٧٧,٨٥٦,٢٥٥)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
٤٢,٧٧٢,٨٥٤,٩٣٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المدفوع عن :
	١١٣,١٠٥,٨٩٦	شراء موجودات ثابتة
	٦,٧٥٩,٩٨٠	نفقات ايرادية مؤجلة
(١١٩,٨٦٥,٨٧٦)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
(١١٩,٨٦٥,٨٧٦)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
٤٢,٦٥٢,٩٨٩,٠٥٨		التدفقات النقدية خلال السنة
٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٥
١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ٣٠٠



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥  
المبالغ (بآلاف الدنانير)

البيان	راس المال	الاحتياطيات						مجموع حقوق الملكية
		احتياطي راسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي التوسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات
الرصيد في ٢٠١٥/١/١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٣٧٧٠٦٠	٥٣٨٩٤	١١٦٢٩٨٥	٥٣٢٣٣٧٣٥	٦٠٩٣٩٧٩٣
الزيادة خلال السنة	٥٠٥٠٠٠٠٠	...	...	...	...	...	(٥٠٥٠٠٠٠٠)	(٥٠٥٠٠٠٠٠)
عجز عام ٢٠١٥	...	...	...	...	...	...	(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٥٢٥٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٣٧٧٠٦٠	٥٣٨٩٤	١١٦٢٩٨٥	٢٤٠١٦٣٠	١٠١٠٧٦٨٨

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤  
المبالغ (بآلاف الدنانير)

البيان	راس المال	الاحتياطيات						مجموع حقوق الملكية
		احتياطي راسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي التوسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٢٨٦٠٢٧	٥٣٨٩٤	١١٣٣٣٥٠	٥١٥٣٣٧٣٥	٥٩١١٩١٢٥
الزيادة خلال السنة	...	...	...	٩١٠٣٣	...	٢٩٦٣٥	١٧٠٠٠٠٠	١٨٢٠٦٦٨
توزيعات ارباح عام ٢٠١٤	...	...	...	...	...	...	...	...
الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٣٧٧٠٦٠	٥٣٨٩٤	١١٦٢٩٨٥	٥٣٢٣٣٧٣٥	٦٠٩٣٩٧٩٣

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

كشف رقم (١)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
------------------------	------------	---------------	---------------

**النقد في الصندوق**

١٨١	النقد في الصندوق	١٤,٩٨٤,٩٤٠,٧٨٢	١٨,٤٦١,٤٠٥,٨١٦
-----	------------------	----------------	----------------

**النقد لدى المصارف**

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

كشف رقم (٢)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
------------------------	------------	---------------	---------------

**استثمارات مالية طويلة الاجل**

١٥٣	استثمارات مالية طويلة الاجل	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠
١٥٢٣	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي	٢,٦٢٦,٨٤٣,٦٦٧	٢,٦٢٦,٨٤٣,٦٦٧
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع خاص	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧
	المجموع		

**استثمارات مالية قصيرة الاجل**

١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	٣,٧٠١,٢٧٤,٩١٧	٣,٧٠١,٢٧٤,٩١٧
	المجموع	٦,٨٨٨,٨٣٠,٥٨٤	٦,٨٨٨,٨٣٠,٥٨٤
	<b>بنزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</b>	<b>(١,٥٦٠,٠٣٤,٠٠٥)</b>	<b>(١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥)</b>
	<b>الصافي</b>	<b>٥,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩</b>	<b>٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩</b>

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

**كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥ كشف رقم (٣)**

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٤٤	<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	...	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤١	<u>قروض طويلة الاجل</u>		
١٤١٧	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١١,٩٧٧,٩٩٠	١١,٩٧٧,٩٩٠
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	...	٧,٢٩٠,٠٠٢,٣٣٢
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص /افراد	٦٨,٦٠٥,٥٤٠,٧٦١	٦٩,٨١١,٢٦٤,١٨٧
	مجموع قروض قصيرة الاجل	٦٨,٦٠٥,٥٤٠,٧٦١	٧٧,١٠١,٢٦٦,٥١٩
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
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
	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
	مجموع القروض والتسليفات	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥
	مجموع الائتمان النقدي	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥

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

**كشف رقم (٤)**

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

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>مدينون نشاط جاري</u>	١٦١
١٠,٤٧٦,٩١٩,١٤٩	١٠,٦٣٣,٨٨١,٠٠٠	مدينو القطاع الخاص / شركات	١٦١٦
٤٤,٤٨٣,٢٥٠,٠١٦	٣٦,٧٢٦,٤٦٦,٩٦٩	مدينو القطاع الخاص / افراد	١٦١٧
٥٤,٩٦٠,١٦٩,١٦٥	٤٧,٣٦٠,٣٤٧,٩٦٩	مجموع مدينون نشاط جاري	
١٦١,٥٤٣,٠٣٥	٠٠٠	<u>الحسابات المتبادلة</u>	٢٦٣/١٦٣
١٨,٤٣٥,٤٦٨	٢٩,٢٤٦,٠٠٠	<u>مدينون نشاط غير جاري</u>	١٦٥
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦
١,٤٤٦,٥٢٨,٨٦٣	١,٤٤٨,٩٢٨,٨٦٣	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٥,٨١٥,٥٥٥,٠٠٠	٥,٨١٥,٥٥٥,٠٠٠	فوائد القروض المستحقة	١٦٦٢٤
٣,٢٦٤,٨٠٠,٠٠٠	٣,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	فوائد مستحقة سيارات	١٦٦٢٥
٣٢٠,١٢٥,٣٠٠	١٩٩,٥٩٩,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٢,٢٣٩,٠١١,٧٩٩	٢,٣٩٠,٨١٩,٥٨١	فروقات نقدية	١٦٦٥
١,٨٥٥,٥٥٤,٢٣٥	١,٨٦٩,٨٤٠,٦٢٣	فروقات نقدية/مبالغ مسحوبة	١٦٦٥
١,٦١٣,٦١٢,٩٥٤	١,٦٣٥,٩٦٤,٥٠٦	فروقات نقدية/مبالغ مصادرة	١٦٥٥
٦٥,٢٦٨,١٢٠	٨٧,٩٥٠,١٢٠	نفقات قضائية	١٦٦٦
٢,١٦٤,٧٣٠,٠٨٠	٣٥١,٤٠٢,٨٧٠	حسابات وضعية القطع	١٦٦٩
١٨,٧٨٥,١٨٦,٣٥١	١٧,١٣٢,٠٦١,٠٦٣	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	
		<u>السلف</u>	١٦٧
١٤,٤٠٨,١٥٦,٤٤٠	١٠,٣٥٧,٠٧٦,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
١٩٩,٣٣٧,٨٥٠	١٧٨,١٣٦,٣٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
١٤,٦٠٧,٤٩٤,٢٩٠	١٠,٥٣٥,٢١٢,٣٠٠	مجموع السلف	
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
٢,٩٧٤,٤٨١,٦٩٩	٢,٨٠٠,٣٠٩,٤٨٤	مدينون ديون متاخرة التسديد	١٦٩١
١,٠٢٢,٥٤١,٠٣٩	١,٠٣٣,٤٥٤,٥٥٩	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١٦٩٣
٣,٩٩٧,٠٢٢,٧٣٨	٣,٨٣٣,٧٦٤,٠٤٣	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	
٩٢,٥٢٩,٨٥١,٠٤٧	٧٨,٨٩٠,٦٣١,٣٧٥	مجموع المدينون	
		<u>ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	
٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	٦,٢٣٩,٣٥٥,٤٩١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	
(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 واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

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

كشف رقم (٦)

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

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

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

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

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

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

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

**كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

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

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

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

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٢٦١	<b>دائنو النشاط الجارى</b>		
٢٦١١	دائنون قطاع حكومي	٧٨,٢٥٨,١٧١	٧٨,٢٥٢,٢٩١
٢٦١٦	دائنو قطاع خاص /شركات	١,٦٩٥,٥٤٥,٧٥١	١,٨٩٣,٤٤٠,٥٧٢
٢٦١٦٣	الرسم الاداري لقروض المجاميع المحرومة	٦٢,٩٣٠,٩٢٠	١١٣,٩٢٧,١٢٠
٢٦١٦٩	اقساط شركة الموصل للتنمية	٦١,٥٢٦,٠٠٠	٦١,٤٤٤,٤٠٠
٢٦١٧	دائنو قطاع خاص/افراد	١,٣٢٣,٩٢٤,٤٤٢	١٢١,٥٣٩,٥٤٩
٢٦١٧١	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	١٠,٥٥٨,٤١٩	٩,٧٧٦,٢١٥
٢٦١٧٥	دئنون قطاع خاص /صراف الي	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٦١٧٧	حسابات الافراد المحجوزة	٢,١٣٠,٦٥٧,٨١٥	١,٦٢٣,٢٢٩,٦٧٣
	مجموع دائنو لنشاط الجاري	٥,٣٦٣,٦٥١,٥١٨	٣,٩٠١,٨٥٩,٨٢٠
٢٦٤	<b>حسابات وسيطة</b>		
٢٦٤٧	حساب وسيط عمولات الـ (mobi cash)	١٧,٠٥٧,٣٠٧	١٦,٩٨٢,٧١٢
٢٦٦	<b>حسابات دائنة متنوعة</b>		
٢٦٦١	تأمينات مسئلة	٤٧٦,٠٠٠	٤٦٦,٤٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مسئلة مقدما	٧٩,٨٩٧,٧٤٨	٤٤,٠٨٥,٢٢٦
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١٩,٧٩٨,٧٥٠	٣,٥٥١,٠٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة	١,١١٧,٦٦٠,٣٦٤	١,١٠٧,٣٢٤,٠١٤
٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة	٤٣,٨٢٠,٠٠٠	٤٦,٩٢٥,٧٥٠
٢٦٦٥	رواتب واجور مستحقة	٢,٢٢٦,٣٥٠	٠٠٠
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	٤,٢٤٨,٥٥١	٣,٥٦٢,٤٥٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١,٥٥٠,٥٧٥	١,٦٤٦,٩١٨
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٥٢٠,٠٠٨,٥٠٠	٥٢٢,٢٠٨,٥٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب باسهم الشركات	٢,٨٦٥,٢٥٧	٢,٨٦٥,٢٥٧
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	(٨١٦,٩٨٧,٠٠٠)	(١,١٧٠,٥٤٤,٠٤٢)
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	٩٧٥,٥٦٥,٠٩٥	٥٦٢,٠٩١,٤٧٣
٢٦٧	<b>استقطاعات لحساب الغير</b>		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٨,٧٩٧,٩٧٥	١٨,٩٢٦,٩٠٠
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٩٢,٨٠٠	٣١٨,٦٠٠
	مجموع استقطاعات لحساب الغير	١٩,٠٩٠,٧٧٥	١٩,٢٤٥,٥٠٠
٢٦٨	<b>دائنو توزيع الارباح</b>		
٢٦٩	<b>حسابات دائنة اخرى</b>		
٢٦٩٤	تعويضات النقود	٨,٤١٣,٦٦٣	١٠,٣٥٢,٧٧٩
٢٦٩٥	ارصدة حسابات زبائن متوفين	٧٠٠,٠٧٦,٢٢٠	٦٥٥,٣٢٥,٥٠١
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٣٤,٤٣٣	٢٣١,٥٥٣
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٠٠٠	٢٠٩,٨٨٠
٢٦٩٨	حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة	٤,٥٧٧,٤٩٥	٤,٥٧٧,٤٩٥
٢٦٩٩	عمليات سحب صراف الالى	١٢٩,٧٩٧,٠٥٤	١٢٩,١٢٢,٩٢٢
	مجموع حسابات دائنة اخرى	٨٤٣,٠٩٨,٨٦٥	٧٩٩,٨٢٠,١٣٠
	<b>مجموع حسابات الدائنين</b>	<b>٨,٤٨١,٤٧٤,٤٥٨</b>	<b>٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩</b>



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

**كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١١)**

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

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

**كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٢)**

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	البيان
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
...	٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف : اسهم مجانية
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

**كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٣)**

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	<u>احتياطي راسمالي</u>	٢١٢
٨٣,٧٨٨,١٩١	٨٣,٧٨٨,١٩١	<u>احتياطي عام</u>	٢١٣
		<u>الاحتياطي القانوني لراس المال</u>	٢١٤١
٦,٢٨٦,٠٢٦,٦٢٩	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الرصيد في بداية السنة	
٩١,٠٣٣,٠٤٧	...	المحول من حساب الارباح والخسائر	
٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	٦,٣٧٧,٠٥٩,٦٧٦	الرصيد في نهاية السنة	
٥٣,٨٩٤,٣٣٣	٥٣,٨٩٤,٣٣٣	<u>احتياطي الاسهم المجانية</u>	٢١٤٤
		<u>احتياطي التوسعات</u>	٢١٤٥
١,١٣٣,٣٤٩,٥٢٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	الرصيد في بداية السنة	
٧,٣٦٦	...	تسويات خلال السنة	
٢٩,٦٢٧,٨٩٨	...	المحول من حساب الارباح والخسائر	
١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)</u>	٢١٧
٥١,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	الرصيد في بداية السنة	
...	(٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	<u>ينزل : المنقول الى راس المال</u>	
١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣٢,١٠٤,٦٦٧)	المحول من حساب الارباح والخسائر	
٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	٢,٤٠١,٦٣٠,٠٤٨	الرصيد في نهاية السنة	
٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	١٠,١٠٧,٦٨٧,٩٣٨	مجموع الاحتياطيات	

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
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		
٢٩٢١١/١٩٢١١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٤,٩٥٨,٦٤٦,٩٩٣	٢٤,٩٣٤,٠٥٦,٥٥٧
٢٥٥٢	<u>تنزل</u> . تامينات خطابات الضمان	(٥,٨٩٢,٢١٨,٢٦٤)	(٥,٥٦١,٧٢٠,٤٣٣)
		١٩,٠٦٦,٤٢٨,٧٢٩	١٩,٣٧٢,٣٣٦,١٢٤
٢٩٣/١٩٣	<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>		
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	٥٢,٧٢٢,١٤٤,٦٤٤	٥٤,٦٩٩,٠٣١,٧٠٦
٢٥٥١	<u>تنزل</u> : تامينات الاعتمادات المستندية	(٥,١٧٩,٦٢٦,١٦٢)	(٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢)
		٤٧,٥٤٢,٥١٨,٤٨٢	٥٠,٩٤٧,٤٦٢,٨٤٤
٢٩٦/١٩٦	<u>عمليات برسم التحصيل</u>		
٢٩٦٦/١٩٦٦	سندات برسم التحصيل	١١٩,٤٤٦,٢٥٠	١١٧,٠٣٧,٢٥٠
٢٩٧٩/١٩٧٩	<u>ديون مقسطة لحساب الغير</u>	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩
٢٩٨٣/١٩٨٣	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	١٤٣,٥٨٨,٣٦٠,٧٠٠	١٣٧,٦٦٦,٠٦٨,٥٣٥
٢٩٩/١٩٩	<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>		
٢٩٩١/١٩٩١	ودائع عينية بعهدة المصرف	١٨	١٧
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٤١٦	٤١٧
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٠٨,٤٠٤	١,٦٥٨
٢٩٩٥/١٩٩٥	امانات مودعة لدى الغير	٤	٤
		٢٠٨,٨٤٢	٢,٠٩٦
		٢١٠,٥٨١,٠٨٥,٨٤٢	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨

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

كشف رقم (١٥)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٤١	<b>ايرادات العملات الاجنبية</b>		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٢٣٧,٥٥٦,٩٢٧	٣١٩,٦٥٧,٧٣٣
٤٤٢	<b>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</b>		
٤٤٢١	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٧٨,٧١٥,٧٤٩	٢٩٩,٢٠٧,٧٤٠
٤٤٢٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٢,٢٠٨,٣٥٦,٠٨٠	٣,٦٧٧,١٠٢,٨٠٢
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٠٠٠	١,٥٦٣,٠٠٠
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	٠٠٠	٩٠,٠٠٠
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٩٤٦,٥٩٥,٧٥٥	٢,٧٩٧,٥٤٠,٦٣٧
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٣٦,٥٠٩,٠٣٤	١٥٨,٢٩٢,٦٣٨
		٣,٢٧٠,١٧٦,٦١٨	٦,٩٣٣,٨٠٦,٨١٧
٤٤٣	<b>عمولات الحوالات</b>		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٦٩,٧٥٤,٢٩٦	٢١٠,٧٠٣,٩٢٤
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١,٥١٢,٧١٩,٥٦١	٩٣٢,٨٣١,٤٢٠
		١,٥٨٢,٤٧٣,٨٥٧	١,١٤٣,٥٣٥,٣٤٤
٤٤٤	<b>ايرادات الاعتمادات المستندية</b>		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٠٠٠	٢٠٥,٠٠٥,٤٨٤
٤٤٤٢	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٠٠٠	١,٠٥٣,٣٣٦
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٦,١٧٥,٨٧٥	٣٦,٩٤٤,٤٠٠
		٦,١٧٥,٨٧٥	٢٤٣,٠٠٣,٢٢٠
٤٤٥	<b>ايرادات خطابات الضمان</b>		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٣٠٥,٩٧٥,٤٠٣	٩٧٩,٩٥٩,٢٨٧
٤٤٧	<b>عمولات مصرفية اخرى</b>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٥٨,٩٢٥,٠١٨	٣١٧,٧٧٠,٠٨٥
٤٤٧٤	عمولات شركات التحويل المالي	٣٣١,٧٨٢,٦٠٠	٠٠٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٣٢٩,٦٨٤,٨٥٦	٦٠٤,٤٠٤,٩٥٩
		٧٢٠,٣٩٢,٤٧٤	٩٢٢,١٧٥,٠٤٤
٤٤٨	<b>مصرفات مستردة</b>		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٢,٢٩٠,٧١٥	١٥,٣١٤,١٣٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٥,٢٧٩,٥٦٠	٤٠,٣٦١,٦٠٠
٤٤٨٦	مطبوعات مصرفية	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١١,٠١٧,٠٠٠
٤٤٨٧	مطبوعات الماستر كارد	٠٠٠	١,٨٣٥,٠٠٠
٤٤٨٨	بطاقات الماستر بالدولار	٠٠٠	٢,٣٨٧,٥٧٨
		٤٠,٣٣٢,٢٧٥	٤٣٥,٩١٥,٣١٥
	<b>المجموع</b>	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	١٠,٩٧٨,٠٥٢,٧٦٠

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
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٧٩٣,٥٥٨,٦٢٦	٣٧٨,٦٥٧,٠٧٩
٤٦٢٤٤	ارباح لجان الاستثمار	٢٤٠,٨٤٠,٠٠٠	...
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	١٢٤,٠٥٩	٧٤٨,٣٣٥
	<b>المجموع</b>	<b>١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥</b>	<b>٣٧٩,٤٠٥,٤١٤</b>

كشف رقم (١٧)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٥٠,٧٩٧,٢٩٣	٢٢٨,٨٧١,٤٥٦
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	...	٣,٢٤٥,٠٠٠
	<b>مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة</b>	<b>٥٠,٧٩٧,٢٩٣</b>	<b>٢٣٢,١١٦,٤٥٦</b>
٣٣٤	<u>اجور خدمات الماستر كارد و v.sat</u>	...	١٦١,٣٤٠,٠٠٠
٣٤٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٦٨,٤٧٧,٥٩٠	٣٤٢,٧٨٨,٠٩٦
٣٤٤	<u>فروقات تقييم العملة</u>	...	٦٢,٨٣٠,٥٣٦
٢٤٥١	<u>هبوط قيمة الاستثمارات</u>	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	...
٣٥٥	<u>خسائر بيع استثمارات</u>	...	٢,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣</b>	<b>٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨</b>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣١	<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>		
٣١٢١	الاجور	١,٧٨٣,٠٨٢,٣١١	٢,٠٨٢,٣٤٣,٨٨٩
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	٥,٨٧٥,٥٠٠	٤,٩٨٥,٥٠٠
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٨٤,٤٨٦,٤٥٠	٢٣٨,٠١١,٠٥٠
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٨٣,٦٦٨,٦٤٢	١٨٩,٩٩٢,٠٢٣
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	١٠,٣٣٩,٥٨٠	٢٨,٤١٩,٦٩٣
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٣٥٣,٠٦٨,٤٧٥	٦٩٠,٥٩٧,٨٤٠
	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	٢,٤٢٠,٥٢٠,٩٥٨	٣,٢٣٤,٣٤٩,٩٩٥
٣١٥١	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	١٥,٤٧٧,٨٠٠	٤٩,٥٠٢,٦٥٠
	مجموع الرواتب والاجور	٢,٤٣٥,٩٩٨,٧٥٨	٣,٢٨٣,٨٥٢,٦٤٥
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٧١,٨٩٠,٣٥٠	٩٦,٦٥٩,٠٠٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١٥,٦٣٨,٥١٠	١١,٤٢٩,٥٠٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٢٥,٩٣٥,٥٨٧	٧٢,٢٩٢,٨٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٦٥٤,٠٠٠	...
٣٢٧	ماء وكهرباء	١٩,٦٤٧,٥٥٢	٢٩,٨٦٩,١١٥
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	١٣٣,٧٦٥,٩٩٩	٢١٠,٢٥٠,٤١٥
٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٩,٠١٨,٤٤٠	٩٥,٠٠٧,٢٩٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	٤٣,٢٦٠,٦٤٠	١٧,٦٧٧,٦٠٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	١,١١٥,٠٠٠	٣,٦٥٨,٥٠٠
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	١,٨٦٠,٣٧٥	٤,٣٧٦,٥٠٠
٣٣١٧	صيانة حاسبات الكترونية	١٠٥,٠٠٠	٢,٦٩٩,١٢٥
٣٣١٨	صيانة اتصالات لاسلكية	٧١,٩٨٤,٨٨٠	٢٤,٨١٣,٦٠٠
	مجموع خدمات الصيانة	١٢٧,٣٤٤,٣٣٥	١٤٨,٢٣٢,٦١٥

## تابع كشف المصروفات الادارية

### دعاية وطبع وضيافة

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

### نقل وايغاد 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 وايغاد
٣٠,٩٢٨,٨٣٠	١٧٣,٢٩٩,٥٨٠	اتصالات عامة
٢٧٦,١٥٤,٧٨٨	٤٠٧,٠٣٢,٩٢٥	مجموع نقل وايغاد واتصالات

### استئجار موجودات ثابتة

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

### مصروفات خدمية متنوعة

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

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

كشف رقم (١٩)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٣	<b>إيرادات النشاط الخدمي</b>		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٦,١١٢	٩٩,٨٧٩
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	١٤,٩٢٨,٠٠٠	١٥,٧٨٠,٠٠٠
		١٤,٩٣٤,١١٢	١٥,٨٧٩,٨٧٩
٤٨٣٢	<b>الإيرادات التحويلية /تعويضات و غرامات</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
		٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٩٦,٩١٩
	<b>مجموع الإيرادات الأخرى</b>	٢٦,١١٤,٤٣٢	٨٦,٢٢٣,٢٩٨
	<b>مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى</b>		

كشف رقم (٢٠)

**كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

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

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



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

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

**بيان توزيع القيمة المضافة الاحتمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية**

**في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

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

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – ننوى

كشف (أ)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصومة	٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	٣٦,٥٠٩,٠٣٤
٤٤٣	عمولات الحوالات	١,٥٨٢,٤٧٣,٨٥٧
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٦,١٧٥,٨٧٥
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	٣٠٥,٩٧٥,٤٠٣
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٧٢٠,٣٩٢,٤٧٤
	المجموع	٢,٦٥١,٥٢٦,٦٤٣
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	(٦٨,٤٧٧,٥٩٠)
	صافي العمولات المقبوضة	٢,٥٨٣,٠٤٩,٠٥٣

كشف (ب)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧٨,٧١٥,٧٤٩
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢,٢٠٨,٣٥٦,٠٨٠
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصومة	٠٠٠
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٩٤٦,٥٩٥,٧٥٥
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٠٠٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية	١٢٤,٠٥٩
	المجموع	٣,٢٣٣,٧٩١,٦٤٣
	<u>تنزل</u>	
٣٣٤	اجور خدمات الماستر كارد	٠٠٠
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٥٠,٧٩٧,٢٩٣
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	٠٠٠
٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥٥	خسائر بيع استثمارات	٠٠٠
		(٣٠٠,٧٩٧,٢٩٣)
	رسم الخدمة المحتسب	٢,٩٣٢,٩٩٤,٣٥٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - ننوي

كشف (ج)

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

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

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

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

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٤٨٤,٧٧٣,٦٥٧
٤٤٨	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	(٢,٢٩٠,٧١٥)
	<b>مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج</b>	<b>١,٤٨٢,٤٨٢,٩٤٢</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	الميزانية العمومية		التفاصيل
	قيود التسوية والاستبعاد	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	
البيانات الموحدة	مدین	شركة ام الربيعين	الموجــــــــــــــــودات
دينار	دينار	دينار	دينار
النقد في الصندوق ولدى المصارف	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠,٩٤٠
الاستثمارات (بالقيمة التحصيلية)	٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	٥١٤,٨٨٢,٩٣٦	٥١٤,٨٨٢,٩٣٦
الائتمان النقدي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤,١٦٦,٦٨٣	٥,٣٢٨,٧٩٦,٥٧٩
المدينون	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧	...	١٥٦,٩٠٦,٨١٣,٧٨٧
مجموع الموجودات المتداولة	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤	...	٦٣,٢٦٩,٢٢٩,١٩٤
الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٣٥٩,٤٧٩,٧٥٧,١٨٣	٧٨٩,٠٤٩,٦١٩	٣٦٠,٢٠٥,٥٩٠,٥٠٠
نفقات ايرادية مؤجلة	٤,٩٦٠,٧٩٠,٢٨٢	٥,٤٩٩,٨٠١	٤,٩٥٥,٢٩٠,٤٨١
مشتريات تحت التنفيذ	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦	...	٢٤٢,٥٥٩,٣٤٦
مجموع الموجودات الثابتة	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	...	٧٤,٩٠٤,٩٠٠
مجموع الموجودات	٥,٢٧٨,٢٥٤,٥٢٨	٥,٤٩٩,٨٠١	٥,٢٧٢,٧٥٤,٧٢٧
	٣٦٤,٧٥٨,٠١١,٧١١	٧٩٤,٥٤٩,٤٢٠	٣٦٥,٤٧٨,٣٤٥,٢٢٧

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

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

التفاصيل	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار قابضة	شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية /تابعة	قيود التسوية والاستبعاد	الجموع
الايرادات	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	مدین دينار	البيانات الموحدة دينار
ايرادات العمليات المصرفية	٦,١٦٣,٠٨٣,٤٢٩	١٧,٨٠٢,٣٣٣		٦,١٨٠,٨٨٥,٧٦٢
ايرادات الاستثمار	١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥	...		١,٠٣٤,٥٢٢,٦٨٥
الايرادات التحويلية والآخرى	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	مدین دينار	البيانات الموحدة دينار
مصروفات العمليات المصرفية	٣٦٩,٢٧٤,٨٨٣	٢٦١,٥١٩,٩٧١		٦٣٠,٧٩٤,٨٥٤
المصروفات الادارية	٤,٠٥٤,٥٣٨,٤١٤	٥٨,٧٨٣,٨٠٠		٤,١١٣,٣٢٢,٢١٤
الاندثارات	٨٤٧,٠٢٨,٨٦٦	١,٧٨٧,٩٤٩		٨٤٨,٨١٦,٨١٥
المصروفات التحويلية والآخرى	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 لشركة ام الربيعين وبالمقابل تم استبعاده من الحسابات الجارية الدائنة في مصرف الموصل .

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

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

- يمتلك المصرف كامل اسهم شركة ام الربيعين ١٠٠% بهذا تم اسبعاد رأسمال شركة ام الربيعين لأغراض توحيد البيانات.

قصي يحيى قاسم  
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبدالله  
معاون المدير المفوض

اسراء منير طه  
مديرة الحسابات وكالة

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

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

### الى 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 الاول/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 ، بالاضافة 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 لاجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط 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 المحاسبية 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 ح/٥٧٧ والمؤرخ في ٢١/حزيران/٢٠١٦ حسب القوانين النافذة في العراق

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات 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 باعداد 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 ملائمة 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 وتوفر اساساً لإبداء الرأي .

#### الرأي:

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بعدالة ، 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	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	<b>الموجودات</b>
١٨٦٤٠٠٧٦	١٤٩٨٤٩٤١	نقد في الصندوق
٤٢٨٩٩٤٤٤	٩٠٢٠٨٢٣٣	أرصدة نقدية لدى البنك المركزي
١٥٠٢٧١٨٨	١١٢٠٠٧٠١	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٣٣٣٦١٣٦	١٦١١٧٨٣٨	أرصدة نقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢١٤٤٩١٨	٢١٨٩٠٣٨	صكوك وحوالات برسم التحصيل
٢٤٤٥٣٧٦٩٣	٢٢٠١٧٦٠٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
٥٥٧٨٧٩٧	٥٣٢٨٧٩٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع – صافي
٥٦٦٣١٠٧	٥٠٣٠١٩٥	ممتلكات ومعدات – صافي
٣١٧٧٥١	٢٤٢٥٥٩	موجودات أخرى – صافي
<b>٣٤٨١٤٥١١٠</b>	<b>٣٦٥٤٧٨٣٤٥</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
...	٧١٤٦٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠٦٩٥٨٩٢	٧٣٦٨٠٣١٠	ودائع العملاء
١٤٥٥٤٤٧	١٧٤٤٨١٥	سفاتج وصكوك معتمدة
٩٣١٣٢٧٩	١١٠٧١٨٤٤	تأمينات نقدية
٧١٧٧٥٤٤	٧١٧٧٥٤٤	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٦٣١٥٥	٨٤٨١٤٧٤	مطلوبات اخرى
<b>٨٥٢٠٥٣١٧</b>	<b>١٠٢٨٧٠٦٥٧</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٥٢٥٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٨٣٣١	٢٨٣٣١	احتياطي راسمالي
٨٣٧٨٨	٨٣٧٨٨	احتياطي عام
٦٣٧٧٠٦٠	٦٣٧٧٠٦٠	احتياطي اجباري
٥٣٨٩٤	٥٣٨٩٤	احتياطي اسهم مجانية
١١٦٢٩٨٥	١١٦٢٩٨٥	احتياطي توسعات
٥٣٢٣٣٧٣٥	٢٤٠١٦٣٠	فائض متراكم
<b>٢٦٢٩٣٩٧٩٣</b>	<b>٢٦٢٦٠٧٦٨٨</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣٤٨١٤٥١١٠</b>	<b>٣٦٥٤٧٨٣٤٥</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

قصي يحي قاسم  
رئيس مجلس الادارة

قيدار عبدالرحمن 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 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠١٥ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<b>الإيرادات</b>
٦٧٧٦٢٦٣	٣٢٣٣٧٩٢	إيرادات الفوائد
(٢٣٢١١٦)	(٥٠٧٩٧)	مصروفات الفوائد
٦٥٤٤١٤٧	٣١٨٢٩٩٥	صافي إيرادات الفوائد
٣٤٤٦٩٦٦	٢٦٥١٥٢٧	إيرادات العمولات
(٤٠٥٦١٩)	(٦٨٤٧٨)	العمولات المدفوعة
٣٠٤١٣٤٧	٢٥٨٣٠٤٩	صافي إيرادات العمولات
٩٥٨٥٤٩٤	٥٧٦٦٠٤٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣١٩٦٥٨	٢٣٧٥٥٧	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢١٦٦٣٤٣)	٧٨٤٣٩٩	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٦٠٧٩٧	٦٦٤٤٦	صافي أرباح العمليات الأخرى
٨٠٩٩٦٦٠٦	٦٨٥٤٤٤٦	<b>إجمالي الإيرادات</b>
		<b>المصروفات</b>
٣٢٨٣٨٥٣	٢٤٣٥٩٩٩	نفقات الموظفين
٢١٠٢٥٠	١٣٣٧٦٦	المستلزمات السلعية
١٢٤١٠٧٠	١٤٨٤٧٧٣	المستلزمات الخدمية
٨٨١٣٨٨	٨٤٧٠٢٩	الاندثار والاطفاءات
٦٠٣٧٠	...	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
٢٥١٩٧٤	٢٢٨٤٩٨٣	المصروفات التحويلية والأخرى
(٥٩٢٨٩٠٥)	(٧١٨٦٥٥٠)	<b>إجمالي المصروفات</b>
٢١٧٠٧٠١	(٣٣٢١٠٤)	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٥٠٠٤٠)	...	ضريبة الدخل
١٨٢٠٦٦١	(٣٣٢١٠٤)	<b>(عجز) ربح السنة بعد الضريبة</b>
٩١٠٣٣	...	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات
١٧٠٠٠٠٠	...	مخصص الائتمان
٢٩٦٢٨	...	احتياطي توسعات
١٨٢٠٦٦١	(٣٣٢١٠٤)	<b>صافي حصة المساهمين</b>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

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

المبالغ (بآلاف الدنانير)

البيان	راس المال	الاحتياطيات						مجموع حقوق الملكية
		احتياطي راسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	اسهم مجانية	احتياطي التوسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات
الرصيد في ٢٠١٥/١/١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٣٧٧٠٦٠	٥٣٨٩٤	١١٦٢٩٨٥	٥٣٢٣٣٧٣٥	٦٠٩٣٩٧٩٣
الزيادة خلال السنة	٥٠٥٠٠٠٠٠	...	...	...	...	...	(٥٠٥٠٠٠٠٠)	(٥٠٥٠٠٠٠٠)
عجز عام ٢٠١٥	...	...	...	...	...	...	(٣٣٢١٠٥)	(٣٣٢١٠٥)
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٥٢٥٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٣٧٧٠٦٠	٥٣٨٩٤	١١٦٢٩٨٥	٢٤٠١٦٣٠	١٠١٠٧٦٨٨

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

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

المبالغ (بآلاف الدنانير)

البيان	راس المال	الاحتياطيات						مجموع حقوق الملكية
		احتياطي راسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	اسهم مجانية	احتياطي التوسعات	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٢٨٦٠٢٧	٥٣٨٩٤	١١٣٣٣٥٠	٥١٥٣٣٧٣٥	٥٩١١٩١٢٥
الزيادة خلال السنة	...	...	...	٩١٠٣٣	...	٢٩٦٣٥	١٧٠٠٠٠٠	١٨٢٠٦٦٨
توزيعات ارباح عام ٢٠١٤	...	...	...	...	...	...	...	...
الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٨٣٣١	٨٣٧٨٨	٦٣٧٧٠٦٠	٥٣٨٩٤	١١٦٢٩٨٥	٥٣٢٣٣٧٣٥	٦٠٩٣٩٧٩٣

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

### بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ الاف الدنانير	٢٠١٥ الاف الدنانير	التفاصيل
		<u>(عجز) فائض النشاط المتحقق خلال السنة</u>
٢,١٧٠,٧٠١	(٣٣٢,١٠٤)	فائض نشاط المصرف
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		تضاف مصاريف غير نقدية :
		الاندثارات والاطفاءات
٨٨١,٣٨٨	٨٤٧,٠٢٨	الزيادة في مخصص الائتمان
٨٦,٧١٠	...	خسارة التدني في قيمة الاستثمارات
...	٢٥٠,٠٠٠	خسارة بيع استثمارات
٢,٥٤٥,٠٠٠	...	خسائر راسمالية
٩,٤٢٣	...	ينزل : ارباح راسمالية
(٩,١٢٦)	(٥,٤٠٠)	
٣,٥١٣,٣٩٥	١,٠٩١,٦٢٨	
٥,٦٨٤,٠٩٦	٧٥٩,٥٢٤	<u>الفائض النقدي المتحقق خلال السنة</u>
		<u>النقد المستلم عن :</u>
		الاستثمارات
٦,٨١٣,٥٨٠	...	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	الدائنون
(١٦,٩٥٥,٤٠١)	١,٩١٨,٣١٩	
(٢٣٢,٨١٨,٥٠٠)	٤٢,٠٢٦,٩٩٠	
(٢٢٦,٣٣٤,٤٠٤)	٤٢,٧٨٦,٥١٤	
٥٧,٢٩٤	٥,٤٠٠	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		<u>النقد المستلم عن :</u>
		استبعاد موجودات ثابتة
		<u>النقد المدفوع عن :</u>
		الاضافات الراسمالية
٣٣٩,٢٦١	١٣٢,١٦٥	الاضافات على النفقات الايرادية المؤجلة
٤١,٨١٠	٦,٧٦٠	مشروعات تحت التنفيذ
٢٣٦,٨٧٠	...	
(٦١٧,٩٤١)	(١٣٨,٩٢٥)	
(٥٦٠,٦٤٧)	(١٣٣,٥٢٥)	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية</u>
٢٢٦,٨٩٥,٠٥١	٤٢,٦٥٢,٩٨٩	<u>التدفقات النقدية خلال السنة</u>
٣١٨,٩٤٢,٨١٣	٩٢,٠٤٧,٧٦٢	<u>النقد في صندوق ولدى المصارف للمصرف في ٢٠١٥/١/١</u>
٩٢,٠٤٧,٧٦٢	١٣٤,٧٠٠,٧٥٠	<u>النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١</u>



