

North Bank

For Finance & Investment
S.A



مصرف الشمال

للمويل والاستثمار
شركة مساهمة خاصة



العدد :- ٥٨ / ١
التاريخ :- ٢٠١٩ / ١١ / ٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

تحية طيبة

نرسل لكم طياً النسخة المصدقة من الحسابات الختامية لمصرفنا للسنوات
٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

للتفضل بالأطلاع مع التقدير

المرفقات :-

حسابات ختامية للسنوات /

٢٠١٩-٢٠٢٠



الوصي
محمد علي حسين

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

والقوائم المالية مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

تقرير مراقبي الحسابات
والقوائم المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

المحتويات

| | | |
|---------------------------|----------------|--|
| | أولاً: | <u>تقرير مراقبي الحسابات</u> |
| | ثانياً: | <u>القوائم المالية</u> |
| <u>القائمة</u> | | |
| (أ) | | ❖ قائمة المركز المالي |
| (ب-١) | | ❖ قائمة الدخل |
| (ب-٢) | | ❖ قائمة الدخل الشامل الآخر |
| (ج) | | ❖ قائمة التغير في حقوق الملكية |
| (د) | | ❖ قائمة التدفق النقدي |
| | ثالثاً: | <u>البيانات المالية الموحدة</u> |
| <u>رقم الإيضاح</u> | | |
| (١-٢٩) | | <u>إيضاحات حول البيانات المالية</u> |
| | رابعاً: | <u>النقرير السنوي حول نشاط المصرف</u> |
| | خامساً: | |

العدد: ١٣٩

التاريخ: ٢٠٢١/٦/٢١

الى / السادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل تسلسل من (١) الى (٢١) والتقارير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

مسؤولية ادارة المصرف

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملانمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٩ والافصاح عنها كما تشمل تقييما للمبادئ المحاسبية ، واعتقادنا بأن تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

- ١- قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول وللجنة الرابعة على التوالي .
- ٢- لم يتخذ المصرف الإجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٦) IAS الانخفاض في قيمة الأصول واعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات ولم يتم إعادة التقييم لهذه الموجودات استنادا الى قيمتها العادلة .
- ٣- لم يتم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) IFRS ولم يتم احتساب الخسائر الائتمانية الناجمة عن تطبيق المعيار وقد اعلمتنا ادار المصرف بكتابها المرقم ١٧٩٧ في ١١/١٠/٢٠٢٠ بأنه تم تشكيل لجنة من عدد من السادة مدراء الأقسام لغرض تطبيق المعيار المذكور .
- ٤- لم يتم تطبيق معيار التقارير المالية رقم ١٦ IFRS ((عقود الايجار)) .

ثانيا : أسعار الصرف :

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

- ١- تم اعتماد سعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار
- ٢- تم اعتماد سعر صرف (١٥٣٧) دينار لكل يورو
- ٣- تم اعتماد سعر صرف (١٨٥٨) دينار لكل باوند إسترليني
- ٤- تم اعتماد سعر صرف (٣٤٢) دينار لكل درهم اماراتي

ثالثا : النقدية :

- ١- بلغ رصيد حساب ١٨٥ صكوك مقاصة قيد التحصيل (١٠,١٤٠) مليون دينار بتاريخ البيانات المالية حيث كان من المفروض اعتبارها ضمن رصيد الائتمان لكونها صكوك صادرة من قبل زبائن عن ائتمانات ممنوحة .
- ٢- يتم تلبية طلبات السحب النقدي لحسابات زبائن المصرف من خلال جداول معدة من قبل اللجنة الدائمة المكلفة من قبل البنك المركزي .
- ٣- من ضمن رصيد النقد لدى الصندوق مبلغ (١,٣٥٢) مليون دينار يمثل النقد لدى فرع الموصل (من احداث داعش) من المفروض احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن عدم استحصال هذا الرصيد بعد عكس المخصص المحتسب ضمن مخصصات القوة القاهرة من اصل المبلغ والبالغ (١٦٢) مليون دينار .

رابعا : التسهيلات الائتمانية :

- ١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (٢١٥,٣٥٦) مليون دينار قبل تنزيل المخصص مقارنة بـ (٢٢١,٩٣٢) مليون دينار للسنة السابقة باستثناء الديون المتأخرة التسديد البالغ رصيدها (٧٠,٣٧٢) مليون دينار قبل تنزيل مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع والبالغ (٤٩٢) مليون دينار والظاهر ضمن رصيد حساب المدينون ، إيضاح رقم ٦/أ وقد بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ البيانات المالية (١٨٥,٣٠٤) مليون دينار مقارنة بـ (٢٥٩,٩٠٧) مليون دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .
- وقد بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع قيمة خطابات الضمان المصدرة خلال السنة موضوعة التدقيق ١٧٪ في حين بلغت نسبة تأمينات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدرة ٥٥٪ .

٢- التركزات الائتمانية :

تم منح ثلاث شركات متعاقدة مع جهات رسمية التسهيلات الائتمانية المدرجة ادناه :

| الشركة | جاري مدين (المكشوف) الف دينار | خطاب ضمان الف دينار | الاعتمادات الف دينار | المجموع الف دينار | النسبة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة |
|--------|-------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|---|
| ش ١ | ١٢٧,٠٧٤,٩٧٤ | ٧٢,٠٦٧,٠٩١ | --- | ١٩٩,١٤٢,٠٦٥ | ٪٧٥ |
| ش ٢ | --- | ٦٨,٢٣٥,٢٦٤ | --- | ٦٨,٢٣٥,٢٦٤ | ٪٢٦ |
| ش ٣ | --- | --- | ٥,٠١٢,٩٨٨ | ٥,٠١٢,٩٨٨ | ٪٢ |

٣- تعم منح شركة تعود الى السيد رئيس مجلس الإدارة انتمان نقدي وتعهدي بمقدار (١٩٩,١٤٢,٠٦٥) الف دينار .

٤- تم منح شركة تعود لاحد السادة ذوي الصلة انتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار (٧٦١) مليون دينار .
٥- لوحظ بان خطابي ضمان المدرجة ادناه لا زال غير مسددين لغاية تاريخ البيانات المالية .

| رقم الخطاب | الجهة الأمرة | الجهة المستفيدة | تاريخ الاصدار | تاريخ النفاذ | مبلغ الخطاب |
|------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| ٩٧٨/١٧٧ | بنك بيروت | امانة بغداد | ٢٠١١/٢/٣ | ٢٠١٥/٨/١٧ | ٢٩٨ الف يورو |
| ٩٧٨/١٨٧ | بنك بيروت | امانة بغداد | ٢٠١١/١٠/١١ | ٢٠١٥/٧/١٦ | ٥٣٥ مليون دينار |

وقد قامت امانة بغداد دعوى قضائية على المصرف لغرض مصادرة مبلغ الخطابين اعلاه وقد تم وضع اشارة الحجز على املاك وموجودات المصرف .

٦- لوحظ وجود ضعف في اجراءات المتابعة من قبل قسم الائتمان في الادارة العامة بخصوص استحصال القروض المستحقة لدى فروع المصرف .

٧- لوحظ وجود ضعف ونقص في الضمانات المستحقة لقاء منح الائتمانات (الضمانات عل شكل صك+كمبيالة) حيث ان بعضها بمبالغ عالية مما يشكل خطر في استحصال حقوق المصرف .

٨- هنالك انتمان نقدي يبلغ مجموع أرصده (١٦٨,٨٦٠) مليون دينار غير متحركة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية تاريخ البيانات المالية ، نوصي بضرورة تحويل هذه الأرصدة الى حساب ديون متأخرة التسديد وان هذا الرصيد يمثل نسبة ٦٤٪ من راس 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 بان تلك الفوائد غير مستحقة .

١٠- هناك تجاوز على أرصدة الائتمان الممنوح على شكل حسابات جارية مدينة للأفراد والشركات حيث بلغ مجموعها بتاريخ البيانات المالية (١٤٦,٢٣٨) مليون دينار اغلبها بدون ضمانات .

١١- هناك قروض ممنوحة لتمويل المشاريع الصغيرة يبلغ رصيدها بتاريخ البيانات المالية (١,٧٢٩) ألف دينار جميعها مستحقة السداد (وهي أصلا مستلمة من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة) وانها مدورة من عدة سنوات .

خامسا : الموجودات المالية :

١- تايد لنا ماقيمة (٢,١٣٣,٨٩٢) ألف دينار فقط من مجموع قيمة الاستثمارات البالغة (٣١,٠٢٧,٧٢٦) الف دينار .

٢- لم يتم تقييم الاستثمارات العائدة للمصرف بالقيمة العادلة بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ من قبل الإدارة وذلك لكون جميع الشركات المساهم بها المصرف غير مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وعدم ورود البيانات المالية لتلك الشركات لغرض التقييم

٣- من ضمن رصيد الاستثمارات مبلغ (٢٦,٨١٨) مليون دينار عن قيمة شراء اسهم شركة الشرق الأوسط للتعبئة والتغليب المحدودة ونوضح ما يلي :

أ- ان الشركة المذكورة هي شركة محدودة المسؤولية وان الاستثمار في رأسمالها يتعارض مع احكام المادة ٢٨ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

ب- لم نرود بالوثائق الثبوتية التي تثبت تسجيل ملكية اسهم الشركة المعنية باسم المصرف وبعين الوقت لم نحصل على تايد ملكية اسهم هذه الشركة وكون تلك الأسهم غير محجوزة وغير مرهونة بتاريخ البيانات المالية ولم يتم تقييم هذا الاستثمار بالقيمة العادلة .

سادسا : المدينون :

١- بلغ رصيد حساب ديون متأخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية (٧٠,٣٧١) مليون دينار وكما مفصل ادناه:
أ- قروض (١,٩٢١) مليون دينار
ب- جاري مدين (٤٩,٢٤٩) مليون دينار
ت- فوائد مستحقة (٤٤٤) مليون دينار
ث- مديون خطابات الضمان الملغية (٩,٠٤٤) مليون دينار
ج- مديون اعتمادات متأخرة التسديد (٩,٦٨٨) مليون دينار
ح- فوائد قروض متأخرة / شركة الكفالات (٢٥) مليون دينار
ومعظم الأرصدة مدورة من سنوات سابقة وبضمانات ضعيفة (صك+كمبيالة) وقسم منها بدون ضمانات وبالأخص بالنسبة الى مدينو اعتمادات متأخرة التسديد ومحالة للدائرة القانونية .

٢- بلغ رصيد مدينو نشاط غير جاري بتاريخ البيانات المالية (٤٦,٩١٩) مليون دينار لم نحصل على ما يؤيد صحة هذا الرصيد المبين تفصيله ادناه :

أ- مبلغ (١٨,٧١٥) مليون دينار عن غرامة لصالح الهيئة العامة للضرائب ومصاريف أخرى متعلقة بهذا المجموع عن ضريبة دخل السنة المالية ٢٠١٠ مع اتعاب ومصاريف متابعة هذه الغرامات علما بان رصيد هذا المبلغ يجب ييوب ضمن حساب المصاريف كونه مصروف نهائي وليس ذمة على جهة أخرى .

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

ت- مبلغ (٦,٥١٧) مليون دينار عن قيمة بيع اسهم شركة اسيا سيل للاتصالات ومصرف الشرق الأوسط محجوز لدى دائرة التنفيذ بسبب دعوى قضائية .

٣- لوحظ وجود فوائد مستحقة القبض بمقدار (١٤,١٠٨) مليون دينار (أوضحت إدارة المصرف بان الرصيد المذكور هو عبارة عن اعفاء فوائد للزبائن الممنوحين تسهيلات مصرفية ، وحسب الموافقات الأصولية والتي كان يجب ان يتم قيد تلك المبالغ على حساب الديون المشطوبة وليتم معالجتها لاحقا)، نوصي بأجراء المعالجة المحاسبية الصحيحة لمثل هذا الرصيد وذلك لتأثيره على نتيجة نشاط المصرف .

سابعا : موجودات المصرف :

بخصوص الموجودات المملوكة من قبل المصرف نوضح ما يلي :

- ١- تم وضع إشارة الحجز على جميع أملاك وموجودات المصرف من قبل امانة بغداد والمشار اليها في الفقرة رابعا - ٥ .
- ٢- ان جميع عقارات المصرف محجوزة لجهات مختلفة بموجب قرارات تنفيذية قضائية متعددة (كما ورد في تقريرنا السابق عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٨) ولم نطلع على مصير تلك القرارات خلال السنة موضوعة التدقيق .
- ٣- بلغ رصيد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ البيانات المالية (١٨,٨٨٤) مليون دينار وبهذا الخصوص نود بن نبين ما يلي :
أ- العقار ٤٨٢ / توراة بغداد لا زال مسجل باسم 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 ٢٠١٣/٨/٢٦ من المفروض التخلص منه بعد مرور عامين من تاريخ الاستملاك حسب المادة ٣٣/الفقرة ٢ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ او استحصال موافقة البنك المركزي العراقي .

ثامنا : تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية :

تتضمن أرصدة الحسابات الجارية الدائنة (شركات وأفراد) أرصدة مدينة مكشوفة بلغت في البيانات المالية مبلغا وقدره (٦,٣٤٠) مليون دينار لم نطلع على الموافقات الأصولية الخاصة بكشف هذه الحسابات .

تاسعا : الدائنون:

١- 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 .

٢- ضريبة الاستقطاع المباشر :

لم يتم اكمال 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.

عاشرا : التخصيصات :

١- احتسبت إدارة المصرف مخصص لمخاطر الائتمان بتاريخ البيانات المالية مبلغا قدره (٥١,٣٥٩) مليون دينار علما ان مخصص الائتمان النقدي بلغ (٤٧,٠٩٤) مليون دينار ومخصص الائتمان التعهدي (٤,٢٦٥) مليون دينار و برأينا أن هذا المبلغ غير كافي وباحتساب المخصص استنادا الى تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي بلغ رصيده (١٦١,٦٦٣) مليون دينار وكما مبين أدناه:

| اسم الحساب | مليون دينار |
|-----------------------|----------------|
| مخصص الائتمان النقدي | ١٥٧,٩٥٧ |
| مخصص الائتمان التعهدي | ٣,٧٠٦ |
| المجموع | <u>١٦١,٦٦٣</u> |

٢- أن رصيد مخصص الضرائب البالغ (١,٢٦٣) مليون دينار والظاهر في البيانات المالية يمثل رصيد متبقي من المخصص المحتسب للسنة ٢٠١٤ .

٣- تم احتساب مبلغ (١٦٢) مليون دينار كمخصص للقوة القاهرة لتلافي خسائر فروع المناطق الساخنة.

٤- تم احتساب مخصص حسابات المتوقفين عن الدفع بمقدار (٤٩٢) مليون دينار .

٥- لم يتم احتساب مخصص لمواجهة احتمال خسارة بعض الدعاوى القانونية بالرغم من ضخامة مبلغ بعض الدعاوى و التي سيرد ذكرها ضمن فقرة الدعاوى القضائية.

احد عشر : الدعاوى القانونية :

١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٥٠) دعوى فقط خمسون دعوى وقد بلغ مجموع اقيام هذه الدعاوى (٥٨,٧٤٥) مليون دينار .

٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٢٣) دعاوى فقط ثلاثة وعشرون دعوى وقد بلغ مجموعها (٣٥,١٥٦) مليون دينار، نوصي باحتساب مخصص الدعاوى القضائية عن الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وحسب درجة مخاطر كل دعوى.

٣- لا زالت الدعوى المرقمة ١٠٥ /س/٢٠١٢ بمبلغ (١٥) مليون دولار قيد التحقيق واستناداً لتأييد القسم القانوني للمصرف.

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.

٥- لوحظ وجود ضعف في إجراءات المتابعة من قبل القسم القانوني بخصوص متابعة الدعاوى الخاصة بالمصرف.

اثني عشر: البيانات المالية الموحدة :

تشمل القوائم المالية للمصرف والمعدة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف و الخاصة بادارة وفروع المصرف العاملة في العراق فقط ، كما تم اعداد بيانين اضافيين وهما بيان المركز المالي و بيان الدخل فقط بصيغة موحده مع شركة نسيم الشمال للوساطة المالية والمملوكة بالكامل من قبل المصرف وتم ارفاقهما ضمن الايضاحات الملحقة بالبيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.

ثلاثة 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 (٦٦٪) وحسب البيانات المالية المرفقة، وهي تزيد عن النسبة المقررة قانونا والبالغة (١٢٪).

اربعة عشر: غسل الأموال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها للمصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هناك عمليات مصرفية متعلقة بـ (غسل الاموال) او تلك التي ساهمت بتمويل (عمليات الارهاب) كما وان ادارة المصرف قد وضعت الإجراءات والسياسات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الإجراءات وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفقا لقانون "غسل الأموال" رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

خمسة عشر: مراقب الامتثال:

من خلال دراسة تقارير مراقب الامتثال لوحظ بانها معدة وفقا للنموذج المعد من قبل البنك المركزي العراقي .

سنة عشر: الأحداث اللاحقة:

- خلال شهر اذار ٢٠٢٠ أعلنت منظمة الصحة العالمية جائحة كورونا باعتبارها جائحة عالمية . وهو حدث لاحق لتاريخ الميزانية وبالتالي من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ (الاحداث اللاحقة) وقد أوضحت إدارة المصرف ضمن تقرير الإدارة تأثير هذه الجائحة المتوقع على الوضع المالي للمصرف خلال الـ ١٢ شهر القادمة .
- كتاب البنك المركزي العراقي ٩٨/٦/٩ في ٢٠٢٠/٣/٢ تقرير بموجبه توزيع أرباح نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ الا بعد استقطاع الجزء الأول من الأثر الكمي لتطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) .

سبعة عشر: ملاحظات عامة :

ان معظم الملاحظات الواردة في تقريرنا اعلاه مستمرة من السنة السابقة حيث لم يتم تصفية اغلب الملاحظات الواردة في تقريرنا السابق المرقم ١٦/١٨٨ في ٢٩/١٢/٢٠١٩ والخاص بنشاط السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ .

وخضوعا لما ورد اعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقا للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :

١- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف متفق مع متطلبات مسك الدفاتر ، وقد يتضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف ، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.

٢- تم جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وباشرافنا ، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .

٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، وان لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية والمعايير الدولية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف .

خلاصة الراي :

فيما عدا ما ورد ذكره اعلاه من ايضاحات 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 ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير



د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات
(تضامنية)



فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

| رقم الإيضاح | ألف دينار ٢٠١٩ | ألف دينار ٢٠١٨ | البيان |
|--|--------------------|--------------------|---|
| الموجودات: | | | |
| ٥ | ١٧,٨٤٠,٢١٨ | ١٨,٢٤٨,٢٢٤ | تقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦ | ٢,٨٨٠,٣٩١ | ٣,٢٨٢,٨٤٢ | أرصدة لدى المؤسسات المالية |
| ٨ | ١٦٨,٢٦١,٩٧٥ | ١٧٦,٥٤٧,٤٦٩ | التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي |
| ٧ | ٣١,٠٢٧,٧٢٦ | ٣٠,٢٣٨,٢٨٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٩ | ١٣٢,٩٤٣,٣٦٦ | ١٣٨,٢٧٩,٨٠١ | الموجودات الاخرى |
| ١١ | ٢,٥٢٢,٠٠٨ | ١,٧٧٩,٠٩٢ | ممتلكات مبانى ومعدات قيد الانشاء والانجاز |
| ١٠ | ٤٣,٣٨٢,٣١٩ | ٤٧,٦٧٨,٥٦٩ | ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية) |
| | ٣٩٨,٨٥٨,٠٠٣ | ٤١٦,٠٥٤,٢٨٦ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية: | | | |
| المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل: | | | |
| ١٢ | ٧٤,٥٠٩,٠٧٨ | ٧٣,٥٠٢,٨٣٢ | إيداعات الزبائن والودائع الثابتة |
| ١٣ | ٥٠,٣٦٩,٩٣١ | ٥٦,٢٠٣,٣٨٦ | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية |
| ١٤ | ٢,٣٩٤,٤٣٤ | ٢,٤٥٠,٧٥٥ | مطلوبات أخرى |
| ٩ | ٤,٤٢٧,٢٤٢ | ٤,٢٦٤,٨٧٣ | تخصيصات متنوعة |
| ١٥ | ١,٧٢٨,٩٣٠ | ١,٦٥٥,٢٣٧ | القروض المستلمة |
| | ١٣٣,٤٢٩,٦١٥ | ١٣٨,٠٧٧,٠٨٣ | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية: | | | |
| ج | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| ج | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | إحتياقي قانوني |
| ج | ٢٠,٢٠١ | ٢٠,٢٠١ | إحتياطيات أخرى |
| ج | ٢٢,٥٦٤,١٣٩ | ٢٣,٢٨٢,٨١٠ | الفائض المتراكم |
| ج | (٦٨,٤٩٩,٦٤٦) | (٥٦,٦٦٩,٥٠٢) | العجز المتراكم |
| | ٢٦٥,٤٢٨,٣٨٨ | ٢٧٧,٩٧٧,٢٠٣ | مجموع حقوق الملكية |
| | ٣٩٨,٨٥٨,٠٠٣ | ٤١٦,٠٥٤,٢٨٦ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٣ | ١٨٥,٣٠٤,٢٥٢ | ٢١٣,٢٤٣,٦٤٣ | تسهيلات أنتمانية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي |

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

نبراس محمد احمد
محاسب اقدمعلي سيف صادق
معاون المدير المفوض

فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه

(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٢٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٦/٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

| رقم الايضاح | بيان | كانون الأول ٢٠١٩ الف دينار | كانون الأول ٢٠١٨ الف دينار |
|----------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | الدخل من العمليات المصرفية: | | |
| 18 | إيرادات وحوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية | ٤١٠,٢٤٧ | ٣٤٥,٠٨٤ |
| 2٤ | تنزل مصاريف العمليات المصرفية | (١,٤٨٧,٥٢٦) | (٣,١١٥,٩٠٩) |
| | صافي إيرادات وحوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية | (١,٠٧٧,٢٧٩) | (٢,٧٧٠,٨٢٥) |
| ١٩ | إيرادات وحوالات الأتمان التمهدي | ٧٠١,٢٥٠ | ١,١٩١,٦٠٠ |
| ٢١ | إيرادات أنشطة مصرفية أخرى | ١٦٢,٩١٥ | ١,٢٩٨,٣٧٥ |
| 2٥ | تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية | (١,٧٠٨,٨١٧) | (٣,٨١٢,٢٥٦) |
| | صافي إيرادات وحوالات الأتمان التمهدي وأنشطة مصرفية أخرى | (٨٤٤,٦٥٢) | (١,٣٢٢,٢٨١) |
| | يضاف: | | |
| ٢٠ | إيرادات الاستثمارات | ٣,٦٥٩ | ٣٥,٦٦٥ |
| ٢٢ | إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية | ٧,٩٣٤ | ١,٢٤٤,٥٥٥ |
| | صافي الدخل من العمليات المصرفية | ١١,٥٩٣ | ١,٢٨٠,٢٢٠ |
| | تنزل المصاريف الادارية: | | |
| ٢٦ | الرواتب والأجور | (٣,٠٧٣,٦٨٠) | (٣,٥٦٨,٩١٣) |
| ٢٧ | المصاريف التشغيلية | (٢,٦٣٢,٩٨٢) | (٢,٧٩٩,٤١٩) |
| ٢٨&١٠ | الأنذارات والأطفاءات | (٤,٥٣٤,٦٣٤) | (٥,٢٧٥,٢٤٩) |
| | مجموع المصاريف الادارية والأنذارات | (١٠,٢٤١,٢٩٦) | (١١,٦٤٣,٥٨١) |
| | صافي الدخل من العمليات الجارية | (١٢,١٥١,٦٣٤) | (١٤,٤٥٦,٤٦٧) |
| ٢٣ | تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى | ١,٩٢٥ | ٥٧٥,٣١٩ |
| ٢٩ | تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى | (٣٩٩,١٠٦) | (١,٢٥٧,٩٥٨) |
| | صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة) | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | (١٥,١٣٩,١٠٦) |
| ١٦ | تنزل ضريبة الدخل | - | - |
| | صافي خسارة السنة الحالية | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | (١٥,١٣٩,١٠٦) |
| ١٧ | حصة السهم من خسارة السنة الحالية | (٠,٠٤١) | (٠,٠٥٠) |

علي سيف صادق
معاون المدير المفوض

نبراس محمد احمد
محاسب اقدم



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بيان (ب-٢)

| الف دينار ٢٠١٨ | الف دينار ٢٠١٩ | رقم الإيضاح | البيان |
|-------------------|-------------------|----------------|---|
| (١٥,١٣٩,١٠٦) | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | ب ١ | صافي خسارة السنة |
| . | . | . | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة |
| . | . | . | أرباح إستثمارات ناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة) |
| . | . | . | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مباني ومعدات |
| . | . | . | مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية |
| . | . | . | مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية |
| (١٥,١٣٩,١٠٦) | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | | مجموع الدخل الشامل للسنة |

| المجموع | رأس المال | العجز المتراكم | القاوض المتراكم | إحتياطي قانوني | إحتياطي عام | رقم الإيضاح | الأرصدة بالألاف الدنانير |
|--------------|-------------|----------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|-------------------------------------|
| ٢٧٧,٩٧٧,٢٠٣ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٥٦,٦٦٩,٥٠٢) | ٢٣,٢٨٢,٨١٠ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ٢٠,٢٠١ | | الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| - | | ٧١٨,٦٧١ | (٧١٨,٦٧١) | | | | تحويلات بين الإحتياطيات |
| (١٢,٥٤٨,٨١٥) | | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | | | | | خسارة سنة ٢٠١٩ |
| ٢٦٥,٤٢٨,٣٨٨ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٦٨,٤٩٩,٦٤٦) | ٢٢,٥٦٤,١٣٩ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ٢٠,٢٠١ | | الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ٢٩٣,١١٦,٣٠٩ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٤١,٥٣٠,٣٩٦) | ٢٣,٢٨٢,٨١٠ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ٢٠,٢٠١ | | الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| (١٥,١٣٩,١٠٦) | | (١٥,١٣٩,١٠٦) | | - | | | خسائر سنة ٢٠١٨ |
| ٢٧٧,٩٧٧,٢٠٣ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٥٦,٦٦٩,٥٠٢) | ٢٣,٢٨٢,٨١٠ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ٢٠,٢٠١ | | الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه التوائم المالية وتقرأ معها

بيان د

قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| رقم الإيضاح | الف دينار ٢٠١٩ | الف دينار ٢٠١٨ | البيان |
|----------------|----------------|----------------|--|
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: |
| ب ١ | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | (١٥,١٣٩,١٠٦) | صافي خسائر السنة قبل الضريبة |
| ١٠&٢٨ | ٤,٥٣٤,٦٣٤ | ٥,٢٧٥,٢٤٩ | يضاف إندثارات الفترة |
| | - | (٣,٨٦٥,٠٩٨) | تنزل صرانب الدخل المدفوعة خلال السنة |
| ٩ ح | (٤٠,٥٢٠) | ٣,٨١٢,٢٥٥ | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص القوة القاهرة |
| | - | (٥) | تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة (إيرادات رأسمالية) |
| | (٨,٠٥٤,٧٠١) | (٩,٩١٦,٧٠٥) | الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| ٨ | ٨,٢٨٥,٤٩٤ | (٢,٣٦٩,٠٨٩) | يضاف الانخفاض في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٩-أ | ٥,٣٣٦,٤٣٥ | (٥,٤٦٥,٣٣٢) | يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد المدينون |
| ١٢ | ١,٠٠٦,٢٤٦ | (١٠,١٨٠,٤٠٨) | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن |
| ١٣ | (٥,٨٣٣,٤٥٥) | (٢١,٤٥٤,١٤٢) | ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية |
| ١٤ | (٥٦,٣٢١) | ٩٨٠,٠٧٧ | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في الدائون |
| | ٨,٧٣٨,٣٩٩ | (٣٨,٤٨٨,٨٩٤) | النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل |
| | ٦٨٣,٦٩٨ | (٤٨,٤٠٥,٥٩٩) | صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: |
| ٧ | (٧٨٩,٤٣٧) | ٦٧٠,٢٥٥ | ينزل المشتريات في إستثمارات أسهم شركات |
| ١١ | (٧٤٢,٩١٦) | (١٩,١٧٥) | يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ |
| ١٠ | (١٣٥,٩٥٧) | (٢٠٤,٠١٤) | ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات |
| ١٠ | ١٠٥,٦٣٦ | ٢,٩٦٣ | يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات |
| ١٠ | (٥,١٧٤) | (٢,٦٠٥) | التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة |
| | (١,٥٦٧,٨٤٨) | ٤٤٧,٤٢٤ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: |
| ١٥ | ٧٣,٦٩٣ | (١,١٠١,٣٢٥) | ينزل الانخفاض في القروض المستلمة قصيرة الاجل |
| | ٧٣,٦٩٣ | (١,١٠١,٣٢٥) | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | (٨١٠,٤٥٧) | (٤٩,٠٥٩,٥٠٠) | الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| | ٢١,٥٣١,٠٦٦ | ٧٠,٥٩٠,٥٦٦ | النقد في ١ كانون الثاني |
| | ٢٠,٧٢٠,٦٠٩ | ٢١,٥٣١,٠٦٦ | النقد في ٣١ كانون الأول |

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المركز المالي الموحد ٢٠١٩ ألف دينار | التسويات | | شركة نسيم الشمال ٢٠١٩ ألف دينار | مصرف الشمال ٢٠١٩ ألف دينار | | رقم الإيضاح | البيانات |
|-------------------------------------|-----------|------|---------------------------------|----------------------------|-----------|-------------|--|
| | مدین | دائن | | إيضاح التسويات | ألف دينار | | |
| ٢٠,٧٣٢,٠١٥ | ٨٦٨,٤٩٨ | | ٨٧٩,٩٠٤ | ٢٠,٧٢٠,٦٠٤ | ٦٥٥ | ٦٥٥ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية |
| ١٦٨,٢٦١,٩٧٥ | | | | ١٦٨,٢٦١,٩٧٥ | ٨ | ٨ | التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي |
| ٣٠,١٠١,٥٤٧ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | | ٧٣,٨٢١ | ٣١,٠٢٧,٧٢٦ | ٧ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ١٣٢,٩٦٥,٣٦٦ | | | ٢٢,٠٠٠ | ١٣٢,٩٤٣,٣٦٦ | ١٩ | ١٩ | الموجودات الأخرى |
| ٢,٥٢٢,٠٠٨ | | | | ٢,٥٢٢,٠٠٨ | ١١ | ١١ | ممتلكات مبنية ومعدات قيد الإنشاء والأنجاز |
| ٤٣,٣٨٢,٣١٩ | | | | ٤٣,٣٨٢,٣١٩ | ١٠ | ١٠ | ممتلكات، مبنية والمعدات (بالقيمة الدفترية) |
| ٣٩٧,٩٦٥,٢٣٠ | ١,٨٦٨,٤٩٨ | | ٩٧٥,٧٢٥ | ٣٩٨,٨٥٨,٠٠٣ | | | مجموع الموجودات |

المطلوبات وحقوق الملكية:

| المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل: | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------|--------|-------------|-----|--|--|---|
| ٧٣,٦٤٠,٥٨٠ | ٨٦٨,٤٩٨ | | ٧٤,٥٠٩,٠٧٨ | ١٢ | | | إيداعات الزبائن والودائع الثابتة |
| ٥٠,٣٦٩,٩٣١ | | | ٥٠,٣٦٩,٩٣١ | ١٣ | | | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية |
| ٢,٤١٣,٩٢٦ | | ١٩,٤٩٢ | ٢,٣٩٤,٤٣٤ | ١٤ | | | مطلوبات أخرى |
| ٤,٤٢٧,٢٤٢ | | | ٤,٤٢٧,٢٤٢ | ٩ ج | | | مخصص مخاطر الأتمان التمهدي |
| ١,٧٢٨,٩٣٠ | | | ١,٧٢٨,٩٣٠ | ١٥ | | | القروض المستلمة |
| ١٣٢,٥٨٠,٦٠٩ | ٨٦٨,٤٩٨ | ١٩,٤٩٢ | ١٣٣,٤٢٩,٦١٥ | | | | مجموع المطلوبات |

حقوق الملكية:

| | | | | | | | |
|-------------|-----------|-----------|--------------|---|--|--|-------------------------------|
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ج | | | رأس المال |
| ١١,٣٦٠,٧٩٧ | | ١٧,١٠٣ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ج | | | إحتياطي قانوني |
| ٣٣,٣٧٥ | | ١٣,١٧٤ | ٢٠,٢٠١ | ج | | | إحتياطيات أخرى |
| ٢٢,٧٠٦,٢٨٣ | | ١٤٢,١٤٤ | ٢٢,٥٦٤,١٣٩ | ج | | | الفائض المتراكم |
| ٦٨,٧١٥,٨٣٤ | | (٢١٦,١٨٨) | (٦٨,٤٩٩,٦٤٦) | ج | | | العجز المتراكم |
| ٢٦٥,٣٨٤,٢٢١ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٥٦,٢٣٣ | ٢٦٥,٤٢٨,٣٨٨ | | | | مجموع حقوق الملكية |
| ٣٩٧,٩٦٥,٢٣٠ | ١,٨٦٨,٤٩٨ | ٩٧٥,٧٢٥ | ٣٩٨,٨٥٨,٠٠٣ | | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

نبراس محمد احمد
محاسب اقدم

علي سيف صادق
معاون المدير المفوض

فرقد حسن احمد السلطان

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه

(تضامنية)

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٢٩ والمؤرخ في ٢٠٢١ / ٦ / ٢١

عند

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ

كشف الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| البينان | رقم الإيضاح | مصرف الشمال للتمويل والاستثمار | شركة نسيم الشمال | الأرباح والخسائر الموحد |
|--|----------------|-----------------------------------|---------------------|-------------------------|
| | | ٢٠١٩ ألف دينار | ٢٠١٩ ألف دينار | ٢٠١٩ ألف دينار |
| إيرادات و عوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية | ١٨ | ٤١٠,٢٤٧ | ٩٣٨ | ٤١١,١٨٥ |
| تنزل مصاريف العمليات المصرفية | ٢٤ | (١,٤٨٧,٥٢٦) | | (١,٤٨٧,٥٢٦) |
| صافي إيرادات و عوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية | | (١,٠٧٧,٢٧٩) | ٩٣٨ | (١,٠٧٦,٣٤١) |
| إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي | ١٩ | ٧٠١,٢٥٠ | | ٧٠١,٢٥٠ |
| إيرادات أنشطة مصرفية أخرى | ٢١ | ١٦٢,٩١٥ | | ١٦٢,٩١٥ |
| تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية | ٢٥ | (١,٧٠٨,٨١٧) | | (١,٧٠٨,٨١٧) |
| صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى | | (٨٤٤,٦٥٢) | | (٨٤٤,٦٥٢) |
| يضاف: | | | | |
| إيرادات الاستثمارات | ٢٠ | ٣,٦٥٩ | | ٣,٦٥٩ |
| إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية | ٢٢ | ٧,٩٣٤ | | ٧,٩٣٤ |
| صافي الدخل من العمليات المصرفية | | ١١,٥٩٣ | | ١١,٥٩٣ |
| تنزل المصاريف الإدارية: | | | | |
| الرواتب والأجور | ٢٦ | (٣,٠٧٣,٦٨٠) | | (٣,٠٧٣,٦٨٠) |
| المصاريف التشغيلية | ٢٧ | (٢,٦٣٢,٩٨٢) | (١٤,٧٦٩) | (٢,٦٤٧,٧٥١) |
| الأندثار والأطفاءات | ٢٨&١٠ | (٤,٥٣٤,٦٣٤) | | (٤,٥٣٤,٦٣٤) |
| مجموع المصاريف الإدارية والأندثار | | (١٠,٢٤١,٢٩٦) | (١٤,٧٦٩) | (١٠,٢٥٦,٠٦٥) |
| صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية) | | (١٢,١٥١,٦٣٤) | (١٣,٨٣١) | (١٢,١٦٥,٤٦٥) |
| تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى | ٢٣ | ١,٩٢٥ | | ١,٩٢٥ |
| تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى | ٢٩ | (٣٩٩,١٠٦) | (١٢٥) | (٣٩٩,٢٣١) |
| صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة) | | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | (١٣,٩٥٦) | (١٢,٥٦٢,٧٧١) |
| تنزل ضريبة الدخل | ١٦ | - | | - |
| صافي خسارة السنة | | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | (١٣,٩٥٦) | (١٢,٥٦٢,٧٧١) |

التوحيد، تم حذف كل من الاستثمارات 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)

١. معلومات عامة

إن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة ٢٠٠٤ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش. ٩٧١٢ والمؤرخه في ٧ تشرين الاول ٢٠٠٣ ومركزه الرئيسي في بغداد و برأس مال (٢,٥) مليار دينار عراقي مدفوع منه (١,٢٥). ثم تلتها زيادات متعاقبة واصبح ٢٥ مليار في سنة ٢٠٠٦ ومن ثم ١٠٠ مليار في سنة ٢٠٠٧، حتى وصل الى راسماله الحالي ٣٠٠ مليار منذ سنة ٢٠١٤، 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 ٦٠ شارع النضال (١١))، والفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقيّة منتشرة داخل العراق.

٢. 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 (١١٩٠) 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و تم تسعير عملة اليورو بسعر صرف ١٥٣٧ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 ٥١% من أسهمها وهي شركة نسيم الشمال برأسمال (١) 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 ٢٠١٩ والتي سبق وتم تطبيقها للمرة الأولى منذ سنة ٢٠١٦ وحسب تعليمات الجهة القطاعية في حينها.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعدمعياري المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح 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 ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) 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 (٩):

في اطار الاستعداد لتطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) IFRS للمصارف العاملة بالعراق، فقد اصدر البنك المركزي العراقي مسودة تعليمات ارشادية وبموجب كتابه ٢٠٧١٣١٩ في ٢٤ أيار ٢٠١٨ والتي تنظم تطبيق المعيار، وبدوره قام بدراسة ملاحظات ومقترحات المصارف لغرض الخروج بصيغة نهائية، وكانت النتائج حول تطبيق المعيار من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، حينها يصبح المعيار ملزماً 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.

استخدام 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي اعتقاد 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 مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. وبعاد 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 احتساب 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 التدنٍ 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 (٣٠٠) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٤ وفيما يلي مكونات حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كالاتي:

| الاحتياطيات | الرصيد (مليون دينار) | الملاحظات |
|--------------------------------------|----------------------|--|
| رأس المال | ٣٠٠,٠٠٠ | ويمثل ٣٠٠ مليار سهم |
| الاحتياطي القانوني | ١١,٣٤٣ | بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة ٥% |
| احتياطي عام | ٢٠ | ارباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة |
| الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات | ٢٢,٥٦٤ | بقرارات الهيئة العامة |
| العجز المتراكم | (٦٨,٤٩٩) | منها (١٢,٥٤٨) خسارة متحققة للسنة الحالية |
| مجموع حقوق الملكية | ٢٦٥,٤٢٨ | |

رأس المال المدفوع بلغ (٣٠٠) مليار دينار ويساوي ٣٠٠ مليار سهم مدفوع بالكامل منذ ٢٠ تموز ٢٠١٤ 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 وبنسبة ٥% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة ٢٠١٤، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الالزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي (ما نسبته ١٠٠%) من رأس مال المصرف.

احتياطي عام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال سنة ٢٠١٧. والذي بلغ رصيده (٢٠) مليون دينار. الفائض المتراكم : بلغ رصيده (٢٢,٥٦٤) مليون دينار ويمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة بالإضافة الى دمج احتياطي التوسعات معه خلال سنة ٢٠١٦، واحتياطي أسهم مستلمة مجاناً.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (٦٨,٤٩٩) مليون دينار ويمثل اجمالي العجز منه خسارة السنة الحالية وبمبلغ (١٢,٥٤٨) مليون دينار. نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال ٦٦% 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).

الاستمرارية

على الرغم من الأزمة المالية التي يتعرض لها المصرف الا 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، وان كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عازمة على الأستمرار في العمل المصرفي بشكل مستمر للسنوات القادمة.

إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او 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 المتعلقة 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 كمصروف 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 بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر 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 ادارة 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 وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة 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) ويعاد 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 ويعاد 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 الموجودات المباعة 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

- سيقوم 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 والسطلوبات.
- 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 وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية 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 هناك 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 إحتساب الإندثار (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 |
|------------------------------|-----------------------|
| ٥٠-٣٠ | مباني |
| ٥ | معدات وأجهزة وأثاث |
| ٥ | وسائط نقل |
| ٥ | 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 الإعفاء 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 الواسطة 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 لبند 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 للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق والبالغة ١٥% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

٣. تبني المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

استمر اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية مع عرض مقارنتها للسنة السابقة وبناء على توجيهات الجهة القطاعية المشرفة، وكذلك الحال مع سنة ٢٠١٦ (سنة التطبيق الأول للمعايير المحاسبية الدولية) في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للسنة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ المعلنة والمنشورة فيما سبق، وفقاً لنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وجميعها وفق توجيهات الجهة القطاعية المشرفة.

٤- الأحداث اللاحقة بموجب معيار المحاسبة الدولي (IAS ١٠):

جائحة كورونا :

تعتبر جائحة كورونا ظاهرة عالمية انطلقت بعد نهاية عام ٢٠١٩ ولم تعلن منظمة الصحة العالمية كوباء عالمي الا حتى اذار ٢٠٢٠ وبالتالي لا اثر ولا تعديل على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ فهو حدث غير معدل ولا يمكن الى الان الافصاح عن تقدير الاثر المالي لهذه الجائحة لكن نتوقع اننا سنحافظ على نقطه التعادل في ممارسة الانشطه المصرفية .

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | البيان |
|---------------------|---------------------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | نقدية في خزائن المصرف: |
| ٨٦٥,٣٨٥ | ٥٠٨,١٦٦ | النقد في الصندوق |
| ١,٣٦٨,٦٤٦ | ١,٢٠٤,٦٩٧ | اوراق نقدية اجنبية |
| ١٠,١٣٩,٠٩٦ | ١٠,١٤٠,٢٥٠ | صكوك مقاصة قيد التحصيل |
| ١٢,٣٧٣,١٢٧ | ١١,٨٥٣,١١٣ | مجموع |
| | | نقدية لدى البنك المركزي العراقي: |
| ٦١٤,٨٦٨ | ٥٦٤,٨٧٦ | ارصدة لدى البنك المركزي - حسابات جارية |
| ٥,٢٦٠,٢٢٩ | ٥,٤٢٢,٢٢٩ | ارصدة لدى البنك المركزي - ودائع القانونية |
| ٥,٨٧٥,٠٩٧ | ٥,٩٨٧,١٠٥ | مجموع |
| ١٨,٢٤٨,٢٢٤ | ١٧,٨٤٠,٢١٨ | المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | البيان |
|---------------------|---------------------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة: |
| ١,٢٣٤,٠٨٤ | ١,٢٢٨,٠٦٣ | نقدية لدى مصارف حكومية |
| ١,٥٤٠,٢٢٩ | ١,٦١٦,٤٠٢ | نقدية لدى مصارف أهلية |
| ٢,٧٧٤,٣١٣ | ٢,٨٤٤,٤٦٥ | مجموع |
| | | نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية: |
| ٥٠٨,٥٢٩ | ٣٥,٩٢٦ | نقد لدى المصارف الخارجية * |
| ٣,٢٨٢,٨٤٢ | ٢,٨٨٠,٣٩١ | المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية |

| القيمة العادلة ألف دينار ٢٠١٨-١٢ | كثفة الحيازة | عدد الأسهم ٢٠١٨ | القيمة العادلة ألف دينار ٢٠١٩-٣١ | كثفة الحيازة | عدد الأسهم ٢٠١٩ | موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة المبالغ بالآلاف الديناري |
|----------------------------------|--------------|-----------------|----------------------------------|--------------|-----------------|---|
| استثمارات في شركات: | | | | | | |
| ٥٦٠,٧١٢ | ١,٠٠٠ | ٥٦٠,٧١٢,٠٠٠ | ٥٦٠,٧١٢ | ١,٠٠٠ | ٥٦٠,٧١٢,٠٠٠ | الكفالات المصرفية |
| ١,١٨٦,٣٩٧ | ١,٠٠٠ | ١,١٨٦,٣٩٧,٣١٩ | ١,١٨٦,٣٩٧ | ١,٠٠٠ | ١,١٨٦,٣٩٧,٣١٩ | العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | شركة اتحاد المصارف |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | نسيم الشمال |
| ٧٣,١٨٠ | ١,٠٠٠ | ٧٣,١٨٠,٠٠٠ | ٧٣,١٨٠ | ١,٠٠٠ | ٧٣,١٨٠,٠٠٠ | مجتمع الأعمال التجارية العامة |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | أربيل للأوراق المالية |
| | | | ٧٨٩,٤٣٧ | ١,٠٠٠ | ٧٨٩,٤٣٧,٦٨٠ | الشركة العراقية لضمان الودائع |
| ٣,٤٢٠,٢٨٩ | | ٣,٤٢٠,٢٨٩,٣١٩ | ٤,٢٠٩,٧٢٦ | | ٤,٢٠٩,٧٢٦,٩٩٩ | |
| استثمارات طويلة الأجل: | | | | | | |
| ٢٦,٨١٨,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | شركة الشرق الأوسط للعلب المعدنية |
| ٣٠,٢٣٨,٢٨٩ | | ٣٠,٢٣٨,٢٨٩,٣١٩ | ٣١,٠٢٧,٧٢٦ | | ٣١,٠٢٧,٧٢٦,٩٩٩ | المجموع الكلي |

٨- إيضاح الائتمان النقدي الممنوح (التسهيلات الائتمانية المباشرة):

| ألف دينار ٢٠١٨ | ألف دينار ٢٠١٩ | البيان |
|---|----------------|---------------------------------------|
| قروض قصيرة الأجل: | | |
| ٤,٨٣٣,٢٧٠ | ٤,٢١٦,١٧٧ | قروض قصيرة قطاع خاص/افراد |
| ١٠,٥٨٩,٨٢٤ | ٩,٣٩٢,٠٩٧ | قروض قصيرة الاجل |
| - | - | فوائد سارية غير مستلمة |
| ٢,٧٠٦,٩٧٠ | ٢,٧٠٦,٦٢٣ | قروض قصيرة قطاع خاص/شركات |
| - | - | الفوائد السارية قروض |
| ١٨,١٣٠,٠٦٤ | ١٦,٣١٤,٨٩٧ | مجموع |
| حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية): | | |
| ١٥٦,٠١٠,٨١١ | ١٥٤,٣٢٢,٧٢٣ | حسابات جارية مدينة شركات |
| ٤٧,٤٦٠,٠٢٧ | ٤٤,٢٧٢,٦٦٨ | حسابات جارية مدينة افراد |
| ٤١,٦٤١ | ٢٠٥,١٤٢ | فوائد سارية غير مستلمة / مدين |
| ٢٠٣,٥١٢,٤٧٩ | ١٩٨,٨٠٠,٥٣٣ | مجموع |
| ائتمان نقدي آخر: | | |
| ٢٨٩,٧٧٥ | ٢٤٠,٢١٢ | سلف الموظفين |
| ٢٨٩,٧٧٥ | ٢٤٠,٢١٢ | مجموع |
| ٢٢١,٩٣٢,٣١٨ | ٢١٥,٣٥٥,٦٤٢ | اجمالي الائتمان النقدي الممنوح |
| (٤٥,٣٨٤,٨٤٩) | (٤٧,٠٩٣,٦٦٧) | ينزل: مخصص مخاطر الائتمان * |
| ١٧٦,٥٤٧,٤٦٩ | ١٦٨,٢٦١,٩٧٥ | صافي الائتمان النقدي الممنوح |

* في سنة ٢٠١٩، تم الفصل في مخصص مخاطر الائتمان ليصبح (٤٧,٠٩٣,٦٦٧) ألف دينار مخصص مخاطر تسهيلات مباشرة و (٤,٢٦٤,٨٧٣) ألف دينار مخصص مخاطر تسهيلات غير مباشرة (مخصص مخاطر الائتمان التعهدي) و بزيادة اجمالي للرصيد الائتمان النقدي بمبلغ (١,٧٠٨,٨١٨) ألف دينار عن السنة السابقة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٩ أ. إيضاح الموجودات الأخرى

يمثل الأيضاح بالآتي:

| الف دينار | الف دينار | البيان |
|-------------|-------------|--|
| ٨٧ | - | موجودات أخرى: |
| | ٢,٤٠٠ | مدينو قطاع خاص شركات |
| ٤٦,٩١٩,٩٥٨ | ٤٦,٩١٩,٩٥٨ | مدينو قطاع خاص افراد |
| ١,٩٠١,٥٥٠ | ١,١١٣,٣٧٢ | مدينو النشاط غير الجاري |
| ١٣,٤٨٧,١٥٦ | ١٤,١٠٨,٣٩١ | تامينات لدى الغير |
| ٤٠,٠٠٠ | - | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| - | ٥,٣٣٥ | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ٥٤٨,٨٥٩ | ٦١٤,٣٣٣ | فروقات نقدية |
| ٤٠٣,١٩٦ | ٣٠٠,١٣٧ | نفقات قضائية |
| ٦٣,٣٠٠,٨٠٦ | ٦٣,٠٦٣,٩٢٦ | سلف طويلة الأمد |
| | | مجموع موجودات أخرى: |
| | | ديون غير منتجة: |
| ١,٥٧٣,٣٣٧ | ١,٩٢١,١٦١ | ديون متاخرة التسديد |
| ٤٩,٢٦٢,٠٤٩ | ٤٩,٢٤٩,١٢٤ | ديون متاخرة التسديد/مكتشوف |
| ٤٧٤,٤٠٢ | ٤٤٣,٨٩٢ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٩,٠٥٤,٥٨١ | ٩,٠٤٤,٥٨١ | مدينو خطابات الضمان الملغية |
| ١٥,٠٧٧,٨٢٥ | ٩,٦٨٧,٩٤٥ | مدينون اعتمادات متاخرة التسديد |
| ٢٩,١٦٨ | ٢٥,١٠٤ | قروض متاخرة / شركة الكفالات |
| ٧٥,٤٧١,٣٦٢ | ٧٠,٣٧١,٨٠٧ | مجموع ديون غير منتجة |
| ١٣٨,٧٧٢,١٦٨ | ١٣٣,٤٣٥,٧٣٣ | مجموع المدينون |
| (٤٩٢,٣٦٧) | (٤٩٢,٣٦٧) | ينزل: مخصص فوائد حسابات متوقفين عن الدفع |
| ١٣٨,٢٧٩,٨٠١ | ١٣٢,٩٤٣,٣٦٦ | صافي الموجودات الأخرى |

٩. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

| ٢٠١٨ كانون الأول | ٢٠١٩ كانون الأول | البيان |
|------------------|------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٤٥,٨٣٧,٤٦٧ | ٤٥,٣٨٤,٨٤٩ | رصيد بداية السنة |
| (٤٥٢,٦١٨) | - | المحول الى مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة |
| - | ١,٧٠٨,٨١٨ | الإضافات (التقزلات) |
| ٤٥,٣٨٤,٨٤٩ | ٤٧,٠٩٣,٦٦٧ | رصيد نهاية السنة (مطروح من الائتمان النقدي الممنوح) |

٩. ج. تخصيصات متنوعة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتي تمثل التخصيصات للأئتمان التعدي الممنوح ومخصص الفوه القاهرة:

| ٢٠١٨ كانون الأول | ٢٠١٩ كانون الأول | البيان |
|------------------|------------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| - | ٤,٢٦٤,٨٧٣ | رصيد بداية السنة |
| ٤٥٢,٦١٨ | - | المحول من مخصص الائتمان النقدي |
| - | ١٦٢,٣٦٩ | مخصص الفوه القاهرة |
| ٣,٨١٢,٢٥٥ | - | الإضافات (التقزلات) |
| ٤,٢٦٤,٨٧٣ | ٤,٤٢٧,٢٤٢ | رصيد نهاية السنة (ضمن قائمة المركز المالي - المطلوبات) |

٩. د. التوزيع الجغرافي للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة:

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

| المجموع | قروض بالعملة الاجنبية (مقيمة لاقرب الف دينار) | قروض بالعملة المحلية | حسابات جارية مدينة (سحب على المكشوف) | المنطقة الجغرافية |
|-------------|--|-------------------------|--|-------------------|
| ١٦٠,٥٠٢,٠١٣ | ٧٧٠,٢٧٠ | ٧,١٤٦,٧٩٤ | ١٥٢,٥٨٤,٩٤٩ | الوسطى |
| ٤٤,٢٢٢,٠٩٧ | ٢,٥٦٧,٠٦٥ | ٣,٣٠٣,٩٤٨ | ٣٨,٣٥١,٠٨٤ | الشمالية |
| ٣,٨٤٥,٦٢٣ | - | ٢,٥٢٦,٨١٩ | ١,٣١٨,٨٠٤ | الجنوبية |
| ٢٠٨,٥٦٩,٧٣٣ | ٣,٣٣٧,٣٣٥ | ١٢,٩٧٧,٥٦١ | ١٩٢,٢٥٤,٨٣٧ | المجموع |

ادناه ايضاً حول التوزيع القطاعي للأئتمان الممنوح النقدي الممنوح (التسهيلات المباشرة) معروضة لأقرب الف دينار

| القطاع | سحب على المكشوف | القروض والسلف | ديون متأخرة التسديد | مجموع الائتمان النقدي |
|-------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|-----------------------|
| صناعات تحويلية | ١٧٦,١٦٦ | ٣٣,٥٠٠ | ٣٣,٧٢١,٤٣٢ | ٣٣,٩٣١,٠٩٨ |
| تجارة الجملة والمفرد والمطاعم | ١٧٩,٤٤٩,٨٥٤ | ١٣,١٦٤,٤٢٤ | ١٧,٠٥٩,٢٢٦ | ٢٠٩,٦٧٣,٥٠٤ |
| خدمات اجتماعية | ٨,٤٣٨,٩٢١ | ٢,٨٣٣,٤٦٨ | ٧,٣٢٥ | ١١,٢٧٩,٧١٤ |
| تشبيد وبناء | ١٠,٧٣٥,٥٩١ | ٥٢٣,٧١٦ | ١٩,٥٨٣,٨٢٣ | ٣٠,٨٤٣,١٣١ |
| المجموع | ١٩٨,٨٠٠,٥٣٢ | ١٦,٥٥٥,١٠٨ | ٧٠,٣٧١,٨٠٦ | ٢٨٥,٧٢٧,٤٤٧ |

يتضمن الكشف اعلاه رصيد بمبلغ (٧٠,٣٧١,٨٠٦) والمتأتي من الديون الغير منتجة والتي ظهرت في الايضاح اللاحق (المدينون) فقرة (مجموع الديون غير المنتجة).

٩- و . التغيير في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

فيما يلي الحركة على مخصص فوائد متوقفين الدفع:

| ٢٠١٨ كانون الأول ٣١ | ٢٠١٩ كانون الأول ٣١ | البينان |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | رصيد بداية السنة |
| ٤٩٢,٣٦٧ | ٤٩٢,٣٦٧ | الأضافات (التزيلات) |
| - | - | رصيد نهاية السنة |
| ٤٩٢,٣٦٧ | ٤٩٢,٣٦٧ | |

١٠- إيضاح بالممتلكات مبنائي ومصاريف إنذاراتها ومراكز المخصص إزاء كل منها:

| المجموع | النظية | | الثبات واجهزة مكتب | | وسائل نقل وإتصال | | الات ومعدات | | مبنى مستأجرة | | مباني وإنشاءات * | | رقم الإيضاح | الأرصدة بالألف اللاتيني |
|------------|------------|----------------|--------------------|---------|------------------|-------------|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|-------------|---|
| | وربرمجيات | تخصيمات مبنائي | مكتاب | مكتاب | وسائط نقل وإتصال | الات ومعدات | مبنى مستأجرة | نتيجة تسوية ديون | مباني وإنشاءات * | مباني وإنشاءات * | | | | |
| ٧٠.٧٧٣,٨٤٧ | ١٠,٢٠٨,٤٨١ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٦٣٥,٣٢٤ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٨,٢٤٣ | ١٨,٨٥٤,٠٧٠ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | | | | ٢٠١٩ | الأرصدة كما في ١ كانون الثاني |
| ١٣٥,٩٥٧ | | | ٥,٩٥٧ | | | ١٣٠,٠٠٠ | | | | | | | | الإضافات خلال السنة |
| (١٠٥,٦٣٦) | | | (٥,٦٣٦) | | | (١٠٠,٠٠٠) | | | | | | | | التحويل، الاستيعادات والشطوبات |
| ٧٠.٨٠٤,١٦٨ | ١٠,٢٠٨,٤٨١ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٦٣٥,٥٥٥ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٨,٢٤٣ | ١٨,٨٨٤,٠٧٠ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | | | | ٢٠١٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | | | | | | نسبة الإنذار |
| ٢٢,٨٩٢,٣٩٠ | ٥,٨٣٢,٨١٣ | ٥,٨٩٧,٨٤٧ | ٧,٥٠٣,٥٧٣ | ٧٧٦,٠٥١ | ٣٨٢,٤٠٠ | ٢,٤٤٨,٧٠٧ | | | | | | | ٢٠١٩ | مخصص الإنذار كما في ١ كانون الثاني |
| ٤,٥٣٤,٦٣٣ | ٢,٠٤١,٦٩٦ | ٢,١١١,٥١٧ | ٦٠,٨٠٦ | ١٠,١٦٥ | ١٥,٨٤٤ | ٢٤٤,٦٠٥ | | | | | | | ٢٠١٩ | تضاف إنذرات السنة الحالية |
| (٥,١٧٤) | | | (٥,١٧٤) | | | - | | | | | | | | تسويات مخصص الإنذار |
| ٢٧,٤٢١,٨٤٩ | ٧,٨٧٥,٥٠٩ | ٨,٠٠٩,٣٦٤ | ٧,٥٥٩,٣٠٤ | ٧٨٦,٢١٦ | ٣٩٨,٢٤٤ | - | ٢,٧٩٣,٣١٢ | | | | | | ٢٠١٩ | رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول |
| ٤٣,٣٨٢,٣١٤ | ٢,٣٣٢,٩٧٢ | ٢,٥٤٨,٣٢٤ | ٧٦,٣٤٠ | ٢٨١,٣٠٧ | ٣٠,٠٠٠ | ١٨,٨٨٤,٠٧٠ | ١٣,٥٤٦,٩٠٢ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | | | | ٢٠١٩ | القيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول |
| ٧٠.٥٧٢,٧٩٦ | ١٠,٢٠٨,٤٨١ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٥٤٦,٠٧٥ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٥,٨٦٨ | ١٨,٧٤٤,٥٤٣ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | | | | ٢٠١٨ | الأرصدة كما في ١ كانون الثاني |
| ٢٠٤,٠١٤ | | | ٩٢,١١٢ | | ٢,٣٧٥ | ١٠٩,٥٢٧ | | | | | | | | الإضافات خلال السنة |
| (٢,٩٦٣) | | | (٢,٩٦٣) | | | | | | | | | | | التحويل، الاستيعادات والشطوبات |
| ٧٠.٧٧٣,٨٤٧ | ١٠,٢٠٨,٤٨١ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٦٣٥,٣٢٤ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٨,٢٤٣ | ١٨,٨٥٤,٠٧٠ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | | | | ٢٠١٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | | | | | | نسبة الإنذار |
| ١٧,٦١٩,٧٤٥ | ٣,٧٢٢,٢٩٥ | ٣,٨٥٦,١٥١ | ٦,٧٢١,٨٢٨ | ٧٤٩,٦٨٢ | ٣٦٥,٦٨٨ | - | ٢,٢٠٤,١٠٢ | | | | | | ٢٠١٨ | مخصص الإنذار كما في ١ كانون الثاني |
| ٥,٢٧٥,٢٤٩ | ٢,١١١,٥١٨ | ٢,٠٤١,٦٩٦ | ٧٨٤,٣٤٩ | ٢٦,٣٦٩ | ١٦,٧١٢ | - | ٢٩٤,٦٠٥ | | | | | | ٢٠١٨ | تضاف إنذرات السنة الحالية |
| (٢,٦٠٥) | | | (٢,٦٠٥) | | | | | | | | | | | تسويات مخصص الإنذار |
| ٢٢,٨٩٢,٣٨٩ | ٥,٨٣٢,٨١٣ | ٥,٨٩٧,٨٤٧ | ٧,٥٠٣,٥٧٣ | ٧٧٦,٠٥١ | ٣٨٢,٤٠٠ | - | ٢,٤٤٨,٧٠٧ | | | | | | ٢٠١٨ | رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول |
| (٢٠٢,٨٨٩) | | | (١٠٢,٨٨٩) | | | (١٠٠,٠٠٠) | | | | | | | | بئز مخصص تنبي قيمة مستندات (مخصص قوة فائدة) |
| ٤٧,٦٧٨,٥٦٩ | ٤,٣٧٤,٦٦٩ | ٤,٦٥٩,٧٤٢ | ٢٨,٧٦٣ | ٣٨,٤٧٢ | ٤٥,٨٤٣ | ١٨,٨٥٤,٠٧٠ | ١٣,٧٤٦,٥٠٢ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | | | | ٢٠١٨ | القيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١١- إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

| الأرصدة بالآلاف الدنانير | دفعات مقدّمة | مصاريف تأسيس الفروع | المجموع |
|------------------------------------|--------------|---------------------|-----------|
| الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | ١,٧٧٩,٠٩٢ | - | ١,٧٧٩,٠٩٢ |
| الإضافات خلال السنة | ٧٤٢,٩١٦ | | ٧٤٢,٩١٦ |
| التحويلات والشطوبات | | | |
| الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٢,٥٢٢,٠٠٨ | - | ٢,٥٢٢,٠٠٨ |
| الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٢,٥٢٢,٠٠٨ | - | ٢,٥٢٢,٠٠٨ |

١٢- إيضاح حول إبداعات الزبائن و الودائع الثابتة:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

| البيان | ألف دينار ٢٠١٩ | ألف دينار ٢٠١٨ |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| حسابات جارية: | | |
| حسابات جارية القطاع الحكومي | ١٥٨,٦٩٩ | ١٥٨,٧٧٤ |
| حسابات جارية القطاع المالي | ١٤٢,٧٩٠ | ٢٠٩,٤٤٢ |
| حسابات جارية القطاع المختلط | ٤١,٦٧٣ | ٤٣,٤٠٣ |
| حسابات جارية القطاع الخاص شركات | ١٣,٥٧٠,٧٥٧ | ١٣,٤٣٧,٢٦٦ |
| حسابات جارية القطاع الخاص افراد | ١٢,٤٩٢,٤٠٢ | ١١,٨٨٤,٠٢٧ |
| مجموع | ٢٦,٤٠٦,٣٢١ | ٢٥,٧٣٢,٩١٢ |
| حسابات توفير: | | |
| حسابات التوفير | ٣٩,٩٨٤,٨٠٣ | ٣٨,٩٣٥,٧٨٠ |
| مجموع | ٣٩,٩٨٤,٨٠٣ | ٣٨,٩٣٥,٧٨٠ |
| ودائع ثابتة: | | |
| ودائع ثابتة قطاع تعاوني | ٤٠٤,٤٧١ | ٤٢٤,٤٩٠ |
| ودائع ثابتة بانذار-مختلط | - | - |
| ودائع ثابتة/ شركات جمعيات | ٣,٦٠١,٩١٧ | ٢,٨٥٩,٠٠٠ |
| ودائع ثابتة - خاص / افراد | ٤,٠٥٤,٨٧٢ | ٥,٤٦١,٤٨٧ |
| ودائع ثابتة بانذار-عالم خارجي | ٥٦,٦٩٤ | ٨٩,١٦٣ |
| مجموع | ٨,١١٧,٩٥٤ | ٨,٨٣٤,١٤٠ |
| المجموع الكلي | ٧٤,٥٠٩,٠٧٨ | ٧٣,٥٠٢,٨٣٢ |

١٣- إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:
إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

| الف دينار | الف دينار | البيان |
|------------|------------|--------------------------------------|
| | | تأمينات إتمادات وخطابات ضمان: |
| ٢,٧٩٤,١٠٧ | ٢,٧٩٤,١٠٧ | تأمينات اعتمادات مستندية |
| ٤٣,٠٤٠,١٠١ | ٣٦,٦٩٠,٤٩١ | تأمينات خطابات ضمان |
| ٨٩٢,٩٩٥ | ٥٩٥,٤٩٥ | تأمينات خطابات ضمان خارجية |
| ٣٤٦,٢٧٣ | ٣٣٨,٢٤٨ | تأمينات الفيزا كارت |
| ٤٧,٠٧٣,٤٧٦ | ٤٠,٤١٨,٣٤١ | مجموع |
| | | حسابات ذات طبيعة جارية: |
| ٥٠١,٧٢٤ | ٧٢٠,٩٦٠ | الصكوك المصدقة |
| ٢٠٦,٠٤٤ | ٢٠٦,٤٢٤ | سفاتح مسحوبة على المصرف |
| ١,٥٠٠ | ١,٥٠٠ | صكوك مسحوبة على المصرف |
| ٣١٨,١٩١ | ٣١٢,٦٤٢ | دائنو قطاع خاص شركات |
| ٤٢٥,١٩٧ | ٤٣٠,٧٠٩ | دائنو قطاع خاص افراد |
| ١,٠٢٩,٥٠٧ | ١,٠٢٩,٥٠٧ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| ١,٦٦٢ | ٣,٥٣٠ | استقطاعات المنتسبين للغير |
| ٥,٣٤٥,٩٤٤ | ٥,٨٥٦,٨١٥ | تأمينات خطابات الضمان الملغية |
| ٢٨٢,٦١٩ | ٣٦٩,٩٣١ | ارصدة وتعويضات العملاء |
| ٣٢١,٣٤٢ | ٣٢٣,٣٩٢ | مبالغ محجوزة بطلب جهات |
| ٦٩٦,١٨٠ | ٦٩٦,١٨٠ | مبالغ غير مطالب بها |
| ٩,١٢٩,٩١٠ | ٩,٩٥١,٥٩٠ | مجموع |
| ٥٦,٢٠٣,٣٨٦ | ٥٠,٣٦٩,٩٣١ | المجموع الكلي |

١٣- أ- إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وفيما يلي تفاصيل هذا البنود:

| الف دينار ٢٠١٨ | الف دينار ٢٠١٩ | البيان |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٢٥١,١٥٥,٥٢٨ (٤٣,٠٤٠,١٠١) | ٢١٧,٣٤٢,٥٢٧ (٣٦,٦٩٠,٤٩١) | التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD ايضاح رقم (١١) |
| ٢٠٨,١١٥,٤٢٧ | ١٨٠,٦٥٢,٠٣٦ | |
| ٣,٨٠٢,٣٣٠ (٨٩٢,٩٩٥) | ٣,٠٢٨,٨٢٩ (٥٩٥,٤٩٤) | التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD ايضاح رقم (١١) |
| ٢,٩٠٩,٣٣٥ | ٢,٤٣٣,٣٣٥ | |
| ٥,٠١٢,٩٨٨ (٢,٧٩٤,١٠٧) | ٥,٠١٢,٩٨٨ (٢,٧٩٤,١٠٧) | التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD ايضاح رقم (١١) |
| ٢,٢١٨,٨٨١ | ٢,٢١٨,٨٨١ | |
| ٢١٣,٢٤٣,٦٤٣ | ١٨٥,٣٠٤,٢٥٢ | المجموع الكلي للالتزامات التعهدية (بعد تنزيل التأمينات) |

١٣.ب. التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة الممنوحة

ادناه ايضاح حول التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي الممنوح (التسهيلات غير المباشرة) بكامل مبالغها غير منزل منها التأمينات ومعروضة لاقرب الف دينار

| مجموع الائتمان التعهدي | الاعتمادات المستندية | خطابات الضمان | القطاع |
|------------------------|----------------------|---------------|-------------------------------|
| ١٠,٠٠٠,٦٥٤ | ٣,٠٢٨,٨٢٩ | ٦,٩٧١,٨٢٥ | صناعات تحويلية |
| ٣٥,٣٠٢,١٢٢ | ٥,٠١٢,٩٨٨ | ٣٠,٢٨٩,١٣٤ | تجارة الجملة والمفرد والمطاعم |
| ٤٤,٦٢٩,١٣٦ | | ٤٤,٦٢٩,١٣٦ | خدمات اجتماعية |
| ١٣٥,٤٥٢,٤٣٢ | | ١٣٥,٤٥٢,٤٣٢ | تشبيد وبناء |
| ٢٢٥,٣٨٤,٣٤٤ | ٨,٠٤١,٨١٧ | ٢١٧,٣٤٢,٥٢٧ | المجموع |

١٤. حسابات (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|------------------|-------------------------|
| | | مطلوبات أخرى: |
| ١,٢٦٣,٩٠٢ | ١,٢٦٣,٩٠٢ | ضريبة الدخل المستحقة |
| ١,١٢٢,٨٥٣ | ١,٠١١,١١٤ | دائنو النشاط غير الجاري |
| ٦٤,٠٠٠ | ١١٩,٤١٨ | مصاريف ادارية مستحقة |
| <u>٢,٤٥٠,٧٥٥</u> | <u>٢,٣٩٤,٤٣٤</u> | المجموع الكلي |

١٥- إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|------------------|----------------------|
| | | قروض مستلمة: |
| ١,٦٥٥,٢٣٧ | ١,٧٢٨,٩٣٠ | قروض قصيرة |
| <u>١,٦٥٥,٢٣٧</u> | <u>١,٧٢٨,٩٣٠</u> | المجموع الكلي |

إيضاح : الرصيد اعلاه يمثل القرض المستلم من الشركة العراقية لتمويل المشاريع لغرض منح القروض للمشاريع الصغيرة والفئات المحرومة .

١٦. ضريبة الدخل

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيربان |
|--------------|--------------|---------------------------------------|
| الف دينار | الف دينار | |
| (١٥,١٣٩,١٠٦) | (١٢,٥٤٨,٨١٥) | صافي (الخسارة) بموجب كشف الدخل |
| | | تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا : |
| ٢٢٤,٩٠٣ | ١١٦,٨٠٤ | تعويضات وغرامات |
| ٣,٨١٢,٢٥٦ | ١,٧٠٨,٨١٧ | مخاطر الائتمان النقدي الممنوح |
| ٣,٣٠٠ | ١,٦٠٠ | اعانات للمنتسبين |
| ١٦,٠٢٥ | ٤,٩٢٠ | مكافآت لغير العاملين |
| ٧٩,٩٧٠ | ١٨ | خسائر رأسمالية |
| ١٧,٥٠٠ | - | تبرعات للغير |
| ٤,١٥٣,٩٥٤ | ١,٨٣٢,١٥٩ | مجموع الإضافات |
| | | تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة : |
| - | ١,٥٧٥ | إيجار الموجودات الثابتة |
| ٦٥ | - | فوائد حسابات جارية خارجية |
| ٦٥ | ١,٥٧٥ | مجموع التزيلات |
| (١٠,٩٨٥,٢١٧) | (١٠,٧١٨,٢٣١) | الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي) |
| ١٥% | ١٥% | نسبة ضريبة الدخل |
| - | - | ضريبة الدخل للسنة |

١٧. 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 | البيربان |
|------------|------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| | | (١٥,١٣٩,١٠٦,٠٠٠) | (١٢,٥٤٨,٨١٥,٠٠٠) | صافي الخسارة بموجب كشف الدخل |
| | | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال كما في ١ كانون الثاني |
| ٣٦٦ | ٣٦٦ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال كما في ٣١ كانون الأول |
| ٣٦٦ | ٣٦٦ | | | مجموع عدد الأيام لكل سنة |
| | | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | معدل رأس المال خلال السنة |
| | | (٠,٠٥٠) | (٠,٠٤١) | دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة |

١٨. إيرادات وفوائد التسهيلات المباشرة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ألف دينار | ٢٠١٩ | ألف دينار | البيان |
|----------------|-----------|----------------|-----------|------------------------|
| ١٠٧,٥٧٤ | | ٥٧,٣١٠ | | فوائد قروض ممنوحة |
| ٢٣٧,٥١٠ | | ٣٥٢,٩٣٧ | | فوائد الحسابات الجارية |
| <u>٣٤٥,٠٨٤</u> | | <u>٤١٠,٢٤٧</u> | | المجموع |

١٩. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ألف دينار | ٢٠١٩ | ألف دينار | البيان |
|------------------|-----------|----------------|-----------|------------------------------|
| ٣٠٨,٣٧٦ | | - | | عمولة الاعتمادات |
| ٨٦٨,٣٦٨ | | ٦٨٣,٥٩٥ | | عمولة خطابات الضمان |
| ١٤,٨٥٦ | | ١٧,٦٥٥ | | عمولة خطابات الضمان الخارجية |
| <u>١,١٩١,٦٠٠</u> | | <u>٧٠١,٢٥٠</u> | | المجموع |

٢٠. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ألف دينار | ٢٠١٩ | ألف دينار | البيان |
|---------------|-----------|--------------|-----------|----------------------------|
| ٣٥,٦٠٠ | | ٣,٦٥٩ | | ايرادات المساهمات الداخلية |
| ٦٥ | | - | | فوائد حسابات جارية خارجية |
| <u>٣٥,٦٦٥</u> | | <u>٣,٦٥٩</u> | | المجموع |

٢١. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|----------------|----------------------------|
| ١,٣٣٤ | ٣٢٧ | عمولة الحوالات الداخلية |
| ٩٦٣,٦٩٥ | - | عمولة الحوالات الخارجية |
| ٢٦ | ٤٤ | عمولة اصدار سفاتج |
| ٣ | ٢٥ | عمولة توسط بيع اسهم |
| ٥١,٧٦٠ | - | عمولة تغذية حسابات مصارف |
| ٢٦٩,١٥٩ | ١٥٧,٤٤٦ | عمولة مصرفية اخرى |
| ٦,٧٦٠ | ١,٦٢٢ | مصروفات الاتصالات المستردة |
| ٥,٦٣٨ | ٣,٤٥١ | مبيعات مطبوعات مصرفية |
| ١,٢٩٨,٣٧٥ | ١٦٢,٩١٥ | المجموع |

٢٢. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|--------------|-----------------------|
| ١,٢٤٤,٥٥٥ | ٧,٩٣٤ | ايراد بيع وشراء النقد |
| ١,٢٤٤,٥٥٥ | ٧,٩٣٤ | المجموع |

٢٣. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|----------------|--------------|----------------------|
| - | - | ايرادات خدمات متنوعة |
| ٣١,٢٥٥ | ٣٥٠ | ايرادات عرضية |
| ٥٤٤,٠٦٤ | ١,٥٧٥ | ايرادات رأسمالية |
| - | - | ايرادات ايجار مباني |
| ٥٧٥,٣١٩ | ١,٩٢٥ | المجموع |

٢٤. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|------------------|-------------------------|
| ١,٢٢٣,١٩٥ | ١,٢٥٣,٣٠٦ | فوائد حسابات التوفير |
| ٣٥٧,٠٠٧ | ١٧٨,٣٨٠ | فوائد الودائع الثابتة |
| - | - | فوائد الحسابات الخارجية |
| ١,٥٨٠,٢٠٢ | ١,٤٣١,٦٨٦ | المجموع |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

| | |
|-----------|-----------|
| ٣,١١٥,٩٠٩ | ١,٤١٧,٥٢٦ |
|-----------|-----------|

المجموع

٢٥. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| الف دينار ٢٠١٨ | الف دينار ٢٠١٩ | البيان |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٣,٨١٢,٢٥٦ | ١,٧٠٨,٨١٧ | مخاطر هبوط الائتمان |
| ٣,٨١٢,٢٥٦ | ١,٧٠٨,٨١٧ | المجموع |

٢٦. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| الف دينار ٢٠١٨ | الف دينار ٢٠١٩ | البيان |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٢,٤٨٥,٩٤١ | ٢,٢٨٣,٣٥٢ | اجور |
| ٣٤,٠٧١ | ١,٩٠٨ | اجور اعمال اضافية |
| ١٥٠,١٧٥ | ٩٢٥ | مكافئات تشجيعية |
| ١٦٤,٩٣٦ | ١٥٠,٣٦٠ | مخصصات مهنية وفنية |
| ٢٤٤,٦٤٤ | ٢٢٣,٤٧٩ | مخصصات تعويضية |
| ٢١٥,٨٨٦ | ١٩٢,٢٦٧ | مخصصات اخرى |
| ٢٣٣,٧٠٩ | ٢١٧,٠٠١ | حصة الوحدة في الضمان |
| ٢,٢٢١ | ٤,٣٨٨ | نقل العاملين |
| ٣٧,٣٣٠ | - | اجور تدريب ودراسة |
| ٣,٥٦٨,٩١٣ | ٣,٠٧٣,٦٨٠ | المجموع |

٢٧. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|------------------|------------------------------|
| ٩٤,٠١٣ | ٧٨,٦١٩ | الوقود والزيوت |
| ٢٢,٩٨٥ | ٢٤,١٩٥ | اللوازم والمهمات |
| ١٠,٥٢٢ | ٢,٩٧١ | القرطاسية |
| ٧٧,٨٣٢ | ٥٠,٨٣٦ | تجهيزات العاملين |
| ٨٤٢ | ٤,٠٧٤ | المياه |
| ١٤٩,٢٢٢ | ١٤٧,٥٤٧ | الكهرباء |
| ٢١,٧٠١ | ١٨,٠٥٠ | صيانة مباني ومنشآت |
| ٦,١٦٨ | ٢,٦٥٣ | صيانة الات ومعدات |
| ٦,٣٠٦ | ٣,٩٩٤ | صيانة وسائل نقل وانتقال |
| ٤١,٩٤٦ | ٣٠٧,١٦١ | صيانة اثاث واجهزة مكاتب |
| ٤٩,٢٩٤ | ٢٠,٠٠٠ | خدمات ابحاث واستشارات |
| ٦,٠٥٣ | ١٣٠ | دعاية وإعلان |
| ١٣,٧٢٤ | ٥,٥٠٠ | نشر وطباعة |
| ٧,٨٦٩ | ٣,٨٨٣ | ضيافة |
| - | - | مصاريف معارض |
| ٢٨,٨٨٣ | ٣,٥٤٤ | نقل السلع والبضائع |
| ٢٧,٦١٠ | ١٥,٤٩٣ | السفر والايقاد لاغراض النشاط |
| ١١٣,٤٨٩ | ٤٩,٨٢٣ | اتصالات عامة |
| ٢٢٩,٢٧٦ | ١٩٠,٥٣٣ | استتجار مباني ومنشآت |
| ١,٠٨٧,٥٣٦ | ١,١٨٥,٧٨٧ | اشتركاكات |
| ١٦,٠٢٥ | ٤,٩٢٠ | مكافآت لغير العاملين |
| ٦٧٣,٥٥٢ | ١١٨,٩٣٥ | خدمات قانونية |
| ٩٥٢ | - | خدمات مصرفية |
| ٧٥٠ | ٢٥٠ | اجور تدقيق حسابات بنك مركزي |
| ٦٦,٠٠٠ | ٧٢,٨٠٠ | اجور تدقيق الحسابات |
| ٤٦,٨٦٩ | ٣٢١,٢٨٤ | مصرفوات خدمية أخرى |
| ٢,٧٩٩,٤١٩ | ٢,٦٣٢,٩٨٢ | المجموع |

٢٨. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|------------------|-----------------------|
| ٢٩٤,٦٠٥ | ٢٩٤,٦٠٥ | اندثار مباني ومنشآت |
| ١٦,٧١٢ | ١٥,٨٤٤ | اندثار الات ومعدات |
| ٢٦,٣٦٩ | ١٠,١٦٥ | اندثار وسائل نقل |
| ٧٨٤,٣٤٩ | ٦٠,٨٠٦ | اندثار اثاث |
| ٤,١٥٣,٢١٤ | ٤,١٥٣,٢١٤ | اندثار تحسينات وأنظمة |
| <u>٥,٢٧٥,٢٤٩</u> | <u>٤,٥٣٤,٦٣٤</u> | المجموع |

٢٩. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|------------------|----------------|--------------------|
| ١٧,٥٠٠ | - | تبرعات للغير |
| ٢٢٤,٩٠٣ | ١١٦,٨٠٤ | تعويضات وغرامات |
| ٢٧٠,٧٨٥ | ٢٠٨,٠٨٠ | ضرائب ورسوم متنوعة |
| ٣,٣٠٠ | ١,٦٠٠ | اعانات المنتسبين |
| ٦٦١,٥٠٠ | - | مصرفات سنوات سابقة |
| - | ٧٢,٦٠٤ | مصرفات تعويضية |
| ٧٩,٩٧٠ | ١٨ | خسائر رأسمالية |
| <u>١,٢٥٧,٩٥٨</u> | <u>٣٩٩,١٠٦</u> | المجموع |

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

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 الإدارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة بأعمال وانشطة المصرف وفقاً لأحكام 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 الإفصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية .

أولاً : نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه .

١- تأسيس المصرف :-

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

| مليار دينار | مصادر التمويل | راس مال المدفوع بعد الزيادة دينار | نسبة الزيادة |
|---|---|-----------------------------------|--------------|
| كتاب مسجل الشركات 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 | رسمه ارباح عام ٢٠٠٩ ورسمه فائض احتياطي راس المال القانوني واكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ / اولاً وثانياً وثالثاً | ١٢٥ | %٢٥ |
| ٢٢٧٤١ في ٢٠١١/٩/٢١ | رسمه ارباح عام ٢٠١٠ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً | ١٧٥ | %٢٠ |
| ١٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥ | رسمه ارباح عام ٢٠١١ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً | ٢١٠ | %٢٦ |
| ٢٣٠٩٤ في ٢٠١٣/٩/١٠ | رسمه ارباح عام ٢٠١٢ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً | ٢٦٥ | %٢٦ |
| ١٩١٣٥ في ٢٠١٤/٧/٢٠ | رسمه ارباح عام ٢٠١٣ وفق المادة ٥٥ / ثانياً من قانون الشركات | ٣٠٠ | %١٣ |

حركة تطورات زيادة راس مال المصرف

| السنة | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | من ٢٠٠٧ لغاية ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ومنذ سنة ٢٠١٤ ولغاية السنة الحالية ٢٠١٩ اصبح |
|--------------------------|------|------|------|-----------------------|------|------|------|------|---|
| راس المال مليار دينار | ٢.٥ | ١٠ | ٢٥ | ١٠٠ | ١٢٥ | ١٧٥ | ٢١٠ | ٢٦٥ | ٣٠٠ مليار دينار |

كشف مقارنة حسابات المصرف خلال خمس سنوات وفق المعايير الدولية

| | | | | | نوع الحساب |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | |
| | | | | | الموجودات المتداولة |
| ٢٢٥,٣٢٤ | ١١٧,٣٦١ | ٧٠,٥٩١ | ٢١,٥٣١ | ٢٠,٧٢٠ | النقد وما في حكم النقد |
| ٢,٥٤٧ | ٤,٨٨٨ | ١٦,٣١١ | ٢,٢٣٤ | ١,٧١٣ | نقد لدى المصرف (دينار & دولار) |
| ١٨٨,٧٣٤ | ٦٦,٢٦٨ | ٤١,٣١٠ | ١٠,٧٥٤ | ١٠,٧٠٥ | نقد لدى البنك المركزي - جاري |
| ٣٤,٢٧٤ | ٣٢,٩٢٣ | ٣,٥٥٤ | ٥,٢٦٠ | ٥,٤٢٢ | نقد لدى البنك المركزي - ودائع قاتونية |
| (٢٣١) | ١٣,٢٨٢ | ٩,٤١٦ | ٣,٢٨٣ | ٢,٨٨٠ | نقدي لدى مؤسسات مالية محلية ودولية |
| ٦٦,٧٤٤ | ٣١,٦٥٠ | ٣٠,٩٠٩ | ٣٠,٢٣٨ | ٣١,٠٢٨ | موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة |
| ٣٠٢,٠٥٤ | ٢١٤,٧٥٥ | ١٧٣,٧٢٦ | ١٧٦,٥٤٧ | ١٦٨,٢٦١ | التسهيلات النقدية المباشرة - بالصافي |
| ٢٩٦,٩٨٢ | ٢٣٥,٢١٤ | ١٩٨,٥٩٧ | ٢٠٣,٥١٢ | ١٩٨,٨٠٠ | حسابات جارية مدينة مكشوفة |
| ٥٠,٤٩٧ | ٢٤,٦٣٤ | ٢٠,٩٦٦ | ١٨,٤٢٠ | ١٦,٥٥٥ | القروض والسلف |
| | | | | | |
| ١٣٦,٢٧٩ | ١٨٠,٦٤١ | ١٣٣,٣٠٧ | ١٣٨,٧٧٢ | ١٣٣,٤٣٦ | موجودات اخرى |
| ٧٣٠,٤٠١ | ٥٤٤,٤٠٧ | ٤٠٨,٥٣٣ | ٣٦٧,٠٨٨ | ٣٥٣,٤٤٥ | مجموع الموجودات المتداولة |
| ٦٩,٦٩٥ | ٥٧,٤٦٠ | ٥١,٩٦٨ | ٤٧,٨٨٢ | ٤٣,٣٨٢ | ممتلكات مباني معدات - بالصافي |
| ٤,٩١٣ | ٢,٦١٨ | ١,٧٦٠ | ١,٧٧٩ | ٢,٥٢٢ | ممتلكات مباني معدات قيد الانشاء والانجاز |
| ٧٤,٦٠٨ | ٦٠,٠٧٨ | ٥٣,٧٢٨ | ٤٩,٦٦١ | ٤٥,٩٠٤ | مجموع ممتلكات مباني ومعدات |
| ٨٠٥,٠٠٩ | ٦٠٤,٤٨٥ | ٤٦٢,٢٦١ | ٤١٦,٧٤٩ | ٣٩٩,٣٤٩ | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات |
| | | | | | مصادر التمويل / قصيرة الاجل |
| ٤٣٩,٥٣٦ | ٢٥١,٢٥٦ | ٩٤,٧٤٧ | ٨٢,٥٤٣ | ٨٤,٤٠٤ | حسابات الودائع |
| ١٠٩,٠٤٢ | ٧٨,٠٩٨ | ٢٨,٠٦٣ | ٢٥,٧٣٣ | ٢٦,٤٠٦ | حسابات جارية دائنة |
| ٣٣٠,٤٩٤ | ١٧٣,١٥٨ | ٦٦,٦٨٤ | ٥٦,٨١٠ | ٥٧,٩٩٨ | حسابات ودايع توفير ثابتة طبيعة جارية |
| ٩,٣٩٦ | ٥,٨٢٤ | ٤,٨٤٠ | ٤,٩٦٠ | ٤,٩١٩ | التخصيصات |
| ٢٦,٩٦١ | ٤١,٦٤٤ | ٦٩,٥٥٧ | ٥١,٢٦٩ | ٤٤,٥٩٨ | مطلوبات اخرى |
| ٤٧٥,٨٩٣ | ٢٩٨,٧٢٤ | ١٦٩,١٤٤ | ١٣٨,٧٧٢ | ١٣٣,٩٢١ | مجموع مصادر تمويل - قصيرة الاجل |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | راس مال المدفوع |
| ٢٩,١١٦ | ٥,٧٦١ | (٦,٨٨٣) | (٢٢,٠٢٣) | (٣٤,٥٧٢) | الاحتياطات |
| ٣٢٩,١١٦ | ٣٠٥,٧٦١ | ٢٩٣,١١٧ | ٢٧٧,٩٧٧ | ٢٦٥,٤٢٨ | حقوق المساهمين |
| ٨٠٥,٠٠٩ | ٦٠٤,٤٨٥ | ٤٦٢,٢٦١ | ٤١٦,٧٤٩ | ٣٩٩,٣٤٩ | مجموع المطلوبات |

الايرادات والمصرفوات

| | | | | | |
|---------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| ٤٨,٥٦٦ | ٣٤,٥٩٤ | ١٢,٠٥١ | ٤,٦٩١ | ١,٢٨٨ | حساب الایرادات |
| ٥٤,٠٩٨ | ٥٧,٩٤٨ | ٢٤,٦٢٦ | ١٩,٨٣٠ | ١٣,٨٣٧ | حساب المصرفوات |
| (٥,٥٣٢) | (٢٣,٣٥٤) | (١٢,٥٧٥) | (١٥,١٣٩) | (١٢,٥٤٩) | الارباح والخسائر |

ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠١٥-٢٠١٩)
مليون دينار

| ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | البيانات |
|----------|----------|----------|----------|---------|---|
| ٣٩٩.٣٤٩ | ٤١٦.٧٤٩ | ٤٦٢.٢٦١ | ٦٠٤.٤٨٥ | ٨٠٥.٠٠٩ | مجموع الموجودات |
| ٨٤.٤٠٤ | ٨٢.٥٤٣ | ٩٤.٧٤٧ | ٢٥١.٢٥٦ | ٤٣٩.٥٣٦ | ودائع العملاء |
| ١٦٨.٢٦١ | ١٧٦.٥٤٧ | ١٧٣.٧٢٦ | ٢١٤.٧٥٥ | ٣٠٢.٠٥٤ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢٦٥.٤٢٨ | ٢٧٧.٩٧٧ | ٢٩٣.١١٧ | ٣٠٥,٧٦١ | ٣٢٩.١١٦ | حقوق الملكية |
| (١٢.٥٤٩) | (١٥,١٣٩) | (١٢.٥٧٥) | (٢٣.٣٥٤) | (٥.٥٣٢) | الربح (خسارة) قبل الضريبة |
| - | - | - | - | - | الربح بعد الضريبة |
| - | - | - | - | - | الارباح غير الموزعة |
| - | - | - | - | - | الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS) |
| - | - | - | - | - | حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار) |
| ٠.١١٠ | ٠.١١٠ | ٠.٢٠٠ | ٠.١٢٠ | ٠.٢٦٠ | سعر السهم في نهاية العام (دينار) |

*الدينار العراقي = ١,١٩٠ 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 يحدث 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 (٢٠١٩) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في انشطة المصرف المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفية في السوق المصرفية المحلية .

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

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

كما 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 البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .
ادناه الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٩ .

اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

| المخطط عام ٢٠٢٠ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مليون دينار | المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار | البيان |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|-----------------------|
| ٣,٠٠٠ | %٧٧ | ٣,٠٦٩ | ٤,٠٠٠ | رواتب واجور |
| ٢٠٠ | %٥٦ | ٣٠٨ | ٥٥٠ | المستلزمات السلعية |
| ١,٥٠٠ | %٦٧ | ٢,٣٢٩ | ٣,٥٠٠ | المستلزمات الخدمية |
| ٢,٥٠٠ | %٤٣ | ٣,١٩٦ | ٧,٥٠٠ | مصروفات عمليات مصرفية |
| ٣,٠٠٠ | %٨٢ | ٤,٥٣٥ | ٥,٥٠٠ | الاندثارات |
| ٥٠٠ | %١٦ | ٣٢٦ | ٢,٠٠٠ | المصروفات التحويلية |
| ١٥٠ | %٨ | ٧٣ | ٩٠٠ | المصروفات الاخرى |
| ١٠,٨٥٠ | | ١٣,٨٣٦ | ٢٣,٩٥٠ | المجموع |

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات

| المخطط عام ٢٠٢٠ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مليون دينار | المخطط عام ٢٠١٩ مليون دينار | البيان |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------|
| ٢ | %٤ | ٢ | ٥٠ | ايراد النشاط الخدمي |
| ١,٥٠٠ | %٢٦ | ١,٢٨٢ | ٥,٠٠٠ | ايراد العمليات المصرفية |
| — | %١٠ | ٤ | ٤٠ | ايراد الاستثمارات |
| — | | — | ٦٥٠ | الايرادات الاخرى |
| ١,٥٠٢ | | ١,٢٨٨ | ٥,٧٤٠ | المجموع |

ثالثا: الموازنة التخطيطية للموجودات

| المخطط عام ٢٠٢٠ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٩ مليون دينار | المخطط عام ٢٠١٩ مليون دينار | البيان |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------------|---|
| ٢٥٠,٠٠٠ | %٦٧ | ١٦٨,٢٦١ | ٢٥٠,٠٠٠ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣١,٥٠٠ | %٩٨ | ٣٠,٠٢٨ | ٣٠,٥٠٠ | موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | %٧٢ | ٢١٧,٣٤٣ | ٣٠٠,٠٠٠ | خطابات ضمان داخلية |
| ٤,٥٠٠ | %٦٧ | ٣,٠٢٩ | ٤,٥٠٠ | خطابات ضمان خارجية |
| ٥,٥٠٠ | %٩١ | ٥,٠١٣ | ٥,٥٠٠ | اعتمادات مستندية صادرة |
| ٣٧ | %١٤ | ٣٦ | ٢٥٠ | المصارف الخارجية |
| ٤٩١,٥٣٧ | | ٤٢٣,٧١٠ | ٥٩٠,٧٥٠ | المجموع |

رابعا: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

| المخطط عام ٢٠٢٠ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مليون دينار | المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار | البيان |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|---------------------|
| ٣٥,٠٠٠ | %٩٩ | ٢٥,٧٣٣ | ٢٦,٠٠٠ | حسابات جارية دائنة |
| ٤٠,٠٠٠ | %٩٧ | ٣٨,٩٣٦ | ٤٠,٠٠٠ | حسابات ادخار |
| ١٠,٠٠٠ | %٨٧ | ٨,٧٤٥ | ١٠,٠٠٠ | حسابات ودائع بالاجل |
| ٨٥,٠٠٠ | | ٧٣,٤١٤ | ٧٦,٠٠٠ | المجموع |

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 ٢٠١٩/١٢/٣١ (٨) فروع ، فرع موجود داخل محافظة بغداد وسبعة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف المبنية 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 الجدول يوضح التعاملات المنجزة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة :-

شكل رقم (1)

| الرصيد النهائي السنة ٢٠١٩ | عدد المعاملات | ٢٠١٩ السنة | | ٢٠١٩ السنة | | ٢٠١٨ السنة السابقة | | القطاع المالي | الرصيد المطور من سنة السابقة | عدد المعاملات | الاسم الحسابي |
|---------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| | | دينار عربي | عدد المعاملات | دينار عربي | عدد المعاملات | دينار عربي | عدد المعاملات | | | | |
| ٣,٠٢٨,٨٢٩,٨٧٢ | ٦ | ٧٧٣,٨٢٩,٨٧٢ | ١ | — | — | ٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٢ | ٧ | خاص وحكومي | خطبت الضمان الخارجية المصرفية | | |
| ٢١٧,٣٢٢,٥٢٧,٩٣٣ | ١٢٥ | — | — | ١,٢١٧,٥٢٥,٣٩٢ | ١٩ | ٢٥١,١٥٥,٥٢٨,٠٠٨ | ١٤٣ | | خطبت الضمان الداخلية المصرفية | | |
| ٥,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩ | ٢ | — | — | — | — | ٥,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩ | ٢ | خاص | الوراع الاعضادات المستتية | | |
| . | . | — | — | — | — | . | . | | الحالات الواردة | | |
| . | . | — | — | — | — | . | . | | الحالات المصرفية | | |
| ٢٢٥,٣٨٤,٣٤٥,٨٩٤ | ١٣٣ | ٧٧٣,٨٢٩,٨٧٢ | ١ | ١,٢١٧,٥٢٥,٣٩٢ | ١٩ | ٢٥٩,٩٧٠,٨٤٥,٩٦٩ | ١٥٢ | | المجموع | | |

ب- العلاقات المصرفية الدولية :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة فسي الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. وقد تم اقامة واقاراتك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٨١٣١٩ في ٢٠١٣\١٢\١٥.

| ت | اسم المصرف | الدولة | مايعادله بالدينار العراقي |
|---|--------------------------------|--------|---------------------------|
| ١ | بنك الائتمان الاعتماد اللبناني | لبنان | ١١٢٥٦٢١ |
| ٢ | بنك اللبناني الفرنسي | لبنان | ٣٠٨٥٩١ |
| ٣ | بنك الاتحاد للتجارة | الاردن | ١٤١٤٤٠٤٣ |
| ٤ | بنك الانتركوننتال | لبنان | ٢٦٤٧٧٥ |
| ٥ | بنك بيروت | لبنان | ١٩٩٠١٥٧٤ |
| ٦ | بنك لبنان والخليج | لبنان | ١٨١٠٢٣ |

ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بابرام العقود مع الشركات المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٩ 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 البناية /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 | شركة الشرق الاوسط | ١١ |
| ٤٦.٥٠٠ | | تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون | شركة الشرق الاوسط | ١٢ |
| ٢١,٥٩٤ | | عن خدمات وتشغيل وصيانة لشبكة ربط المصارف العراقية | عقد IIBN | ١٣ |
| ٦٠٠ | | اجور الخط الرابط بين عمان وبيروت /شهريا | كابيتل بنك | ١٤ |
| ١٣٠٠٠٠ ٩٥٠٠٠ | | تقديم خدمات مهنية للموظفين ISO٢٧٠٠١ و ISO٢٠٠٠٠ | شركة SMT | ١٥ |
| ١٦٨,٧٥٩ | | تجديد تراخيص سيرفرات | شركة الفضاء للانظمة الالكترونية | ١٦ |

٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ _____ هذا التقرير (-١٢,٥٤٩) مليار دينار وأن مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال الاعوام (٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨) أصبح (-٥٥,٩٥٠) مليار دينار.

٣- ارصدة الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ ما مقداره (-٦٨,٤٩٩) مليار دينار موزع على الحسابات في ادناه:

| البيان | المبلغ مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة % | المبلغ مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة % |
|-------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| احتياطي عام | ٢٠ | - | ٢٠ | - |
| احتياطي راس المال | ١١٣٤٣ | %٣٣ | ١١٣٤٣ | %٥٢ |
| الفائض المتراكم (العجز) | (٤٥٩٣٥) | %١٣٣- | (٣٣,٣٨٦) | %١٥٢- |
| المجموع | ٣٤٥٧٢- | %١٠٠ | ٢٢٠٢٣ | %١٠٠ |

٤- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (٥٢,٠١٢) مليار دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ كما بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (٥٠,٣٤٥) مليار دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه :-

| البيان | المبلغ مليون دينار ٢٠١٩ | بنسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات | المبلغ مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة % |
|--------------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------|
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ٥١٣٥٨ | %٩٨ | ٤٩٦٥٠ | %٩٨ |
| مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع | ٤٩٢ | %١ | ٤٩٢ | %١ |
| مخصص القوة القاهرة | ١٦٢ | %٠,٤ | ٢٠٣ | %٠,٤ |
| المجموع | ٥٢,٠١٢ | %١٠٠ | ٥٠,٣٤٥ | %١٠٠ |

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٢٥) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

| المبلغ مليون دينار ٢٠١٨ | المبلغ مليون دينار ٢٠١٩ | المصروفات |
|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| ٦ | — | دعاية و اعلان |
| ١٤ | ٦ | نشر وطبع |
| ٨ | ٤ | ضيافة |
| — | — | مصاريف معارض |
| — | — | احتفالات |
| ٢٨ | ١٥ | السفر والايقاد |
| — | — | مؤتمرات وندوات |
| ٥٦ | ٢٥ | المجموع |

٦- حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٦٥,٤٢٨) مليار دينار لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ وكما مدرج في الجدول ادناه:-

| المبلغ مليون دينار ٢٠١٨ | المبلغ مليون دينار ٢٠١٨ | البيان |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| ٣٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ | راس المال |
| ٢٢٠٢٣- | ٣٤٥٧٢- | الاحتياطيات |
| ٢٧٧٩٧٧ | ٢٦٥٤٢٨ | المجموع |

*الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠١٩/١٢/٣١ ناتج عن خسارة المصرف للاعوام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ والبالغة (-٦٨,٤٩٩) مليار دينار .

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في راس مال المصرف

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

| ت | الاسم الثلاثي | العنوان | عدد الاسهم لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ |
|---|----------------------------|------------------------|--|
| 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 كولك | عضو | قدم استقالة ولم تتم الموافقة عليها لان |
| ٤ | زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ | المدير المفوض عضو | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٥ | نديم بطرس فرج الله | عضو | ٢٠,٩٥١,٠٥١ |
| ٦ | سرياز برهان عبدالحميد | عضو | ١,١٣٢,٠٧٥ |
| ٧ | داود سردار داود الجاف | عضو | ٣٧١,٧٦٠,١٠٨ |

ب- اعضاء مجلس الادارة مصرف الشمال (الاحتياط)

| ت | الاسم الثلاثي | العنوان | عدد الاسهم لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ |
|---|------------------|---------|-----------------------------|
| 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- ثم عقد جلسة واحدة لمجلس الادارة خلال عام ٢٠١٩.

بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون دينار خلال عام ٢٠١٩.

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن (٥%) من راس مال المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

| ت | الاسم الثلاثي | الرصيد ١٢-٣١-٢٠١٨ (عدد الاسهم) | النسبة |
|---|----------------------------|-------------------------------------|--------|
| ١ | نوزاد داود فتاح الجاف | ٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣ | %١٠ |
| ٢ | شوان نوزاد داود فتاح الجاف | ٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠ |
| ٣ | شيرين عبدالله محمد غريب | ٢٤,٢٣٧,٠٠٧,٧٢٠ | %٨ |
| ٤ | شوان قادر معروف | ٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠ | %٨ |
| ٥ | مالك قاسم منغر الزميمي | ١٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٦ |
| ٦ | عمر حسين احمد | ١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥ | %٦ |
| ٧ | عمر نوزاد داود فتاح الجاف | ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٥ |
| | المجموع | ١٥٦,٣٨٧,٦٠٠,٩٥٨ | %٥٣ |

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

| النسبة % | عدد الاسهم | عدد المساهمين | عدد الاسهم | |
|-------------|-----------------|------------------|---------------|---------------|
| | | | من | الى |
| %٠.٠٠١ | ٣,٩١٢,٥١٥ | ٨٦ | ١٠٠.٠٠٠ | ١ |
| %٠.٠٥٣ | ١٥٧,٦٤٩,٤٢٥ | ٣١١ | ١٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠.٠٠١ |
| %٠.٤١١ | ١,٢٣٣,٢١٤,٠٤٤ | ٣١١ | ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠٠.٠٠١ |
| %١.٢١٣ | ٣,٦٣٨,٥٢٣,٣٢٣ | ١٥٣ | 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 | ٩٩٢ | | المجموع |

٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٢٦) منتسبا لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ وقد تم تقليص عدد العاملين في المصرف لتقليص فروعه 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 |
|--------------|-------|
| ٥٥٩ | ٢٠١٥ |
| ٢٧٧ | ٢٠١٦ |
| ٢٧٢ | ٢٠١٧ |
| ٢٧٣ | ٢٠١٨ |
| ٢٢٦ | ٢٠١٩ |

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٢,٨٥٢) مليار دينار لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١٨) حيث بلغت (٣,١١١) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٨٩) منتسبا وقد تم دفع مبلغ (٢١٧) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٨) هو (٢٣٦) منتسب وتم دفع مبلغ (٢٣٤) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

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

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي |
|---|---------------------|---|
| ١ | ظه محمد هويدي | المدير التنفيذي لفرع لفروع اربيل دهوك والموصل |
| ٢ | دلشاد احمد كريم | المدير التنفيذي لفرع السلیمانية وكرکوك |
| ٣ | ياسر موفق سامي | مدير القسم الدولي |
| ٤ | ايهاب حسن نعمة | مدير القسم القانوني |
| ٥ | منى ياسين عبدالرحمن | مديرة مكتب سكرتارية مجلس الادارة |

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

| ت | التحصيل العلمي | العدد |
|---|-----------------------|-------|
| ٣ | بكالوريوس | ١٠٢ |
| ٤ | دبلوم | ٢٦ |
| ٥ | اعدادية (علمي , ادبي) | ١٨ |
| ٦ | اعدادية تجاري | ٢ |
| ٧ | اعدادية صناعة | - |
| ٨ | متوسطة فما دون | ٧٨ |
| | المجموع | ٢٢٦ |

٤- تصنف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

| | |
|-----|---|
| ١ | مدير مفوض |
| ١ | مراقب أمثال |
| ١ | مدير اقليمي |
| ١ | معاون مدير مفوض |
| ١ | امين سر مجلس ادارة |
| ٣٠ | مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم |
| ٢٠ | م.مدير / م.مدير قاعة / م.مدير خزينة |
| ٢٦ | ملاحظ اول / مبرمج اقدم / محاسب اقدم / امين صندوق اول |
| ٣٣ | ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / امين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف |
| ٢٦ | م.ملاحظ / م.مبرمج / م.مشرف حاسبة / م.محاسب / م.مهندس / م.امين صندوق |
| ٨ | كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / عداد نقود |
| ٧٨ | موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني |
| ٢٢٦ | المجموع |

ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية) تخرص 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 (٢٨٨) موظف.

عدد المتدربين لسنة ٢٠١٩ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

| ت | المركز التدريبي | عددالدورات | عدد المتدربين |
|---|-----------------------------------|------------|---------------|
| ١ | البنك المركزي العراقي | ١٧ | ٢٩ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي / فرع اربيل | ٢ | ٢ |
| ٣ | شركة المستشار والمدرّب المهني | ٩ | ٢٩١ |
| | المجموع | ٦٥ | ٢٨٨ |

- يحصل كافة العاملين في المصرف على الامتيازات الاتية دعماً لهم لتطوير عملهم المصرفي واتخاذهم اجراءاً عملياً في تلافي او ايقاف اي مشكلة او خطورة تعيق عمل المصرف .
- تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الولادة والوفاة والزواج وقد تم منح (١,٦٠٠,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠١٩ .

د- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

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

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

- ١- الاستمرار بالعمل المصرفي الشامل ORIN FINANCE والذي يعمل بين الفرع الرئيسي وفروعنا الاخرى باستخدام نظام ON LINE
- ٢- انشاء موقع الكتروني متميز للاجابة على جميع استفسارات العملاء .
- ٣- تطبيق نظام شامل للرواتب مركزي في الادارة العامة .
- ٤- الاستمرار في خدمة خط انترنيت 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.

رأبعا : الموشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٩

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (٣٩٩,٣٤٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ بعد ان كان (٤١٦,٧٤٩) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٨ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

| البيانات | مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة % |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| الموجودات | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٢٠.٧٢٠ | %٤ | ٢١.٥٣١ | %٥ |
| موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة | ٣١.٠٢٨ | %٧ | ٣٠.٢٣٨ | %٧ |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | ١٦٨.٢٦١ | %٤٢ | ١٧٦.٥٤٧ | %٤٣ |
| الموجودات الاخرى | ١٣٣.٤٣٦ | %٣٢ | ١٣٨.٧٧٢ | %٣٣ |
| مجموع ممتلكات ومباني | ٤٥.٩٠٤ | %١٥ | ٤٩.٦٦١ | %١٢ |
| المجموع | ٣٩٩.٣٤٩ | %١٠٠ | ٤١٦.٧٤٩ | %١٠٠ |

| البيانات | مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة % |
|----------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| المطلوبات | | | | |
| قروض مستلمة | ١.٧٢٩ | %٠ | ١.٦٥٥ | %٠ |
| حسابات جارية ودائع | ٨٤.٤٠٤ | %٢١ | ٨٢.٥٤٣ | %٢٠ |
| التخصيصات | ٤.٩١٩ | %١ | ٤.٩٦٠ | %١ |
| مطلوبات اخرى | ٤٢.٨٦٩ | %١١ | ٤٩.٦١٤ | %١٢ |
| راس المال والاحتياطي | ٢٦٥.٤٢٨ | %٦٧ | ٢٧٧.٩٧٧ | %٦٧ |
| المجموع | ٣٩٩.٣٤٩ | %١٠٠ | ٤١٦.٧٤٩ | %١٠٠ |

٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٩
أ- النسب المالية

٢٠١٨ ٢٠١٩

| نسبة السيولة | حساب النقود / الودائع | ٢٥% | ٢٦% |
|----------------------|---|---------------------|---------------------|
| سياسات توظيف الاموال | أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع | ٣٧% ٢٥٥% ٢٩٢% | ٣٧% ٢٦٩% ٣٠٦% |
| نسبة الرافعة المالية | اجمالي الودائع / ارسمال + الاحتياطات | ٣٢% | ٣٠% |
| نسب كلف النشاط | أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات | ٤% ١٠٧٤% | ٨% ٤٧٨% |
| نسبة الربحية | أ- اجمالي الارباح المتحققة / ارس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / ارس المال المدفوع | ٤-% — | ٥-% — |

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

| |
|------------------|
| <u>الف دينار</u> |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| - |
| ١١,٣٦٣,٨٩٤ |
| (٣٣,٣٨٦,٦٩١) |
| <hr/> |
| ٢٧٧,٩٧٧,٢٠٣ |

- ١- صافي رأس المال المدفوع
- ٢- علاوات اصدار
- ٣- مجموع الاحتياطيّات
- ٤- صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)

يطرح من المجموع المذكور اعلاه..

| |
|-------------|
| ١٣٤,٤٨٨,٨٨٣ |
| ٣١,٠٢٧,٧٢٧ |
| ٥١,٨٥٠,٩٠٧ |
| ٢٨,٨٤٨,١٢١ |
| <hr/> |
| ٢٤٦,٢١٥,٦٣٨ |

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

$$٢٧٧,٩٧٧,٢٠٣ - ٢٤٦,٢١٥,٦٣٨ = ٣١,٧٦١,٥٦٥ \text{ دينار}$$

صافي مجموع مكونات راسمال * ١٠٠%

مجموع الائتمان النقدي والتعهدي

$$\frac{٣١,٧٦١,٧٩٤}{٥١١,١١١,٧٩٥} * ١٠٠\% = ٧\%$$

٣- الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تاسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متمشياً 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 معززاً بذلك مركزه المالي وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية. وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت (١٥) بطاقة بنهاية عام ٢٠١٩ ويقوم قسم الفيزا بحل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني [www. Vinrth.com](http://www.Vinrth.com) وهذه المواقع سمح للزبائن بمعرفة كشوفات الحساب الشهري ومجموع الايداعات والسحوبات والمتبقي من رصيد الحساب خلال الشهر عبر طريقة سهلة وبسيطة جدا والعمل جاري على زيادة اصدار بطاقات الفيزا لمختلف شراح العملاء كما بلغت عددالمكانن المشتغلة (٢) ماكنة 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 استحصاا 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 انماء علماء 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 بكاتب 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 السوطني 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- الأيرادات والمصروفات

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام (٢٠١٩) إيرادات مقدارها (١,٢٨٨) مليار دينار ومصروف مقدارها (١٣,٨٣٧) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليات مقدارها (٤,٦٩١) مليار دينار والمصاريف (١٩,٨٣٠) مليار دينار لعام ٢٠١٨ وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

| نوع الأيراد | مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة | مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة |
|----------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية | ٨ | %١ | ١٢٤٥ | %٢٦ |
| ايراد القروض الداخلية التسليفات | ٤١٠ | %٣٢ | ٣٤٥ | %٧ |
| ايراد الحوالات | | | ٩٦٥ | %٢١ |
| ايراد الاعتمادات | | | ٣٠٨ | %٧ |
| ايراد خطابات الضمان | ٧٠١ | %٥٥ | ٨٨٣ | %١٩ |
| عمولات مصرفية متنوعة | ١٥٨ | %١٢ | ٣٢٢ | %٧ |
| مصروفات مسترده | ٥ | | ١٢ | %٠ |
| ايرادات الاستثمارات | ٤ | | ٣٦ | %١ |
| ايرادات متفرقة | ٢ | | ٥٧٥ | %١٢ |
| المجموع | ١٢٨٨ | %١٠٠ | ٤٦٩١ | %١٠٠ |

| نوع المصروف | مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة | مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة |
|-----------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| رواتب واجور | ٣٠٦٩ | %١٨ | ٣٥٣٠ | %١٨ |
| المستلزمات السلعية | ٣٠٨ | %٢ | ٣٥٥ | %٢ |
| المستلزمات الخدمية | ٢٣٢٩ | %١٢ | ٢٤٨٥ | %١٢ |
| مصروفات عمليات مصرفية | ٣١٩٦ | %٣٤ | ٦٩٢٨ | %٣٤ |
| الاندثارات | ٤٥٣٥ | %٢٧ | ٥٢٧٥ | %٢٧ |
| المصروفات التحويلية | ٣٢٧ | %٣ | ٥١٦ | %٣ |
| المصروفات الاخرى | ٧٣ | %٤ | ٧٤١ | %٤ |
| المجموع | ١٣٨٣٧ | %١٠٠ | ١٩٨٣٠ | %١٠٠ |

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:

| البيان / طبيعة ودائع الزبائن | مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة % | الانخفاض |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------|
| الحسابات الجارية الدائنة | ٢٦٤٠٣ | %٢٣ | ٢٥٧٣٣ | %٢١ | |
| حسابات الادخار | ٣٩٩٨٥ | %٣٥ | ٣٨٩٣٦ | %٣٣ | |
| حسابات الودائع لاجل وحين الطلب | ٨٠٦١ | %٧ | ٨٧٤٥ | %٧ | |
| تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية | ٤٠٧١٨ | %٣٥ | ٤٧٠٧٣ | %٣٩ | |
| الحوالات والصكوك الداخلية | ٢٠٧ | . | ٢٠٧ | . | |
| الحوالات الخارجية | | | | | |
| المجموع | ١١٥٣٧٤ | %١٠٠ | ١٢٠٦٩٤ | %١٠٠ | |

ج- السيولة النقدية والنقد وما في حكمه:

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف (٢٠,٧٢٠) مليار دينار خلال عام (٢٠١٩) بعد ان كان (٢١,٥٣١) مليار دينار لعام (٢٠١٨) 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 :

| البيان/ النقد وما في حكمه | مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة % |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| نقد في صندوق / عملة محلية | ٥٠٨ | %٢ | ٨٦٥ | %٤ |
| سلف مستديمة | — | | — | |
| نقد لدى المصارف / عملة محلية | ١٨٤٤ | %٩ | ١٧٦٧ | %٨ |
| نقد لدى المصارف / عملة اجنبية | ١٥٦٥ | %٨ | ١٦٢٢ | %٨ |
| ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي | ٥٤٢٢ | %٢٦ | ٥٢٦٠ | %٢٥ |
| صكوك مقاصة قيد التحصيل | ١٠١٤٠ | %٤٩ | ١٠١٣٩ | %٤٨ |
| اوراق نقدية اجنبية | ١٢٠٥ | %٦ | ١٣٦٩ | %٦ |
| نقد لدى مصارف خارجية/ عملة اجنبية | ٣٦ | | ٥٠٩ | %١ |
| المجموع | ٢٠٧٢٠ | %١٠٠ | ٢١٥٣١ | %١٠٠ |

د.التسهيلات المصرفية :

• التسهيلات الائتمانية المباشرة

حرص البنك هذا العام على تخفيض توظيف الاموال من اجل توفير السيولة النقدية لغرض تغطية سحبوات الزبائن وتلبية احتياجاتهم حيث بلغ مجموع القروض والتسليفات الممنوحة (١٦٨,٢٦١) مليار دينار لعام (٢٠١٩) بعد ان كان (١٧٦,٥٤٧) مليار دينار لعام (٢٠١٨) حيث ان انخفاض رصيد التسهيلات الى (٨) مليار دينار.

| البيان | مليون دينار ٢٠١٩ | مليون دينار ٢٠١٨ |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة | - | - |
| القروض والتسليفات | ١٦٨,٢٦١ | ١٧٦,٥٤٧ |
| المجموع | ١٦٨,٢٦١ | ١٧٦,٥٤٧ |

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

انخفض حجم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة فبلغ (٢٢٥,٣٨٤) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٩) بعد ان كان (٢٥٩,٩٧٠) مليار دينار لعام (٢٠١٨) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما يخدم سلامة وامان الذئانج الناجمة عن ذلك،ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه لكافة البنود الواردة فيه :

| البيان | مليون دينار ٢٠١٩ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠١٨ | نسبة المساهمة % |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| خطابات الضمان الداخلية | ٢١٧,٣٤٣ | %٩٧ | ٢٥١,١٥٥ | %٩٧ |
| خطابات الضمان الخارجية | ٣,٠٢٨ | %١ | ٣,٨٠٢ | %١ |
| التزامات لقاء الاعتمادات المستندية | ٥,٠١٣ | %٢ | ٥,٠١٣ | %٢ |
| المجموع | ٢٢٥,٣٨٤ | %١٠٠ | ٢٥٩,٩٧٠ | %١٠٠ |

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال للتسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

| التسهيلات الائتمانية غير المباشرة | | | | التسهيلات الائتمانية المباشرة | | | | |
|---|---------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|---|--|
| مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة | إعتدلات | خطبات الضمان | مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة | ليون متأخرة التسديد | القروض والسلف | المكتوف | القطاع | |
| ١٠,٠٠٠,٦٥٤,٧٠٩ | ٢,٠٢٨,٨٢٩,٨٧٢ | ٦,٩٧١,٨٢٤,٨٣٧ | ٢٣,٩٣١,٠٩٨,٣١٨ | ٢٣,٧٢١,٤٣٢,٥١٢ | ٢٣,٥٠٠,٠٠٠ | ١٧٦,١٦٥,٨٠٦ | الصناعات التحويلية المنجم واستخراج الفحم | |
| ٢٥,٢,١٢٢,٦٨٤ | ٥,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩ | ٢,٢٨٩,١٣٤,٥٩٥ | ٢٠,٩,١٧٢,٥٠٤,٢١٥ | ١٧,٠٥٩,٢٢٦,٢٣٢ | ١٣,١٦٤,٤٢٤,٣٧٧ | ١٧٩,٤٤٩,٨٥٣,٥٠٦ | الصناعات التحويلية تجارة الجملة والمطاعم والمطرد والمغزى | |
| ٤٤,٦٢٩,١٣٦,٣٨٥ | | ٤٤,٦٢٩,١٣٦,٣٨٥ | ١١,٢٧٩,٧١٥,٧٢١ | ٧,٢٢٤,٨٧١ | ٢,٨٣٢,٤٦٩,٣٣٣ | ٨,٤٣٨,٩٢١,٥١٧ | تجارة الجملة والمطاعم والخدمات والخدمات والخدمات | |
| ١٣٥,٤٥٢,٤٣٢,٠٢١ | | ١٣٥,٤٥٢,٤٣٢,٠٢١ | ٣,٨٤٣,١٣١,١٦٥ | ١٩,٥٨٣,٨٢٣,٢٦٩ | ٥٢٣,٧١٦,٢٢٥ | ١٠,٧٣٥,٥٩١,٦٧١ | الخدمات المعم الخرجي التشييد والبناء | |
| ٢٥٠,٣٨٤,٣٤٥,٧٩٩ | ٨,٠٤١,٨١٧,٩٦١ | ٢١٧,٣٤٢,٥٢٧,٨٣٨ | ٢٨٥,٧٢٧,٤٤٩,٤١٩ | ٧,٠٣٧١,٨٠٦,٩٨٤ | ١٦,٥٥٥,١٠٩,٩٣٥ | ١٩٨,٨٠٠,٥٣٢,٥٠٠ | المجموع | |

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥١,٣٥٨) مليار دينار لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ بعد ان كان (٤٩,٦٥٠) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٨) استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللانحة الاثر شاذية ان الادارة المصرف جادة برفع رصيد هذا المخصص حينما تتوقف الظروف المالية للمصرف.

هـ - نتائج نشاط الفروع

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكثها 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 |
|----------------------------|------------|-----------|----------------|---|
| (٩,٧٠٨,٤٠٨) | ٩,٧١٢,٥٩١ | ٤,١٨٣ | الادارة العامة | ١ |
| (٢٥٧,٠٠٨) | ٩٢٨,٧٨٠ | ٦٧١,٧٧٢ | الفرع الرئيسي | ٢ |
| (١,٢٩٢,٨٧٣) | ١,٥٥٠,١٨٣ | ٢٥٧,٣١٠ | السليمانية | ٣ |
| (٤٣٧,٣٦٤) | ٦٧٨,٨٥٨ | ٢٤١,٤٩٤ | اربيل | ٤ |
| (١٩٠,٠١١) | ٢٢٥,٦٩٧ | ٣٥,٦٨٦ | دهوك | ٥ |
| (٢٧٦,٥٣٦) | ٢٨١,٤٥٦ | ٤,٩٢٠ | كربلاء | ٦ |
| (٧٧,٠٦٨) | ٨٣,٤٧١ | ٦,٤٠٣ | الموصل | ٧ |
| (١٦٧,١٦٢) | ٢٢٧,٥٣٦ | ٦٠,٣٧٤ | البصرة | ٨ |
| (١٤٢,٣٨٥) | ١٤٨,١٧٣ | ٥,٧٨٨ | كركوك | ٩ |
| (١٢,٥٤٨,٨١٥) | ١٣,٨٣٦,٧٤٥ | ١,٢٨٧,٩٣٠ | المجموع | |

فروع المصرف

| المحافظة | الموقع الجغرافي | البريد الالكتروني | الرقم البرقي | اسم مدير الفروع | تاريخ التأسيس | الفرع |
|------------|--|---------------------------------|--------------|--------------------------------|----------------|------------|
| بغداد | الكرادة - ساحة الفتح م/٤، ٩ شارع النضال ١١ مبنى ٦٠ | BaG.@northbankiq.com | ٩٧٨ | الام شريف عبدالرزاق | ٢١ ٢٠٠٤ آذار | الرئيسي |
| السليمانية | سليمانية - شارع سالم - مجاور ربنانية كورك | sul.branch@northbankiq.com | ٩٧٩ | وليد احمد سعيد | ٢١ ٢٠٠٥ آذار | السليمانية |
| اربيل | شارع الشيخ جولي | transaction.arb@northbankiq.com | ٩٨١ | حازم ناظم عيحصون | ٢١ ٢٠٠٧ شباط | اربيل |
| دهوك | ساحة خاني - فوق مطعم منقل | doh.branch@northbankiq.com | ٩٨٢ | لمياء كمال جبر النجار وكيلة | ٠١ ٢٠٠٨ ايار | دهوك |
| كربلاء | تقاطع الضريبة-بدياية شارع حي رمضان م/١٤ ز ٣/١٣ | karbala.branch@northbankiq.com | ٩٨٥ | نغم مكي سرحان / وكيلة | ٠٣ ٢٠٠٩ حزيران | كربلاء |
| الموصل | مجموعة النخافية م/٩، ٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢ | musel.branch@northbankiq.com | ٩٨٦ | علان عبد الجبار محمد | ٠١ ٢٠٠٩ تشرين | 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 | مهدية كامل حسين | ٢٢ ٢٠١٠ ايار | 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 (٣١,٠٢٧,٧٢٦,٦٣٩) سهما ومجموع مبالغها (٣١,٠٢٧,٧٢٦,٦٣٩) مليار دينار وذلك من خلال السياسة المحاسبية المتبعة في تقييم وعرض الاستثمارات.

علما بأنه لم يجري تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العائدة للمصرف في ٢٠١٩/١٢/٣١ 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 ٢٠١٩/١٢/٣١

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 | ٧٣١٨,٠٠٠ | ١ | ٧٣,١٨٠,٠٠٠ |
| ٣ | سوق اربيل للاوراق المالية | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤ | العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | ١١٨٦٣٩٦٩٥٩ | ١ | ١,١٨٦,٣٩٦,٩٥٩ |
| ٥ | شركة نسيم الشمال | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦ | شركة اتحاد المصارف العراقية | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٧ | الشركة العراقية لضمان الودائع | ٧٨٩٤٣٧٦٨٠ | ١ | ٧٨٩,٤٣٧,٦٨٠ |
| | المجموع | ٤,٢٠٩,٧٢٦,٦٣٩ | | ٤,٢٠٩,٧٢٦,٦٣٩ |

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 للعب المعدنية | ٢٦٨١٨,٠٠٠ | ١ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | | | |
| | المجموع | ٢٦٨١٨,٠٠٠ | | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | | | |

خامسا : الدعاوى القانونية للمصرف :

يلعب الجانب القانوني في العمل المصرفي دوراً هاماً وفاعلاً في معالجة وتلافي المخالفات القانونية التي يفترض عمل المصرف لما لذلك من مردود إيجابي في إعادة حقوق المصرف مقابل تلافي المخالفات القانونية .
أ:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠١٩ (٥٠) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ كما هو مدرج بالكشف أدناه:-

| نوع الدعوى | قيمة الدعوى | اخر الاجراءات |
|------------|---------------------|--|
| عقد مصالحة | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | صدر القرار لصالح المصرف بمبلغ (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) وتم التنفيذ عليه |
| صك | ١,٥٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار | صدور اوامر القبض |
| كمبيالة | ١,١٤٩,٩٧٦,٦٢٤ دينار | صدر القرار لصالح المصرف |
| رهن عقار | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | قيد المرافعة |
| صك | ١,٣٦٢,٠٠٠ دولار | قيد اجراءات التحقيق بانتظار صدور امر قبض |
| صك | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار | صدور امر قبض |
| صك | ٨٤,١٩٨ دولار | صدور امر قبض |
| صك | ٧١,٢٢٠ دولار | صدور امر قبض |

ب:- الدعاوى المقامة على المصرف

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٢٣) دعاوى قضائية حسب المبلغ وأهمها المدرجة بالكشف أدناه:-

| نوع الدعوى | قيمة الدعوى | اخر الاجراءات |
|--------------|----------------------|---|
| خطاب ضمان | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | تم تمييز القرار و بانتظار صدور القرار من محكمة التمييز. |
| عقار | ١,٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار | قيد المرافعة |
| صك | ٢,٩٠٠,٠٠٠ دولار | قيد المرافعة |
| رهن تأميني | ٦٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | قيد المرافعة |
| رهن عقار | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | صدر القرار برد الدعوى لصالح المصرف |
| حساب توفير | ١٠٧,٧٣٤,٢٧٤ دينار | تم تمييزه وصدر القرار ضد المصرف |
| اتعاب محاماة | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | تم رد الدعوى لصالح المصرف |
| حساب مصرفي | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار | اجراء تسوية شهرية والمصرف مستمر بالدفع |
| حساب مصرفي | ٧١٣,٠٠٠ دولار | اجراء تسوية شهرية والمصرف مستمر بالدفع |

ولاتوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثير مادي على عمل المصرف او نشاطه ولاتوجد اي حماية 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 تذليل 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 (1)، علما" بان 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 حساباته الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات وفقا لهذا المبدأ ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على كافة الموجودات وعلى المباني 2% عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية 2011 بموجب نظام اوريون .

اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف

الدولار مقابل الدينار العراقي 1.190 دينار .
اليورو مقابل الدينار العراقي 1.18661 دينار .
الجنيه مقابل الدينار العراقي 1.28556 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 (8%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال . كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (15%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004

حُدِّدَت النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١٩ نسبة (٦٦%) متضمنة خسارة السنة الحالية وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الوظيفية والدولية المعمول بها حالياً.

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 لخدماته المصرفية بصورة متجددة ومتطورة . الامر الذي عزز قدرته التنافسية واكد حضوره الريادي في القطاع المصرفي العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات .

أحد عشر: سياسة مكافحة غسيل الاموال

ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ولانحتمل 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 منتسبوا 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:-

- ١- لقد قام المصرف بتخفيض خطابات الضمان الخاصة بشركة الصقور بمبلغ (١٥٣,٥٤٣,٤٠٨,٤٧) دينار ليصبح الرصيد (٤٩٦,٤٩٧,٥٤٧,٦٥٨,٢٤) دينار لعام ٢٠٢٠ بعد ان كان (٦٤٩,٠٩٠,٠٦٧,٧٢) دينار لعام ٢٠١٩ . وتخفيض خطابات الضمان الخاصة بشركة دلتا بمبلغ (١٦٣,٦١١) دولار ليصبح الرصيد (١٥٠,٥٧١) دولار بعد ان كان (٣١٤,١٨٢) دولار .
 - ٢- لقد قام المصرف بالتعاقد مع شركة الدكتور حسيب كاظم ال جويد من اجل تطبيق معيار (٩) IFRS .
 - ٣- قام المصرف بايداع مبلغ (١٠,٧٢٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار خلال سنة ٢٠٢٠ من اجل تلبية سحوبات الزبائن .
 - ٤- ان المصرف في متابعة مستمرة لغرض النهوض بواقعه من خلال قيامه بتنفيذ التعليمات والقوانين الصادرة من البنك المركزي , الا انه هنالك ركود عام في البلاد والعالم اجمع بعد جائحة كورونا وشل الحركة في جميع القطاعات كذلك تأخير في الاجراءات القانونية وان لا يخصص مصرفنا فحسب بل يشمل جميع المصارف والمؤسسات في جميع القطاعات .
- كذلك قام المصرف بالدخول في نافذة بيع وشراء العملة من اجل تحقيق الارباح وتوفير السيولة والنهوض بواقع المصرف ومواجهة العواقب التي تواجهه .

((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 بأسمى 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 الجفاف

رئيس مجلس الادارة




علي سيف صادق

معاون المدير المفوض



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف الشمال للتمويل
والاستثمار والسادة الحضور المحترمين

استناداً 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 ٢٠١٩ بشانر خيرلكم ولجميع المساهمين والعراقيين. يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل المصرفي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي والاطلاع على تقرير مراقبي الحسابات 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 ٢٠١٩/١٢/٣١ .
- 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 اسمال 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 ومناً فائق التقدير والاحترام

ناجي عزت محمد صالح الجاف
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

٢٠٢١ - ٤ - ٢٣