

مصـــــــرف الشمال للتمويل  
والأستثمار  
شركة مساهمة خاصة

تقرير مراقب الحسابات المستقل  
والبيانات المالية

في

٣١ – كانون الأول – ٢٠١١

د. حسيب كاظم جويد  
محاسب قانوني و مراقب حسابات  
شركة عادل الحسون و شركاءه  
محاسبون قانونيون و أستشاريون

# المحتويات

- ١- دعوة السادة اعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
- ٢- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
- ٣- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في  
٢٠١١ / ١٢ / ٣١
- ٤- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- ٥- تقرير مراقب الحسابات
- ٦- الميزانية العامة وحساب الارباح و الخسائر
- ٧- البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

## كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الادارة الكرام يسرني أن أتقدم اليكم بجزيل الشكر والامتنان لحضوركم اجتماعنا السنوي هذا ، كما يسعدني أن اشارككم هذا اليوم مناقشة النتائج السنوية لما حققه المصرف خلال عام ٢٠١١ مستيرين بكل مايرد من قبلكم من استفسارات وتوضيحات مع كل ماتقدمونه من اراء وأفكار تساهم في أغناء جهودنا في ذلك .

حقق المصرف تقدماً واضحاً في نتائج عملياته المصرفية لعام ٢٠١١ مقارنة مع السنوات السابقة ، حيث بلغ الفائض المتحقق خلال عام هذا التقرير (٤٢,٧١٦) مليار دينار بعد أن كان (٢٩,٩٣١) مليار دينار للعام السابق محققاً بذلك زيادة مقدارها (١٢,٧٨٥) مليار دينار ونسبتها (٤٣%) ، مما ساعد ذلك في زيادة الارباح التي حققها مصرفكم حتى بلغ صافي هذه الارباح القابلة للتوزيع لهذا العام (٣٣,٨٤٧) مليون دينار وبأضافة احتياطي التوسعات المستخدم والبالغ (٢.١٢٠) مليار دينار سيصبح الفائض (٣٥,٩٦٧) مليار دينار بعد أن كانت (٢٣,٧٠٧) مليار دينار لعام ٢٠١٠ ، وبذلك حقق المصرف زيادة ربحية سنوية مقدارها (١٠,١٣٩) مليار دينار لقد ساهمت العمليات المصرفية التي أنجزها المصرف في تحقيق أمتيازات مصرفية عالية لها دور فاعل في أنعاش حركة العمليات وأنطلاقاً من ذلك فقد ارتفعت أنشطة المصرف على مختلف عملياته المصرفية .

حقق المصرف زيادة لرأسماله الى (١٧٥) مليار دينار حيث أكتملت كافة الاجراءات القانونية الخاصة بذلك كما جاء في موافقة دائرة تسجيل الشركات على ذلك بكتابهم العدد ٢٢٧٤١ في ٢١/٩/٢٠١١

كما تسعى الادارة العليا لمصرفكم الى زيادة رأسماله الى (٢١٠) مليار دينار بعد موافقتكم على ذلك في هذا الاجتماع المبارك مما يساهم ذلك في استجابة المصرف لكافة التعليمات التي أصدرها البنك المركزي العراقي بخصوص زيادة رأسمال المصارف الخاصة . كما تم افتتاح فرعين للمصرف خلال عام ٢٠١١ بعد الموافقات الرسمية عليها من قبل البنك المركزي العراقي حيث باشرت اعمالها في محافظات النجف وواسط وبذلك يكون مجموع فروعنا العاملة خمسة عشر فرعاً بضمنها الفرع الرئيسي ، ولا زالت جهود المصرف جارية في أكمال فروعها في محافظات العمارة وذي قار وبابل تكريت وبغداد (حي الجامعة) .

ومن مبادراته الأخرى التي تتعلق بالجانب التطويري للاعمال التقنية قيامه بشراء اجهزة الصراف الآلي (ATM) ونصب عدد منها في بنايات بعض الفروع وسيتم نصبها في كافة بنايات المصرف وبعدها سنختار الاماكن المهمة لنصبها خارج المصرف وقد باشر مصرفكم بالتعامل

ببطاقة الخصم ( VisaCard ) التي تستخدم من قبل حاملها عند سفره الى الخارج وهي مقبولة في جميع الاماكن التي تحمل علامتها ، إذ يسمح باستخدامها في ملايين المحلات التجارية واجهزة الصراف الآلي حول العالم مما يزيد ذلك من دعم خدمات مصرفكم . كما تم توسيع وتطوير النظام الالكتروني المتبع من قبل الوحدات العاملة في المصرف عن طريق فروعها في مختلف المحافظات . أن كل النتائج التي حققها المصرف كانت ثمرة للعطاءات والجهود المبذولة من قبل أدارته العليا وكافة العاملين لما فيه الخير والأبداع . نسأل الله تعالى أن يبارك في جهود السادة أعضاء مجلس ادارة المصرف في دعم مساعيكم وجهود كافة كادره العامل كما نبارك مساعي كل من البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية ومركز الايداع العراقي وكافة الجهات الحكومية الأخرى في جهودهم الرامية الى تطوير وتحسين عمل المصرف.

مع التقدير

نوراد داود فتاح الجاف

رئيس مجلس الادارة

## تقرير مجلس الادارة السنوي الثامن عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنه لمن دواعي المحبة والسرور أن نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثامن لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة  
المالية المنتهية

في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وأنشطة المصرف وفقاً لأحكام المادتين ( ١١٧ ) و ( ١٣٤ )  
من قانون الشركات المرقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم ( ١ ) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة  
المحاسبية رقم

( ١٠ ) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل لجنة المعايير  
المحاسبية الدولية بخصوص الافصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية .

### اولاً - نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

#### ١. تأسيس المصرف

أ- تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) عام ٢٠٠٤ برأسمال (٢.٥) مليار دينار بموجب

شهادة التأسيس المرقمة ٩٧١٢ والمؤرخة في ٧/١٠/٢٠٠٣ مدفوع منه (١.٢٥) مليار دينار

ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١/٣/٩) في ٩/٣/٢٠٠٤ على منح المصرف اجازة

الصيرفة وقد باشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ١/٤/٢٠٠٤

#### ٢. رأس مال المصرف

أ. تم بتاريخ ١٢ / ١٠ / ٢٠٠٥ زيادة رأس المال الى ( ١٠ ) مليار دينار بعد أن كان ( ٢,٥ ) مليار دينار .

ب . استجابة لمتطلبات الوضع المالي تم زيادة راس المال ليصبح ( ٢٥ ) مليار دينار وذلك بتاريخ ١٦ / ٨ / ٢٠٠٦ .

ج- اما الزيادة العالية الاخرى التي حصلت لرأس المال فكانت بتاريخ ٢٤ / ١٢ / ٢٠٠٦ حيث حصلت الموافقة بالزيادة  
الى ( ١٠٠ ) مليار دينار .

د . حصلت موافقة الهيئة العامة باجتماعها ليوم ١/٧/٢٠١٠ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح ( ١٢٥ ) مليار دينار

وحسبما جاء بكتاب دائرة مسجل الشركات العدد / ٥٥٢٢ في ٢٧ / ٢ / ٢٠١١ .

هـ- اشارة الى موافقة أجمع الهيئة العامة ل باجتماعها ليوم ٢٨/٥/٢٠١١ مناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٠ فقد

تمت زيادة رأسمال المصرف ليصبح ( ١٧٥ ) مليار دينار وحسبما جاء بكتاب دائرة مسجل الشركات

العدد / ٢٢٧٤١ في ٢١/٩/٢٠١١ وتم أكمل اجراءات الزيادة.

حركة تطور زيادة رأس مال المصرف

مليار دينار

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
رأس المال مليار دينار	٢,٥	١٠	٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٧٥

## كشف مقارن حسابات المصرف خلال الخمس سنوات

2007	2008	2009	2010	2011	نوع الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
					الموجودات المتداولة
169,465,529	237,181,247	299,980,009	481,978,467	434,339,276	* النقد
18,348,985	56,567,835	51,073,968	63,763,339	104,050,914	قد لدى المصرف (دينار & دولار)
101,779,119	98,985,879	161,116,106	348,804,799	202,883,326	جاري طليق لدى البنك مركزي
		46,177,569	61,042,629	63,014,128	لودائع القانونية
49,337,425	81,627,533	41,612,366	8,367,700	64,390,905	نقد لدى بنوك محلية ودولية
1,013,662	1,589,821	3,805,066	10,121,175	18,642,890	* الاستثمارات
88,844,680	70,509,213	116,479,529	223,799,694	268,516,473	* الائتمان النقدي
78,639,732	57,182,601	99,741,032	192,641,168	231,830,981	ح ج مدينة مكشوفة
9,430,213	6,033,284	16,460,567	29,568,169	35,879,603	القروض والسلف
774,735	6,853,828	277,930	1,590,357	805,889	حوالات داخلية مبناعة
	439,500				كمبيالات مخصومة
41,386,640	38,128,149	71,901,984	134,330,978	78,397,756	* الموجودات الاخرى
300,710,511	347,408,430	492,166,588	850,230,314	799,896,395	مج الموجودات المتداولة
1,274,482	1,416,477	3,361,263	19,874,949	21,524,405	موجودات (قيمة دفترية)
4,308,298	5,511,262	19,541,961	19,578,172	97,640,967	مشاريع تحت التنفيذ
5,582,780	6,927,739	22,903,224	39,453,121	119,165,372	* مج الموجودات الثابتة
306,293,291	354,336,169	515,069,812	889,683,435	921,190,568	مجموع الموجودات

2007	2008	2009	2010	2011	
137,778,393	223,316,028	365,597,901	712,950,059	633,281,700	* حسابات الودائع
52,882,371	91,190,892	129,109,082	252,036,185	200,519,893	حسابات جارية داننة
84,896,022	132,125,136	236,488,819	460,913,874	433,185,958	ح ودايع توفير ثابتة طبيعة جارية
9,142,088	10,498,656	14,125,139	18,297,909	23,839,079	* التخصيصات
42,581,878	2,700,603	8,662,062	6,686,376	43,766,488	* مطلوبات اخرى
189,502,359	236,515,287	388,385,102	737,934,344	696,351,911	مج مصادرت تمويل - طويلة الاجل
100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	175,000,000	راسمال المدفوع
16,790,932	17,820,882	26,684,710	51,749,091	42,750,345	الاحتياطات
116,790,932	117,820,882	126,684,710	151,749,091	224,838,657	* حقوق المساهمين
306,293,291	354,336,169	515,069,812	889,683,435	921,190,568	مجموع المطلوبات

## الايادات والمصرفيات

33,282,113	40,454,506	52,277,173	67,258,108	93,878,878	حساب الایرادات
15,064,765	23,254,081	30,796,212	37,326,592	51,162,102	حساب المصرفيات
18,217,348	17,200,425	21,480,961	29,931,516	42,716,776	الارباح والخسائر

### ٣. طموحات المصرف في تحقيق الاهداف

سعى العمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام ٢٠١١ لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في انشطة المصرف المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفية في السوق المصرفية المحلية .

أن الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو دخوله في السوق المالية المحلية للمشاركة في الأنشطة الاستثمارية المصرفية وسائر عمليات الاستثمار التي تنسجم مع احكام قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الخاصة بتطوير العمل المصرفي .

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

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

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

#### ٤. نتائج تنفيذ الخطة السنوية

الموازنات التخطيطية في اوضاع اقتصادية غير مستقرة لا يمكن ان تتطابق ومايتحقق فعلا وحتى في البلدان المستقرة اوضاعها نجد هناك فروقات فيما يخطط ومايتحقق. طيا الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠١١

#### اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١١ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق /المخطط %
٣١	رواتب واجور	٧.٠٠٠	٦.٦٩٦	٩٦
٣٢	المستلزمات السلعية	٦٠٠	٥٨٨	٩٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣٥٠٠	٣٢٦٥	٩٣
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٤٠.٠٠٠	٣٧.١٢٧	٩٣
٣٧	الاندثارات	٢.٠٠٠	١.٩٥٩	٩٨
٣٨	المصروفات التحويلية	٧٠٠	٥٩٠	٨٤
٣٩	المصروفات الاخرى	٩٩٠	٩٦٥	٩٧
	المجموع	٥٤.٧٩٠	٥١.١٦٢	٩٣

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١١ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق /المخطط %
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٢٠	٢٥	١٢٥
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٨٠.٠٠٠	٩٢.٥٤٦	١١٦
٤٦	ايراد الاستثمارات	١٠٠٠	٩٩٧	٩٩
٤٩	الايرادات الاخرى	٥٠٠	٣١١	٦٢
	المجموع	٨١.٥٢٠	٩٣.٨٧٩	١١٥



ثالثاً: الموزانة التخطيطية للموجودات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١١ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق /المخطط %
١٤	الايمان النقدي	٢٠٠.٠٠٠	٢٦٨.٥١٦	١٣٤
١٥	الاستثمارات	٢٠.٠٠٠	١٨.٦٤٣	٩٣
١٩٢١	خطابات ضمان داخلية	٣٥٠.٠٠٠	٤٢١.٠٠٩	١٢٠
١٩٢٢	خطابات ضمان خارجية	٤٥.٠٠٠	٤٨.٣٠٧	١٠٧
١٩٣١	اعتمادات مستندية صادرة	٨٤.٠٠٠	١١٨.٩٦٤	١٤١
١٨٧	المصارف الخارجية	٤٠.٠٠٠	٣٤.٥٦٨	٨٦
	المجموع	٧٣٩.٠٠٠	٨٧٥.٤٣٩	٦٨١

رابعاً: الموزانة التخطيطية للمطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١١ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق /المخطط %
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٢٤٠.٠٠٠	٢٢٤.٩٣٢	٨٦
٢٥٢	حسابات الادخار	١٩٠.٠٠٠	٢٠٣.٧٨٢	١٠٧
٢٥٣	حسابات ودائع بالاجل	٧٠.٠٠٠	٤٩.٩٥٨	٤٥
	المجموع	٥٠٠.٠٠٠	٤٧٨.٦٧٢	٢٣٨

## ٥. اشغال البناية الجديدة للمصرف وفروعه العاملة :

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعته الاستثمارية وذلك من خلال زيادة عدد فروع العاملة ( ذي قار - ميسان . بابل . تكريت . حي الجامعة ) ضمن خطته في فتح الفروع .  
مارست فروع المصرف المبنية في ادناه أعمالها في السنوات المؤشرة بعد اتخاذ كافة الضوابط والموافقات المتبعة في ذلك

### عدد الفروع العائدة ملكية ابنتها للمصرف :

ت	أسم الفرع	العنوان	الكلفة (مليون دينار)	تاريخ المباشرة	المحافظة
١	الرئيسي	حي الكرادة-العلوية-ساحة الفتح-مبنى رقم (٦٠) شارع النضال (١١)	٦.٢٥٤.٥٠٦	٢٠٠٤ / ٤ / ١	بغداد
٢	السليمانية	شارع سال -مجاوربناية كورك للاتصالات	٧.٠٩٠.١٢٧	٢٠٠٥/٣/٣١	السليمانية
٣	اربيل	شارع الشيخ جولي	١.٢٨٧.٠٠٠	٢٠٠٧/٢/٢١	اربيل
٤	كربلاء	تقاطع الضريبة . بداية شارع حي رمضان م ( ٣٥.٣ز.١٤ )	١.٢١٧.٨٠٥	٢٠٠٩ / ٦ / ٣	كربلاء
٥	الموصل	المجموعة الثقافية . م ٣٠٩ . شارع ٢٥ دار ٣٢	٤١٢.٠٦٦	٢٠٠٩ / ١٠ / ١	الموصل
٦	جميلة	شارع خير الله . مقابل حسينية الانصار	٩٥٧.٠٤٦	٢٠١٠ / ٤ / ١	بغداد
٧	البصرة	حي الجزائر . تقاطع ابو شعير مجاور مصرف البصرة والمصرف التجاري العراقي	١.٧٣٥.٩٧٧	٢٠١٠ / ٤ / ٢١	البصرة
٨	النجف	شارع المدينة - مجاور فندق خديجة	١.٠٤١.٩٤٦	٢٠١١/٣/٨	النجف
٩	الكوت	شارع السدة - مجاورمديرية ضريبة واسط	٩٢٤.٦٩٧	٢٠١١/١١/١٣	واسط
١٠	العمارة	منطقة عواشة	٦٥٧.١٧٦	تحت الانشاء	ميسان
١١	الناصرية	شارع الزيتون قرب شارع حراسات الشرطة	٦١٠.٤٢٧	تحت الانشاء	ذي قار
١٢	الحلة	شارع ٤٠ مقابل عقارات الدولة	١.٣٥٣.١٦٩	تحت الانشاء	بابل
١٣	حي الجامعة	شارع الربيع مجاورالسيطرة	١.٣٠٢.٣٨٢	تحت الانشاء	بغداد

اما الفروع المستأجرة أبنيتها من قبل المصرف فهي :

١	اسم الفرع	العنوان	اسم المالك	مدته الايجار	مبلغ الايجار	تاريخ المباشرة
١	دهوك	ساحة خاني - فوق مطعم المنقل	سالار عصمت	سنوياً	\$٦٠٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
٢	الحارثية بغداد	شارع الكندي . م/ ٢١١ ز/ ١٩ . دار ١	مريم القاضي	سنوياً	\$٧٥٠٠٠	٢٠٠٨/٩/١
٣	الرمادي	الاندلس - خلف جامع الشيخ عبد الجليل م/ ١١ ز/ ٥ دار ٦	خيرية عبدالكريم	سنوياً	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار	٢٠٠٩/٣/١
٤	الدورة بغداد	داخل سوق بغداد ( علوة الرشيد سابقاً	شركة صقر الشروق التجارية	سنوياً	\$٤٠٠٠٠	٢٠١٠/٧/٢٥
٥	كركوك	شارع المحافظة - مقابل بلدية كركوك	فاضل عبدسليم	سنوياً	٣٥١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	٢٠١٠/٨/٢٢

ونظراً للقيود التي تحد من عمل فرعنا في مطار بغداد الدولي فقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ٤٧٤ / ٣ / ٩ في ٢٥ / ١ / ٢٠١١ على طلبنا بنقل هذا الفرع لممارسة أعماله في منطقة شارع الربيع في حي الجامعة وذلك بشراء قطعة ارض لاتخاذها مقرّاً للفرع وبذلك فإن عدد فروع المصرف العاملة قد بلغ ( ١٥ ) فرعاً بضمنها فرعه الرئيسي لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ .

٦. أنشطة المصرف الخارجية (القسم الدولي) :

أ. الحوالات الخارجية والأعمادات المستندية

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

السنة	العدد		المبلغ / ( مليون دولار )	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
التعاملات الخارجية	١٧٩	١٧٨	١٨٣	١٨٢
الاعتمادات المستندية	٥٧٧٦	٥١٩٩	٢٧٢١	٤٢٨٥
الحوالات الصادرة	٢٧٦٦	١٦٠٨	٢٥٣	١٧٦

ب. العلاقات المصرفية الدولية

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع أبرز المصارف العربية والأجنبية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي . وقد تم إقامة وقرار تلك العلاقات بعد موافقات البنك المركزي العراقي على ذلك ، حيث بلغ عدد المصارف الاجنبية التي تم التعامل معها سبعة عشر مصرف خلال عام ٢٠١١ وهي :-

ت	اسم المصرف	الدولة التابع لها
١	اليو باي Ubae Bank- Roma	ايطاليا
٢	اللبناني الكندي Lebonese Canadian	لبنان
٣	آك بنك Ak Bank	تركيا
٤	البحرين للشرق الأوسط Middle east Bank (B.A.B)	البحرين
٥	بيبلوس الاوربي Byblos Bank	بلجيكا
٦	اليوباف العربي الدولي Alubaf Bank	البحرين
٧	أكتف Aktif Bank	تركيا
٨	البنك الاهلي الاردني	الاردن
٩	بنك الاتحاد للتجارة	الاردن
١٠	بنك الاسكان	الاردن
١١	بنك الانترنتينتل	لبنان
١٢	بنك بيروت	لبنان
١٣	بنك بيروت والبلاد العربية	لبنان
١٤	بنك لبنان والخليج	لبنان
١٥	بنك ابو ظبي	ابو ظبي
١٦	البنك التجاري الكويتي	الكويت
١٧	بنك الائتمان اللبناني	لبنان

## ٧: بيانات تفصيلية وتحليلية

### ١. عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف في أبرام العقود مع الشركات المبرمة أدناه خلال عام ٢٠١١ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية :

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ دولار امريكي
١	شركة دار الثقة للتأمين	التأمين ضد الحريق سنوياً	١٣٥٢٢٦٧١	
٢	شركة دار الثقة للتأمين	التأمين ضد السرقة سنوياً	٢٧٢٢١٣٥	
٣	شركة دار الثقة للتأمين	التامين على النقد اثناءالحفظ سنوياً		١٠٤٥٣٣
٤	شركة دار الثقة للتأمين	التامين على سيارات المصرف سنوياً	١١٦٩٣١٢٢	
٥	شركة الرؤيا الجديدة	خدمة الانترنت لنظام اوربون شهريا منظومة اصلية منظومة احتياط		٣٢٠٠ ٢٤٠٠
٦	الشركة العالمية للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	تجهيز خدمة الانترنت شهريا		٢٤٠٠
٧	شركة اورينت	استضافة موقع المصرف سنوياً		٥٥٠
٨	عقد صيانة تبريد	شهرياً	٧٠٠٠٠٠	
٩	اتحاد المصارف العربية	اشترك سنوي		٣٠٠٠
١٠	اتحاد المصارف العربية	اشترك سنوي في مجلة الاتحاد		٢٠٠
١١	أستنجار كراج للسيارات	عقد سنوي		٢٠٠٠٠
١٢	دائرة الطيران المدني	ايجار مكتب في قاعة نينوى بمطار بغداد سنوياً	٢١٠٠٠٠٠	
١٣	شركة الشرق الاوسط للنظم	تسديد شهري لنظام اوربون		١٠٠٠
١٤	شركة الشرق الاوسط للنظم	تسديد سنوي لصيانة نظام اوربون		٤٥٠٠٠
١٥	شركة IDM	تسديد شهري للفروع المصرف اشترك اوربون		٢٥٠٠٠
١٦	عقد صيانة مصاعد البناية	شهريا	١٠٠٠٠٠٠	

## ٢. الربح الصافي

أ: بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف خلال سنة هذا التقرير (٤٢,٧١٦) مليار دينار وبعده ترتيب كل من التخصيصات الضريبية البالغة (٧,٠٨٨) مليار دينار والاحتياطي القانوني البالغ (١,٧٨١) مليار دينار ، فإن صافي الربح الفائض المتراكم قد بلغ (٣٣,٨٤٧) مليار دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين

ب: اضافة (٢,١١٧) مليار دينار يمثل احتياطي توسعات مستخدم ليصبح الفائض (٣٥,٩٦٤) مليار دينار والتي سيتم توزيعها او رسملتها نسب القرار الذي ستتخذه الهيئة العامة في هذا الاجتماع ، علماً ان الفائض المتراكم للعام السابق كان (٢٣,٧٠٧) مليار دينار ومع اضافة (١,٢٩٥) مليار دينار احتياطي توسعات مستخدم ليصبح الفائض (٢٥,٠٠٢) مليار دينار والذي تم رسملته استناداً لقرار الهيئة العامة بصددھا .

## ٣. ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المستخدمة والفائض المتراكم لعمل المصرف لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ ما مقداره (٤٢,٧٥٠) مليون دينار موزع على الحسابات في ادناه :

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	المبلغ / مليون دينار ٢٠١٠	نسبة المساهمة %
٢١٣	احتياطي عام	٢٠	—	٢٠	—
٢١٤١	احتياطي راس المال بموجب قانون البنك المركزي	٥,٥٧٥	١٣	٣,٧٩٣	٧,٤
٢١٤٤	احتياطي التوسعات	٥٢٤	١,٤	٢,٦٤٢	٥,١
	احتياطي توسعات مستخدم	٢,١٢٠	٥,٠	١,٢٩٥	٢,٥
٢١٥٤	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	٦٦٣	١,٦	٤١٦	٠,٨
٢١٧	الفائض المتراكم	٣٣,٨٤٨	٧٩	٢٣,٧٠٧	٤٥,٨
٢١٨	مشروع زيادة راسمال			١٩,٨٧٤	٣٨,٤
	المجموع	٤٢,٧٥٠	١٠٠	٥١,٧٤٧	١٠٠

## ٤. ارسدة التخصيصات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارسدة التخصيصات (٢٣,٨٣٩) مليون دينار كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ وهي موزعة كما في ادناه : —

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	المبلغ / مليون دينار ٢٠١٠	نسبة المساهمة %
٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٥,٢٩٦	٦٤	١١,٩٩٦	٦٦
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٧,٠٨٨	٢٩	٤,٩٧٦	٢٧
٢٢٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٧٠٦	٣	٧٠٦	٤
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٧٤٩	٤	٦٢٠	٣
	المجموع	٢٣,٨٣٩	١٠٠	١٨,٢٩٨	١٠٠

## ٥. مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في أدناه ( ١,١١٠ ) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / مليون دينار ٢٠١١
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٥٢٦
٣٣٣٢	نشر وطبع	٩٣
٣٣٣٣	ضيافة	٤٨
٣٣٣٤	مصاريف معارض	٨٠
٣٣٣٥	احتفالات	١٣١
٣٣٤٣	السفر والايقاد	٢٣٢
	المجموع	١,١١٠

## . حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة ( ٢١٧,٧٥٠ ) مليون دينار لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ وكما مدرج في الجدول أدناه :

اسم الحساب	المبلغ / مليون دينار
رأس المال	١٧٥,٠٠٠
الاحتياطيات	٨,٩٠٣
الفائض المتراكم	٣٣,٨٤٧
المجموع	٢١٧,٧٥٠

ثالثاً: مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

- أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس ادارة المصرف (الاعضاء الاصيلين) حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم  
العدد ٩ / ٣ / ٨١١ في ١٦ / ٢ / ٢٠١٠ :

ت	الأسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١١ / ١٢ / ٣١
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	١٧,٣٣١,٥٩٩,٤٤١
٢	كريم نور مفتن الياسري	نائب رئيس المجلس	١١,٤١٤,٢٤١,٥٦٦
٣	ناجي عزت محمد صالح	عضو	٦٤٤,٢٢٠,٥٠٠
٤	منذر طالب كامل قفطان ( المدير المفوض )	عضو	١,٧٥٠,٠٠٠
٥	داود سردار داود الجاف	عضو	٥٤٤,٤٣٢,١٩١
٦	سعد فائق محمد كولا	عضو	٤,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧	شوان قادر معروف	عضو	٤,٣٧٥,٣٤٨,٠٧٥

ب- أسماء السادة اعضاء مجلس ادارة المصرف (الاحتياط)

ت	الأسم الثلاثي
١	فرحان نورمفتن الياسري
٢	سربازبرهان عبدالحميد
٣	سردارحسن حسين
٤	مؤيد ناصرشمعون
٥	رعد كاظم مهدي بريج
٦	حسين صالح شريف
٧	لؤي اسماعيل محضرباشي

- المساهمين بنسبة ٥% من رأسمال المصرف او اكثر

ت	الأسم الثلاثي	الرصيد
١	نوزاد داود فتاح الجاف	١٧,٣٣١,٥٩٩,٤٤١
٢	شوان نوزاد داود فتاح الجاف	١٧,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	عمر نوزاد داود فتاح الجاف	٨,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	جابوك جلال محمد	١٦,٢٣٦,٠٨٦,٦٣٨
٥	طارق محمد ابراهيم الحسن	١٦,٧٥٣,٥٥٢,٥٧٠
٦	كريم نور مفتن الياسري	١١,٣٣٩,٤٩١,٥٦٦





ب . بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملون في المصرف ( ٦,٤٠٥,٣١٦ ) مليار دينار لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ .  
مقارنة مع مجموع الرواتب والمخصصات لعام ٢٠١٠ حيث بلغت (٤,٧٩٣,٨٢٨) مليار دينار

ج . بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ٥٤٠ ) متنسباً وقد تم دفع مبلغ ( ٢٥٩,٥٦٦ ) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي . مقارنة مع عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام ٢٠١٠ هو (٤٠٥) متنسب وتم دفع مبلغ (١٩٤,٧٣٨) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .  
د- في ادناه اسماء وعناوين خمسة من موظفي المصرف الذين يتقاضون اعلى دخل سنوي مقابل جهودهم المبذولة لعمل المصرف .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	أسامة ابراهيم الجلبي	مستشار
٢	نسرین يحيى محمد	المدير التنفيذي للعمليات المالية
٣	طه محمد هويدي	المدير التنفيذي لتابعة الفروع الشمالية
٤	سعد عبدالرزاق علي	مدير الفرع الرئيسي
٥	دلشاد أحمد كرم	مدير فرع السليمانية

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

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	١
٢	دبلوم عالي	٢
٣	بكالوريوس	٢٧٥
٤	دبلوم	٧٠
٥	اعدادية علمي	٥٠
٦	اعدادية ادبي	٢٢
٧	اعدادية تجاري	٢٨
٨	اعدادية صناعي	١٥
٩	متوسطة فما دون	١٧٥
	المجموع	٦٣٨

٥- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	العدد
خاصة	مدير مفوض /مستشار	٣
التاسعة	معاون مدير مفوض	١
الثامنة	مدير تنفيذي/مراقب أمتثال/مدير فرع	١٧
السابعة	مدير /مدير قاعة/مدير خزانة/مدير قسم	٣٠
السادسة	م.مدير/م.مدير قاعة/رئيس أمناء صناديق	٢٠
الخامسة	ملاحظ اول/ميرمج أقدم/محاسب أقدم/امين صندوق اول	٢٢
الرابعة	ملاحظ/ميرمج/مشرف حاسبة/امين صندوق/محاسب/محامي/مهندس/مشرف	١٣٥
الثالثة	م.ملاحظ/م.ميرمج/م.مشرف حاسبة/م.محاسب/م.مهندس/م.امين صندوق	١٨٥
الثانية	كاتب/مشغل حاسبة/كاتب صندوق/عدادنقود	٢٥
الاولى	موظف خدمة/موظف متابعة/موظف استعلامات/مشغل مولدة/حارس/عامل فني	٢٠٠
	المجموع	٦٣٨

ح - الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية )

تحرص وتدعم ادارة المصرف أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة الزبائن ، حيث بلغ عدد المتدربين داخل العراق ( ٣٢ ) موظفاً الدورات التدريبية (داخل العراق )

ت	نوع الدورة	مكان الدورة	عدد المتدربين
١	دورة تدريبية خاصة بتعليم اللغة الانكليزية	مصرف الخليج التجاري	١٥
٢	دورة انظمة المدفوعات المطبقة لدى البنك مركزي	مصرف الخليج التجاري	٢
٣	دورة تدريبية في ادارة موارد بشرية	مصرف الخليج التجاري	١
٤	دورة تدريبية لضباط الائتمان	مشروع التجارة	١٠
٥	ورشة عمل اقراض مشاريع صغيرة ومتوسطة	مشروع التجارة	٣
٦	دورة في استراتيجية ادارة المخاطر المصرفية	مشروع التجارة	١

وبلغ عدد المتدربين خارج العراق (١٣) موظف

الدورات التدريبية (خارج العراق)

ت	نوع الدورة	مكان الدورة	عدد المتدربين
١	دورة تدريبية في نظام الارشفة الالكترونية	بيروت	٢
٢	دورة الانظمة المصرفية	بيروت	٤
٣	دورة بالاعتمادات المستندية	بيروت	٥
٤	دورة اعتمادات /بنك الاسكان	عمان	٢
٥	دورة بالاعمال المصرفية /بنك الاسكان	عمان	٢

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

— راتب إضافي كل ثلاثة أشهر .

— تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الولادة والوفاة والتي بلغت ( ٤,١٥٠ ) الف ديناراً التي تم منحها خلال عام ٢٠١١ .

— منح المكافأة التحفيزية لكل من يقوم بإنجاز عمله اليومي بشكل متميز او اتخاذ اجراءً عملياً في تلافي او إيقاف اية مشكلة او خطورة قد تعيق عمل المصرف

## د التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات

أنجز المصرف خلال عام ٢٠١١ المزيد من عمليات التطوير والتحديث المصرفي ومن أهمها :-

١- تطبيق العمل بالنظام المصرفي الشامل الجديد (اوريون ) **ORIN FINANCE** ويعمل بين الفرع الرئيسي وكافة الفروع باستخدام نظام **ONLINE** وبشكل موازي للنظام المصرفي المعمول به في المصارف وبكلفة ( \$٧٣٥٧١٠ ) .

٢- تم شراء نظام للارشفة الالكترونية نوع **DOUSHARE ٦,٥** وذلك في نهاية شهر نيسان عام ٢٠١١ بمبلغ كلي للنظام والاجهزة قدره ( \$٢٨٥٠٠ ) من شركة **XEROX** الامريكية والتي يوجد في بيروت فرع لها لاغراض الاسناد والتدريب وتم تطبيق النظام على بيانات الموظفين والكتب الصادرة والواردة والمخازن والرواتب وذلك باستخدام حاسبة (سيرفر) ذو كفاءة عالية جدا من ناحية وحدة الذاكرة والخزن .

٣- تم الاشتراك بشبكة الربط **IBN** مع البنك المركزي العراقي

٤- تم الاشتراك بنظام **NOTES LOUITS** وهو عبارة عن نظام ارسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي

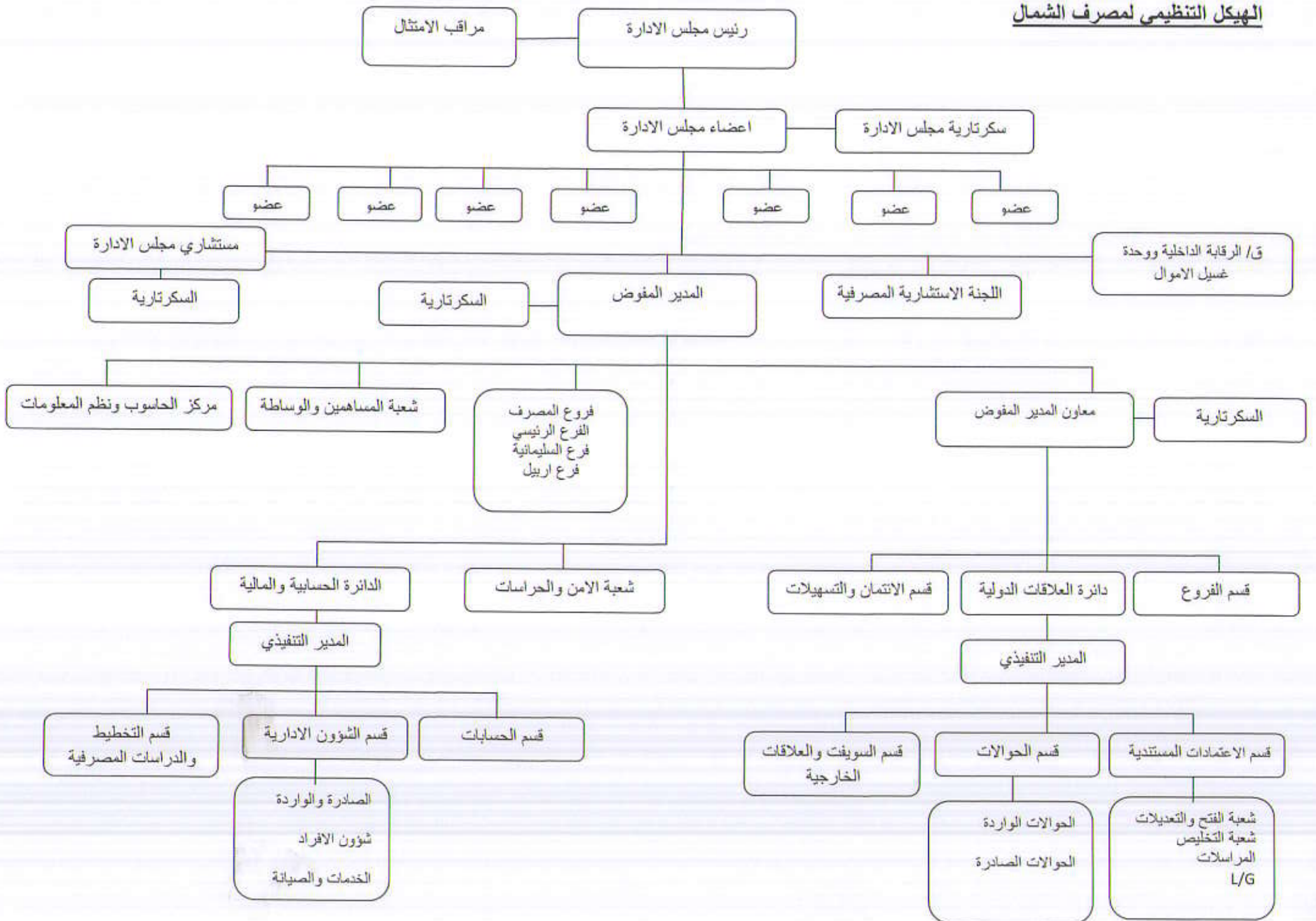
٥- تفعيل العمل بنظام الصكوك الممغنطة وذلك بشراء ماكينة ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر **E١٣٣** بمبلغ ( \$٣٠٠٠٠٠ ) .

٦- الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية **ACH** .

٧- تنفيذ خدمات الصراف الالي حيث تم تجهيز فروع المصرف بالاجهزة الخاصة ( **ATM** ) .

٨- القيام بعمليات التطوير والتحديث على انظمة وشبكة واجهزة التقنيات المصرفية المختلفة ،

# الهيكل التنظيمي لمصرف الشمال



رابعاً : المؤشرات المالية لأداء المصرف خلال سنة ٢٠١١

١. المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف ( ٩١٩,٠٦١ ) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١١ بعد أن كان ( ٨٨٩,٦٨٣ ) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٠ محققاً بذلك ارتفاعاً مقداره ( ٢٩,٣٧٨ ) مليار دينار ونسبة زيادة ( ٣ % ) كما مبين ذلك في الجدول التالي :

الدليل	اسم الحساب	مليون /دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مليون دينار/ ٢٠١٠	نسبة المساهمة %	مبلغ التغيير
	وجودات					
١٨	النقود	٤٣٤٣٣٩	٤٧	٤٨١٩٧٨	٥٤,٢	(٤٧٦٣٩)
١٩	الاستثمارات	١٨٦٤٢	٢	١٠١٢١	١,١	٨٥٢١
١٤	الائتمان النقدي	٢٦٨٥١٦	٢٩	٢٢٣٨٠٠	٢٥,٢	٤٤٧١٦
٢١	المدينون	٧٨٣٩٨	٩	١٣٤٣٣١	١٥,١	(٥٥٩٣٣)
١٢-١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	١١٩١٦٦	١٣	٣٩٤٥٣	٤,٤	٧٩٧١٣
	وع					
		٩١٩,٠٦١	١٠٠	٨٨٩,٦٨٣	١٠٠	

الدليل	اسم الحساب	مليون /دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مليون /دينار ٢٠١٠	نسبة المساهمة %	مبلغ التغيير
	مطالب					
٢١	قروض مستلمة	٤٢٤		١٢		٤١٢
٢٥	حسابات جارية وودائع	٦٣٣٢٨٢	٦٩	٧١٢٩٣٨	٨٠	(٧٩٦٥٧)
٢٢	التخصيصات	٢٣٨٣٩	٣	١٨٢٩٨	٢	٥٥٤١
٢٦	الدائنون	٤٣٧٦٦	٥	٦٦٨٦	١	٣٧٠٨٠
٢٧	رأس المال والاحتياطات	٢١٧٧٥٠	٢٣	١٥١٧٤٩	١٧	٦٦٠٠٢
	المجموع					
		٩١٩,٠٦١	١٠٠	٨٨٩,٦٨٣	١٠٠	

٢٠١١

نسبة السيولة	حساب النقود/الودائع	%٦٨
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات /اجمالي الودائع	%٢٠٩
	ب- الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	%٤٢
	ج- استثمارات+ائتمان نقدي /اجمالي الودائع	%٤٤٠٩
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع /راسمال+احتياطي رأس المال	%٢٩١
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية/اجمالي الودائع	%٥٠٨
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	%٥٤
نسب الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحقق على رأس المال المدفوع	%٢٤
	ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين/رأس المال المدفوع	%١٩

## ٣. الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تأسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متماشياً مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل . فقد حقق المصرف تقدماً متميزاً في عملياته المصرفية المتنوعة والمعلن عنها في كافة اصداراته الاعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم ايراداته المتحققة من تلك العمليات معززاً بذلك مركزه المالي التوسعي خلال سنوات عمله ، وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية .

يهدف المصرف من خلال أنشطته اليومية ومبادراته في تطوير عمله الى زيادة دوره ومساهمته في تنمية الاقتصاد الوطني والحاق الصناعة المصرفية الخاصة بالساحة الدولية ويتحقق ذلك من خلال دعم المصرف وتشجيع انشطة زبائنه وتقوية مركزه المالي والسعي في زيادة الارباح التي يحققها المصرف ، ويمكن توضيح ذلك في المؤشرات ادناه :

## أ- زيادة ايرادات العمليات المصرفية :

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام ٢٠١١ ايراداً مقداره ( ٩٢,٥٤٦ ) مليار دينار مشكلة نسبة مقدارها ( ٩٩ % ) من اجمالي الايرادات. بينما كانت هذه العمليات مقدارها ( ٦٥,٨٨٢ ) مليار دينار لعام ٢٠١٠ محققة ارتفاعاً مقداره ( ٢٦,٦٦٤ ) مليار دينار ونسبة نمو ( ٤١ % ) .

لقد ارتفعت ايرادات المصرف ارتفاعاً كبيراً حتى بلغت ايرادات النشاط الجاري (٩٣,٨٧٨) مليار دينار لعام ٢٠١١ مقابل (٦٧,٢٥٨) مليار لعام ٢٠١٠، مما ساهم ذلك في زيادة الارباح التي حققها المصرف في عام ٢٠١١ وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

نوع الايراد	مليون /دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مليون /دينار ٢٠١٠	نسبة المساهمة %	تسبة النمو %	الدليل
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٣٤,٥٢٥	٣٧	٨٣٤٧	١٢,٧	٣,١٣	٤٤٤
ايراد القروض الداخلية التسليفات	٢٦,٥٩٥	٢٩	٢٣٤١٩	٣٥,٥	٠,١٤	٤٤٢
ايراد الحوالات	١٦,٩٤٥	١٨	١٩٨٤٨	٣٠,١	(٠,١٤)	٤٤١
ايراد الاعتمادات	٤,٠٧٢	٤	٢٢٣٤	٣,٤	٠,٨	٤٤٤
ايراد خطابات الضمان	٨,٠٢٦	٩	١٠١٠٧	١٥,٤	(٠,٢٠)	٤٤٣
عمولات مصرفية متنوعة	٢,٠٤٤	٢,٧	١٥٧٤	٢,٤	٠,٢٩	٤٤٢
مصرفوات مستردة	٣٣٥	٠,٣	٣٥٣	٠,٥	(٠,٠٥)	٤٤٨
ايرادات العمليات المصرفية	٩٢,٥٤٦	١٠٠	٦٥٨٨٢	١٠٠		٤
ايرادات الاستثمار	٩٩٦	٠,١	١٥٢	٠,٢	(٠,٠١)	٤٦
٤٩- ايرادات متفرقة	٣٣٦	٠,٣	١٢٢٤	١,٨	١,٥	٤٧
المجموع	٩٣,٨٧٨		٦٧,٢٥٨			

### الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل أنواعها ركناً هاماً من أركان الدعم المالي للمصرف والتي تتحقق من خلال مساعي المصرف في جذب الزبائن عن طريق امتيازات والوسائل الاخرى في كسب واستقطاب المدخرات والودائع بكل انواعها وكما مبين أدناه:

اسم الحساب	مليون /دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مليون /دينار ٢٠١٠	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %	الدليل
الحسابات الجارية الدائنة	٢٢٤٩٣٢	٣٦	٢٥٢٠٣٦	٣٥,٤	(٠,٠١)	٢٥١
حسابات الادخار	٢٠٣٧٨٢	٣٢	١٤٢٣٠٨	٢٠	٠,٤٣	٢٥
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٤٩٩٥٨	٨	١٠٠٥٢٩	١٤	(٠,٥٠)	٢٥٣
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	١٥٠٦٩١	٢٣	٢١٦٧٥٧	٣٠,٤	(٠,٣٠)	٢٥
الحوالات والصكوك الداخلية	٢٦٣٤	٠,٦	١٣٠٧	٠,٢	١,٠١	٢٥٦
الحوالات الخارجية المباعة	١٢٨٤	٠,٤	—			٢٥٧
المجموع	٦٣٣٢٨١	١٠٠	٧١٢٩٣٧	١٠٠		



ج — السيولة النقدية

تُخفّض رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصارف الى ( ٤٣٤,٣٣٩ ) مليار دينار خلال عام ٢٠١١ بعد أن كان ( ٤٨١,٩٧٨ ) مليار دينار لعام ٢٠١٠ ، محققاً انخفاض مقداره ( ٤٧,٦٣٩ ) مليون دينار ، وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف و ، المصارف المحلية والأجنبية وكذلك كودائع قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

الدليل	اسم الحساب	مليون /دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مليون /دينار ٢٠١٠	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %
١/١	نقد في الصندوق / عملة محلية	٧٧٠٩٥	١٨	٤٨١٣٧	١٠	٠,٦٠
١٨٣	نقد لدى المصارف/عملة محلية	٩٤٨١٦	٢٢	١٨٩٩٧٠	٣٩,٤	(٠,٥٠)
١/٢	نقد لدى المصارف / عملة أجنبية	١٣٧٨٩٠	٣٢	١٥٨٨٣٥	٣٣	(٠,١٣)
١٨٤	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	٦٣٠١٤	١٥	٦١,٤٣	١٢,٧	٩,٢٥
١/٣	اوراق نقدية أجنبية	٢٦٩٥٦	٦	١٥٦٢٦	٣,٢	٠,٧٢
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية / عملة اجنبية	٣٤٥٦٨	٧	٨٣٦٧	١,٧	٣,١٢
	المجموع	٤٣٤٣٣٩	١٠٠	٤٨١٩٧٨	١٠٠	

د - التسهيلات المصرفية :

— الائتمان النقدي

بلغ مجموع القروض الممنوحة وفق الضوابط المعمول بها ( ٢٦٨،٥١٦ ) مليار دينار خلال عام ٢٠١١ بعد أن كانت ( ٢٢٣،٧٩٩ )  
مليار دينار لعام ٢٠١٠ وكما مبين أدناه :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١١	مليون دينار ٢٠١٠	نسبة النمو %
١٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٨٠٥	١٥٩٠	(٠,٤)
١٤٤ عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	٢٦٧٧١١	٢٢٢٢٠٩	٠,٢٠
	مجموع	٢٦٨٥١٦	٢٢٣٧٩٩	

— الائتمان التعهدي

بحق حجم الائتمان التعهدي حتى بلغ ( ٥٨٨،٢٨٠ ) مليار دينار خلال عام ٢٠١١ بعد ان كان ( ٤٩٧،٦٢٥ ) مليار دينار لعام ٢٠١٠ ،  
بإضافة مقدارها ( ٩٠،٦٥٥ ) مليار دينار ونسبته ( ١٨% ) وكان ذلك انعكاساً للتشديد وآنخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما  
يخدم سلامة وامان النتائج الناجمة عن ذلك ، ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه بعد ترتيب التأمينات من كافة البنود الواردة فيه :

الدليل	اسم الحساب	مليون/دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مليون /دينار ٢٠١٠	نسبة المساهمة %	نسبة النمو %
٢٩/١٩٢	خطابات الضمان الداخلية	٤٢١٠٠٩	٧٢	٤٠٠٨٧٧	٨٠	٠,٠٥
٢٩٢٢/١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية	٤٨٣٠٧	٨	٣٣٧٢٦	٧	٤٣
٢٩٣١/١٩٢	التزامات الاعتمادات	١١٨٩٦٤	٢٠	٦٣٠٢٢	١٣	٨٩
	المجموع	٥٨٨٢٨٠	١٠٠	٤٩٧٦٢٥	١٠٠	

مليون دينار

التوزيع القطاعي للائتمان المقرر في نهاية عام ٢٠١١

القطاع	المكشوف	القروض والسلف	ديون متاخرة تسديد	خطابات ضمان داخلية	اعتمادات وحوالاتها	المجموع مليون/دينار	الاهمية النسبية
راعي	٦٣٢					٦٣٢	٠,٧٣
التجاري	٢٠٤،٧٨١	٢٢،٦٧٠	١،١١٢	٢٢٩،٠٠٠	١١٨،٩٦٤	٥٧٦،٥٢٧	٦٦,٢٣
تدمي	١٥،٠٧١	٢٤،٥٥٧				٣٩،٦٢٨	٤,٥٥
التشييد والبناء				٢٤٠،٠٠٠		٢٤٠،٠٠٠	٢٨,٠١
مجموع	٢٢٠،٤٨٤	٤٧،٢٢٧	١،١١٢	٤٦٩،٠٠٠	١١٨،٩٦٤	٨٥٦،٧٨٧	١٠٠
الاهمية النسبية	٢٥،٧٣٣	٥،٥١٢	٠،١٢٩	٥٤،٧٣٩	١٣،٨٨٤		١٠٠
ائتمان المستخدم	٢٢٠،٤٨٤	٤٧،٢٢٧	١،١١٢	٤٦٩،٠٠٠	١١٨،٩٦٤		١٠٠
نسبة الاستخدام	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠		١٠٠

## الديون المشكوك في تحصيلها

بلغ حجم الديون المشكوك في تحصيلها ( ١٥،٢٩٥ ) مليار دينار لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ بعد ان كان ( ١١،٩٩٦ ) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٠ وقد نجم ذلك عن اضافة مقدارها ( ٣،٢٩٩ ) مليار دينار استناداً الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللائحة الارشادية .

٥- نتائج نشاط فروع المصرف

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكنها من تقديم الخدمات المصرفية للمواطنين ومنح القروض والتسهيلات المصرفية لتساهم في دعم الاقتصاد الوطني وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منهم الى صافي الربح: (الف دينار)

ت	اسم الفرع	الايادات	المصرفيات	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	النسبة المئوية
١	الادارة العامة	١,٠٣٩,٩٥٩	٩,٨٤٧,٦٠٣	(٨,٨٠٧,٦٤٤)	(٢١)
	الفرع الرئيسي	٦١,٦٠٠,١٢٧	٢٦,٥٤٦,٣٩٧	٣٥,٠٥٣,٧٣٠	٨٢
٣	جميلة	١٧٤,٧٩٩	٤٣٨,٨٣٧	(٢٦٤,٠٣٨)	(٠,٦١)
-	حارثية	٧٦,٦١٥	١,٠٤٠,٤٩٥	(٩٦٣,٨٨٠)	(٢,٢٥)
-	الدورة	٧٧,٥٠١	٣٠٥,٦٥١	(٢٢٨,١٥٠)	(٠,٥٣)
٦	السليمانية	١٧,٨٣٦,٨٧٦	٦,٨٤٢,٠٠٥	١٠,٩٩٤,٨٧١	٢٦
	اربيل	١٠,٢٠٢,٢١٣	٣,٢٧٣,١٨٧	٦,٩٢٩,٠٢٦	١٦
٨	دهوك	١,١٥٤,٧٤٨	٥٣٥,٠٠٥	٦١٩,٧٤٣	١,٤٥
	الرمادي	١٨٥,١٥٢	٢٧٩,٥٠٨	(٩٤,٣٥٦)	(٠,٢٢)
١٠	كربلاء	٣٤٠,٨٢٥	٤٦٧,٢٥٨	(١٢٦,٤٣٣)	(٠,٢٩)
١	الموصل	٢٣١,٩٤٥	٣٤٤,٧٦٨	(١١٢,٨٢٣)	(٠,٢٦)
١٢	البصرة	٥٨٦,٨٠٧	٥٦٦,٤٩٨	٢٠,٣٠٩	٠,٠٤
١	كركوك	٢٤٢,٧١١	٣٥٥,٧٧٢	(١١٣,٠٦١)	(٠,٢٦)
١٤	النجف	١٢١,٩٢٤	٢٨٥,٦٢٣	(١٦٣,٦٩٩)	(٠,٣٨)
١٠	الكويت	٦,٧٠٠	٣٣,٥٠٢	(٢٦,٨٠٢)	(٠,٠٦)
	المجموع	٩٣,٨٧٨,٨٧٨	٥١,١٦٢,١٠٩	٤٢,٧١٦,٧٩٣	

### ٣ - الخفظة الاستثمارية

المساهمة في الشركات الاستثمارية :

سعى المصرف الى توسيع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد ، لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في عشر شركات استثمارية ( ١٤,٣٥٢,٢٣٩,٥١٧ ) سهماً ومجموع مبالغها ( ١٨,٦٤٢,٨٩٠,٠٠٠ ) دينار كما موزعة على الشكل التالي :

#### كشف الخفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١

الريالة الاجل.....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	كلفة الشراء
١	الكفالات المصرفية	٥٦٠٧١٢٠٠٠	١	٥٦٠٧١٢٠٠٠
٢	مجمع الاعمال للتجارة العامة	٦٧٨٠٠٠٠٠	١	٦٧٨٠٠٠٠٠
٣	شركة دار الثقة للتأمين	١٥١٨٠٠٠٠٠	١	١٥١٨٠٠٠٠٠
٤	أور للتأمين	١٢٩٣٧٥٠٠٠	١	١٢٩٣٧٥٠٠٠
	اريل للاوراق المالية	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠
٦	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٥٦٦٨٨٠٠٠	١	٢٥٦٦٨٨٠٠٠
٧	نسيم الشمال	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	المجموع	٢,٦٦٦,٣٧٥,٠٠٠		٢,٦٦٦,٣٧٥,٠٠٠

قصيرة الاجل.....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	كلفة الشراء	سعر الغلق	القيمة السوقية	ربح او خسارة
١	فندق بابل	٦٩٥٣٨٩٨٩	٤٠,٢٤٠	٢٧٩٨٢٤٨٩١٧	٣٤	٢٣٦٤٣٢٥٦٢٦	(٤٣٣٩٢٣٢٩١)
٢	شركة بغداد الغازية	١١٢٦٦١٧١٣٨٤	١,١٠٣	١٢٤٢٨٩١٠٢٩٧	١,٥٤٠	١٧٣٤٩٩٠٣٩٣١	٦٠٨٣٧٣٢٥٤٧
	مصرف الشرق الاوسط	٣٥٠١٥٤١٤٤	٢,١٤٠	٧٤٩٣٥٠٤٠٩	١,٩٢٠	٦٧٢٢٣٨٣٥٦	(٧٧٠٩١٥١٢)
	المجموع	١١,٦٨٥,٨٦٤,٥١٧		١٥,٩٧٦,٥١٤,٣٤٤		٢٠,٣٨٦,٤٦٧,٩١٣	٥,٥٧٢,٧١٧,٧٤٤

- شركة نسيم الشمال للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية رأسمها مليار دينار

بلغت عدد العقود المنفذة شراءً وبيعاً (٣٦٠٨) عقد وقد حققت ايرادات للسنة المالية ٢٠١١ مبلغاً (١٥٧,٧٩٠) الف دينار

وبلغت المصاريف (٧٣,٦٨١) الف دينار محققة بذلك ارباح غير قابلة للتوزيع (٨٤,١٠٩) الف دينار

علماً بأن تسلسل شركة نسيم الشمال في سوق العراق للاوراق المالية من بين مجموع شركات الوساطة هو الثالث من حيث الارباح من بين

٤٧ شركة وساطة مالية

## ٦ - سعر سهم شركة المصرف في البورصة

كان معدل سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للاوراق المالية في العـــــام الماضي ٢٠١١ (٢٠١٠) دينار  
بارنة بعام ٢٠١٠ (١,٩٠٠) وقد حصل المساهمون والمستثمرون في اسهم المصرف خلال السنة المالية على اسهم مجانية بما يعادل ٢٠% عما كانوا  
يحملون من اسهم .

## ٦ - جدوى الاستثمار في أسهم المصرف

برغم من عمر المصرف القصير قياساً الى المصارف التي تأسست في بداية تسعينات القرن الماضي وممارسة المصرف لنشاطه الفعلي في بداية عام  
٢٠٠٠ ولانه حقق نتائج ممتازة في كافة المؤشرات المالية ومنها مؤشر الارباح فقـــــد حقق ارباح بنسبة ٢٠% (رسمة) خلال سنوات  
(٢٠٠٩, ٢٠١٠, ٢٠١١) .

سوف يصل راس المال في اجتماع هذا اليوم الى ٢١٠ مليار دينار ويطمح مصرفكم بتحقيق ارباح خلال عام ٢٠١٢ تصل الى (٤٠) مليار  
دينار كرسملة لوصول راس المال الى ٢٥٠ مليار دينار بدون دفع نقدي عن عام ٢٠١١ و٢٠١٢ .  
عدم تحميل المساهمين والمستثمرين اية اعباء مالية خلال عامي (٢٠١١-٢٠١٢) وكذلك ارتفع المركز المالي للمصرف الى المراكز الاولى بين  
المصارف و المؤشرات المالية الاخرى كما الموجودات الثابتة والاحتياطيات مما يشجع المساهمين على احتفاظ بأسهمهم والمستثمرين على شراء  
سهم المصرف .

## خامساً: الحماية القانونية للمصرف

- ١- يلعب الجانب القانوني الذي في العمل المصرفي دوراً هاماً وفاعلاً في معالجة وتلاقي المخالفات القانونية التي يفترض عمل المصرف ، لما لذلك من مردود إيجابي في إعادة حقوق المصرف مقابل تلاقي المخالفات القانونية .
- فقد بلغ عدد الدعاوي التي أقامها المصرف على المديين له (١٣) ثلاثة عشر دعوى قضائية وذلك لعدم أيفاء هؤلاء المديين بالتزاماتهم المتفق عليها تجاه المصرف وقد تم اتخاذ الاجراءات القانونية بصددھا لتسديد كامل حقوق المصرف استناداً الى التزامات الزبائن المدانين مقابل الضمانات المقدمة من قبلهم للمصرف وبما يضمن إعادة كاملاً حقوق المصرف في حالة عدم الايفاء بتلك الالتزامات .
- وقد بلغت عدد الدعاوي المقامة على المصرف (٨) ثمان دعاوى .
- ٢- لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثير مادي على عمل المصرف او نشاطه.
- ٣- لا توجد اية حماية 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 الأنشطة المصرفية التي تمارسها كافة الأقسام والفروع العاملة في المصرف وبالشكل الذي يتماشى مع الضوابط والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي .

يقوم الكادر الرقابي في المصرف بجولات رقابية على كافة الفروع العاملة في المصرف حيث يتم أعداد تقارير ليضمن كافة الاجراءات التي تم اتخاذها من قبلهم وبالشكل الذي يهدف الى تطوير وتحسين عمل المصرف من خلال تذييل وتلافي كافة المخالفات التي تتعرض لها هذه الفروع ، كما يقوم هذا القسم بتقديم تقريره الاسبوعي والشهري المتضمن عملياته الرقابية حيث يتم عرضه على مجلس الإدارة والسيد مراقب الامتثال كما أن هناك اعمالاً رقابية يومية تتم على الفروع كافة للمصرف والاقسام الأخرى .

ساهمت هذه المتابعات في معالجة عدد من المخالفات العملية التي أمكن معالجتها واتخاذ كافة الاجراءات العملية والقانونية بكل المخالفات التي تتعرض لها بعض اقسام المصرف . كما يقوم القسم المذكور بأصدار خطته الرقابية السنوية ويتم عرضها على السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في المصرف والتي ينهيها العمل الرقابي في المصرف ومن خلال تطبيق نظام اوربون على كافة الفروع والاقسام العاملة إضافة الى الفترات التي تستغرقها الزيارات الميدانية لفروع المصرف .

## سابعاً: السياسة المحاسبية

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين (عدا حالات الانتماء التي يتبع فيها المصرف الاساس النقدي) كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية .

وقد طبق المصرف ومنذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند أعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لهذا المبدأ اربح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت إيراداً بتاريخ أستلامها واما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فاعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠٪ سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وعلى المباني ٥٪ عد الاراضي وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً من نصف السنة المالية ٢٠١١ بموجب نظام اوربون .

اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي ١١٧٠ دينار .

## ثامناً: بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي والدولي والتي تعتبر احد اهم المخافل الدولية في مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية راس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال .

كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي أعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١١ نسبة (٢٩%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الوظيفية والدولية المعمول بها حالياً .

## تاسعاً : التوسعات خلال السنة

ان سياسة المصرف بالتوسع الافقي في مجال تقديم الخدمات المصرفية مبني على فتح فروع فقد تم فتح فرع النجف في بداية السنة المالية ٢٠١١ وتم افتتاح فرع الكوت في محافظة وواسط نهاية السنة المالية ٢٠١١ .

## عاشراً: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

- ١- صدرت قرارات لصالح المصرف في الدعاوي المقامة على الغير وعددها (٥) خمس دعاوي اما بالنسبة للدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف فقد صدرت قرارات لصالح المصرف وعددها (٢) اثنان دعاوي .
- ٢- ان الجهود مستمرة لتقديم الخدمات للزبائن فقد تم فتح فرع العمارة في محافظة ميسان وفتح فرع الناصرية في محافظة ذي قار بداية السنة المالية ٢٠١٢

ختاماً لما تقدم نود أن نشير الى المساهمين في المصرف كافة أن اهدافنا الرئيسية تتجسد بالزيادة الربحية ، تحقيق السمعة العالية لمصرفنا على المستويين المحلي والدولي ، اتباع وسائل التقنية الحديثة ، اتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي ، رفع كفاءة أداء العاملين ، دعم خدمة الزبائن ، تنمية العاملين .

أتقدم بخالص الشكر والتقدير والأمتنان بأسمى ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وأسنادهم لمساعي المصرف ، والى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت وتستمر في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطور وتحسين عمل المصرف والسعي الجاد في أشغاله مركزاً متقدماً ومرموقاً على المستويين المحلي والدولي .

مح نوزاد داود فتاح الجاف  
م/ر رئيس مجلس الإدارة



منذر طالب كامل قطان  
المدير المفوض





## السادة مساهمي مصرف الشمال المحترمين

### تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة ...

أستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ١٥ / ٥ / ٢٠٠٦ على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٩ / ٣ / ١٥٩٥ في ١٦ / ٨ / ٢٠٠٤ .

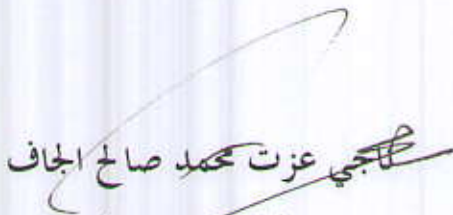
يسرنا اعلامكم بمراجعتنا لكافة البيانات الخاصة بعمل المصرف كما هي في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ ولتقرير مجلس الادارة السنوي السابع وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات الخاصة المرقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وكافة الانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه مع التزامنا بكافة الضوابط ومعايير التدقيق الدولية ، كما قمنا بعلمنا هذا الى جانب السادة مراقبي حسابات مصرفنا ( شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه ) خلال فترة عملهم داخل المصرف مع مراجعتنا لكافة المعلومات والايضاحات لما لها من ضرورة لحماية حقوق المساهمين في المصرف ، لذا نؤيد كل ماورد في تقرير مراقب الحسابات .

واستناداً لما ورد اعلاه نود ان نبين مالدينا من ايضاحات ومعلومات كما في أدناه :

١. أن كافة المعلومات الواردة في هذا التقرير متماشية مع كافة القوانين والاحكام المالية السائدة في العمل المصرفي .
٢. تم تنظيم البيانات المالية وفقاً للقوانين الخاسبية المحلية والدولية ، كما أنها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل كما أنها تعبر عن حقيقة الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ .
٣. لقد تمت المراجعة على الاجراءات الخاسبية وعلى خطة مراجعة الحسابات السنوية والضوابط الخاسبية وأدارة مخاطر الائتمان للمصرف استناداً الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، وكذلك مطابقة ذلك لما ورد في اللانحة الارشادية وجداول تصنيف الائتمان للبنك المركزي العراقي .
٤. قمنا بمراجعة الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية والحوالات الخارجية وخطابات الضمان الداخلية التي تم تنفيذها خلال السنة موضوعة هذا التقرير .
٥. من خلال مراجعاتنا لحسابات المصرف لعام ٢٠١١ لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي نص عليها قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .

وفق الله الجميع لما فيه الخير والسعادة

وتقبلوا منا فائق التقدير والاحترام

  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

الى / السادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) المحترمين  
الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من ١ الى ٢١ والايضاحات المرفقة بها والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ( ١٩٩٧ ) المعدل .

مسؤولية الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية

ان البيانات المقدمة لنا وأعدادها بأمانه هي من مسؤولية ادارة المصرف ، وان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به ، وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لاداء مهمتنا .

مسؤولية مراقب الحسابات

لقد اجرينا تدقيقنا وفق المعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١١ والافصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعتها ادارة المصرف ، وتقييما للعرض الاجمالي للبيانات المالية . وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١- الائتمان النقدي والتعهدى :

بلغ رصيد الائتمان النقدي (٢٦٨,٥١٦) مليار دينار مقارنة (٢٢٣,٧٩٩) مليار دينار للسنة الماضية كما بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٤٣٧,٦٢٢) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات المستلمة مقارنة (٢٩١,٢٢٨) مليار دينار للسنة الماضية.

- ان بعض حالات الائتمان منحت بضمانات لا تتناسب مع حجم مبلغ الائتمان او قد تكون بدون ضمانات وتأمينات وبتركيزات ائتمانية مرتفعة نوصي بمراعاة ذلك لتجنب اي مخاطر ائتمانية .
- ضرورة متابعة مستندات الشحن بحوزة المصرف وتصفية موقوفاتها مع الزبائن .

- ٢- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :  
تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في العام ٢٠١١ بمقدار (٣,٢٩٩) مليار دينار وبذلك اصبح رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لغاية ٣١ كانون الاول / ٢٠١١ ( ١٥,٢٩٥ ) مليار دينار .  
نوصي باحتساب المخصص وفقاً للأنحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ٣- مكافحه غسيل الاموال : قام المصرف باتخاذ اجراءات منع غسيل الاموال ومكافحه تمويل الارهاب .
- ٤- كفايه رأس المال : من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفايه رأس المال كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ فقد تبين بأنها كانت ( ٢٩ ) % .
- ٥- الرقابه الداخليه : ان تقارير الرقابه الداخليه للمصرف التي اطلعنا عليها كانت منسجمه مع متطلبات العمل المصرفي .
- ٦- مراقب الامتثال : تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال ( للسنة موضوعه التدقيق ) وكانت حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- ٧- دعاوى القانونيه :
- اقام المصرف ( ١٣ ) دعوى قانونيه لاستحصال مستحقاته من بعض الزبائن منها دعوى بمبلغ ( ٤٠ ) مليون دولار ودعوتان بمبلغ ( ٢٢ ) مليار دينار وقد تم كسب هذه الدعاوى في مرحله البدايه لغايه اعداد البيانات الماليه .
  - اقيمت على المصرف ( ٦ ) دعاوى من قبل الغير وكما يلي:  
أ - دعوتان الاولى بمبلغ ( ٣٧ ) مليار دينار والثانية بمبلغ ( ١٥ ) مليون دولار انتهت لصالح المصرف في مرحله البدايه .  
ب - دعوتان مجموع مبلغهما ( ١٣,٢ ) مليار دينار لازالت قيد المرافعة .  
ج - دعوى بمبلغ ( ٧١٣ ) الف دولار في مرحله التمييز .

#### الرأي المهني ..

ومع الاخذ بنظر الاعتبار ما ورد اعلاه ففي رأينا ان المصرف يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمه واصلويه ، وان التقرير السنوي للمصرف المتعلق بالبيانات الماليه يتفق مع تلك السجلات ولم يتضمن ما يخالف احكام قانون الشركات النافذ ، وان البيانات الماليه المشار اليها اعلاه تظهر بصوره عادله من كفايه النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١ ونتيجة نشاطه وتدقيقاته النقديه في ذات التاريخ .

مع التقدير



د.حسيب كاظم جويده

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١ بيان (أ)

٢٠١٠	٢٠١١	التفاصيل	رقم الدليل	تم
الف دينار	الف دينار		المحاسبي	
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٤٨١,٩٧٨,٤٦٧	٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦	النقود	١٨	
١٠,١٢١,١٧٥	١٨,٦٤٢,٨٩٠	الاستثمارات	١٥	٢
		الائتمان النقدي	١٤	
١,٥٩٠,٣٥٧	٨٠٥,٨٨٩	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤	١
٢٢٢,٢٠٩,٣٣٩	٢٦٧,٧١٠,٥٨٤	القروض والتسليفات	١٤	٤
٢٢٣,٧٩٩,٦٩٦	٢٦٨,٥١٦,٤٧٣			
١٣٤,٣٣٠,٩٧٦	٧٨,٣٩٧,٧٥٦	المدينون	١٦	٤
٨٥٠,٢٣٠,٣١٤	٧٩٩,٨٩٦,٣٩٥	مجموع الموجودات المتداولة		
		الموجودات الثابتة		
١٩,٨٧٤,٩٤٩	٢١,٥٢٤,٤٠٥	القائمة ( بالقيمة الدفترية )	١١	٦
١٩,٥٧٨,١٧٢	٩٧,٦٤٠,٩٦٧	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٧
٣٩,٤٥٣,١٢١	١١٩,١٦٥,٣٧٢	مجموع الموجودات الثابتة		
٨٨٩,٦٨٣,٤٣٥	٩١٩,٠٦١,٧٦٧	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>		
٢٩١,٢٢٨,٠٤٧	٤٣٧,٦٢٢,٨٣٥	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٩	١

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	التفاصيل	رقم الدليل	رقم المحاسبي
الف دينار	الف دينار			
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>				
١٢,٣٨٠	٤٢٤,١٥٥	قروض مستلمة	٢٤	
٧١٢,٩٣٧,٦٧٩	٦٣٣,٢٨١,٧٠٠	حسابات جارية وودائع	٢٥	٨
١٨,٢٩٧,٩٠٨	٢٣,٨٣٩,٠٧٩	التخصيصات	٢٢	١
٦,٦٨٦,٣٧٦	٤٣,٧٦٦,٤٨٨	الدائنون	٢٦	١٠
٧٣٧,٩٣٤,٣٤٣	٧٠١,٣١١,٤٢٢			
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع	٢١	١
٥١,٧٤٩,٠٩٢	٤٢,٧٥٠,٣٤٥	الاحتياطيات	٢١	١٢
١٥١,٧٤٩,٠٩٢	٢١٧,٧٥٠,٣٤٥	حقوق المساهمين		
٨٨٩,٦٨٣,٤٣٥	٩١٩,٠٦١,٧٦٧	مجموع مصادر التمويل		
<b>الحسابات المتقابلة الدائنة</b>				
٢٩١,٢٢٨,٠٤٧	٤٣٧,٦٢٢,٨٣٥	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
بعد تنزيل التامينات لها مقابل				

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



رئيس مجلس الإدارة  
نوراد داود الجاف

المدير المفوض  
منذر طالب كامل

مديرة الحسابات  
نسرين يحيى محمد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢١/١٠٠ والمؤرخ في ٨/١٠/٢٠١١



د.حسيب كاظم جويد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة عادل الحسون وشركاه  
(تضامنية)

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١ بيان (ب)

٢٠١٠	٢٠١١	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		<b>ايرادات النشاط الجاري</b>	
٦٥,٨٨٢,٠٠٦	٩٢,٥٤٦,١٧٧	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤ ١٥
١٥٢,١٦٥	٩٩٦,٨٨٧	ايرادات الاستثمار	٤٦ ١٦
٦٦,٠٣٤,١٧١	٩٣,٥٤٣,٠٦٤		
٢٧,٢٧١,٩١٤	٣٧,١٢٧,٥٢١	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٧
٧,٤٢٦,٠١٠	١٠,٥٢٠,١٠٧	المصروفات الادارية	٣٣-٣١ ١٨
٨٤١,٠٥٧	١,٩٥٩,٣٩٢	الاندثارات والاطفاءات	٣٧ ٦
٣٥,٥٣٨,٩٨١	٤٩,٦٠٧,٠٢٠		
٣٠,٤٩٥,١٩٠	٤٣,٩٣٦,٠٤٤	فائض العمليات الجارية	
١,٢٢٣,٩٣٧	٣٣٥,٨١٤	تضاف ايرادات النشاط الخدمي والتحويلي	٤٩-٤٣ ١٩
		<b>تنزل المصروفات التحويلية والأخرى</b>	
٩٨٥,٠٩٩	٥٨٩,٧٩٥	المصروفات التحويلية	٣٨ ٢٠
٨٠٢,٥٠٨	٩٦٥,٢٨٧	المصروفات الاخرى	٣٩ ٢١
١,٧٨٧,٦٠٧	١,٥٥٥,٠٨٢		
٢٩,٩٣١,٥٢٠	٤٢,٧١٦,٧٧٦	الفائض القابل للتوزيع	
		<b>الفائض موزع كما مبين ادناه:</b>	
	٧,٠٨٨,٢٦٣	تخصيصات ضريبية	٢٢٤ ١٢
	١,٧٨١,٤٢٥	احتياطي راس المال القانوني	٢١٤١ ١١
	٣٣,٨٤٧,٠٨٨	ارباح غير موزعة ( الفائض المتراكم )	٢١٧ ١١
	٤٢,٧١٦,٧٧٦		

## بيان (ج)

## بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

المبلغ/دينار	المبلغ/دينار	التفاصيل	
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</u>	اولا
	٤٢,٧١٦,٧٧٦	صافي الربح قبل الضريبة	
	١,٩٥٩,٣٩٢	الاندثارات والاطفاءات	
	٧٨٤,٤٦٨	النقص في الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	
	-٤٥,٥٠١,٢٤٥	(الزيادة) في القروض والتسليفات	
	٥٥,٩٣٣,٢٢٠	النقص في المدينين	
	-٧٩,٦٥٥,٩٧٩	(النقص) في الحسابات الجارية والودائع	
	٣٧,٠٨٠,١١٢	الزيادة في الدائنين	
١٣,٣١٦,٧٤٤		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</u>	ثانيا
	-٣,٦٠٨,٨٤٦	شراء موجودات ثابتة	
	-٧٨,٠٦٢,٧٩٥	(الزيادة) في مشروعات تحت التنفيذ	
	-٨,٥٢١,٧١٥	(الزيادة) في الاستثمارات	
-٩٠,١٩٣,٣٥٦		صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية	
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</u>	ثالثا
	٤١١,٧٧٥	الزيادة في رصيد القروض المستلمة	
	٣,٤٢٩,٣٠٠	الزيادة في رصيد التخصيصات	
	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال	
	-٤٤,٦٢٧,٢٦٠	النقص في رصيد الاحتياطات	
	-٤,٩٧٦,٣٩٤	تسديد ضريبة الدخل	
٢٩,٢٣٧,٤٢١		صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية	
-٤٧,٦٣٩,١٩١		صافي الزيادة في النقود خلال السنة	
٤٨١,٩٧٨,٤٦٧		يضاف: رصيد النقود في ١/١/٢٠١١	
٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦		رصيد النقود في ٣١/١٢/٢٠١١	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف (١)

كشف النقود - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل حسابي	أسم الحساب	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
١٨١	نقد في الصندوق/عملة محلية	٧٧,٠٩٤,٩٩٢	٤٨,١٣٦,٦٠٦
١٨٢	نقد لدى المصارف المحلية/عملة محلية	٩٤,٨١٦,٠٧٩	١٨٩,٩٧٠,٠٨٥
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية/عملة اجنبية	١٣٧,٨٩٠,٣١٩	١٥٨,٨٣٤,٧١٣
١٨٤	الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	٦٣,٠١٤,١٢٨	٦١,٠٤٢,٦٢٩
١٨٦	أوراق نقدية اجنبية / دولار	٢٦,٩٥٥,٩٢٣	١٥,٦٢٦,٧٣٣
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار لاغراض المصرف	٦,١٣٠,٢٥٧	٦,٠٤٥,٣٩٦
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار لاغراض الزبائن	٢٨,٤٣٧,٥٧٨	٢,٣٢٢,٣٠٥
	مجموع النقود	٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦	٤٨١,٩٧٨,٤٦٧

كشف (٢)

كشف الأستثمارات - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
	إستثمارات مالية طويلة الأجل		
١٥٢٣	إستثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي	١,٣٧٨,٧٢٥	١,٨١٨,٦٤١
١٥٢٥	إستثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص	١٥,٢٢٧,١٦٣	٧,١٠٤,٠٦٧
١٥٢٦	إستثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص /شركات	٢,٠٣٧,٠٠٢	١,١٩٨,٤٦٧
	مجموع الأستثمارات	١٨,٦٤٢,٨٩٠	١٠,١٢١,١٧٥

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كشف (٣)

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل محاسبي	أسم الحساب	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المبتاعة		
١٤٤٥١	الحوالات المبتاعة/عملة محلية	٨٠٥,٨٨٩	١,٤٦٠,٤٨٧
١٤٤٥١	الحوالات المبتاعة/عملة اجنبية	-	١٢٩,٨٧٠
		٨٠٥,٨٨٩	١,٥٩٠,٣٥٧
	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٨٠٥,٨٨٩	١,٥٩٠,٣٥٧



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ كشف (٤)

٢٠١٠	٢٠١١	أسم الحساب	الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		قروض ممنوحة طويلة الأجل	١٤١
٤,٥٧٢,٧٠٥	٢٤٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل/ قطاع خاص/ شركات	١٤١٦
.	١٣,٥٧٣,٨٩٩	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص / افراد	١٤١١
٤,٥٧٢,٧٠٥	١٣,٨١٣,٨٩٩		
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
٧,٤٦٤,٢٣٤	٤,٧٤١,٧٩٤	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات/ عملة محلية	١٤٢٦
١٥,٤٢٨,٠٣٥	١٥,١٧٣,٢٧٢	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة محلية	١٤٢٧١
١,٥٤١,١٩٢	١,٢٣٩,٦٢٩	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة اجنبية	١٤٢٧
٢٤,٤٣٣,٤٦١	٢١,١٥٤,٦٩٥		
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
١١١,٥٨٠,٠٧٩	١٣٤,٤٣٠,١١٨	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات/ عملة محلية	١٤٣٦١
١٠,٨٣٥,٠١٠	٢,١١٤,٧٧٩	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات/ عملة اجنبية	١٤٣٦
٦٤,٠٢٣,٤٧٧	٨٣,١١٤,٠٣٩	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة محلية	١٤٣٧١
١,٠٠٤,٢٥٤	٨٢٥,٠١٨	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة اجنبية	١٤٣٧
١٨٧,٤٤٢,٨٢٠	٢٢٠,٤٨٣,٩٥٤		
		مستندات شحن بحوزة المصرف/استيراد	١٤٥
.	.	مستندات شحن بحوزة المصرف/شركات/ عملة اجنبية	١٤٥٦
٥,١٩٨,٣٥٠	١١,٣٤٧,٠٢٧	مستندات شحن بحوزة المصرف/افراد/ عملة اجنبية	١٤٥١
٥,١٩٨,٣٥٠	١١,٣٤٧,٠٢٧		
		السلف الشخصية	١٤٩
٥١٦,٠٠٣	٩١١,٠٠٩	سلف الموظفين	١٤٩١
٤٦,٠٠٠	.	جاري التسليف لمنتسبي الدولة	١٤٩٦
٥٦٢,٠٠٣	٩١١,٠٠٩		
٢٢٢,٢٠٩,٣٣٩	٢٦٧,٧١٠,٥٨٤	مجموع القروض والتسليفات	
٢٢٣,٧٩٩,٦٩٦	٢٦٨,٥١٦,٤٧٣	مجموع الائتمان	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف (٥)

كشف المدينون - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل اسحاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	-	١,٢٢٨,٥٠٠
١٦١٦	مدينون /قطاع خاص /شركات /عملة اجنبية	١٠٠,٠٠٠	-
١٦١	مدينون /قطاع خاص /شركات /عملة محلية	٨٥١,٠٥٠	٢٧,٧٦١,٠٥٠
١٦١٧	مدينون /قطاع خاص /افراد /عملة محلية	-	-
١٦١	مدينون /قطاع خاص /افراد /عملة اجنبية	٢١,٩٥٥,٤٠١	١٣,٤٧٣,٢٥٨
١٦١٨	مدينون /عالم خارجي /عملة اجنبية	٢٢,٩٠٦,٤٥١	٤٢,٤٦٢,٨٠٨
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	٤٩,١٣٥,٧٧٢	٦٣,٧٤٩,٨٧٥
١٦٥	مدينو النشاط غير الجاري	٣٢٢,٦٠٩	١٨,٦٩٣,٦٨٨
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير /عملة محلية	٧٥٨,١٥٠	٥٨,٨٧٥
١٦٦	تأمينات لدى الغير /عملة اجنبية	٣٦٦,٤٦٠	٦,١٢٨,٨٢٥
١٦٦٢	ايرادات مستحقة /عملة محلية	٣,٤٥٣,٧٥٣	٣,٧٥٣
١٦٦١	ايرادات مستحقة /عملة اجنبية	٠	٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما /عملة محلية	٥١,٣٧٩	٩٤,١٤٣
١٦٦١	مصاريف مدفوعة مقدما /عملة اجنبية	١٧١,٠٠٦	١٧٢,٨٧٤
١٦٦٥	فروقات نقدية	٥,٣٩٦	٠
١٦٦٠	نفقات قضائية	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١٦٦٩	مشتريات الدولار	٥١-	١,٩٦٠,٧٣٨
		٤,٨٠٨,٠٩٣	٨,٤٢١,٢٠٨
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف المنتسبين	١١٣,١٠٠	٩١,٣٨٠
١٦٩	حسابات مدينة أخرى		
١٦٩١	ديون متأخرة التسديد	٢٥٢,٧٦٤	٢٩٢,١٣٥
١٦٩١	فوائد مستحقة وغير مسددة	٧٤٩,٢٧٩	٦١٩,٨٨٢
١٦٩٣	مدينون خطابات الضمان المدفوعة	١٠٩,٦٨٨	٠
		١,١١١,٧٣١	٩١٢,٠١٧
	مجموع المدينون	٧٨,٣٩٧,٧٥٦	١٣٤,٣٣٠,٩٧٦

## كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	الموجودات الثابتة
	١١٨	١١٦	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
							الكلفة
٢٠,٩٤٠,٥٠٥	٢,٣٠٨,٠٨١	٢,٣٦٧,٨٧٥	٢٦٢,٧٢٧	٥٩٥,١٠٩	١٢,٠٩٧,٨٩٧	٣,٣٠٨,٨١٦	الكلفة في ١/١/٢٠١١
٣,٤٤٣,٩٥١	١,٣٤٣,٦٥٧	(٩٣,٩١١)	٨٧,٤٢٨	٢٥٧,٥٦١	١,٠٦٦,٥٣٥	٧٨٢,٦٨١	صافي الحركة خلال السنة
(٧٣١,٢٩٧)	(٧٣١,٢٩٧)	-	-	-	-	-	إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة
٢٣,٦٥٣,١٥٩	٢,٩٢٠,٤٤١	٢,٢٧٣,٩٦٤	٣٥٠,١٥٥	٨٥٢,٦٧٠	١٣,١٦٤,٤٣٢	٤,٠٩١,٤٩٧	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١١
							مخصص الاندثار المتراكم
١,٠٦٥,٥٥٦	-	٥٦٣,١٢٧	٨١,٤٧٨	٢١٨,١١٨	٢٠٢,٨٣٣	-	الرصيد كما في ١/١/٢٠١١
١,٢٢٨,٠٩٣	-	٤٠٣,٧١٩	٥٦,٦٩٥	١٣٦,٠٨٧	٦٣١,٥٩٢	-	تضاف: اندثار السنة الحالية
(١٦٤,٨٩٥)	-	(٩٣,٤٨١)	(١٠,٦٥٥)	(٧,٤٠٤)	(٥٣,٣٥٥)	-	تسويات الاندثار المتراكم
٢,١٢٨,٧٥٤	-	٨٧٣,٣٦٥	١٢٧,٥١٨	٣٤٦,٨٠١	٧٨١,٠٧٠	-	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١١
٢١,٥٢٤,٤٠٥	٢,٩٢٠,٤٤١	١,٤٠٠,٥٩٩	٢٢٢,٦٣٧	٥٠٥,٨٦٩	١٢,٣٨٣,٣٦٢	٤,٠٩١,٤٩٧	القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل حاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
١٢٢	مباني ومنشآت		
١٢٢٠	مباني	٨,٣٢٧,١٢٨	٥,٩٤٠,١٢٨
١٢٦	اثاث واجهزة مكاتب	١٤,٦٣٤	٣٣,٧١٦
١٢٩	اتفاق استثماري		
١٢٩٠	دفعات مقدمة	٨٤,٠٩٩,٠٢١	٣,٦٥٢,٣٩٥
١٢٩٣	مصاريف تأسيس فروع	٥,٢٠٠,١٨٤	٩,٩٥١,٩٣٣
		٨٩,٢٩٩,٢٠٥	١٣,٦٠٤,٣٢٨
	مجموع مشروعات تحت التنفيذ	٩٧,٦٤٠,٩٦٧	١٩,٥٧٨,١٧٢

كشف الحسابات الجارية والودائع - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل حاسبي	اسم الحساب	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / عملة محلية	٨٤٦,٨٥٠	١,٦٩٤,٩٥٣
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / عملة اجنبية	٢,١٠٤,٩٥٢	٧٧٧,٦٠٢
٢٥١٢	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي / عملة محلية	١٣٨,١٦١	١٣٣,١٥٣
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي / عملة اجنبية	٢١,٣٤٦	٦,٢٢١
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط / عملة محلية	١٠٥,٦٤١	١٩٤,٩٣٤
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط / عملة اجنبية	٢٥١,٣٢١	٤٥٦,٨٩٢
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات / عملة محلية	٥٥,٩٧٩,٠٣٩	٧٨,٥٦١,٥٧١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات / عملة اجنبية	٦٣,٦٥٦,١١٧	٦٩,٧٩٥,٥٢٤
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد / عملة محلية	٤٧,٤٠٨,٦١٢	٤٣,٦٢٣,٤٣٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد / عملة اجنبية	٣٠,٠٠٧,٨٥٨	٣٧,٢٥٥,٨٤٦
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) / عملة محلية	٢,٤٤٥,٥٦٣	٢,٦٧٨,٠٣٣
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة (المصدقة) / عملة اجنبية	٥,٨٢٧,٠٣٩	٧١٦,٣٠٦
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتقيا / عملة محلية	.	٢٥٥,١٠٠
٢٥١٩٠	الصكوك المحجوزة هاتقيا / عملة اجنبية	١٦,١٣٩,٢٢٨	١٥,٨٨٦,٦١٩
		٢٢٤,٩٣١,٧٢٧	٢٥٢,٠٣٦,١٨٦

كشف الحسابات الجارية والودائع - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ يتبع كشف (٨)

٣.٢

		حسابات الادخار		٢٥٢
		حسابات التوفير/عملة محلية		٢٥٢
		حسابات التوفير/عملة اجنبية		٢٥٢١
٧٢,٩٦٧,٣٨٥	٩١,١٦٥,٢٦٥			
٦٩,٣٤٠,٣٣٣	١١٢,٦١٧,٠٣٩			
١٤٢,٣٠٧,٧١٨	٢٠٣,٧٨٢,٣٠٤			
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب		٢٥٣
		الودائع الثابتة /قطاع حكومي/عملة محلية		٢٥٣١
		الودائع الثابتة /قطاع مالي/عملة محلية		٢٥٣١٣
		الودائع الثابتة /قطاع مالي/عملة اجنبية		٢٥٣١٤
		الودائع الثابتة /قطاع تعاوني /عملة محلية		٢٥٣١٤
		الودائع الثابتة /قطاع مختلط/عملة اجنبية		٢٥٣١٤
		الودائع الثابتة /قطاع خاص شركات وجمعيات/عملة محلية		٢٥٣١٦
		الودائع الثابتة /قطاع خاص شركات وجمعيات/عملة اجنبية		٢٥٣١٦
		الودائع الثابتة/قطاع خاص افراد /عملة محلية		٢٥٣١٧
		الودائع الثابتة/قطاع خاص افراد /عملة اجنبية		٢٥٣١٧
		فوائد سارية المفعول/عملة محلية		٢٥٣١٨
		فوائد سارية المفعول/عملة اجنبية		٢٥٣١٨
		ودائع ثابتة غير مطالب بها		٢٥٣١٩
		ودائع وقتية		٢٥٣٢٠
		تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		٢٥٥
		تأمينات لقاء اعتمادات صادرة/ عملة محلية		٢٥٥١
		تأمينات لقاء اعتمادات صادرة/ عملة اجنبية		٢٥٥١
		تأمينات لقاء خطابات الضمان/ عملة محلية		٢٥٥٢
		تأمينات لقاء خطابات الضمان/عملة اجنبية		٢٥٥٢
		تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية/عملة اجنبية		٢٥٥٣
		تأمينات لقاء اعتمادات مستندية واردة/ عملة اجنبية		٢٥٥٤
		تأمينات الفيزا كارت		٢٥٥٥
٥٠,٥٤٠,٩٧٧	٣٩,٣٨٦,٢٧٤			
١١٢,٠٥٠,٤٣٥	٨٤,٧١٧,٨٨٧			
٤٢,٦٠٧,١٠٧	٢٥,٨١٢,٩٠٦			
١١,٥٥٩,٠٣٠	٧٤١,١١٥			
٣٢,٩٣٧	٣٢,٧٧٦			
١٠٠,٥٢٩,١١٣	٤٩,٩٥٨,٢٦٤			
٥٠,٥٤٠,٩٧٧	٣٩,٣٨٦,٢٧٤			
١١٢,٠٥٠,٤٣٥	٨٤,٧١٧,٨٨٧			
٤٢,٦٠٧,١٠٧	٢٥,٨١٢,٩٠٦			
١١,٥٥٩,٠٣٠	٧٤١,١١٥			
٣٢,٩٣٧	٣٢,٧٧٦			
٢١٦,٧٥٧,٥٤٩	١٥٠,٦٩٠,٩٥٨			

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ يتبع كشف (٨)

٣.٣			
(٤٤٥,٠٠٠)	-	٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية
٩٣١,٤٧٥	١,٨٢٢,٥٦٣	٢٥٦١	حوالات مسحوبة على فروع المصرف
٣٩٧,٣٥٥	٤١٦,٩٣٧	٢٥٦١	السفاتح المسحوبة على المصرف/ عملة محلية
٤٢٣,٢٨٣	٣٥٩,٨٢٥	٢٥٦٣	السفاتح المسحوبة على المصرف/ عملة اجنبية
-	٣٥,١٠٠	٢٥٦١	الصكوك المسحوبة على فروع المصرف/ عملة محلية
١,٣٠٧,١١٣	٢,٦٣٤,٤٢٥	٢٥٦١	الحوالات الداخلية المباعة/ عملة اجنبية
-	١,٢٨٤,٠٢٢	٢٥٧	الحوالات الخارجية
٧١٢,٩٣٧,٦٧٩	٦٣٣,٢٨١,٧٠٠	٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المباعة/ عملة اجنبية
			مجموع الحسابات الجارية والودائع

كشف (٩)		كشف القروض المستلمة - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١		رقم الدليل
٢٠١٠	٢٠١١	أسم الحساب	حاسبي	
الف دينار	الف دينار			
١٢,٣٨٠	٤٢٤,١٥٥	قروض قصيرة الأجل /قطاع خاص /شركات/ عملة محلية	٢٤٢٦	
١٢,٣٨٠	٤٢٤,١٥٥	مجموع القروض المستلمة		

كشف (١٠)		كشف الدائنون - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١		رقم الدليل
٢.١	٢.١١	أسم الحساب	حاسبي	
الف دينار	الف دينار			
٤٢٠	١٢٧,٩٣٠	دائنو النشاط الجاري	٢٦١	
٢٣٦,٩٢٥	٨٢٥,٥٧٠	دائنو القطاع الخاص/شركات/ عملة محلية	٢٦١٦	
١٢,١٦٢	١٢,٣٦٨	دائنو القطاع الخاص/شركات/ عملة اجنبية	٢٦١٦	
٨,٥٩٤	٨,٣٥٩	دائنو القطاع الخاص/ افراد / عملة محلية	٢٦١٧	
٢٥٨,١٠١	٩٧٤,٢٢٧	دائنو القطاع الخاص/ افراد / عملة اجنبية	٢٦١٧	
١٢٣,٧٢٢	١٦١,٨٠٤	دائنو نشاط غير جاري	٢٦٥	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف الدائنون - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (١٠)

٢.٢

		حسابات دائنة متنوعة		٢٦٦
٩٦,٠٩٠	٣٣,١٢٥	تأمينات مستلمة	٢٦٦١	
٤٣٤,٢٨٢	٤٠٤,٣٣١	ايرادات مستلمة مقدما / عملة محلية	٢٦٦٢١	
٨٩٠,٣٠١	٤٩٣,٥٦٦	ايرادات مستلمة مقدما / عملة اجنبية	٢٦٦٢	
١٧٢	.	عمولات خطابات الضمان مستلمة مقدما	٢٦٦٢٣	
٣٣,٤١٦	٦٨,٠٠٠	مصاريف مستحقة	٢٦٦٢	
٨٩٦,٨٦٦	٤٤,٩٦٣	فوائد مستحقة / عملة محلية	٢٦٦٣١	
١٠٣,٧٤٨	١٨,٩٢٣	فوائد مستحقة / عملة اجنبية	٢٦٦٣	
٢٦	٢٨	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨	
١,٠٩٧,٣٥٠	٥,٣٥٩,٣٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / عملة محلية	٢٦٦٩	
.	٥٨٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / عملة اجنبية	٢٦٦٩٨	
.	٣٣,٢٤٢,٢٢٣	ايداعات اكتاب في اسهم الشركات	٢٦٦٩٠	
.	٣٨,٨٩٩	حوالات تحت التسوية / عملة محلية	٢٦٦٩١	
.	١,٠٦٠,١٣٢	حوالات تحت التسوية / عملة اجنبية	٢٦٦٩٢	
٣,٥٥٢,٢٥١	٤٠,٧٦٤,١٢٥			
٤٣٧,١٥٠	٤٣٥,٠٥٤	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨	
		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩	
٨٦١,٩٤٠	٥٦٨,٩٢٧	تأمينات خطابات الضمان الملغية / عملة محلية	٢٦٩٤	
١,٣٨٢,٣٦٦	٣٠٥,٤٩١	تأمينات خطابات الضمان الملغية / عملة اجنبية	٢٦٩٤	
٧,٢٤٠	٧٣,١١٦	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / عملة محلية	٢٦٩٥	
١٧٥	١,٠١٧	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / عملة اجنبية	٢٦٩٥	
٢٤,٠١٣	٢٨,١٤٨	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية / عملة محلية	٢٦٩٦	
٢٨,١٨٦	٢٤,٠١٣	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية / عملة اجنبية	٢٦٩٦	
.	٤١٣,٠١٦	مبالغ غير مطالب بها / عملة محلية	٢٦٩٧	
١١,٢٣٢	١٧,٥٥٠	مبالغ غير مطالب بها / عملة اجنبية	٢٦٩٧	
٢,٣١٥,١٥٢	١,٤٣١,٢٧٨			
.	.	ارباح وخسائر	٢٨١	
٦,٦٨٦,٣٧٦	٤٣,٧٦٦,٤٨٨	مجموع الدائنون		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف (١١)

كشف رأس المال - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١	٢٠١٠	اسم الحساب
			رأس المال الأسمي
			عدد الأسهم
			قيمة السهم
			دينار واحد
			١٧٥٠٠٠٠٠٠
٢١١			رأس المال المدفوع كما في ١/١/٢٠١١
			الإضافات خلال السنة
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مجموع رأس المال
	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠		في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

كشف (١٤)

كشف الألتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

رقم الدليل حاسبي	٢٠١١	٢٠١٠	اسم الحساب
٢٩٢ / ١٩٢			خطابات الضمان المصدرة
٢٩٢١ / ١٠١			خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعد تنزيل التأمينات
٢٩٢٢ / ١٣٣٢			خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعد تنزيل التأمينات
٢٩٣١ / ١٩٣١			التزامات لقاء اعتمادات صادرة بعد تنزيل التأمينات
	٣١٠,٤٧٨,٢٢١	٢٤٥,٠١٩,٧١٩	
	٤٧,٥٦٦,٤٢٣	٣٣,٧٢٦,٧١٦	
	٧٩,٥٧٨,١٩١	١٢,٤٨١,٦١٢	
	٤٣٧,٦٢٢,٨٣٥	٢٩١,٢٢٨,٠٤٧	



كشف الاحتياطيات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

كشف (١٢)

نوع الاحتياطي	احتياطي عام	احتياطي التوسعات	احتياطي توسعات مستخدم	احتياطي رأس المال (الزامي)	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	مشروع زيادة رأس المال	الفائض المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١٣	٢١٤٤	٢١٤٤	٢١٤١	٢١٥٤	٢١٨	٢١٧	
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في ١ / ١ / ٢٠١١	٢٠٠,٢٠١	٢,٦٤٢,٢١٣	١,٢٩٤,٩٠٧	٣,٧٩٣,٢١٠	٤١٦,٣٢٧	١٩,٨٧٤,٠٧٧	٢٣,٧٠٨,١٥٦	٥١,٧٤٩,٠٩٢
الاضافات خلال السنة			٢,١١٧,٧٨٨		٢٤٦,٨١٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥٢,٣٦٤,٦٠٥
التنزيلات خلال السنة		٢,١١٧,٧٨٨-	١,٢٩٢,٦٣٤-			٦٩,٨٧٤,٠٧٧-	٢٣,٧٠٧,٣٦٦-	٩٦,٩٩١,٨٦٥-
توزيع أرباح السنة				١,٧٨١,٤٢٥			٣٣,٨٤٧,٠٨٨	٣٥,٦٢٨,٥١٣
الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١	٢٠٠,٢٠١	٥٢٤,٤٢٥	٢,١٢٠,٠٦١	٥,٥٧٤,٦٣٥	٦٦٣,١٤٤	.	٣٣,٨٤٧,٨٧٨	٤٢,٧٥٠,٣٤٥

احتساب الاحتياطيات

دينار

أ : احتياطي رأس المال

فائض النشاط بموجب بيان الاريح والخسائر

ناقصاً : التخصيصات المحتجزة

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

احتياطي الزامي ٥%

٤٢,٧١٦,٧٧٦

٧,٠٨٨,٢٦٣

٣٥,٦٢٨,٥١٣

١,٧٨١,٤٢٥

٣٥,٦٢٨,٥١٣

١,٧٨١,٤٢٥

٣٣,٨٤٧,٠٨٨

ب : الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

ناقصاً : الاحتياطيات في اعلاه

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل:

المبلغ /دينار	المبلغ /دينار	التفاصيل
٤٢,٧١٦,٧٧٦		فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق
		<u>تضاف : المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>
	٢٥٩,٥٦٥	ضريبة دخل منتسبي المصرف
	٣,٢٩٩,٩٠٣	مخصص مخاطر الائتمان
	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
	٤٠,١٥٠	تعويضات وغرامات
	٩٣٨,٦٩٧	مصروفات سنوات سابقة
٤,٥٣٨,٣١٥		مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة
٤٧,٢٥٥,٠٩١		
		التخصيصات الضريبية
٧,٠٨٨,٢٦٣		١٥% من الربح الخاضع للضريبة

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (١٥)

٢.١	٢.١١	ر	الدليل
٢.١.٠	٢.١.١	المحاسبي	
الف دينار	الف دينار	أسم الحساب	
		إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
٥,٤٥٣,٥٠٤	١٨,٠٣٤,٩٨٦	إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	٤٤١٢
٢,٨٩٣,٨٢٩	١٦,٤٩٠,٨٥١	إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١١
٨,٣٤٧,٣٣٣	٣٤,٥٢٥,٨٣٧		
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
٣,٩٠٢,٧٣٨	٣,٧٦٩,٨٧٨	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
١٩,٣٩٤,٩٣٦	٢٢,٧١٣,٩٣٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٥,٨٣٧	٢٠,٢٤٧	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣
١١٥,٦١٢	٤٩,٥١٣	إيراد التسليفات الممنوحة	٤٤٢٤
.	٤٢,١٩١	إيراد فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٦
٢٣,٤١٩,١٢٣	٢٦,٥٩٥,٧٦٥		
		عمولات الحوالات	٤٤٣
١,٧٣٦,٤٥٧	٢,٠١١,٣٥٧	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٨,١١١,٥١٥	١٤,٩٣٤,١٨٠	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
١٩,٨٤٧,٩٧٢	١٦,٩٤٥,٥٣٧		
		عمولات الاعتمادات	٤٤٤
٢,٠٦٩,١٧٩	٣,٣٦٣,٠٧٩	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
١٦٤,٥٤٣	٧٠٩,٠١٦	فوائد اعتمادات صادرة	٤٤٤٢
٢,٢٣٣,٧٢٢	٤,٠٧٢,٠٩٥		
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٩,٦٢٨,١٧٨	٧,٤٤٥,١٦٢	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٤٧٨,٣٩١	٥٨١,٦٩١	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
١٠,١٠٦,٥٦٩	٨,٠٢٦,٨٥٣		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

كشف (١٥)

٢.٢

٢٠١٠	٢٠١١	رقم الدليل حسابي
٢٨٦,١٨٧	١٤٨,٥٩٢	٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة
.	.	٤٤٧ عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك
٨٨٩	.	٤٤٧٢ عمولة بيع الطوابع
١,٢٨٧,١٠٢	١,٨٩٥,٥٣٦	٤٤٧١ عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات
١,٥٧٤,١٧٨	٢,٠٤٤,١٢٨	٤٤٧٩ عمولات مصرفية أخرى
٢٩٠,٩٦٥	٢٤٩,٦٣٣	٤٤٨ مصروفات مستردة
.	٦	٤٤٨١ مصروفات الاتصالات المستردة
٦٢,١٤٤	٨٦,٣٢٣	٤٤٨٣ مصروفات نقل النقود
٣٥٣,١٠٩	٣٣٥,٩٦٢	٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية
٦٥,٨٨٢,٠٠٦	٩٢,٥٤٦,١٧٧	مجموع إيرادات العمليات المصرفية

كشف إيرادات الاستثمارات

كشف (١٦)

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	رقم الدليل حسابي
٥,٠٠٠	٨٤٧,٠٠٠	٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
١٤٥,٧٩٩	١٤٩,٨٨٧	٤٦٢٤ إيرادات المساهمات الداخلية
.	.	٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية
١,٣٦٦	.	٤٦٣١ فوائد حسابات خارجية دائنة
١٤٧,١٦٥	١٤٩,٨٨٧	٤٦٣٢ فوائد الاستثمار الليبي
١٥٢,١٦٥	٩٩٦,٨٨٧	٤٦٣ فوائد الودائع بالعملة الاجنبية بالخارج
		مجموع إيرادات الاستثمار

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (١٧)

٢٠١٠	٢٠١١	أسم الحساب	رقم الدليل
الف دينار	الف دينار		حاسبي
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٧,٥٤٧,٩٤٥	١٠,٦٤٤,٦٨٩	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢
٦,٤٢٥,٤٠٣	٦,١٦٦,٥٥٤	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
.	.	فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢١
٦,٥٢٤	٨٠,١٤٤	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	٣٤٢٤
.	.	فوائد الحسابات الجارية الدائنة	٣٤٢٥
١٣,٩٧٩,٨٧٢	١٦,٨٩١,٣٨٧		
٩,٨٢٨,٤٥٧	١٦,٤١٦,٣٢٨	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٣٨,٢٨٨	٥١٩,٩٠٣	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
٤٤٩,٧٠٨	.	مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١
.	.	مخاطر تقلبات اسعار العملات الاجنبية	٣٤٥٢
٢,٩٧٥,٥٨٩	٣,٢٩٩,٩٠٣	مخصص مخاطر الائتمان	٣٤٥٤
٣,٤٢٥,٢٩٧	٣,٢٩٩,٩٠٣		
٢٧,٢٧١,٩١٤	٣٧,١٢٧,٥٢١	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (١٨)

٢٠١٠	٢٠١١	ر	الدليل	المحاسبي
الف دينار	الف دينار	ر	الدليل	المحاسبي
			الرواتب والأجور	٣١
			الاجور النقدية المدفوعة	٣١٢
١,١١١,١٤٨	١,٤٥٦,١١٨		الاجور النقدية	٣١٢١
١٣١,١٥٢	١٥٣,٥٥٣		اجور اعمال اضافية	٣١٢٣
١,١٧٧,١٧٩	١,٩٢٠,٩٨١		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
٧١٠,٦١٥	٨٧٩,٩٥٠		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
١,٥٨٥,٦٥٥	١,٦٨٠,٠٩٦		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
.	.		مخصصات غلاء المعيشة	٣١٢٧
٦٦,٧٣٥	٣١٤,٦١٨		مخصصات اخرى	٣١٢٩
٤,٧٨٢,٤٨٤	٦,٤٠٥,٣١٦			
١١,٣٤٤	٣١,١٩٥		رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	٣١٣
			المساهمة في الضمان الاجتماعي	
١٩٤,٧٣٨	٢٥٩,٥٦٦		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
٤,٩٨٨,٥٦٦	٦,٦٩٦,٠٧٧		مجموع الرواتب والأجور	
			المستلزمات السنية	٣٢
١٤٨,٥٠١	٢١٦,٥٨١		الوقود والزيوت	٣٢٢
.	١٠		ادوات احتياطية	٣٢٣
١٤٨,٥٠١	٢١٦,٥٩١			
.	.		المتنوعات	٣٢٥
٩٧,٤٧٤	١٤٦,٠٢٣		اللوازم والمهمات	٣٢٥١
٧٣,٦١١	٨٦,١١٠		القرطاسية والمطبوعات	٣٢٥٢
١٧١,٠٨٥	٢٣٢,١٣٣			
٤٩,٤٥٩	٨٧,٦٧٤		تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣٠,٧٦٦	٢٢,١٤٢		المياه والكهرباء	٣٢٧
٣٩٩,٨١١	٥٥٨,٥٤١		مجموع المستلزمات السنية	

		المستلزمات الخدمية	٣٣
		خدمات الصيانة	٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١١
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
		خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
		دعاية واعلان	٣٣٣١
		نشر وطبع	٣٣٣٢
		ضيافة	٣٣٣٣
		مصاريف معارض	٣٣٣٤
		مؤتمرات وندوات	٣٣٣٥
		نقل وإيفاد واتصالات	٣٣٤
		نقل العاملين	٣٣٤١
		نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
		السفر والإيفاد	٣٣٤٣
		اتصالات عامة	٣٣٤٤
		استئجار موجودات ثابتة	٣٣٥
		استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		استئجار وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٤
٣١,١٤٧	٧٥,٤٧٦		
٣٢,٣٣٠	٣٩,٠٠١		
١٠,٢٧٥	١٩,٠٦١		
٢٣,٨٥٣	١٠٨,٦٥٣		
٩٧,٦٠٥	٢٤٢,١٩١		
٤٣,٩٦٥	١٠٥,٢٥٥		
٣٢٨,٢٦٣	٥٢٥,٦١٤		
٢٣٧,٧٧١	٩٢,٧١٥		
٢٤,٦١٦	٤٨,٤٤٦		
١٢,٤٧٢	٨٠,٦٩٦		
١٧,٢٢٦	١٣١,٣٤١		
٦٢٠,٣٤٨	٨٧٨,٨١٢		
٢٢,١٨١	٢٠,٣٠٦		
١٤٨,٤٢٢	٦٤,٠٩٢		
١٠٦,٠٥٠	٢٣٢,٠٧٦		
١٢٠,٧٩٠	١٤٧,٣٩٣		
٣٩٧,٤٤٣	٤٦٣,٨٦٧		
٣٤١,٧٧٤	٣٨٠,٥٠٢		
١٠,٠٧٠	٢٥		
٣٥١,٨٤٤	٣٨٠,٥٢٧		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف (١٨)

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

٣.٣

			مصرفات خدمة متنوعة ٣٣٦
٢٨٧,٩٥٤	٥٤٣,٢٨٦		اشتراكات وانتماءات ٣٣٦
٤٩,٤١٨	١٣٤,٩٩٢		اقساط التأمين ٣٣٦٢
٢٢,٥٣٣	١٨,٨٤٢		مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة ٣٣٦١
١٠,٩٢٤	٣٢١,٤٨٤		خدمات قانونية ٣٣٦٥
٩,٣٤٢	١,٩٦٥		خدمات مصرفية ٣٣٦٠
١٩,٢٠٩	١٨,١٣٢		تدريب وتأهيل ٣٣٦٧
١,٢٠٠	١,٠٠٠		أجور تدقيق/البنك المركزي العراقي ٣٣٦٨
٤٣,٤١٦	٧٨,٠٠٠		أجور تدقيق / الحسابات ٣٣٦٨*
٨٢,٤٣٢	٧٧,١٣٦		مصرفات خدمة أخرى ٣٣٦٩
٥٢٦,٤٢٨	١,١٩٤,٨٣٧		
٢,٠٣٧,٦٣٣	٣,٢٦٥,٤٨٩		مجموع المستلزمات الخدمية
٧,٤٢٦,٠١٠	١٠,٥٢٠,١٠٧		مجموع المصاريف الإدارية



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف الأيرادات المتفرقة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (١٩)

٢٠١٠	٢٠١١	أسم الحساب	الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
١٨,٥٩٠	٢٥,١٧٣	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
-	-	ايجار موجودات ثابتة	٤٣٨
١٨,٥٩٠	٢٥,١٧٣	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	
		الأيرادات التحويلية	٤٨
١,١٨٣,٤٢٦	-	ديون سبق شطبها	٤٨٣٣
١,١٨٣,٤٢٦	-	مجموع الأيرادات التحويلية	
		الإيرادات الأخرى	٤٩
١٦,٧٣٣	١٦٩,١٢٥	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
٥,١٨٨	٦,٣٥٢	إيرادات عرضية	٤٩٢
-	١٣٥,١٦٤	إيرادات رأسمالية	٤٩٣
٢١,٩٢١	٣١٠,٦٤١	مجموع الإيرادات الأخرى	
١,٢٢٣,٩٣٧	٣٣٥,٨١٤	مجموع إيرادات النشاط الخدمي والتحويلية والأخرى	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (٢٠)

٢٠١٠	٢٠١١	اسم الحساب	رقم الدليل حاسبي
الف دينار	الف دينار		
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
١٢,٥٩١	٤١,٨٠٠	تبرعات للغير	٣٨٣١
٥,٤١٢	٤٠,١٥٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٢٤,٦٥٣	٩	ديون مشطوبة	٣٨٣١
٤٢,٦٥٦	٨١,٩٥٩		
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
-	-	رسوم الطوبع المالية	٣٨٤٣
٩٣٥,٦٠٠	٥٠٣,٦٨٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٩٣٥,٦٠٠	٥٠٣,٦٨٦		
		إعانات	٣٨٥
٦,٨٤٣	٤,١٥٠	إعانات للمتسبين	٣٨٥١
٩٨٥,٠٩٩	٥٨٩,٧٩٥	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (٢١)

٢٠١٠	٢٠١١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		المصروفات الأخرى	٣٩
٨٠٢,٤٢٤	٩٣٨,٦٩٧	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٨٤	٢٦,٥٩٠	خسائر رأسمالية	٣٩٣
٨٠٢,٥٠٨	٩٦٥,٢٨٧	مجموع المصروفات الأخرى	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

بيان (أ) ٢٠١٠ الف دينار	٢٠١١ الف دينار	التفاصيل	رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل
<b>قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</b>				
٣٣,٥٩٧,٨٩٨	٣١,٠٨٨,٦١٣	العمولات	١	
٩,٦٠٣,٧٩٤	١٠,٤١٣,٣٩٤	رسم الخدمة المحتسب	٢	
٨,٤٢٨,٠٦٧	٣٤,٦٣٧,٣٣٣	الايرادات الاخرى	٣	
٥١,٦٢٩,٧٥٩	٧٦,١٣٩,٣٤٠			
<b>ينزل: قيمة مستلزمات الانتاج</b>				
٣٥٠,٣٥٢	٤٧٠,٨٦٧	المستلزمات السلعية	٣٢	٤
١,٤٠٩,٢٩٦	٢,٣٣٧,٥٧٨	المستلزمات الخدمية	٣٣	٥
٩,٨٢٨,٤٥٧	١٦,٤١٦,٣٢٨	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	٦
١١,٥٨٨,١٠٥	١٩,٢٢٤,٧٧٣			
٤٠,٠٤١,٦٥٤	٥٦,٩١٤,٥٦٧	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج		
(٩٣٥,٦٠٠)	(٥٠٣,٦٨٦)	ناقصا : الرسوم والضرائب ( غير المباشرة )		
٣٩,١٠٦,٠٥٤	٥٦,٤١٠,٨٨١			

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

بيان (ب)	٢٠١١	٢٠١٠	رقم الدليل
	الف دينار	الف دينار	الكشف المحاسبي
<u>٢٠١١ / كانون الاول / ٣١</u>			
<u>التفاصيل</u>			
<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>			
	٦,٦٩٦,٠٧٧	٤,٩٨٨,٥٦٦	٣١ رواتب واجور
	٨٧,٦٧٤	٤٩,٤٥٩	٣٢٦ تجهيزات العاملين
	٦,٧٨٣,٧٥١	٥,٠٣٨,٠٢٥	
<u>٢ - فائض العمليات</u>			
	٤٧,٦٦٧,٧٣٨	٣٣,٢٢٦,٩٧٢	صافي الارباح
<u>٣ - الاندثرات والاطفاءات</u>			
	١,٩٥٩,٣٩٢	٨٤١,٠٥٧	٣٧
	٥٦,٤١٠,٨٨١	٣٩,١٠٦,٠٥٤	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

كشف ( ١ )

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١١ الف دينار	٢٠١٠ الف دينار
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	-	-
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	-	-
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	-	-
٤٤٣	إيرادات الحوالات	٢,٠١١,٣٥٧	١,٧٣٦,٤٥٧
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المباعة	١٤,٩٣٤,١٨٠	١٨,١١١,٥١٥
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية المباعة	١٦,٩٤٥,٥٣٧	١٩,٨٤٧,٩٧٢
٤٤٤	إيرادات الاعتمادات	٣,٣٦٣,٠٧٩	٢,٠٦٩,١٧٩
٤٤٤١	عمولة اعتمادات صادرة	٧٠٩,٠١٦	.
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية المباعة	٤,٠٧٢,٠٩٥	٢,٠٦٩,١٧٩
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان	٧,٤٤٥,١٦٢	٩,٦٢٨,١٧٨
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥٨١,٦٩١	٤٧٨,٣٩١
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٨,٠٢٦,٨٥٣	١٠,١٠٦,٥٦٩
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٤٨,٥٩٢	٢٨٦,١٨٧
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	.	.
٤٤٧٢	عمولة بيع الطوابع	.	٨٨٩
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	١,٨٩٥,٥٣٦	١,٢٨٧,١٠٢
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢,٠٤٤,١٢٨	١,٥٧٤,١٧٨
	اجمالي العمولات المقبوضة	٣١,٠٨٨,٦١٣	٣٣,٥٩٧,٨٩٨

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

كشف ( ٢ )

رقم الدليل

٢٠١٠

٢٠١١

المحاسبي

الف دينار

الف دينار

أسم الحساب

( ١ ) الفوائد المقبوضة

إيرادات القروض والتسليفات الداخلية ٤٤٢

فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١

فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢

فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة ٤٤٢٣١

فوائد التسليف لقاء معاملات التصدير ٤٤٢٤١

فوائد التسليف الشخصي ٤٤٢٤٦

فوندا لاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها ٤٤٤٢

مجموع الفوائد المقبوضة

( ٢ ) الفوائد المدفوعة

الفوائد المصرفية المدفوعة ٣٤٢

فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١

فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

فوائد الاقتراض الداخلي ٣٤٢٣

فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة ٣٤٢٤

فوائد حسابات جارية دائنة ٣٤٢٥

مجموع الفوائد المدفوعة

رسم الخدمة المحتسب ( ٢ - ١ )

٣,٩٠٢,٧٣٨

٣,٧٦٩,٨٧٨

١٩,٣٩٤,٩٣٦

٢٢,٧١٣,٩٣٦

٥,٨٣٧

٢٠,٢٤٧

١١٥,٦١٢

٤٩,٥١٣

.

٤٢,١٩١

٢٣,٤١٩,١٢٣

٢٦,٥٩٥,٧٦٥

١٦٤,٥٤٣

٧٠٩,٠١٦

٢٣,٥٨٣,٦٦٦

٢٧,٣٠٤,٧٨١

٧,٥٤٧,٩٤٥

١٠,٦٤٤,٦٨٩

٦,٤٢٥,٤٠٣

٦,١٦٦,٥٥٤

.

.

٦,٥٢٤

٨٠,١٤٤

.

.

١٣,٩٧٩,٨٧٢

١٦,٨٩١,٣٨٧

٩,٦٠٣,٧٩٤

١٠,٤١٣,٣٩٤

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

<u>كشوفات الإيرادات الأخرى</u>		<u>للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١</u>		رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	أسم الحساب
١٨,٥٩٠	٢٥,١٧٣	١٨,٥٩٠	٢٥,١٧٣	٤٣ ايراد النشاط الخدمي
٨,٣٤٧,٣٣٣	٣٤,٥٢٥,٨٣٧	٨,٣٤٧,٣٣٣	٣٤,٥٢٥,٨٣٧	٤٤١ ايراد العملات الأجنبية
٦٢,١٤٤	٨٦,٣٢٣	٦٢,١٤٤	٨٦,٣٢٣	٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية
<u>٨,٤٢٨,٠٦٧</u>	<u>٣٤,٦٣٧,٣٣٣</u>	<u>٨,٤٢٨,٠٦٧</u>	<u>٣٤,٦٣٧,٣٣٣</u>	

كشف المستلزمات السلعية

<u>كشف المستلزمات السلعية</u>		<u>للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١</u>		رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	أسم الحساب
٣٩٩,٨١١	٥٥٨,٥٤١	٣٩٩,٨١١	٥٥٨,٥٤١	٣٢ المستلزمات السلعية
٤٩,٤٥٩-	٨٧,٦٧٤-	٤٩,٤٥٩-	٨٧,٦٧٤-	٣٢٦ ناقصا : تجهيزات العاملين
<u>٣٥٠,٣٥٢</u>	<u>٤٧٠,٨٦٧</u>	<u>٣٥٠,٣٥٢</u>	<u>٤٧٠,٨٦٧</u>	

كشف المستلزمات الخدمية

<u>كشف المستلزمات الخدمية</u>		<u>للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١</u>		رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	أسم الحساب
٢,٠٣٧,٦٣٣	٣,٢٦٥,٤٨٩	٢,٠٣٧,٦٣٣	٣,٢٦٥,٤٨٩	٣٣ المستلزمات الخدمية
٢٨٧,٩٥٤	٥٤٣,٢٨٦	٢٨٧,٩٥٤	٥٤٣,٢٨٦	٣٣٦١ ناقصا : اشتراكات و انتماءات
٤٩,٤١٨	١٣٤,٩٩٢	٤٩,٤١٨	١٣٤,٩٩٢	٣٣٦٢ اقساط التامين
٣٣٧,٣٧٢	٦٧٨,٢٧٨	٣٣٧,٣٧٢	٦٧٨,٢٧٨	
١,٧٠٠,٢٦١	٢,٥٨٧,٢١١	١,٧٠٠,٢٦١	٢,٥٨٧,٢١١	
٢٩٠,٩٦٥	٢٤٩,٦٣٣	٢٩٠,٩٦٥	٢٤٩,٦٣٣	٤٤٨٢ ناقصا : مصروفات الاتصالات المستردة
<u>١,٤٠٩,٢٩٦</u>	<u>٢,٣٣٧,٥٧٨</u>	<u>١,٤٠٩,٢٩٦</u>	<u>٢,٣٣٧,٥٧٨</u>	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١١

كشف (٦)

٢٠١٠	٢٠١١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	أسم الحساب
		<u>مصروفات العمليات المصرفية</u> ٣٤
٩,٨٢٨,٤٥٧	١٦,٤١٦,٣٢٨	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣
<u>٩,٨٢٨,٤٥٧</u>	<u>١٦,٤١٦,٣٢٨</u>	