



مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) / الموصل
البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2009

نوفل محمود القصاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

**N. M. AL.KHASSAB
CHARTER ACCOUNTANT**

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2009
المحتويات

رقم البيان	رقم الكشف	تقرير مراقب الحسابات البيانات المالية	اولاً : ثانياً :
5 - 1	أ	* الميزانية العامة	
ب	ب	* حساب الارباح والخسائر	
ج	ج	* كشف التدفق النقدي	
1	1	* النقود	ثالثاً :
2	2	* الاستثمارات	
3	3	* الاوراق التجارية المخصصة	
4	4	* القروض والتسليفات	
5	5	* المدينون	
6 أ	6 أ	* الموجودات الثابتة واندثارها	
6 ب	6 ب	* نفقات ايرادية مؤجلة واطفائاتها	
6 ج	6 ج	* مشروعات تحت التنفيذ	
7	7	* قروض مستلمة	
8	8	* حسابات جارية وودائع	
9	9	* التخصيصات	
10	10	* الدائون	
11	11	* الاحتياطيات	
12	12	* الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
13	13	* الحسابات المتقابلة	
14	14	* ايراد العمليات المصرفية	
15	15	* ايراد الاستثمارات	
16	16	* مصروفات العمليات المصرفية	
17 (أ ، ب ، ج)	17 (أ ، ب ، ج)	* المصاريف الادارية	
18	18	* الايرادات الاخرى	
19	19	* المصروفات التحويلية	
20	20	* المصروفات الاخرى	
21 (1)	21 (1)	* مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية	
21 (2)	21 (2)	* مقارنة الارقام الرئيسية لحساب الارباح والخسائر	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – نينوى
تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2009
المحتويات

رقم البيان	رقم الكشف	بيانات لاغراض الحسابات القومية	ر ابعاً خامساً سادساً
أ	1	* بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	
ب	2	* بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	
رقم الكشف	3	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	
1	1	* العمولات المقبوضة	
2	2	* مكونات رسم الخدمة المحتسب	
3	3	* الايرادات الاخرى	
4	4	* المستلزمات السلعية	
5	5	* المستلزمات الخدمية	
6	6	* مصروفات العمليات المصرفية	
		تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف	

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
الموصل - نينوى

العدد: 39
التاريخ: 2010/ 3/4

تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

فحصنا الميزانية العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - الموصل كما في 31/كانون الاول/2009 وحساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وراجعنا التقرير السنوي لمجلس الادارة المعد وفق قانون المصارف وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفق اجراءات التدقيق والمعايير المحاسبية الدولية المعترف بها والتي اشتملت على الاختبارات والفحوصات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا ، ونود ان نبين الايضاحات التالية :

اولاً : الايضاحات

- لقد تم زيادة رأس مال المصرف خلال عام 2009 بنسبة 100% ليصبح (50) مليار دينار عراقي على مرحلتين :
- أ- المرحلة الأولى : تم زيادة رأس المال بمبلغ قدره (10) مليار دينار ليصبح (35) مليار دينار استناداً الى كتاب مسجل الشركات المرقم 5243 والمؤرخ في 2009/3/4 .
- ب- المرحلة الثانية : تم زيادة رأس المال بمبلغ قدره (15) مليار دينار ليصبح (50) مليار دينار استناداً الى كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم 18197 في 8/تموز/2009 وفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .

ثانياً : نشاط المصرف :

- 1- بلغ فائض العمليات الجارية (8.325.560.671) دينار في 2009/12/31 بزيادة قدرها (732.410.976) دينار عن رصيد السنة السابقة وبمعدل نسبة نمو قدرها 8,8% .
- 2- صافي نشاط المصرف بلغ (8.070.651.613) دينار في 2009/12/31 بعد أن أخذ بنظر الاعتبار كل من (الايرادات والمصروفات التمويلية الاخرى) وكما مبين أدناه :

إيرادات النشاط الجاري	%	مليون دينار
إيرادات العمليات المصرفية	74%	9.537
إيرادات الاستثمارات	26%	3.327
	100%	12.864
يتزل : مصروفات النشاط الجاري		(4.538)
فائض العمليات الجارية		8.326
يضاف : الإيرادات التحويلية والآخرى		228
يتزل : المصروفات التحويلية والآخرى		(483)
صافي نشاط المصرف		8.071

ومن الجدول أعلاه :

- أ- انخفاض نسبة إيرادات العمليات المصرفية إلى 74% عن السنة السابقة بنسبة 3% .
ب- تطور إيرادات الاستثمارات إلى 26% أي بزيادة قدرها 3% عن السنة السابقة على حساب إيرادات العمليات المصرفية .

3- الفائض المتراكم :

بلغ صافي الربح (الفائض المتراكم) (6.256.369.131) دينار في 2009/12/31 ويمثل نسبة 12.5% من رأس المال في حين ان هذه النسبة كانت تمثل 25.6% عام 2008 ، مما يؤكد عدم تواكب أنشطة المصرف مع الزيادة الحاصلة في رأس المال عام 2009 .

4- الائتمان النقدي :

مصدر مهم لنشاط واستثمارات المصرف وأدناه مؤشراتنا وإيضاحاتنا عن التطورات الحاصلة في هذا النشاط :
أ- ارتفع رصيد الائتمان النقدي في تاريخ الميزانية إلى (65.401.679.945) دينار ويمثل نسبة زيادة عن السنة السابقة قدرها 248% .
ب- نسبة الائتمان النقدي إلى إجمالي الموجودات 31.9% عام 2009 في حين ان هذه النسبة كانت تمثل 12.8% عام 2008 .
ج- رغم الزيادة في الائتمان النقدي لاحظنا تأخير في تسديد استحقاقات القروض في مواعيدها المحددة ولفترات طويلة ، وقسم منها تجاوز السنة أو أكثر مع ملاحظة ان اغلب القروض تجدد لاكثر من مرة .
د- تؤكد على أهمية توثيق الرهونات الحاصلة بمجدي تحقيقها عند امتناع أو تأخر المدين عن التسديد ، وكذلك عدم كفاية الضمانات المقدمة وخاصة الاسهم المحجوزة فروع تكريت وأربيل ودهوك ، كما يتطلب تحديث كامل البيانات كضمان للائتمان النقدي الممنوح .

5- حركة السيولة :

اظهر لنا بيان مصادر واستخدام الاموال (بيان ج) بان صافي السيولة حقق عجزاً عن السنة السابقة نتيجة تجاوز الاستخدامات النقدية عن مصادر التمويل

بمبلغ قدره (16.940) مليار دينار وهي متأية مما يلي :

مصادر التمويل	مليون/دينار	الاستخدامات النقدية	مليون/دينار
صافي الربح	8.071	الزيادة في الموجودات الثابتة	1.048
مصادر غير نقدية	372	استخدامات نقدية	98.030
مصادر نقدية	73.695		

المجموع	99.078	المجموع	82.138
---------	--------	---------	--------

ويعزى سبب العجز الى زيادة الائتمان النقدي عن السنة السابقة وانخفاض في مصادر التمويل قصيرة الامد رغم زيادة رأس المال 100% .

6- حسابات جارية ودائع :

حجم الزيادة الحاصل في الودائع الجارية والادخار والتأمينات المستلمة عن السنة السابقة بلغ (24.983.428.326) دينار وهي تقل عن السنة

السابقة بنسبة 43% وكما موضح أدناه :

مليون دينار	%	
16.556	66.3%	حسابات جارية دائنة
3.485	13.9%	حساب الادخار
(2.630)	(10.5)%	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
---	---	ودائع وقتية
10.128	40.5%	تأمينات مستلمة
(2.559)	(10.2)%	الحوالات والصكوك الداخلية
4	---	الحوالات والصكوك الخارجية
24.984	100%	المجموع

ثالثاً : كفاية رأس المال :

نسبة معيار كفاية رأس المال البالغة 58% المعدة وفق جدول اوزان المخاطر ، تعد مقبولة وأكثر من المعدلات الواردة بقانون المصارف رقم (94)

لسنة 2004 .

رابعاً : الديون المشكوك في تحصيلها :

النسبة	نوع الائتمان	المبلغ المخصص دينار
%2	جيد	992.565.063
%10	متوسط	680.081.131
%25	دون المتوسط	137.867.273
%50	رديء	99.137.374
	الاجموع	1909.650.841

ويلاحظ ان التخصيص اعلاه يمثل نسبة 3.2% من مبلغ القروض والتسليفات الظاهرة بالميزانية ويتطابق مع المؤشرات الواردة باللائحة الارشادية للبنك

المركزي العراقي .

خامساً : الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة :

اشارة الى تقاريرنا للاعوام السابقة قام المصرف بمتابعة موقوفات الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة ، ورغم ذلك لا زال هناك ارصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة لم يتم المصرف باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها ، نوصي الاهتمام بمتابعتها مع اقتراحنا بإيجاد وحدة حسابية تابعة لمدير الحسابات بالادارة العامة مهمتها مطابقة ومتابعة الموقوفات المتبادلة وكذلك ارصدة المصارف الجارية المتعامل معها .

سادساً : غسيل الاموال وتمويل الارهاب :

من خلال فحصنا للسجلات الخاسوبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي اطلعنا عليها ، لم يتبين لنا ما يشير الى أن المصرف قد مارس عمليات تتعلق بغسيل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل الارهاب .

سابعاً : السياسة الخاسوبية :

1- الإيرادات والمصروفات : يتم اعتماد مبدأ الاستحقاق في قيد العمليات الحسابية ويطبق المعايير المحاسبية الدولية في عمليات قدر الامكان ، ولنا بصدد

ذلك الايضاحات التالية :

أ- التأكيد على محاسبي الفروع الاهتمام بالتبويب المحاسبي .

ب- مراعاة بعض الفروع تنظيم قيود الاستحقاق للإيرادات او المصاريف المقدمة او المستحقة التي تخص الاعوام اللاحقة لتاريخ الميزانية .

2- الاندثار والاطفاء : تم احتساب اندثار الموجودات الثابتة واطفاء النفقات المؤجلة على اساس القسط الثابت وفق أحكام قانون نظام القطاع الخاص رقم (9)

لسنة 1994 .

ومع الأخذ بنظر الاعتبار ما أوردناه من ملاحظات وإيضاحات وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والبيانات المقدمة لنا :

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

2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا ، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وأن تقييم هذه الموجودات قد تم وفقاً للاسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

3- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات يعكس بصورة شاملة نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات السائدة .

4- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية .

وخضوعاً لما ورد اعلاه :

إن الميزانية العامة المرفقة وبياناتها تعبر عن المركز المالي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) مع كشف التدفق النقدي وان حسابات النتيجة تظهر ارباح النشاط للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

نوفل محمود القصاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في 31 / كانون الاول / 2009

بيان أ

رقم الكشف
رقم الدليل المحاسبي

2008 دينار	2009 دينار		
		الموجودات	
		الموجودات المتداولة	
142.890.917.885	125.950.340.670	التقود (في الصندوق ولدى المصارف)	18 1
5.016.068.638	5.173.743.638	الاستثمارات	15 2
		الاتمان النقدي	14
10.588.230.479	4.990.484.994	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144 3
15.835.160.937	60.414.194.951	القروض والتسليفات (عدا ح 144)	14 4
26.423.391.416	65.404.679.945		
26.502.354.362	2.953.414.268	المدينون	16 5
200.832.732.301	199.482.178.521		
		الموجودات الثابتة	
4.486.071.537	4.553.994.832	الموجودات الثابتة - القيمة الدفترية	11 6
95.923.341	124.438.105	(بعد تنزيل الائتثار المتراكم)	118 6
570.127.225	1.149.897.387	نفقات ايرادية مؤجلة	12 6
5.152.122.103	5.828.330.324	مشروعات تحت التنفيذ	
205.984.854.404	205.310.508.845		
		مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة	
20.045.132.891	41.752.290.621	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	193/192
		(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في 31 / كانون الاول / 2009

بيان أ

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
142.738.008.351	167.721.436.677	حسابات جارية وودائع	25 8
3.824.756.763	4.382.241.130	التخصيصات	22 9
---	162.838.999	قروض مستلمة	24 7
22.265.076.955	(26.629.965.843)	الدائون	26 10
168.827.842.069	145.636.550.963		
مصادر التمويل طويلة الاجل			
25.000,000,000	50.000,000,000	رأس المال - الاسمي والمدفوع	211
12.157.012.335	9.673.957.882	الاحتياطيات	214 11
37.157.012.335	59.673.957.882	حقوق المساهمين	
205.984.854.404	205.310.508.845	مجموع مصادر التمويل	
		الحسابات المتقابلة	29 12
20.045.132.891	41.752.290.621	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تزيل التأمينات) لها مقابل	293/292

رئيس مجلس الادارة
قصي مجي قاسم

المدير المفوض
عبدالرحمن محمد بشير

مدير الحسابات
قيدار عبدالرحمن عبدالله

نوفل محمود القصاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

خضوعاً لتقريرنا المرقم 39 والمؤرخ في 2010 / 3 / 4

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

بيان ب

2008	2009		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		ايرادات النشاط الجاري		
8.889.192.694	9.536.803.964	ايرادات العمليات المصرفية	44	13
2.649.718.724	3.326.937.555	ايرادات الاستثمارات	46	14
11.538.911.418	12.863.741.519			
		تنزل : مصروفات النشاط الجاري		
1.633.773.804	1.303.239.598	مصروفات العمليات المصرفية	35-34	15
222.651.063	344.165.911	الاندثارات والاطفاعات	37	6
2.089.336.856	2.890.775.339	المصروفات الادارية	33-31	16
3.945.761.723	4.538.180.848			
7.593.149.695	8.325.560.671			
		فائض العمليات الجارية		
		تضاف : الايرادات التحويلية والآخرى		
32.624.759	49.896.345	ايرادات النشاط الخدمي	43	17
---	220.000	ايرادات تحويلية	48	
180.979.271	178.000.942	ايرادات متنوعة اخرى	49	17
213.604.030	228.117.287			
		تنزل : المصروفات التحويلية والآخرى		
197.931.479	393.873.574	المصروفات التحويلية	38	18
21.949.131	89.152.771	المصروفات الاخرى	39	19
219.880.610	483.026.345			
7.586.873.115	8.070.651.613			
		الفائض القابل للتوزيع		
		يوزع كما يلي :		
	322.826.065	احتياطي توسعات 4% (موجب قرار مجلس الادارة)		
1.138.309.672	1.162.173.832	تخصيصات ضريبية		
322.428.172	329.282.585	الاحتياطي القانوني لرأس المال 5% (موجب قانون الشركات)		
6.126.135.271	6.256.369.131	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)		
7.586.873.115	8.070.651.613			

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

بيان ج

رقم الدليل
الخاسبي

2009 دينار	2009 دينار		
142.890.917.885		رصيد النقود كما في 2009/1/1	
		يضاف : مصادر الاموال	
	8.070.651.613	المصادر الناتجة عن حساب التشغيل	
		صافي الارباح	
		الفقرات غير النقدية	
	344.165.911	صافي الاندثار والاطفاء	37
	27.378.416	الزيادة في مخصص الاندثار المتراكم	22
	371.544.327		
		الفقرات النقدية	
	25.000,000,000	الزيادة في رأس المال	21
	162.838.999	الزيادة في القروض	
	24.983.428.326	الزيادة في الحسابات الجارية	25
	23.548.940.094	النقص في الدائون	26
	73.695.207.419		
82.137.403.359			
225.028.321.244			
		يطرح الاستخدامات النقدية	
		الزيادة في الموجودات الثابتة	
	467.982.386	(موجودات + نفقات مؤجلة)	11
	579.770.162	الزيادة : مشروعات تحت التنفيذ	12
	1.047.752.548		
	38.981.288.529	الزيادة في الامتثال النقدي	14
	157.675.000	الزيادة في الاستثمار	15
	9.391.532.234	نقص في الاحتياطات	21
	604.689.465	نقص في التخصيصات	22
	48.895.042.798	نقص في الدائون	26
	98.030.228.026		
(99.077.980.574)			
125.950.340.670		رصيد النقود كما في 31/كانون الاول/2009	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف النقود كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (1)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحاسي
18.020.979.615	29.131.446.416	181
112.313.173.638	92.212.302.567	183
71.938.532	668.897.190	185
---	---	186
12.271.191.600	3.891.318.210	187
213.634.500	46.376.287	189
142.890.917.885	125.950.340.670	

كشف الاستثمارات كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (2)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحاسي
351.600.000	351.000,000	1512
400.000,000	498.275.000	1523
---	60.000,000	1526
4.264.468.638	4.264.468.638	153
5.016.068.638	5.173.743.638	1536

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (3)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحاسبي
		144
		1441
		1445
351.850.000	210.100.000	
10.236.380.479	4.780.384.994	
10.588.230.479	4.990.484.994	

كشف القروض والتسليفات كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (4)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحاسبي
		141
		1417
		142
		1426
		1427
		143
		1436
		1437
		1483
		149
		1491
6.470.000	6.003.850.000	
1.525.944.000	2.897.125.066	
4.029.271.250	29.856.056.730	
5.555.215.250	32.753.181.796	
214.273.155	8.498.098.458	
8.476.720.532	11.300.363.737	
8.690.993.687	19.798.462.195	
---	1.519.874.460	
1.582.482.000	338.826.500	
15.835.160.937	60.414.194.951	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المدينون كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (5)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحاسبي
		161
		مدينو النشاط الجاري
	6.745.926	1611
---	131.921.149	مدينو قطاع حكومي
308.171.149	829.094.298	1616
21.030.666	967.761.373	مدينو القطاع الخاص/شركات
329.201.815		1617
		مدينو القطاع الخاص/افراد
		163
		حسابات مدينة متبادلة
78.334.519.491	43.940.420.553	1631
(83.274.783.523)	(66.993.935.771)	حسابات مدينة متبادلة
1.053.760	1.053.760	1633
		حسابات فروع المصرف
(4.939.210.272)	(23.052.461.458)	1634
25.891.123.144	20.412.241.200	حسابات مدينة متبادلة/ بالقيمة الدفترية
		165
		مدينو النشاط غير جاري
		166
		حسابات مدينة متنوعة
2.722.374.000	2.693.856.000	1661
161.276.600	185.246.000	تأمينات لدى الغير
28.128.000	28.080.000	1662
392.829.741	308.713.250	ايرادات مستحقة
371.828.087	210.289.293	16624
1.455.525	4.002.870	فوائد مستحقة بالعملة الاجنبية
3.677.891.953	3.430.187.413	1663
		مصاريف مدفوعة مقدم
		1665
		فروقات نقدية
		1666
		نفقات قضائية
		167
		السلف
294.758.000	350.000.000	1671
107.381.000	95.941.900	سلف لاغراض النشاط
402.139.000	445.941.900	1672
		سلف المنتسبين
		169
		حسابات مدينة اخرى
---	3.054.870	1691
381.172.304	247.227.304	مدينو ديون متأخرة التسديد
93.924.001	57.049.001	16911
644.962.417	411.235.595	قروض متأخرة التسديد
21.150.000	31.177.070	16912
1.141.208.722	749.743.840	كمبيالات مستحقة وغير مدفوعة
		16913
		ديون متأخرة التسديد
		1693
		مدينو خطابات ضمان مدفوعة
26.502.354.362	2.953.414.268	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوى
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في 31/كانون الاول/2009

كشك رقم (١٦)

المجموع	اثاث واجهزة مكاتب 116 دينار	وسائل نقل والنقل 114 دينار	الات ومعدات 113 دينار	مباني وانشاءات 112 دينار	الاراضي 111 دينار	رقم الدليل الخاسي
5.052.459.798	551.552.719	79.042.100	170.306.410	3.357.558.569	894.000.000	الكلفة الرصيد في 1/1/2009 اضافات خلال السنة استبعاد خلال السنة
348.769.754	130.230.774	57.637.250	75.239.830	84.911.900	750.000	
(2.243.900)	(2.138.900)	---	(105.000)	---	---	
5.398.985.652	679.644.593	136.679.350	245.441.240	3.442.470.469	894.750.000	الرصيد في 31/12/2009
566.388.261	256.858.894	40.015.893	66.181.508	203.331.966	---	مخصص الاندثار المتراكم الرصيد في 1/1/2009 يعضاف : اندثار السنة الحالية يضاف : اضافات خلال السنة يزول : اندثار متراكم مستبعد
305.980.975	144.749.644	17.729.382	43.469.814	100.032.135	---	
1.776.337	---	---	1.776.337	---	---	
(29.154.753)	(15.660.793)	(13.493.960)	---	---	---	التراكم في 31/12/2009
844.990.820	385.947.745	44.251.315	111.427.659	303.364.101	---	التراكم في 31/12/2009
4.553.994.832	293.696.848	92.428.035	134.013.581	3.139.106.368	894.750.000	القيمة الدفترية كما في 31/12/2009

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوى
 كشف تحايل نفقات ايرادية مؤجلة واطفائها كما في 31/كانون الاول/2009

كشف رقم (6ب)

الرصيد 2009/12/31 دينار	اجمالي الاطفاءات في 2009/12/31 دينار	اطفاءات سنة 2009 دينار	اجمالي الاطفاءات 2009/1/1 دينار	الكلفة في 2009/12/31 دينار	اصافات خلال السنة دينار	الكلفة في 2009/1/1 دينار	نوع الموجود	رقم الدليل الخاصي
64.669.963	88.363.329	24.745.159	63.618.170	153.033.292	42.944.342	110.088.950	نفقات قبل التشغيل	1182
59.768.142	46.182.546	13.439.777	32.742.769	105.950.688	23.755.358	82.195.330	ميكورات وتركيبات وقواطع	1186
124.438.105	134.545.875	38.184.936	96.360.939	258.983.980	66.699.700	192.284.280	الجموع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 31 / كانون الاول / 2009 كشف رقم (6 ج)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحاسي
		122
		مشروعات تحت التنفيذ
119.622.100	---	12216 مشروع مباني / دندان ح
92.743.750	---	12218 مشروع مباني / تلكيف
160.000,000	---	12221 مشروع مباني / حي الوحدة
178.823.775	---	12222 مشروع مباني / حي النور
5.200.000	---	12223 مشروع مباني / صالة أشور
---	1.128.658.887	12225 مشروع نظام مصري
---	11.238.500	12227 مشروع فرع السليمانية
---	10.000,000	12228 مشروع برطلة
13.737.600	---	1295 مصاريف فتح فروع / ربيعة
570.012.225	1.149.897.387	

كشف القروض المستلمة كما في 31 / كانون الاول / 2009 كشف رقم (7)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحاسي
		342
		قروض مستلمة قصيرة الاجل
---	162.838.999	2426 قروض قطاع خاص/شركات وجمعيات
---	162.838.999	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشوف رقم (8)	2009 دينار	2008 دينار	رقم الدليل الخاسبي
حسابات جارية دائنة			251
	54.657.305.135	21.615.702.496	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
	141.000	115.906.719	حسابات جارية دائنة/قطاع تعاوني
	960.566.424	1.132.275.188	حسابات جارية دائنة/قطاع مختلط
	17.280.155.852	38.692.366.810	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات
	54.829.353.224	44.487.114.708	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/افراد
	5.402.616.916	2.984.875.968	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
	359.842.602	7.906.018.485	الصكوك المحجوزة هاتفياً
	133.489.981.153	116.934.260.374	
	14.624.572.966	11.139.811.672	حسابات الادخار
			حسابات التوفير
			حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
	---	109.925.000	ودائع ثابتة بانذار ق . تعاوني
	600.000.000	2.605.187.500	ودائع ثابتة/شركات وجمعيات
	438.276.400	953.216.400	ودائع ثابتة خاص / افراد
	1.038.276.400	3.668.328.900	
	585.000	---	ودائع وقتية
	19.272.514.860	8.289.960.156	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
	3.546.745.713	4.401.540.774	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
	22.819.260.573	12.691.500.930	تأمينات لقاء خطابات الضمان
	(6.255.539.300)	(4.273.529.728)	الحوالات والصكوك الداخلية
	1.977.336.671	2.287.133.025	حوالات الفروع / مصاريف مسحوبة علينا
	21.697.044	288.745.178	السفاتيح المسحوبة على المصرف
	(4.256.505.585)	(1.697.651.525)	الصكوك المسحوبة على المصرف
	5.266.170	1.758.000	الحوالات والصكوك الخارجية
	167.721.436.677	142.738.008.351	الحوالات الخارجية المباعة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
كشف التخصيصات كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (9)

رقم الدليل الحسابي	البيان	الرصيد 2009/1/1 دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التنزيلات خلال السنة دينار	الرصيد 2009/12/31 دينار
222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	1.376.030.634	533.620.207	---	1.909.650.841
224	تخصيصات ضريبية	1.138.309.672	1.162.173.832	(1.138.309.672)	1.162.173.832
225	تخصيصات متنوعة				
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	1.310.034.005	---	---	1.310.034.005
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن التسديد	382.452	---	---	382.452
	المجموع	3.824.756.763	1.695.794.039	(1.138.309.672)	4.382.241.130

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الدائون كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (10)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الخاسبي
		261
		دائون النشاط الجاري
	22.377.880	2611
	106.020.930	2616
		دائون قطاع حكومي
89.937.590		دائون قطاع خاص / شركات
		وجمعيات
2.904.220	20.256.080	2617
8.944.575	10.612.305	26171
		ارصدة الحسابات الجارية / المغلقة
101.786.385	159.267.195	
(18.329.875.812)	(48.300.705.388)	حسابات دائنة متبادلة
39.015.672.353	19.311.204.395	263
		دائون نشاط غير جاري
		265
		حسابات دائنة متنوعة
		266
		تأمينات مستلمة
124.999	---	2661
128.290.776	573.931.193	2662
---	---	ايرادات مستلمة مقدماً
26.749.616	4.188.916	26624
60.887.748	321.911.803	2663
---	---	مصارييف مستحقة
2.542.650	4.221.470	26631
15.230.074	14.540.000	2664
278.200.000	229.050.000	2664
893.872.603	185.367.540	رواتب واجور مستحقة
---	220.000	26663
1.405.898.466	1.333.430.922	2668
		رسوم الطوابع المالية المستحقة
		2668
		الزيادة في الصندوق
		26695
		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
		26696
		ايداعات اکتتاب في اسهم الشركات
		26698
		(اجور لجان الكشف)
		استقطاعات لحساب الغير
		267
		استقطاعات من المنتسبين لحساب
		2671
		الغير
		استقطاعات من غير المنتسبين لحساب
		2672
		الغير
		دائون توزيع الارباح
		268
		حسابات دائنة اخرى
		269
		تعويضات نقدية
		2694
		ارصدة تعويضات زبائن متوفين
		2695
		مبالغ محجوزة من جهات رسمية
		2696
		دائنة اخرى لحساب الادارة العامة
		2698
2.435.950	6.180.440	
38.147.649	25.728.500	
140.640	794.919.686	
2.217.976	11.710.561	
42.942.215	838.539.187	
22.265.076.955	(26.629.965.843)	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الاحتياطيات كما في 31 / كانون الاول / 2009 كشف رقم (11)

رقم الدليل الخاسبي	نوع الاحتياطي	الرصيد في 2009/1/1 دينار	اضافات خلال السنة دينار	استبعاد خلال السنة دينار	الرصيد في 2009/12/31 دينار
212	احتياطي رأس مالي	7.119.743	7.149.160	---	14.268.903
213	احتياطي عام	70.020.191	80.000	---	70.100.191
2141	الاحتياطي القانوني لرأس المال	2.164.387.551	329.282.585	(0.114)	2.493.670.022
2144	احتياطي اسهم مستلمة مجاناً	12.502.509	---	---	12.502.509
2145	احتياطي توسعات	504.221.061	322.826.065	---	827.047.126
217	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	9.398.761.280	6.256.369.131	(9.398.761.280)	6.256.369.131
	الاجموع	12.157.012.335	6.915.706.941	(9.398.761.394)	9.673.957.882

احتساب الاحتياطيات

أ- احتساب احتياطي التوسعات والاحتياطي القانوني .

دينار

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق	8.070.651.613
يطرح : احتياطي التوسعات بنسبة (4%) من فائض النشاط بموجب قرار مجلس الادارة	(322.826.065)
فائض النشاط بعد احتساب احتياطي التوسعات	7.747.825.548
يطرح : التخصيصات الضريبية (15%) من فائض النشاط اعلاه	(1.162.173.832)
فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات	6.585.651.716
يطرح : الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته	(329.282.585)
ارباح غير موزعة لعام 2009	6.256.369.131

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (12)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل المحاسبي
		292/192
		خطابات الضمان المصدرة
23.374.498.581	20.906.272.524	2921/1921
(4.401.540.774)	(3.546.745.713)	2552
		خطابات الضمان الداخلية المصدرة
		293/193
		تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان
		2931/1931
9.362.135.240	43.665.278.670	2551
(8.289.960.156)	(19.272.514.860)	
		حسابات بالقيمة الدفترية
		التزامات الزبائن لاعتمادات مستندية صادرة
		تنزل : تأمينات لقاء الاعتمادات
		الصادرة
20.045.132.891	41.752.290.621	

كشف الحسابات المتقابلة كما في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (13)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل المحاسبي
		296/196
		حسابات عمليات برسم التحصيل
122.064.500	120.188.750	2966/1966
---	165.674.668	2967/1967
		مقابل سندات برسم التحصيل
		السندات برسم التحصيل لدى
		الفروع
		298/198
		حسابات الضمان المتقابلة
32.587.655.002	72.686.625.034	2983/1983
		الرهنات لقاء التسهيلات
		المصرفية
		299/199
		حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية
7	13	2991/1991
86	209	2992/1992
		رهونات عينية بعهدة المصرف
		2993/1993
1,084	1.045	وثائق هامة بحوزة المصرف
		عقود ومستندات التسهيلات
		المصرفية
1	1	2995/1995
		امانات المودعة لدى الغير
32.709.720.680	72.972.489.720	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
 كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009 كشف رقم (14)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحسابي
		441
		إيرادات العملات الأجنبية
2.567.730.115	1.980.139.771	4412
646.046.759	239.071.816	44122
483.883.328	256.397.863	4413
		الإجنبية
3.697.678.202	2.475.609.450	
		442
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
568.312.896	1.994.473.350	4421
1.651.062.271	1.799.011.851	4422
66.678.708	44.983.776	44231
998.500	486.000	44232
599.650	1.031.250	44233
---	20.580.836	44244
615.000	605.000	44246
22.487.180	38.187.541	44247
2.310.754.205	3.899.359.604	
		443
		عمولات الحوالات
635.091.858	324.089.270	4431
195.176.984	303.684.285	4432
---	---	4433
830.268.842	627.773.555	
		444
		إيراد الاعتمادات والحوالات المستندية
584.846.512	581.040.487	4441
36.281.180	20.917.900	4442
35.961.583	21.515.905	4443
657.089.275	623.474.292	
		445
		إيرادات خطابات الضمان
967.576.588	959.787.254	4451
9.781.560	928.500	4452
977.358.148	960.715.754	
		447
		عمولات مصرفية متنوعة
166.011.395	213.768.974	4471
		عمولة اصدار السفاتج واعتماد
119.701.471	479.219.609	4479
285.712.866	692.988.583	
		448
		مصرفات مستردة
1.090.040	10.927.696	4481
47.042.600	136.766.503	4482
---	---	4483
82.024.016	108.741.527	4485
174.500	447.000	4486
130.331.156	256.882.726	
8.889.192.694	9.536.803.964	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (15)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل المحاسبي
		462
49.126.500	425.689.495	ايرادات الاستثمارات الداخلية
587.500.000	546.000,000	ايراد المساهمات الداخلية
636.626.500	971.689.495	ايراد استثمارات أنشطة داخلية
		463
2.203.118	1.288.985	ايراد الاستثمارات المالية
1.959.648.084	2.353.959.075	فوائد حسابات جارية خارجية /
51.241.022	---	دائنة
2.013.092.224	2.355.248.060	فوائد الاستثمار الليلي
2.649.718.724	3.326.937.555	فوائد العملات الاجنبية الخارجية

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (16)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل المحاسبي
		342
367.000.002	379.579.910	الفوائد المصرفية المدفوعة
278.764.140	177.451.062	فوائد حسابات التوفير
---	5.688.148	فوائد الودائع الثابتة
421.095.923	486.120.112	فوائد الاقتراض الداخلي
1.066.860.065	1.048.839.232	فوائد حسابات جارية دائنة
266.913.739	253.798.276	العمولات المصرفية المدفوعة
---	494.828	فروقات تقييم العملات الاجنبية
		345
		متنوعة
300.000,000	---	هبوط قيمة الاستثمارات
---	107.262	مصروفات متنوعة
1.633.773.804	1.303.239.598	فروقات اسعار العملات الاجنبية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (17) أ

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الحسابي
		31
		الرواتب والاجور
		312
		الاجور النقدية للمنتسبين
		3121
		الاجور الاسمية
		3123
		اجور الاعمال الاضافية
		3124
		مكافآت تشجيعية
		3125
		مخصصات مهنية وفنية
		3126
		مخصصات تعويضية
		3129
		مخصصات اخرى
526.867.920	752.141.754	
7.321.524	26.985.839	
193.728.522	329.012.414	
60.071.848	81.220.274	
81.357.550	80.396.418	
485.611.665	657.788.943	
1.354.959.029	1.927.545.642	
		315
		المساهمة في الضمان الاجتماعي
		للعامل
		3151
		حصة المصرف في الضمان
		اجتماعي
		مجموع الرواتب والاجور
38.580.056	39.525.546	
1.393.539.085	1.967.071.188	
		32
		المستلزمات السلعية
		322
		الوقود والزيوت
		323
		ادوات احتياطية
		325
		المتنوعات
		3251
		اللوازم والمهمات
		3252
		القرطاسية
		326
		تجهيزات العاملين
		327
		المياه والكهرباء
		3271
		المياه
		3272
		الكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
50.912.513	55.501.600	
---	275.000	
16.342.071	11.484.260	
38.307.924	46.439.986	
54.649.995	57.924.246	
1.708.000	1.541.000	
829.690	1.081.020	
11.981.192	14.048.273	
12.810.882	15.129.293	
120.081.390	130.371.139	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (17) ب

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الخاصي
		33
		المستلزمات الخدمية
		331
		خدمات الصيانة
8.389.780	18.041.360	3312
9.814.000	31.269.494	3313
3.883.250	3.088.530	3314
11.325.263	6.847.296	3316
51.000	138.700	3317
33.463.293	59.385.380	
		333
		دعاية وطبع وضيافة
		3331
		دعاية و اعلان
9.395.620	12.354.100	3332
3.649.400	4.276.980	3333
12.709.652	17.602.215	3334
---	1.053.000	3335
270.150	40.500	3336
757.750	12.448.800	
26.782.572	47.775.595	
		334
		نقل وايقاد واتصالات
		3341
		نقل العاملين
25.188.000	28.068.000	3342
48.333.610	59.058.125	3343
72.933.450	117.564.595	3344
53.490.665	46.464.280	
199.945.725	251.155.000	
		335
		استنجاز موجودات ثابتة
		3352
		استنجاز مباني وانشاءات
137.326.125	229.240.125	3353
15.000	---	
137.341.125	229.240.125	
397.532.715	587.556.100	
		ما بعده

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (17) جـ

رقم الدليل الخاصي	ما قبله	2009 دينار	2008 دينار
		587.556.100	397.532.715
336	مصرفات خدمية متنوعة		
3361	اشتراقات وانتماءات	80.208.432	73.434.350
3362	اقساط التأمين	15.602.211	12.092.491
3363	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	92.837.500	60.903.250
3364	ضرائب ورسوم	---	---
3365	خدمات قانونية	3.102.600	655.250
3366	خدمات مصرفية	552.500	7.258.500
3367	تدريب وتأهيل	---	450.000
3368	اجور تدقيق الحسابات	2.000.000	9.700.000
3369	مصرفات خدمية اخرى	11.473.669	13.689.825
		205.776.912	178.183.666
		793.333.012	575.716.381
	مجموع المستلزمات الخدمية		
	مجموع المصاريف الادارية	2.890.775.339	2.089.336.856

كشف الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (18)

رقم الدليل الخاصي	ايرادات النشاط الخدمي	2009 دينار	2008 دينار
43			
437	ايراد خدمات متنوعة	34.621.965	3.824.759
438	ايجار الموجودات الثابتة	15.274.380	28.800.000
		49.896.345	32.624.759
48	الايرادات التحويلية	---	---
483	ايرادات تحويلية متنوعة	---	---
4832	تعويضات وغرامات	220.000	---
49	الايرادات الاخرى		
491	ايرادات سنوات سابقة	160.267.985	176.422.388
492	ايرادات عرضية	7.376.966	4.556.883
493	ايرادات رأسمالية	10.355.991	---
		178.000.942	180.979.271
		228.117.287	213.604.030

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (19)

2008 دينار	2009 دينار		رقم الدليل الحاسي
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	383
11.421.470	6.000,000	تبرعات للغير	3831
---	3.127.710	تعويضات وغرامات	3832
56.325.747	130.000,000	ديون مشطوبة	3833
377.750	371.000	نفقات خدمات خاصة	3834
120.000,000	120.657.558	فروقات مشطوبة	3837
		ضرائب ورسوم	384
400	---	رسوم الطوابع المالية	3843
8.357.112	124.011.675	ضرائب ورسوم متنوعة	3846
		اعانات	385
1.449.000	9.605.631	اعانات للمتسبين	3851
---	100.000	اعانات للغير	3852
<u>197.931.479</u>	<u>393.873.574</u>	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (20)

2008 دينار	2009 دينار		رقم الدليل الحاسي
		<u>المصروفات الاخرى</u>	39
21.949.131	88.877.671	مصروفات سنوات سابقة	391
---	275.100	مصروفات عرضية	392
<u>21.949.131</u>	<u>89.152.771</u>		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نيوى
كشف مقارنة الارقام الرئيسية (خمس سنوات) الواردة في الحسابات الختامية للفترة المنتهية في 31/كانون الاول/2009

كشف رقم (21)

2 - 1

النسبة المئوية	السنة 2005	النسبة المئوية	السنة 2006	النسبة المئوية	السنة 2007	النسبة المئوية	السنة 2008	النسبة المئوية	السنة 2009	التفاصيل	رقم الحساب
%49.8	39.222.758	%53.7	48.555.255	%71.5	80.815.527	%69.4	142.890.918	%61.3	125.950.341	التقود	18
%5	4.013.010	%4.9	4.413.010	%4.2	4.777.810	%2.4	5.016.069	%2.5	5.173.744	الاستثمارات	15
%21	16.732.290	%25.4	22.974.001	%16.4	18.538.703	%12.8	26.423.391	%31.9	65.404.680	الاتئمان النقدي	14
20.7	16.548.500	%11.7	10.547.064	%4.3	4.858.828	%12.9	26.502.354	%1.4	2.953.414	الدينون	16
%4.2	3.338.724	%4.3	3.882.607	%3.6	3.982.660	%2.5	5.152.122	%2.9	5.828.330	الموجودات	12-11
%100	79.855.282	%100	90.371.937	%100	112.973.528	%100	205.984.854	%100	205.310.509	مجموع الموجودات	
%25	20.000,000	%22.1	20.000,000	%22.1	25,000,000	%12.1	25.000,000	%24.4	50.000,000	رأس المال المدفوع	21
%2.5	2.017.003	%4.8	4.339.817	%5.1	5.703.129	%5.9	12.157.012	%4.7	9.673.958	الاحتياطيات	217-214
61.7	49.283.440	%68	61.457.226	%74.6	84.335.346	%69.3	142.738.008	%81.7	167.721.437	حسابات تجارية وودائع	25
%9.7	7.712.683	%3	2.736.989	%(4.3)	(4.868.420)	%10.8	22.265.077	%(13.0)	(26.629.966)	الدائون	26
%1,1	842.156	%2.1	1.837.905	%2.5	2.803.473	%1.9	3.824.757	%2.1	4.382.241	التخصيصات	22
--	---	--	---	--	---	--	---	%0.1	162.839	التقروض	24
%100	79.855.282	%100	90.371.937	%100	112.973.528	%100	205.984.854	%100	205.310.509	مجموع مصادر التمويل	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
مقارنة الارقام الرئيسية لحساب الارباح والخسائر والتوزيع للفترة المنتهية في 31/كانون الاول/2009

كشف رقم (21)
2 - 2

النسبة المئوية	السنة 2005	النسبة المئوية	السنة 2006	النسبة المئوية	السنة 2007	النسبة المئوية	السنة 2008	النسبة المئوية	السنة 2009	التفاصيل	رقم الحساب
%76.1	2.594.812.854	%67.4	3.441.180.110	%78.2	6.213.581.968	%75.6	8.889.192.694	%72.8	9.536.803.964	ايرادات العمليات الجارية	44
%23.6	805.372.614	%29.2	1.491.524.684	%21.5	1.706.177.813	%22.6	2.649.718.724	%25.4	3.326.937.555	ايرادات الاستثمار	46
%0.3	10.770.643	%3.4	173.151.451	%0.3	24.864.721	%1.8	213.604.030	%1.8	228.117.287	الايادات التجارية الاخرى	49-43
%100	3.410.956.111	%100	5.105.856.245	%100	7.944.624.502	%100	11.752.515.448	%100	13.091.858.806	مجموع الايرادات	
%24	351.823.300	%33.3	791.342.075	%31.9	925.781.942	%39.2	1.633.773.804	%26.0	1.303.239.598	مصروفات العمليات الجارية	35-34
%31.7	464.996.778	%28.5	675.462.591	%32.2	935.749.910	%33.5	1.393.539.085	%39.2	1.967.071.188	الرواتب والاجور	31
%11.9	175.120.486	%13.5	321.122.810	%22.6	655.980.565	%16.7	695.797.771	%18.4	923.704.151	المصروفات السلفية والختمية	33-32
%32.4	476.216.165	%24.7	585.206.156	%13.3	384.901.475	%10.6	442.531.673	%16.4	827.192.256	الانثار والمصروفات لبحرية لاجرى	39-38-37
%100	1.468.156.729	%100	2.373.133.632	%100	2.902.413.892	%100	4.165.642.333	%100	5.021.207.193	مجموع المصاريف	
	1.942.799.382		2.732.722.613		5.042.210.610		7.586.873.115		8.070651.613	الفائض القابل للتوزيع وكما يلي :	
	---		---		---		---		---	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
%14.5	282.122.217	%15	409.908.392	%13.5	680.698.432	%15	1.138.309.672	%14.4	1.162.173.832	تخصيصات ضريبية	
	---		---	%10	504.221.061		---	%4.0	322.826.065	احتياطي التوسعات	
%17.1	332.135.433	%17	464.562.844	%15.3	771.458.223	%4.2	322.428.172	%4.1	329.282.585	الاحتياطي القانوني لرأس المال	
%68.4	1.328.541.732	%68	1.858.251.377	%61.2	3.085.832.894	%80.8	6.126.135.271	%77.5	6.256.369.131	ارباح غير موزعة (الفائض التراكم)	
%100	1.942.799.382	%100	2.732.722.613	%100	5.042.210.610	%100	7.586,873.115	%100	8.070.651.613	المجموع	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى
الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

2008 دينار	2009 دينار	بيان (أ)	رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي
		(1) قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
2.738.233.281	2.923.739.075	العمولات (كشف رقم 1)	44	1
1.256.089.990	2.831.733.481	رسم الخدمة المحتسب (كشف رقم 2)	34-44	2
83.288.556	120.116.223	الايرادات الاخرى (كشف رقم 3)	448	3
4.077.611.827	5.875.588.779			
		(2) قيمة مستلزمات الانتاج		
118.373.390	128.830.139	المستلزمات السلعية (كشف رقم 4)	32	4
443.146.940	560.755.866	المستلزمات الخدمية (كشف رقم 5)	44-33	5
266.913.739	254.293.104	العمولات المصرفية المتنوعة (كشف رقم 6)	34	6
828.434.069	943.879.109			
3.249.177.758	4.931.709.670	(3) القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (1-2)		
(8.357.112)	(124.011.675)	ناقصاً : الرسوم والضرائب (غير المباشرة)		
1.449.000	9.705.631	زائداً : الاعانات		
3,242.269.646	4.817.403.626	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج		

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

2008 دينار	2009 دينار	بيان (ب)	رقم الدليل المحاسبي
		1- تعويضات المشتغلين	
1.393.539.085	1.967.071.188	(أ) رواتب واجور	31
1.708.000	1.541.000	(ب) مزايا عينية (تجهيزات العاملين)	326
1.395.247.085	1.968.612.188		
		2- فائض العمليات	
1.624.371.498	2.504.625.527	صافي الارباح	
222.651.063	344.165.911	3- الاندثارات والاطفاءات	37
3.242.269.646	4.817.403.626	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

((الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية))

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (1)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الخاسبي
		ايراد القروض الداخلية والتسليفات 442
998.500	486.000	عمولة الحوالات المخصصة 44232
599.650	1.031.250	عمولة السندات برسم التحصيل 44233
22.487.180	38.187.541	عمولات واجور تسليف متنوعة 44247
24.085.330	39.704.791	
		عمولة الحوالات 443
635.091.858	324.089.270	عمولة الحوالات الداخلية 4431
195.176.984	303.684.285	عمولة الحوالات الخارجية 4432
830.268.842	627.773.555	
		ايراد الاعتمادات والحوالات المستندية 444
584.846.512	581.040.487	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441
35.961.483	21.515.905	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443
620.808.095	602.556.392	
		ايرادات خطابات الضمان 445
967.576.588	959.787.254	عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451
9.781.560	928.500	عمولة خطابات الضمان الخارجية 4452
977.358.148	960.715.754	
		عمولات مصرفية متنوعة 447
166.011.395	213.768.974	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك 4471
119.701.471	479.219.609	عمولات مصرفية اخرى 4479
285.712.866	692.988.583	
2.738.233.281	2.923.739.075	اجمالي العمولات المقبوضة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

كشف رقم (2)

2008 دينار	2009 دينار	رقم الدليل الخاسبي
(1) الفوائد المقبوضة		
		ايرادات القروض الداخلية والتسليفات 442
568.312.896	1.994.473.350	فوائد القروض الممنوحة 4421
1.651.062.271	1.799.011.851	فوائد الحسابات الجارية المدبنة 4422
---	---	ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية 4423
66.678.708	44.983.776	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة 44231
---	---	فوائد التسليفات لقاء رهن 4424
---	20.580.836	فوائد التسليفات لقاء رهن وسائل نقل 44244
615.000	605.000	فوائد التسليف الشخصي 44246
2.286.668.875	3.859.654.813	
		عمولات الحوالات 443
---	---	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة 4433
		ايراد الحوالات والاعتمادات المستندية 444
36.281.180	20.917.900	فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4442
2.322.950.055	3.880.572.713	
(2) الفوائد المدفوعة		
		الفوائد المصرفية المدفوعة 342
367.000.002	379.579.910	فوائد حسابات التوفير 3421
278.764.140	177.451.062	فوائد الودائع الثابتة 3422
---	5.688.148	فوائد الاقتراض الداخلي 3423
421.095.923	486.120.112	فوائد حسابات جارية دائنة 3425
1.066.860.065	1.048.839.232	
1.256.089.990	2.831.733.481	
		رسم الخدمة المختسب (1-2)

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2009

كشف رقم (3)

2008 دينار	2009 دينار		رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات مستردة	448
1.090.040	10.927.696	مصروفات الإصدار المستردة	4481
82.024.016	108.741.527	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
174.500	447.000	مطبوعات مصرفية بالقيمة الدفترية	4486
<u>83.288.556</u>	<u>120.116.223</u>		

كشف المستلزمات السلعية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2009

كشف رقم (4)

2008 دينار	2009 دينار		رقم الدليل المحاسبي
120.081.390	130.371.139	المستلزمات السلعية	32
(1.708.000)	(1.541.000)	ناقصاً : تجهيزات العاملين	326
<u>118.373.390</u>	<u>128.830.139</u>		

كشف المستلزمات الخدمية
لاغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

2008 دينار	2009 دينار	المستلزمات الخدمية	كشف رقم (5) رقم الدليل المحاسبي
575.716.381	793.333.012		33
(73.434.350)	(80.208.432)		ناقصاً : اشتراكات 3361
(12.092.491)	(15.602.211)		اقساط التأمين 3362
(85.526.841)	(95.810.643)		ناقصاً : مصرفوات الاتصالات المستردة 4482
(47.042.600)	(136.766.503)		
443.146.940	560.755.866		

كشف مصرفوات العمليات المصرفية
لاغراض بيانات الحسابات القومية
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2009

2008 دينار	2009 دينار	العمولات المصرفية المدفوعة	كشف رقم (6) رقم الدليل المحاسبي
266.913.739	253.798.276		343
---	494.828	فروقات تقييم عملة اجنبية	344
266.913.739	254.293.104		

