

# North Bank

For Finance & Investment  
S.A

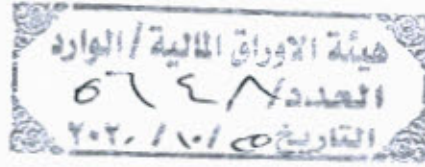


# مصرف الشمال

للتحويل والاستثمار  
شركة مساهمة خاصة

العدد : ١٩٦٢

التاريخ : ٢٠٢٠/١٠/٢٥



الإمضاء

٢٠٢٠/١٠/٢٥

الى / هيئة الاوراق المالية

م / حسابات ختامية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية مصدقة لعام ٢٠١٨ الخاصة بمصرفنا مع مبلغ الغرامة البالغ ( ٢,٥٠٠,٠٠٠ ) دينار ( مليونان وخمسمائة الف دينار ) .

مع وافر الشكر والتقدير ...

المرفقات :-

• نسخة مصدقة من ميزانية مصرف الشمال للتمويل والاستثمار مصدقة لعام ٢٠١٨

# مصرف الشمال



استلمت الغرامة  
بتوكيل  
٢٠٢٠/١٠/٢٥

زهير عبد العزيز الحافظ

المدير المفوض

# North Bank

العنوان البريدي : ساحة الفتح - محلة ٩٠٤ - شارع ١١ - مبنى ٦٠ - ص.ب : ٣٣٧٧ / العلوية - بغداد - العراق

Al-Fatih Sq. Baghdad-Iraq P.O.Box: 3377 al-alwiyah Building No. 60 - Street 11

web site: www.northbankiq.iq e-mail: ceo@northbankiq.iq Swift Code: NRTTIQBA

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

مراقبي حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات  
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها  
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

**المحتويات**

	<b><u>تقرير مراقبي الحسابات</u></b>	<b><u>أولاً:</u></b>
<b><u>البيان</u></b>	<b><u>البيانات المالية</u></b>	<b><u>ثانياً:</u></b>
( أ )	❖ قائمة المركز المالي	
( ب-١ )	❖ قائمة الدخل	
( ب-٢ )	❖ قائمة الدخل الشامل	
( ج )	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
( د )	❖ قائمة التدفق النقدي	
	<b><u>البيانات المالية الموحدة</u></b>	<b><u>ثالثاً:</u></b>
<b><u>رقم الإيضاح</u></b>	<b><u>إيضاحات حول البيانات المالية</u></b>	<b><u>رابعاً:</u></b>
( ٢٧-١ )		
	<b><u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u></b>	<b><u>خامساً:</u></b>

**السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين**  
**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**  
**تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ ، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والنقير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

**مسؤولية إدارة المصرف :**

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والاقصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والاقصاح 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 وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية التي تتطلب 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 الأول/٢٠١٨ والإقصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:-

**أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :**

١. قام المصرف بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول وللجنة الثالثة على التوالي .
٢. لم يتخذ المصرف الإجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ( IAS ) الانخفاض في قيمة الأصول واعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات ولم يتم إعادة التقييم لهذه الموجودات استناداً الى قيمتها العادلة .

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

## ثانياً: أسعار الصرف:

تم خلال السنة اعتماد أسعار الصرف للعملات الاجنبية كما موضح في ادناه :

- ١- تم اعتماد سعر صرف (١,١٩٠) دينار لكل دولار.
- ٢- تم اعتماد سعر صرف (١,٥٣٧) دينار لكل يورو .
- ٣- تم اعتماد سعر صرف (١,٨٥٨) دينار لكل باوند استرليني .
- ٤- تم اعتماد سعر صرف (٣٤٢) دينار لكل درهم اماراتي .

## ثالثاً: النقدية:

١- بلغ رصيد النقد لدى مؤسسات مالية خارجية كما موضح أدناه :

المبلغ (الف دينار)	اسم الحساب
٢٩٧,٥٠٠	أمانات لدى مصارف خارجية
٢١١,٠٢٩	ارصدة جارية
٥٠٨,٥٢٩	

وهو يمثل نسبة اقل من ١% من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

٢- بلغ رصيد حساب ١٨٥ صكوك مقاصة قيد التحصيل (١٠,١٣٩) مليون دينار بتاريخ البيانات المالية لم تقدم لنا اوليات وتفاصيل هذا الرصيد لنتمكن من التأكد من استلام مبالغ هذه الصكوك ، وكان من المفروض اعتبارها ضمن رصيد الائتمان لكونها صكوك صادرة من قبل زبائن عن ائتمانات ممنوحة.

٣- لا زال المصرف غير متمكن من تلبية سحبوات عملاء المصرف النقدية من حساباتهم الشخصية.

## رابعاً: النسبيلات الائتمانية :

١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ البيانات المالية (٢٢١,٩٣٢) مليون دينار قبل تنزيل المخصص مقارنة بـ (٢١٩,٥٦٣) مليون دينار للسنة السابقة باستثناء الديون المتأخرة التسديد البالغ رصيدها (٧٥,٤٧١) مليون دينار قبل تنزيل مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع والبالغ (٤٩٢) مليون دينار والظاهر ضمن رصيد حساب المدينون، إيضاح رقم ٦/أ .

كما بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ البيانات المالية (٢٥٩,٩٧٠) مليون دينار مقارنة بـ (٢٢٦,٣٠٤) مليون دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات.

وقد بلغت نسبة تأميمات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة خلال السنة موضوعة التدقيق ٣٤% ، في حين بلغت نسبة تأميمات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدرة ٥٦%.

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

### ٢- التركيزات الائتمانية

تم منح ثلاث شركات متعاقده مع جهات رسمية التسهيلات الائتمانية المدرجة أدناه :

النسبة الى رأس المال والاحتياطيات	المجموع	اعتمادات	خطاب ضمان	جاري مدين	الشركة
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٧١%	١٩٩,٣٥٠,٩٦٦	—	٧٢,٠٦٧,٠٩١	١٢٧,٢٨٣,٨٧٥	ش ١
٢٤%	٦٨,٢٣٥,٢٦٤	—	٦٨,٢٣٥,٢٦٤	—	ش ٢
٢%	٥,١٠٢,٩٨٨	٥,١٠٢,٩٨٨	—	—	ش ٣

علما بان اغلب هذه التسهيلات مدورة من السنة السابقة.

٣- تم منح شركة تعود للسيد رئيس مجلس الإدارة ائتمان (نقدي وتعهدى) بمقدار (١٩٩,٣٥١) مليون دينار.

٤- تم منح شركة تعود لأحد السادة ذوي الصلة ائتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار (٧٦١) مليون دينار.

٥- تم منح احد السادة أعضاء مجلس الإدارة ائتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار (٤٩٧) مليون دينار.

٦- لوحظ بان خطابي الضمان المدرجة أدناه لا زالا غير مسددين لغاية تاريخ البيانات المالية.

رقم الخطاب	الجهة الضامنة	الجهة المستفيدة	تاريخ الإصدار	تاريخ النفاذ	مبلغ الخطاب
٩٧٨/١٧٧	بنك بيروت	أمانة بغداد	٢٠١١/٢/٣	٢٠١٥/٨/١٧	٢٩٨ ألف يورو
٩٧٨/١٨٧	بنك بيروت	أمانة بغداد	٢٠١١/١٠/١١	٢٠١٥/٧/١٦	٥٣٥ مليون دينار

وقد أقامت أمانة بغداد دعوى قضائية على المصرف لغرض مصادرة مبلغ خطابي الضمان اعلاه وقد تم وضع اشارة الحجز على أملاك وموجودات المصرف .

### ٧- نشاط قسم الائتمان (الإدارة العامة)

أ : لوحظ وجود ضعف في إجراءات المتابعة من قبل قسم الائتمان في الإدارة العامة بخصوص استحصال القروض المستحقة لدى فروع المصرف .

ب : لوحظ وجود ضعف ونقص في الضمانات المستحصلة لقاء منح الائتمانات ( الضمانات على شكل صك+كبيالة) حيث ان بعضها بمبالغ عالية مما يشكل خطر في استحصال حقوق المصرف .

٨- هنالك ائتمان نقدي يبلغ مجموع ارصده (١٨٥,٣٤٦) مليون دينار غير متحركة من ٢٠١٧/١٢/٣١ ولغاية تاريخ البيانات المالية، نوصي بضرورة تحويل هذه الأرصدة الى حساب ديون متأخرة التسديد وان هذا الرصيد يمثل نسبة ٦٦% من رأس المال والاحتياطيات السليمة بتاريخ البيانات المالية مما يشكل نسبة مخاطر عالية على الوضع المالي للمصرف .

٩- يتم قيد الفوائد على قسم من الائتمانات الوارد ذكرها في الفقرة ٨ أعلاه كأيرادات علما بأن تلك الفوائد غير مستحصلة .

١٠- هناك تجاوز على أرصدة الائتمان الممنوح على شكل حسابات جارية مدينة للأفراد والشركات حيث بلغ مجموعها بتاريخ البيانات المالية (١٤٦,٤١٤) مليون دينار اغلبها بدون ضمانات .

١١- هناك حسابين (جاري مدين) لدى فرع اربيل رصيدهما (١٣,٣٩٧) مليون دينار استحدثتا خلال السنة ٢٠١٨ ولا يوجد لهما أرصدة مدورة من السنة السابقة بالرغم من توقف المصرف بمنح تسهيلات جاري مدين من عدة سنوات ولم تقدم لنا أوليات الحسابين أعلاه وكيف استحدثت هذه الأرصدة .

١٢- هناك قروض ممنوحة لتمويل المشاريع الصغيرة يبلغ رصيدها بتاريخ البيانات المالية (٤٩٤,١٩٠) ألف دينار جميعها مستحقة السداد ( وهي أصلاً مستلمة من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة ) وأنها مدورة من عدة سنوات .

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

### خامساً : الموجودات المالية :

- ١- حصل انخفاض في رصيد الموجودات المالية ( الاستثمارات ) حيث بلغ رصيدها بتاريخ البيانات المالية (٣٠,٢٣٨) مليون دينار مقارنة بـ (٣٠,٩٠٨) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١.
- ٢- تأيد لنا ما قيمته (١,٨٢٠,٢٨٩) ألف دينار فقط من مجموع قيمة الاستثمارات البالغة (٣٠,٢٣٨,٢٥٩) ألف دينار .
- ٣- لم يتم تقييم الاستثمارات العائدة للمصرف بالقيمة العادلة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ من قبل الإدارة وذلك لكون جميع الشركات المساهم بها المصرف غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وعدم ورود البيانات المالية لتلك الشركات لغرض التقييم.
- ٤- من ضمن رصيد الاستثمارات مبلغ (٢٦,٨١٨) مليون دينار عن قيمة شراء أسهم شركة الشرق الأوسط للتعبئة والتغليف المحدودة ونوضح ما يلي:
  - أ- ان الشركة المذكورة هي شركة محدودة المسؤولية وان الاستثمار في رأسمالها يتعارض مع أحكام المادة ٢٨ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
  - ب- لم نرود بالوثائق الثبوتية التي تثبت تسجيل ملكية أسهم الشركة المعنية بأسم المصرف وبعين الوقت لم نحصل على تأييد ملكية أسهم هذه الشركة وكون تلك الأسهم غير محجوزة وغير مرهونة بتاريخ البيانات المالية ولم يتم تقييم هذا الاستثمار بالقيمة العادلة .

### سادساً : المدينون :

- ١- بلغ رصيد حساب ديون متأخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية (٧٥,٤٧١) مليون دينار وكما مفصله ادناه .
  - أ- قروض (١,٥٧٣) مليون دينار.
  - ب- جاري مدين (٤٩,٢٦٢) مليون دينار.
  - ج - فوائد مستحقة (٤٧٤) مليون دينار.
  - د - مدينو خطابات الضمان الملغية (٩,٠٥٥) مليون دينار.
  - هـ- مدينو اعتمادات متأخرة التسديد (١٥,٠٧٨) مليون دينار.
  - و - فوائد قروض متأخرة /شركة الكفالات (٢٩) مليون دينار .ومعظم الأرصدة أعلاه مدورة من سنوات سابقة وبضمانات ضعيفة (صك + كمبيالة) وقسم منها بدون ضمانات وبالأخص بالنسبة الى مدينو اعتمادات متأخرة التسديد.
- ٢- بلغ رصيد حساب مدينو نشاط غير جاري بتاريخ البيانات المالية (٤٦,٩١٩) مليون دينار لم نحصل على ما يؤيد صحة هذا الرصيد المبين تفصيله أدناه :
  - أ- مبلغ (١٨,٧١٥) مليون دينار عن غرامة لصالح الهيئة العامة للضرائب ومصاريف اخرى متعلقة بهذا الموضوع عن ضريبة دخل السنة المالية ٢٠١٠ مع إتعايب ومصاريف متابعة هذه الغرامات علماً بان رصيد هذا المبلغ يجب ان يبوب ضمن حساب المصاريف كونه مصروف نهائي وليس ذمة على جهة أخرى .

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

ب- مبلغ (٢١,٦٨٧) مليون دينار عن قيمة صكوك صادرة من المصرف مسحوبة على البنك المركزي لفرعيه في اقليم كردستان ( اربيل ، السليمانية ) لم نطلع على اوليات عملية التسديد ولأي جهة دفعت هذه الصكوك .

ج- مبلغ (٦,٥١٧) مليون دينار عن قيمة بيع أسهم شركة آسياسيل للاتصالات ومصرف الشرق الأوسط محجوز لدى دائرة التنفيذ بسبب دعوى قضائية.

٣- لوحظ وجود فوائد مستحقة القبض بمقدار (١٣,٤٨٧) مليون دينار ( أوضحت إدارة المصرف بان الرصيد المذكور هو عبارة عن إعفاء فوائد للزبائن الممنوحين تسهيلات مصرفية ، وحسب الموافقات الأصولية والتي كان يجب ان يتم قيد تلك المبالغ على حساب الديون المشطوبة وليتم معالجتها لاحقاً ) ، نوصي بأجراء المعالجة المحاسبية الصحيحة لمثل هذا الرصيد وذلك لتأثيره على نتيجة نشاط المصرف .

### سابعاً : موجودات المصرف :

بخصوص الموجودات المملوكة من قبل المصرف نوضح ما يلي :

١- تم وضع إشارة الحجز على جميع أملاك وموجودات المصرف من قبل أمانة بغداد والمشار إليها في الفقرة رابعاً - ٦ .

٢- ان جميع عقارات المصرف محجوزة لجهات مختلفة بموجب قرارات تنفيذية قضائية متعددة ( كما ورد في تقريرنا السابق عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٧ ) ولم نطلع على مصير تلك القرارات خلال السنة موضوعة التدقيق .

٣- لم نطلع على تأييدات ملكية العقارات العائدة ملكيتها للمصرف المسجلة بالسجلات المالية والمدرجة أدناه:

أ- العقار المرقم ٧/١١٤٨ الموصل.

ب- العقار المرقم ٣/١٨٨ اربيل .

ج- العقار المرقم ٩٧/١٢٠ سليمانية.

٤- بلغ رصيد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ البيانات المالية (١٨,٨٥٤) مليون دينار وبهذا الخصوص نود ان نبين ما يلي :-

أ- العقار ٤٨٢ / توراة بغداد لازال مسجل بأسم المالك الأصلي المستملك منه بالرغم من صدور موافقة البنك المركزي على التملك بكتابه ١٥٧٥٣ في ٢٢/١٠/٢٠١٤.

ب- معمل شركة الشرق الأوسط : تاريخ الاستملاك ٢٦/٨/٢٠١٣ من المفروض التخلص منه بعد مرور عامين من تاريخ الاستملاك حسب المادة ٣٣ / فقرة ٢ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ او استحصال موافقة البنك المركزي على التمديد .

ج- العقار المرقم ١١٤١/٣٢٣ بتاوين / بغداد تاريخ الاستملاك ١٨/١٢/٢٠١٤ نفس ما ورد في الملاحظة (ب) أعلاه .

د - تم اظهار كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون ضمن كشف الموجودات الثابتة إيضاح رقم (٧) حيث من المفترض وبموجب العرض وفق المعايير المحاسبية الدولية ان تظهر ضمن كشف الموجودات الأخرى



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

## ثامناً : تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية :

- 1- تتضمن أرصدة الحسابات الجارية الدائنة (شركات وأفراد) أرصدة مدينة مكشوفة بلغت بتاريخ البيانات المالية مبلغاً وقدره (٦,٧١٧) مليون دينار لم نطلع على الموافقات الأصولية الخاصة بكشف هذه الحسابات.
- 2- ضمن حساب تأمينات خطابات الضمان الملغاة مبلغاً قدره (١٠٨) مليون دينار ، لم تقدم لنا تفاصيلها .

## تاسعاً : الدائنون :

- 1- لم يتم تسديد أقساط ضريبة دخل الشركات المتفق عليها مع دائرة ضريبة الدخل ، حيث لم يتم تسديد قسطين ٢٠١٨/٥/١٦ و ٢٠١٨/٦/١٦ والبالغ مجموعهما (١,٧٠٤,٧٠٨,٢٦٢) دينار ولم يتم احتساب وقيد الفوائد التأخيريه والغرامات التي سوف تترتب على تأخير تسديد هذه الأقساط ولغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- 2- ضريبة الاستقطاع المباشر :  
لم يتم أكمال التحاسب الضريبي مع دائرة ضريبة الاستقطاع المباشر للفترة من ٢٠١٤ ولغاية تاريخ تقريرنا هذا ، حيث تم دفع تأمينات قدرها (١,٢٠٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٣/٢/١٩ ولم تتم متابعة الموضوع ولغاية تاريخ تقريرنا هذا كما لم يتم احتساب مخصص لمواجهة الضرائب المستحقة عن السنوات المذكورة.

## عاشراً : التخصيصات :

- 1- احتسبت إدارة المصرف مخصص لمخاطر الائتمان بتاريخ البيانات المالية مبلغاً قدره (٤٩,٦٤٩) مليون دينار و برأينا ان هذا المبلغ غير كافي وباحتساب المخصص استنادا الى تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي بلغ رصيده (٢٢٠,٩٠٠) مليون دينار وكما مبين ادناه :

المبلغ	اسم الحساب
٢١٦,٦٠٠	مخصص الائتمان النقدي
٤,٣٠٠	مخصص الائتمان التعهدي
٢٢٠,٩٠٠	المجموع

- 2- ان رصيد مخصص الضرائب البالغ (١,٢٦٣) مليون دينار والظاهر في البيانات المالية يمثل رصيد متبقي من المخصص المحتسب للسنة ٢٠١٤ .
- 3- تم احتساب مبلغ (٢٠٣) مليون دينار كمخصص للقوة القاهرة لتلافي خسائر فروع المناطق الساخنة.
- 4- تم احتساب مخصص حسابات المتوقفين عن الدفع بمقدار (٤٩٢) مليون دينار .
- 5- لم يتم احتساب مخصص لمواجهة احتمال خسارة بعض الدعاوى القانونية بالرغم من ضخامة مبالغ بعض الدعاوى والتي سيرد ذكرها ضمن فقرة الدعاوى القضائية.

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

## احد عشر : الدعاوى القانونية :

- ١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٤) دعوى فقط أربعة دعوى وقد بلغ مجموع اقيام الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٤,٣٤٩) مليون دينار .
- ٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٠) دعوى فقط عشرة دعاوى وقد بلغ مجموعها (٩٥,٥٨٧) مليون دينار ، نوصي باحتساب مخصص الدعاوى القضائية عن الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وحسب درجة مخاطر كل دعوى .
- ٣- لم نطلع على مصير الدعاوى المقامة في السنوات السابقة والمشار اليها ضمن تقريرنا المرقم ٤٣٦ في ٢٠١٨/١٠/٧ عن حسابات السنة المالية ٢٠١٧ لعدم تزويدنا بالموقف الخاص بتلك الدعاوى من قبل ادارة المصرف وهي :

- أ- الدعوى ١٥٥/س/٢٠١٢ بمبلغ (١٥) مليون دولار .
- ب- الدعوى ١٥٧/س/٢٠١٢ بمبلغ (٣٧) مليار دينار .
- ج- الدعوى ٣٣٣٥/ب/٢٠١٤ بمبلغ (١٠٩) مليار دينار.
- د- الدعوى ٣٠١/ش/٢٠١٢ بمبلغ (٤٠) مليون دولار ( والتي أصبحت بالرقم ١٧٦/ش/٢٠١٤).
- ٤- هناك دعوى جزائية مرفوعة من قبل المصرف بخصوص مبلغ مختلس من المصرف قدره (٦٦٠) مليون دينار وتم قيد هذا المبلغ على حساب المصروفات العرضية ضمن حسابات المصاريف العامة. نوصي بتعليق هذا المبلغ ضمن حسابات الذمم المدينة لحين صدور قرار حكم بخصوص هذا المبلغ.

## أثنى عشر : قائمة الدخل:

استناد الى بيان (ب\_١) قائمة الدخل غير الموحدة تكبد المصرف خسارة خلال السنة الحالية (١٥,١٣٩) مليون دينار عن نتيجة نشاطه للسنة المالية موضوعة التدقيق مقارنة بـ (١٢,٥٧٤) مليون دينار للسنة السابقة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧.

## ثلاثة عشر : البيانات المالية الموحدة :

تشمل القوائم المالية للمصرف والمعدة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف والخاصة بإدارة وفروع المصرف العاملة في العراق فقط ، كما تم اعداد بيانين إضافيين وهما بيان المركز المالي وبيان الدخل فقط بصيغة موحدة مع شركة نسيم الشمال للوساطة المالية والمملوكة بالكامل من قبل المصرف وتم أرفاقهما ضمن الإيضاحات الملحقه بالبيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.

## أربعة 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، والتي بلغت نسبتها (٦٠%) وحسب البيانات المالية المرفقة، وهي تزيد عن النسبة المقررة قانونا وبالغلة (١٢%) .

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

## خمس عشرة: غسل الأموال:

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 الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" ، كما وان إدارة المصرف قد وضعت الإجراءات والسياسات الكافية لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الإجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفقاً لقانون "غسل الأموال" رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

## سنة عشر: مراقب الامتثال:

من خلال دراسة تقارير مراقب الامتثال لوحظ بأنها معدة وفقاً للنموذج المعد من قبل البنك المركزي العراقي .

## سبعة عشر: الأحداث اللاحقة:

لم تزودنا إدارة المصرف بأي أحداث لاحقة تؤثر على الوضع المالي للمصرف للفترة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

## ثمانية عشر: ملاحظات عامة:

ان معظم الملاحظات الواردة في تقريرنا أعلاه مستمرة من السنة السابقة ، حيث لم تتم تصفية اغلب ملاحظتنا الواردة في تقريرنا السابق المرقم ٤٣٦ في ٢٠١٨/١٠/٧ الخاص بنشاط السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.

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

١- أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمن 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- أن 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.

٣- أن 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- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية والمعايير الدولية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

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

## خلاصة الرأي

فيما عدا ما ورد ذكره أعلاه من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على البيانات المالية والوضع المالي للمصرف فبرأينا ان البيانات المالية لمصرف 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 / ٢٠١٨ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



د. حبيب كاظم جويد  
من شركة حبيب كاظم وشركاه  
(تضامنية)



فرقد حسن احمد السلطان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 بيان أ

2017	2018	رقم الإيضاح	البيانات
			<b>الموجودات:</b>
70,590,566	21,531,066	3	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
173,725,762	176,547,469	5	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بعد تنزيل المخصص
30,908,544	30,238,289	4	موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة
132,814,469	138,279,801	6	المدينون
1,759,917	1,779,092	8	ممتلكات مبانى ومعدات قيد الإنشاء والأنجاز
52,750,158	47,678,569	7	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
<b>462,549,416</b>	<b>416,054,286</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
			<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>
83,683,240	73,502,832	10	إيداعات الزبائن
77,657,528	56,203,386	11	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
5,335,776	2,450,755	12	الدائنون ومطلوبات أخرى
-	4,264,873	5 ج	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
2,756,562	1,655,237	13	القروض المستلمة
<b>169,433,106</b>	<b>138,077,083</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية:</b>
300,000,000	300,000,000	ج	رأس المال (300 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2017)
11,343,694	11,343,694	ج	إحتياطي قانوني
20,201	20,201	ج	إحتياطيات أخرى
23,282,810	23,282,810	ج	الفائض المتراكم
(41,530,395)	(56,669,502)	ج	العجز المتراكم
<b>293,116,310</b>	<b>277,977,203</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>462,549,416</b>	<b>416,054,286</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
226,304,369	213,243,643	9 ل	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي

نوزاد داود فتاح الجاف  
رئيس مجلس الإدارة

فرقد حسن أحمد السلطان  
المدير المفوض

زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ  
المدير المفوض

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
نبراس محمد احمد  
محاسب اقدم

Abdullah Kadhim Jwaid & Co.  
محاسبين قانونيين ومراقبي حسابات  
من شركة حسنين كاظم جويد وشركاه  
(تضامنية)  
Certified Public Accountants

خضوعاً لتقريرنا المرقم 188/16 والمؤرخ في 29/12/2019 زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان (ب-1)

الف دينار 2017	الف دينار 2018	رقم الإيضاح	البيان
			<b>الإيرادات من العمليات الجارية:</b>
3,387,319	345,084	16	إيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الألتمان النقدي)
3,668,413	1,191,600	17	إيرادات وصولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الألتمان التعمدي)
6,680	35,665	18	إيرادات موجودات مالية متوفرة للبيع
4,686,389	1,298,375	19	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
231,005	1,244,555	20	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
11,979,806	4,115,279		<b>إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية</b>
			<b>مصروفات العمليات المصرفية:</b>
(6,469,414)	(3,115,909)	22	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
(744,226)	(3,812,256)	23	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
(7,213,640)	(6,928,165)		<b>مجموع العمليات المصرفية</b>
			<b>المصاريف التشغيلية والإدارية:</b>
(4,219,134)	(3,568,913)	24	الرواتب والأجور ومنافع العاملين
(5,247,643)	(2,799,419)	25	المصاريف التشغيلية والإدارية
(4,761,877)	(5,275,249)	26 & 7	الاندثارات والاطفاءات
(14,228,654)	(11,643,581)		<b>مجموع المصاريف الإدارية والاندثارات</b>
(21,442,294)	(18,571,746)		<b>إجمالي المصاريف من العمليات الجارية</b>
(9,462,488)	(14,456,467)		<b>صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)</b>
70,920	575,319	21	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(3,182,809)	(1,257,958)	27	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(12,574,377)	(15,139,106)		<b>صافي الدخل قبل الضريبة</b>
-	-	14	تنزل ضريبة الدخل
(12,574,377)	(15,139,106)		<b>صافي دخل السنة (خسارة)</b>
(0.042)	(0.050)	15	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار)
-	-		إحتياطي قانوني (إلزامي) بموجب قانون الشركات 5%
(12,574,377)	(15,139,106)		خسارة السنة الحالية محولة إلى (العجز المتراكم)
(12,574,377)	(15,139,106)		<b>المجموع</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018 بيان (ب 2)

الف دينار 2017	الف دينار 2018	رقم الإيضاح	الدينار
(12,574,377)	(15,139,106)	ب 1	صافي خسارة السنة
.	.		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
.	.		أرباح إستثمارات ناتجة عن توزيع أنهم مجانية (رسملة)
.	.		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مبانى ومعدات
.	.		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
.	.		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(12,574,377)	(15,139,106)		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المجموع	رأس المال	العجز المتركم	التأجيل المتركم	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	رقم الإيضاح	الأرصدة بالآلاف الدنانير
293,116,310	300,000,000	(41,530,396)	23,282,810	11,343,694	20,201		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
(15,139,106)		(15,139,106)		-		ب 1	خسائر سنة 2018
277,977,204	300,000,000	(56,669,502)	23,282,810	11,343,694	20,201		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
305,692,010	300,000,000	(28,236,025)	22,564,139	11,343,694	20,201		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
(12,574,377)		(12,574,377)		-		ب 1	خسائر سنة 2017
-		(719,995)	719,995				تسويات في الإحتياطيات
(1,324)			(1,324)				مصرف وفك سنوات سابقة
293,116,310	300,000,000	(41,530,396)	23,282,810	11,343,694	20,201		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان د

ألف دينار 2017	ألف دينار 2018	رقم الإيضاح	البيان
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
(12,574,377)	(15,139,106)	ب 1	صافي خسائر السنة قبل الضريبة
4,761,877	5,275,249	7 & 26	يضاف إبدارات الفترة
744,226	(3,865,098)	12	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
	3,812,255	ج 5	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات
(1,324)	-	27	تضاف مصاريف سنوات سابقة
94,509	(5)	21	تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة (إيرادات رأسمالية)
(6,975,089)	(9,916,705)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
40,285,428	(2,369,089)	5	يضاف الانخفاض في التسهيلات الائتمانية المباشرة
47,332,097	(5,465,332)	6	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد المدينون
(87,821,384)	(10,180,408)	10	ينزل الانخفاض في إيداعات الزبائن
(13,728,284)	(21,454,142)	11	ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(27,405,798)	980,077	12	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في الدائون
(41,337,941)	(38,488,894)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(48,313,030)	(48,405,599)		<b>صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
741,107	670,255	4	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات
(295,813)	(19,175)	8	يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(300,826)	(204,014)	7	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
1,397,141	2,963	7	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
	(2,605)	7	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
1,541,609	447,424		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
	(1,101,325)	13	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
	(1,101,325)		ينزل الانخفاض في القروض المستلمة قصيرة الاجل
	(1,101,325)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(46,771,422)	(49,059,500)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
117,361,988	70,590,566	3	النقد في 1 كانون الثاني
70,590,566	21,531,066	3	النقد في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

أدناه القوائم المالية الموحدة لمصرف الشمال (الشركة القابضة) مع القوائم المالية للشركات التابعة وهي شركة نسيم الشمال للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة المملوكة بالكامل لمصرف الشمال

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ

المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2018

المركز المالي الموحد 2018 ألف دينار	التسويات		شركة نسيم الشمال 2018 ألف دينار	مصرف الشمال 2018 ألف دينار	رقم الإيضاح	البيان
	مدین	دائن				
<b>الموجودات:</b>						
21,565,282	872,471		906,687	21,531,066	3	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
176,547,469				176,547,469	5	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بعد تنزيل المخصص
29,312,110	1,000,000		73,821	30,238,289	4	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
138,301,801			22,000	138,279,801	6	المديون
1,779,092				1,779,092	8	ممتلكات مبانى ومعدات قيد الإنشاء والأجزاء
47,678,569			0	47,678,569	7	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة التقديرية)
415,184,323			1,002,508	416,054,286		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>						
<b>المطلوبات ومصائر التمويل قصيرة الأجل:</b>						
72,630,361		872,471		73,502,832	10	إيداعات الزبائن
56,203,386				56,203,386	11	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
2,483,074			32,319	2,450,755	12	الدائنين ومطلوبات أخرى
4,264,873				4,264,873	ج 5	مخصص مخاطر الائتمان المتعمدي
1,655,237				1,655,237	13	القروض الممنولة
137,236,931			32,319	138,077,083		مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية:</b>						
300,000,000		1,000,000	1,000,000	300,000,000	ج	رأس المال (300 مليار دينار / مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2017)
11,360,798			17,104	11,343,694	ج	إحتياطي قانوني
33,375			13,174	20,201	ج	إحتياطيات أخرى
23,424,954			142,144	23,282,810	ج	الفائض المتراكم
(56,871,735)			(202,233)	(56,669,502)	ج	العجز المتراكم
277,947,392			970,189	277,977,203		مجموع حقوق الملكية
415,184,323	1,872,471	1,872,471	1,002,508	416,054,286		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
213,243,643				213,243,643	ل.9	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي

مصرف الشمال  
نوراد داود فتاح الجاف  
رئيس مجلس الإدارة

زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ  
المدير المفوض

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
نبراس محمد احمد  
محاسب اقدم

Haseeb Kadhim Jwaied & Co.  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة حبيب كاظم جوييد وشركته  
مترجمة  
Certified Public Accountants

شركة فرقد السلطان  
فرقد حسن احمد السلطان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكويت  
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المرقم 188 والمؤرخ في 16/12/2019

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
كشف الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الأرباح والخسائر الموحد	شركة نسيم الشمال	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	رقم الإيضاح	البيان
2018 ألف دينار	2018 ألف دينار	2018 ألف دينار		
				<b>الإيرادات من العمليات الجارية:</b>
350,031	4,947	345,084	16	إيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)
1,191,600		1,191,600	17	إيرادات وعمليات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعمدي)
35,665		35,665	18	إيرادات موجودات مالية مقلنة طويلة الأجل و متوفرة للبيع
1,298,375		1,298,375	19	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
1,244,555		1,244,555	20	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
4,120,226	4,947	4,115,279		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
				<b>مصروفات العمليات المصرفية:</b>
(3,131,743)	(15,834)	(3,115,909)	22	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
(3,812,256)		(3,812,256)	23	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
(6,943,999)	(15,834)	(6,928,165)		مجموع العمليات المصرفية
				<b>المصاريف التشغيلية والإدارية:</b>
(3,568,913)		(3,568,913)	24	الرواتب والأجور ومدافع العاملين
(2,815,963)	(16,544)	(2,799,419)	25	المصاريف التشغيلية والإدارية
(5,275,249)		(5,275,249)	26 & 7	الائتمانات
(11,660,125)	(16,544)	(11,643,581)		مجموع المصاريف الإدارية والائتمانات
(18,604,124)	(32,378)	(18,571,746)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(14,483,898)	(27,431)	(14,456,467)		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعبائية)
575,099	(220)	575,319	21	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(1,257,958)		(1,257,958)	27	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(15,166,757)	(27,651)	(15,139,106)		صافي الدخل قبل الضريبة
.		.	14	تنزل ضريبة الدخل
(15,166,757)	(27,651)	(15,139,106)		صافي دخل السنة (خسارة)
(0.050)		(0.050)	15	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة
.	.	.		إحياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5%
(15,166,757)	(27,651)	(15,139,106)		خسارة السنة الحالية (محولة إلى العجز المتراكم)
(15,166,757)	(27,651)	(15,139,106)		المجموع الكلي

عند التوحيد، تم حذف كل من الأستثمارات من حسابات مصرف الشمال والحسابات الجارية الدائنة العائدة للشركة القابضة والتابعة، وبالمقابل تم حذف النقود ورأس مال شركة نسيم الشمال لكونها علاقات مالية تبادلية بين الشركة القابضة والتابعة والمؤشرة بحقل إيضاح التسويات (أ & ب)

1. معلومات عامة

إن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2004 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش. 9712 والمؤرخه في 7 تشرين الاول 2003 ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال (2.5) مليار دينار عراقي مدفوع منه (1.25). ثم تلتها زيادات متعاقبة واصبح 25 مليار في سنة 2006 ومن ثم 100 مليار في سنة 2007، حتى وصل الى راسماله الحالي 300 مليار منذ سنة 2014، والتي تم ايضاحها بجدول مفصل مرفق مع تقرير مجلس الإدارة.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة - العلوية - ساحة الفتح مبنى رقم 60 شارع النضال (11)، والفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالالف الدينانير، في حين تم احتساب سعر صرف الدولار الأمريكي (1190) دينار لكل دولار وبناءً على سعر الصرف المعلن من قبل البنك المركزي العراقي، في حين اعتمدت اسعار صرف باقي العملات الاجنبية على اسعار السوق كما في 31 كانون الاول 2018 و تم تسعير عملة اليورو بسعر صرف 1537 دينار لكل يورو.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2018 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) بالإضافة الى نسخة من المركز المالي وقائمة الدخل الموحدة والمتضمنة توحيدها مع الشركات التي يملك المصرف أكثر من 51% من أسهمها وهي شركة نسيم الشمال برأسمال (1) مليار دينار والمملوك بالكامل الى المصرف.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية لسنة 2018 والتي سبق وتم تطبيقها للمرة الأولى منذ سنة 2016 وحسب تعليمات الجهة القطاعية في حينها.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
  - التصنيفات والتجميع
  - هيكل الايضاحات
  - الاقصاص عن السياسات المحاسبية
  - عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

### تعليمات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

في اطار الاستعداد لتطبيق المعيار الدولي للقرارير المالية رقم (9) IFRS للمصارف العاملة بالعراق، فقد اصدر البنك المركزي العراقي مسودة تعليمات ارشادية وبموجب كتابه 207\3\9 في 24 أيار 2018 والتي تنظم تطبيق المعيار، وبدوره قام بدراسة ملاحظات ومقترحات المصارف لغرض الخروج بصيغة نهائية، وكانت النتائج حول تطبيق المعيار من تاريخ 1 كانون الثاني 2019، حينها يصبح المعيار ملزما للتطبيق.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

### إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

**رأس المال وحقوق المساهمين**

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (300) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2014 وفيما يلي مكونات حقوق المساهمين كما في 31 كانون الأول 2018 كالاتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
ويمثل 300 مليار سهم	300,000	رأس المال
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	11,344	الاحتياطي القانوني
أرباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة	20	احتياطي عام
بقرارات الهيئة العامة	23,283	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
منها (15,139) خسارة متحققة للسنة الحالية	(56,670)	العجز المتراكم
	277,977	مجموع حقوق الملكية

رأس المال المدفوع بلغ (300) مليار دينار ويساوي 300 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ 20 تموز 2014 ويعتبر هذا مبلغاً لمطالبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

**الاحتياطي القانوني (الالزامي) :** تراكم منذ تأسيس المصرف وتم استخدامه في سنوات سابقة لأغراض زيادة رأس المال في حينها ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي (ما نسبته 100%) من رأس مال المصرف.

**احتياطي عام :** مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه خلال سنة 2017. والذي بلغ رصيده (20) مليون دينار .  
**الفائض المتراكم :** بلغ رصيده (23,283) مليون دينار ويمثل أرباح السنوات السابقة غير الموزعة بالإضافة الى دمج احتياطي التوسعات معه خلال سنة 2016، واحتياطي أسهم مستلمة مجاناً.

**العجز المتراكم :** بلغ رصيده (56,670) مليون دينار ويمثل إجمالي العجز منه خسارة السنة الحالية وبمبلغ (15,139) مليون دينار .  
نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال 60% والتي تضمنت خسارة السنة الحالية.

**النقد وما في حكمه**

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

**الاعتراف بالموجودات المالية**

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

**الأستمرارية**

على الرغم من الأزمة المالية التي يتعرض لها المصرف إلا أنه مستمر بتأدية أعماله وأنشطته، فضلاً عن تزويد الجهات القطاعية ذات الصلة بالتقارير الدورية والأستثنائية المطلوبة منه، بالإضافة الى التنسيق المستمر مع البنك المركزي العراقي في تلبية المتطلبات الأستثنائية المفروضة عليه، وإن كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عازمة على الأستمرار في العمل المصرفي بشكل مستمر للسنوات القادمة.

### إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة المصرف هو المسؤول الأول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. وما زال المصرف يصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها أو الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها أو تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف.

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ونظفاً العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قبدأ على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإقصاص عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الموجودات المباعه مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

**القيمة العادلة**

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات انكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

**الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.
- يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

**التقاص**

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لايتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر .



**استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

**الموجودات المالية**

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع، وعندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

**المطلوبات المالية**

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

**العملات الأجنبية**

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

**تخصيصات أخرى**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

**ضريبة الدخل**

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق والبالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

**الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاقاً لديون مستحقة**

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

**تبني المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى**

استمر اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية مع عرض مقارنتها للسنة السابقة وبناءً على توجيهات الجهة القطاعية المشرفة، وكذلك الحال مع سنة 2016 (سنة التطبيق الأول للمعايير المحاسبية الدولية) في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للسنة 31 كانون الأول 2015 المعلنة والمنشورة فيما سبق، وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وجميعها وفق توجيهات الجهة القطاعية المشرفة.

الف دينار	الف دينار	البيان
		<b>نقدية في خزائن المصرف:</b>
14,697,111	648,460	نقد في الصندوق عملة محلية
1,391,108	1,368,646	نقد في الصندوق عملة اجنبية
223,280	216,925	الصراف الالى
<b>16,311,498</b>	<b>2,234,031</b>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى البنك المركزي العراقي:</b>
30,853,784	614,868	ارصدة لدى البنك المركزي - حسابات جارية
3,553,557	5,260,229	ارصدة لدى البنك المركزي - ودائع القانونية
<b>34,407,341</b>	<b>5,875,097</b>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى مؤسسات مالية محلية:</b>
2,653,185	2,774,313	نقدية لدى مصارف حكومية
<b>2,653,185</b>	<b>2,774,313</b>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:</b>
6,467,069	211,029	ارصدة جارية
295,559	297,500	امانات مصارف خارجية
<b>6,762,629</b>	<b>508,529</b>	<b>مجموع</b>
		<b>أوراق نقدية أخرى وما في حكمها:</b>
10,455,913	10,139,096	صكوك مقاصة قيد التحصيل
<b>10,455,913</b>	<b>10,139,96</b>	<b>مجموع</b>
<b>70,590,566</b>	<b>21,531,066</b>	<b>المجموع الكلي للنقد وما في حكمه</b>

4. أ. إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

القيمة العادلة ألف دينار 2017-12-31	كلفة الحيازة	عدد الأسهم 2017	القيمة العادلة ألف دينار 2018-12-31	كلفة الحيازة	عدد الأسهم 2018	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة المبالغ بالالف الدنانير
						<b>استثمارات في شركات:</b>
560,712	1,000	560,712,000	560,712	1,000	560,712,000	الكفالات المصرفية
1,856,652	1,000	1,856,651,640	1,186,397	1,000	1,186,397,319	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
100,000	1,000	100,000,000	100,000	1,000	100,000,000	شركة اتحاد المصارف
1,000,000	1,000	1,000,000,000	1,000,000	1,000	1,000,000,000	نسيم الشمال
73,180	1,000	73,180,000	73,180	1,000	73,180,000	مجتمع الأعمال التجارية العامة
500,000	1,000	500,000,000	500,000	1,000	500,000,000	أربيل للأوراق المالية
<b>4,090,544</b>		<b>4,090,543,640</b>	<b>3,420,289</b>		<b>3,420,289,319</b>	
						<b>استثمارات طويلة الأجل:</b>
26,818,000	1,000	26,818,000,000	26,818,000	1,000	26,818,000,000	شركة الشرق الأوسط للعلب المعدنية
<b>30,908,544</b>		<b>30,908,543,640</b>	<b>30,238,289</b>		<b>30,238,289,319</b>	<b>المجموع الكلي</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018  
5. أ. إيضاح الائتمان النقدي الممنوح (التسهيلات الائتمانية المباشرة):

2017	2018	البينان
		<b>قروض قصيرة الأجل:</b>
5,550,462	4,833,270	قروض قصيرة قطاع خاص/افراد
12,027,012	10,589,824	قروض قصيرة الاجل
87	-	فوائد سارية غير مستلمة
3,027,228	2,706,970	قروض قصيرة قطاع خاص/شركات
23	-	الفوائد السارية قروض
20,604,813	18,130,064	<b>مجموع</b>
		<b>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):</b>
151,963,628	156,010,811	حسابات جارية مدينة شركات
46,595,223	47,460,027	حسابات جارية مدينة افراد
38,674	41,641	فوائد سارية غير مستلمة / مدين
198,597,525	203,512,479	<b>مجموع</b>
		<b>ائتمان نقدي آخر:</b>
360,890	289,775	سلف الموظفين
360,890	289,775	<b>مجموع</b>
219,563,229	221,932,318	<b>اجمالي الائتمان النقدي الممنوح</b>
(45,837,467)	(45,384,849)	ينزل: مخصص مخاطر الائتمان *
173,725,762	176,547,469	<b>صافي الائتمان النقدي الممنوح</b>

\* في سنة 2018، تم الفصل في مخصص مخاطر الائتمان ليصبح (45,384,849) الف دينار مخصص مخاطر تسهيلات مباشرة و (4,264,873) الف دينار مخصص مخاطر تسهيلات غير مباشرة (مخصص مخاطر الائتمان التعهدي) و بزيادة اجمالي الرصيدين بمبلغ (3,812,255) الف دينار عن السنة السابقة.

5. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي تمثل التخصيصات للائتمان النقدي الممنوح:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البينان
ألف دينار	ألف دينار	
45,093,241	45,837,467	رصيد بداية السنة
	(452,618)	المحول الى مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة
744,226	-	الإضافات (التنزيلات)
45,837,467	45,384,849	رصيد نهاية السنة (مطروح من الائتمان النقدي الممنوح)

5. ج. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتي تمثل التخصيصات للائتمان التعهدي الممنوح:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البينان
ألف دينار	ألف دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
	452,618	المحول من مخصص الائتمان النقدي
-	3,812,255	الإضافات (التنزيلات)
-	4,264,873	رصيد نهاية السنة (ضمن قائمة المركز المالي - المطلوبات)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال لتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

د.5. التوزيع الجغرافي للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة:

ادناه ايضاح حول التوزيع الجغرافي للأئتمان النقدي الممنوح (تسهيلات ائتمانية مباشرة) معروضة لاقرب الف دينار

المنطقة الجغرافية	حسابات جارية مدينة (سحب على المكشوف)	قروض بالعملة المحلية	قروض بالعملة الاجنبية (مقيمة لاقرب الف دينار)	المجموع
الوسطى	155,316,967	7,489,061	774,043	163,580,071
الشمالية	39,749,279	4,201,999	2,942,043	46,893,321
الجنوبية	1,687,802	2,722,918	-	4,410,720
<b>المجموع</b>	<b>196,754,048</b>	<b>14,413,978</b>	<b>3,716,086</b>	<b>214,884,112</b>

لم يتضمن الكشف اعلاه رصيد (7,048,206) والمتاتي من كل من فوائد سارية غير مستلمة مدينة بمبلغ (41,641) الف دينار، سلف ممنوحة للموظفين بمبلغ (289,775) الف دينار وارصدة ذات طبيعة دائنة ظهرت بالمدين (مستبعدة) بمبلغ (6,716,791) الف دينار .

ه.5. التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة:

ادناه ايضاح حول التوزيع القطاعي للأئتمان الممنوح النقدي الممنوح (التسهيلات المباشرة) معروضة لاقرب الف دينار

القطاع	سحب على المكشوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	مجموع الائتمان النقدي
صناعات تحويلية	-	-	42,834,517	42,834,517
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	74,224,656	10,931,078	19,362,436	104,522,170
خدمات اجتماعية	1,000,000	6,503,761	1,486,730	8,990,490
تشديد وبناء	128,283,824	985,000	11,787,679	141,056,503
<b>المجموع</b>	<b>203,512,480</b>	<b>18,419,839</b>	<b>75,471,362</b>	<b>297,403,680</b>

يتضمن الكشف اعلاه رصيد بمبلغ (75,471,362) والمتاتي من الديون الغير منتجة والتي ظهرت في الايضاح اللاحق (المدينون) فقرة (مجموع الديون غير المنتجة).

6. أ. إيضاح المدينون

يمثل الايضاح بالآتي:

البيانات	ألف دينار 2018	ألف دينار 2017
<b>موجودات أخرى:</b>		
مدينو قطاع خاص شركات	87	87
مدينو النشاط غير الجاري	46,919,958	46,842,646
تأمينات لدى الغير	1,901,550	1,112,076
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	13,487,156	8,988,178
مصاريف مدفوعة مقدما	40,000	-
نفقات قضائية	548,859	517,237
سلف طويلة الأمد	403,196	456,251
<b>مجموع موجودات أخرى:</b>	<b>63,300,806</b>	<b>57,916,474</b>
<b>ديون غير منتجة:</b>		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

1,591,746	1,573,337
49,219,679	49,262,049
478,912	474,402
9,041,248	9,054,581
15,025,389	15,077,825
33,389	29,168
75,390,362	75,471,362
133,306,836	138,772,168
(492,367)	(492,367)
132,814,469	138,279,801

ديون متأخرة التسديد  
ديون متأخرة التسديد/مكشوف  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة  
مدينو خطابات الضمان الملغية  
مدينون اعتمادات متأخرة التسديد  
قروض متأخرة / شركة الكفالات  
مجموع ديون غير منتجة  
مجموع المدينون  
ينزل: مخصص فوائد حسابات متوقفين عن الدفع  
صافي المدينون

6. ب. التغيير في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

فيما يلي الحركة على مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
492,367	492,367	رصيد بداية السنة
-	-	الأضافات (التزيلات)
492,367	492,367	رصيد نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

7- إيضاح بالممتلكات المالية ومعدات وصارييف إندثارها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

المجموع	أنظمة وبرمجيات	تجهيزات مكتبية	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني مستأجرة نتيجة تسوية سوق*	مباني وإشاعات*	أرضية	رقم الإيضاح	الأرصدة بالآلاف اللاتفيون
70,572,796	10,208,481	10,557,588	7,546,075	814,523	425,868	18,744,543	16,340,214	5,935,504		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
204,014			92,112		2,375	109,527				الإضغاطات خلال السنة
(2,963)			(2,963)							التحويل، الإستيعانات والقطوعات
70,773,847	10,208,481	10,557,588	7,635,224	814,523	428,243	18,854,070	16,340,214	5,935,504		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-		نسبة الإحتظر
17,619,745	3,722,295	3,856,151	6,721,828	749,682	365,688	-	2,204,102	-		مخصص الإحتظر كما في 1 كانون الثاني 2018
5,275,249	2,111,518	2,041,696	784,349	26,369	16,712	-	294,605	-		تضائف إندثارات السنة الحالية
(2,605)			(2,605)							تسويات مخصص الإحتظر
22,892,389	5,833,813	5,897,847	7,503,572	776,051	382,400	-	2,498,707	-		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2018
(202,889)			(102,889)				(100,000)			بذال مخصص نقي قيمة مستلكات (مخصص قوة فائرة)
47,678,569	4,374,669	4,659,742	28,763	38,472	45,843	18,854,070	13,741,507	5,935,504		القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2018
70,515,344	10,208,481	10,557,588	7,612,097	763,697	491,056	19,760,473	16,340,214	4,781,738		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
300,826			150,000	50,826	100,000					الإستيعات خلال السنة
1,153,766			-					1,153,766		التحويل، الإستيعانات والتضحيات
(1,397,141)			(216,023)		(165,189)	(1,015,930)				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
70,572,795	10,208,481	10,557,588	7,546,075	814,523	425,868	18,744,543	16,340,214	5,935,504		نسبة الإحتظر
	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-		مخصص الإحتظر كما في 1 كانون الثاني 2017
13,123,342	2,100,749	2,180,791	5,842,995	647,504	441,806	-	1,909,497	-		تضائف إندثارات السنة الحالية
4,761,877	1,621,546	1,675,359	1,045,581	102,178	22,608	-	294,605	-		تسويات مخصص الإحتظر
(265,473)			(166,747)		(98,726)					رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2017
17,619,746	3,722,295	3,856,151	6,721,828	749,682	365,688	-	2,204,102	-		بذال مخصص نقي قيمة مستلكات (مخصص قوة فائرة)
(202,890)			(202,890)							القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2017
52,750,158	6,486,186	6,701,437	621,356	64,841	60,179	18,744,543	14,136,112	5,935,504		

نشير الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

8. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأتجاز وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

الأرصدة بالألف الدينائير	دفعات مقدمة	مصاريف تأسيس الفروع	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017	1,464,103	1,153,766	2,617,869
الإضافات خلال السنة	295,813		295,813
التحويلات والشطوبات		(1,153,766)	(1,153,766)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017	1,759,916	-	1,759,916
الإضافات خلال السنة (2018)	19,176		19,176
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018	1,779,092	-	1,779,092

9- إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها  
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

البيانات	ألف دينار 2018	ألف دينار 2017
التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية	251,155,528	265,694,683
تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD إيضاح رقم (11)	(43,040,101)	(46,617,574)
	208,115,427	219,077,109
التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية	3,802,330	4,509,018
تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD إيضاح رقم (11)	(892,995)	(890,731)
	2,909,335	3,618,287
التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة	5,012,988	21,984,996
تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD إيضاح رقم (11)	(2,794,107)	(18,376,023)
	2,218,881	3,608,973
المجموع الكلي للألتزامات التعهدية (بعد تنزيل التأمينات)	213,243,643	226,304,369

9.ب التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة الممنوحة

ادناه إيضاح حول التوزيع القطاعي للأئتمان التعهدي الممنوح (التسهيلات غير المباشرة) بكامل مبالغها غير منزل منها التأمينات ومعرضة لأقرب ألف دينار

القطاع	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	مجموع الائتمان التعهدي
صناعات تحويلية	9,248,737	3,802,330	13,051,067
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	40,233,877	5,012,988	45,246,865
خدمات اجتماعية	55,275,739	-	55,275,739
تشبيد وبناء	146,397,175	-	146,397,175
المجموع	251,155,528	8,815,318	259,970,846

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

10. إيضاح حول ابداعات الزبائن والودائع الثابتة:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

2017	الف دينار	2018	الف دينار	البيان
				<b>حسابات جارية:</b>
157,799		158,774		حسابات جارية القطاع الحكومي
10,889		209,442		حسابات جارية القطاع المالي
49,424		43,403		حسابات جارية القطاع المختلط
18,741,690		13,437,266		حسابات جارية القطاع الخاص شركات
9,103,560		11,884,027		حسابات جارية القطاع الخاص افراد
28,063,362		25,732,912		<b>مجموع</b>
				<b>حسابات توفير:</b>
42,833,985		38,935,780		حسابات التوفير
42,833,985		38,935,780		<b>مجموع</b>
				<b>ودائع ثابتة:</b>
31,800		424,490		ودائع ثابتة قطاع تعاوني
3,546,000		-		ودائع ثابتة بانذار مختلط
2,234,780		2,859,000		ودائع ثابتة/ شركات جمعيات
6,620,126		5,461,487		ودائع ثابتة - خاص / افراد
353,187		89,163		ودائع ثابتة بانذار -عالم خارجي
12,785,893		8,834,140		<b>مجموع</b>
83,683,240		73,502,832		<b>المجموع الكلي</b>

11. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية :

ان تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2017	الف دينار	2018	الف دينار	البيان
				<b>تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان:</b>
18,376,023		2,794,107		تأمينات اعتمادات مستندية
46,617,574		43,040,101		تأمينات خطابات ضمان
890,731		892,995		تأمينات خطابات ضمان خارجية
355,582		346,273		تأمينات الفيزا كارت
66,239,910		47,073,476		<b>مجموع</b>
				<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>
724,810		501,724		الصكوك المصدقة
205,908		206,044		سفاتح مسحوبة على المصرف
1,500		1,500		صكوك مسحوبة على المصرف
313,473		318,191		داننو قطاع خاص شركات
435,564		425,197		داننو قطاع خاص افراد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

771,507	1,029,507	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
24,548	1,662	استقطاعات المنتسبين للغير
7,732,181	5,345,944	تأمينات خطابات الضمان الملغية
186,947	282,619	ارصدة وتعويضات العملاء
321,145	321,342	مبالغ محجوزة بطلب جهات
700,036	696,180	مبالغ غير مطالب بها
11,417,618	9,129,910	مجموع
77,657,528	56,203,386	المجموع الكلي

12. حسابات الدائنين (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
				<b>مطلوبات أخرى:</b>
5,129,000		1,263,902		ضريبة الدخل المستحقة
121,776		1,122,853		دائنو النشاط غير الجاري
85,000		64,000		مصاريف ادارية مستحقة
5,335,776		2,450,755		المجموع الكلي

13. إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
				<b>قروض مستلمة:</b>
2,756,562		1,655,237		قروض قصيرة (الشركة العراقية)
2,756,562		1,655,237		المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

14. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

الف دينار	الف دينار	البيان
2017	2018	
(12,574,377)	(15,139,106)	صافي (الخسارة) بموجب كشف الدخل
		<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :</u>
2,601,825	224,903	تعويضات وغرامات
744,226	3,812,256	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
2,500	3,300	اعانات للمنتسبين
286,031	16,025	مكافآت لغير العاملين
222,144	79,970	خسائر رأسمالية
155,000	17,500	تبرعات للغير
4,011,727	4,153,954	مجموع الإضافات
		<u>تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :</u>
70,920	-	إيجار الموجودات الثابتة
6,680	65	فوائد حسابات جارية خارجية
77,600	65	مجموع التنازلات
(8,640,249)	(10,985,217)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

15. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لكل سنة مالية وكما يلي:

عدد الأيام	عدد الأيام	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2017	2018	2017	2018	
		(12,574,376,644)	(15,139,106,000)	صافي الخسارة بموجب كشف الدخل
		300,000,000,000	300,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
366	366	300,000,000,000	300,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
366	366			مجموع عدد الأيام لكل سنة
		300,000,000,000	300,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.042)	(0.050)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**16. إيرادات وفوائد التسهيلات المباشرة:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	1,401,960		107,574	فوائد قروض ممنوحة
	1,985,359		237,510	فوائد الحسابات الجارية
	<u>3,387,319</u>		<u>345,084</u>	المجموع

**17. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	1,417,206		308,376	عمولة الاعتمادات
	2,182,332		868,368	عمولة خطابات الضمان
	68,875		14,856	عمولة خطابات الضمان الخارجية
	<u>3,668,413</u>		<u>1,191,600</u>	المجموع

**18. إيرادات الأستثمارات:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	-		35,600	ايرادات المساهمات الداخلية
	6,680		65	فوائد حسابات جارية خارجية
	<u>6,680</u>		<u>35,665</u>	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**19. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	7,528		1,334	عمولة الحوالات الداخلية
	3,810,575		963,695	عمولة الحوالات الخارجية
	199		26	عمولة اصدار سفاتج
	-		3	عمولة توسط بيع اسهم
	420,464		51,760	عمولة تغذية حسابات مصارف
	392,342		269,159	عمولة مصرفية اخرى
	47,245		6,760	مصروفات الاتصالات المستردة
	8,036		5,638	مبيعات مطبوعات مصرفية
	<u>4,686,389</u>		<u>1,298,375</u>	<b>المجموع</b>

**20. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	231,005		1,244,555	ايراد بيع وشراء النقد
	<u>231,005</u>		<u>1,244,555</u>	<b>المجموع</b>

**21. إيرادات أخرى:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	70,920		-	ايرادات خدمات متنوعة
	-		31,255	ايرادات عرضية
	-		544,064	ايرادات رأسمالية
	<u>70,920</u>		<u>575,319</u>	<b>المجموع</b>

**22. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	4,648,408		1,223,195	فوائد حسابات التوفير
	1,021,377		357,007	فوائد الودائع الثابتة
	121,565		-	فوائد الحسابات الخارجية
	678,064		1,535,707	العمولات المصرفية المنفوعة
	<u>6,469,414</u>		<u>3,115,909</u>	<b>المجموع</b>

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**23. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	744,226		3,812,256	مخاطر هبوط الائتمان
	744,226		3,812,256	المجموع

**24. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	2,390,223		2,485,941	أجور
	113,090		34,071	أجور أعمال اضافية
	194,800		150,175	مكافئات تشجيعية
	269,150		164,936	مخصصات مهنية وفنية
	366,221		244,644	مخصصات تعويضية
	399,527		215,886	مخصصات اخرى
	231,442		233,709	حصة الوحدة في الضمان
	4,516		2,221	نقل العاملين
	250,166		37,330	أجور تدريب ودراسة
	4,219,134		3,568,913	المجموع

**25. المصاريف التشغيلية والإدارية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
	180,461		94,013	الوقود والزيوت
	56,220		22,985	اللوازم والمهمات
	11,338		10,522	القرطاسية
	80,191		77,832	تجهيزات العاملين
	1,993		842	المياه
	94,832		149,222	الكهرباء
	400,304		21,701	صيانة مباني ومنشآت
	26,647		6,168	صيانة الات ومعدات
	16,885		6,306	صيانة وسائل نقل وانتقال
	64,875		41,946	صيانة اثاث واجهزة مكاتب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

93,495	49,294	خدمات ابحاث واستشارات
80,801	6,053	دعاية وإعلان
31,949	13,724	نشر وطباعة
16,781	7,869	ضيافة
4,770	-	مصاريف معارض
69,747	28,883	نقل السلع والبضائع
106,116	27,610	السفر والإيقاد لأغراض النشاط
131,541	113,489	اتصالات عامة
162,496	229,276	استئجار مباني ومنشآت
1,185,464	1,087,536	اشتراقات
286,031	16,025	مكافآت لغير العاملين
1,550,343	673,552	خدمات قانونية
2,300	952	خدمات مصرفية
4,500	750	اجور تدقيق حسابات بنك مركزي
86,500	66,000	اجور تدقيق الحسابات
501,063	46,869	مصرفات خدمية أخرى
<b>5,247,643</b>	<b>2,799,419</b>	<b>المجموع</b>

**26. الأكتذارات والاطفاءات:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
294,605		294,605		اندثار مباني ومنشآت
22,608		16,712		اندثار الات ومعدات
102,178		26,369		اندثار وسائل نقل
1,045,581		784,349		اندثار اثاث
3,296,906		4,153,214		اندثار تحسينات وأنظمة
<b>4,761,877</b>		<b>5,275,249</b>		<b>المجموع</b>

**27. المصاريف الأخرى:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2017	ألف دينار	2018	ألف دينار	البيان
155,000		17,500		تبرعات للغير
2,601,825		224,903		تعويضات وغرامات
201,339		270,785		ضرائب ورسوم متنوعة
2,500		3,300		اعانات المتسبين
		661,500		مصرفات سنوات سابقة
222,144		79,970		خسائر رأسمالية
<b>3,182,809</b>		<b>1,257,958</b>		<b>المجموع</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

### حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمتضمنة 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 (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) بخصوص الافصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية .

### أولاً : نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه .

١- تأسيس المصرف :-

- أ- تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) عام ٢٠٠٤ براسمال (٢,٥) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٩٧١٢ والمورخة 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 للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١ .

٢- راس مال المصرف :-  
 أسس المصرف برأسمال قدره (٢.٥) مليار دينار تلتها زيادات متعددة ومتلاحقة في رأسمال المصرف وذلك استجابة  
 لمتطلبات الوضع المالي ونتيجة لتحقيق فائض الأرباح من العمليات المصرفية  
 أدناه جدول يوضح فيه الزيادات والتطورات الحاصلة في رأسمال المصرف.....

مليار دينار

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



حركة تطورات زيادة رأس مال المصرف

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
رأس المال مليار دينار	٢.٥	١٠	٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٢٥	١٧٥	٢١٠	٢٦٥	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠

## كشف مقارنة حسابات المصرف خلال خمس سنوات وفق المعايير المحلية

	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	نوع الحساب
						<b>الموجودات المتداولة</b>
						<b>النقد</b>
	٨٢٠٨١٢	٢٢٥٣٢٤	١١٧٣٦١	٧٠٥٩١	٢١٥٣١	نقد لدى المصرف (دينار & دولار)
	٣٩٢٠٢	٢٥٤٧	٤٨٨٨	١٦٣١١	٢٢٣٤	جاري تطبيق لدى البنك مركزي
	٦٣٤٦٤٧	١٨٨٧٣٤	٦٦٢٦٨	٤١٣١٠	١٠٧٥٤	الودائع القانونية
	١٢٨٨١٨	٣٤٢٧٤	٣٢٩٢٣	٣٥٥٤	٥٢٦٠	نقد لدى بنوك محلية ودولية
	١٨١٤٥	-٢٣١	١٣٢٨٢	٩٤١٦	٣٥٨١	موجودات مالية متوفر تلبية بالقيمة العادلة
	٥٥٨٨٠	٦٦٧٤٤	٣١٦٥٠	٣٠٩٠٩	٣٠٢٣٨	<b>الائتمان النقدي</b>
	٤٤٣١٦٣	٣٤٧٤٧٩	٢٥٩٨٤٨	٢١٩٥٦٣	٢٢١٩٣٢	حسابات جارية مدينة مكشوفة
	٣٨٧٢٤١	٢٩٦٩٨٢	٢٣٥٢١٤	١٩٨٥٩٧	٢٠٣٥١٢	القروض والسلف
	٥٥٥٣٦	٥٠٤٩٧	٢٤٢٦٠	٢٠٩٦٦	١٨٤٢٠	حوالات داخلية مبيعة
	٣٨٦					<b>المدينون</b>
	٩٧٣١٩	١٣٦٢٧٩	١٨٠١٤٦	١٣٣٣٠٧	١٣٨٧٧٢	مجموع الموجودات المتداولة
	١٤١٧١٧٤	٧٧٥٨٢٦	٥٨٩٥٠٠	٤٥٤٣٧٠	٤١٢٤٧٣	موجودات
	٧٢٠٢٦	٦٩٦٩٥	٥٧٤٦٠	٦٦٢٩١	٧٠٧٧٤	مشاريع تحت التنفيذ
	٨٦٢٣	٤٩١٣	٢٦١٨	١٧٦٠	١٧٧٩	مجموع الموجودات الثابتة
	٨٠٦٤٩	٧٤٦٠٨	٦٠٠٧٨	٦٨٠٥١	٧٢٥٥٣	<b>مجموع الموجودات</b>
	١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	٦٤٩٥٧٨	٥٢٢٤٢١	٤٨٥٠٢٦	المطلوبات
						<b>مصادر التمويل / قصيرة الاجل</b>
						<b>حسابات الودائع</b>
	١٠٨٠٣٥٤	٤٣٩٥٣٦	٢٥١٢٥٦	٩٤٧٤٧	٨٢٥٤٣	حسابات جارية دائنة
	٤٧٧٥٧٩	١٠٩٠٤٢	٧٨٠٩٨	٢٨٠٦٣	٢٥٧٣٣	حسابات ودايع توفير ثابتة طبيعة جارية
	٦٠٢٧٧٥	٣٣٠٤٩٤	١٧٣١٥٨	٦٦٦٨٤	٥٦٨١٠	<b>التخصيصات</b>
	٥٤٤٧٨	٥٤٨٢١	٥٠٩١٧	٦٥٠٠٠	٧٤٥٠١	<b>الدائنون</b>
	٢٨٤٨٧	٢٦٩٦١	٤١٦٤٤	٦٩٥٥٧	٥٠٠٠٥	مجموع مصادر تمويل - قصيرة الاجل
	١١٦٣٣١٩	٥٢١٣١٨	٣٤٣٨١٧	٢٢٩٣٠٤	٢٠٧٠٤٩	راس مال المدفوع
	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	الاحتياطات
	٣٤٥٠٤	٢٩١١٦	٥٧٦١	-٦٨٨٣	-٢٢٠٢٣	حقوق المساهمين
	٣٣٤٥٠٤	٣٢٩١١٦	٣٠٥٧٦١	٢٩٣١١٧	٢٧٧٩٧٧	<b>مجموع المطلوبات</b>
	١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	٦٤٩٥٧٨	٥٢٢٤٢١	٤٨٥٠٢٦	

### الايادات والمصروفات

٩٤٦١٦	٤٨٥٦٦	٣٤٥٩٤	١٢٠٥١	٤٦٩١	حساب الایادات
٧٠٨٦٩	٥٤٠٩٨	٥٧٩٤٨	٢٤٦٢٦	١٩٨٣٠	حساب المصروفات
٢٣٧٤٧	-٥٥٣٢	-٢٣٣٥٤	-١٢٥٧٥	-١٥١٣٩	الارباح والخسائر

ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠١٨-٢٠١٤)  
مليون دينار

البير	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
مجـمـوع المـوجـودات	١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	٦٤٩٥٧٨	٥٢٢٤٢١	٤٨٥٠٢٦
ودائع العملاء	١٠٨٠٣٥٤	٤٣٩٥٣٦	٢٥١٢٥٤	٩٤٧٤٧	٨٢٥٤٣
القروض والتسهيلات الائتمانية	٤٤٣١٦٣	٣٤٧٤٧٩	٢٥٩٨٤٩	٢١٩٥٦٣	٢٢١٩٣٢
حـقـة المـلكـيـة	٣٣٤٥٠٤	٣٢٩١١٦	٣٠٥٧٦٣	٢٩٣١١٧	٢٧٧٩٧٧
الربح (خسارة) قبل الضريبة	٢٣٧٤٧	(٥٥٣٢)	(٢٣٣٥٤)	(١٢٥٧٥)	(١٥١٣٩)
الربح بعد الضريبة	١٨٦١٨	—	—	—	—
الارباح غير الموزعة	١٧٦٨٧	—	—	—	—
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠.٠٧	—	—	—	—
حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)	٠.٧	—	—	—	—
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	١.٠٠	٠.٢٦٠	٠.١٢٠	٠.٢٠٠	٠.١١٠

\*الدينار العراقي = ١١٩٠ دولار امريكي

### ٣. طموحات المصرف في تحقيق الاهداف

دأبت قيادة وادارة المصرف ومنذ بداية التأسيس ولا زالت بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي اتسم بها المناخ الاقتصادي 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 (٢٠١٨) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في أنشطة 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 سعى 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 بلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .  
ادناه الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٨ .

#### اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٨ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار
٣١	رواتب واجور	٤,٠٠٠	٣,٥٣٠	%٨٨	٤,٠٠٠
٣٢	المستلزمات السلعية	٥٠٠	٣٥٥	%٧١	٥٥٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥,٠٠٠	٢,٤٨٤	%٥٠	٣,٥٠٠
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٧,٥٠٠	٦,٩٢٨	%٩٢	٧,٥٠٠
٣٧	الائتمانات	٥,٠٠٠	٥,٢٧٥	%١٠٦	٥,٥٠٠
٣٨	المصروفات التحويلية	٣,٠٠٠	٥١٦	%١٧	٢,٠٠٠
٣٩	المصروفات الاخرى	٢٥٠	٧٤٢	%٢٩٧	٩٠٠
	المجموع	٢٥,٢٥٠	١٩,٨٣٠		٢٣,٩٥٠

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام ٢٠١٨ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٨٠	—		٥٠
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	١٢,٠٠٠	٤,٠٨٠	%٣٤	٥,٠٠٠
٤٦	ايراد الاستثمارات	١٥	٣٦	%٢٤٠	٤٠
٤٩	الايرادات الاخرى	١٠٠	٥٧٥	%٥٧٥	٦٥٠
	المجموع	١٢,١٩٥	٤,٦٩١		٥,٧٤٠

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام ٢٠١٨ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٨ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار
١٤	الائتمان النقدي	٢٥٠	٢٢٢	%٨٩	٢٥٠
١٥	الاستثمارات	٣٠.٠٠٠	٣٠.٢٣٨	%١٠١	٣٠.٥٠٠
١٩٢١	خطابات ضمان داخلية	٣٠٠.٠٠٠	٢٥١.١٥٥	%٨٤	٣٠٠.٠٠٠
١٩٢٢	خطابات ضمان خارجية	٤.٥٠٠	٣.٨٠٢	%٨٤	٤.٥٠٠
١٩٣١	اعتمادات مستندية صادرة	٥.٠٠٠	٥.٠١٣	%١٠٠	٥.٥٠٠
١٨٧	المصارف الخارجية	٤.٠٠٠	٥٠٩	%١٣	٢٥٠
	المجموع	٣٤٣.٧٥٠	٢٩٠.٩٣٩		٣٤١.٠٠٠

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٨ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٢٥.٠٠٠	٢٥.٧٣٣	%١٠٣	٢٦.٠٠٠
٢٥٢	حسابات اذخار	٣٠.٠٠٠	٣٨.٩٣٦	%١٣٠	٤٠.٠٠٠
٢٥٣	حسابات ودائع بالاجل	٢٥.٠٠٠	٨.٧٤٥	%٣٥	١٠.٠٠٠
	المجموع	٨٠.٠٠٠	٧٣.٤١٤		٧٦.٠٠٠

## ٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعته الاستثمارية حيث بلغ عدد فروع المصرف لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ (٨) فروع ، فرع موجود داخل محافظة بغداد وسبعة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف المبينة ادنا اعمالها في السنوات المؤشرة بسعد اتخاذ كافة الضوابط والموافقات المتبعة في ذلك .

### الفروع العاملة العائدة ملكية ابنتها 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 رمضان م/١٤ ز/٣ د/٣	١٢١٧	٢١١٥	٢٠٠٩/٦/٣
٥	الموصل	المجموعة الثقافية م/٣٠٩ ز/٢٥ د/٣٢	٤١٢	٤٦٥	٢٠٠٩/١٠/١ موقوف بسبب العمليات العسكرية

يتبع.....

اما الفروع العاملة والمستأجرة ابنيتهما 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	\$٤٠٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
٢ كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	فاضل عبد سليم	سنويا	٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٠/٨/٢٢
٣ البصرة	حي الجزائر تقاطع ابو شعير مقابل المصرف التجاري العراقي	سعد علي حسن درويش	شهريا	\$٩٠٠٠	٢٠١٠/٤/٢١

#### 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 (١)

اسم الحساب	القطاع العامل	الرصيد المحور من سنة السابقة ٢٠١٧	مجموع المعاملات المتوزة خلال السنة ٢٠١٨	مجموع المعاملات السددة خلال السنة ٢٠١٨	الرصيد نهاية السنة ٢٠١٨	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات	عدد المعاملات
حسابات الضمان الخارجة المتوزة	خاص وحكومي	٤,٥١٩,٠٣٥,٩٣٢	—	٧١٦,٧٠٦,٠٦٠	٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٢	٧	٢	٧١٦,٧٠٦,٠٦٠	٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٢	٧	٢	٧١٦,٧٠٦,٠٦٠	٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٢	٧	٢	٧١٦,٧٠٦,٠٦٠	٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٢	٧	٢
حسابات الضمان الداخلية المتوزة	خاص	٢٦٥,٦٩٤,٦٨٣,٣٨٧	٢١,٩٨٤,٩٩٦,٠٨٩	٤,٠٥٦,١٨٦,٣٦٢	٢٥١,٦٥٥,٥٢٨,٠٠٨	١٩١	٣٠	٢٩٨,٧١٥,٣٥٠	٢٥١,٦٥٥,٥٢٨,٠٠٨	١٤٣	٧	٢٩٨,٧١٥,٣٥٠	٢٥١,٦٥٥,٥٢٨,٠٠٨	١٤٣	٧	٢٩٨,٧١٥,٣٥٠	٢٥١,٦٥٥,٥٢٨,٠٠٨	١٤٣	٧
الوابع الاصطفاءات المستقبلية	خاص	٠	٠	١١١,٦٦٤,٩٨٣,٠٠٠	٠,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩	٧	١٨	١١١,٦٦٤,٩٨٣,٠٠٠	٠,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩	٢	١٨	١١١,٦٦٤,٩٨٣,٠٠٠	٠,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩	٢	١٨	١١١,٦٦٤,٩٨٣,٠٠٠	٠,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩	٢	١٨
الحالات الواردة	خاص	٠	٠	٨,٠٤٨,٢٧٩	٠	٣	٣	٨,٠٤٨,٢٧٩	٠	٣	٣	٨,٠٤٨,٢٧٩	٠	٣	٣	٨,٠٤٨,٢٧٩	٠	٣	٣
الحالات المتوزة	خاص	٠	٠	٢٤٤,٦٥٨,٧٣٥,١٧٩	٠	١٦٩	١٦٩	٢٤٤,٦٥٨,٧٣٥,١٧٩	٠	١٦٩	١٦٩	٢٤٤,٦٥٨,٧٣٥,١٧٩	٠	١٦٩	١٦٩	٢٤٤,٦٥٨,٧٣٥,١٧٩	٠	١٦٩	١٦٩
الاجموع	الاجموع	٢٩٢,١٩٨,٧١٥,٤٠٨	٢١,٩٨٤,٩٩٦,٠٨٩	٣٩٣,٤١٥,٩٣٤,٨٢٠	٢٥٩,٩٧٠,٨٤٥,٩٦٩	٢٠٧	١١٥	٤٠٧,٣٤٦,٦٧٧,٨٦٨	٢٥٩,٩٧٠,٨٤٥,٩٦٩	١٥٢	١٩٤	٤٠٧,٣٤٦,٦٧٧,٨٦٨	٢٥٩,٩٧٠,٨٤٥,٩٦٩	١٥٢	١٩٤	٤٠٧,٣٤٦,٦٧٧,٨٦٨	٢٥٩,٩٧٠,٨٤٥,٩٦٩	١٥٢	١٩٤

## 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 في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. وقد تم اقامة وقرارتك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٨١٣١٩ في ٢٠١٣\١٢\١٥.

ت	اسم المصرف	الدولة	مايعادله بالدينار العراقي
١	بنك الائتمان الاعتماد اللبناني	لبنان	١١٢٥٥٠٢
٢	بنك اللبناني الفرنسي	لبنان	٣٠٨٤٤٨
٣	بنك الاتحاد للتجارة	الاردن	١١٥٧٣٣٣٣
٤	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن	١٤٠٨٥٢٩
٥	بنك الانتركوننتال	لبنان	٥٠٥٤٢٠
٦	بنك بيروت	لبنان	١٩٩٠١٥٧٤
٧	بنك لبنان والخليج	لبنان	١٠٨٦٤٧٠
٨	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية	١٧٥١١٩٥٠٣

## ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

### ١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بإبرام العقود مع الشركات المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٨ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية:-

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ دولار امريكي
١	شركة الحياة	عقد تجهيز خدمة الانترنت شهريا		١.٠٠٠
٢	مؤسسة السويفت	تجهيز المصرف بخط انترنت للسويفت سنويا		١٥,٤١٦
٣	شركة مجموعة المهندسين	اجور تحميل نظام السويفت سنويا		١٧.٥٠٠
٤	شركة اوريون /ssl	استضافة موقع المصرف سنويا		٥.٠٠٠
٥	اكرم كاظم حسن	استئجار كراج السيارات /عقد سنوي		٤٠.٠٠٠
٦	احمد محمود صالح	عقد صيانة التبريد /عقد شهري	٧٠٠,٠٠٠	
٧	مكتب الثقة الهندسي	عقد صيانة مصاعد البنائة /عقد شهري	٧٥٠.٠٠٠	
٨	شركة مسارات	ربط فروعنا مع المركز بالانترنت/شهريا		٢٧.٢٥٠
٩	شركة CBS	مراقبة حركة الزبائن		٥٥,٠٠٠
١٠	شركة FCH الاولى للاستشارات	تقديم خدمات مهنية لاقسام المخاطر والامتثال والرقابة وغسل الاموال		٧٢,٠٠٠

٨,٠٠٠		تسديد شهري لنظام اوريون	١١ شركة الشرق الاوسط
٤٦,٥٠٠		تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون	١٢ شركة الشرق الاوسط
٢١,٥٩٤		عن خدمات وتشغيل وصيانة لشبكة ربط المصارف العراقية	١٣ عقد IIBN
٦٠٠		اجور الخط الرابط بين عمان وبيروت /شهريا	١٤ كابيتل بنك
١٣,٠٠٠ ٩٥,٠٠٠		تقديم خدمات مهنية للموظفين ISO٢٧٠٠١ و ISO٢٠٠٠	١٥ شركة SMT
١٦٨,٧٥٩		تجديد تراخيص سيرفرات	١٦ شركة الفضاء للانظمة الالكترونية

## ٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ \_\_\_\_\_ هذا التقرير (١٥,١٣٩-) مليار دينار وأن مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال الاعوام (٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧) اصبح (-٤٠,٨١١) مليار دينار.

## ٣- ارصدة الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ ما مقداره (-٥٥,٩٥٠) مليار دينار موزع على الحسابات في اثناء:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %
٢١٣	احتياطي عام	٢٠	-	٢٠	-
٢١٤١	احتياطي راس المال	١١٣٤٣	%٥٢	١١٣٤٣	%١٦٥
٢١٤٤	احتياطي التوسعات احتياطي توسعات مستخدم	-	-	-	-
٢١٥٤	احتياطات الاسهم المستلمة مجانا	-	-	-	-
٢١٧	الفائض المتراكم (العجز)	(٣٣٣٨٦)	%١٥٢-	(١٨٢٤٦)	%٢٦٥-
	المجموع	٢٢٠٢٣	%١٠٠	٦٨٨٣	%١٠٠

#### ٤ - ارصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥١,٦٠٩) مليار دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ كما بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥١,٦٦١) مليار دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه :-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٨	بنسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٩٦٥٠	%٩٦	٤٥٨٣٧	%٨٩
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	١٢٦٤	%٢	٥١٢٩	%٩
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	—	—	—	—
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع	٤٩٢	%١	٤٩٢	%١
٢٢٥٨	مخصص القوة القاهرة	٢٠٣	%٠,٤	٢٠٣	%٠,٤
	المجموع	٥١٦٠٩	%١٠٠	٥١٦٦١	%١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة  
بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٥٦) مليون دينار لغرض دعم  
الخدمات المقدمة للمصرف :

المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	المبلغ مليون دينار ٢٠١٨	المصروفات	الرقم الدليل
٨٠	٦	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٣١	١٤	نشر وطبع	٣٣٣٢
١٧	٨	ضيافة	٣٣٣٤
٥	—	مصاريق معارض	٣٣٣٤
—	—	احتفالات	٣٣٣٥
١٠٦	٢٨	السفر والايقاد	٣٣٤٣
—	—	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢٣٩	٥٦	المجموع	

٦- حقوق المساهمين  
بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٧٧,٩٧٧) مليار دينار لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١  
وكما مدرج في الجدول ادناه:-

المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	المبلغ مليون دينار ٢٠١٨	اسم الحساب
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	راس المال
٦٨٨٣-	٢٢٠٢٣-	الاحتياطيات
٢٩٣١١٧	٢٧٧٩٧٧	المجموع

\*الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠١٨/١٢/٣١ ناتج عن خسارة  
المصرف للاعوام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ و٢٠١٨ و البالغة (-٥٥,٩٥٠) مليار دينار .

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في راس مال المصرف  
 أ- أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف (الأعضاء الأصليين) حسب موافقة البنك  
 المركزي العراقي بكتابهم العدد ( ١٠٣٩٩/٣/٩ في ٢٠١٣/٨/٢١ )

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣
٢	ناجي عزت صالح الجاف	نائب رئيس مجلس الادارة	٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨
٣	سعد فايق محمد كوك	عضو	٢٢,١٢٠,٩٣٦,٢٩١
٤	زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ	المدير المفوض عضو	٣,٠٠٠,٠٠٠
٥	نديم بطرس فرج الله	عضو	٢٠,٩٥١,٠٥١
٦	سرباز برهان عبدالحميد	عضو	١,١٣٢,٠٧٥
٧	داود سردار داود الجاف	عضو	٣٧١,٧٦٠,١٠٨

ب- أعضاء مجلس الادارة مصرف الشمال (الاحتياط)

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١
١	سردار حسين حسن	عضو	٣,٧١٣
٢	اختيار فارس عزيز	عضو	٣,٠٠١,٨٨٣,٨٣٠
٣	لؤي اسماعيل سليم	عضو	٥٩,٨٥٠,٠٠٠
٤	مؤيد ناصر شمعون	عضو	٢,٠٠٠



ج- تم عقد (٣) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨.

بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض (١٢٥,٥٠٠,٠٠٠) مليون دينار خلال عام ٢٠١٨.

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن (٥%) من رأس مال المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

ت	الاسم الثلاثي	الرصيد ٢٠١٨-١٢-٣١ ( عدد الاسهم )	النسبة
١	نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣	%٩.٩٩
٢	شوان نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩.٩٠
٣	شوان قادر معروف	٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠	%٧.٥٠
٤	سعد فايق محمد كولك	٢٢,١٢٠,٩٣٦,٢٩١	%٧.٣٧
٥	مالك قاسم منغر الزممي	١٨,٦٨٩,٠٠٠,٠٠٠	%٦.٢٣
٦	عمر حسين احمد	١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥	%٥.٨٣
٧	عمر نوزاد داود فتاح الجاف	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٥.٠٠
	المجموع	١٥٥,٤٦٠,٥٢٩,٥٢٩	%٥١.٨٢

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

النسبة %	عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			من	الى
%٠.٠٠١	٣,٩١٢,٥١٥	٨٦	١٠٠.٠٠٠	١
%٠.٠٥٣	١٥٧,٦٤٩,٤٢٥	٣١٠	١٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠١
%٠.٣٨٤	١,١٥٢,٢٣٣,٨٥٥	٢٩١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠٠.٠٠١
%١.٢٤٠	٣,٧١٩,٥٠٣,٥١٢	١٥٧	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠١
%٠.٨٨٢	٢,٦٤٦,٦٥١,٦٦٨	٣٨	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠١
%٣.٥٤٤	١٠,٦٣٢,٥٨٩,٨٦٨	٤٩	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠٠.٠٠٠.٠٠١
%٢.٥١٠	٧,٥٣٠,١٠٣,٦٨٠	١٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠١
%٩١.٣٨٦	٢٧٤,١٥٧,٣٥٥,٤٧٧	٣٤	فاكثر	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١
%١٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٧٥		المجموع

## ٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف ( ٢٧٣ ) منتسبا لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ وقد تم تقليص عدد العاملين في المصرف لتقليص فروع العاملة الامر الذي ادى الى ابقاء الكادر ذو الكفاءة العالية والمتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط

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

عدد العاملين	السنة
٧٦٦	٢٠١٤
٥٥٩	٢٠١٥
٢٧٧	٢٠١٦
٢٧٢	٢٠١٧
٢٧٣	٢٠١٨

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٣,١١١) مليار دينار لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١٧) حيث بلغت (٣,٧٣٣) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ٢٣٦ ) منتسبا وقد تم دفع مبلغ ( ٢٣٤ ) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٧) هو (٢٤٤) منتسب وتم دفع مبلغ (٢٣١) 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	طه محمد هويدي	المدير التنفيذي لفرع لفروع اربيل دهوك والموصل
٢	دلشاد احمد كريم	المدير التنفيذي لفرع السليمانية وكركوك
٣	وليد احمد سعيد	مدير فرع السليمانية
٤	امين عبدالستار امين	معاون المدير المفوض
٥	منى ياسين عبدالرحمن	مديرة مكتب سكرتارية مجلس الادارة

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

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	١
٢	دبلوم عالي	١
٣	بكالوريوس	١١٧
٤	دبلوم	٣١
٥	اعدادية (علمي, ادبي)	١٨
٦	اعدادية تجاري	٢
٧	اعدادية صناعة	-
٨	متوسطة فما دون	١٠٣
	المجموع	٢٧٣

٤- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

١	مدير مفوض
١	مراقب أمثال
١	مستشار
١	معاون مدير مفوض
٧	مدير تنفيذي / مدير فرع
٢٩	مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم
١٦	م.مدير / م.مدير قاعة / م.مدير خزينة
٢٨	ملاحظ اول / مبرمج اقدم / محاسب اقدم / امين صندوق اول
٤٠	ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / امين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف
٤٠	م.ملاحظ / م.مبرمج / م.مشرف حاسبة / م.محاسب / م.مهندس / م.امين صندوق
٥	كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / اعداد نقود
١٠٤	موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني
٢٧٣	المجموع

ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية) تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة 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 ( ٢٨٥ ) موظفا وخارج العراق ( ٣ ) موظف .

عدد المتدربين لسنة ٢٠١٨ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

ت	المركز التدريبي	عدد الدورات	عدد المتدربين
١	البنك المركزي العراقي	٣٥	٦٤
٢	البنك المركزي العراقي / فرع سليمانية	٣	٣
٣	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل	٣	٤
٤	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	١	١
٥	شركة المستشار والمدرب المهني	١	١٩
٦	خارج العراق	٢	٣
٧	رابطة المصارف العراقية	١٢	٢١
٨	شركة ABC	٤	١٣
٩	دورات منفذة من قبل مدراء الاقسام لموظفي المصرف	٤	١٦٠
	المجموع	٦٥	٢٨٨

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

- تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الولادة والوفاء والزواج وقد تم منح (٣,٣٠٠.٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠١٨ .
- واتخاذ اجراءاً عملياً في تلافي او ايقاف اي مشكلة او خطورة تعيق عمل المصرف .

#### د- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

تعزيزاً 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 بفاعذية اعلى وتمكين العملاء من انجاز معاملاتهم بشكل اسرع وذلك من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الانظمة القادمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية ومن اهمها :-

- ١- الاستمرار بالعمل المصرفي الشامل ORIN FINANCE والذي يعمل بين الفرع الرئيسي وفروعنا الاخرى باستخدام نظام ON LINE
- ٢- انشاء موقع الكتروني متميز للاجابة على جميع الاستفسارات العملاء .
- ٣- تطبيق نظام شامل للرواتب مركزي في الادارة العامة .
- ٤- الاستمرار في خدمة خط انترنت VSAT لنظام السويفت
- ٥- استمرار الاشتراك بنظام NOTES LOUITS وهو عبارة عن نظام ارسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي العراقي .
- ٦- استمرار العمل بنظام الصكوك الممغنطة ومواكبة تطور ماكنات ترميز واصدار دفاتر الصكوك .
- ٧- الاستمرار في الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH .
- ٨- استمرار الاشتراك بنظام التسويات الاجمالي RTGS .
- ٩- الاستمرار بتطبيق نظام ( SWIFT ) للتحويلات المالية الخارجية المختلفة .
- ١٠- القيام بعمليات التطوير والتحديث على أنظمة وشبكات واجهزة والتقنيات المصرفية .
- ١١- الاستمرار بتنفيذ مشروع الارشفة الالكترونية لجميع وثائق المصرف.



رابعاً : المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٨

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (٤٨٥,٠٢٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ بعد ان كان (٥٢٢,٤٢١) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٧ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %
الموجودات					
١٨	النقد	٢١٥٣١	%٤	٧٠٥٩١	%١٤
١٥	الاستثمارات	٣٠٢٣٨	%٦	٣٠٩٠٩	%٦
١٤	الائتمان النقدي	٢٢١٩٣٢	%٤٦	٢١٩٥٦٣	%٤٢
١٦	المدينون	١٣٨٧٧٢	%٢٩	١٣٣٣٠٧	%٢٦
١٢-١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٧٢٥٥٣	%١٥	٦٨٠٥١	%١٢
المجموع		٤٨٥٠٢٦	%١٠٠	٥٢٢٤٢١	%١٠٠



نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٨	اسم الحساب	الدليل
				المطلوبات	
١%	٢٧٥٧	١%	١٦٥٥	قروض مستلمة	٢٤
١٨%	٩٤٧٤٧	١٧%	٨٠٨٨٨	حسابات جارية ودائع	٢٥
١٢%	٦٥٠٠٠	١٥%	٧٤٥٠١	التخصيصات	٢٢
١٣%	٦٦٨٠٠	١٠%	٥٠٠٠٥	الدائنون	٢٦
٥٦%	٢٩٣١١٧	٥٧%	٢٧٧٩٧٧	راس المال والاحتياطي	٢١
١٠٠%	٥٢٢٤٢١	١٠٠%	٤٨٥٠٢٦	المجموع	

٢ - مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٨  
أ- النسب المالية

٢٠١٧ ٢٠١٨

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٢٠١٧	٢٠١٨
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%٣٣ %٢٣٢ %٢٦٤	%٣٧ %٢٦٩ %٣٠٦
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / ارمال + الاحتياطات	%٣٢	%٣٠
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٨ %٢٠٤	%٨ %٤٧٨
نسبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحققة / ارمال المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / ارمال المال المدفوع	%٤- —	%٥- —

ب- كشف أستخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة لمكونات رأسمال ٢٠١٨

الف دينار

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١١,٣٦٣,٨٩٤

(٥,٦٧١,٨٨٤)

٣٠٥,٦٩٢,٠١٠

١- صافي رأس المال المدفوع

٢- علاوات اصدار

٣- مجموع الاحتياطات

٤- صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة

(ارباح وخسائر سنوات سابقة)

يطرح من المجموع المذكور اعلاه..

١٣٥,١٩٥,٠٣٦

٣٠,٤٨٣,٦٦٣

٥٠,١٤٢,٠٨٩

٢٤,٣٥٩,١٨١

٢٤٠,١٧٩,٩٦٩

المبالغ الممنوحة لاجراء مجلس الادارة وكبار المساهمين

مساهمات المصرف في روزس اموال المصارف والمؤسسات المالية

العجز في تخصيص الاحتياطات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض

تخصيص الاحتياطات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض

٣٠٥,٦٩٢,٠١٠ - ٢٤٠,١٧٩,٩٦٩ = ٦٥,٥١٢,٠٤١ دينار

صافي مجموع مكونات رأسمال \* ١٠٠%

مجموع الائتمان النقدي والتعهدي

$\frac{٦٥,٥١٢,٠٤١}{٥٥٧,٣٧٤,٥٢٦} * ١٠٠\% = ١٢\%$

### 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 معاملات الدخول والخارجية. وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت (٢٨) بطاقة بنهاية عام ٢٠١٨ ويقوم قسم الفيزا بحل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني [www. Vinrth.com](http://www.Vinrth.com) وهذه المواقع تسمح 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 بلغت عددالمكانن المشتغلة (٢) مائة مما يسمح للزبائن بامكانية معرفة رصيد حساباتهم ومتابعه حركات البطاقة عن طريق استخدام الجهاز ونصب مكانن تعمل على مدار الساعة في فرع المصرف الرئيسي .

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 حيث تم الانتهاء من انجاز المرحلة الاولى من عملية ربط النظام . وتم استحصال موافقة الدخول ضمن المقسم الوطني بخصوص الرواتب من قبل البنك المركزي والعمل جاري مع الشركات بخصوص تفعيل النظام.

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

- ١- الشركة العراقية (١٠٩٢٤٧٧٦٥) دينار يمنح القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفائدة ١٠%
- ٢- الفئة المحرومة (٢٠٤٠٠٠٠٠٠٠) دينار يمنح القرض للارامل والمطلقات والمهجرين بكفالة موظفين مصدقة بكتاب عدل بفائدة ٨% .

ويقوم المصرف بالمشاركة لهذه القروض بنسبة (١٠-٥٠) % لكل قرض يهدف المصرف من هذه المشاركة الى ديمومة القروض والاستفادة للمقترضين مما يخدم اصحاب الدخول الضعيفة وخدمة للصالح العام ودعم للاقتصاد الحالي للبلد.

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 أدناه:-

## أ- الإيرادات والمصروفات

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام ( ٢٠١٨ ) إيرادات مقدارها (٤,٦٩١) مليار دينار ومصرف مقدارها (١٩,٨٣٠) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليات مقدارها (١٢,٠٥٠) مليار دينار والمصاريف (٢٤,٦٢٦) مليار دينار لعام ٢٠١٧ وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

الدليل	نوع الإيراد	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة
٤٤١	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	١٢٤٥	٢٦%	٢٣١	٢%
٤٤٢	ايراد القروض الداخلية التسليفات	٣٤٥	٧%	٣٣٨٧	٢٨%
٤٤٣	ايراد الحوالات	٩٦٥	٢١%	٣٨١٨	٣٢%
٤٤٤	ايراد الاعتمادات	٣٠٨	٧%	١٤١٧	١٢%
٤٤٥	ايراد خطابات الضمان	٨٨٣	١٩%	٢٢٥٢	١٩%
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعه	٣٢٢	٧%	٨١٣	٦,٥%
٤٤٨	مصروفات مسترده	١٢	٠%	٥٥	٠%
٤٦	ايرادات الاستثمارات	٣٦	١%	٧	٠%
٤٩-٤٣	ايرادات متفرقه	٥٧٥	١٢%	٧٠	٠,٥%
	<b>المجموع</b>	<b>٤٦٩١</b>	<b>١٠٠%</b>	<b>١٢٠٥٠</b>	<b>١٠٠%</b>

الدليل	نوع المصروف	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة
٣١	رواتب واجور	٣٥٣٠	١٨%	٣٩٦٤	١٦%
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٥٥	٢%	٤٢٥	٢%
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٤٨٥	١٢%	٥٠٧٧	٢١%
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٦٩٢٨	٣٤%	٧٢١٤	٢٩%
٣٧	الاندثارات	٥٢٧٥	٢٧%	٤٧٦٢	١٩%
٣٨	المصروفات التحويلية	٥١٦	٣%	٢٩٦١	١٢%
٣٩	المصروفات الاخرى	٧٤١	٤%	٢٢٣	١%
	<b>المجموع</b>	<b>١٩٨٣٠</b>	<b>١٠٠%</b>	<b>٢٤٦٢٦</b>	<b>١٠٠%</b>

ب- الودائع ومصادر التمويل :  
 تركزت جهود البنك من خلال هذا العام على استقطاب المزيد من ودائع 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 ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	الانخفاض
٢٥١	الحسابات الجارية الدائنة	٢٥٧٣٣	%٢١	٢٨٠٦٣	%١٨	
٢٥٢	حسابات الادخار	٣٨٩٣٦	%٣٣	٤٢٨٣٤	%٢٩	
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٨٧٤٥	%٧	١٢٧٨٦	%٩	
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٤٧٠٧٣	%٣٩	٦٦٢٤٠	%٤٤	
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٠٧		٢٠٧	٠	
٢٥٧	الحوالات الخارجية					
	المجموع	١٢٠٦٩٤	%١٠٠	٢٤٨٨٥٨	%١٠٠	

ج- السيولة النقدية :

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف (٢١,٥٣١) مليار دينار خلال عام (٢٠١٨) بعد ان كان (٧٠,٢٩٥) مليار دينار لعام (٢٠١٧) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودائع قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %
١٨١	نقد في صندوق / عملة محلية	٨٦٥	%٤	١٤٩٢٠	%٢١
١٨٢	سلف مستديمة	—		—	
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة محلية	١٧٦٧	%٨	٣١٦٧٩	%٤٥
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة اجنبية	١٦٢٢	%٨	١٨٢٨	%٣
١٨٤	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	٥٢٦٠	%٢٥	٣٥٥٤	%٥
١٨٥	صكوك مقاصة قيد التحصيل	١٠١٣٩	%٤٨	١٠٤٥٦	%١٥
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	١٣٦٩	%٦	١٣٩١	%٢
١٨٧	نقد لدى مصارف خارجية / عملة اجنبية	٥٠٩	%١	٦٤٦٧	%٩
	المجموع	٢١٥٣١	%١٠٠	٧٠٢٩٥	%١٠٠

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بيان (ب-١)

الف دينار ٢٠١٨/١٢/٣١	البيانات
	الايرادات من العمليات الجارية
٣٤٥,٠٨٤	ايرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)
١,١٩١,٦٠٠	ايرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعهدي)
٣٥,٦٦٥	ايرادات موجودات مالية مقتناة طويلة الاجل ومتوفرة للبيع
١,٢٩٨,٣٧٥	ايرادات أنشطة مصرفية اخرى
١,٢٤٤,٥٥٥	ايرادات بيع وشراء العملة الاجنبية
٤,١١٥,٢٧٩	اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
	مصروفات العمليات المصرفية
-٣,١١٥,٩٠٩	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
-٣,٨١٢,٢٥٦	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
-٦,٩٢٨,١٦٥	مجموع العمليات المصرفية
	المصاريف التشغيلية والادارية
-٣,٥٦٨,٩١٣	الرواتب والاجور
-٢,٧٩٩,٤١٩	المصاريف التشغيلية والادارية
-٥,٢٧٥,٢٤٩	الاندثارات والاطفاءات
-١١,٦٤٣,٥٨١	مجموع المصاريف الادارية والاندثارات
-١٨,٥٧١,٧٤٦	اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
-١٤,٤٥٦,٤٦٧	صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
	تضاف الايرادات من العمليات غير الجارية
٥٧٥,٣١٩	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف اخرى
-١,٢٥٧,٩٥٨	صافي الدخل قبل الضريبة
-١٥,١٣٩,١٠٦	
	تنزيل ضريبة الدخل
٠	صافي دخل السنة (خسارة)
-١٥,١٣٩,١٠٦	خسارة ربحية السهم الاساسية والمخفضة
٠.٠٥٠	صافي دخل السنة
-١٥,١٣٩,١٠٦	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
٠	ارباح استثمارات ناتجة عن توزيع اسهم مجانية (رسملة)
٠	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم ممتلكات مباني ومعدات
٠	مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الاجنبية
٠	مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الاجنبية
-١٥,١٣٩,١٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة



د.التسهيلات المصرفية :

• الائتمان النقدي

حرص البنك هذا العام على تخفيض توظيف الاموال من اجل توفير السيولة النقدية لغرض تغطية سحوبات الزبائن وتلبية احتياجاتهم حيث بلغ مجموع القروض والتسليفات الممنوحة (٢٢١٩٣٢) مليار دينار لعام (٢٠١٨) بعد ان كان (٢١٩٥٦٣) مليار دينار لعام (٢٠١٧) حيث ان ارتفاع الائتمان النقدي (٢) مليار دينار. وبالتالي فإن ارتفاع الائتمان النقدي كان نتيجة احتساب فوائد الحساب المكشوف.

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	مليون دينار ٢٠١٧
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	_____	_____
١٤٤ ١٤٤	القروض والتسليفات	٢٢١٩٣٢	٢١٩٥٦٣
	المجموع	٢٢١٩٣٢	٢١٩٥٦٣

• الائتمان التعهدي

ارتفع حجم الائتمان التعهدي فبلغ ( ٢٥٩٩٧٠ ) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٨) بعد ان كان (٢٢٦٣٠٤) مليار دينار لعام (٢٠١٧) 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 ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٢٥١١٥٥	٩٧%	٢١٩٠٧٧	٩١%
١٩٢٢/٢٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية	٣٨٠٢	١%	٣٦١٨	٢%
١٩٣١/٢٩٣١	التزامات لقاء الاعتمادات المستندية	٥٠١٣	٢%	٣٦٠٩	٧%
	المجموع	٢٥٩٩٧٠	١٠٠%	٢٢٦٣٠٤	١٠٠%

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال الائتمان الممنوح من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

القطاع	المكتوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	مجموع الائتمان النقدي	خطابات الضمان	إحتصالات	المجموع الائتمان التقدي
الصيد الزراعي والغابات							
المنجم واستخراج اللحم							
الصناعات التحويلية			٤٢,٨٣٤,٥١٧,٢٧٩	٤٢,٨٣٤,٥١٧,٢٧٩	٩,٣٤٨,٧٣٧,٥٥٣	٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٣	١٣,٠٥١,٠٦٦,٩٢٤
التجارة و البناء والتقنية و البناء							
تجارة الجملة والمطعم والتجزئة	٧٤,٢٢٤,٦٥٥,٨٤٧	١,٠٩٣١,٠٧٨,٤٤٠	١٩,٣٦٢,٤٣٥,٩٩٨	١٠٤,٥٣٢,١٧٠,٢٨٠	٤٠,٢٣٣,٨٧٧,٢١٣	٥,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩	٤٥,٢٤٦,٨٦٥,٣٠٢
التقنية و الخدمات والمواصلات							
الخدمات المهنية والتقنية والتقنية	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٣,٧٦٠,٨٠٥	١,٤٨٦,٧٢٩,٨٠٥	٨,٩٩٠,٤٩٠,١٢٨	٥٥,٢٧٥,٧٣٩,١٠٣		٥٥,٢٧٥,٧٣٩,١٠٣
الخدمات المهنية والتقنية والتقنية	١٧٨,٧٨٣,٨٢٣,٥٨٧	٩٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٧٨٧,٦٧٩,٠٩٧	١٤١,٠٥٦,٥٠٢,٦٨٤	١٤٦,٣٩٧,١٧٤,٦٤٠		١٤٦,٣٩٧,١٧٤,٦٤٠
المجموع	٢٠٣,٥١٢,٤٧٩,٤٢٩	١٨,٤١٩,٨٣٩,٤٤٥	٧٥,٤٧١,٣٦١,٦٩٧	٢٩٧,٤٠٣,٦٨٠,٣٧١	٢٥١,١٥٥,٥٣٨,٠٠٨	٨,٨١٥,٣١٧,٩٦١	٧٥٩,٩٧٠,٨٤٥,٩٦٩

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٩,٦٥٠) مليار دينار لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ بعد ان كان (٤٥,٨٣٧) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٧) استنادا الى التعميمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللائحة الاثر شاذية ان ادارة المصرف جادة برفع رصيد هذا المخصص حينما تتوفر الظروف المالية للمصرف.

## هـ - نتائج نشاط الفروع

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكدها من تقديم الخدمة المصرفية للمواطنين ومنح القروض والتسهيلات المصرفية لتساهم في دعم الاقتصاد الوطني وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منهم الى صافي الارباح والخسائر وفق المعايير الدولية.

الف دينار

نتيجة النشاط ربح / خسارة	المصروفات	الايادات	اسم الفرع	ت
(١١,٥٨٧,٤١٢)	١٢,٨٣٩,٣٥٣	١,٢٥١,٩٤١	الادارة العامة	١
(٦٥,٢٧٠)	٢,٨٢٦,١٧٢	٢,٧٦٠,٩٠٢	الفرع الرئيسي	٢
(١,٦٤١,٦٦٨)	٢,٠٢٤,٣٩٨	٣٨٢,٧٣٠	السيماية	٣
(٧٧٢,٧٨٧)	٩٣٤,٥١٦	١٦١,٧٢٩	اربيل	٤
(١٨٨,٦١٥)	٢٦١,٣٦٢	٧٢,٧٤٧	دهوك	٥
(٢٨٣,٤٧٢)	٣٢٢,٣٣٦	٣٨,٨٦٤	كربلاء	٦
(١٥٥,٤٨٨)	١٥٧,٩٦٦	٢,٤٧٨	الموصل	٧
(٢٥٠,٩٢٦)	٢٦٤,٥٨٠	١٣,٦٥٤	البصرة	٨
(١٩٣,٤٦٨)	١٩٩,٠٢١	٥,٥٥٣	كركوك	٩
(١٥,١٣٩,١٠٦)	١٩,٨٢٩,٧٠٤	٤,٦٩٠,٥٩٨	المجموع	

## عناوين فروع المصرف

المحافظة	الموقع الجغرافي	البريد الإلكتروني	الرقم البريدي	اسم مدير الفرع	تاريخ التأسيس	الفرع
بغداد	الكرادة - ساحة الفتح م/٤٠٤ شارع النضال ١١ مبنى ١٠	BaG.@northbankiq.com	٩٧٨	الادء شريف عبدالرزاق	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 عيصون	٢١ ٢٠٠٧ شباط	اربيل
دهوك	ساحة خاني - فوق مطعم منقل	doh.branch@northbankiq.com	٩٨٢	لمياء كمال جبر التل/ وكالة	٠١ ٢٠٠٨ ايلول،	دهوك
كربلاء	تقاطع الضريبة-بداية شارع حي رمضان م/١٤ ز/٣/١٣	karbala.branch@northbankiq.com	٩٨٥	نغم مكي سرحان / وكالة	٠٣ ٢٠٠٩ حزيران،	كربلاء
الموصل	مجموعة التقافية م/٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢	musel.branch@northbankiq.com	٩٨٦	علان عبد الجبار محمد	٠١ تشرين ٢٠٠٩ الأول،	الموصل
البصرة	حي الجزائر - تقاطع ابو شعير مجاور مصرفي البصرة والتجاري العراقي	basra.branch@northbankiq.com	٩٨٧	نبيل كاظم محمد	٢١ ٢٠١٠ نيسان،	البصرة
كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	karkuk.branch@northbankiq.com	٩٨٩	مليدة كامل حسين	٢٢ ٢٠١٠ آب،	كركوك

#### ٤- المحفظة الاستثمارية

المساهمة في الشركات

سعى المصرف الى توسيع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد، لذلك بلغ عدد اسهمه المشاركة في سبع شركات (٣٠,٢٣٨,٢٨٨,٩٥٩) سهما ومجموع مبالغها (٣٠,٢٣٨,٢٨٨,٩٥٩) مليار دينار وذلك من خلال السياسة المحاسبية المتبعة في تقييم وعرض الاستثمارات.

علما بأنه لم يجري تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العائدة للمصرف في ٢٠١٨/١٢/٣١ وذلك لعدم ادراج جميع الشركات المساهم بها المصرف في سوق العراق للاوراق المالية وبالتالي عدم توفر القيمة السوقية لتلك الاسهم.

كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

طويلة الاجل .....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	تكلفة الشراء دينار
١	الكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	١	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠
٢	مجتمع الاعمال للتجارة العامة	٧٣,١٨٠,٠٠٠	١	٧٣,١٨٠,٠٠٠
٣	سوق اربيل للاوراق المالية	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,١٨٦,٣٩٦,٩٥٩	١	١,١٨٦,٣٩٦,٩٥٩
٥	شركة نسيم الشمال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٣,٤٢٠,٢٨٨,٩٥٩		٣,٤٢٠,٢٨٨,٩٥٩

قصيرة الاجل .....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	تكلفة الشراء دينار	سعر الغلق	القيمة السوقية دينار	ربح او خسارة دينار
١	شركة الشرق الاوسط للعلب المعدنية	٢٦٨١٨,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠			
	المجموع	٢٦٨١٨,٠٠٠,٠٠٠		٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠			

خامسا : الدعاوى 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 اعادة حقوق المصرف مقابل تلافي المخالفات القانونية .

أ:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠١٨ ( ٤٠ ) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ كما هو مدرج بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
كمبيالة	١,٥٥٠,٣٨٩,٣٧١ دينار	سدد التزاماته المالية
كمبيالة	١,١٤٩,٩٧٦,٦٢٤ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
كمبيالة وعقار	٣٧٤,٤٦٩,٤٦٣ دينار	صدر الحكم لصالح المصرف
رهن عقار	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
رهن عقار	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	مستمرة الاجراءات القانونية
عقد قرض	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
كمبيالة	٢٦٠,٧٨١,٨٧٧ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
رهن عقار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم فتح اضبارة تنفيذية
رهن عقار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة



ب:- الدعاوى المقامة على المصرف

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٨) دعاوى قضائية حسب المبلغ وأهمها المدرجة بالكثف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
خطاب ضمان	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم رد الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
رهن عقار	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم رد الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
رهن عقار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار برد الدعوى لصالح المصرف
سند عقار	٥٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
اتعاب محاماة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم رد الدعوى لصالح المصرف
حساب مصرفي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تمييز قرار منفذ العدل
حساب مصرفي	٧١٣,٠٠٠ دولار	تمييز قرار منفذ العدل
خطاب ضمان	١١,٥٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف

ولاتوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثير مادي على عمل المصرف او نشاطه ولاتوجد ايه 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 تدليل 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 ينهيها العمل الرقابي في المصرف ومن خلال تطبيق نظام اوريون على كافة الفروع والاقسام العاملة اضافة الى الفترات التي تستغرقها الزيارات الميدانية لفروع المصرف .

## سابعا : السياسة المحاسبية

قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا "لتعليمات البنك المركزي العراقي المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية حيث تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، علما" بأن المصرف اعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم باعادة التقييم لهذه الموجودات واستنادا" على القيمة العادلة لها.

وقد طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدأ الاستحقاق كاساس في تسجيل العمليات المحاسبية عند اعداد سياسته الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات وفقا لهذا المبدأ اعداد ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنويا على كافة الموجودات وعلى المباني ٢% عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ او قد تمت معالجة الحسابات المدينة و الدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية ٢٠١١ بموجب نظام اوريون . اما فيما يتعلق بالعمولات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف

الدولار مقابل الدينار العراقي ١.١٩٠ دينار .

اليورو مقابل الدينار العراقي ١.٥٧٣ دينار

الجنيه مقابل الدينار العراقي ١.٥٠ 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 ٢٠١٨ نسبة (٦٠%) متضمنة خسارة السنة الحالية وهي تمثل نسبة ملاه 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 العمـل 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 القطـاع المصرفي العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات .

## أحد عشر: سياسة مكافحة غسيل الاموال

ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ولانحتهم التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبادئ عرف عميلك (kyc) و اعرف نشاط عميلك (kyb) و للمصرف وحدة مستقلة لمكافحة غسيل الاموال ترتبط مباشرة بالمدير المفوض وتزود وحدة غسيل الاموال البنك المركزي العراقي بكافة الكشوفات والبيانات والمعلومات المطلوبة وبشكل دوري وحسب جداول منظمة لهذا الغرض ويشارك مندوبوا الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من اجل تطوير قابليات واساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسيل الاموال .

الثاني عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة:-

لا يوجد اي احداث جوهرية.

(( الخاتمة ))

لما تقدم نـوود ان نشير الى المساهمين في المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد في تجاوز  
الازمة التي مر بها مصرفنا ورفع كفاءة اداء العاملين وخدمة الزبائن .  
وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان بأسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة  
المساهمين والعاملين على دعمهم واسنادهم لمساعي المصرف لما بذلوه من جهود وعطاء خدمة للصالح  
العام.

نوزاد داود فتاح الجاف

نوزاد داود فتاح الجاف

رئيس مجلس الادارة

زهير عبد العزيز جاسم

زهير عبد العزيز جاسم

المدير المفوض



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف الشمال للتأمين والاسثمار والسادة الحضور 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 المشكّلة من السادة :-

- ١- ناجي عزت محمد صالح الجاف رئيس لجنة
- ٢- داود سردار داود الجاف عضو
- ٣- سعد فائق محمد كوكك عضو

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالامن والامان والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠١٨ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين.  
يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل المصرفي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي الرابع عشر والاطلاع على تقرير مراقبي حسابات المصرف (د. حسيب كاظم جويد) وشركة فرقد السلطان .

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 ٢٠١٨/١٢/٣١ .
- 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 ااسمال في جداول كفاية راسمال 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 غسيل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ والقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

وفق الله الجميع لما فيه الخير والسعادة

تقبلاً ومنافياً فائق التقدير والاحترام

ناجي عزت محمد صالح الجاف  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات