

سفير محمد حسين

محاسب قانوني و مراقب حسابات

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الحسابات الختامية كما هي عليه

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

العنوان / بغداد - الكرادة الشرقية - هاتف ٠٧٧٠٧١٣٠١٥٠

## مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

### ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

#### المحتويات

| رقم البيان | تقرير مراقب الحسابات<br>البيانات المالية      | أولاً:<br>ثانياً: |
|------------|---|-------------------|
| ( أ )      | ❖ الميزانية العامة                            |                   |
| ( ب )      | ❖ حساب الأرباح والخسائر                       |                   |
| ( ج )      | ❖ التغيرات في حقوق المساهمين                  |                   |
| ( د )      | ❖ التدفقات النقدية                            |                   |
| رقم الكشف  | الكشوفات التابعة للبيانات المالية             | ثالثاً:           |
| ( ١ )      | ❖ النقود                                      |                   |
| ( ٢ )      | ❖ الاستثمارات                                 |                   |
| ( ٣ )      | ❖ الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة         |                   |
| ( ٤ )      | ❖ القروض والتسليفات                           |                   |
| ( ٥ )      | ❖ المدينون                                    |                   |
| ( ٦ )      | ❖ الموجودات الثابتة                           |                   |
| ( ٧ )      | ❖ كشف مشروعات تحت التنفيذ                     |                   |
| ( ٨ )      | ❖ حسابات جارية وودائع                         |                   |
| ( ٩ )      | ❖ القروض المستلمة                             |                   |
| ( ١٠ )     | ❖ الدائنون                                    |                   |
| ( ١١ )     | ❖ رأس المال                                   |                   |
| ( ١٢ )     | ❖ الاحتياطيّات                                |                   |
| ( ١٣ )     | ❖ التخصيصات                                   |                   |
| ( ١٤ )     | ❖ الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية |                   |
| ( ١٥ )     | ❖ إيرادات العمليات المصرفية                   |                   |
| ( ١٦ )     | ❖ إيراد الاستثمارات المالية                   |                   |
| ( ١٧ )     | ❖ مصروفات العمليات المصرفية                   |                   |
| ( ١٨ )     | ❖ المصاريف الإدارية                           |                   |
| ( ١٩ )     | ❖ الإيرادات المتفرقة                          |                   |
| ( ٢٠ )     | ❖ المصروفات التحويلية                         |                   |
| ( ٢١ )     | ❖ المصروفات الأخرى                            |                   |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد**

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها  
وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

|            |   |          |
|------------|---|----------|
| رقم البيان | بيانات لاغراض الحسابات القومية                            | رابعاً:  |
| ( ١ )      | ❖ القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج       |          |
| ( ب )      | ❖ توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج |          |
| رقم الكشف  | الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية                 | خامساً:  |
| ( ١ )      | ❖ العمولات المقبوضة                                       |          |
| ( ٢ )      | ❖ مكونات رسم الخدمة المحتسب                               |          |
| ( ٣ )      | ❖ الإيرادات الأخرى  |          |
| ( ٤ )      | ❖ المستلزمات السلعية                                      |          |
| ( ٥ )      | ❖ المستلزمات الخدمية                                      |          |
| ( ٦ )      | ❖ مصروفات العمليات المصرفية                               |          |
|            | تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف                        | سادساً : |

**السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين**  
**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

**مسؤولية ادارة المصرف :**

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

**مسؤولية مراقب الحسابات :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

**أولاً: رأس المال :-**

تم زيادة رأس مال المصرف خلال السنة بمبلغ (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار (فقط خمسة وثلاثون مليار دينار لاغيرها) ليصبح ( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) ألف دينار (فقط ثلاثمائة مليار دينار لاغيرها) بدلاً من (٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ( فقط مائتان وخمسة وستون مليار دينار )، وذلك استناداً لكتاب وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٩١٣٥) والمؤرخ في ٢٠/٧/٢٠١٤ حيث تم تغطية مبلغ الزيادة اعلاه من حساب الفائض المتراكم بموجب قرار الهيئة العامة المتخذ باجتماعها المنعقد في يوم ٢٦/٦/٢٠١٤.

**ثانياً: حقوق المساهمين :-**

**التغير في حقوق المساهمين**

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٩,٠٢٠,٣٧٠) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٦% .



# سمير محمد حسن العبد الله محاسب قانوني ومراقب حسابات

## ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

لقد انخفض فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٢٤,٦٩٩,٨٤٦) ألف دينار والذي يمثل نسبة انخفاض قدرها (٤٨%)، ويعزى السبب الى :-  
(أ) - إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٩٣,٩٩٠,٣٤٣) ألف دينار ولدى اجراء المقارنة مع إيرادات النشاط الجاري للسنة السابقة ، فان رصيد السنة الحالية قد انخفض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٢٨% .

### (ب) - مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٦٧,٠٩٢,٦٧٣) ألف دينار ولدى اجراء المقارنة مع مصاريف النشاط الجاري للسنة السابقة ، فان رصيد السنة الحالية قد انخفض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ١٥% .

## رابعاً: حركة السيولة:-

يتبين من بيان التدفقات النقدية {بيان (د) المرفق} بأن السيولة النقدية قد انخفضت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٥٠,٢١٣,٥٦٢) الف دينار ، وهي متأثرة مما يلي :-

| الف دينار    |   |
|--------------|---|
| (٥١,٣١٥,٧٦٣) | التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية   |
| ٧٤٩,٠٨٨      | التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية |
| ٣٥٣,١١٣      | التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية   |
| (٥٠,٢١٣,٥٦٢) | صافي التدفق النقدي                      |

## خامساً: النقود:-

### نقد لدى المصارف

لم نستلم تأييدات ومطابقات ارصدة الحسابات المصرفية المدرجة ادناه، بالرغم من المراسلات المتكررة من قبل ادارة المصرف مع المصارف ذات العلاقة بخصوص هذه التأييدات:-

| عدد | الرصيد<br>٢٠١٤/١٢/٣١ | اسم الحساب               |
|-----|----------------------|--------------------------|
| ٥   | ٤,٤٦٥,٠٥٠            | حساب امانات مصارف خارجية |
| ١   | ٨٥٨,٣٦٦              | حساب المصارف المحلية     |

# سمير محمد حسن العبد الله محاسب قانوني ومراقب حسابات

## سادسا: الاستثمارات المالية :-

١- بلغ رصيد حساب الاستثمارات المالية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤ مبلغ (٥٥,٨٧٩,٩٩١) الف دينار والذي يمثل :-

| النسبة الى رأس المال والاحتياطيات | الرصيد<br>٢٠١٤/١٢/٣١<br>الف دينار | الاستثمارات طويلة الاجل |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| %٩                                | ٢٧,٧٨٧,٤٠٩                        | الاستثمارات قصيرة الاجل |
| %٨                                | ٢٨,٠٩٢,٥٨٢                        |                         |
|                                   | ٥٥,٨٧٩,٩٩١                        |                         |

٢- لم تؤيد لنا ارصدة استثمارات المصرف في اسهم الشركات المدرجة ادناه :-

| النسبة الى رأس المال والاحتياطيات | الرصيد<br>٢٠١٤/١٢/٣١<br>الف دينار | عدد الاسهم<br>٢٠١٤/١٢/٣١ | اسم الشركة                      |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| %٨                                | ٢٦,٨١٨,٠٠٠                        | ٢٦٨١٠٠٠٠٠٠               | شركة الشرق الاوسط للعب المعدنية |
|                                   | ١٠٠,٠٠٠                           | ١٠٠٠٠٠٠٠٠                | اتحاد مصارف العراق              |

## سابعا: الائتمان النقدي والتعهدى :-

### التركزات الائتمانية

خلال السنة الحالية منح زيونين من زبائن المصرف تسهيلات بنسبة تزيد عن (١٠%) من مجموع رأس المال والاحتياطيات السليمة المحددة بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤، وكما مبين في الجدول ادناه :-

| النسبة الى رأس المال والاحتياطيات | المجموع<br>الف دينار | الائتمان التعهدي<br>الف دينار | الائتمان النقدي<br>الف دينار | الزيون الاول  |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------|
| %٥١                               | ١٧١,٨٧٦,٤١١          | ٧٢,٠٦٧,٠٩١                    | ٩٩,٨٠٩,٣٢٠                   |               |
| %٢٠                               | ٦٨,١٩١,٠١٣           | ٦٨,١٩١,٠١٣                    | —                            | الزيون الثاني |

## ثامنا: التخصيصات :-

### ١- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تم احتجاز مبلغ (٨,٠٠٠,٥٨٩) الف دينار خلال السنة لزيادة رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح (٤٥,٠٠٤,٠٣٧) الف دينار كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤ وبهذا الخصوص نود ان نبين مايلي:-

أ- تم احتساب رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقا لمتطلبات اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث بلغ رصيده استنادا للدراسة المقدمة لنا (٤٤,٩٩٣,٥٧٢) الف دينار.

ب- استناداً لجدول الاحتساب المقدم لنا ادرج الائتمان الخاسر والبالغ قيمته (١٨,٧٥١,١٦٦) الف دينار في حين بلغ رصيد الديون المتأخرة التسديد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (٧٤,٧٢٨,٦٥٦) الف دينار.

استناداً لما تقدم فبرأينا ان رصيد المخصص غير كافي ولا يتناسب مع حجم الديون المتعثرة السداد.

## ٢- مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية للاسهم :-

خلال السنة موضوعة التدقيق تم زيادة "رصيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية" البالغ (٧١٤,١٤٣) الف دينار ليصبح (٣,٣٩٩,٢٤٨) الف دينار ، وبهذا الخصوص نود ان نبين ما يلي :-

### أ- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل / اسهم

بلغت كلفة "المحفظة الاستثمارية قصيرة الاجل" كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (٢٨,٠٩٢,٥٨٢) الف دينار بينما بلغت القيمة السوقية لها حسب نشرة سوق العراق لاوراق المالية في اخر جلسة له في سنة ٢٠١٤ (٢٧,٣٤٣,٢٣١) الف دينار بانخفاض مقداره (٧٤٩,٣٥١) الف دينار من الكلفة.

### ب- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / اسهم

بلغت كلفة "المحفظة الاستثمارية طويلة الاجل" كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (٢٧,٧٨٧,٤٠٩) الف دينار بينما بلغت القيمة السوقية لها حسب نشرة سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسة له في سنة ٢٠١٤ (١٨,٩٧٧,٩٥٧) الف دينار بانخفاض مقداره (٨,٨٠٩,٤٥٢) الف دينار عن الكلفة.

واستناداً لما تقدم اعلاه نود ان نبين بأن القاعدة المحاسبية رقم (١٤) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمتعلقة بمحاسبة الاستثمارات تشير في حالة كون كلفة الاستثمارات المالية القصيرة الاجل اعلى من قيمتها السوقية يتم تكوين مخصص لقيمة الهبوط اما بخصوص الاستثمارات المالية طويلة الاجل فيتم تحميل حساب الارباح والخسائر بمبلغ اي انخفاض غير مؤقت في القيمة السوقية المدرجة للاستثمارات المالية طويلة الاجل.

هذا وقد بينت ادارة المصرف ان سياستها المحاسبية المتبعة بهذا الخصوص ، تعود الى اعتقادها كون ان الانخفاض الحاصل خلال السنة هو انخفاض مؤقت وغير دائم، ناشئ عن ظروف البلد السياسية وتبعاتها الاقتصادية.

واستناداً لما ورد ذكره اعلاه فبرأينا ان رصيد "مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية" كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ غير كافي ، علما بان ادارة المصرف قد قامت بتحويل الاستثمارات المالية في اسهم شركة اسياسيل" من حساب الاستثمارات المالية قصيرة الاجل الى حساب استثمارات مالية طويلة الاجل.

# سمير محمد حسن العيد الله محاسب قانوني ومراقب حسابات

## تاسعاً: ديون المشطوبة :-

خلال السنة موضوعة التدقيق تم شطب مبلغ (٣٧٦,٨٥٤) الف دينار وكما يلي :-

| التاريخ   | المبلغ<br>الف دينار | الموافقة   |
|-----------|---------------------|--|
| ٢٠١٤/٨/٢٧ | ٣٢١,٦٠٩             | بموجب موافقة الهيئة العامة باجتماعها<br>المنعقد بتاريخ ٢٦/٦/٢٠١٤ . |
| ٢٠١٤/٩/١٥ | ٥٥,٢٤٥              | بموجب موافقة السيد رئيس مجلس<br>الادارة .                          |
|           | <u>٣٧٦,٨٥٤</u>      |  |

## عاشراً: تسوية صكوك المقاصة (راجع الساحب) :-

تم ابرام تسوية بين ادارة المصرف والادارة العامة لمصرف الرافدين بخصوص صكوك المقاصة المسحوبة من قبل زبائن المصرف المجهولي الاقامة والبالغة قيمتها (٩,٦٦٦,٥٣٣) الف دينار حيث اتفق الطرفان حول قيام المصرف بتسديد هذا المبلغ على شكل اقساط لمدة (١٢) شهر ابتداء من ٢٠١٥/١/١ بعد تسديد دفعة مقدمة بمبلغ (٦٦٦,٥٣٣) الف دينار تسدد عند توقيع المحضر مع احتفاظ المصرف بحق اللجوء الى القضاء بقدر تعلق الامر بالزبائن الذين استحوذوا على هذا المبلغ، وقد التزمت إدارة المصرف بهذا المحضر والتي سددت بموجبه مبلغ (٧,٤١٦,٥٣٣) ألف دينار من أصل المبلغ ولغاية تاريخ ٢٠١٥/٩/١.

## احد عشر: فروع المصرف في المحافظات الساخنة :-

بسبب تردي الاوضاع الامنية في محافظتي نينوى والانبار، تم اغلاق فرع الرمادي وفرع الموصل اغلاقاً غير نهائي لحين تحسن الاوضاع الامنية وذلك استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١٤٠١٤) في ٢٠١٤/٩/١٤ .

## اثنى عشر: البيانات المالية الموحدة :-

ان البيانات المالية المرفقة هي بيانات غير موحده لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وشركة نسيم الشمال للوساطة في بيع وشراء الاوراق الماليه المحدودة ، والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف .

## ثلاث عشر: تأييد المشاور القانوني :-

استناداً الى تأييد المشاور القانوني للمصرف نود ان نبين مايلي :-

- ١- اقام المصرف (٧٢) دعوى قانونية لأستحصال مستحقاته من بعض زبائن المصرف، وخلال السنة باشر المصرف باجراءات اقامة دعوى لدى دائرة تحقيق الكراة بمبلغ (١٩) مليار دينار ضد أحد زبائن المصرف.
- ٢- اقيمت على المصرف (٨) دعوى من قبل الغير ومنها الدعوة المرقمة ٣٣٣٥/ب/٢٠١٤ بمبلغ (١٠٩) مليار دينار مازالت قيد المرافعة.

# سمير محمد حسن العبد الله محاسب قانوني ومراقب حسابات

## اربعة عشر: كفاية رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة ( ٥٨ %) وذلك استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

## خمس عشر: الموجودات الثابتة للمصرف :-

ان جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدائرة الرسمية المختصة.

## سنة عشر: السياسات المحاسبية:-

- أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً لمبدأ " الاستحقاق "، فقط فيما يخص الفوائد الدائنة فقد أتمت مبدأ "الاساس النقدي".
- ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .
- ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوية على حساب الموجودات الثابتة .
- د- سعر تحويل العملات الاجنبية  
تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بالسعر البالغ (١,١٦٦) دينار لكل دولار امريكي.

## سبعة عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب".

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت منفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

# سمير محمد حسن العبد الله محاسب قانوني ومراقب حسابات

- ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف .

## الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية للمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٤ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ

سمير محمد حسن  
محاسب قانوني  
ومراقب حسابات

سمير محمد حسين العبد الله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد في ٣٠/أيلول/٢٠١٥

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

| رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف | الموجبات  | ٢٠١٤/١٢/٣١    | ٢٠١٣/١٢/٣١    |
|---------------------|-----------|---|---------------|---------------|
|                     |           | الموجودات المتداولة   |               |               |
|                     |           | النقد   | ٨٢٠,٨١١,٧٤٥   | ٨٧١,٠٢٥,٣٠٧   |
|                     |           | الاستثمارات   | ٥٥,٨٧٩,٩٩١    | ٥٣,٧٠٢,١٠٩    |
|                     |           | الائتمان النقدي   |               |               |
|                     |           | الاوراق التجارية المخصومة والمباعة                                      | ٣٨٦,٤١٤       | ٣٨٦,٤١٤       |
|                     |           | القروض والتسليفات   | ٤٤٢,٧٧٧,٠١٧   | ٤٨٩,٢٥١,٧٠٠   |
|                     |           |   | ٤٤٣,١٦٣,٤٣١   | ٤٨٩,٦٣٨,١١٤   |
|                     |           | المدينون  | ٩٧,٣١٨,٤٣٨    | ١٠٥,٩١١,٤٢٦   |
|                     |           | مجموع الموجودات المتداولة   | ١,٤١٧,١٧٣,٦٠٥ | ١,٥٢٠,٢٧٦,٩٥٦ |
|                     |           | الموجودات الثابتة   |               |               |
|                     |           | القائمة – بالقيمة الدفترية  | ٧٢,٠٢٦,٤٦٩    | ٧٦,١٤٦,٨٠٦    |
|                     |           | مشروعات تحت التنفيذ   | ٨,٦٢٣,٢٦٠     | ١٢,٢١١,٢١٠    |
|                     |           | مجموع الموجودات الثابتة   | ٨٠,٦٤٩,٧٢٩    | ٨٨,٣٥٨,٠١٦    |
|                     |           | مجموع الموجودات   | ١,٤٩٧,٨٢٣,٣٣٤ | ١,٦٠٨,٦٣٤,٩٧٢ |
|                     |           | الحسابات المتقابلة المدينة  |               |               |
|                     |           | التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل | ٣١٢,٧٧٨,٦٧٤   | ٤٧٧,٤٤٢,٥٤٦   |



**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الميزانية العامة  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

٢ من ٢

| رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف | مصادر التمويل                          | ٢٠١٤/١٢/٣١  | ٢٠١٣/١٢/٣١  |
|---------------------|-----------|--|-------------|-------------|
|                     |           | <u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>       |             |             |
|                     |           | قروض مستلمة                            | ٢٤          | ٩           |
|                     |           | حسابات جارية وودائع                    | ٢٥          | ٨           |
|                     |           | التخصيصات                              | ٢٢          | ١٣          |
|                     |           | الدائنون                               | ٢٦          | ١٠          |
|                     |           | مجموع مصادر التمويل قصير الاجل         |             |             |
|                     |           | <u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>       |             |             |
|                     |           | راس المال المدفوع                      | ٢١          | ١١          |
|                     |           | الاحتياطيات                            | ٢١          | ١٢          |
|                     |           | حقوق المساهمين                         |             |             |
|                     |           | مجموع مصادر التمويل                    |             |             |
|                     |           | <u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>      | ٢٩          | ١٤          |
|                     |           | التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية |             |             |
|                     |           | ( بعد تنزيل التأمينات ) لها مقابل      |             |             |
|                     |           |  | ٤٧٧,٤٤٢,٥٤٦ | ٣١٢,٧٧٨,٦٧٤ |

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

نور دُرّاز  
رئيس مجلس الإدارة  
نوراد داود الجاف

المدير المفوض  
مدير الحسابات  
محمد علي محمد  
منذر طالب كامل



١٥.١١/٢

سهير محمد حسين الله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخ ٣٠/١١/٢٠١٥

بغداد في ٣٠/أيلول/٢٠١٥



# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

#### بيان (ب)

| رقم الكشف                               | رقم الدليل المحاسبي | السنة الحالية<br>الف دينار | السنة السابقة<br>الف دينار |
|---|---------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>إيرادات النشاط الجاري</b>            |                     |                            |                            |
| ١٥                                      | ٤٤                  | ٩٢,١٩٢,٦٧٥                 | ١٢٨,٨٦٦,٤٣٣                |
| ١٦                                      | ٤٦                  | ١,٧٩٧,٦٦٨                  | ١,٦٧٤,١٢٦                  |
|   |                     | ٩٣,٩٩٠,٣٤٣                 | ١٣٠,٥٤٠,٥٥٩                |
| ١٧                                      | ٣٤                  | ٤٣,٦١١,٧٧٢                 | ٥٦,١٣٨,٩٣٣                 |
| ١٨                                      | ٣٣-٣١               | ١٨,٦٩٩,٥٨٤                 | ١٦,٩٤٥,١٨٢                 |
| ٦                                       | ٣٧                  | ٤,٧٨١,٣١٧                  | ٥,٨٥٨,٩٢٨                  |
|   |                     | ٦٧,٠٩٢,٦٧٣                 | ٧٨,٩٤٣,٠٤٣                 |
| ١٩                                      | ٤٣-٤٩               | ٢٦,٨٩٧,٦٧٠                 | ٥١,٥٩٧,٥١٦                 |
|   |                     | ٦٢٥,٤٥٦                    | ٣٩٥,٩٢١                    |
| <b>تنزل المصروفات التحويلية والاخرى</b> |                     |                            |                            |
| ٢٠                                      | ٣٨                  | ١,٩٦٨,٨٠٨                  | ١,٩٤٢,٨٥٧                  |
| ٢١                                      | ٣٩                  | ١,٨٠٧,٢٦٩                  | ٩٣٢,٧٥٠                    |
|   |                     | ٣,٧٧٦,٠٧٧                  | ٢,٨٧٥,٦٠٧                  |
|   |                     | ٢٣,٧٤٧,٠٤٩                 | ٤٩,١١٧,٨٣٠                 |
| <b>الفائض القابل للتوزيع</b>            |                     |                            |                            |
| <u>الفائض موزع كما مبين ادناه:</u>      |                     |                            |                            |
| ١٢                                      | ٢٢٤                 | ٥,١٢٩,٠٠٠                  | ٩,٢٤٢,٢١٦                  |
| ١١                                      | ٢١٤١                | ٩٣٠,٩٠٢                    | ١,٩٩٣,٧٨٠                  |
| ١١                                      | ٢١٤٤                | —                          | ٢,٥٠٠,٠٠٠                  |
| ١١                                      | ٢١٧                 | ١٧,٦٨٧,١٤٧                 | ٣٥,٣٨١,٨٣٤                 |
|   |                     | ٢٣,٧٤٧,٠٤٩                 | ٤٩,١١٧,٨٣٠                 |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ج)

| المجموع     | الفائض المتراكم | احتياطي الاسهم |            | احتياطي توسعات | احتياطي عام | راس المال           | اسم الحساب                        |
|-------------|-----------------|----------------|------------|----------------|-------------|---------------------|-----------------------------------|
|             |                 | المستلمة مجانا | الالتزامي  |                |             |                     |                                   |
| ٢١٧         | ٢١٥٤            | ٢١٤١           | ٢١٤٤       | ٢١٣            | ٢١١         | رقم الدليل المحاسبي |                                   |
| الف دينار   | الف دينار       | الف دينار      | الف دينار  | الف دينار      | الف دينار   | الف دينار           | الحركة خلال السنة                 |
| ٣١٥,٤٨٣,٧٨٥ | ٣٥,٥٠٣,٧٤٥      | ١,٦٣٣,٤٥٤      | ١٠,٤١٢,٧٩١ | ٢,٩١٣,٥٩٤      | ٢٠,٢٠١      | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠         | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١            |
| (٥٠٠,٠٠٠)   | (٥٠٠,٠٠٠)       | —              | —          | —              | —           | —                   | تسديد فرق ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٣   |
| ٩٠٢,٣٢١     | —               | ٩٠٢,٣٢١        | —          | —              | —           | —                   | الاضافات خلال السنة               |
| —           | (٣٥,٠٠٠,٠٠٠)    | —              | —          | —              | —           | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠          | المحول لزيادة راس المال           |
| ١٨,٦١٨,٠٤٩  | ١٧,٦٨٧,١٤٧      | —              | ٩٣٠,٩٠٢    | —              | —           | —                   | الاضافات من حساب الارباح والخسائر |
| ٣٣٤,٥٠٤,١٥٥ | ١٧,٦٩٠,٨٩٢      | ٢,٥٣٥,٧٧٥      | ١١,٣٤٣,٦٩٣ | ٢,٩١٣,٥٩٤      | ٢٠,٢٠١      | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١          |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (د)

| ٢٠١٣/١٢/٣١    | ٢٠١٤/١٢/٣١    |  |
|---------------|---------------|--|
| الف دينار     | الف دينار     |  |
|               |               | <b>التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</b>   |
| ٤٩,١١٧,٨٣٠    | ٢٣,٧٤٧,٠٤٩    | صافي الربح قبل ضريبة الدخل                     |
| ٥,٨٥٨,٩٢٨     | ٤,٧٨١,٣١٧     | الاندثارات والاطفاءات                          |
| (٣٨٦,٤١٤)     | —             | الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة             |
| (٤٦,١٩٨,٥٨٢)  | ٤٦,٤٧٤,٦٨٣    | القروض والتسليفات                              |
| (٤٠,١٢٧,٣٢٦)  | ٨,٥٩٢,٩٨٨     | المدنيين                                       |
| ٩٨,٥٧١,٧٠٩    | (١٠٣,٢٣٦,٠١٥) | الحسابات الجارية والودائع                      |
| (١٤٥,٧٩٦,٥٨٢) | (٣١,٦٧٥,٧٨٥)  | الدائنين                                       |
| (١١,٩٢٥,٦٣٤)  | (٩,٢٤٢,٢١٦)   | تسديد ضريبة الدخل                              |
| (٩٠,٨٨٦,٠٧١)  | (٦٠,٥٥٧,٩٧٩)  | صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية     |
|               |               | <b>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</b> |
| (٣٢,٩٥٠,١٧٦)  | (٦٦٠,٩٨٠)     | صافي الموجودات الثابتة                         |
| ١٢٢,٣٧٣,٢٧٩   | ٣,٥٨٧,٩٥٠     | مشروعات تحت التنفيذ                            |
| (٤٤,١٦٤,٥٥٢)  | (٢,١٧٧,٨٨٢)   | الاستثمارات                                    |
| ٤٥,٢٥٨,٥٥١    | ٧٤٩,٠٨٨       | صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية   |
|               |               | <b>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</b>   |
| (٤١,٨٣١)      | ٢٨٣,٨٦٥       | القروض المستلمة                                |
| ١٣,٨٥٤,٨٤٧    | ٨,٩٠٩,١٤٣     | التخصيصات                                      |
| ٥٥,٠٠٠,٠٠٠    | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠    | زيادة راس المال                                |
| (٥٤,٧٦٧,٠٢٠)  | (٣٤,٥٩٧,٦٧٩)  | الاحتياطات                                     |
| ١٤,٠٤٥,٩٩٦    | ٩,٥٩٥,٣٢٩     | صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية     |
| (٣١,٥٨١,٥٢٤)  | (٥٠,٢١٣,٥٦٢)  | صافي التدفق النقدي خلال السنة                  |
| ٩٠٢,٦٠٦,٨٣١   | ٨٧١,٠٢٥,٣٠٧   | يضاف: رصيد النقود في بداية السنة               |
| ٨٧١,٠٢٥,٣٠٧   | ٨٢٠,٨١١,٧٤٥   | رصيد النقود في نهاية السنة                     |

## مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

#### كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

| ٢٠١٣/١٢/٣١  | ٢٠١٤/١٢/٣١  |   | رقم الدليل<br>المحاسبي |
|-------------|-------------|---|------------------------|
| الف دينار   | الف دينار   | نقد في الصندوق                                  | ١٨١                    |
| ٨٠,١٦٦,٦٣٤  | ٢٠,٨٢٥,٦٠٦  | نقد لدى المصارف المحلية / عملة محلية            | ١٨٣                    |
| ٤٥٨,٨٣٥,٤٠٩ | ٥٩٢,٤٣٤,١٦١ | نقد لدى المصارف المحلية / عملة اجنبية           | ١٨٣                    |
| ١١١,٢٢٢,٣٢٦ | ٤٧,٢٥٩,٨٣١  | الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي            | ١٨٤                    |
| ١٢٥,٣٥٨,٩٣٧ | ١٢٨,٨١٨,١٩٦ | أوراق نقدية اجنبية / دولار                      | ١٨٦                    |
| ٣٨,٠١٨,٥٠٨  | ١٨,٣٧٧,٦٨٨  | نقد لدى المصارف الخارجية / دولار لاغراض المصرف  | ١٨٧                    |
| ٦,١٣٥,٣٢٣   | ٦,٢١٣,٩١١   | نقد لدى المصارف الخارجية / دولار لاغراض الزبائن | ١٨٧                    |
| ٥١,٢٨٨,١٧٠  | ٦,٨٨٢,٣٥٢   | مجموع النقود                                    |                        |
| ٨٧١,٠٢٥,٣٠٧ | ٨٢٠,٨١١,٧٤٥ |   |                        |

#### كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

| ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |  | رقم الدليل<br>المحاسبي |
|------------|------------|--|------------------------|
| الف دينار  | الف دينار  | استثمارات مالية طويلة الأجل                | ١٥٢                    |
| —          | ٧٦٦,٨٧٥    | استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي      | ١٥٢٣                   |
| —          | ٢١,٤٣٨,٨٨٤ | استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مختلط     | ١٥٢٥                   |
| ٤,٤٣١,٢٣٩  | ٥,٥٨١,٦٥٠  | استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات | ١٥٢٦                   |
| ٤,٤٣١,٢٣٩  | ٢٧,٧٨٧,٤٠٩ | استثمارات مالية قصيرة الأجل                | ١٥٣                    |
| ٩٢٤,٤٢٧    | ١,٢٧٤,٥٨٢  | استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع مالي      | ١٥٣٣                   |
| ٤٨,٣٤٦,٤٤٣ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠ | استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات | ١٥٣٦                   |
| ٤٩,٢٧٠,٨٧٠ | ٢٨,٠٩٢,٥٨٢ | مجموع استثمارات مالية قصيرة الأجل          |                        |
| ٥٣,٧٠٢,١٠٩ | ٥٥,٨٧٩,٩٩١ | مجموع الاستثمارات                          |                        |

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

#### كشف رقم (٣)

| ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي                       |
|------------|------------|---|
| الف دينار  | الف دينار  | ١٤٤٥                                      |
| ٣٨٦,٤١٤    | ٣٨٦,٤١٤    | ١٤٤٥١                                     |
| ٣٨٦,٤١٤    | ٣٨٦,٤١٤    |   |
|            |            | الحالات الداخلية المبتاعة                 |
|            |            | الحالات المبتاعة / عملة محلية             |
|            |            | مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة |

### كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

#### كشف رقم (٤)

| ٢٠١٣/١٢/٣١  | ٢٠١٤/١٢/٣١  | رقم الدليل المحاسبي                                 |
|-------------|-------------|---|
| الف دينار   | الف دينار   | ١٤١   |
| ٢٠,٠٠٠      | —           | ١٤١٦  |
| ٢٩,٧٦٤,٩٢٩  | ١٦,٦٩١,٧٩٦  | ١٤١٧  |
| ٢٩,٧٨٤,٩٢٩  | ١٦,٦٩١,٧٩٦  |   |
|             |             | قروض ممنوحة طويلة الاجل                             |
|             |             | قروض طويلة الاجل / قطاع خاص / شركات                 |
|             |             | قروض طويلة الاجل / قطاع خاص / افراد                 |
|             |             | قروض ممنوحة قصيرة الاجل                             |
|             |             | ١٤٢   |
|             |             | ١٤٢٦١   |
|             |             | ١٤٢٦٢   |
|             |             | ١٤٢٧١   |
|             |             | ١٤٢٧٢   |
| ٦,٩٦٢,٨٥٦   | ٦,١٥٧,٩٤١   | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / عملة محلية    |
| ٤,٥٤٧,٤٠٠   | ١,٠٤٩,٤٠٠   | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / عملة اجنبية   |
| ٤٦,٨٣٢,٠١٩  | ٣٠,٦٩٢,٨٨٤  | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / عملة محلية    |
| ٣٣٠,٢٨٣     | ٢٢٤,٧٦٣     | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / عملة اجنبية   |
| ٥٨,٦٧٢,٥٥٨  | ٣٨,١٢٤,٩٨٨  |   |
|             |             | حسابات جارية مدينة                                  |
|             |             | ١٤٣   |
|             |             | ١٤٣٦١   |
|             |             | ١٤٣٦٢   |
|             |             | ١٤٣٧١   |
|             |             | ١٤٣٧٢   |
| ١٥٩,٢٧٨,٢٤١ | ١٢٤,٤٨٠,٠٦٢ | حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات / عملة محلية  |
| ٣٧,٦٦٧,٤٥٣  | ٧٠,٤٠٨,١٦٢  | حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات / عملة اجنبية |
| ١٤٢,٩٢٦,٢٨٤ | ١٣٢,٦٩٤,٤٩٨ | حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد / عملة محلية  |
| ٦,٦٢١,٥٤٩   | ٦,٣٧٣,٥٢١   | حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد / عملة اجنبية |
| ٣٤٦,٤٩٣,٥٢٧ | ٣٣٣,٩٥٦,٢٤٣ |   |
|             |             | مستندات شحن بحوزة المصرف / استيراد                  |
|             |             | ١٤٥   |
|             |             | ١٤٥٦  |
|             |             | ١٤٥٧  |
| ٥٠,٣٩٤,٥٨٣  | —           | مستندات شحن بحوزة المصرف / شركات / عملة اجنبية      |
| ٢,٤٦٨,٣٤٤   | ٥٣,٢٨٤,٢٧١  | مستندات شحن بحوزة المصرف / افراد / عملة اجنبية      |
| ٥٢,٨٦٢,٩٢٧  | ٥٣,٢٨٤,٢٧١  |   |
|             |             | السلف الشخصية                                       |
|             |             | ١٤٩   |
|             |             | ١٤٩١  |
|             |             | سلف الموظفين  |
|             |             | مجموع القروض والتسليفات                             |
|             |             | مجموع الائتمان                                      |
| ١,٤٣٧,٧٥٩   | ٧١٩,٧١٩     |   |
| ٤٨٩,٣٥١,٧٠٠ | ٤٤٢,٧٧٧,٠١٧ |   |
| ٤٨٩,٦٣٨,١١٤ | ٤٤٣,١٦٣,٤٣١ |   |

## مصرف الشمال للتحويل والاستثمار

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

| ٢٠١٣/١٢/٣١<br>الف دينار | ٢٠١٤/١٢/٣١<br>الف دينار |                                   | رقم الدليل<br>المحاسبي |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|------------------------|
|                         |                         | <u>مدينو النشاط الجاري</u>        | ١٦١                    |
| ٨٥٢,٩٥٨                 | —                       | مدينون /قطاع خاص/افراد/عملة محلية | ١٦١٧                   |
| ٤٠,٠٨٢,١٤٥              | ١٥,٩٥٧,٨٥٧              | مدينون /عالم خارجي/عملة اجنبية    | ١٦١٨                   |
| ٤٠,٩٣٥,١٠٣              | ١٥,٩٥٧,٨٥٧              |                                   |                        |
| ٥٨٨,١٦٢                 | ١,٤٤٥,٤٣٥               |                                   |                        |
|                         |                         | <u>مدينو النشاط غير الجاري</u>    | ١٦٥                    |
|                         |                         | <u>حسابات مدينة متنوعة</u>        | ١٦٦                    |
| ٢,٨٩٥,٧٠٠               | ٢,٤٦٥,٩٥٤               | تامينات لدى الغير /عملة محلية     | ١٦٦١                   |
| ٣,٧٥٣                   | ٥,٩٩٨                   | فوائد مستحقة /عملة محلية          | ١٦٦٢١                  |
| ٢,٥٥٩,٣٤٥               | ٩١٥,٠٢٥                 | ايرادات مستحقة عملة محلية         | ١٦٦٢                   |
| ٧٣,٥٩٢                  | ٨٩,٤٢٨                  | مصاريف مدفوعه مقدما /عملة محلية   | ١٦٦٣                   |
| ٣٩٧,٤٠٩                 | ٢٨٤,٣٥٠                 | مصاريف مدفوعه /مقدما/ عملة اجنبية | ١٦٦٣                   |
| ١٩٤,٣٠٢                 | ٣٠٨,١٤٩                 | نفقات قضائية                      | ١٦٦٦                   |
| ٦,١٢٤,١٠١               | ٤,٠٦٨,٩٠٤               |                                   |                        |
|                         |                         | <u>السلف</u>                      | ١٦٧                    |
| ٤٠٢,٨٩٧                 | ١,١١٧,٥٨٦               | سلف المنتسبين                     | ١٦٧٢                   |
|                         |                         | <u>حسابات مدينة أخرى</u>          | ١٦٩                    |
| ٥٥٦,٣٥٧                 | ١,٢٩٤,٢٠٤               | ديون متأخرة التسديد/قروض          | ١٦٩١١                  |
| ٤٠,٩٩٨,٥١٢              | ٤٠,٨٦٣,٥١٢              | ديون متأخرة التسديد/مكشوف         | ١٦٩١٢                  |
| ٧٥٢,٠٨١                 | ٩٤٦,٤٩٤                 | فوائد مستحقة وغير مسددة           | ١٦٩١٤                  |
| ٩,١٦٨,٥٤٩               | ٩,٠٩٨,٣٢٢               | مدينون خطابات الضمان المدفوعة     | ١٦٩٣                   |
| ٣,٥٧١                   | —                       | مدينو قروض متأخرة التسديد         | ١٦٩٤                   |
| ٦,٣٨٢,٠٩٣               | ٢٢,٤٩٢,٤٢٤              | مدينو اعتمادات متأخرة التسديد     | ١٦٩٥                   |
|                         | ٣٣,٧٠٠                  | قروض متأخرة التسديد/شركة الكفالات | ١٦٩٦                   |
| ٥٧,٨٦١,١٦٣              | ٧٤,٧٢٨,٦٥٦              |                                   |                        |
| ١٠٥,٩١١,٤٢٦             | ٩٧,٣١٨,٤٣٨              |                                   |                        |
|                         |                         | <b>مجموع المدينون</b>             |                        |

## مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

### (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

#### كشف الموجودات الثابتة واتدثاراتها

كما في ٣١ كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

| المجموع     | نفقات ايرادية<br>مؤجلة | آثاث واجهزة<br>مكاتب | وسائل نقل<br>وانتقال | آلات ومعدات | مباني وإنشاءات | أراضي     | الموجودات الثابتة<br>رقم الدليل المحاسبي<br>الحركة خلال السنة |
|-------------|------------------------|----------------------|----------------------|-------------|----------------|-----------|---|
| الف دينار   | الف دينار              | الف دينار            | الف دينار            | الف دينار   | الف دينار      | الف دينار |   |
| ٨٢,٠٦٤,٤٦٩  | ٢٤,٢٢٥,٣٣٨             | ٧,٧٦٢,١٥٦            | ٩٢٠,٤٧٢              | ٧٥١,٩٥٨     | ٤٢,٨٠٨,٦٢٦     | ٥,٥٩٥,٩١٩ | الكلفة في ٢٠١٤/١/١  |
| (٦٨٠,٩٦٧)   | ١,٩٢٣,٩٢٤              | ١٤٦,٨٦١              | ١٠,٨٨٧               | (٤٨,٨٧٩)    | (٣,٨٠٧,٧٨١)    | ١,٠٩٤,٠٢١ | صافي الحركة خلال السنة  |
| (٣,٤٠٣,٨٧٦) | (٣,٤٠٣,٨٧٦)            | —                    | —                    | —           | —              | —         | اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة                               |
| ٧٧,٩٧٩,٦٢٦  | ٢٢,٧٤٥,٣٨٦             | ٧,٩٠٩,٠١٧            | ٩٣١,٣٥٩              | ٧٠٣,٠٧٩     | ٣٩,٠٠٠,٨٤٥     | ٦,٦٨٩,٩٤٠ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١                                      |
|             | %٢٠                    | %٢٠                  | %٢٠                  | %٢٠         | %٢             | —         | نسبة الاتدثار   |
| ٥,٩١٧,٦٦٣   | —                      | ٢,٧٥١,٥٠٩            | ٣٦٤,٨٧٣              | ٤٧١,٥٥٥     | ٢,٣٢٩,٧٢٦      | —         | مخصص الاتدثار المتركم   |
| ١,٣٧٧,٤٤٤   | —                      | ٩٠٤,٣٤٠              | ١٥٧,٥٣٧              | ١٢٩,٦٦٢     | ١٨٥,٩٠٥        | —         | الرصيد في ٢٠١٤/١/١  |
| (١,٣٤١,٩٥٠) | —                      | (٢١٢,١٣٧)            | (٤,٩٠٢)              | (١١٠,٨١٦)   | (١,٠١٤,٠٩٥)    | —         | تضاف: أندثار السنة الحالية                                    |
| ٥,٩٥٣,١٥٧   | —                      | ٣,٤٤٣,٧١٢            | ٥١٧,٥٠٨              | ٤٩٠,٤٠١     | ١,٥٠١,٥٣٦      | —         | تسويات الاتدثارات المتركمة                                    |
| ٧٢,٠٢٦,٤٦٩  | ٢٢,٧٤٥,٣٨٦             | ٤,٤٦٥,٣٠٥            | ٤١٣,٨٥١              | ٢١٢,٦٧٨     | ٣٧,٤٩٩,٣٠٩     | ٦,٦٨٩,٩٤٠ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١                                      |
|             |                        |                      |                      |             |                |           | القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١                             |

❖ إيضاح: ضمن رصيد حساب مباني وإنشاءات البالغ (٣٩,٠٠٠,٨٤٥) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ مبلغ (٢١,٥٦٥,٢٥٢) الف دينار يمثل مباني وإنشاءات مستملكة لقاء تسوية ديون.

## مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

### (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

#### كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٧)

| ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي       |
|------------|------------|---------------------------|
| الف دينار  | الف دينار  |                           |
| ١١٨,٥٨٠    | ١١٠,٧٩٧    | ١٢٢ مبانى ومنشآت          |
|            |            | ١٢٦ اثاث واجهزة مكاتب     |
|            |            | ١٢٩ انفاق استثماري        |
|            |            | ١٢٩١ دفعات مقدمة          |
|            |            | ١٢٩٣ مصاريف تأسيس وفروع   |
|            |            | مجموع مشروعات تحت التنفيذ |
| ٤,٥١٦,٧١٢  | ٤,٦٤٥,٦٣١  |                           |
| ٧,٥٧٥,٩١٨  | ٣,٨٦٦,٨٣٢  |                           |
| ١٢,٠٩٢,٦٣٠ | ٨,٥١٢,٤٦٣  |                           |
| ١٢,٢١١,٢١٠ | ٨,٦٢٣,٢٦٠  |                           |

#### كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

(امن ٣)

| ٢٠١٣/١٢/٣١  | ٢٠١٤/١٢/٣١  | رقم الدليل المحاسبي                                   |
|-------------|-------------|---|
| الف دينار   | الف دينار   |   |
|             |             | ٢٥١ حسابات جارية دائنة                                |
|             |             | ٢٥١١ حسابات جارية دائنة/ قطاع حكومي/ عملة محلية       |
|             |             | ٢٥١١ حسابات جارية دائنة/ قطاع حكومي/ عملة اجنبية      |
|             |             | ٢٥١٣ حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي/ عملة محلية        |
|             |             | ٢٥١٣ حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي/ عملة اجنبية       |
|             |             | ٢٥١٥ حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط/ عملة محلية       |
|             |             | ٢٥١٥ حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط/ عملة اجنبية      |
|             |             | ٢٥١٦ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات/ عملة محلية  |
|             |             | ٢٥١٦ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات/ عملة اجنبية |
|             |             | ٢٥١٧ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة محلية  |
|             |             | ٢٥١٧ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة اجنبية |
|             |             | ٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة) / عملة محلية          |
|             |             | ٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة) / عملة اجنبية         |
|             |             | مابعد   |
| ٣٤٨,٤٧١     | ٣٨,٩٧٣      |   |
| ٥٦,٦٦٢      | ١٥٥,١٢٣     |   |
| ٢٩٨,٠٦٤     | ٢٤٢,٩٢٧     |   |
| ١٦٥,٤٢٣     | ١٥٥,٥٣١     |   |
| ٤,٢٨٢,٧٣٢   | ١,٠١٣,٥٢٦   |   |
| ١١٦,١٧٤     | ٩٢,١٩٦      |   |
| ١٧٣,١١٠,٥٧٧ | ٢٦٠,٦٨٤,٦٧٤ |   |
| ١١٦,٢٨٣,١٥٦ | ٧١,٩٤١,٢٢٥  |   |
| ١٠٢,١٧٧,٩٣٨ | ٧٣,٩٧٥,٦٧٠  |   |
| ٦٥,٦٨٣,٧٦٩  | ٦٤,٣١٨,٧٠٨  |   |
| ٥,٤٧٦,٢٧٨   | ٤,٦٠٠,٣١٩   |   |
| ٣,٠٥١,٩٤٩   | ٣٥٩,٩٤٣     |   |
| ٤٧١,٠٥١,١٩٣ | ٤٧٧,٥٧٨,٨١٥ |   |



# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

(٢ من ٣)

| ٢٠١٣/١٢/٣١               | ٢٠١٤/١٢/٣١               | رقم الدليل<br>المحاسبي                                    |
|--------------------------|--------------------------|---|
| الف دينار<br>٤٧١,٠٥١,١٩٣ | الف دينار<br>٤٧٧,٥٧٨,٨١٥ | مابقله  |
|                          |                          | <b>حسابات الادخار</b> ٢٥٢                                 |
|                          |                          | حسابات التوفير/عملة محلية ٢٥٢١                            |
|                          |                          | حسابات التوفير/عملة اجنبية ٢٥٢١                           |
| ١٩١,٧٣٨,٨٦٢              | ١٤٠,٩٩٦,٩٢١              |   |
| ٢١٣,٣٥١,٩٢٩              | ١٨٨,٦٦٩,٢٥٣              |   |
| ٤٠٥,٠٩٠,٧٩١              | ٣٢٩,٦٦٦,١٧٤              |   |
|                          |                          | <b>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</b> ٢٥٣                 |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع مالي/عملة محلية ٢٥٣١٣               |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع مالي/عملة اجنبية ٢٥٣١٣              |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع تعاوني/عملة محلية ٢٥٣١٤             |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع مختلط/عملة اجنبية ٢٥٣١٥             |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع خاص شركات وجمعيات/عملة محلية ٢٥٣١٦  |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع خاص شركات وجمعيات/عملة اجنبية ٢٥٣١٦ |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع خاص افراد/عملة محلية ٢٥٣١٧          |
|                          |                          | الودائع الثابتة /قطاع خاص افراد/عملة محلية ٢٥٣١٧          |
|                          |                          | الودائع الثابتة بانذار عالم خارجي/عملة محلية ٢٥٣١٨        |
|                          |                          | الودائع الثابتة بانذار عالم خارجي/عملة اجنبية ٢٥٣١٨       |
|                          |                          | ودائع وقتية ٢٥٣٢  |
| ٢,٣٧٥,٠٠٠                | —                        |   |
| ١١٦,٦٠٠                  | ١١٦,٦٠٠                  |   |
| ١٦١,٢٧٥                  | ٢٦٠,٩٦٨                  |   |
| ١٠,٤٩٤,٠٠٠               | ١٠,٤٩٤,٠٠٠               |   |
| ٦٠,٨٨٦,٧٧٦               | ٦٨,٦٨٠,٧٥٣               |   |
| ٤,١٣٦,٠٨٨                | ٢,٩٧٩,١٥٨                |   |
| ١٣,٦٤٥,٢٦٥               | ١٤,٣٥٢,٨٥٥               |   |
| ١٠,٠٣٩,٣٤٧               | ١٦,٣٢٦,٦٩٥               |   |
| ٩٩٦,١٦٥                  | ١,١٩٨,٦٤١                |   |
| ٨٤٥,٤٤٩                  | ٩١٢,٠٦٤                  |   |
| ٢,٩٦٥                    | ١,١٤٩                    |   |
| ١٠٣,٦٩٨,٩٣٠              | ١١٥,٣٢٢,٨٨٣              |   |
|                          |                          | <b>تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية</b> ٢٥٥          |
|                          |                          | تأمينات لقاء اعتمادات صادرة/عملة اجنبية ٢٥٥١              |
|                          |                          | تأمينات لقاء خطابات الضمان/عملة محلية ٢٥٥٢                |
|                          |                          | تأمينات لقاء خطابات الضمان/عملة اجنبية ٢٥٥٢               |
|                          |                          | تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية/عملة اجنبية ٢٥٥٣      |
|                          |                          | تأمينات الفيزا كارت/عملة محلية ٢٥٥٧                       |
| ٦٢,٠٢٦,١٨٧               | ١٦,٩٣٤,٧٣٤               |   |
| ٦٨,٥٥٩,٦٣٦               | ٨٥,٥٨١,٦٥٥               |   |
| ٦٣,٧٠٢,٣٥٥               | ٥٠,٠٢٢,٦٠٧               |   |
| ٣,٥٩١,٠٣٩                | ٢,٢٠٥,١٦٦                |   |
| ١٨٧,٩٣٤                  | ٤٠٩,٥٨٥                  |   |
| ١٩٨,٠٦٧,١٥١              | ١٥٥,١٥٣,٧٤٧              |   |
| ١,١٧٧,٩٠٨,٠٦٥            | ١,٠٧٧,٧٢١,٦١٩            |   |
|                          |                          | <b>مابقده</b>   |

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

(٣ من ٣)

| ٢٠١٣/١٢/٣١    | ٢٠١٤/١٢/٣١    | رقم الدليل المحاسبي                     |      |
|---------------|---------------|---|------|
| الف دينار     | الف دينار     |   |      |
| ١,١٧٧,٩٠٨,٠٦٥ | ١,٠٧٧,٧٢١,٦١٩ | ما قبله                                 |      |
|               |               | الحوالات والصكوك الداخلية               | ٢٥٦  |
|               |               | السفائح المسحوبة على المصرف/عملة محلية  | ٢٥٦٢ |
|               |               | السفائح المسحوبة على المصرف/عملة اجنبية | ٢٥٦٢ |
|               |               | الصكوك المسحوبة على المصرف /عملة محلية  | ٢٥٦٣ |
|               |               | مجموع الحسابات الجارية والودائع         |      |
| ١,١٨٣,٢٠٢,٨٥٣ | ١,٠٧٩,٩٦٦,٨٣٨ |   |      |

### كشف القروض المستلمة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٩)

| ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | رقم الدليل المحاسبي                       |      |
|------------|------------|---|------|
| الف دينار  | الف دينار  |   |      |
| ١٠٢,٧٥٧    | ٣٨٦,٦٢٢    | قروض قصير الاجل/قطاع خاص/شركات/عملة محلية | ٢٤٢٦ |
| ١٠٢,٧٥٧    | ٣٨٦,٦٢٢    | مجموع القروض المستلمة                     |      |

# مصرف الشمال للتنويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الدائنون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

| ٢٠١٣/١٢/٣١<br>الف دينار | ٢٠١٤/١٢/٣١<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                           |
|-------------------------|-------------------------|--|
|                         |                         | <b>دائنو النشاط الجاري</b> ٢٦١                   |
|                         | ١٤٩,٥٤٦                 | دائنون / القطاع الخاص/شركات/عملة اجنبية ٢٦١٦     |
| ١٩,١٨٥                  | ١٩,٢٨٣                  | دائنون / القطاع الخاص/افراد/عملة محلية ٢٦١٧      |
| ١٦,٦٠٧                  | ١٨,٢٤٨                  | دائنون / القطاع الخاص/افراد/عملة اجنبية ٢٦١٧     |
| ٣٥,٧٩٢                  | ١٨٧,٠٧٧                 |  |
| ٢١٢,١٦٤                 | ١٣٠,٠٩١                 | دائنو نشاط غير جاري ٢٦٥                          |
|                         |                         | <b>حسابات دائنة متنوعة</b> ٢٦٦                   |
|                         |                         | تأمينات مستلمة ٢٦٦١                              |
| ٣٣,١٠٥                  | ١٠,٠٠٠                  | ايرادات مستلمة مقدما/عملة محلية ٢٦٦٢١            |
| ٢٠٢,١٥٣                 | ٣,٨٨٢                   | ايرادات مستلمة مقدما/عملة اجنبية ٢٦٦٢٢           |
| ١٥,٤٤٠                  | ١٠٠,٠٠٠                 | مصارييف مستحقة ٢٦٦٣                              |
| ٥٢,٠٠٠                  | ٣٤,٥٣٨                  | فوائد مستحقة /عملة محلية ٢٦٦٣١                   |
| ٣٦,٥٢٦                  | ١٠                      | فوائد مستحقة /عملة محلية ٢٦٦٣٥                   |
| ١٦                      | ١٠,٤٩٤                  | الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨                          |
| ٢,١٢٦                   | ١,٩٥٧,٠٠٧               | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات/عملة محلية ٢٦٦٩٥ |
| ٤٨,٣٠٩,٦٦٤              |                         | ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات ٢٦٦٩٦           |
| ١٠,٧٠٥                  | ١,٩٠٠                   | اجور لجان كشف ٢٦٦٩٨                              |
| ١,٩٠٠                   | ٧١٤,٥٨١                 | حوالات تحت التسوية /عملة محلية ٢٦٦٩٩             |
| ١,٢٢٦,١٠٧               | ١٩٦,١٩٦                 | حوالات تحت التسوية /عملة اجنبية ٢٦٦٩٩            |
| ٢٣٨,٤٥٥                 |                         |  |
| ٥٠,١٢٨,١٩٧              | ٣,٠٢٨,٦٠٨               | دائنو توزيع الارباح ٢٦٨                          |
| ٤٣٤,٧١٦                 | ٤٣٤,٧١٦                 | <b>حسابات دائنة اخرى</b> ٢٦٩                     |
|                         |                         | امانات التحويل الخارجي ٢٦٩١                      |
|                         | ١٩,٨٢٣,٠٠٤              | تأمينات خطابات الضمان الملغية/ عملة محلية ٢٦٩٤   |
| ٣,٣٤٢,٦٩٣               | ٢,٩٦٧,١٢٦               | تأمينات خطابات الضمان الملغية/ عملة اجنبية ٢٦٩٤  |
| ١,٨٥١,٧٥٦               | ٩١٤,١٤٣                 | ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين/عملة محلية ٢٦٩٥  |
| ٤٤,٠٢٦                  | ١٥,٠٩٢                  | ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين/عملة اجنبية ٢٦٩٥ |
| ١,٠١٣                   | ١,٠١٤                   | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية/عملة محلية ٢٦٩٦     |
| ٣,٥٧٧,٩١٧               | ٢٧٧,١٨٢                 | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية/عملة اجنبية ٢٦٩٦    |
| ١٥٨,٧٥٨                 | ٣٠,٤٩٩                  | مبالغ غير مطالب بها/عملة محلية ٢٦٩٧              |
| ٣٧٢,٦٠٣                 | ٦٠٥,٨٥٤                 | مبالغ غير مطالب بها/عملة اجنبية ٢٦٩٧             |
| ٣,٠٩٠                   | ٧٠,٠٥٩                  | مبالغ مقبوضة تسديد اقساط/عملة محلية ٢٦٩٩         |
|                         | ١,٠٥١                   | مبالغ مقبوضة تسديد اقساط/عملة اجنبية ٢٦٩٩        |
|                         | ١,٤٢٤                   |  |
| ٩,٣٥١,٨٥٦               | ٢٤,٧٠٦,٤٤٨              |  |
| ٦٠,١٦٢,٧٢٥              | ٢٨,٤٨٦,٩٤٠              | <b>مجموع الدائنين</b>                            |

# مصرف الشمال للتحويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١١)

| <u>٢٠١٣/١٢/٣١</u>  | <u>٢٠١٤/١٢/٣١</u>  |                   |                                   | <u>رقم الدليل</u> |
|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| <u>ألف دينار</u>   | <u>ألف دينار</u>   | <u>قيمة السهم</u> | <u>رأس المال الاسمي</u>           | <u>الحسابي</u>    |
|                    |                    | <u>دينار</u>      | <u>عدد الأسهم</u>                 |                   |
|                    |                    | (١)               | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠                       |                   |
| <u>٢١٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠</u> |                   | رأس المال المدفوع كما في ٢٠١٤/١/١ | ٢١١               |
| <u>٥٥,٠٠٠,٠٠٠</u>  | <u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>  |                   | الإضافة خلال السنة                |                   |
| <u>٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> |                   | مجموع رأس المال في ٢٠١٤/١٢/٣١     |                   |

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف الاحتياطات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

| اسم الحساب                        | رقم الدليل المحاسبي | الحركة خلال السنة | احتياطي عام | احتياطي توسعات | احتياطي راس المال (الالزامي) | احتياطي الاسهم المستلمة مجانا | الفائض المتراكم | المجموع   |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|-------------|----------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------|
|                                   |                     |                   | ٢١٣         | ٢١٤٤           | ٢١٤١                         | ٢١٥٤                          | ٢١٧             |           |
|                                   |                     |                   | الف دينار   | الف دينار      | الف دينار                    | الف دينار                     | الف دينار       | الف دينار |
| الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١            |                     | ٢٠,٢٠١            | ٢,٩١٣,٥٩٤   | ١٠,٤١٢,٧٩١     | ١,٦٣٣,٤٥٤                    | ٣٥,٥٠٣,٧٤٥                    | ٥٠,٤٨٣,٧٨٥      |           |
| تسديد فرق ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٣   |                     | —                 | —           | —              | —                            | (٥٠٠,٠٠٠)                     | (٥٠٠,٠٠٠)       |           |
| الاضافات خلال السنة               |                     | —                 | —           | —              | ٩٠٢,٣٢١                      | —                             | ٩٠٢,٣٢١         |           |
| المحول لزيادة راس المال           |                     | —                 | —           | —              | —                            | (٣٥,٠٠٠,٠٠٠)                  | (٣٥,٠٠٠,٠٠٠)    |           |
| الاضافات من حساب الارباح والخسائر |                     | —                 | —           | ٩٣٠,٩٠٢        | —                            | ١٧,٦٨٧,١٤٧                    | ١٨,٦١٨,٠٤٩      |           |
| الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١          |                     | ٢٠,٢٠١            | ٢,٩١٣,٥٩٤   | ١١,٣٤٣,٦٩٣     | ٢,٥٣٥,٧٧٥                    | ١٧,٦٩٠,٨٩٢                    | ٣٤,٥٠٤,١٥٥      |           |

### احتساب الاحتياطات

فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر

ناقصا : التخصيصات المحتجزة

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

احتياطي الزامي ٥%

الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

ناقصا: الاحتياطات في اعلاه

| دينار       |
|-------------|
| ٢٣,٧٤٧,٠٤٩  |
| (٥,١٢٩,٠٠٠) |
| ١٨,٦١٨,٠٤٩  |
| ٩٣٠,٩٠٢     |
| ١٨,٦١٨,٠٤٩  |
| (٩٣٠,٩٠٢)   |
| ١٧,٦٨٧,١٤٧  |

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

### كشف رقم (١٣)

| رقم الدليل المحاسبي | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ الف دينار | الأضافات خلال السنة الف دينار | الاستبعادات خلال السنة الف دينار | الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار |
|---------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| ٢٢٢                 | ٣٧,٠٠٣,٤٤٨                       | ٨,٠٠٠,٥٨٩                     | —                                | ٤٥,٠٠٤,٠٣٧                         |
| ٢٢٤                 | ٩,٢٤٢,٢١٦                        | ٥,١٢٩,٠٠٠                     | ٩,٢٤٢,٢١٦                        | ٥,١٢٩,٠٠٠                          |
| ٢٢٥١                | ٢,٦٨٥,١٠٥                        | ٧١٤,١٤٣                       | —                                | ٣,٣٩٩,٢٤٨                          |
| ٢٢٥٧                | ٧٥٢,٠٨٣                          | ١٩٤,٤١١                       | —                                | ٩٤٦,٤٩٤                            |
|                     | ٤٩,٦٨٢,٨٥٢                       | ١٤,٠٣٨,١٤٣                    | ٩,٢٤٢,٢١٦                        | ٥٤,٤٧٨,٧٧٩                         |

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تخصيصات ضريبية

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع

الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

### الف دينار

٢٣,٧٤٧,٠٤٩

فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر والمرفق

### تضاف: المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبة

ضريبة دخل المنتسبين

مخصص مخاطر الائتمان

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

تبرعات للغير

تعويضات وغرامات

ديون مشطوبة

اعانات للمنتسبين

اعانات للغير

خسائر راسمالية

٣٨٤,٠٣٠

٨,٠٠٠,٥٨٨

٧١٤,١٤٣

٦٥٠,٥٥٥

٢٥٧,٨٦٧

٣٧٦,٨٥٤

٩,١٤٩

٢,٥٥٠

٧٠,٩٠٠

١٠,٤٦٦,٦٣٦

### تنزل: الإيرادات غير خاضعه للضريبة

ايرادات المساهمات الداخلية

ايرادات ايجار مباني

ايرادات راسمالية

١,٦٨٨

١١,٨٥٩

٩,١٠٥

٢٢,٦٥٢

٣٤,١٩١,٠٣٣

الدخل الخاضع للضريبة

### التخصيصات الضريبية

مجموع الدخل الخاضع للضريبة × ١٥%

(٣٤,١٩١,٠٣٣) الف دينار × ١٥%

٥,١٢٩,٠٠٠

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**كشف الالتزامات المتقابلة لفاء للعمليات المصرفية**

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

**كشف رقم (١٤)**

| ٢٠١٣/١٢/٣١  | ٢٠١٤/١٢/٣١  |  | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------|-------------|--|---------------------|
| الف دينار   | الف دينار   | خطابات الضمان المصدرة                              | ٢٩٢/١٩٢             |
| ٣٤٤,٢٩١,٦٣٤ | ٢٦٣,٧٣٥,٤٩٧ | خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعد تنزيل التأمينات | ٢٩٢١/١٩٢١           |
| ٧,٧١٠,٩٨٠   | ١٠,٢٩٩,٧٧٣  | خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعد تنزيل التأمينات | ٢٩٢٢/١٩٢٢           |
| ٣٥٢,٠٠٢,٦١٤ | ٢٧٤,٠٣٥,٢٧٠ |  |                     |
| ١٢٥,٤٣٩,٩٣٢ | ٣٨,٧٤٣,٤٠٤  | التزامات لقاء اعتمادات صادرة بعد تنزيل التأمينات   | ٢٩٣١/١٩٣١           |
| ٤٧٧,٤٤٢,٥٤٦ | ٣١٢,٧٧٨,٦٧٤ |  |                     |

**ايضاح :** تنفيذاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٦ حول الافصاح الكامل للبود خارج الميزانية ندرج ادناه الجدول التالي:

**كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان**  
**التعهدى والخدمات المصرفية الاخرى**

| الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ |             | مجموع المعاملات المسددة خلال السنة |             | مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة |             | الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١ |             | اسم الحساب            |
|--------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|-----------------------|
| عدد                      | مليون دينار | عدد                                | مليون دينار | عدد                                | مليون دينار | عدد                           | مليون دينار |                       |
| ٢١                       | ١٢,٥٠٥      | ٣٥                                 | ٧           | ٤,٨٢٩                              | ١٤          | ٧,٧١١                         | ١٤          | خطابات الضمان الصادرة |
| ٢٢                       | ٥٥,٦٧٨      | ٢١٢,٠٥٩                            | ٩٥          | ٨٠,٢٧١                             | ٥٠          | ١٨٧,٤٦٦                       | ٦٧          | الاعتمادات المستندية  |
| ٩٧٣١                     | ٣,٤٩٥,٥٦٠   | ١,٢٦٨,١٧٩                          | ٤١٢٦        | ١,٧٤٧,٤٤٤                          | ٣٨٩٩        | ٣,٠١٦,٢٩٥                     | ٩٩٥٨        | الحوالات              |
| ٩٧٧٤                     | ٣,٥٦٣,٧٤٣   | ١,٤٨٠,٢٧٣                          | ٤٢٢٨        | ١,٨٣٢,٥٤٤                          | ٣٩٦٣        | ٣,٢١١,٤٧٢                     | ١٠٠٣٩       | المجموع               |

**مصرف الشمال للتحويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

كشف إيرادات العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

(امن ٢)

كشف رقم (١٥)

| ٢٠١٣/١٢/٣١  | ٢٠١٤/١٢/٣١ | رقم الدليل<br>المحاسبي                         |
|-------------|------------|--|
| الف دينار   | الف دينار  |  |
|             |            | <u>ايرادات العملات الاجنبية</u> ٤٤١            |
| ٧,٠٩١,٠٩٦   | ٦٢٠,٦٢٢    | ايراد بيع وشراء عملات اجنبية ٤٤١٢              |
| ٢٦,٠٣٤,٧٦٣  | ١٠,٠٣٥,٥٦٨ | ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية ٤٤١٣  |
| ٣٣,١٢٥,٨٥٩  | ١٠,٦٥٦,١٩٠ |  |
|             |            | <u>ايرادات القروض الداخلية و التسليفات</u> ٤٤٢ |
| ١١,٥٢٦,٠٤٠  | ٦,٥٢٧,٢٤٥  | فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١                     |
| ٤١,٠٧١,٦٩٨  | ٥٥,٤٣٤,٩٢٥ | فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢            |
| ١,١٠٧       | ١٢,٩٣٩     | ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية ٤٤٢٣         |
| ٢,٠٠٠       | —          | ايراد التسليفات الممنوحة ٤٤٢٤                  |
| ١٣٦,١٥٧     | ٣٦,٥٩٣     | فوائد التسليف الشخصي ٤٤٢٤٦                     |
| ٢٤٣,٦٤٦     | ٩,٧٩٩      | عمولات واجور التسليفات ٤٤٢٤٧                   |
| ٥٢,٩٨٠,٦٤٨  | ٦٢,٠٢١,٥٠١ |  |
|             |            | <u>عمولات الحوالات</u> ٤٤٣                     |
| ٩,٠١٦,٤٧٤   | ٢,١٣٧,٢٠٨  | عمولات الحوالات الداخلية ٤٤٣١                  |
| ١١,١٠٤,٤٢٠  | ١,٨٣١,٨٦١  | عمولات الحوالات الخارجية ٤٤٣٢                  |
| ٢٠,١٢٠,٨٩٤  | ٣,٩٦٩,٠٦٩  |  |
|             |            | <u>عمولات الاعتمادات</u> ٤٤٤                   |
| ٤,٠٧٧,٢٠٧   | ٣,٠٤٨,٩٢٨  | عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١        |
| ٢,١٥٤,٦٦٨   | ١,٧٥٣,٠٥٠  | فوائد اعتمادات صادرة ٤٤٤٢                      |
| ٦,٢٣١,٨٧٥   | ٤,٨٠١,٩٧٨  |  |
|             |            | <u>ايرادات خطابات الضمان</u> ٤٤٥               |
| ١٣,٤٣٩,٥٢١  | ٨,٤١٧,٣٣٧  | عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١              |
| ٣٥١,٠٠٨     | ١٦٣,٥٩٩    | عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢              |
| ١٣,٧٩٠,٥٢٩  | ٨,٥٨٠,٩٣٦  |  |
| ١٢٦,٢٤٩,٨٠٥ | ٩٠,٠٢٩,٦٧٤ | مابعدہ   |



**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف ايرادات العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

(٢ من ٢)

| السنة السابقة<br>الف دينار | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                  |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ١٢٦,٢٤٩,٨٠٥                | ٩٠,٠٢٩,٦٧٤                 |   |
| ٢٦٧,٧٨٠                    | ١٥٣,٠٣٠                    |   |
| —                          | ٣,٠٠٦                      |   |
| ١,٨١٨,٠٠٩                  | ١,٦٥٢,١١٩                  |   |
| ٢,٠٨٥,٧٨٩                  | ١,٨٠٨,١٥٥                  |   |
| ٣١٥,٠٥٤                    | ٢٢٧,٣١٠                    |   |
| ٢١٥,٧٨٥                    | ١٢٧,٥٣٦                    |   |
| ٥٣٠,٨٢٩                    | ٣٥٤,٨٤٦                    |   |
| ١٢٨,٨٦٦,٤٣٣                | ٩٢,١٩٢,٦٧٥                 |   |
|                            |                            | ما قبله                                 |
|                            |                            | <u>عمولات مصرفية متنوعة</u> ٤٤٧         |
|                            |                            | عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك ٤٤٧١ |
|                            |                            | عمولة توسط بيع الاسهم ٤٤٧٣              |
|                            |                            | عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩                 |
|                            |                            | <u>مصروفات مستردة</u> ٤٤٨               |
|                            |                            | مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢         |
|                            |                            | مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥              |
|                            |                            | مجموع ايرادات العمليات المصرفية         |

كشف ايرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

| السنة السابقة<br>الف دينار | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                          |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ١,٥٣٢,٦٦٣                  | ١,٦٨٨,٠٣٦                  |   |
| ١٤١,٤٦٣                    | ١٠٩,٦٣٢                    |   |
| ١,٦٧٤,١٢٦                  | ١,٧٩٧,٦٦٨                  |   |
|                            |                            | <u>ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u> ٤٦٢ |
|                            |                            | ايرادات المساهمات الداخلية ٤٦٢٤                 |
|                            |                            | <u>ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية</u> ٤٦٣ |
|                            |                            | فوائد حسابات خارجية دائنة ٤٦٣١                  |
|                            |                            | مجموع ايرادات الاستثمار                         |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

كشف مصروفات العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

| السنة السابقة<br>الف دينار | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
|                            |                            | <b>الفوائد المصرفية المدفوعة</b> ٣٤٢  |
| ٢٢,٤٦٤,٩٠١                 | ١٩,٧٧٥,٢١١                 | فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١             |
| ١٤,٠٦٩,٦٢٠                 | ٧,٥١٩,٤٣٩                  | فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢            |
| ٢٥,٠١٣                     | ٣١,٣٢٢                     | فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة ٣٤٢٤ |
| ٢٢,٢٧٠                     | —                          | فوائد الحسابات الجارية الدائنة ٣٤٢٥   |
| ٣٦,٥٨١,٨٠٤                 | ٢٧,٣٢٥,٩٧٢                 |                                       |
| ٣,٦١٨,٩٧٥                  | ٢,٨١٣,٣٠٦                  | العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣        |
| ٢,٥٨٦,٥٤٨                  | ٤,٧٥٧,٧٦٣                  | فروقات تقييم العملات الاجنبية ٣٤٤     |
|                            |                            | <b>مصروفات عن تخصيصات متنوعة</b> ٣٤٥  |
| ١,٩٧٩,٥٤٠                  | ٧١٤,١٤٣                    | مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات ٣٤٥١      |
| ١١,٣٧٢,٠٦٦                 | ٨,٠٠٠,٥٨٨                  | مخصص مخاطر الائتمان ٣٤٥٩              |
| ١٣,٣٥١,٦٠٦                 | ٨,٧١٤,٧٣١                  |                                       |
| ٥٦,١٣٨,٩٣٣                 | ٤٣,٦١١,٧٧٢                 | مجموع مصروفات العمليات المصرفية       |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

(١ من ٣)

كشف رقم (١٨)

| السنة السابقة<br>الف دينار | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي              |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|                            |                            | الرواتب والاجور ٣١                  |
|                            |                            | <u>الاجور النقدية المدفوعة</u> ٣١٢  |
|                            |                            | الاجور النقدية ٣١٢١                 |
|                            |                            | اجور اعمال اضافية ٣١٢٣              |
|                            |                            | مكافآت تشجيعية ٣١٢٤                 |
|                            |                            | مخصصات مهنية وفنية ٣١٢٥             |
|                            |                            | مخصصات تعويضية ٣١٢٦                 |
|                            |                            | مخصصات اخرى ٣١٢٩                    |
|                            |                            | <u>المساهمة في الضمان الاجتماعي</u> |
|                            |                            | حصة المصرف في الضمان الاجتماعي ٣١٥١ |
|                            |                            | مجموع الرواتب والاجور               |
|                            |                            | <u>المستلزمات السلعية</u> ٣٢        |
|                            |                            | الوقود والزيوت ٣٢٢                  |
|                            |                            | <u>المتنوعات</u> ٣٢٥                |
|                            |                            | اللوازم والمهمات ٣٢٥١               |
|                            |                            | القرطاسية والمطبوعات ٣٢٥٢           |
|                            |                            | تجهيزات العاملين ٣٢٦                |
|                            |                            | المياه والكهرباء ٣٢٧                |
|                            |                            | مجموع المستلزمات السلعية            |
| ٢,١٢٧,٠٢١                  | ٥,٢٤٧,٣٩٤                  |                                     |
| ٣١٢,٣٦٧                    | ١٩٥,٥٥٩                    |                                     |
| ٣,١٢٨,١٧٧                  | ٣,٢٦٣,٧٤٠                  |                                     |
| ١,٣٣٤,٨٨٧                  | ٤٤١,١٨٦                    |                                     |
| ٢,٤٨٩,٠٣٣                  | ٧٦٦,٩٨٨                    |                                     |
| ٦٩٦,٢٢٨                    | ٧٣٦,٢٢٢                    |                                     |
| ١٠,٠٨٧,٧١٣                 | ١٠,٦٥١,٠٨٩                 |                                     |
| ٤٢٦,٩٢٤                    | ٥٢٥,٥٨٤                    |                                     |
| ١٠,٥١٤,٦٣٧                 | ١١,١٧٦,٦٧٣                 |                                     |
| ٢١٥,٤٨٦                    | ٢١٢,٥٢٠                    |                                     |
| ١٨٥,٤٣٣                    | ١٩٣,٨٦١                    |                                     |
| ١١٠,٤٥٤                    | ٤٨,٢٠٩                     |                                     |
| ٢٩٥,٨٨٧                    | ٢٤٢,٠٧٠                    |                                     |
| ١٥٨,٣٧٣                    | ٢١٢,٨٦٣                    |                                     |
| ١٧٢,٠٧٧                    | ١١٤,٥٨١                    |                                     |
| ٨٤١,٨٢٣                    | ٧٨٢,٠٣٤                    |                                     |

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٨)

٢ من ٣

| رقم الدليل المحاسبي | المستلزمات الخدمية        | السنة الحالية<br>الف دينار | السنة السابقة<br>الف دينار |
|---------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ٣٣                  | المستلزمات الخدمية        |                            |                            |
| ٣٣١                 | خدمات الصيانة             |                            |                            |
| ٣٣١٢                | صيانة مباني ومنشآت        | ٢٥٦,٨٥٤                    | ٢٦٨,٩٢٩                    |
| ٣٣١٣                | صيانة الات ومعدات         | ٣٢,٣٥٩                     | ١٣٧,٢٤٢                    |
| ٣٣١٤                | صيانة وسائل نقل وانتقال   | ٢٦,٨١٦                     | ٩,١٧٥                      |
| ٣٣١٦                | صيانة اثاث واجهزة مكاتب   | ٢٥٧,٦٣٦                    | ١٤٤,١٣٢                    |
| ٣٣٢                 | خدمات ابحاث واستشارات     | ٥٧٣,٦٦٥                    | ٥٥٩,٤٧٨                    |
| ٣٣٣                 | دعاية وطبع وضيافة         | ٥٦١,٩٥٩                    | ٦٠,١٣٨                     |
| ٣٣٣١                | دعاية واعلان              | ٥٦٩,٠٤٨                    | ٩٥٢,٨٩٦                    |
| ٣٣٣٢                | نشر وطبع                  | ٣٦٤,٩٣٩                    | ٣١٠,٧٦٨                    |
| ٣٣٣٣                | ضيافة                     | ٣٥,٠٠٨                     | ٣٤,٤٢١                     |
| ٣٣٣٤                | مصاريف معارض              | ٤٢٨,٠٦٠                    | ٢٥٩,٣٣١                    |
| ٣٣٣٥                | احتفالات                  | ٥٩,٢٢٦                     | ١٢٦,٩٥٨                    |
| ٣٣٣٦                | مؤتمرات وندوات            | ٢,٥٦٥                      | —                          |
| ٣٣٤                 | نقل وايقاد واتصالات       | ١,٤٥٨,٨٤٦                  | ١,٦٨٤,٣٧٤                  |
| ٣٣٤١                | نقل العاملين              | ٦٨,٢٩٣                     | ٥٦,٨٨٢                     |
| ٣٣٤٢                | نقل السلع والبضائع        | ١٩٩,٧٥٧                    | ٢٣١,٦٧٣                    |
| ٣٣٤٣                | سفر وايقاد                | ٣٤٤,٥٩٥                    | ٢٤٢,١٣٣                    |
| ٣٣٤٤                | اتصالات عامة              | ٧٦,٥٦٦                     | ١٠٨,٠٣٠                    |
| ٣٣٥                 | استنجاز موجودات ثابتة     | ٣٥٦,٦٨١                    | ٣٢٣,٦١٠                    |
| ٣٣٥٢                | استنجاز مباني ومنشآت      | —                          | ٢٥                         |
| ٣٣٥٤                | استنجاز وسائل نقل وانتقال | ٣٥٦,٦٨١                    | ٣٢٣,٦٣٥                    |
|                     | مابعد                     | ٣,٦٤٠,٣٦٢                  | ٣,٢٦٦,٣٤٣                  |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

| <u>السنة السابقة</u><br><u>الف دينار</u> | <u>السنة الحالية</u><br><u>الف دينار</u> | <u>كشف رقم (١٨)</u>                 | <u>رقم الدليل</u><br><u>المحاسبي</u> |
|--|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| ٣,٢٦٦,٣٤٣                                | ٣,٦٤٠,٣٦٢                                | <b>ما قبله</b>                      |                                      |
| ٨٥٥,٩٢٦                                  | ١,١٩٥,٣٥٧                                | <b>مصروفات خدمية متنوعة</b>         | ٣٣٦                                  |
| ٥٤٨,٢٤٠                                  | ٤٥٠,٩١٠                                  | اشتراقات وانتماءات                  | ٣٣٦١                                 |
| ٤٧,٤٦١                                   | ٧٦,١٦٧                                   | اقساط التأمين                       | ٣٣٦٢                                 |
| ١٥٠,٩٤٥                                  | ٨٨٣,٦٦٦                                  | مكفئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة | ٣٣٦٣                                 |
| ١٨٣,٨٦٥                                  | ٩٧,٣٧٧                                   | خدمات قانونية                       | ٣٣٦٥                                 |
| ٣٣,٥٤٣                                   | ١٦,٥٧٥                                   | خدمات مصرفية                        | ٣٣٦٦                                 |
| ١,٢٠٠                                    | ٣١,٢٠٠                                   | تدريب وتأهيل                        | ٣٣٦٧                                 |
| ١١٢,٠٠٠                                  | ١٠٠,٠٠٠                                  | اجور تدقيق/البنك المركزي العراقي    | ٣٣٦٨١                                |
| ٣٨٩,١٩٩                                  | ٢٤٩,٢٦٣                                  | اجور تدقيق الحسابات                 | ٣٣٦٨٢                                |
| ٢,٣٢٢,٣٧٩                                | ٣,١٠٠,٥١٥                                | مصروفات خدمية اخرى                  | ٣٣٦٩                                 |
| ٥,٥٨٨,٧٢٢                                | ٦,٧٤٠,٨٧٧                                | <b>مجموع المستلزمات الخدمية</b>     |                                      |
| ١٦,٩٤٥,١٨٢                               | ١٨,٦٩٩,٥٨٤                               | <b>مجموع المصاريف الادارية</b>      |                                      |

كشف الإيرادات المتفرقة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٩)

| <u>السنة السابقة</u><br><u>الف دينار</u> | <u>السنة الحالية</u><br><u>الف دينار</u> | <u>رقم لدليل</u><br><u>المحاسبي</u>                   |
|--|--|---|
| ٩,٢٥٤                                    | ٣٧                                       | <b>ايرادات النشاط الخدمي</b> ٤٣                       |
| ١١٣,٥٥٧                                  | ١١,٨٥٩                                   | ايرادات خدمات متنوعة ٤٣٧                              |
| ١٢٢,٨١١                                  | ١١,٨٩٦                                   | ايجار موجودات ثابتة ٤٣٨                               |
|  |  | <b>مجموع ايرادات النشاط الخدمي</b>                    |
|  |  | <b>الإيرادات الأخرى</b> ٤٩                            |
| ٢٢٧,٣٢٨                                  | ٥٩٠,٤٣٠                                  | ايرادات سنوات سابقة ٤٩١                               |
| ٤٥,٧٨٢                                   | ١٤,٠٢٥                                   | ايرادات عرضية ٤٩٢                                     |
| —  | ٩,١٠٥                                    | ايرادات رأسمالية ٤٩٣                                  |
| ٢٧٣,١١٠                                  | ٦١٣,٥٦٠                                  | <b>مجموع الإيرادات الأخرى</b>                         |
| ٣٩٥,٩٢١                                  | ٦٢٥,٤٥٦                                  | <b>مجموع ايرادات النشاط الخدمي والتحويلية والأخرى</b> |

**مصرف الشمال للتحويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢٠)

| رقم الدليل المحاسبي | المصرفات التحويلية متنوعة | السنة الحالية<br>الف دينار | السنة السابقة<br>الف دينار |
|---------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ٣٨٣                 | مصرفات تحويلية متنوعة     | ٦٥٠,٥٥٥                    | ٦٩٥,٣٨٨                    |
| ٣٨٣١                | تبرعات للغير              | ٢٥٧,٨٦٧                    | ٣٦٣,٥٥١                    |
| ٣٨٣٢                | تعويضات وغرامات           | ٣٧٦,٨٥٤                    | ١,٠٨٥                      |
| ٣٨٣٣                | ديون مشطوبة               | ١,٢٨٥,٢٧٦                  | ١,٠٦٠,٠٢٤                  |
| ٣٨٤                 | ضرائب ورسوم               | —                          | ٧٤٥                        |
| ٣٨٤٣                | رسوم الطوابع المالية      | ٦٧١,٨٣٣                    | ٨٧٣,٠٣٨                    |
| ٣٨٤٦                | ضرائب ورسوم متنوعة        | ٦٧١,٨٣٣                    | ٨٧٣,٧٨٣                    |
| ٣٨٥                 | اعانات                    | ٩,١٤٩                      | ٩,٠٥٠                      |
| ٣٨٥١                | اعانات للمنتسبين          | ٢,٥٥٠                      | —                          |
| ٣٨٥٢                | اعانات للغير              | ١١,٦٩٩                     | ٩,٠٥٠                      |
|                     | مجموع المصروفات التحويلية | ١,٩٦٨,٨٠٨                  | ١,٩٤٢,٨٥٧                  |

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢١)

| رقم الدليل المحاسبي | المصرفات الاخرى        | السنة الحالية<br>الف دينار | السنة السابقة<br>الف دينار |
|---------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ٣٩                  | المصرفات الاخرى        | ١,٧٣٦,٣٦٩                  | ٥٩٢,٥٥٥                    |
| ٣٩١                 | مصروفات سنوات سابقة    | ٧٠,٩٠٠                     | ٣٤٠,١٩٥                    |
| ٣٩٣                 | خسائر رأسمالية         | ١,٨٠٧,٢٦٩                  | ٩٣٢,٧٥٠                    |
|                     | مجموع المصروفات الاخرى |                            |                            |

## مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الحسابات القومية

### بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

| السنة السابقة<br>الف دينار | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي  | رقم<br>الكشف |
|----------------------------|----------------------------|---|--------------|
|                            |                            | <b>قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج</b>  |              |
| ٤٢,٤٧٣,٨٤٠                 | ١٩,١٦٩,٩٣٧                 |   | ١            |
| ١٨,٥٧٥,٧٨١                 | ٣٦,٤٤٨,٥٧٩                 |   | ٢            |
| ٣٣,٤٦٤,٤٥٥                 | ١٠,١٧٥,٠٠٠                 |   | ٣            |
| ٩٤,٥١٤,٠٧٦                 | ٦٥,٧٩٣,٥١٦                 |   |              |
|                            |                            | <b>ينزل: قيمة مستلزمات الإنتاج</b>  |              |
| ٦٨٣,٤٥٠                    | ٥٦٩,١٧١                    | ٣٢  | ٤            |
| ٣,٨٦٩,٥٠٢                  | ٤,٨٦٧,٣٠٠                  | ٣٣  | ٥            |
| ٣,٦١٨,٩٧٥                  | ٢,٨١٣,٣٠٦                  | ٣٤  | ٦            |
| ٨,١٧١,٩٢٧                  | ٨,٢٤٩,٧٧٧                  |   |              |
| ٨٦,٣٤٢,١٤٩                 | ٥٧,٥٤٣,٧٣٩                 |   |              |
| (٨٧٣,٧٨٣)                  | (٦٧١,٨٣٣)                  |   |              |
| ٨٥,٤٦٨,٣٦٦                 | ٥٦,٨٧١,٩٠٦                 |   |              |
|                            |                            | <b>القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج ناقصا: الرسوم والضرائب غير المباشرة</b> |              |
|                            |                            | <b>القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج</b>                        |              |

### الحسابات القومية

### بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ب)

| السنة السابقة<br>الف دينار | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                                   |
|----------------------------|----------------------------|--|
|                            |                            | <b>١- تعويضات المشتغلين</b>                              |
| ١٠,٥١٤,٦٣٧                 | ١١,١٧٦,٦٧٣                 | ٣١   |
| ١٥٨,٣٧٣                    | ٢١٢,٨٦٣                    | ٣٢٦  |
| ١٠,٦٧٣,٠١٠                 | ١١,٣٨٩,٥٣٦                 |  |
|                            |                            | <b>٢- فائض العمليات صافي الأرباح</b>                     |
| ٦٨,٩٣٦,٤٢٨                 | ٤٠,٧٠١,٠٥٣                 |  |
|                            |                            | <b>٣- الائتذارات والاطفاءات</b>                          |
| ٥,٨٥٨,٩٢٨                  | ٤,٧٨١,٣١٧                  | ٣٧   |
| ٨٥,٤٦٨,٣٦٦                 | ٥٦,٨٧١,٩٠٦                 |  |
|                            |                            | <b>القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج</b> |

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## كشف العمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم ( ١ )

| السنة السابقة<br>الف دينار                | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي   |
|---|----------------------------|--------------------------|
| ١,١٠٧                                     | —                          | ٤٤٢                      |
| ٢٤٣,٦٤٦                                   | ٩,٧٩٩                      | ٤٤٢٣٣                    |
| ٢٤٤,٧٥٣                                   | ٩,٧٩٩                      | ٤٤٢٤٧                    |
| <b>إيرادات التسليفات والقروض الداخلية</b> |                            |                          |
| عمولة السندات برسم التحصيل                |                            |                          |
| عمولات واجور التسليفات المتنوعة           |                            |                          |
| <b>إيرادات الحوالات</b>                   |                            |                          |
| ٩,٠١٦,٤٧٤                                 | ٢,١٣٧,٢٠٨                  | ٤٤٣                      |
| ١١,١٠٤,٤٢٠                                | ١,٧٥٣,٠٥٠                  | ٤٤٣١                     |
| ٢٠,١٢٠,٨٩٤                                | ٣,٨٩٠,٢٥٨                  | ٤٤٤٢                     |
| <b>إيرادات الاعتمادات</b>                 |                            |                          |
| عمولة الاعتمادات الصادرة                  |                            |                          |
| عمولة الحوالات الخارجية المباعة           |                            |                          |
| ٤,٠٧٧,٢٠٧                                 | ٣,٠٤٨,٩٢٨                  | ٤٤٤                      |
| ٢,١٥٤,٦٦٨                                 | ١,٨٣١,٨٦١                  | ٤٤٤١                     |
| ٦,٢٣١,٨٧٥                                 | ٤,٨٨٠,٧٨٩                  | ٤٤٣٢                     |
| <b>إيرادات خطابات الضمان</b>              |                            |                          |
| عمولة خطابات الضمان الداخلية              |                            |                          |
| عمولة خطابات الضمان الخارجية              |                            |                          |
| ١٣,٤٣٩,٥٢١                                | ٨,٤١٧,٣٣٧                  | ٤٤٥                      |
| ٣٥١,٠٠٨                                   | ١٦٣,٥٩٩                    | ٤٤٥١                     |
| ١٣,٧٩٠,٥٢٩                                | ٨,٥٨٠,٩٣٦                  | ٤٤٥٢                     |
| <b>عمولات مصرفية متنوعة</b>               |                            |                          |
| عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك        |                            |                          |
| عمولات توسط بيع الاسهم                    |                            |                          |
| عمولات مصرفية اخرى                        |                            |                          |
| ٢٦٧,٧٨٠                                   | ١٥٣,٠٣٠                    | ٤٤٧                      |
| —   | ٣,٠٠٦                      | ٤٤٧١                     |
| ١,٨١٨,٠٠٩                                 | ١,٦٥٢,١١٩                  | ٤٤٧٣                     |
| ٢,٠٨٥,٧٨٩                                 | ١,٨٠٨,١٥٥                  | ٤٤٧٩                     |
| ٤٢,٤٧٣,٨٤٠                                | ١٩,١٦٩,٩٣٧                 | اجمالي العمولات المقبوضة |



**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم ( ٢ )

| السنة السابقة<br>الف دينار | السنة الحالية<br>الف دينار | رقم الدليل<br>المحاسبي                            |
|----------------------------|----------------------------|---|
|                            |                            | <b>(١) الفوائد المقبوضة</b>                       |
|                            |                            | <b>إيرادات القروض والتسليفات الداخلية</b> ٤٤٢     |
|                            |                            | فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١                        |
|                            |                            | فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢               |
|                            |                            | فوائد كمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١           |
|                            |                            | فوائد التسليف لقاء معاملات التصدير ٤٤٢٤١          |
|                            |                            | فوائد التسليف الشخصي ٤٤٢٤٦                        |
|                            |                            | عمولات واجور تسليف ٤٤٢٤٧                          |
|                            |                            | فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها ٤٤٤٢ |
|                            |                            | <b>مجموع الفوائد المقبوضة</b>                     |
|                            |                            | <b>(٢) الفوائد المدفوعة</b>                       |
|                            |                            | الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢                     |
|                            |                            | فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١                         |
|                            |                            | فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢                        |
|                            |                            | فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة ٣٤٢٤             |
|                            |                            | <b>مجموع الفوائد المدفوعة</b>                     |
|                            |                            | رسم الخدمة المحتسب (١)-(٢)                        |
| ١١,٥٢٦,٠٤٠                 | ٦,٥٢٧,٢٤٥                  |   |
| ٤١,٠٧١,٦٩٨                 | ٥٥,٤٣٤,٩٢٥                 |   |
| ١,١٠٧                      | ١٢,٩٣٩                     |   |
| ٢,٠٠٠                      | —                          |   |
| ١٣٦,١٥٧                    | ٣٦,٥٩٣                     |   |
| ٢٤٣,٦٤٥                    | ٩,٧٩٩                      |   |
| ٥٢,٩٨٠,٦٤٧                 | ٦٢,٠٢١,٥٠١                 |   |
| ٢,١٥٤,٦٦٨                  | ١,٧٥٣,٠٥٠                  |   |
| ٥٥,١٣٥,٣١٥                 | ٦٣,٧٧٤,٥٥١                 |   |
| ٢٢,٤٦٤,٩٠١                 | ١٩,٧٧٥,٢١١                 |   |
| ١٤,٠٦٩,٦٢٠                 | ٧,٥١٩,٤٣٩                  |   |
| ٢٥,٠١٣                     | ٣١,٣٢٢                     |   |
| ٣٦,٥٥٩,٥٣٤                 | ٢٧,٣٢٥,٩٧٢                 |   |
| ١٨,٥٧٥,٧٨١                 | ٣٦,٤٤٨,٥٧٩                 |   |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

| السنة السابقة     | السنة الحالية     | رقم الدليل المحاسبي        |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| الف دينار         | الف دينار         |                            |
| ١٢٢,٨١١           | ١١,٨٩٦            | ٤٣ إيراد النشاط الخدمي     |
| ٣٣,١٢٥,٨٥٩        | ١٠,٠٣٥,٥٦٨        | ٤٤١ إيراد العملات الاجنبية |
| ٢١٥,٧٨٥           | ١٢٧,٥٣٦           | ٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية |
| <u>٣٣,٤٦٤,٤٥٥</u> | <u>١٠,١٧٥,٠٠٠</u> |                            |

كشف المستلزمات السلعية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

| السنة السابقة  | السنة الحالية  | رقم الدليل المحاسبي         |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| الف دينار      | الف دينار      |                             |
| ٨٤١,٨٢٣        | ٧٨٢,٠٣٤        | ٣٢ المستلزمات السلعية       |
| (١٥٨,٣٧٣)      | (٢١٢,٨٦٣)      | ٣٢٦ ناقصا: تجهيزات العاملين |
| <u>٦٨٣,٤٥٠</u> | <u>٥٦٩,١٧١</u> |                             |

كشف المستلزمات الخدمية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

| السنة السابقة    | السنة الحالية    | رقم الدليل المحاسبي                   |
|------------------|------------------|---------------------------------------|
| الف دينار        | الف دينار        |                                       |
| ٥,٥٨٨,٧٢٢        | ٦,٧٤٠,٨٧٧        | ٣٣ المستلزمات الخدمية                 |
| ٨٥٥,٩٢٦          | ١,١٩٥,٣٥٧        | ٣٣٦١ ناقصا: الاشتراكات وانتماءات      |
| ٥٤٨,٢٤٠          | ٤٥٠,٩١٠          | ٣٣٦٢ اقساط تأمين                      |
| <u>١,٤٠٤,١٦٦</u> | <u>١,٦٤٦,٢٦٧</u> |                                       |
| ٤,١٨٤,٥٥٦        | ٥,٠٩٤,٦١٠        |                                       |
| ٣١٥,٠٥٤          | ٢٢٧,٣١٠          | ٤٤٨٢ ناقصا : مصروفات الاتصال المستردة |
| <u>٣,٨٦٩,٥٠٢</u> | <u>٤,٨٦٧,٣٠٠</u> |                                       |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

كشف مصروفات العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

| <u>السنة السابقة</u> | <u>السنة الحالية</u> |                                   | <u>رقم الدليل</u> |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------|
| <u>الف دينار</u>     | <u>الف دينار</u>     |                                   | <u>المحاسبي</u>   |
|                      |                      | <u>مصروفات العملية المصرفية</u>   | ٣٤                |
| ٣,٦١٨,٩٧٥            | ٢,٨١٣,٣٠٦            | <u>العمولات المصرفية المدفوعة</u> | ٣٤٣               |
| <u>٣,٦١٨,٩٧٥</u>     | <u>٢,٨١٣,٣٠٦</u>     |                                   |                   |

**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١/٢)

| اسم الشركة                                 | عدد الاسهم | الف دينار  | القيمة السوقية | الف دينار | الربح (خسارة) |
|--|------------|------------|----------------|-----------|---------------|
|  |            |            |                |           | الف دينار     |
| <b>١- الاستثمارات المالية طويلة الاجل</b>  |            |            |                |           |               |
| الكفالات المصرفية                          | ٥٦٠٧١٢٠٠٠  | ٥٦٠,٧١٢    | ٥٦٠,٧١٢        | —         | —             |
| مجتمع الاعمال للتجارة العامة               | ٧٣١٨٠٠٠٠   | ٧٣,١٨٠     | ٧٣,١٨٠         | —         | —             |
| شركة دار الثقة للتأمين                     | ٦٤١١٠٦٧٢٠  | ٦٤١,١٠٧    | ٦٤١,١٠٧        | —         | —             |
| شركة اور للتأمين                           | ٢٥٠٠٠٠٠٠   | ٢٦٦,٨٧٥    | ٢٦٦,٨٧٥        | —         | —             |
| اربيل للاوراق المالية                      | ٥٠٠٠٠٠٠٠   | ٥٠٠,٠٠٠    | ٥٠٠,٠٠٠        | —         | —             |
| العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | ١٨٥٦٦٥٢٠٠٠ | ١,٨٥٦,٦٥٢  | ١,٨٥٦,٦٥٢      | —         | —             |
| نسم الشمال للوساطة                         | ١٠٠٠٠٠٠٠٠  | ١,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٠٠٠,٠٠٠      | —         | —             |
| دلينا للتأمين                              | ١٢٥٠٠٠٠٠٠  | ١,٢٥٠,٠٠٠  | ١,٢٥٠,٠٠٠      | —         | —             |
| اتحاد المصارف العراقية                     | ١٠٠٠٠٠٠٠٠  | ١٠٠,٠٠٠    | ١٠٠,٠٠٠        | —         | —             |
| شركة اسيا سيل                              | ٩٧١٤٩٤٧١٦  | ٢١,٤٣٨,٨٨٣ | ٢١,٤٣٨,٨٨٣     | —         | —             |
|  |            | ١٨,٩٧٧,٩٥٧ | ٢٧,٧٨٧,٤٠٩     | —         | —             |
| <b>٢- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل</b>  |            |            |                |           |               |
| شركة الشرق الاوسط للعبث المعدنية           | ٢٦٨١٠٠٠٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠     | —         | —             |
| مصرف الشرق الاوسط                          | ٨٧٥٣٨٥٣٦٠  | ١,٢٧٤,٥٨٢  | ٥٢٥,٢٣١        | (٧٤٩,٣٥١) | (٧٤٩,٣٥١)     |
|  |            | ٢٨,٠٩٢,٥٨٢ | ٢٧,٣٤٣,٢٣١     | (٧٤٩,٣٥١) | (٧٤٩,٣٥١)     |

تقرير مجلس الإدارة السنوي الحادي عشر عن نشاط المصرف  
للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي العاشر لمجلس الإدارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية بخصوص الافصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية .

أولاً : نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه .

١- تأسيس المصرف :-

- أ- تأسيس المصرف (كشركة مساهمة خاصة ) عام ٢٠٠٤ براسمال (٢,٥)مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٩٧١٢ والمؤرخة في ٢٠٠٣/١٠/٧ مدفوع منه (١,٢٥)مليار دينار .
- ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١/٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة الصيرفة وقد باشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبان بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١ .

٢- راس مال المصرف :-

أسس المصرف برأسمال قدره (٢.٥) مليار دينار لتلذها زيادات متعددة ومتلاحقة في رأسمال المصرف وذلك استجابة لمتطلبات الوضع المالي ونتيجة لتحقيق فائض الأرباح من العمليات المصرفية ادناه جدول يوضح فيه الزيادات والتطورات الحاصلة في رأسمال المصرف.....

مليار دينار

| نسبة الزيادة | راس مال المدفوع بعد الزيادة دينار | مصادر التمويل  | كتاب مسجل الشركات      |
|--------------|-----------------------------------|--|------------------------|
| ٤٠٠%         | ١٠                                | اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥<br>اولا  | ٣٣٥٩٦ في<br>٢٠٠٥/١٠/١٢ |
| ٢٥%          | ٢٥                                | اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/<br>اولا   | ١١٥٢٤ في<br>٢٠٠٦/٨/١٦  |
| ٤٠٠%         | ١٠٠                               | اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/<br>اولا   | ٢٨٣١ في<br>٢٠٠٧/٣/٢٠   |
| ٢٥%          | ١٢٥                               | رسملة ارباح عام ٢٠٠٩ ورسملة<br>فائض احتياطي راس المال القانوني<br>واكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ / اولا<br>وثانيا وثالثا | ٥٥٢٢ في<br>٢٠١١/٢/٢٧   |
| ٢٠%          | ١٧٥                               | رسملة ارباح عام ٢٠١٠ و اضافته<br>احتياطي توسعات مستخدم وفق<br>المادة ٥٥ / ثانيا وثالثا                               | ٢٢٧٤١ في<br>٢٠١١/٩/٢١  |
| ٢٦%          | ٢١٠                               | رسملة ارباح عام ٢٠١١ و اضافته<br>احتياطي توسعات مستخدم وفق<br>المادة ٥٥ / ثانيا وثالثا                               | ١٦٥١٣ في<br>٢٠١٢/٧/٢٥  |
| ٢٦%          | ٢٦٥                               | رسملة ارباح عام ٢٠١٢ و اضافته<br>احتياطي توسعات مستخدم وفق<br>المادة ٥٥ / ثانيا وثالثا                               | ٢٣٠٩٤ في<br>٢٠١٣/٩/١٠  |
| ١٣%          | ٣٠٠                               | رسملة ارباح عام ٢٠١٣ وفق<br>المادة ٥٥ / ثانيا من قانون<br>الشركات  | ١٩١٣٥ في<br>٢٠١٤/٧/٢٠  |

## حركة تطورات زيادة راس مال المصرف

| السنة                 | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|-----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| راس المال/مليار دينار | ٢.٥  | ١٠   | ٢٥   | ١٠٠  | ١٠٠  | ١٠٠  | ١٠٠  | ١٧٥  | ٢١٠  | ٢٦٥  | ٣٠٠  |

## كشف مقارنة حسابات المصرف خلال خمس سنوات

| ٢٠١٠        | ٢٠١١        | ٢٠١٢        | ٢٠١٣        | ٢٠١٤        | نوع الحساب                           |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------------|
| مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار |                                      |
|             |             |             |             |             | <b>الموجودات المتداولة</b>           |
| ٤٨١٩٧٨      | ٤٣٤٣٣٩      | ٩٠٢٦٠٦      | ٨٧١٠٢٥      | ٨٢٠٨١٢      | النقد                                |
| ٦٣٧٦٣       | ١٠٤٠٥١      | ١٣٨١٠٨      | ١١٨١٨٥      | ٣٩٢٠٢       | نقد لدى المصرف (دينار & دولار)       |
| ٣٤٨٨٠٥      | ٢٣٢٧٠٦      | ٥٦٥٠٥٩      | ٥٧٠٠٥٧      | ٦٣٤٦٤٧      | جاري طابق لدى البنك مركزي            |
| ٦١٠٤٣       | ٦٣٠١٤       | ١٢٦٣٣٩      | ١٢٥٣٥٩      | ١٢٨٨١٨      | الودائع القانونية                    |
| ٨٣٦٧        | ٣٤٥٦٨       | ٧٣٠٩٨       | ٥٧٤٢٤       | ١٨١٤٥       | نقد لدى بنوك محلية ودولية            |
| ١٠١٢١       | ١٨٦٤٣       | ٩٥٣٧        | ٥٣٧٠٢       | ٥٥٨٨٠       | الاستثمارات                          |
| ٢٢٣٧٩٩      | ٢٦٨٥١٦      | ٤٤٣٠٥٤      | ٤٨٩٦٣٧      | ٤٤٣١٦٣      | الانتماء النقدي                      |
| ١٩٢٦٤١      | ٢٣١٨٣١      | ٣٦٢٢٤٦      | ٣٩٩٣٥٦      | ٣٨٧٢٤١      | حسابات جارية مدينة مكشوفة            |
| ٢٩٥٦٨       | ٣٥٨٨٠       | ٨٠٨٠٨       | ٨٩٨٩٥       | ٥٥٥٣٦       | القروض والسلف                        |
| ١٥٩٠        | ٨٠٥         |             | ٣٨٦         | ٣٨٦         | حوالات داخلية مبتاعة                 |
| ١٣٤٣٣١      | ٧٨٣٩٨       | ٦٥٧٨٤       | ١٠٥٩١١      | ٩٧٣١٩       | الموجودات الاخرى                     |
| ٨٥٠٢٢٩      | ٧٩٩٨٩٦      | ١٤٢٠٩٨١     | ١٥٢٠٢٧٥     | ١٤١٧١٧٤     | مجموع الموجودات المتداولة            |
| ١٩٨٧٥       | ٢١٥٢٤       | ٤٩٠٥٥       | ٧٦١٤٧       | ٧٢٠٢٦       | موجودات (قيمة دفترية)                |
| ١٩٥٧٨       | ٩٧٦٤٠       | ١٣٤٥٨٤      | ١٢٢١١       | ٨٦٢٣        | مشاريع تحت التنفيذ                   |
| ٣٩٤٥٣       | ١١٩١٦٤      | ١٨٣٦٤٠      | ٨٨٣٥٨       | ٨٠٦٤٩       | مجموع الموجودات الثابتة              |
| ٨٨٩٦٨٢      | ٩١٩٠٦٠      | ١٦٠٤٦٢١     | ١٦٠٨٦٣٣     | ١٤٩٧٨٢٣     | <b>مجموع الموجودات</b>               |
|             |             |             |             |             | <b>المطلوبات</b>                     |
|             |             |             |             |             | <b>مصادر التمويل / قصيرة الاجل</b>   |
| ٧١٢٩٤٩      | ٦٣٣٧٠٥      | ١٠٨٤٧٧٥     | ١١٨٣٣٠٥     | ١٠٨٠٣٥٤     | حسابات الودائع                       |
| ٢٥٢٠٣٦      | ٢٢٤٩٣١      | ٣١٠٠٠٣      | ٤٧١٠٥٠      | ٤٧٧٥٧٩      | حسابات جارية دائنة                   |
| ٤٦٠٩١٣      | ٤٠٨٧٧٤      | ٧٧٤٧٧٢      | ٧١٢٢٥٥      | ٦٠٢٧٧٥      | حسابات ودايع توفير ثابتة طبيعة جارية |
| ١٨٢٩٨       | ٢٣٨٣٩       | ٣٨٥١١       | ٤٩٦٨٣       | ٥٤٤٧٨       | التخصيصات                            |
| ٦٦٨٦        | ٤٣٧٦٦       | ٢٠٥٩٥٩      | ٦٠١٦٣       | ٢٨٤٨٧       | مطلوبات أخرى                         |
| ٧٣٧٩٣٣      | ٧٠١٢١٠      | ١٣٢٩٢٤٦     | ١٢٩٣١٥١     | ١١٦٣٣١٩     | مجموع مصادر تمويل - طويلة الاجل      |
| ١٠٠٠٠٠      | ١٧٥٠٠٠      | ٢١٠٠٠٠      | ٢٦٥٠٠٠      | ٣٠٠٠٠٠      | راس مال المدفوع                      |
| ٥١٧٤٩       | ٤٢٧٥٠       | ٦٥٣٧٥       | ٥٠٤٨٢       | ٣٤٥٠٤       | الاحتياطات                           |
| ١٥١٧٤٩      | ٢١٧٧٥٠      | ٢٧٥٣٧٥      | ٣١٥٤٨٢      | ٣٣٤٥٠٤      | حقوق المساهمين                       |
| ٨٨٩٦٨٢      | ٩١٩٠٦٠      | ١٦٠٤٦٢١     | ١٦٠٨٦٣٣     | ١٤٩٧٨٢٣     | <b>مجموع المطلوبات</b>               |

### الايرادات والمصروفات

|       |       |        |        |       |                  |
|-------|-------|--------|--------|-------|------------------|
| ٦٧٢٥٨ | ٩٣٨٧٨ | ١٣٣٧٤٠ | ١٣٠٩٣٥ | ٩٤٦١٦ | حساب الایرادات   |
| ٣٧٢٢٦ | ٥١١٦٢ | ٦٤٩٢٧  | ٨١٨١٨  | ٧٠٨٦٩ | حساب المصروفات   |
| ٢٩٩٣٢ | ٤٢٧١٦ | ٦٨٨١٣  | ٤٩١١٧  | ٢٣٧٤٧ | الارباح والخسائر |



ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠١٠-٢٠١٤) مليون دينار

| البيان                                  | ٢٠١٠   | ٢٠١١   | ٢٠١٢    | ٢٠١٣    | ٢٠١٤    |
|---|--------|--------|---------|---------|---------|
| مجـمـوع الموجودات                       | ٨٨٩٦٨٣ | ٩١٩٠٦١ | ١٦٠٤٦٢١ | ١٦٠٨٦٣٣ | ١٤٩٧٨٢٣ |
| ودائع العملاء                           | ٧١٢٩٥٠ | ٦٣٣٧٠٥ | ١٠٨٤٧٧٥ | ١١٨٣٣٠٤ | ١٠٨٠٣٥٤ |
| القروض والتسهيلات الائتمانية            | ٢٢٣٧٩٩ | ٢٦٨٥١٦ | ٤٤٣٠٥٣  | ٤٨٩٦٣٧  | ٤٤٣١٦٣  |
| حـقـوق المـلكـيـة                       | ١٥١٧٤٩ | ٢١٧٧٥٠ | ٢٧٥٣٧٥  | ٣١٥٤٨٣  | ٣٣٤٥٠٤  |
| الربح قبل الضريبة                       | ٢٩٩٣١  | ٤٢٧١٦  | ٦٨٨١٣   | ٤٩١١٧   | ٢٣٧٤٧   |
| الربح بعد الضريبة                       | ٢٤٩٥٥  | ٣٥٦٢٨  | ٥٦٨٨٨   | ٣٩٨٧٥   | ١٨٦١٨   |
| الارباح الموزعة                         | ٢٣٧٠٧  | ٣٣٨٤٧  | ٥٣٧٠٠   | ٣٥٣٨١   | ١٧٦٨٧   |
| الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS) | ٠.٢٥   | ٠.٢٠   | ٠.٣٢    | ٠.١٦    | ٠.٠٧    |
| حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)    | ٠.٢٣   | ٠.١٨   | ٠.٢٦    | ٠.١٣    | ٠.٧     |
| سعر السهم في نهاية العام (دينار)        | ٢.٠٠٠  | ٢.٠١٠  | ٢.٥٤٠   | ٢.٠٣٠   | ١.٠٠    |

\*الدينار العراقي = ١١٦٦ دولار امريكي

- ارباح مقترح توزيعها او اضافتها الى الاحتياطات بنسبة ٧% من القيمة الاسمية للسهم

### ٣. طموحات المصرف في تحقيق الاهداف

دأبت قيادة وادارة المصرف ومنذ بداية التأسيس ولا زالت بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي اتسم بها المناخ لاقتصادي محليا واقليميا ودوليا والظروف السياسية التي تمر بها المنطقة على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة ليكون قمة بين القمم المصرفية العراقية ومن اقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق .

وان يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية مع تعظيم العوائد على راس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية للواقع الاقتصادي في العراق .

سعى العمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام (٢٠١٤) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في انشطة المصرف المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفية في السوق المصرفية المحلية .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو دخوله في السوق المالية المحلية للمشاركة في الانشطة الاستثمارية المصرفية وسائر عمليات الاستثمار التي تندرج مع احكام قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) و الخاصة بتطوير العمل المصرفي وذلك وفق القوانين النافذة مساهمة منه في مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد .

تسعى الادارة العليا للمصرف في توسيع انشطته على المستويين المحلي والدولي حيث تم التعاقد مع عدد من المصارف العربية والدولية ذات السمعة الحسنة بهدف توسيع شبكة التعامل المصرفي المتطور وكذلك التوسع الجغرافي في تلك التعاملات .

كما يسعى المصرف في تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك من خلال زيادة تقنية المعلومات عن طريق التدريب التقني والعلمي .

كما يبذل المصرف اقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل ما يدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

#### ٤. نتائج تنفيذ الخطة السنوية

ان الموازنات التخطيطية في اوضاع اقتصادية غير مستقرة لا يمكن ان تتطابق وما يتحقق فعلا حتى في البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .  
ادناه الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠١٤ .

#### اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

| رقم الدليل | اسم الحساب            | المخطط لعام ٢٠١٤<br>مليون دينار | المتحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١<br>مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط<br>% | المخطط لعام ٢٠١٥ |
|------------|-----------------------|---------------------------------|---|--------------------------|------------------|
| ٣١         | رواتب واجور           | ١١٥٠٠                           | ١١١٧٧                                   | ٩٧                       | ١٢٧٥٠            |
| ٣٢         | المستلزمات السلعية    | ٩٠٠                             | ٧٨٢                                     | ٨٧                       | ٨٠٠              |
| ٣٣         | المستلزمات الخدمية    | ٦٢٥٠                            | ٦٦٤١                                    | ١٠٦                      | ٦٣٥٠             |
| ٣٤         | مصروفات عمليات مصرفية | ٦٥٠٠٠                           | ٤٣٦١٢                                   | ٦٧                       | ٥٠٠٠٠            |
| ٣٧         | الاندثارات            | ٧٥٠٠                            | ٤٧٨١                                    | ٦٤                       | ٨٠٠٠             |
| ٣٨         | المصروفات التحويلية   | ٢٥٠٠                            | ١٩٦٩                                    | ٧٩                       | ١٠٠٠             |
| ٣٩         | المصروفات الاخرى      | ١٠٠٠                            | ١٨٠٧                                    | ١٨١                      | ١٠٠٠             |
|            | المجموع               | ٩٤٦٥٠                           | ٧٠٧٦٩                                   |                          | ٧٩٩٠٠            |

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للأيرادات

| رقم الدليل | اسم الحساب              | المخطط العام ٢٠١٣<br>مليون دينار | المتحقق لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١<br>مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط<br>% | المخطط لعام ٢٠١٥ |
|------------|-------------------------|----------------------------------|---|--------------------------|------------------|
| ٤٣         | ايراد النشاط الخدمي     | ١٥٠                              | ١٢                                      | ٨                        | ١٥٠              |
| ٤٤         | ايراد العمليات المصرفية | ١٣٢٠٠٠                           | ٩٢١٩٣                                   | ٧٠                       | ١٠٠٠٠٠           |
| ٤٦         | ايراد الاستثمارات       | ٧٥٠                              | ١٧٩٨                                    | ٢٤٠                      | ٢٠٠٠             |
| ٤٩         | الايرادات الاخرى        | ٥٠٠                              | ٦١٤                                     | ١٢٣                      | ٧٠٠              |
|            | المجموع                 | ١٣٣٤٠٠                           | ٩٤٦١٧                                   |                          | ١٠٢٨٥٠           |

ثالثا: الموازنة التخطيطية للموجودات

| المخطط<br>لعام ٢٠١٥ | نسبة<br>المتحقق/المخطط<br>% | المتحقق لغاية<br>٣١/١٢/٢٠١٣<br>مليون دينار | المخطط لعام<br>٢٠١٤<br>مليون دينار | اسم الحساب             | رقم الدليل |
|---------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|------------------------|------------|
| ٥٥٠٠٠٠              | ٨١                          | ٤٤٣١٦٣                                     | ٥٥٠٠٠٠                             | الائتمان النقدي        | ١٤         |
| ٥٥٠٠٠               | ١٠٢                         | ٥٥٨٧٩                                      | ٥٥٠٠٠                              | الاستثمارات            | ١٥         |
| ٥٢٥٠٠٠              | ٧٣                          | ٣٩٩٣٣٩                                     | ٥٥٠٠٠٠                             | خطابات ضمان داخلية     | ١٩٢١       |
| ١٥٠٠٠               | ٤١٧                         | ١٢٥٠٤                                      | ٣٠٠٠                               | خطابات ضمان خارجية     | ١٩٢٢       |
| ١٥٠٠٠٠              | ٢٢                          | ٥٥٦٧٨                                      | ٢٥٠٠٠٠                             | اعتمادات مستندية صادرة | ١٩٣١       |
| ٥٠٠٠٠               | ٢١                          | ١٣٠٩٦                                      | ٦٢٠٠٠                              | المصارف الخارجية       | ١٨٧        |
| ١٣٤٥٠٠٠             |                             | ٩٧٩٦٥٩                                     | ١٤٧٠٠٠٠                            | المجموع                |            |

رابعا: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

| المخطط<br>لعام ٢٠١٥ | نسبة<br>المتحقق/المخطط<br>% | المتحقق لغاية<br>٢٠١٤/١٢/٣١<br>مليون دينار | المخطط لعام<br>٢٠١٤<br>مليون دينار | اسم الحساب          | رقم الدليل |
|---------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|---------------------|------------|
| ٥٥٠٠٠٠              | ٩١                          | ٤٧٢٦١٩                                     | ٥٢٠٠٠٠                             | حسابات جارية دائنة  | ٢٥١        |
| ٥٠٠٠٠٠              | ٦٠                          | ٣٢٩٦٦٦                                     | ٥٥٠٠٠٠                             | حسابات ادخار        | ٢٥٢        |
| ١٣٠٠٠٠              | ٩١                          | ١١٣٢١١                                     | ١٢٥٠٠٠                             | حسابات ودائع بالاجل | ٢٥٣        |
| ١١٨٠٠٠٠             |                             | ٩١٥٤٩٦                                     | ١١٩٥٠٠٠                            | المجموع             |            |

## ٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعيه الاستثمارية حيث بلغ عدد فروع المصرف لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (١٨) فرعاً خمس فروع منتشرة داخل محافظة بغداد وثلاثة عشر فرع منتشرة في المحافظات الاخرى ما رسّت فروع المصرف المبينة ادنا اعمالها في السنوات المؤشرة بعد اتخاذ كافة الضوابط و الموافقات المتبعة في ذلك .

### الفروع العائدة ملكية ابنيته للمصرف :

| ت  | اسم الفرع  | العنوان   | الكلفة بالسجلات مليون دينار | الكلفة السوقية مليون دينار | تاريخ المباشرة |
|----|------------|---|-----------------------------|----------------------------|----------------|
| ١  | الرئيسي    | حي الكرادة - العلوية- ساحة الفتح مبنى رقم (٦٠) شارع النضال (١١) | ٦٢٥٤                        | ٧٥٠٠                       | ٢٠٠٤/٤/١       |
| ٢  | السليمانية | شارع (سالم) - مجاور بناية كورك للاتصالات                        | ٧٠٩٠                        | ٩٢٣٩                       | ٢٠٠٥/٣/٣١      |
| ٣  | اربيل      | شارع الشيخ جولي   | ١٢٨٧                        | ١٤٠٠                       | ٢٠٠٧/٢/٢١      |
| ٤  | كربلاء     | تقاطع الضريبة - بداية شارع حي                                   | ١٢١٧                        | ٢١١٥                       | ٢٠٠٩/٦/٣       |
| ٥  | الموصل     | المجموعة الثقافية. (م.٣٠٩) شارع ٢٥. دار (٣٢).                   | ٤١٢                         | ٤٦٥                        | ٢٠٠٩/١٠/١      |
| ٦  | جميلة      | شارع خير الله. مقابل حسينية الانصار                             | ٩٥٧                         | ١١٤٠                       | ٢٠١٠/٤/١       |
| ٧  | البصرة     | حي الجزائر. تقاطع ابو شعير مقابل المصرف التجاري العراقي         | ١٧٣٥                        | ٣٠٩٦                       | ٢٠١٠/٤/٢١      |
| ٨  | النجف      | شارع المدينة - مجاور فندق خديجة                                 | ١٠٤١                        | ١١٣٤                       | ٢٠١١/٣/٨       |
| ٩  | الكويت     | شارع السدة - مجاور مديرية ضريبة واسط                            | ٩٢٤                         | ١٠٤٥                       | ٢٠١١/١١/١٣     |
| ١٠ | العمارة    | منطقة عواشة   | ٦٥٧                         | ٧٥٠                        | ٢٠١٢/١/٨       |
| ١١ | الناصرية   | شارع الزيتون قرب قرب شارع حراسات الشرطة                         | ٦١٠                         | ٧٠٠                        | ٢٠١٢/٣/٥       |
| ١٢ | البياع     | شارع ٢٠ مقابل مصرف بابل   | ٤٥٠                         | ١٠٢٤                       | ٢٠١٤/١٠/١      |
| ١٣ | الحلة      | شارع ٤٠ مقابل عقارات الدولة                                     | ١٣٥٣                        | ٢١٠٠                       | ٢٠١٤/٥/١١      |
| ١٤ | حي الجامعة | قرب نفق الشرطة  | ١٥٤٥                        | تحت الانشاء                | بغداد          |
| ١٥ | صلاح الدين | تكريت - وادي شيت  | ٩٢٥                         | تحت الانشاء                | صلاح الدين     |

اما الفروع المستأجرة ابنيته من قبل المصرف فهي :

| اسم الفروع       | العنوان   | اسم المالك         | مدة الايجار | مبلغ الايجار     | تاريخ المباشرة |
|------------------|---|--------------------|-------------|------------------|----------------|
| ١ دهوك           | ساحة خاني - فوق مطعم المنقل                         | سالار عصمت         | سنويا       | \$٦٠٠٠٠          | ٢٠٠٨/٥/١       |
| ٢ الحارثية بغداد | شارع الكندي (م/٢١١/ز١٩-دار ١)                       | مريم محمد          | سنويا       | \$٧٥٠٠٠          | ٢٠٠٨/٩/١       |
| ٣ الرمادي        | الاندلس - خلف جامع الشيخ عبد الجليل (م/١١/ز٥-دار ٦) | خيرية عبد الكريم   | سنويا       | ٣٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار  | ٢٠٠٩/٣/١       |
| ٤ كركوك          | شارع المحافظة - مقابل بلدية كركوك                   | فاضل عبد سليم      | سنويا       | \$٣٠٠٠٠          | ٢٠١٠/٨/٢٢      |
| ٥ حي الجامعة     | شارع الربيع قرب جامع مله حويش                       | وضاح علي محمد حسين | سنويا       | ٣٧.٥٠٠.٠٠٠ دينار | ٢٠١٢/٦/١٧      |

#### ٦- أنشطة المصرف الخارجية (القسم الدولي) :

##### أ- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية

يسعى المصرف الى تطوير تعاملاته الخارجية وذلك من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الواردة والصادرة واصداره اعداد كبيرة من الحوالات الى الخارج مما يساهم ذلك في دعم وتمويل الايرادات المالية التي يحققها المصرف وتكون هذه العمليات متماشية مع الضوابط والاجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك .  
والالتزام بتعليمات مكتب غسيل الاموال وتمويل الارهاب ،مما يساهم ذلك في دعم وتنشيط التنمية الاقتصادية وفي ادناه التعاملات المنجزة في ذلك :

شكل رقم (1)

| الرصيد المدور من سنة السابقة ٢٠١٣ |                   | مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٤ |                   | مجموع المعاملات المسددة خلال السنة ٢٠١٤ |                   | الرصيد نهاية السنة ٢٠١٤ |                   | القطاع العامل | اسم الحساب                  |
|-----------------------------------|-------------------|---|-------------------|---|-------------------|-------------------------|-------------------|---------------|-----------------------------|
| عدد المعام                        | دينار عراقي       | عدد المعاملات                           | دينار عراقي       | عدد المعاملات                           | دينار عراقي       | عدد المعاملات           | دينار عراقي       |               |                             |
| ١٤                                | ٧,٧١٠,٩٨٠,٦٨٥     | ١٤                                      | ٤,٨٢٩,١٤٧,٤٣٣     | ٧                                       | ٣٥,١٨٨,٨٣٣        | ٢١                      | ١٢,٥٠٤,٩٣٩,٢٨٥    | خاص وحكومي    | نوع خطاب الضمان او الغرض من |
| ١٧                                | ١٨٧,٤٦٦,١١٨,٥٠٠   | ٥٠                                      | ٨٠,٢٧١,٢٥٦,٤٥٩    | ٩٥                                      | ٢١٢,٠٥٩,٢٣٦,٦٢١   | ٢٢                      | ٥٥,٦٧٨,١٣٨,٣٣٨    | خاص           | انواع الاعتمادات المستندية  |
| ٨٣٢٤                              | ١,٧٤٧,٢١٣,٨٧٧,٦٥٦ | ٣٨٩٩                                    | ١,٧٤٧,٤٤٣,٧٠٥,٨٨١ |   |                   | ١٢٢٢٣                   | ٣,٤٩٤,٦٥٧,٥٨٣,٥٣٧ |               | الحالات الواردة             |
| ١٦٣٤                              | ١,٢٦٩,٠٨١,٤٣٤,٤٧٨ |   |                   | ٤١٢٦                                    | ١,٢٦٨,١٧٨,٥٨٥,٧٣٠ | ٢٤٩٢                    | ٩٠٢,٨٤٨,٧٤٨       |               | الحالات الصادرة             |
| ١٠٠٣٩                             | ٣,٢١١,٤٧٢,٤١١,٣١٩ | ٣,٩٦٣                                   | ١,٨٣٢,٥٤٤,١٠٩,٧٧٣ | ٤,٢٢٨                                   | ١,٤٨٠,٢٧٣,٠١١,١٨٤ | ٩,٧٧٤                   | ٣,٥٦٣,٧٤٣,٥٠٩,٩٠٨ |               | المجموع                     |



## ب- العلاقات المصرفية الدولية :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة فسي الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. وقد تم اقامة واقاراتك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كماهي في ٢٠١٤/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٨١٣١٩ في ٢٠١٣/١٢/١٥.

| ت  | اسم المصرف                   | الدولة           | مايعادله بالدينار العراقي<br>لاقرب مليون |
|----|------------------------------|------------------|--|
| ١  | اليوباف العربي الدولي        | البحرين          | ٣٢١٥٨٣                                   |
| ٢  | البنك الاهلي الاردني         | الاردن           | ١٣٦٩٢٤٩                                  |
| ٣  | بنك الاتحاد للتجارة          | الاردن           | ١٧٠٩٦٢٣                                  |
| ٤  | بنك الاسكان للتجارة والتمويل | الاردن           | ٤٥٤١٦٨٠                                  |
| ٥  | بنك الانتر كوننتال           | لبنان            | ٦١٨٥٨٥                                   |
| ٦  | بنك بيروت                    | لبنان            | ١٢٠٥١٥٩                                  |
| ٧  | بنك بيروت والبلاد العربية    | لبنان            | ١٢٧٠٢٤                                   |
| ٨  | بنك لبنان والخليج            | لبنان            | ٢٦٦١                                     |
| ٩  | البنك العربي الافريقي        | الامارات العربية | ١٣٣٥٤٨٧                                  |
| ١٠ | البنك التجاري الكويتي        | الكويت           | ١٤٦١٠٣٨                                  |
| ١١ | بنك اللبناني الفرنسي         | لبنان            | ١١٥٢٩٣                                   |
| ١٢ | الائتمان اللبناني            | لبنان            | ٦٤٠٣٥                                    |
| ١٣ | بنك جوردن انترناشينل         | الاردن           | ٢٠٢٩٥٧                                   |
| ١٤ | بنك كوميرز فرنكفورت          | المانيا          | ٢١٨٨٢                                    |



ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بابرام العقود مع الشركات المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٤ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية:-

| ت  | اسم المتعاقد           | موضوع العقد                             | المبلغ<br>دينار عراقي | المبلغ<br>دولار امريكي |
|----|------------------------|---|-----------------------|------------------------|
| ١  | شركة دار الثقة للتأمين | التامين على سيارات المصرف سنويا         | ٢٣.١٥٧.٥٤٨            |                        |
| ٢  | شركة دار الثقة للتأمين | التامين ضد السرقة سنويا                 | ٧.٦٥٠.٨٥٣             |                        |
| ٣  | شركة دار الثقة للتأمين | التامين ضد الحريق                       | ٢٨.٤٤٨.٩٢٢            |                        |
| ٤  | شركة دار الثقة للتأمين | التامين على النقد اثناء الحفظ سنويا     |                       | ٣٠٤.١٧٧                |
| ٥  | شركة الحياة            |   |                       | ١.٢٠٠                  |
| ٦  | مؤسسة السويفت          | تجهيز المصرف بخط انتر نيت للسويفت سنويا |                       | ٢١.١٤٤                 |
| ٧  | شركة مجموعة المهندسين  | اجور تحميل نظام السويفت سنويا           |                       | ١٧.٥٠٠                 |
| ٨  | شركة اوربون /ssl       | استضافة مواقع المصرف سنويا              |                       | ٥.٠٠٠                  |
| ٩  | اكرم كاظم حسن          | استئجار كراج السيارات /عقد سنوي         |                       | ٤٠.٠٠٠                 |
| ١٠ | احمد محمود صالح        | عقد صيانة التبريد /عقد شهري             | ١.٠٠٠.٠٠٠             |                        |
| ١١ | مكتب الثقة الهندسي     | عقد صيانة مصاعد البناية /عقد شهري       | ٧٥٠.٠٠٠               |                        |
| ١٢ | شركة مسارات            | ربط فروعنا مع المركز/شهريا              |                       | ٢٥.٠٠٠                 |
| ١٣ | شركة الرؤيا الجديدة    | تجهيز خدمة انترنيت شهريا                |                       | ٢.٨٠٠                  |
| ١٤ | شركة IDMI              | استضافة خوادم انترنيت بانكك تسدد شهريا  |                       | ٩٤٠                    |
| ١٥ | شركة الافكار           | تنظيف موقعي /شهريا                      |                       | ٥.٠٠٠                  |

|        |           |   |                                   |    |
|--------|-----------|---|-----------------------------------|----|
| ١٠.٠٠٠ |           | تسديد شهري لنظام اوريون                       | شركة الشرق الاوسط                 | ١٦ |
| ٤٦.٥٠٠ |           | تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون                | شركة الشرق الاوسط                 | ١٧ |
| ٥.٠٠٠  |           | اشتراك سنوي                                   | اتحاد المصارف العربية             | ١٨ |
| ٢٠٠    |           | اشتراك سنوي في مجلة الاتحاد                   | اتحاد المصارف العربية             | ١٩ |
| ٧٠٠    |           | اشتراك سنويا في المجلة                        | مجلة الاتحاد الدولي للمصارف العرب | ٢٠ |
| ٦.٠٠٠  |           | صيانته نظام ترميز الصكوك                      | شركة مدار الارض                   | ٢١ |
|        | ١.٢٦٠.٠٠٠ | ايجار مكتب في قاعة نينوى في مطار بغداد الدولي | دائرة الطيران المدني              | ٢٢ |
| ٣٧.١٩٠ |           | تسديد شهري لفروع المصرف اشتراك اوريون         | شركة IDMI                         | ٢٣ |

## ٢- الربح الصافي

بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف خلال سنة هـ \_\_\_\_\_ هذا التقرير ( ٢٣,٧٤٧ ) مليار دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة ( ٥,١٢٩ ) مليار دينار والاحتياطي القاتوني البالغ ( ٩٣٠ ) مليون دينار وعليه فـ ان الفائض المتراكم قد بلغ ( ١٧,٦٩٧ ) مليار دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين والتي سيتم توزيعها حسب القرار الذي ستتخذه الهيئة العامة في هذا الاجتماع علما ان الفائض للعام السابق كان ( ٣٥,٣٨١ ) مليار دينار والذي تمت رسملته استنادا لقرار الهيئة العامة بصددها .

## ٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المستخدمة والفائض المتراكم لعمـل المصرف لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ ما مقداره ( ٣٥,٥٠١ ) مليار دينار موزع على الحسابات في ادناه:

| رقم الدليل | اسم الحساب                                | المبلغ مليون دينار ٢٠١٤ | نسبة المساهمة % | المبلغ مليون دينار ٢٠١٣ | نسبة المساهمة % |
|------------|---|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| ٢١٣        | احتياطي عام                               | ٢٠                      | -               | ٢٠                      | -               |
| ٢١٤١       | احتياطي راس المال                         | ١١٣٤٣                   | %٣٣             | ١٠٤١٣                   | %٢١             |
| ٢١٤٤       | احتياطي التوسعات<br>احتياطي توسعات مستخدم | ٢٩١٣                    | %٨              | ٢٩١٣                    | %٦              |
| ٢١٥٤       | احتياطيات الاسهم المستلمة<br>مجانا        | ٢٥٣٥                    | %٧              | ١٦٣٣                    | %٣              |
| ٢١٧        | الفائض المتراكم                           | ١٧٦٩٠                   | %٥٢             | ٣٥٥٠٤                   | %٧٠             |
|            | المجموع                                   | ٣٤٥٠١                   | %١٠٠            | ٥٠٤٨٣                   | %١٠٠            |

#### ٤- ارصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥٤.٤٧٨) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه

| رقم الدليل | اسم الحساب                     | المبلغ مليون دينار ٢٠١٤ | بنسبة المساهمة % | المبلغ مليون دينار ٢٠١٣ | بنسبة المساهمة % |
|------------|--------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| ٢٢٢        | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ٤٥٠٠٤                   | %٨٣              | ٣٧٠٠٣                   | %٧٤              |
| ٢٢٤        | تخصيصات ضريبة الدخل            | ٥١٢٩                    | %٩               | ٩٢٤٢                    | %١٩              |
| ٢٢٥١       | مخصص هبوط قيمة الاستثمارات     | ٣٣٩٩                    | %٦               | ٢٦٨٥                    | %٥               |
| ٢٢٥٧       | مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع  | ٩٤٦                     | %٢               | ٧٥٢                     | %٢               |
|            | المجموع                        | ٥٤٤٧٨                   | %١٠٠             | ٤٩٦٨٢                   | %١٠٠             |

## ٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (١٨٠١) مليار دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

| المبلغ<br>مليون دينار<br>٢٠١٣ | المبلغ<br>مليون دينار<br>٢٠١٤ | المصروفات      | الرقم<br>الدليل |
|-------------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|
| ٩٥٢                           | ٥٦٩                           | دعاية و اعلان  | ٣٣٣١            |
| ٣١٠                           | ٣٦٤                           | نشر وطبع       | ٣٣٣٢            |
| ٣٤                            | ٣٥                            | ضيافة          | ٣٣٣٤            |
| ٢٥٩                           | ٤٢٨                           | مصاريف معارض   | ٣٣٣٤            |
| ١٢٦                           | ٥٩                            | احتفالات       | ٣٣٣٥            |
| ٢٤٢                           | ٣٤٤                           | السفر والايقاد | ٣٣٤٣            |
| -                             | ٢                             | مؤتمرات وندوات | ٣٣٣٦            |
| ١٩٢٣                          | ١٨٠١                          | المجموع        |                 |

## ٦- حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٣٣٤٥٠٤) مليار دينار لغاية ٣١/١٢/٢٠١٤ وكما مدرج في الجدول ادناه:-

| المبلغ<br>مليون دينار<br>٢٠١٣ | المبلغ<br>مليون دينار<br>٢٠١٤ | اسم الحساب      |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| ٢٦٥٠٠٠                        | ٣٠٠٠٠٠                        | راس المال       |
| ١٥١٠٢                         | ١٦٨١٧                         | الاحتياطيات     |
| ٣٥٣٨٢                         | ١٧٦٨٧                         | الفائض المتراكم |
| ٣١٥٤٨٤                        | ٣٣٤٥٠٤                        | المجموع         |

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

أ- أسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة للمصرف (الاعضاء الاصليين) حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ( ١٠٣٩٩/٣/٩ في ٢٠١٣/٨/٢١ )

| ت | الاسم الثلاثي         | العنوان              | عدد الاسهم لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ | عدد الاسهم لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ١ | نوزاد داود فتاح الجاف | رئيس المجلس          | ٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣              | ٢٦,٤٧٧,٢١٢,٦٥٣              |
| ٢ | ناجي عزت صالح الجاف   | نائب مجلس الادارة    | ٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨                 | ٧٦٥,١٧٦,٧٥٧                 |
| ٣ | شوان قادر معروف       | عضو                  | ٢٢.٥٠٠.٥٩٦.٧٠٠              | ١٧.١٢٥.٥٢٧.٠٨٥              |
| ٤ | عمر حسين احمد         | عضو                  | ١٧.٣٨٩.٨٠٨.٥٣٥              | ١٥.٢١٥.٣٤٤.٢١٦              |
| ٥ | منذر طالب كامل        | المدير المفوض<br>عضو | ٤٢.٦٢٢.٦٤٢                  | ٢.٦٥٠.٠٠٠                   |
| ٦ | سعد فايق محمدكوك      | عضو                  | ٢٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠              | ١٩.٨٧٥.٠٠٠.٠٠٠              |
| ٧ | داود سردار داود الجاف | عضو                  | ٦٢٣.٧٦٠.١٠٨                 | ٥٥٠.٩٨٨.٠٩٥                 |

ب- اعضاء مجلس الادارة مصرف الشمال (الاحتياط)

| ت | الاسم الثلاثي            | العنوان | عدد الاسهم لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ | عدد الاسهم لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ |
|---|--------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|
| ١ | نديم بطرس فرج الله       | عضو     | ٢٧.٩٥١.٠٥١                  | ٢٩.٦٩٠.٠٩٥                  |
| ٢ | سردار حسين حسن           | عضو     | ٣,٧١٣                       | ٣,٢٨٠                       |
| ٣ | سرياز برهان<br>عبدالحميد | عضو     | ١.١٣٢.٠٧٥                   | ١.٠٠٠.٠٠٠                   |
| ٤ | اختيار فارس عزيز         | عضو     | ٣.٠٠١.٨٨٣.٨٣٠               | ٢.٦٥١.٦٦٤.٠٥٠               |
| ٥ | لؤي اسماعيل سليم         | عضو     | ٥٩.٨٥٠.٠٠٠                  | ٥٢.٨٦٧.٥٠٠                  |
| ٦ | مؤيد ناصر شمعون          | عضو     | ١٩٤.٧١٨.٠٥٩                 | ١٨٥.٠٠٠.٩٥٢                 |

ج- تم عقد (١٠) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠١٤ .  
كما حصل الاستاذ رئيس واعضاء مجلس الادارة خلال السنة المالية على المكافاة والبالغة  
(١٥) مليون دينار لكل منهم تنفيذاً لما تقرر في الاجتماع السنوي للهيئة العامة للمصرف والمنعقد  
بتاريخ ٢٠١٤/٦/٢٦

بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض ( ١٦٠ ) مليون دينار خلال عام ٢٠١٤ .

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن (٥%) من رأس مال المصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

| ت | الاسم الثلاثي              | الرصيد ٢٠١٤-١٢-٣١<br>( عدد الاسهم ) | الرصيد ٢٠١٣-١٢-٣١<br>( عدد الاسهم ) |
|---|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ١ | نوزاد داود فتاح الجاف      | ٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣                      | ٢٦,٤٧٧,٢١٢,٦٥٣                      |
| ٢ | سعد فائق محمد كولا         | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠                      | ١٩,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠                      |
| ٣ | فائق محمد احمد كولا        | ١٦,٩٢٨,٥٧١,٤٢٩                      | ١٤,٩٥٣,٥٧١,٤٢٩                      |
| ٤ | جابوك جلال محمد            | ٢١,١٣٥,٧٩٢,٧٩٤                      | ١٨,١١٢,١٩٩,٣٨٤                      |
| ٥ | شوان نوزاد داود فتاح الجاف | ٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠                      | ٢٦,٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠                      |
| ٦ | طارق محمد ابراهيم الحسن    | ٢٢,٣٩٠,١٥١,٥٧٤                      | ١٩,٧٨٦,٨٣١,٤٠٨                      |
| ٧ | عمر نوزاد داود فتاح الجاف  | ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                      | ١٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                      |
| ٨ | شوان قادر معروف            | ٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠                      | ١٧,١٢٥,٥٢٧,٠٨٥                      |
| ٩ | عمر حسين احمد              | ١٧,٣٨٩,٨٠٨,٥٣٥                      | ١٥,٢١٥,٣٤٤,٢١٦                      |

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

| النسبة<br>% | عدد الاسهم      | عدد<br>المساهمين | عدد الاسهم    |               |
|-------------|-----------------|------------------|---------------|---------------|
|             |                 |                  | من            | الى           |
|             | ٢.٨٤١.٠٦٢       | ٦٥               | ١٠٠.٠٠٠       | ١             |
| ٠.٠٠٠٤      | ١٣٥.٥٨١.٥٤٩     | ٢٨٢              | ١٠٠٠.٠٠٠      | ١٠٠.٠٠١       |
| ٠.٠٠٣٦      | ١.٠٨١.٨٤٢.٩٤٤   | ٣٠١              | ١٠.٠٠٠.٠٠٠    | ١٠٠٠.٠٠١      |
| ٠.٠٠٨٨      | ٢.٦٣١.٤٧٨.٦٧٨   | ١٢٠              | ٥٠.٠٠٠.٠٠٠    | ١٠.٠٠٠.٠٠١    |
| ٠.٠٠٥٧      | ١.٧٠٥.٤٩٢.٨٠٢   | ٢٤               | ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠   | ٥٠.٠٠٠.٠٠١    |
| ٠.٠٣١٧      | ٩.٤٩٥.٥٠٠.٨٢٤   | ٣٩               | ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠   | ١٠٠.٠٠٠.٠٠١   |
| ٠.٠٢٧٥      | ٨.٢٥٩.١٠١.٦٨٩   | ١١               | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٥٠٠.٠٠٠.٠٠١   |
| ٠.٩٢٢٣      | ٢٧٦.٦٨٨.١٦٠.٤٥٢ | ٣٠               | فاكثر         | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١ |
| ١٠٠         | ٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٨٧٢              |               | المجموع       |



## ٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف ( ٧٦٦ ) منتسبا لغاية ٢٠١٤/٢١/٣١ وقد ارتفع عدد العاملين في المصرف لزيادة فروع العاملة وتوسع اعماله المصرفية مما يتطلب ذلك كادر ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط

ب- ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات العمل الاخيرة :

| السنة | عدد العاملين |
|-------|--------------|
| ٢٠١٠  | ٥٠٠          |
| ٢٠١١  | ٦٣٨          |
| ٢٠١٢  | ٧٢٠          |
| ٢٠١٣  | ٧٦٣          |
| ٢٠١٤  | ٧٦٦          |

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (١٠.٦٥١) مليار دينار لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١٣) حيث بلغت (١٠.٠٨٧) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ٦٧٣ ) منتسبا وقد تم دفع مبلغ (٥٢٥) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٣) هو (٦٧٢) منتسب وتم دفع مبلغ (٤٢٧) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

هـ أدناه أسماء وعناوين خمس من موظفي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي مقابل جهودهم المبذولة لعمل وخدمة المصرف .

| ت | الاسم                | العنوان الوظيفي                         |
|---|----------------------|---|
| ١ | اسامه ابراهيم الجابي | مستشار                                  |
| ٢ | نسرين يحيى محمد      | معاون المدير المفوض                     |
| ٣ | دلشاد احمد كريم      | المدير التنفيذي لفرع السلیمانية وكرکوك  |
| ٤ | طه محمد هويدي        | المدير التنفيذي لفرع اربيل دهوك والموصل |
| ٥ | وليد احمد سعيد       | مدير فرع السلیمانية                     |

و- تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية التي يتمتع بها كادر المصرف :

| ت | التحصيل العلمي | العدد |
|---|----------------|-------|
| ١ | ماجستير        | ٢     |
| ٢ | دبلوم عالي     | ٣     |
| ٣ | بكالوريوس      | ٣٢٧   |
| ٤ | دبلوم          | ١٠٩   |
| ٥ | اعدادية علمي   | ٢٨    |
| ٦ | اعدادية ادبي   | ٢٠    |
| ٧ | اعدادية تجاري  | ٢٠    |
| ٨ | اعدادية صناعة  | ١٤    |
| ٩ | متوسطة فما دون | ٢٤٣   |
|   | المجموع        | ٧٦٦   |

٤- تصنف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

|     |   |
|-----|---|
| ١   | مدير مفوض   |
| ١   | مراقب أمثال   |
| ٤   | مستشار  |
| ١   | معاون مدير مفوض   |
| ١٩  | مدير تنفيذي / مدير فرع  |
| ٢٧  | مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم                                |
| ٢٦  | م.مدير / م.مدير قاعة / رئيس امناء صناديق                                |
| ٥٠  | ملاحظ اول / مبرمج اقدم / محاسب اقدم / امين صندوق اول                    |
| ١٧٨ | ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / امين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف  |
| ١٨٤ | م.ملاحظ / م.مبرمج / م.مشرف حاسبة / م.محاسب / م.مهندس / م.امين صندوق     |
| ٥٧  | كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / اعداد نقود                             |
| ٢١٨ | موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني |
| ٧٦٦ | المجموع   |

ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية) تحرص وتدعم ادارة المصرف أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة الزبائن حيث بلغ عدد المتدربين داخل العراق ( ٢٢ ) موظفا وخارج العراق ( ٧ ) موظف .

عدد المتدربين لسنة ٢٠١٤ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

| ت | المركز التدريبي        | عددالدورات | عدد المتدربين |
|---|------------------------|------------|---------------|
| ١ | البنك المركزي العراقي  | ٦          | ١٥            |
| ٢ | مصرف الرافدين          | ١          | ١             |
| ٣ | مصرف الخليج التجاري    | ١          | ٢             |
| ٤ | اتحاد المصارف العربية  | ١          | ٤             |
| ٥ | الادارة العامة والفروع | ١٣         | ١٣٠           |
| ٦ | خارج العراق            | ٧          | ٢٦            |
|   | المجموع                | ٢٩         | ١٧٨           |

يحصل كافة العاملين في المصرف على الامتيازات الاتية دعماً لهم لتطوير عملهم المصرفي

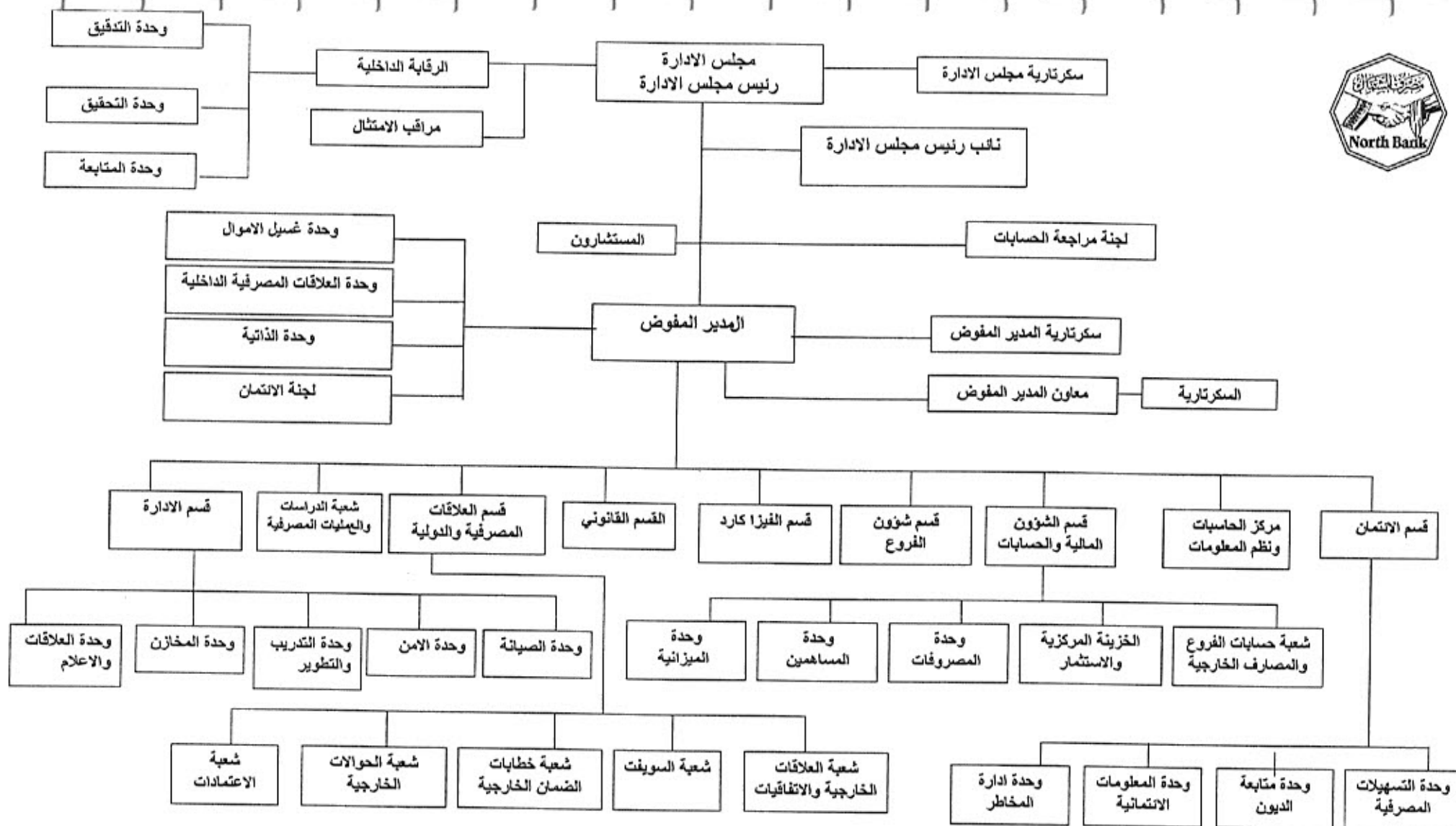
- راتب اضافي كل ثلاثة اشهر
- تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الولادة والوفاة والزواج
- وقد تم منح ( ٩.١٤٩ ) دينار خلال عام ٢٠١٤ .
- منح المكافآت التحفيزية لكل من يقوم بانجاز عمله اليومي بشكل متميز
- واتخاذ اجراء عمليا في تلافى او ايقاف اي مشكلة او خطورة تعيق عمل المصرف .

د- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

تعزيزا لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على توفير وتطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة والمتزايدة لعملاء هذا القطاع وذلك بخدمة شرائح واسعة من العملاء

فقد قام البنك على تحسين كفاءة عملياته الداخلية بما يساهم في توفير الخدمات للعملاء بفاعلية اعلى وتمكين العملاء من انجاز معاملاتهم بشكل اسرع وذلك من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الانظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية ومن اهمها :-

- ١- الاستمرار في نظام خدمة ( INTERNET BANKING )
- ٢- الاستمرار في خدمة توزيع رواتب المتقاعدين والموظفين ( Q Card ) والتي تصدر عن طريق مصرفي الرافدين والرشيد .
- ٣- الاشتراك في خدمة برنامج عرض بيانات التداول ( TICKER SESTEM ISX MARKET )
- ٤- الاستمرار بالعمل المصرفي الشامل ORIN FINANCE والذي يعمل بين الفرع الرئيسي وفروعنا الاخرى باستخدام نظام ON LINE
- ٥- انشاء موقع الكتروني متميز للاجابة على جميع الاستفسارات العملاء .
- ٦- تطبيق نظام شامل للرواتب مركزي في الادارة العامة .
- ٧- الاستمرار في خدمة خط انترنت VSAT لنظام السويفت
- ٨- استمرار الاشتراك بنظام NOTES LOUITS وهو عبارة عن نظام ارسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي العراقي .
- ٩- استمرار العمل بنظام الصكوك الممغنطة ومواكبة تطور ماكنات ترميز واصدار دفاتر الصكوك .
- ١٠- الاستمرار في الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH .
- ١١- استمرار الاشتراك بنظام التسويات الاجمالي RTGS .
- ١٢- الاستمرار بتطبيق نظام ( SWIFT ) للتحويلات المالية الخارجية المختلفة .
- ١٣- القيام بعمليات التطوير والتحديث على أنظمة وشبكات واجهزة والتقنيات المصرفية .
- ١٤- الاستمرار بتنفيذ مشروع الارشفة الالكترونية لجميع وثائق المصرف .
- ١٥- تطبيق نظام خدمة الزبائن (Emil-sms) بقسم العلاقات الدولية.



رابعاً : المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٤

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (١٤٩٧٨٢٣) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ يعد ان كان (١٦٠٨٦٣٣) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٣ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

| الدليل    | اسم الحساب                             | مليون دينار<br>٢٠١٤ | نسبة المساهمة<br>% | مليون دينار<br>٢٠١٣ | نسبة المساهمة<br>% | مبلغ التغيير |
|-----------|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| الموجودات |  |                     |                    |                     |                    |              |
| ١٨        | النقد                                  | ٨٢٠٨١٢              | %٥٥                | ٨٧١٠٢٥              | %٥٤                |              |
| ١٥        | الاسـتثمارات                           | ٥٥٨٨٠               | %٤                 | ٥٣٧٠٢               | %٣                 |              |
| ١٤        | الائتمان النقدي                        | ٤٤٣١٦٣              | %٣٠                | ٤٨٩٦٣٧              | %٣٠                |              |
| ١٦        | المدينون                               | ٩٧٣١٨               | %٦                 | ١٠٥٩١١              | %٧                 |              |
| ١٢-١١     | الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ | ٨٠٦٥٠               | %٥                 | ٨٨٣٥٨               | %٦                 |              |
| المجموع   |  | ١٤٩٧٨٢٣             | %١٠٠               | ١٦٠٨٦٣٣             | %١٠٠               |              |

| مبلغ التغيير | نسبة المساهمة % | مليون دينار<br>٢٠١٣ | نسبة المساهمة % | مليون دينار<br>٢٠١٤ | اسم الحساب                 | الدليل |
|--------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|--------|
|              |                 |                     |                 |                     | المطابـــــــــــــــــقات |        |
| ٢٨٤          | -               | ١٠٢                 | -               | ٣٨٦                 | قروض مستلمة                | ٢٤     |
| (١.٣٢٣٤)     | %٧٤             | ١١٨٣٢.٢             | %٧٢             | ١.٧٩٩٦٨             | حسابات جارية ودائع         | ٢٥     |
| ٤٧٩٥         | %٣              | ٤٩٦٨٣               | %٤              | ٥٤٤٧٨               | التخصيصات                  | ٢٦     |
| (٣١٦٧٦)      | %٤              | ٦.١٦٣               | %٢              | ٢٨٤٨٧               | الدائنون                   | ٢١     |
| ١٩.٢٠        | %١٩             | ٣١٥٤٨٤              | %٢٢             | ٣٣٤٥٠.٤             | راس المال والاحتياطي       |        |
|              | %١٠٠            | ١٦.٨٦٣٤             | %١٠٠            | ١٤٩٧٨٢٣             | المجمــــــــــــــــوع    |        |



٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٤  
أ- النسب المالية

٢٠١٣ ٢٠١٤

| نسبة السيولة         | حساب النقود / الودائع   | ٢٠١٣             | ٢٠١٤             |
|----------------------|---|------------------|------------------|
| سياسات توظيف الاموال | أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع .<br>ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع .<br>ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع | %٤<br>%٣٩<br>%٤٣ | %٥<br>%٤١<br>%٤٦ |
| نسبة الرافعة المالية | اجمالي الودائع / ارمال + احتياطي راس المال  | %٤٥٠             | %٣٢٢             |
| نسب كلف النشاط       | أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع<br>ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات   | %٥<br>%٦٢        | %٤<br>%٧٤        |
| نسبة الربحية         | أ- اجمالي الارباح المتحقق / راس المال المدفوع<br>ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / راس المال المدفوع        | %١٩<br>%١٣       | %٨<br>%٦         |

ب- كشف أستخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة لمكونات راسمال ٢٠١٤

الف دينار

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥,٨٨٢,٣٦٠

٣,٧٤٣

٣١٥,٨٨٦,١٠٣

١- صافي راس المال المدفوع

٢- علاوات اصدار

٣- احتياطي رأس المال الالزامي

٤- صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة

(ارباح وخسائر سنوات سابقة)

يطرح من المجموع المذكور اعلاه..

٩٠,٠٠٠

٥٥,٨٧٩,٩٩١

٤٥,٩٥٠,٥٣١

٩,٣٥٢,٤٠٥

١١١,٢٧٢,٩٢٧

المبالغ الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين  
مساهمات المصرف في رؤوس اموال المصارف والمؤسسات المالية  
العجز في تخصيص الاحتياطات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض  
تخصيص الاحتياطات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض

٣١٥,٨٨٦,١٠٣ - ١١١,٢٧٢,٩٢٧ = ٢٠٤,٦١٣,١٧٦ دينار

صافي مجموع مكونات راسمال \* ١٠٠%

مجموع الائتمان النقدي والتعهدي

$\frac{204,613,176}{985,028,513} * 100\% = 21\%$

### ٣-الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تاسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متماشياً مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل. فقد حقق المصرف تقدماً متميزاً في عملياته المصرفية المتنوعة في كافة اصداراته الاعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم ايراداته المتحققة من تلك العمليات معززا بذلك مركزه المالي وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية. وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت ( ٤٤٣٦ ) بطاقة بنهاية عام ٢٠١٤ ويقوم قسم الفيزا بحل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني [www. Vinrth.com](http://www.Vinrth.com) وهذه الموقع سمح للزبائن بمعرفة كشوفات الحساب الشهري ومجموع الايداعات والسحوبات والمتبقي من رصيد الحساب خلال الشهر عبر طريقة سهلة وبسيطة جدا والعمل جاري على زيادة اصدار بطاقات الفيزا لمختلف شراح العملاء كما وقمنا بنصب وتشغيل مكانن الصراف الالي في فروعا .

- كربلاء -نجف -البصرة - كركوك - دهوك - اربيل
- مما يسمح سمح للزبائن بإمكانية معرفة رصيد حساباتهم ومتابعه حركات البطاقة عن طريق استخدام الجهاز .
- نصب ماكينة صرف الي جديدة في محافظة السليمانية و(فندق كابثرون).
- نصب مكانن تعمل على مدار الساعة في كل من فرعي المصرف الرئيسي والحارثية

تم شراء نظام للفيزا كارد والماستر من شركة (SYM) وذلك لتلبية كافة احتياجات الزبائن من حيث ربط النظام الجديد بالحسابات الجارية (دينار.دولار) واصدار بطاقات الانترنت وبطاقات الرواتب كما وتم شراء نظام حماية عالمي لغرض حماية البطاقات من السرقة من المواقع .

وتم التعاون والتنسيق مع شركة (كارزون والمنصور (شوفر ليت) وشاهو والفارهاة ونيغيا /فورد وسوران) بمنح وتمويل قروض السيارات عن طريق دفع ٤٠% تدفع مقدما من قبل الزبون و ٦٠% كقرض للزبون ليتم تسديدها للشركة .

وتم التعاون مع الشركة العراقية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والفئة المحرومة وبرنامج انماء علما ان الشركة عبارة عن مؤسسة من قبل (٩) مصارف عراقية ومن ضمنها مصرفنا بلغ مجموع الائتمان الممنوح :

- ١- الشركة العراقية ١١٧٢٤١٨٤١٧٦ دينار يمنح القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفائدة ١٠%
- ٢- الفئة المحرومة ٢٢١٠٢٢١٧٣٣٥٤ دينار يمنح القرض للارامل والمطلقات والمهجرين بكفالة موظفين مصدقة بكتاب عدل بفائدة ٨%
- ٣- الانماء ٣٠٣٠١٦٢٥٠٣٠ دينار تمنح للقروض الزراعية وبضمان عقار بفائدة ١٠%

ويقوم المصرف بالمشاركة لهذه القروض بنسبة (١٠-٢٥) % لكل قرض يهدف المصرف من هذه المشاركة الى ديمومة القروض والاستفادة للمقترضين مما يخدم اصحاب الدخول الضعيفة وخدمة للصالح العام ودعم للاقتصاد الحالي للبلاد.

وبذلك يهدف المصرف من خلال مبادراته في تطوير عمله الى زيادة دوره ومساهمته في تنمية الاقتصاد الوطني والحاق الصناعة المصرفية الخاصة بالساحة الدولية من خلال دعم المصرف وتشجيع انشطه زبائنه وتقوية مركزه المالي والسعي في زيادة الارباح التي يحققها المصرف ويمكن توضيح ذلك في المؤشرات ادناه:-

## أ- الإيرادات

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام ( ٢٠١٤ ) إيرادات مقدارة ( ٩٢.١٩٢ ) مليار دينار مشكلة نسبة مقدارها (٩٧%) من اجمالي ايراداته بينما كانت هذه العمليات مقدارها (١٢٨٨٦٦) مليار دينار لعام ٢٠١٣ وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

| نسبة النمو % | نسبة المساهمة | مليون دينار ٢٠١٣ | نسبة المساهمة | مليون دينار ٢٠١٤ | نوع الإيراد                      | الدليل  |
|--------------|---------------|------------------|---------------|------------------|----------------------------------|---------|
| (%٦٨)        | %١٣           | ٣٣١٢٥            | %٦            | ١٠٦٥٦            | ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية | ٤٤١     |
| %١٧          | %٢٠           | ٥٢٩٨٠            | %٣٣           | ٦٢٠٢١            | ايراد القروض الداخلية التسليفات  | ٤٤٢     |
| (%٨٠)        | %٨            | ٢٠١٢١            | %٢            | ٣٩٦٩             | ايراد الحوالات                   | ٤٤٣     |
| (%٢٣)        | %٢            | ٦٢٣٢             | %٣            | ٤٨٠٢             | ايراد الاعتمادات                 | ٤٤٤     |
| (%٣٨)        | %٥            | ١٣٧٩١            | %٥            | ٨٥٨١             | ايراد خطابات الضمان              | ٤٤٥     |
| (%١٣)        | %١            | ٢٠٨٦             | %١            | ١٨٠٨             | عمولات مصرفية متنوعه             | ٤٤٧     |
| (%٣٣)        | %٠            | ٥٣١              | %٠            | ٣٥٤              | مصروفات مسترده                   | ٤٤٨     |
|              | %٥٠           | ١٢٨٨٦٦           | %٤٩           | ٩٢١٩٢            | ايرادات العمليات المصرفية        | ٤٤      |
| %٧           | %١            | ١٦٧٤             | %١            | ١٧٩٨             | ايرادات الاستثمارات              | ٤٦      |
| %٥٨          | %٠            | ٣٩٦              | %٠            | ٦٢٥              | ايرادات متفرقه                   | ٤٩-٤٣   |
|              | %١٠٠          | ٢٥٩٨٠٢           | %١٠٠          | ١٨٦٨٠٦           |                                  | المجموع |

كشف الدخل للفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/١٢/٣١

|            |            |  |
|------------|------------|--|
| ٦٣,٨٨٤,١٨٣ |            | ١. دخل الفائدة = ( أ - ب )                           |
|            | ٦٣,٨٨٤,١٨٣ | أ- إجمالي دخل الفائدة                                |
|            | ٦٢,٠٢١,٥٠١ | ١- دخل من الائتمان النقدي                            |
|            | ٦٢,٠٢١,٥٠١ | ١-١ الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن              |
|            |            | ١-٢ الفائدة من الائتمان بين المصارف                  |
|            |            | ٢- دخل من الودائع                                    |
|            |            | ٢-١ دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي         |
|            | ١٠٩,٦٣٢    | ٢-٢ دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى                |
|            |            | ٣- دخل من الاستثمار الليالي                          |
|            |            | ٤- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي       |
|            | ١,٧٥٣,٠٥٠  | ٥- دخل فائدة اخر من الموجودات                        |
|            |            | ب- الفوائد المتراكمة على الائتمان المستحق غير المسدد |
| ٢٨,٠٤٠,١١٤ |            | ٢. مصاريف الفائدة                                    |
|            | ٢٨,٠٤٠,١١٤ | أ- مصاريف الفائدة على الودائع                        |
|            |            | ب- مصاريف الفائدة على الاقتراض                       |
|            |            | ج- مصاريف الفائدة الاخرى                             |
| ٣٥,٨٤٤,٠٦٩ |            | ٣. صافي دخل الفائدة = (٢-١)                          |
| ٢٢,٣٨٨,٧١٥ |            | ٤. دخل لا يحمل فائدة                                 |
|            | ١٣,٨٢١,٩٥٠ | أ- صافي الرسوم والعمولات = (٢-١)                     |
|            | ١٧,٤٠٧,٠٨٩ | ١- رسوم وعمولات مقبوضة                               |
|            | ٣,٥٨٥,١٣٩  | ٢- رسوم وعمولات مدفوعة                               |
|            | ٥,٨٩٨,٤٢٧  | ب- ارباح وخسائر من معاملات العملات الاجنبية          |
|            | ١,٦٨٨,٠٣٦  | ج- ارباح وخسائر من الادوات المالية الاخرى            |
|            |            | د- دخل او خسائر من الشركات المساهم فيها غير المدمجة. |
|            | ٩٨٠,٣٠٢    | هـ دخل اخر لا يحمل فائدة                             |

|            |            |  |
|------------|------------|--|
| ٥٨,٢٣٢,٧٨٤ |            | ٥. اجمالي الدخل = (٤+٣)                                    |
| ٢٦,٤٨٥,١٤٦ |            | ٦. مصاريف لا تحمل فائدة (أ + ب)                            |
|            | ١١,٨٢٨,١٤٩ | أ- تكاليف الكوادر الوظيفية                                 |
|            | ١٤,٦٥٦,٩٩٧ | ب- مصاريف اخرى لا تحمل فائدة                               |
| ٨,٠٠٠,٥٨٨  |            | ٧. التخصيصات (أ + ب)                                       |
|            |            | أ- تخصيصات خسائر الائتمان                                  |
|            | ٨,٠٠٠,٥٨٨  | أ-١- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي                 |
|            |            | أ-٢- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي                |
|            |            | ب- تخصيصات الموجودات المالية الاخرى                        |
| ٢٣,٧٤٧,٠٥٠ |            | ٨. صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب = (٧+٦)-٥ |
|            |            | ٩. بنود غير اعتيادية                                       |
|            |            | ١٠. ضريبة الدخل  |
| ٢٣,٧٤٧,٠٥٠ |            | ١١. صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية = ٨-(٩+) |
|            |            | ١٢. الارباح الموزعة المصرح بها المدفوعة لهذه الفترة        |
| ٢٣,٧٤٧,٠٥٠ |            | ١٣. الارباح المحتجزة = (١٢-١١)                             |

ب- الودائع ومصادر التمويل :

تركزت جهود البنك من خلال هذا العام على استقطاب المزيد من الودائع العملاء بمختلف أنواعها والحسابات الجارية والودائع والتوفير وودائع الاجل مما يشير الى تزايد ثقة العملاء القوية بهذه المؤسسة. ولذلك تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من اركان الدعم المالي للمصرف وتعتبر مصدر اساسي من مصادر التمويل لنشاط اي مصرف (تجاري، استثماري) والتي تتحقق من خلال مساعي المصرف في جذب الزبائن عن طريق الامتيازات والوسائل ونود ان نبين سبب الانخفاض الكبير في حجم الودائع لاجل قيام احد المستثمرين الكبار بنقل ودائعه الى مصرف اخر وكما مبين ادناه:

| الدليل | اسم الحساب                                 | مليون دينار<br>٢٠١٤ | نسبة<br>المساهمة<br>% | مليون<br>دينار<br>٢٠١٣ | نسبة<br>المساهمة<br>% | بنسبة<br>النمو<br>% |
|--------|--|---------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| ٢٥١    | الحسابات الجارية الدائنة                   | ٤٧٧٥٧٨              | %٤٤                   | ٤٧١٠٥١                 | %٤٠                   | %١                  |
| ٢٥٢    | حسابات الادخار                             | ٣٢٩٦٦٦              | %٣١                   | ٤٠٥٠٩١                 | %٣٤                   | (%١٩)               |
| ٢٥٣    | حسابات الودائع لاجل وحين الطلب             | ١١٥٣٢٣              | %١١                   | ١٠٣٦٩٩                 | %٩                    | %١١                 |
| ٢٥٥    | تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية | ١٥٥١٥٤              | %١٤                   | ١٩٨٠٦٧                 | %١٧                   | (%٢٢)               |
| ٢٥٦    | الحوالات والصكوك الداخلية                  | ٢٢٤٥                | .                     | ٥٢٩                    | .                     | (%٣٢٤)              |
|        | المجموع                                    | ١٠٧٩٩٦٦             | %١٠٠                  | ١١٧٨٤٣٧                | %١٠٠                  |                     |

ج- السيولة النقدية :

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى ( ٨٢٠.٨١٢ ) مليار دينار خلال عام (٢٠١٤) بعد ان كان (٨٧١.٠٢٥) مليار دينار لعام (٢٠١٣) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودانغ قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

| الدليل | اسم الحساب                              | مليون دينار ٢٠١٤ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠١٣ | نسبة المساهمة % | نسبة النمو % |
|--------|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|--------------|
| ١٨١    | نقد في صندوق / عملة محلية               | ٢٠٨٢٦            | %٣              | ٨٠١٦٧            | %٩              | (%٧٤)        |
| ١٨٣    | نقد لدى المصارف / عملة محلية            | ٥٩٢٤٣٤           | %٧٢             | ٤٥٨٨٣٥           | %٥٣             | %٢٩          |
| ١٨٣    | نقد لدى المصارف / عملة اجنبية           | ٤٧٢٦٠            | %٥              | ١١١٢٢٣           | %١٣             | (%٥٨)        |
| ١٨٤    | ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي | ١٢٨٨١٨           | %١٦             | ١٢٥٣٥٨           | %١٤             | %٣           |
| ١٨٦    | اوراق نقدية اجنبية                      | ١٨٣٧٨            | %٢              | ٣٨٠١٨            | %٤              | (%٥٢)        |
| ١٨٧    | نقد لدى مصارف خارجية / عملة اجنبية      | ١٣٠٩٦            | %٢              | ٥٧٤٢٣            | %٧              | (%٧٧)        |
|        | المجموع                                 | ٨٢٠٨١٢           | %١٠٠            | ٨٧١٠٢٥           | %١٠٠            |              |



د.التسهيلات المصرفية :

- الائتمان النقدي  
حرص البنك هذا العام على رفع كفاءة توظيف الاموال المتاحة من اجل زيادة ايراداته من جهة وتعزيز مشاركته الايجابية في تمويل المشاريع الاقتصادية المختلفة من جهة اخرى وذلك عن طريق السياسة المحاسبية المتبعة عند منح الائتمان النقدي حيث بلغ مجموع القروض والتسليفات الممنوحة وفق الضوابط المعمول بها (٤٤٣.٤٤٣) مليار دينار بفوائد على القروض والمكشوف ١١% دينار ودولار خلال عام (٢٠١٤) بعد ان كان (٤٨٩.٦٣٨) مليار دينار لعام (٢٠١٣) وكما مبين ادناه :

| الدليل     | اسم الحساب                          | مليون دينار ٢٠١٤ | مليون دينار ٢٠١٣ |
|------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| ١٤٤        | الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة | ٣٨٦              | ٣٨٦              |
| ١٤٤<br>١٤٤ | القروض والتسليفات                   | ٤٤٢٧٧٧           | ٤٨٩٢٥٢           |
|            | المجموع                             | ٤٤٣١٦٣           | ٤٨٩٦٣٨           |

• الائتمان التعهدي

انخفض حجم الائتمان التعهدي فبلغ (٤٦٧.٥٢٢) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٤) بعد ان كان (٦٧٥,٣٢١) مليار دينار لعام (٢٠١٣) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما يخدم سلامة وامان النتائج الناجمة عن ذلك، ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه لكافة البنود الواردة فيه :

| الدليل    | اسم الحساب                         | مليون دينار ٢٠١٤ | نسبة المساهمة % | مليون دينار % ٢٠١٣ | نسبة المساهمة % | نسبة النمو |
|-----------|------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------|-----------------|------------|
| ١٩٢١/٢٩٢١ | خطابات الضمان الداخلية             | ٣٩٩٣٤٠           | %٨٥             | ٤٧٦٥٥٣             | %٧٠             | (%١٦)      |
| ١٩٢٢/٢٩٢٢ | خطابات الضمان الخارجية             | ١٢٥٠٤            | %٣              | ١١٣٠٢              | %٢              | %١٠        |
| ١٩٣١/٢٩٣١ | التزامات لقاء الاعتمادات المستندية | ٥٥٦٧٨            | %١٢             | ١٨٧٤٦٦             | %٢٨             | (%٧٠)      |
|           | المجموع                            | ٤٦٧٥٢٢           | %١٠٠            | ٦٧٥٣٢١             | %١٠٠            |            |

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال للانتماء الممنوح من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (المبلغ بالديناري)

| الاهمية النسبية | المجموع الائتمان التعهدي | اعتمادات      | خطبات الضمان   | الاهمية النسبية | مجموع الائتمان النقدي | ديون متأخرة التسديد | القروض والسلف | المكتشوف      | القطاع                              |
|-----------------|--------------------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------|---------------|-------------------------------------|
|                 |                          |               |                | %١              | ٥٢٧٠٠٠٠٠٠٠            |                     | ٣٨٠٠٠٠٠٠٠٠    | ٤٨٩٠٠٠٠٠٠٠٠   | الصيد الزراعي والغابات              |
|                 |                          |               |                |                 |                       |                     |               |               | المنجم واستخراج الفحم               |
| %١١             | ٥١٢٦٣٠٧٧٦٢٤              | ٢٧٣١٣٠٧٧٦٢٤   | ٢٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠   | %١٤             | ٧٠٥٤٤٢٤٤٤٧٣٦          | ٣٥١٣٢٢٤٤٤٧٣٦        |               | ٣٥٤١٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | الصناعات التحويلية                  |
|                 |                          |               |                |                 |                       |                     |               |               | الكهرباء والغاز                     |
| %٣٣             | ١٥٦٥٨٩٧٦٩٨٦٧             | ٤٠٨٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١١٥٧١٩٧٦٩٨٦٧   | %٤٤             | ٢٢٨١٤٠٥٨٩٨٩٢          | ٢٢٤٩٢٢٤٤٤٤٤٢٢       | ٦٦٨٢٠١٧٣٥٥٦   | ١٣٨٨٢٧٩٩١٩١٤  | تجارة الجملة والمفرد والمطاعم       |
|                 |                          |               |                |                 |                       |                     |               |               | النقل والتخزين والمواصلات           |
|                 |                          |               |                |                 |                       |                     |               |               | التمويل والتأمين والعقارات والخدمات |
| %١٥             | ٦٩٦٤٢٩٩٠٠٠٠٠             |               | ٦٩٦٤٢٩٩٠٠٠٠٠٠  | %٦              | ٢٩٧٨٠٧٩٤٥٨٧           | ٩٨٠١٩٤٥٨٧           | ٢٦٢٥٠٦٠٠٠٠٠٠  | ٢٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠  | خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية   |
|                 |                          |               |                |                 |                       |                     |               |               | العالم الخارجي                      |
|                 |                          |               | ١٩٠٠٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠ | %٣٥             | ١٨٣٧٧٠٠٤٦٢٢٩          | ١٦١٢٣٧٩٣٦١٧         | ١٥٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٥٢٢٧٦٢٥٢٦١٢  | التشييد والبناء                     |
|                 | ٤٦٧٥٢٢٨٣٧٤٩١             | ٦٨١٨٣٠٧٧٦٢٤   | ٣٩٩٣٣٩٧٥٩٨٦٧   |                 | ٥١٧٥٠٥٦٧٥٤٤٤          | ٧٤٧٢٨٦٥٧٣٦٢         | ١٠٨٨٢٠٧٧٣٥٥٦  | ٣٣٣٩٥٦٢٤٤٥٢٦  | المجموع                             |
| %١٠٠            |                          | %١٥           | %٨٥            | %١٠٠            |                       | %١٤                 | %٢١           | %٦٥           | الاهمية النسبية                     |

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٥,٠٠٤) مليار دينار لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ بعد ان كان (٣٧,٠٠٣) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٣) وقد نجم ذلك عن اضافة مقدارها ( ٠٠١ و٨ ) مليار دينار استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللانحة الارشادية  
( ٨, ٠٠ )

## هـ - نتائج نشاط الفروع

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكئها من تقديم الخدمة المصرفية للمواطنين و منح القروض والتسهيلات المصرفية لتساهم في دعم الاقتصاد الوطني وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منهم الى صافي الارباح وقد تم احتساب نسبة من النقد المرسل من الفروع كأرباح لهم علماً أنه لا توجد فروع خاسرة خلال السنة

الف دينار

| ت  | اسم الفرع      | الايادات | المصروفات | نتيجة النشاط<br>ربح / خسارة | النسبة<br>المئوية |
|----|----------------|----------|-----------|-----------------------------|-------------------|
| ١  | الإدارة العامة | ١٩٥٢٧.٢  | ٢١١١٩٩٦٩  | (١٩١٦٧٢٦٧)                  | (٨٠)              |
| ٢  | الفرع الرئيسي  | ٤٨٩.٤٢٣٥ | ١٢٨٥١٨٤٤  | ٣٦.٥٢٣٩١                    | ١٥١               |
| ٣  | جميلة          | ٤٥٦٦١٧   | ٥٨.٨٨٠    | (١٢٤٢٦٣)                    | (١)               |
| ٤  | حارثية         | ٩٠.١٩٥   | ١٣.٦٧٧٤   | (٤.٦٥٧٩)                    | (٢)               |
| ٥  | البيضاء        | ٣٧٩٢٣    | ٤٧٩٣.٢    | (٤٤١٣٧٩)                    | (٢)               |
| ٦  | حي الجامعة     | ٣٥٨٢٦٣   | ٦٨٦٣٢١    | (٣٢٨.٥٨)                    | (١)               |
| ٧  | السيماانية     | ٢٨٣٤٧٣.١ | ١٩٥٦٣.٥٨  | ٨٧٨٤٢٤٣                     | ٣٧٠               |
| ٨  | اربيل          | ٧٦٤.٦٦٠  | ٦٣٧٢٨٦٧   | ١٢٦٧٧٩٣                     | ٥                 |
| ٩  | دهوك           | ١.٩٦٤٢٢  | ٩٧٧٤٣٧    | ١١٨٩٨٥                      | ٠                 |
| ١٠ | الرمادي        | ١٧٤١٩٩   | ٤٦٦٣١٢    | (٢٩٢١١٣)                    | (١)               |
| ١١ | كربلاء         | ٧٢٧٢.٠   | ٨٧٥٣٦١    | (١٤٨١٦١)                    | (١)               |
| ١٢ | الموصل         | ٣٤٣٦٣٤   | ٥٦٣١٩٩    | (٢١٩٥٦٥)                    | (١)               |
| ١٣ | البصرة         | ٨٥٢٧.٥   | ١٣١.١٧٣   | (٤٥٧٤٦٨)                    | (٢)               |
| ١٤ | كركوك          | ١١٤٥٢٥٧  | ٩٣٧١١٤    | ٢.٨١٤٣                      | ١                 |
| ١٥ | نجف            | ٧٤١٤٩٢   | ٦٦٧٦٢.٠   | ٧٣٨٧٢                       | ٠                 |
| ١٦ | الكوت          | ٣٧٨.٥٣   | ٤٧.٩٦٤    | (٩٢٩١١)                     | ٠                 |
| ١٧ | العمارة        | ٢٦٤٤٤٩   | ٦٥.٢٧٨    | (٣٨٥٨٢٩)                    | (٢)               |
| ١٨ | الناصرية       | ٢٢٢٩.٣   | ٤٩٨٩١٢    | (٢٧٦.٠٠٩)                   | (١)               |
| ١٩ | الحلة          | ٧١٥٨٩    | ٤٩.٣٦٦    | (٤١٨٧٧٧)                    | (٢)               |
|    | المجموع        | ٩٤٦١٥٧٩٩ | ٧٠.٨٦٨٧٥١ | ٢٣٧٤٧.٤٨                    |                   |

## عناوين فروع المصرف

| المحافظة   | الموقع الجغرافي   | البريد الإلكتروني               | الرقم الرمزي | اسم مدير الفرع       | تاريخ التأسيس  | الفرع      |
|------------|---|---------------------------------|--------------|----------------------|----------------|------------|
| بغداد      | الكرادة - ساحة الفتح م/٩٠٤ شارع النضال ١١ مبنى ٦٠             | BaG.@northbankiq.com            | ٩٧٨          | نضال عبد الرضا علي   | ٣١ ٢٠٠٤ آذار   | الرئيسي    |
| السليمانية | سليمانية - شارع سالم - مجاور بناية كورك                       | sul.branch@northbankiq.com      | ٩٧٩          | وليد احمد سعيد       | ٣١ ٢٠٠٥ آذار   | السليمانية |
| اربيل      | شارع الشيخ جولي   | transaction.arb@northbankiq.com | ٩٨١          | حازم ناظم عبد        | ٢١ ٢٠٠٧ شباط   | اربيل      |
| دهوك       | ساحة خاني - فوق مطعم منقل                                     | doh.branch@northbankiq.com      | ٩٨٢          | نجيب نصيف السويدي    | ٠١ ٢٠٠٨ ايار   | دهوك       |
| بغداد      | شارع الكندي م/٢١١-ز/١٩-د/١                                    | hrth.branch@northbankiq.com     | ٩٨٣          | لطيف جاسم مهدي       | ٠١ ٢٠٠٨ ايلول  | الحارثية   |
| الاتيبار   | حي الاندلس خلف جامع الشيخ عبد الجليل م/١٠١-ز/٥/د/٦            | ramadi.branch@northbankiq.com   | ٩٨٤          | عقتر محمد عبد        | ٠١ ٢٠٠٩ آذار   | الرمادي    |
| كربلاء     | تقاطع الضريبة-بداية شارع حي رمضان م/١٤/ز/٣/د/٣                | karbala.branch@northbankiq.com  | ٩٨٥          | سالم جواد كاظم       | ٠٣ ٢٠٠٩ حزيران | كربلاء     |
| الموصل     | مجموعة الثقافية م/٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢                          | musel_branch@northbankiq.com    | ٩٨٦          | عادل عبد الجبار محمد | ٠١ ٢٠٠٩ تشرين  | الموصل     |
| البصرة     | حي الجزائر-تقاطع ابو شعير مجاور مصرفي البصرة والتجاري العراقي | basra.branch@northbankiq.com    | ٩٨٧          | حسين علي محمود       | ٢١ ٢٠١٠ نيسان  | البصرة     |
| بغداد      | شارع خير الله - مجاور حسينية الانتصار                         | jamela.branch@northbankiq.com   | ٩٨٠          | جبار جاسم محمد       | ٠١ ٢٠١٠ نيسان  | جميلة      |
| بغداد      | البياع شارع ٢٠ مقابل مصرف بابل                                | doraa.branch@northbankiq.com    | ٩٨٨          | جواد عبيد سبع        | ٢٥ ٢٠١٠ تموز   | البياع     |

|        |  |  |     |                        |                       |            |
|--------|--|--|-----|------------------------|-----------------------|------------|
| بابل   | شارع ٤٠ مقابل دائرة زراعة الحلة                        | <a href="mailto:Hila.branch@northbankiq.com">Hila.branch@northbankiq.com</a>           | ٩٩٥ | لوي عبدالحسين صالح     | ايار ٢٠١٤             | الحلة      |
| كركوك  | شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك                        | <a href="mailto:karkuk.branch@northbankiq.com">karkuk.branch@northbankiq.com</a>       | ٩٨٩ | مفيدة كامل حسين        | اب، ٢٢٢٠١٠            | كركوك      |
| النجف  | شارع المدينة مجاور فندق خديجة                          | <a href="mailto:najaf.branch@northbankiq.com">najaf.branch@northbankiq.com</a>         | ٩٩١ | مصن احمد عيسى          | آذار، ٢٠١٦            | النجف      |
| واسط   | شارع السدة مقابل ضريبة واسط قرب المكتبة المركزية       | <a href="mailto:kut.branch@northbankiq.com">kut.branch@northbankiq.com</a>             | ٩٩٢ | عفاف عكار ناصر         | الثاني، ٢٠١١ تشرين ١٣ | الكوت      |
| ميسان  | شارع المصارف - منطقة عواشة                             | <a href="mailto:amara.branch@northbankiq.com">amara.branch@northbankiq.com</a>         | ٩٩٣ | خاتمة كاظم عبد         | الثاني، ٢٠١٢ كانون ٠٥ | العمارة    |
| ذي قار | شارع الزيتون تقاطع الهيئة العامة للزراعة م/٧٦٣ ز/٩ د/٤ | <a href="mailto:nasiriyah.branch@northbankiq.com">nasiriyah.branch@northbankiq.com</a> | ٩٩٤ | عبد الرضا يونس<br>محسن | شباط، ٢٠١٢            | الناصرية   |
| بغداد  | شارع الربيع/ مقابل جامع ملا حويش                       | <a href="mailto:gamah.branch@northbankiq.com">gamah.branch@northbankiq.com</a>         | ٩٩٠ | هاني عبد المجيد وادي   | أيلول، ٢٠١٢           | حي الجامعة |

#### ٤ - المحفظة الاستثمارية

المساهمة في الشركات  
سعى المصرف الى توسيع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد، لذلك بلغ عدد اسهمه المشاركة في اثنا عشر شركة ( ٣٤.٩٩٦.٥٣٠.٧٩٦ ) سهما ومجموع مبالغها ( ٥٥.٨٧٩.٩٩١.٠٩٧ ) دينار وذلك من خلال السياسة المحاسبية المتبعة في تقييم وعرض الاستثمارات وقد حصل المصرف خلال السنة على ارباح من بعض شركات المحفظة نتيجة لبيع اسهم واستلام اسهم مجانية لبعض شركات المحفظة وتم احتساب المخصص لمخاطر هبوط قيمة الاستثمارات حسب تعليمات البنك المركزي

كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

طويلة الاجل .....

| ت  | اسم الشركة                                 | عدد الاسهم | سعر المسهم | كلفة الشراء دينار |
|----|--|------------|------------|-------------------|
| ١  | الكفالات المصرفية                          | ٥٦.٧١٢.٠٠٠ | ١          | ٥٦.٧١٢.٠٠٠        |
| ٢  | مجتمع الاعمال للتجارة العامة               | ٧٣١٨.٠٠٠   | ١          | ٧٣.١٨٠.٠٠٠        |
| ٣  | شركة دار الثقة للتأمين                     | ٦٤١١.٦٧٢   | ١          | ٦٤١.١٠٦.٧٢٠       |
| ٤  | اور للتأمين                                | ٢٥.٠٠٠.٠٠٠ | ١,٠٦٧      | ٢٦٦.٧٥٠.٠٠٠       |
| ٥  | اربييل للاوراق المالية                     | ٥.٠٠٠.٠٠٠  | ١          | ٥.٠٠٠.٠٠٠         |
| ٦  | العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | ١٨٥٦٦٥٢    | ١          | ١.٨٥٦.٦٥٢.٠٠٠     |
| ٧  | نسيم الشمال                                | ١.٠٠٠.٠٠٠  | ١          | ١.٠٠٠.٠٠٠         |
| ٨  | شركة ديلينا للتأمين                        | ١٢٥.٠٠٠    | ١          | ١.٢٥٠.٠٠٠         |
| ٩  | شركة اتحاد المصارف العراقية                | ١.٠٠٠.٠٠٠  | ١          | ١.٠٠٠.٠٠٠         |
| ١٠ | شركة اسيا سيل                              | ٩٧١٤٩٤٧١٦  | ٢٢,٠٦٠     | ٢١.٤٣١.١٧٣.٤٣٥    |
|    | المجموع                                    | ٧٣.٣١٤٥٤٣٦ |            | ٢٧.٧٧٩.٥٧٤.١٥٥    |

قصيرة الاجل .....

| ت | اسم الشركة                       | عدد الاسهم | سعر المسهم | كلفة الشراء دينار | سعر الغلق | القيمة السوقية دينار | ربح او خسارة دينار |
|---|----------------------------------|------------|------------|-------------------|-----------|----------------------|--------------------|
| ١ | شركة الشرق الاوسط للعلب المعدنية | ٢٦٨١٨.٠٠٠  | ١          | ٢٦.٨١٨.٠٠٠        |           |                      |                    |
| ٢ | مصرف الشرق الاوسط                | ٨٧٥٣٨٥٣٦   | ١          | ١.٢٧٤.٥٨١.٦٢٥     | ٠,٦       | ٥٢٥.٢٣١.٢٦١          | (٧٤٩.٣٥٠.٤٠٣)      |
|   | المجموع                          | ٢٧٦٩٣٣٨٥٣٦ |            | ٢٨.٠٩٢.٥٨١.٦٢٥    |           | ٥٢٥.٢٣١.٢٦١          | (٧٤٩.٣٥٠.٤٠٣)      |



٥- شركة نسيم الشمال للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية :-

تأسست شركة نسيم الشمال عام ٢٠١١ بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٧٦٠٧٧-٠٢ بتاريخ ٢٠١٠/٨/١٥ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة برأسمال وقدره (١) مليار دينار استنادا الى قرار هيئة الاوراق المالية القاضي بتحويل مكاتب الوساطة الى شركات وهي مملوكة بالكامل للمصرف وأهدافها التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية في سوق العراق للاوراق المالية .

وقد بلغ عدد العقود المنفذة شراء وبيعا ( ٣٢٥٣ ) عقد وحقت إيرادات للسنة المالية (٢٠١٤) مبلغا قدرة (١٦٨) مليون دينار وبلغت المصاريف (٩٥) مليون دينار محققة بذلك ارباح غير قابلة للتوزيع ( ٧٣ ) مليون دينار..

علما بان تسلسل شركة نسيم الشمال في سوق العراق للاوراق المالية هو (٩) من حيث الارباح من بين (٤٧) شركة وساطة مالية وبلغ حجم تداول الشركه في سوق العراق (٤٢.٦١٩.٨٤٥.٧١٣) مليار دينار.

٦- سعر سهم شركة المصرف في البورصة :

ان معدل سعر السهم شركة المصرف في سوق للاوراق المالية في العام (٢٠١٤) (١) دينار وقد حصل المساهمون والمستثمرون في رأس مال المصرف خلال السنة المالية على اسهم مجانية بما يعادل ١٣% مما كانوا يحملون من اسهم .  
وقد بلغ عدد اسهم التداول في سوق العراق للاوراق المالية خلال السنة المالية (١٩١٥٧٥٨٧٤٦٨) سهم بقيمة ( ٣٢.١٩٤.٦٦٤.١٢٦ ) دينار.

٧- جدوى الاستثمار في اسهم المصرف :

برغم من عمر المصرف القصير قياسا الى المصارف التي تأسست في بداية تسعينات القرن الماضي وممارسة المصرف لنشاطه الفعلي في بداية عام ( ٢٠٠٩ ) ولانه حقق نتائج ممتازة في كافة المؤشرات المالية

علما ان مصرفنا قد ارتفع مركزه المالي الى المستوى الاول بين المصارف من خلال المؤشرات المالية في عام ٢٠١٤ من حيث الموجودات الثابتة والودائع والاحتياطيات ورأسمال والائتمان مما شجع المساهمين على الاحتفاظ باسهمهم والمستثمرين على شراء اسهم المصرف

خامسا : الحماية القانونية للمصرف :

يلعب الجانب القانوني في العمل المصرفي دورا هاما وفاعلا في معالجة وتلافي المخالفات القانونية التي يفترض عمل المصرف لما لذلك من مردود ايجابي في إعادة حقوق المصرف مقابل تلافي المخالفات القانونية .

أ:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠١٤ ( ٧٢ ) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ المدرجة بالكشف أدناه :-

| نوع الدعوى   | قيمة الدعوى        | اخر الاجراءات   |
|--------------|--------------------|---|
| صك بدون رصيد | ١٩,٣٠٠ مليار دينار | قيد المتابعة في محكمة تحقيق الكرادة   |
| خطاب ضمان    | ٨,٩٦١ مليار دينار  | قيد المتابعة في محكمة تحقيق الكرخ   |
| اعتمادات     | ٧,٣٨٠ مليار دينار  | قيد المرافعة وصدر القرار لصالح المصرف بعام ٢٠١٥   |
| صك بدون رصيد | ٤,٢٠٠ مليار دينار  | قيد المتابعة في محكمة تحقيق الكرادة   |
| نصب واحتيال  | ٢,٨٨٠ مليار دينار  | قيد المتابعة في محكمة تحقيق الكرخ   |
| صك بدون رصيد | ٤٢٠ مليون دينار    | قيد الطعن بتصحيح القرار التمييزي (استئناف الرصافة)  |
| اعتمادات     | ٣٢٠ الف دولار      | صدر القرار لصالح المصرف   |
| اعتمادات     | ٢٨٠ الف دولار      | تم الحجز على اسهم الشركة والقضية قيد المتابعة في تنفيذ الرصافة / ويتم التسديد على شكل دفعات |

ب:- الدعاوى المقامة على المصرف

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير بالمصرف (٨) دعاوى قضائية حسب المبلغ وأهمها المدرجة بالكشف أدناه:-

| نوع الدعوى  | قيمة الدعوى     | آخر الاجراءات            |
|-------------|-----------------|--------------------------|
| قروض وأسهم  | ١٠٩ مليار دينار | مرحلة البداءة            |
| مكشوف       | ١٥ مليون دولار  | صدر القرار لمصلحة المصرف |
| اعتمادات    | ٣٢٣ الف دولار   | صدر القرار لمصلحة المصرف |
| خطابات ضمان | ١٥٠ الف دولار   | قرار بالابطال            |

ولا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثير مادي على عمل المصرف او نشاطه ولا توجد اية حمايه حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او نشاطه بموجب القوانين المرعية .

## سادسا : دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :

يقوم القسم المختص بالاعمال الرقابية والتدقيق على كافة الانشطة المصرفية التي تمارسها كافة الاقسام والفروع العاملة في المصرف وبالشكل الذي يتماشى مع الضوابط والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي . يقوم الكادر الرقابي في المصرف بجولات رقابية على كافة الفروع العاملة في المصرف حيث يتم اعداد تقارير ليضمن صحة ودقة كافة الاجراءات التي تم اتخاذها من قبلها وبالشكل الذي يهدف الى تطوير وتحسين عمل المصرف من خلال تذييل وتلافي كافة المخالفات التي تتعرض لها هذه الفروع ، كما يقوم القسم بتقديم تقريره الاسبوعي والشهري المتضمن عملياته الرقابية حيث يتم عرضها على مجلس الادارة والسيد مراقب الامتثال كما ان هنالك اعمال رقابية يومية تشمل فروع المصرف كافة والادارة العامة . ساهمت هذه المتابعات في معالجة عدد من المخالفات العملية التي امكن معالجتها واتخاذ كافة الاجراءات العملية والقانونية بكل المخالفات التي تتعرض لها بعض اقسام المصرف . كما يقوم القسم المذكور باصدار خطته الرقابية السنوية ويتم عرضها على السادة رئيس مجلس الادارة في المصرف والتي ينهدها العمل الرقابي في المصرف ومن خلال تطبيق نظام اوربون على كافة الفروع والاقسام العاملة اضافة الى الفترات التي تستغرقها الزيارات الميدانية لفروع المصرف .

## سابعا : السياسة المحاسبية

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين (عدا حالات الانتماء التي يتبع فيها المصرف الاساس النقدي) كاساس وتحويل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية . وقد طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدا الاستحقاق كاساس في تسجيل المحاسبية عند اعداد سياسته الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات وفقا لهذا المبدأ ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة 20% سنويا على كافة الموجودات وعلى المباني 5% عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 وقد تمت معالجة الحسابات المدينة و الدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية 2011 بموجب نظام اوربون . اما فيما يتعلق بالعملة الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف

الدولار مقابل الدينار العراقي 1166 دينار .

اليورو مقابل الدينار العراقي 1537 دينار

الجنيه مقابل الدينار العراقي 1847 دينار

## ثامنا : بيان مدى كفاية راس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي الدولي والتي تعتبر احدا اهم المحافل الدولية في مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية راس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال . كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١٤ نسبة (٥٨%) وهي تمثل نسبة ملاءه مالية جيدة وفق المعايير الوظيفية والدولية المعمول بها حاليا .

## تاسعا : ادارة المخاطر

ان المصارف التجارية هي من اكثر انواع المصارف مخاطرة في عملياتها فهي تتحمل مسؤوليات مالية على درجة عالية من الاهمية واكدت ادارة المخاطر في مصرفنا على ضرورة واهمية الاستمرار في تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها بالشكل الذي يكفل تحقيق التوازن الامثل بين مستوى المخاطر والعوائد واهداف المصرف الاستراتيجية والتي تتمثل في المعايير الدولية لمبادئ بازل في تقييم المخاطر.

## عاشرا: الوضع التنافسي

اثبت المصرف على مدى الاعوام الماضية قدرته على العمل وسط بيئة تنافسية شديدة ويعود ذلك الى سمعته الممتازة وقوة مركزه المالي وقاعدة راسماله الكبيرة وتقديمه لخدمات المصرفية بصورة متجددة ومتطورة . الامر الذي عزز قدرته التنافسية واكد حضوره الريادي في القطاع المصرفي العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات

## أحد عشر: سياسة مكافحة غسل الاموال

ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ ولانحدته التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبداء عرف عميلك (kyc) واعرف نشاط عميلك (kyb) و للمصرف وحدة مستقلة لمكافحة غسل الاموال ترتبط مباشرة بالمدير المفوض وتزود وحدة غسل الاموال البنك المركزي العراقي بكافة الكشوفات والبيانات والمعلومات المطلوبة وبشكل دوري وحسب جداول منظمة لهذا الغرض ويشارك منتسبوا الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من اجل تطوير قابليات واساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسل الاموال .

اثنا عشر: التوسعات خلال السنة  
لا توجد

ثلاثا عشر: الاستيراد والتصدير  
لا توجد

رابعاً عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة  
اخمس مئيد ( ٦ مليون دولار ) عن مستندات شحن.

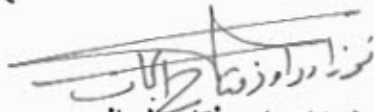
## خامسا عشر: الخطط المستقبلية

- يسعى المصرف دوما لتقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائنه وتطوير انتاجه المصرفي بتوسيع عمله و عليه يطمح مصرفكم لتحقيق جملة تطاعات وخطط مستقبلية منها
- ١- المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الحالي والعمل على زيادته
  - ٢- توسيع قاعدة الانشطة المصرفية وخاصة في بغداد بفتح فروع في الاعظمية والكاظمية وبغداد الجديدة ضمن خطة فتح الفروع
  - ٤- السعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم افضل الخدمات لزيائن المصرف
  - ٥- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل.
  - ٦- التعاقد مع شركة SYM المغربية لشراء نظام الفيزا كارد والماستر كارد.
  - ٧- التعاقد مع شركة BPCI للحفاظ على سرية معلومات الزبائن .

(( الخاتمة ))

لما تقدم نـوود ان نشير الى المساهمين في المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بالزيادة الربحية تحقيق السمعة العالية لمصرفنا على المستويين المحلي والدولي واتبـاع وسائل التقنية الحديثة واتبـاع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي في رفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن وتنمية العاملين .

وبهذا أتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان بأسمى ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وأسنادهم لمساعي المصرف والى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت وتـستمر في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف والسعي الجاد في أشغاله مركزاً متقدماً ومرموقاً على المستويين المحلي والدولي .

  
نوزاد داود فتاح الجاف

رئيس مجلس الادارة



منذر طالب كامل قفطان  
المدير المفوض





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف الشمال للتعمير والاسثمار والسادة الحضرة المحترمين  
واستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٠٠٦/٥/١٥ على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً  
لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ١٥٩٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/١٦ واستناداً للمادة ٢٤ من  
قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

تحية طيبة

يسر لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من السادة :-

١- ناجي عزت محمد صالح الجاف رئيس لجنة

٢- داود سردار داود الجاف عضو

٣- سعد فائق محمد كولا عضو

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالامن والامان  
والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠١٥ بشانر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين.  
يسعدنا ان نحيطكم علما بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل  
المصرفي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي الحادي عشر  
والاطلاع على تقرير مراقب حسابات المصرف (شركة فرقدالسلمان وشركاؤه)  
خلال فترة عمله داخل المصرف .

واستناداً لما ورد أعلاه نود ان نبين مالدينا من ايضاحات كما في ادناه:-

١- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي فيما يتعلق  
بالعمل المصرفي

٢- فحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية العراقية والتشريعات المرعية ومتفقة تماماً  
مع ما تظهره مما يتضمن من ايضاحات لكافة المؤشرات المالية .

٤- الالتزام بعدم تجاوز النسبة المقررة من ارسمال في جداول كفاية ارسمال وتصنيف المحفظة  
الاستثمارية واحتساب المخصص المطلوب لها وفق احتساب مراقب الحسابات .

٥- قامت اللجنة بمراجعة الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية والحوالات الخارجية وخطابات  
الضمان الداخلية والخارجية التي تم تنفيذها خلال هذه السنة .

٦- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي تنص عليها قانون  
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .

وفق الله الجميع لما فيه الخير والسعادة

تقبلاً ومنافقاً التقدير والاحترام

ناجي عزت محمد صالح الجاف

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

