



العدد :- ١١٤ / ١٥
التاريخ :- ٢٠٢٢ / ١١ / ١٤

الى / هيئة الاوراق المالية العراقية
م/ الحسابات الختامية

تحية طيبة

نرسل لكم طياً النسخة المصدقة من الحسابات الختامية لمصرفنا
كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ...

للتفضل بالأطلاع مع التقدير

المرفقات :-

حسابات ختامية / ٢٠٢٢

محمد علي حسين

الوصي



مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات



العنوان :- شركة مصرف
الشمال للتمويل والاستثمار /
شركة مساهمة /تحت الوصاية
2022/
تاريخ الاضافة في النظام :-
10/01/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



466005232789286X46600586981930492

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلكؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM_NDC2024

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 حسابات المصرف للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

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

٠٧٩٠١٢١٥٦٩٠ /٥

E_mail : raheem_hammad2015@yahoo.com

٥

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

ش.م.خ / تحت الوصاية

البيانات المالية الموحدة

٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بيان (أ)

| ٢٠٢١ الف دينار | ٢٠٢٢ الف دينار | رقم الإيضاح | البيــــــــــــــــان |
|--------------------|--------------------|----------------|--|
| | | | الموجودات: |
| ٢٣,٨٧٠,٩٣١ | ٢٣,٩٧٨,٥٩٥ | ٥ | نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣,٢٠٣,٩٦٥ | ٣,١١٥,٥٧٣ | ٦ | أرصدة لدى المؤسسات المالية |
| ١٨٦,٢٨٨,١٤١ | ١٨٤,٢٣٥,٣٨٢ | ٨ | التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي |
| ٣١,٦٩٧,٩٨٢ | ٣١,٦٩٧,٩٨٢ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ١٣٦,٩٦٠,٣٧٣ | ١٣٤,٣٨٧,٤٦٣ | ٩ | الموجودات الأخرى |
| ٢,١٨٢,٧٥١ | ٢,١٨٢,٧٥١ | ١١ | ممتلكات مباني ومعدات قيد الانشاء والانجاز |
| ٣٧,٥٨١,٦٣٩ | ٣٥,٩٣٠,٧٦٣ | ١٠ | ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية) |
| ٤٢١,٧٨٥,٧٨٢ | ٤١٥,٥٢٨,٥٠٩ | | مجموع الموجودات |

| المطلوبات وحقوق الملكية: | | | |
|--|--------------------|----|---|
| المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل: | | | |
| ١٠٠,١٨٥,٣٤٨ | ١٠٠,٥٩٩,٩٧٦ | ١٢ | إيداعات الزبائن والودائع الثابتة |
| ٥٠,٦٥٩,٢٨٢ | ٤٩,١٢٦,٢٣٤ | ١٣ | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية |
| ٧,١٧٠,٦٩٩ | ٧,٠٩٩,٠٠٤ | ١٤ | مطلوبات أخرى |
| ٤,٢٦٤,٨٧٣ | ٤,٢٦٤,٨٧٣ | ٩ | تخصيصات متنوعة |
| ١,٢٦٣,٩٠٢ | ١,٢٦٣,٩٠٢ | | تخصيصات ضريبة الدخل |
| ٣,٠٢٣,٧٤٢ | ٣,٠٧٣,٧٤٤ | ١٥ | القروض المستلمة |
| ١٦٦,٦٠٧,٨٤٦ | ١٦٥,٤٢٧,٧٣٣ | | مجموع المطلوبات |

| حقوق الملكية: | | | |
|----------------------|--------------------|----|--|
| 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 |
| (٧٨,٧٥٠,٠٩٨) | (٨٣,٨٢٧,٢٥٨) | ج | العجز المتراكم |
| ٢٥٥,١٧٧,٩٣٦ | ٢٥٠,١٠٠,٧٧٦ | | مجموع حقوق الملكية لتوقيع |
| ٤٢١,٧٨٥,٧٨٢ | ٤١٥,٥٢٨,٥٠٩ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٣٨,٤٢١,٨٧٤ | ١٣٧,٣٦٧,٧٨٠ | ١٢ | تسهيلات أنتمالية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي |



عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

استبرق خضير حميد

محاسب

٢٧٥١٠/ع

محمد علي حسين
الوصي

السيد رحيم حماد علي الجنابي تمويل والاستثمار
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة اباد رشيد القرشي لتدقيق ومراقبة الحسابات
حب الوصاية (تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٦٦ والمؤرخ في ٢٥/١٢/٢٠٢٣

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

| رقم الايضاح | ٢٠٢٢ الف دينار | ٢٠٢١ الف دينار | البيان |
|----------------|-------------------|-------------------|---|
| | | | الدخل من العمليات المصرفية: |
| ١٨ | ٧٢,٩٨٤ | ١١٠,١٤١ | إيرادات وعودات التسهيلات النقدية والاستثمارية |
| ٢٤ | (١,٢٣٢,٠١٧) | (١,٢٥٩,٥٣٣) | تنزل مصاريف العمليات المصرفية |
| | (١,١٥٩,٠٣٣) | (١,١٤٩,٣٩٢) | صافي إيرادات وعودات التسهيلات النقدية والاستثمارية |
| ١٩ | ١,٠٢٦,٩٩١ | ٢٠٥,٨٥٦ | إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي |
| ٢١ | ١٤٤,٢٥٢ | ١٥١,٨٥٢ | إيرادات أنشطة مصرفية أخرى |
| ٢٥ | - | - | تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية |
| | ١,١٧١,٢٤٣ | ٣٥٧,٧٠٨ | صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى |
| | | | يضاف: |
| ٢٠ | - | - | إيرادات الاستثمارات |
| ٢٢ | ٢,٨٩٦ | ٢٠,٤٥٨ | إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية |
| | ٢,٨٩٦ | ٢٠,٤٥٨ | صافي الدخل من العمليات المصرفية |
| | | | تنزل المصاريف الادارية: |
| ٢٦ | (٢,٠٦١,٨٥٩) | (٢,٩٤٣,٥١٧) | الرواتب والأجور |
| ٢٧ | (١,٢٩٥,٥٩٨) | (١,٩٥٣,٨٦٥) | المصاريف التشغيلية |
| ١٠&٢٨ | (١,٥٦٨,٠٧٧) | (٣٦٣,٧٧٠) | الأنتثرات والأطفاءات |
| | (٤,٩٢٥,٥٣٤) | (٥,٢٦١,١٥٢) | مجموع المصاريف الادارية والأنتثرات |
| | (٤,٩١٠,٤٢٨) | (٦,٠٣٢,٣٧٨) | صافي الدخل من العمليات الجارية |
| ٢٣ | ٢٤,٠٠٠ | - | تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى |
| ٢٩ | (١٥٦,٦٢٢) | (١,٣٥٣,٤٧٠) | تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى |
| | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | (٧,٣٨٥,٨٤٨) | صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة) |
| ١٦ | - | - | تنزل ضريبة الدخل |
| | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | (٧,٣٨٥,٨٤٨) | صافي خسارة السنة الحالية |
| ١٧ | (٠,٠٠٢) | (٠,٠٠٢) | حصة السهم من خسارة السنة الحالية |

استبرق خضير حميد
محاسب
٢٧٠١٠/ع

محمد علي حسين
الرئيس



٢٠٢٤
مجلس أمناء بنك الشمال للتحويل والاستثمار
أمانة مجلس الأمناء

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مرآول
لمحنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

١١٠
٥٢
٢٧٠١٠/ع

الجزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بيان (ب-٢)

| ٢٠٢١ الف دينار | ٢٠٢٢ الف دينار | رقم الإيضاح | البيان |
|-------------------|-------------------|----------------|---|
| (٧,٣٨٥,٨٤٨) | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | ب ١ | صافي خسارة السنة |
| . | . | | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة |
| . | . | | أرباح استثمارات ناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة) |
| . | . | | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مباني ومعدات |
| . | . | | مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية |
| . | . | | مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية |
| (٧,٣٨٥,٨٤٨) | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | | مجموع الدخل الشامل للسنة |

| المجموع | رأس المال | العجز المتراكم | الفاوض المتراكم | احتياطي قانوني | احتياطي عام | رقم الإيضاح | الأرصدة بالآلاف الدنانير |
|-------------|-------------|----------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|-------------------------------------|
| ٢٥٥,١٧٧,٩٣٦ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٧٨,٧٥٠,٠٩٨) | ٢٢,٥٦٤,١٣٩ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ٢٠,٢٠١ | | الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| (٣٤,١١٠) | | (٣٤,١١٠) | | | | | تسويات قيدية |
| (٥,٠٤٣,٠٥٠) | | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | | | | | خسارة سنة ٢٠٢٢ |
| ٢٥٠,١٠٠,٧٧٦ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٨٣,٨٢٧,٢٥٨) | ٢٢,٥٦٤,١٣٩ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ٢٠,٢٠١ | | الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| ٢٦٢,٥٦٢,٧٨٤ | 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) | | (٧,٣٨٥,٨٤٨) | | | | | خسارة سنة ٢٠٢١ |
| ٢٥٥,١٧٧,٩٣٦ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٧٨,٧٥٠,٠٩٨) | ٢٢,٥٦٤,١٣٩ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ٢٠,٢٠١ | | الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ |

* ملاحظة:- ان رصيد العجز المتراكم الاضاحي في ميزان المراجعة لعام ٢٠٢٢ يبلغ (٧١.٤٦١.٢١٩) دينار مضافاً له حساب الازياح والخسائر للسنوات السابقة البالغة (٧٠,٢٨٨,٨٧٩) و قد اجري عليه تعديل في عام ٢٠٢٣ ليصبح الرصيد (٧٨,٧٥٠,٠٩٨) وقد تم اجراء تسويات قيدية لاجور تطبيق الحسابات للسنة المنتهية ٢٠٢٢/١٢/٣١ بمبلغ (٣٤,١١٠) مليون دينار .

بيان د

قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | رقم الإيضاح | البيان |
|---|-------------------|----------------|--|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: | | | |
| | | ١ ب | صافي خسائر السنة قبل الضريبة |
| (٧,٣٨٥,٨٤٨) | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | بيان ج | تسويات قيدية |
| | (٣٤,١١٠) | ٢ | تسوية لغرض التعديل |
| ٣٦٣,٧٧٠ | ١,٥٦٨,٠٧٧ | 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) |
| (٧,٠٢٢,٠٧٨) | (٣,٥٠٩,٠٨١) | | الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| ٣,٧٠١,٧٠٤ | ٢,٠٥٢,٧٥٩ | ٨ | يضاف الانخفاض في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (١,٨٢٧,٠١٨) | ٢,٥٧٢,٩١٠ | ٩-١ | يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد الموجودات الأخرى |
| ١٦٦,٨٩٦ | ٤١٤,٦٢٥ | ١٢ | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن |
| ٤٦٩,٠٥١ | (١,٥٣٣,٠٤٨) | ١٣ | تضاف الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية |
| - | - | | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة |
| - | - | | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تخصيصات ضريبة الدخل |
| (٦٣٩,٥٥٣) | (٧١,٦٩٥) | ١٤ | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| ١,٨٧١,٠٨٠ | ٣,٤٣٥,٥٥١ | | النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل |
| (٥,١٥٠,٩٩٨) | (٧٣,٥٣٠) | | صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: | | | |
| (٦٧٠,٢٥٦) | - | ٧ | ينزل المشتريات في إستثمارات أسهم شركات |
| ١,٥١٢,٩٩٩ | - | ١١ | يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ |
| (٣,٠١٧) | (٢,٢٠٠) | ١٠ | ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات |
| ٢١٩,١٩٢ | ٨٥,٠٠٠ | ١٠ | يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات |
| - | - | ١٠ | التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة |
| ١,٠٥٨,٩١٨ | ٨٢,٨٠٠ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: | | | |
| ١,٢٦٧,٥١٧ | ١٠,٠٠٢ | ١٥ | ينزل الانخفاض في القروض المستلمة قصيرة الأجل |
| ١,٢٦٧,٥١٧ | ١٠,٠٠٢ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٢,٨٢٤,٥٦٣) | ١٩,٢٧٢ | | الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| ٢٩,٨٩٩,٤٥٩ | ٢٧,٠٧٤,٨٩٦ | | النقد في ١ كانون الثاني |
| ٢٧,٠٧٤,٨٩٦ | ٢٧,٠٩٤,١٦٨ | | النقد في ٣١ كانون الأول |

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المركز المالي الموحد | التسويات | | شركة نسيم الشمال | مصرف الشمال | | رقم الإيضاح | البيــــــــــــان |
|--|------------------|------|------------------|--------------------|------|-------------|--|
| | مدین | دالن | | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | | |
| ٢٠٢٢ | | | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | | | |
| ألف دينار | | | ألف دينار | ألف دينار | | | |
| الموجودات: | | | | | | | |
| ٢٧,٨٩٧,٠٠٠ | | | ٨٠٢,٨٣٢ | ٢٣,٩٧٨,٥٩٥ | ٦٨٥ | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية |
| ١٨٤,٢٣٥,٣٨٢ | | | | ٣,١١٥,٥٧٣ | ٨ | | التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصفائي |
| ٣٠,٩٧٦,١٨٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | | ٢٧٨,١٩٨ | ٣١,٦٩٧,٩٨٢ | ٧ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ١٣٤,٤٦٠,١٥٨ | | | ٧٢,٦٩٥ | ١٣٤,٣٨٧,٤٦٣ | ١٩ | | الموجودات الأخرى |
| ٢,١٨٢,٧٥١ | | | | ٢,١٨٢,٧٥١ | ١١ | | ممتلكات مبنائي ومعدات قيد الإنشاء والأثاث |
| ٣٥,٩٣٠,٧٦٤ | | | ١ | ٣٥,٩٣٠,٧٦٣ | ١٠ | | ممتلكات، مبنائي والمعدات (بالقيمة الدفترية) |
| <u>٤١٥,٦٨٢,٢٣٥</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | | <u>١,١٥٣,٧٢٦</u> | <u>٤١٥,٥٢٨,٥٠٩</u> | | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية: | | | | | | | |
| المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل: | | | | | | | |
| ١٠٠,٥٩٩,٩٧٦ | | | | ١٠٠,٥٩٩,٩٧٦ | ١٢ | | إيداعات الزبائن والودائع الثابتة |
| ٤٩,١٢٦,٢٣٤ | | | | ٤٩,١٢٦,٢٣٤ | ١٣ | | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة تجارية |
| ٧,١٠٢,٥٦٩ | | | ٣,٥٦٥ | ٧,٠٩٩,٠٠٤ | ١٤ | | مطلوبات أخرى |
| ٤,٤٨٩,٧٥٨ | | | ٢٢٤,٨٨٥ | ٤,٢٦٤,٨٧٣ | ج٩ | | تخصيصات متنوعة |
| ١,٢٦٣,٩٠٢ | | | | ١,٢٦٣,٩٠٢ | | | تخصيصات ضريبة الدخل |
| ٣,٠٧٣,٧٤٤ | | | | ٣,٠٧٣,٧٤٤ | ١٥ | | القروض المستنمة |
| <u>١٦٥,٦٥٦,١٨٣</u> | | | <u>٢٢٨,٤٥٠</u> | <u>١٦٥,٤٢٧,٧٣٣</u> | | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية: | | | | | | | |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ج | | رأس المال |
| ١١,٣٦٠,٧٩٧ | | | ١٧,١٠٣ | ١١,٣٤٣,٦٩٤ | ج | | إحتياطي قانوني |
| ٣٣,٣٧٥ | | | ١٣,١٧٤ | ٢٠,٢٠١ | ج | | إحتياطيات أخرى |
| ٢٢,٧٠٦,٢٨٤ | | | ١٤٢,١٤٥ | ٢٢,٥٦٤,١٣٩ | ج | | الفائض المتراكم |
| (٨٤,٠٧٤,٤٠٤) | | | (٢٤٧,١٤٦) | (٨٣,٨٢٧,٢٥٨) | | | العجز المتراكم |
| <u>٢٥٠,٠٢٦,٠٥٢</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | | <u>٩٢٥,٢٧٦</u> | <u>٢٥٠,١٠٠,٧٧٦</u> | ج | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٤١٥,٦٨٢,٢٣٥</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | | <u>١,١٥٣,٧٢٦</u> | <u>٤١٥,٥٢٨,٥٠٩</u> | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

استبرق خضير حميد

محاسب

٢٧٥١٠/ع

محمد علي حسين

الموصي

السيد رحيم حماد علي الجنابي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة ايد رشيد القرشي لتدقيق ومراقبة الحسابات (مضامنة)

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٦٦ والمؤرخ في ٢٥ / ١٢ / 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 ٢٠٢٢

| الأرباح والخسائر الموحد | شركة نسيم الشمال | مصرف الشمال للتمويل والاستثمار | رقم الايضاح | البيان |
|-------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------|--|
| ٢٠٢٢ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | | |
| ٧٤,٣٦٧ | ١,٣٨٣ | ٧٢,٩٨٤ | ١٨ | إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية |
| (١,٢٣٢,٠١٧) | - | (١,٢٣٢,٠١٧) | ٢٤ | تنزل مصاريف العمليات المصرفية |
| (١,١٥٧,٦٥٠) | ١,٣٨٣ | (١,١٥٩,٠٣٣) | | صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية |
| ١,٠٢٦,٩٩١ | | ١,٠٢٦,٩٩١ | ١٩ | إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي |
| ١٤٤,٢٥٢ | | ١٤٤,٢٥٢ | ٢١ | إيرادات أنشطة مصرفية أخرى |
| - | | - | ٢٥ | تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية |
| ١,١٧١,٢٤٣ | | ١,١٧١,٢٤٣ | | صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي والنشطة مصرفية أخرى |
| | | | | يضاف: |
| - | | - | ٢٠ | إيرادات الأستثمارات |
| ٢,٨٩٦ | | ٢,٨٩٦ | ٢٢ | إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية |
| ٢,٨٩٦ | | ٢,٨٩٦ | | صافي الدخل من العمليات المصرفية تنزل المصاريف الإدارية: |
| (٢,٠٦١,٨٥٩) | | (٢,٠٦١,٨٥٩) | ٢٦ | الرواتب والأجور |
| (١,٣٠٥,٨٥٠) | (١٠,٢٥٢) | (١,٢٩٥,٥٩٨) | ٢٧ | المصاريف التشغيلية |
| (١,٥٦٨,٠٧٧) | | (١,٥٦٨,٠٧٧) | ٢٨&١٠ | الأندثرات والأطفاءات |
| (٤,٩٣٥,٧٨٦) | (١٠,٢٥٢) | (٤,٩٢٥,٥٣٤) | | مجموع المصاريف الإدارية والأندثرات |
| (٤,٩١٩,٢٩٧) | (٨,٨٦٩) | (٤,٩١٠,٤٢٨) | | صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية) |
| ٢٤,٠٠٠ | | ٢٤,٠٠٠ | ٢٣ | تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى |
| (١٥٦,٦٢٢) | | (١٥٦,٦٢٢) | ٢٩ | تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى |
| (٥,٠٥١,٩١٩) | (٨,٨٦٩) | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | | صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة) |
| - | - | - | ١٦ | تنزل ضريبة الدخل |
| (٥,٠٥١,٩١٩) | (٨,٨٦٩) | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | | صافي خسارة السنة |

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

١. معلومات عامة

إن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة ٢٠٠٤ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش ٩٧١٣ والمؤرخه في ٧ تشرين الاول ٢٠٠٣ ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال (٢.٥) مليار دينار عراقي مدفوع منه (١.٢٥). ثم تلتها زيادات متعاقبة واصبح ٢٥ مليار في سنة ٢٠٠٦ ومن ثم ١٠٠ مليار في سنة ٢٠٠٧، حتى وصل الى رأسماله الحالي ٣٠٠ مليار منذ سنة ٢٠١٤، والتي تم ايضاحها بجدول مفصل مرفق مع تقرير مجلس الإدارة.

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالالف الدنانير، في حين تم احتساب سعر صرف الدولار الأمريكي (١٤٦٠) دينار لكل دولار وبناءً على سعر الصرف المعلن من قبل البنك المركزي العراقي، في حين اعتمدت اسعار صرف باقي العملات الاجنبية على اسعار السوق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ 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)

التغيرات في السياسات المحاسبية

استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية لسنة ٢٠٢٢ والتي سبق وتم تطبيقها وللمرة الأولى منذ سنة ٢٠١٦ وحسب تعليمات الجهة القطاعية في حينها.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

إستخدام التقديرات

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

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

- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمين 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 تدن في قيمتها ويتم أخذ التدن 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 ٢٠٢٢ كالاتي:

| الاحتياطيات | الرصيد (مليون دينار) | الملاحظات |
|--------------------------------------|----------------------|---|
| رأس المال | ٣٠٠,٠٠٠ | ويمثل ٣٠٠ مليار سهم |
| الاحتياطي القانوني | ١١,٣٤٣ | بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥% |
| احتياطي عام | ٢٠ | ارباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة |
| الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات | ٢٢,٥٦٤ | بقرارات الهيئة العامة |
| العجز المتركم | (٨٣,٨٢٧) | منها (٥,٠٤٣) خسارة متحققة للسنة الحالية |
| مجموع حقوق الملكية | ٢٥٠,١٠٠ | |

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

الاحتياطي 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 الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي (ما نسبته ١٠٠%) من رأس مال المصرف.

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

العجز المتراكم : بلغ رصيده (٨٣,٨٢٧) مليون دينار ويمثل اجمالي العجز منه خسارة السنة الحالية ويمبلغ (٥,٠٤٣) مليون دينار. نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال ٨٧,٦٤% 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 والأستثنائية المطلوبة منه، بالإضافة الى التنسيق المستمر مع البنك المركزي العراقي في تلبية المتطلبات الأستثنائية المفروضة عليه، وان كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عازمة على الأستمرار في العمل المصرفي بشكل مستمر للسنوات القادمة.

إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف يصدد 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 كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع 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 العلوات 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 والإقصاص عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

| العمر الإنتاجي (بالسنوات) | ممتلكات، مبانى ومعدات |
|------------------------------|-----------------------|
| ٥٠-٣٠ | مبانى |
| ٥ | معدات وأجهزة وأثاث |
| ٥ | وسائط نقل |
| ٥ | أنظمة إلكترونية |

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة 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:

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من 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 للتكزيل 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 وفاءً 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 ٢٠٢٢ 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 الايضاح بما يلي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيانات |
|------------|------------|--|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | نقدية في خزائن المصرف: |
| ٢٩٩,٥١٤ | ٤٧١,٨٦٢ | النقد في الصندوق |
| ٢١٤,٨٩٥ | ٢١٤,٨٩٥ | الصراف الالي |
| ١,٤٠٤,٨٩٦ | ١,٤١٣,٠٠٣ | اوراق نقدية اجنبية |
| ١٠,١٤٠,٠٠٠ | ١٠,١٤٠,٠٠٠ | صكوك مقاصة قيد التحصيل |
| ١٢,٠٥٩,٣٠٥ | ١٢,٢٣٩,٧٦٠ | مجموع |
| | | نقدية لدى البنك المركزي العراقي: |
| ٢,٥٧٦,٠٥٩ | ٢,٥٧٦,١٣٠ | ارصدة لدى البنك المركزي - حسابات جارية |
| ٩,٢٣٥,٥٦٧ | ٩,١٦٢,٧٠٥ | ارصدة لدى البنك المركزي - ودائع القاتونية |
| ١١,٨١١,٦٢٦ | ١١,٧٣٨,٨٣٥ | مجموع |
| ٢٣,٨٧٠,٩٣١ | ٢٣,٩٧٨,٥٩٥ | المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي |

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

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيانات |
|-----------|-----------|--|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة: |
| ١,٢٢١,٨٤٥ | ١,٢٢٠,٧٥٠ | نقدية لدى مصارف حكومية |
| ١,٨٩٦,٨٦٢ | ١,٨٩٦,٨٦٢ | نقدية لدى مصارف أهلية |
| ٣,١١٨,٧٠٧ | ٣,١١٧,٦١٢ | مجموع |
| | | نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية: |
| ٨٥,٢٥٨ | ٢,٠٣٩- | نقد لدى المصارف الخارجية * |
| ٣,٢٠٣,٩٦٥ | ٣,١١٥,٥٧٣ | المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية |

| القيمة العادلة ألف دينار ٢٠٢١-١٢ | كلفة الحيابة | عدد الأسهم ٢٠٢١ | القيمة العادلة ألف دينار ٢٠٢١-١٢ | كلفة الحيابة | عدد الأسهم ٢٠٢٢ | موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة المبالغ بالآلاف الدنانير |
|----------------------------------|--------------|-----------------|----------------------------------|--------------|-----------------|---|
| استثمارات في شركات: | | | | | | |
| ٥٦٠,٧١٢ | ١,٠٠٠ | ٥٦٠,٧١٢,٠٠٠ | ٥٦٠,٧١٢ | ١,٠٠٠ | ٥٦٠,٧١٢,٠٠٠ | الكفالات المصرفية |
| ١,٨٥٦,٦٥٢ | ١,٠٠٠ | ١,٨٥٦,٦٥٢,٠٠٠ | 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 |
| ٤,٨٧٩,٩٨١ | | ٤,٨٧٩,٩٨١,٦٨٠ | ٤,٨٧٩,٩٨١ | | ٤,٨٧٩,٩٨١,٦٨٠ | |
| استثمارات طويلة الأجل: | | | | | | |
| ٢٦,٨١٨,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | شركة الشرق الأوسط للعلب المعدنية |
| ٣١,٨٧٩,٩٨١ | | ٣١,٦٩٧,٩٨١,٦٨٠ | ٣١,٨٧٩,٩٨١ | | ٣١,٦٩٧,٩٨١,٦٨٠ | المجموع الكلي |

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

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيانات |
|---|-------------------|--------------------------------|
| قروض قصيرة الأجل: | | |
| ٤,٠١٨,٨٩٠ | ٣,٧٦٤,٣٦٦ | قروض قصيرة قطاع خاص/افراد |
| ٨,٧٥١,٧٨٧ | ٨,٦٠٢,٧٠٩ | قروض قصيرة الاجل |
| - | - | فوائد سارية غير مستلمة |
| ٢,١١٤,٤٢٧ | ٢,٠٩٧,٩٢٨ | قروض قصيرة قطاع خاص/شركات |
| - | - | الفوائد السارية قروض |
| ١٤,٨٨٥,١٠٤ | ١٤,٤٦٥,٠٠٣ | مجموع |
| حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية): | | |
| ١٧١,٢٩٦,٠٧٩ | ١٧٠,٦١٤,٨٥١ | حسابات جارية مدينة شركات |
| ٤٦,٧٧١,٦٩٨ | ٤٥,٨٣٧,٣٠٥ | حسابات جارية مدينة افراد |
| ١٩٢,٨٧٣ | ١٨٨,٩٨٥ | فوائد سارية غير مستلمة / مدين |
| ٢١٨,٢٦٠,٦٥٠ | ٢١٦,٦٤١,١٤١ | مجموع |
| إنتمان نقدي آخر: | | |
| ٢٣٦,٠٥٤ | ٢٢٢,٩٠٥ | سلف الموظفين |
| ٢٣٦,٠٥٤ | ٢٢٢,٩٠٥ | مجموع |
| ٢٣٣,٣٨١,٨٠٨ | ٢٣١,٣٢٩,٠٤٩ | اجمالي الائتمان النقدي الممنوح |
| (٤٧,٠٩٣,٦٦٧) | (٤٧,٠٩٣,٦٦٧) | ينزل: مخصص مخاطر الائتمان * |
| ١٨٦,٢٨٨,١٤١ | ١٨٤,٢٣٥,٣٨٢ | صافي الائتمان النقدي الممنوح |

* في سنة ٢٠١٩، تم الفصل في مخصص مخاطر الائتمان ليصبح (٤٧,٠٩٣,٦٦٧) ألف دينار مخصص مخاطر تسهيلات مباشرة و (٤,٢٦٤,٨٧٣) ألف دينار مخصص مخاطر تسهيلات غير مباشرة (مخصص مخاطر الائتمان التعهدي).

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

٩- أ إيضاح الموجودات الأخرى

يمثل الأيضاح بالآتي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------|-------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| - | - | <u>موجودات أخرى:</u> |
| - | - | مدينو قطاع خاص شركات |
| ٤٩,٥٢٩,٢٥٦ | ٤٩,٥٢٩,٢٥٦ | مدينو قطاع خاص أفراد |
| ١,١١١,٥٣٦ | ١,١١١,٥٣٦ | مدينو النشاط غير الجاري |
| ١٧,٢٤٨,٩٥٩ | ١٧,١٨٣,٧٦٠ | تأمينات لدى الغير |
| ٢٥٥,٢٣٣ | - | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٣,٢٨٥ | ٣,٤١٠ | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ٧٠٩,٢٠٩ | ٧٢٣,١٩٢ | فروقات نقدية |
| - | ١٣٢,٦٣٠ | نققات قضائية |
| ٢٤٥,٦٨٢ | ٢٣٦,٧٣٢ | سلف لاغراض النشاط |
| ٦٩,١٠٣,١٦٠ | ٦٨,٩٢٠,٥١٦ | سلف طويلة الأمد |
| | | <u>مجموع موجودات أخرى:</u> |
| | | <u>ديون غير منتجة:</u> |
| ٢,٣٤٣,٥٦٨ | ٢,٢٩١,٤٨٤ | ديون متأخرة التسديد |
| ٤٤,١٦٠,٤٤٣ | ٤٤,١٦٠,٣٤٣ | ديون متأخرة التسديد/مكشوف |
| ٤٤٣,٨٩٢ | ٤٤٣,٨٩٢ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٩,٤٩٤,٥٧٩ | ٩,٤٩٤,٥٧٩ | مدينو خطابات الضمان الملغية |
| ١١,٨٨٦,٠٤٩ | ٩,٥٤٧,٩٦٧ | مدينون اعتمادات متأخرة التسديد |
| ٢١,٠٤٩ | ٢١,٠٤٩ | قروض متأخرة / شركة الكفالات |
| ٦٨,٣٤٩,٥٨٠ | ٦٥,٩٥٩,٣١٤ | <u>مجموع ديون غير منتجة</u> |
| ١٣٧,٤٥٢,٧٤٠ | ١٣٤,٨٧٩,٨٣٠ | <u>مجموع المدينون</u> |
| (٤٩٢,٣٦٧) | (٤٩٢,٣٦٧) | ينزل: مخصص فوائد حسابات متوقفين عن الدفع |
| ١٣٦,٩٦٠,٣٧٣ | ١٣٤,٣٨٧,٤٦٣ | صافي الموجودات الأخرى |

٩. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيانات |
|------------|------------|---|
| 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:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيانات |
|-----------|-----------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٤,٢٦٤,٨٧٣ | ٤,٢٦٤,٨٧٣ | رصيد بداية السنة |
| - | - | المحول من مخصص الائتمان النقدي |
| - | - | مخصص القوة القاهرة |
| - | - | 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 بالعملة الاجنبية (مقيمة لاقرب الف دينار) | قروض بالعملة المحلية | حسابات جارية مدينة (سحب على المكشوف) | المنطقة الجغرافية |
|-------------|--|-------------------------|--|-------------------|
| ١٨٧,٩٦٩,٨٣٣ | ٣٢٧,٥٥٢ | ٦,٧٤٧,١٧٤ | ١٨٠,٨٩٥,١٠٧ | الوسطى |
| ٣٤,٩٦١,٥٥٠ | ٢,٣٥٢,٤١٥ | ٢,٩٢٩,٣٣٠ | ٢٩,٦٧٩,٨٠٥ | الشمالية |
| ٢,٩٠٥,٧٠٩ | - | ٢,١٠٨,٥٣٣ | ٧٩٧,١٧٦ | الجنوبية |
| ٢٢٥,٨٣٧,٠٩٢ | ٢,٦٧٩,٩٦٧ | ١١,٧٨٥,٠٣٧ | ٢١١,٣٧٢,٠٨٨ | المجموع |

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

| القطاع | سحب على المكشوف | القروض والسلف | ديون متأخرة التسديد | مجموع الائتمان النقدي |
|-------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|-----------------------|
| صناعات تحويلية | ٦,٠٨٢ | ٣٣,٥٠٠ | ٣٣,٧٩٥,٨٠٥ | ٣٣,٨٣٥,٣٨٧ |
| تجارة الجملة والمفرد والمطاعم | ١٨٨,٠٧٧,٥٨٩ | ١١,٧١٠,٦٣٦ | ١٧,٢٠٠,٥٦٣ | ٢١٦,٩٨٨,٧٨٨ |
| خدمات اجتماعية | ٧,١٦٢,٤٨٧ | ٢,٥٩٣,٧٧٢ | ٧,٣٢٥ | ٩,٧٦٣,٥٨٤ |
| تشبيد وبناء | ٢١,٣٩٤,٩٨٣ | ٣٥٠,٠٠٠ | ١٤,٩٥٥,٦٢١ | ٣٦,٧٠٠,٦٠٤ |
| المجموع | ٢١٦,٦٤١,١٤١ | ١٤,٦٨٧,٩٠٨ | ٦٥,٩٥٩,٣١٤ | ٢٩٧,٢٨٨,٣٦٣ |

يتضمن الكشف اعلاه رصيد بمبلغ (٦٥,٩٥٩,٣١٤) والمتاتي من الديون الغير منتجة والتي ظهرت في الايضاح السابق (المدينون) فقرة (مجموع الديون غير المنتجة).

٩- و التغيير في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

فيما يلي الحركة على مخصص فوائد متوقفين الدفع:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-----------|-----------|----------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| ٤٩٢,٣٦٧ | ٤٩٢,٣٦٧ | رصيد بداية السنة |
| - | - | الأضافات (التنزيلات) |
| ٤٩٢,٣٦٧ | ٤٩٢,٣٦٧ | رصيد نهاية السنة |

١٠- إيضاح بالممتلكات مبانى ومعدات ومصاريف إنشائها ومراكز المخصص إزاء كل منها:

| المجموع | أنظمة وبرمجيات | تصميمات مبانى | أثاث وأجهزة مكاتب | وسائل نقل والتكاليف | الات ومعدات | مباني مستقلة نتيجة تسوية ديون | مباني وإنشاءات * | أراضي | رقم الإيضاح | الأرصدة بالألف اللاتيني |
|------------|----------------|---------------|-------------------|---------------------|-------------|-------------------------------|------------------|-----------|-------------|---|
| ٧٠,٦١٠,١٩١ | ١٠,٢٢٣,٥٩٤ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٦٤٤,٧٣١ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٩,١٥٩ | ١٨,٦٦٤,٨٧٨ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ الإضافات خلال السنة التحويل، الاستيعادات والشطوبات |
| ٢,٢٠٠ | | | ٢,٢٠٠ | | | | | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ نسبة الأذنتر |
| ٧٠,٥٢٧,٣٩١ | ١٠,٢٢٣,٥٩٤ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٦٤٦,٩٣١ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٩,١٥٩ | ١٨,٥٧٩,٨٧٨ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | |
| | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | - | %٢ | - | | |
| ٣٣,٠٢٨,٥٥٢ | ١٠,٢١٣,٥١٩ | ١٠,٥٥٧,٥٨٧ | ٧,٦٤٤,٣٥٠ | ٨٠٨,٦٤٦ | ٤٢١,٩٢٧ | - | ٣,٣٨٧,٥٢٢ | - | | مخصص الأذنتر كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ تضائف إنشادات السنة الحالية تسويات مخصص الأذنتر |
| ١,٥٦٨,٠٧٧ | | | ٣,٨٧٨ | ٥,٨٧٦ | ٦,٣٠٢ | ١,١٩٨,٢١٧ | ٣٢٦,٨٠٤ | | | رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| ٣٤,٥٩٦,٦٧٨ | ١٠,٢١٣,٥١٩ | ١٠,٥٥٧,٥٨٧ | ٧,٦٧٥,٢٧٨ | ٨١٤,٥٢٢ | ٤٢٨,٢٢٩ | ١,١٩٨,٢١٧ | ٣,٧٠٩,٣٢٦ | | | |
| ٣٥,٩٣٠,٧٢٣ | ١٠,٠٧٥ | ١ | -٣٨,٢٩٧ | ١ | ٩٣٠ | ١٧,٣٨١,٦٦١ | ١٢,٦٣٠,٨٨٨ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | |
| ٧٠,٨٢٦,٣١٦ | ١٠,٢٢٣,٥٩٤ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٦٤٤,٧١٥ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٩,١٥٨ | ١٨,٨٨٤,٠٧٠ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ الإضافات خلال السنة التحويل، الاستيعادات والشطوبات |
| ٢١٩,١٩٢ | | | ٣,٠١٧ | | | ٢١٩,١٩٢ | | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ نسبة الأذنتر |
| ٧٠,٦١٠,١٩١ | ١٠,٢٢٣,٥٩٤ | ١٠,٥٥٧,٥٨٨ | ٧,٦٤٤,٧٣٢ | ٨١٤,٥٢٣ | ٤٢٩,١٥٨ | ١٨,٦٦٤,٨٧٨ | ١٦,٣٤٠,٢١٤ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | |
| | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | - | %٢ | - | | |
| ٣٢,٦٦٤,٧٨٢ | ١٠,٢١٣,٤٩٦ | ١٠,٥٥٧,٥٨٧ | ٧,٦٤٤,٧٠٧ | ٧٩٦,٣٨١ | ٤١١,٣٣١ | - | ٣,٠٨٧,٩١٧ | - | | مخصص الأذنتر كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ تضائف إنشادات السنة الحالية تسويات مخصص الأذنتر |
| ٣١٣,٧٧٠ | ٣,٠٢٣ | | ٤٣,٢٨٠ | ١٢,٢٦٦ | ١٠,٥٩٦ | - | ٢٩٤,٦٠٥ | | | رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ٣٣,٠٢٨,٥٥٢ | ١٠,٢١٣,٥١٩ | ١٠,٥٥٧,٥٨٧ | ٧,٦٤٤,٣٥٠ | ٨٠٨,٦٤٧ | ٤٢١,٩٢٧ | - | ٣,٣٨٧,٥٢٢ | | | |
| ٣٧,٥٨١,٦٣٩ | ١٠,٠٧٥ | ١ | ٣٨٢ | ٥,٨٧٦ | ٧,٣٣١ | ١٨,٦٦٤,٨٧٨ | ١٢,٦٣٠,٨٨٨ | ٥,٩٣٥,٥٠٤ | | |

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

١١- إيضاح بالممتلكات 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 ٢٠٢٢ | ٢,١٨٢,٧٥١ | - | ٢,١٨٢,٧٥١ |
| الإضافات خلال السنة | - | - | - |
| التحويلات والشطوبات | - | - | - |
| الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٢,١٨٢,٧٥١ | - | ٢,١٨٢,٧٥١ |
| الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٢,١٨٢,٧٥١ | - | ٢,١٨٢,٧٥١ |

| 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 |

١٢- إيضاح حول ابداعات الزبائن و الودائع الثابتة:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

| ٢٠٢١ الف دينار | ٢٠٢٢ الف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| | | حسابات جارية: |
| ١٩٤,٤٠٩ | ١٩٤,٣٥٤ | حسابات جارية القطاع الحكومي |
| ٨٧,٢٧٠ | ٨٤,٧٢٥ | حسابات جارية القطاع المالي |
| ٢٢,٠٥٠ | ٢١,٥٠٤ | حسابات جارية القطاع المختلط |
| ٢٥,٠٩٠,٢٣٦ | ٢٥,٢٦٧,٢٠٩ | حسابات جارية القطاع الخاص شركات |
| ٢٧,٠١٣,٨٨٠ | ٢٧,٣٩٣,٧٢٠ | حسابات جارية القطاع الخاص افراد |
| ٥٢,٤٠٧,٨٤٥ | ٥٢,٩٦١,٥١٢ | مجموع |
| | | حسابات توفير: |
| ٤٠,٠١٦,٣٠٩ | ٣٩,٧٣٤,٥٦٤ | حسابات التوفير |
| ٤٠,٠١٦,٣٠٩ | ٣٩,٧٣٤,٥٦٤ | مجموع |

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

| | | <u>ودائع ثابتة:</u> |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| ٤٢٩,١٣٧ | ٤٤٢,٠١١ | ودائع ثابتة قطاع تعاوني |
| - | - | ودائع ثابتة بانذار-مختلط |
| ٢,٨٥٩,٠٠٠ | ٢,٨٥٩,٠٠٠ | ودائع ثابتة/ شركات جمعيات |
| ٤,٢٩٨,٨٠٨ | ٤,٤٢٦,٥٤١ | ودائع ثابتة - خاص / افراد |
| ١٧٤,٢٤٩ | ١٧٦,٣٤٨ | ودائع ثابتة بانذار-عالم خارجي |
| ٧,٧٦١,١٩٤ | ٧,٩٠٣,٩٠٠ | مجموع |
| <u>١٠٠,١٨٥,٣٤٨</u> | <u>١٠٠,٥٩٩,٩٧٦</u> | المجموع الكلي |

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

| ٢٠٢١ الف دينار | ٢٠٢٢ الف دينار | البيان |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| <u>تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:</u> | | |
| ٣,٤٢٨,٠٦٤ | ٣,٤٢٨,٠٦٤ | تأمينات اعتمادات مستندية |
| ٣٥,٦٨٩,٧٠١ | ٣٥,٦٥٨,٦١٧ | تأمينات خطابات ضمان |
| ٣٦٩,٦٢٢ | ٣٦٩,٦٢٢ | تأمينات خطابات ضمان خارجية |
| ٣٣١,٣٤٣ | ٣٢٧,٢١٤ | تأمينات الفيزا كارت |
| <u>٣٩,٨١٨,٧٣٠</u> | <u>٣٩,٧٨٣,٥١٧</u> | مجموع |
| <u>حسابات ذات طبيعة جارية:</u> | | |
| ٧٧٢,٦٦٠ | ٧٧٢,٦٦٠ | الصكوك المصدقة |
| ١١٠,٦٣١ | ٩٥,٩٣٤ | سفاتج مسحوبة على المصرف |
| - | - | صكوك مسحوبة على المصرف |
| ٣٣٣,٤٣٦ | ٣٣٣,٤٣٦ | دائنو قطاع خاص شركات |
| ٦٩٨,٩٧٣ | ٧٨٦,٧٦١ | دائنو قطاع خاص افراد |
| ١,٠١٣,٥٠٧ | ١,٠١٠,٥٠٧ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| ٤٨٠,٥٥١ | ٦٩٣,٢١٣ | استقطاعات المنتسبين للغير |
| ٥,٧٧٢,١٥٣ | ٣,٨٥٦,٣٤٢ | تأمينات خطابات الضمان الملغية |
| ٥٥٧,٤٠٢ | ٦٨٧,٢٩٩ | ارصدة وتعويضات العملاء |
| ٣٨٣,٢٩٤ | ٣٨٨,٦٢٠ | مبالغ محجوزة بطلب جهات |
| ٧١٧,٩٤٥ | ٧١٧,٩٤٥ | مبالغ غير مطالب بها |
| <u>١٠,٨٤٠,٥٥٢</u> | <u>٩,٣٤٢,٧١٧</u> | مجموع |
| <u>٥٠,٢٥٩,٢٨٢</u> | <u>٤٩,١٢٦,٢٣٤</u> | المجموع الكلي |

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

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيــــــــــــــــان |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| ١٧١,٠٤٦,٣٢٩ (٣٥,٦٨٩,٧٠١) | ١٦٩,٩٦١,١٥١ (٣٥,٦٥٨,٦١٧) | التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD |
| ١٣٥,٣٥٦,٦٢٨ | ١٣٤,٣٠٢,٥٣٤ | |
| 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 | |
| ١٣٨,٤٢١,٨٧٤ | ١٣٧,٣٦٧,٧٨٠ | المجموع الكلي للالتزامات التعهدية (بعد تنزيل التأمينات) |

١٣.ب. التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة الممنوحة

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

| مجموع الائتمان التعهدي | الاعتمادات المستندية | خطابات الضمان | القطاع |
|---------------------------|----------------------|---------------|-------------------------------|
| ١,٠٩٨,٣٧٨ | | ١,٠٩٨,٣٧٨ | صناعات تحويلية |
| ٣٥,٩١٥,٦٥١ | ٥,٠٦٤,٠١٨ | ٣٠,٨٥١,٦٣٣ | تجارة الجملة والمفرد والمطاعم |
| - | | - | الزراعة والصيد والغابات |
| ٣٦,٥٠٠,٠٠٠ | | ٣٦,٥٠٠,٠٠٠ | خدمات اجتماعية |
| ١٠٣,٣١٠,٠٥٤ | | ١٠٣,٣١٠,٠٥٤ | تشديد وبناء |
| ١٧٦,٨٢٤,٠٨٣ | ٥,٠٦٤,٠١٨ | ١٧١,٧٦٠,٠٦٥ | المجموع |

١٤. حسابات (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | | مطلوبات أخرى: |
| - | - | ضريبة الدخل المستحقة |
| ٦,٧٦٠,٩٠٢ | ٦,٧٦٠,٩٠٢ | فوائد مستحقة |
| ٢٥٧,٦٠٩ | ٣٦٧,٨٢٥ | دائنو النشاط غير الجاري |
| - | - | مصاريف مستحقة |
| ١٥٢,١٨٨ | ١٦٥,٢٩٨ | مصاريف ادارية مستحقة |
| - | ١٨٩,٢٥٦ - | مبالغ تحت التسوية |
| - | ٥,٧٦٥- | حولات تحت التسوية |
| <u>٧,١٧٠,٦٩٩</u> | <u>٧,٠٩٩,٠٠٤</u> | المجموع الكلي |

١٥- ايضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|----------------------|
| | | قروض مستلمة: |
| ٣,٠٦٣,٧٤٢ | ٣,٠٧٣,٧٤٤ | قروض قصيرة |
| <u>٣,٠٦٣,٧٤٢</u> | <u>٣,٠٧٣,٧٤٤</u> | المجموع الكلي |

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:

| ٢٠٢١ الف دينار | ٢٠٢٢ الف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|---|
| (٧,٣٨٥,٨٤٨) | (٥,٠٤٣,٠٥٠) | صافي (الخسارة) بموجب كشف الدخل |
| | | <u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :</u> |
| ٥٩٨,٠١٩ | ٨٣,٨٢١ | تعويضات وغرامات |
| - | - | مخاطر الائتمان النقدي الممنوح |
| ٦,٤١٠ | ١,٤٠٠ | إعانات للمنتسبين |
| ٧,٤٥٠ | ٤,٥٦٠ | مكافآت لغير العاملين |
| ٥٤٤,٠٦٤ | - | خسائر رأسمالية |
| - | - | تبرعات للغير |
| ١,١٥٥,٩٤٣ | ٨٩,٧٨١ | مجموع الإضافات |
| | | <u>تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :</u> |
| - | ٢٤,٠٠٠ | إيجار الموجودات الثابتة |
| - | - | فوائد حسابات جارية خارجية |
| - | - | إيرادات رأسمالية |
| - | ٢٤,٠٠٠ | مجموع التزيلات |
| (٦,٢٢٩,٩٠٥) | (٤,٩٧٧,٢٦٩) | 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 ٢٠٢١ | عدد الأيام ٢٠٢٢ | المبالغ بالدينار ٢٠٢١ | المبالغ بالدينار ٢٠٢٢ | البيان |
|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | | (٧,٣٨٥,٨٤٨,٠٠٠) | (٥,٠٤٣,٠٥٠,٠٠٠) | 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 |
| | | (٠,٠٠٢) | (٠,٠٠٢) | دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة |

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 ٢٠٢٢

١٨. إيرادات وفوائد التسهيلات المباشرة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|------------------------|
| ٣٤,٤٥٥ | ٢,٨٧٩ | فوائد قروض ممنوحة |
| ٧٥,٦٨٦ | ٧٠,١٠٥ | فوائد الحسابات الجارية |
| <u>١١٠,١٤١</u> | <u>٧٣,٩٨٤</u> | المجموع |

١٩. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| - | - | عمولة الاعتمادات |
| ٢٠٥,٨٥٦ | ١,٠٢٦,٩٩١ | عمولة خطابات الضمان |
| - | - | عمولة خطابات الضمان الخارجية |
| <u>٢٠٥,٨٥٦</u> | <u>١,٠٢٦,٩٩١</u> | المجموع |

٢٠. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ 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:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| ٣٢١ | ١٢٩ | عمولة الحوالات الداخلية |
| - | - | عمولة الحوالات الخارجية |
| ٣٨ | ٥ | عمولة اصدار سفاتح |
| ٢٥ | - | عمولة توسط بيع اسهم |
| - | - | عمولة تغذية حسابات مصارف |
| ١٤٨,٦١٠ | ١٤٠,٩١٨ | عمولة مصرفية اخرى |
| ٣٨٥ | ٢٢٧ | مصروفات الاتصالات المستردة |
| - | - | مصاريف نقل النقود |
| ٢,٤٧٣ | ٢,٩٧٣ | مبيعات مطبوعات مصرفية |
| <u>١٥١,١٥٢</u> | <u>١٤٤,٢٥٢</u> | المجموع |

٢٢. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|-----------------------|
| ٢٠,٤٥٨ | ٢,٨٩٦ | ايراد بيع وشراء النقد |
| <u>٢٠,٤٥٨</u> | <u>٢,٨٩٦</u> | المجموع |

٢٣. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|----------------------|
| - | - | ايرادات خدمات متنوعة |
| - | - | ايرادات عرضية |
| - | - | ايرادات رأسمالية |
| - | ٢٤,٠٠٠ | ايرادات ايجار مباني |
| - | <u>٢٤,٠٠٠</u> | المجموع |

٢٤. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| ١,٠٠٣,١٣٣ | ١,٠٣٢,٣١١ | فوائد حسابات التوفير |
| ١٧٣,٠٦٤ | ١٩٣,٠٥٥ | فوائد الودائع الثابتة |
| - | - | فوائد الحسابات الخارجية |
| ٨٣,٣٣٦ | ٦,٦٥١ | العمولات المصرفية المدفوعة |
| <u>١,٢٥٩,٥٣٣</u> | <u>١,٢٣٢,٠١٧</u> | المجموع |

٢٥. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| - | - | مخاطر هبوط الائتمان |
| <u>-</u> | <u>-</u> | المجموع |

٢٦. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|----------------------|
| ٢,٠٧٣,٩٦٨ | ١,٥٢١,٧٣٩ | اجور |
| ٥,٤١٥ | ٢,٥٠٨ | اجور اعمال اضافية |
| ٢٩,٢٥٠ | ١,٤١٠ | مكافئات تشجيعية |
| ١٤٢,٣٧٩ | ٩٦,٢٤٦ | مخصصات مهنية وفنية |
| ٢١٢,٠٧٧ | ١٣٨,٦٨٧ | مخصصات تعويضية |
| ١٨٢,٤٥٧ | ١١٩,١٠٥ | مخصصات اخرى |
| ٢٠٨,٦٨٣ | ١٧٦,٠٢٤ | حصة الوحدة في الضمان |
| ٧,٥٢٨ | ٦,١٤٠ | نقل العاملين |
| ٨١,٧٦٠ | - | اجور تدريب ودراسة |
| <u>٢,٩٤٣,٥١٧</u> | <u>٢,٠٦١,٨٥٩</u> | المجموع |

٢٧. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| ١٠٤,٢٢٤ | ٧٣,٥٤٢ | الوقود والزيوت |
| ٢٢,٦٤٥ | ١١,٠٥١ | اللوازم والمهمات |
| ١٠,٦٣٠ | ٣,٠٦٩ | القرطاسية |
| ٣٤,٦٤٢ | ٢٢,٢٧٥ | تجهيزات العاملين |
| ٣,٥٩٩ | ١,٢٦٦ | المياه |
| ١١٦,٦٣٨ | ١٠٢,٨٣٩ | الكهرباء |
| ٣٣,٨١٥ | ٢٥,٩٠٣ | صيانة مباني ومنشآت |
| ١٦,٣١٠ | ١٠,٠٠٠ | صيانة الات ومعدات |
| ١٤,٠٩٥ | ٣,٨٧٣ | صيانة وسائل نقل وانتقال |
| ٢٢,٢٤٢ | ٥,٨٥٢ | صيانة اثاث واجهزة مكاتب |
| - | ٤,٤١٠ | خدمات ابحاث واستشارات |
| ٢٢٤ | ١٨٠ | دعاية وإعلان |
| ٢,٢٣١ | ٢,٠٣٠ | نشر وطباعة |
| ٥,٩٣٨ | ٤,١٥٠ | ضيافة |
| - | - | مصاريف معارض |
| ٥,١٧٣ | ٢,٦٥٨ | نقل السلع والبضائع |
| ٤,٥٥٣ | ٢٦,٢٧٤ | السفر والإيفاد لأغراض النشاط |
| ٣٠,٠٧٨ | ٢٢,١٣٧ | اتصالات عامة |
| ١٤٣,٨٨٨ | ٨٨,٨٥١ | استنجاز مباني ومنشآت |
| ٩٤١,٣٩٥ | ٥٤١,٢٨٧ | اشتراكات |
| ٧,٤٥٠ | ٤,٥٦٠ | مكافآت لغير العاملين |
| ٢٣,٠٣٢ | ٨,٥٩٣ | خدمات قانونية |
| ١٤,٦٠٠ | ٢,٥٠٠ | خدمات مصرفية |
| - | ٥٠٠ | اجور تدقيق حسابات بنك مركزي |
| ٧٤,١٧٠ | - | اجور تدقيق الحسابات |
| ٣٢٢,٢٩٣ | ٣٢٧,٧٩٨ | مصرفات خدمية أخرى |
| <u>١,٩٥٣,١٦٥</u> | <u>١,٢٩٥,٥٩٨</u> | المجموع |

* أن اجور تدقيق سنة ٢٠٢٢ بلغت (٣٤,١٠٩,٩٢٢) وتم تسديدها في سنة ٢٠٢٣ وعولجت في حساب الارباح والخسائر مباشرة مما أثر على حساب العجز المتراكم.

٢٨. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|-----------------------|
| ٢٩٤,٦٠٥ | ٣٢٦,٨٠٤ | اندثار مباني ومنشآت |
| - | ١,١٩٨,٢١٧ | اندثار مباني ممتلكة |
| ١٠,٥٩٦ | ٦,٣٠٢ | اندثار الات ومعدات |
| ١٢,٢٦٦ | ٥,٨٧٦ | اندثار وسائل نقل |
| ٤٣,٢٨٠ | ٣٠,٨٧٨ | اندثار اثاث |
| ٣,٠٢٣ | - | اندثار تحسينات وأنظمة |
| <u>٣٦٣,٧٧٠</u> | <u>١,٥٦٨,٠٧٧</u> | المجموع |

٢٩. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| ٢٠٢١ ألف دينار | ٢٠٢٢ ألف دينار | البيان |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| - | - | تبرعات للغير |
| ٥٩٨,٠١٩ | ٨٣,٨٢١ | تعويضات وغرامات |
| ٥٤,٩٧٧ | ٧١,٤٠١ | ضرائب ورسوم متنوعة |
| ٦,٤١٠ | ١,٤٠٠ | إعانات المنتسبين |
| - | - | مصروفات سنوات سابقة |
| ١٥٠,٠٠٠ | - | مصروفات تعويضية |
| ٥٤٤,٠٦٤ | - | خسائر رأسمالية |
| <u>١,٣٥٣,٤٧٠</u> | <u>١٥٦,٦٢٢</u> | المجموع |

العدد : ١٦٦

التاريخ : ٢٠٢٣/١٢/٢٥

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/٢٠٢٢ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير 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) فـي ٢٠/١٠/٢٠٢٢ استناداً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المرقم (١٣٩) لسنة ٢٠٢٢ ، واستناداً لأحكام المادة (١/١/٥٩) 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، إضافة 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 أينا استناداً الى تدقيقنا، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المحلية والدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختباري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات 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 السابعة على التوالي
- ٢- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بأعاده 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 باحتساب الخسائر الائتمانية الناجمة عن تطبيق المعيار للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقد اعلمتنا ادارة المصرف بمذكرتها المؤرخة في (٢٠٢٣/٣/٢٦) بأنها مستثناة 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- لم يتم تطبيق معيار التقارير المالية رقم (١٦) (IFRS) (عقود الايجارات) لعدم وجود عقارات مستأجرة لأكثر من سنة واحدة لدى المصرف .

ثانياً : النظام المصرفي الخاص بالمصرف

توقف النظام المصرفي (الستيم) التابع الى المصرف وجميع الانظمة المرتبطة به والايملات الرسمية للفترة من ٢٠٢٢/١١/١ ولغاية ٢٠٢٣/٢/١٢ وذلك للأسباب التالية :

١- انتهاء الرخص الخاصة بأجهزة الاتصالات في مركز المعلومات الخاصة بالمصرف بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١ وعدم التجديد وتسديد المستحقات حيث ان مبلغ التجديد لسنة ٢٠٢٢-٢٠٢٣ الخاصة بالرخص بأجهزة (forte net) واجهز الحماية (KASPERSKR) واجهزة الخاصة بالايملات بمبلغ (٢٨٥,٥٠١) دولار .

وقد بين قسم الاشراف في المصرف بمذكرته في ٢٠٢٣/١١/٢١ بأن البيانات المالية قد تم اعادة تشغيل بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ عند اعادة تفعيل النظام بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٦ ولم يتم دمجها مع بيانات سنة ٢٠٢٣ .

٢- مستحقات ايجار موقع مركز المعلومات الخاص بالمصرف في عمان من تاريخ (٢٠٢٢-٢-١٦) ولغاية ٢٠٢٣/٢/١٦ بمبلغ (٣٨٩٠٠) دولار .

٣- الاشتراكات الخاصة بربط الفروع مع مركز المعلومات (mpls) للأشهر ٨-٩-١٠-٢٠٢٢/١١ وهو (٣٨٩٠٠) دولار .

علماً ان نظام المعلومات الخاص بالمصرف مقره في عمان المملكة الاردنية الهاشمية وهذا يتعارض مع تعليمات البنك المركزي العراقي بالأعام المرقم (٦٩٢/١٤) في ٢٠١٨/٥/٨ المتضمن ان تكون مراكز البيانات داخل العراق .

ثالثاً : نشاط المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي:

١- تم وضع المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي استناداً الى كتابه المرقم (٢٦٥٨٤/٢/٩) فسي ٢٠٢٢/١٠/٢٠ 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 ٢٠٢٢/٩/٢٥ وضع المصرف تحت الوصاية استناداً الى احكام المادة (١/١/٥٩) 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 ٢٠٢٢/١٠/٢٥ 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 ٢٠٢٢/١٠/٢٥، وبإشرافه بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ .

٣- تم توقيع البيانات والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ من قبل لجنة وصاية البنك المركزي العراقي والتي باشرت مهامها بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ وهي غير مسؤولة عن نشاط المصرف للفترة المالية التي تسبق مباشرتها .

رابعاً : 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 أقتضى التنويه.

وندرج ادناه اهم الملاحظات والايضاحات :-**١- التدقيق المشترك :**

حيث أن المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي فقد تم الاستغناء عن التدقيق المشترك وتكليفنا من قبل لجنة الوصاية التابعة للبنك المركزي بكتابها المرقم و / ١٨٣١ في ٢٠٢٣/٨/٢٧ بتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم بالعدد (٢٢٨٨٣/٢/٩) في ٢٠٢٣/٧/٢٥ وتحديد الاجور حسب التعليمات الصادرة من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات التي تتضمن على تخفيض (٣٠%) من اجور التدقيق للمصارف تحت الوصاية .

٢- نتيجة النشاط :

ان نتيجة نشاط المصرف للسنة الحالية /٢٠٢٢ تحقيق (خسائر) صافية في كشف الدخل مقدارها (٥٠٤٣٠٥٠) الف دينار قياساً بنتيجة نشاط السنة السابقة بتحقيق خسائر قدرها (٧٣٨٥٨٤٨) الف دينار ، علماً ان المصاريف انخفضت بنسبة (٢٠%) عن مصاريف السنة السابقة ماعدا الاندثرات التي ارتفعت بنسبة ٣٦١% وذلك لاحتساب اندثار على المباني المستملكة لأول مرة والبالغة (١١٩٨٢١٧) الف دينار الا ان المصرف شبه متوقف عن تحقيق ايرادات الا ان مصاريفه التشغيلية خلال السنة قد انخفضت بنسبة (٣٤%) عن السنة السابقة ايضاً.

٣- النقود :

أ- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية (٢٧٠٩٤) مليون دينار قياساً برصيد السنة السابقة بمبلغ (٢٧٠٧٥) مليون وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في الصندوق والمصارف المحلية والاجنبية وكذلك الودائع القانونية المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

ب- تم تقييم العملة الاجنبية باعتماد الاسعار الواردة في نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وكما يلي :

| | |
|-------------------------|------|
| دينار لكل دولار امريكي | ١٤٦٠ |
| دينار لكل يورو | ١٥٣٧ |
| دينار لكل درهم اماراتي | ٣٩٧ |
| دينار لكل جنية استرليني | ٢٣١٢ |

ج- تم المشاركة في عملية جرد الموجودات النقدية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ وخاصة الفرع الرئيسي وكانت نتائج الجرد مطابقة مع السجلات اما بقية الفروع فقد تم جردها من قبل لجان جرد شكلت لهذا الغرض وقد تم التحقق من صحة الارصدة الظاهرة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

د- من خلال المشاركة في جرد الموجود النقدي للفرع الرئيسي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين لنا ان الرصيد الفعلي هو (١٧٩٩٣١٧٠١) دينار وقد ظهر في ميزان المراجعة بمبلغ (٤٧١٨٦٢٤٧٤) دينار نتيجة الفروقات الحاصلة من مقبوضات ومدفوعات مسجلة يدوياً من تاريخ ٢٠٢٢/١١/١ ولغاية ٢٠٢٣/٢/١٢ وقد تمت معالجته في السنة اللاحقة عند تشغيل (الستيم) في ٢٠٢٣/٢/١٦ . وهذا قد شمل كل الفروع حيث اعتمد الرصيد بتاريخ توقيف النظام عدا حركات المقبوضات والمدفوعات التي سجلت يدوياً وتمت معالجة عند اعادة النظام في السنة اللاحقة.

هـ- ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية (٢,٠٣٩) الف دينار علماً انه لا توجد تلييدات من المصارف الخارجية تبين ارصدة مصرف الشمال للتمويل والاستثمار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ علماً ان بنك لبنان والخليج له رصيد دائن بمبلغ (٢٨٥٤٥٩٣٥) دينار.

و- بلغ رصيد حساب (١٨٥) صكوك قيد التحصيل (١٠,١٤٠) مليون دينار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ، حيث كان يجب اعتبارها ضمن رصيد الائتمان بكونها صكوك من قبل زبائن عن ائتمانات ممنوحة .

ز- 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.

س- بعد اخذ هذه المبالغ اعلاه بنظر الاعتبار يكون رصيد النقد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ هو (١٥,٣٨٧) مليون دينار وليس (٢٧٠٩٤) مليون دينار.

رابعاً : كشف التدفق النقدي

- اظهر كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ رسيداً موجباً لصافي التدفق النقدي بمبلغ (١٩٢٧٢) الف دينار وكما موضح ادناه :

| اسم الحساب | دينار |
|--|---------|
| صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية | (٧٣٥٣٠) |
| صافي التسويات عن التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية | ٨٢٨٠٠ |
| صافي التسويات عن التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية | ١٠٠٠٢ |
| صافي التدفق النقدي | ١٩٢٧٢ |

- تم اعداد كشف التدفقات النقدية للسنة ٢٠٢٢ المالية بشكله الاصولي طبقاً للمعيار الدولي والمحلي المختصان بذلك فضلاً عن اظهار ارقام المقارنة للسنة ٢٠٢١ تعزيزاً لمبدأ الافصاح المناسب .

خامساً : الموجودات:

من خلال تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ و خاص الموجودات الكلية وكشف الموجودات المرفق بالبيانات المالية نود ان نبين الملاحظات التالية :-

- ١- بلغت قيمة الموجودات الكلية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مبلغاً قدره (٤١٥٥٢٨٥٠٩) الف دينار مقارنة برصيدها في ٢٠٢١/١٢/٣١ البالغ (٤٢١٧٨٥٧٨٢) الف دينار بانخفاض ما نسبته (١,٥%).
- ٢- يعاني المصرف من ضعف واضح في المركز المالي وخاصة في السيولة النقدية حيث بلغ النقد في الصندوق والمصارف (٢٧,٠٩٤) مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ٣- 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 عالية عن ديون متأخرة التسديد فضلا عن الارتفاع في رصيد مدينو النشاط غير الجاري البالغ (٤٩٥٢٩) مليون دينار .
- ٤- بلغت نسبة الموجودات الاخرى (٣٢,٣٤ %) من قيمة الموجودات الكلية البالغة (٤١٥٥٢٨٥٠٩) الف دينار وتشكل نسبة (٣٦%) من قيمة الموجودات المتداولة .
- ٥- بلغ مجموع ارصدة المباني والاراضي للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بالكلفة هو (٢٢٢٧٥٧١٨٥١٤) دينار وهذا الرصيد تكرر خلال السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ / ٢٠٢١ ايضاً.
- ٦- ان كلفة المباني (١٦٣٤٠٢١٤٤٧٢) دينار وكلفة الاراضي (٥٩٣٥٥٠٤٠٤٢) دينار .
- ٧- ان ما ورد في (٥) اعلاه بخصوص موجودات المصرف من مباني و اراضي والظاهر في البيانات المالية في هذه السنة والسنوات السابقة لا يملك المصرف فيها سوى موجودات ابنية و اراضي بكلفة (١٤٦٥١٤٥٦٨١٦) دينار اي بنسبة ٦٦% وهي تمثل موجودات في بغداد / اربيل / السليمانية .
- ٨- بعد التدقيق في مستندات هذه العقارات الظاهرة في (٥) اعلاه ظهر ان ما قيمته (٧٦٢٤٢٦١٦٩٨) دينار مباني و اراضي لا تعود ملكيتها للمصرف وانما تم بيع قسم منها الى السيد حارث شاكِر عبد العزيز من خلال دائرة تنفيذ الكراة وعقاريين تم بيعها من خلال مجلس ادارة المصرف وكما مبين ادناه والتي لاتزال تظهر ضمن قائمة المركز المالي .

وادناه كشف يبين العقارات التي تم بيعها ولاتعود ملكيتها الى المصرف:

| المبلغ دينار | رقم العقار | رقم كتاب دائرة التنفيذ |
|-------------------|--|-----------------------------|
| ٩٥٧.٤٦٥٣٧ | ١ / ٤ / ٦٧٦٧ / ٤ / وزيرية / جميلة عمارة (٢) طابق مع (٤) محلات | ٢٠١٨/١١/٢١ في ٢٠١٦/خ/٤٩ |
| ١٠.٤١٩٤٦٩٨٧ | ٨٢١٥ براق جديدة النجف دار مفرز منه محليين | ٢٠١٩/خ/١٣٣ / النجف |
| ١٢١٧٨.٥٠٠٠ | ٣ / ٦١ / ٢٩ / ٣ / الجزيرة / كربلاء بناية (٣) طوابق رقم الاضبارة | ٢٠١٨/خ/٦٤ |
| ٩٢٤٦٩٧٩٧٤ | ٣٢ / ٤٥٢ / سراي كوت / عرصة | تم بيعه من قبل مجلس الإدارة |
| ٥٦٤٦٦٢٢٥٠ | ٣٣٢٩ / ١٩ / بياح بناية هيكل | ٢٠١٦/خ/٩٦ |
| ١٣٥٢٢٧.٥٠٠ | ٣٥ / ١٩ / ١ / الجامعين / حلة / دار مفرز منها محل | ٢٠١٩/خ/٤٠ |
| ١١٥٣٧٦٦.٠٠٠ | ٥ / ٦٠١٥ / ١٠ / وادي شيشين / صلاح الدين / عرصة | ٢٠٢٢/١٠/١١ / ٢٠٢٠/٥٨٨ |
| ٤١٢٠٦٦٤٥٠ | ارض سكنية لا تزال باسم هاشم يوسف محمد / الموصل | مباع من قبل مجلس الإدارة |
| <u>٧٦٢٤٢٦١٦٩٨</u> | | |

علماً ان كافة سندات التسجيل العقاري المقدمة الينا عن جميع العقارات لم تحدث وانما صدرت في سنة ٢٠١٩/٢٠١٨ .

- ٩- ان رصيد المباني المستملكة الظاهر في البيانات المالية (١٨٥٧٩٨٧٧٦٩٧) كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهو رصيد مدور من السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٠/٢٠١٩ ايضاً .
- ١٠- من المبلغ في (٩) اعلاه مبلغ (١٦٣٥٥٠٠٠٠٠٠) دينار يمثل شراء اسهم في شركة الشرق الاوسط لصناعة مواد التعبئة والتغليف المحدودة (تعود للمدين حارث شاكر عبد العزيز) تم شراءها من قبل المصرف عن طريق مديرية تنفيذ الرصافة بتاريخ ٢٠١٣/٨/٤ وحسب ما جاء بكتاب مديرية تنفيذ الرصافة بالعدد (٢٠١٢/٢٣) في ٢٠١٣/٨/٢٦ الا انه لا يوجد ما يؤيد تسجيل هذ الاسهم باسم المصرف من دائرة تسجيل الشركات الوطنية وهذا يؤيد كون هذه الاسهم لأغراض الاستثمار وليس عقارية .

١١- من المبلغ في (٩) اعلاه مبلغ (٨١٨٨٥٠٠٠٠) دينار يمثل دفعات رواتب من قبل المصرف الى موظف شركة الشرق الاوسط لصناعة مواد التعبئة والتغليف المحدودة اعتباراً من ٢٠١٣/٩/٢٤ ولغاية ٢٠١٥/١/٢١ والتي سجلت ضمن حساب مدينو نشاط غير جاري بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٤ وبعد ذلك تم عكس هذا القيد بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٨ وتحميله على حساب مباني مستلمة .. علماً ان هذا المبلغ لا يمثل مباني مستلمة وانما مديونية على حارث شاكر عبد العزيز .

١٢- من المبلغ في (٩) اعلاه مبلغ (١٤٠٦٠٢٧٦٩٧) دينار قيمة (٦) عقارات في السليمانية يمثل مباني مستلمة من ضمنها عقار قيمته (٢٤٥٢٧٦٩٧) دينار رقم العقار ١٩٩٦/٨ ورقم المقاطعة (١٦) (كانوان) مناصفة بين المصرف والسيد اراس عبدالرحمن محمد وبالتالي تصبح قيمة العقارات المستلمة هو (١٣٩٣٧٦٣٨٤٩) دينار وهذا يشكل (٧,٥ %) من المبالغ الظاهرة في البيانات المالية البالغة (١٨٥٧٩٨٧٧٦٩٧) دينار مما يؤدي الى تضخيم المركز المالي .

١٣- بعد اخذ هذه التغيرات بنظر الاعتبار تصبح الارصدة لهذه الموجودات كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ الاتي :

رصيد الابنية والاراضي (١٤٦٥١٤٥٦٨١٦) دينار .

رصيد مباني مستلمة (١٣٩٣٧٦٣٨٤٩) دينار .

١٤- ارتفع مبلغ الاندثار هذه السنة بنسبة ٣٦٠% عن السنة السابقة حيث بلغ (١١٩٨٢١٧) الف دينار مما اثر على نتيجة نشاط المصرف بزيادة العجز السنوي وذلك بسبب احتساب الاندثار على المباني المستلمة.

١٥- السيارات

ان المصرف يمتلك (١٧) سيارة كلفتها (٨١٤٥٢٢٥٤٠) دينار في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وان قيمتها الدفترية (صفر) في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ولغرض المتابعة والرقابة نبين الملاحظات التالية:

أ- سيارتين مؤيدة استلامها من قبل فرع السليمانية لم تظهر ضمن سجل الموجودات الخاص بالسيارات ولم يتبين لنا كلفة شراءها وهما كما يلي :

- سيارة شوفرليت اوتوماتيك درع رقمها (٨٧٥٣٠) سليمانية .
- برادوا استيشن اوتوماتيك خصوصي رقمها (١٣٥٢٦٨) سليمانية ، لازالت بحوزة سوران محمد محمود حسب مذكرة فرع السليمانية المؤرخة في ٢٠٢٣/٩/٢٠ علماً انه توجد دعوة قضائية مقامة على هذا الشخص بخصوص السيارة المذكورة اعلاه .

ب- سيارتين مسجلة في سجل الموجودات لم يؤيد استلامها لنا لا من قبل الادارة العامة ولا من قبل مصرف السليمانية وهي :

- لاندكروز مصفحة استيشن رقمها (١٢٥٦٩١) سليمانية خصوصي .
- فوكس داكن مصفحة رقمها (٢٦٨٣١٦) فحص مؤقت .
- توجد سيارتين محجوزة في مركز شرطة السعدون يتطلب متابعتهما وهي :
 - بيكب رقمها (٧٧٠٨٣) بغداد
 - بيكب رقمها (٥٧٣٣٤) بغداد
- عليه نوصي بما يلي :
- متابعة تسجيل كل السيارات في سجل الموجودات مع تثبيت كلفة شراءها .

- متابعة الدعوى القضائية المقامة بخصوص السيارة المستلمة من قبل السيد سوران محمد محمود.
- تثبيت الجهة التي تستلم السيارة في السجلات وذلك لغرض المتابعة .
- معرفة مصير السيارتين المؤشرة في (٢) اعلاه والظاهرة في السجلات ولم يحدد الجهة المستلمة لهما .

١٦- قامت ادارة المصرف باجراء الجرد للموجودات في نهاية السنة الا انه لم يتم التحقق من صحة الجرد باجراء التدقيق اللازم مع السجلات نوصي باجراء التحقق الفعلي مع السجلات.

سادساً : الدفعات المقدمة (مشاريع تحت التنفيذ):

ظهر رصيد الدفعات المقدمة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مبلغ مقداره (٢١٨٢٧٥١١٥٨) دينار يمثل مشاريع تحت التنفيذ عن شراء سيرفرات واجهزة انترنت وصراف الي بمبلغ (٤,٣٥٠٣٥٠١٤٩٥) دولار وكما مبين ادناه :-

| رقم الحساب | الرصيد بالدولار | السنة التي حصل فيها الصرف |
|----------------|-------------------|---------------------------|
| ٠٩١٢٩١٠٠٢٦٢ | ٨٧٤٨٠٤/٠٤ | من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٨ |
| ٠٩١٢٩١٠٠٤٣٤ | ٥٩٥٢٣١ | من ٢٠١٢ لغاية ٢٠١٥ |
| ٠٩١٢٩١٠٠٥٤١ | ٢٥٠٠٠ | عام ٢٠١٥ |
| المجموع | ١٤٩٥٠٣٥/٠٤ | |

من خلال دفعات للفترة من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٨ ولم يتم تسويتها لحد الان ومن ضمن هذه المبالغ المصروفة مبلغ (١) مليون دولار بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١٧ وهو عبارة عن مبلغ محول الى مكتب صرافة لم يوضح الغرض من هذا الصرف ولم يعرف جهة استلامه واسباب صرفه.

علما بانه توجد مبالغ صرفت في كشوفات السنوات اعلاه وتم اجراء تسويات قيديّة عليها بمبلغ رصيد ما يقارب (٢٧٠٣) الف دولار في السنة الاخيرة وهي سنة ٢٠١٥ .

وان ادارة الحسابات والتدقيق ليس لديهم اي اوليات عن هذا الصرف عليه نوصي باتخاذ مايلزم لتسوية هذه المبالغ وتبويبها باعتبار ذلك ااثاث واجهزة المكاتب كونها الجهة المقابلة لهذا الحساب وتهيئة الاجراءات اللازمة لغرض المتابعة طالما ان هذه الاجهزة مكانها خارج العراق .

سابعاً : الموجودات المالية :

تمثل استثمارات مالية طويلة الاجل وكما موضح في الكشف في ادناه:-

- ١- تأييد اسهم ما قيمته (٥٥٣٨٦٣٧) الف سهم فقط من مجموع قيمة الاستثمارات البالغة (٣١٦٩٧٩٨١) الف سهم .
- ٢- لم يتم تقييم الاستثمارات العائدة للمصرف بالقيمة العادلة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 باسم المصرف ولم تحصل على تأييد ملكية اسهم هذه الشركة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وانها غير مرهونة بتاريخ البيانات المالية ولم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة .
 - ج- لم يتم المطالبة بحصة المصرف من ارباح الشركة خلال الفترة من ٢٠١٣/٨/٢٦ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

ثامناً: المدينون :

بلغ رصيد حساب المدينون كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مبلغاً (١٣٤٣٨٧٤٦٣) الف دينار (بعد تنزيل مخصص فوائد متوقفين عن الدفع مقارنة برصيده (١٣٦٩٦٠٣٧٣) الف دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وبعد دراسة تفاصيل هذا الحساب نود ان نبين ما يلي :

- ١- بلغ رصيد حساب الديون متأخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية (٦٥٩٥٩) مليون دينار كما مبين ادناه :
 - أ- ديون متأخرة التسديد (٢٢٩١) 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 (٩٥٤٧) 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 تفاصيله :

- أ- مبلغ (١٨٧١٥) مليون دينار عن غرامه لصالح الهيئة العامة الضرائب ومصاريف اخرى عن ضريبة دخل السنة المالية ٢٠١٠ مع اتعاب ومصاريف متابعة 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 ولأي جهة دفعت هذه الصكوك .

ت- مبلغ (٦٥١٧) مليون دينار عن قيمة بيع اسهم شركة أسياسيل للاتصالات ومصرف الشرق الاوسط محجوز لدى دائرة التنفيذ بسبب دعوى قضائية .

٣- بلغ رصيد فوائد مستحقة وغير مقبوضة مبلغاً (١٧١٨٣) مليون دينار والتي تمثل فوائد على القروض وعمولات خطابات الضمان كما بتاريخ الميزانية في حين كان الرصيد في السنة السابقة (١٧٢٤٨) مليون دينار اي بفارق (٦٥) 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 بصددھا .

تاسعاً : مصادر التمويل :

مصادر التمويل قصيرة الاجل :

١- يظهر المركز المالي ان مكونات مصادر التمويل قصيرة الاجل كما فـي ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبلغ (١٠٠٥٩٩٩٧٣) الف دينار بينما كان في السنة السابقة (١٠٠١٨٥٣٤٨) الف دينار اي بزيادة (٤١٤٦٢٥) الف دينار وكما مبين ادناه :

| ٢٠٢١/١٢/٣١ الف دينار | ٢٠٢٢/١٢/٣١ الف دينار | البيانات |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | | حسابات جارية |
| ١٩٤٤٠.٩ | ١٩٤٣٥٣ | حسابات جارية قطاع حكومي |
| ٨٧٢٧.٠ | ٨٤٧٢٤ | حسابات جارية قطاع مالي |
| ٢٢.٥٠ | ٢١٥.٤ | حسابات جارية قطاع مختلط |
| ٢٥٠٩.٢٣٦ | ٢٥٢٦٧٢.٩ | حسابات جارية قطاع خاص / شركات |
| ٢٧.١٣٨٨.٠ | ٢٧٣٩٣٧١٩ | حسابات جارية قطاع خاص / افراد |
| ٥٢٤.٧٨٤٥ | ٥٢٩٦١٥.٩ | المجموع |
| ٤٠.١٦٣.٠٩ | ٣٩٧٣٤٥٦٤ | حسابات التوفير |
| | | ودائع ثابتة |
| ٤٢٩١٣٧ | ٤٤٢.١١ | ودائع ثابتة قطاع تعاوني |
| ٢٨٥٩.٠٠ | ٢٨٥٩.٠٠ | ودائع ثابتة / شركات وجمعيات |
| ٤٢٩٨٨.٠٨ | ٤٤٢٦٥٤١ | ودائع ثابتة-خاص- افراد |
| ١٧٤٢٤٩ | ١٧٦٣٤٨ | ودائع ثابتة عالم خارجي |
| ٧٧٦١١٩٤ | ٧٩.٣٩.٠٠ | المجموع |
| ١٠.١٨٥٣٤٨ | ١٠.٥٩٩٩٧٣ | مجموع حسابات جارية وودائع |

يلاحظ مما تقدم اعلاه لا توجد نسبة تغير تذكر مقارنة بحسابات سنة ٢٠٢١ وان الانخفاض الحاصل في حسابات التوفير هو ناجم عن الدفعات النقدية الى المودعين والبالغة (٢٨١٧٤٥) دينار وزيادة في الودائع بمبلغ (١٤٢٧٠٦) دينار .

٢- واذا اخذنا بنظر الاعتبار التامينات فان مجموع مصادر التمويل للحسابات الجارية والودائع والتامينات لسنين ٢٠٢٢-٢٠٢١ (١٤٠٣٨٣٤٩٠) (١٤٠٠٠٤٠٧٨) الف دينار .

٣- تتضمن ارصدة الحسابات الجارية الدائنة (شركات وافراد) بالدينار والدولار ارصدة مدينة مكشوفة بلغت في البيانات المالية مبلغا (٥٠٨٠) مليون دينار لم نطلع على الموافقات الاصولية الخاصة بكشف هذه الحسابات .

عاشراً : التسهيلات المصرفية

١- الائتمان النقدي

بلغ رصيد هذا الحساب (٢٣١٣٢٩) مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ قبل تنزيل المخصص مقارنة رصيده للسنة السابقة /٢٠٢١ البالغ (٢٣٣٣٨١) مليون دينار وبعد تنزيل المخصص يصبح الرصيد (١٨٤٢٣٥) مليون دينار للسنة ٢٠٢٢ و(١٨٦٢٨٨) مليون دينار لسنة ٢٠٢١ والذي يمثل مبالغ القروض بذمة الشركات والافراد - قطاع خاص والحسابات الجارية المدينة .

وادناه كشف تحليلي لهذا الائتمان النقدي

| ٢٠٢١ الف دينار | ٢٠٢٢ الف دينار | الائتمان النقدي |
|-------------------|-------------------|--|
| ١٢٧٧٠٦٧٧ | ١٢٣٦٧٠٧٥ | قروض قصيرة / افراد قروض قصيرة الاجل |
| ٢١١٤٤٢٧ | ٢٠٩٧٩٢٨ | قروض قصيرة / شركات |
| ١٤٨٨٥١٠٤ | ١٤٤٦٥٠٠٣ | مجموع القروض القصيرة الاجل |
| | | <u>حسابات جارية مدينة التسهيلات</u> |
| | | <u>مصرفية</u> |
| ١٧١٢٩٦٠٧٩ | ١٧٠٦١٤٨٥١ | حسابات جارية مدينة شركات |
| ٤٦٧٧١٦٩٨ | ٤٥٨٣٧٣٠٥ | حسابات جارية مدينة / افراد |
| ١٩٢٨٧٢٨٦٤ | ١٨٨٩٨٥ | فوائد سارية غير مستلمة مدينة |
| ٢١٨٢٦٥٦٥٠ | ٢١٦٦٤١١٤١ | المجموع |
| ٢٣٦٠٥٤ | ٢٢٢٩٠٥ | سلف الموظفين |

| | | |
|------------|------------|-------------------------------|
| ٢٣٣٣٨١٨٠٨ | ٢٣١٣٢٩٠٤٩ | مجموع الائتمان النقدي الممنوح |
| (٤٧٠٩٣٦٦٧) | (٤٧٠٩٣٦٦٧) | يطرح مخصص مخاطر الائتمان |
| ١٨٦٢٨٨١٤١ | ١٨٤٢٣٥٣٨٢ | صافي الائتمان النقدي الممنوح |

ويصدد هذه الارصدة المذكورة اعلاه نبين ما يلي :

- أ- 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 ٨ سنوات .
- ب- ان اغلب الديون الظاهرة في حساب الائتمان النقدي لا تتوفر فيها الضمانات الكافية التي تؤمن استحصالها فضلاً عن كونها تعود لسنوات سابقة وقد حصل وقت طويل على عدم استحصالها سواء كانت افراد او شركات بالدينار او الدولار .

ج- بالنسبة للحسابات الجارية المدينة للشركات (مكشوف) البالغ (١٧٠٦١٤٨٥١) 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 | ١ | مكشوف | ٢٠١٠/٩/١٥ | ٢٠١١/٩/١٥ | رهن عقار |

| المقاولات | | | | | |
|------------------------------------|-------|-----------|------------|------------|--------------------|
| 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 |

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

| الاسم | المبلغ مليون دينار | نوع الائتمان | تاريخ المنح | تاريخ الاستحقاق | الضمان |
|-----------------------|--------------------|--------------|-------------|-----------------|--------|
| حارث شاکر 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 |
| سعد هادي علوان | ١,١٩٥ | مكشوف | ٢٠١٢/١٢/١٥ | ٢٠٢٣/٢/١٥ | عقارات |

- اما رصيد الحسابات الجارية المدينة المكشوف الافراد لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ يبلغ (٤٥٨٣٧٣٠٥) الف دينار يعود تاريخ المنح الى سنة ٢٠١٠/٢٠١١/٢٠١٢/٢٠١٨ والضمائم المقدمة رهن عقارات او اسهم او رهن حسابات توفير ان المتابعة بخصوص حقوق المصرف كانت ضعيفة .

ء- ان مجموع الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية (٣٢٣٤٨٥) مليون دينار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ واغلبها عقارات دور سكن لاتوجد متابعة بخصوص اقامة الدعاوي واستحصال حقوق المصرف .

هـ- ان مجموع المبالغ النقدية التي حصل عليها المصرف للفترة من ٢٠٢٢/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ من متابعة القروض والمدنيين بلغت (٧٨٦٢٩٠٦٩٧) دينار .

٧٧٢٩٩٧١٩٧ نقداً

هـ ومن خلال دراسة اضبارة حارث شاكور عبد العزيز المدين بمبلغ (٣٢) مليار دينار للمصرف والمذكور اعلاه لاحظنا ان مديرية تنفيذ الكرامة قد وجهت كتابها (٢٠٢٠/٥٨٨) في ٢٠٢١/١٢/١٦ الى البنك المركزي العراقي تعلمه بان القرار المنفذ في الاضبارة التنفيذية (١٧٨/س/٢٠١٤) والصادر بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٦ وان الدين المترتب بذمة الجهة المدينة المدير المفوض لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار وازضافة الى وظيفته واستناداً للقرار المنفذ (١٩٤٥٩٥٥٦٤١١) دينار عدا الفائدة القانونية ٥% علماً ان المتبقي من الدين هو (٩٧٥٨٩٤٨٣٠٨) دينار غير مسجل في السجلات.

٢- الائتمان التعهدي

أ- انخفض حجم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الى مبلغ (١٧٦٨٢٤) مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بعد ان كان (١٧٧٩٠٩) مليون دينار في ٢٠٢١/١٢/٣١.

ب- بلغ رصيد الالتزامات الصافية المتقابلة بعد تنزيل التأمينات (الائتمان التعهدي) (١٣٧٣٦٧٧٧٩) الف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ حيث قام المصرف بتخفيض السقف الائتماني لخطابات الضمان وكان مبلغ التأمينات المستلمة لقاء تلك الالتزامات من الزبائن بمبلغ (٣٩٤٥٦٣٠٣) 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 الف الدينار | لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ الف الدينار | خطابات الضمان |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ١٧١٠٤٦٣٢٩ | ١٦٩٩٦١١٥٠ | بلغت التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الصادرة الداخلية بالدينار والدولار |
| (٣٥٦٨٩٧٠١) | (٣٥٦٥٨٦١٧) | بلغت تأمينات خطابات الضمان الداخلية بالدينار والدولار |
| <u>١٣٥٣٥٦٦٢٨</u> | <u>١٣٤٣٠٢٥٣٣</u> | |
| ١٧٩٨٩١٤ | ١٧٩٨٩١٤ | بلغت التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الخارجية (المراسلين) |
| (٣٦٩٦٢٢٢) | (٣٦٩٦٢٢٢) | ينزل تأمينات خطابات الضمان الخارجية |
| <u>١٤٢٩٢٩٢</u> | <u>١٤٢٩٢٩٢</u> | |
| | | الاعتمادات المستندية |
| ٥٠٦٤٠١٨ | ٥٠٦٤٠١٨ | بلغت التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية |

| الصادرة | | |
|------------------|------------------|-------------------------------|
| (٣٤٢٨٠٦٤) | (٣٤٢٨٠٦٤) | ينزل تأمينات اعتمادات مستندية |
| <u>١٦٣٥٩٥٤</u> | <u>١٦٣٥٩٥٤</u> | |
| <u>١٣٨٤٢١٨٧٤</u> | <u>١٣٧٣٦٧٧٧٩</u> | مجموع الالتزامات التعهدية |

ج- بلغت خطابات الضمان المطالب بها الداخلية بالدينار والدولار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٣٤٩٤٤٨٠٦) الف دينار متكون كما يلي :

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|------------------|------------------|---|
| <u>الف دينار</u> | <u>الف دينار</u> | خطابات الضمان المطالب بالدينار |
| ٢٢٧٣٥٦١٦ | ٢٢٧٣٥٦١٦ | خطابات الضمان المطالب بها بالدولار (مقيم) |
| <u>٣٧٤٧٥٧٧</u> | <u>١٢٢٠٩١٩٠</u> | |
| <u>٢٦٤٨٣١٩٣</u> | <u>٣٤٩٤٤٨٠٦</u> | |

هـ- ادناه اسماء الشركات الأمره واسماء الجهات المستفيدة من اصدار خطابات الضمان الخارجية التالية :

| رقم الخطاب | مبلغ الخطابات | تاريخ الاستحقاق | تاريخ الاصدار | اسم الجهة المستفيدة | اسم الجهة الأمره |
|------------|---------------------------|-----------------|---------------|----------------------------|---------------------------|
| ٩٧٨/١٧٧ | ٢٩٨٦٤٨ يورو | ٢٠١٥/٨/١٧ | ٢٠١١/٢/٣ | امانة بغداد | شركة ووتر ماستر / بيروت |
| ٩٧٨/١٢٤ | ٨٠٤٢٧٥٠٠٠ دولار/ دينار | ٢٠١٨/٢/٢٨ | ٢٠٠٨/٩/٩ | امانة بغداد | مؤسسة لاكوميرسيل/بيروت |
| ٩٧٨/١٨٧ | ٥٣٥٥٠٠٠٠٠ دينار | ٢٠١٥/٧/١١ | ٢٠١١/١٠/١١ | امانة بغداد | شركة وتر ماستر / بيروت |
| ٩٧٨/١٥٦ | ----- | ٢٠١٣/٧/٢٥ | ٢٠٠٩/١٢/١٠ | وزارة البلديات والاشغال | شركة اسوار / لبنان |
| ٩٧٨/١٦٢ | ----- | ٢٠١٣/١١/١ | ٢٠١٠/٤/٤ | وزارة البلديات والاشغال | شركة اسوار / لبنان |

هـ- بلغت خطابات الضمان المدفوعة من قبل المصرف لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ الى المستفيدين (٩٤٩٤٥٧٨) الف دينار سجلت ضمن حسابات المدينون . وسوف يكون مبلغ خطابات الضمان المطالب بها بالخارج

| المعادلة بالدينار العراقي | المبلغ بالعملة الاجنبية يورو | الالتزامات |
|---------------------------|---------------------------------|------------|
| ٤٥٩١٣٩٤١٦ | ٢٩٨,٦٤٨ | |
| ١٣٣٩٧٧٥٠٠٠ | الخطاب بالدينار العراقي | |
| ١٧٩٨٩١٤٤١٦ | المجموع بالدينار العراقي | |

| المعادلة بالدينار العراقي | بالدولار | |
|---------------------------|-----------|--|
| ٣٦٩٦٢١٨٤٩ | ٢٥٣١٦٥,٦٥ | |
| ١٤٦٠ دينار لكل دولار | سعر الصرف | |

و- بلغت ارصدة الاعتمادات القائمة لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ والتأمينات عليها كما يلي :

| رقم الاعتماد | اسم فاتح / الاعتماد | اسم المستفيد | الرصيد المتبقي بالدينار | التأمينات دينار |
|--------------|---------------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| ٩٨١/١٦٤ | شركة كار للهندسة | CEMENT PLANT | ٤٧٨٨٠٧٨٠٨٩ | ٢٢٩١٢٨٩ |
| ٩٨١/١٧٤ | شركة كار للهندسة | CANSULTANT | ٢٧٥٩٤٠٠٠٠ | ٥٦٧٠٠ |
| المجموع | | | ٥٠٦٤٠١٨٠٨٩ | ٤٣٤٧٩٨٩ |

ي- بلغت كلفة الاعتمادات المتأخرة التسديد (مستندات الشحن) من قبل الزبائن (٩٥٤٧٩٦٧) 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 ركانز 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 |

احدى عشر: 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 .

اثنا عشر : كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال (٨٧,٦٤ %) كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة ٢٠٢١ بحدود (٨٧,٦٤ %) 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%) .

ثلاثة عشر : حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٥٠١٠٠) مليار دينار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وكما موضح ادناه :-

| ٢٠٢١ المبلغ مليون دينار | ٢٠٢٢ المبلغ مليون دينار | البيان |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ | راس المال |
| (٤٤٨٢٢) | (٤٩٩٠٠) | الاحتياطيات (الفائض المتراكم ، العجز المتراكم، الاحتياطيات) |
| ٢٥٥١٧٨ | ٢٥٠١٠٠ | المجموع |

ان الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ناتج عن خسارة المصرف للسنوات من ٢٠١٥ ولغاية ٢٠٢٢ .

اربعة 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 .

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

خمسة 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 .

سنة عشر : الدعاوى القانونية :

- ١- توجد دعاوي قضائية مقامة من قبل المصرف على الغير لقاء مديونية لضمان عقار وقد صدرت بها قرارات قضائية اكتسبت الدرجة القطعية واعلنت في المزداد العلني ووضع اليد عليها لبيعها وتقدر بمبلغ حوالي (٣٨) مليار دينار وعدد (٦) عقارات في محافظة البصرة لازالت الاجراءات مستمرة على الرغم من صدور القرارات التنفيذية مما يتطلب متابعتها وبيعها والحصول على مديونية المصرف .
- ٢- توجد دعاوي صدرت بها قرارات قضائية لصالح المصرف :

| الموضوع | المبلغ |
|----------------|--------------------|
| عقد مصالحة | ٣٣٠٣٥١٣١٢١ دينار |
| صك / خطاب ضمان | ١٩٦٠٨١١٨٤٩ دينار |
| خطاب ضمان | ٤٤٤١٣٧٣١٥٢ دينار |
| عقار | ٣١٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار |

٣- الدعاوي المقامة على المصرف

أ- صدور قرارات قضائية لرد الدعوى المقامة على المصرف وكما مبين ادناه:

| المبلغ | الموضوع |
|-------------------|----------|
| ٢٥٠ مليون دينار | رهن عقار |
| ٢٩٠٠٠٠٠٠ دولار | صك |
| ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار | رهن عقار |

ب- صدور قرارات قضائية ضد المصرف بالمبالغ التالية وتم تقديم طلب تصحيح تميزي بدعوى اعتراضية :

| المبلغ | الموضوع |
|--------------|-----------|
| ٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | خطاب ضمان |
| ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | صك |

ج- دعاوي على المصرف لاتزال قيد المرافعة

| المبلغ | الموضوع |
|--------------|------------|
| ٣٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | صك |
| ٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | رهن تاميني |

وعلى ضوء ما تقدم اعلاه نوصي بأخذ مخصص لمواجهة الاخطار التي تواجه المصرف نتيجة خسارة قسم من هذه الدعاوي امام الذين اقاموا دعاوي على المصرف.

سبعة عشر: السياسات المحاسبية :

- ١- احتسبت الايرادات والمصروفات خلال السنة ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ هي بيانات موحدة مع شركة نسيم الشمال للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية المحدد والمملوكة بالكامل لمصرف الشمال .

ثمانية عشر : قانون مكافحة غسل الاموال ومراقب الامتثال

- ١- من خلال فحصنا وتدقيقنا للأنشطة المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لاحظنا التزام القسم بتعليمات البنك المركزي في اداء غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ النافذ وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ حيث تبين التوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

تسعة عشر : البيانات المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية للمصرف والمعدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ 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 .

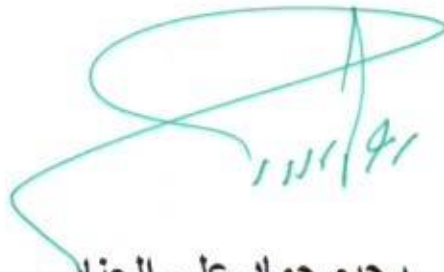
وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المقدمة الينا فان .

- 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 وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف والانظمة 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/٢٠٢٢ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته 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



تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية المعمدة 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
 أدناه جدول يوضح فيه الزيادات والتطورات الحاصلة في رأسمال المصرف.....

مليار دينار

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

حركة تطورات زيادة رأس مال المصرف

| السنة | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | من ٢٠٠٧ تقوية ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ومنذ سنة ٢٠١٤ السنة الحالية ٢٠٢٢ 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 | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
| مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار |
| الموجودات المتداولة | | | | |
| النقد وما في حكم النقد | | | | |
| ٢١,٥٣١ | ٢٠,٧٢٠ | ٢٩,٩٠٠ | ٢٧,٠٧٥ | ٢٧,٠٩٥ |
| ٢,٢٣٤ | ١,٧١٣ | ١,٩٧٦ | ١,٩١٩ | ٢,١٠٠ |
| ١٠,٧٥٤ | ١٠,٧٠٥ | ١٥,٨١٤ | ١٢,٧١٦ | ١٢,٧١٦ |
| ٥,٢٦٠ | ٥,٤٢٢ | ٨,٩٠٠ | ٩,٢٣٥ | ٩,١٦٣ |
| ٣,٢٨٣ | ٢,٨٨٠ | ٣,٢١٠ | ٣,٢٠٥ | ٣,١١٦ |
| ٣٠,٢٣٨ | ٣١,٠٢٨ | ٣١,٠٢٨ | ٣١,٦٩٨ | ٣١,٦٩٨ |
| ١٧٦,٥٤٧ | ١٦٨,٢٦١ | ١٨٩,٩٨٩ | ١٨٦,٢٨٨ | ١٨٤,٢٣٥ |
| ٢٠٣,٥١٢ | ١٩٨,٨٠٠ | ٢٢١,٠٤٥ | ٢١٨,٢٦١ | ٢١٦,٦٤١ |
| ١٨,٤٢٠ | ١٦,٥٥٥ | ١٦,٠٣٨ | ١٥,١٢١ | ١٤,٦٨٨ |
| موجودات اخرى | | | | |
| ١٣٨,٧٧٢ | ١٣٣,٤٣٦ | ١٣٥,١٣٤ | ١٣٦,٩٦٠ | ١٣٤,٣٨٧ |
| ٣٦٧,٠٨٨ | ٣٥٣,٤٤٥ | ٣٨٦,٠٥١ | ٣٨٢,٠٢١ | ٣٧٧,٤١٥ |
| ٤٧,٨٨٢ | ٤٣,٣٨٢ | ٣٨,١٦١ | ٣٧,٥٨٢ | ٣٥,٩٣١ |
| ١,٧٧٩ | ٢,٥٢٢ | ٣,٦٩٦ | ٢,١٨٢ | ٢,١٨٣ |
| ٤٩,٦٦١ | ٤٥,٩٠٤ | ٤١,٨٥٧ | ٣٩,٧٦٤ | ٣٨,١١٤ |
| ٤١٦,٧٤٩ | ٣٩٩,٣٤٩ | ٤٢٧,٩٠٨ | ٤٢١,٧٨٥ | ٤١٥,٥٢٩ |
| مجموع الموجودات المتداولة | | | | |
| ممتلكات مباني ومعدات - بالصفى | | | | |
| ممتلكات مباني ومعدات قيد الانشاء والانجاز | | | | |
| مجموع ممتلكات مباني ومعدات | | | | |
| مجموع الموجودات المطلوبة | | | | |
| مصادر التمويل / قصيرة الاجل | | | | |
| حسابات الودائع | | | | |
| ٨٢,٥٤٣ | ٨٤,٤٠٤ | ١٠٠,٠١٩ | ١٠٠,١٨٥ | ١٠٠,٦٠٠ |
| ٢٥,٧٣٣ | ٢٦,٤٠٦ | ٤٨,٦٢٥ | ٥٢,٤٠٨ | ٥٢,٩٦١ |
| ٥٦,٨١٠ | ٥٧,٩٩٨ | ٥١,٣٩٤ | ٤٧,٧٧٧ | ٤٧,٦٣٩ |
| ٤,٩٦٠ | ٤,٩١٩ | ٤,٢٦٥ | ٤,٢٦٥ | ٤,٢٦٥ |
| ٥١,٢٦٩ | ٤٤,٥٩٨ | ٦١,٠٦٠ | ٦٢,١٥٧ | ٦٠,٥٦٣ |
| ١٣٨,٧٧٢ | ١٣٣,٩٢١ | ١٦٥,٣٤٤ | ١٦٦,٦٠٧ | ١٦٥,٤٢٨ |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ |
| (٢٢,٠٢٣) | (٣٤,٥٧٢) | (٣٧,٤٣٦) | (٤٤,٨٢٢) | (٤٩,٨٩٩) |
| ٢٧٧,٩٧٧ | ٢٦٥,٤٢٨ | ٢٦٢,٥٦٤ | ٢٥٥,١٧٨ | ٢٥٠,١٠١ |
| ٤١٦,٧٤٩ | ٣٩٩,٣٤٩ | ٤٢٧,٩٠٨ | ٤٢١,٧٨٥ | ٤١٥,٥٢٩ |

الايرادات والمصروفات

| | | | | | |
|----------|----------|---------|---------|---------|------------------|
| ٤,٦٩١ | ١,٢٨٨ | ١٠,٥٥٣ | ٤٨٨ | ١,٢٧١ | حساب الایرادات |
| ١٩,٨٣٠ | ١٣,٨٣٧ | ١٣,٤١٨ | ٧,٨٧٤ | ٦,٣١٤ | حساب المصروفات |
| (١٥,١٣٩) | (١٢,٥٤٩) | (٢,٨٦٥) | (٧,٣٨٦) | (٥,٠٤٣) | الارباح والخسائر |

ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠٢٢-٢٠١٨)
مليون دينار

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | البـيـان |
|---------|---------|---------|----------|----------|--|
| ٤١٥,٥٢٩ | ٤٢١,٧٨٦ | ٤٢٧,٩٠٨ | ٣٩٩,٣٤٩ | ٤١٦,٧٤٩ | مجـمـوع المـوجـودات |
| ١٠٠,٦٠٠ | ١٠٠,١٨٥ | ١٠٠,٠١٩ | ٨٤,٤٠٤ | ٨٢,٥٤٣ | ودائع العملاء |
| ١٨٤,٢٣٥ | ١٨٦,٢٨٨ | ١٨٩,٩٨٩ | ١٦٨,٢٦١ | ١٧٦,٥٤٧ | التسهيلات الانتمانية المباشرة |
| ٢٥٠,١٠١ | ٢٥٥,١٧٨ | ٢٦٢,٥٦٤ | ٢٦٥,٤٢٨ | ٢٧٧,٩٧٧ | حـقـوق المـلكـيـة |
| (٥,٠٤٣) | (٧,٣٨٦) | (٢,٨٦٥) | (١٢,٥٤٩) | (١٥,١٣٩) | الـربـح (خـسـارـة) قـبـل الـضـرـيـبة |
| - | - | - | - | - | الـربـح بـعـد الـضـرـيـبة |
| - | - | - | - | - | الـارـباح غـيـر الـمـوزـعة |
| - | - | - | - | - | الحـصـة الـاسـاسـيـة لـلـسـهـم مـن رـبـح الـسـنـة (EPS) |
| - | - | - | - | - | حـصـة الـسـهـم مـن الـارـباح المـوزـعة (دينار) |
| ٠,٠٩٠ | ٠,٠٩٠ | ٠,١١٠ | ٠,١١٠ | ٠,١١٠ | سـعـر الـسـهـم فـي نـهـايـة الـعـام (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 (٢٠٢٢) 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 فسي البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .
ادناه الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠٢٢ .

اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

| المخطط عام ٢٠٢٣ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ مليون دينار | المخطط لعام ٢٠٢٢ مليون دينار | البيان |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|-----------------------|
| ٢,٥٠٠ | %٨٢ | ٢,٠٥٦ | ٢,٥٠٠ | رواتب واجور |
| ٣٠٠ | %٧١ | ٢١٤ | ٣٠٠ | المستلزمات السلعية |
| ٢,٠٠٠ | %٥٤ | ١,٠٨٨ | ٢,٠٠٠ | المستلزمات الخدمية |
| ١٠,٥٠٠ | %١٢٣ | ١,٢٣٢ | ١,٠٠٠ | مصروفات عمليات مصرفية |
| ١,٦٥٠ | %١٥٧ | ١,٥٦٨ | ١,٠٠٠ | الادئارات |
| ٢٥٠ | %٣١ | ١٥٦ | ٥٠٠ | المصروفات التحويلية |
| ٥٠٠ | %٠ | - | ٥٠٠ | المصروفات الاخرى |
| ١٧,٠٥٠ | | ٦,٣١٤ | ٧,٨٠٠ | المجموع |

ثانياً: الموازنة التخطيطية للأيرادات

| المخطط عام ٢٠٢٣ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ مليون دينار | المخطط عام ٢٠٢٢ مليون دينار | البيان |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------|
| ٥٠ | | ٢٤ | - | ايراد النشاط الخدمي |
| ١٠,٥٠٠ | %٢٤٩ | ١,٢٤٧ | ٥٠٠ | ايراد العمليات المصرفية |
| - | | - | - | ايراد الاستثمارات |
| ٥٠ | | - | ١٠٠ | الايرادات الاخرى |
| ١٠,٦٠٠ | | ٤٨٨ | ٦٠٠ | المجموع |

ثالثا: الموازنة التخطيطية للموجودات

| المخطط لعام ٢٠٢٣ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٢ مليون دينار | المخطط لعام ٢٠٢٢ مليون دينار | البيان |
|------------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------------------|---|
| ٣٠٠.٠٠٠ | %٩٣ | ٢٣١,٣٢٩ | ٢٥٠.٠٠٠ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣١.٧٠٠ | %١٠٠ | ٣١,٦٩٨ | ٣١,٥٠٠ | موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة |
| ١٥٠.٠٠٠ | %٨٥ | ١٣٥,٠١٦ | ٢٠٠.٠٠٠ | خطابات ضمان داخلية/ قائمة |
| ١,٩٠٠ | %٧١ | ١,٧٩٩ | ٢,٥٠٠ | خطابات ضمان |
| ٥٠,٠٠٠ | %٠ | ٣٤,٩٤٥ | | خطابات ضمان داخلية /مطالب |
| ٥,٢٥٠ | %٩٦ | ٥,٠٦٤ | ٥,٣٠٠ | اعتمادات مستندية خارجية صادرة |
| -٤ | %٠ | -٢ | ٩٥ | المصارف الخارجية |
| ٥٣٨,٨٤٦ | | ٤٣٩,٨٤٩ | ٤٨٩,٣٩٥ | المجموع |

رابعا: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

| المخطط لعام ٢٠٢٣ مليون دينار | نسبة المتحقق/المخطط % | المتحقق لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ مليون دينار | المخطط لعام ٢٠٢٢ مليون دينار | البيان |
|------------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|---------------------|
| ٦٠.٠٠٠ | %٩٦ | ٥٢,٩٦٢ | ٥٥,٠٠٠ | حسابات جارية دائنة |
| ٤٠,٠٠٠ | %٨٨ | ٣٩,٧٣٤ | ٤٥,٠٠٠ | حسابات ادخار |
| ٨,٥٠٠ | %٩٣ | ٧,٩٠٤ | ٨,٥٠٠ | حسابات ودائع بالاجل |
| ١٠٨,٥٠٠ | | ١٠٠,٦٠٠ | ١٠٨,٥٠٠ | المجموع |

٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعته الاستثمارية حيث بلغ عدد فروع المصرف لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٤) فروع ، فرع موجود داخل محافظة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف المبنية ادنا اعمالها في السنوات المؤثرة بسعد اتخاذ كافة الضوابط والموافقات المتبعة في ذلك .

الفروع العاملة العائدة ملكية ابنتها للمصرف :

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

٦- أنشطة المصرف الخارجية (القسم الدولي) :

أ- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية

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

شكل رقم (١)

| اسم الحساب | القطاع العامل | الرصيد المدور من سنة السابقة ٢٠٢١ | | مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠٢٢ | | مجموع المعاملات المسددة خلال السنة ٢٠٢٢ | | الرصيد نهاية السنة ٢٠٢٢ | |
|--------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|---|---------------|---|---------------|-------------------------|---------------|
| | | دينار عراقي | عدد المعاملات | دينار عراقي | عدد المعاملات | دينار عراقي | عدد المعاملات | دينار عراقي | عدد المعاملات |
| خطابات الضمان الخارجية الصادرة | خاص وحكومي | ١,٧٩٨,٩١٤,٤١٦ | ٣ | — | — | — | — | ١,٧٩٨,٩١٤,٤١٦ | ٣ |
| خطابات الضمان الداخلية الصادرة | | ١٧١,٠٤٦,٣٢٨,٩٥٥ | ٧٧ | — | ١٠ | ١,٠٨٥,١٧٧,٨٠٦ | ٦٢ | ١٦٩,٩٦١,١٥١,١٤٩ | ٦٧ |
| التواع الاعتمادات المستندية | خاص | ٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩ | ٢ | — | — | — | ٢ | ٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩ | ٢ |
| الحوالات الواردة | | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| الحوالات الصادرة | | ٠ | ٠ | ٣٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٣ | ٣٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٣ | ٠ | ٠ |
| المجموع | | ١٧٧,٩٠٩,٢٦١,٤٦٠ | ٨٢ | ٣٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٣ | ١,١٢١,٦٧٧,٨٠٦ | ١٨ | ١٧٦,٨٤٤,٠٨٣,٦٥٤ | ٦٧ |

ب- العلاقات المصرفية الدولية :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. وقد تم اقامة وقرار تلك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٨١٣١٩ 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 | ١٩٢٩٦٦٧ |
| ٤ | بنك بيروت | لبنان | ٢٤١٩٨٢٨٣ |
| ٥ | بنك لبنان والخليج | لبنان | ٢٨٥٤٥٩٣٥- |

ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بابرام العقود مع الشركات المبرمة ادناه خلال عام ٢٠٢٢ 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 المتحددين | تجهيز المصرف بخط انترنت للسويفت سنويا واجور تحميل نظام السويفت | | ١٥,٠٠٠ دولار |
| ٣ | مجموعة المهندسين المتحددين | اجور تحميل نظام السويفت | | ٢,٧٥٠ 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 الخمائل | حراسات امنية لحماية المصرف/شهريا | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

| | | | |
|----|------------------------------------|---|---------------|
| ٨ | وورد 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 للانظمة الالكترونية | تجديد تراخيص سيرفرات | ٢٠٦,٩٤٦ دولار |

٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ_____ هذا التقرير (-٥,٠٤٣) مليار دينار وأن مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال الاعوام من (٢٠١٥) ولغاية (٢٠٢١) اصبحت (-٧٨,٧٨٤) مليار دينار.

٣- ارصدة الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما مقداره (-٨٣,٨٢٧) مليار دينار موزع على الحسابات في ادناه:

| البيان | المبلغ مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة % | المبلغ مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة % |
|-------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| احتياطي عام | ٢٠ | - | ٢٠ | - |
| احتياطي راس المال | ١١,٣٤٣ | ٢٣% | ١١,٣٤٣ | ٣٣% |
| الفائض المتراكم (العجز) | (٦١,٢٦٢) | -١٢٣% | (٥٦,١٨٥) | -١٣٣% |
| المجموع | ٤٩,٨٩٩- | ١٠٠% | ٤٤,٨٢٢- | ١٠٠% |

٤- ارسدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارسدة التخصيصات (٥١,٨٥٠) مليار دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ كما بلغ مجموع ارسدة التخصيصات (٥١,٨٥٠) مليار دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه :-

| البـيـان | المبلغ مليون دينار ٢٠٢٢ | بنسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات | المبلغ مليون دينار ٢٠٢١ | 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 (٣٢) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

| المبلغ مليون دينار ٢٠٢١ | المبلغ مليون دينار ٢٠٢٢ | المصروفات |
|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| - | - | دعاية و اعلان |
| ٢ | ٢ | نشر وطبع |
| ٦ | ٤ | ضيافة |
| - | - | مصارييف معارض |
| - | - | احتفالات |
| ٤ | ٢٦ | السفر والايقاد |
| - | - | مؤتمرات وندوات |
| ١٢ | ٣٢ | المجموع |

٦- حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٥٠,١٠١) مليار دينار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وكما مدرج في الجدول ادناه:-

| المبلغ مليون دينار ٢٠٢١ | المبلغ مليون دينار ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| ٣٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ | راس المال |
| ٤٤٨٢٢- | ٤٩٨٩٩- | الاحتياطيات |
| ٢٥٥١٧٨ | ٢٥٠١٠١ | المجموع |

*الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ناتج عن خسارة المصرف للاعوام من (٢٠١٥ - ٢٠٢٢) والبالغة (-٨٣,٨٢٧) مليار دينار .

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

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

| ت | الاسم الثلاثي | العنوان | عدد الاسهم لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|-----------------------|------------------------|--|
| ١ | نوزاد داود فتاح الجاف | رئيس المجلس | ٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣ |
| ٢ | ناجي عزت صالح الجاف | نائب رئيس مجلس الادارة | ٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨ |
| ٣ | سعد فايق محمد كورك | عضو | قدم استقالة ولم تتم الموافقة عليها لان |
| ٤ | نديم بطرس فرج الله | عضو | ٢٠,٩٥١,٠٥١ |
| ٥ | سرياز برهان عبدالحميد | عضو | ١,١٣٢,٠٧٥ |
| ٦ | داود سردار داود الجاف | عضو | ٣٧١,٧٦٠,١٠٨ |

ب- اعضاء مجلس الادارة مصرف الشمال (الاحتياط)

| ت | الاسم الثلاثي | العنوان | عدد الاسهم لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|------------------|---------|-----------------------------|
| 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 (٨) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٢.

بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون دينار خلال عام ٢٠٢٢.

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن (٥%) من راس مال المصرف كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

| ت | الاسم الثلاثي | الرصيد ٢٠٢٢-١٢-٣١ (عدد الاسهم) | النسبة |
|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------|
| ١ | نوزاد داود فتاح الجاف | ٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣ | %١٠ |
| ٢ | طارق محمد ابراهيم الحسن | ٢٩,٩٣٢,٠٧٧,١١٩ | %١٠ |
| ٣ | شوان نوزاد داود فتاح الجاف | ٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠ |
| ٤ | شيرين عبدالله محمد غريب | ٢٤,٢٣٧,٠٠٧,٧٢٠ | %٨ |
| ٥ | شوان قادر معروف | ٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠ | %٨ |
| ٦ | خالد عبدالقادر علي العزاوي | ٢١,٢١٥,٧٩٢,٧٩٤ | %٧ |
| ٧ | عمر نوزاد داود فتاح الجاف | ١٩,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٧ |
| ٨ | عمر حسين احمد | ١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥ | %٦ |
| | المجموع | ١٩٤,٥٣٥,٤٧٠,٨٧١ | %٦٦ |

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

| النسبة % | عدد الاسهم | عدد المساهمين | عدد الاسهم | |
|-------------|-----------------|------------------|---------------|---------------|
| | | | من | الى |
| %٠,٠٠ | ٤,٥١٢,٣٦٩ | ٩٧ | ١٠٠.٠٠٠ | ١ |
| %٠,٠٥ | ١٥٢,٨٧٢,٧٣٧ | ٣٠٧ | ١٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠.٠٠١ |
| %٠,٣٨ | ١,١٣٠,٩٠٦,٨٩٥ | ٢٩٨ | ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠٠.٠٠١ |
| %١,٠٨ | ٣,٢٤٦,٠٤٩,٩٨٣ | ١٣٧ | ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠.٠٠٠.٠٠١ |
| %٠,٩٣ | ٢,٧٨٣,٣٣١,٠٠٩ | ٣٩ | ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٥٠.٠٠٠.٠٠١ |
| %٣,٤٣ | ١٠,٢٩٦,٤٧٧,٨٥٠ | ٤٧ | ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠.٠٠٠.٠٠١ |
| %٢,٧٤ | ٨,٢٢٨,٤٩٣,٦٨٠ | ١١ | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٥٠٠.٠٠٠.٠٠١ |
| %٩١,٣٩ | ٢٧٤,١٥٧,٣٥٥,٤٧٧ | ٣٠ | فاكثر | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١ |
| %١٠٠ | ٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٩٦٦ | | المجموع |

٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (١٦٣) مندسبا لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقد تم تقليص عدد العاملين في المصرف لتقليص فروعه العاملة الامر الذي ادى الى ابقاء الكادر ذو الكفاءة العالية والمتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط .

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

| السنة | عدد العاملين |
|-------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٧٣ |
| ٢٠١٩ | ٢٢٦ |
| ٢٠٢٠ | ٢١٦ |
| ٢٠٢١ | ٢٠٥ |
| ٢٠٢٢ | ١٦٣ |

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (١,٨٨٠) مليار دينار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠٢١) حيث بلغت (٢,٦٤٥) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٣٩) منتسبا وقد تم دفع مبلغ (١٧٦) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠٢١) هو (١٧٦) منتسب وتم دفع مبلغ (٢٠٩) 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 :

| العدد | التحصيل العلمي | ت |
|-------|-----------------------|---|
| ٧٨ | بكالوريوس | ٣ |
| ١٦ | دبلوم | ٤ |
| ٢٢ | اعدادية (علمي , ادبي) | ٥ |
| - | اعدادية تجاري | ٦ |
| - | اعدادية صناعة | ٧ |
| ٤٧ | متوسطة فما دون | ٨ |
| ١٦٣ | المجموع | |

٤- تصنف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

| | |
|-----|---|
| ١ | مدير مفوض |
| ١ | مراقب أمثال |
| ٠ | مدير اقليمي |
| ١ | معاون مدير مفوض |
| ٣ | محامي |
| ٢٧ | مدير /مدير قاعة /مدير خزينة /مدير قسم |
| ١٨ | م.مدير /م.مدير قاعة / م.مدير خزينة |
| ١٦ | ملاحظ اول /مبرمج اقدم /محاسب اقدم /امين صندوق اول |
| ١٨ | ملاحظ /مبرمج / مشرف حاسبة /امين صندوق /محاسب /محامي /مهندس /مشرف |
| ٢٠ | م.ملاحظ /م.مبرمج /م.مشرف حاسبة /م.محاسب /م.مهندس /م.امين صندوق |
| ٦ | كاتب /مشغل حاسبة /كاتب صندوق /اعداد نقود |
| ٥٢ | موظف خدمة /موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس /عامل فني |
| ١٦٣ | المجموع |

ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية) تحرص وتدعم ادارة المصرف أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة الزبائن حيث بلغ عدد المتدربين داخل العراق (٢٣)موظف.

عدد المتدربين لسنة ٢٠٢٢ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

| ت | المركز التدريبي | عددالدورات | عدد المتدربين |
|---|-------------------------------|------------|---------------|
| ١ | البنك المركزي العراقي | ١٠ | ١٣ |
| ٢ | رابطة المصارف الخاصة العراقية | ٢ | ١٠ |
| ٣ | شركة ABC | - | - |
| ٤ | شركة CBS | - | - |
| | المجموع | ١٢ | ٢٣ |

- يحصل كافة العاملين في المصرف على الامتيازات الاتية دعماً لهم لتطوير عملهم المصرفي واتخاذهم إجراءاتاً عملياً في تلافي او ايقاف اي مشكلة او خطورة تعيق عمل المصرف .
- تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الوفاة والزواج وقد تم منح (١,٤٠٠,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠٢٢ .

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 انترنت VSAT لنظام السويفت
- ٥- استمرار الاشتراك بنظام NOTES LOUITS وهو عبارة عن نظام ارسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي العراقي .
- ٦- استمرار العمل بنظام الصكوك الممغنطة ومواكبة تطور ماكنات ترميز واصدار دفاتر الصكوك .
- ٧- الاستمرار في الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH .
- ٨- استمرار الاشتراك بنظام التسويات الاجمالي RTGS .
- ٩- الاستمرار بتطبيق نظام (SWIFT) للتحويلات المالية الخارجية المختلفة .
- ١٠- القيام بعمليات التطوير والتحديث على أنظمة وشبكات واجهزة والتقنيات المصرفية .
- ١١- الاستمرار بتنفيذ مشروع الارشفة الالكترونية لجميع وثائق المصرف.

رابعاً : المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠٢٢

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (٤١٥,٥٢٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ بعد ان كان (٤٢١,٧٨٥) مليون دينار نهاية عام ٢٠٢١ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

| البيران | مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة % |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| الموجودات | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٢٧.٠٩٥ | ٧% | ٢٧.٠٧٥ | ٦% |
| موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة | ٣١.٦٩٨ | ٨% | ٣١.٦٩٨ | ٨% |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | ١٨٤.٢٣٥ | ٤٤% | ١٨٦.٢٨٨ | ٤٤% |
| الموجودات الاخرى | ١٣٤.٣٨٧ | ٣٢% | ١٣٦.٩٦٠ | ٣٢% |
| مجموع ممتلكات ومباني | ٣٨.١١٤ | ٩% | ٣٩.٧٦٤ | ١٠% |
| المجموع | ٤١٥.٥٢٩ | ١٠٠% | ٤٢١.٧٨٥ | ١٠٠% |

| البيران | مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة % |
|----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| المطلوبات | | | | |
| قروض مستلمة | ٣.٠٧٤ | ١% | ٣.٠٦٤ | ١% |
| حسابات جارية ودائع | ١٠٠.٦٠٠ | ٢٤% | ١٠٠.١٨٥ | ٢٤% |
| التخصيصات | ٤.٢٦٥ | ١% | ٤.٢٦٥ | ١% |
| مطلوبات اخرى | ٥٧.٤٨٩ | ١٤% | ٥٩.٠٩٣ | ١٤% |
| راس المال والاحتياطي | ٢٥٠.١٠١ | ٦٠% | ٢٥٥.١٧٨ | ٦٠% |
| المجموع | ٤١٥.٥٢٩ | ١٠٠% | ٤٢١.٧٨٥ | ١٠٠% |

٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠٢٢
النسب المالية

٢٠٢٢ ٢٠٢١

| نسبة السيولة | حساب النقود / الودائع | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|----------------------|---|---------------------|---------------------|
| سياسات توظيف الاموال | أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع | ٣٢% ١٨٣% ٢١٥% | ٣٢% ١٨٦% ٢١٨% |
| نسبة الرافعة المالية | اجمالي الودائع / اسماح + الاحتياطات | ٤٠% | ٣٩% |
| نسب كلف النشاط | أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات | ١% ٤٩٧% | ١% ١,٦١٤% |
| نسبة الربحية | أ- اجمالي الارباح المتحققة / اس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / اس المال المدفوع | ٢-% — | ٢-% — |

٣-الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

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

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

وتم استحصال موافقة الدخول ضمن المقسم الوطني بخصوص الرواتب من قبل البنك المركزي والعمل جاري مع الشركات بخصوص تفعيل النظام.

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

- ١- الشركة العراقية (١٣٢٣٧٤٦٦٦٧) دينار يمنح القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفائدة ١٠% .
- ٢- الفئة المحرومة (٢٠٤٠٠٠٠٠٠٠) دينار يمنح القرض للارامل والمطلقات والمهجرين بكفالة موظفين مصدقة بكاتب عدل بفائدة ٨% .

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

وبذلك يهدف المصرف من خلال مبادراته في تطوير عمله الى زيادة دوره ومساهمته في تنمية الاقتصاد 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 (٢٠٢٢) إيراداتاً مقداره (١,٢٧١) مليار دينار ومصروف مقداره (٦,٣١٤) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليات مقدارها (٤٨٨) مليار دينار والمصاريف (٧,٨٧٤) مليار دينار لعام ٢٠٢١ وفي انهاء البيانات الخاصة بذلك :

| نوع الإيراد | مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة | مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة |
|----------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية | ٣ | ٠% | ٢٠ | ٤% |
| إيراد القروض الداخلية التسليفات | ٧٣ | ٦% | ١١٠ | ٢٣% |
| إيراد الحوالات | | | | |
| إيراد الاعتمادات | | | | |
| إيراد خطابات الضمان | ١,٠٢٧ | ٨١% | ٢٠٦ | ٤٢% |
| عمولات مصرفية متنوعة | ١٤١ | ١١% | ١٤٩ | ٣٠% |
| مصروفات مسترده | ٣ | ٠% | ٣ | ١% |
| إيرادات الاستثمارات | | | | |
| إيرادات متفرقة | ٢٤ | ٢% | | |
| المجموع | ١,٢٧١ | ١٠٠% | ٤٨٨ | ١٠٠% |

| نوع المصروف | مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة | مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة |
|-----------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| رواتب واجور | ٢,٠٥٦ | ٣٣% | ٢,٧١٩ | ٣٦% |
| المستلزمات السلعية | ٢١٤ | ٣% | ٢٩٢ | ٤% |
| المستلزمات الخدمية | ١,٠٨٨ | ١٧% | ١,٧٥١ | ٢٢% |
| مصروفات عمليات مصرفية | ١,٢٣٢ | ٢٠% | ١,٢٦٠ | ١٦% |
| الاندثارات | ١,٥٦٨ | ٢٥% | ٣٦٤ | ٥% |
| المصروفات التحويلية | ١٥٧ | ٢% | ٦٥٩ | ٨% |
| المصروفات الأخرى | - | ٠% | ٦٩٤ | ٩% |
| المجموع | ٦,٣١٤ | ١٠٠% | ٧,٨٧٤ | ١٠٠% |

ب-الودائع ومصادر التمويل :

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

| البيان / طبيعة ودائع الزبائن | مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة % | الانخفاض |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------|
| الحسابات الجارية الدائنة | ٥٢٩٦١ | %٣٨ | ٥٢٤٠٨ | %٣٧ | |
| حسابات الادخار | ٣٩٧٣٥ | %٢٨ | ٤٠٠١٦ | %٢٩ | |
| حسابات الودائع لاجل وحين الطلب | ٧٩٠٤ | %٦ | ٧٧٦١ | %٦ | |
| تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية | ٣٩٧٨٤ | %٢٨ | ٣٩٨١٩ | %٢٨ | |
| الحوالات والصكوك الداخلية | ٩٦ | . | ١١١ | . | |
| الحوالات الخارجية | - | | - | | |
| المجموع | ١٤٠٤٨٠ | %١٠٠ | ١٤٠١١٥ | %١٠٠ | |

ج- السيولة النقدية والنقد ومافي حكمه:

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف (٢٧,٠٩٥) مليار دينار خلال عام (٢٠٢٢) بعد ان كان (٢٧,٠٧٥) مليار دينار لعام (٢٠٢١) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودانق قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

| البيان/ النقد ومافي حكمه | مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة % |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| نقد في صندوق / عملة محلية | ٦٨٧ | %٢ | ٥١٥ | %٢ |
| سلف مستديمة | — | | — | |
| نقد لدى المصارف / عملة محلية | ٣٧٩٠ | %١٤ | ٣٧٩٠ | %١٤ |
| نقد لدى المصارف / عملة اجنبية | ١٩٠٤ | %٧ | ١٩٠٥ | %٧ |
| ودانق قانونية لدى البنك المركزي العراقي | ٩١٦٣ | %٣٤ | ٩٢٣٥ | %٣٤ |
| صكوك مقاصة قيد التحصيل | ١٠١٤٠ | %٣٧ | ١٠١٤٠ | %٣٧ |
| اوراق نقدية اجنبية | ١٤١٣ | %٦ | ١٤٠٥ | %٦ |
| نقد لدى مصارف خارجية/ عملة اجنبية | ٢- | | ٨٥ | |
| المجموع | ٢٧٠٩٥ | %١٠٠ | ٢٧٠٧٥ | %١٠٠ |

د.التسهيلات المصرفية :

• التسهيلات الائتمانية المباشرة

حرص البنك هذا العام على توظيف الاموال من اجل توفير السيولة النقدية لغرض تغطية سحبوات الزبائن وتلبية احتياجاتهم حيث بلغ مجموع القروض والتسليفات الممنوحة (١٨٤,٢٣٥) مليار دينار لعام (٢٠٢٢) بعد ان كان (١٨٦,٢٨٨) مليار دينار لعام (٢٠٢١) حيث ان انخفاض رصيد التسهيلات الى (٣) مليار دينار.

| البيان | مليون دينار ٢٠٢٢ | مليون دينار ٢٠٢١ |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة | - | - |
| القروض والتسليفات | ١٨٤,٢٣٥ | ١٨٦,٢٨٨ |
| المجموع | ١٨٤,٢٣٥ | ١٨٦,٢٨٨ |

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

انخفض حجم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة فبلغ (١٧٦,٨٢٤) مليار دينار في نهاية عام (٢٠٢٢) بعد ان كان (١٧٧,٩٠٩) مليار دينار لعام (٢٠٢١) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما يخدم سلامة وامان الذئائج الناجمة عن ذلك، ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه لكافة البنود الواردة فيه :

| البيان | مليون دينار ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة % | مليون دينار ٢٠٢١ | نسبة المساهمة % |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| خطابات الضمان الداخلية | ١٦٩,٩٦١ | %٩٦ | ١٧١,٠٤٦ | %٩٦ |
| خطابات الضمان الخارجية | ١,٧٩٩ | %١ | ١,٧٩٩ | %١ |
| التزامات لقاء الاعتمادات المستندية | ٥,٠٦٤ | %٣ | ٥,٠٦٤ | %٣ |
| المجموع | ١٧٦,٨٢٤ | %١٠٠ | ١٧٧,٩٠٩ | %١٠٠ |

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال للتسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

| التسهيلات الائتمانية غير المباشرة | | | | التسهيلات الائتمانية المباشرة | | | | |
|---|---------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|--|
| مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة | إعتمادات | خطبات الضمان | مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة | ديون متأخرة التسديد | القروض والسلف | المكتوف | القطاع | |
| ١,٠٩٨,٣٧٨,٤٤٠ | | ١,٠٩٨,٣٧٨,٤٤٠ | ٣٣,٨٣٥,٣٨٨,٤٩٣ | ٣٣,٧٩٥,٨٠٥,٧٦٤ | ٣٣,٥٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٨٢,٧٢٩ | الصناعات التحويلية الكهرباء والغاز | |
| ٣٥,٩١٥,٦٥٠,٨١٢ | ٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩ | ٣٠,٨٥١,٦٣٢,٧٢٣ | ٢١٦,٩٨٨,٧٨٧,٩٤٣ | ١٧,٣٠٠,٥٦٢,٦٢٢ | ١١,٧١٠,٦٣٦,٣٦٢ | ١٨٨,٠٧٧,٥٨٨,٩٥٩ | تجارة الجملة والمزود والمطاعم | |
| | | | | | | | النقل والتخزين والمواصلات | |
| | | | | | | | التأمين والتأمين والمعارف والخدمات | |
| ٣٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ٣٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٧١٢,٥٨٣,٣٠٦ | ٧,٣٢٤,٨٧١ | ٢,٥٩٣,٧٧١,٥٨٦ | ٧,١٦٢,٤٨٦,٧٤٩ | خدمات المجتمع والتعليم الإخصائية | |
| ١,٠٣٣,٣١٠,٥٤,٤٠٢ | | ١,٠٣٣,٣١٠,٥٤,٤٠٢ | ٣٦,٧٠٠,٦٠٣,٧٢٢ | ١٤,٩٥٥,٦٢٠,٨٩٨ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١,٣٤٤,٩٨٢,٨٢٤ | العلم الخارقي التنميط والبناء | |
| ١٧٦,٨٢٤,٠٨٣,٦٥٤ | ٥,٠٦٤,٠١٨,٠٨٩ | ١٧١,٧٦٠,٠٦٥,٥٦٥ | ٢٤٧,٧٨٨,٣٦٣,٣٦٤ | ٦٥,٩٥٩,٣١٤,١٥٥ | ١٤,٦٨٧,٩٠٧,٩٤٨ | ٢١٦,٦٤١,١٤١,٢٦١ | المجموع | |

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٥١,٣٥٨) مليار دينار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ بعد ان كان (٥١,٣٥٨) مليار دينار في نهاية عام (٢٠٢١) استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللائحة الارشادية 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 تمكّنها من تقديم الخدمة المصرفية للمواطنين ومنح القروض والتسهيلات المصرفية لتساهم في دعم الاقتصاد الوطني وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منهم الى صافي الارباح والخسائر وفق المعايير الدولية.

الف دينار

| نتيجة النشاط ربح / خسارة | المصرفات | الايادات | اسم الفرع | ت |
|-----------------------------|-----------|-----------|---------------|---|
| (٢,٨٣٣,٤٠٨) | ٣,٧٦٥,٧٩١ | ٩٣٢,٣٨٣ | الفرع الرئيسي | ١ |
| (١,٨٦٩,٧٣٧) | ٢,٠٥١,٣٢٤ | ١٨١,٥٨٧ | السليمانية | ٢ |
| (٣٣٦,٦١٥) | ٤٩٠,٢٦٨ | ١٥٣,٦٥٣ | اربيل | ٣ |
| (٣,٢٩٠) | ٦,٧٩٠ | ٣,٥٠٠ | موصل | ٥ |
| (٥,٠٤٣,٠٥٠) | ٦,٣١٤,١٧٣ | ١,٢٧١,١٢٣ | المجموع | |

عناوين فروع المصرف

| المحافظة | الموقع الجغرافي | البريد الإلكتروني | الرقم الرمزي | اسم مدير الفرع | تاريخ المنشأة | الفرع |
|------------|---|---------------------------------|--------------|---------------------|---------------|------------|
| بغداد | الكرادة - حي الوحدة م/٤، شارع ١١ مبنى ٦٠ | BaG.northbankiq.com | ٩٧٨ | الاه شريف عبدالرزاق | أيار، ٢٠٠٤ | الرئيسي |
| السليمانية | سليمانية - شارع سالم - مجاور بنياية كورك | sul.branch@northbankiq.com | ٩٧٩ | لويان دليور عمر | أيار، ٢٠٠٥ | السليمانية |
| اربيل | اربيل - شارع الشيخ جولي | transaction.arb@northbankiq.com | ٩٨١ | حاتم نظم عيحصون | شباط، ٢٠٠٧ | اربيل |
| الموصل | مجموعة النخافية م/٩، شارع ٣٠٩، شارع ٢٥ دار ٣٧ | musel.branch@northbankiq.com | ٩٨٦ | حاتم نظم عبد حسون | أيار، ٢٠٠٩ | الموصل |

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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١

طويلة الاجل

| ت | اسم الشركة | عدد الاسهم | سعر السهم | تكلفة الشراء دينار |
|---|--|---------------|-----------|--------------------|
| ١ | الكفالات المصرفية | ٥٦٠٧١٢٠٠٠ | ١ | ٥٦٠,٧١٢,٠٠٠ |
| ٢ | مجتمع الاعمال للتجارة العامة | ٧٣١٨٠٠٠٠ | ١ | ٧٣,١٨٠,٠٠٠ |
| ٣ | سوق اربيل للاوراق المالية | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤ | العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | ١٨٥٦٦٥٢٠٠٠ | ١ | ١,٨٥٦,٦٥٢,٠٠٠ |
| ٥ | شركة نسيم الشمال | ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦ | شركة اتحاد المصارف العراقية | ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٧ | الشركة العراقية لضمان الودائع | ٧٨٩٤٣٧٦٨٠ | 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 للعلب المعدنية | ٢٦٨١٨٠٠٠٠٠٠ | ١ | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | | | |
| | المجموع | ٢٦٨١٨٠٠٠٠٠٠ | | ٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠ | | | |

خامسا : الدعاوى القانونية للمصرف :

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

بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠٢٢ (٤٧) 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 |
| مكشوف | ٧٣٣,٨١٧,٢٤١ دينار | صدر امر قبض بحق المتهم ولم تنفذ لانه مرتحل وتم فتح اضبارة تنفيذية |
| رهن عقار | ٣,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار | دعوى تزوير بحق المدين ومستمرين بالاجراءات القانونية |
| صك | ٤,٨٨١,٧٣٢ دولار | تم حبس المتهم لمدة سنتين |
| صك | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار | صدور امر قبض |
| صك | ١,٦٠١,٤٢٦ دولار | صدور امر قبض |
| صك/ خطاب ضمان | ٨٤,١٩٨ دولار | صدور امر قبض |
| صك | ١٩٥,٢٤٨,٦٩٥ دينار | قيد التحقيق لدى المحكمة واجراءات التسجيل العقاري مستمرة |
| خطاب ضمان | ٤,٤٤١,٣٧٣,١٥٢ دينار | صدور امر قبض وفتح اضبارة تنفيذية |
| عقار | ٣,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار | تم استئناف القرار ولا زالت الاجراءات قيد المرافعات لدى الهيئة الاستئنائية . |

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 وتم استئناف الدعوى من قبل المدعي. |
| 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 | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | صدر قرار لصالح المدعي وتم الطعن بالقرار تمييزاً |
| 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. |

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

سادسا : دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :

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

سابعا : السياسة المحاسبية

قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا "لتعليمات البنك المركزي العراقي المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية حيث تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (1)، علما " 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 اذ 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 والذاتة 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 الأدنى المطلوب (15%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام 2021 نسبة (87,64%) حسب بازل 1 متضمنة 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 الهمية واكدت ادارة المخاطر في مصرفنا على ضرورة واهمية الاستمرار في تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها بالشكل الذي يكفل تحقيق التوازن الامثل بين مستوى المخاطر والعوائد واهداف المصرف الاستراتيجية والتي تتمثل في المعايير الدولية لمبادئ بازل في تقييم المخاطر.

عاشرا: الوضع التنافسي

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

أحد عشر: سياسة مكافحة غسيل الاموال

ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ولانحتهم التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق 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 ويشترك منتسبوا الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من اجل تطوير قابليات واساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسيل الاموال .

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

لا يوجد اي احداث جوهرية

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف الشمال للتأمين 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 المشكلة من السادة :-

١- ناجي عزت محمد صالح الجاف رئيس لجنة

٢- داود سردار داود الجاف عضو

٣- سعد فائق محمد كولك عضو

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالامن والامان
والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠٢٢ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين.
يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل
المصرفي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 القرشي 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

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

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

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

٦- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي تنص عليها قانون
مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ والقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

وفق الله الجميع لما فيه الخير والسعادة
تقبلاً ومنافقاً التقدير والاحترام

محمد علي حسين
الوصي



((الخاتمة))

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

محمد علي حسين

الوصي

