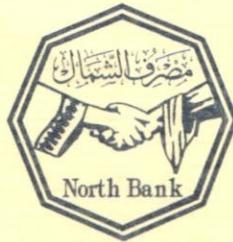


*North Bank*

For Finance & Investment  
S.A



مصرف الشّمال

للتمويل والاستثمار  
شركة مساهمة خاصة



العدد :- ١٩٦٤  
التاريخ :- ٢٠٢٠/١٠/٢٥

الى / سوق العراق للأوراق المالية  
م/ الحسابات الختامية

تحية طيبة ..... .

نرسل لكم طيباً النسخة المصدقة من الحسابات الختامية لمصرفنا كما في  
... ٢٠١٨/١٢/٣١

لتفضل بالأطلاع مع التقدير



المرفقات :-

حسابات ختامية / ٢٠١٨

المدير المفوض  
زهير عبد العزيز جاسم

*North*

# مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## تقرير مراقبى الحسابات

والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٢١/كانون الأول/٢٠١٨

مراقبى حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية مع الإيضاحات التالية لها

وال்தقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٢١ / كانون الأول / ٢٠١٨

المحتويات

تقدير مراقبي الحسابات

أولاً:

البيان

البيانات المالية

ثانياً:

(أ)

قائمة المركز المالي

(ب-أ)

قائمة الدخل

(ب-ب)

قائمة الدخل الشامل

(ج)

قائمة التغير في حقوق الملكية

(د)

قائمة التدفق النقدي

البيانات المالية الموحدة

ثالثاً:

رقم الإيضاح

إيضاحات حول البيانات المالية

رابعاً:

(٤٧-٦)

التقرير السنوي حول نشاط المصرف

خامساً:

**السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين**  
**مصرف الشمال التمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**

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

**مسؤولية إدارة المصرف :**

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخلية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اخبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

**مسؤولية مراقب الحسابات :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية التي تتطلب ان نقوم بتحطيط والجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اي اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اسلس اخباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول ٢٠١٨ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نديه، ولدينا الإيضاحات واللاحظات التالية:-

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

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

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

## **ثانياً: أسعار الصرف:**

تم خلال السنة اعتماد اسعار الصرف للعملات الاجنبية كما موضح في أدناه :

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

## **ثالثاً: الفقديّة:**

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

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

وهو يمثل نسبة أقل من %١ من رأس المال والاحتياطيات السلبية .

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

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

## **رابعاً: التسليمات الائتمانية:**

١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ البيانات المالية (٢٢١,٩٣٢) مليون دينار قبل تنزيل المخصص مقارنة بـ (٢١٩,٥٦٣) مليون دينار للسنة السابقة باستثناء الديون المتاخرة التسديد البالغ رصيدها (٧٥,٤٧١) مليون دينار قبل تنزيل مخصص فوائد حسابات المتأخرات عن الدفع وبالنسبة (٤٩٢) مليون دينار والظاهر ضمن رصيد حساب المدينون، ايضاح رقم ٤/٦ .

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

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

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

## ٢- التركيزات الائتمانية

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

الشركة	الف دينار	المدين	ضمان	خطاب	اعتمادات	المجموع	جارى	النسبة الى رأس المال والاحتياطيات
ش ١	١٢٧,٤٨٣,٨٧٥	٦٨,٢٣٥,٦٦٤	٦٨,٢٣٥,٦٦٤	—	—	٦٨,٢٣٥,٦٦٤	٦٨,٢٣٥,٦٦٤	%٦٤
ش ٢	—	—	—	—	—	—	—	%٦٢
ش ٣	—	—	—	—	—	—	—	%٦١

علماً بأن أغلب هذه التسهيلات مدورة من السنة السابقة.

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

٤- تم منح شركة تعود لأحد السادة نفيي الصلة انتenan جاري مدين (مكتوف) بمقدار (٧٦١) مليون دينار.

٥- تم منح أحد السادة أعضاء مجلس الإدارة انتenan جاري مدين (مكتوف) بمقدار (٤٩٧) مليون دينار.

٦- لوحظ بأن خطابي الضمان المدرجة أدناه لا زالت غير مسددين لغاية تاريخ البيانات المالية.

رقم الخطاب	الجهة الضامنة	الجهة المستفيدة	تاريخ الاصدار	تاريخ النفاذ	مبلغ الخطاب
٩٧٨/١٢٧	بنك بيروت	أمانة بغداد	٢٠١٥/٢/٣	٢٠١٥/٨/١٧	٢٩٨ ألف يورو
٩٧٨/١٨٧	بنك بيروت	أمانة بغداد	٢٠١١/١٠/١١	٢٠١٥/٧/١٦	٥٣٥ مليون دينار

وقد أقامت أمانة بغداد دعوى قضائية على المصرف لغرض مصادرته مبلغ خطابي الضمان أعلاه وقد تم وضع اشارة الحجز على أملاك موجودات المصرف .

## ٧- نشاط قسم الائتمان (الإدارة العامة)

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

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

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

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

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

١١- هناك حسابين (جاري مدين) لدى فرع اربيل رصيدهما (١٢,٣٩٧) مليون دينار استحدثا خلال السنة ٢٠١٨ ولا يوجد لهما أرصدة مدورة من السنة السابقة بالرغم من توقيف المصرف بمنح تسهيلات جاري مدين من عدة سنوات ولم تقدم لنا أوليات الحسابين أعلاه وكيف استحدثت هذه الأرصدة .

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

# مراقب حسابات مصرف الشمالي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## خامساً : الموجودات المالية :

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

## سادساً : المديونون :

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

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

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

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

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

## **سابعاً: موجودات المصرف :**

بخصوص الموجودات المملوكة من قبل المصرف نوضح ما يلي :

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

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

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

- أ- العقار المرقم ٧/١١٤٨ الموصل.
- ب- العقار المرقم ٣/١٨٨ اربيل .
- ج- العقار المرقم ٩٧/١٢٠ سليمانية.

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

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

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

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

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

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

## ثامناً : تأمينات زبائن عن أنشطة معرفية وحسابات ذات طبيعة جاوية :

- تتضمن أرصدة الحسابات الجارية الدائنة (شركات وأفراد) أرصدة مدينة مكتوفة بلغت بتاريخ البيانات المالية مبلغاً وقدره (٦,٧١٧) مليون دينار لم تطلع على المواقف الأصولية الخاصة بكشف هذه الحسابات.
- ضمن حساب تأمينات خطابك الضمان المبلغ مبلغاً وقدره (١٠٨) مليون دينار ، لم تقدم لنا تفاصيلها .

## تاسعاً : الدائون:

- لم يتم تسديد أقساط ضريبة دخل الشركات المتفق عليها مع دائرة ضريبة الدخل ، حيث لم يتم تسديد قسطي ٢٠١٨/٥/١٦ و ٢٠١٨/٦/١٦ و ٢٠١٨/٦/١٦ وبالإ匕غ مجموعهما (١,٧٠٤,٧٠٨,٢٦٢) دينار ولم يتم احتساب وقيد الغواتد التأخيرية والغرامات التي سوف تترتب على تأخير تسديد هذه الأقساط ولغاية تاريخ تقريرنا هذا .

## ٢- ضريبة الاستقطاع العماش:

- لم يتم إكمال 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 يتم متابعة الموضوع ولغاية تاريخ تقريرنا هذا كما لم يتم احتساب مخصص لمواجهة الضرائب المستحقة عن السنوات المذكورة.

## عاشرأً : التفصيقات :

- احتسبت إدارة المصرف مخصص لمخاطر الائتمان بتاريخ البيانات المالية مبلغاً وقدره (٤٩,٦٤٩) مليون دينار وبرأينا أن هذا المبلغ غير كافي وباحتساب المخصص استناداً إلى تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي بلغ رصيده (٢٢٠,٩٠٠) مليون دينار وكما مبين أدناه :

المبلغ	اسم الحساب
مليون دينار	
٢١٦,٦٠٠	مخصص الائتمان النقدي
٤,٣٠٠	مخصص الائتمان التعهدى
٢٢٠,٩٠٠	المجموع

- ان رصيد مخصص الضرائب البالغ (١,٢٦٢) مليون دينار والظاهر في البيانات المالية يمثل رصيد متبقى من المخصص المحاسب للسنة ٢٠١٤ .

- تم احتساب مبلغ (٢٠٣) مليون دينار كمخصص لقوة القاهرة لتلافي خسائر فروع المناطق الساخنة.
- تم احتساب مخصص حسابات المتوقف عن الدفع بمقدار (٤٩٢) مليون دينار .
- لم يتم احتساب مخصص لمواجهة احتمال خسارة بعض الدعوى القانونية بالرغم من صخامة مبالغ بعض الدعوى والتي سيرد ذكرها ضمن فقرة الدعوى القضائية.

# مراقب حسابات مصرف الشعالي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## حادي عشر : الدعاوى القانونية :

- ١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٤) دعوى فقط أربعة دعوى وقد بلغ مجموع اقام الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٤٣٤٩) مليون دينار .
- ٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٠) دعوى فقط عشرة دعاوى وقد بلغ مجموعها (٩٥,٥٨٧) مليون دينار ، نوصي باحتساب مخصص الدعاوى القضائية عن الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وحسب درجة مخاطر كل دعوى .
- ٣- لم يطلع على مصير الدعاوى المقامة في السنوات السابقة وال المشار إليها ضمن تقريرنا المرقم ٤٣٦ في ٢٠١٨/١٠/٧ عن حسابات السنة المالية ٢٠١٧ لعدم تزوييناً بالموقف الخاص بذلك الدعاوى من قبل إدارة المصرف وهي :
  - أ- الدعوى ١٥٥/س/٢٠١٢ بمبلغ (١٥) مليون دولار .
  - ب- الدعوى ١٥٧/س/٢٠١٢ بمبلغ (٣٧) مليار دينار .
  - ج- الدعوى ٣٣٣٥/ب/٢٠١٤ بمبلغ (١٠٩) مليار دينار .
  - د- الدعوى ٣٠١/ش/٢٠١٢ بمبلغ (٤٠) مليون دولار ( والتي أصبحت بالرقم ١٧٦/ش/٢٠٢٤) .
- ٤- هناك دعوى جزائية مرفوعة من قبل المصرف بخصوص مبلغ مختلس من المصرف قدره (٦٦٠) مليون دينار وتم قيد هذا المبلغ على حساب المصاريف العرضية ضمن حسابات المصارييف العامة. نوصي بتعليق هذا المبلغ ضمن حسابات التزم المدينة لحين صدور فرار حكم بخصوص هذا المبلغ.

## اثني عشر : قائمة الدخل:

استناداً إلى بيان (بـ١) قائمة الدخل غير الموحدة تكبد المصرف خسارة خلال السنة المالية (١٥,١٣٩) مليون دينار عن نتيجة نشاطه للسنة المالية موضوعة التدقيق مقارنة بـ (١٢,٥٧٤) مليون دينار للسنة السابقة المنتهية في ٣١/كانون الأول ٢٠١٧ .

## ثلاثة عشر : البيانات المالية الموحدة :

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

## أربعة عشر : كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية وراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، والكشفت المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال ، والتي بلغت نسبتها (٦٠٪) وحسب البيانات المالية المرفقة ، وهي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً وبالنسبة (٦١٪) .

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

## **خمسة عشر: غسل الأموال:**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرافية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبيّن لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات مصرافية متعلقة بـ "غسل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" ، كما وان إدارة المصرف قد وضعت الإجراءات والسياسات الكافية لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الإجراءات وفقاً لأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفقاً لقانون "غسل الأموال" رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

## **ستة عشر: مراقب الامتثال:**

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

## **سبعين عشر: الأحداث اللاحقة:**

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

## **ثمانية عشر: ملاحظات عامة:**

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

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

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

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية والمعايير الدولية وهي متنققة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات وأنظمة و التعليمات الصادرة بموجبها، وقانون المصادر.

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

## خلاصة الرأي

فيما عدا ما ورد ذكره أعلاه من إيضاحات وملحوظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على البيانات المالية والوضع المالي للمصرف فبراينا ان البيانات المالية لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول ٢٠١٨ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية لسنة المنتهية بذات التاريخ .



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



زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقان السليمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

عن مصرف الشعالي للتمويل والاستثمار في مصر

نبراس محمد احمد  
محاسب اقدم

زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ  
المدير المفوض

**188** خصوصاً تقريرنا المرقم والموقع في 29/2/2019 زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا من شركة فرق السلمان وشراكته لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

تعتبر الإضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزء من هذه القوائم المالية وتقرا معها

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

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

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

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

البيان	الإضافة	رقم	السنة	البيان
	ب ١		2018	الف دينار 2017
صافي خسارة السنة				(12,574,377)
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة				
أرباح استثمارات ناتجة عن توزيع أسمهم مجانية (سطل)				
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مهالي وسعدات				
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية				
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العملات بالعملة الأجنبية				
مجموع الدخل الشامل للسنة				(12,574,377)
(15,139,106)				(15,139,106)

تعبر الإضافات المعرفة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزء من هذه القوائم المالية وتشمل معها



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

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

البيان	رقم الإيضاح	الف بيتار 2018	الف بيتار 2017
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
صافي خسائر السنة قبل الصيربة	1	(15,139,106)	(12,574,377)
بعض انتشارات الفترة	7 & 26	5,275,249	4,761,877
تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	12	(3,865,098)	744,226
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات	5 ج	3,812,255	
تضاف مصاريف سنوات سابقة	27	-	(1,324)
تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة (إيرادات رأسمالية)	21	(5)	94,509
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		(9,916,705)	(6,975,089)
بعض الانخفاض في التسهيلات الاقتصادية السابقة	5	(2,369,089)	40,285,428
بعض الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد المدينون	6	(5,465,332)	47,332,097
ينزل الانخفاض في إيداعات الزيان	10	(10,180,408)	(87,821,384)
ينزل الانخفاض في تلميذات الزيان ومطلوبات الشرطة	11	(21,454,142)	(13,728,284)
بعض الانخفاض وتضاف الزيادة في الدالنون	12	980,077	(27,405,798)
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل		(38,468,894)	(41,337,941)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية		(48,405,599)	(48,313,030)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>			
بعض البياع في استثمارات أسماء ترکات	4	670,255	741,107
يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ	8	(19,175)	(295,813)
ينزل ممتلكات، ممتلكات، مباني ومعدات	7	(204,014)	(300,826)
بعض المستبعده والبياع من الممتلكات، مباني ومعدات	7	2,963	1,397,141
بعض التسويات في مخصص الممتلكات، البياعة والمطلوبة	7	(2,605)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		447,424	1,541,609
تنزل الانخفاض في القروض المستلمة قصيرة الأجل	13	(1,101,325)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(1,101,325)	
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة		(49,059,500)	(46,771,422)
النقد في 1 كانون الثاني		70,590,566	117,361,968
النقد في 31 كانون الأول		21,531,066	70,590,566

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (27) جزء من هذه القوائم المالية وتنأى بها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للستة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

المؤشر المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2018

المركز العالمي الموحد 2018	التسويات	شركة نسيم الشمال	مصرف الشمال	البيان
الف دينار	دائن مدين	الإيضاح التسويات	الف دينار	رقم الإيضاح
<b>الموجودات:</b>				
21,565,282	872,471	ب	906,687	21,531,066
176,547,469				3 176,547,469
29,312,110	1,000,000	١	73,821	30,238,289
138,301,801			22,000	138,279,801
1,779,092				6 1,779,092
47,678,569		٠		7 47,678,569
<b>415,184,323</b>			<b>1,002,508</b>	<b>416,054,286</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>				
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>				
72,630,361	872,471	ب	73,502,832	10 إيداعات الزيان
56,203,386			56,203,386	11 تامينات زيان عن فضلة مصرافية وحسابات ذات طبيعة جارية
2,483,074		32,319	2,450,755	12 الدائون ومتطلبات أخرى
4,264,873			4,264,873	١٣ مخصص مخاطر الأئتمان التمهيدي
1,655,237			1,655,237	القروض المستلمة
<b>137,236,931</b>		<b>32,319</b>	<b>138,077,083</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية:</b>				
300,000,000	1,000,000	١	1,000,000	رأس المال (300 مليار دينار ا مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2017)
11,360,798			17,104	١٤ احتياطي قانوني
33,375			13,174	١٥ احتياطيات أخرى
23,424,954			142,144	١٦ الفائض المتراكم
(56,871,735)			(202,233)	١٧ العجز المتراكم
<b>277,947,392</b>			<b>970,189</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>415,184,323</b>	<b>1,872,471</b>	<b>1,872,471</b>	<b>1,002,508</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>213,243,643</b>			<b>-</b>	<b>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (تمهيدات خارج المركز المالي) بالصافي</b>

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ.

نبراس محمد احمد

محاسب اقدم

زهير عبد العزيز جاسم الحافظ

المدير المفوض

فوق حسن احمد السلمان

٢٠١٩/٢/٢٩

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٨٨ والملحق في ٢٩/٢/٢٠١٩

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في تونس

من شركة فرق السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) جزء من هذه القوائم المالية وتغطي مدة

د. حبيب كاظم جودي العياش

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة حبيب كاظم جودي وشريكه

د. (تضامنية) الحسان

Certified Public Accountant

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

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

الأرباح والخسائر الموحدة	شركة نسيم الشمال	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	رقم الإيصال	اليوم
2018 ألف دينار	2018 ألف دينار	2018 ألف دينار		
<b>الأيرادات من العمليات الجارية:</b>				
350,031	4,947	345,084	16	أيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المصاورة (الانتفاع النقدي)
1,191,600		1,191,600	17	أيرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الاشتغال التمهيدي)
35,665		35,665	18	أيرادات موجودات مالية مقتناة طويلة الأجل ومتوفرة للبيع
1,298,375		1,298,375	19	أيرادات أنشطة مصرافية أخرى
1,244,555		1,244,555	20	أيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
<b>4,120,226</b>	<b>4,947</b>	<b>4,115,279</b>		<b>اجمالي الأيرادات من العمليات الجارية</b>
<b>مصاريف العملات المصرفية:</b>				
(3,131,743)	(15,834)	(3,115,909)	22	مصاريف وفواتير العمليات المصرفية
(3,812,256)		(3,812,256)	23	مصاريف مخاطر العملات المصرفية
<b>(6,943,999)</b>	<b>(15,834)</b>	<b>(6,928,165)</b>		<b>مجموع العمليات المصرفية</b>
<b>المصاريف التشغيلية والإدارية:</b>				
(3,568,913)		(3,568,913)	24	الرواتب والأجور ومنافع العاملين
(2,815,963)	(16,544)	(2,799,419)	25	المصاريف التشغيلية والإدارية
(5,275,249)		(5,275,249)	26 & 7	الأندارات
(11,660,125)	(16,544)	(11,643,581)		مجموع المصاريف الإدارية والأندارات
(18,604,124)	(32,378)	(18,571,746)		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
<b>(14,483,898)</b>	<b>(27,431)</b>	<b>(14,456,467)</b>		<b>صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتبارية)</b>
<b>تضاض الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى</b>				
(1,257,958)		(1,257,958)	27	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
<b>(15,166,757)</b>	<b>(27,651)</b>	<b>(15,139,106)</b>		<b>صافي الدخل قبل الضريبة</b>
*		*	14	تنزل ضريبة الدخل
<b>(15,166,757)</b>	<b>(27,651)</b>	<b>(15,139,106)</b>		<b>صافي دخل السنة (خسارة)</b>
<b>(خسارة) ربعة السهم الأساسية والمحفظة</b>				
(0.050)		(0.050)	15	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5%
*	*	*		خسارة السنة الحالية (محولة الى الحجز المترافق)
<b>(15,166,757)</b>	<b>(27,651)</b>	<b>(15,139,106)</b>		<b>المجموع الكلي</b>

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

## 1. معلومات عامة

إن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2004 بموجب شهادة التأسيس المرقمة M. ش. 9712 والمؤرخة في 7 تشرين الأول 2003 ومركزه الرئيسي في بغداد ويرأس مال (2.5) مليار دينار عراقي مدفوع منه (1.25%). ثم تلته زيادات متلاحقة واصبح 25 مليار في سنة 2006 ومن ثم 100 مليار في سنة 2007، حتى وصل إلى رأس المال الحالي 300 مليار من ذمة سنة 2014، والتي تم إيضاحها بجدول مفصل مرافق مع تقرير مجلس الإدارة.

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

## 2. السياسات المحاسبية الهامة

### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتبقية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية بإنشاء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 بالآلاف الثنائي، في حين تم اختيار سعر صرف الدولار الأمريكي (1190) دينار لكل دولار وبناء على سعر الصرف المعلن من قبل البنك المركزي العراقي، في حين اعتمدت أسعار صرف باقي العملات الأجنبية على اسعار السوق كما في 31 كانون الأول 2018 وتم تصغير عملة اليورو بسعر صرف 1537 دينار لكل يورو.

ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة.

### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

### السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

#### التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

تشتمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصريحات والتجمیع

• هيكل الإيضاحات

• الانصاف عن السياسات المحاسبية

عرض يتضمن الدخل الشامل الآخر 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 إيضاحات القوائم المالية للمصرف.

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنفعة الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لانتiar الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملحوظة، وقد اتخذت إدارة المصرف من الكلفة التاريخية في تقدير جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص إقامها العادلة.

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

في إطار الاستعداد لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS للعوائد والعمولات المتعلقة بالعراق، فقد أصدر البنك المركزي العراقي مسودة تعليمات ارشادية ويوجب كتابه 31/2017 في 24 أيار 2018 والتي تنظم تطبيق المعيار، وبدوره قام بدراسة ملاحظات ومقترحات المصادر لغرض الخروج بصيغة نهائية، وكانت النتائج حول تطبيق المعيار من تاريخ 1/كانون الثاني 2019، حينها يصبح المعيار ملزماً للتطبيق.

### تحقق الإيرادات والأعتراف بالعوائد والمصاريف

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

### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتعديلات وإجهادات توفر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإصلاح عن الالتزامات المتحصلة، كما أن هذه التعديلات والإجهادات توفر في الإيرادات والمصاريف والمحصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجهادات هامة لتقييم مبالغ التغيرات المتقدمة المستقبلية وتوقتها، إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التغيير 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 تقييماتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستملكة اعتباراً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مختصين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض، وبعد النظر في ذلك، الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- الضرائب المستحقة يتم تحصيل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً لأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقييم الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإنفاق والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في فائدة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لغير الذي كان في فيعتها ويتم اخذ الدين في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة آية التزادات قضائية يتمأخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك 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 بيئات اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات ثالث تعلم في بيئات اقتصادية أخرى.

### رأس المال وحقوق المساهمين

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

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

رأسمال المصرف يبلغ (300) مليار دينار وبساوي 300 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ 20 تموز 2014 ويعتبر هذا ملبياً لاحتياطيات 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 وبنسبة 5% من المتنقي ويتضمن إلى الرصيده وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الاستقطاع بمقدمة الهيئة العامة للصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي (ما لا يزيد على 100%) من رأس مال المصرف.

**احتياطي عام :** مبلغ متراكם منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال سنة 2017. والذي يبلغ رصيده (20) مليون دينار.

**الفائض المتراكם :** يبلغ رصيده (23,283) مليون دينار ويمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة بالإضافة الى دمج الاحتياطي التوسعت معه خلال سنة 2016، وإحتياطي أسهم مستلمة مجاناً.

**العجز المتراكم :** يبلغ رصيده (56,670) مليون دينار ويمثل اجمالي العجز منه خارة السنة الحالية وبمبلغ (15,139) مليون دينار.

**نسبة كفاية رأس المال:** بلغت نسبة كفاية رأس المال 60% والتي تختلف خارة 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 المتأخرة (تاريخ التزام المصرف ببيع او شراء الموجودات المالية).

### الاستمرارية

على الرغم من الأزمة المالية التي يتعرض لها المصرف إلا أنه مستمر بتأدية اعماله ونشاطاته، فضلاً عن تزويد الجهات القطاعية ذات الصلة بالتقارير الدورية والمستثنية المطلوبة منه، بالإضافة إلى التسويق المستمر مع البنك المركزي العراقي في تلبية المتطلبات الاستثنائية المفروضة عليه، وإن كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عازمة على الاستمرار في العمل المتصفي بشكل مستمر للسنوات القادمة.

**ادارة المخاطر**

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها، وما زال المصرف يشدد ووضع خطه مكتوبه موضوعه تحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتملة وسائل مواجهتها او تخفيض اثارها، واعتمد المجلس علىلجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراة الاقسام المعنية بالمصرف.

**التسهيلات الائتمانية المباشرة**

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المتعلقة تتحجز بمخصص فوائد متوقف عن النفع.
- يتم تكريم مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا ثبت عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتتوفر تليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التغيرات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تغيير هذا الانخفاض، ويقدر مقدار الانخفاض كمتصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المستحقة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم حدوث الإجراءات المتخذة لتحقيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، وبغضون المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سواك سابقة.

**موجودات مالية بالتكلفة المطغاة**

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج احالها الاحفاظ بها لتحقيل التغيرات النقدية التعاقدية والتي تتضمن بالدفوعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو الحساب الفائدة، وتنزل قيمة مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ الذي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز إعادة تصفيف أي موجودات من هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة السجل في بد مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمطالبات المعايير المحاسبية الدولية.

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأصول الخاضن بال الموجودات المالية بالتكلفة المطغاة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تزيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن قروقات 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 السجل الموحدة.

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

يمكن للمصرف أن يختار بشكل لهائي، على أساس كل أداة مالية على حتى أن تصفيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار يادة الملكية بغرض المتاجرة، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل قروقات 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 رصيده احتياطي تقييم

الموجودات المباعة مباعدة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر الخفاض؛ و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

#### القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية إن وجده.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق لنشط.

- 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 يستخدمها المشاركون في السوق عند تسجيل الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بين الأختيار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المتباينة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها أفرائها أو على شكل مجموعة في حالة وجودة مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة الفعلية لاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي ظهر بالتكلفة المطلقة: يمثل الفرق بين القيمة الصغيرة في السجلات والقيمة الحالية للتحفظات النقدية المتوقعة مخصوصة بالسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

#### التناقص

يتم إجراء تفاصيل بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفّر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تضديدها على أساس التناقص أو يكون نحقّق الموجودات وتنمية المطلوبات في نفس الوقت.

#### الممتلكات والمعدات

تفصيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تزيل الانثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتقدمة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طولية الأجل إذا تحققت شروط الإنتراف، يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإنثار (باستثناء الأرضي حيث أن الأرضي لا تنثر وإنما يتم تخفيض كل منها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

لا يتم شطب أي بلد من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود ملقة 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 المفترضة للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تم مراجعة القيم المشتقة للأصول والأعبار الإنتاجية وطرق الإنثار في كل سنة مالية ويتم تعديليها 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 حينما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يتحقق المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بال مقابل تحمل التزاماً يدفع التدفقات النقدية بالكامل دون ذلكر ملدي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع، وعندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم 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 الغلاء أو القضاء أجله. عند استبدال التزام مالي يأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مخالفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقيق الالتزام جديد.

#### العملات الأجنبية

- يتم في العمارات التي تم بالعمارات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف المئوية كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما نصرا عن البنك المركزي العراقي والتي يتم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظافرة 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 لبيان الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن وجدت.

#### خصومات أخرى

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

#### ضريبة الدخل

تشكل الضريبة مبالغ الضريب المستحقة، وتحسب الضريب 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 للتوزيل وتحسب 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 ألت ملكيتها للمصرف وفأمة لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها المصرف في قائمة المركز المالي ضمن المستكبات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي ألت بها للمصرف ويشترط التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

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

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار بنـ مـ بـ

الإحصاءات حول القوائم المالية للسنة المالية في 31 كانون الأول 2018

3- ابضاع حمل النقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية.

#### **٤. ابضاع الموجودات العالية المعنوية للبيئة بالقيمة العادلة**

القيمة العادلة لـ الأسهم البالغ بـ 31-12-2017	تكلفة الحيازة	عدد الأسهم 2017	القيمة العادلة لـ الأسهم في تاريخ 31-12-2018	تكلفة الحيازة	عدد الأسهم 2018	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة المبالغ بالآلاف الدينار
<b>استثمارات في شركات:</b>						
560,712	1.000	560,712,000	560,712	1.000	560,712,000	الكفالات المصرية
1,856,652	1.000	1,856,651,640	1,186,397	1.000	1,186,397,319	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتعددة
100,000	1.000	100,000,000	100,000	1.000	100,000,000	شركة اتحاد الفحصار
1,000,000	1.000	1,000,000,000	1,000,000	1.000	1,000,000,000	نسم الشمالي
73,180	1.000	73,180,000	73,180	1.000	73,180,000	مجمع الأعمال التجارية العامة
500,000	1.000	500,000,000	500,000	1.000	500,000,000	أربيل للأوراق المالية
4,090,544		4,090,543,640	3,420,289		3,420,289,319	
<b>استثمارات طويلة الأجل:</b>						
26,818,000	1.000	26,818,000,000	26,818,000	1.000	26,818,000,000	شركة الشرق الأوسط للطبع المختبرة
30,908,544		30,908,543,640	30,238,289		30,238,289,319	<b>المجموع الكلي</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه الفوائد المالية وتقراً معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**5. أ. إيضاح الائتمان النقدي المعنو (التسهيلات الائتمانية المباشرة):**

البيان	31 كانون الأول 2018	ألف دينار	2017	ألف دينار
<b>فروض قصيرة الأجل:</b>				
	5,550,462	4,833,270		فروض قصيرة قطاع خاص/أفراد
	12,027,012	10,589,824		فروض قصيرة الأجل
	87	-		فولاند سارية غير مستلمة
	3,027,228	2,706,970		فروض قصيرة قطاع خاص/شركات
	23	-		الفولاند السارية فروض
	<b>20,604,813.</b>	<b>18,130,064</b>		<b>مجموع</b>
<b>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرافية):</b>				
	151,963,628	156,010,811		حسابات جارية مدينة شركات
	46,595,223	47,460,027		حسابات جارية مدينة افراد
	38,674	41,641		فولاند سارية غير مستلمة / مدین
	<b>198,597,525</b>	<b>203,512,479</b>		<b>مجموع</b>
<b>ائتمان نقدي آخر:</b>				
	360,890	289,775		سلف الموظفين
	<b>360,890</b>	<b>289,775</b>		<b>مجموع</b>
	219,563,229	221,932,318		اجمالي الائتمان النقدي المعنو
	(45,837,467)	(45,384,849)		بنزل: مخصص مخاطر الائتمان *
	<b>173,725,762</b>	<b>176,547,469</b>		صافي الائتمان النقدي المعنو

\* في سنة 2018، تم الفصل في مخصص مخاطر الائتمان ليصبح (45,384,849) ألف دينار مخصص مخاطر تسهيلات غير مباشرة (مخصص مخاطر الائتمان التمهي) وجزءاً اجمالي الرصيدين يبلغ (3,812,255) ألف دينار عن السنة السابقة.

5. ب. مخصص تذني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تذني التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي تمثل التخصيصات للأئتمان النقدي المعنو:

البيان	31 كانون الأول 2018	ألف دينار	31 كانون الأول 2017	ألف دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>				
	45,093,241	45,837,467		المحول إلى مخصص تذني تسهيلات غير مباشرة
		(452,618)		الأضافات (التزيلات)
	744,226	-		رصيد نهاية السنة (مطروح من الائتمان النقدي المعنو)
	<b>45,837,467</b>	<b>45,384,849</b>		

**5. ج. مخصص تذني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:**

فيما يلي الحركة على مخصص تذني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتي تمثل التخصيصات للأئتمان التمهي المعنو:

البيان	31 كانون الأول 2018	ألف دينار	31 كانون الأول 2017	ألف دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>				
		452,618		المحول من مخصص الائتمان النقدي
		3,812,255		الأضافات (التزيلات)
		<b>4,264,873</b>		رصيد نهاية السنة (ضمن فائدة المركز المالي - المطلوبات)

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

**5.د. التوزيع الجغرافي للتسهيلات الائتمانية المباشرة المعنوحة:**

إذنه ايضاح حول التوزيع الجغرافي للأئتمان النقدي المنووح (التسهيلات الائتمانية مباشرة) معروضة لأقرب الف دينار

المجموع	قروض بالعملة الأجنبية (مقدمة لأقرب الف دينار)	قروض بالعملة المحلية	حسابات جارية مدينية (سحب على المكتشوف)	المنطقة الجغرافية
163,580,071	774,043	7,489,061	155,318,967	الوسطى
46,893,321	2,942,043	4,201,999	39,749,279	الشمالية
4,410,720	-	2,722,918	1,687,802	الجنوبية
<b>214,884,112</b>	<b>3,716,086</b>	<b>14,413,978</b>	<b>196,754,048</b>	<b>المجموع</b>

لم يتضمن الكشف أعلاه رصيد (7,048,206) والمتأتى من كل من فوائد سارية غير معملة مدينة بصلغ (41,641) ألف دينار، سلف معنوحة للموظفين بصلغ (289,775) ألف دينار وارصدة ذات طبيعة ذاتية ظهرت بالدين (مستبعد) بصلغ (6,716,791) ألف دينار.

**5.هـ. التوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية المباشرة المعنوحة:**

إذنه ايضاح حول التوزيع القطاعي للأئتمان المنووح النقدي المنووح (التسهيلات المباشرة) معروضة لأقرب الف دينار

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

يتضمن الكشف أعلاه رصيد بصلغ (75,471,362) والمتأتى من الديون الغير منتجة والتي ظهرت في الإيضاح اللاحق (المدينون) فقرة (مجموع الديون غير المنتجة).

**6. أ. إيضاح المدينون**

يمثل الإيضاح الآتي:

اليوم	البيان	البيان	البيان
2017	الف دينار	الف دينار	الف دينار
87	87	87	موجودات أخرى:
46,842,646	46,919,958	46,919,958	سديلو قطاع خاص شركات
1,112,076	1,901,550	1,901,550	مدينون النشاط غير الجاري
8,988,178	13,487,156	13,487,156	تأمينات لدى الغير
-	40,000	40,000	فوائد مستحقة وغير مقيوضة
517,237	548,859	548,859	مصاريف مدفوعة مقدماً
456,251	403,196	403,196	نفقات فضائية
<b>57,916,474</b>	<b>63,300,806</b>	<b>63,300,806</b>	سلف طويلة الأجل

مجموع موجودات أخرى:  
ديون غير منتجة:

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

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

1,591,746	<b>1,573,337</b>	ديون متأخرة التسديد
49,219,679	<b>49,262,049</b>	ديون متأخرة التسديد/مكتوف
478,912	<b>474,402</b>	فوائد مستحقة وغير مفروضة
9,041,248	<b>9,054,581</b>	مدينون خطابات الضمان المالية
15,025,389	<b>15,077,825</b>	مدينون اعتمادات متأخرة التسديد
33,389	<b>29,168</b>	قرصون متأخرة / شركة الكفالات
<b>75,390,362</b>	<b>75,471,362</b>	مجموع ديون غير منتجة
<b>133,306,836</b>	<b>138,772,168</b>	مجموع المديونون
<b>(492,367)</b>	<b>(492,367)</b>	بيان: مخصص فوائد حسابات متوقفين عن الدفع
<b>132,814,469</b>	<b>138,279,801</b>	صافي المديونون

6. بـ التغير في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

فيما يلي الحركة على مخصص فوائد متوقفين الدفع:

البيان	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
492,367	<b>492,367</b>		رصيد بداية السنة
-	-		الإضافات (التزييلات)
<b>492,367</b>	<b>492,367</b>		رصيد نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

## 7. إيضاح بالمتلكات مباني ومعدات ومصاريف إنتثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

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

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
اصحاحات حول القوائم المالية للستةonthemonth في 31 كانون الأول 2018

٨- إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأجهزة وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويمثل هذا الإيضاح بما يلى:

المجموع	مصاريف تأسيس الفروع	دفعت مقدمة	الإرصدة بالاف الدنانير
2,617,869	1,153,766	1,464,103	الإرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
295,813		295,813	الإضافات خلال السنة
(1,153,766)	(1,153,766)		التحويلات والشطربات
1,759,916	-	1,759,916	الإرصدة كما في 31 كانون الاول 2017
19,176		19,176	الإضافات خلال السنة (2018)
1,779,092	-	1,779,092	الإرصدة كما في 31 كانون الاول 2018

**٩-١- إيضاح الأكرامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الاجتماعية غير العاشرة) والتأمينات المستلمة (إذاء كل منهما**

البيان	البيان	البيان	البيان
الالتزامات المالية لقاء خطابات ضمان داخلية	الالتزامات المالية لقاء خطابات ضمان صادرات	الالتزامات المالية لقاء خطابات ضمان خارجية	الالتزامات المالية لقاء اعتمادات مستندية صادرات
(ننزل): تأمينات خطابات ضمان صادرات IQD ابضاع رقم (11)	(ننزل): تأمينات خطابات ضمان صادرات USD ابضاع رقم (11)	(ننزل): تأمينات خطابات ضمان خارجية USD ابضاع رقم (11)	(ننزل): تأمينات اعتمادات مستندية صادرات USD ابضاع رقم (11)
265,694,683	251,155,528	4,509,018	21,984,996
(46,617,574)	(43,040,101)	(890,731)	(18,376,023)
219,077,109	208,115,427	3,618,287	3,608,973
			226,304,369
			213,243,643
			المجموع الكلي للألتزامات التعهدية (بعد تنزيل التأمينات)

#### **٩- التواجة القطاعي للتسهيلات الائتمانية غير العاشرة المعنوحة**

ادناه انصاص حول التوزيع القطاعي للإنفاق التعديي الممنوع (السميات غير المباشرة) بكمال مبالغها غير متسلٍ منها التأمينات ومعروضة لاقب الف دينار

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

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

10. إيضاح حول ايداعات الزيان وودائع الثبات:

ويتضمن هذا الإيضاح بما يلي:

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

11. إيضاح حول تأمينات زيان عن انشطة مصرفيه وحسابات ذات طبيعة جارية :

ان تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

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

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

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

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

**12. حسابات الدالنون (مطلوبات أخرى):**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

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

**13. إيضاح حول القروض المستلمة:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

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

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

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

**14. ضريبة الدخل**

الآتي ملخص تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي إلى الدخل لأغراض (حتساب ضريبة الدخل):

البيان	البيـان	الفـ دينـار 2018	الفـ دينـار 2017
صافي (الخسارة) بموجب كشف الدخل		(15,139,106)	(12,574,377)
تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبـاً:			
تعريفـات وغرامـات		224,903	2,601,825
مخاطر الائتمـان التـقديـي الصـنـوح		3,812,256	744,226
اعـاتـات لـالـمـتـسـبـين		3,300	2,500
مـكافـات لـغـيرـ العـاـمـلـين		16,025	266,031
خـاصـافـ رـاسـمـالـيـة		79,970	222,144
تـبرـعـات لـغـيرـ		17,500	155,000
مجـمـوعـ الأـضـافـات		4,153,954	4,011,727
تنـزـلـ إـلـرـادـاتـ معـفـاةـ مـنـ الضـريـبةـ:			
إـجـارـ المـوـجـوـدـاتـ الثـابـتـةـ		-	70,920
قوـادـ حـسـابـاتـ جـارـيـةـ خـارـجـيةـ		65	6,680
مجـمـوعـ التـنـزـيلـاتـ		65	77,600
الـدـخـلـ الخـاصـ لـضـرـيبـةـ (الـوـعـاءـ الضـريـبيـ)		(10,985,217)	(8,640,249)
نـسـيـةـ ضـرـيبـةـ الدـخـلـ		15%	15%
ضـرـيبـةـ الدـخـلـ الـسـنـةـ		-	-

**15. ربحـةـ (خـسـارـةـ) السـهـمـ الـواـحـدـ:**

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

البيان	الـدـرـ	المـبـالـغـ بـالـدـيـنـارـ	المـبـالـغـ بـالـدـيـنـارـ	عدد الأيام	عدد الأيام
الـدـرـ	الـدـرـ	2018	2017	2018	2017
صافي الخسارة بموجب كشف الدخل		(15,139,106,000)	(12,574,376,644)		
رأس المال كـصـافـيـ 1ـ كـأـلـونـ الثـانـيـ		300,000,000,000	300,000,000,000		
رأس المال كـصـافـيـ 31ـ كـأـلـونـ الـأـولـ		300,000,000,000	300,000,000,000	366	366
مجموع عدد الأيام لكل سنة		300,000,000,000	300,000,000,000	366	366
مـعـدـلـ رـأسـ الـمـالـ خـالـيـ الـسـنـةـ		(0.042)	(0.050)		
بنـهـارـ خـسـارـةـ السـهـمـ الـواـحـدـ كـلـ سـنـةـ					

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

**16. إيرادات وفوائد التسهيلات المباشرة:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

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

**17. إيرادات وعمولات الائتمان التعهدى (التسهيلات غير المباشرة)**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

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

**18. إيرادات الأستثمارات:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	المجموع	الف دينار 2018	الف دينار 2017
إيرادات المساهمات الداخلية		35,600	-
فوائد حسابات جارية خارجية		65	6,680
<b>المجموع</b>		<b>35,665</b>	<b>6,680</b>

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

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

**19. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيـان	الـبرـانـانـ	الـبرـانـانـ	الـبـرـانـانـ
الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ
عمولة الحوالات الداخلية		7,528	1,334
عمولة الحوالات الخارجية		3,810,575	963,695
عمولة إصدار سفائح		199	26
عمولة توسط بيع أسهم		-	3
عمولة تذكرة حسابات مصارف		420,464	51,760
عمولة مصرفية أخرى		392,342	269,159
مصرفقات الاتصالات المسترد		47,245	6,760
سيمات مطبوعات مصرفية		8,036	5,638
<b>المجموع</b>		<b>4,686,389</b>	<b>1,298,375</b>

**20. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ
الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ
إيراد بيع وشراء النقد		231,005	1,244,555
<b>المجموع</b>		<b>231,005</b>	<b>1,244,555</b>

**21. إيرادات أخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ
الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ
إيرادات خدمات متعددة		70,920	-
إيرادات عرضية		-	31,255
إيرادات رأسمالية		-	544,064
<b>المجموع</b>		<b>70,920</b>	<b>575,319</b>

**22. مصاريف فوائد العملات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ	الـبـرـانـانـ
الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ	الـبـرـانـانـانـ
فوائد حسابات التوفير		4,648,408	1,223,195
فوائد الودائع الثابتة		1,021,377	357,007
فوائد الحسابات الخارجية		121,565	-
الحوالات المصرية المدفوعة		678,064	1,535,707
<b>المجموع</b>		<b>6,469,414</b>	<b>3,115,909</b>

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

23. مصاريف مخاطر العملات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

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

24. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

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

25. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	ألف دينار 2018	ألف دينار 2017	البيان
الوقود والزيوت	94,013	180,461	
اللوازم والمهنات	22,985	56,220	
الفرطابية	10,522	11,338	
تجهيزات العاملين	77,832	80,191	
المياه	842	1,993	
الكهرباء	149,222	94,832	
صيانة مباني ومشات	21,701	400,304	
صيانة الآلات ومعدات	6,168	26,647	
صيانة وسائل نقل وانتقال	6,306	16,865	
صيانة الأثاث وأجهزة مكاتب	41,946	64,875	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار بن. مخ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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

**26. الاندثارات والاطفاءات:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

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

**27. المصاريف الأخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

اليوم	البيان	اليوم	اليوم
155,000	غير عادل للغير	17,500	غير عادل للغير
2,601,825	تعويضات وغرامات	224,903	تعويضات وغرامات
201,339	ضرائب ورسوم متبرعة	270,785	ضرائب ورسوم متبرعة
2,500	اعادات المتمبيرين	3,300	اعادات المتمبيرين
	مصروفات سنوات سابقة	661,500	مصروفات سنوات سابقة
222,144	خسائر رأسمالية	79,970	خسائر رأسمالية
<b>3,182,809</b>	<b>المجموع</b>	<b>1,257,958</b>	<b>المجموع</b>

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

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

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
انه لمن دواعي المعية والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة لسنة المالية  
المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمتضمنة بقية وتفاصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام الصادتين  
(١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعديلاته الناظم المحاسببي الموحد للشركات  
رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المحاسبين المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق  
والمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (المعيار المحاسبى الدولى رقم ١) بخصوص  
الافصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية .

أولاً : نبذة عن تاسيس المصرف واهدافه .

١- تأسيس المصرف :-

- أ- تأسس المصرف (شركة مساهمة خاصة) عام ٢٠٠٤ برأس المال (٢٥) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس  
المرقمة ٩٧١٢ والمؤرخة في ٢٠٠٣/١٠/٧ مدفوع منه (١٠.٢٥) مليار دينار .
- ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة  
الصيغة وقد يباشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١ .

**٢- راس مال المصرف :-**

رأس المصرف برأسمال قدره (٢.٥) مليارات دينار تلتها زيادات متعددة ومتلاحقة في رأس المال المصرفي وذلك استجابة لمتطلبات الوضع المالي ونتيجة لتحقيق فائض الارباح من العمليات المصرفية أدناه جدول يوضح فيه الزيادات والتطورات الحاصلة في رأس المال المصرفي.....

كتاب مسجل الشركات	مصادر التمويل	رأس مال المدفوع بعد الزيادة دينار	نسبة الزيادة
٣٣٥٩٦ في ٢٠٠٥/١٠/١٢	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ او لا	١٠	%٤٠٠
١٥٢٤ في ٢٠٠٦/٨/١٦	اكتتاب نقدي وفق المادة /٥٥ او لا	٢٥	%٢٥
٢٨٣١ في ٢٠٠٧/٣/٢٠	اكتتاب نقدي وفق المادة /٥٥ او لا	١٠٠	%٤٠٠
٥٥٥٢٢ في ٢٠١١/٢/٢٧	رسمله ارباح عام ٢٠٠٩ ورسمله فائض احتياطي راس المال القانوني واكتتاب نقدي وفق المادة /٥٥ او لا وثانياً وثالثاً	١٢٥	%٢٥
٢٢٧٤١ في ٢٠١١/٩/٢١	رسمله ارباح عام ٢٠١٠ واضافه احتياطي توسيعات مستخدم وفق المادة /٥٥ وثانياً وثالثاً	١٧٥	%٢٠
٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥	رسمله ارباح عام ٢٠١١ واضافه احتياطي توسيعات مستخدم وفق المادة /٥٥ وثانياً وثالثاً	٢١٠	%٢٦
٢٣٠٩٤ في ٢٠١٣/٩/١٠	رسمله ارباح عام ٢٠١٢ واضافه احتياطي توسيعات مستخدم وفق المادة /٥٥ وثانياً وثالثاً	٢٦٥	%٢٦
١٩١٣٥ في ٢٠١٤/٧/٢٠	رسمله ارباح عام ٢٠١٣ وفق المادة المادة /٥٥ وثانياً من قانون الشركات	٣٠٠	%١٣

## حركة تطورات زيادة رأس المال المصرف

السنة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	رأس المال	مليار دينار													
	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٢٦٥	٢١٠	١٧٥	١٢٥	١٠٠	١٠٠	٩٠	٤٥	١٠	٢٥

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

					نوع الحساب
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	<b>الموجودات المتداولة</b>
مليون دينار					
٨٢٠٨١٢	٢٣٥٣٤٤	١١٧٣٦١	٧٠٥٩١	٢١٥٣١	<b>النقد</b>
٣٩٢٧٢	٢٥٤٧	٤٨٨٨	١٦٣١١	٢٢٣٤	نقد لدى المصرف (دينار&دولار)
٦٣٤٦٧	١٨٨٧٣٤	٦٦٢٦٨	٤١٣١٠	١٠٧٥٤	جارى طلاق لدى البنك资料
١٢٨٨١٨	٣٦٧٧٤	٣٢٩٢٢	٣٥٥٤	٥٢٦٠	الودائع القانونية
١٨١٦٥	٢٢٣١	٧٣٢٨٤	٩٤١٦	٣٥٦١	نقدهى بنوك محلية ودولية
٥٥٨٨٠	٦٦٧٤٤	٣١٦٥٠	٣٠٩٠٩	٣٠٤٣٨	موجودات مالية متوفقة قابلة للبيع بالقيمة العادلة
٤٤٣١٦٣	٣٤٧٤٧٩	٢٥٩٨٤٨	٢٩٩٥٣٣	٢٢١٩٣٢	<b>الاحتياطي النقدي</b>
٣٨٧٤٤١	٢٩٦٩٨٤	٢٣٥٢١٤	١٩٨٥٩٧	٢٠٣٥١٢	حسابات جارية مدينة مكتوفة
٥٥٥٣٦	٥٠٤٩٧	٢٤٤٦٠	٤٠٩٦٦	١٨٤٤٠	القروض والسلف
٣٨٦					حالات لاخلاصة مبتدأة
٩٧٣١٩	١٣٦٢٧٩	١٨٠١٤٦	١٣٣٣٠٧	١٣٨٧٧٢	<b>المدينون</b>
١٤١٧١٧٤	٧٧٥٨٤٦	٥٨٩٥٠٠	٤٥٤٣٧٠	٤١٢٤٧٣	مجموع الموجودات المتداولة
٧٢٠٤٦	٦٩٦٩٥	٥٧٦٣٠	٦٦٢٩١	٧٠٧٧٤	موجودات
٨٦٢٣	٤٩١٣	٢٦٦٨	١٧٦٠	١٧٧٩	مشاريع تحت التنفيذ
٨٠٦٤٩	٧٤٣٠٨	٦٠٠٧٨	٦٨٠٥١	٧٢٥٥٢	مجموع الموجودات الثابتة
١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	٦٤٩٥٧٨	٥٢٢٤٢١	٤٨٥٠٢٦	<b>مجموع الموجودات المطلوبات</b>
					<b>مصادر التمويل /قصيرة الاجل</b>
١٠٨٠٣٥٤	٤٣٩٥٣٤	٤٥١٢٥٦	٩٤٧٤٧	٨٢٥٤٣	<b>حسابات الودائع</b>
٤٧٧٥٧٩	١٠٩٠٤٣	٧٨٠٩٨	٢٨٠٦٣	٢٥٧٣٢	حسابات جارية دائنة
٦٠٢٧٧٥	٣٣٠٤٩٤	١٧٣١٥٨	٦٦٦٨٤	٥٦٨١٠	حسابات ودائع توفر ثابتة طبيعة جارية
٥٤٤٧٨	٥٤٨٢٢	٥٠٩١٧	٤٥٠٠٠	٧٤٥٠١	<b>التخصيصات</b>
٢٨٤٨٧	٢٦٩٦٦	٤١٩٤٤	٦٩٥٥٧	٥٠٠٠٥	<b>الدائنين</b>
١١٦٣٣١٩	٥٢١٣١٨	٣٤٣٨١٧	٢٢٩٣٠٤	٢٠٧١٤٩	مجموع مصادر تمويل -قصيرة الاجل
٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	رأس مال المدقع
٣٤٥٦	٢٩١١٦	٥٧٦٦	٦٧٨٣	٢٢٠٤٣	الاحتياطيات
٤٣٤٥٦	٣٢٩١١٦	٣٠٥٧٦٦	٢٩٣١٦٧	٢٧٧٩٧٧	<b>حقوق المساهمين</b>
١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	٦٤٩٥٧٨	٥٢٢٤٢١	٤٨٥٠٢٦	<b>مجموع المطلوبات</b>

## الإيرادات والمصروفات

حساب الإيرادات					
٩٦٦١٦	٦٨٥٦٦	٣٤٥٩٤	١٢٠٥١	٤٦٩١	<b>حساب المصروفات</b>
٧٠٨٦٩	٥٤٠٩٨	٥٧٩٤٨	٢٤٦٢٦	١٩٨٣٠	الإيرادات والخسائر
٢٣٧٤٧	٥٥٣٢	٢٢٣٥٤	-١٢٥٧٥	-١٥١٣٩	

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

						اليـان
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤		
٤٨٥٠٢٦	٥٢٢٤٢١	٦٤٩٥٧٨	٨٥٠٤٣٤	١٤٩٧٨٢٣		مجـمـوع المـوـجـودـات
٨٢٥٤٣	٩٤٧٤٧	٢٥١٢٥٤	٤٣٩٥٣٦	١٠٨٠٣٥٤		وـدـاـعـعـعـالـعـلـاءـ
٢٢١٩٣٢	٢١٩٥٦٣	٢٥٩٨٤٩	٣٤٧٤٧٩	٤٤٣١٦٣		الـقـرـضـوـالـتـسـهـيلـاتـالـاـنـتـمـانـيـةـ
٢٧٧٩٧٧	٢٩٣١١٧	٣٠٥٧٦٣	٣٢٩١١٦	٣٣٤٥٠٤		حـةـوقـالـمـاـكـيـةـ
(١٥١٣٩)	(١٢٥٧٥)	(٢٣٣٥٤)	(٥٥٣٢)	٢٣٧٤٧		الـرـبـحـ(خـسـارـةـ)ـقـبـلـالـضـرـبـةـ
—	—	—	—	١٨٦١٨		الـرـبـحـبـعـضـالـضـرـبـةـ
—	—	—	—	١٧٦٨٧		الـأـرـبـاحـغـيرـالـمـوـزـعـةـ
—	—	—	—	٠٠٧		الـحـصـةـالـاـسـاسـيـةـلـلـسـهـمـمـنـرـبـحـالـسـنـةـ(EPS)
—	—	—	—	٠٠٧		حـصـةـالـسـهـمـمـنـالـأـرـبـاحـالـمـوـزـعـةـ(دـيـنـارـ)
٠.١١٠	٠.٢٠٠	٠.١٢٠	٠.٢٦٠	١.٠٠		سـعـرـالـسـهـمـفـيـنـهـاـيـةـالـعـامـ(دـيـنـارـ)

\*الدينار العراقي = ١١٩٠ دولار امريكي

### **٣. طموحات المصرف في تحقيق الاهداف**

دأبت قيادة وادارة المصرف ومنذ بداية التاسيس ولا زالت بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي اتسم بها المناخ الاقتصادي محلياً واقليمياً ودولياً والظروف السياسية التي تمر بها المنطقة على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة ليكون قمة بين القسم المصرفي في العراق ومن اقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق.

وأن يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفي مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤى المستقبلية للواقع الاقتصادي في العراق.

سعى العمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام (٢٠١٨) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في النشطة المصرفية المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفي في السوق المصرفي المحلية.

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو دخوله في السوق المالية المحلية للمشاركة في الاذنطة الاستثمارية المصرفيه وسائر عمليات الاستثمار التي تنسجم مع احكام قانون المصارف المرقم (٢٠٠٤) لسنة (٩٤) وذلك بتطوير العمل المصرفي

وذلك وفق القوانين النافذة مساهمة منه في مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد .  
تسعي 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 المنتظر وكذلك التوسيع الجغرافي في تلك التعاملات .  
كما سعى المصرف في تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفيه وذلك من خلال زيادة تقنیة المعلومات عن طريق التدريب التقني والعلمي .

كما يبذل المصرف اقصى الجهد في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفيه من خلال

متابعة 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 لايمكن ان تتطابق وما يتحقق فعلا حتى في---ى البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .  
ادناه الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠١٨.

#### اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

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

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للأيرادات

المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط العام ٢٠١٨ مليون دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
٥٠		—	٨٠	ايراد النشاط الخدمي	٤٣
٥,٠٠٠	%٣٤	٤,٠٨٠	١٢,٠٠٠	ايراد العمليات المصرفية	٤٤
٤٠	%٤٤٠	٣٦	١٥	ايراد الاستثمارات	٤٦
٦٥٠	%٥٧٥	٥٧٥	١٠٠	الإيرادات الأخرى	٤٩
٥,٧٤٠		٤,٦٩١	١٢,١٩٥	المجموع	

**ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات**

المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٨ مليون دينار	المخطط العام ٢٠١٨ مليون دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
٢٥٠	%٨٩	٢٢٢	٢٥٠	الانتeman النقدي	١٤
٣٠,٥٠٠	%١٠١	٣٠,٢٣٨	٣٠,٠٠٠	الاستثمارات	١٥
٣٠٠,٠٠٠	%٨٤	٢٥١,١٥٥	٣٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان داخلية	١٩٢١
٤,٥٠٠	%٨٤	٣,٨٠٢	٤,٥٠٠	خطابات ضمان خارجية	١٩٢٢
٥,٥٠٠	%١٠٠	٥,٠١٣	٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية صادرة	١٩٣١
٢٥٠	%١٢	٥٠٩	٤,٠٠٠	المصارف الخارجية	١٨٧
٣٤١,٠٠٠		٢٩٠,٩٣٩	٣٤٣,٧٥٠	المجموع	

**رابعاً: الموزانة التخطيطية للمطلوبات**

المخطط لعام ٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المتحقق لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مليون دينار	المخطط لعام ٢٠١٨ مليون دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
٢٦,٠٠٠	%١٠٣	٢٥,٧٣٣	٢٥,٠٠٠	حسابات جارية دائنة	٢٥١
٤٠,٠٠٠	%١٣٠	٣٨,٩٣٦	٣٠,٠٠٠	حسابات ادخار	٢٥٢
١٠,٠٠٠	%٣٥	٨,٧٤٥	٢٥,٠٠٠	حسابات ودائع بالاجل	٢٥٣
٧٦,٠٠٠		٧٣,٤١٤	٨٠,٠٠٠	المجموع	

## ٥. فروع المصرف العاملة

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

### الفروع العاملة العائدة ملكية ابنيتها للمصرف :

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

يتبع.....

اما الفروع العاملة والمستثمرة ابنيتها من قبل المصرف فهي :

اسم الفروع	العنوان	اسم المالك	مدة الايجار	مبلغ الايجار	تاريخ المباشرة
دهوك ١	ساحة خاتي - فوق مطعم المنقل	سالار عصمت	سنويا	\$٤,٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
كركوك ٢	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	فاضل عبد سليم	سنويما	٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٠/٨/٢٢
البصرة ٣	حي الجزائر تقاطع ابو شعير مقابل المصرف التجاري العراقي	سعد على حسن درويش	شهريا	\$٩٠٠	٢٠١٠/٤/٢١

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

### أ- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية

يسعى المصرف الى تطوير تعاملاته الخارجية وذلك من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الواردة والصادرة واصداره اعداد كبيرة من الحوالات الى الخارج مما يساهم ذلك في دعم وتمويل الابحاث 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 ادناء التعاملات المنجزة في ذلك :

شکل رقم (۱)

الرصيد تهـاـية السـنة	٢٠١٨	مجموع المعاملات المنجـزة خلال السـنة	٢٠١٨	مجموع المعاملات المـسـدـدة خلال السـنة	٢٠١٨	الرصيد المـتـور من سـنة السـابـقـة	٢٠١٧	القطاع العـامـلـ	اسم الحـساب				
ديـنـار عـراـقـي	عـدـدـ المعـاملـات	ديـنـار عـراـقـي	عـدـدـ المعـاملـات	ديـنـار عـراـقـي	عـدـدـ المعـاملـات	ديـنـار عـراـقـي	عـدـدـ المعـاملـات	ديـنـار عـراـقـي	عـدـدـ المعـاملـات	حـكـومـيـ	خـاصـيـةـ	حـكـومـيـةـ	
٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٤	٧	٧٦٥,٧٠٦٠	٢٠					٤,٥١٩,٠٣٥,٩٣٢	٩				
٢٥١,٣٥٥,٥٧٨,١٣٨	٦٤٣	٢٩٨,٢١٥,٣٠٠	٢	٤,٠٥٩,١٨٨,٣٦٢	٣٠	٢٦٥,٦٩٤,٦٨٢,٣٨٧	١٥١						
٥٦٢,٧٩٨,٣٠٩	٢	٨٨١,٣٣٤,٥٨٣,٠٠٠	٥٨	٩٤,٥٩٧,٩٧٩,٠٠٠	٣٣	٢٨,٨٨٤,٩٩٦,٠٨٩	٧						
		٨,٠٤٨,٧٧٦	٣	٨,٠٤٨,٧٧٦	٣								
		٢٩٦,٩٦٨,٧٣٥,٧٧٩	٦٥٨	٢٩٦,٩٦٨,٧٣٥,٧٧٩	٦٥٩								
٢٥٥,٤٧٠,٨٤٠,٩٦٩	٧٥٧	٨٧,٣٤٦,٣٧٧,٨٣٨	٣٧٤	٣٤٦,٣٧٧,٨٣٨	٣١٩	٣٩٢,٦٩٨,٧١٥,٩٣٨	٧٠٧						

## **بــ 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 واقرار تلك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك ، ادناء كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٨١٣٩ في ٢٠١٣/١٢/١٥ .

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

## ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية

### ١- عقود الخدمات المبرمة

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

الرقم	اسم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ دولار أمريكي
١	شركة الحياة	عقد تجهيز خدمة الانترنت شهريا		١,٠٠٠
٢	مؤسسة السويفت	تجهيز المصرف بخط انترنت للسويفت سنويا		١٥,٤٦
٣	شركة مجموعة المهندسين	اجور تحميل نظام السويفت سنويا		١٧,٥٠٠
٤	شركة اوريون / ssl	استضافة موقع المصرف سنويا		٥,٠٠٠
٥	اكرم كاظم حسن	استئجار كراج السيارات / عقد سنوي		٤٠,٠٠٠
٦	احمد محمود صالح	عقد صيانة التبريد / عقد شهري	٧٠٠,٠٠٠	
٧	مكتب الثقة الهندسي	عقد صيانة مصاعد البناء / عقد شهري	٧٥٠,٠٠٠	
٨	شركة مسارات	ربط فروعنا مع المركز بالانترنت/شهريا		٢٧,٢٥٠
٩	شركة CBS	مراقبة حركة الزبائن		٥٥,٠٠٠
١٠	شركة FCH الاولى للاسئارات	تقديم خدمات مهنية لاقسام المخاطر والامثل والرقابة وغسل الاموال		٧٢,٠٠٠

٨,٠٠٠		تسديد شهري لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١١
٤٦,٥٠٠		تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١٢
٢١,٥٩٤		عن خدمات وتشغيل وصيانة لشبكة ربط المصارف العراقية	IIBN عقد	١٣
٦٠٠		اجور الخط الرابط بين عمان وببروت /شهريا	كابيتل بنك	١٤
١٣٠٠٠ ٩٥٠٠		تقديم خدمات مهنية للموظفين ISO٢٧٠٠١ و ISO٢٠٠٠	SMT شركة	١٥
١٦٨,٧٥٩		تجديد تراخيص سيرفرات	شركة الفضاء للأنظمة الالكترونية	١٦

## ٢ - الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة ١٤٣٩-١٥٠ مiliار دينار وأن مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال الأعوام (٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٥) أصبح (٤٠,٨١١) مiliار دينار.

## ٣ - ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١  
ما مقداره (٥٥,٩٥٠) مiliار دينار موزع على الحسابات في انتهاء:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار <u>٢٠١٨</u>	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار <u>٢٠١٧</u>	نسبة المساهمة %
٢١٣	احتياطي عام	٤٠	-	٤٠	-
٢١٤١	احتياطي رأس المال	١١٣٤٣	%٥٢	١١٣٤٣	%١٦٥
٢١٤٤	احتياطي التوسعة احتياطي توسيعات مستخدم	-	-	-	-
٢١٥٤	احتياطيات الاسهم المستلمة مجاناً	-	-	-	-
٢١٧	الفائض المتراكم (العجز)	(٣٣٣٨٦)	%١٥٢-	(١٨٢٤٦)	%٢٦٥-
	المجموع	٢٢٠٢٣	%١٠٠	٦٨٨٣	%١٠٠

#### ٤- ارصدة التخصيصات واستخداماتها :

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

نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات	المبلغ مليون دينار ٢٠١٨	اسم الحساب	رقم الدليل
%٨٩	٤٥٨٣٧	%٩٦	٤٩٦٥٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
%٩	٥١٤٩	%٤	١٢٦٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٢٢٤
—	—	—	—	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢٢٥١
%١	٤٩٢	%١	٤٩٢	مخصص فوائد المتوفدون عن الدفع	٢٢٥٧
%٠,٤	٢٠٣	%٠,٤	٢٠٣	مخصص القوة القاهرة	٢٢٥٨
%١٠٠	٥١٦٦١	%١٠٠	٥١٦٠٩	المجموع	

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

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

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

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٨	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧
رأس المال	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
الاحتياطيات	٢٢٠٤٣-	٦٨٨٣-
المجموع	٢٧٧٩٧٧	٢٩٣١١٧

\* الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠١٨/١٢/٣١ ناتج عن خسارة  
 المصرف للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ والبالغة (٥٥,٩٥٠-) مليون دينار .

**ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف**

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

الاسم الثالثي	العنوان	عدد الأسهم لغاية ٢٠١٨/١٤/٣١
نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣
ناجي عزت صالح الجاف	نائب رئيس مجلس الادارة	٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨
سعد فايق محمد كوك	عضو	٢٢,١٢٠,٩٣٦,٢٩١
زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ	المدير المفوض عضو	٣,٠٠٠,٠٠٠
نديم بطرس فرج الله	عضو	٢٠,٩٥١,٠٥١
سربايبر برهان عبدالحميد	عضو	١,١٣٢,٠٧٥
داود سردار داود الجاف	عضو	٣٧١,٧٦٠,١٠٨

**بـ. أعضاء مجلس الإدارة مصرف الشمال (الاحتياط )**

الاسم الثالثي	العنوان	عدد الأسهم لغاية ٢٠١٨/١٤/٣١
سردار حسين حسن	عضو	٣,٧١٣
اختيار فارس عزيز	عضو	٣,٠٠١,٨٨٣,٨٣٠
لؤي اسماعيل سليم	عضو	٥٩,٨٥٠,٠٠٠
مؤيدناصر شمعون	عضو	٤,٠٠٠

جـ- تم عقد (٣) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠١٨.

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

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

النسبة	الرصيد ٢٠١٨-١٢-٣١ ( عدد الاسهم )	الاسم الثلاثي	ت
%٩.٩٩	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣	نوزاد داود فتاح الجاف	١
%٩.٩٠	٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شوان نوزاد داود فتاح الجاف	٢
%٧.٥٠	٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠	شوان قادر معروف	٣
%٧.٣٧	٢٢,١٢٠,٩٣٦,٢٩١	سعد فايق محمد كولك	٤
%٦.٢٣	١٨,٦٨٩,٠٠٠,٠٠٠	مالك قاسم منغر الزميمي	٥
%٥.٨٣	١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥	عمر حسين احمد	٦
%٥.٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عمر نوزاد داود فتاح الجاف	٧
%٥١.٨٢	١٥٥,٤٦٠,٥٢٩٥٢٩	المجموع	

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

النسبة %	عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			إلى	من
% ٠.٠٠١	٣,٩١٢,٥١٥	٨٦	١٠٠,٠٠٠	١
% ٠.٠٥٣	١٥٧,٦٤٩,٤٢٥	٣١٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
% ٠.٣٨٤	١,١٥٢,٢٣٣,٨٥٥	٢٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
% ١.٢٤٠	٣,٧١٩,٥٠٣,٥١٢	١٥٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
% ٠.٨٨٢	٢,٦٤٦,٦٥١,٦٦٨	٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
% ٣.٥٤٤	١٠,٦٣٢,٥٨٩,٨٦٨	٤٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
% ٢.٥١٠	٧,٥٣٠,١٠٣,٦٨٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
% ٩١.٣٨٦	٢٧٤,١٥٧,٣٥٥,٤٧٧	٣٤	فاكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
% ١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٥		المجموع

## ٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٧٣) متنسباً لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ وقد تم تقليله عدد العاملين في المصرف لتقليله 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
٢٠١٤	٧٦٦
٢٠١٥	٥٥٩
٢٠١٦	٢٧٧
٢٠١٧	٢٧٢
٢٠١٨	٢٧٣

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

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢٣٦) متسباً وقد تم دفع مبلغ (٢٣٤) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.  
 مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٧) هو (٢٤٤) متسباً وتم دفع مبلغ (٢٣١) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

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

الاسم	العنوان الوظيفي	ت
طه محمد هويدى	المدير التنفيذي لفرع لفروع اربيل دهوك والموصل	١
دلشاد احمد كريم	المدير التنفيذي لفرع السليمانية وكركوك	٢
وليد احمد سعيد	مدير فرع السليمانية	٣
امين عبدالستار امين	معاون المدير المفوض	٤
منى ياسين عبد الرحمن	مديرة مكتب سكرتارية مجلس الادارة	٥

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

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

٤- تصنیف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

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

حـ- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية )  
 تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية  
 التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة الزبائن  
 حيث بلغ عدد المتدربين داخل العراق ( ٢٨٥ ) موظفاً وخارج العراق ( ٣ ) موظف .

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

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

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

- تقديم الاعانات المالية للمنتسبيين عند حصول حالات الولادة والوفاة والزواج وقد تم منح (٣,٣٠,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠١٨ . واتخاذ إجراءاً عملياً في تلافي او ايقاف اي مشكلة او خطورة تعيق عمل المصرف .

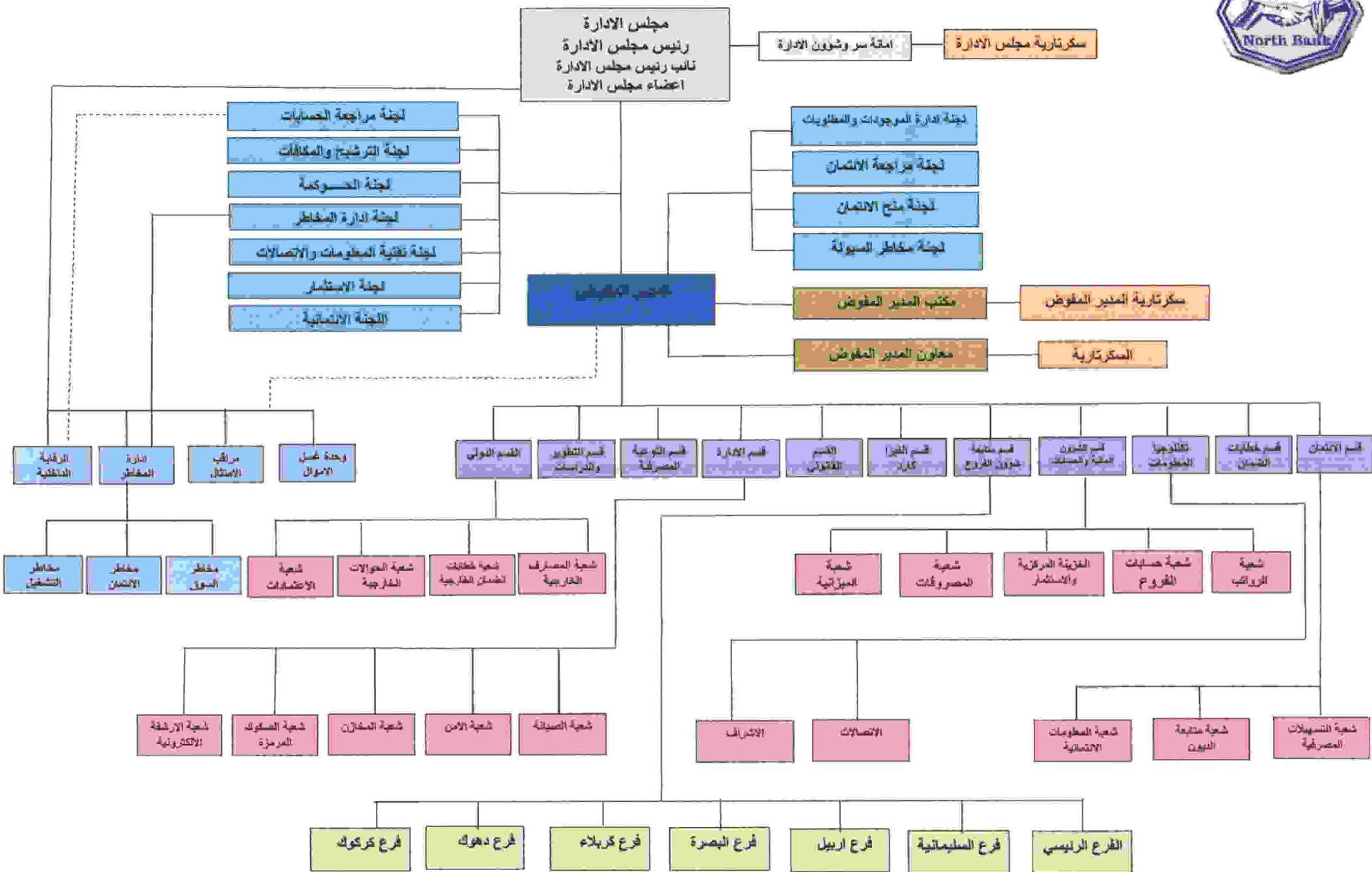
#### د. التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

تعزيزاً لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على توفير وتطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتعددة والمترادفة لعملاء هذا القطاع وذلك بخدمة شرائح واسعة من العملاء فقد قام البنك على تحسين كفاءة عملياته الداخلية بما يساهم في توفير الخدمات للمواطنين بفاعلية أعلى وتمكين العملاء من النجاح معاملاتهم بشكل أسرع وذلك من خلال تطبيق الظفمة الجديدة وتطوير الأنظمة القائمة لتعزيز وتنمية البنية التحتية الحالية ومن أهمها :-

- ١- الاستمرار بالعمل المصرفي الشامل ORIN FINANCE والذي يعمل بين الفرع الرئيسي وفروعنا الأخرى باستخدام نظام ON LINE .
- ٢- الشاء موقع الكتروني متخصص للاجابة على جميع الاستفسارات للعملاء .
- ٣- تطبيق نظام شامل للروابط مركزية في الادارة العامة .
- ٤- الاستمرار في خدمة خط انتريت VSAT لنظام السويفت .
- ٥- استمرار الاشتراك بنظام NOTES LOUTS 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 انظمة وشبكات واجهزه والتقنيات المصرفية .
- ١١- الاستمرار بتنفيذ مشروع الارشفة الالكترونية لجميع وثائق المصرف .



## الهيكل التنظيمي لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار



## رابعاً : المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٨

### ١- المركز المالي للمصرف

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

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %
الموجودات					
١٨	النقد	٢١٥٣١	%٤	٧٠٥٩١	%١٤
١٥	الاستثمارات	٣٠٢٣٨	%٦	٣٠٩٠٩	%٦
١٤	الائتمان النقدي	٢٢١٩٣٢	%٤٦	٢١٩٥٦٣	%٤٢
١٦	المدينون	١٣٨٧٧٧٢	%٢٩	١٣٣٣٠٧	%٢٦
١٢-١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٧٢٥٥٣	%١٥	٦٨٠٥١	%١٢
المجموع					
		٤٨٥,٠٢٦	%١٠٠	٥٢٢٤٢١	%١٠٠

الدليل	اسم الحساب	المطا وبات	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٨
٢٤	فروض مستلمة		%١	٤٧٥٧	%١	١٦٥٥
٢٥	حسابات جارية ودائع		%١٨	٩٤٧٤٧	%١٧	٨٠٨٨٨
٢٢	التخصيصات		%١٢	٦٥٠٠٠	%١٥	٧٤٥٠١
٢٦	الدائنون		%١٣	٦٦٨٠٠	%١٠	٥٠٠٥
٢١	رأس المال والاحتياطي		%٥٦	٢٩٣١١٧	%٥٧	٢٧٧٩٧٧
المجم وع			%١٠٠	٥٢٢٤٢١	%١٠٠	٤٨٥٠٢٦

٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٨

أ- النسب المالية

٢٠١٧ ٢٠١٨

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	% ٢٦	% ٧٥
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع	% ٣٧ % ٢٦٩ % ٣٠٦	% ٣٣ % ٢٣٢ % ٢٦٤
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / رأس المال + الاحتياطيات	% ٣٠	% ٣٢
نسبة كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	% ٤٧٨ % ٤٠٤	% ٨
نسبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتتحققة/رأس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	— —	% ٤-

بــ كشف استخراج النسب وتحليل الوضع العالى نسبة لمكونات راسمال ٢٠١٨

<b>الف دينار</b>	<b>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>
-	-
١١,٣٦٣,٨٩٤	١١,٣٦٣,٨٩٤
(٥,٥٧١,٨٨٤)	(٥,٥٧١,٨٨٤)
<hr/>	<hr/>
٢٠٥,٥٩٢,٠١٠	٢٠٥,٥٩٢,٠١٠

- ١ - صافي رأس المال المدفوع
- ٢ - علاوات اصدار
- ٣ - مجموع الاحتياطيات
- ٤ - صافي ارباح سنوات سابقة غيرموزعة  
(ارباح وخسائر سنوات سابقة)

يطرح من المجموع المذكور اعلاه..

١٣٥,١٩٥,٠٣٦	
٢٠,٥٨٣,٦٦٣	
٥٠,١٤٢,٠٨٩	
٢٤,٣٥٩,١٨١	
<hr/>	<hr/>
٢٤١,١٧٩,٩٧٩	٢٤١,١٧٩,٩٧٩

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

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

صافي مجموع مكونات راسمال \*  $\frac{٥١٢,٠٤١}{٥٥٧,٣٧٤,٥٢٦} = \frac{٦٥,٥١٢,٠٤١}{٥٥٧,٣٧٤,٥٢٦}$  \* ١٠٠٪ = ١٢٪

مجموع الائتمان النقدي والتعهدى

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

### ٣-الأنشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تأسيسه على ممارسة الأنشطة المصرفية المتّبعة في الصناعة المصرفية متماشياً مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل، فقد حقق المصرف تقدماً ملحوظاً في عملياته المصرفية المتّبعة في كافة إصداراته الإعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم بذلك في دعم ايراداته المتّبعة من تلك العمليات معلزاً بذلك مركزه العالمي وقد ترتكز هذه الأنشطة في معاييره الداخلية والخارجية وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت بطاقة بنهاية عام ٢٠١٨ ويفهم قسم الفيزا بدخل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني (٢٨) www.Vinrth.com وهذه الموقع سمع للزبائن بمعرفة كثيورات الحساب الشهري ومجموع الابداعات والسدويات والمتبقي من رصيد الحساب خلال الشهر عبر طريقة سهلة وبسيطة جداً والعمل جاري على زيادة اصدار بطاقات الفيزا لمختلف شرائح العملاء كما بلغت عدد المكانين المشغلة (٢) ماكينة مما يسمح سمع للزبائن بأمكانية معرفة رصيد حساباتهم ومتابعة حركات البطاقة عن طريق استخدام الجهاز وتنصّب مكانين تعمل على مدار الساعة في فرع المصرف الرئيسي.

تم شراء نظام للفيزا كارد والماستر من شركة (S2M) وذلك لتلبية كافة احتياجات الزبائن من حيث ربط النظام الجديد بالحسابات الجارية (دينار دولار) وأصدار بطاقات الانترنت وبطاقات الرواتب كما وتم شراء نظام حماية عالمي لغرض حماية البطاقات من السرقة من الموقع حيث تم الانتهاء من النجاح المرحلة الاولى من عملية ربط النظام . وتم استحصلان 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 والفلانية المحرومة وبرنامج اذماء علما ان الشركة عبارة عن مؤسسة من قبل (٩) مصارف عراقية ومن ضمنها مصرفنا بلغ مجموع الائتمان الممنوح :

- ١-الشركة العراقية (١٠٩٤٧٧٦٥) دينار يمنع القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفائدة ١٠٪
- ٢-الفئة المحرومة (٢٠٠٠٠٠٠) دينار يمنع القرض للأرامل والمعطلات والمهجرين بكفالة موظفين مصدقه بكتاب عدل بفائدة ٨٪ .

ويقوم المصرف بالمشاركة بهذه القروض بنسبة (٥٠-١٠٪) لكل قرض يهدف المصرف من هذه المشاركة الى ديمومة القروض والاستفادة للمقترضين مما يخدم أصحاب 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 والحق الصناعة المصرفية الخاصة بالساحة الدولية من خلال دعم المصرف وتشجيع انشطه زبائنه وتقوية مركزه العالمي والسعى في زيادة الارباح التي يحققها المصرف ويمكن توضيح ذلك في الموشرات أدناه:-

## أ- الإيرادات والمصروفات

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام (٢٠١٨) ايراداً مقداره (٤,٦٩١) مليارات دينار ومصروف مقداره (١٩,٨٣٠) مليارات دينار بينما كانت هذه العمليات مقدارها (١٢,٠٥٠) مليارات دينار والمصاريف (٢٤,٦٢٦) مليارات دينار لعام ٢٠١٧ وفي ادناء البيانات الخاصة بذلك :

نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نوع الإيراد	الدليل
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نوع المصروف	الدليل
%٤	%٢٦	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١
%٢٨	%٧	ايراد القروض الداخلية التسلفبات	٤٤٢
%٣٢	%٢١	ايراد الحالات	٤٤٣
%١٢	%٧	ايراد الاعتمادات	٤٤٤
%١٩	%١٩	ايراد خطابات الضمان	٤٤٥
%٦,٥	%٧	عمولات مصرفية متعددة	٤٤٧
%٠	%٠	مصروفات مسترده	٤٤٨
%٠	%١	ايرادات الاستثمارات	٤٦
%٠,٥	%١٢	ايرادات متفرقة	٤٩-٤٣
%١٠٠	%١٠٠	المجموع	

نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نوع المصروف	الدليل
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نوع المصروف	الدليل
%٦	%١٨	رواتب واجور	٣١
%٢	%٢	المستلزمات السلعية	٣٢
%٢١	%١٢	المستلزمات الخدمية	٣٣
%٢٩	%٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٣٤
%١٩	%٢٧	الاندثارات	٣٧
%١٢	%٣	المصروفات التحويلية	٣٨
%١	%٤	المصروفات الأخرى	٣٩
%١٠٠	%١٠٠	المجموع	

**بــ الودائع ومصادر التمويل :**

تركزت جهود البنك من خلال هذا العام على استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف انواعها والحسابات الجارية والودائع والتوفير وودائع الاجل مما يشير الى تزايد ثقة العملاء القوية بهذه المؤسسة، ولذلك تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من اركان الدعم المالي للمصرف وتعتبر مصدر اساسي من مصادر التمويل لنشاط اي مصرف (تجاري ،استثماري) والتي تتحقق من خلال مساعي المصرف في جذب الزبائن عن طريق الامتيازات والوسائل ونود ان نبين سبب الانخفاض الكبير في حجم الودائع لاجل قيام احد المستثمرين الكبار بنقل ودائعه الى مصرف اخر وكما مبين ادنى:

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	الانخفاض
٢٥١	الحسابات الجارية الدائنة	٤٥٧٣٣	%٢١	٢٨٠٦٣	%١٨
٢٥٢	حسابات الادخار	٣٨٩٣٦	%٣٤	٤٢٨٣٤	%٢٩
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٨٧٤٥	%٧	١٢٧٨٦	%٩
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقروضات لقاء عمليات مصرافية	٤٧٠٧٣	%٣٩	٦٦٢٤٠	%٤٤
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٠٧		٢٠٧	*
٢٥٧	الحوالات الخارجية				
	المجموع	١٢٠٦٩٤	%١٠٠	٢٤٨٨٥٨	%١٠٠

**جـ- السيولة النقدية :**

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

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %
١٨١	نقد في صندوق /عملة محلية	٨٦٥	%٤	١٤٩٢٠	%٤١
١٨٢	سالف مستديمة	—	—	—	—
١٨٣	نقد لدى المصارف /عملة محلية	١٧٦٧	%٨	٣١٦٧٩	%٤٥
١٨٤	نقد لدى المصارف /عملة اجنبية	١٦٢٢	%٨	١٨٢٨	%٣
١٨٥	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	٥٢٦٠	%٢٥	٣٥٥٤	%٥
١٨٦	صكوك مقاصة قيد التحصيل	١٠١٣٩	%٤٨	١٠٤٥٦	%١٥
١٨٧	اوراق نقدية اجنبية	١٣٦٩	%٦	١٣٩١	%٢
١٨٨	نقد لدى مصارف خارجية/عملة اجنبية	٥٠٩	%١	٦٤٦٧	%٩
المجموع	—	٢١٥٣١	%١٠٠	٧٠٢٩٥	%١٠٠

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بيان(بـ١)

الف دينار ٢٠١٨/١٢/٣١	البيانات
	الإيرادات من العمليات الجارية
٣٤٥,٠٨٤	إيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)
١,١٩١,٦٠٠	إيرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعهدى)
٢٥,٦٦٥	إيرادات موجودات مالية مفتوحة طويلة الأجل ومتوفرة للبيع
١,٢٩٨,٣٧٥	إيرادات النشطة مصرفيه اخرى
١,٢٤٤,٥٥٥	إيرادات بيع وشراء العملة الأجنبية
٤,١١٥,٢٧٩	اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
	مصروفات العمليات المصرفيه
-٣,١١٥,٩٠٩	مصاريف وفوائد العمليات المصرفيه
-٣,٨١٢,٢٥٦	مصاريف مخاطر العمليات المصرفيه
-٦,٩٢٨,١٦٥	مجموع العمليات المصرفيه
	المصاريف التشغيلية والإدارية
-٣,٥٦٨,٩١٣	الرواتب والأجور
-٣,٧٩٩,٤١٩	المصاريف التشغيلية والإدارية
-٥,٢٧٥,٢٤٩	الإندثارات والاطفاءات
-١١,١٤٣,٥٨١	مجموع المصاريف الإدارية والإندثارات
-١٨,٥٧١,٧٤٦	اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
-١٤,٤٥٦,٤٦٧	صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتبارية)
٥٧٥,٣١٩	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية
-١,٢٥٧,٩٥٨	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف اخرى
-١٥,١٣٩,١٠٦	صافي الدخل قبل الضريبة
	تنزيل ضريبة الدخل
-١٥,١٣٩,١٠٦	صافي دخل السنة (خسارة)
٠,٠٥٠	خسارة ربحية السهم الأساسية والمحففة
-١٥,١٣٩,١٠٦	صافي دخل السنة
٠	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
٠	ارباح استثمارات ناتجة عن توزيع اسهم مجانية (رسمله)
٠	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم ممتلكات مباني ومعدات
٠	مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
٠	مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الأجنبية
-١٥,١٣٩,١٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

**د. التسهيلات المصرفية :**

**• الائتمان النقدي**

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

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

• الائتمان التعهدي

ارتفع حجم الائتمان التعهدي فيبلغ (٢٥٩٩٧٠) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٨) بعد ان كان (٤٣٦٢) مiliار دينار لعام (٢٠١٧) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما يخدم سلامة وامان النتائج الناجمة عن ذلك ، ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه لكافه البنود الواردة فيه :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٨	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٢٥١١٥٥	%٩٧	٢١٩٠٧٧	%٩١	%٩١
١٩٢٢/٢٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية	٣٨٠٢	%١	٣٦١٨	%٢	%٢
١٩٣١/٢٩٣١	التزامات لقاء الاعتمادات المستندية	٥٠١٣	%٤	٣٦٠٩	%٧	%٧
المجموع		٢٥٩٩٧٠	%١٠٠	٢٢٦٣٠٤	%١٠٠	%١٠٠

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

القطاع	المكتشف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	مجموع الانتمان النقدي	خطابات الضمان	اعتمادات	المجموع الانتمان التعهدي
الصيد الزراعي والغابات							
المنتجم واستخراج الفحم							
الصناعات التحويلية							
الكهرباء والغاز							
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	٧٤,٢٢٤,٦٥٥,٨٤٢	١٠,٩٣١,٠٧٨,٤٤٠	٤٢,٨٣٤,٥١٧,٢٧٩	٤٢,٨٣٤,٥١٧,٢٧٩	٩,٢٤٨,٧٣٧,٠٥٢	٣,٨٠٢,٣٢٩,٨٧٢	١٣,٥١,٠٦٦,٩٢٤
النقل والتخزين والمواصلات							
التمويل والتأمين والعقارات والخدمات							
خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	١,٠٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٣,٧٦٠,٨٠٥	١,٤٨٦,٧٢٩,٨١٥	٨,٩٩٠,٤٩٠,١٢٨	٥٥,٢٧٥,٧٣٩,١٠٣	٥٥,٢٧٥,٧٣٩,١٠٣	٥٥,٢٧٥,٧٣٩,١٠٣
العلم الاجنبي							
التشييد والبناء	١٢٨,٢٨٣,٨٢٣,٥٨٧	٩٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٨٧,٦٧٩,٠٩٧	١٤١,٠٥٦,٥٠٢,٦٨٤	١٤٦,٣٩٧,١٧٤,٦٤٠	١٤٦,٣٩٧,١٧٤,٦٤٠	
المجموع	٢٠٣,٥١٢,٤٧٩,٤٢٩	١٨,٤١٩,٨٣٩,٢٤٥	٧٥,٤٧١,٣٥١,٦٩٧	٢٩٧,٤٠٣,٦٨٠,٣٧١	٢٥١,١٥٥,٥٢٨,٠٠٨	٨,٨١٥,٣١٧,٩٦١	٢٥٩,٩٧٠,٨٤٥,٩٦٩

• **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**

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

## هـ - نتائج نشاط الفروع

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكنها 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

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

## عناوين فروع المصرف

المحافظة	الموقع الجغرافي	البريد الإلكتروني	الرقم المزري	اسم مدير الفرع	نوع المدير	الفرع
بغداد	الكرادة - ساحة الفتح م/٤٩٠ شارع النضال ١١ مبني ٦٠	BaG.@northbankiq.com	٩٧٨	لاء شريف عبدالرزاق	٣٩٢٠٠٤	الرئيسي
السليمانية	سليمانية - شارع سالم - مجاور بناية كورك	sul.branch@northbankiq.com	٩٧٩	وليد احمد سعيد	٣٩٢٠٠٥	السليمانية
اربيل	شارع الشيخ جولي	transaction.arb@northbankiq.com	٩٨١	حازم ناظم عبده سون	٢١٢٠٠٧	اربيل
دهوك	ساحة خاتي - فوق مطعم منقل	doh.branch@northbankiq.com	٩٨٢	لمياء كمال جباريل / وكالة	٠١٢٠٠٨	دهوك
كربيلا	تقاطع الضريبة-بداية شارع حي رمضان م/١٤ ز/٣/٣	karbala.branch@northbankiq.com	٩٨٥	نعم مكي سرحان / وكالة	٠٣٢٠٠٩	كربيلا
الموصل	مجموعة الثقافية م/٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢	musel branch@northbankiq.com	٩٨٦	عادل عبد الجبار محمد	٠١٠٢٠٠٩	الموصل
البصرة	حي الجزائر - تقاطع ابو شعير مجاور مصرفى البصرة والتجاري العراقي	basra.branch@northbankiq.com	٩٨٧	نبيل كاظم محمد	٢١٢٠١٠	البصرة
كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	karkuk.branch@northbankiq.com	٩٨٩	مفيدة كامل حسين	٢٢٢٠١٠	كركوك

#### ٤- المحفظة الاستثمارية

المساهمة في الشركات

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

علمباً أنه لم يجري تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العائدة للمصرف في ٣١/١٢/٢٠١٨ وذلك لعدم إدراج جميع الشركات المساهم بها المصرف في سوق العراق للأوراق المالية وبالتالي عدم توفر القيمة السوقية لتلك الأسهم.

كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٨

طويلة الاجل

ن	اسم الشركة	عدد الاصناف	سعر السهم	كلفة الشراء (دينار)
١	الكافالات المصرفية	٥٦٠٧١٢٠٠٠	١	٥٦٠٧١٢٠٠٠
٢	مجتمع الاعمال للتجارة العامة	٧٣١٨٠٠٠٠	١	٧٣١٨٠٠٠٠
٣	سوق اربيل للأوراق المالية	٥٠٠٠٠٠٠	١	٥٠٠٠٠٠٠
٤	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,١٨٦,٣٩٦,٩٥٩	١	١,١٨٦,٣٩٦,٩٥٩
٥	شركة نسيم الشمال	١٠٠٠٠٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	شركة اتحاد المصادر العراقية	١٠٠٠٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٣,٤٢٠,٢٨٨,٩٥٩		٣,٤٢٠,٢٨٨,٩٥٩

قصيرة الاجل

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

#### خامساً : الدعاوى القانونية للمصرف :

يلعب الجانب القانوني في العمل المصرفي دورا هاماً وفاعلاً في معالجة وتلافي المخالفات القانونية التي يفترض عمل المصرف لما لذلك من ردود 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 ٢٠١٨ (٤٠) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ كما هو مدرج بالكشف أدناه:-

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

**ب:- الدعاوى المقامة على المصرف**

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

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

ولاتوجد اي قرار صادر عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثير مادي على عمل المصرف او نشاطه ولاتوجد ايه حمايه حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او نشاطه بموجب القوانين المرعية .

**سادساً : دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :**

يقوم القسم المختص بالاعمال الرقابية والتدقيق على كافة الانشطة المصرية التي تمارسها كافة الاقسام والفروع العاملة في مصر و بالشكل 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 لبيان 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 الشهري المتضمن عملياته الرقابية حيث يتم عرضها على مجلس الادارة والسيد مرافق الامثل كما ان هناك اعمال رقابية لم يتم تضمينها في التقرير.

ساهمت هذه المتابعات في معالجة عدد من المخالفات العملية التي امكن معالجتها واتخاذ كافة الاجراءات العملية و القائمة بكل المخالفات التي تتعرض لها بعض اقسام المصرف.

والمؤري بين المنشآت التي ترسل إلى سلطة الرقابة السنوية ويتم عرضها على السادة رئيس مجلس الادارة في المصرف كما يقوم القسم المذكور بإصدار خطه الرقابية السنوية ومن خلال تطبيق نظام اوريون على كافة الفروع والاقسام العاملة إضافة إلى الفترات التي تستغرقها الزيارات الميدانية لفروع المصرف .

سایع: السیاستة المحالیة

قام المصرف بإعداد السياسات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً للتعليمات البنك المركزي العراقي المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحاطية الى المعايير المحاسبية الدولية حيث تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، علماً بأن المصرف اعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقم بإعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً على القيمة العادلة لها.

وقد طبق المصرف ومنذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس في تسجيل العمليات المحاسبية عند اعداد سياساته الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات وفقاً لهذا المبدأ اعد ارباح الاستثمار والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠٪ سنوياً على كافة الموجودات وعلى المبني ٤٪ عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وقد تمت معالجة الحسابات المديونة والدائنة المتقدمة بين فروع المصرف بإجراء المقاومة فيما بينها والتم. اصبحت تلجز تلقائياً من نصف السنة المالية ٢٠١١ بموجب نظام اوريون.

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

١١٩٠ دينار مقابل الدولار العراقي .  
٥٧٣ دينار مقابل اليورو .  
١٥٠ دينار مقابل الجنيه .

ثامناً: بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبة الخاصة بالجهاز المصرفي الدولي والتي تعتبر احدا اهم العوامل الدولية في مجال القواعد المصرفية هذا الذي لكافية راس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اسلوب اوزان مخاطر حدها نظام معايير كافية راس المال .

كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%) وقائمة المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤  
حدد النسبة (٦١%) فقد بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٨ نسبه (٦٠%).  
متضمنة خسارة السنة الحالية وهي تمثل نسبة ملاعنه مالية جيدة وفق المعايير الوظيفية والدولية المعتمول بها حاليا.

## تاسعاً : ادارة المخاطر

ان المصادر التجارية هي من اكثر انواع المصادر مخاطرة في عملياتها فهي تتتحمل مسؤوليات مالية على درجة عالية من الامانة واكبت ادارة المخاطر في مصرفها على ضرورة واهمية الاستمرار في تحديد المخاطر وقياسها ومرافقتها بالشكل الذي يكفل تحقيق التوازن الامثل بين مستوى المخاطر والعواقب واهداف المصرف الاستراتيجية والتي تتمثل في المعايير الدولية لمبادىء بازل في تقييم المخاطر.

## عاشرًا: الوضع التنافسي

ثبت المصرف على مدى الاعوام الماضية قدرته على العمل وسط بيئة تنافسية شديدة ويعود ذلك الى سمعته الممتازة وقوته مركزه المالي وقاعدة رأس المال الكبيرة وتقديمه لخدماته المصرفية بصورة متقدمة ومتطرفة ، الامر الذي عزز قدرته التنافسية واكده حضوره الريادي في القطاع المصرف في العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات ،

## احد عشر: سياسة مكافحة غسيل الاموال

ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ او قانون رقم ١٥ لسنة ٢٠١٥ وللتحمهم التنفيذية والصوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبدأ اعرف عميلك (kyc) واعرف نشاط عميلك (kyb) وللمصرف 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 منتظمة لهذا الغرض ويشارك منتسبيها الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من اجل تطوير قابليات واساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسيل الاموال .

الثاني عشر: التغيرات والاحاديث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة:-

لا يوجد اي احداث جوهرية.

(( الخاتمة ))

لما تقدم نسخة 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 التقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان باسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة  
المساهمين والعاملين على دعمهم واستنادهم لمساعي المصرف لما يبذله من جهود وعطاء خدمة للمصالح  
العام .

نورا درا وزوجها عاصم  
نورا درا وزوجها عاصم

نورا درا وزوجها عاصم

رئيس مجلس الادارة

زهير عبد العزيز جاسم

المدير المفوض



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

يسُر لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من السادة :-

١- ناجي عزت محمد صالح الجاف رئيس لجنة

## **٢- داود سردار داود الجاف**

٣- سعد فائق محمد كولك

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتقنمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليونه بالامن والامان والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠١٨ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين وال العراقيين .  
يسعدنا ان نحيطكم علمًا بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والاباضحات المقدمة في السجل المصرفي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ و الاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي الرابع عشر والاطلاع على تقرير مراقبين حسابات المصرف (د. حبيب كاظم جويد) وشركة فرقـد السـلمـان .

و استنادا لما ورد أعلاه نود أن نبين مالدينا من ايضاحات كما في افتاء:-

١٠. 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 ٣١/١٢/٢٠١٨.

٣٢- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية العراقية والتشريعات المرعية ومتفقة تماماً مع ما تظفر به مما يتضمنه من ابصارات لكافة المنشآت المالية

٤- الائتمان بعدم تحاول النسبة المئوية من راسمال في جداول كفاية راسمال وتصنيف المحفظة

الاستثمارية واحتساب المخصص المطلوب لها وفق احتساب مراقب الحسابات .

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

٦- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والإجراءات التي تنص عليها قانون  
مكافحة الاتجار بالآدمي رقم ٢٠١٣ ولائحته التنفيذية، في ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

وَفقَ اللَّهُ الْجَمِيعَ لِمَا فِي الْخَيْرِ وَالسَّعَادَةِ  
تَقْبَلُوا مِمَّا أَنْتُمْ تَعْرِفُونَ

ناجي عزّوٰ محمد صالح الجاف  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات