

North Bank

For Finance & Investment

S.A



مصرف الشمال

للتمويل والاستثمار

شركة مساهمة خاصة



العدد :- ١٥٨٩ /

التاريخ :- ٢٠٢١/٧/١٧

الى هيئة الاوراق المالية العراقية

م/ الحسابات الختامية

تحية طيبة .....

نرسل لكم طياً النسخة المصدقة من الحسابات الختامية لمصرفنا  
كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ ...

للتفضل بالأطلاع مع التقدير

الفضل  
٧١٤

المرفقات :-

حسابات ختامية / ٢٠٢١

محمد علي حسين

الوصي



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 Tels: +964-1- 7178095/6/7/8 - Tel/fax: +964-1- 7178425

Web site: www.northbankiq.com e-mail: ceo@northbankiq.com Swift Code: NRTTIQBA

Sulaymania branch : sul.branch@northbankiq.com Erbil.transaction.arb@northbankiq.com

Dohuk branch: doh.branch@northbankiq.com

رحيم حماد علي الجنابي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة ايداد رشيد القرشي وشريكه لمراقبة  
وتدقيق الحسابات شركة تضامنية / بغداد

---

## شركة مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة) تحت الوصاية

تقرير بنتائج تدقيق حسابات المصرف للسنة المنتهية  
في

٣١/كانون الأول/٢٠٢١

بغداد - الكرادة الشرقية - عمارة الشركة العربية للاستثمارات الصناعية ط ٦ ...

٠٧٩٠١٢١٥٦٩٠ /هـ

E\_mail : raheem\_hammad٢٠١٥@yahoo.com

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/٢٠٢١

المحتويات

أولاً: التقرير السنوي حول نشاط المصرف

ثانياً: تقرير مراقبي الحسابات

ثالثاً: إيضاحات حول البيانات المالية

رقم الإيضاح

(٢٩-١)

القائمة

(١)

(ب-١)

(ب-٢)

(ج)

(د)

رابعاً: القوائم المالية

❖ قائمة المركز المالي

❖ قائمة الدخل

❖ قائمة الدخل الشامل الاخر

❖ قائمة التغير في حقوق الملكية

❖ قائمة التدفق النقدي

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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 لاسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ 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) بخصوص 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) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٩٧١٢ والمؤرخة في ٢٠٠٣/١٠/٧ مدفوع منه (١,٢٥) مليار دينار .
- ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١/٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة الصيرفة وقد باشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١ .

٢- راس مال المصرف :-

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

مليار دينار	مصادر التمويل	راس مال المدفوع بعد الزيادة دينار	نسبة الزيادة
كتاب مسجل الشركات ٣٣٥٩٦ في ٢٠٠٥/١٠/١٢	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ اولا	١٠	%٤٠٠
١٥٢٤ في ٢٠٠٦/٨/١٦	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/ اولا	٢٥	%٢٥
٢٨٣١ في ٢٠٠٧/٣/٢٠	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/ اولا	١٠٠	%٤٠٠
٥٥٢٢ في ٢٠١١/٢/٢٧	رسملة ارباح عام ٢٠٠٩ ورسملة فائض احتياطي راس المال القانوني واكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ / اولاً وثانيا وثالثاً	١٢٥	%٢٥
٢٢٧٤١ في ٢٠١١/٩/٢١	رسملة ارباح عام ٢٠١٠ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانيا وثالثاً	١٧٥	%٢٠
١٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥	رسملة ارباح عام ٢٠١١ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانيا وثالثاً	٢١٠	%٢٦
٢٣٠٩٤ في ٢٠١٣/٩/١٠	رسملة ارباح عام ٢٠١٢ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانيا وثالثاً	٢٦٥	%٢٦
١٩١٣٥ في ٢٠١٤/٧/٢٠	رسملة ارباح عام ٢٠١٣ وفق المادة ٥٥ / ثانيا من قانون الشركات	٣٠٠	%١٣

## حركة تطورات زيادة رأس مال المصرف

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧ من لغاية ٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	ومنذ سنة ٢٠١٤ ولغاية السنة الحالية ٢٠٢١ أصبح
رأس 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
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	
					الموجودات المتداولة
					النقد وما في حكم النقد
٧٠,٥٩١	٢١,٥٣١	٢٠,٧٢٠	٢٩,٩٠٠	٢٧,٠٧٥	نقد لدى المصرف (دينار & دولار)
١٦,٣١١	٢,٢٣٤	١,٧١٣	١,٩٧٦	١,٩١٩	نقد لدى البنك المركزي - جاري
٤١,٣١٠	١٠,٧٥٤	١٠,٧٠٥	١٥,٨١٤	١٢,٧١٦	نقد لدى البنك المركزي - ودائع قانونية
٣,٥٥٤	٥,٢٦٠	٥,٤٢٢	٨,٩٠٠	٩,٢٣٥	نقد لدى مؤسسات مالية محلية ودولية
٩,٤١٦	٣,٢٨٣	٢,٨٨٠	٣,٢١٠	٣,٢٠٥	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
٣٠,٩٠٩	٣٠,٢٣٨	٣١,٠٢٨	٣١,٠٢٨	٣١,٦٩٨	التسهيلات النقدية المباشرة - بالصافي
١٧٤,٤٧٠	١٧٦,٥٤٧	١٦٨,٢٦١	١٨٩,٩٨٩	١٨٦,٢٨٨	حسابات جارية مدينة مكشوفة
١٩٨,٥٩٧	٢٠٣,٥١٢	١٩٨,٨٠٠	٢٢١,٠٤٥	٢١٨,٢٦١	القروض والسلف
٢٠,٩٦٦	١٨,٤٢٠	١٦,٥٥٥	١٦,٠٣٨	١٥,١٢١	
					موجودات اخرى
١٣٣,٣٠٧	١٣٨,٧٧٢	١٣٣,٤٣٦	١٣٥,١٣٤	١٣٦,٩٦٠	مجموع الموجودات المتداولة
٤٠٨,٥٣٣	٣٦٧,٠٨٨	٣٥٣,٤٤٥	٣٨٦,٠٥١	٣٨٢,٠٢١	ممتلكات مباني معدات - بالصافي
٥١,٩٦٨	٤٧,٨٨٢	٤٣,٣٨٢	٣٨,١٦١	٣٧,٥٨٢	ممتلكات مباني معدات قيد الانشاء والانتاج
١,٧٦٠	١,٧٧٩	٢,٥٢٢	٣,٦٩٦	٢,١٨٢	مجموع ممتلكات مباني ومعدات
٥٣,٧٢٨	٤٩,٦٦١	٤٥,٩٠٤	٤١,٨٥٧	٣٩,٧٦٤	مجموع الموجودات
٤٦٢,٢٦١	٤١٦,٧٤٩	٣٩٩,٣٤٩	٤٢٧,٩٠٨	٤٢١,٧٨٥	المطلوبات
					مصادر التمويل / قصيرة الاجل
					حسابات الودائع
٩٤,٧٤٧	٨٢,٥٤٣	٨٤,٤٠٤	١٠٠,٠١٩	١٠٠,١٨٥	حسابات جارية دائنة
٢٨,٠٦٣	٢٥,٧٣٣	٢٦,٤٠٦	٤٨,٦٢٥	٥٢,٤٠٨	حسابات ودائع توفير ثابتة طبيعة جارية
٦٦,٦٨٤	٥٦,٨١٠	٥٧,٩٩٨	٥١,٣٩٤	٤٧,٧٧٧	التخصيصات
٤,٨٤٠	٤,٩٦٠	٤,٩١٩	٤,٢٦٥	٤,٢٦٥	مطلوبات اخرى
٦٩,٥٥٧	٥١,٢٦٩	٤٤,٥٩٨	٦١,٠٦٠	٦٢,١٥٧	مجموع مصادر تمويل قصيرة الاجل
١٦٩,١٤٤	١٣٨,٧٧٢	١٣٣,٩٢١	١٦٥,٣٤٤	١٦٦,٦٠٧	راس مال المدفوع
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الاحتياطيات
(٦,٨٨٣)	(٢٢,٠٢٣)	(٣٤,٥٧٢)	(٣٧,٤٣٦)	(٤٤,٨٢٢)	حقوق المساهمين
٢٩٣,١١٧	٢٧٧,٩٧٧	٢٦٥,٤٢٨	٢٦٢,٥٦٤	٢٥٥,١٧٨	مجموع المطلوبات
٤٦٢,٢٦١	٤١٦,٧٤٩	٣٩٩,٣٤٩	٤٢٧,٩٠٨	٤٢١,٧٨٥	

### الايرادات والمصرفات

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	حساب الایرادات
١٢,٠٥١	٤,٦٩١	١,٢٨٨	١٠,٥٥٣	٤٨٨	حساب المصرفات
٢٤,٦٢٦	١٩,٨٣٠	١٣,٨٣٧	١٣,٤١٨	٧,٨٧٤	الارباح والخسائر
(١٢,٥٧٥)	(١٥,١٣٩)	(١٢,٥٤٩)	(٢,٨٦٥)	(٧,٣٨٦)	

ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠٢١-٢٠١٧)  
مليون دينار

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	البيانات
٤٢١,٧٨٦	٤٢٧,٩٠٨	٣٩٩,٣٤٩	٤١٦,٧٤٩	٤٦٢,٢٦١	مجموع الموجودات
١٠٠,١٨٥	١٠٠,٠١٩	٨٤,٤٠٤	٨٢,٥٤٣	٩٤,٧٤٧	ودائع العملاء
١٨٦,٢٨٨	١٨٩,٩٨٩	١٦٨,٢٦١	١٧٦,٥٤٧	١٧٣,٧٢٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥٥,١٧٨	٢٦٢,٥٦٤	٢٦٥,٤٢٨	٢٧٧,٩٧٧	٢٩٣,١١٧	حقوق الملكية
(٧,٣٨٦)	(٢,٨٦٥)	(١٢,٥٤٩)	(١٥,١٣٩)	(١٢,٥٧٥)	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	٠,٠٩٠	٠,١١٠	٠,١١٠	٠,٢٠٠	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 (٢٠٢١) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في أنشطة المصرف المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفية في السوق المصرفية المحلية .

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

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

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

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

#### ٤. نتائج تنفيذ الخطة السنوية

ان الموازنات التخطيطية في اوضاع اقتصادية غير مستقرة لا يمكن ان تتطابق وما يتحقق فعلا حتى في البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .  
ادناه الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠٢١ .

#### اولاً: الموازنة التخطيطية للمصرفيات

المخطط عام ٢٠٢٢ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط لعام ٢٠٢١ مليون دينار	البيان
٢,٥٠٠	%٩٥	٢,٨٥٤	٣,٠٠٠	رواتب واجور
٣٠٠	%١٤٦	٢٩٢	٢٠٠	المستلزمات السلعية
٢,٠٠٠	%٨٧	١,٧٥١	٢,٠٠٠	المستلزمات الخدمية
١,٠٠٠	%٨٤	١,٢٦٠	١,٥٠٠	مصرفيات عمليات مصرفية
١,٠٠٠	%٧٢	٣٦٤	٥٠٠	الاندثارات
٥٠٠	%٤٣	٦٥٩	١,٥٠٠	المصرفيات التحويلية
٥٠٠	%٤٦٢	٦٩٤	١٥٠	المصرفيات الاخرى
٧,٨٠٠		٧,٨٧٤	٨,٨٥٠	المجموع

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للأيرادات

المخطط عام ٢٠٢٢ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط العام ٢٠٢١ مليون دينار	البيان
-		-	٢	ايراد النشاط الخدمي
٥٠٠	%٤	٤٨٨	١٠,٥٠٠	ايراد العمليات المصرفية
-		-	-	ايراد الاستثمارات
١٠٠		-	١٠٠	الايرادات الاخرى
٦٠٠		٤٨٨	١٠,٦٠٢	المجموع

ثالثا: الموازنة التخطيطية للموجودات

المخطط عام ٢٠٢٢ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠٢١ مليون دينار	المخطط عام ٢٠٢١ مليون دينار	البيان
٢٥٠.٠٠٠	%٩٣	٢٣٣,٣٨٢	٢٥٠.٠٠٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١.٥٠٠	%١٠٠	٣١,٦٩٨	٣١,٥٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
٢٠٠.٠٠٠	%٨٥	١٧١,٠٤٦	٢٠٠.٠٠٠	خطابات ضمان داخلية
٢,٥٠٠	%٧١	١,٧٩٩	٢,٥٠٠	خطابات ضمان
٥,٣٠٠	%٩٢	٥,٠٦٤	٥,٥٠٠	اعتمادات مستندية خارجية صادرة
٩٥	%٤٢٥	٨٥	٢٠	المصارف الخارجية
٤٨٩,٣٩٥		٤٤٣,٠٧٤	٤٨٩,٥٢٠	المجموع

رابعا: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

المخطط عام ٢٠٢٢ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط لعام ٢٠٢١ مليون دينار	البيان
٥٥.٠٠٠	%١٠٤	٥٢,٤٠٨	٥٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة
٤٥,٠٠٠	%٩٠	٤٠,٠١٦	٤٤,٠٠٠	حسابات ادخار
٨,٥٠٠	%٧٥	٧,٥٨٧	١٠,٠٠٠	حسابات ودائع بالاجل
١٠٨.٥٠٠		١٠٠,٠١١	١٠٤,٠٠٠	المجموع

## ٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعيه الاستثمارية حيث بلغ عدد فروع المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ (٦) 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 ابنيها للمصرف :

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

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	S٤٠٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
٢ كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	فاضل عبد سليم	سنويا	١,٧٥٠,٠٠٠ 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 متمشية مع الضوابط والاجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك .  
والالتزام بتعليمات مكتب غسيل الاموال وتمويل الارهاب ،مما يساهم ذلك في دعم وتنشيط التنمية الاقتصادية وفي ادناه التعاملات المنجزة في ذلك :

شكل رقم (1)

اسم الحساب	القطاع العامل	الرصيد المدور من سنة السابقة ٢٠٢٠		مجموع المعاملات المدفوعة خلال السنة ٢٠٢١		مجموع المعاملات المدفوعة خلال السنة ٢٠٢١		الرصيد نهاية السنة ٢٠٢١	
		عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي
حسابات المصارف الخارجية المدفوعة	خاص وحكومي	٣	١,٧٩٨,٩١٤,٤١٦	—	—	٣	١,٧٩٨,٩١٤,٤١٦	٣	١,٧٩٨,٩١٤,٤١٦
حسابات المصارف الداخلية المدفوعة		٨٤	١٧٧,٠٧٩,٧٣١,٩٦٦	—	—	٧٧	٦,٠٣٢,٧٤٤,٢٣٨	٧٧	١٧١,٠٤٦,٣٧٨,٩٥٥
الروافع الاصلية المستتية	خاص	٢	٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩	—	—	٢	—	٢	٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩
الحالات الواردة		.	.	٤	٧٣,٩٤٦,٢٨٤	.	٧٣,٩٤٦,٢٨٤	.	.
الحالات المدفوعة		.	.	١	٢,٨٧٢,٥٢٠	.	٢,٨٧٢,٥٢٠	.	.
المجموع		٨٩	١,٨٣,٩٤٤,٢٠٠,٥٧٠,١	٥	٧٦,٨١٨,٨٠٤	١٢	٦,١٠٩,٥٦٣,٠٤٢	٨٢	١,٧٧,٩٠٩,٢٦١,٤٦٠

## 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 كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٨١٣٦٩ 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	٨٧٥٩٢٩٣٤
٤	بنك بيروت	لبنان	٢٤١٩٨٢٨٣
٥	بنك لبنان والخليج	لبنان	٢٦٩١٢١٣٦-

## ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

### ١ - عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بابرام العقود مع الشركات المبرمة ادناه خلال عام ٢٠٢١ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية:-

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ عملات اخرى
١	شركة الحياة	عقد تجهيز خدمة الانترنت شهريا		٧٠٠ دولار
٢	مجموعة المهندسين المتحدين	تجهيز المصرف بخط انترنت للسويفت سنويا واجور تحميل نظام السويفت		١٥,٠٠٠ دولار
٣	مجموعة المهندسين المتحدين	اجور تحميل نظام السويفت		١٢,٧٥٠ يورو
٣	شركة اكاديا	عقد الحوكمة /تقنية المعلومات سنوياً		٣٥,٠٠٠ دولار
٤	شركة الفضاء للانظمة /ssl	استضافة موقع المصرف سنويا		٥,٠٠٠ دولار
٥	شركة مسارات	ربط فروعنا مع المركز بالانترنت/شهريا		١١,٠٤٠ دولار
٦	شركة kyc /Aml	نظام تصنيف الزبائن		١٢,٩٩٧ دولار
٧	شركة فرسان الخمال	حراسات امنية لحماية المصرف/شهريا	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	



٨	ورد جيك	عقد سنوي لادراج الاسماء المحظور التعامل معهم دولياً	١٦.٢٦٠ دولار
٩	Capital bank	تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون	٤٦.٥٠٠ دولار
١٠	عقد IIBN	عقد الRTGS عن خدمات وتشغيل وصيانة لشبكة ربط المصارف العراقية سنوياً	١٣٦,٢٠٨,٨٣٣
١١	عقد الفاتيكا	عقد الالتزام الضريبي الامريكي /سنوي	١١,٤٧٦ دولار
١٢	مصرف TBI	صيانة صرافات وبطاقات/ سنوي	٧,٣٥٠ دولار
١٣	شركة الفضاء للاتظمة الالكترونية	تجديد تراخيص سيرفرات	٢٠٦,٩٤٦ دولار

## ٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ\_\_\_\_\_ هذا التقرير (-٧,٣٨٦) مليار دينار وأن مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال الاعوام (٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨-٢٠١٩-٢٠٢٠) اصبح (-٧١,٣٦٤) مليار دينار.

## ٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ ما مقداره (-٧٨,٧٥٠) مليار دينار موزع على الحسابات في ادناه:

البيان	المبلغ مليون دينار ٢٠٢١	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %
احتياطي عام	٢٠	-	٢٠	-
احتياطي راس المال	١١,٣٤٣	%٣٣	١١,٣٤٣	%٣٣
الفائض المتراكم (العجز)	(٥٦,١٨٥)	%١٣٣-	(٤٨,٧٩٩)	%١٣٣-
المجموع	٤٤,٨٢٢-	%١٠٠	٣٧,٤٣٦-	%١٠٠

#### ٤- أرصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (٥١,٨٥٠) مليار دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ كما بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (٥١,٨٥٠) مليار دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه :-

البيان	المبلغ مليون دينار ٢٠٢١	بنسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات	المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥١٣٥٨	%٩٩	٥١٣٥٨	%٩٩
مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع	٤٩٢	%١	٤٩٢	%١
مخصص القوة القاهرة	-	-	-	-
المجموع	٥١٨٥٠	%١٠٠	٥١٨٥٠	%١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة  
بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (١٢) مليون دينار لغرض دعم  
الخدمات المقدمة للمصرف :

المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	المبلغ مليون دينار ٢٠٢١	المصروفات
-	-	دعاية و اعلان
٤	٢	نشر وطبع
٥	٦	ضيافة
-	-	مصاريق معارض
-	-	احتفالات
٨	٤	السفر والايقادات
-	-	مؤتمرات وندوات
١٧	١٢	المجموع

٦- حقوق المساهمين  
بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٥٥,١٧٨) مليار دينار لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١  
وكما مدرج في الجدول ادناه:-

المبلغ مليون دينار ٢٠٢٠	المبلغ مليون دينار ٢٠٢١	البيان
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	راس المال
٣٧٤٣٦-	٤٤٨٢٢-	الاحتياطات
٢٦٢٥٦٤	٢٥٥١٧٨	المجموع

\*الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠٢١/١٢/٣١ ناتج عن خسارة  
المصرف للاعوام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ و٢٠٢٠ و٢٠٢١ البالغة  
(٧٨,٧٥٠-) مليار دينار .

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

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

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١
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 كوك	عضو	قدم استقالة ولم تتم الموافقة عليها لان
٤	نديم بطرس فرج الله	عضو	٢٠,٩٥١,٠٥١
٥	سرباز برهان عبدالحميد	عضو	١,١٣٢,٠٧٥
٦	داود سردار داود الجاف	عضو	٣٧١,٧٦٠,١٠٨

ب- أعضاء مجلس الإدارة مصرف الشمال (الاحتياط)

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١
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 (١٠) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠٢١.

بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض (٦٠,٩٠٠,٠٠٠) مليون دينار خلال عام ٢٠٢١.

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن (٥%) من راس مال المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	الاسم الثلاثي	الرصيد ٢٠٢١-١٢-٣١ (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 ٢٠٢١/١٢/٣١

النسبة %	عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			من	الى
٠%	٢,٩٨٦,٩٥٢	٧٩	١٠٠,٠٠٠	١
٠%	١٣٦,١٣٩,٢١٥	٣٠١	١٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
٠%	١,١٩٣,٧٧٠,٧٦٢	٣٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠١
١%	٣,٥٧٠,٢٥٧,٣٧٠	١٤٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
١%	٢,٦٨٦,٩١٦,١٥٥	٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٤%	١١,٨٢٦,٩٩٨,٩٦١	٥١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣%	٦,٤٢٥,٥٧٥,١٠٨	٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٩١%	٢٧٤,١٥٧,٣٥٥,٤٧٧	٣٣	فاكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٠٠%	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٨		المجموع

## ٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٠٥) مندسبا لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ وقد تم تقليص عدد العاملين في المصرف لتقليص فروع العمالة 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
٢٠١٧	٢٧٢
٢٠١٨	٢٧٣
٢٠١٩	٢٢٦
٢٠٢٠	٢١٦
٢٠٢١	٢٠٥

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٢,٦٤٥) مليار دينار لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠٢٠) حيث بلغت (٢,٤٩٩) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ١٧٦ ) منتسبا وقد تم دفع مبلغ ( ٢٠٩ ) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠٢٠) هو (١٨٥) منتسب وتم دفع مبلغ (٢١٩) 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	علي سيف صادق	المدير المفوض
٢	محمد هاني عبد المجيد	معاون المدير المفوض
٣	ياسر عامر حسين	مدير قسم الحاسبة/شعبة النظام المصرفي
٤	ياسر موفق سامي	مدير قسم الدولي
٥	ايهاب حسن نعمة	مدير القسم القانوني



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

ت	التحصيل العلمي	العدد
٣	بكالوريوس	٩٠
٤	دبلوم	٢٤
٥	اعدادية (علمي , ادبي)	٢٧
٦	اعدادية تجاري	-
٧	اعدادية صناعة	-
٨	متوسطة فما دون	٦٤
	المجموع	٢٠٥

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
٢٩	مدير /مدير قاعة /مدير خزينة /مدير قسم
٢١	م.مدير /م.مدير قاعة / م.مدير خزينة
١٩	ملاحظ اول /مبرمج اقدم /محاسب اقدم /امين صندوق اول
٢٩	ملاحظ /مبرمج / مشرف حاسبة /امين صندوق /محاسب /محامي /مهندس /مشرف
٢٤	م.ملاحظ /م.مبرمج /م.مشرف حاسبة /م.محاسب /م.مهندس /م.امين صندوق
٨	كاتب /مشغل حاسبة /كاتب صندوق /عداد نقود
٧٠	موظف خدمة /موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس /عامل فني
٢٠٥	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 ( ٣١ ) موظف.

عدد المتدربين لسنة ٢٠٢١ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

ت	المركز التدريبي	عدد الدورات	عدد المتدربين
١	البنك المركزي العراقي	١٠	١٠
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٣	١١
٣	شركة ABC	١	٢
٤	شركة CBS	١	٨
	المجموع	١٥	٣١

- 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 (٦,٤١٠,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠٢١ .

## د- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

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

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

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





٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠٢١  
النسب المالية

٢٠٢٠ ٢٠٢١

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٢٧%	٣٠%
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع	٣٢% ١٨٦% ٢١٨%	٣١% ١٩٠% ٢٢١%
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / اسماح + الاحتياطات	٣٩%	٣٨%
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	١% ١,٦١٤%	١% ١٢٧%
نسبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحققة / راس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / راس المال المدفوع	٢-% —	١-% —

### ٣- الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تاسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متمشياً مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل. فقد حقق المصرف تقدماً متميزاً في عملياته المصرفية المتنوعة في كافة اصداراته الاعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم ايراداته المتحققة من تلك العمليات معززا بذلك مركزه المالي. وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية 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 المكاين (٢٨) مائة.

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 استكمال 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 (١٣٢٣٧٤٦٦٦٧) دينار يمنح القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفائدة ١٠%
- ٢- الفئة المحرومة (٢٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠) 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 أدناه:-

## أ- الإيرادات والمصروفات

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام ( ٢٠٢١ ) إيراداتاً مقداره (٤٨٨) مليار دينار ومصروف مقداره (٧,٨٧٤) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليات مقدارها (١٠,٥٥٣) مليار دينار والمصاريف (١٣,٤١٨) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ وفي أدناه البيانات الخاصة بذلك :

نوع الإيراد	مليون دينار ٢٠٢١	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة
إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٢٠	٤%	٩٢٧٠	٨٨%
إيراد القروض الداخلية التسليفات	١١٠	٢٣%	٤١٠	١%
إيراد الحوالات			٦٧٢	٧%
إيراد الاعتمادات				
إيراد خطابات الضمان	٢٠٦	٤٢%	٢١٤	٢%
عمولات مصرفية متنوعة	١٤٩	٣٠%	١٥٠	١%
مصروفات مسترده	٣	١%	٣	
إيرادات الاستثمارات				
إيرادات متفرقة			١٠٠	١%
<b>المجموع</b>	<b>٤٨٨</b>	<b>١٠٠%</b>	<b>١٠٥٥٣</b>	<b>١٠٠%</b>

نوع المصروف	مليون دينار ٢٠٢١	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة
رواتب واجور	٢٨٥٤	٣٦%	٢٧١٩	٢٠%
المستلزمات السلعية	٢٩٢	٤%	١٨٤	١%
المستلزمات الخدمية	١٧٥١	٢٢%	١٩٩٦	١٥%
مصروفات عمليات مصرفية	١٢٦٠	١٦%	١٢٨٦	١٠%
الاندثارات	٣٦٤	٥%	٥٢٤٣	٣٩%
المصروفات التحويلية	٦٥٩	٨%	١٥٣٧	١١%
المصروفات الأخرى	٦٩٤	٩%	٤٥٣	٤%
<b>المجموع</b>	<b>٧٨٧٤</b>	<b>١٠٠%</b>	<b>١٣٤١٨</b>	<b>١٠٠%</b>



ب-الودائع ومصادر التمويل :

تركزت جهود البنك من خلال هذا العام على استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف أنواعها والحسابات الجارية والودائع والتوفير وودائع الاجل مما يشير الى تزايد ثقة العملاء القوية بهذه المؤسسة. ولذلك تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من اركان الدعم المالي للمصرف وتعتبر مصدر اساسي من مصادر التمويل لنشاط اي مصرف (تجاري . استثماري) والتي تتحقق من خلال مساعي المصرف في جذب الزبائن عن طريق الامتيازات والوسائل وكما مبين ادناه:

البيان/ طبيعة ودائع الزبائن	مليون دينار ٢٠٢١	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %	الانخفاض
الحسابات الجارية الدائنة	٥٢٤٠٨	%٣٧	٤٨٦٢٥	%٣٥	
حسابات الادخار	٤٠٠١٦	%٢٩	٤٢٦٦٠	%٣٠	
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٧٧٦١	%٦	٨٧٣٤	%٦	
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٣٩٨١٩	%٢٨	٤٠٠٣٠	%٢٦	
الحوالات والصكوك الداخلية	١١١	٠	-	٠	
الحوالات الخارجية	-		-		
المجموع	١٤٠١١٥	%١٠٠	١٤٠٠٤٩	%١٠٠	

ج- السيولة النقدية والنقد ومافي حكمه:  
ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف (٢٧,٠٧٥) مليار دينار خلال عام (٢٠٢١) بعد ان كان (٢٩,٩٠٠) مليار دينار لعام (٢٠٢٠) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودائع قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

البيان/ النقد ومافي حكمه	مليون دينار ٢٠٢١	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %
نقد في صندوق / عملة محلية	٥١٥	%٢	٥١٢	%٢
سلف مستديمة	—		—	
نقد لدى المصارف / عملة محلية	٣٧٩٠	%١٤	٦٩٦٢	%٢٣
نقد لدى المصارف / عملة اجنبية	١٩٠٥	%٧	١٩٠٥	%٦
ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	٩٢٣٥	%٣٤	٨٩٠٠	%٣٠
صكوك مقاصة قيد التحصيل	١٠١٤٠	%٣٧	١٠١٤٠	%٣٤
اوراق نقدية اجنبية	١٤٠٥	%٦	١٤٦٣	%٥
نقد لدى مصارف خارجية/ عملة اجنبية	٨٥		١٨	
المجموع	٢٧٠٧٥	%١٠٠	٢٩٩٠٠	%١٠٠

د.التسهيلات المصرفية :

• التسهيلات الائتمانية المباشرة

حرص البنك هذا العام على توظيف الاموال من اجل توفير السيولة النقدية لغرض تغطية سحوبات الزبائن وتلبية احتياجاتهم حيث بلغ مجموع القروض والتسليفات الممنوحة (١٨٦,٢٨٨) مليار دينار لعام (٢٠٢١) بعد ان كان (١٨٩,٩٨٩) مليار دينار لعام (٢٠٢٠) حيث ان انخفاض رصيد التسهيلات الى (٣) مليار دينار.

البيان	مليون دينار ٢٠٢١	مليون دينار ٢٠٢٠
الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	-	-
القروض والتسليفات	١٨٦,٢٨٨	١٨٩,٩٨٩
المجموع	١٨٦,٢٨٨	١٨٩,٩٨٩

### التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

انخفض حجم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة فبلغ (١٧٧,٩٠٩) مليار دينار في نهاية عام (٢٠٢١) بعد ان كان (١٨٣,٩٤٢) مليار دينار لعام (٢٠٢٠) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما يخدم سلامة وامان النتائج الناجمة عن ذلك، ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه لكافة البنود الواردة فيه :

البيان	مليون دينار ٢٠٢١	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠٢٠	نسبة المساهمة %
خطابات الضمان الداخلية	١٧١,٠٤٦	%٩٦	١٧٧,٠٧٩	%٩٦
خطابات الضمان الخارجية	١,٧٩٩	%١	١,٧٩٩	%١
التزامات لقاء الاعتمادات المستندية	٥,٠٦٤	%٣	٥,٠٦٤	%٣
المجموع	١٧٧,٩٠٩	%١٠٠	١٨٣,٩٤٢	%١٠٠

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال للتسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة				التسهيلات الائتمانية المباشرة				
مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	إعتدلات	خطبات الضامن	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	لبنون متأخرة التسديد	القروض والسلف	المكشوف	القطاع	
٧,٩٧٥,٠٠٠		٧,٩٧٥,٠٠٠					الصيد الزراعي والحيات	
							المنجم واستخراج الفحم	
							الصناعات التحويلية	
٧٢٧,٣٢٩,٤٤٠		٨٢٧,٣٢٩,٤٤٠	٣٣,٨٣٥,٣٤٢,٤٩٣	٣٣,٧٩٥,٨٠٥,٧١٤	٣٣,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٣٦,٧٢٩	الكهرباء والغاز	
							تجارة الجملة والפרود والمطاعم	
٢١,١٢٢,٠٩٦,٤١٨	٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩	١٦,٠٩٨,٠٧٨,٣٢٩	٢٢١,١٤٥,٤٧٠,٧٠٠	١٩,٥٩٠,٧٢٨,٩٠٩	١١,٩١٧,٣٦٥,٢٤٥	١٨٩,١٣٧,٣٧٦,٥٤٦	النقل والتخزين والمواصلات	
							التأمين والتأمين والتأمين والخدمات	
							خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	
٣٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٣٤,٩٣٦,٠٣٨	٧,٣٢٤,٨٧١	٢,٨٠٣,٧٩٤,١٠٤	٧,٢٢٣,٨١٧,٠٦٣	العمم الخارجي التنظيم والبناء	
١١٩,٤١١,٨٦,٦٠٢		١١٩,٤١١,٨٦,٦٠٢	٣٦,٧١٥,٦٤٠,٤٨٧	١٤,٩٥٥,٧٢٠,٨٩٨	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٣٩٣,٤١٩,٥٨٤	المجموع	
١٧٧,٩٠٩,٢٦١,٤٦٠	٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩	١٧٧,٨٤٥,٢٤٣,٣٧١	٣٠١,٧٣١,٣٨٩,٧١٣	٦٨,٣٤٩,٥٨٠,٤٤٢	١٥,١٢١,١٥٩,٣٤٩	٢١٨,٢٦٠,٦٤٩,٩٢٢		

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥١,٣٥٨) مليار دينار لغاية ٢٠٢١/٢/٣١ بعد ان كان (٥١,٣٥٨) مليار دينار في نهاية عام (٢٠٢٠) استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللائحة الاثر شالية ان ادارة المصرف جادة برقع رصيد هذا المخصص حينما تتوفر الظروف المالية للمصرف.

## هـ - نتائج نشاط الفروع

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

الف دينار

ت	اسم الفرع	الايادات	المصروفات	نتيجة النشاط ربح / خسارة
١	الفرع الرئيسي	٢٢٩,١٨٧	٥,٩٥٤,٨٤١	(٥,٧٢٥,٦٥٤)
٢	السليمانية	١٧٢,٤٧٧	١,١٢٥,٦٥٢	(٩٥٣,١٧٥)
٣	اربيل	٤٧,٧٠١	٥١٦,٦٣٩	(٤٦٨,٩٣٨)
٤	دهوك	٢٤,٧٢٥	١٤٥,٨٣٧	(١٢١,١١٢)
٥	موصل	٩,٤٦٤	١٨,٦١٣	(٩,١٤٩)
٦	كركوك	٤,٧٥٣	١١٢,٥٧٣	(١٠٧,٨٢٠)
	المجموع	٤٨٨,٣٠٧	٧,٨٧٤,١٥٥	(٧,٣٨٥,٨٤٨)

## فروع المصرف

المحافظة	الموقع الجغرافي	البريد الإلكتروني	الرقم البريدي	اسم مدير الفرع	تاريخ المنشأة	الفرع
بغداد	الكرادة - حي الوحدة م/٩٠٤ شارع ١١ مبنى ٦٠	Bag@northbankiq.com	٩٧٨	الام شريف عبدالرزاق	أيار، ٢٠٠٤	الرئيسي
السليمانية	سليمانية - شارع سالم - مجاور بنياية كورك	sul.branch@northbankiq.com	٩٧٩	نونى بلور صر	أيار، ٢٠٠٥	السليمانية
اربيل	اربيل - شارع الشيخ جولي	transaction.arb@northbankiq.com	٩٨١	حازم ناظم عيصون	شباط، ٢٠٠٧	اربيل
دهوك	ساحة خاني - فوق مطعم منقل	doh.branch@northbankiq.com	٩٨٢	اياد محمد طاهر	أيار، ٢٠٠٨	دهوك
الموصل	مجموعة النقاوية م/٩٠٩ شارع ٣٠٩ دار ٢٥	musel.branch@northbankiq.com	٩٨٦	حازم ناظم عبد حسون	أيار، ٢٠٠٩	الموصل
كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	karkuk.branch@northbankiq.com	٩٨٩	مفيدة كامل حسن	أيار، ٢٠١٠	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 (٣١,٦٩٧,٩٨١,٦٨٠) سهما ومجموع مبالغها (٣١,٦٩٧,٩٨١,٦٨٠) مليار دينار وذلك من خلال السياسة المحاسبية المتبعة في تقييم وعرض الاستثمارات.

علما بأنه لم يجري تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العائدة للمصرف في ٢٠٢١/١٢/٣١ 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 ٢٠٢١/١٢/٣١  
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	٥.٠٠٠.٠٠٠
٤	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٨٥٦٦٥٢.٠٠٠	١	١,٨٥٦,٦٥٢,٠٠٠
٥	شركة نسيم الشمال	١.٠٠٠.٠٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	شركة اتحاد المصارف العراقية	١.٠٠٠.٠٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	الشركة العراقية لضمان الودائع	٧٨٩٤٣٧٦٨.٠	١	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٠
	المجموع	٤,٨٧٩,٩٨١,٦٨٠		٤,٨٧٩,٩٨١,٦٨٠

قصيرة الاجل .....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	تكلفة الشراء دينار	سعر الغلق	القيمة السوقية دينار	ربح او خسارة دينار
١	شركة الشرق الاوسط للعب المعدنية	٢٦٨١٨.٠٠٠	١	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠			
	المجموع	٢٦٨١٨.٠٠٠		٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠			

### خامسا : الدعاوى القانونية للمصرف :

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

بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠٢١ ( ٤٦ ) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ كما هو مدرج بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
عقد مصالحة	٣,٣٠٣,٥١٣,١٣١ دينار	صدر القرار لصالح المصرف بمبلغ (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) باقي المبلغ قيد التنفيذ
صك/ خطاب ضمان	١,٩٦٠,٨١١,٨٤٩ دينار	صدور اوامر القبض
مكتشوف	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	صدور امر قبض
صك	١,٦٠١,٤٢٦ دولار	صدور امر قبض
صك/ خطاب ضمان	٨٤,١٩٨ دولار	صدور امر قبض
صك	٧١,٢٢٠ دولار	صدور امر قبض وفتح اضبارة تنفيذية
خطاب ضمان	٤,٤٤١,٣٧٣,١٥٢ دينار	صدور امر قبض وفتح اضبارة تنفيذية
اعتمادات	٦١٩,٩٨٤ دولار	صدور قرار برفع الحجز التنفيذي والتأكيد على تحويل المبلغ لكنه محجوز لجهات اخرى

ب:- الدعاوى المقامة على المصرف

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣٤) دعاوى قضائية حسب المبلغ وأهمها المدرجة بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
خطاب ضمان	٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار ضد المصرف وتم تقديم طلب تصحيح تمييزي بدعوى اعتراضية .
عقار	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم صدور القرار لصالح المصرف
صك	٣٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
رهن تأميني	٦٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
رهن عقار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار برد الدعوى لصالح المصرف
صك	٢,٩٠٠,٠٠٠ دولار	تم تمييزه وصدر القرار لصالح المصرف
صك	١٧,٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم رد الدعوى الاستئنافية وصدور قرار لصالح المصرف
حساب توفير	٢٩٧,٠٧٦ دولار	صدر قرار ضد المصرف وتم تمييزه
عقار	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر قرار برد الدعوى وقد تم تمييز القرار من قبل المدعي.

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

## سادسا : دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :

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

## سابعا : السياسة المحاسبية

قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا "لتعليمات البنك المركزي العراقي المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية حيث تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (1)، علما" بأن المصرف اعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم باعادة التقييم لهذه الموجودات واستنادا" على القيمة العادلة لها.

وقد طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدأ الاستحقاق كاساس في تسجيل العمليات المحاسبية عند اعداد حساباته الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات وفقا لهذا المبدأ اعداد ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على كافة الموجودات وعلى المباني 2% عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 وقد تمت معالجة الحسابات المدينة و الدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية 2011 بموجب نظام اوريون . اما فيما يتعلق بالعملة الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف

الدولار مقابل الدينار العراقي 1.460 دينار .

اليورو مقابل الدينار العراقي 1,537 دينار.

## ثامنا : بيان مدى كفاية راس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي الدولي والتي تعتبر احدا اهم المحافل الدولية في مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية راس المال بنسبة (8%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال . كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (15%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام 2021 نسبة (67%) حسب بازل المتضمنة خسارة السنة الحالية .

## 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 القطر 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 ولائحتهم التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبدأ عرف عميلك (kyc) و اعرف نشاط عميلك (kyb) و للمصرف وحدة مستقلة لمكافحة غسيل الاموال ترتبط مباشرة بالمدير المفوض وتزود وحدة غسيل الاموال البنك المركزي العراقي بكافة الكشوفات والبيانات والمعلومات المطلوبة وبشكل دوري وحسب جداول منظمة لهذا الغرض ويشارك مندوبوا الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من اجل تطوير قابليات واساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسيل الاموال .

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

لا يوجد اي احداث جوهرية

(( الخاتمة ))

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



محمد علي حسين

الوصي



العدد : ١٢٥

التاريخ : ٢٠٢٣/٦/٢٠

السادة / مساهمي شركة ( مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ) / تحت الوصاية  
بغداد المحترمون

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة الخاصة بشركة مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) تحت الوصاية والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٢١ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى.  
اولاً: لجنة الوصاية :

- ١- تم تشكيل لجنة للوصاية على مصرف الشمال للتمويل والاستثمار - شركة مساهمة خاصة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٢٦٥٨٤/٢/٩) في ٢٠/١٠/٢٠٢٢ استناداً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المرقم (١٣٩) لسنة ٢٠٢٢ ، واستناداً لأحكام المادة (١٠٩/د) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتسمية السيد محمد علي حسين وصياً على المصرف - كما تم تخويل السيد الوصي باتخاذ الاجراءات القانونية بحق المتسببين بهدر اموال المصرف وسوء استخدامها.
- ٢- باشر السيد محمد علي حسين (مدير اقدم في البنك المركزي) وصياً على المصرف بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٢ بموجب كتاب المصرف ذي العدد (١/و) في ٢٥/١٠/٢٠٢٢ .
- ٣- قام السيد الوصي على المصرف باتخاذ الاجراءات التالية فور مباشرته :
  - الغاء كافة الصلاحيات الممنوحة لمجلس الإدارة والهيئة العامة للمصرف
  - الغاء كافة الصلاحيات الممنوحة للمدير المفوض ومعاونه وكافة مدراء الاقسام التنفيذية ومعاونيهم وكافة مدراء الفروع ومعاونيهم وكل من لديه تخويل بالتوقيع عن المصرف .
  - تلغى وتسحب كافة اختام المصرف الرسمية وتسلم لجنة الوصاية .
  - تكون الصلاحيات حصراً بالسيد الوصي او من يخوله .
  - منح المدير المفوض ومعاون المدير المفوض (اجازة مفتوحة) لمدة (٩٠) يوم .
- ٤- مسؤولية لجنة الوصاية المتعلقة بالبيانات المالية :-

ان لجنة الوصاية التي تم تشكيلها وفقاً لإحكام المادة (٤٠) من قانون البنك المركزي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ لتكون بديلاً عن ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية، اضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

ثانياً : مسؤولية مراقب الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المحلية والدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختبائي للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ويتضمن التدقيق القيام بأجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية. وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية .

هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي.

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-

اولاً : معايير التقارير المالية الدولية :

- ١- استناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول فقد تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد البيانات والقوائم المالية للمصرف للسنة المالية السادسة على التوالي
- ٢- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بأعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها ولم يتم تطبيق المعيار الدولي (IAS ٣٦) على موجودات المصرف خلال السنة الخاضعة للتدقيق لمعرفة التدني في قيمة الموجودات وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
- ٣- لم يتم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (IFRS) ولم يتم بأحتساب الخسائر الائتمانية الناجمة عن تطبيق المعيار للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ وقد اعلمتنا ادارة المصرف بمذكرتها المؤرخة في (٢٠٢٣/٣/٢٦) بأنها مستثناه من تطبيقات متطلبات بازل (٣) ومعيار الدولي رقم (٩) على انه يتم العمل به حال مزاولة المصرف اعماله المصرفية وحسب ما جاء بكتاب البنك المركزي شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاهلية ذي العدد ٦١٦٢/٢/٩ في ٢٠٢٣/٢/٢٦ .
- ٤- ورد في الكتاب المذكور في الفقرة (٣) على ضرورة التزام المصرف بالأعمام المرقم (٦٢٩/١٤) في ٢٠١٨/٥/٨ المتضمن ان تكون مراكز البيانات داخل العراق الا ان مركز بيانات المصرف لا تزال خارج العراق في المملكة الاردنية الهاشمية .
- ٥- لم يتم تطبيق معيار التقارير المالية رقم (١٦) (IFRS) ( عقود الايجارات ) لعدم وجود عقارات مستأجرة لأكثر من سنة واحدة لدى المصرف .



**ثانياً : نشاط المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي:**

- ١- تم وضع المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي استناداً الى كتابه المرقم (٢٦٥٨٤/٢/٩) في ٢٠/١٠/٢٠٢٢ الموجه الى مصرف الشمال للتمويل والاستثمار استناداً لقرار مجلس ادارة هذا البنك المرقم (١٣٩) لسنة ٢٠٢٢ بجلسته المرقمة ستمائة وثلاثة وعشرون بعد الالف المنعقدة بتاريخ ٢٥/٩/٢٠٢٢ وضع المصرف تحت الوصاية استناداً الى احكام المادة (٥٩/١/د) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ . وتسمية (السيد محمد علي حسين) وصياً على المصرف وقيام المصرف باتخاذ الاجراءات القانونية بحق المتسببين بهدر اموال المصرف . وقد باشرت لجنة الوصاية اعمالها بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٢ ووفقاً للصلاحيات الواردة في قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٢- أن الوصي قد تم تعيينه بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢٦٥٨٤/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠/١٠/٢٠٢٢، وباشر اعماله بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٢ .
- ٣- تم توقيع البيانات والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ من قبل لجنة وصاية البنك المركزي العراقي والتي باشرت مهامها بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٢ وهي غير مسؤولة عن نشاط المصرف للفترة المالية التي تسبق مباشرتها .

**ثالثاً : الملاحظات المدورة من السنوات السابقة :**

قبل البدء بالتطرق الى الملاحظات والايضاحات لا بد من الاشارة الى ان معظم الملاحظات التي سترد في تقريرنا هذا يعود الى سنوات سابقة وردت في تقارير الزملاء مراقبي الحسابات ولم يتم تصفيتها مما اقتضى التنويه.

وندرج ادناه اهم الملاحظات والايضاحات :-

**١- التدقيق المشترك :**

حيث أن المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي فقد تم الاستغناء عن التدقيق المشترك وتكليفنا بموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (٣٠٦٤٨/٢/٩) والمؤرخ في ٢٩/١١/٢٠٢٢ بتدقيق حسابات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ . الموجه الى مصرف الشمال بالموافقة على تعيين مراقب الحسابات رحيم حماد علي الجنابي لتدقيق حسابات المصرف للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ وتحديد اجور التدقيق حسب التعليمات الصادرة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

**٢- نتيجة النشاط :**

ان نتيجة نشاط المصرف للسنة الحالية ٢٠٢١/ تحقيق (خسائر) صافية في كشف الدخل مقدارها (٧٣٨٥٨٤٨) الف دينار قياساً بنتيجة نشاط السنة السابقة بتحقيق خسائر قدرها (٢٨٦٤٦٠٤) الف دينار ، علماً ان من اهم اسباب خسائر السنة الحالية هو انخفاض الإيرادات بنسبة (٩٥%) عن إيرادات السنة السابقة في حين المصاريف انخفضت بنسبة (٤١%) عن مصاريف السنة السابقة . وعلى الرغم من ان المصرف شبه متوقف عن تحقيق إيرادات الا ان مصاريفه التشغيلية خلال السنة قد ارتفعت بنسبة (٣٠%) عن السنة السابقة .

**٣- النقود :**

- ١- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية (٢٧,٠٧٥) مليون دينار قياساً برصيد السنة السابقة بمبلغ (٢٩,٩٠٠) مليون دينار وبلغت نسبة انخفاض رصيد السنة الحالية (٩%) عن رصيد السنة السابقة وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في الصندوق والمصارف المحلية والاجنبية وكذلك الودائع القانونية المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.
- ٢- تم تقييم العملة الاجنبية باعتماد الاسعار الواردة في نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وكما يلي :
- |                         |      |
|-------------------------|------|
| دينار لكل دولار امريكي  | ١٤٦٠ |
| دينار لكل يورو          | ١٥٣٧ |
| دينار لكل درهم اماراتي  | ٣٩٧  |
| دينار لكل جنية استرليني | ٢٣١٢ |
- ٣- لم تشارك مع ادارة المصرف في جرد النقد في صندوق الفرع الرئيسي والادارة العامة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وذلك لان تكليفنا قد تم بتاريخ ٢٩/١١/٢٠٢٢.
- ٤- أن رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية (٨٥,٢٥٨) الف دينار وبصدد ذلك نبين ما يلي :-
- لا توجد تأييدات من المصارف الخارجية المذكورة ادناه تبين ارصدة مصرف الشمال للتمويل والاستثمار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٥- بلغ رصيد حساب (١٨٥) صكوك قيد التحصيل (١٠,١٤٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ ، حيث كان يجب اعتبارها ضمن رصيد الائتمان بكونها صكوك من قبل زبائن عن انتمانات ممنوحة .
- ٦- من ضمن رصيد النقد لدى الصندوق مبلغ (١,٥٦٧) مليون دينار يمثل النقد لدى فرع الموصل ( من احداث داعش ) من المفروض احتسابه ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

**رابعاً : كشف التدفق النقدي**

- اظهر كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ رصيماً سالباً لصافي التدفق النقدي بمبلغ (٢٨٢٤٥٦٣) الف دينار وكما موضح ادناه :

اسم الحساب	دينار
صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية	(٥١٥٠٩٩٨)
صافي التسويات عن التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية	١٠٥٨٩١٨
صافي التسويات عن التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية	١٢٦٧٥١٧
صافي التدفق النقدي	(٢٨٢٤٥٦٣)

- ادى الرصيد السالب للتدفق النقدي الى انخفاض رصيد النقدية من (٢٩٨٩٩٤٥٩) الف دينار في ٢٠٢١/١/١ الى (٢٧٠٧٤٨٩٦) الف دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وقد تركز هذا الانخفاض بشكل رئيسي في مبالغ السحب على الودائع وحساب التوفير .
- تم اعداد كشف التدفقات النقدية للسنة ٢٠٢١ المالية بشكله الاصولي طبقاً للمعيار الدولي والمحلي المختصان بذلك فضلاً عن اظهار ارقام المقارنة للسنة ٢٠٢٠ تعزيزاً لمبدأ الافصاح المناسب .

خامساً : الموجودات الكلية :

- ١- بلغت قيمة الموجودات الكلية في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغاً قدره (٤٢١٧٨٥) مليون دينار مقارنة برصيداها في ٢٠٢٠/١٢/٣١ البالغ (٤٢٧٩٠٧) مليون دينار بانخفاض ما نسبة (١%) ويعادل (٦١٢٢) مليون دينار .
  - ٢- تركز مبلغ الانخفاض في قيمة الموجودات الكلية في بنود الموجودات المتداولة (النقد في خزائن المصرف) بنسبة (٩%) .
  - ٣- يعاني المصرف من ضعف واضح في المركز المالي وخاصة في السيولة النقدية حيث بلغ النقد في الصندوق والمصارف ( ٢٧,٠٧٥) مليون دينار في ٢٠٢١/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ (٢٩,٩٠٠) مليون دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
  - ٤- أن مؤشر انخفاض النقود فهو في غير صالح المصرف حيث ادى الى انخفاض السيولة النقدية بجانب الارتفاع في قيمة المدينون الذي يشير الى التلكؤ والتأخير في سداد حقوق المصرف المترتبة بذمة الغير ووجود مبالغ ذات اهمية نسبية عن ديون متأخرة التسديد فضلا عن الارتفاع في رصيد مدينو النشاط غير الجاري البالغ (٤٩٥٢٩) مليون دينار .
  - ٥- بلغت نسبة الموجودات الاخرى (٣٢,٥%) من قيمة الموجودات الكلية البالغة (٤٢١٧٨٥) مليون دينار وتشكل نسبة (٣٥,٦٤%) من قيمة الموجودات المتداولة .
  - ٦- تم وضع اشارة الحجز على املاك وموجودات المصرف من قبل دائرة تنفيذ الكرخ والكرادة وكربلاء والسليمانية والكوت عدا عقار صلا الدين والموصل .
  - ٧- بلغ رصيد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ البيانات المالية (١٨٦٦٤٨٧٧) الف دينار وبهذا الخصوص نود نبين ما يلي :-  
من ضمن المبلغ المذكور اعلاه يوجد رصيد (١٦٣٥٥) مليون دينار والعائد للمدينين (حارث شاكر عبد العزيز) يمثل اسهم مشتراه في شركة الشرق الاوسط لصناعة مواد التعبئة والتغليف المحدودة ولا يوجد ما يثبت نقل ملكية هذه الاسهم باسم مصرف الشمال .
  - ٨- يوجد مبلغ (١٥١٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار ضمن مشروعات تحت التنفيذ البالغ (٣٦٩٥٧٥٠٠٠٠٠) دينار وهو رصيد مدور من السنة السابقة وهذا المبلغ يخص مديونية الزبون قاسم عواد كاظم حيث يوجد عقار له مرهون للمصرف مقيم بمبلغ (١٥١٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار تم تنزيله من مديونية الزبون اعلاه بقيد (خطأ) بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٩ وكذلك تم تصحيح القيد وبمعالجة ايضا (خطأ) بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١ حيث حمل حساب فوائد مستحقة غير مقبوضة كون عملية فك الرهن لم يتم استلام مبلغها نقداً يرجى معالجة ذلك .
  - ٩- عدد السيارات في كشف الحاسبة في الادارة العامة (١٧) سيارة كلفتها (٨١٤٥٢٢٥٤٠) دينار والظاهرة في كشف الموجودات الثابتة منها ثلاث سيارات (لاندكروز) لم يؤشر ذمتها في الادارة العامة وفروع المصرف اضافة الى ذلك هناك سيارتين تم شرائها لم تدخل ضمن كلفة السيارات في كشف الموجودات مما يتطلب معالجة ذلك .
- ولما تقدم ولتعزيز السيولة النقدية للمصرف واعادة تأهيله واسترجاع ثقة الزبائن والمساهمين نوصي ببذل الجهود لاستحصال الديون المترتبة بذمة الغير.

سادساً : الموجودات المالية :

تمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل واستثمارات طويلة الاجل وبصدها نود بيان ما يلي :-

- ١- تأييد اسهم ما قيمته (٤٨٧٩٩٨١) الف دينار فقط من مجموع قيمة الاستثمارات البالغة (٣١٦٩٧٩٨١) الف دينار .
- ٢- لم يتم تقييم الاستثمارات العائدة للمصرف بالقيمة العادلة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ من قبل الادارة وذلك لكون جميع الشركات المساهم بها المصرف غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وعدم ورود البيانات المالية لتلك الشركات لغرض التقييم وبالتالي لم يتم اخذ مخصص لمقابلة الخسائر .
- ٣- من ضمن رصيد الاستثمارات طويلة الاجل مبلغ (٢٦٨١٨) مليون دينار عن قيمة شراء اسهم شركة (الشرق الاوسط للتعبئة والتغليف المحدودة) ونوضح بصدها 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 بأسم المصرف ولم تحصل على تأييد ملكية اسهم هذه الشركة وانها غير مرهونة بتاريخ البيانات المالية ولم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة .

سابعاً : المدينون :

بلغ رصيد حساب المدينون كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغاً (١٣٦٩٦٠٣٧٣) الف دينار ( بعد تنزيل مخصص فوائد متوقفين عن الدفع مقارنة برصيده (١٣٥١٣٣٣٥٥) الف دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وبعد دراسة تفاصيل هذا الحساب نود ان نبين ما يلي :

- ١- بلغ رصيد حساب الديون متأخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية (٦٨٣٤٩) مليون دينار كما مبين ادناه :
  - أ- ديون متأخرة التسديد (٢٣٤٣) مليون دينار .
  - ب- ديون متأخرة التسديد / مكشوف (٤٤١٦٠) مليون دينار .
  - ت- فوائد متحققة وغير مقبوضة (٤٤٤) مليون دينار .
  - ث- مدينون خطابات الضمان المسددة من قبل المصرف (٩٤٩٥) مليون دينار .
  - ج- مدينون اعتمادات متأخرة التسديد (١١٨٨٦) مليون دينار .
  - ح- قروض متأخرة (٢١) مليون دينار .

أن هذه الارصدة مدورة من سنوات سابقة وبضمانات ضعيفة (صك + كمبيالة ) وقسم منها بدون ضمانات وبالأخص بالنسبة الى اعتمادات متأخرة التسديد وقد حولت الى القسم القانوني لأغراض اقامة الدعاوي القانونية.

- ٢- بلغ رصيد مدينون نشاط غير جاري بتاريخ البيانات المالية (٤٩٥٢٩) مليون دينار لم تحصل على ما يؤيد هذا الرصيد المبين تفصيله :
- أ- مبلغ (١٨٧١٥) مليون دينار عن غرامه لصالح الهيئة العامة الضرائب ومصاريف اخرى عن ضريبة دخل السنة المالية ٢٠١٠ مع اتعاب ومصاريف متباعدة هذه الغرامات علماً ان رصيد هذا المبلغ يجب ان يبوب ضمان حساب المصاريف كونه مصروف نهائي وليس ذمه على اي جهة .
- ب- مبلغ (٢٤٢٩٧) مليون دينار عن قيمة صكوك صادرة من المصرف مسحوبة على البنك المركزي لفرعية في اقليم كردستان (اربيل و سلیمانیه) لم نطلع على عملية التسديد ولأى جهة دفعت هذه الصكوك .
- ت- مبلغ (٦٥١٧) مليون دينار عن قيمة بيع اسهم شركة سياسيل للاتصالات ومصرف الشرق الاوسط محجوز لدى دائرة التنفيذ بسبب دعوى قضائية .
- ٣- بلغ رصيد فوائد مستحقة وغير مقبوضة مبلغاً (١٧,٢٤٨) مليون دينار والتي تمثل فوائد على القروض وعمولات خطابات الضمان كما بتاريخ الميزانية في حين كان الرصيد في السنة السابقة (١٥٦٣٣) مليون دينار اي بفارق (١,٦١٥) مليون دينار وهذا يؤدي الى تضخيم المركز المالي للمصرف دون وجود مبرر لهذا الاجراء خاصة الى ما علمنا انها فوائد على الزبائن تم تصفية ديونهم الاصلية مما يتطلب دراسة هذه الحالة واتخاذ الاجراءات بصدها .

ثامناً : مصادر التمويل :

مصادر التمويل قصيرة الاجل :

يظهر المركز المالي ان مكونات مصادر التمويل قصيرة الاجل كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ تبلغ (١٠٠١٨٥٣٤٨) الف دينار بينما كان في السنة السابقة (١٠٠٠١٨٤٥٢) الف دينار اي بزيادة (١٦٦٨٩٦٩) الف دينار وكما مبين ادناه :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيانات
		<u>حسابات جارية</u>
١٩٤٤٦٣	١٩٤٤٠٩	حسابات جارية قطاع حكومي
١١٠٧٦٦	٨٧٢٧٠	حسابات جارية قطاع مالي
٣٠٣٧٦	٢٢٠٥٠	حسابات جارية قطاع مختلط
٢٠٥٦٠٥٧٨	٢٥٠٩٠٢٣٦	حسابات جارية قطاع خاص/ شركات
٢٧٧٢٨٥٠٤	٢٧٠١٣٨٨٠	حسابات جارية قطاع خاص/ افراد
٤٨٦٢٤٦٨٧	٥٢٤٠٧٨٤٥	<u>المجموع</u>
٤٢٦٦٠٢٢٩	٤٠٠١٦٣٠٩	<u>حسابات التوفير</u>
		<u>ودائع ثابتة</u>
٤١٦٦٣٨	٤٢٩١٣٧	ودائع ثابتة قطاع تعاوني
٣٧٧٠٤٧٨	٢٨٥٩٠٠٠	ودائع ثابتة / شركات وجمعيات
٤٣٥٨٧٥٢	٤٢٩٨٨٠٨	ودائع ثابتة-خاص- افراد
١٨٧٦٦٨	١٧٤٢٤٩	ودائع ثابتة عالم خارجي
٨٧٣٣٥٣٦	٧٧٦١١٩٤	<u>المجموع</u>
١٠٠٠١٨٤٥٢	١٠٠١٨٥٣٤٨	<u>مجموع حسابات جارية وودائع</u>

يلاحظ مما تقدم اعلاه لا توجد نسبة تغير تذكر مقارنة بحسابات سنة ٢٠٢٠ وان الانخفاض الحاصل في الودائع وحسابات التوفير هو ناجم عن الدفعات النقدية الى المودعين.

تاسعاً : التسهيلات المصرفية١- الائتمان النقدي

بلغ رصيد هذا الحساب (٢٣٣٣٨١) مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ قبل تنزيل المخصص مقارنة رصيده للسنة السابقة /٢٠٢٠ البالغ (٢٣٧٠٨٣) مليون دينار وبعد تنزيل المخصص يصبح الرصيد (١٨٦,٢٨٨) مليون دينار للسنة ٢٠٢١ و(١٨٩٩٨٩) مليون دينار لسنة ٢٠٢٠ والذي يمثل مبالغ القروض بذمة الشركات والافراد - قطاع خاص والحسابات الجارية المدينة .

وادلناه كشف تحليلي لهذا الائتمان النقدي .... كشف (٨)

٢٠٢٠	٢٠٢١	الائتمان النقدي
١٣٤٨٠٠٠٩٣	١٢٧٧٠٦٧٧	قروض قصيرة / افراد قروض قصيرة الاجل
٢٣٢٦٣٨٧	٢١١٤٤٢٧	قروض قصيرة / شركات
١٥٨٠٦٤٨٠	١٤٨٨٥١٠٤	مجموع القروض القصيرة الاجل
		<u>حسابات جارية مدينة التسهيلات مصرفية</u>
١٧٣٢١٩٠١٧	١٧١٢٩٦٠٧٩	حسابات جارية مدينة شركات
٤٧٦٢٩٣٥٠	٤٦٧٧١٦٩٨	حسابات جارية مدينة / افراد
١٩٧١٣٧	١٩٢٨٧٢٨٦٤	فوائد سارية غير مستلمة مدينة
٢٢١٠٤٥٥٠٤	٢١٨٢٦٥٦٥٠	المجموع
٢٣١٥٢٨	٢٣٦٠٥٤	سلف الموظفين
٢٣٧٠٨٣٥١٢	٢٣٣٣٨١٨٠٨	مجموع الائتمان النقدي الممنوح
(٤٧٠٩٣٦٦٧)	(٤٧٠٩٣٦٦٧)	يطرح مخصص مخاطر الائتمان
١٨٩٩٨٩٨٤٥	١٨٦٢٨٨١٤١	صافي الائتمان النقدي الممنوح

وبصدد هذه الارصدة المذكورة اعلاه نبين مايلي :

- القروض هي قصيرة الاجل ويصعب استحصالها في وقت قريب الامر الذي يستوجب متابعتها والعمل على استردادها واتخاذ الاجراءات المناسبة التي تؤمن حقوق المصرف خاصة اذا ما علمنا بان اغلب هذه القروض قد مضى على استحقاقها اكثر من ٧ سنوات .
- ان اغلب الديون الظاهرة في حساب الائتمان النقدي لاتتوفر فيها الضمانات الكافية التي تؤمن استحصالها فضلاً عن كونها تعود لسنوات سابقة وقد حصل وقت طويل على عدم استحصالها.

بالنسبة للحسابات الجارية المدينة للشركات (مكشوف) البالغ (١٧١٢٩٦٠٧٨) الف دينار لاحظنا :

- ان تاريخ المنح لهذا الائتمان يعود الى السنوات ٢٠١٣/٢٠١١/٢٠٠٧ وتاريخ الاستحقاق ٢٠١٨/٢٠١٧/٢٠١٤/٢٠١٠ .
- اما الضمانات فان هناك شركات بدون ضمانات قد منحت ائتمانات وخاصة شركة الصقور الدولية للمقاولات التي يبلغ الائتمان المكشوف فيها حوالي (١٢٦) مليار دينار والقسم الاخر من الشركات الضمانات المقدمة تتراوح بين كفالة شخصية ورهن عقار .
- ان اجراءات المتابعة من قبل المصرف بخصوص هذه الضمانات ضعيفة وادناه امثله على ذلك والتي تمثل تركيزات ائتمانية لرئيس مجلس الادارة واقربائه على مستوى الشركات والاشخاص بالدينار العراقي لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ والتي بلغ مجموعها بحدود (١٩٦) مليار دينار سواء كان الائتمان مكشوف او خطابات ضمان وادناه امثلة على ذلك :

اسم الشخص او الشركة	المبلغ مليار دينار	نوع الائتمان الممنوح	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق	الضمان
١) شركة الصقور الدولية	١٢٦	مكشوف	٢٠١٣/٣/١٣	٢٠١٤/٣/١٣	دين حكومي
٢) شركة السهول للمقاولات	١	مكشوف	٢٠١٠/٩/١٥	٢٠١١/٩/١٥	رهن عقار
٣) مصنع صونار للزيوت النباتية	٦	مكشوف	٢٠١٣/٢/٢٧	٢٠١٤/٢/٢٦	لا يوجد
٤) عمر محمد احمد الجاف	٦	مكشوف	٢٠١٤/٦/١٢	٢٠١٥/٦/١٢	لا يوجد
٥) شركة الصقور للموارد المالية	٢٤,٦٥	خطاب ضمان	٢٠١١/١١/١٧	٢٠٢٢/٦/١٥	دين حكومي
٦) شركة السهول للمقاولات	٠,٢٣٧	خطاب ضمان	٢٠١٩/٦/١	٢٠٢٢/١٢/٢٦	لا يوجد
٧) شركة النقد للاستثمارات التجارية	٦,٣٨	خطاب ضمان	٢٠١٣/١/٧	٢٠٢٠/٨/٢٥	كفالة شركة المصطفى
٨) شركة المبروك	٦٢,٧٨	خطاب ضمان	٢٠١٠/٢/١٤	٢٠٢٢/١/٢٢	عقارات واسهم



ونبين ادناه امثلة على التسهيلات الممنوحة لأكبر (٢٠) مقترض بالدينار العراقي

الاسم	المبلغ مليار دينار	نوع الائتمان	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق	الضمان
حارث شاكر عبد العزيز	٣٢,٠٠٠	مكشوف	٢٠١٠/٤/٢٢	٢٠١١/١٢/٣١	عقارات
قاسم عواد	٥,٦٨٥	مكشوف	٢٠١١/٣/١٦	٢٠١٢/١٢/٢٠	عقارات
لقمان محمد احمد الجاف	٢,٧٠٠	مكشوف	٢٠١٦/٤/١٨	٢٠١٧/٤/١٨	عقارات

اما رصيد الحسابات الجارية المدينة المكشوف الافراد لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ يبلغ (٤٦٧٧١٦٩٨) الف دينار يعود تاريخ المنح الى سنة ٢٠١٠/٢٠١١/٢٠١٢/٢٠١٨ والضمانات المقدمة رهن عقارات او اسهم او رهن حسابات توفير .  
ان المتابعة بخصوص حقوق المصرف كانت ضعيفة .

ان مجموع المبالغ النقدية التي حصل عليها المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ من متابعة القروض والمدنيين بلغت (٢,٠٥٦٩٠٩) الف دينار .

**٢- الائتمان التعهدي**

أ- انخفض حجم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الى مبلغ (١٧٧٩٠٩) مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ بعد ان كان (١٨٣٨٩١) مليون دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

ب- بلغ رصيد الالتزامات الصافية المتقابلة بعد تنزيل التأمينات (الائتمان التعهدي) (١٣٨٤٢١٨٧٤) الف دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ حيث قام المصرف بتخفيض السقف الائتماني لخطابات الضمان وكان مبلغ التأمينات المستلمة لقاء تلك الالتزامات من الزبائن بمبلغ (٣٩٤٨٧٣٨٧) الف دينار اي ما نسبته (٢٢%) من المبلغ الاجمالي للالتزامات ويمثل ذلك مبلغاً ضئيلاً قياساً بحجم الالتزامات بذمة المصرف وقد يشكل ضعفاً في التصدي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل تلك الالتزامات المحتملة وكما موضح ادناه :

لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ بالدينار والدولار	خطابات الضمان
١٧١٠٤٦٣٢٩	بلغت التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الصادرة الداخلية
<u>(٣٥٦٨٩٧٠١)</u>	بلغت تأمينات خطابات الضمان الداخلية
<u>١٣٥٣٥٦٦٢٨</u>	
١٧٩٨٩١٤	بلغت التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الخارجية
<u>(٣٦٩٦٢٢)</u>	بلغت تأمينات خطابات الضمان الخارجية
<u>١٤٢٩٢٩٢</u>	
	الاعتمادات المستندية
٥٠٦٤٠١٨	بلغت التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة
<u>(٣٤٢٨٠٦٤)</u>	تأمينات اعتمادات مستندية
<u>١٦٣٥٩٥٤</u>	
<u>١٣٨٤٢١٨٧٤</u>	مجموع الالتزامات التعهدية

ج- بلغت خطابات الضمان المطالب بها بالدينار والدولار لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ (٢٦٤٨٣١٩٣) الف دينار متكون من

خطابات الضمان المطالب بها بالدينار (٢٢٧٣٥٦١٦) مليون دينار.  
خطابات الضمان المطالب بها بالدولار مقيم (٣٧٤٧٥٧٧) مليون دينار.  
٢٦٤٨٣١٩٣

- ء- بلغت خطابات الضمان المدفوعة من قبل المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ الى المستفيدين (٩٤٩٤٥٧٨) الف دينار سجلت ضمن حسابات المدينون .
- هـ- توجد خطابات ضمان تجاوزت فترة النفاذ لفترة طويلة وقسم منها بدون ضمانات نقدية او عينية .
- و- بلغت كلفة الاعتمادات المتأخرة التسديد من قبل الزبائن (١١٨٨٦٠٤٩) الف دينار سجلت ضمن حساب المدينون وقام المصرف بتسديدها نيابة عنهم الا انه لاتزال مسجلة ذمم بأسمائهم علماً ان قسم منهم قدم ضمانات عقارات الا ان متابعة المصرف بهذا الخصوص ضعيفة خاصة اذا ما علمنا ان رصيد هذا الحساب مدور من سنوات سابقة وادناه امثلة :

اسم الزبون	مبلغ الائتمان الف دينار	تاريخ الاستحقاق	نوع الضمان
١- شركة ركائز الاعمار للتجارة	٢٣٣٨٠٨٢	٢٠١١	عقار
٢- شركة طريق الحرير للتجارة	٨٣٦٤٩٩	٢٠١١	عقار
٣- شركة واجهة العراق	٩٠٥١٧٦	٢٠١٠	عقار
٤- شركة افاق المستقبل اللبناني	٧١٢٧٣٢٨	---	دون ضمان

عاشراً: رأس المال

بلغت اسهم رأس مال المصرف (٣٠٠) مليار سهم منها (٣٤) مليار سهم مرهونة لجهات مختلفة اي ما يعادل (١١,٣ %) من رأس مال المصرف .

احدى عشر: كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال (٦٧%) كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة ٢٠٢٠ بحدود (٧٣%) وهذه النسبة لا تتلائم مع المعايير المعتمدة بهذا الخصوص ... مع العلم بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%) وبموجب قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ (١٢%) وبموجب تعهدات لجنة بازل الدولية (٨%).

اثنا عشر: حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٥٥١٧٨) مليار دينار لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ وكما موضح ادناه :-

٢٠٢٠ المبلغ مليون دينار	٢٠٢١ المبلغ مليون دينار	البيان
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	راس المال
(٣٧٤٣٦)	(٤٤٨٢٢)	الاحتياطات (الفائض المتراكم ، العجز المتراكم، الاحتياطات)
٢٦٢٥٦٤	٢٥٥١٧٨	المجموع

ان الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠٢١/١٢/٣١ ناتج عن خسارة المصرف للسنوات من ٢٠١٥ ولغاية (٢٠٢١) .

### ثلاثة عشر : الدائنون

- ١- لم يتم تسديد اقساط ضريبة دخل الشركات المتفق عليها مع دائرة ضريبة الدخل ، حيث لم يتم تسديد قسطين ٢٠١٨/٥/١٦ و ٢٠١٨/٦/١٦ والبالغ مجموعها (١,٧٠٤,٧٠٨,٢٦٢) دينار ولم يتم احتساب وقيد الفوائد التأخيرية والغرامات التي سوف تترتب على تأخير تسديد هذه الاقساط 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 .

### اربعة عشر : التخصيصات :

- ١- احتسبت ادارة المصرف مخصص لمخاطر الائتمان بتاريخ البيانات المالية مبلغاً قدره (٥١,٣٥٩) مليون دينار علماً ان مخصص الائتمان النقدي بلغ (٤٧,٠٩٤) مليون دينار ومخصص الائتمان التعهدي (٤,٢٦٥) مليون دينار وبرأينا ان هذا المبلغ غير كافي وباحتساب المخصص استناداً الى تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي سوف يعتبر كل المدينون هم متوقفين عن الدفع ويكون رصيد المدينون (١٣٦,٩٦٠,٣٧٣) الف دينار هو مخصص مخاطر الائتمان علماً ان المصرف لم يقوم باحتساب مخصص مخاطر الائتمان بتاريخ البيانات المالية لهذه السنة وان المثبت البالغ (٥١٣٥٩) مليون دينار يعود الى احتساب السنوات السابقة .
- 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 الدعاوي القانونية بالرغم من ضخامة مبالغ بعض الدعاوي والتي سيرد ذكرها ضمن فقرة الدعاوي القضائية .

خمسـة عشر : الدعاوى القانونية :

- ١- اهم الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير عددها (١٩) دعوى تسعة عشر دعوى وقد بلغ مجموع أقيام هذه الدعاوى (٣٣٩٩) مليون دينار و (٢٣) مليون دولار .
- ٢- اهم الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف عددها (١٦) دعوى وقد بلغ مجموع (٦١٥) مليار دينار ، نوصي بإحتساب مخصص الدعاوى القضائية عن الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وحسب درجة مخاطر كل دعوى .
- ٣- لازالت الدعاوى المرقمة ( ٢٠١٢/س/١٥٥ ) بمبلغ (١٥) مليون دولار بذمة المدين (ليث شاكر رشيد) المدير المفوض لشركة الشرق الاوسط لأنتاج المشروبات الغازية والمعدنية قيد التحقيق واستناداً لتأييد القسم القانوني للمصرف .
- ٤- هناك دعاوى قضائية المرقمة (٢٠٢٠/ب/٢٣٤٩) مقامة ضد المصرف بمبلغ (٢٢) مليار دينار من قبل العتبة الحسينية تخص خطاب ضمان ولم يتم حسم الدعاوى استناداً لتأييد القسم القانوني للمصرف.
- ٥- لم يتم تعزيز القسم القانوني بكوادر لمتابعة الاجراءات القانونية لاستحصال حقوق المصرف.
- ٦- توجد دعاوى ضد المصرف لصالح الغير (الجهات دائنة) بموجب الاضبارة التنفيذية لصالح امانة بغداد ومصرف زين العراق وشركة المشاريع النفطية والشركة العامة للاتصالات والمعلوماتية .
- ٧- نوصي بأخذ مخصص لمواجهة المخاطر الناتجة من الدعاوى القضائية الكبيرة .

ستة عشر: السياسات المحاسبية :

- ١- احتسبت الايرادات والمصروفات خلال السنة ٢٠٢١ وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي .
- ٢- اعتمد النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين النافذ في مسك حسابات المصرف واعداد وعرض البيانات المالية .
- ٣- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب قسط الاندثار السنوي للموجودات الثابتة عدا الاراضي.
- ٤- تم تسعير المعاملات المالية بالعملة الاجنبية بأسعار الصرف المعتمدة من قبل البنك المركزي .
- ٥- البيانات المالية لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار للسنة المالية ٢٠٢١ هي بيانات موحدة مع شركة نسيم الشمال للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية المحدد والمملوكة بالكامل لمصرف الشمال .

سبعة عشر : قانون مكافحة غسيل الاموال ومراقب الامتثال

- ١- من خلال فحصنا وتدقيقنا للأنشطة المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ لاحظنا التزام القسم بتعليمات البنك المركزي في اداء غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ النافذ وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسيل الاموال المرسل الى البنك المركزي والتي اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه .
- ٢- تم الاطلاع على ما جاء بتقرير مراقب الامتثال الخاص بالسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ حيث تبين التوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

ثمانية عشر : البيانات المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية للمصرف والمعدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال المصرف والخاصة بإدارة وفروع المصرف العاملة في العراق فقط كما تم اعداد بيانين إضافيين وهما بيان المركز المالي وبيان الدخل فقط بصيغة موحدة مع شركة نسيم الشمال للوساطة المالية والمملوكة بالكامل من قبل المصرف وتم ارفاقهما ضمن الايضاحات الملحقة بالبيانات المالية للسنة موضوع التدقيق .

- وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المقدمة الينا فإن .
- ١- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط .
  - ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل مناسب من قبل الادارة ولم نتمكن من حضور الجرد الفعلي بسبب تكليفنا بمهمة التدقيق بتاريخ لاحق لعملية الجرد وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وتم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .
  - ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.
  - ٤- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية و التشريعات المرعية والمعايير الدولية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة .

### خلاصة الرأي :

فيما عدا ما ذكره أعلاه من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على البيانات المالية والوضع المالي للمصرف فبرأينا أن البيانات المالية لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) تحت الوصاية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ ونتاج نشاط المصرف وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير ...

رحيم حماد علي الجنابي

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة اياد رشيد القرشي وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ شركة تضامنية بغداد





مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
البيانات المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بيان (أ)

٢٠٢٠	٢٠٢١	رقم الإيضاح	البيان
الف دينار	الف دينار		
			<b>الموجودات:</b>
٢٦,٦٨٩,٩٧٦	٢٣,٨٧٠,٩٣١	٥	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٠٩,٤٨٣	٣,٢٠٣,٩٦٥	٦	أرصدة لدى المؤسسات المالية
١٨٩,٩٨٩,٨٤٥	١٨٦,٢٨٨,١٤١	٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٣١,٠٢٧,٧٢٦	٣١,٦٩٧,٩٨٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٥,١٣٣,٣٥٥	١٣٦,٩٦٠,٣٧٣	١٩	الموجودات الاخرى
٣,٦٩٥,٧٥٠	٢,١٨٢,٧٥١	١١	ممتلكات مبانى ومعدات قيد الانشاء والانجاز
٣٨,١٦١,٥٨٤	٣٧,٥٨١,٦٣٩	١٠	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
٤٢٧,٩٠٧,٧١٩	٤٣١,٧٨٥,٧٨٢		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
			<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>
١٠٠,٠١٨,٤٥٢	١٠٠,١٨٥,٣٤٨	١٢	إيداعات الزبائن والودائع الثابتة
٥٠,١٩٠,٢٣١	٥٠,٦٥٩,٢٨٢	١٣	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
٧,٨١٠,٢٥٢	٧,١٧٠,٦٩٩	١٤	مطلوبات أخرى
٤,٤٢٧,٢٤٢	٤,٢٦٤,٨٧٣	٩ ج	تخصيصات متنوعة
١,٢٦٣,٩٠٢	١,٢٦٣,٩٠٢		تخصيصات ضريبة الدخل
١,٧٩٦,٢٢٥	٣,٠٦٣,٧٤٢	١٥	القروض المستلمة
١٦٥,٣٤٣,٩٣٥	١٦٦,٦٠٧,٨٤٦		<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
(٧١,٣٦٤,٢٥٠)	(٧٨,٧٥٠,٠٩٨)	ج	العجز المتراكم
٢٦٢,٥٦٣,٧٨٤	٢٥٥,١٧٧,٩٣٦		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٤٢٧,٩٠٧,٧١٩	٤٣١,٧٨٥,٧٨٢		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
١٤٤,٢٤٧,٣٦٤	١٣٨,٤٢١,٨٧٤	١٣	تسهيلات أئتمانية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي



محمد علي حسين  
الوصي

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

نهراس محمد احمد  
محاسب أقدم  
٢٤٠٧٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٢٥ والمؤرخ في ٢٠/٦/٢٠٢٣

السيد رحيم حماد علي الجنابي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة ايداد رشيد القريشي لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من أهلة التوائم المالية وتقرأ معها





مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بيان (ب-٢)

٢٠٢٠ الف دينار	٢٠٢١ الف دينار	رقم الإيضاح	البيانات
(٢,٨٦٤,٦٠٤)	(٧,٣٨٥,٨٤٨)	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
(٢,٨٦٤,٦٠٤)	(٧,٣٨٥,٨٤٨)		مجموع الدخل الشامل للسنة

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رقم الإيضاح	الأرصدة بالآلاف الدنانير
٢٦٢,٥٦٣,٧٨٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧١,٣٦٤,٢٥٠)*	٢٢,٥٦٤,١٣٩	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ تحويلات بين الاحتياطيات
-		(٧,٣٨٥,٨٤٨)				ب ١	خسارة سنة ٢٠٢١ الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٧,٣٨٥,٨٤٨)							
٢٥٥,١٧٧,٩٣٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٨,٧٥٠,٠٩٨)	٢٢,٥٦٤,١٣٩	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		
٢٦٥,٤٢٨,٣٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٨,٤٩٩,٦٤٦)	٢٣,٢٨٢,٨١٠	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تحويلات بين الاحتياطيات
-		(٢,٨٦٤,٦٠٤)				ب ١	خسارة سنة ٢٠٢٠ الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢,٨٦٤,٦٠٤)							
٢٦٢,٥٦٣,٧٨٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧١,٣٦٤,٢٥٠)	٢٢,٥٦٤,١٣٩	١١,٣٤٣,٦٩٤	٢٠,٢٠١		

\* ملاحظة: - ان رصيد العجز المتراكم الافتتاحي في ميزان المراجعة لعام ٢٠٢٠ بلغ (٧١.٤٦١.٢١٩) دينار قد اجري عليه تعديل منذ عام ٢٠٢٠ وذلك عن اجور التدقيق البالغة (٦٥.٤٠٠.٠٠٠) دينار مطروحاً من مخصص القوى القاهرة البالغة (٣٢٥.٣٦٩.١٦٢) دينار مما يظهر كصيد مدور لعام ٢٠٢١ بمبلغ (٧١.٣٦٤.٢٥٠) دينار. لذا القضى التوضيح بناءً على طلب مراقب الحسابات.

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	رقم الإيضاح	البيان
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
(٢,٨٦٤,٦٠٤)	(٧,٣٨٥,٨٤٨)	١ ب	صافي خسائر السنة قبل الضريبة
٥,٢٤٢,٩٣٣	٣٢٣,٧٧٠	١٠&٢٨	يضاف إندثارات السنة
-	-		تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	٩ ج	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص القوة القاهرة
-	-		تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة (إيرادات رأسمالية)
٢,٣٧٨,٣٢٩	(٧,٠٢٢,٠٧٨)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢١,٧٢٧,٨٧٠)	٣,٧٠١,٧٠٤	٨	يضاف الانخفاض في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,١٨٩,٩٨٩)	(١,٨٢٧,٠١٨)	٩-١	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد الموجودات الأخرى
٢٥,٥٠٩,٣٧٤	١٦٦,٨٩٦	١٢	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن
(١٧٩,٣٦٩)	٤٦٩,٠٥١	١٣	تضاف الزيادة 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
٥,٤١٥,٨١٨	(٦٣٩,٥٥٣)	١٤	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في المطلوبات الأخرى
٧,٩٢٩,١٦٦	١,٨٧١,٠٨٠		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
١٠,٣٠٧,٤٩٥	(٥,١٥٠,٩٩٨)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>			
-	(٦٧٠,٢٥٦)	٧	ينزل المشتريات في إستثمارات أسهم شركات
(١,١٧٣,٧٤٢)	١,٥١٢,٩٩٩	١١	يخفف الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(٢٢,١٩٨)	(٣,٠١٧)	١٠	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
-	٢١٩,١٩٢	١٠	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
-	-	١٠	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(١,١٩٥,٩٤٠)	١,٠٥٨,٩١٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>			
٦٧,٢٩٥	١,٢٦٧,٥١٧	١٥	ينزل الانخفاض في القروض المستلمة قصيرة الأجل
٦٧,٢٩٥	١,٢٦٧,٥١٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩,١٧٨,٨٥٠	(٢,٨٢٤,٥٦٣)		الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢٠,٧٢٠,٦٠٩	٢٩,٨٩٩,٤٥٩		النقد في ١ كانون الثاني
٢٩,٨٩٩,٤٥٩	٢٧,٠٧٤,٨٩٦		النقد في ٣١ كانون الأول

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المركز المالي الموحد ٢٠٢١ ألف دينار	التسويات		شركة نسيم الشمال ٢٠٢١ ألف دينار	مصرف الشمال		رقم الإيضاح	البيــــــــــــان
	مدین	دالن		أيضاح التسويات	٢٠٢١ ألف دينار		
<b>الموجودات:</b>							
٢٧,٨٩٤,٨١٥			٨١٩,٩١٩	٢٣,٨٧٠,٩٣١	٦٨٥	٦٨٥	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
١٨٦,٢٨٨,١٤١				٣,٢٠٣,٩٦٥	٨	٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٣٠,٩٧٦,١٨٠	١,٠٠٠,٠٠٠		٢٧٨,١٩٨	٣١,٦٩٧,٩٨٢	٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٣٧,٠٣٣,٦١٧			٧٣,٢٤٤	١٣٦,٩٦٠,٣٧٣	١٩	١٩	الموجودات الأخرى
٢,١٨٢,٧٥١				٢,١٨٢,٧٥١	١١	١١	ممتلكات مبانى ومعدات قيد الإنشاء والأجزاء
٣٧,٥٨١,٦٤٠			١	٣٧,٥٨١,٦٣٩	١٠	١٠	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة التقديرية)
<u>٤٢١,٩٥٧,١٤٤</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>١,١٧١,٣٦٢</u>	<u>٤٢١,٧٨٥,٧٨٢</u>			<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>							
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>							
١٠٠,١٨٥,٣٤٨				١٠٠,١٨٥,٣٤٨	١٢	١٢	إيداعات الزبائن والودائع الثابتة
٥٠,٦٥٩,٢٨٢				٥٠,٦٥٩,٢٨٢	١٣	١٣	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
٧,١٨٣,٠٣١			١٢,٥٤٩	٧,١٧٠,٦٩٩	١٤	١٤	مطلوبات أخرى
٤,٤٨٩,٧٥٨			٢٢٤,٨٨٥	٤,٢٦٤,٨٧٣	ج٩	ج٩	تخصيصات متنوعة
١,٢٦٣,٩٠٢				١,٢٦٣,٩٠٢			تخصيصات ضريبة الدخل
٣,٠٦٣,٧٤٢				٣,٠٦٣,٧٤٢	١٥	١٥	القروض المستلمة
<u>١٦٦,٨٤٥,٠٦٣</u>			<u>٢٣٧,٢١٧</u>	<u>١٦٦,٦٠٧,٨٤٦</u>			<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية:</b>							
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ج	ج	رأس المال
١١,٣٦٠,٧٩٧			١٧,١٠٣	١١,٣٤٣,٦٩٤	ج	ج	إحتياطي قانوني
٣٣,٣٧٥			١٣,١٧٤	٢٠,٢٠١	ج	ج	إحتياطيات أخرى
٢٢,٧٠٦,٢٨٤			١٤٢,١٤٥	٢٢,٥٦٤,١٣٩	ج	ج	الفائض المتراكم
(٧٨,٩٨٨,٣٧٥)			(٢٣٨,٢٧٧)	(٧٨,٧٥٠,٠٩٨)			العجز المتراكم
<u>٢٥٥,١١٢,٠٨١</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٩٣٤,١٤٥</u>	<u>٢٥٥,١٧٧,٩٣٦</u>	ج	ج	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٤٢١,٩٥٧,١٤٤</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>١,١٧١,٣٦٢</u>	<u>٤٢١,٧٨٥,٧٨٢</u>			<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

نوراس محمد احمد  
محاسب اقدم  
٢٤٠٧٧/ع

محمد علي حسين  
الوصي



السيد رحيم حماد علي الجنابي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة اباد رشيد القرشي لتدقيق ومراقبة الحسابات (مضامين)

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٢٥ والمؤرخ في ٢٠ / ٦ / ٢٠٢٣

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 ٢٠٢١

البيانات	رقم الإيضاح	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	شركة نسيم الشمال	الأرباح والخسائر الموحد
		٢٠٢١ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار
إيرادات وعودات التسهيلات النقدية والاستثمارية	١٨	١١٠,١٤١	٢,٩٠٨	١١٣,٠٤٩
تنزل مصاريف العمليات المصرفية	٢٤	(١,٢٥٩,٥٣٣)	-	(١,٢٥٩,٥٣٣)
صافي إيرادات وعودات التسهيلات النقدية والاستثمارية		(١,١٤٩,٣٩٢)	٢,٩٠٨	(١,١٤٦,٤٨٤)
إيرادات وعودات الأنتمان التعهدي	١٩	٢٠٥,٨٥٦	-	٢٠٥,٨٥٦
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	٢١	١٥١,٨٥٢	-	١٥١,٨٥٢
تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	٢٥	-	-	-
صافي إيرادات وعودات الأنتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى		٣٥٧,٧٠٨	-	٣٥٧,٧٠٨
إيرادات الاستثمارات	٢٠	-	-	-
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	٢٢	٢٠,٤٥٨	-	٢٠,٤٥٨
صافي الدخل من العمليات المصرفية		٢٠,٤٥٨	-	٢٠,٤٥٨
تنزل المصاريف الإدارية:				
الرواتب والأجور	٢٦	(٢,٩٤٣,٥١٧)	-	(٢,٩٤٣,٥١٧)
المصاريف التشغيلية	٢٧	(١,٩٥٣,٨٦٥)	(١٠,١٠١)	(١,٩٦٣,٩٦٦)
الأندثرات والأطفاءات	٢٨&١٠	(٣٦٣,٧٧٠)	-	(٣٦٣,٧٧٠)
مجموع المصاريف الإدارية والأندثرات		(٥,٢٦١,١٥٢)	(١٠,١٠١)	(٥,٢٧١,٢٥٣)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		(٦,٠٣٢,٣٧٨)	(٧,١٩٣)	(٦,٠٣٩,٥٧١)
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	٢٣	-	-	-
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	٢٩	(١,٣٥٣,٤٧٠)	-	(١,٣٥٣,٤٧٠)
صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)		(٧,٣٨٥,٨٤٨)	(٧,١٩٣)	(٧,٣٩٣,٠٤١)
تنزل ضريبة الدخل	١٦	-	-	-
صافي خسارة السنة		(٧,٣٨٥,٨٤٨)	(٧,١٩٣)	(٧,٣٩٣,٠٤١)

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

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 راسماله الحالي ٣٠٠ مليار منذ سنة ٢٠١٤، والتي تم ايضاحها بجدول مفصل مرفق مع تقرير مجلس الإدارة.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة - العلويه - ساحة الفتح مبنى رقم ٦٠ شارع النضال (١١))، والفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقيه منتشرة داخل العراق.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالالف الدينانير، في حين تم احتساب سعر صرف الدولار الأمريكي (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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ والتي سبق وتم تطبيقها للمرة الأولى منذ سنة ٢٠١٦ وحسب تعليمات الجهة القطاعية في حينها.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعليمات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

في اطار الاستعداد لتطبيق المعيار الدولي 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 ملزماً للتطبيق.

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### استخدام التقديرات

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

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

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

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (٣٠٠) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٤ وفيما يلي مكونات حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كالاتي:

الإحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠	ويمثل ٣٠٠ مليار سهم
الإحتياطي القانوني	١١,٣٤٣	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥%
إحتياطي عام	٢٠	أرباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	٢٢,٥٦٤	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(٧٨,٧٥٠)	منها (٧,٣٨٦) خسارة متحققة للسنة الحالية
مجموع حقوق الملكية	٢٥٥,١٧٧	

رأس المال المدفوع بلغ (٣٠٠) مليار دينار ويساوي ٣٠٠ مليار سهم مدفوع بالكامل منذ ٢٠ تموز ٢٠١٤ ويعتبر هذا مليئاً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الإحتياطي القانوني (الإلزامي) : 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 الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة ٢٠١٤، وفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإلزامي (ما نسبته ١٠٠%) من رأس مال المصرف.

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

العجز المتراكم : بلغ رصيده (٧٨,٧٥٠) مليون دينار ويمثل اجمالي العجز منه خسارة السنة الحالية وبمبلغ (٧,٣٨٦) مليون دينار. نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال ٦٨% 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).

**الإستمرارية**

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

**إدارة المخاطر**

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف.

**التسهيلات الائتمانية المباشرة**

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

**موجودات مالية 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، قيداً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ 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 معيار 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 ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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**

- سيقيم 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 الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

**الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

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

**التقاص**

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

**الممتلكات والمعدات**

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

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
٥٠-٣٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة الكترونية

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

##### العملات الأجنبية

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاقاً لديون مستحقة

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

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

استمر اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيانات
الف دينار	الف دينار	
		<b>نقدية في خزائن المصرف:</b>
		النقد في الصندوق
٢٩٧,٨٧٥	٢٩٩,٥١٤	الصراف الالي
٢١٤,٨٩٥	٢١٤,٨٩٥	اوراق نقدية اجنبية
١,٤٦٢,٩٧٨	١,٤٠٤,٨٩٥	صكوك مقاصة قيد التحصيل
١٠,١٤٠,٠٠٠	١٠,١٤٠,٠٠٠	<b>مجموع</b>
١٢,١١٥,٧٤٨	١٢,٠٥٩,٣٠٥	<b>نقدية لدى البنك المركزي العراقي:</b>
		ارصدة لدى البنك المركزي - حسابات جارية
٥,٦٧٤,١٠٨	٢,٥٧٦,٠٥٩	ارصدة لدى البنك المركزي - ودائع القانونية
٨,٩٠٠,١٢٠	٩,٢٣٥,٥٦٧	<b>مجموع</b>
١٤,٥٧٤,٢٢٨	١١,٨١١,٦٢٦	<b>المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي</b>
٢٦,٦٨٩,٩٧٦	٢٣,٨٧٠,٩٣١	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيانات
الف دينار	الف دينار	
		<b>نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:</b>
		نقدية لدى مصارف حكومية
١,٢٢٣,٩٤٧	١,٢٢١,٨٤٥	نقدية لدى مصارف أهلية
١,٩٦٧,٨٦٢	١,٨٩٦,٨٦٢	<b>مجموع</b>
٣,١٩١,٨٠٩	٣,١١٨,٧٠٧	<b>نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:</b>
		نقد لدى المصارف الخارجية *
١٧,٦٧٤	٨٥,٢٥٨	<b>المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية</b>
٣,٢٠٩,٤٨٣	٣,٢٠٣,٩٦٥	

## ٧ . إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

القيمة العادلة ألف دينار ٢٠٢٠-١٢	كافة الحيازة	عدد الأسهم ٢٠٢٠	القيمة العادلة ألف دينار ٢٠٢١-١٢	كافة الحيازة	عدد الأسهم ٢٠٢١	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة المبالغ بالآلاف الدنانير
<b>استثمارات 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	١,٨٥٦,٦٥٢	١,٠٠٠	١,٨٥٦,٦٥٢,٠٠٠	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة اتحاد المصارف
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	نسيم الشمال
٧٣,١٨٠	١,٠٠٠	٧٣,١٨٠,٠٠٠	٧٣,١٨٠	١,٠٠٠	٧٣,١٨٠,٠٠٠	مجتمع الأعمال التجارية العامة
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أربيل للأوراق المالية
٧٨٩,٤٣٧	١,٠٠٠	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٠	٧٨٩,٤٣٧	١,٠٠٠	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٤,٢٠٩,٧٢٦		٤,٢٠٩,٧٢٦,٩٩٩	٤,٨٧٩,٩٨١		٤,٨٧٩,٩٨١,٦٨٠	
<b>استثمارات طويلة الأجل:</b>						
٢٦,٨١٨,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٨١٨,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠	شركة الشرق الأوسط للعلب المعدنية
٣١,٠٢٧,٧٢٦		٣١,٠٢٧,٧٢٦,٩٩٩	٣١,٨٧٩,٩٨١		٣١,٦٩٧,٩٨١,٦٨٠	المجموع الكلي

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

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
<b>قروض قصيرة الأجل:</b>		
٤,٤١٨,٤٣٠	٤,٠١٨,٨٩٠	قروض قصيرة قطاع خاص/أفراد
٩,٠٦١,٦٦٣	٨,٧٥١,٧٨٧	قروض قصيرة الأجل
-	-	فوائد سارية غير مستلمة
٢,٣٢٦,٣٨٧	٢,١١٤,٤٢٧	قروض قصيرة قطاع خاص/شركات
-	-	الفوائد السارية قروض
١٥,٨٠٦,٤٨٠	١٤,٨٨٥,١٠٤	مجموع
<b>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):</b>		
١٧٣,٢١٩,٠١٧	١٧١,٢٩٦,٠٧٩	حسابات جارية مدينة شركات
٤٧,٦٢٩,٣٥٠	٤٦,٧٧١,٦٩٨	حسابات جارية مدينة أفراد
١٩٧,١٣٧	١٩٢,٨٧٣	فوائد سارية غير مستلمة / مدين
٢٢١,٠٤٥,٥٠٤	٢١٨,٢٦٠,٦٥٠	مجموع
<b>ائتمان نقدي آخر:</b>		
٢٣١,٥٢٨	٢٣٦,٠٥٤	سلف الموظفين
٢٣١,٥٢٨	٢٣٦,٠٥٤	مجموع
٢٣٧,٠٨٣,٥١٢	٢٣٣,٣٨١,٨٠٨	اجمالي الائتمان النقدي الممنوح
(٤٧,٠٩٣,٦٦٧)	(٤٧,٠٩٣,٦٦٧)	ينزل: مخصص مخاطر الائتمان *
١٨٩,٩٨٩,٨٤٥	١٨٦,٢٨٨,١٤١	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 التعدي).

## ٩- أ إيضاح الموجودات الأخرى

يمثل الإيضاح بالآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
-	-	<b>موجودات أخرى:</b>
-	-	مدينو قطاع خاص شركات
٤٩,٥٢٩,٢٥٦	٤٩,٥٢٩,٢٥٦	مدينو قطاع خاص افراد
١,١١١,٥٣٦	١,١١١,٥٣٦	مدينو النشاط غير الجاري
١٥,٦٣٣,٠٠٠	١٧,٢٤٨,٩٥٩	تامينات لدى الغير
١٨٣,٣٢٧	٢٥٥,٢٣٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣,٢٨٥	٣,٢٨٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٨٢,٨٤٢	٧٠٩,٢٠٩	فروقات نقدية
٢٦١,١٨٧	٢٤٥,٦٨٢	نفقات قضائية
٦٧,٤٠٤,٤٣٣	٦٩,١٠٣,١٦٠	سلف طويلة الأمد
		<b>مجموع موجودات أخرى:</b>
		<b>ديون غير منتجة:</b>
٢,٢١٥,٠٢٨	٢,٣٤٣,٥٦٨	ديون متاخرة التسديد
٤٤,١٦٠,٣٩٣	٤٤,١٦٠,٤٤٣	ديون متاخرة التسديد/مكتشوف
٤٤٣,٨٩٢	٤٤٣,٨٩٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٩,٤٩٤,٥٧٩	٩,٤٩٤,٥٧٩	مدينو خطابات الضمان الملغية
١١,٨٨٦,٠٤٨	١١,٨٨٦,٠٤٩	مدينون اعتمادات متاخرة التسديد
٢١,٣٤٩	٢١,٣٤٩	قروض متاخرة / شركة الكفالات
٦٨,٢٢١,٢٨٩	٦٨,٣٤٩,٥٨٠	<b>مجموع ديون غير منتجة</b>
١٣٥,٦٢٥,٧٢٢	١٣٧,٤٥٢,٧٤٠	<b>مجموع المدينون</b>
(٤٩٢,٣٦٧)	(٤٩٢,٣٦٧)	ينزل: مخصص فوائد حسابات متوقفين عن الدفع
١٣٥,١٣٣,٣٥٥	١٣٦,٩٦٠,٣٧٣	<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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤٧,٠٩٣,٦٦٧	٤٧,٠٩٣,٦٦٧	رصيد بداية السنة
-	-	المحول الى مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة
-	-	الأضافات (التنزيلات)
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 التعهدي الممنوح ومخصص القوة القاهرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤,٤٢٧,٢٤٢	٤,٢٦٤,٨٧٣	رصيد بداية السنة
-	-	المحول من مخصص الائتمان النقدي
-	-	مخصص القوة القاهرة
(١٦٢,٣٦٩)	-	الأضافات (التنزيلات)
٤,٢٦٤,٨٧٣	٤,٢٦٤,٨٧٣	رصيد نهاية السنة (ضمن قائمة المركز المالي - المطلوبات)

٩. د. التوزيع الجغرافي للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة:

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

المجموع	قروض بالعملية الاجنبية (مقيمة لاقرب الف دينار)	قروض بالعملية المحلية	حسابات جارية مدينة (سحب على المكشوف)	المنطقة الجغرافية
١٨٦,٢٠٦,٥٠٨	٣٢٧,٥٥٢	٦,٧٩٧,١٢٩	١٧٩,٠٨١,٨٢٧	الوسطى
٣٨,٦٢٩,١٩٧	٢,٥٤٩,٢٨٧	٣,٠٥٥,٥٣١	٣٣,٠٢٤,٣٧٩	الشمالية
٢,٩٧٩,٥٩٧	-	٢,١٥٥,٦٠٥	٨٢٣,٩٩٢	الجنوبية
٢٢٧,٨١٥,٣٠٢	٢,٨٧٦,٨٣٩	١٢,٠٠٨,٢٦٥	٢١٢,٩٣٠,١٩٨	المجموع

## ٩.هـ. التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة:

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

القطاع	سحب على المكشوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	مجموع الائتمان النقدي
صناعات تحويلية	٦,٠٣٧	٣٣,٥٠٠	٣٣,٧٩٥,٨٠٥	٣٣,٨٣٥,٣٤٢
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	١٨٩,٦٣٧,٣٧٧	١١,٩١٧,٣٦٥	١٩,٥٩٠,٧٢٩	٢٢١,١٤٥,٤٧١
خدمات اجتماعية	٧,٢٢٣,٨١٧	٢,٨٠٣,٧٩٤	٧,٣٢٥	١٠,٠٣٤,٩٣٦
تشديد وبناء	٢١,٣٩٣,٤١٩	٣٦٦,٥٠٠	١٤,٩٥٥,٧٢١	٣٦,٧١٥,٦٤٠
المجموع	٢١٨,٢٦٠,٦٥٠	١٥,١٢١,١٥٩	٦٨,٣٤٩,٥٨٠	٣٠١,٧٣١,٣٨٩

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤٩٢,٣٦٧	٤٩٢,٣٦٧	رصيد بداية السنة
-	-	الأضافات (التنزيلات)
٤٩٢,٣٦٧	٤٩٢,٣٦٧	رصيد نهاية السنة

١٠- إيضاح بالتمتلكات مياتي ومعدات ومصاريف إنذاراتها ومراكز المخصص إزاء كل منها:

المجموع	انظمة وبرمجيات	تخصيات مياتي	أثاث وأجهزة مكتب	وسائل نقل وإنشغال	معدات والات	مستملكة مياتي نتيجة تسوية ديون	مياتي وإنشاءات *	أراضي	رقم إيضاح	الأرصدة بالآلاف الدنانير
٧,٨٢٦,٣٦٦	١,٢٢٣,٥٩٤	١,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٤١,٧١٥	٨١٤,٥٢٣	٤٢٩,١٥٨	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	٢٠٢١	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣,٠١٧			٣,٠١٧							الإضافات خلال السنة
٢١٩,١٩٢						٢١٩,١٩٢				التحويلات، الأستبعادات والشطوبات
٧,٦٠٧,١٩١	١,٢٢٣,٥٩٤	١,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٤٤,٧٣٢	٨١٤,٥٢٣	٤٢٩,١٥٨	١٨,٦٦٤,٨٧٨	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	٢٠٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	-	%٢	-		نسبة الأندثار
٣٢,٦٦٤,٧٨٢	١,٢١٠,٤٩٦	١,٥٥٧,٥٨٧	٧,٦٠١,٠٧٠	٧٩٦,٣٨١	٤١١,٣٣١	-	٣,٠٨٧,٩١٧		٢٠٢١	مخصص الأندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٦٣,٧٧٠	٣,٢٢٣		٤٣,٢٨٠	١٢,٢٦٦	١٠,٥٩٦		٢٩٤,٦٠٥			تضاف إنذارات السنة الحالية
										تسويات مخصص الأندثار
٣٢,٠٢٨,٥٥٢	١,٢١٣,٥١٩	١,٥٥٧,٥٨٧	٧,٦٤٤,٣٥٠	٨٠٨,٦٤٧	٤٢١,٩٢٧		٣,٣٨٢,٥٢٢		٢٠٢١	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٧,٥٨١,٦٣٤	١,٠٠٧,٥	١	٣٨٢	٥,٨٧٦	٧,٣٣١	١٨,٦٦٤,٨٧٨	١٢,٩٥٧,٦٤٢	٥,٩٣٥,٥٠٤	٢٠٢١	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧,٨٠٤,١٦٨	١,٢٠٨,٤٨١	١,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٣٥,٥٥٥	٨١٤,٥٢٣	٤٢٨,٢٤٣	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	٢٠٢٠	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢,١٩٨	١٥,١١٣		٦,١٧٠		٩١٥					الإضافات خلال السنة
٧,٨٢٦,٣٦٦	١,٢٢٣,٥٩٤	١,٥٥٧,٥٨٨	٧,٦٤١,٧١٥	٨١٤,٥٢٣	٤٢٩,١٥٨	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٦,٣٤٠,٢١٤	٥,٩٣٥,٥٠٤	٢٠٢٠	التحويلات، الأستبعادات والشطوبات
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	-	%٢	-		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٧,٤٢١,٨٤٩	٧,٨٠٠,٦٨٨	٨,٠٧٩,١٨٥	٧,٥٥٩,٢٠٤	٧٨٦,٢١٦	٣٩٨,٤٠٠	-	٢,٧٩٣,٣١٢		٢٠٢٠	نسبة الأندثار
٥,٢٤٢,٩٣٣	٢,٤٠٤,٨٠٨	٢,٤٧٨,٤٠٢	٤١,٨٦٦	١٠,١٦٥	١٣,٠٨٧	-	٢٩٤,٦٠٥		٢٠٢٠	مخصص الأندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
										تضاف إنذارات السنة الحالية
										تسويات مخصص الأندثار
٣٢,٦٦٤,٧٨٢	١,٢١٠,٤٩٦	١,٥٥٧,٥٨٧	٧,٦٠١,٠٧٠	٧٩٦,٣٨١	٤١١,٣٣١	-	٣,٠٨٧,٩١٧		٢٠٢٠	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٨,١٦١,٥٨٤	١٣,٠٩٨	١	٤٠,٦٤٥	١٨,١٤٢	١٧,٨٢٧	١٨,٨٨٤,٠٧٠	١٣,٢٥٢,٢٩٧	٥,٩٣٥,٥٠٤	٢٠٢٠	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

١١- إيضاح بالتمتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقيل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

الأرصدة بالالف الدنانير	دفعات مقدمة	مصاريف تأسيس الفروع	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣,٦٩٥,٧٥٠	-	٣,٦٩٥,٧٥٠
الإضافات خلال السنة	-	-	-
التحويلات والشطوبات	١,٥١٢,٩٩٩	-	١,٥١٢,٩٩٩
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢,١٨٢,٧٥١	-	٢,١٨٢,٧٥١
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢,١٨٢,٧٥١	-	٢,١٨٢,٧٥١

الأرصدة بالالف الدنانير	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 والشطوبات	٧٤٢,٩١٧	-	٧٤٢,٩١٧
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣,٦٩٥,٧٥٠	-	٣,٦٩٥,٧٥٠
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣,٦٩٥,٧٥٠	-	٣,٦٩٥,٧٥٠

١٢- إيضاح حول ابداعات الزبائن و الودائع الثابتة:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
١٩٤,٤٦٣	١٩٤,٤٠٩	حسابات جارية القطاع الحكومي
١١٠,٧٦٦	٨٧,٢٧٠	حسابات جارية القطاع المالي
٣٠,٣٧٦	٢٢,٠٥٠	حسابات جارية القطاع المختلط
٢٠,٥٦٠,٥٧٨	٢٥,٠٩٠,٢٣٦	حسابات جارية القطاع الخاص شركات
٢٧,٧٢٨,٥٠٤	٢٧,٠١٣,٨٨٠	حسابات جارية القطاع الخاص افراد
٤٨,٦٢٤,٦٨٧	٥٢,٤٠٧,٨٤٥	مجموع
٤٢,٦٦٠,٢٢٩	٤٠,٠١٦,٣٠٩	حسابات توفير:
٤٢,٦٦٠,٢٢٩	٤٠,٠١٦,٣٠٩	حسابات التوفير
		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 ٢٠٢١

		<b>ودائع ثابتة:</b>
٤١٦,٦٣٨	٤٢٩,١٣٧	ودائع ثابتة قطاع تعاوني
-	-	ودائع ثابتة بانذار مختلط
٣,٧٧٠,٤٧٨	٢,٨٥٩,٠٠٠	ودائع ثابتة/ شركات جمعيات
٤,٣٥٨,٧٥٢	٤,٢٩٨,٨٠٨	ودائع ثابتة - خاص / افراد
١٨٧,٦٦٨	١٧٤,٢٤٩	ودائع ثابتة بانذار -عالم خارجي
٨,٧٣٣,٥٣٦	٧,٧٦١,١٩٤	<b>مجموع</b>
١٠٠,٠١٨,٤٥٢	١٠٠,١٨٥,٣٤٨	<b>المجموع الكلي</b>

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

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
<b>تأمينات إعمادات وخطابات ضمان:</b>		
٣,٤٢٨,٠٦٤	٣,٤٢٨,٠٦٤	تأمينات اعتمادات مستندية
٣٥,٨٩٦,٩٥٦	٣٥,٦٨٩,٧٠١	تأمينات خطابات ضمان
٣٦٩,٦٢٢	٣٦٩,٦٢٢	تأمينات خطابات ضمان خارجية
٣٣٥,٦٢٨	٣٣١,٣٤٣	تأمينات الفيزا كارت
٤٠,٠٣٠,٢٧٠	٣٩,٨١٨,٧٣٠	<b>مجموع</b>
<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>		
٧٨١,٨٥٨	٧٧٢,٦٦٠	الصكوك المصدقة
١١٠,٦٣١	١١٠,٦٣١	سفاتج مسحوبة على المصرف
١,٥٠٠	-	صكوك مسحوبة على المصرف
٣٣٣,٤٣٦	٣٣٣,٤٣٦	دائنو قطاع خاص شركات
٤٦٦,٢٨٨	٦٩٨,٩٧٣	دائنو قطاع خاص افراد
١,٠١٥,٥٠٧	١,٠١٣,٥٠٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٢٥,٥١٣	٤٨٠,٥٥١	استقطاعات المنتسبين للغير
٥,٧٨٨,٨٨٢	٥,٧٧٢,١٥٣	تأمينات خطابات الضمان الملغية
٣٨٩,٦٩٥	٥٥٧,٤٠٢	ارصدة وتعويضات العملاء
٣٢٨,٧٠٦	٣٨٣,٢٩٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات
٧١٧,٩٤٥	٧١٧,٩٤٥	مبالغ غير مطالب بها
١٠,١٥٩,٩٦١	١٠,٨٤٠,٥٥٢	<b>مجموع</b>
٥٠,١٩٠,٢٣١	٥٠,٦٥٩,٢٨٢	<b>المجموع الكلي</b>

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



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

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
١٧٧,٠٧٩,٠٧٣ (٣٥,٨٩٦,٩٥٥)	١٧١,٠٤٦,٣٢٩ (٣٥,٦٨٩,٧٠١)	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD
١٤١,١٨٢,١١٨	١٣٥,٣٥٦,٦٢٨	
١,٧٩٨,٩١٤ (٣٦٩,٦٢٢)	١,٧٩٨,٩١٤ (٣٦٩,٦٢٢)	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD
١,٤٢٩,٢٩٢	١,٤٢٩,٢٩٢	
٥,٠٦٤,٠١٨ (٣,٤٢٨,٠٦٤)	٥,٠٦٤,٠١٨ (٣,٤٢٨,٠٦٤)	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD
١,٦٣٥,٩٥٤	١,٦٣٥,٩٥٤	
١٤٤,٢٤٧,٣٦٤	١٣٨,٤٢١,١٧٤	المجموع الكلي للالتزامات التعهدية (بعد تنزيل التأمينات)

١٣. ب. التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة الممنوحة

ادناه ايضاح حول التوزيع القطاعي للالتزامات التعهدية الممنوح (التسهيلات غير المباشرة) بكامل مبالغها غير منزل منها التأمينات ومعرضة لاقرب الف دينار

مجموع الائتمان التعهدية	الاعتمادات المستندية	خطابات الضمان	القطاع
٨٢٧,٣٢٩		٨٢٧,٣٢٩	صناعات تحويلية
٢١,١٦٢,٠٩٦	٥,٠٦٤,٠١٨	١٦,٠٩٨,٠٧٨	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم
٧,٩٧٥		٧,٩٧٥	الزراعة والصيد والغابات
٣٦,٥٠٠,٠٠٠		٣٦,٥٠٠,٠٠٠	خدمات اجتماعية
١١٩,٤١١,٨٦١		١١٩,٤١١,٨٦١	تشبيد وبناء
١٧٧,٩٠٩,٣٦١	٥,٠٦٤,٠١٨	١٧٢,٨٤٥,٣٤٣	المجموع

١. حسابات (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
-	-	<b>مطلوبات أخرى:</b>
٦,٤٧١,١٦٠	٦,٧٦٠,٩٠٢	ضريبة الدخل المستحقة
١,٢٢٩,٧٧٤	٢٥٧,٦٠٩	فوائد مستحقة
٦٥,٤٠٠	-	دائنو النشاط غير الجاري
٤٣,٩١٨	١٥٢,١٨٨	مصاريف مستحقة
٧,٨١٠,٢٥٢	٧,١٧٠,٦٩٩	مصاريف ادارية مستحقة
		<b>المجموع الكلي</b>

١٥- إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
١,٧٩٦,٢٢٥	٣,٠٦٣,٧٤٢	<b>قروض مستلمة:</b>
١,٧٩٦,٢٢٥	٣,٠٦٣,٧٤٢	قروض قصيرة
		<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 تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
(٣,٠٢٦,٩٨٣)	(٧,٣٨٥,٨٤٨)	صافي (الخسارة) بموجب كشف الدخل
		<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً:</u>
١,٤٠١,٣٦٧	٥٩٨,٠١٩	تعويضات وغرامات
-	-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
١,٦٥٠	٦,٤١٠	اعانات للمنتسبين
١٠,٣٢٥	٧,٤٥٠	مكافآت لغير العاملين
٢٤٩,٤٣١	٥٤٤,٠٦٤	خسائر رأسمالية
١٠٠,٠٠٠	-	تبرعات للغير
١,٧٦٢,٧٧٣	١,١٥٥,٩٤٣	مجموع الإضافات
		<u>تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة:</u>
١,٩٢٥	-	إيجار الموجودات الثابتة
-	-	فوائد حسابات جارية خارجية
		إيرادات رأسمالية
١,٩٢٥	-	مجموع التنزيلات
(١,٢٦٦,١٣٥)	(٦,٢٢٩,٩٠٥)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%١٥	%١٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

١. 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 ٢٠٢٠	عدد الأيام ٢٠٢١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٠	المبالغ بالدينار ٢٠٢١	البيان
		(٢,٨٦٤,٦٢٤,٠٠٠)	(٧,٣٨٥,٨٤٨,٠٠٠)	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
		(٠,٠٠٩)	(٠,٠٢٥)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

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

١. إيرادات وفوائد التسهيلات المباشرة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
٥,٨٢٧	٣٤,٤٥٥	فوائد قروض ممنوحة
١٣٨,٥٧٤	٧٥,٦٨٦	فوائد الحسابات الجارية
<u>١٤٤,٤٠١</u>	<u>١١٠,١٤١</u>	المجموع

١٩. إيرادات وعمولات الأنتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
-	-	عمولة الاعتمادات
٢١٢,٢٧٠	٢٠٥,٨٥٦	عمولة خطابات الضمان
٣٦٠	-	عمولة خطابات الضمان الخارجية
<u>٢٠٢,٦٣٠</u>	<u>٢٠٥,٨٥٦</u>	المجموع

٢٠. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
-	-	ايرادات المساهمات الداخلية
-	-	فوائد حسابات جارية خارجية
<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

٢١. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
٨٥٣	٣٢١	عمولة الحوالات الداخلية
٦٧١,٢١٧	-	عمولة الحوالات الخارجية
١٥	٣٨	عمولة اصدار مفتح
-	٢٥	عمولة توسط بيع اسهم
-	-	عمولة تغذية حسابات مصارف
١٤٨,٩٧٢	١٤٨,٦١٠	عمولة مصرفية اخرى
٤٢٠	٣٨٥	مصروفات الاتصالات المستردة
١,٠٤٠	-	مصاريف نقل النقود
١,٦٥٣	٢,٤٧٣	مبيعات مطبوعات مصرفية
<u>١٢٤,١٧٠</u>	<u>١٥١,٨٥٢</u>	المجموع

٢٢. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
٩,٢٦٩,٩٩١	٢٠,٤٥٨	ايراد بيع وشراء النقد
<u>٩,٢٦٩,٩٩١</u>	<u>٢٠,٤٥٨</u>	المجموع

٢٣. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
-	-	ايرادات خدمات متنوعة
-	-	ايرادات عرضية
١٠٠,٠٠٠	-	ايرادات رأسمالية
١,٩٢٥	-	ايرادات ايجار مباني
<u>١٠١,٩٢٥</u>	<u>-</u>	المجموع

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٤. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١,٠٣٨,٧٢١	١,٠٠٣,١٣٣	فوائد حسابات التوفير
١٥٢,٩٠٥	١٧٣,٠٦٤	فوائد الودائع الثابتة
-	-	فوائد الحسابات الخارجية
٩٤,٦١٠	٨٣,٣٣٦	العمولات المصرفية المدفوعة
<u>١,٢٨٦,٢٣٦</u>	<u>١,٢٥٩,٥٣٣</u>	المجموع

٢٥. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
-	-	مخاطر هبوط الائتمان
<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

٢٦. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٢,٠٨٠,٥٦٠	٢,٠٧٣,٩٦٨	اجور
١,٩٩٨	٥,٤١٥	اجور اعمال اضافية
٢,٦٩٠	٢٩,٢٥٠	مكافئات تشجيعية
١١٠,٢٣١	١٤٢,٣٧٩	مخصصات مهنية وفنية
١٦٢,٩١٤	٢١٢,٠٧٧	مخصصات تعويضية
١٤٠,٦٣٦	١٨٢,٤٥٧	مخصصات اخرى
٢١٩,٧٧٤	٢٠٨,٦٨٣	حصة الوحدة في الضمان
٣,٩١٨	٧,٥٢٨	نقل العاملين
٧٤٢,٩١٨	٨١,٧٦٠	اجور تدريب ودراسة
<u>٣,٤٦٥,٢٣٩</u>	<u>٢,٩٤٣,٥١٧</u>	المجموع

٢٧. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
٦٩,٤٧٦	١٠٤,٢٢٤	الوقود والزيوت
١٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٥	اللوازم والمهمات
٥,٥٩٨	١٠,٦٣٠	القرطاسية
٣٢,٣٢١	٣٤,٦٤٢	تجهيزات العاملين
١,٨١٦	٣,٥٩٩	المياه
٥٤,٦٩٦	١١٦,٦٣٨	الكهرباء
١٢,٥٩٦	٣٣,٨١٥	صيانة مباني ومنشآت
٤,٢٤٠	١٦,٣١٠	صيانة الات ومعدات
٥,٧٨٧	١٤,٠٩٥	صيانة وسائل نقل وانتقال
١٤,٢٩٦	٢٢,٢٤٢	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
-	-	خدمات ابحاث واستشارات
-	٢٢٤	دعاية وإعلان
٣,٧٧١	٢,٢٣١	نشر وطباعة
٤,٩١٣	٥,٩٣٨	ضيافة
-	-	مصاريف معارض
٥,١١٩	٥,١٧٣	نقل السلع والبضائع
٨,١٢٥	٤,٥٥٣	السفر والايافاد لاغراض النشاط
٣٠,٨٠٦	٣٠,٠٧٨	اتصالات عامة
٩٧,١٥٣	١٤٣,٨٨٨	استتجار مباني ومنشآت
٥٨٩,٧١٨	٩٤١,٣٩٥	اشتركاكات
١٠,٣٢٥	٧,٤٥٠	مكافات لغير العاملين
١٠٤,٥١٤	٢٣,٠٣٢	خدمات قانونية
١٢,٥٠٠	١٤,٦٠٠	خدمات مصرفية
٤,٣٠٠	-	اجور تدقيق حسابات بنك مركزي
٦٥,٤٠٠	٧٤,١٧٠	اجور تدقيق الحسابات
٣٤١,٣٧٨	٣٢٢,٢٩٣	مصرفات خدمية أخرى
<u>١,٤٩٨,٥٢٠</u>	<u>١,٩٥٣,٨٦٥</u>	المجموع

\* ملاحظة :- ان اجور تدقيق سنة ٢٠٢١ هي اجور فعلية بلغت (٣٣,٧٠٤,٧٩٤) دينار وحسب تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ، وسوف يعاد الفرق المتبقي من مبلغ (٧٤,١٧٠) الف دينار المذكور أعلاه الى حساب الفائض المتراكم.

٢٨. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
٢٩٤,٦٠٥	٢٩٤,٦٠٥	اندثار مباتي ومنشات
١٣,٠٨٧	١٠,٥٩٦	اندثار الات ومعدات
١٠,١٦٥	١٢,٢٦٦	اندثار وسائل نقل
٤١,٨٦٦	٤٣,٢٨٠	اندثار اثاث
٤,٨٨٣,٢١٠	٣,٠٢٣	اندثار تحسينات وأنظمة
<u>٥,٢٤٢,٩٣٣</u>	<u>٣٦٣,٧٧٠</u>	المجموع

٢٩. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠٢١ ألف دينار	البيان
١٠٠,٠٠٠	-	تبرعات للغير
١,٤٠١,٣٦٨	٥٩٨,٠١٩	تعويضات وغرامات
٣٤,٣١٢	٥٤,٩٧٧	ضرائب ورسوم متنوعة
١,٦٥٠	٦,٤١٠	اعانات المنتسبين
-	-	مصروفات سنوات سابقة
٣٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مصروفات تعويضية
٨٧,٠٦٣	٥٤٤,٠٦٤	خسائر راسمالية
<u>١,٩٢٤,٣٩٣</u>	<u>١,٣٥٣,٤٧٠</u>	المجموع



## 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 كوكك عضو

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالامن والامان  
والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠٢١ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين.  
يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل  
المصرفي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي والاطلاع على  
تقرير مراقبي حسابات المصرف (السيد رحيم حماد علي الجنابي محاسب  
قانوني ومراقب حسابات من شركة اياد رشيد القريشي لمراقبة وتدقيق الحسابات).  
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 ٢٠٢١/١٢/٣١ .
- 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 راسمال في جداول كفاية راسمال وتصنيف المحفظة  
الاستثمارية واحتساب المخصص المطلوب لها وفق احتساب مراقب الحسابات .
- ٥- قامت اللجنة بمراجعة الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية والحوالات الخارجية وخطابات  
الضمان الداخلية والخارجية التي تم تنفيذها خلال هذه السنة .
- ٦- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي تنص عليها قانون  
مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ والقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

وفق الله الجميع لما فيه الخير والسادة اعضاء شمال للتمويل والاستثمار  
تقبلاً ومناً فائق التقدير والاحترام  
محمد علي حسين  
الوصي

