مصـــــــــرف الشـــــمال
للتمـــــويل والاســـــــتثمار
شـــــركة مســـاهمة خاصـــة

تقرير مراقب الحســـابات المســـتقل
و
البيـــانـــات المالـــــية
في
٣١ـ كـــانـــون الاول ـ٢٠١٢

د. حســـيب كاظم جـــويد
محاســـب قانوني و ومراقب حسابات
شـــركة عـــادل الحســـون وشـــركاءه
محاســـبون قانونيون واســـتشـــاريون

المحتويـــــــــــــات

١- دعـــوة السادة اعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
٢- كلمة الســـــيد رئيس مجلس الادارة
٣- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للســـــنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١
٤- تقرير لجنة مراجعة الحســـــابات
٥- تقرير مراقب الحســـــابات
٦- الميزانية العامة وحســـــاب الارباح والخســـــائر
٧- البيانات المالية

هدفنـــا

السـعي الجـاد والمتواصل في تطـوير وتنمية عمل المصرف بهدف تحقيق الانجـازات العاليـة والايجابيـة التي تمنـح المصـرف الاولوية المزدهرة على المسـتويين المحلـي والدولـي وكذلك بلوغ الاهـداف التي ينتظرهـا ويتمناها المسـاهمون في رفد ونمو وانتعاش نشـاط مصرفـكم .

أملنـا

تحقيق الاسـتقرار الاقتصادي الذي يدعم ويسـاند هذا القطاع وبالتالي تحقيق التنمية الاقتصادية والازدهار الذي يسـعى المصرف لبلوغه خدمة للصـالح العام وبلوغه المركز المصرفي المرموق بين دول العالم العربية والاجنبية لما فية الخيرلصالح وسـمعة العراق العزيز .

بســــــم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

الســــلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أصالة عن نفســـي ونيابة عن الســـادة أعضاء مجلس الادارة الكرام يســـرني ان اتقـــدم اليكم بجزيل الشـــكر والامتنان لحضوركم اجتماعنا الســـنوي هـــذا كمـــا يـــســـعدني ان اشـــارككم هـــذا اليوم مناقشـــة النتائج الســـنوية لما حققة المصـــرف خلال عـــام (٢٠١٢) مســـتنيرين بكل مايرد من قبلـــكم من اســـتفســـارات وتوضـــيحات مـــع كـــل مـــا تقـــدمونه من اراء وافكار تســـاهم في اغنـــاء جهـــودنا في ذلك .

حقق المصـــرف تقدما واضحا وملموســـا في نتائج عملياته المصـــرفية لعام (٢٠١٢) مقارنة مع الســـنوات الســـابقة حيث بلغ الفائض المتحقق خلال عام هذا التقرير (٦٨,٨١٣)مليار دينار بعد ان كان (٤٢,٧١٦) مليار دينار للعام الســـابق محققا بـــذلك زيـــادة مقـــدارها (٢٦,٠٩٧) ملـــيار دينار وبنسبة أرتفاع (٦١%) مما ســـاعد ذلك في زيادة الارباح التي حققهـــا مصرفكم حتى بلغ صافي هذة الارباح القابـــلة للتوزيع لهذا العام (٥٣,٦٢١)مليار دينار.

وباضافة المتبقي من الفائض المتـــراكم لعام ٢٠١١والبالغ (٩٦٨) مليون دينار واضافة احتياطي التوســـعات المســـتخدم والبالغ (٤١٠) مليون دينار ســـيصبح الفائض (٥٥) مليار ديـــنار بعد ان كان (٣٥,٩٦٧) مليار دينار لعام (٢٠١١)

وقد ساهمت العمليات المصرفية التي انجزها المصرف في تحقيق امتيازات مصرفية عالية لهـــا دور فاعل في انعاش حـــركه العمـــليات وانطـــلاقا من ذلك فقد ارتفعـــت انشـــطة المصـــرف على مختـــلف عمليـــاته المصـــرفية .

وقد أكمل المصرف زيادة راســـماله الى (٢١٠) ملـــيار دينار حيث اكتملت كافـــة الاجـــراءات القانونية الخاصـــة بذلك كمـــا جـــاء فـــي موافقـــةدائرة تـــسجيل الـــشركات علـــى ذلـــك بكـــتابهم العـــدد ١٦٥١٣في ٢٠١٢/٧/٢٥.

كما تســـعى الادارة العليا لمصرفكم الى زياده راســـمالها الـــى (٢٦٥) مليـــار دينـــار بعـــد موافقتكم على ذلك في هذا الاجتماع المبارك مما يســـاهم ذلك في اســـتجابة المصرف لكافة التعليمات التى اصدرها البنك المـــركزي العراقي بخصوص زيـــادة راس مـــال المـــصـــارف الخاصـــة .

كما وتم افتتاح ثلاث فروع للمصـــرف خلال عام ٢٠١٢ بعدأستحصال الموافقـــات الرســـمية عليها من قبل البنك المركـــــــــــزي العراقي حيث باشـــــرت اعمالها في محافظات (بغداد وميســـان وذي قار) وبذلك تكون مجموع فروعنا العاملة ثمانية عشـــر فرعاً بضمنها الفرع الرئيســـــي ،ولازالت جـــهود المصرف جارية في اكمـــال فـــروعه في محـــافظتي (بابل – وصلاح الدين) .

كما تم توسيع وتطوير النظام الالكتروني المتبع من قبل الوحدات العاملة في المصرف عن طريق فروعه في مختلف المحافظات .
ان كل النتائج التي حققها المصرف كانت ثمرة للعطاءات والجهود المبذولة من قبل ادارته العليا وكافة العاملين لما فيه الخير والابداع .
واغتنم هذه الفرصةلأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي على تعاونهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي في ظل الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد كما اقدم الشكر لكل من دائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية ومركز الايداع لحرصهم على ادارة سوق راس المال بعناية وكافة الجهات الحكومية الاخرى والشكر الخاص للمساهمين وعملاء البنك الاعزاء على ثقتهم العالية والتي تبقى حافزا رئيسيا لنا للعمل من اجل المحافظة على هذة الثقة .
وكل الثناء والتقدير للاخوة الزملاء اعضاء مجلس الادارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمرار وازدهاره

مع التقدير .....

نوزاد داود فتاح الجاف
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي التاسع عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي التاسع لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفاصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنه 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 .

أولا نبذة عن تاسيس المصرف واهدافه .

١- تاسيس المصرف :-

أ- تاسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) عام ٢٠٠٤ براسمال (٢،٥)مليار دينار بموجب شهادة التاسيس المرقمة ٩٧١٢ والمؤرخة في ٢٠٠٣/١٠/٧ مدفوع منه (١،٢٥)مليار دينار .

ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١/٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة الصيرفة وقد باشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١.

٢- راس مال المصرف : -

أ- تم بتاريخ ٢٠٠٥/١٠/٢١ زيادة راس المال الى (١٠) مليار دينار بعد ان كان (٢،٥) مليار دينار .

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

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

د- حصلت موافقة الهيئة العامة باجتماع ليوم ٢٠١٠/٧/١ على زيادة راسمال المصرف ليصبح (١٢٥) مليار دينار وحسبما جاء بكتاب دائرة مسجل الشركات العدد /٥٥٢٢ في ٢٠١١/٢/٢٧.

ه- اشارة الى موافقة اجتماع الهيئة العامة باجتماعها ليوم ٢٠١١/٥/٢٨ تمت مناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠١٠وحصلت الموافقة على زيادة راسمال المصرف ليصبح (١٧٥) مليار دينار وتم اكمال اجراءات الزيادة وحسبما جاء بكتاب دائرة مسجل الشركات العدد /٢٢٧٤١في ٢٠١١/٩/٢١

و- حصلت موافقة الهيئة العامه باجتماع ليوم ٢٠١٢/٦/٢على زيادة راس المال المصرف ليصبح (٢١٠) مليار دينار حسب ما جاء بكتاب دائرة مسجل الشركات العدد /١٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥وقد اكتملت أجراءات الزيادة

حركة تطورات زيادة راس مال المصرف

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
راس المال/مليار دينار	٢,٥	١٠	٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٧٥	٢١٠

كشف مقارنة حسابات المصرف غ مدقق خلال خمس سنوات

نوع الحساب	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
الموجودات المتداولة					
النقد	٩٠٢,٦٠٦,٨٣١	٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦	٤٨١,٩٧٨,٤٦٧	٢٩٩,٩٨٠,٠٠٩	٢٣٧,١٨١,٢٤٧
نقد لدى المصرف (دينار&دولار)	١٣٨,١٠٨,٦٣٩	١٠٤,٠٥٠,٩١٥	٦٣,٧٦٣,٣٣٩	٥١,٠٧٣,٩٦٨	٥٦,٥٦٧,٨٣٥
جاري طليق لدى البنك مركزي	٥٦٥,٠٥٩,٨٥٨	٢٣٢,٧٠٦,٣٩٨	٣٤٨,٨٠٤,٧٩٩	١٦١,١١٦,١٠٦	٩٨,٩٨٥,٨٧٩
الودائع القانونية	١٢٦,٣٣٩,٨٩٨	٦٣,٠١٤,١٢٨	٦١,٠٤٢,٦٢٩	٤٦,١٧٧,٥٦٩	
نقدلدى بنوك محلية ودولية	٧٣,٠٩٨,٤٣٦	٣٤,٥٦٧,٨٣٥	٨,٣٦٧,٧٠٠	٤١,٦١٢,٣٦٦	٨١,٦٢٧,٥٣٣
الاستثمارات	٩,٥٣٧,٥٥٧	١٨,٦٤٢,٨٩٠	١٠,١٢١,١٧٥	٣,٨٠٥,٠٦٦	١,٥٨٩,٨٢١
الائتمان النقدي	٤٤٣,٠٥٣,١١٧	٢٦٨,٥١٦,٤٧٣	٢٢٣,٧٩٩,٦٩٤	١١٦,٤٧٩,٥٢٩	٧٠,٥٠٩,٢١٣
ح ج مدينة مكشوفة	٦٣٢,٢٤٥,٤٢٠	٢٣١,٨٣٠,٩٨١	١٩٢,٦٤١,١٦٨	٩٩,٧٤١,٠٣٢	٥٧,١٨٢,٦٠١
القروض والسلف	٨٠,٨٠٨,٠١٢	٣٥,٨٧٩,٦٠٣	٢٩,٥٦٨,١٦٩	١٦,٤٦٠,٥٦٧	٦,٠٣٣,٢٨٤
حوالات داخلية مبتاعة		٨٠٥,٨٨٩	١,٥٩٠,٣٥٧	٢٧٧,٩٣٠	٦,٨٥٣,٨٢٨
كمبيالات مخصومة					٤٣٩,٥٠٠
الموجودات الاخرى	٦٥,٧٨٤,١٠٠	٧٨,٣٩٧,٧٥٦	١٣٤,٣٣٠,٩٧٨	٧١,٩٠١,٩٨٤	٣٨,١٢٨,١٤٩
مج الموجودات المتداولة	١,٤٢٠,٩٨١,٦٠٥	٧٩٩,٨٩٦,٣٩٥	٨٥٠,٢٣٠,٣١٤	٤٩٢,١٦٦,٥٨٨	٣٤٧,٤٠٨,٤٣٠
موجودات (قيمة دفترية)	٤٩,٠٥٥,٥٥٩	٢١,٥٢٤,٤٠٥	١٩,٨٧٤,٩٤٩	٣,٣٦١,٢٦٣	١,٤١٦,٤٧٧
مشاريع تحت التنفيذ	١٣٤,٥٨٤,٤٨٩	٩٧,٦٤٠,٩٦٧	١٩,٥٧٨,١٧٢	١٩,٥٤١,٩٦١	٥,٥١١,٢٦٢
مج الموجودات الثابتة	١٨٣,٦٤٠,٠٤٨	١١٩,١٦٥,٣٧٢	٣٩,٤٥٣,١٢١	٢٢,٩٠٣,٢٢٤	٦,٩٢٧,٧٣٩
مجموع الموجودات	١,٦٠٤,٦٢١,٦٥٣	٩١٩,٠٦١,٧٦٧	٨٨٩,٦٨٣,٤٣٥	٥١٥,٠٦٩,٨١٢	٣٥٤,٣٣٦,١٦٩
مصادرالتمويل /قصيرة الاجل					
حسابات الودائع	١,٠٨٤,٧٧٥,٧٣٢	٦٣٣,٧٠٥,٨٥٥	٧١٢,٩٥٠,٠٥٩	٣٦٥,٥٩٧,٩٠١	٢٢٣,٣١٦,٠٢٨
حسابات جارية دائنة	٣١٠,٠٠٣,٤٦٤	٢٢٤,٩٣١,٧٢٧	٢٥٢,٠٣٦,١٨٥	١٢٩,١٠٩,٠٨٢	٩١,١٩٠,٨٩٢
ح٠ودائع توفيرثابتة طبيعة جارية	٧٧٤,٧٧٢,٢٦٨	٤٠٨,٧٧٤,١٢٨	٤٦٠,٩١٣,٨٧٤	٢٣٦,٤٨٨,٨١٩	١٣٢,١٢٥,١٣٦
التخصيصات	٣٨,٥١١,٤٢٢	٢٣,٨٣٩,٠٧٩	١٨,٢٩٧,٩٠٩	١٤,١٢٥,١٣٩	١٠,٤٩٨,٦٥٦
مطلوبات أخرى	٢٠٥,٩٥٩,٣٠٧	٤٣,٧٦٦,٤٨٨	٦,٦٨٦,٣٧٦	٨,٦٦٢,٠٦٢	٢,٧٠٠,٦٠٣
مج مصادرتمويل -طويلة الاجل	١,٣٢٩,٢٤٦,٤٦١	٧٠١,٣١١,٤٢٢	٧٣٧,٩٣٤,٣٤٤	٣٨٨,٣٨٥,١٠٢	٢٣٦,٥١٥,٢٨٧
راسمال المدفوع	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٦٥,٣٧٥,١٩٢	٤٢,٧٥٠,٣٤٥	٥١,٧٤٩,٠٩١	٢٦,٦٨٤,٧١٠	١٧,٨٢٠,٨٨٢
حقوق المساهمين	٢٧٥,٣٧٥,١٢٩	٢١٧,٧٥٠,٣٤٥	١٥١,٧٤٩,٠٩١	١٢٦,٦٨٤,٧١٠	١١٧,٨٢٠,٨٨٢
مجموع المطلوبات	١,٦٠٤,٦٢١,٦٥٣	٩١٩,٠٦١,٧٦٧	٨٨٩,٦٨٣,٤٣٥	٥١٥,٠٦٩,٨١٢	٣٥٤,٣٣٦,١٦٩

الايرادات والمصروفات

حساب الايرادات	١٣٣,٧٤٠,٦١٥	٩٣,٨٧٨,٨٧٨	٦٧,٢٥٨,١٠٨	٥٢,٢٧٧,١٧٣	٤٠,٤٥٤,٥٠٦
حساب المصروفات	٦٤,٩٢٧,٤٦٦	٥١,١٦٢,١٠٢	٣٧,٣٢٦,٥٩٢	٣٠,٧٩٦,٢١٢	٢٣,٢٥٤,٠٨١
الارباح والخسائر	٦٨,٨١٣,١٤٩	٤٢,٧١٦,٧٧٦	٢٩,٩٣١,٥١٦	٢١,٤٨٠,٩٦١	١٧,٢٠٠,٤٢٥

ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠٠٨-٢٠١٢)
مليون دينار

البيـــــــــان	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
مجـــــــموع الموجودات	٣٥٤٣٣٦	٥١٥٠٦٩	٨٨٩٦٨٣	٩١٩٠٦١	١,٦٠٤,٦٢١
ودائـــــــــع العملاء	٢٢٣٣١٦	٣٦٥٥٩٧	٧١٢٩٥٠	٦٣٣٧٠٥	١٠٨٤٧٧٥
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	٧٠٥٠٩	١١٦٤٧٩	٢٢٣٧٩٩	٢٦٨٥١٦	٤٤٣٠٥٣
حقـــــــوق الملكـــــــية	١١٧٨٢٠	١٢٦٦٨٤	١٥١٧٤٩	٢١٧٧٥٠	٢٧٥٣٧٥
الـــــــربح قبل الضـــــــريبة	١٧٢٠٠	٢١٤٨٠	٢٩٩٣١	٤٢٧١٦	٦٨٨١٣
الـــــــربح بعد الضـــــــريبة	١٤٣٧٠	١٧٨٢٥	٢٤٩٥٥	٣٥٦٢٨	٥٦٨٨٨
الارباح النقـــــــــدية الموزعة	٩٣٤٠	١٥١٤٣	٢٣٧٠٧	٣٣٨٤٧	٥٣٧٠٠
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠,١٤	٠,١٧	٠,٢٥	٠,٢٠	٠,٣٢
حصة الســـــهم من الارباح الموزعة (دينار)	٠,٩	٠,١٥	٠,٢٣	٠,١٨	٠,٢٦
ســـــعر الســـــهم في نهاية العام (دينار)	٢,٨٠٠	٢,٣٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠١٠	٢,٥٤٠

*الدينار العراقي = ١١٦٦ دولار امريكي

- ارباح مقترح توزيعها او رسملتها على المساهمين عن عام ٢٠١٢

بنسبة ٢٦%من القيمة الاسمية للسهم

٣. طموحات المصرف في تحقيق الاهداف

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

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

سعى العمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام (٢٠١٢) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في انشطة المصرف المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفية في السوق المصرفية المحلية .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هودخوله في السوق المالية المحلية للمشاركة في الانشطة الاستثمارية المصرفية وسائر عمليات الاستثمار التي تنسجم مع احكام قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤)و الخاصة بتطوير العمل المصرفي .

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

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

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

اولاً:الموازنة التخطيطية الموجودات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام ٢٠١٢ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %
١٤	الائتمان النقدي	٣٠٠٠٠٠	٤٤٣٠٥٣	١٤٧٪
١٥	الاستثمارات	٢٥٠٠	٩٥٣٧	٣٨١٪
١٩٢١	خطابات ضمان داخلية	٧٥٠٠٠٠	٤٣١٨٠٨	٥٨%
١٩٢٢	خطابات ضمان خارجية	١٠٠٠٠٠	٢٤٥٢٨	٢٤%
١٩٣١	اعتمادات مستندية صادرة	٣٠٠٠٠٠	٢٢٢٦٠٦	٧٤%
١٨٧	المصارف الخارجية	٨٠٠٠٠	٢٨٧٨٧	٣٦٪
	المجموع	١٥٣٢٥٠٠	١١٦٠٣١٩	

ثانيا:الموازنة التخطيطية للمطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام٢٠١٢ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٨٠٠٠٠٠	٣٣٦٣٥٦	٤٢٪
٢٥٢	حسابات ادخار	٥٠٠٠٠٠	٢٨٨٨٩٥	٥٧٪
٢٥٣	حسابات ودائع بالاجل	٢٠٠٠٠٠	٢٢٥٤٣٩	١١٢٪
	المجموع	١٥٠٠٠٠٠	٨٥٠٦٩٠	

٤. نتائج تنفيذ الخطة السنوية

ان الموازنات التخطيطية في اوضاع اقتصادية غير مستقرة لايمكن ان تتطابق وما يتحقق فعلا حتى فـــي البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .

طيا الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠١٢.

اولا:الموازنة التخطيطية للمصروفات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط%
٣١	رواتب واجور	٩١٤٢	٩٤٦٩	١٠٣٪
٣٢	المستلزمات السلعية	٧٢٠	٨١٣	١١٢٪
٣٣	المستلزمات الخدمية	٤٨٠٠	٦٣٤٢	١٣٢٪
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٤٢٠٠٠	٤٤١٧٢	١٠٥٪
٣٧	الاندثارات	٣٠٠٠	٢٥٥٧	٨٥٪
٣٨	المصروفات التحويلية	٨٥٠	٩٧٩	١١٥٪
٣٩	المصروفات الاخرى	٢٠٠٠	٥٩٥	٢٩٪
	المجموع	٦٢٥١٢	٦٤٩٢٧	

ثانيا:الموازنة التخطيطية للأيرادات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام ٢٠١٢ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٤٠	٤٨	١٢٠٪
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	١٩٠،٠٠٠	١٣٢،٢١٤	٧٠٪
٤٦	ايراد الاستثمارات	١،٥٠٠	٥٢٠	٣٥٪
٤٩	الايرادات الاخرى	٦٠٠	٩٥٨	١٦٠٪
	المجموع	١٩٢،١٤٠	١٣٣،٧٤٠	

٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تحويله المصرفي وسعته الاستثمارية وذلك من خلال عدد زيادة فروعه العاملة في (بابل – تكريت) ضمن خطته في فتح الفروع .

مارست فروع المصرف المبينة ادنا اعمالها في السنوات المؤشرة بعد اتخاذ كافة الضوابط والموافقات المتبعة في ذلك .

الفروع العائدة ملكية ابنيتها للمصرف :

ت	اسم الفرع	العنوان	الكلفة مليون دينار	تاريخ المباشرة	المحافظة
١	الرئيسي	حي الكرادة – العلوية.. ساحة الفتح مبنى رقم (٦٠) شارع النضال (١١)	٦٢٥٤٥٠٦	٢٠٠٤/٤/١	بغداد
٢	السليمانية	شارع (سالم) – مجاور بناية كورك للاتصالات	٧٠٩٠١٢٧	٢٠٠٥/٣/٣١	السليمانية
٣	اربيل	شارع الشيخ جولي	١٢٨٧٠٠٠	٢٠٠٧/٢/٢١	اربيل
٤	كربلاء	تقاطع الضريبة –بداية شارع حي	١٢١٧٨٠٥	٢٠٠٩/٦/٣	كربلاء
٥	الموصل	المجموعة الثقافية.(م٣٠٩.شارع ٢٥.دار ٣٢) .	٤١٢٠٦٦	٢٠٠٩/١٠/١	الموصل
٦	جميلة	شارع خير الله. مقابل حسينية الانصار	٩٥٧٠٤٦	٢٠١٠/٤/١	بغداد
٧	البصرة	حي الجزائر .تقاطع ابو شعير مقابل المصرف التجاري العراقي	١٧٣٥٩٧٧	٢٠١٠/٤/٢١	البصرة
٨	النجف	شارع المدينة –مجاور فندق خديجة	١٠٤١٩٤٦	٢٠١١/٣/٨	النجف
٩	الكوت	شارع السدة –مجاور مديرية ضريبة واسط	٩٢٤٦٩٧	٢٠١١/١١/١٣	واسط
١٠	العمارة	منطقة عواشة	٦٥٧١٧٦	٢٠١٢/١/٨	ميسان
١١	الناصرية	شارع الزيتون قرب قرب شارع حراسات الشرطة	٦١٠٤٢٧	٢٠١٢/٣/٥	ذي قار
١٣	حي الجامعه	قرب نفق الشرطة	١٣٠٢٣٨٢	تحت الانشاء	بغداد
١٢	الحلة	شارع ٤٠ مقابل عقارات الدولة	١٣٥٣١٦٩	تحت الانشاء	بابل
١٤	صلاح الدين	تكريت – وادي شيت	٩٢٥٠٠٠	تحت الانشاء	صلاح الدين

اما الفر وع المستاجرة ابنيتها من قبل المصرف فهي :

	اسم الفروع	العنـــــــوان	اسم المالك	مدة الايجار	مبلغ الايجار	تاريخ المباشرة
١	دهوك	ساحة خاني -فوق مطعم المنقل	سالار عصمت	سنويا	$٦٠٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
٢	الحارثية بغداد	شارع الكندي (م/٢١١ز/١٩-دار ١)	مريم محمد	سنويا	$٧٥٠٠٠	٢٠٠٨/٩/١
٣	الرمادي	الاندلس -خلف جامع الشيخ عبد الجليل (م/١١ز/٥دار ٦)	خيرية عبد الكريم	سنويا	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٩/٣/١
٤	الدورة بغداد	داخل سوق بغداد (علوة الرشيد)سابقا	شر كة صقر الشروق التجارية	سنويا	$٤٠٠٠٠	٢٠١٠/٧/٢٥
٥	كركوك	شارع المحافظة - مقابل بلدية كركوك	فاضل عبد سليم	سنويا	٣٥,١٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٠/٨/٢٢
٦	حي الجامعة	شارع الربيع قرب جامع مله حويش	وضاح على محمد حسين	سنويا	٣٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٢/٦/١٧

٦ـ انشطة المصرف الخارجية (القسم الدولي) :

أـ الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية

يسعى المصرف الى تطوير تعاملاته الخارجية وذلك من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الواردة والصادرة واصداره اعداد كبيرة من الحوالات الى الخارج مما يساهم ذلك في دعم وتمويل الايرادات المالية التي يحققها المصرف وتكون هذة العمليات متماشية مع الضوابط والاجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك .

و الالتزامات بتعليمات مكتب غسيل الاموال وتمويل الارهاب ،مما يساهم ذلك في دعم وتنشيط التنمية الاقتصادية وفي ادناه التعاملات المنجزة في ذلك :

السنة / التعاملات الخارجية	العدد		المبلغ /(مليون دولار)	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
الاعتمادات المستندية	٢٢٧	١٧٩	٢٤٨	١٨٣
الحوالات الصادرة	٤٨٠٧	٥٧٧٦	٣٣٤٤	٢٧٢١
الحوالات الواردة	٣٦٢٥	٢٧٦٦	٢٩٠	٢٥٣

ب- العلاقات المصرفية الدولية :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي .وقد تم اقامة واقرارتلك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك ،حيث بلغ عدد المصارف الاجنبية التي تم التعامل معها ثمانية عشر مصرف خلال عام ٢٠١٢ وهي :

ت	اسم المصرف	الدولة التابع لها
١	اللبناني الكندي Lebonese Canadian	لبنان
٢	أك بنك AK BanK	تركيا
٣	البحرين للشرق الاوسط Middle east BanK (B.A.B)	البحرين
٤	بيبلوس الاوربي Byblos BanK	بلجيكا
٥	اليوباف العربي الدولي Alubaf BanK	البحرين
٦	أكتف AKtif BanK	تركيا
٧	البنك الاهلي الاردني	الاردن
٨	بنك الاتحاد للتجارة	الاردن
٩	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
١٠	بنك الانتر كونتننتال	لبنان
١١	بنك بيروت	لبنان
١٢	بنك بيروت والبلاد العربية	لبنان
١٣	بنك لبنان والخليج	لبنان
١٤	البنك التجاري الكويتي	الكويت
١٥	بنك الائتمان اللبناني	لبنان

١٦	البنك العربي الافريقي	دبي
١٧	بنك البناني الفرنسي	لبنان
١٨	الائتمان الاعتماد	لبنان

ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

١ـ عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف في ابرام العقود مع الشركات المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٢ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية:-

ت	اســــــم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ دولارامريكي
١	شركة دار الثقة للتامين	التامين على سيارات المصرف سنويا	١١,٩٥٤,٥٠٠	
٢	شركة دار الثقة للتامين	التامين ضد السرقة سنويا	١٣,٠٤٣,٩٨٠	
٣	شركة دار الثقة للتامين	التامين ضد الحريق	٣٥,٢٧٨,١٣٠	
٤	شركة دار الثقة للتامين	التامين على النقد اثناء الحفظ سنويا		٤٥٠٠٠
٥	شركة دار الثقة للتامين	التامين على النقد اثناء النقل سنويا		٢٨١,٧١٥
٦	مؤســــــة السويفت	تجهيز المصرف بخط انتر نيت للسويفت سنويا		٢١,٥٧٨
٧	شركة مجموعة المهندسين	اجور تحميل نظام السويفت سنويا		١٧,٥٠٠
٨	شركة اوريون	استضافة موقع المصرف سنويا		٨٥٠
٩	اكرم كاظم حسن	استئجار كراج السيارات /عقد سنوي		٢٠٠٠٠
١٠	احمد محمود صالح	عقد صيانة التبريد /عقد شهري	١٠٠٠٠٠٠	
١١	مكتب الثقة الهندسي	عقد صيانة مصاعد البناية /عقد شهري	٧٥٠٠٠٠	
١٢	الشركة العالمية للاتصالات	تجهير خدمة انترنيت شهريا		٢٤٠٠
١٣	شركة الرؤيا الجديدة	تجهير خدمة انترنيت شهريا		٢٨٠٠
١٤	شركة IDMI	استضافة خوادم انترنيت بانكك تسدد شهريا		٩٤٠
١٥	شركه داتا كونسرت	أجهزة سيسكو نظام اوريون/عقد سنوي		٢١,٤٠٨

١٦	شركة الشرق الاوسط	تسديد شهري لنظام اوريون		١٠,٠٠٠
١٧	شركة الشرق الاوسط	تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون		٤٥,٠٠٠
١٨	اتحاد المصارف العربية	اشتراك سنوي		٥٠٠٠
١٩	اتحاد المصارف العربية	اشتراك سنوي في مجلة الاتحاد		٧٠٠
٢٠	مجلة لاتحاد الدوليللمصارف العرب	اشتراك سنويا في المجلة		٢٠٠
٢١	رابطة المصارف الخاصة في العراق	اشتراك سنويا	١٠٠٠٠٠٠٠	
٢٢	دائرة الطيران المدني	ايجار مكتب في قاعة نينوى في مطار بغداد الدولي	٢١٠٠٠٠٠	
٢٣	شركة IDMI	تسديد شهري لفروع المصرف اشتراك اوريون		٣٥٣١٠
٢٤	شركة المناف	عرض بيانات تداول الاسهم		١٣٥٠٠

٢ـ الربح الصافي

أ- بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف خلال سنة هـــــــــذا التقرير (٦٨,٨١٣) مليار دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغـــــــــة (١١,٩٢٥) مليار دينار والاحتياطي القانوني البالـــغ (٢,٨٤٤) مليار دينار واحتياطي التوســـعات البـــــالغ (٣٠٠) مليون دينار وعليه فـــــان الفائض المـــتراكم قد بلغ (٥٣,٧٤٣) مليار دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعـــــة على المساهمين .

ب- اضافة (٨٩٠) مليون دينار الذي يمثل الفائض المتراكم المدور لسنه ٢٠١١ وأضافـــه أحتياطي توسعات مستخدم والبالغ (٤١٠) مليون دينارليصبح الفائض (٥٥) مليار دينار
والتي سيتم توزيعها او رسملتها حسب القرار الذي ستتخذه الهيئة العامة في هذا الاجتماع علمـــا ان الفائض المتراكم للعام السابق كان (٣٢,٨٨٠) مليار دينار ومع اضافة (٢,١٢٠)مليار دينار احتياطي توسعات مستخدم أصبح الفائض (٣٥,٠٠٠)مليار دينار والذي تم رسملته استنادا لقرار الهيئة العامة بصددها .

٣ـ ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المســـتخدمة والفائض المتراكم لعمـــل المصرف لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ما مقدارة (٦٥,٣٧٥) مليار دينار موزع على الحسابات في ادناه:

رقم الدليل	اســـــم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %
٢١٣	حتيـــــــاطي عام	٢٠	-	٢٠	-
٢١٤١	احتياطي راس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي	٨٤١٩	١٣	٥٥٧٥	١٣
٢١٤٤	احتياطي التوسعات احتياطي توسعات مستخدم	٤١٤ ٤١١	٠,٥ ٠,٥	٥٢٤ ٢١٢٠	١,٤ ٥,٠
٢١٥٤	احتياطيات الاسهم المستلمة مجانا	١٤٠٠	٢	٦٦٣	١,٦
٢١٧	الفائض المتراكم	٥٤٧١١	٨٤	٣٣٨٤٨	٧٩
٢١٨	مشروع زيادة راس المال				
	المجـــــــموع	٦٥٣٧٥	١٠٠	٤٢٧٥٠	١٠٠

٤ـ ارصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٣٨,٥١١)مليار دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وهي موزعة كما في ادناه

رقم الدليل	اســــــــم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٢	بنسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٥٦٣١	٦٦	١٥٢٩٦	٦٥
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	١١٩٢٥	٣١	٧٠٨٨	٢٩
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٧٠٥	٢	٧٠٥	٢
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع	٢٤٨	١	٧٤٩	٤
	المجـــــــــــــــموع	٣٨٥١١	١٠٠	٢٣٨٣٩	١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٢٧٣٣) مليار دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

الرقم الدليل	المصروفات	المبلغ/ مليون دينار ٢٠١٢
٣٣٣١	دعاية واعلان	١٦١٥
٣٣٣٢	نشـــر وطبع	٤٠٤
٣٣٣٤	ضيافة	٩٠
٣٣٣٤	مصاريف معارض	٢٠٩
٣٣٣٥	احتفالات	١١٠
٣٣٤٣	الســـــفر والايفاد	٢٨١
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٢٤
	المجـــــــموع	٢٧٣٣

٦- حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٧٥,٣٧٥) مليار دينار لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١وكا مدرج في الجدول ادناه:-

اســـــــم الحساب	المبلغ /مليون دينار
راس المال	٢١٠٠٠٠
الاحتياطيات	١٠٦٦٤
الفائض المتراكم	٥٤٧١١
المجـــــــــــموع	٢٧٥٣٧٥

ثالثا :مجلس الإدارة ومقدارمساهمتهم في راس مال المصرف

أ- اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة للمصرف (الاعضاء الاصليين)حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد٨/٣/٩ في ٢٠١٠/٢/١٦ :

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٢٠,٩٨١,٩٤٢,١٠٢
٢	ناجي عزت صالح الجاف	نائب رئيس مجلس الادارة	٦٩٨,٠٦٤,٦٠٠
٣	داود سردار داود الجاف	عضو	٥٥٥,٥٠٠,٠٠٠
٤	منذر طالب كامل	عضو	٢,١٠٠,٠٠٠
٥	سعد فائق محمد كولا	عضو	١٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	شوان قادر معروف	عضو	٧٥٠,٠٥٩,٦٧٠

ب- اعضاء مجلس الادارة مصرف الشمال (الاحتياط)

سردار حسن حسين	عضو
مؤيد ناصر شمعون	عضو
رعد كاظم مهدي بريج	عضو
حسين صالح شريف	عضو
لؤي اسماعيل محضرباشي	عضو

ج- المساهمين بنسبة ٥% (او اكثر) من راس مال المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

ت	الاســــــــم الثلاثي	الرصيد
١	نوزاد داود فتاح الجاف	٢٠,٩٨١,٩٤٢,١٠٢
٢	سعد فائق محمد كولا	١٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	فائق محمد احمد كولا	١١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	جابوك جلال محمد	١٥,٦٧٧,٨٩٧,٢٥٨
٥	شوان نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	طارق محمد ابراهيم الحسن	١٩,٣٩٦,٤٥٣,١٨٤
٧	عمر نوزاد داود فتاح الجاف	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

د – احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

عدد الاسهم		عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة %
من	الى			
١	١٠٠,٠٠٠	٦٦	٢,٨٩٩,٨٣٤	٠,٠٠١
١٠٠,٠٠١	١٠٠٠,٠٠٠	٢٩٠	١٣١,٠٨٤,٤٨٠	٠,٠٦
١٠٠٠,٠٠١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣١	٨١٠,٣١١,٠٦٩	٠,٣٩
١٠,٠٠٠,٠٠١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧	١,٨٢٥,٣٦٨,٧٦٨	٠,٨٧
٥٠,٠٠٠,٠٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	١,٥٨٤,١٥٣,٩٢٢	٠,٧٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨	٩,٤٩٧,٠٠٨,٠٤٢	٤,٥٢
٥٠٠,٠٠٠,٠٠١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	١٠,٨١٩,٩٨٧,٤٦٥	٥,١٥
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١	فاكثر	٢٧	١٨٥,٣٢٩,١٨٦,٤٢٠	٨٨,٢٥
المجموع		٧٧٩	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

١- تم عقد (٨) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠١٢.
كما حصل الاستاذ رئيس واعضاء مجلس الادارة خلال السنة المالية على المكافاة التي قررتها لهم الهيئة العامة للمصرف عن اعمال (٢٠١٢) والبالغة (١٥)مليون دينار لكل منهم لم يقدم اي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف المذكورين على قرض او سلفة وليس لهم مصلحة في اي عقد يبرم .
٢- بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض (١٣٢) مليون دينار خلال عام ٢٠١٢.

٣- العاملين في المصرف
أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٧٢٠)منتسبا لغاية ٢٠١٢/٢١/٣١ وقد ارتفع عدد العاملين في المصرف لزيادة فروعة العاملة وتوسع اعمالة المصرفية مما يتطلب ذلك كادر ذو كفاءة عالية ومتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط ،وفي ادناة اعداد العاملين في المصرف خلال سنوات العمل :

السنة	عدد العاملين
٢٠٠٧	١٨٢
٢٠٠٨	٢٤٧
٢٠٠٩	٣١٠
٢٠١٠	٥٠٠
٢٠١١	٦٣٨
٢٠١٢	٧٢٠

ب- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافات التي تقاضاها العاملين في المصرف (٩,١٢٤) مليار دينار لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١١) حيث بلغت (٦,٤٠٥)مليار دينار .

ج- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٦٣١)منتسبا وقد تم دفـــــع مبلغ (٤٨٨)مليون دينار عن التزام المصرف تجاة الضمان الاجماعي
.مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١١)هو (٥٤٠) منتسب وتم دفع مبلغ (٢٥٩) مليون دينارعن التزام المصرف تجاة الضمان الاجتماعي .

د. في ادناة اسماء وعناوين خمس من موظفي المصرف الذين يتقاضون اعلى دخـــــل سنوي مقابل جهودهم المبذولة لعمل المصرف .

ت	الاســــــــم	العنوان الوظيفي
١	اسامة ابراهيم الجلبي	مستشار
٢	نافع الياس عبود	مستشار
٣	نسرين يحيى محمد	المدير التنفيذي للعمليات المالية
٤	دلشاد احمد كريم	المدير التنفيذي لفرع السليمانية
٥	طه محمد هويدي	المدير التنفيذي لفروع اربيل دهوك

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

ت	التحـــــــيل العلمي	العدد
١	ماجســـــتير	٣
٢	دبلوم عالي	٢
٣	بكالوريوس	٣٠١
٤	دبلوم	١٠٤
٥	اعدادية علمي	٨٥
٦	اعدادية ادبي	١٢
٧	اعدادية تجاري	٢٠
٨	اعدادية صناعة	٧
٩	متوسطة فما دون	١٨٦
	المجمـــــــــوع	٧٢٠

٥ـ تصنف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوضيفية

مدير مفوض /مراقب امتثال	٢
مستشار	٣
معاون مدير مفوض	٢
مدير تنفيذي /مدير فرع	١٧
مدير /مدير قاعة /مدير خزينة /مدير قسم	٢٨
م.مدير /م.مدير قاعة / رئيس امناء صناديق	١٧
ملاحظ اول /مبرمج اقدم /محاسب اقدم /امين صندوق اول	٢٨
ملاحظ /مبرمج / مشرف حاسبة /امين صندوق /محاسب /محامي /مهندس /مشرف	١٢٩
م.ملاحظ /م.مبرمج /م.مشرف حاسبة /م.محاسب /م.مهندس /م.امين صندوق	٢١٧
كاتب /مشغل حاسبة /كاتب صندوق /عداد نقود	٥٩
موظف خدمة /موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس /عامل فني	٢١٨
المجمـــــــــوع	٧٢٠

ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنميه 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 وخدمـــة الزبائن حيث بلغ عدد المتدربين داخل العراق (١٩)موظفا .

الدورات التدريبية (داخل العراق)

ت	نـــــــــوع الدورة	مكـــان الدورة	عدد المتدربين
١	دورة في الحوالات المستندية الخارجية	رابطة المصارف الخاصة في العراق	٢
٢	دورة في اللغة الانكليزية	مركز الدراسات المصرفية العراقية	٣
٣	دورة في (Microsoft office)	مركز الدراسات المصرفية العراقية	٣
٤	دورة في عملة الدولار الامريكي	رابطة المصارف الخاصة في العراق	٢
٥	دورة في ضابط الائتمان	مشروع التجارة	٣
٦	دورة في اداره وتنمية العلاقة مع الزبون	شركة اتحاد المصارف العراقية الخاصة	٣
٧	دورة في ادارة مخاطر الائتمان	البنك المركزي العراقي	٣

وبلغ عدد المتدربين خارج العراق (١٨) موظف

الدورات التدريبية (خارج العراق)

ت	نـــــــــوع الدورة	مكـــان الدورة	عدد المتدربين
١	دورة في موازنات المعايير الدولية	عمان – الاردن	١
٢	دورة في قروض والائتمان	منظمة (sida) السويد	٥
٣	دورة في الانظمة مصرفية	لبنان –بيروت	٢
٤	دورة في نظام (E-banking)	لبنان –بيروت	٧
٥	دورة في نظام السويفت	لبنان –بيروت	٣

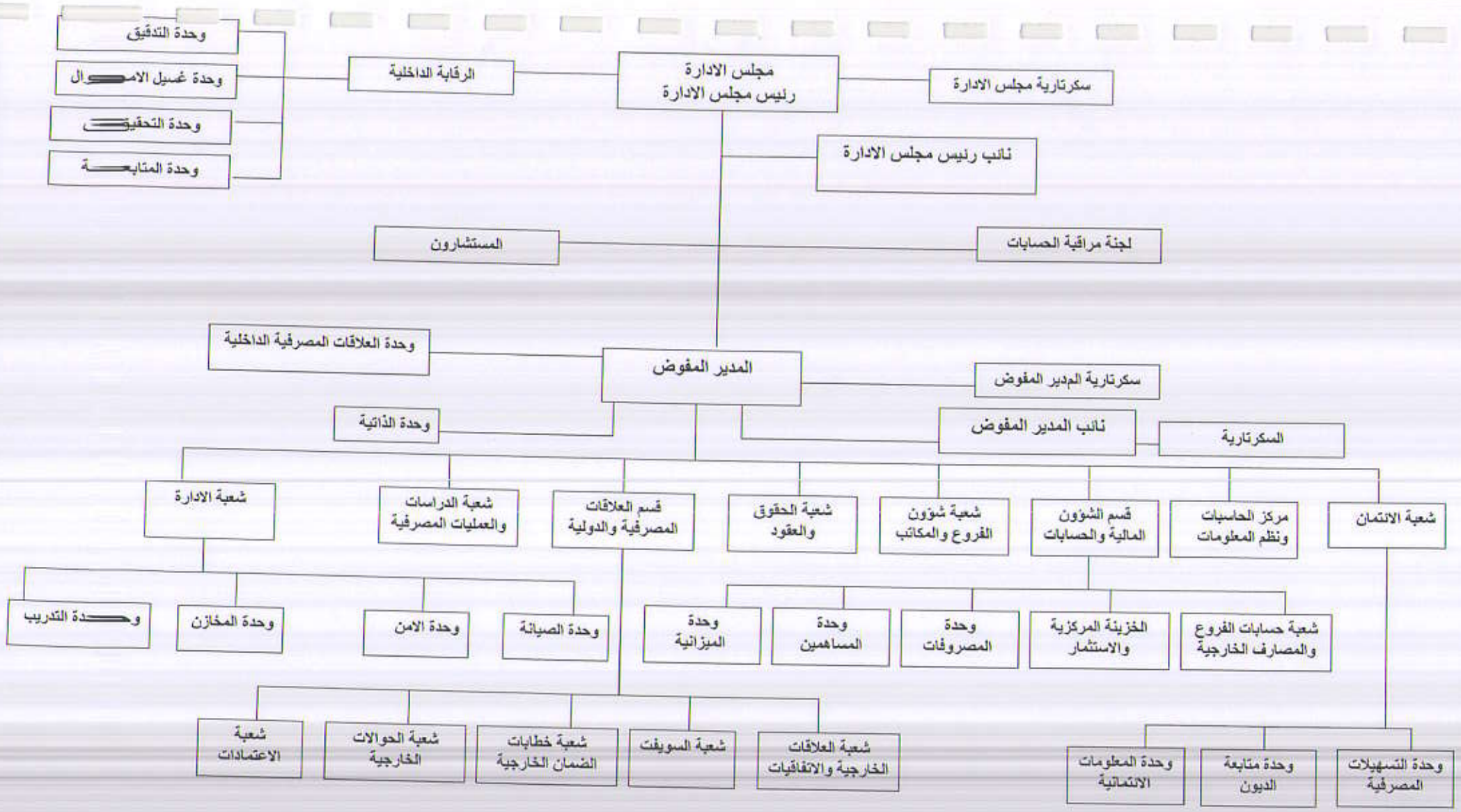
يحصل كافة العاملين في المصرف على الامتيازات الاتية دعماًلهم لتطوير عملهم المصرفي

- راتب اضافي كل ثلاثة اشهر
- تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الـــــولادة والوفاة والزواج بلغت (٨,١٧٠,٠٠٠) دينار التي تم منحها خلال عام ٢٠١٢
- منح المكافآت التحفيزية لكل من يقوم بانجاز عمله اليومي بشكل متميز واتخـــاذه اجراءاًعمليا في تلافي او ايقاف اي مشكلة او خطورة تعيق عمل المصرف .

د- التكنلوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

تعزيزا لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية للافراد فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على توفير وتطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة والمتزايدة لعملاء هـــذا القطاع وذلك بخدمة شرائح واسعة من العملاء
فقد قـــــام البنك على تحسين كفاءة عملياته الداخلية بما يساهم في توفير الخدمات للعملاء بفاعلية اعلى وتمكين العملاء من انجاز معاملاتهم بشكل اسرع وذلك من خلال تطبيق انظمة جديدة وتطوير الانظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية ومن اهمها :-

١- تم شراء نظام خدمة (INTERNET BANKING) بكلفة (١٠٧,٦٧٣) دولار امريكي
٢- الاشتراك في خدمة توزيع رواتب المتقاعدين (Q Card) والتي تصدر عن طريق مصرفي الرافدين والرشيد .
٣- الاشتراك في خدمة برنامج عرض بيانات التداول (TICKER SESTEM ISX MARKET TAPE) والذي يتيح لزبائننا الكرام عرض جميع البيانات التي يوفرها سوق العراق للوراق المالية
٤- الاستمرار بالعمل المصرفي الشامل ORIN FINANCE والذي يعمل بين الفرع الرئيسي وفروعنا الاخرى بستخدام نظام ON LINE
٥- انشاء موقع الكتروني متميزللاجابة على جميع الاستفسارات العملاء .
٦- تطبيق نظام شامل للرواتب مركزي في الادارة العامة .
٧- الاشتراك في خدمة خط انترنيت VSAT لنظام السويفت
٨- استمرار الاشتراك بنظام NOTES LOUTS وهو عبارة عن نظام ارسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي العراقي .
٩- استمرار العمل بنظام الصكوك الممغنطة ومواكبة تطور ماكنات ترميز واصدار دفاتر الصكوك .
١٠- الاستمرار في الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH .
١١- استمرار الاشتراك بنظام التسويات الاجمالي RTGS .
١٢- الاستمرار بتطبيق نظام (SWIFT) للتحويلات المالية الخارجية المختلفة .
١٣- القيام بعمليات التطوير والتحديث على انظمة وشبكات واجهزة والتقنيات المصرفية .


مجلس الادارة
رئيس مجلس الادارة
سكرتارية مجلس الادارة
نائب رئيس مجلس الادارة
لجنة مراقبة الحسابات
المستشارون
الرقابة الداخلية
وحدة التدقيق
وحدة غسيل الاموال
وحدة التحقيق
وحدة المتابعة
المدير المفوض
سكرتارية المدير المفوض
وحدة العلاقات المصرفية الداخلية
نائب المدير المفوض
السكرتارية
وحدة الذاتية
شعبة الائتمان
مركز الحاسبات ونظم المعلومات
قسم الشؤون المالية والحسابات
شعبة شؤون الفروع والمكاتب
شعبة الحقوق والعقود
قسم العلاقات المصرفية والدولية
شعبة الدراسات والعمليات المصرفية
شعبة الادارة
شعبة حسابات الفروع والمصارف الخارجية
الخزينة المركزية والاستثمار
وحدة المصروفات
وحدة المساهمين
وحدة الميزانية
وحدة الصيانة
وحدة الامن
وحدة المخازن
وحدة التدريب
وحدة التسهيلات المصرفية
وحدة متابعة الديون
وحدة المعلومات الائتمانية
شعبة العلاقات الخارجية والاتفاقيات
شعبة السويفت
شعبة خطابات الضمان الخارجية
شعبة الحوالات الخارجية
شعبة الاعتمادات

رابعا : الموشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٢

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (١,٦٠٤,٦٢١) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٢ بعد ان كان (٩١٩,٠٦١) مليار دينار نهاية عام ٢٠١١ محققا بذلك ارتفاعا مقدارة (٦٨٥,٥٦٠)مليار دينار وبنسبة زيادة (٧٥%) كما مبين ذلك في الجدول التالي :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مبلغ التغيير
	الموجودات					
١٨	النقود	٩٠٢٦٠٦	٥٦	٤٣٤٣٣٩	٤٧	٤٦٨٢٦٧
١٥	الاستثمارات	٩٥٣٧	١	١٨٦٤٢	٢	(٩١٠٥)
١٤	الائتمان النقدي	٤٤٣٠٥٣	٢٨	٢٦٨	٢٩	١٧٤٥٣٧
١٦	المدينون	٦٥٧٨٤	٤	٧٨٣٩٨	٩	(١٢٦١٤)
١١-١٢	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	١٨٣٦٤٠	١١	١١٩١٦٦	١٣	٦٤٤٧٤
	المجموع	١٦٠٤٦٢١	١٠٠	٩١٩٠٦١	١٠٠	

الدليل	اســـم الحساب	مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	مبلغ التغيير
	المطلـــــــــــوبات					
٢٤	قروض مستلمة	١٤٥		٤٢٤		(٢٨٠)
٢٢	حسابات جارية ودائع	١٠٨٤٦٣١	٦٨	٦٣٣٢٨٢	٦٩	٤٥١٣٤٩
٢٦	التخصيصات	٣٨٥١١	٢	٢٣٨٣٩	٣	١٤٦٧٣
٢١	الدائنون	٢٠٥٩٥٩	١٣	٤٣٧٦٦	٥	١٦٢١٩٣
	راس المال والاحتياطي	٢٧٥٣٧٥	١٧	٢١٧٧٥٠	٢٣	٥٧٦٢٥
	المجمـــــــــوع	١٦٠٤٦٢١	١٠٠	٩١٩٠٦١	١٠٠	

٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٢

نســــــبة السيولة	حســــــــــــاب النقود /الودائع	٧٢%
سياسات توظيف الاموال	أ-الاستثمارات /اجمالي الودائع . ب-الائتمان النقدي /اجمالي الودائع . ج- استثمارات +ائتمان النقدي /اجمالي الودائع	١% ٣٥% ٣٦%
نســبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع /راسمال +احتياطي راس المال	٥٧٧
نســب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية /اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات /مجموع الايرادات	٤% ٤٩%
نســــبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحقق/راس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين /راس المال المدفوع	٣٣% ٢٦%

٣- الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف :

يسعى المصرف ومنذ تاسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متماشيا مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل .فقد حقق المصرف تقدما متميزافي عملياته المصرفية المتنوعة في كافة اصداراته الاعلامية وفي تقاريـــره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم ايراداته المتحققة من تلك العمليات معززا بذلك مركزه المالي التوسعي خلال سنوات عمله،وقد تركزت هذة الانشـــطة في معامـــلاته الداخلية والخارجيـــة .وكذلك تم العمـــل ببطاقات الفيـــزا كارت حيث بلغت

(١,٣٧٩)بطاقة خلال عام ٢٠١٢ والعمل جاري على زيادة اصدار بطاقات الفيزا لمختلف شراح العملاء .

وتم التعاون والتنسيق مع شركة (كارزون والمنصور (شوفر ليت)وشاهو والفارهة ونيفيا /فورد وسوران) بمنح وتمويل قروض السيارات عن طريق دفع ٤٠ %تدفع مقدما من قبل الزبون و ٦٠ %كقرض للزبون ليتم تسديدها للشركة .

وكذلك تم استخدام برنامج الحاضنة وبرنامج قروض القطاع التجاري والبرامج الخاصة بمنـــــح القروض للفئات المحرومة وبذلك يهدف المصرف من هذة الانشطة اليومية ومبادراته في تطوير عمله الى زيادة دوره ومساهمته في تنمية الاقتصاد الـــوطني والحاق الصناعة المصرفية الخاصة بالساحة الدولية من خلال دعم المصرف وتشجيع انشطه زبائنه وتقوية مركزه المالي والسعي في زيادة الارباح التي يحققها المصرف ويمكن توضيح ذلك في المؤشرات أدناه:-

أ- زيادة ايرادات العمليات المصرفية

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام (٢٠١٢) ايراداً مقدارة (١٣٢,٢١٤)مليار دينار مشكلة نسبة مقدارها (٩٩%) من اجمالي ايراداته بينما كانت هذة العمليات مقدارها (٩٢,٥٤٦)مليار دينار لعام ٢٠١١ محققة ارتفاعا مقدارة (٣٩,٦٦٨)مليار دينار وبنسبة نمو (٣٠%)لقد ارتفعت ايرادات المصرف ارتفاعا كبيرا حتى بلغت ايراد النشاط الجاري (١٣٣,٧٣٥)مليار دينار لعام ٢٠١٢مقابل (٩٣,٨٧٨)مليار دينار لعام (٢٠١١) مما ساهم ذلك في زيادة الارباح التي حققها المصرف في عام (٢٠١٢)وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

الدليل	نوع الايرادات	مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١١	نسبة المساهمة %	نسبة النمو
٤٤١	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٥١٧٥٧	٣٩	٣٤٥٢٥	٣٧	%٤٩
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية التسليفات	٣٨٨٩٥	٢٩	٢٦٥٩٥	٢٩	%٤٦
٤٤٣	ايرادات الحوالات	٢٣٣٨٧	١٧	١٦٩٤٥	١٧	%٣٨
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات	٥٩٢٨	٥	٤٠٧٢	٥	%٤٥
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	٨٩٩٦	٧	٨٠٢٦	٧	%١٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢٧٠٩	٢	٢٠٤٤	٢	%٣٢
٤٤٨	مصروفات مستردة	٥٤٢	١	٣٣٥	١	%٦١
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٣٢٢١٤	١٠٠	٩٢٥٤٦	١٠٠	
٤٦	ايرادات الاستثمار	٥١٩	٠,٣	٩٩٦	٠,١	%٤,٨
٤٣-٤٩	ايرادات متفرقة	١٠٠٦	٠,٧	٣٣٦	٠,٣	%١٩٩
	المجمـــــــــوع	١٣٣٧٣٥		٩٣٨٧٨		

ب- الودائع ومصادر التمويل :

تركزت جهود البنك من خلال هذا العام على استقطاب المزيد من الودائع العملاء بمختلف انواعها والحسابات الجارية والودائع والتوفير وودائع الاجل مما يشير الى تزايد ثقة العملاء القوية بهذة المؤسسة.

ولذلك تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من اركان الدعم المـــــــالي للمصرف والتي تتحقق من خلال مساعي المصرف في جذب الزبائن عن طريق الامتيازات والوسائل وكما مبين ادناه .

الدليل	اســـم الحساب	مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	مليون دينار % ٢٠١١	نسبة المساهمة%	بنسبة النمو %
٢٥١	الحسابات الجارية الدائنة	٣٣٦٣٥٦	٣١	٢٢٤٩٣٢	٣٦	%٥٠
٢٥٢	حسابات الادخار	٢٨٨٨٦٤	٢٧	٢٠٣٧٨٢	٣٢	%٤٢
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٢٢٥٤٣٩	٢١	٤٩٩٥٨	٨	%٣٥١
٢٥٥	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٢٣١٤٢٣	٢١	١٥٠٦٩١	٢٣	%٥٤
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٤٩	٠	٢٦٣٤	٠,٦	%٣
٢٥٧	الحوالات الخارجية المباعة			١٢٨٤	٠,٤	
	المجمـــــــــــــوع	١٠٨٤٦٣١	١٠٠	٦٣٣٢٨١	١٠٠	

ج- السيولة النقدية :
ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى (٩٠٢,٦٠٦) مليار دينار خلال عام (٢٠١٢)بعد ان كان (٤٣٤,٣٣٩) مليار دينار لعام (٢٠١١)محققا ارتفاعا مقدارة (٤٦٨,٢٦٧)مليار دينار زيادة بنسبة مقدارها ١٠٧% وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودائع قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	مليون دينار % ٢٠١١	نسبة المساهمة%	نسبة النمو %
١٨١	نقد في صندوق /عملة محلية	٧٤٥٢٥	٨	٧٧٠٩٥	١٨	(٣-)
١٨٣	نقد لدى المصارف /عملة محلية	٣٥٥٩٤٥	٣٩	٩٤٨١٦	٢٢	%٢٧٥
١٨٣	نقد لدى المصارف /عملة اجنبية	١٢١٤٤٥	١٣	١٣٧٨٩٠	٣٢	(١٢-)
١٨٤	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	١٢٦٣٣٩	١٤	٦٣٠١٤	١٥	%١٠٠
١٨٥	صكوك مقاصة قيد التحصيل	١٣١٤٢٨				
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٦٤١٣٧	٧	٢٦٩٥٦	٦	%١٣٨
١٨٧	نقد لدى مصارف خارجية/عملة اجنبية	٢٨٧٨٧	٤	٣٤٥٦٨	٧	(١٧-)
	المجموع	٩٠٢٦٠٦	١٠٠	٤٣٤٣٣٩	١٠٠	

د.التسهيلات المصرفية :

- الائتمان النقدي

حرص البنك هذا العام على رفع كفاءة توظيف الاموال المتاحة من اجل زيادة ايراداته من جهة وتعزيز مشاركته الايجابية في تمويل المشاريع الاقتصادية المختلفة من جهة اخرى حيث بلغ مجموع القروض الممنوحة وفق الضوابط المعمول بها (٤٤٣,٠٥٣)مليار من خلال عام (٢٠١٢) بعد ان كان (٢٦٨,٥١٦) مليار دينار لعام (٢٠١١) وكما مبين ادناه :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٢	مليون دينار ٢٠١١	نسبة النمو%
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	صفر	٨٠٥	
١٤عدا ١٤٤	القروض والتسليفات	٤٤٣٠٥٣	٢٦٧٧١١	٦٥%
المجموع		٤٤٣٠٥٣	٢٦٨٥١٦	

- الائتمان التعهدي

تحقق حجم الائتمان التعهدي حتى بلغ (٦٧٨,٩٤٢) مليار دينار خلال عام (٢٠١٢)بعد ان كان (٥٨٨,٢٨٠)مليار دينار لعام (٢٠١١)،بزيادة قدرها (٩٠,٦٦٢) مليار دينار وبنسبة (١٣%) 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 ادناة بعد تنزيل التامينات من كافة البنود الواردة فية :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٢	نسبة المساهمة %	مليون دينار % ٢٠١١	نسبة المساهمة %	نسبة النمو
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٤٣١٨٠٨	٦٤	٤٢١٠٠٩	٧٢	%٣
١٩٢٢/٢٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية	٢٤٥٢٨	٤	٤٨٣١٧	٨	%٥٠
١٩٣١/٢٩٣١	التزامات الاعتمادية	٢٢٢٦٠٦	٣٢	١١٨٩٦٤	٢٠	%٨٧
المجموع		٦٧٨٩٤٢	١٠٠	٥٨٨٢٨٠	١٠٠	

التوزيع القطاعي للائتمان في نهاية عام ٢٠١٢

القطاع	المكشوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	خطابات الضمان	اعتمادات وحوالات	المجموع مليون دينار	الاهمية النسبية
الزراعي		٣٥٢،٨٠٠،٠٠٠				٣٥٢٨٠٠٠٠٠	%٠
التجاري	١٧١،٩٦٦،٧٥١،٣١٩	٥٨،٦٦٣،٠٦٢،١٣٢	٩٩٩،٧٢٤،٧٩١	٣٥٠،٩٥٦،٥٧٧،٥٩١	٢٤٧،١٣٥،١٢٦،٠١١	٨٢٩،٧٢١،٢٤١،٨٤٤	%٧٣
الخدمي		٧،٨٠٥،٢٣٣،٤٦٨				٧،٨٠٥،٢٣٣،٤٦٨	%١
التشييد والبناء	١٧٠،٦١٥٢٧٠،٠٠٠	٣٣،٦٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٦،٤٥٦،٧٩٧،٠٥١	٨٠،٨٥٢،١٧٥،٥٥٣		٢٩١،٥٧٤،٢٤٢،٦٠٤	%٢٦
المجموع	٣٤٢,٥٨٢,٠٢١,٣١٩	١٠٠،٤٧١،٠٩٥،٦٠٠	٧،٤٥٦،٥٢١،٨٤٢	٤٣١،٨٠٨،٧٥٣،١٤٤	٢٤٧،١٣٥،١٢٦،٠١١	١,١٢٩,٤٥٣,٥١٧,٩١٦	%١٠٠
الاهمية النسبية	%٣٠	%٩	%١	%٣٨	%٢٢		%١٠٠
الائتمان المستخدم	٣٢٤،٥٨٢،٠٢١،٣١٩	١٠٠،٤٧١،٠٩٥،٦٠٠	٧،٤٥٦،٥٢١،٨٤٢	٤٣١،٨٠٨،٧٥٣،١٤٤	٢٤٧،١٣٥،١٢٦،٠١١		%١٠٠
نسبة الاستخدام	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠		%١٠٠

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٢٥,٦٣١) مليار دينار لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ بعد ان كان (١٥,٢٩٥) مليار دينـــــار في نهاية عام (٢٠١١) وقد نجم ذلك عن اضـافة مقدارها (١٠,٣٣٦)مليار دينار استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بمـــوجب استحقاق اللائحة الارشادية .

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 وقد تم أحتساب نسبة من النقد المرسل من الفروع كأرباح لهم:-

-١

ت	اسم الفرع	الايرادات	المصروفات	نتيجة النشاط ربح /خسارة	النسبة المئوية
١	الادراة العامة	٤٤٩١٤٠	١٩٧٧٩٢١٥	-١٩٣٣٠٠٧٥	-٢٨
٢	الفرع الرئيسي	٥٧٥٨٥٨٠٧	١٥٤٠٦١٣٨	٤٢١٧٩٦٦٩	٦١
٣	جميلة	٧٢١٧٢١	٧٨٣٧١٩	-٦١٩٩٨	٠
٤	حارثية	١٦٠١٧٨٥	١٤٥٦٦٧٢	١٤٥١١٣	٠,٢
٥	دورة	٤٩٦٦٧٤	٣٦٥٥٩٣	١٣١٠٨١	٠,٢
٦	حي الجامعة	٢٠٦٨٠٠	٢٤٦٤٩٤	-٣٩٦٩٤	-٠,١
٧	السليمانية	٤٢٢٠٧١٠٩	١٦٨٨١٤٧٧	٢٥٣٢٥٦٣٢	٣٧
٨	اربيل	١٨١٦٧٧٠٧	٤١٣٣٠٦٦	١٤٠٣٤٦٤١	٢٠
٩	دهوك	٢٤١٨٤٨٩	٦٦٣٦١٦	١٧٥٤٨٧٣	٢,٦
١٠	الرمادي	١٤٣١١٤٠	٤٤٣٥٩٨	٩٨٧٥٤٢	١,٤٤
١١	كربلاء	٨١٥١٨٠	٦٠٩٦٩١	٢٠٥٤٨٩	٠,٣٠
١٢	الموصل	١٣٧٤٦٧٦	٤٧٣٨٠٩	٩٠٠٨٦٧	١,٣١
١٣	البصرة	١٨٢١٦١٨	١٣٢٧٧٨٢	٤٩٣٨٣٦	٠,٧٢
١٤	كركوك	٣١٥٩٣٠٨	٥٣٠٨٧٦	٢٦٢٨٤٣٢	٣,٨
١٥	نجف	٥٥٤٨٦٥	٤٥٥٣٥٤	٩٩٥١١	٠,١٤
١٦	الكوت	٣١٧٧٤٠	٣٦٥٩٢٥	-٤٨١٨٥	-٠,١
١٧	العمارة	٣٠٧٣٨٣	٧٥٨٠٨٨	-٤٥٠٧٠٥	-٠,٧
١٨	الناصرية	١٠٣٤٧١	٢٤٦٣٥٠	-١٤٢٨٧٩	-٠,٢
	المجموع	١٣٣٧٤٠٦١٣	٦٤٩٢٧٤٦٣	٦٨٨١٣١٤٩	

الفرع	تاريخ المباشرة	اسم مدير الفرع	الرقم الرمزي	البريد الالكتروني	الموقع الجغرافي	المحافظة
الرئيسي	آذار، ٢٠٠٤ ٣١	نضال عبد الرضا علي	٩٧٨	BaG.@northbankiq.com	الكرادة - ساحة الفتح م/٩٠٤ شارع النضال ١١ مبنى ٦٠	بغداد
سليمانية	آذار، ٢٠٠٥ ٣١	دلشاد احمد كريم	٩٧٩	sul.branch@northbankiq.com	سليمانية - شارع سالم - بناية كاروخ	السليمانية
اربيل	شباط ٢٠٠٧ ٢١	طه محمد هويدي	٩٨١	transaction.arb@northbankiq.com	شارع الشيخ جولي	اربيل
دهوك	أيار، ٢٠٠٨ ٠١	نجيب نصيف سويدان	٩٨٢	doh.branch@northbankiq.com	ساحة خاني - فوق مطعم منقل	دهوك
حارثية	أيلول، ٢٠٠٨ ٠١	سعد صالح كاظم	٩٨٣	hrth.branch@northbankiq.com	شارع الكندي م/٢١١-ز/١٩-د/١	بغداد
رمادي	آذار، ٢٠٠٩ ٠١	خالد نايف فارس	٩٨٤	ramadi.branch@northbankiq.com	حي الاندلس خلف جامع الشيخ عبد الجليل م/١٠١ -ز/٥ د/٦	الانبار
كربلاء	حزيران، ٢٠٠٩ ٠٣	سالم جواد كاظم	٩٨٥	karbala.branch@northbankiq.com	تقاطع الضريبة-بداية شارع حي رمضان م/١٤ ز/٣د/٣	كربلاء
موصل	الأول، ٢٠٠٩ تشرين ٠١	عادل عبد الجبار محمد	٩٨٦	musel branch@northbankiq.com	مجموعة الثقافية م/٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢	الموصل
بصرة	نيسان، ٢٠١٠ ٢١	حسين علي محمود	٩٨٧	basra.branch@northbankiq.com	حي الجزائر -تقاطع ابو شعير مجاور مصرفي البصرة والتجاري العراقي	البصرة
جميلة	نيسان، ٢٠١٠ ٠١	جبار جاسم محمد	٩٨٠	jamela.branch@northbankiq.com	شارع خير الله - مجاور حسينية الانصار	بغداد
دورة	تموز، ٢٠١٠ ٢٥	جواد عبيد سبع	٩٨٨	doraa.branch@northbankiq.com	داخل سوق بغداد للفاكهة والخضروات (علوة الرشيد سابقا)	بغداد

كركوك	آب، ٢٠١٠ ٢٢	مفيدة كامل حسين	٩٨٩	karkuk.branch@northbankiq.com	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	كركوك
النجف	آذار، ٢٠١١ ٠٨	محسن احمد عيسى	٩٩١	najaf.branch@northbankiq.com	شارع المدينة مجاور فندق خديجة	النجف
الكوت	الثاني، ٢٠١١ تشرين ١٣	عفاف عكار ناصر	٩٩٢	kut.branch@northbankiq.com	شارع السدة مقابل ضريبة واسط قرب المكتبة المركزية	واسط
العمارة	الثاني، ٢٠١٢ كانون ٠٥	شكرية علي حسين	٩٩٣	amara.branch@northbankiq.com	شارع المصارف - منطقة عواشة	ميسان
الناصرية	شباط، ٢٠١٢ ٢٦	عبد الرضا يونس محسن	٩٩٤	nasiriyah.branch@northbankiq.com	شارع الزيتون تقاطع الهيئة العامة للزراعة م/٧٦٣ ز/٩ د/٤	ذي قار
حي الجامعه	ايلول، ٢٠١٢ ٠٢	هاني عبد المجيد وادي	٩٩٠	gamah.branch@northbankiq.com	شارع الربيع/ مقابل جامع ملا حويش	بغداد

٣- المحفظة الاستثمارية

المساهمة في الشركات الاستثمارية
سعى المصرف الى توسيع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزة على حقل اســـــتثماري واحد ،لذلك فقد بلغت عدد اسهـــمه المشاركة في اثنا عشرشـــــــــركة استثمارية (٥,٦٧٧,٥٥٥,٩٧٦) ســـهما ومجموع مبالغها (٩,٥٣٧,٥٥٧,٤٧٣)
دينار كما موزعة على الشكل التالي

كشف الممحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

طولة الاجل .....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	كلفة الشراء دينار
١	الكفالات المصرفية	٥٦٠٧١٢٠٠٠	١	٥٦٠،٧١٢،٠٠٠
٢	مجتمع الاعمال للتجارة العامة	٧٣١٨٠٠٠٠	١	٧٣،١٨٠،٠٠٠
٣	شركة دار الثقة للتامين	١٥٠٠٠٠٠٠٠	١	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠
٤	اور للتامين	١٢٩٣٧٥٠٠٠	١	١٢٩،٣٧٥،٠٠٠
٥	اربيل للاوارق المالية	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١	٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠
٦	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣٨٥٠٣٢٠٠٠	١	٣٨٥،٠٣٢،٠٠٠
٧	نسيم الشمال	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠
٨	شركة ديلينا للتأمين	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١	١،٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠
٩	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
	المجموع	٤١٤٨٢٩٩٠٠٠		٤،١٤٨،٢٩٩،٠٠٠

قصيرة الاجل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	كلفة الشراء دينار	سعر الغلق	القيمة السوقية دينار	ربح او خسارة دينار
١	فندق بابل	٨٣٥٧٣٣١١	٣٨,٨٧٤	٣٢٤٨٨٧١٢٣١	٢٧,٥٠٠	٢،٢٩٨،٢٦٦،٠٥٢	-٩٥٠٦٠٥١٧٩
٢	شركة بغداد الغازية	١٠٠٧٩٩٠٩٨٥	١,٢٩٣	١٣٠٣٤٩٨٢٩٧	١,٤٩٠	١،٥٠١،٩٠٦،٥٦٧	١٩٨٤٠٨٢٧٠
٣	مصرف الشرق الاوسط	٤٣٧٦٩٢٦٨٠	١,٩١٢	٨٣٦٨٨٨٩٤٥	١,٤٦٠	٦٣٩،٠٣١،٣١٣	-١٩٧٨٥٧٦٣٢
	المجموع	١٥٢٩٢٥٦٩٧٦		٥٣٨٩٢٥٨٤٧٣		٤،٤٣٩،٢٠٣،٩٣٢	-٩٥٠٠٥٤٥٤١

٤- شركة نسيم الشمال للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية :-

تأسست شركة نسيم الشمال عام٢٠١١برأسمـــال وقدره (١) مليارديناروهي مملوكة بالكامل للمصرف وأهدافها التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية في سوق العراق للاوراق المالية وقد بلغت عدد العقود المنفذة شراء وبيعا (٤٣٢٩) عـــقد وحققت ايرادت للسنة المـــالية (٢٠١٢) مبلغا قدرة (٣٩٥.) مليون دينار وبلغت المصاريف (٢٦٢) مليون دينار محققـــة بذلك اربـــاح غير قابلة للتوزيع (١٣٣) مليون دينار.
علما بان تسلسل شركة نسيم الشمال في سوق العراق للاوراق المالية من بين مجموع شركات الـوساطة هوالثالث من حيث الارباح من بين (٤٧) شركة وساطة مالية .

٥- سعر سهم شركة المصرف في البورصة :

ان معدل سعر السهم شركة المصرف في سوق للاوراق المالية في العـــام (٢٠١٢)(٢,٥٤٠)دينار مقارنة بعام (٢٠١١) (٢,٠١٠) دينار وقـــد حصل المساهمين والمستثمرين في اسهم المصرف خلال السنة المالية على اسهم مجانية بما يعادل ٢٠%عما كانو يحملون من اسهم .

٦- جدوى الاستثمار في اسهم المصرف :

برغم من عمر المصرف القصير قياسيا الى المصارف التى تاسست في بداية تسعينات القرن الماضي وممارسة المصرف لنشاطة الفعلي في بداية عام (٢٠٠٩) ولانه حقق نتائج ممتازة في كافة المؤشرات المالية ومنها مؤشر الارباح بنسبة ٢٦% (رسملة)خلال سنوات (٢٠١٠,٢٠١١,٢٠١٢) .

وسوف يصل راس المال في اجتماع هذة اليوم الى ٢٦٥ مليار ويطمح مصرفكـــم بتحقيق ارباح خلال عام (٢٠١٣) تصل الى (٥٠) مليار دينار كرسملـــــة لوصول راس المال الى ٣٢٠ مليار دينار بدون دفـــــع نقـــــدي عن عام ٢٠١٢و ٢٠١٣ .
وعدم تحميل المساهمين والمستثمرين اية اعباء ماليـــــة خلال عامي (٢٠١٢- ٢٠١٣) وكذلك ارتفع الـــــمركز المالي للمصرف الى المركز الاول بين المصارف والمؤشرات المالية الاخرى كمـــا الموجودات الثابته والاحتياطي ممـــا يشجع المساهمين على الاحتفاظ باسهمهم والستثمرين على شراء اسهم المصرف

خامسا : الحماية القانونية للمصرف :

يلعب الجانب القانوني في العمل المصرفي دوراص هاماً وفاعلاً في معالجة وتلافي المخالفات القانونية التي يفترض عمل المصرف لما لذلك من مـــــــردود أيجابي في أعـــــــادة حقوق المصرف مقابل تلافي المخالفات القانونية .

أ:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير
بلغت عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير سنة ٢٠١٢(٣٣) دعوى قضائية منها دعوى بمبلغ (٤٠) مليون دولار والتي تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة البداءة ودعوتان بمبلغ (٢٢) مليار دينار وايضاً تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة البداءة
وهناك (٨) دعاوى اصدرت لصالح المصرف في بداية عام ٢٠١٣وذلك عن تسديد قروض وفك رهن عقار وعقارمزور

ب:- الدعاوى المقامة من الغير على المصرف
بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٣) دعوى مجموع مبالغها (٦١,٥١٨) مليارديناروو(٣٥) مليون دولار تم حسم ٢دعوى لصالح المصرف ولم يترتب على المصرف اي مبلغ مجموع مبالغها(١٥٧) مليون ديناروصدرت ٧دعاوى لصالح المصرف قيد التنفيذمجموع مبالغها (٥١,٧٠٠) مليارديناروو(١٦) مليون دولار
اما بالنسبة للدعاوى المتبقية لازالت قيد المرافعات والمتابعه
ولاتوجد اي قرارت صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثيرمادي على عمل المصرف او نشاطه ولاتوجد ايه حمايه حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او نشاطه بموجب القوانين المرعية

سادسا : دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :

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

سابعا : السياسة المحاسبية

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين (عدا حالات الائتمان التي يتبع فيها المصرف الاساس النقدي)كاساس وترحيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحة التنظيمية.
وقد طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدا الاستحقاق كاساس في تسجيل المحاسبية عند اعداد سياسته الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات وفقا لهذا المبداعدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠% سنويا على كافة الموجودات وعلى المباني ٥% عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤وقد تمت معالجة الحسابات المدينة و الدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية ٢٠١١بموجب نظام اوريون .
اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقيمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنة وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٦٦ دينار .

ثامنا : بيان مدى كفاية راس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي الدولي والتي تعتبر احدا اهم المحافل الدولية في مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية راس المال بنسبة(٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال .
كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%)وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١٢ نسبة (٢٨%) وهي تمثل نسبة ملاءه مالية جيدة وفق المعايير الوظيفية والدولية المعمول بها حاليا .

تاسعا: الوضع التنافسي :

اثبت البنك على مدى الاعوام الماضية قدرته على العمـــــــل وسط بيئة تنافسية شديدة ويعود ذلك الى سمعته الممتازة وقوة مركزه المالي وقاعدة راسماله الكبيرة وتقديمة لخدماتة المصرفية بصورة متجددة ومتطورة . الامر الذي عزز قدرتة التنافسية واكد حضوره الريادي في القطـــــــاع المصرفي العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات

عاشراً: الخطط المستقبلية

لقد عودكم مصرفكم دائما بالاخذ بتطوير انتاجه المصرفي وتوسيع عمله ونتيجة لتغيير الظروف فقد اصبحت بيئة العمل المصرفي اكثر تنافساً اذا فسحت المجال وحرية الاختيار للعميل.
وانطلاقا من هذة الافكار فقد قام مصرفكم بالتوجه نحو وضع جدوى اقتصادية لدراسة المنتجات الاسلامية التي تشبع تنامي التيار الروحي لافراد المجتمع الاسلامي ولغرض خدمة أكبر شريحة من المواطنين الذين لايتقبلون طبيعة عمل أسس المصارف التقليدية ولغرض تطوير وسائل أجتذاب الاموال والمدخرات وأستثمـــــارها على أسس الشريعة الاسلامية ومبادئها .
فقد ارتأى المصرف وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بفتـــح نافذه أسلامية برأسمال وقدره(٢٥) مليارديناار على ان لايكون ضمن رأسمال المصرف المدفـــــــــوع مع الاعتماد على كوادرمتخصصة في الصيرفة الاسلامية.
وتلبية لحاجة مجتمعنا الى المنتجات الاسلامية التي نستطيع فيها التوفيق في اهدافنا والتي تطلب بتوظيف المدخرات في مشروعات طويلة الاجل وذات مخاطر مرتفعة ويبين رغبات المودعين في سهولة تسييل الودائع مع قلة المخاطر وذلك من خلال اساليب التمويل المتاحة للنافذة الاسلامية :-
اولا :- اساليب تمويل مستندة الى المشاركة في الارباح والخسائر

أ- المضاربة
ب- المشاركة
ج- الاستثمار المباشر

ثانيا :- اساليب التمويل غير المستندة الى المشاركة في الارباح والخسائر

أ- بيع المرابحة
ب- الاستصناع
ج- الاجارة
د- بيع السّلم
هـ -الصكوك الاسلامية ..... وغيرها

ونتمنى ان يمنّ الله على هذا الوليد الحديث المنظم الى اسرة مصرفكم بالتوفيق والنجاح وتحقيق الاهداف الانسانية والمادية المرسومه له والتي وضعت وفق الشريعة الاسلامية .

((الخاتمـــــة))

لما تقدم نـــــود ان نشير الى المساهمين في المصرف كافـــة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بالزيادة الربحية تحقيق السمعه العالية لمصرفنا على المستويين المحلي والدولي واتبـــاع وسائل التقنية الحديثة واتبـــاع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي في رفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن وتنمية العاملين .

وبهذا أتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان بأسمي 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 خدمـــة لتطوير وتحسين عمل المصرف والسعي الجاد في أشغاله مركزاً متقدماً ومرمـــوقاً على المستويين المحلي والدولي .

منذر طالب كامل قفطان

المدير المفوض

نوزاد داود فتاح الجاف

رئيس مجلس الادارة

تقرير لجنة مراجعة الحســــــــــابات

الســـادة اعضاء الهيئـــة العامـة والمســـاهمين لمصرف الشـــمال للتمـــويل

والاســـــتثمار والســـــادة الحضـــــور المحترمين

تحية طيبة

يســر لجنة مراجعة الحســابات المشكلة من الســادة :-

١- ناجي عزت محمد صالح الجاف رئيس لجنة

٢- داود سردار داود الجاف عضو

٣- سعد فائق محمد كولا عضو

نود ان نغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى لكل مساهمي المصرف سنة ملينة بالامن والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠١٣بشائر خيرلكم ولجميع المساهمين والعراقيين.

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

يسعدنا ان نحيطكم علما بان اللجنة قامت بمراجعةالقوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل المصرفي كما في ٢٠١٢/١٢/٣١و الاطلاع على تقرير مجلس الادارة الســـنوي التاسع والاطلاع على تقرير مراقب حســـــــابات المصـــــــــرف (شركة عادل حسون وشركاؤه)خلال فترة عملهم داخل المصرف .

واستنادا لما ورد أعلا ه نود ان نبين مالدينا من ايضاحات كما في ادناه

١- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي فيما يتعلق بالعمل المصرفي

٢- فحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

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

٤- تاكيد اللجنة على متابعة الائتمانات المتاخرة التسديد واتخاذ الاجراءات القانونية المناسبة بشانها حسب اللائحةالارشادية للبنك المركزي العراقي .

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

٦- قامت اللجنة مراجعة الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية والحوالات الخارجية وخطابات الضمان الداخلية والخارجية التي تم تنفيذها خلال هذة السنة .

٧- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي تنص عليها قانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣لسنة ٢٠٠٤

وفق الله الجميـع لما فية الخير والســـــعادة

تقبلـــــــــــومنـــــــــــا فائق التقدير والاحترام

نـــــاجي عزت محمد صالح الجاف

رئيس لجنة مراجعة الحســـــــــابات

Adel Alhasson & Co.
CPA's & Consultants

شركة عادل الحسون وشركاءه
حاسبون قانونيون وأستشاريون (تضامنية)

الصدد : ٨٨

التاريخ : ٢٠١٣/١/٢٠

الى /السادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمةخاصة)المحترمين

الموضوع/تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٢ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢١) والايضاحات المرفقه بها ، والتقرير السنوي لادارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه

*مسؤولية ادارة الشركة

أن ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، بالاضافه الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات الماليه بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية عن اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

*مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما أذا كانت البيانات خاليه من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٢ والافصاح عنها كما يشمل تقييماً للمبادىء المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه

ولدينا الايضاحات والملاحظات التاليه

Phone : 5439111
Mob. : Baghdad : 07801984982 – 07704428226
Basrah : 07901733685

Address
Sec. : 213 / Str. : 26 / Hs. : 14
Alharthia - Alkindi

١-تنفيذاً لقرار الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢ بزيادة رأس مال المصرف من (١٧٥) مليار دينار الى (٢١٠) مليار دينار فقد اكتملت اجراءات الزيادة المطلوبة خلال السنة موضوعة التدقيق واقترنت بموافقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها ١٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥

٢-الائتمان النقدي والتعهدي

أ- بلغ رصيد الائتمان النقدي ٤٤٣،٠٥٣ مليار دينار مقارنه ب ٢٦٧،٧١٠ مليار دينار للسنة الماضية كما بلغ رصيد الائتمان التعهدي ٤٥١،٥٥٢ مليار دينار بعد تنزيل التأمينات المستلمة مقارنة ب ٤٣٧،٦٢٢ مليار دينار للسنة الماضية

ب - قامت ادارة المصرف بتجاوز غالبية حالات الائتمان الممنوحة بضمانات لاتتناسب مع حجم مبالغ الائتمان او قد تكون بدون ضمانات والوارد ذكرها في تقريرنا للسنة الماضية حول حسابات لسنة ٢٠١١

ج-تمت متابعة موقوفات مستندات الشحن بحوزة المصرف وتصفيتها (الوارد ذكرها في تقريرنا للسنة الماضية) من قبل ادارة المصرف مع الزبائن وتمت احالة الزبائن المتلكئين الى الشعبة القانونية واقيمت الدعاوي القانونية بحقهم وتجري حالياً متابعة مستمرة لتصفية رصيد هذا الحساب .

٣- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٢ بمقدار(١٠،٣٣٥) مليار دينار وبذلك اصبح رصيد المخصص المذكور لغاية ٣١/كانون الاول /٢٠١٢(٢٥،٦٣١) مليار دينار وهو مؤشر جدي باتجاه تكوين مخصص يتناسب ومتطلبات اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وبما يتلائم مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

٤-لم نستلم تأييدات ارصدة المصارف الخارجيةعلماً بأن المصرف قام بمفاتحة الجهات المعنية ولعدة مرات لكن لم ترد الاجابه لغاية اعداد تقريرنا هذا .

٥-مخصص هبوط قيمة الاستثمارات :

احتسب المصرف خلال السنة مبلغاً وقدره ٧٠٥،٥٦٥ مليون دينار كمخصص لهبوط قيمة الاستثمارات الماليه وهو يمثل اكثر من نسبة ٥% من كلفة الاستثمارات المحددة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٦٩٨/٣/٩ في ٢٠١١/٧/٦ .

٦- غسيل الاموال :

أ- قام المصرف بأتخاذ اجراءات منع غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب

ب- المتابعة مستمره من قبل ادارة المصرف للزبائن الذين لديهم حوالات مصدرة بموجب مزاد العملة لغرض تقديم المستمسكات المطلوبة خلال مدة ستة اشهر وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي كما ان المصرف قد استلم تعهدات خطية من كافة الزبائن بتقديم تلك المستندات وخلال الفترة المحددة علماً بأن المصرف قام بأرسال المستمسكات المعززة للحوالات الخارجية والخاصة بمزاد العملة (بوليصةالشحن + مستندات الشحن + وصل رسم الاعمار)الى البنك المركزي والتي طلبها البنك لعدد من الزبائن بالذات .

٧- كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبيه والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كما في ٢٠١٢/١٢/٣١بأنها كانت ٢٨% .

٨- الرقابة الداخلية :

أ- ان نظام الرقابة لداخلية اشتمل على الاجراءات الضروريه التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

ب- أن تقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي

٩- مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال (للسنة موضوعة التدقيق)وكانت حسب متطلبات البنك المركزي

١٠-الدعاوى القانونية :

أ- أقام المصرف (٣٣) دعوى قانونيه لأستحصال مستحقاته من بعض الزبائن منها دعوى بمبلغ (٤٠) مليون دولار تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة البداءة ودعوتان بمبلغ (٢٢) مليار دينار تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة البداءة.

ب-اقيمت على المصرف (١٥) دعوى من قبل الغير وكما يلي :

- ثلاث دعاوى مجموع مبالغها (٥١) مليار دينار تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة البداءة
- دعوى بمبلغ (١٥) مليون دولار تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة البداءة
- دعوى بمبلغ (٧١٣) الف دولار تم كسبها لصالح المصرف في مرحلة البداءة

ج- نوصي بأستحداث قسم قانوني في المصرف يتولى متابعة انجاز الدعاوى والتنسيق بين محامي المصرف بألاضافة الى القيام بكافة الامور القانونية للمصرف

١١- يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية والتي بدورها متفقه مع القواعد المحاسبيه الدولية .

١٣- ان تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

١٤- تم جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة وبأشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة في السجلات .

ألرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار ما اوردناه من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا ففي رأينا ان البيانات المالية المشار اليها في اعلاه تظهر بصوره عادله من كافة النواحي الجوهريه المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٢ ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير .....

د.حسيب كاظم جويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)
٢٠/ كانون الثاني /٢٠١٣

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

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ — بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقود	٩٠٢,٦٠٦,٨٣١	٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦
٢	١٥	الأستثمارات	٩,٥٣٧,٥٥٧	١٨,٦٤٢,٨٩٠
	١٤	الائتمان النقدي		
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٠	٨٠٥,٨٨٩
٤	١٤	القروض والتسليفات	٤٤٣,٠٥٣,١١٧	٢٦٧,٧١٠,٥٨٤
			٤٤٣,٠٥٣,١١٧	٢٦٨,٥١٦,٤٧٣
٥	١٦	المدينون	٦٥,٧٨٤,١٠٠	٧٨,٣٩٧,٧٥٦
		مجموع الموجودات المتداولة	١,٤٢٠,٩٨١,٦٠٥	٧٩٩,٨٩٦,٣٩٥
		الموجودات الثابته		
٦	١١	القائمة (بالقيمة الدفترية)	٤٩,٠٥٥,٥٥٩	٢١,٥٢٤,٤٠٥
٧	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١٣٤,٥٨٤,٤٨٩	٩٧,٦٤٠,٩٦٧
		مجموع الموجودات الثابته	١٨٣,٦٤٠,٠٤٨	١١٩,١٦٥,٣٧٢
		مجموع الموجودات	١,٦٠٤,٦٢١,٦٥٣	٩١٩,٠٦١,٧٦٧
		الحسابات المتقابلة المدينة		
١٤	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٤٤٧,٥٥٢,٩٩٥	٤٣٧,٦٢٢,٨٣٥

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

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	التفاصيل	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الاجل		
٩	٢٤	قروض مستلمة	١٤٤,٥٨٨	٤٢٤,١٥٥
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	١,٠٨٤,٦٣١,١٤٤	٦٣٣,٢٨١,٧٠٠
١٣	٢٢	التخصيصات	٣٨,٥١١,٤٢٢	٢٣,٨٣٩,٠٧٩
١٠	٢٦	الدائنون	٢٠٥,٩٥٩,٣٠٧	٤٣,٧٦٦,٤٨٨
			١,٣٢٩,٢٤٦,٤٦١	٧٠١,٣١١,٤٢٢
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
١١	٢١	راس المال المدفوع	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢	٢١	الاحتياطيات	٦٥,٣٧٥,١٩٢	٤٢,٧٥٠,٣٤٥
		حقوق المساهمين	٢٧٥,٣٧٥,١٩٢	٢١٧,٧٥٠,٣٤٥
		مجموع مصادر التمويل	١,٦٠٤,٦٢١,٦٥٣	٩١٩,٠٦١,٧٦٧
١٤	٢٩	**الحسابات المتقابلة الدائنة**		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٤٤٧,٥٥٢,٩٩٥	٤٣٧,٦٢٢,٨٣٥

عن مصرف الشمال للتمويل والأستثمار(شركة مساهمة خاصة) ـ بغداد

رئيس مجلس الأدارة
نوزاد داود الجاف

المدير المفوض
منذر طالب كامل

مديرة الحسابات
نسرين يحيى محمد

خضوعا لتقريرنا المرقم ٥٨ والمؤرخ في ٢٠١٢/١/٢٠

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

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ بيان (ب)

رقم	رقم الدليل الكشف المحاسبي		٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
		ايرادات النشاط الجاري		
١٥	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٣٢,٢١٤,٢٢١	٩٢,٥٤٦,١٧٧
١٦	٤٦	ايرادات الاستثمار	٥١٩,٩٢٨	٩٩٦,٨٨٧
			١٣٢,٧٣٤,١٤٩	٩٣,٥٤٣,٠٦٤
١٧	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٤٤,١٧١,٨٠٥	٣٧,١٢٧,٥٢١
١٨	٣١-٣٣	المصروفات الادارية	١٦,٦٢٣,٩٢١	١٠,٥٢٠,١٠٧
٦	٣٧	الاندثارات والاطفاءات	٢,٥٥٧,٦٨٩	١,٩٥٩,٣٩٢
			٦٣,٣٥٣,٤١٥	٤٩,٦٠٧,٠٢٠
		فائض العمليات الجارية	٦٩,٣٨٠,٧٣٤	٤٣,٩٣٦,٠٤٤
١٩	٤٣-٤٩	تضاف أيرادات النشاط الخدمي والتحويلي	١,٠٠٦,٤٦٦	٣٣٥,٨١٤
		تنزل المصروفات التحويليه والأخرى		
٢٠	٣٨	المصروفات التحويلية	٩٧٨,٦٦٤	٥٨٩,٧٩٥
٢١	٣٩	المصروفات الاخرى	٥٩٥,٣٨٧	٩٦٥,٢٨٧
			١,٥٧٤,٠٥١	١,٥٥٥,٠٨٢
		الفائض القابل للتوزيع	٦٨,٨١٣,١٤٩	٤٢,٧١٦,٧٧٦
		الفائض موزع كما مبين ادناه:	٦٨,٨١٣,١٤٩	
١٢	٢٢٤	تخصيصات ضريبية	١١,٩٢٥,٦٣٤	
١١	٢١٤١	احتياطي راس المال القانوني (الزامي)	٢,٨٤٤,٣٧٦	
١١	٢١٤٤	احتياطي توسعات	٣٠٠,٠٠٠	
١١	٢١٧	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٥٣,٧٤٣,١٣٩	
			٦٨,٨١٣,١٤٩	

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول /٢٠١٢ بيان (ج)

	التفاصيـــــــــــــــل	المبلغ/دينار ٢٠١٢	المبلغ/دينار ٢٠١١
اولا	التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية		
	صافي الربح قبل الضريبة	٦٨,٨١٣,١٤٩	٤٢,٧١٦,٧٧٦
	الاندثارات والاطفاءات	٢,٥٥٧,٦٨٩	١,٩٥٩,٣٩٢
	النقص في الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٨٠٥,٨٨٩	٧٨٤,٤٦٨
	(الزيادة) (النقص) في القروض والتسليفات	-١٧٥,٣٤٢,٥٣٢	-٤٥,٥٠١,٢٤٥
	النقص والزيادة في المدينين	١٢,٦١٣,٦٥٦	٥٥,٩٣٣,٢٢٠
	(النقص) (الزيادة) في الحسابات الجارية والودائع	٤٥١,٣٤٩,٤٤٣	-٧٩,٦٥٥,٩٧٩
	الزيادة والنقص في الدائنين	١٦٢,١٩٢,٨١٩	٣٧,٠٨٠,١١٢
	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	٥٢٢,٩٩٠,١١٣	١٣,٣١٦,٧٤٤
ثانيا	التدفقات النقدية في الانشطة الأستثمارية		
	شراء موجودات ثابتة	-٣٠,٠٨٨,٨٤٣	-٣,٦٠٨,٨٤٦
	(الزيادة) في مشروعات تحت التنفيذ	-٣٦,٩٤٣,٥٢١	-٧٨,٠٦٢,٧٩٥
	(الزيادة)(النقص) في الاستثمارات	٩,١٠٥,٣٣٣	-٨,٥٢١,٧١٥
	صافي التفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية	-٥٧,٩٢٧,٠٣١	-٩٠,١٩٣,٣٥٦
ثالثا	التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية		
	الزيادة والنقص في رصيد القروض المستلمة	-٢٧٩,٥٦٨	٤١١,٧٧٥
	الزيادة والنقص في رصيد التخصيصات	٩,٨٣٤,٩٧١	٣,٤٢٩,٣٠٠
	زيادة راس المال	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
	الزيادة والنقص في رصيد الأحتياطيات	-٣٤,٢٦٢,٦٦٧	-٤٤,٦٢٧,٢٦٠
	تسديد ضريبة الدخل	-٧,٠٨٨,٢٦٣	-٤,٩٧٦,٣٩٤
	صافي التفقات النقدية في الانشطة التمويلية	٣,٢٠٤,٤٧٣	٢٩,٢٣٧,٤٢١
	صافي الزيادة في النقود خلال السنة	٤٦٨,٢٦٧,٥٥٥	-٤٧,٦٣٩,١٩١
	يضاف :رصيد النقود في ١ /١ /٢٠١١	٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦	٤٨١,٩٧٨,٤٦٧
	رصيد النقود في٣١/ ١٢ /٢٠١٢	٩٠٢,٦٠٦,٨٣١	٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل:

التفاصيل	المبلغ /دينار	المبلغ /دينار
فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر المرفق		٦٨,٨١٣,١٤٩
تضاف : المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبة		
ضريبة دخل منتسبي المصرف	٣٤٤,٨٠٨	
مخصص مخاطر الائتمان	١٠,٣٤٥,٤١١	
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	-	
تعويضات وغرامات	٨٦١	
مصروفات سنوات سابقة		
مجموع المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبة		١٠,٦٩١,٠٨٠
		٧٩,٥٠٤,٢٢٩
التخصيصات الضريبية		
١٥% من الربح الخاضع للضريبة		١١,٩٢٥,٦٣٤

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

كشف النقود – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
١٨١	نقد في الصندوق/عملة محلية	٧٤,٥٢٥,٢٥٢	٧٧,٠٩٤,٩٩٢
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية/عملة محلية	٤٨٧,٣٧٢,٩٦٢	٩٤,٨١٦,٠٧٩
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية/عملة اجنبية	١٢١,٤٤٣,٦٦٤	١٣٧,٨٩٠,٣١٩
١٨٤	الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	١٢٦,٣٣٩,٨٩٩	٦٣,٠١٤,١٢٨
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية / دولار	٦٤,١٣٧,٨٣٧	٢٦,٩٥٥,٩٢٣
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار لاغراض المصرف	٦,٠٣٦,٠٤٢	٦,١٣٠,٢٥٧
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار لاغراض الزبائن	٢٢,٧٥١,١٧٥	٢٨,٤٣٧,٥٧٨
	مجموع النقود	٩٠٢,٦٠٦,٨٣١	٤٣٤,٣٣٩,٢٧٦

كشف الأستثمارات – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (٢)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
	استثمارات مالية طويلة الأجل		
١٥٢٣	استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي	١,٤٦٦,٢٦٤	١,٣٧٨,٧٢٥
١٥٢٥	استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص	٤,٥٥٢,٣٦٩	١٥,٢٢٧,١٦٣
١٥٢٦	استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص /شركات	٣,٥١٨,٩٢٤	٢,٠٣٧,٠٠٢
	مجموع الأستثمارات	٩,٥٣٧,٥٥٧	١٨,٦٤٢,٨٩٠

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (٣)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المبتاعة		
١٤٤٥١	الحوالات المبتاعة/عملة محلية		٨٠٥,٨٨٩
١٤٤٥٢	الحوالات المبتاعة/عملة اجنبية		-
		٠	٨٠٥,٨٨٩
	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٠	٨٠٥,٨٨٩

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف (٤)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
١٤١	قروض ممنوحة طويلة الأجل		
١٤١٦	قروض طويلة الأجل/ قطاع خاص/ شركات	١٩٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
١٤١٧	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص /افراد	٢٩,٤١١,٥٠٩	١٣,٥٧٣,٨٩٩
		٢٩,٦٠١,٥٠٩	١٣,٨١٣,٨٩٩
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الأجل		
١٤٢٦١	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات/عملة محلية	٩,١٩٥,٨٩٣	٤,٧٤١,٧٩٤
١٤٢٧١	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد/عملة محلية	٤٠,١٢٧,٧١٥	١٥,١٧٣,٢٧٢
١٤٢٧٢	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد/عملة اجنبية	٤٢٩,٦٢٤	١,٢٣٩,٦٢٩
		٤٩,٧٥٣,٢٣٢	٢١,١٥٤,٦٩٥
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦١	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات/عملة محلية	١٨٩,٧٦٥,٢٥١	١٣٤,٤٣٠,١١٨
١٤٣٦٢	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات/عملة اجنبية	٢,٠٢١,٣٥٨	٢,١١٤,٧٧٩
١٤٣٧١	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد/عملة محلية	١٤٤,١٩٥,٥٨٢	٨٣,١١٤,٠٣٩
١٤٣٧٢	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد/عملة اجنبية	٦,٥٩٩,٨٣١	٨٢٥,٠١٨
		٣٤٢,٥٨٢,٠٢٢	٢٢٠,٤٨٣,٩٥٤
١٤٥	مستندات شحن بحوزة المصرف/استيراد		
١٤٥٦	مستندات شحن بحوزة المصرف/شركات/عملة اجنبية		٠
١٤٥٧	مستندات شحن بحوزة المصرف/افراد/عملة اجنبية	١٩,٦٦٢,٨١٢	١١,٣٤٧,٠٢٧
		١٩,٦٦٢,٨١٢	١١,٣٤٧,٠٢٧
١٤٩	السلف الشخصية		
١٤٩١	سلف الموظفين	١,٤٥٣,٥٤٢	٩١١,٠٠٩
١٤٩٦	جاري التسليف لمنتسبي الدولة		٠
		١,٤٥٣,٥٤٢	٩١١,٠٠٩
	مجموع القروض والتسليفات	٤٤٣,٠٥٣,١١٧	٢٦٧,٧١٠,٥٨٤
	مجموع الائتمان	٤٤٣,٠٥٣,١١٧	٢٦٨,٥١٦,٤٧٣

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

كشف المدينون – كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

كشف (٥)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
١٦١	**مدينو النشاط الجاري**		
١٦١٦	مدينون /قطاع خاص /شركات /عملة اجنبية		-
١٦١٦	مدينون/قطاع خاص/شركات/عملة محلية		١٠٠,٠٠٠
١٦١٧	مدينون/قطاع خاص/افراد/عملة محلية	٨٥١,٠٥٠	٨٥١,٠٥٠
١٦١٧	مدينون /قطاع خاص /افراد /عملة اجنبية		-
١٦١٨	مدينون /عالم خارجي /عملة اجنبية	٤٠,٧٣٠,٨٢٨	٢١,٩٥٥,٤٠١
		٤١,٥٨١,٨٧٨	٢٢,٩٠٦,٤٥١
١٦٣	**حسابات مدينة متبادلة**	١٢,٦٥٧,٩٢٠	٤٩,١٣٥,٧٧٢
١٦٥	**مدينو النشاط غير الجاري**	٩٤٦,٣٢٤	٣٢٢,٦٠٩
١٦٦	**حسابات مدينة متنوعة**		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير/عملة محلية	٩٤٣,٥٩٠	٧٥٨,١٥٠
١٦٦١	تأمينات لدى الغير/عملة اجنبية	٦٤,١٣٠	٣٦٦,٤٦٠
١٦٦٢	إيرادات مستحقة /عملة محلية	١,٥٥١,٥٣٨	٣,٤٥٣,٧٥٣
١٦٦٢	إيرادات مستحقة /عملة اجنبية		٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما/عملة محلية	٤٧,٥٩١	٥١,٣٧٩
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما/عملة اجنبية	٢٣٩,٣٥٣	١٧١,٠٠٦
١٦٦٥	فروقات نقدية		٥,٣٩٦
١٦٦٦	نفقات قضائية	٥٠,٩٧٥	٢,٠٠٠
١٦٦٩	مشتريات الدولار	٢	٥١-
		٢,٨٩٧,١٧٩	٤,٨٠٨,٠٩٣
١٦٧	**السلف**		
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٢٤٤,٢٧٧	١١٣,١٠٠
١٦٩	**حسابات مدينة أخرى**		
١٦٩١	ديون متأخرة التسديد	٧٥٠,٨٨٦	٢٥٢,٧٦٤
١٦٩١٤	فوائد مستحقة وغير مسددة	٢٤٨,٨٣٩	٧٤٩,٢٧٩
١٦٩٣	مدينون خطابات الضمان المدفوعة	٦,٤٥٦,٧٩٧	١٠٩,٦٨٨
		٧,٤٥٦,٥٢٢	١,١١١,٧٣١
	مجموع المدينون	٦٥,٧٨٤,١٠٠	٧٨,٣٩٧,٧٥٦

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (٦)

الموجودات الثابتة	أراضي	مباني وإنشاءات	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	أثاث وأجهزة مكاتب	نفقات إيرادية مؤجلة	المجموع
الدليل المحاسبي	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	١١٨	
الكلفة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة							
الكلفة في ١/١/ ٢٠١٢	٤,٠٩١,٤٩٧	١٣,١٦٤,٤٣٢	٨٥٢,٦٦٩	٣٥٠,١٥٦	٢,٢٧٣,٩٦٤	٢,٩٢٠,٤٤١	٢٣,٦٥٣,١٥٩
الحركة خلال السنة	١,٥٠٤,٤٢٢	١١,٤٤٠,١٨١	١٠١,٢٠١	٥٣٨,٦١١	٥,٠٩٤,١٨٣	١١,١٢٦,٢٩٧	٢٩,٨٠٤,٨٩٥
النفقات الإيرادية المؤجلة	–	–	–	–	–	(٨٣٠,٨٥٢)	(٨٣٠,٨٥٢)
الرصيد كما في ٣١/ ١٢/ ٢٠١٢	٥,٥٩٥,٩١٩	٢٤,٦٠٤,٦١٣	٩٥٣,٨٧٠	٨٨٨,٧٦٧	٧,٣٦٨,١٤٧	١٣,٢١٥,٨٨٦	٥٢,٦٢٧,٢٠٢
مخصص الاندثار المتراكم							
الرصيد كما في ١/١/ ٢٠١٢	–	٧٨١,٠٧٠	٣٤٦,٨٠١	١٢٧,٥١٨	٨٧٣,٣٦٣	–	٢,١٢٨,٧٥٢
يضاف: اندثار السنة الحالية	–	٧٨١,٧٠٧	١٧٥,٢١١	١٠٧,٦٤٠	٦٦٢,٢٧٦	–	١,٧٢٦,٨٣٤
استبعادات الاندثار المتراكم	–	(٢٠,١٨٥)	(٦٥,٤٦٢)	(٢٤,٠٥٠)	(١٧٤,٢٤٦)	–	(٢٨٣,٩٤٣)
الرصيد كما في ٣١/ ١٢/ ٢٠١٢	–	١,٥٤٢,٥٩٢	٤٥٦,٥٥٠	٢١١,١٠٨	١,٣٦١,٣٩٣	–	٣,٥٧١,٦٤٣
القيمة الدفترية كما في ٣١/ ١٢/ ٢٠١٢	٥,٥٩٥,٩١٩	٢٣,٠٦٢,٠٢١	٤٩٧,٣٢٠	٦٧٧,٦٥٩	٦,٠٠٦,٧٥٤	١٣,٢١٥,٨٨٦	٤٩,٠٥٥,٥٥٩

كشف مشروعات تحت التنفيذ - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (٧)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
١٢٢	مباني ومنشات		٨,٣٢٧,١٢٨
١٢٢١	مباني	١١٣,٩٧٥	١٤,٦٣٤
١٢٦	اثاث واجهزة مكاتب		
١٢٩	انفاق استثماري		
١٢٩١	دفعات مقدمة	١٣٠,٠٤٦,٦٣٢	٨٤,٠٩٩,٠٢١
١٢٩٣	مصاريف تأسيس فروع	٤,٤٢٣,٨٨٢	٥,٢٠٠,١٨٤
		١٣٤,٤٧٠,٥١٤	٨٩,٢٩٩,٢٠٥
	مجموع مشروعات تحت التنفيذ	١٣٤,٥٨٤,٤٨٩	٩٧,٦٤٠,٩٦٧

كشف الحسابات الجارية والودائع – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (٨)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٣١/١ ٢٠١١ الف دينـــار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي/عملة محلية	٣٦٩,٨٦١	٨٤٦,٨٥٠
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي /عملة اجنبية	٤٠,٢٢٥	٢,١٠٤,٩٥٢
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي/عملة محلية	٢٤٥,٥٠٥	١٣٨,١٦١
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة /قطاع مالي/عملة اجنبية	٢٨٩,٨٧٧	٢١,٣٤٦
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط/عملة محلية	٣,٩١٨,٣٩٤	١٠٥,٦٤١
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط/عملة اجنبية	١٣٦,٣٦١	٢٥١,٣٢١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات/عملة محلية	٦٦,١٨٣,٥٤٧	٥٥,٩٧٩,٠٣٩
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات/عملة اجنبية	١٠٧,٠٦٥,٩٦٢	٦٣,٦٥٦,١١٧
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد/عملة محلية	٧٢,٦٩٥,١٢٣	٤٧,٤٠٨,٦١٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد/عملة اجنبية	٥٨,٩١٤,٠٢٣	٣٠,٠٠٧,٨٥٨
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)/عملة محلية	١,٩٨١,٧٥٢	٢,٤٤٥,٥٦٣
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)/عملة اجنبية	٥٤٩,٠٤٦	٥,٨٢٧,٠٣٩
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفيا/عملة محلية		٠
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفيا/عملة اجنبية	٢٣,٩٦٦,٥٤٥	١٦,١٣٩,٢٢٨
		٣٣٦,٣٥٦,٢٢١	٢٢٤,٩٣١,٧٢٧

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

كشف الحسابات الجارية والودائع - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ يتبع كشف (٨)

٣.٢

٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير/عملة محلية	١٠٣,١٤٣,٨١٦	٩١,١٦٥,٢٦٥
٢٥٢١	حسابات التوفير/عملة اجنبية	١٨٥,٧٢١,١٠٢	١١٢,٦١٧,٠٣٩
		٢٨٨,٨٦٤,٩١٨	٢٠٣,٧٨٢,٣٠٤
٢٥٣	حسابات الودائع لآجل وحين الطلب		
٢٥٣١١	الودائع الثابتة /قطاع حكومي/عملة محلية		٠
٢٥٣١٣	الودائع الثابتة /قطاع مالي/عملة محلية	٣,٠٧٧,٤١٦	٢,٧٠٠,٠٠٠
٢٥٣١٣	الودائع الثابتة /قطاع مالي/عملة اجنبية	١١٦,٦٠٠	١١٧,٠٠٠
٢٥٣١٤	الودائع الثابتة /قطاع تعاوني /عملة محلية		٥٢٠,٧٣٣
٢٥٣١٥	الودائع الثابتة /قطاع مختلط/عملة اجنبية	١٠,٤٩٤,٠٠٠	١٠,٥٣٠,٠٠٠
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة /قطاع خاص شركات وجمعيات/عملة محلية	١٧١,٠٨٧,١١٨	٦,٦٥٠,٠٦٩
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة /قطاع خاص شركات وجمعيات/عملةاجنبية	٣,٠٢٨,٦٢٦	٢,٥٢١,١٢٩
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة/قطاع خاص افراد /عملة محلية	٢٣,٨٥٩,٣٠٩	٢٠,٠٦٩,٨١٩
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة/قطاع خاص افراد /عملة اجنبية	١٠,٣٢٨,٦٩٨	٥,٠٤٢,٥٧٣
٢٥٣١٨	فوائد سارية المفعول/عملة محلية	٢,٥٤٣,٤٢٧	٧٠١,٩٩٥
٢٥٣١٨	فوائد سارية المفعول/عملة اجنبية	٩٠١,٣٧٨	٧٩٧,١٤٠
٢٥٣١٩	ودائع ثابتة غيرمطالب بها		٣٠٥,١٥٩
٢٥٣٢	ودائع وقتية	٢,٦٤٧	٢,٦٤٧
		٢٢٥,٤٣٩,٢١٩	٤٩,٩٥٨,٢٦٤
٢٥٥	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة/ عملة محلية		٠
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة/ عملة اجنبية	٧٩,٢٢٧,٥٦٤	٣٩,٣٨٦,٢٧٤
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان/ عملة محلية	٩٧,١٥٧,٧٦٧	٨٤,٧١٧,٨٨٧
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان/عملة اجنبية	٥٣,٥٨٢,٤٤٩	٢٥,٨١٢,٩٠٦
٢٥٥٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية/عملة اجنبية	١,٤٢٣,١٠٣	٧٤١,١١٥
٢٥٥٤	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية واردة/ عملة اجنبية		٠
٢٥٥٧	تأمينات الفيزا كارت/ عملة محلية	٣٠,٢٧٦	٣٢,٧٧٦
		٢٣١,٤٢١,١٥٩	١٥٠,٦٩٠,٩٥٨

كشف الحسابات الجارية والودائع – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ يتبع كشف (٨)

٣.٣

٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات مسحوبة على فروع المصرف		-
٢٥٦٢	السفاتج المسحوبة على المصرف/عملة محلية	٨٨٤,٠٢٥	١,٨٢٢,٥٦٣
٢٥٦٢	السفاتج المسحوبة على المصرف/عملة اجنبية	١,٢٠٣,٤٦٣	٤١٦,٩٣٧
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على فروع المصرف/عملة محلية	٤٦٢,١٣٩	٣٥٩,٨٢٥
٢٥٦٤	الحوالات الداخليةالمباعة/ عملة اجنبية		٣٥,١٠٠
		٢,٥٤٩,٦٢٧	٢,٦٣٤,٤٢٥
٢٥٧	الحوالات الخارجية		
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المباعة /عملة اجنبية		١,٢٨٤,٠٢٢
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١,٠٨٤,٦٣١,١٤٤ .	٦٣٣,٢٨١,٧٠٠

كشف القروض المستلمة – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (٩)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	الف دينـــار
٢٤٢٦	قروض قصيرة الأجل /قطاع خاص /شركات/عملة محلية	١٤٤,٥٨٨	٤٢٤,١٥٥
	مجموع القروض المستلمة	١٤٤,٥٨٨	٤٢٤,١٥٥

كشف الدائنون – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري		
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص/شركات/ عملة محلية	٩٤٠	١٢٧,٩٣٠
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص/شركات/ عملة اجنبية	١٤,٠٨٦	٨٢٥,٥٧٠
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص/ افراد / عملة محلية	١٤,٥٨٥	١٢,٣٦٨
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص/ افراد / عملة اجنبية	٥,٦٣٠	٨,٣٥٩
		٣٥,٢٤١	٩٧٤,٢٢٧
٢٦٥	دائنو نشاط غير جاري	٣٦٣,٧٥٩	١٦١,٨٠٤

كشف الدائنون – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١٠)

٢.٢

٢٦٦	**حسابات دائنة متنوعة**		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٣٣,١٠٥	٣٣,١٢٥
٢٦٦٢١	ايرادات مستلمة مقدما / عملة محلية	٩٨٦,٥٥٤	٤٠٤,٣٣١
٢٦٦٢٢	ايرادات مستلمة مقدما / عملة اجنبية	٧٦,١٨١	٤٩٣,٥٦٦
٢٦٦٢٣	عمولات خطابات الضمان مستلمة مقدما		٠
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	٥٥,٠٠٠	٦٨,٠٠٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة /عملة محلية	٣٧,٦٦٧	٤٤,٩٦٣
٢٦٦٣٢	فوائد مستحقة/ عملة محلية	١٧	١٨,٩٢٣
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٩٦٦	٢٨
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / عملة محلية	٣٦,٩٤٠,٦٥٠	٥,٣٥٩,٣٥٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / عملة اجنبية		٥٨٥
٢٦٦٩٦	ايداعات اكتتاب في اسهم الشركات	١٦١,٥٩٤,٨٧٩	٣٣,٢٤٢,٢٢٣
٢٦٦٩٨	اجور لجان كشف	١,٩٠٠	
٢٦٦٩٩	حوالات تحت التسوية / عملة محلية	٨٦٤,١٥٨	٣٨,٨٩٩
٢٦٦٩٩	حوالات تحت التسوية / عملة اجنبية	٢٦٤,٢٥٠	١,٠٦٠,١٣٢
		٢٠٠,٨٥٥,٣٢٧	٤٠,٧٦٤,١٢٥
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح	٤٣٥,٠٥٤	٤٣٥,٠٥٤
٢٦٩	**حسابات دائنة اخرى**		
٢٦٩٤	تأمينات خطابات الضمان الملغية / عملة محلية	١,٧٣٣,٤٦١	٥٦٨,٩٢٧
٢٦٩٤	تأمينات خطابات الضمان الملغية / عملة اجنبية	٢,٠٣٣,٠٠٥	٣٠٥,٤٩١
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / عملة محلية	١١,٧٤٩	٧٣,١١٦
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / عملة اجنبية	١,٠١٤	١,٠١٧
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية / عملة محلية	٣٤,٧٥٤	٢٨,١٤٨
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية / عملة اجنبية	٢٩,٧٦١	٢٤,٠١٣
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها / عملة محلية	٤١٠,٥١٢	٤١٣,٠١٦
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها /عملة اجنبية	١٥,٦٨٣	١٧,٥٥٠
		٤,٢٦٩,٩٣٩	١,٤٣١,٢٧٨
٢٨١	ارباح وخسائر	١٣-	٠
	مجموع الدائنون	٢٠٥,٩٥٩,٣٠٧	٤٣,٧٦٦,٤٨٨

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

كشف راس المال – كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١١)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
	رأس المال الأسمي		
	عدد الأسهم ٢١٠٠٠٠٠٠ — قيمة السهم دينار واحد		
٢١١	راس المال المدفوع كما في ١ /١ /٢٠١٢	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	الأضافات خلال السنة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع راس المال في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

مصرف ـمال ـــرايل و ـ ـتثمار (ـ.م.ت) بغداد

كشف (١٢)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

ـاطي	احتياطي عام	احتياطي التوسعات	أحتياطي توسعات مستخدم	احتياطي راس المال (الزامي)	احتياطي الاسهم المستلمة مجانا	مشروع زيادة رأس المال	الفائض المتراكم	المجمـــوع
المحاسبي	٢١٣	٢١٤٤	٢١٤٤	٢١٤١	٢١٥٤	٢١٨	٢١٧	
لال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ي ١ / ١ /٢٠١٢	٢٠,٢٠١	٥٢٤,٤٢٥	٢,١٢٠,٠٦١	٥,٥٧٤,٦٣٥	٦٦٣,١٤٤		٣٣,٨٤٧,٨٧٩	٤ ,٧٥٠,٣٤٥
خلال السنة			٤١٠,٨٣١		٧٣٧,٣٣٢			١ ,١٤٨,١٦٣
خلال السنة		٤١٠,٨٣١-	٢,١٢٠,٠٠٠-				٣٢,٨٨٠,٠٠٠-	٣٥, ١٠,٨٣١-
اح السنه		٣٠٠,٠٠٠		٢,٨٤٤,٣٧٦			٥٣,٧٤٣,١٣٩	٥٦ ,٨٨٧,٥١٥
ي ٣١ /١٢/ ٢٠١٢	٢٠,٢٠١	٤١٣,٥٩٤	٤١٠,٨٩٢	٨,٤١٩,٠١١	١,٤٠٠,٤٧٦	٠	٥٤,٧١١,٠١٨	٦٥ ,٣٧٥,١٩٢

ـ الاحتياطيات	دينار
احتياطي رأس المال	
النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر ا	٦٨,٨١٣,١٤٩
: التخصيصات المحتجزة	
يصات الضريبية	١١,٩٢٥,٦٣٤
النشاط بعد احتجاز التخصيصات	٥٦,٨٨٧,٥١٥
ي الزامي ٥%	٢,٨٤٤,٣٧٦
ي توسعات	٣٠٠,٠٠٠
فائض المتراكم	
النشاط بعد احتجاز التخصيصات	٥٦,٨٨٧,٥١٥
: الاحتياطيات في اعلاه	٣,١٤٤,٣٧٦
	٥٣,٧٤٣,١٣٩

مصرف سلمان ـــريل و ـ ـتثمار (ـ.م.خ) بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

كشف (١٣)

الدليل حاسبي	نوع المخصص	الرصيد كما في ٢٠١٢/٠١/٠١ الف دينار	الاضافات خلال السنة الف دينار	التنزيلات والتسديدات خلال السنة الف دينار	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار
٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٥,٢٩٥,٩٧١	١٠,٣٣٥,٤١٢		٢٥,٦٣١,٣٨٣
٢	تخصيصات الضريبة	٧,٠٨٨,٢٦٣	١١,٩٢٥,٦٣٤	٧,٠٨٨,٢٦٣-	١١,٩٢٥,٦٣٤
٢٢	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٧٠٥,٥٦٥			٧٠٥,٥٦٥
٢٢	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٧٤٩,٢٨٠	٢٠١,٤٤٥	٧٠١,٨٨٥-	٢٤٨,٨٤٠
	الرصيد في ٣١ /١٢ /٢٠١٢	٢٣,٨٣٩,٠٧٩	٢٢,٤٦٢,٤٩١	٧,٧٩٠,١٤٨-	٣٨,٥١١,٤٢٢

كشف الألتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كشف (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٢٩٢ / ١٩٢	خطابات الضمان المصدرة		
٢٩٢١ / ١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعد تنزيل التامينات	٢٨١,٠٦٨,٥٣٦	٣١٠,٤٧٨,٢٢١
٢٩٢٢ / ١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعد تنزيل التامينات	٢٣,١٠٥,٣٧٦	٤٧,٥٦٦,٤٢٣
٢٩٣١ / ١٩٣١	التزامات لقاء اعتمادات صادرة بعد تنزيل التأمينات	١٤٣,٣٧٩,٠٨٣	٧٩,٥٧٨,١٩١
		٤٤٧,٥٥٢,٩٩٥	٤٣٧,٦٢٢,٨٣٥

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية		
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	١٥,٢٤٤,٩٣٣	١٨,٠٣٤,٩٨٦
٤٤١٣	أيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٣٦,٥١١,٢٩٥	١٦,٤٩٠,٨٥١
		٥١,٧٥٦,٢٢٨	٣٤,٥٢٥,٨٣٧
٤٤٢	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحه	٧,٩١٨,٣٣٢	٣,٧٦٩,٨٧٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣٠,٧٩٦,٥١١	٢٢,٧١٣,٩٣٦
٤٤٢٣	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤,٨٤٠	٢٠,٢٤٧
٤٤٢٤	ايراد التسليفات الممنوحة	١٢,٤٠٠	٤٩,٥١٣
٤٤٢٤٣	ايراد فوائد التسليف الشخصي	٤١,٥١١	٤٢,١٩١
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٢١,١٠٩	٠
		٣٨,٨٩٤,٧٠٣	٢٦,٥٩٥,٧٦٥
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٤,٠٨٣,٥٦٨	٢,٠١١,٣٥٧
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٩,٣٠٤,٠٤٥	١٤,٩٣٤,١٨٠
		٢٣,٣٨٧,٦١٣	١٦,٩٤٥,٥٣٧
٤٤٤	عمولات الاعتمادات		
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤,٥٥٩,٥٤٦	٣,٣٦٣,٠٧٩
٤٤٤٢	فوائد اعتمادات صادرة	١,٣٦٨,٩٧٧	٧٠٩,٠١٦
		٥,٩٢٨,٥٢٣	٤,٠٧٢,٠٩٥
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٨,٧٥٥,٦٤٦	٧,٤٤٥,١٦٢
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٢٤٠,٥٧٩	٥٨١,٦٩١
		٨,٩٩٦,٢٢٥	٨,٠٢٦,٨٥٣

كشف إيرادات العمليات المصرفية

كشف (١٥)

٢.٢

٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٠٣,٤٩٧	١٤٨,٥٩٢
٤٤٧٢	عمولة بيع الطوابع		٠
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات		٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية أخرى	٢,٣٠٥,٤٣٨	١,٨٩٥,٥٣٦
		٢,٧٠٨,٩٣٥	٢,٠٤٤,١٢٨
٤٤٨	مصروفات مستردة		
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	٣٢٣,٣٨٠	٢٤٩,٦٣٣
٤٤٨٣	مصروفات نقل النقود		٦
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢١٨,٦١٤	٨٦,٣٢٣
		٥٤١,٩٩٤	٣٣٥,٩٦٢
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	١٣٢,٢١٤,٢٢١	٩٢,٥٤٦,١٧٧

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	٣٩٢,٦٩٢	٨٤٧,٠٠٠
٤٦٣	ايراد الأستثمارات المالية الخارجية		
٤٦٣١	فوائد حسابات خارجية دائنة	١٢٧,٢٣٦	١٤٩,٨٨٧
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليلي		٠
٤٦٣	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج		٠
		١٢٧,٢٣٦	١٤٩,٨٨٧
	مجموع إيرادات الاستثمار	٥١٩,٩٢٨	٩٩٦,٨٨٧

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٦,١٧٣,٧٦٤	١٠,٦٤٤,٦٨٩
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٠,٧٧٤,٣٢٩	٦,١٦٦,٥٥٤
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي		٠
٣٤٢٤	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	٣,٣٥١	٨٠,١٤٤
٣٤٢٥	فوائد الحسابات الجارية الدائنة		٠
		٢٦,٩٥١,٤٤٤	١٦,٨٩١,٣٨٧
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٥,٥٣٩,٥١٩	١٦,٤١٦,٣٢٨
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الاجنبية	١,٣٣٥,٤٣٠	٥١٩,٩٠٣
٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة		
٣٤٥١	مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات		٠
٣٤٥٢	مخاطر تقلبات اسعار العملات الاجنبية		٠
٣٤٥٤	مخصص مخاطر الائتمان	١٠,٣٤٥,٤١٢	٣,٢٩٩,٩٠٣
		١٠,٣٤٥,٤١٢	٣,٢٩٩,٩٠٣
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٤٤,١٧١,٨٠٥	٣٧,١٢٧,٥٢١

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١٨)

٣.١

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٣١	الرواتب والأجور		
٣١٢	الاجور النقدية المدفوعة		
٣١٢١	الاجور النقدية	١,٨٨٦,٦١٣	١,٤٥٦,١١٨
٣١٢٣	اجور اعمال اضافية	٣٠٩,٨٦٤	١٥٣,٥٥٣
٣١٢٤	مكافات تشجيعية	٢,٩٦٤,٨٥٤	١,٩٢٠,٩٨١
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١,٢٢٩,٢٥٤	٨٧٩,٩٥٠
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٢,١٢٢,١٩٧	١,٦٨٠,٠٩٦
٣١٢٧	مخصصات غلاء المعيشة		٠
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٦٠٨,٢٩٨	٣١٤,٦١٨
		٩,١٢١,٠٨٠	٦,٤٠٥,٣١٦
٣١٣	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	٣,٢٤١	٣١,١٩٥
	المساهمة في الضمان الاجتماعي		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣٤٤,٨٠٨	٢٥٩,٥٦٦
	مجموع الرواتب والأجور	٩,٤٦٩,١٢٩	٦,٦٩٦,٠٧٧
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٢٥٤,١٩٢	٢١٦,٥٨١
٣٢٣	ادوات احتياطية		١٠
		٢٥٤,١٩٢	٢١٦,٥٩١
٣٢٥	المتنوعات	٠	٠
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٢٩٠,٣٦٢	١٤٦,٠٢٣
٣٢٥٢	القرطاسية والمطبوعات	٦٩,٢٥٩	٨٦,١١٠
		٣٥٩,٦٢١	٢٣٢,١٣٣
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١٥٠,١٨٣	٨٧,٦٧٤
٣٢٧	المياه والكهرباء	٤٨,٥٠٥	٢٢,١٤٢
	مجموع المستلزمات السلعية	٨١٢,٥٠١	٥٥٨,٥٤١

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١٨)

٣.٢

٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٢١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشاءات	٦٠٩,٠٣٠	٧٥,٤٧٦
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	١٨٥,٢٤٠	٣٩,٠٠١
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٥٩,٨٥٦	١٩,٠٦١
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	١٩٥,٧٧٤	١٠٨,٦٥٣
		١,٠٤٩,٩٠٠	٢٤٢,١٩١
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	١٧٠,٠٤٤	١٠٥,٢٥٥
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية واعلان	١,٦١٥,٠٧١	٥٢٥,٦١٤
٣٣٣٢	نشر وطبع	٤٠٢,٥٥٠	٩٢,٧١٥
٣٣٣٣	ضيافة	٨٩,٩٢٢	٤٨,٤٤٦
٣٣٣٤	مصاريف معارض	٢٠٨,٩٧٧	٨٠,٦٩٦
٣٣٣٥	احتفالات	١١٠,٥٨٩	
٣٣٣٥	مؤتمرات وندوات	٢٤,١٣٠	١٣١,٣٤١
		٢,٤٥١,٢٣٩	٨٧٨,٨١٢
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٣٨,٩١٥	٢٠,٣٠٦
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١٥٢,٤٦٨	٦٤,٠٩٢
٣٣٤٣	السفر والأيفاد	٢٨٠,٨٧٩	٢٣٢,٠٧٦
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٤٦,٢٥٩	١٤٧,٣٩٣
		٦١٨,٥٢١	٤٦٣,٨٦٧
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	٣١٩,٤١٣	٣٨٠,٥٠٢
٣٣٥٣	استئجار الات ومعدات	١٤٢	
٣٣٥٤	استئجار وسائل نقل وانتقال		٢٥
		٣١٩,٥٥٥	٣٨٠,٥٢٧

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (١٨)

٣.٣

٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	اشتراكات وانتماءات	٧٤٧,١١٢	٥٤٣,٢٨٦
٣٣٦٢	اقساط التامين	٣٤٥,٧٢٢	١٣٤,٩٩٢
٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٧٢,٠٣٦	١٨,٨٤٢
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٨٤,٩٧١	٣٢١,٤٨٤
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٩٩,١٨٦	١,٩٦٥
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٣٤,٩٢٦	١٨,١٣٢
٣٣٦٨١	أجور تدقيق/البنك المركزي العراقي	١,٢٠٠	١,٠٠٠
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق / الحسابات	١٠٥,٠٠٠	٧٨,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٢٤٢,٨٧٩	٧٧,١٣٦
		١,٧٣٣,٠٣٢	١,١٩٤,٨٣٧
	مجموع المستلزمات الخدمية	٦,٣٤٢,٢٩١	٣,٢٦٥,٤٨٩
	مجموع المصاريف الإدارية	١٦,٦٢٣,٩٢١	١٠,٥٢٠,١٠٧

كشف الإيرادات المتفرقة

كشف (١٩)

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٤١,٤١٧	٢٥,١٧٣
٤٣٨	ايجار موجودات ثابتة	٦,٩٩٦	-
	مجموع ايرادات النشاط الخدمي	٤٨,٤١٣	٢٥,١٧٣
٤٨	الأيرادات التحويلية		
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها		-
	مجموع الأيرادات التحويلية		-
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٩١٢,٣٧٥	١٦٩,١٢٥
٤٩٢	إيرادات عرضية	٣٤,٥٨٥	٦,٣٥٢
٤٩٣	ايرادات رأسمالية	١١,٠٩٣	١٣٥,١٦٤
	مجموع الايرادات الاخرى	٩٥٨,٠٥٣	٣١٠,٦٤١
	مجموع ايراد النشاط الخدمي والتحويلية والاخرى	١,٠٠٦,٤٦٦	٣٣٥,٨١٤

كشف المصروفات التحويلية

كشف (٢٠)

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣١	تبرعات للغير	١٠,٠٠٠	٤١,٨٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٨٦١	٤٠,١٥٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة		٩
		١٠,٨٦١	٨١,٩٥٩
٣٨٤	ضرائب ورسوم		
٣٨٤٣	رسوم الطوبع المالية	٤٥,٧٧٣	-
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٩٠٢,٢٠٠	٥٠٣,٦٨٦
		٩٤٧,٩٧٣	٥٠٣,٦٨٦
٣٨٥	إعانات		
٣٨٥١	اعانات للمنتسبين	٨,١٧٠	٤,١٥٠
٣٨٥٢	إعانات للغير	١١,٦٦٠	٠
	مجموع المصروفات التحويلية	٩٧٨,٦٦٤	٥٨٩,٧٩٥

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

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف (٢١)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٣٩	المصروفات الاخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٥٨٩,٠٧١	٩٣٨,٦٩٧
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٦,٣١٦	٢٦,٥٩٠
	مجموع المصروفات الأخرى	٥٩٥,٣٨٧	٩٦٥,٢٨٧

بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١٢ الف دينار	بيان (أ) ٢٠١١ الف دينار
		قيمة الأنتاج الأجمالي بسعر المنتج		
١		العمولات	٤١,٠٣٨,٥٣٦	٣١,٠٨٨,٦١٣
٢		رسم الخدمة المحتسب	١٦,٤٦١,٢٩٤	١٠,٤١٣,٣٩٤
٣		الايرادات الاخرى	٥٢,٠٢٣,٢٥٥	٣٤,٦٣٧,٣٣٣
			١٠٩,٥٢٣,٠٨٥	٧٦,١٣٩,٣٤٠
		ينزل: قيمة مستلزمات الانتاج		
٤	٣٢	المستلزمات السلعية	٦٦٢,٣١٨	٤٧٠,٨٦٧
٥	٣٣	المستلزمات الخدمية	٤,٩٢٦,٠٧٧	٢,٣٣٧,٥٧٨
٦	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٥,٥٣٩,٥١٩	١٦,٤١٦,٣٢٨
			١١,١٢٧,٩١٤	١٩,٢٢٤,٧٧٣
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج	٩٨,٣٩٥,١٧١	٥٦,٩١٤,٥٦٧
		ناقصا : الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	(٩٤٧,٩٧٣)	(٥٠٣,٦٨٦)
			٩٧,٤٤٧,١٩٨	٥٦,٤١٠,٨٨١

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

بيان (ب)

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	التفاصيل	٢٠١٢ الف دينار	٢٠١١ الف دينار
		١- تعوضات المشتغلين		
	٣١	رواتب واجور	٩,٤٦٩,١٢٩	٦,٦٩٦,٠٧٧
	٣٢٦	تجهيزات العاملين	١٥٠,١٨٣	٨٧,٦٧٤
			٩,٦١٩,٣١٢	٦,٧٨٣,٧٥١
		٢ - فائض العمليات		
		صافي الارباح	٨٥,٢٧٠,١٩٧	٤٧,٦٦٧,٧٣٨
	٣٧	٣ - الاندثارات والاطفاءات	٢,٥٥٧,٦٨٩	١,٩٥٩,٣٩٢
		القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٩٧,٤٤٧,١٩٨	٥٦,٤١٠,٨٨١

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٢ — كشف (١)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	٤,٨٤٠	-
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعه	١٢,٤٠٠	-
		١٧,٢٤٠,٠٠	-
٤٤٣	ايرادات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤,٠٨٣,٥٦٨	٢,٠١١,٣٥٧
٤٤٣٢	عمولة الحوالات االخارجيةالمبتاعة	٩,٣٠٤,٠٤٥	١٤,٩٣٤,١٨٠
		٢٣,٣٨٧,٦١٣	١٦,٩٤٥,٥٣٧
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات		
٤٤٤١	عمولة اعتمادات صادرة	٤,٥٥٩,٥٤٦	٣,٣٦٣,٠٧٩
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية المبتاعه	١,٣٦٨,٩٧٧	٧٠٩,٠١٦
		٥,٩٢٨,٥٢٣	٤,٠٧٢,٠٩٥
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٨,٧٥٥,٦٤٦	٧,٤٤٥,١٦٢
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٢٤٠,٥٧٩	٥٨١,٦٩١
		٨,٩٩٦,٢٢٥	٨,٠٢٦,٨٥٣
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٠٣,٤٩٧	١٤٨,٥٩٢
٤٤٧٢	عمولة بيع الطوابع	٠	٠
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٠	٠
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٢,٣٠٥,٤٣٨	١,٨٩٥,٥٣٦
		٢,٧٠٨,٩٣٥	٢,٠٤٤,١٢٨
	اجمالي العمولات المقبوضة	٤١,٠٣٨,٥٣٦	٣١,٠٨٨,٦١٣

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الاول / ٢٠١٢ — كشف (٢)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
	(١) الفوائد المقبوضة		
٤٤٢	ايرادات القروض والتسليفات الداخلية		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧,٩١٨,٣٣٢	٣,٧٦٩,٨٧٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٣٠,٧٩٦,٥١١	٢٢,٧١٣,٩٣٦
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤,٨٤٠	٢٠,٢٤٧
٤٤٢٤١	فوائد التسليف لقاء معاملات التصدير	١٢,٤٠٠	٤٩,٥١٣
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	١٢١,١٠٩	٠
		٣٨,٨٥٣,١٩٢	٢٦,٥٥٣,٥٧٤
٤٤٤٢	فوئدالاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	١,٣٦٨,٩٧٧	٧٠٩,٠١٦
	مجموع الفوائد المقبوضة	٤٠,٢٢٢,١٦٩	٢٧,٢٦٢,٥٩٠
	(٢) الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٦,١٧٣,٧٦٤	١٠,٦٤٤,٦٨٩
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١٠,٧٧٤,٣٢٩	٦,١٦٦,٥٥٤
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٠	٠
٣٤٢٤	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	٣,٣٥١	٨٠,١٤٤
٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دائنة	٠	٠
	مجموع الفوائد المدفوعة	٢٦,٩٥١,٤٤٤	١٦,٨٩١,٣٨٧
	رسم الخدمة المحتسب (١- ٢)	١٣,٢٧٠,٧٢٥	١٠,٣٧١,٢٠٣

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الأيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الاول / ٢٠١٢ — كشف (٣)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٤٨,٤١٣	٢٥,١٧٣
٤٤١	ايرادالعملات الأجنبية	٥١,٧٥٦,٢٢٨	٣٤,٥٢٥,٨٣٧
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢١٨,٦١٤	٨٦,٣٢٣
		٥٢,٠٢٣,٢٥٥	٣٤,٦٣٧,٣٣٣

كشف المستلزمات السلعية

للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الاول / ٢٠١١ — كشف (٤)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٣٢	المستلزمات السلعية	٨١٢,٥٠١	٥٥٨,٥٤١
٣٢٦	ناقصا : تجهيزات العاملين	-١٥٠,١٨٣	-٨٧,٦٧٤
		٦٦٢,٣١٨	٤٧٠,٨٦٧

كشف المستلزمات الخدمية

للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الاول / ٢٠١٢ — كشف (٥)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٦,٣٤٢,٢٩١	٣,٢٦٥,٤٨٩
٣٣٦١	ناقصا : اشتراكات وانتماءات	٧٤٧,١١٢	٥٤٣,٢٨٦
٣٣٦٢	اقساط التامين	٣٤٥,٧٢٢	١٣٤,٩٩٢
		١,٠٩٢,٨٣٤	٦٧٨,٢٧٨
		٥,٢٤٩,٤٥٧	٢,٥٨٧,٢١١
٤٤٨٢	ناقصا : مصرفات الاتصالات المستردة	٣٢٣,٣٨٠	٢٤٩,٦٣٣
		٤,٩٢٦,٠٧٧	٢,٣٣٧,٥٧٨

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الاول / ٢٠١٢

كشف (٦)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٢ الف دينـــار	٢٠١١ الف دينـــار
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية		
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٥,٥٣٩,٥١٩	١٦,٤١٦,٣٢٨
		٥,٥٣٩,٥١٩	١٦,٤١٦,٣٢٨