

North Bank

For Finance & Investment  
S.A



مصرف الشمال

للمويل والاستثمار  
شركة مساهمة خاصة



العدد :- ٥٨ / و  
التاريخ :- ٢٠٢٠ / ١١ / ٧

الى / هيئة الأوراق 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



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**

**البيانات المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠**

**مراقبي حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**

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/٢٠٢٠

المحتويات

	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>القائمة</u>	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً :</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	
	<u>البيانات المالية الموحدة</u>	<u>ثالثاً :</u>
<u>رقم الإيضاح</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>رابعاً :</u>
( ٢٩-١ )		
	<u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u>	<u>خامساً :</u>



العدد: ٢٢/٧٦

التاريخ: ٢٠٢٢/٣/٩

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/٢٠٢٠ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل تسلسل من (١) الى (٢١) والتقرير 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 بصوره 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 الملزمة 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠٢٠ 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 وللسنة الخامسة 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 بانه 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 )) لعدم وجود عقارات مستأجرة  
لاكثر من سنة واحدة لدى المصرف .

### ثانيا : أسعار الصرف :

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

- ١- تم اعتماد سعر صرف (١٤٦٠) دينار لكل دولار
- ٢- تم اعتماد سعر صرف (١٥٣٧) دينار لكل يورو
- ٣- تم اعتماد سعر صرف (٢٣١٢) دينار لكل جنية إسترليني
- ٤- تم اعتماد سعر صرف (٣٩٧) 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 (١,٥٦٧) مليون دينار يمثل النقد لدى فرع الموصل (مناحداث داعش) من المفروض احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن عدم استحصال هذا الرصيد .

### رابعا : التسهيلات الائتمانية :

- ١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (١٢٤,١٣٨) مليون دينار قبل تنزيل المخصص مقارنة بـ (٢١٥,٣٥٦) مليون دينار للسنة السابقة وقد بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ البيانات المالية (١٠٧,٤٩٩) مليون دينار مقارنة بـ (١٨٥,٣٠٤) مليون دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات . وقد بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع قيمة خطابات الضمان المصدر خلال السنة موضوعة التدقيق ٢٤٪ في حين بلغت نسبة تأمينات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدر ٦٧٪.

### ٢- التركزات الائتمانية :

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

النسبة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	المجموع الف دينار	الاعتمادات الف دينار	خطاب ضمان الف دينار	جاري مدين (المكشوف) الف دينار	الشركة
٦٤٪	١٦٩,٨٤٧,٥٢٩	---	٢٤,٦٥٨,٥٤٧	١٤٥,١٨٨,٩٨٢	ش ١
٢٦٪	٦٨,٢٣٥,٢٦٤	---	٦٨,٢٣٥,٢٦٤	---	ش ٢
٢٪	٥,٠٦٤,٠١٨	٥,٠٦٤,٠١٨	---	---	ش ٣

٣- تم منح شركة تعود الى السيد رئيس مجلس الإدارة ائتمان نقدي وتعهدي بمقدار (١٦٩,٨٤٧,٥٢٩) الف دينار .

٤- لوحظ بان خطابي ضمان المدرجة ادناه لا زالا 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.

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

٦- 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.

٧- هنالك ائتمان 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 .

٨- يتم قيد الفوائد على قسم من الائتمانات الوارد ذكرها في الفقرة ٧ أعلاه كأيرادات علما بان تلك الفوائد غير مستحقة.

٩- 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 .

١٠- هناك قروض ممنوحة لتمويل المشاريع الصغيرة يبلغ رصيدها بتاريخ البيانات المالية (١,٧٩٦) 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 (٢,٩٢٣,٣٣٠) ألف دينار فقط من مجموع قيمة الاستثمارات البالغة (٣١,٠٢٧,٧٢٦) الف دينار.

٢- لم يتم تقييم الاستثمارات العائدة للمصرف بالقيمة العادلة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 والتغليف 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 نزود بالوثائق الثبوتية التي تثبت تسجيل ملكية اسهم الشركة المعنية باسم المصرف وبعين الوقت لم نحصل على تاييد ملكية اسهم هذه الشركة وكون تلك الاسهم 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 (٦٨,٢٢١) مليون دينار وكما مفصل ادناه:

- أ- قروض (٢,٢١٥) مليون دينار
- ب- جاري مدين (٤٤,١٦٠) مليون دينار
- ت- فوائد مستحقة (٤٤٤) مليون دينار
- ث- مديون خطابات الضمان الملغية (٩,٤٩٥) مليون دينار
- ج- مديون اعتمادات متأخرة التسديد (١١,٨٨٦) مليون دينار
- ح- فوائد قروض متأخرة / شركة الكفالات (٢١) 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 (٤٩,٥٢٩) 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 (٢٤,٢٩٧) مليون دينار عن قيمة صكوك صادرة من المصرف مسحوبة على البنك المركزي لفرعيه في إقليم كردستان (أربيل، سلیمانیه) لم نطلع على اوليات عملية التسديد ولاي جهة دفعت هذه الصكوك .
- ت- مبلغ (٦,٥١٧) مليون دينار عن قيمة بيع اسهم شركة اسياسيل للاتصالات ومصرف الشرق الأوسط محجوز لدى دائرة التنفيذ بسبب دعوى قضائية .

#### 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 -٤ .
- ٢- ان جميع عقارات المصرف محجوزة لجهات مختلفة بموجب قرارات تنفيذية قضائية متعددة (كما ورد في تقريرنا السابق عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٩) 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 (٨,٩٦٠) مليون دينار لم نطلع على الموافقات الأصولية الخاصة بكشف هذه الحسابات .

**تاسعا : اسهم رأس المال:**

بلغت اسهم رأس مال المصرف (٣٠٠) مليار سهم منها (٤٤) مليار اسهم مرهونة لجهات مختلفة اي مايعادل (١٤٪) من رأس مال المصرف .

**عاشرا : 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.

**احد عشر : 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 (١٢٦,٢٨٨) مليون دينار وكما مبين أدناه:

اسم الحساب	مليون دينار
مخصص الائتمان النقدي	١٢٤,١٣٨
مخصص الائتمان التعهدي	٢,١٥٠
المجموع	١٢٦,٢٨٨

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 مخصص حسابات المتوقفين عن الدفع بمقدار (٤٩٢) مليون دينار .  
٤- لم يتم احتساب مخصص لمواجهة احتمال خسارة بعض الدعاوى القانونية بالرغم من ضخامة مبالغ بعض الدعاوى والتي سيرد ذكرها ضمن فقرة الدعاوى القضائية.

### اثنا عشر : الدعاوى القانونية :

- ١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٥٠) دعوى فقط خمسون دعوى وقد بلغ مجموعها (٥٩,٤١٠) مليون دينار .  
٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٣٠) دعوى فقط ثلاثون دعوى وقد بلغ مجموعها (٥٥٣,٥٨٠) 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- هنالك دعوى قضائية المرقمة ( ٢٣٤٩ / ب/ ٢٠٢٠ ) مقامة ضد المصرف بمبلغ ( ٢٢ ) مليار دينار من قبل العتبة الحسينية تخص خطاب ضمان ولم يتم حسم الدعوى استناداً لتأييد القسم القانوني للمصرف .  
٥- هنالك دعوى قضائية المرقمة ( ٥٩٢ / ب/ ٢٠٢٠ ) مقامة ضد المصرف بمبلغ ( ٣٨ ) مليار دينار من قبل السيد حارث شاكر عبد العزيز تخص تعاملات نقدية بينه وبين المصرف ولم يتم حسم الدعوى استناداً لتأييد القسم القانوني للمصرف .  
٦- لوحظ وجود ضعف في إجراءات المتابعة من قبل القسم القانوني بخصوص متابعة الدعاوى الخاصة بالمصرف .

### ثلاثة عشر: البيانات المالية الموحدة :

تشمل القوائم المالية للمصرف والمعدة كما في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٠ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف و الخاصة بإدارة 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 والملوكة بالكامل من قبل المصرف وتم ارفاقهما ضمن الإيضاحات الملحقة بالبيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.

### اربعة عشر: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والتي بلغت نسبتها (٧٣٪) وحسب البيانات المالية المرفقة، وهي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً وبالباقي (١٢٪)، علماً ان الطريقة المحسبة وفق للنموذج القديم وليس وفقاً لمتطلبات بازل 2&3 المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي .

### خمس عشر: نافذة مزاد بيع العملة :

استخدم المصرف نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية للفترة من ٢٧/٧/٢٠٢٠ ولغاية ٢٧/١٢/٢٠٢٠ وبلغت قيمة المشتريات للفترة من ٢٧/٧/٢٠٢٠ ولغاية ١٩/١٢/٢٠٢٠ (٣٢٩,٤٦٣,٠٠٠) دولار ما قيمته (٣٩٢,٠٦٠,٩٧٠) الف دينار وبسعر صرف ١١٩٠ دينار لكل دولار وبلغت قيمة المشتريات للفترة من ٢٠/١٢/٢٠٢٠ ولغاية ٢٧/١٢/٢٠٢٠ (٦,١٤٥,٣٤٢) دولار ما قيمته (٨,٩٧٢,١٩٩) الف دينار وبسعر صرف ١٤٦٠، ويتم بيع الدولار بنفس سعر الشراء في نافذة بيع العملة ويتم استحصال عمولة تحويل ، وبلغت مجموع العمولات المستحصلة خلال السنة المعنية للفترة من ٢٧/٧/٢٠٢٠ لغاية ٢٧/١٢/٢٠٢٠ (٦٧١,٢١٦,٠٠٠) دينار .



### سّنة 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 للانظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفقا لقانون "غسل الأموال" رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

### سبعة عشر: مراقب الامتثال:

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

### ثمانية عشر: ملاحظات عامة :

١- ان معظم الملاحظات الواردة في تقريرنا أعلاه مستمرة من السنة السابقة حيث لم يتم تصفية اغلب الملاحظات الواردة في تقريرنا السابق المرقم ١٣٩ في ٢٠٢١/٦/٢١ والخاص بنشاط السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ .

٢- يتضمن حساب إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية البالغ رصيده في البيانات المالية بمبلغ (٩,٢٦٩,٩٩١) الف دينار الوارد في إيضاح (٢٢) مبالغ فروقات تغير أسعار صرف الدولار من ١١٩٠ الى ١٤٦٠ حيث تم تعديل سعر الصرف بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي، والتي كان من المفروض عدم إدخالها ضمن نشاط السنة الحالية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

٣- بلغت نسبة التغطية ٢١٪ .

٤- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٠٥٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي ١٠٠٪ .

٥- بلغت نسبة الموجودات الأخرى ٣٥٪ من قيمة الموجودات المتداولة وهي اعلى من النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي المحددة بأقل من ١٠٪ وذلك لتضمنها ارصدة ائتمان نقدي وتعهدى متأخرة التسديد.

٦- تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي العراقي الخاصة بالموازنات الفصلية واي اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف.

٧- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبين تفصيلها في الايضاح (١٤) من القوائم المالية بمبلغ (٧,٨١٠,٢٥٢) الف دينار كما في نهاية السنة وتم دراسة هذه الأرصدة التي يتكون منها هذا الحساب.



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

- ١- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف متفق مع متطلبات مسك الدفاتر، وقد يتضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- ٢- تم جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، 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 الرأي:

فيما عدا ما ورد ذكره أعلاه من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على البيانات المالية والوضع المالي للمصرف فبرأينا ان البيانات المالية لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير



د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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)

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيان (أ)

٢٠١٩ الف دينار	٢٠٢٠ الف دينار	رقم الإيضاح	البيــــــــــــــــان
<b>الموجودات:</b>			
١٧,٨٤٠,٢١٨	٢٦,٦٨٩,٩٧٦	٥	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٨٠,٣٩١	٣,٢٠٩,٤٨٣	٦	أرصدة لدى المؤسسات المالية
١٢٨,٢٦١,٩٧٥	١٨٩,٩٨٩,٨٤٥	٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٣١,٠٢٧,٧٢٦	٣١,٠٢٧,٧٢٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٢,٩٤٣,٣٦٦	١٣٥,١٣٣,٣٥٥	٩	الموجودات الاخرى
٢,٥٢٢,٠٠٨	٣,٦٩٥,٧٥٠	١١	ممتلكات مباتي ومعدات قيد الانشاء والأنجاز
٤٣,٣٨٢,٣١٩	٣٨,١٦١,٥٨٤	١٠	ممتلكات، مباتي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
<b>٣٩٨,٨٥٨,٠٠٣</b>	<b>٤٢٧,٩٠٧,٧١٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>			
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>			
٧٤,٥٠٩,٠٧٨	١٠٠,٠١٨,٤٥٢	١٢	إيداعات الزبائن والودائع الثابتة
٥٠,٣٦٩,٩٣١	٥٠,١٩٠,٢٣١	١٣	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
٢,٣٩٤,٤٣٤	٧,٨١٠,٢٥٢	١٤	مطلوبات أخرى
٤,٤٢٧,٢٤٢	٤,٢٦٤,٨٧٣	٩ج	تخصيصات متنوعة
-	١,٢٦٣,٩٠٢		تخصيصات ضريبة الدخل
١,٧٢٨,٩٣٠	١,٧٩٦,٢٢٥	١٥	القروض المستلمة
<b>١٣٣,٤٢٩,٦١٥</b>	<b>١٦٥,٣٤٣,٩٣٥</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية:</b>			
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ج	رأس المال
١١,٣٤٣,٦٩٤	١١,٣٤٣,٦٩٤	ج	إحتياطي قانوني
٢٠,٢٠١	٢٠,٢٠١	ج	إحتياطيات أخرى
٢٢,٥٦٤,١٣٩	٢٢,٥٦٤,١٣٩	ج	الفائض المتراكم
(٦٨,٤٩٩,٦٤٦)	(٧١,٣٦٤,٢٥٠)	ج	العجز المتراكم
<b>٢٦٥,٤٢٨,٣٨٨</b>	<b>٢٦٢,٥٦٣,٧٨٤</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣٩٨,٨٥٨,٠٠٣</b>	<b>٤٢٧,٩٠٧,٧١٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>١٨٥,٣٠٤,٢٥٢</b>	<b>١٤٤,٢٤٧,٣٦٤</b>	١٣	<b>تسهيلات أنتمانية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي</b>

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ



نبراس محمد احمد  
محاسب اقدم

علي سيف صادق  
معاون المدير المفوض

نوزاد داوود فتاح الجابري  
رئيس مجلس الإدارة

حسبب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة حسبب كاظم جويد وشريكه

(تضامنية)

فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٢/٩/٨ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٩/٨

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



مصرف الشمال للتحويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيان (ب-١)

رقم الايضاح	٢٠٢٠ الف دينار	٢٠١٩ الف دينار	البيان
			الدخل من العمليات المصرفية:
١٨	١٤٤,٤٠١	٤١٠,٢٤٧	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
٢٤	(١,٢٨٦,٢٣٦)	(١,٤٨٧,٥٢٦)	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
	(١,١٤١,٨٣٥)	(١,٠٧٧,٢٧٩)	صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
١٩	٢١٢,٦٣٠	٧٠١,٢٥٠	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
٢١	٨٢٤,١٧٠	١٦٢,٩١٥	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
٢٥	-	(١,٧٠٨,٨١٧)	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
	١,٠٣٦,٨٠٠	(٨٤٤,٦٥٢)	صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
			يضاف:
٢٠	-	٣,٦٥٩	إيرادات الاستثمارات
٢٢	٩,٢٦٩,٩٩١	٧,٩٣٤	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
	٩,٢٦٩,٩٩١	١١,٥٩٣	صافي الدخل من العمليات المصرفية
			تنزل المصاريف الادارية:
٢٦	(٣,٤٦٥,٦٣٩)	(٣,٠٧٣,٦٨٠)	الرواتب والأجور
٢٧	(١,٤٩٨,٥٢٠)	(٢,٦٣٢,٩٨٢)	المصاريف التشغيلية
٢٨&١٠	(٥,٢٤٢,٩٣٣)	(٤,٥٣٤,٦٣٤)	الأنذارات والأطفاءات
	(١٠,٢٠٧,٠٩٢)	(١٠,٢٤١,٢٩٦)	مجموع المصاريف الادارية والأنذارات
	(١,٠٤٢,١٣٦)	(١٢,١٥١,٦٣٤)	صافي الدخل من العمليات الجارية
٢٣	١٠١,٩٢٥	١,٩٢٥	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
٢٩	(١,٩٢٤,٣٩٣)	(٣٩٩,١٠٦)	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
	(٢,٨٦٤,٦٠٤)	(١٢,٥٤٨,٨١٥)	صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)
١٦	-	-	تنزل ضريبة الدخل
	(٢,٨٦٤,٦٠٤)	(١٢,٥٤٨,٨١٥)	صافي خسارة السنة الحالية
١٧	(٠,٠٠٩)	(٠,٠٤١)	حصة السهم من خسارة السنة الحالية

علي سيف صادق  
معاون المدير المفوض



نبراس محمد احمد  
محاسب اقدم

لعام ٢٠٢٢  
مجلس مهتم بمراقبته وتدقيق الحسابات  
أتمنت السر  
نصادق على صحة ختم وتدقيق مراقب الحسابات وأنه متوافق  
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م دونه أي مسؤولية عن محتويات  
هذه البيانات المالية  
ضياء محمد الكركي خبير  
رقم الرصيد ٢٧٤١ تاريخ ٢٠٢٢  
مدير الايضاح المعتمدة رقم (٤) الذي رقم (٣٧٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيان (ب-٢)

٢٠١٩	٢٠٢٠	رقم الإيضاح	البيان
الف دينار (١٢,٥٤٨,٨١٥)	الف دينار (٢,٨٦٤,٦٠٤)	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، مبانى ومعدات
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
<u>(١٢,٥٤٨,٨١٥)</u>	<u>(٢,٨٦٤,٦٠٤)</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
 قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيان ج

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رقم الإيصاح	الأرصدة بالآلاف الدنانير
٢٦٥,٤٧٨,٣٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٨,٤٩٩,٦٤٦)	٢٢,٥٦٤,١٣٩	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تحويلات بين الاحتياطيات خسارة سنة ٢٠٢٠
(٢,٨٦٤,٦٠٤)		(٢,٨٦٤,٦٠٤)				ب ١	الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٦٢,٥١٣,٧٨٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧١,٣٦٤,٢٥٠)	٢٢,٥٦٤,١٣٩	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تحويلات بين الاحتياطيات خسارة سنة ٢٠١٩
-							الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٧٧,٩٩٧,٢٠٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٦,٦٦٩,٥٠٢)	٢٣,٢٨٢,٨١٠	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تحويلات بين الاحتياطيات خسارة سنة ٢٠١٩
-		٧١٨,٦٧١	(٧١٨,٦٧١)				الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٢,٥٤٨,٨١٥)		(١٢,٥٤٨,٨١٥)				ب ١	
٢٦٥,٤٧٨,٣٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٨,٤٩٩,٦٤٦)	٢٢,٥٦٤,١٣٩	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		

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



قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيان د

٢٠١٩ ألف دينار	٢٠٢٠ ألف دينار	رقم الإيضاح	البيان
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
(١٢,٥٤٨,٨١٥)	(٢,٨٦٤,٦٠٤)	ب ١	صافي خسائر السنة قبل الضريبة
٤,٥٣٤,٦٣٤	٥,٢٤٢,٩٣٣	١٠&٢٨	يضاف إندثارات الفترة
-	-		تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
(٤٠,٥٢٠)	-	ج ٩	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص القوة القاهرة
-	-		تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة (إيرادات رأسمالية)
(٨,٠٥٤,٧٠١)	٢,٣٧٨,٣٢٩		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٢٨٥,٤٩٤	(٢١,٧٢٧,٨٧٠)	٨	يضاف الانخفاض في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٣٣٦,٤٣٥	(٢,١٨٩,٩٨٩)	٩-١	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد الموجودات الأخرى
١,٠٠٦,٢٤٦	٢٥,٥٠٩,٣٧٤	١٢	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن
(٥,٨٣٣,٤٥٥)	(١٧٩,٧٠٠)	١٣	ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
-	(١٦٢,٣٦٩)		ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة
-	١,٢٦٣,٩٠٢		ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تخصيصات ضريبة الدخل
(٥٦,٣٢١)	٥,٤١٥,٨١٨	١٤	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في المطلوبات الأخرى
٨,٧٣٨,٣٩٩	٧,٩٢٩,١٦٦		التقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
٦٨٣,٦٩٨	١٠,٣٠٧,٤٩٥		<b>صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:</b>			
(٧٨٩,٤٣٧)	-	٧	ينزل المشتريات في إستثمارات أسهم شركات
(٧٤٢,٩١٦)	(١,١٧٣,٧٤٢)	١١	يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(١٣٥,٩٥٧)	(٢٢,١٩٨)	١٠	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
١٠٥,٦٣٦	-	١٠	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
(٥,١٧٤)	-	١٠	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(١,٥٦٧,٨٤٨)	(١,١٩٥,٩٤٠)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>			
٧٣,٦٩٣	٦٧,٢٩٥	١٥	ينزل الانخفاض في القروض المستلمة قصيرة الاجل
٧٣,٦٩٣	٦٧,٢٩٥		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٨١٠,٤٥٧)	٩,١٧٨,٨٥٠		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢١,٥٣١,٠٦٦	٢٠,٧٢٠,٦٠٩		النقد في ١ كانون الثاني
٢٠,٧٢٠,٦٠٩	٢٩,٨٩٩,٤٥٩		النقد في ٣١ كانون الأول

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

أدناه القوائم المالية الموحدة لمصرف الشمال (الشركة قابضة) 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 ٢٠٢٠

رقم الإيضاح	مصرف الشمال		شركة نسيم الشمال		التسويات	المركز المالي الموحد ٢٠٢٠ ألف دينار	البيــــــــــــــــان
	٢٠٢٠ ألف دينار	الف دينار	٢٠٢٠ ألف دينار	إيضاح التسويات			
<b>الموجودات:</b>							
٦٤٥	٢٦,٦٨٩,٩٧٦	٢٦,٦٨٩,٩٧٦	٨٧٠,٥٠٧		٨٦٤,١٢٥	٢٩,٩٠٥,٨٤١	تقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
٨	٣,٢٠٩,٤٨٣	٣,٢٠٩,٤٨٣				١٨٩,٩٨٩,٨٤٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٧	٣١,٠٢٧,٧٢٦	٣١,٠٢٧,٧٢٦	٦٤,٣٧٩		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٩٢,١٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩	١٣٥,١٣٣,٣٥٥	١٣٥,١٣٣,٣٥٥	٢٢,٠٠٠			١٣٥,١٥٥,٣٥٥	الموجودات الأخرى
١١	٣,٦٩٥,٧٥٠	٣,٦٩٥,٧٥٠				٣,٦٩٥,٧٥٠	ممتلكات مباتي ومعدات قيد الإنشاء والأنجاز
١٠	٣٨,١٦١,٥٨٤	٣٨,١٦١,٥٨٤				٣٨,١٦١,٥٨٤	ممتلكات، مباتي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
	<u>٤٢٧,٩٠٧,٧١٩</u>	<u>٤٢٧,٩٠٧,٧١٩</u>	<u>٩٥٦,٨٨٦</u>		<u>١,٨٦٤,١٢٥</u>	<u>٤٢٧,٠٠٠,٤٨٠</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>							
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>							
١٢	١٠٠,٠١٨,٤٥٢	١٠٠,٠١٨,٤٥٢			٨٦٤,١٢٥	٩٩,١٥٤,٣٢٧	إيداعات الزبائن والودائع الثابتة
١٣	٥٠,١٩٠,٢٣١	٥٠,١٩٠,٢٣١				٥٠,١٩٠,٢٣١	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
١٤	٧,٨١٠,٢٥٢	٧,٨١٠,٢٥٢	١٥,٥٤٩			٧,٨٢٥,٨٠١	مطلوبات أخرى
٩ج	٤,٢٦٤,٨٧٣	٤,٢٦٤,٨٧٣				٤,٢٦٤,٨٧٣	تخصيصات متنوعة
١٥	١,٢٦٣,٩٠٢	١,٢٦٣,٩٠٢				١,٢٦٣,٩٠٢	تخصيصات ضريبة الدخل
	<u>١,٧٩٦,٢٢٥</u>	<u>١,٧٩٦,٢٢٥</u>	<u>١٥,٥٤٩</u>		<u>٨٦٤,١٢٥</u>	<u>١٦٤,٤٩٥,٣٥٩</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية:</b>							
ج	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
ج	١١,٣٤٣,٦٩٤	١١,٣٤٣,٦٩٤	١٧,١٠٣			١١,٣٦٠,٧٩٧	إحتياقي قانوني
ج	٢٠,٢٠١	٢٠,٢٠١	١٣,١٧٤			٣٣,٣٧٥	إحتياطيات أخرى
ج	٢٢,٥٦٤,١٣٩	٢٢,٥٦٤,١٣٩	١٤٢,١٤٤			٢٢,٧٠٦,٢٨٣	الفائض المتراكم
	<u>(٧١,٣٦٤,٢٥٠)</u>	<u>(٧١,٣٦٤,٢٥٠)</u>	<u>(٢٣١,٠٨٤)</u>			<u>٧١,٥٩٥,٣٣٤</u>	العجز المتراكم
ج	٢٦٢,٥٦٣,٧٨٤	٢٦٢,٥٦٣,٧٨٤	٩٤١,٣٣٧		١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٥٠٥,١٢١	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
	<u>٤٢٧,٩٠٧,٧١٩</u>	<u>٤٢٧,٩٠٧,٧١٩</u>	<u>٩٥٦,٨٨٧</u>		<u>١,٨٦٤,١٢٥</u>	<u>٤٢٧,٠٠٠,٤٨٠</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

نيرمان محمد احمد  
محاسب اقدم

علي سيف صادق  
معاون المدير المفوض

فرقد حسن احمد السلطان

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٧٦/٢٠٢٢ والمؤرخ في ٢٠٢٢ / ١٢ / ١٤

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق  
من شركة فرقد السلطان وشركائه لتدقيق ومراقبة الحسابات والمعلومات

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

## مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

## كشف الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأرباح والخسائر الموحد	شركة نسيم الشمال	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	رقم الإيضاح	البيانات
٢٠٢٠ الف دينار	٢٠٢٠ الف دينار	٢٠٢٠ الف دينار		
١٥٠,٢٠٩	٥,٨٠٨	١٤٤,٤٠١	١٨	إيرادات و عوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
<u>(١,٢٩٥,٦٧٧)</u>	(٩,٤٤١)	(١,٢٨٦,٢٣٦)	٢٤	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
<u>(١,١٤٥,٤٦٨)</u>	<u>(٣,٦٣٣)</u>	<u>(١,١٤١,٨٣٥)</u>		صافي إيرادات و عوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
٢١٢,٦٣٠		٢١٢,٦٣٠	١٩	إيرادات و عوائد الأئتمان التعهدي
٨٢٤,١٧٠		٨٢٤,١٧٠	٢١	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
-		-	٢٥	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
<u>١,٠٣٦,٨٠٠</u>		<u>١,٠٣٦,٨٠٠</u>		صافي إيرادات و عوائد الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
				يضاف:
-		-	٢٠	إيرادات الاستثمارات
<u>٩,٢٦٩,٩٩١</u>		<u>٩,٢٦٩,٩٩١</u>	٢٢	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
<u>٩,٢٦٩,٩٩١</u>		<u>٩,٢٦٩,٩٩١</u>		صافي الدخل من العمليات المصرفية تنزل المصاريف الإدارية:
(٣,٤٦٥,٦٣٩)		(٣,٤٦٥,٦٣٩)	٢٦	الرواتب والأجور
(١,٥٠٩,٧٨٣)	(١١,٢٦٣)	(١,٤٩٨,٥٢٠)	٢٧	المصاريف التشغيلية
(٥,٢٤٢,٩٣٣)		(٥,٢٤٢,٩٣٣)	٢٨&١٠	الأنذارات والأطفاءات
<u>(١٠,٢١٨,٣٥٥)</u>	<u>(١١,٢٦٣)</u>	<u>(١٠,٢٠٧,٠٩٢)</u>		مجموع المصاريف الإدارية والأنذارات
<u>(١,٠٥٧,٠٣٢)</u>	<u>(١٤,٨٩٦)</u>	<u>(١,٠٤٢,١٣٦)</u>		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
١٠١,٩٢٥		١٠١,٩٢٥	٢٣	تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
<u>(١,٩٢٤,٣٩٣)</u>		<u>(١,٩٢٤,٣٩٣)</u>	٢٩	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
<u>(٢,٨٧٩,٥٠٠)</u>	(١٤,٨٩٦)	<u>(٢,٨٦٤,٦٠٤)</u>		صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)
-		-	١٦	تنزل ضريبة الدخل
<u>(٢,٨٧٩,٥٠٠)</u>	<u>(١٤,٨٩٦)</u>	<u>(٢,٨٦٤,٦٠٤)</u>		صافي خسارة السنة

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 وبرأس 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 رأسماله 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 - العلويه - ساحة الفتح مبنى رقم ٦٠ شارع النضال (١١))، والفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية 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 الدنانير، في حين تم احتساب سعر صرف الدولار الأمريكي (١٤٦٠) 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 الاول ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ والتي سبق وتم تطبيقها وللمرة الأولى منذ سنة ٢٠١٦ وحسب تعليمات الجهة القطاعية في حينها.

#### معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيير 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.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):**

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لانتثار 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 واضحه 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 للتقارير 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 ملزما للتطبيق.

**تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

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

**إستخدام التقديرات**

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

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

- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستملكة إعتقاداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتقاداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إعتقاداً 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 ٢٠٢٠ كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠	ويمثل ٣٠٠ مليار سهم
الاحتياطي القانوني	١١,٣٤٣	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥%
احتياطي عام	٢٠	أرباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	٢٢,٥٦٤	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتركم	(٧١,٣٦٤)	منها (٢,٨٦٤) خسارة متحققة للسنة الحالية
مجموع حقوق الملكية	٢٦٢,٤٠١	

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 ونسبة ٥% من المتبقي ويضاف إلى 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 الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الاستمرار في الاستقطاع 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 إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه خلال سنة ٢٠١٧. والذي بلغ رصيده (20) مليون دينار. الفائض المتراكم : بلغ رصيده (٢٢,٥٦٤) مليون دينار ويمثل أرباح السنوات السابقة غير الموزعة بالإضافة إلى دمج احتياطي التوسعات معه خلال سنة ٢٠١٦، واحتياطي أسهم مستلمة مجاناً.

العجز المتركم : بلغ رصيده (٧١,٣٦٤) مليون دينار ويمثل إجمالي العجز منه خسارة السنة الحالية وبمبلغ (٢,٨٦٤) مليون دينار. نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال ٧٣% والتي تضمنت خسارة السنة الحالية.

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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



**الأستمرارية**

على الرغم من الأزمة المالية التي يتعرض لها المصرف الا أنه مستمر بتأدية أعماله وأنشطته، فضلا 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 لادارة 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 المعلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقّين 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 بالتكلفة 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 وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قدياً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يزدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في مبيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح 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 تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، 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 إلى 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 والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة 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 هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها فرديا 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 وتسييد المطلوبات في نفس الوقت.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث لا تندثر 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 إلكترونية

لا يتم 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 التغيير في القيمة العادلة ان وجدت.

##### تخصيصات أخرى

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



### ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق والبالغة ١٥٪ بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

### 3. الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

### 4. تبني المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

استمر اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية مع عرض مقارنتها للسنة السابقة وبناءً 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 للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وجميعها وفق توجيهات الجهة القطاعية المشرفة.

٥- إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البينان
الف دينار	الف دينار	
		نقدية في خزائن المصرف:
		النقد في الصندوق
٥٠٨,١٦٦	٢٩٧,٨٧٥	الصراف الالي
-	٢١٤,٨٩٥	اوراق نقدية اجنبية
١,٢٠٤,٦٩٧	١,٤٦٢,٩٧٨	صكوك مقاصة قيد التحصيل
١٠,١٤٠,٢٥٠	١٠,١٤٠,٠٠٠	مجموع
١١,٨٥٣,١١٣	١٢,١١٥,٧٤٨	نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
		ارصدة لدى البنك المركزي - حسابات جارية
٥٦٤,٨٧٦	٥,٦٧٤,١٠٨	ارصدة لدى البنك المركزي - ودائع القانونية
٥,٤٢٢,٢٢٩	٨,٩٠٠,١٢٠	مجموع
٥,٩٨٧,١٠٥	١٤,٥٧٤,٢٢٨	المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي
١٧,٨٤٠,٢١٨	٢٦,٦٨٩,٩٧٦	

٦- إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البينان
الف دينار	الف دينار	
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
		نقدية لدى مصارف حكومية
١,٢٢٨,٠٦٣	١,٢٢٣,٩٤٧	نقدية لدى مصارف أهلية
١,٦١٦,٤٠٢	١,٩٦٧,٨٦٢	مجموع
٢,٨٤٤,٤٦٥	٣,١٩١,٨٠٩	نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
		نقد لدى المصارف الخارجية *
٣٥,٩٢٦	١٧,٦٧٤	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية
٢,٨٨٠,٣٩١	٣,٢٠٩,٤٨٣	

٧ . إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

القيمة العادلة ألف دينار ٢٠٢٠-١٢	كافة الحيازة	عدد الأسهم ٢٠١٩	القيمة العادلة ألف دينار ٢٠٢٠-١٢	كافة الحيازة	عدد الأسهم ٢٠٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة المبالغ بالآلاف للدنانير
<b>إستثمارات في شركات:</b>						
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
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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	٧٨٩,٤٣٧	١,٠٠٠	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٤,٢٠٩,٧٢٦		٤,٢٠٩,٧٢٦,٩٩٩	٤,٢٠٩,٧٢٦		٤,٢٠٩,٧٢٦,٩٩٩	
<b>إستثمارات طويلة الأجل:</b>						
٢٦,٨١٨,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٨١٨,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠	شركة الشرق الأوسط للعب المعدنية
٣١,٠٢٧,٧٢٦		٣١,٠٢٧,٧٢٦,٩٩٩	٣١,٠٢٧,٧٢٦		٣١,٠٢٧,٧٢٦,٩٩٩	المجموع الكلي

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

٢٠١٩ ألف دينار	٢٠٢٠ ألف دينار	البيان
<b>قروض قصيرة الأجل:</b>		
٤,٢١٦,١٧٧	٤,٤١٨,٤٣٠	قروض قصيرة قطاع خاص/افراد
٩,٣٩٢,٠٩٧	٩,٠٦١,٦٦٣	قروض قصيرة الأجل
-	-	فوائد سارية غير مستلمة
٢,٧٠٦,٦٢٣	٢,٣٢٦,٣٨٧	قروض قصيرة قطاع خاص/شركات
-	-	الفوائد السارية قروض
١٦,٣١٤,٨٩٧	١٥,٨٠٦,٤٨٠	مجموع
<b>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):</b>		
١٥٤,٣٢٢,٧٢٣	١٧٣,٢١٩,٠١٧	حسابات جارية مدينة شركات
٤٤,٢٧٢,٦٦٨	٤٧,٦٢٩,٣٥٠	حسابات جارية مدينة افراد
٢٠٥,١٤٢	١٩٧,١٣٧	فوائد سارية غير مستلمة / مدين
١٩٨,٨٠٠,٥٣٣	٢٢١,٠٤٥,٥٠٤	مجموع
<b>إئتمان نقدي آخر:</b>		
٢٤٠,٢١٢	٢٣١,٥٢٨	سلف الموظفين
٢٤٠,٢١٢	٢٣١,٥٢٨	مجموع
٢١٥,٣٥٥,٦٤٢	٢٣٧,٠٨٣,٥١٢	اجمالي الائتمان النقدي الممنوح
(٤٧,٠٩٣,٦٦٧)	(٤٧,٠٩٣,٦٦٧)	ينزل: مخصص مخاطر الائتمان *
١٦٨,٢٦١,٩٧٥	١٨٩,٩٨٩,٨٤٥	صافي الائتمان النقدي الممنوح

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



\* 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) ويزيادة اجمالي للرصيد الائتمان النقدي بمبلغ (١,٧٠٨,٨١٨) ألف دينار عن السنة السابقة.

٩- أ إيضاح الموجودات الأخرى

يمثل الأيضاح بالآتي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
-	-	<b>موجودات أخرى:</b>
٢,٤٠٠	-	مدينو قطاع خاص شركات
٤٦,٩١٩,٩٥٨	٤٩,٥٢٩,٢٥٦	مدينو قطاع خاص افراد
١,١١٣,٣٧٢	١,١١١,٥٣٦	مدينو النشاط غير الجاري
١٤,١٠٨,٣٩١	١٥,٦٣٣,٠٠٠	تامينات لدى الغير
-	١٨٣,٣٢٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٣٣٥	٣,٢٨٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٦١٤,٣٣٣	٦٨٢,٨٤٢	فروقات نقدية
٣٠٠,١٣٧	٢٦١,١٨٧	نفقات قضائية
٦٣,٠٦٣,٩٢٦	٦٧,٤٠٤,٤٣٣	سلف طويلة الأمد
		<b>مجموع موجودات أخرى:</b>
		<b>ديون غير منتجة:</b>
١,٩٢١,١٦١	٢,٢١٥,٠٢٨	ديون متأخرة التسديد
٤٩,٢٤٩,١٢٤	٤٤,١٦٠,٣٩٣	ديون متأخرة التسديد/مكشوف
٤٤٣,٨٩٢	٤٤٣,٨٩٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٩,٠٤٤,٥٨١	٩,٤٩٤,٥٧٩	مدينو خطابات الضمان الملغية
٩,٦٨٧,٩٤٥	١١,٨٨٦,٠٤٨	مدينون اعتمادات متأخرة التسديد
٢٥,١٠٤	٢١,٣٤٩	فروض متأخرة / شركة الكفالات
٧٠,٣٧١,٨٠٧	٦٨,٢٢١,٢٨٩	<b>مجموع ديون غير منتجة</b>
١٣٣,٤٣٥,٧٣٣	١٣٥,٦٢٥,٧٢٢	<b>مجموع المدينون</b>
(٤٩٢,٣٦٧)	(٤٩٢,٣٦٧)	ينزل: مخصص فوائد حسابات متوقفين عن الدفع
١٣٢,٩٤٣,٣٦٦	١٣٥,١٣٣,٣٥٥	<b>صافي الموجودات الأخرى</b>

## ٩. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤٥,٣٨٤,٨٤٩	٤٧,٠٩٣,٦٦٧	رصيد بداية السنة
-	-	المحول الى مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة
١,٧٠٨,٨١٨	-	الأضافات (التزيلات)
٤٧,٠٩٣,٦٦٧	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 التهديدي الممنوح ومخصص القوة القاهرة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤,٢٦٤,٨٧٣	٤,٤٢٧,٢٤٢	رصيد بداية السنة
١٦٢,٣٦٩	-	المحول من مخصص الائتمان النقدي
-	(١٦٢,٣٦٩)	مخصص القوة القاهرة
٤,٤٢٧,٢٤٢	٤,٢٦٤,٨٧٣	الأضافات (التزيلات)
		رصيد نهاية السنة (ضمن قائمة المركز المالي - المطلوبات)

\* تم اطفاء مخصص القوة القاهرة في الخسائر الرأسمالية بمبلغ ١٦٢,٣٦٩ .

## 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
١٨٦,٧٥٨,٢١٢	٣٨٤,٨١٣	٧,٠٠٧,٤٧٧	١٧٩,٣٦٥,٩٢٢	الوسطى
٣٩,٢١٦,٩٣٥	٢,٨٤٧,٩٩٥	٣,٢٣٦,١٧٤	٣٣,١٣٢,٧٦٦	الشمالية
٣,٦٢٢,٥٧٦	-	٢,٣٣٠,٠١٩	١,٢٩٢,٥٥٦	الجنوبية
٢٢٩,٥٩٧,٧٢٢	٣,٢٣٢,٨٠٨	١٢,٥٧٣,٦٧٠	٢١٣,٧٩١,٢٤٤	المجموع

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

٩.هـ. التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة:

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

القطاع	سحب على المكشوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	مجموع الائتمان النقدي
صناعات تحويلية	٥,٩٩٠	٣٣,٥٠٠	٣٣,٧٩٥,٨٠٦	٣٣,٨٣٥,٢٩٦
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	١٩٠,٤٣٧,٤٣٩	١٢,٣٨٠,٧٢٨	١٩,٤٦٢,٤٨٩	٢٢٢,٢٨٠,٦٥٦
خدمات اجتماعية	٩,١٤٧,٥٥٦	٣,١٠٠,٢٧٩	٧,٣٢٥	١٢,٢٥٥,١٦٠
تشديد وبناء	٢١,٤٥٤,٥١٨	٥٢٣,٥٠٠	١٤,٩٥٥,٦٧١	٣٦,٩٣٣,٦٨٩
المجموع	٢٢١,٠٤٥,٥٠٣	١٦,٠٣٨,٠٠٧	٦٨,٢٢١,٢٩١	٣٠٥,٣٠٤,٨٠١

يتضمن الكشف اعلاه رصيد بمبلغ (٦٨,٢٢١,٢٩١) والتمتكي 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:

البيانات		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف دينار	ألف دينار
رصيد بداية السنة		٤٩٢,٣٦٧	٤٩٢,٣٦٧
الإضافات (التزيلات)		-	-
رصيد نهاية السنة		٤٩٢,٣٦٧	٤٩٢,٣٦٧



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ج.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠- إيضاح بالممتلكات مبنية ومعدات وصارييف إنشائاتها ومراكز المخصص إزاء كل منها:

المجموع	النظمة وبرمجيات	تخصيات مبنية	أثاث وأجهزة مكتبي	وسائل نقل وإنتقال	الات ومعدات	مبنى مستأجرة نتيجة تسوية بنون * وإنتشاءات	أراضي	رقم الإيضاح	الأرصدة بالآلاف اللتاتلير
٧٠,٨٠٤,١٦٨	١٠,٣٠٨,٤٨١	١٠,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٣٥,٥٤٥	٨١٤,٥٣٣	٤٢٨,٢٤٣	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الإضفلات خلال السنة التحويل، الإستيعقات والضطربات
٢٢,١٩٨	١٥,١١٣		٦,١٧٠		٩١٥				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ نسبة الأذلتير
٧٠,٨٢٦,٣٦٦	١٠,٣٢٣,٥٩٤	١٠,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٤١,٧١٥	٨١٤,٥٣٣	٤٢٩,١٥٨	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	٢٠٢٠ ٢٠٢٠ ٢٠٢٠
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	-	%٢	-	
٢٧,٤٣١,٨٤٩	٧,٨٠٥,٦٨٨	٨,٠٧٩,١٨٥	٧,٥٥٩,٢٠٤	٧٨٦,٢١٦	٣٩٨,٢٤٤	-	٢,٧٧٩,٣١٢		مخصص الأذلتير كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تضلف إنشائات السنة الحالية
٥,٢٤٢,٩٣٣	٢,٤٠٤,٨٠٨	٢,٤٧٨,٤٠٢	٤١,٨٦٦	١٠,١٦٥	١٣,٠٨٧		٢٩٤,٦٠٥		تسويات مخصص الأذلتير
٣٣,٦٦٤,٧٨٢	١٠,٣١٠,٤٩٦	١٠,٥٥٧,٥٨٧	٧,٦١٠,٧٠٠	٧٩٦,٣٨١	٤١١,٣٣١	-	٣,٠٨٧,٩١٧		رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٨,٦٦١,٥١٤	١٣,٠٩٨	١	٤٠,٦٤٥	١٨,١٤٣	١٧,٨٣٧	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٣,٣٥٣,٣٩٧	٥,٩٣٥,٥٠٤	القيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٠,٧٧٣,٨٤٧	١٠,٣٠٨,٤٨١	١٠,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٣٥,٥٣٤	٨١٤,٥٣٣	٤٢٨,٢٤٣	١٨,٨٥٤,٠٧٠	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ الإضفلات خلال السنة التحويل، الإستيعقات والضطربات
١٣٥,٩٥٧			٥,٩٥٧			١٣٠,٠٠٠			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ نسبة الأذلتير
(١٠٥,٦٣٦)			(٥,٦٣٦)			(١٠٠,٠٠٠)			
٧٠,٨٠٤,١٦٨	١٠,٣٠٨,٤٨١	١٠,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٣٥,٥٤٥	٨١٤,٥٣٣	٤٢٨,٢٤٣	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	-	%٢	-	
٢٢,٨٩٢,٣٩٠	٥,٨٣٣,٨١٣	٥,٨٩٧,٨٤٧	٧,٥٠٣,٥٧٣	٧٧٦,٠٥١	٣٨٢,٤٠٠	-	٢,٤٩٨,٧٠٧		مخصص الأذلتير كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تضلف إنشائات السنة الحالية
٤,٥٣٤,٦٣٣	٢,٠٤١,٦٩٦	٢,١١١,٥١٧	٦٠,٨٠٦	١٠,١٦٥	١٥,٨٤٤	-	٢٩٤,٦٠٥		تسويات مخصص الأذلتير
(٥,١٧٤)			(٥,١٧٤)			-			
٢٧,٤٣١,٨٤٩	٧,٨٧٥,٥٠٩	٨,٠٠٩,٣٦٤	٧,٥٥٩,٢٠٤	٧٨٦,٢١٦	٣٩٨,٢٤٤	-	٢,٧٧٩,٣١٢		رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٣,٣٨٣,٣١٤	٢,٣٣٣,٩٧٢	٢,٥٤٨,٣٢٤	٧٦,٣٤٠	٣٨,٣٠٧	٣٢,٠٠٠	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٣,٥٤٦,٩٠٣	٥,٩٣٥,٥٠٤	القيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

الأرصدة بالالف الديناتير	دفعات مقدمة	مصاريف تأسيس الفروع	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢,٥٢٢,٠٠٨	-	٢,٥٢٢,٠٠٨
الإضافات خلال السنة	١,٩١٦,٦٥٩		١,٩١٦,٦٥٩
التحويلات والشطبوات	٧٤٢,٩١٧		٧٤٢,٩١٧
الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣,٦٩٥,٧٥٠	-	٣,٦٩٥,٧٥٠
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣,٦٩٥,٧٥٠	-	٣,٦٩٥,٧٥٠

الأرصدة بالالف الديناتير	دفعات مقدمة	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 والشطبوات			
الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٢,٥٢٢,٠٠٨	-	٢,٥٢٢,٠٠٨
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢,٥٢٢,٠٠٨	-	٢,٥٢٢,٠٠٨

١٢- إيضاح حول إيداعات الزبائن و الودائع الثابتة:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

٢٠١٩ ألف دينار	٢٠٢٠ ألف دينار	البيان
		<b>حسابات جارية:</b>
١٥٨,٦٩٩	١٩٤,٤٦٣	حسابات جارية القطاع الحكومي
١٤٢,٧٩٠	١١٠,٧٦٦	حسابات جارية القطاع المالي
٤١,٦٧٣	٣٠,٣٧٦	حسابات جارية القطاع المختلط
١٣,٥٧٠,٧٥٧	٢٠,٥٦٠,٥٧٨	حسابات جارية القطاع الخاص شركات
١٢,٤٩٢,٤٠٢	٢٧,٧٢٨,٥٠٤	حسابات جارية القطاع الخاص افراد
٢٦,٤٠٦,٣٢١	٤٨,٦٢٤,٦٨٧	مجموع
		<b>حسابات توفير:</b>
٣٩,٩٨٤,٨٠٣	٤٢,٦٦٠,٢٢٩	حسابات التوفير
٣٩,٩٨٤,٨٠٣	٤٢,٦٦٠,٢٢٩	مجموع

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		<b>ودائع ثابتة:</b>
٤٠٤,٤٧١	٤١٦,٦٣٨	ودائع ثابتة قطاع تعاوني
-	-	ودائع ثابتة بانذار-مختلط
٣,٦٠١,٩١٧	٣,٧٧٠,٤٧٨	ودائع ثابتة/ شركات جمعيات
٤,٠٥٤,٨٧٢	٤,٣٥٨,٧٥٢	ودائع ثابتة - خاص / افراد
٥٦,٦٩٤	١٨٧,٦٦٨	ودائع ثابتة بانذار-عالم خارجي
٨,١١٧,٩٥٤	٨,٧٣٣,٥٣٦	<b>مجموع</b>
٧٤,٥٠٩,٠٧٨	١٠٠,٠١٨,٤٥٢	<b>المجموع الكلي</b>

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
<b>تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان:</b>		
٢,٧٩٤,١٠٧	٣,٤٢٨,٠٦٤	تأمينات اعتمادات مستندية
٣٦,٦٩٠,٤٩١	٣٥,٨٩٦,٩٥٦	تأمينات خطابات ضمان
٥٩٥,٤٩٥	٣٦٩,٦٢٢	تأمينات خطابات ضمان خارجية
٣٣٨,٢٤٨	٣٣٥,٦٢٨	تأمينات الفيزا كارت
٤٠,٤١٨,٣٤١	٤٠,٠٣٠,٢٧٠	<b>مجموع</b>
<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>		
٧٢٠,٩٦٠	٧٨١,٨٥٨	الصكوك المصدقة
٢٠٦,٤٢٤	١١٠,٦٣١	سفاتج مسحوبة على المصرف
١,٥٠٠	١,٥٠٠	صكوك مسحوبة على المصرف
٣١٢,٦٤٢	٣٣٣,٤٣٦	دائنو قطاع خاص شركات
٤٣٠,٧٠٩	٤٦٦,٢٨٨	دائنو قطاع خاص افراد
١,٠٢٩,٥٠٧	١,٠١٥,٥٠٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣,٥٣٠	٢٢٥,٥١٣	استقطاعات المنتسبين للغير
٥,٨٥٦,٨١٥	٥,٧٨٨,٨٨٢	تأمينات خطابات الضمان الملغية
٣٦٩,٩٣١	٣٨٩,٦٩٥	ارصدة وتعويضات العملاء
٣٢٣,٣٩٢	٣٢٨,٧٠٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات
٦٩٦,١٨٠	٧١٧,٩٤٥	مبالغ غير مطالب بها
٩,٩٥١,٥٩٠	١٠,١٥٩,٩٦١	<b>مجموع</b>
٥٠,٣٦٩,٩٣١	٥٠,١٩٠,٢٣١	<b>المجموع الكلي</b>

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



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

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٢١٧,٣٤٢,٥٢٧	١٧٧,٠٧٩,٠٧٣	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
(٣٦,٦٩٠,٤٩١)	(٣٥,٨٩٦,٩٥٥)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD إيضاح رقم (١١)
١٨٠,٦٥٢,٠٣٦	١٤١,١٨٢,١١٨	
٣,٠٢٨,٨٢٩	١,٧٩٨,٩١٤	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(٥٩٥,٤٩٤)	(٣٦٩,٦٢٢)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD إيضاح رقم (١١)
٢,٤٣٣,٣٣٥	١,٤٢٩,٢٩٢	
٥,٠١٢,٩٨٨	٥,٠٦٤,٠١٨	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
(٢,٧٩٤,١٠٧)	(٣,٤٢٨,٠٦٤)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD إيضاح رقم (١١)
٢,٢١٨,٨٨١	١,٦٣٥,٩٥٤	
١٨٥,٣٠٤,٢٥٢	١٤٤,٢٤٧,٣٦٤	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 ومعرضة لاقرب الف دينار

مجموع الائتمان التعهدي	الاعتمادات المستندية	خطابات الضمان	القطاع
٨٢٧,٣٢٩		٨٢٧,٣٢٩	صناعات تحويلية
١٧,١٨٥,٤٣٢	٥,٠٦٤,٠١٨	١٢,١٢١,٤١٤	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم
٢٦٦,٧٤٥		٢٦٦,٧٤٥	الزراعة والصيد والغابات
٣٩,٤٦٨,٠٠٠		٣٩,٤٦٨,٠٠٠	خدمات اجتماعية
١٢٦,١٩٤,٤٩٩		١٢٦,١٩٤,٤٩٩	تشبيد وبناء
١٨٣,٩٤٢,٠٠٥	٥,٠٦٤,٠١٨	١٧٨,٨٧٧,٩٨٧	المجموع

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

١٤. حسابات (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
		<b>مطلوبات أخرى:</b>
١,٢٦٣,٩٠٢	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	٦,٤٧١,١٦٠	فوائد مستحقة
١,٠١١,١١٤	١,٢٢٩,٧٧٤	دائنو النشاط غير الجاري
-	٦٥,٤٠٠	مصاريف مستحقة
١١٩,٤١٨	٤٣,٩١٨	مصاريف ادارية مستحقة
<u>٢,٣٩٤,٤٣٤</u>	<u>٧,٨١٠,٢٥٢</u>	<b>المجموع الكلي</b>

١٥- إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
		<b>قروض مستلمة:</b>
١,٧٢٨,٩٣٠	١,٧٩٦,٢٢٥	قروض قصيرة
<u>١,٧٢٨,٩٣٠</u>	<u>١,٧٩٦,٢٢٥</u>	<b>المجموع الكلي</b>

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

١٦. ضريبة الدخل

الآتي ملخص نسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

٢٠١٩ ألف دينار	٢٠٢٠ ألف دينار	البيان
(١٢,٥٤٨,٨١٥)	(٣,٠٢٦,٩٨٣)	صافي (الخسارة) بموجب كشف الدخل
		<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :</u>
١١٦,٨٠٤	١,٤٠١,٣٦٧	تعويضات و غرامات
١,٧٠٨,٨١٧		مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
١,٦٠٠	١,٦٥٠	اعانات للمنتسبين
٤,٩٢٠	١٠,٣٢٥	مكافآت لغير العاملين
١٨	٢٤٩,٤٣١	خسائر رأسمالية
-	١٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٨٣٢,١٥٩	١,٧٦٢,٧٧٣	مجموع الإضافات
		<u>تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :</u>
١,٥٧٥	١,٩٢٥	إيجار الموجودات الثابتة
-	-	فوائد حسابات جارية خارجية
		إيرادات رأسمالية
١,٥٧٥	١,٩٢٥	مجموع التزيلات
(١٠,٧١٨,٢٣١)	(١,٢٦٦,١٣٥)	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 ٢٠١٩	عدد الأيام ٢٠٢٠	المبالغ بالدينار ٢٠١٩	المبالغ بالدينار ٢٠٢٠	البيان
		(١٢,٥٤٨,٨١٥,٠٠٠)	(٢,٨٦٤,٦٢٤,٠٠٠)	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
		(٠,٠٠٤١)	(٠,٠٠٩)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

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



١٨. إيرادات وفوائد التسهيلات المباشرة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٥٧,٣١٠	٥,٨٢٧	فوائد قروض ممنوحة
٣٥٢,٩٣٧	١٣٨,٥٧٤	فوائد الحسابات الجارية
<u>٤١٠,٢٤٧</u>	<u>١٤٤,٤٠١</u>	المجموع

١٩. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
-	-	عمولة الاعتمادات
٦٨٣,٥٩٥	٢١٢,٢٧٠	عمولة خطابات الضمان
١٧,٦٥٥	٣٦٠	عمولة خطابات الضمان الخارجية
<u>٧٠١,٢٥٠</u>	<u>٢١٢,٦٣٠</u>	المجموع

٢٠. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٣,٦٥٩	-	ايرادات المساهمات الداخلية
-	-	فوائد حسابات جارية خارجية
<u>٣,٦٥٩</u>	<u>-</u>	المجموع

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢١. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٣٢٧	٨٥٣	عمولة الحوالات الداخلية
-	٦٧١,٢١٧	عمولة الحوالات الخارجية
٤٤	١٥	عمولة اصدار سفاتح
٢٥	-	عمولة توسط بيع اسهم
-	-	عمولة تغذية حسابات مصارف
١٥٧,٤٤٦	١٤٨,٩٧٢	عمولة مصرفية اخرى
١,٦٢٢	٤٢٠	مصروفات الاتصالات المستردة
-	١,٠٤٠	مصاريف نقل النقود
٣,٤٥١	١,٦٥٣	مبيعات مطبوعات مصرفية
<u>١٦٢,٩١٥</u>	<u>٨٢٤,١٧٠</u>	المجموع

٢٢. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٧,٩٣٤	٩,٢٦٩,٩٩١	ايراد بيع وشراء النقد
<u>٧,٩٣٤</u>	<u>٩,٢٦٩,٩٩١</u>	المجموع

٢٢-١- كشف نافذة مزاد العملة للفترة من ٢٠٢٠/٧/٢٠ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٢٠

المبيعات				المشتريات		
الارادات	حجم المبيعات -دينار	سعر البيع	حجم المبيعات - دولار	حجم المشتريات -دينار	سعر الشراء	حجم المشتريات - دولار
						نافذة مزاد العملة حوالات
-	٣٩٢,٠٦٠,٩٧٠,٠٠٠	١١٩٠	٣٢٩,٤٦٣,٠٠٠	٣٩٢,٠٦٠,٩٧٠,٠٠٠	١١٩٠	٣٢٩,٤٦٣,٠٠٠
-	٨,٩٧٢,١٩٩,٣٢٠	١٤٦٠	٦,١٤٥,٣٤٢	٨,٩٧٢,١٩٩,٣٢٠	١٤٦٠	٦,١٤٥,٣٤٢
-	٤٠١,٠٣٣,١٦٩,٣٢٠		٣٣٥,٦٠٨,٣٤٢	<u>٤٠١,٠٣٣,١٦٩,٣٢٠</u>		<u>٣٣٥,٦٠٨,٣٤٢</u>

\* مجموع المشتريات من نافذة مزاد العملة للفترة من ٢٠٢٠/٧/٢٠ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٢٠ يبلغ ٣٣٥,٦٠٨,٣٤٢ دولار امريكي

ايضاح : ١- يتم البيع بنفس سعر الشراء وبالتالي لم يتحقق اي ايراد عن البيع .

٢- يتم استحصال عمولات تحويل عن الحوالات المبيعة وقد بلغ مجموع عمولات التحويل المستحصلة للفترة المذكورة مبلغاً وقدره ٣٣٥,٦٠٨,٣٤٢ دينار .

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

## ٢٣. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
-	-	ايرادات خدمات متنوعة
٣٥٠	-	ايرادات عرضية
١,٥٧٥	١٠٠,٠٠٠	ايرادات رأسمالية
١,٩٢٥	١,٩٢٥	ايرادات اجار مباني
<u>١,٩٢٥</u>	<u>١٠١,٩٢٥</u>	المجموع

## ٢٤. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
١,٢٥٣,٣٠٦	١,٠٣٨,٧٢١	فوائد حسابات التوفير
١٧٨,٣٨٠	١٥٢,٩٠٥	فوائد الودائع الثابتة
-	-	فوائد الحسابات الخارجية
٥٥,٨٤٠	٩٤,٦١٠	العمولات المصرفية المدفوعة
<u>١,٤٨٧,٥٢٦</u>	<u>١,٢٨٦,٢٣٦</u>	المجموع

## ٢٥. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
١,٧٠٨,٨١٧	-	مخاطر هبوط الائتمان
<u>١,٧٠٨,٨١٧</u>	<u>-</u>	المجموع

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



٢٦. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٢,٢٨٣,٣٥٢	٢,٠٨٠,٥٦٠	اجور
١,٩٠٨	١,٩٩٨	اجور اعمال اضافية
٩٢٥	٢,٦٩٠	مكافئات تشجيعية
١٥٠,٣٦٠	١١٠,٢٣١	مخصصات مهنية وفنية
٢٢٣,٤٧٩	١٦٢,٩١٤	مخصصات تعويضية
١٩٢,٢٦٧	١٤٠,٦٣٦	مخصصات اخرى
٢١٧,٠٠١	٢١٩,٧٧٤	حصة الوحدة في الضمان
٤,٣٨٨	٣,٩١٨	نقل العاملين
-	٧٤٢,٩١٨	اجور تدريب ودراسة
٣,٠٧٣,٦٨٠	٣,٤٦٥,٦٣٩	المجموع

٢٧. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٧٨,٦١٩	٦٩,٤٧٦	الوقود والزيوت
٢٤,١٩٥	١٩,٦٧٢	اللوازم والمهمات
٢,٩٧١	٥,٥٩٨	القرطاسية
٥٠,٨٣٦	٣٢,٣٢١	تجهيزات العاملين
٤,٠٧٤	١,٨١٦	المياه
١٤٧,٥٤٧	٥٤,٦٩٦	الكهرباء
١٨,٠٥٠	١٢,٥٩٦	صيانة مباني ومنشآت
٢,٦٥٣	٤,٢٤٠	صيانة الات ومعدات
٣,٩٩٤	٥,٧٨٧	صيانة وسائل نقل وانتقال
٣٠٧,١٦١	١٤,٢٩٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
٢٠,٠٠٠	-	خدمات ابحاث واستشارات
١٣٠	-	دعاية وإعلان
٥,٥٠٠	٣,٧٧١	نشر وطباعة
٣,٨٨٣	٤,٩١٣	ضيافة
-	-	مصاريف معارض
٣,٥٤٤	٥,١١٩	نقل السلع والبضائع
١٥,٤٩٣	٨,١٢٥	السفر والايفاد لاجراض النشاط
٤٩,٨٢٣	٣٠,٨٠٦	اتصالات عملة
١٩٠,٥٣٣	٩٧,١٥٣	استئجار مباني ومنشآت
١,١٨٥,٧٨٧	٥٨٩,٧١٨	اشتركاكات

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٩٢٠	١٠,٣٢٥	مكافآت لغير العاملين
١١٨,٩٣٥	١٠٤,٥١٤	خدمات قانونية
-	١٢,٥٠٠	خدمات مصرفية
٢٥٠	٤,٣٠٠	اجور تدقيق حسابات بنك مركزي
٧٢,٨٠٠	٦٦,٧٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٣٢١,٢٨٤	٣٤٠,٠٧٨	مصروفات خدمية أخرى
<u>٢,٢٣٢,٩٨٢</u>	<u>١,٤٩٨,٥٢٠</u>	<b>المجموع</b>

٢٨. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٢٩٤,٦٠٥	٢٩٤,٦٠٥	اندثار مباني ومنشات
١٥,٨٤٤	١٣,٠٨٧	اندثار الات ومعدات
١٠,١٦٥	١٠,١٦٥	اندثار وسائل نقل
٦٠,٨٠٦	٤١,٨٦٦	اندثار اثاث
٤,١٥٣,٢١٤	٤,٨٨٣,٢١٠	اندثار تحسينات وأنظمة
<u>٤,٥٣٤,٦٣٤</u>	<u>٥,٢٤٢,٩٣٣</u>	<b>المجموع</b>

٢٩. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
-	١٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١١٦,٨٠٤	١,٤٠١,٣٦٨	تعويضات وغرامات
٢٠٨,٠٨٠	٣٤,٣١٢	ضرائب ورسوم متنوعة
١,٦٠٠	١,٦٥٠	اعانات المنتسبين
-	-	مصروفات سنوات سابقة
٧٢,٦٠٤	٣٠٠,٠٠٠	مصروفات تعويضية
١٨	٨٧,٠٦٣	خسائر رأسمالية
<u>٣٩٩,١٠٦</u>	<u>١,٩٢٤,٣٩٣</u>	<b>المجموع</b>

## تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام الامدتين (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) بخصيص الافصاح 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)مذيار 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 تلذها زيادات متعددة ومتلاحقة في رأسمال المصرف وذلك استجابة لمتطلبات الوضع المالي ونتيجة لتحقيق فائض الأرباح من العمليات المصرفية أدناه جدول يوضح فيه الزيادات والتطورات الحاصلة في رأسمال المصرف.....

مليار دينار

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

## حركة تطورات زيادة راس مال المصرف

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	من ٢٠٠٧ لغاية ٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	ومنذ سنة ٢٠١٤ ولغاية السنة الحالية ٢٠٢٠ اصبح
راس المال مليار دينار	٢.٥	١٠	٢٥	١٠٠	١٧٥	٢١٠	٢٦٥	٣٠٠ مليار دينار

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

نوع الحساب				
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
<b>الموجودات المتداولة</b>				
<b>النقد وما في حكم النقد</b>				
٢٩,٩٠٠	٢٠,٧٢٠	٢١,٥٣١	٧٠,٥٩١	١١٧,٣٦١
نقد لدى المصرف (دينار & دولار)				
١,٩٧٦	١,٧١٣	٢,٢٣٤	١٦,٣١١	٤,٨٨٨
نقد لدى البنك المركزي - جاري				
١٥,٨١٤	١٠,٧٠٥	١٠,٧٥٤	٤١,٣١٠	٦٦,٢٦٨
نقد لدى البنك المركزي - ودائع قانونية				
٨,٩٠٠	٥,٤٢٢	٥,٢٦٠	٣,٥٥٤	٣٢,٩٢٣
نقد لدى مؤسسات مالية محلية ودولية				
٣,٢١٠	٢,٨٨٠	٣,٢٨٣	٩,٤١٦	١٣,٢٨٢
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة				
٣١,٠٢٨	٣١,٠٢٨	٣٠,٢٣٨	٣٠,٩٠٩	٣١,٦٥٠
التسهيلات النقدية المباشرة - بالصافي				
١٨٩,٩٨٩	١٦٨,٢٦١	١٧٦,٥٤٧	١٧٣,٧٢٦	٢١٤,٧٥٥
حسابات جارية مدينة مكشوفة				
٢٢١,٠٤٥	١٩٨,٨٠٠	٢٠٣,٥١٢	١٩٨,٥٩٧	٢٣٥,٢١٤
القروض والسلف				
١٦,٠٣٨	١٦,٥٥٥	١٨,٤٢٠	٢٠,٩٦٦	٢٤,٦٣٤
<b>موجودات اخرى</b>				
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>				
١٣٥,١٣٤	١٣٣,٤٣٦	١٣٨,٧٧٢	١٣٣,٣٠٧	١٨٠,٦٤١
<b>ممتلكات مباني معدات - بالصافي</b>				
٣٨٦,٠٥١	٣٥٣,٤٤٥	٣٦٧,٠٨٨	٤٠٨,٥٣٣	٥٤٤,٤٠٧
<b>ممتلكات مباني معدات قيد الانشاء والانجاز</b>				
٣٨,١٦١	٤٣,٣٨٢	٤٧,٨٨٢	٥١,٩٦٨	٥٧,٤٦٠
<b>مجموع ممتلكات مباني ومعدات</b>				
٤١,٨٥٧	٤٥,٩٠٤	٤٩,٦٦١	٥٣,٧٢٨	٦٠,٠٧٨
<b>مجموع الموجودات</b>				
٤٢٧,٩٠٨	٣٩٩,٣٤٩	٤١٦,٧٤٩	٤٦٢,٢٦١	٦٠٤,٤٨٥
<b>المطلوبات</b>				
<b>مصادر التمويل / قصيرة الاجل</b>				
<b>حسابات الودائع</b>				
١٠٠,٠١٩	٨٤,٤٠٤	٨٢,٥٤٣	٩٤,٧٤٧	٢٥١,٢٥٦
حسابات جارية دائنة				
٤٨,٦٢٥	٢٦,٤٠٦	٢٥,٧٣٣	٢٨,٠٦٣	٧٨,٠٩٨
حسابات ودايع توفير ثابتة طبيعة جارية				
٥١,٣٩٤	٥٧,٩٩٨	٥٦,٨١٠	٦٦,٦٨٤	١٧٣,١٥٨
<b>التخصيصات</b>				
٤,٢٦٥	٤,٩١٩	٤,٩٦٠	٤,٨٤٠	٥,٨٢٤
<b>مطلوبات اخرى</b>				
٦١,٠٦٠	٤٤,٥٩٨	٥١,٢٦٩	٦٩,٥٥٧	٤١,٦٤٤
<b>مجموع مصادر تمويل قصيرة الاجل</b>				
١٦٥,٣٤٤	١٣٣,٩٢١	١٣٨,٧٧٢	١٦٩,١٤٤	٢٩٨,٧٢٤
<b>راس مال المدفوع</b>				
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
<b>الاحتياطات</b>				
(٣٧,٤٣٦)	(٣٤,٥٧٢)	(٢٢,٠٢٣)	(٦,٨٨٣)	٥,٧٦١
<b>حقوق المساهمين</b>				
٢٦٢,٥٦٤	٢٦٥,٤٢٨	٢٧٧,٩٧٧	٢٩٣,١١٧	٣٠٥,٧٦١
<b>مجموع المطلوبات</b>				
٤٢٧,٩٠٨	٣٩٩,٣٤٩	٤١٦,٧٤٩	٤٦٢,٢٦١	٦٠٤,٤٨٥

### الايادات والمصروفات

١٠,٥٥٣	١,٢٨٨	٤,٦٩١	١٢,٠٥١	٣٤,٥٩٤	حساب الایرادات
١٣,٤١٨	١٣,٨٣٧	١٩,٨٣٠	٢٤,٦٢٦	٥٧,٩٤٨	حساب المصروفات
(٢,٨٦٥)	(١٢,٥٤٩)	(١٥,١٣٩)	(١٢,٥٧٥)	(٢٣,٣٥٤)	الارباح والخسائر



ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠١٦-٢٠٢٠)  
مليون دينار

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	البيانات
٤٢٧.٩٠٨	٣٩٩.٣٤٩	٤١٦.٧٤٩	٤٦٢.٢٦١	٦٠٤.٤٨٥	مجموع الموجودات
١٠٠.٠١٩	٨٤.٤٠٤	٨٢.٥٤٣	٩٤.٧٤٧	٢٥١.٢٥٦	ودائع العملاء
١٨٩.٩٨٩	١٦٨.٢٦١	١٧٦.٥٤٧	١٧٣.٧٢٦	٢١٤.٧٥٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٢.٥٦٤	٢٦٥.٤٢٨	٢٧٧.٩٧٧	٢٩٣.١١٧	٣٠٥.٧٦١	حقوق الملكية
(٢.٨٦٥)	(١٢,٥٤٩)	(١٥.١٣٩)	(١٢.٥٧٥)	(٢٣.٣٥٤)	الربح (خسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة
-	-	-	-	-	الارباح غير الموزعة
-	-	-	-	-	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
-	-	-	-	-	حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)
٠.٠٩٠	٠.١١٠	٠.١١٠	٠.٢٠٠	٠.١٢٠	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

\*الدينار العراقي = ١,٤٦٠ دولار امريكي

### ٣. طموحات المصرف في تحقيق الاهداف

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

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

سعى العمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام (٢٠٢٠) 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 وسانر 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 للانشطة المصرفية لعام ٢٠٢٠ .

#### اولاً: الموازنة التخطيطية للمصرفيات

المخطط عام ٢٠٢١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط لعام ٢٠٢٠ مليون دينار	البيان
٣,٠٠٠	%٩١	٢,٧١٩	٣,٠٠٠	رواتب واجور
٢٠٠	%٩٢	١٨٤	٢٠٠	المستلزمات السلعية
٢,٠٠٠	%١٣٣	١,٩٩٦	١,٥٠٠	المستلزمات الخدمية
١,٥٠٠	%٥١	١,٢٨٦	٢,٥٠٠	مصرفيات عمليات مصرفية
٥,٠٠٠	%١٧٥	٥,٢٤٤	٣,٠٠٠	الادئثرات
١,٥٠٠	%٣٠٧	١,٥٣٧	٥٠٠	المصرفيات التحويلية
٥٥٠	%٣٠١	٤٥٢	١٥٠	المصرفيات الاخرى
١٣,٧٥٠		١٣,٤١٨	١٠,٨٥٠	المجموع

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للأيرادات

المخطط عام ٢٠٢١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط عام ٢٠٢٠ مليون دينار	البيان
٢	%١٠٠	٢	٢	ايراد النشاط الخدمي
١٠,٥٠٠	%٦٩٧	١٠,٤٥١	١,٥٠٠	ايراد العمليات المصرفية
—		—	—	ايراد الاستثمارات
١٠٠		١٠٠	—	الايرادات الاخرى
١٠,٦٠٢		١٠,٥٥٣	١,٥٠٢	المجموع



ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات

المخطط عام ٢٠٢١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٠ مليون دينار	المخطط عام ٢٠٢٠ مليون دينار	البيان
٢٥٠,٠٠٠	%٩٥	٢٣٧,٠٨٣	٢٥٠,٠٠٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٥٠٠	%٩٩	٣١,٠٢٨	٣١,٥٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
٢٠٠,٠٠٠	%٨٩	١٧٧,٠٧٩	٢٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان داخلية
٢,٥٠٠	%٤٠	١,٧٩٩	٤,٥٠٠	خطابات ضمان خارجية
٥,٥٠٠	%٩٢	٥,٠٦٤	٥,٥٠٠	اعتمادات مستندية صادرة
٢٠	%٤٩	١٨	٣٧	المصارف الخارجية
٤٨٩,٥٢٠		٤٥٢,٠٧١	٤٩١,٥٣٧	المجموع

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

المخطط عام ٢٠٢١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط لعام ٢٠٢٠ مليون دينار	البيان
٥٠,٠٠٠	%١٢٢	٤٨,٦٢٥	٤٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة
٤٤,٠٠٠	%١٠٧	٤٢,٦٦٠	٤٠,٠٠٠	حسابات ادخار
١٠,٠٠٠	%٨٥	٨,٥٤٦	١٠,٠٠٠	حسابات ودائع بالاجل
١٠٤,٠٠٠		٩٩,٨٣١	٩٠,٠٠٠	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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٧) فروع ، فرع موجود داخل محافظة بغداد وستة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف المبينة ادنا اعمالها في السنوات المؤشرة بسعد اتخاذ كافة الضوابط والموافقات المتبعة في ذلك .

### الفروع العاملة العائدة ملكية ابنتها للمصرف :

تاريخ المباشرة	الكلفة السوقية مليون دينار	الكلفة بالسجلات مليون دينار	العنوان	اسم الفرع	ت
٢٠٠٤/٤/١	٧٥٠٠	٦٢٥٤	حي الكرادة - العلوية- ساحة الفتح مبنى رقم (٦٠) شارع النضال (١١)	الرئيسي	١
٢٠٠٥/٣/٣١	٩٢٣٩	٧٠٩٠	شارع (سالم) - مجاور بناية كورك للاتصالات	السليمانية	٢
٢٠٠٧/٢/٢١	١٤٠٠	١٢٨٧	شارع الشيخ جولي	اربيل	٣
٢٠٠٩/٦/٣	٢١١٥	١٢١٧	تقاطع الضريبة - بداية شارع حي رمضان م/١٤ ز/٣ د/٣	كربلاء	٤
٢٠٠٩/١٠/١ موقوف بسبب العمليات العسكرية	٤٦٥	٤١٢	٣٢/د ٢٥/ز ٣٠٩/م	الموصل	٥

يتبع.....

اما الفروع العاملة والمستأجرة ابنيتهها 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

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

##### أ- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية

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



شكل رقم (11)

اسم الحساب	الرصيد الختامي للسنة ٢٠٢٠		الرصيد الختامي للسنة ٢٠١٩		القطاع المالي	اسم الحساب
	عدد الحسابات	دينار عراقي	عدد الحسابات	دينار عراقي		
حسابات الضمان الخارجية المستمرة	٤	٣,٠٣٨,٨٢٩,٨٧٢	—	—	خاص وحكومي	حسابات الضمان الخارجية المستمرة
حسابات الضمان الداخلية المستمرة	١٢٦	٢١٧,٣٤٢,٥٢٧,٩٢٣	٣	٢,٠٧,٢٨٧,٥٠٠		حسابات الضمان الداخلية المستمرة
الزواج الاضدادات المستقبلية	٢	٥,٠١٢,٩٨٨,٠٨٩	—	—	خاص	الزواج الاضدادات المستقبلية
الحالات الواردة	.	—	—	—		الحالات الواردة
الحالات المستمرة	.	٤٠١,٠٣٣,١٦٩,٣٢٠	١٠٤	٤٠١,٠٣٣,١٦٩,٣٢٠		الحالات المستمرة
المجموع	١٣٢	٢٢٥,٣٨٤,٣٤٥,٨٩٤	١٠٧	٤٠١,٢٤٠,٤٥٦,٨٢٠		المجموع
	٨٩	٤٤٢,٧٣٣,٨٢٧,٠١٣	١٥٠	٤٠١,٢٤٠,٤٥٦,٨٢٠		
	.	٤٠١,٠٣٣,١٦٩,٣٢٠	١٠٤	٤٠١,٠٣٣,١٦٩,٣٢٠		
	٣	١,٢٢٩,٩١٤,٤١٦	١	—		
	٨٤	٤,٤٤٧,٧٤٢,٢٣٧	٤٥	٢,٠٧,٢٨٧,٥٠٠		
	٢	—	—	—		
	.	—	—	—		
	٨٩	٤٤٢,٧٣٣,٨٢٧,٠١٣	١٥٠	٤٠١,٢٤٠,٤٥٦,٨٢٠		

## 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 واقرار تلك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كماهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٨١٣٩ في ٢٠١٣\١٢\١٥.

ت	اسم المصرف	الدولة	مايعادله بالدينار العراقي
١	البنك الافريقي	الامارات	٤
٢	بنك اللبناني الفرنسي	لبنان	٣٧٨٧٨٢
٣	بنك الاتحاد للتجارة	الاردن	١٧٨٤٥٣٣٢
٤	بنك الانتركونتننتال	لبنان	٣٢٤٨٥٠
٥	بنك بيروت	لبنان	٢٤١٩٨٢٨٣
٦	بنك لبنان والخليج	لبنان	٢٥٠٧٣٥٨٧-

## ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

### ١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بإبرام العقود مع الشركات المبينة ادناه خلال عام ٢٠٢٠ 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		١٥,٠٠٠
٣	شركة مجموعة المهندسين	اجور تحميل نظام السويفت سنويا		١٧,٥٠٠
٤	شركة الفضاء للانظمة ssl/	استضافة موقع المصرف سنويا		٥,٠٠٠
٥	احمد محمود صالح	عقد صيانة التبريد /عقد شهري	٧٠٠,٠٠٠	
٦	مكتب الثقة الهندسي	عقد صيانة مصاعد البناية /عقد شهري	٧٥٠,٠٠٠	
٧	شركة مسارات	ربط فروعنا مع المركز بالانترنت/شهريا		١١,٠٤٠
٨	شركة Aml	نظام تصنيف الزبائن		٥٥,٠٠٠
٩	شركة فرسان الخمائل	حراسات امنية لحماية المصرف/شهريا	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	



١٥.٠٩٦		عقد سنوي لادراج الاسماء المحظور التعامل معهم دوليا	ورد جيك	١٠
٤٦.٥٠٠		تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١١
٢١,٥٩٤		عقد ال RTGS عن خدمات وتشغيل وصيانة لشبكة ربط المصارف العراقية	عقد IIBN	١٢
١١,١٤٢		عقد الالتزام الضريبي الامريكي /سنوي	عقد الفاتيكا	١٣
٦,٠٠٠		صيانة صرافات وبطاقات/ سنوي	مصرف TBI	١٤
٢٣١,١٢٨		تجديد تراخيص سيرفرات	شركة الفضاء للانظمة الالكترونية	١٥

## ٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ..... هذا التقرير (٢,٨٦٥-) مليار دينار وأن مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال الاعوام (٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨-٢٠١٩) اصبح (-٦٨,٤٩٩) مليار دينار.

## ٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ ما مقداره (-٧١,٣٦٤) مليار دينار موزع على الحسابات في ادناه:

البيان	المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة %
١ احتياطي عام	٢٠	-	٢٠	-
احتياطي راس المال	١١٣٤٣	%٣٣	١١٣٤٣	%٣٣
الفائض المتراكم (العجز)	(٤٨٧٩٩)	%١٣٣-	(٤٥,٩٣٥)	%١٣٣-
المجموع	٣٧٤٣٦-	%١٠٠	٣٤٥٧٢-	%١٠٠

#### ٤ - ارصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥١,٨٥٠) مليار دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ كما بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥٢,٠١٢) مليار دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه :-

البيان	المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	بنسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات	المبلغ مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة %
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥١٣٥٨	%٩٩	٥١٣٥٨	%٩٨
مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع	٤٩٢	%١	٤٩٢	%١
مخصص القوة القاهرة	-	-	١٦٢	%٠,٤
المجموع	٥١٨٥٠	%١٠٠	٥٢٠١٢	%١٠٠



## ٥ - مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (١٧) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

المبلغ مليون دينار ٢٠١٩	المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	المصروفات
—	—	دعاية و اعلان
٦	٤	نشر وطبع
٤	٥	ضيافة
—	—	مصاريف معارض
—	—	احتفالات
١٥	٨	السفر والايقاد
—	—	مؤتمرات وندوات
٢٥	١٧	المجموع

## ٦ - حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٦٢,٥٦٤) مليار دينار لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٠ وكما مدرج في الجدول ادناه:-

المبلغ مليون دينار ٢٠١٩	المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	البيان
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	راس المال
٣٤٥٧٢-	٣٧٤٣٦-	الاحتياطات
٢٦٥٤٢٨	٢٦٢٥٦٤	المجموع

\* الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٣١/١٢/٢٠٢٠ ناتج عن خسارة المصرف للاعوام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ و٢٠٢٠ والبالغة (-٣٦٤,٧١) مليار دينار .

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

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

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣
٢	ناجي عزت صالح الجاف	نائب رئيس مجلس الإدارة	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 عبد الحميد	عضو	١,١٣٢,٠٧٥
٧	داود سردار داود الجاف	عضو	٣٧١,٧٦٠,١٠٨

ب- أعضاء مجلس الإدارة مصرف الشمال (الاحتياط)

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١
١	سردار حسين حسن	عضو	٣,٧١٣
٢	اختيار فارس عزيز	عضو	٣,٠٠١,٨٨٣,٨٣٠
٣	لؤي اسماعيل سليم	عضو	٥٩,٨٥٠,٠٠٠
٤	مؤيد ناصر شمعون	عضو	٢,٠٠٠

ج- تم عقد جلسة واحدة لمجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٠.

بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض ( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ) مليون دينار خلال عام ٢٠٢٠.

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن ( ٥% ) من راس مال المصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

ت	الاسم الثلاثي	الرصيد ٢٠٢٠-١٢-٣١ ( 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	خالد عبدالقادر علي العزاوي	٢١,٢١٥,٧٩٢,٧٩٤	٧%
٦	عمر حسين احمد	١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥	٦%
٧	عمر نوزاد داوود الجاف	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥%
	المجموع	١٦٠,١٠٣,٣٩٣,٧٥٢	٥٣%

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

النسبة %	عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			الى	من
٠%	٣,٧٩٠,٦٤٠	٨٨	١٠٠,٠٠٠	١
٠%	١٥٥,١١٩,٤٧١	٣٠٨	١٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
٠%	١,١٦١,٤٦٢,٢١٩	٣٠٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠١
١%	٣,٥٩٢,٥٢٣,٣٢٣	١٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
١%	٢,٦٧٧,١٧٤,٨٠١	٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٤%	١٠,٧٢٢,٤٧٠,٣٨٩	٤٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣%	٧,٥٣٠,١٠٣,٦٨٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٩١%	٢٧٤,١٥٧,٣٥٥,٤٧٧	٣٣	فاكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٠٠%	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٨		المجموع

## ٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٢١٦) منتسبا لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 :

السنة	عدد العاملين
٢٠١٦	٢٧٧
٢٠١٧	٢٧٢
٢٠١٨	٢٧٣
٢٠١٩	٢٢٦
٢٠٢٠	٢١٦

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٢,٤٩٩) مليار دينار لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١٩) حيث بلغت (٢,٨٥٢) مليار دينار .



د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ١٨٥ ) منتسبا وقد تم دفع مبلغ ( ٢١٩ ) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام ( ٢٠١٨ ) هو ( ١٨٩ ) منتسب وتم دفع مبلغ ( ٢١٧ ) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

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

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	زهير عبدالعزيز جاسم	المدير المفوض
٢	علي سيف صادق	معاون المدير المفوض
٣	دلشاد احمد كريم	المدير التنفيذي لفرع السلیمانية وكرکوك
٤	طه محمد هويدي	المدير التنفيذي لفرع لفروع اربيل دهوك والموصل
٥	ياسر عامر حسين	مدير قسم الحاسبة/شعبة النظام المصرفي

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

ت	التحصيل العلمي	العدد
٣	بكالوريوس	٩٥
٤	دبلوم	٢٦
٥	اعدادية (علمي ,ادبي)	٢٣
٦	اعدادية تجاري	٢
٧	اعدادية صناعة	-
٨	متوسطة فما دون	٧٠
	المجموع	٢١٦

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
٣٢	مدير /مدير قاعة /مدير خزينة /مدير قسم
٢٢	م.مدير /م.مدير قاعة / م.مدير خزينة
١٨	ملاحظ اول /مبرمج اقدم /محاسب اقدم /امين صندوق اول
٢٩	ملاحظ /مبرمج / مشرف حاسبة /امين صندوق /محاسب /محامي /مهندس /مشرف
٢٥	م.ملاحظ /م.مبرمج /م.مشرف حاسبة /م.محاسب /م.مهندس /م.امين صندوق
٧	كاتب /مشغل حاسبة /كاتب صندوق /عداد نقود
٧٨	موظف خدمة /موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس /عامل فني
٢١٦	المجموع

ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية) تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة الزبائن حيث بلغ عدد المتدربين داخل العراق ( ٢٩ ) موظف.

عدد المتدربين لسنة ٢٠٢٠ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

ت	المركز التدريبي	عددالدورات	عدد المتدربين
١	البنك المركزي العراقي	١١	٢٣
٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٣	٦
	<b>المجموع</b>	١٤	٢٩

- 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 (١,٦٥٠,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠٢٠ .

## 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 القادمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية ومن اهمها :-

- ١- الاستمرار بالعمل المصرفي الشامل ORIN FINANCE والذي يعمل بين الفرع الرئيسي وفروعنا الاخرى باستخدام نظام ON LINE
- ٢- انشاء موقع الكتروني متميز للاجابة على جميع 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.





رابعاً : الموشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠٢٠

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (٤٢٧,٩٠٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ بعد ان كان (٣٩٩,٣٤٩) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٩ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

البيانات	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة %
<b>الموجودات</b>				
النقد وما في حكمه	٢٩.٩٠٠	٧%	٢٠.٧٢٠	٤%
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	٣١.٠٢٨	٧%	٣١.٠٢٨	٧%
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٨٩.٩٨٩	٤٤%	١٦٨.٢٦١	٤٢%
الموجودات الاخرى	١٣٥.١٣٤	٣٢%	١٣٣.٤٣٦	٣٢%
مجموع ممتلكات ومباني	٤١.٨٥٧	١٠%	٤٥.٩٠٤	١٥%
المجموع	٤٢٧.٩٠٨	١٠٠%	٣٩٩.٣٤٩	١٠٠%

البيانات	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة %
<b>المطلوبات</b>				
قروض مستلمة	١.٧٩٦	٠%	١.٧٢٩	٠%
حسابات جارية ودائع	١٠٠.٠١٩	٢٣%	٨٤.٤٠٤	٢٠%
التخصيصات	٤.٢٦٥	١%	٤.٩١٩	١%
مطلوبات اخرى	٥٩.٢٦٤	١٤%	٤٢.٨٦٩	١٢%
راس المال والاحتياطي	٢٦٢.٥٦٤	٦٢%	٢٦٥.٤٢٨	٦٧%
المجموع	٤٢٧.٩٠٨	١٠٠%	٣٩٩.٣٤٩	١٠٠%

٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠٢٠  
النسب المالية

٢٠١٩ ٢٠٢٠

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٢٠٢٠ %	٢٠١٩ %
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع	٣٧ % ٢٥٥ % ٢٩٢ %	٣١ % ١٩٠ % ٢٢١ %
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / ارسمال + الاحتياطيات	٣٢ %	٣٨ %
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	٤ % ١٠٧٤ %	١ % ١٢٧ %
نسبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحققة / ارس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / ارس المال المدفوع	٤- % —	١- % —



### ٣- الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تاسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متماشياً مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل. فقد حقق المصرف تقدماً متميزاً في عملياته المصرفية المتنوعة في كافة اصداراته الاعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم ايراداته المتحققة من تلك العمليات معززا بذلك مركزه المالي وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية. وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت (٤) بطاقة بنهاية عام ٢٠٢٠ ويقوم قسم الفيزا بحل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني [www. Vinrth.com](http://www.Vinrth.com) وهذه الموقع سمح للزبائن بمعرفة كشوفات الحساب الشهري ومجموع الايداعات والسحوبات والمتبقي من رصيد الحساب خلال الشهر عبر طريقة سهلة وبسيطة جدا والعمل جاري على زيادة اصدار بطاقات الفيزا لمختلف شراح العملاء كما بلغت عدد المكانن (٢٨) ماكنة.

تم شراء نظام للفيزا كارد والماستر من شركة (SYM) وذلك لتلبية كافة احتياجات الزبائن من حيث ربط النظام الجديد بالحسابات الجارية (دينار، دولار) واصدار بطاقات الانترنت وبطاقات الرواتب كما وتم شراء نظام حماية عالمي لغرض حماية البطاقات من السرقة من المواقع حيث تم الانتهاء من انجاز المرحلة الاولى من عملية ربط النظام. وتم استحصال موافقة الدخول ضمن المقسم الوطني بخصوص الرواتب من قبل البنك المركزي والعمل جاري مع الشركات بخصوص تفعيل النظام.

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

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

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

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



## أ- الإيرادات والمصروفات

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام ( ٢٠٢٠ ) إيراداتاً مقدارة (١٠,٥٥٣) مليار دينار ومصروف مقداره (١٣,٤١٨) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليات مقدارها (١,٢٨٨) مليار دينار والمصاريف (١٣,٨٣٧) مليار دينار لعام ٢٠١٩ وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

نوع الإيراد	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة
إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٩٢٧٠	%٨٨	٨	%١
إيراد القروض الداخلية التسليفات	١٤٤	%١	٤١٠	%٣٢
إيراد الحوالات	٦٧٢	%٧		
إيراد الاعتمادات				
إيراد خطابات الضمان	٢١٤	%٢	٧٠١	%٥٥
عمولات مصرفية متنوعة	١٥٠	%١	١٥٨	%١٢
مصروفات مسترده	٣		٥	
إيرادات الاستثمارات			٤	
إيرادات متفرقة	١٠٠	%١	٢	
<b>المجموع</b>	<b>١٠,٥٥٣</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>١٢,٨٨</b>	<b>%١٠٠</b>

نوع المصروف	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة
رواتب واجور	٢٧١٩	%٢٠	٣٠٦٩	%١٨
المستلزمات السلعية	١٨٤	%١	٣٠٨	%٢
المستلزمات الخدمية	١٩٩٦	%١٥	٢٣٢٩	%١٢
مصروفات عمليات مصرفية	١٢٨٦	%١٠	٣١٩٦	%٣٤
الاندثارات	٥٢٤٣	%٣٩	٤٥٣٥	%٢٧
المصروفات التحويلية	١٥٣٧	%١١	٣٢٧	%٣
المصروفات الأخرى	٤٥٣	%٤	٧٣	%٤
<b>المجموع</b>	<b>١٣,٤١٨</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>١٣,٨٣٧</b>	<b>%١٠٠</b>

ب-الودائع ومصادر التمويل :

تركزت جهود البنك من خلال هذا الدعم 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 وكما مبين ادناه:

البيان / طبيعة ودائع الزبائن	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة %	الانخفاض
الحسابات الجارية الدائنة	٤٨٦٢٥	%٣٥	٢٦٤٠٣	%٢٣	
حسابات الادخار	٤٢٦٦٠	%٣٠	٣٩٩٨٥	%٣٥	
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٨٧٣٤	%٦	٨٠٦١	%٧	
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٤٠٠٣٠	%٢٩	٤٠٧١٨	%٣٥	
الحوالات والصكوك الداخلية	—	.	٢٠٧	.	
الحوالات الخارجية	—				
المجموع	١٤٠٠٤٩	%١٠٠	١١٥٣٧٤	%١٠٠	

ج- السيولة النقدية والنقد ومافي حكمه:

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف (٢٩,٩٠٠) مليار دينار خلال عام (٢٠٢٠) بعد ان كان (٢٠,٧٢٠) مليار دينار لعام (٢٠١٩) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودانق قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

البيان/ النقد ومافي حكمه	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة %
نقد في صندوق / عملة محلية	٥١٢	%٢	٥٠٨	%٢
سلف مستديمة	—		—	
نقد لدى المصارف / عملة محلية	٦٩٦٢	%٢٣	١٨٤٤	%٩
نقد لدى المصارف / عملة اجنبية	١٩٠٥	%٦	١٥٦٥	%٨
ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	٨٩٠٠	%٣٠	٥٤٢٢	%٢٦
صكوك مقاصة قيد التحصيل	١٠١٤٠	%٣٤	١٠١٤٠	%٤٩
اوراق نقدية اجنبية	١٤٦٣	%٥	١٢٠٥	%٦
نقد لدى مصارف خارجية/ عملة اجنبية	١٨		٣٦	
المجموع	٢٩٩٠٠	%١٠٠	٢١٥٣١	%١٠٠

## د.التسهيلات المصرفية :

- التسهيلات الائتمانية المباشرة  
حرص البنك هذا العام على توظيف الاموال من اجل توفير السيولة النقدية لغرض تغطية سحبوات الزبائن وتلبية احتياجاتهم حيث بلغ مجموع القروض والتسليفات الممنوحة (١٨٩,٩٨٩) مليار دينار لعام (٢٠٢٠) بعد ان كان (١٦٨,٢٦١) مليار دينار لعام (٢٠١٩) حيث ان ارتفاع رصيد التسهيلات الى (١٣) مليار دينار وذلك بسبب تغيير سعر الصرف.

البيان	مليون دينار ٢٠٢٠	مليون دينار ٢٠١٩
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	-	-
القروض والتسليفات	١٨٩,٩٨٩	١٦٨,٢٦١
المجموع	١٨٩,٩٨٩	١٦٨,٢٦١



### التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

انخفض حجم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة فبلغ (١٨٣,٩٧٢) مليار دينار في نهاية عام (٢٠٢٠) بعد ان كان (٢٢٥,٣٨٤) مليار دينار لعام (٢٠١٩) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما يخدم سلامة وامان الذئائج الناجمة عن ذلك،ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه لكافة البنود الواردة فيه :

البيان	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٩	نسبة المساهمة %
خطابات الضمان الداخلية	١٧٧,٠٧٩	%٩٦	٢١٧,٣٤٣	%٩٧
خطابات الضمان الخارجية	١,٧٩٩	%١	٣,٠٢٨	%١
التزامات لقاء الاعتمادات المستندية	٥,٠١٣	%٣	٥,٠١٣	%٢
المجموع	١٨٣,٩٤٢	%١٠٠	٢٢٥,٣٨٤	%١٠٠

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال للتسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة			التسهيلات الائتمانية المباشرة					
مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	إحتمالات	خطبات الضمان	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	ديون متأخرة التسديد	القروض والسلف	المكشوف	القطاع	
٢١٦,٧٤٥,١٠٥		٢٦٦,٧٤٥,١٠٥					الصيد الزراعي والحيث	
							المنجم واستخراج الفحم	
٧٢٧,٣٢٩,٤٤٠		٨٢٧,٣٢٩,٤٤٠	٣٣,٨٣٥,٢٩٦,٤٩٣	٣٣,٧٩٥,٨٠٥,٧٦٤	٣٣,٥٠٠,٠٠٠	٥,٩٩٠,٧٢٩	الصناعات التحويلية	
							الكهرباء والغاز	
١٧,١٨٥,٤٣١,٩٢٤	٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩	١٢,١٤١,٤١٣,٨٣٥	٢٢٢,٢٨٠,٦٥٦,٤٧٩	١٩,٤٦٢,٤٨٨,٩٣٩	١٢,٣٨٠,٧٢٨,٨٠٥	١٩,٠٤٣٧,٤٣٨,٧٣٥	تجارة الجملة والمزود والمطاعم	
							النقل والتخزين والمواصلات	
							التمويل والتأمين	
							المقرات والخدمات	
٣٩,٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠		٣٩,٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٥٥,١٦,٥٨١	٧,٣٢٤,٨٧١	٣,١٠٠,٢٧٩,١٧٧	٩,١٤٧,٥٥٦,٠٣٣	خدمات المجمع والخدمات الاجتماعية	
							العلم الخارجي	
							التشييد والبناء	
١٢٦,١٩٤,٤٩٩,٤٠٧		١٢٦,١٩٤,٤٩٩,٤٠٧	٣٦,٩٣٣,٦٨٩,٢٤٢	١٤,٩٥٥,٦٧٠,٨٩٨	٥٢٣,٥٠٠,٠٠٠	٧١,٤٥٤,٥١٨,٣٤٤	المجموع	
١٨٣,٩٤٢,٠٠٥,٨٧٦	٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩	١٧٨,٨٧٧,٩٨٧,٧٨٧	٣٠٥,٣٠٤,٨٠٢,٧٩٥	٦٨,٢٢١,٢٩٠,٤٧٢	١٦,٠٣٨,٠٠٨,٤٨٢	٢٢١,٠٤٥,٥٠٣,٨٤١		

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥١,٣٥٨) مليار دينار لغاية ٢٠٢٠/٢/٣١ بعد ان كان (٥١,٣٥٨) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٩) استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللامحة الاثر شاذية ان ادارة المصرف جادة برفع رصيد هذا المخصص حينما تتوفر الظروف المالية للمصرف.

## هـ - نتائج نشاط الفروع

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكدها من تقديم الخدمة المصرفية للمواطنين و منح 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

ت	اسم الفرع	الايادات	المصروفات	نتيجة النشاط ربح / خسارة
١	الفرع الرئيسي	٩,٣٤٥,٤٧٩	١٠,٣٠٣,٤٠٤	(٩٥٧,٩٢٥)
٢	السليمانية	٣٣٥,٤٤٨	١,٤٦١,٩٧٨	(١,١٢٦,٥٣٠)
٣	اربيل	٢٨,١٢٥	٥٤٤,٥٩٨	(٥١٦,٤٧٣)
٤	دهوك	٨٢٧,٢٢٣	٢٢٠,١٩٢	٦٠٧,٠٣١
٥	موصل	٨,٣٤٤	٣٨١,٥٠٥	(٣٧٣,١٦١)
٦	كربلاء	٤,٥٥١	٣٤٥,٣٤٥	(٣٤٠,٧٩٤)
٧	كركوك	٣,٩٤٧	١٦٠,٦٩٩	(١٥٦,٧٥٢)
	المجموع	١٠,٥٥٣,١١٧	١٣,٤١٧,٧٢١	(٢,٨٦٤,٦٠٤)



## عناوين فروع المصرف

المحافظة	الموقع الجغرافي	البريد الالكتروني	الرقم الفرعي	اسم مدير الفرع	تاريخ المباشرة	الفرع
بغداد	الكرادة - حي الوحدة م/ ٩٠٤ شارع ١١ مبنى ٦٠	BaG.@northbankiq.com	٩٧٨	الاء شريف عبدالرزاق	٣١ ٢٠٠٤ آذار	الرئيسي
السليمانية	سليمانية - شارع سالم - مجاورينابية كورك	sul.branch@northbankiq.com	٩٧٩	دشداحمد كريم	٣١ ٢٠٠٥ آذار	السليمانية
اربيل	اربيل - شارع الشيخ جوني	transaction.arb@northbankiq.com	٩٨١	حترم ناظم عديصون	٢١ ٢٠٠٧ شباط	اربيل
دهوك	ساحة خاني - فوق مطعم منقل	doh.branch@northbankiq.com	٩٨٢	لمياء كمال جبرائيل	٠١ ٢٠٠٨ ايار	دهوك
كربلاء	تقاطع الضربية - حي رمضان م/ ١٤/ ز/ د/ ٣	karbala.branch@northbankiq.com	٩٨٥	نغم مكي سرحان	٠٣ ٢٠٠٩ حزيران	كربلاء
الموصل	مجموعة الثقافية م/ ٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢	musel branch@northbankiq.com	٩٨٦	حترم ناظم عبد حصون	٠١ تشرين ٢٠٠٩	الموصل
كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	karkuk.branch@northbankiq.com	٩٨٩	مليدة كامل حسين	٢٢ ٢٠١٠ آب	كركوك

#### ٤- الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة (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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١

طويلة الاجل .....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	تكلفة الشراء دينار
١	الكفالات المصرفية	٥٦.٧١٢.٠٠٠	١	٥٦.٧١٢.٠٠٠
٢	مجتمع الاعمال للتجارة العامة	٧٣١٨.٠٠٠	١	٧٣.١٨٠.٠٠٠
٣	سوق اربيل للاوراق المالية	٥.٠٠٠.٠٠٠	١	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٤	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١١٨٦٣٩٦٩٥٩	١	١.١٨٦.٣٩٦.٩٥٩
٥	شركة نسيم الشمال	١.٠٠٠.٠٠٠	١	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٦	شركة اتحاد المصارف العراقية	١.٠٠٠.٠٠٠	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 للعلب المعدنية	٢٦٨١٨.٠٠٠	١	٢٦.٨١٨.٠٠٠			
	المجموع	٢٦٨١٨.٠٠٠		٢٦.٨١٨.٠٠٠			

#### خامساً : الدعاوى القانونية للمصرف :

يلعب الجانب القانوني في العمل المصرفي دوراً هاماً وفعالاً 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	٣,٣٠٣,٤٨٠,١٣١ دينار	صدر القرار لصالح المصرف بمبلغ (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) باقي المبلغ قيد التنفيذ
صك/ خطاب ضمان	١,٩٦٠,٨١١,٨٤٩ دينار	صدر امر القبض
مكشوف	٧٣٣,٨١٧,٢٤١ دينار	صدر امر قبض بحق المتهم ولم تنفذ لانه مرتحل وتم فتح اضبارة تنفيذية
رهن عقار	٣,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	دعوى تزوير بحق المدين ومستمرين بالاجراءات القانونية
صك	٤,٨٨١,٧٣٢ دولار	تم حبس المتهم لمدة سنتين
صك	١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار	صدر امر قبض
صك	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد التحقيق
صك/ خطاب ضمان	٨٤,١٩٨ دولار	صدر امر قبض
صك	٧١,٢٢٠ دولار	صدر امر قبض وفتح اضبارة تنفيذية



## تاسعا : ادارة المخاطر

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

## عاشرا: الوضع التنافسي

اثبت المصرف على مدى الاعوام الماضية قدرته على العمل وسط بيئة تنافسية شديدة ويعود ذلك الى سمعته الممتازة وقوة مركزه المالي وقاعدة راسماله الكبيرة وتقديمه 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 ولانحتهم التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبداء 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 ويشترك 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:-

لا يوجد اي احداث جوهرية



(( الخاتمة ))

لما تقدم نـسود 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  
واستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٠٠٦/٥/١٥ على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً  
لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ١٥٩٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/١٦ واستناداً للمادة ٢٤ من  
قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

تحية طيبة

يسر لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة من السادة :-

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

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالامن والامان  
والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠٢٠ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين.  
يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل  
المصرفي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي والاطلاع على  
تقرير مراقبي الحسابات المصرف (د. حسيب كاظم جويد) وشركة فرقد الاسلام

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية العراقية والتشريعات المرعية ومتفقة تماماً  
مع ما تظهره مما يتضمن من ايضاحات لكافة المؤشرات المالية .
- ٤- الالتزام بعدم تجاوز النسبة المقررة من ارسمال في جداول كفاية ارسمال وتصنيف المحفظة  
الاستثمارية واحتساب المخصص المطلوب لها وفق احتساب مراقب الحسابات .
- ٥- قامت اللجنة بمراجعة الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية والحوالات الخارجية وخطابات  
الضمان الداخلية والخارجية التي تم تنفيذها خلال هذه السنة .
- ٦- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي تنص عليها قانون  
مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ والقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .



وفق الله الجميع لما فيه الخير والسعادة  
وتقبلاً ومنافقاً التقدير والاحترام

ناجي عزت محمد صالح الجاف  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير الحوكمة المؤسسية  
لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار  
لعام ٢٠٢٠



## كلمة رئيس مجلس الادارة المحترم

تسر ادارة مجلس الادارة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار ان يقدم التقرير السنوي للحوكمة لعام ٢٠٢٠ وفقاً للمبادئ التوجيهية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بمصرفنا .

يرى مجلس الادارة ان الحوكمة الرشيدة تشكل عاملاً أساسياً لضمان الادارة السليمة للمصرف بما يصب في مصلحة جميع المساهمين ، كما يدرك المجلس ان طريقة التفاعل مع اصحاب المصالح هي السبيل لنجاح اعمال المصرف وان شفافية الافصاح تساعد المستثمرين في قراراتهم الاستثمارية .

اننا نستمر في تعزيز الحوكمة في مصرفنا في ظل تطور اعمال المصرف ويمكن هذا التقرير افضل ممارسات الحوكمة التي اعتمدها المصرف ، من خلال العام ٢٠٢٠ تمت مراجعة مستندات الحوكمة الاساسية ضمن المصرف واهمها ميثاق دليل الحوكمة .

اضحت الحوكمة الرشيدة في مصرف الشمال من صميم ممارساته اليومية وقد وصل تطبيق تعليمات الحوكمة الى مستوى متقدم وذلك تماشياً مع التعليمات الصادرة من الجهات المختصة داخل البلد بهذا الصدد ونؤكد التزامنا بها وما تنطوي عليه من تحديد لمهام ومسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا والعاملين بالمصرف والعدل والمساواة بين اصحاب المصالح والرقابة وادارة المخاطر والشفافية والافصاح وتنظيم حقوق اصحاب المصالح والمساهمة في تنمية المجتمع والنهوض به ، وذلك من خلال فهمه لاهمية المبادئ الرئيسية للحوكمة والتي ستؤدي حتماً الى نتائج ايجابية تقع في صالح مساهمي وعملاء المصرف .

في الختام اشكر بالنيابة عن مجلس ادارة المصرف وادارته التنفيذية كافة المساهمين على ثقتهم ودعمهم المستمريين .



## المقدمة :

تعتبر الحوكمة وسيلة لتطوير وتطبيق القواعد والممارسات والعمليات التي يتم بموجبها ادارة المؤسسة ومتابعة اعمالها وتهدف حوكمة الشركات الى الحفاظ على ادارة قابلة للمساءلة بما يتماشى مع افضل الممارسات الدولية والمحلية كما تعزز الصلة بين الادارة ومجلس الادارة والمساهمين واصحاب المصالح الاخرين مما يوفر الهيكلية التي يتم من خلالها وضع اهداف الشركة وهي تتضمن ايضاً وجود توزيع السلطة والمسؤولية لمختلف اصحاب المصالح .

## نهج مصرف الشمال لحوكمة الشركات :

يؤمن مصرف الشمال ان الحوكمة هي القيمة الموجهة التي تحدد طريقة ادارة المؤسسة والتحكم بمسيرتها ، ان الحوكمة الفعالة للشركات التي تتماشى بشكل مناسب مع القوانين وافضل الممارسات الدولية هي المبدأ الاساس الذي يبني عليه مصرف الشمال ولكونه مصرف قيمته الاساسية في الحفاظ على اعلى المعايير الاخلاقية وتعتمد نجاح اعماله على الثقة التي يكسبها من مساهميه وعماله وموظفيه .

تعتبر الحوكمة اساساً جوهرياً لاي نشاط تجاري ولاتستقيم من دونه او أي نشاط وتعد الحوكمة نهجاً متكاملاً وشاملاً لادارة وتنظيم المؤسسة الداخلي ومن شأن هذه الحوكمة ان تحدث فرقاً جوهرياً على صعيد نجاح الاعمال واستدامتها على المدى الطويل وهي تغذي مجالات الاعمال كافة .

## الحوكمة في مصرف الشمال :

تتلخص مهمة مصرف الشمال في تحقيق وتعزيز اداء قوي ومستدام لما فيه مصلحة مساهميه - العمل لصالح عملانا وموظفينا بأخلاقيات عالية - تقديم الشفافية في العمل .

تؤسس الحوكمة لمبدأ مساءلة الادارة تجاه المساهمين وتحافظ عليه من خلال تحديد المسؤوليات والحقوق بشكل مناسب بين أعضاء مجلس الادارة والمديرين مع تعزيز وحماية ثقافة المصرف المتمثلة في نزاهة العمل والممارسات التجارية المسؤولة كذلك تشجيع الاستخدام الفعال للموارد ووضع اصول المساءلة لادارة هذه الموارد . يلتزم مصرف الشمال بتحقيق مستوى عالٍ من الحوكمة ويعتبر المسؤولية المهنية والاخلاقية التي يتبعها جزءاً لا يتجزأ من ثقافته ويركز المصرف اهتمامه على الشفافية والافصاح ليطمئنا مع افضل المعايير والممارسات الدولية والمحلية ويسعى المصرف باستمرار الى تعزيز مستوى الثقة مع اصحاب المصالح ويواصل التركيز على مبدأ الشفافية .

## مجلس الادارة :

يتمتع مجلس ادارة مصرف الشمال بخبرة عالية ويضم أعضاء لهم خلفيات مهنية متنوعة ، يلتزم أعضاء المجلس بتحقيق اهداف المصرف اخذين في الاعتبار مصلحة المساهمين وتماشياً مع كافة التعليمات الخاصة بمبادئ حوكمة الشركات والخاصة بالمصرف .  
يوافق المجلس على الاستراتيجية العامة للمصرف ويتابع تنفيذها ويستعرض دورياً اطار الحوكمة لضمان ملاءمته للتغيرات في استراتيجية عمل المصرف ، ان المجلس مسؤولاً عن تقييم المخاطر في المصرف مع الادارة العليا وتحقيق اهداف المصرف على المدى الطويل .  
يجتمع أعضاء مجلس الادارة بشكل دوري خلال السنة ويحق لمجلس الادارة ان يعقد اجتماعاً كلما دعت الحاجة ولا يمكن عقد اجتماع الا بحضور اغلبية الاعضاء .  
ان تشكيلة مجلس الادارة تتماشى مع مبدأ ومفهوم الاستقلالية بالاضافة الى افضل الممارسات المتعلقة بمصالح المجلس .

## أعضاء مجلس الادارة الاصيليين :

- |                                 |                            |              |
|---------------------------------|----------------------------|--------------|
| 1- السيد نوزاد داود فتاح الجاف  | ... رئيس مجلس الادارة      | / غير تنفيذي |
| 2- السيد ناجي عزت محمد          | ... نائب رئيس مجلس الادارة | / غير تنفيذي |
| 3- السيد سعد فايق كوك           | ... عضو مجلس الادارة       | / غير تنفيذي |
| 4- السيد نديم بطرس فرج الله     | ... عضو مجلس الادارة       | / غير تنفيذي |
| 5- السيد سرباز برهان عبد الحميد | ... عضو مجلس الادارة       | / غير تنفيذي |
| 6- السيد داود سردار داود الجاف  | ... عضو مجلس الادارة       | / غير تنفيذي |
| 7- السيد زهير عبد العزيز الحافظ | ... عضو مجلس الادارة       | / تنفيذي     |

## الاعضاء الاحتياط :

- |                           |                    |
|---------------------------|--------------------|
| 1- السيد سردار حسين حسن   | ... عضو غير تنفيذي |
| 2- السيد لؤي اسماعيل سليم | ... عضو غير تنفيذي |
| 3- السيد اختيار فارس عزيز | ... عضو غير تنفيذي |
| 4- السيد مؤيد ناصر شمعون  | ... عضو غير تنفيذي |



## استقلالية عضو مجلس الادارة :

العضو المستقل في مجلس الادارة هو الشخص الذي لم يكن شخصيا او عائلته او احد اقاربه عضواً في الادارة التنفيذية للمؤسسة حتى خلال العامين الماضيين ولم يكن لاي منهم اي تعاملات مالية جوهرية مع المؤسسة او اي من الشركات التابعة خلال العامين الماضيين .

ويفقد عضو المجلس طابعه المستقل في اي من الحالات التالية من بين امور اخرى :

- ١- العمل لدى طرف ذي صلة بالمؤسسة .
- ٢- اذا كان لديه اتصالات مع شركة استشارية او شركة تقدم خدمات استشارية او مالية للمصرف او لطرف مرتبط بالمصرف .
- ٣- اذا كان لديه اي صلة مع عميل او مورد او اي طرف له علاقة بأي نوع من انواع الخدمات المالية والتجارية والمهنية وما الى ذلك .
- ٤- اذا كان لديه عقود للخدمات الشخصية مع المصرف او اي طرف متعلق بها او مع موظفي الادارة التنفيذية .
- ٥- اذا كان متصلاً بمنظمة غير رسمية تتلقى تمويلاً كبيراً من المصرف او من جهة تابعة لها .
- ٦- اذا كان يعمل موظفاً تنفيذياً في شركة اخرى يشغل فيها موظفوا المصرف التنفيذيين منصب اعضاء مجلس الادارة .
- ٧- اذا كان خلال العامين الماضيين على اتصال مع او كان يعمل مع مدقيقي الحسابات الحاليين او السابقين للمصرف .
- ٨- في حال كانت لديه تسهيلات مصرفية كبيرة مع المصرف .

## دور مجلس الإدارة :

يتمتع المجلس بالسلطة الكاملة لإدارة وإتمام معاملات المصرف ولا يحد من هذه الصلاحيات إلا ما تنص عليه القوانين والتعليمات الصادرة من الجهات الرسمية إن وجود دور فاعل ومتميز لـ ( مجلس الإدارة ) أصبح أمراً ضرورياً لا بد منه لتمكينه من تنفيذ مهامه وإدواره على الوجه الأكمل وهذا بدوره يقود إلى إصلاح النتائج وأفضلها للمصرف ولكل ما هو مرتبط بالمصرف من مساهمين وزبائن ومجتمع بالدرجة التي تمكنه من الارتقاء بدور مجلس الإدارة في كل المستجدات وتحت كل الظروف والتطورات التي تطرأ بين الحين والآخر .

## تشكيل المجلس :

- ١- يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة بعد استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانون تسهيل تنفيذ المصارف وقانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته . يقوم المرشح لعضوية مجلس إدارة المصرف بتقديم سيرة ذاتية له إلى المساهمين عند دعوتهم لانتخاب المجلس تتوفر فيه المعلومات الكافية عن خبراته وتحصيله العلمي لتسهيل مهمة على الهيئة العامة في انتخاب الأفضل من بينهم .
- ٢- تكون مدة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لا تتجاوز ( ٤ ) سنوات بعد أخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى .
- ٣- يتألف مجلس إدارة مصرف من ( ٧ ) أعضاء على الأقل وعلى أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن ( ٤ ) أعضاء أو ثلث أعضاء مجلس الإدارة .
- ٤- وجود عضو يمثل الأقلية من المساهمين ( يجوز أن يكون من ضمن الأعضاء المستقلين ) .
- ٥- يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي .
- ٦- يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبه من بين أعضاء مجلس الإدارة المصرف . ويتولى أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية انتخاب رئيس مجلس الإدارة .
- ٧- يكون دور رئيس مجلس الإدارة قيادي وليس تنفيذي .

- ٨- يتولى نائب رئيس مجلس الادارة مهام الرئيس عند غيابه او في حالة تعذر رئاسته  
اجتماع المجلس .
- ٩- يفضل ان يكون احد أعضاء مجلس ادارة المصرف من العنصر ( النسوي ) كحد ادنى
- ١٠- يكون اعضاء المجلس من الاعضاء غير التنفيذيين عدا المدير المفوض بهدف  
ضمان الموضوعية والمساءلة في عملية اتخاذ القرار والتخفيف من تعارض  
المصالح الذي يمكن ان ينشأ بين عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية وعملية الادارة  
التشغيلية اليومية وكذلك ضمان وجود نظم عمل ورقابة كافية لحماية مصالح  
المصرف .
- ١١- يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات  
المتخصصة وان يكون الاعضاء على معرفة بالقوانين والانظمة ذات العلاقة وبحقوق  
وواجبات مجلس الادارة .



## مؤهلات عضو المجلس :

- ١- أن يكون ثلثي أعضاء مجلس ادارة المصرف من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الاولية والخبرة بالعمل المصرفي .
- ٢- يجب أن لا يكون عضو مجلس الادارة عضوا في مجلس ادارة مصرف آخر داخل العراق او مديراً مفوضاً أو مديراً إقليمياً او موظف فيه ما لم يكن المصرف الاخير تابعا للمصرف .
- ٣- يجوز ان يكون عضو مجلس الادارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين .

## اجتماعات المجلس :

- ١- تتعقد اجتماعات المجلس في مقر الادارة العامة للمصرف , واذا تعذر عقدها في مقر الادارة العامة يجوز نقلها لأي مكان آخر داخل العراق بشرط حضور جميع اعضاء المجلس او الاعتذار الكتابي لغير الحاضرين .
- ٢- يجب على اعضاء ادارة مجلس المصرف حضور الاجتماع مجلس حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس الحضور عن طريق الهاتف او الفيديو وذلك بعد موافقة رئيس مجلس ادارة المصرف . ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد اعلى خلال السنة .
- ٣- في حال بلغ عدد الغياب ( ٣ مرات أو أكثر خلال السنة ) وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ مآتراه مناسباً . واستناداً الى قانون تسهيل تنفيذ المصارف يعتبر : كل عضو يتغيب عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس بدون عذر يعد مستقياً من المجلس ويتم استبداله بأحد الأعضاء الاحتياط .
- ٤- أكتمال نصاب اجتماع مجلس الادارة في حال حضور ( ٥٠ % ) من الاعضاء أو ( ٤ ) أعضاء او ايهما اكثر .
- ٥- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الاعضاء الحاضرين فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً .



٦- يكون مجلس إدارة المصرف مسؤولاً عن قراراته وتنفيذها وتصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل أعضائه الحاضرين شخصياً ( أو من خلال الفيديو أو الهاتف ) وأمين سر مجلس الإدارة على محضر الاجتماع وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تتجاوز (١٠) أيام عمل .

٧- على أمين سر مجلس الإدارة تدوين محاضرات اجتماعات مجلس إدارة المصرف ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من أي عضو وأن يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر وأن يتم تسجيل المحاضر مرنياً وصوتياً وأن يحتفظ لدى أمين سر مجلس الإدارة . و استناداً لقانون تنفيذ تسهيل المصارف : يعين مجلس الإدارة مقرراً سكرتيراً للقيام بجميع أعمال إدارة محاضر الاجتماعات ومسك السجلات ودفاتر المجلس ويكون رابطاً مستمراً بين الأعضاء وبينهم وبين المصرف ومصدراً للمعلومات التي يطلبونها حيث يحضر اجتماعات المجلس ويخوله المجلس الصلاحيات الواجب القيام بها لأداء عمله .

٨- على الإدارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء مجلس إدارة المصرف بما سوف يعرض قبل (٥) أيام عمل على الأقل من تأريخ موعد اجتماع مجلس الإدارة ويجب على رئيس مجلس الإدارة التحقق من ذلك .

٩- تم عقد (٥) اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ على الرغم من ما حدث في هذا العام من أحداث كورونا وماسببته من توقف في الأعمال .

## مهام مجلس الادارة :

- ١- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- ٢- تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس ومن غيرهم .
- ٣- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة اداءهم دوريا والاشراف عليهم ومسانلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة .
- ٤- تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافاته وتقييم اداءه .
- ٥- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات ) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويا لتضمن التقرير السنوي ما يؤكد كفاية الانظمة .
- ٦- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .
- ٧- التأكد من توفر سياسات واجراءات وخطط عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وانه قد تم اعمامها على جميع المستويات الادارية وتتم مراجعتها بانتظام .
- ٨- تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف ( سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية , العمليات المصرفية , منح الائتمان , التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان ) .
- ٩- تقديم الحسابات الختامية والقوائم ( الكشوفات ) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- ١٠- امتثال المصرف للمعايير الدولية في جميع انشطته .
- ١١- مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعه تنفيذها .



## مسؤوليات المجلس :

- ١- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- ٢- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- ٣- تحديد القيم الجوهرية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف .
- ٤- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة اصحاب المصالح وان يدار المصرف ضمن اطار التشريعات وضمن السياسات الداخلية للمصرف وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .
- ٥- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية ( للادارة الرشيدة ) كما ورد في (قواعد الادارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي) الواردة في تعليمات (٤) لسنة ٢٠١٠ .
- ٦- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها اضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملانه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم , فضلا عن التحقق من ان السياسة الانتمائية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعماله ولاسيما من الشركات بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية .
- ٧- اتخاذ الاجراءات الكفيلة بأيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون حيازة مؤهلة من جهة , والادارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة وعليه ايجاد اليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون ( حيازة مؤهلة ) .

## مهام ومسؤوليات رئيس مجلس الادارة

- ١- اقامة علاقة بناءة بين المجلس والادارة التنفيذية للمصرف من جهة وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح من جهة اخرى .
- ٢- التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الاعضاء وبشجعهم على المناقشة والتصويت في تلك القضايا
- ٣- التأكد من توقيع الاعضاء على محاضر الاجتماعات .
- ٤- تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتيح للعضو الجديد ( منهاج التوجيه ) للتعرف على أنشطة المصرف .
- ٥- توجيه دعوة للبنك المركزي العراقي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل مدة كافية لاتقل عن ( ١٥ ) خمسة عشر يوما .
- ٦- التأكد من اعلام البنك المركزي العراقي عن أية معلومات جوهرية .



## مهام ومسؤوليات كل عضو من أعضاء المجلس :

- ١- الامام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للمصرف ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الادارة التنفيذية العليا في المصرف .
- ٢- حضور اجتماعات المجلس واجتماعات لجانه بحسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة .
- ٣- عدم الافصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالمصرف او استخدامها لمصلحته الخاصة او لمصلحة غيره .
- ٤- تغليب مصلحة المصرف في كل المعاملات التي تتم مع ايه شركة اخرى له مصلحة شخصية فيها , وان يتجنب تعارض المصالح وكذلك الافصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن اي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور او المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم تداول مثل هذه الموضوعات وان يدون هذا الافصاح في محضر اجتماع المجلس .

## ❖ مهام مجلس الادارة ومسؤولية أمين سر :

تشغل السيدة/منى ياسين الحسيني وظيفه امين سر المجلس لمصرف الشمال

- ١- فيما يتعلق بمجلس الادارة :
  - أ- حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس .
  - ب- اعتماد الصوت والصورة او اي وسيلة يراها مناسبة لتدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من اعضاء المجلس فضلا على الصوت والصورة ( فيديو ) .
  - ت- تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب
  - ث- تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
  - ج- التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس وأية موضوعات تم أرجاء طرحها في اجتماع سابق .
  - ح- استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس .
  - خ- ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها ( رقم القرار , رقم الجلسة , التاريخ ) .
  - د- عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها وبيان رأي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها وربط الوثائق والاوليات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها .
  - ذ- ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس .
  - ر- تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة .

٢- فيما يتعلق مع العضو الجديد :

- أ- التداول مع العضو الجديد وبمساعدة المستشار القانوني او مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس لاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والامور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات .
- ب- تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ماجاء بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف .

٣- فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة :

- أ- التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة
- ب- الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين .
- ت- التحضير لاجتماع الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس .
- ث- ارسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي العراقي والى مسجل الشركات .
- ج- تأمين حضور اعضاء مجلس الادارة وأعضاء الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي .
- ح- الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة .



## ❖ تشكيل اللجان :

تعد اللجان جزء مكمّل لهيكلية المصرف و وسيلة لتطبيق مبدأ الشمولية والعدالة شرط أن يكون اختيار الاعضاء صانبا ومقتصرا على من يتميزون بكفاءه في اختصاص اللجنة , ومن خلال اللجان المشكلة نستطيع تهيئة قاعدة معرفية لتسهيل اتخاذ القرارات المناسبة من الادارات العليا التي شكلت اللجان ( مجلس الادارة او الادارة التنفيذية ) كما تعد اللجان عنصر مهم واساسي في نجاح عمل المصرف مع توافر مقومات النجاح وخارطة طريق عملها .

وقبل تشكيل اي لجنة لابد من وضع اطار عملها وتحديد مسؤولياتها وسلطاتها وجدول زمني لعملها ومواعيد تقديم التقارير .

ان المهارة في تشكيل اللجان بالصورة الصحيحة يؤدي الى انجاح العمل ويساعد في التخفيف عن اعباء الادارات العليا المشكلة للجان ( مجلس الادارة والادارة التنفيذية )

## • انواع اللجان :

- ١- اللجان المنبثقة من مجلس الادارة
- ٢- اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية



## اللجان المنبثقة من مجلس الاداره:

تلعب دورا من خلال عملية اتخاذ القرار وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف وتنوع انشطته على ان تتوفر بالحد الأدنى اللجان الآتية : لجنة التدقيق , لجنة المخاطر , لجنة الترشيح والمكافآت

### الاطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس

- أ- يقوم المجلس بتشكيل اللجان من بين اعضاء مجلس الادارة يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس ادارة المصرف .
- ب- المتابعة المستمرة لأعمال اللجان من قبل مجلس ادارة المصرف للتأكد من فاعلية دورها مع امكانية دمج بعض اللجان وفقا لتناسب اختصاصاتها شرط ان لا يكون تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان .
- ت- ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الادارة .
- ث- يمكن لاي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على ان يكون بعلم وموافقة المجلس .
- ج- مراعاة الشفافية والافصاح عن اسماء اعضاء اللجان التي كونها المصرف في التقرير السنوي للمجلس وآليه عملها ونطاق اشرافها
- ح- مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان .
- خ- متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الادارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس مجلس الادارة .
- د- وجود ميثاق داخلي لكل لجنة يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة وما هو المتوقع من اعضاء مجلس الادارة من عضويتهم في تلك اللجان .
- ذ- كل لجنة يتم تشكيلها يكون رئيسها عضو مجلس ادارة مستقل .
- ر- مقرر اللجنة : اما يكون امين سر مجلس الادارة او اي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية .
- ز- على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها واجراءات عملها واسماء اعضاءها .

## تنظيم أعمال اللجان

- أ- تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد موعدها بحسب طبيعة اعمال كل لجنة .
- ب- يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها .
- ت- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الادارة للتصويت عليها .
- ث- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة .
- ج- يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من مجلس الادارة او بطلب من البنك المركزي العراقي يحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لانجاز عملها .

جميع رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس تحضر في الاجتماعات السنوية للهيئة العامة



## اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

### ١ - لجنة التدقيق :

تكوين اللجنة	
عدد اعضاء اللجنة	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ تتكون من (٣) اعضاء عاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الإدارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي .</li> </ul>
عدد مرات اجتماع اللجنة	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول ادارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (٤) على الاقل في السنة وبدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية</li> </ul>
المتطلبات المتوفرة باعضاء لجنة التدقيق	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ يجب ان يكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا من اعضاء مجلس الإدارة ولايجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس .</li> <li>▪ التأكد من قبل المجلس بأن كل اعضاء اللجنة يملكون قدرة وخبرة مالية مناسبة .                         <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ خبرة في ممارسات واجراءات التدقيق</li> <li>▪ فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي واجراءات اعداد التقارير المالية</li> <li>▪ ادراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف</li> <li>▪ ادراك مهام واهمية لجنة التدقيق</li> </ul> </li> <li>▪ القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية , قائمة الدخل , قائمة التدفق النقدي , قائمة التغييرات في حقوق المساهمين</li> </ul>

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف
- اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة
- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ( IFRS ) والتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي ( IFRS ) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة .
- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي ( Financial Reporting ) حيث يتضمن التقرير على :
  - أ- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة
  - ب- فقرة حول اطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
  - ت- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف
  - ث- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات ( KYC ) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه .
  - ج- مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA
  - ح- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح ذات أثر جوهري
  - خ- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية

مهام  
لجنة  
التدقيق

- حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات او اجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها .
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعه تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة
- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .

صلاحيات  
لجنة  
التدقيق



تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :

- اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم
- توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة
- الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي
- استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي

علاقة  
لجنة  
التدقيق  
بالمدقق  
الخارجي

تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :

- تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي
- دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها
- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي
- التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم
- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك المجلس
- مراجعة التقارير التي يقدمها للبنك المركزي
- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته
- توفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومة من الادارة التنفيذية للجنة الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة على ان يكون ذلك منصوصا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى . وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعه نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .

علاقة  
لجنة  
التدقيق  
بالمدقق  
الداخلي

- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- متابعه تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تم عقد اجتماع لجنة التدقيق في ٢٠٢٠/٩/٢٤ عبر برنامج skype وتم مناقشة بعض الامور المهمة بحضور اعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة

السيد/ ناجي عزت محمد صالح

عضو اللجنة

السيد /سعد فايق كولا

عضو اللجنة

السيد / داود سردار الجاف



## ٢- لجنة ادارة المخاطر

تكوين اللجنة	
عدد اعضاء اللجنة	تتشكل اللجنة من (٣) اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل
المتطلبات المتوفرة بأعضاء اللجنة	يملك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها
عدد مرات اجتماع اللجنة	تجتمع اللجنة (٤) مرات في السنة على الاقل ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها .
مهام اللجنة	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس</li> <li>▪ مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .</li> <li>▪ مراقبة ( المخاطر الائتمانية) التي يتحملها المصرف , سواء ما يتعلق ( بالمدخل المعياري ) او ( المدخل المستند للتصنيف الداخلي ) و ( المخاطرة التشغيلية ) و( مخاطرة السوق ) و( المراجعة الاشرافية ) و (انضباط السوق ) الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .</li> <li>▪ تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .</li> <li>▪ مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات ( بازل III ) شاملا ذلك معايير السيولة .</li> <li>▪ التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها .</li> <li>▪ التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر</li> <li>▪ المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لأقرارها والمصادقة عليها</li> <li>▪ الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف</li> <li>▪ التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر</li> <li>▪ الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .</li> <li>▪ تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية ( الائتمان , الاستثمار , تقنية المعلومات والاتصالات )</li> <li>▪ مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة</li> </ul>

لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .  
▪ تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية

تم عقد اجتماع للجنة المخاطر في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ عبر منصة تواصل skype وبحضور كل من

رئيس اللجنة

عضو اللجنة

عضو اللجنة

السيد / نوزاد داود الجاف

السيد / نديم بطرس فرج الله

السيد/ سرباز برهان الجاف



### ٣- لجنة الترشيح و المكافآت :

#### تكوين اللجنة

	عدد اعضاء اللجنة
<p>تتكون من ٣ اعضاء علاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا .</p> <p>• تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق</p> <p>• اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ماياتي :</p> <p>١- ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل</p> <p>٢- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .</p> <p>٣- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية .</p> <p>٤- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف , اجراء مراجعه دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة , واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح الكافات والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .</p> <p>٥- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .</p> <p>٦- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية .</p> <p>٧- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الادارة التنفيذية ومراجعته التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .</p>	<h4>مهام اللجنة</h4>

#### ٤- لجنة الحوكمة المؤسسية :

تكوين اللجنة	
تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء اغلبيهم من المستقلين ومن غير التنفيذيين على ان تضم رئيس اللجنة	عدد اعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مراجعة تطبيق هذا الدليل والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد انشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه .</li> <li>▪ اشراف واعداد تقرير الحوكمة تضمنينه في التقرير السنوي للمصرف .</li> <li>▪ التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .</li> </ul>	مهام اللجنة

## الادارة التنفيذية

### • مقدمة الادارة التنفيذية

- يقصد بالادارة التنفيذية بـ ( الادارة التشغيلية ) وهي مسؤولة بتوفير القيادة الحكيمة والتوجيه الرشيد بما يضمن للمؤسسة تحقيق النجاح والاستمرار في بيئة الاعمال على المدى الطويل . كما انها الادارة المسؤولة عن تنفيذ الاهداف الاستراتيجية للمؤسسة .
- وتخضع الادارة التنفيذية الى المساءلة في نهاية المطاف عن تنفيذ خطط العمل الموضوعه وتعد حلقة وصل بين مجلس الادارة والادارات التنفيذية الدنيا

### • اختيار وتعيين المدير المفوض :

- ١- ينتخب المجلس من بين اعضائه مديرا مفوضا للمصرف ويجب ان تستوفي به الشروط التالية :
- أ- جميع الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والشركات .
- ب- التفرغ التام لأدارة العمليات المصرفية اليومية .
- ت- ان يكون حاصلًا على شهادة البكلوريوس على الاقل في العلوم المالية والمصرفية او ادارة الاعمال او المحاسبة او الاقتصاد او القانون او التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي .
- ث- التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة .
- ج- لايجوز الجمع بين منصبى رئيس المجلس والمدير المفوض او المدير العام .



• مهام ومسؤولية المدير المفوض:

مسؤولاً عن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة ومن ضمنها الصلاحيات المخولة له .  
يمتلك المدير المفوض خبرة العمل الفعلي بالإدارة التنفيذية في المصارف وفق الضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي

• ملانمة أعضاء الإدارة التنفيذية :

تتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس مسؤولية التأكد من ذلك حسب مسؤولياتهم .

• إطار عمل الإدارة التنفيذية :

- أ- تتكون الإدارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف ( المدير المفوض , معاون المدير المفوض , والمدراء التنفيذيين لأقسام المصرف والفروع ) .
- ب- تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة .
- ت- تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته .
- ث- لا يحق لأعضاء المجلس التدخل بالاعمال التنفيذية اليومية للمصرف .

## • مهام الادارة التنفيذية :

- أ- أعداد الخطة الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها
- ب- تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانه ومسؤولية .
- ت- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع والقروض والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر .
- ث- أعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل .
- ج- اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية .
- ح- أعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف .
- خ- الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها .
- د- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع انواعها .
- ذ- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية .
- ر- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف
- ز- رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف .
- س- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة .
- ش- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول .
- ص- التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل .
- ض- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها .
- ط- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للارباح المناسبة وذلك في اطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقا لخطة السنوية .
- ظ- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا

ع- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي فورا في حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين .

• اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

تشكل الادارة العليا ( الادارة التنفيذية ) لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف

- ح- تشكل لجان الادارة التنفيذية من ( ٣ ) أعضاء على الاقل  
خ- يمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة ( مراقب ) لمساعدتهم .  
د- ترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة ليتسنى لاي عضو من اعضاء مجلس الادارة الحضور كـ ( مراقب ) .

اللائحة العامة لتشكيل اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية



اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية

١- اللجنة الائتمانية :

تكوين اللجنة	
تجتمع اللجنة مرة واحدة بالشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة	عدد مرات اجتماعات اللجنة
مهام اللجنة	

- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص اسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات
- متابعه حركة السداد القروض .
- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعه تحصيل القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- تبسيط اجراءات منح القروض

٢- لجنة الاستثمار :

تكوين اللجنة	
تجتمع اللجنة مرة واحدة بالشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة	عدد مرات اجتماع اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات ( حقوق الملكية )و( ادوات الدين) شاملًا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .</li> <li>▪ اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعه تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .</li> <li>▪ مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها</li> </ul>	مهام اللجان



### ٣- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

تكوين اللجنة	
تجتمع اللجنة مرة واحدة بالشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة	عدد مرات اجتماع اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .</li> <li>▪ التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .</li> <li>▪ التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .</li> <li>▪ متابعه تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .</li> <li>▪ التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .</li> <li>▪ متابعه تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات</li> <li>▪ التأكد من أعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل .</li> <li>▪ التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .</li> </ul>	<p>مهام اللجنة</p>



## السياسات المعتمدة بمصرف الشمال لعام ٢٠٢٠ :

- ١- دليل الحوكمة الخاص بمصرف الشمال لعام ٢٠٢٠
- ٢- الخطة الاستراتيجية للمصرف ٢٠٢١-٢٠٢٣
- ٣- مصفوفه تحديد المسؤوليات ومنح الصلاحيات لمجلس الادارة والادارة التنفيذية
- ٤- سياسات واجراءات قسم الامتثال
- ٥- سياسات واجراءات قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
- ٦- سياسات واجراءات قسم المخاطر
- ٧- سياسات واجراءات الرقابه الداخليه
- ٨- سياسات واجراءات قسم التوعيه وحمايه الجمهور
- ٩- سياسات واجراءات قسم المدفوعات
- ١٠- سياسات واجراءات قسم الائتمان
- ١١- سياسات واجراءات قسم خطابات الضمان
- ١٢- سياسات واجراءات قسم الفيزا كارت

## اطار عمل الادارة التنفيذية :

- ١- تتكون الادارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف ( المدير المفوض , معاون المدير المفوض , والمدراء التنفيذيين لأقسام المصرف والفروع ) .
- ٢- تمارس الادارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الادارة .
- ٣- تكون الادارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الادارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته .
- ٤- لا يحق لأعضاء المجلس التدخل بالاعمال التنفيذية اليومية للمصرف .

## متطلبات تعيين اعضاء الادارة التنفيذية :

- ١- ضرورة الحصول على موافقة مجلس ادارة المصرف على تعيين اي من اعضاء الادارة التنفيذية في المصرف .
- ٢- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي العراقي قبل تعيين اي عضو في الادارة التنفيذية وبالتالي على المصرف قبل تعيين اي عضو في الادارة التنفيذية ان يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقا بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة .
- ٣- لايجوز للاداري الذي اقاله البنك المركزي العراقي من منصبه ان يصبح عضوا في مجلس ادارة اي مصرف او مديرا مفوضا لاي مصرف او لاي فرع مصرف او ان يعمل اداريا او ضمن الادارة التنفيذية في اي مصرف اخر .
- ٤- يجب اخطار البنك المركزي العراقي بأقالة واستقالة اي موظف في الادارة التنفيذية وذلك في غضون (٣) أيام كما يجب اخطاره بأسباب هذه الاقالة او الاستقالة .
- ٥- لايجوز للشخص الذي كان موظفا في الادارة التنفيذية في مصرف الغي ترخيصه او تقررت اثناء مدة اشغاله لمنصبه ان يعمل ضمن الادارة التنفيذية في أي مصرف آخر الا اذا قرر البنك المركزي العراقي عكس ذلك .

## تضارب المصالح وتعاملات الاشخاص :

قد قام مصرفنا بأعداد سياسة تنظيم تعارض المصالح وتمت المصادقة عليها حيث التزم المصرف بأعداد قواعد واجراءات هذه السياسة ومنها ( الشفافية - الانصاف - الافصاح ) وفي حال طرح اي مسألة تضارب مصالح او صفقة تجارية بين المصرف واحد أعضاء المجلس او اي طرف ذي علاقة تتم مناقشة الموضوع لكي لا يكون هناك مواد تخالف مصلحة المصرف .

## قواعد السلوك المهني :

وضع مصرف الشمال للتمويل والاستثمار سياسته الخاصه بقواعد السلوك المهني والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة التي يخضع لها جميع العاملين بالمصرف . ان قواعد السلوك المهني توضح ما يجب ان يدركه ويعيه كل موظف من موظفي المصرف فيما يتعلق بالسلوكيات والمعاملات التي تؤثر على مصالح المصرف واداءه المالي .



## التدقيق الداخلي :

توجد بيئة رقابية جيدة داخل المصرف حيث ان كل قسم من الاقسام يتمتع بنظام رقابة ذاتي على المستوى الداخلي للقسم وضمن نطاق عملياته ويعزز ذلك من خلال الرقابة من قبل ادارة المخاطر التي تراقب العمليات وتدقيق داخلي مستقل يرفع تقريره الى ( لجنة التدقيق ) تحدد مسؤوليات التدقيق الداخلي من قبل هذه اللجنة كجزء من دورهم الرقابي .

ويمثل التدقيق الداخلي من اهم خطوط الدفاع الموجود في المصرف والذي من اهم مسؤولياته مراجعة العمليات والانظمة والضوابط والاجراءات .

## ضمن التدقيق الداخلي لمصرفنا كالاتي :

- ١- توفير التقييم الدوري اللازم لأداء المصرف وسير العمليات .
- ٢- الامتثال للمعايير المحلية والدولية .
- ٣- تقديم التقارير الى لجنة التدقيق .

## علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

- ١- التحقق من قبل مجلس الادارة من ان ادارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وانها ترفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق لضمان استقلاليتها .
- ٢- الاتصال المباشر بمجلس الادارة او برئيس مجلس الادارة ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال .
- ٣- تقديم التقارير المختلفة زمنيا عن نتائج الاعمال الى لجنة التدقيق .
- ٤- مراجعة انظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق .

## علاقة المجلس بالمراقب الخارجي :

- ١- قيام المجلس باتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية او اية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي .
- ٢- ان أسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي .
- ٣- التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف .

## علاقة المجلس بأدارة المخاطر :

- ١- التأكد من أدارة المخاطر ترأقب الادارات التنفيذية للمخاطر المقبولة .
- ٢- قيام المجلس بالتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مساءلة الادارة التنفيذية المعنية بشأن هذه التجاوزات .
- ٣- قيام المجلس بالتأكد من أدارة المخاطر تقوم بأجراء ( اختبارات الضغط ) لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد ( السيناريوهات ) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءا على هذه النتائج .
- ٤- قيام مجلس ادارة المصرف اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يتوافق مع مقررات ( لجنة بازل II ولجنة بازل III ) واية معايير دولية أخرى بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان تواجه المصرف وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها .
- ٥- القيام بضمان أستقلالية أدارة المخاطر ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة ورفع تقاريرها الى لجنة أدارة المخاطر .
- ٦- قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء اي تعديلات عليها اذا لزم الامر وفقا لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف .
- ٧- أستخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بمتابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام أدارة المعلومات بحيث يتيح اعداد الادارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود واسبابها والخطة التصحيحية اللازمة بها .



## مهام إدارة المخاطر :

- ١- دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف .
- ٢- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة جميع انواع المخاطر .
- ٣- تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر .
- ٤- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر تتضمن المعلومات الفعلية لأنشطة المصرف ومتابعة تصحيح الانحرافات .
- ٥- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات المصرف للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر .
- ٦- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لأستخدامها لأغراض الافصاح .

## علاقة المجلس بأدارة الامتثال :

- ١- قام مجلس ادارة المصرف اعتماد سياسة واضحة لضمان أمتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري للتحقق من تطبيقها .
- ٢- تتم اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة المصرف من قبل مجلس الادارة .
- ٣- رفع التقارير من قبل إدارة الامتثال الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير المفوض .
- ٤- ضمان استقلالية ادارة الامتثال وتعزيزها بكادر كفوء تماشيا مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .
- ٥- اعتماد سياسات واجراءات فعالة لضمان أمتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة .

## علاقة المجلس بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

- ١- عمل المجلس من خلال لجنة التدقيق والادارات الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقا لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ( ٣٩ ) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه .
- ٢- التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (٥) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ايها اطول او تضمن أتاحتها للجهات المختصة بالسرعة والتي تشمل كحد أدنى :
  - أ- نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات بما في ذلك الوثائق الدالة على هويات العملاء المستفيدين الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل .
  - ب- جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المنفذة بالفعل او التي كانت هناك محاولة لتنفيذها على ان تكون السجلات مفعلة بالقدر الذي يسمح بأعادة تمثيل خطوات كل معاملة على حده .
  - ت- السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر او اية معلومات مقرر اجراءها او تحديثها .
  - ث- اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وتتضمن :
    - أ - اجراء تقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها.
    - ب- اعتماد سياسات واجراءات تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

## علاقة المجلس باصحاب المصالح :

- ١- توفير الية محددة لضمان التواصل مع ( اصحاب المصالح ) وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير المعلومات ذات دلالة حول أنشطة أصحاب المصالح من خلال الاتي :
  - أ- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة .
  - ب- الموقع الالكتروني في المصرف
- ٢- ضمان المجلس فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الاتية كحد أدنى :
  - أ- التأكد من اطلاع المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة .
  - ب- الافصاح في التقرير السنوي في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لأراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف .



## الاستدامة :

يقوم تقرير الحوكمة هذا بتسليط الضوء على تطبيق الاستدامة من خلال توفير المعلومات عن الاعمال والالتزامات الاجتماعية والبنية والحوكمة من خلال أعداد ( سياسة استراتيجية الاستدامة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار ) والتي تمت المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة ومن خلال اعداد التقرير الخاص بـ ( استراتيجية الاستدامة ) وفقا لمبادئ اعداد تقارير الاستدامة والتي تضمنتها سياسة ( استراتيجية الاستدامة ) الخاص بمصرفنا والتي تهدف الى خلق أثر مستدام للجهات ذات العلاقة والتي يمكنهم من تحقيق طموحاتهم اليوم وفي المستقبل حيث يتم قياس هذه القيمة من خلال عدد من المؤشرات ضمن كل محور من محاور الاستدامة والتي من أهمها :

- ١- تمكين الموظفين .
- ٢- التقارير الشفافة .
- ٣- الوصول الى نظام أمثل .
- ٤- التعاون المجتمعي .
- ٥- التمويل المسؤول .

تم بعونه تعالى