

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ح / ٢١٦
بغداد في ٣ / ايار / ٢٠١٥

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

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

م/ تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بعد التحية..

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لشركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة 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 لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الإدارة وتعتبر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للأصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الرأي الفني بها ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

- ١- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٦٦) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/١٢/٢٠١٤. أما المصاريف والإيرادات التي تحققت بالدولار خلال السنة فقد تم تسعيرها بالسعر الآني بتاريخ نشوئها.
- ٢- لم يتم المصرف بتوحيد حسابات شركة ام الربيعين للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية والبالغ رأسمالها مليار دينار والمملوكة من قبل المصرف بالكامل ، مع الحسابات الختامية للمصرف موضوعة البحث .

٣- النقد في الصندوق ولدى المصارف:

أ. لم نتمكن الإشراف على عمليات جرد النقد لدى فروع ومكاتب المصرف في محافظتي نينوى وصلاح الدين، وقد اعتمدت أرصدة السجلات لأغراض إعداد الحسابات الختامية .

ب. لم نحصل على تاييدات المصارف الخارجية بصحة أرصدة الحسابات الجارية لديها والبالغة (١٣٣٣٦) مليون دينار كما لم تقدم الينا المطابقات اللازمة مع تلك المصارف .

٤- ضمن حساب الصكوك والحوالات قيد التحصيل البالغ (٢١٤٥) مليون دينار أرصدة قديمة مدورة مما يتطلب متابعة تحصيلها وتصفيته .

٥- لم نحصل على تحليل لحساب سلف لأغراض النشاط والبالغ رصيده (١٤٤٠٨) مليون دينار ، علماً انها تمثل سلف استثمارية قصيرة الأجل ممنوحة دون أخذ ضمانات كافية .

٦- بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ (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 (١٣١٠) مليون دينار .

ب. بلغ حجم الاستثمارات طويلة الأجل (٣١٨٨) مليون دينار منها مبلغ (٢١٨٨) مليون لم يتبين لنا نسبة مبلغ الاستثمار الى رأسمال الشركات المستثمر فيها.

٧- بلغ رصيد الحساب المتبادل بين المركز والفروع (الحساب رقم ١٦٣/٢٦٣) مدين بمبلغ (١٦١) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٤، بعد ان كان مديناً بمبلغ (٢١١١٧) مليون دينار في ٣١/١٢/٢٠١٣ ، نوصي بضرورة تسوية كافة المبالغ الموقوفة في تلك الحسابات .

٨- بلغ مجموع أرصدة الحسابات (فروقات نقدية، وضعية القطع، مبالغ مسحوبة ومصادرة، وحسابات تحت التسوية) مديناً بمبلغ (٩٠٤٢) مليون دينار، مما قد يؤثر ذلك على صحة نتيجة النشاط ، كما يتطلب تصفيته قبل اتخاذ اي قرار لتوزيع الأرباح .

٩- الائتمان النقدي :

أ. اختلاف أسعار الفائدة المحتسبة على القروض الممنوحة .

ب. عدم اكتمال العقود الخاصة لبعض القروض الممنوحة .

ت. ضعف الضمانات المقدمة في منح بعض القروض والتسهيلات الأخرى وعدم استكمال إجراءات الرهن المقررة .

ث. ضمن حسابات القروض المدينة والسحب على المكشوف ارصده عالية متاخرة التسديد لم يتم اضافتها الى حساب ديون متاخرة التسديد .

ج. انخفضت نسبة إيرادات الفوائد المحتسبة على الائتمان النقدي للسنة الحالية الى ٤.٢% بعد أن كانت نسبتها في السنة السابقة ١١.٦% .

ح. لم نلاحظ وجود جهود كافية من قبل القسم القانوني في اقامة أو متابعة الدعاوي الموقوفة منذ أكثر من سنة على مديني التسهيلات المصرفية والتملكيين بالتسديد في محافظات (نينوى، بغداد ، اربيل)
١٠- نتيجة الأحداث العسكرية التي حصلت منذ شهر حزيران ولحد الآن، فقد أثرت تلك الأحداث على البيانات المالية وخاصة الآتي :-

أ. انخفضت أرباح المصرف من (٤٥٥١٧) مليون دينار الى (٢١٧١) مليون دينار وبنسبة (٩٥%) نتيجة توقف أنشطة اغلب فروع المصرف في محافظتي نينوى وصلاح الدين .

ب. عدم معرفة حجم الأضرار والدمار التي اصابت الموجودات الثابتة للإدارة العامة للمصرف وفروعه ومكاتبه في محافظة نينوى والبالغ عددها عشرة ، إضافة الى فرع تكريت ، ومنها المباني والآلات والمعدات والسيارات والأثاث بشكل دقيق علماً أن ما ورد في تقرير ادارة المصرف المرفق قد يكون غير كافي لعكس القيمة الإجمالية لحجم الأضرار والدمار لعدم تحديد الإيرادات المتوقعة نتيجة استمرار توقف نشاط الفروع المغلقة كما لم تجر أي تسوية قيدية في السجلات بتلك الأضرار لغاية نهاية السنة الحالية .

ت. من المحتمل عدم قدرة المصرف باستحصال مبالغ التسليفات والقروض والبالغ مجموعها (١٦٤ ١٦٥) مليون دينار لكون ضمانات تلك التسهيلات قسماً منها ضعيفة ، ولما واجه المنطقة من تدهور وخمول في النشاط الاقتصادي وتهجير أهالي محافظتي نينوى وصلاح الدين والتي حالت دون تمكنهم من المحافظة على املاكهم ومقتنياتهم ، وبالتالي ينتابنا الشك من أن فروع المصرف في المحافظتين المذكورتين قد تمكنت من المحافظة على الرهونات العينية والرهونات الاخرى اضافة الى صعوبة متابعتها لاستحصال حقوق المصرف بالوقت الحاضر .

ث. بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٣١٥٦) مليون دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وهو يمثل نسبة ٦% من إجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي وخطابات الضمان المدفوعة والمدينين . وقد تم احتسابه دون الأخذ بنظر الاعتبار مبالغ مجموعها (٣٥٧٩٨) مليون موقوفة في مطابقة الحسابات مع البنك المركزي ، تم تسجيلها في حساب المدينين ، مما يتطلب احتسابه وفق اللائحة الإرشادية الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان ، الصادرة من البنك المركزي العراقي و متابعة استحصال تلك المبالغ من ذوي العلاقة قبل اتخاذ اي قرار لتوزيع الأرباح .

١١- لم نستلم تاييدات بارصدة حسابات القروض المدينة والحسابات الجارية الدائنة والودائع من ذوي العلاقة .

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

١٣- ضعف نشاط قسم الرقابة الداخلية في أداء مهامه كما لا يوجد تدقيق سابق للعمليات المصرفية في اغلب فروع المصرف ولا يتم اشراك منتسبيه في اعداد البيانات المالية الفصلية والختامية .

١٤- بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية السنة (١٤٩%) حيث أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب للنسبة هي (١٥%) وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ هي (١٢%) .

من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:
أ. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات 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 للأسس والأصول 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 او لإحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

ث. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول.

ج. ان المصرف اتخذ الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال او تمويل الإرهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وماعدا ما جاء أعلاه وخاصة التحفظات (من ٣ الى ١٢) ، برأينا واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها ، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير..

عز الدين نوري إسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
		الموجودات النقدية		
١	١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢	٣١٨,٩٤٢,٨١٣,٣٩٠
٢	١٥	الاستثمارات	٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩	١٤,٩٣٧,٣٧٦,٥٧٩
		مجموع الموجودات النقدية	٩٧,٦٢٦,٥٥٨,٤٦١	٣٣٣,٨٨٠,١٨٩,٩٦٩
٣	١٤	الائتمان النقدي		
	١٤٤	الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٨٣٥,٩٤٠
١٤ عدا ١٤٤		القروض والتسليفات	١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥	١٥٣,٣٨٩,٧١٠,٧٣٦
		مجموع الائتمان النقدي	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥	١٥٣,٦٨٨,٥٤٦,٦٧٦
٤	١٦	المدينون	٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥	٦٦,٩٠٥,٢٣٩,٦٣٢
		مجموع الموجودات المتداولة	٣٤٢,١٦٤,٢٥١,٥٤١	٥٥٤,٤٧٣,٩٧٦,٢٧٧
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦	٥,٣٤٦,٥٦٨,٦١٢
٦	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٣١٧,٧٥٠,٩٠٦	٣٧٨,٤٠٨,١٠٧
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٩١٣,٤٩١,٨٧٧	٦٧٦,٦٢١,٧٩٠
		مجموع الموجودات الثابتة	٥,٩٨٠,٨٥٧,٨٠٩	٦,٤٠١,٥٩٨,٥٠٩
		مجموع الموجودات	٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠	٥٦٠,٨٧٥,٥٧٤,٧٨٦
١٣	١٩	الحسابات النظامية المتقابلة المدينة	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨	١٦١,٢٥٣,٦٦٤,٣٦٦
		المجموع	٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨	٧٢٢,١٢٩,٢٣٩,١٥٢

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
مصادر التمويل				
مصادر التمويل قصيرة الاجل				
٢٦٩,٤١٠,٣٩١,٢٢٧	٧١,٤٦٤,٦١٧,٧١٢	حسابات جارية وودائع	٢٥	٨
٢٣,٥١٨,٥٥٥,٩٢٥	٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩	الدائنون	٢٦	٩
٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٢٢٥١	١٠
٢٩٩,٧٥٦,٤٥٠,٤٩٢	٨٥,٢٠٥,٣١٦,٧٤٥	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل		
مصادر التمويل طويلة الاجل				
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع	٢١١	١١
٥٩,١١٩,١٢٤,٢٩٤	٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	الاحتياطيات	٢١٤	١٢
٢٦١,١١٩,١٢٤,٢٩٤	٢٦٢,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل		
٥٦٠,٨٧٥,٥٧٤,٧٨٦	٣٤٨,١٤٥,١٠٩,٣٥٠	مجموع مصادر التمويل		
١٦١,٢٥٣,٦٦٤,٣٦٦	٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٢٩	١٣
٧٢٢,١٢٩,٢٣٩,١٥٢	٥٥٦,٥١٢,١٣٩,٠٣٨	المجموع		

قصي يحيى قاسم
رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن احمد بشير
المدير المفوض

قيدار عبد الرحمن عبدالله
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ٢١٦ والمؤرخ ٣ / ايار / ٢٠١٥

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
١٤	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٠,٩٧٨,٠٥٢,٧٦٠	٥٧,٩٤١,٣١٤,٨٩٣
١٥	٤٦	ايرادات الاستثمار	٣٧٩,٤٠٥,٤١٤	١,٣٤٣,١٤٢,٦٥١
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	١١,٣٥٧,٤٥٨,١٧٤	٥٩,٢٨٤,٤٥٧,٥٤٤
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري		
١٦	٣٥ - ٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨	٥,٨٩٨,٩٨٦,٠٧١
١٧	٣٣ - ٣١	المصروفات الادارية	٤,٧٣٥,١٧٣,١٥٥	٥,٤٣١,٤٨٢,٦٢٠
٥ و ٦	٣٧	الاندثارات	٨٨١,٣٨٧,٧٧٥	٧٦٨,٦٨٧,٣٤٨
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	(٨,٩٦٠,٦٣٦,٠١٨)	(١٢,٠٩٩,١٥٦,٠٣٩)
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	٢,٣٩٦,٨٢٢,١٥٦	٤٧,١٨٥,٣٠١,٥٠٥
		تضاف - الايرادات التحويلية والاخرى		
١٨	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	١٥,٨٧٩,٨٧٩	١٨,٤٣٢,٤١٢
١٨	٤٨	الايرادات التحويلية	٢١,٧٤٦,٥٠٠	٤٢,٨٧٧,٩٠٠
١٨	٤٩	الايرادات الاخرى	٤٨,٥٩٦,٩١٩	١١١,٧٠٩,٠٦٧
		مجموع الايرادات التحويلية والاخرى	٨٦,٢٢٣,٢٩٨	١٧٣,٠١٩,٣٧٩
		تنزل - المصاريف التحويلية والاخرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٢٣٩,٧٠٤,٥٨٠	١,٦٩٩,٥٦٨,٣٠١
١٩	٣٩	المصروفات الاخرى	٧٢,٦٣٩,٤٤٥	١٤٢,٠٦٣,٦٥٦
		مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٣١٢,٣٤٤,٠٢٥	١,٨٤١,٦٣١,٩٥٧
		فائض النشاط الجاري موزع كما يلي	٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩	٤٥,٥١٦,٦٨٨,٩٢٧
		احتياطي توسعات	٢٩,٦٢٧,٨٩٨	٧٥٤,٧٢٦,٣٠٧
		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	٩١,٠٣٣,٠٤٧	١,٩٣٤,٤٥٩,٢٨٠
		ضريبة الدخل	٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤	٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠
		ارباح قابلة للتوزيع	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		المجموع	٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩	٤٥,٥١٦,٦٨٨,٩٢٧

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوي
بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

دينار	دينار	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن :
	١٠٩٧٨٠٥٢٧٦٠	ايرادات العمليات المصرفية
	٣٧٩٤٠٥٤١٤	ايرادات الاستثمارات
	١٥٨٧٩٨٧٩	ايرادات النشاط الخدمي
	٢١٧٤٦٥٠٠	الايرادات التحويلية
	٣٩٤٧٠٦٨٩	الايرادات الاخرى/عدا (٤٩٣)
	٢٨٨٨٣٥٩٤٠	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
١١٧٢٣٣٩١١٨٢		مجموع النقد المستلم من العمليات التشغيلية
		النقد المدفوع عن:
	٧٩٩٠٧٥٠٨٨	مصروفات العمليات المصرفية
	٤٧٣٥١٧٣١٥٥	المصروفات الادارية
	١٥٢٩٩٤٧٠٠	المصروفات التحويلية
	٦٣٢١٥٤٩٥	المصروفات الاخرى/عدا (٣٩٣)
	١١٧٦٤٠٤٥٣٣٩	القروض والتسليفات
	١٢٥٥٥٤٠٧٢٥٣	المدينون
	١٩٧٩٤٥٧٧٣٥١٥	الحسابات الجارية والودائع
	١٦٩٥٥٤٠٠٧١٦	الدائنون
(٢٤٤٩٧١٠٨٥٢٦١)		مجموع النقد المدفوع للعمليات التشغيلية
(٢٣٣٢٤٧٦٩٤٠٧٩)		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
	٧٣٦٦	احتياطي التوسعات
	٦٨١٣٥٨٠٠٠٠	بيع استثمارات
	٥٦٩٩٦٠١٦	بيع موجودات ثابتة
٦٨٧٠٥٨٣٣٨٢		مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية*
		النقد المدفوع عن:
	٢٣٩٢٦١١٢٤	شراء موجودات ثابتة
	٤١٨٠٩٦٠٠	نفقات ايرادية مؤجلة
	٢٣٦٨٧٠٠٨٧	مشروعات قيد التنفيذ
(٥١٧٩٤٠٨١١)		مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
٦٣٥٢٦٤٢٥٧١		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
(٢٢٦٨٩٥٠٥١٥٠٨)		التدفقات النقدية خلال السنة
٣١٨٩٤٢٨١٣٣٩٠		رصيد النقد في ١/كانون الثاني/٢٠١٤
٩٢٠٤٧٧٦١٨٨٢		رصيد النقد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

دينار	دينار	البيان
٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩		فائض النشاط منقول من حساب الأرباح والخسائر
		<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لأغراض الضريبة</u>
	٨٦,٧٠٩,٨٨٠	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (اصل الدين)
	٧٥,٨٩٤,٢٠٠	ضرائب ورسوم
	٩,٤٢٣,٩٥٠	خسائر رأسمالية
١٧٢,٠٢٨,٠٣٠		
		<u>تنزل: الإيرادات المستبعدة لأغراض الضريبة</u>
(٩,١٢٦,٢٣٠)		إيرادات رأسمالية
٢,٣٣٣,٦٠٣,٢٢٩		الوعاء الضريبي
٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤		(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
	٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩	فائض النشاط اعلاه
	(٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤)	<u>تنزل : حصة ضريبة الدخل</u>
	١,٨٢٠,٦٦٠,٩٤٥	الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي
٩١,٠٣٣,٠٤٧		(٥%) الاحتياطي الالزامي (حسب قانون الشركات)
٢٩,٦٢٧,٨٩٨		احتياطي التوسعات (خاضع لموافقة الهيئة العامة)
١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الفائض القابل للتوزيع
٢,١٧٠,٧٠١,٤٢٩		المجموع

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
	<u>النقد في الصندوق</u>		
١٨١	النقد في الصندوق	١٨,٤٦١,٤٠٥,٨١٦	٥١,٨١٨,١١١,٨٨٣
	<u>النقد لدى المصارف</u>		
١٨٣١	نقد لدى البنك المركزي	٣٠,٨١٧,٥٢٢,٥٧٢	١٨٠,٧١٣,١٦١,٨٥٦
١٨٣٢	نقد لدى المصارف المحلية	١٥,٠٢٧,١٨٧,٧٩٤	١٨,٥٦٩,٠٤٤,٣٣٥
١٨٣٥	نقد لدى البنك المركزي/الاحتياطي القانوني	١٢,٠٨١,٩٢١,٧٤٨	٢٦,٨١٠,١٢٤,٠٤٢
١٨٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل	٢,١٤٤,٩١٧,٦٣٢	١,٤١١,٩٤٧,٣٢٦
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	١٣,٣٣٦,١٣٦,٣٢٠	٣٩,٢٩١,٣٣٨,٩٤٨
١٨٩	نقد في الصراف الالي	١٧٨,٦٧٠,٠٠٠	٣٢٩,٠٨٥,٠٠٠
	مجموع النقد لدى المصارف	٧٣,٥٨٦,٣٥٦,٠٦٦	٢٦٧,١٢٤,٧٠١,٥٠٧
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٩٢,٠٤٧,٧٦١,٨٨٢	٣١٨,٩٤٢,٨١٣,٣٩٠

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٥٣	<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>		
١٥٢٣	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع خاص	٢,٦٢٦,٨٤٣,٦٦٧	١,٩٨٥,٤٢٣,٦٦٧
	المجموع	٣,١٨٧,٥٥٥,٦٦٧	٢,٥٤٦,١٣٥,٦٦٧
	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>		
١٥٣٦	استثمارات مالية قصيرة الاجل/قطاع خاص	٣,٧٠١,٢٧٤,٩١٧	١٣,٧٠١,٢٧٤,٩١٧
	المجموع	٦,٨٨٨,٨٣٠,٥٨٤	١٦,٢٤٧,٤١٠,٥٨٤
	<u>ينزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>		
	الصافي	(١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥)	(١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥)
		٥,٥٧٨,٧٩٦,٥٧٩	١٤,٩٣٧,٣٧٦,٥٧٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠
١٤٤٥	الحوالات الداخلية والمبتاعة	٠٠٠	٢٩٨,٨٣٥,٩٤٠
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٨٣٥,٩٤٠
١٤١	<u>قروض طويلة الاجل</u>		
١٤١٧	قروض طويلة الاجل/ قطاع خاص /افراد	١١,٩٧٧,٩٩٠	١٣,٢٢٩,٩٩٢
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/شركات	٧,٢٩٠,٠٠٢,٣٣٢	٢٤,٢٧٣,٢٢٨,٦٥٢
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص /افراد	٦٩,٨١١,٢٦٤,١٨٧	٥٥,٤٩٨,٢٥١,٧٦٨
	مجموع قروض قصيرة الاجل	٧٧,١٠١,٢٦٦,٥١٩	٧٩,٧٧١,٤٨٠,٤٢٠
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص /شركات	٢٢,٧٧١,٩١٨,٧٠١	٢٢,٨٤٨,٠٢٥,٢٤٣
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/افراد	٥٦,١٣٨,١٣٩,٤٥٧	٣٩,٩١٠,٧٣٢,٠٥٧
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٧٨,٩١٠,٠٥٨,١٥٨	٦٢,٧٥٨,٧٥٧,٣٠٠
١٤٨٣	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل	٩,٠٤٦,٨٦٣,٤٠٨	١٠,٧٤٧,٥٦٣,٠٢٤
١٤٩١	سلف الموظفين	٨٣,٥٩٠,٠٠٠	٩٨,٦٨٠,٠٠٠
	مجموع القروض والتسليفات	١٦٥,١٥٣,٧٥٦,٠٧٥	١٥٣,٣٨٩,٧١٠,٧٣٦
	مجموع الائتمان النقدي	١٦٥,١٦٣,٧٥٦,٠٧٥	١٥٣,٦٨٨,٥٤٦,٦٧٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوى

كشف المدينين كما فى ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٦١	مدينون نشاط جاري	١٠,٤٧٦,٩١٩,١٤٩	١٠,٤٦٣,٩٢١,١٤٩
١٦١٦	مدينو القطاع الخاص / شركات	٤٤,٤٨٣,٢٥٠,٠١٦	١٥,٦٦٠,٥٢٠,٦١١
١٦١٧	مدينو القطاع الخاص / افراد	٥٤,٩٦٠,١٦٩,١٦٥	٢٦,١٢٤,٤٤١,٧٦٠
٢٦٣/١٦٣	مجموع مدينون نشاط جاري	١٦١,٥٤٣,٠٣٥	٢١,١١٧,٠٠٥,٩٢٣
١٦٥	الحسابات المتبادلة	١٨,٤٣٥,٤٦٨	...
١٦٥	مدينون نشاط غير جاري	١,٤٤٦,٥٢٨,٨٦٣	١,٤٤٦,٥٢٨,٨٦٣
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	٥,٨١٥,٥٥٥,٠٠٠	٥,٨١٥,٥٥٥,٠٠٠
١٦٦١	تامينات لدى الغير	٣,٢٦٤,٨٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٤,٨٠٠,٠٠٠
١٦٦٢٤	فوائد القروض المستحقة	٣٢٠,١٢٥,٣٠٠	٢٧٨,١٣٣,٣٠٠
١٦٦٢٥	فوائد مستحقة سيارات	٢,٢٣٩,٠١١,٧٩٩	٢,٢٤٠,٤٥١,٧٩٩
١٦٦٣	مصاريق مدفوعة مقدما	١,٨٥٥,٥٥٤,٢٣٥	...
١٦٦٥	فروقات نقدية	١,٦١٣,٦١٢,٩٥٤	٦٥,٣٢٢,٢٢٠
١٦٦٥	فروقات نقدية/مبالغ مسحوبة	٦٥,٢٦٨,١٢٠	...
١٦٥٥	فروقات نقدية/مبالغ مصادرة	٢,١٦٤,٧٣٠,٠٨٠	٢,٦٨٨,٥١٨,٩٧٦
١٦٦٦	نفقات قضائية	١٨,٧٨٥,١٨٦,٣٥١	١٥,٧٩٨,٨١٠,١٥٨
١٦٦٩	حسابات وضعية القطع	١٤,٤٠٨,١٥٦,٤٤٠	٩,١١٠,٣٠٩,٥٠٠
١٦٧	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	١٩٩,٣٣٧,٨٥٠	١٩٤,١٤٨,٨٥٠
١٦٧١	السلف	١٤,٦٠٧,٤٩٤,٢٩٠	٩,٣٠٤,٤٥٨,٣٥٠
١٦٧٢	سلف لاغراض النشاط	٢,٩٧٤,٤٨١,٦٩٩	٢,٨٣٣,٧٠١,٦٦٤
١٦٧٢	سلف المنتسبين	١,٠٢٢,٥٤١,٠٣٩	١,٠٢٢,٥٤١,٠٣٩
١٦٩	مجموع السلف	٣,٩٩٧,٠٢٢,٧٣٨	٣,٨٥٦,٢٤٢,٧٠٣
١٦٩	حسابات مدينة اخرى	٩٢,٥٢٩,٨٥١,٠٤٧	٧٦,٢٠٠,٩٥٨,٨٩٤
١٦٩١	مدينون ديون متاخرة التسديد	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٢٩٥,٣٣٦,٨١٠
١٦٩٣	مدينون خطابات ضمان مدفوعة	٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	٣٨٢,٤٥٢
	مجموع الحسابات المدينة الاخرى	(١٣,١٥٥,٩١٤,٠٤٢)	(٩,٢٩٥,٧١٩,٢٦٢)
	مجموع المدينون	٧٩,٣٧٣,٩٣٧,٠٠٥	٦٦,٩٠٥,٢٣٩,٦٣٢
	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

المجموع دينار دينار	اثاث ١١٦ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	ابنية ١١٢ دينار	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٧,٨٤٤,٠١٥,٠٢٥	٣,٥٩٤,٧٠١,٠٩٠	٤٠٣,٩٨٣,٤٥٠	٣٢٨,٧٤٥,٤٦٦	٣,٥١٦,٥٨٥,٠١٩	الكلفة في ٢٠١٤/١/١
٢٣٩,٢٦١,١٢٤	٢٣٩,٢٦١,١٢٤	الاضافات خلال السنة
(٧٢,٤٨٠,٤٢٥)	(٨,٨٠٤,٥٢٥)	(٦٣,٥١٥,٩٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	...	ينزل- المشطوب والمباع خلال السنة
٨,٠١٠,٧٩٥,٧٢٤	٣,٨٢٥,١٥٧,٦٨٩	٣٤٠,٤٦٧,٥٥٠	٣٢٨,٥٨٥,٤٦٦	٣,٥١٦,٥٨٥,٠١٩	الكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	نسبة الاندثار . قسط ثابت
٢,٤٩٧,٤٤٦,٤١٣	١,٢٨٢,٣١٠,٨٠٣	١٩٧,١٦٢,٩٨٨	٢٨٣,٨٢٥,٨١٩	٧٣٤,١٤٦,٨٠٣	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١/١
٧٧٨,٩٢٠,٩٧٤	٥٩٧,٧٣١,٢١١	٦٣,٧٢٨,٠٢٨	١١,٩٦٤,١٨٥	١٠٥,٤٩٧,٥٥٠	اندثار السنة الحالية
(١٥,١٨٦,٦٨٩)	(١,٢٢٢,٥٠٩)	(١٣,٩٦٤,١٨٠)	اندثار المستبعد والتسويات خلال السنة
٣,٢٦١,١٨٠,٦٩٨	١,٨٧٨,٨١٩,٥٠٥	٢٤٦,٩٢٦,٨٣٦	٢٩٥,٧٩٠,٠٠٤	٨٣٩,٦٤٤,٣٥٣	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٤/١٢/٣١
٤,٧٤٩,٦١٥,٠٢٦	١,٩٤٦,٣٣٨,١٨٤	٩٣,٥٤٠,٧١٤	٣٢,٧٩٥,٤٦٢	٢,٦٧٦,٩٤٠,٦٦٦	القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

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

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة في ٢٠١٤/١/١ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٤/١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	اجمالي الاطفاءات في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
١١٨٢	نفقات قبل التشغيل	٢٣٥,٤٢٣,٢٧٣	٠٠٠	٢٣٥,٤٢٣,٢٧٣	١٩١,٦٣٩,٥٧٨	٢٦,٦١٢,٤١٩	٢١٨,٢٥١,٩٩٧	١٧,١٧١,٢٧٦
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٤٦٥,٥١٨,٩٨٨	٤١,٨٠٩,٦٠٠	٥٠٧,٣٢٨,٥٨٨	١٣٠,٨٩٤,٥٧٦	٧٥,٨٥٤,٣٨٢	٢٠٦,٧٤٨,٩٥٨	٣٠٠,٥٧٩,٦٣٠
	المجموع	٧٠٠,٩٤٢,٢٦١	٤١,٨٠٩,٦٠٠	٧٤٢,٧٥١,٨٦١	٣٢٢,٥٣٤,١٥٤	١٠٢,٤٦٦,٨٠١	٤٢٥,٠٠٠,٩٥٥	٣١٧,٧٥٠,٩٠٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٧)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	<u>مشاريع تحت التنفيذ</u>	١٢٢
٧٢,٩٠٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٤,٩٠٠	مشروع حي السماح	١٢١٢٠
٩٧,٦٤٤,٨٩٠	٠٠٠	تحويلات لبناية الفرع الرئيسي	١٢١٢١
٥٠٦,٠٧٢,٠٠٠	٨٣٨,٥٨٦,٩٧٧	تحويلات لبناية فرع كركوك	١٢١٢٢
<u>٦٧٦,٦٢١,٧٩٠</u>	<u>٩١٣,٤٩١,٨٧٧</u>		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (٨)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
١,٦٩٩,٨٥٩,٨٥٥	٩٣٦,٩٩٨,٤٥٠	حسابات جارية دائنة / حكومي	٢٥١١
٦٧٣,٩٥٨	٦٧٣,٩٥٨	حسابات جارية دائنة / تعاوني	٢٥١٤
٧٢٨,١٤١,٦٣١	٣٣٠,٥٥٦,٥٢٧	حسابات جارية دائنة/ مختلط	٢٥١٥
٧١,١٦٧,٣٢٧,٥٢٤	٢٢,٩١٤,١٠٥,٠٤٣	حسابات جارية دائنة / خاص/ شركات	٢٥١٦
٧٤,٥٥٧,٣٧٧,٩٠٢	٢١,٥٩٨,٤٢٠,٦٤٤	حسابات جارية دائنة/ خاص/ افراد	٢٥١٧
٤١٣,٨٩٩١,٢٥٣	٦٧٥,٢٥٢,٦٣٧	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
١٥٢,٢٩٢,٣٧٢,١٢٣	٤٦,٤٥٦,٠٠٧,٢٥٩	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	
		<u>حسابات الادخار</u>	٢٥٢
٧٥,٨٧٨,١٩٤,١٠٤	١٤,٠٥٨,٢٦٤,١٨١	حسابات الادخار/ توفير	٢٥٢١
		<u>حسابات الودائع</u>	٢٥٣
٢٦١,٥٦٠,٠٠٠	١٨١,٦٢٠,٠٠٠	حسابات الودائع/ خاص / افراد	٢٥٣١٧
		<u>التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية</u>	٢٥٥
٣٢,٠٢٠,٠٥٧,٧٠٤	٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٥,٤٤٠,٤٩٩,٨١٤	٥,٥٦١,٧١٠,٤٣٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٣٧,٤٦٠,٥٥٧,٥١٨	٩,٣١٣,٢٧٩,٢٩٥	مجموع التأمينات	
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
٨٠,٦٦١,٧٤٦	٨,٩٧٤,٧٥٠	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
٢,٩٦٤,٣٠٤,١٧٢	١,٤٣١,٣٠٣,٠٣٨	سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٣٥,٢٨٩,٤١٦	١٥,١٦٩,١٨٩	صكوك مسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
٣,٠٨٠,٢٥٥,٣٣٤	١,٤٥٥,٤٤٦,٩٧٧	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	
		<u>الحوالات الخارجية</u>	٢٥٧
٤٣٧,٤٥٢,١٤٨	٠٠٠	الحوالات الخارجية المبتاعة	٢٥٧٢
٢٦٩,٤١٠,٣٩١,٢٢٧	٧١,٤٦٤,٦١٧,٧١٢	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
	دائنو النشاط الجاري		
٢٦١	دائنون قطاع حكومي	٧٧,٩٣١,٦٣٠	٧٨,٢٥٢,٢٩١
٢٦١١	دائنو قطاع خاص /شركات	١,٨٤٣,٩٠٤,٩٩٥	١,٨٩٣,٤٤٠,٥٧٢
٢٦١٦٣	الرسم الإداري لقروض المجاميع المحرومة	...	١١٣,٩٢٧,١٢٠
٢٦١٦٩	اقساط شركة الموصل للتنمية	...	٦١,٤٤٤,٤٠٠
٢٦١١٧	دائنو قطاع خاص/افراد	٧,٠٢٠,١١٨,٦٢٦	١٢١,٥٣٩,٥٤٩
٢٦١٧١	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة	٩,٣١٥,٥٤٣	٩,٧٧٦,٢١٥
٢٦١٧٥	دئنون قطاع خاص /صراف الي	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٦١٧٧	حسابات الافراد المحجوزة	...	١,٦٢٣,٢٢٩,٦٧٣
	مجموع دائنو لنشاط الجاري	٨,٩٥١,٥٢٠,٧٩٤	٣,٩٠١,٨٥٩,٨٢٠
	حسابات وسيطة		
٢٦٤	حساب وسيط عمولات الـ (mobi cash)	...	١٦,٩٨٢,٧١٢
٢٦٤٨	حساب وسيط تحويل لشخص غير مسجل	١٦,٩٨٢,٧١٢	...
	مجموع الحسابات الوسيطة	١٦,٩٨٢,٧١٢	١٦,٩٨٢,٧١٢
	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦	تأمينات مستلمة	٤٦٦,٤٠٠	٤٦٦,٤٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٢٠٠,٠٠١,٤١٧	٤٤,٠٨٥,٢٢٦
٢٦٦٣	مصاريق مستحقة غير مدفوعة	٤٩,٢٣٣,٩٥٠	٣,٥٥١,٠٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة	١,٠٤٣,٦٠٨,٤١٢	١,١٠٧,٣٢٤,٠١٤
٢٦٦٣٣	مصاريق ادارية مستحقة	...	٤٦,٩٢٥,٧٥٠
٢٦٦٥	رواتب واجور مستحقة	١٠,٤٨٤,٠٠٠	...
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	٣٣٤,٣٢١,٠٧٣	٣,٥٦٢,٤٥٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	١,٦٤٦,٩١٨	١,٦٤٦,٩١٨
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١١,٧٨٢,١٠٨,٥٠٠	٥٢٢,٢٠٨,٥٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب باسهم الشركات	٢,٨٦٥,٢٥٧	٢,٨٦٥,٢٥٧
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	(٣٣٢,٩٣٦,٤٨٢)	(١,١٧٠,٥٤٤,٠٤٢)
	مجموع حسابات دائنة متنوعة	١٣,٠٩١,٧٩٩,٤٤٥	٥٦٢,٠٩١,٤٧٣
	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١,٨٨١,٩٥٠	١٨,٩٢٦,٩٠٠
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	...	٣١٨,٦٠٠
	مجموع استقطاعات لحساب الغير	١,٨٨١,٩٥٠	١٩,٢٤٥,٥٠٠
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح	١,٢٦٤,٦٨٦,٦٤٣	١,٢٦٣,١٥٥,٥٧٤

١٠,٣٩٧,٥٥٦	١٠,٣٥٢,٧٧٩
٣٩,٥١١,٠٢١	٦٥٥,٣٢٥,٥٠١
٢٣١,٥٥٣	٢٣١,٥٥٣
٢٠٩,٨٨٠	٢٠٩,٨٨٠
٤,٤٥٨,٥٩٥	٤,٥٧٧,٤٩٥
١٣٦,٨٧٥,٧٧٦	١٢٩,١٢٢,٩٢٢
١٩١,٦٨٤,٣٨١	٧٩٩,٨٢٠,١٣٠
<u>٢٣,٥١٨,٥٥٥,٩٢٥</u>	<u>٦,٥٦٣,١٥٥,٢٠٩</u>

<u>حسابات دائنة اخرى</u>	٢٦٩
تعويضات النقود	٢٦٩٤
ارصدة حسابات زبائن متوفين	٢٦٩٥
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
حسابات دائنة اخرى لحساب الادارة العامة	٢٦٩٨
عمليات سحب صراف الالى	٢٦٩٩
مجموع حسابات دائنة اخرى	
مجموع حسابات الدائنين	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى

كشف رقم (١٠)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٢٢	<u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>		
	مخصص اصل الدين:		
	الرصيد في بداية السنة	٩,٢٩٥,٣٣٦,٨١٠	٦,٣٧٤,١٣٤,٧٨٤
	الاضافات خلال السنة	٨٦,٧٠٩,٨٨٠	٢,٩٢١,٢٠٢,٠٢٦
	الرصيد في نهاية السنة	٩,٣٨٢,٠٤٦,٦٩٠	٩,٢٩٥,٣٣٦,٨١٠
	مخصص فوائد المتوقفين عن التسديد:		
	الرصيد في بداية السنة	٣٨٢,٤٥٢	٩٠٢,٠٩٩
	الاضافات خلال السنة	٣,٧٧٣,٤٨٤,٩٠٠	(٥١٩,٦٤٧)
	الرصيد في نهاية السنة	٣,٧٧٣,٨٦٧,٣٥٢	٣٨٢,٤٥٢
	مجموع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٣,١٥٥,٩١٤,٠٤٢	٩,٢٩٥,٧١٩,٢٦٢
٢٢٤	<u>مخصص ضريبة الدخل</u>		
	الرصيد في بداية السنة	٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠	٢,٨٦٩,٥٣٥,٥٩٨
	المسدد خلال السنة	٠٠٠	(٢,٨٦٩,٥٣٥,٥٩٨)
	الاضافات خلال السنة	٣٥٠,٠٤٠,٤٨٤	٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠
	الرصيد في نهاية السنة	٧,١٧٧,٥٤٣,٨٢٤	٦,٨٢٧,٥٠٣,٣٤٠
٢٢٥١	<u>مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات</u>		
		١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥	١,٣١٠,٠٣٤,٠٠٥
		٢١,٦٤٣,٤٩١,٨٧١	١٧,٤٣٣,٢٥٦,٦٠٧

كشف رقم (١١)

كشف راس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

البيان	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف رقم (١٢)

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٨,٣٣٠,٩٠٣	٢٨,٣٣٠,٩٠٣	<u>احتياطي رأسمالي</u>	٢١٢
٨٣,٧٨٨,١٩١	٨٣,٧٨٨,١٩١	<u>احتياطي عام</u>	٢١٣
		<u>الاحتياطي القانوني لرأس المال</u>	٢١٤١
٤,٣٥١,٥٦٧,٣٤٩	٦,٢٨٦,٠٢٦,٦٢٩	الرصيد في بداية السنة	
١,٩٣٤,٤٥٩,٢٨٠	٩١,٠٣٣,٠٤٧	المحول من حساب الارباح والخسائر	
٦,٢٨٦,٠٢٦,٦٢٩	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
٣٧٨,٦٢٣,٢١٦	١,١٣٣,٣٤٩,٥٢٣	الرصيد في بداية السنة	
٠٠٠	٧,٣٦٦	تسويات خلال السنة	
٧٥٤,٧٢٦,٣٠٧	٢٩,٦٢٧,٨٩٨	المحول من حساب الارباح والخسائر	
١,١٣٣,٣٤٩,٥٢٣	١,١٦٢,٩٨٤,٧٨٧	الرصيد في نهاية السنة	
		<u>الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)</u>	٢١٧
١٥,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	٥١,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	الرصيد في بداية السنة	
٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من حساب الارباح والخسائر	
٥١,٥٣٣,٧٣٤,٧١٥	٥٣,٢٣٣,٧٣٤,٧١٥	الرصيد في نهاية السنة	
٥٩,١١٩,١٢٤,٢٩٤	٦٠,٩٣٩,٧٩٢,٦٠٥	مجموع الاحتياطات	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٤ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٩٢/١٩٢	<u>خطابات الضمان المصدرة</u>		
٢٩٢١١/١٩٢١١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٤,٩٣٤,٠٥٦,٥٥٧	٢٩,١١٣,٩٣٨,٢٢٩
٢٥٥١	<u>تنزل</u> . تامينات خطابات الضمان	(٥,٥٦١,٧٢٠,٤٣٣)	(٥,٤٤٠,٤٩٩,٨١٤)
		١٩,٣٧٢,٣٣٦,١٢٤	٢٣,٦٧٣,٤٣٨,٤١٥
٢٩٣/١٩٣	<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>		
٢٩٣١/١٩٣١	الاعتمادات المستندية الصادرة	٥٤,٦٩٩,٠٣١,٧٠٦	٧٠,٢٢٩,١٨٨,٥٩٠
٢٥٥٢	<u>تنزل</u> : تامينات الاعتمادات المستندية	(٣,٧٥١,٥٦٨,٨٦٢)	(٣٢,٠٢٠,٠٥٧,٧٠٤)
		٥٠,٩٤٧,٤٦٢,٨٤٤	٣٨,٢٠٩,١٣٠,٨٨٦
٢٩٦/١٩٦	<u>عمليات برسم التحصيل</u>		
٢٩٦٦/١٩٦٦	سندات برسم التحصيل	١١٧,٠٣٧,٢٥٠	١١٧,٠٣٧,٢٥٠
٢٩٧٩/١٩٧٩	<u>ديون مقسطة لحساب الغير</u>	٢٦٤,١٢٢,٨٣٩	٣٧٩,٨٠٣,١٤٢
٢٩٨٣/١٩٨٣	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	١٣٧,٦٦٦,٠٦٨,٥٣٥	٩٨,٨٧٤,٢٥٢,٤٧٢
٢٩٩/١٩٩	<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>		
٢٩٩١/١٩٩١	ودائع عينية بعهدة المصرف	١٧	١٧
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٤١٧	٤١٨
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	١,٦٥٨	١,٧٦٢
٢٩٩٥/١٩٩٥	امانات مودعة لدى الغير	٤	٤
		٢,٠٩٦	٢,٢٠١
		٢٠٨,٣٦٧,٠٢٩,٦٨٨	١٦١,٢٥٣,٦٦٤,٣٦٦

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى
كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٤)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات العملات الاجنبية	٤٤١
٣,٠٥٧,٧٢٠,٥٢٨	٣١٩,٦٥٧,٧٣٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٣
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
٦,٨٣٥,٠٥٤,٧٩١	٢٩٩,٢٠٧,٧٤٠	فوائد القروض الداخلية الممنوحة	٤٤٢١
٦,٦٤٤,٣٨٦,٩٥٨	٣,٦٧٧,١٠٢,٨٠٢	فوائد حسابات جارية مدينة	٤٤٢٢
١,٠٣٤,٢٥٠	١,٥٦٣,٠٠٠	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
٨٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	عمولة الحوالات المخصومة	٤٤٢٣٢
٧٦٩,٠٠٠	٠٠٠	عمولة سندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
٣,٧٧٥,٣١١,٦٩١	٢,٧٩٧,٥٤٠,٦٣٧	فوائد التسليف على وسائل النقل	٤٤٢٤٤
٢٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٥٦٨,٧٤٥,٥٧٢	١٥٨,٢٩٢,٦٣٨	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤٧
١٧,٨٢٥,٦٣٢,٢٦٢	٦,٩٣٣,٨٠٦,٨١٧		
		عمولات الحوالات	٤٤٣
٦٦٧,٤١٨,٧٧٩	٢١٠,٧٠٣,٩٢٤	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٣٢,٨٩٢,٩٣٤,٨٢٥	٩٣٢,٨٣١,٤٢٠	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٣٣,٥٦٠,٣٥٣,٦٠٤	١,١٤٣,٥٣٥,٣٤٤		
		ايرادات الاعتمادات المستندية	٤٤٤
٣٤٦,٦٧٧,٠٨٩	٢٠٥,٠٠٥,٤٨٤	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٠٠٠	١,٠٥٣,٣٣٦	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
٠٠٠	٣٦,٩٤٤,٤٠٠	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٣
٣٤٦,٦٧٧,٠٨٩	٢٤٣,٠٠٣,٢٢٠		
		ايرادات خطابات الضمان	٤٤٥
١,٣٠٢,٤٠٠,١٥٢	٩٧٩,٩٥٩,٢٨٧	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٣,٧١٠,٤٥٠	٠٠٠	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
١,٣٠٦,١١٠,٦٠٢	٩٧٩,٩٥٩,٢٨٧		
		عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧
٥١٤,٣٨٥,٢٩٤	٣١٧,٧٧٠,٠٨٥	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
١,٠٧٩,٧٢٤,٧٨٠	٦٠٤,٤٠٤,٩٥٩	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
١,٥٩٤,١١٠,٠٧٤	٩٢٢,١٧٥,٠٤٤		
		مصرفات مستردة	٤٤٨
٣٢,٤١٧,٣٤٩	١٥,٣١٤,١٣٧	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٢٠٨,٢٧١,٨٦٠	٤٠٥,٣٦١,٦٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١٠,٠٢١,٥٢٥	١١,٠١٧,٠٠٠	مطبوعات مصرفية	٤٤٨٦
٠٠٠	١,٨٣٥,٠٠٠	مطبوعات الماستر كارد	٤٤٨٧
٠٠٠	٢,٣٨٧,٥٧٨	بطاقات الماستر بالدولار	٤٤٨٨
٢٥٠,٧١٠,٧٣٤	٤٣٥,٩١٥,٣١٥		
٥٧,٩٤١,٣١٤,٨٩٣	١٠,٩٧٨,٠٥٢,٧٦٠	المجموع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٦٢	<u>ايرادات استثمارات مالية داخلية</u>		
٤٦٢٤	ارباح المساهمات الداخلية	٣٧٨,٦٥٧,٠٧٩	١,٣٤٣,١٤٢,٦٥١
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية خارجية	٧٤٨,٣٣٥	...
	المجموع	٣٧٩,٤٠٥,٤١٤	١,٣٤٣,١٤٢,٦٥١

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٢٢٨,٨٧١,٤٥٦	٦٤١,٣٧٠,٠٩٢
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٣,٢٤٥,٠٠٠	٤,٦٦١,٠٧٤,٤٥٥
	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	٢٣٢,١١٦,٤٥٦	٥,٣٠٢,٤٤٤,٥٤٧
٣٣٤٤	<u>اجور خدمات الماستر كارد و v.sat</u>	١٦١,٣٤٠,٠٠٠	١٥٥,٠٦٧,٢٣٨
٣٤٣	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٢,٧٨٨,٠٩٦	٣٢٠,٩٠١,٠١١
٣٤٤	<u>فروقات تقييم العملة</u>	٦٢,٨٣٠,٥٣٦	٣١,٣٠٤,٦٧٥
٣٥٥	<u>خسائر بيع استثمارات</u>	٢,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٢٦٨,٦٠٠
	المجموع	٣,٣٤٤,٠٧٥,٠٨٨	٥,٨٩٨,٩٨٦,٠٧١

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
٢,١٢١,٦٤٦,٦٩٠	٢,٠٨٢,٣٤٣,٨٨٩	الاجور	٣١٢١
٢٦,٢٦٨,٠٥٦	٤,٩٨٥,٥٠٠	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
٥٢٣,٠٦٥,٠٩٠	٢٣٨,٠١١,٠٥٠	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
١٩٧,٨٩٤,٠٢٩	١٨٩,٩٩٢,٠٢٣	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٣٨,٩٧٠,٠٣١	٢٨,٤١٩,٦٩٣	مخصصات تعويضية	٣١٢٦
٤٣٧,٠٤١,٠٠١	٦٩٠,٥٩٧,٨٤٠	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٣,٣٤٤,٨٨٤,٨٩٧	٣,٢٣٤,٣٤٩,٩٩٥	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
٧٧,٦٦٠,٦٠٥	٤٩,٥٠٢,٦٥٠	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٣١٥١
٣,٤٢٢,٥٤٥,٥٠٢	٣,٢٨٣,٨٥٢,٦٤٥	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
١٠٨,٨٦٩,١٦٠	٩٦,٦٥٩,٠٠٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
١٩,٤٧١,٤١٠	١١,٤٢٩,٥٠٠	الوازم والمهمات	٣٢٥١
٦٧,٦٢٤,١٥٠	٧٢,٢٩٢,٨٠٠	قرطاسية	٣٢٥٢
٧٣٥,٠٠٠	٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣١,٧٩٦,٦٠٠	٢٩,٨٦٩,١١٥	ماء وكهرباء	٣٢٧
٢٢٨,٤٩٦,٣٢٠	٢١٠,٢٥٠,٤١٥	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٧٨,٥٨١,٠٠٠	٩٥,٠٠٧,٢٩٠	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٣٠,٢٧٢,٧٠٠	١٧,٦٧٧,٦٠٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
١٠,٤٨٧,٧٥٠	٣,٦٥٨,٥٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١١,١٥٣,٥٠٠	٤,٣٧٦,٥٠٠	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
٥,٦٥٦,٧٥٠	٢,٦٩٩,١٢٥	صيانة انظمة وحاسبات الكترونية	٣٣١٧
١٠٩,١٩٠,٤٧٥	٢٤,٨١٣,٦٠٠	صيانة اتصالات لاسلكية	٣٣١٨
٢٤٥,٣٤٢,١٧٥	١٤٨,٢٣٢,٦١٥	مجموع خدمات الصيانة	

تابع كشف المصروفات الادارية

١٤٣,٥٠٠,٠٠٠	...	<u>خدمات ابحاث واستشارات</u>	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٢٦,٠٥٦,٦٥٠	٢,٣٤٣,٧٥٠	دعاية واعلان	٣٣٣١
١٠,٦١٢,٠٠٠	١٠,١٩٧,٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٢٥,٦٢٩,٥٥٠	٢١,٢٢٤,٢٠٠	الضيافة	٣٣٣٣
٦,٣٠٦,٥٠٠	١,٥٠٠,٥٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٦٨,٦٠٤,٧٠٠	٣٥,٢٦٥,٤٥٠	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٤١,٥٢٤,٠٨٥	٢٧,٢٣٥,٥٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
١٨٤,٠٠٨,١٧٤	١١٧,١٥٠,٩٥٨	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٧٨,٣٣٧,٦٥٠	١٠٠,٨٣٩,٥٠٠	سفر وايفاد	٣٣٤٣
١٦٠,٥٠٨,٧٠٠	٣٠,٩٢٨,٨٣٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٤٦٤,٣٧٨,٦٠٩	٢٧٦,١٥٤,٧٨٨	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٣٥٦,٧١٥,٤٠٠	٢٤٧,٧٣١,٠٠٠	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٢٥٠,٥٠٠,٨٥٠	١٩٠,٢٢٢,٤٨٩	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٤٥,٧٩٨,٣١٤	١٣,٥٧٩,٠٠٣	اقساط التأمين	٣٣٦٢
١٢٣,٨٧٨,٠٠٠	١٢٩,٢٢٦,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
١,١٨٠,٠٠٠	١٤٠,٣٦٠,٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٣,٤٣١,٠٠٠	١١,٨٠٠,٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٤٥٠,٠٠٠	...	اجور تدريب ودراسة	٣٣٦٧
٥٥,٤٦٩,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
١١,١٩٢,٧٥٠	٨,٤٩٨,٧٥٠	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٥٠١,٨٩٩,٩١٤	٥٣٣,٦٨٦,٢٤٢	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
١,٧٨٠,٤٤٠,٧٩٨	١,٢٤١,٠٧٠,٠٩٥	مجموع المستلزمات الخدمية	
٥,٤٣١,٤٨٢,٦٢٠	٤,٧٣٥,١٧٣,١٥٥	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٣	<u>إيرادات النشاط الخدمي</u>		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٩٩,٨٧٩	١,٢٥٤,٩١٢
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	١٥,٧٨٠,٠٠٠	١٧,١٧٧,٥٠٠
٤٨٣٢	<u>الإيرادات التحويلية</u> / تعويضات وغرامات	١٥,٨٧٩,٨٧٩	١٨,٤٣٢,٤١٢
٤٩	<u>الإيرادات الأخرى</u>	٢١,٧٤٦,٥٠٠	٤٢,٨٧٧,٩٠٠
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٣٩,٤٧٠,٦٨٩	٨٦,٠٧٤,٣٨٩
٤٩٢	إيرادات عرضية	٠٠٠	١١,٨٦٢,٤٣٤
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	٩,١٢٦,٢٣٠	١٣,٧٧٢,٢٤٤
	مجموع الإيرادات الأخرى	٤٨,٥٩٦,٩١٩	١١١,٧٠٩,٠٦٧
	مجموع الإيرادات التحويلية والآخرى	٨٦,٢٢٣,٢٩٨	١٧٣,٠١٩,٣٧٩

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٤

كشف رقم (١٩)

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية	٣٨
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
١٢٢,٨٧٤,٠٠٠	٥,٤٨٢,٥٠٠	تبرعات للغير	٣٨٣١
٥٩٦,٠٣٠,٠٠٠	٤٨,١٦٠,٠٠٠	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
١٨,٣٠٨,٠٠٠	٢٦,٣٣٩,٨٨٠	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٩٣١,١٨٨,٢٠٠	٦٠,٣٧٠,٠٠٠	مخاطر الائتمان	٣٨٣٣
١,٦٦٨,٤٠٠,٢٠٠	١٤٠,٣٥٢,٣٨٠	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	
٣٠,١٥٧,١٠١	٧٥,٨٩٤,٢٠٠	ضرائب ورسوم / ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤
		الاعانات	٣٨٥
١,٠١١,٠٠٠	٢٢,٤٠٨,٠٠٠	اعانات المنتسبين	٣٨٥١
٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	اعانات للغير	٣٨٥٢
١,٠١١,٠٠٠	٢٣,٤٥٨,٠٠٠	مجموع الاعانات	
١,٦٩٩,٥٦٨,٣٠١	٢٣٩,٧٠٤,٥٨٠	مجموع المصروفات التحويلية	
		المصروفات الاخرى	٣٩
١٤٠,٧٤٠,٨٥٣	٦٣,٢١٥,٤٩٥	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
١,٢٢٥,٠٠٠	٠٠٠	مصروفات عرضية	٣٩٢
٩٧,٨٠٣	٩,٤٢٣,٩٥٠	خسائر راسمالية	٣٩٣
١٤٢,٠٦٣,٦٥٦	٧٢,٦٣٩,٤٤٥	مجموع المصروفات الاخرى	
١,٨٤١,٦٣١,٩٥٧	٣١٢,٣٤٤,٠٢٥	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
بيان القيمة المضافة الاحمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون
الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	البيان	دينار
<u>١- قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u>		
أ	العمولات	٣,١٠٤,٢٦٧,٤٣٧
ب	رسم الخدمة المحتسب	٣,٧٧٤,٨٨٥,٥٢٢
ج	الايردات الاخرى	١,١٣٤,٧٩٥,٨٥٩
		٨,٠١٣,٩٤٨,٨١٨
<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>		
د	المستلزمات السلعية	٢١٠,٢٥٠,٤١٥
هـ	المستلزمات الخدمية	١,٢٢٥,٧٥٥,٩٥٨
		(١,٤٣٦,٠٠٦,٣٧٣)
		٦,٥٧٧,٩٤٢,٤٤٥
<u>٣- القيمة المضافة الاحمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>		

بيان توزيع القيمة المضافة الاحمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

دينار	دينار	البيان
		<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>
٣,٢٨٣,٨٥٢,٦٤٥		الرواتب والاجور
		<u>٢ - فائض العمليات الجارية</u>
	٢,٣٩٦,٨٢٢,١٥٦	فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى
	١٥,٨٧٩,٨٧٩	تضاف : ايردات النشاط الخدمي
	٢,٤١٢,٧٠٢,٠٣٥	
		<u>٣ - الاندثارات</u>
٨٨١,٣٨٧,٧٧٥		الاندثارات والاطفاءات السنوية
٦,٥٧٧,٩٤٢,٤٥٥		القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف (أ)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصومة	٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولات سندات برسم التحصيل	٩٠,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات	١٥٨,٢٩٢,٦٣٨
٤٤٣	عمولات الحوالات	١,١٤٣,٥٣٥,٣٤٤
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٢٤٣,٠٠٣,٢٢٠
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	٩٧٩,٩٥٩,٢٨٧
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٩٢٢,١٧٥,٠٤٤
	المجموع	٣,٤٤٧,٠٥٥,٥٣٣
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	(٣٤٢,٧٨٨,٠٩٦)
	صافي العمولات المقبوضة	٣,١٠٤,٢٦٧,٤٣٧

كشف (ب)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٢٩٩,٢٠٧,٧٤٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣,٦٧٧,١٠٢,٨٠٢
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات المخصومة	١,٥٦٣,٠٠٠
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف على وسائل النقل	٢,٧٩٧,٥٤٠,٦٣٧
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٠,٠٠٠
٤٦٣٣	فوائد الودائع بعملات اجنبية	٧٤٨,٣٣٥
	المجموع	٦,٧٧٦,١٧٢,٥١٤
	<u>تنزل</u>	
٣٣٤	اجور خدمات الماستر كارد	١٦١,٣٤٠,٠٠٠
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٢٣٢,١١٦,٤٥٦
٣٤٢	فروقات تقييم العملة	٦٢,٨٣٠,٥٣٦
٣٥٥	خسائر بيع استثمارات	٢,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠
		(٣,٠٠١,٢٨٦,٩٩٢)
	رسم الخدمة المحتسب	٣,٧٧٤,٨٨٥,٥٢٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	١٥,٨٧٩,٨٧٩
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٣١٩,٦٥٧,٧٢٣
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤١٦,٣٧٨,٦٠٠
٤٤٨٧	إيرادات خدمات الماستر كارد	٤,٢٢٢,٥٧٨
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	٣٧٨,٦٥٧,٠٧٩
	المجموع	١,١٣٤,٧٩٥,٨٥٩

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

كشف (د)

الأول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	٩٦,٦٥٩,٠٠٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	١١,٤٢٩,٥٠٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٧٢,٢٩٢,٨٠٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٢٩,٨٦٩,١١٥
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٢١٠,٢٥٠,٤١٥

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

كشف (هـ)

الأول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٢٤١,٠٧٠,٠٩٥
٤٤٨	ينزل - مصروفات الاتصالات المستردة	(١٥,٣١٤,١٣٧)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	١,٢٢٥,٧٥٥,٩٥٨

مصرف الموصل



for for
Development and
Investment

للتنمية والاستثمار