

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

لكسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

شركة فرقد السلمان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

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

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ وتقرير مجلس ادارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون البنك المركزي وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق العرف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ونود أن نبين ما يلي :-

أولاً: - نشاط المصرف

أ- فائض النشاط

بلغ فائض النشاط خلال السنة موضوعة التدقيق (٣,٠٠٦,٧٠٦,٠٧٩) دينار في حين كان نشاط السنة السابقة يبلغ (١,٥٣٦,٢٦٦,٢١٩) دينار، حيث أن الزيادة الناتجة والبالغة (١,٤٧٠,٤٣٩,٨٦٠) دينار تمثل نسبة نمو قدرها ٦٥٪.

ب- فائض العمليات الجارية

١- ايرادات النشاط الجاري

يتضح من بيان (ب) المرفق بأن ايرادات النشاط الجاري خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ قد ازداد عن ايرادات النشاط الجاري للسنة السابقة بنسبة قدرها (١٠٣٪)، حيث أن "ايرادات العمليات المصرفية" خلال السنة موضوعة التدقيق قد زاد عن ايرادات السنة السابقة بنسبة (١٠٦٪)، في حين كانت زيادة "ايرادات الاستثمار" عن السنة السابقة بنسبة (٧٣٪)، وكما موضح أدناه:-

ايرادات النشاط الجاري	السنة الحالية	%	السنة السابقة	%	الزيادة	%
	(مليون دينار)		(مليون دينار)		(مليون دينار)	
ايرادات العمليات المصرفية	٤,٣٣٤	٩١	٣,١٠٠	٨٩	٢,٢٣٤	١٠٦
ايرادات الاستثمار	٤٣٣	٩	٢٥٠	١١	١٨٣	٧٣
	٤,٧٦٧	١٠٠	٣,٣٥٠	١٠٠	٢,٤١٧	

٢- مصروفات النشاط الجاري

كنتيجة لزيادة حجم نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق فقد ازدادت مصروفات النشاط الجاري عن السنة السابقة بمبلغ (٨٦٦) مليون دينار والذي يمثل نسبة زيادة (١٠٦٪) كما موضح أدناه:-

مصروفات العمليات المصرفية	السنة الحالية (مليون دينار)	%	السنة السابقة (مليون دينار)	%	الزيادة (مليون دينار)	% الزيادة
الادئسار	٤٠١	٢٤	١٤١	١٨	٢٦٠	١٨٤
المصروفات الادارية	١٢٠	٧	١٠١	١٢	١٩	١٨
	١,١٥٦	٦٩	٥٦٩	٧٠	٥٨٧	١٠٣
	١,٦٧٧	١٠٠	٨١١	١٠٠	٨٦٦	

ثانياً:- الوضع المالي

أ- مقارنة "الموجودات" و "مصادر التمويل"

من خلال السياسة المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة الثالثة من نشاطه فقد تبين بأن نسبة موجوداته المتداولة الى أجمالي الموجودات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ قد بلغت نسبة (٩٠٪)، في حين أن نسبة "مصادر التمويل قصيرة الاجل" الى أجمالي مصادر التمويل كما في ذلك التاريخ قد بلغت (٦٥٪).

ب- زيادة رأس المال

- ١- لقد أكملت كافة الاجراءات القانونية لزيادة رأسمال المصرف من (١٠) مليار دينار الى (٢٥) مليار دينار وذلك استنادا الى كتاب دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة ذي العدد ١١٥٢٤ والمؤرخ في ٨/١٥/٢٠٠٦.
- ٢- استنادا الى حصول الموافقة في أجمع الهيئة العامة للمصرف المنعقد في شهر كانون الأول ٢٠٠٦، وحصول موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة على زيادة رأسمال المصرف من (٢٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار، حيث سيتم تسديد الزيادة خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧.

ج- كتابة رأس مال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب "كتابة رأس مال" بموجب المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، فقد تبين لنا بأن نسبة كتابة رأس المال هي (٩٣٪).

ثالثاً: - السياسات المحاسبية

أ- الإيرادات المصروفات

أحتسبت وفقاً لمبدأ الاستحقاق" فيما عدا ارباح المساهمات المستلمة من الاستثمارات والتي تسجل ايرادات عند تاريخ استلام تلك الارباح .

ب- تخصص الديون المشكوك في تحصيلها

لقد تم احتساب "تخصص الديون المشكوك في تحصيلها" استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي الواردة ضمن "اللائحة الاسترشادية" بهذا الخصوص .

ج- الاندثار والاطفاءات

لقد أحتسب اندثار الموجودات الثابتة واطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة قد احتسب على اساس "القسط الثابت" وبالنسب المقررة بموجب تعليمات رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ (لنظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) .

د- الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة

أنتهجت ادارة المصرف بأجراء المقاصة بين ارصدة كل من الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٦ وذلك تماشياً مع تعليمات المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان - البنك المركزي العراقي ذي العدد ٢٣٤/١/٩ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٢/٢٣ .

هـ - سعر تحويل العملات

لقد تم اعتماد مبلغ تحويل قيمة معاملات الدولار الأمريكي بسعر (١٣٢٥) دينار عراقي عند تسعير المعاملات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وقوائم القروض والتسليفات وايرادات العملات الاجنبية .

رابعاً: - غسل الأموال وتمويل الارهاب

استناداً الى احكام الفقرة (د) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية ضمن برنامج التدقيق المعتمد في تدقيق حسابات المصرف، فلم يتبين لنا ما يشير الى أن هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ (غسل الأموال) او تلك التي ساهمت بتمويل الارهاب خلال نشاطه للسنة موضوعة التدقيق .

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

١) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديراً تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وبنقات وإيرادات المصرف.

٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتعدية قد تمت بشكل سليم وإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

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

٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

ان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة آمنة وعادلة.



فرد حسن أحمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكلترا

من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ٢/ أيار/ ٢٠٠٧

٤ من ٤

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

لميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (أ)

١ من ٢

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم الكشف
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبى	
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
	٣٥,٧١٧,١٤٦,٢٣٤	٣٨,١٢٧,٠٨٩,٦٧٥	١٨	١
	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٩,٩٩٨,٢١٩	١٥	٢
			١٤	
	١,٢٩٥,٢٦١,١٩١	٣,٤٠٧,٠٤٥,٠٣٦	١٤٤	٣
	٩,٧٩١,٩١٠,٨٥١	٢٥,٥٧٦,٤٦٢,٦٣٦	١٤٤١٤	٤
	١١,٠٨٧,١٧٢,٠٤٢	٢٨,٩٨٣,٥٠٧,٦٧٢		
	١,٩٥٠,٦٢٥,٠٩٩	٦,٣٤٤,١٢٨,٣٦٢	١٦	٥
	٤٩,٠٧٩,٩٤٣,٣٧٥	٧٤,٤٠٤,٧٢٣,٩٢٨		
<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات الثابتة</u>				
	٨٥١,٦٠٧,٠٤٣	٧٩٣,٠٧٣,٤٠٤	١١	٦
	—	٧,٤٩٩,١٥١,٨٦٥	١٢	٧
	٨٥١,٦٠٧,٠٤٣	٨,٢٩٢,٢٢٥,٢٦٩		
	٤٩,٩٣١,٥٥٠,٤١٨	٨٢,٦٩٦,٩٤٩,١٩٧		
<u>مجموع الموجودات</u>				
<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>				
			١٩	١٣
	٧,٠٩٠,٣٥٠,٨٧٧	١٠,١٥٤,٣٥٤,٦٧٢		

الحسابات المتقابلة المدينة

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية
(بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

١٩

١٣

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	دينار	دينار
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الأجل			
حسابات جارية وودائع	٢٥	٨	٤٩,٣٦٦,٦٨١,٩٢٨
التخصيصات	٢٢	١٢	١,٦١٨,٩٠٧,٦٧٧
الدائرون	٢٦	٩	٤,٧٨٦,٠٠٣,١٥٢
مصادر التمويل طويلة الأجل			
رأس المال المدفوع	٢١	١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢٣	١١	١,٩٢٥,٣٥٦,٤٤٠
حقوق المساهمين			٢٦,٩٢٥,٣٥٦,٤٤٠
مجموع مصادر التمويل			
			٨٢,٦٦٦,٩٤٩,١٩٧
الحسابات المتقابلة للدائنة			
التزامات المصرف لقاء للعمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٢٩	١٣	١٠,١٥٤,٣٥٤,٦٧٣
			٧,٠٩٠,٣٥٠,٨٧٧

عن مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
لنوراد داود فتاح الجاني

المدير المفوض
ناظم الهادي عبو

مديرة الحسابات
بسريين يحيى محمد
السيد محمد الهادي



فرقد حسن أحمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنجلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

يرجى مراجعة تقريري بتاريخه
بغداد في ٢/أيار/٢٠٠٧

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكلف
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
إيرادات النشاط الجاري			
٢,١٠٠,٠٤٢,٣٩١	٤,٣٣٤,٢٣١,٩٩٥	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤
٢٥٠,٣٩٩,٦٦١	٤٣٢,٤٧٧,٩٧٩	إيرادات الاستثمار	٤٦
٢,٣٥٠,٤٤٢,٠٥٢	٤,٧٦٦,٧٠٩,٩٧٤		
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
١٤١,٢٦٧,٤٠٣	٤٠٠,٨٦٤,٠١٦	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
١٠٠,٩٤٨,٠٨٢	١١٩,٨٠٨,٥٤٦	الإندثار	٣٧
٥٦٨,٦٦٩,٤٤٦	١,١٥٥,٧٥٥,٧٠٨	المصروفات الإدارية	٣٣-٣١
٨١٠,٨٨٤,٩٣١	١,٦٧٦,٤٢٨,٢٧٠		
١,٥٣٩,٥٥٧,١٢١	٣,٠٩٠,٢٨١,٧٠٤	فائض العمليات التجارية	
تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى			
٣٢٢,٥٢٩	٥٣٥,٣٠٠	الإيرادات الأخرى	٤٩
١,٥٣٩,٨٧٩,٦٥٠	٣,٠٩٠,٨١٧,٠٠٤		
تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى			
٣,١١٨,١٣٥	٨٢,٣٥٥,٨٥٢	المصروفات التحويلية	٣٨
٤٩٥,٢٩٦	١,٧٥٥,٠٧٣	المصروفات الأخرى	٣٩
٣,٦١٣,٤٣١	٨٤,١١٠,٩٢٥		
١,٥٣٦,٢٦٦,٢١٩	٣,٠٠٦,٧٠٦,٠٧٩	الفائض القابل للتوزيع	
يوزع كما يلي:-			
	٤٥٢,٩٤٢,٠٠٠	تخصيصات ضريبية	
	٨٦٨,١٤٤,٢٦١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
	٣٣٧,١٢٣,٩٦٤	احتياطي رأس المال بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي	
	١,٣٤٨,٤٩٥,٨٥٤	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	
	٣,٠٠٦,٧٠٦,٠٧٩		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦

بيان (ج)

دينار	دينار
٣٥,٧١٧,١٤٦,٢٣٤	

رصيد النقد كما في ٢٠٠٦/١/١

تضاف :- مصادر التمويل

المصادر الناجمة من التشغيل

٣,٠٠٦,٧٠٦,٠٧٩
١٢١,٩٥١,٥٩٠
٣,١٢٨,٦٥٧,٦٦٩
١٤,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

فائض النشاط - بموجب بيان (ب) المرفق

صافي الاندثار والاطفاءات

الزيادة النقدية لحساب رأس المال

المصادر الأخرى

١٣,٣٩٨,٢٢١,٢٨٢
٢,٤٣٦,٣٦٦,٥٩١
١٥,٨٣٤,٥٨٧,٨٧٣

الحسابات الجارية والودائع

الزيادة في رصيد " الدائون "

٣٣,١١٣,٢٤٥,٥٤٢	١٥,٨٣٤,٥٨٧,٨٧٣
٦٨,٨٣٠,٣٩١,٧٧٦	

الاموال المتاحة للاستخدام

تطرح: استخدامات الاموال

الموجودات الثابتة

مشاريع تحت التنفيذ

الائتمانات النقدي

الاستثمارات المالية

الزيادة في رصيد " المدينون "

الضريبة المسددة

٦٣,٤١٨,٤٥٢
٧,٤٩٩,١٥١,٨٦٥
١٧,٨٩٦,٣٣٥,٦٣٠
٦٢٤,٩٩٨,٢١٩
٤,٣٩٣,٥٠٣,٢٦٣
٢٢٥,٨٩٤,٦٧٢

٣٠,٧٠٣,٣٠٢,١٠١	
٣٨,١٢٧,٠٨٩,٦٧٥	

رصيد النقود كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دين	دين	دين		
٣,٧٩٢,٦٣٦,٦٧٣	١,١٤٥,٧٠٧,٤٨٧	٣,٧٩٢,٦٣٦,٦٧٣	نقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
٣,٢٤٣,١٦٠,٧٢٨	٢٢,٤٦٤,١٨٣,٩٨٨	٣,٢٤٣,١٦٠,٧٢٨	نقد لدى المصارف / عملة محلية	١٨٣
٨,٤٣٦,٥١٦,٥٨٣	٢,٨٣٦,٩٣٧,٦٢٥	٨,٤٣٦,٥١٦,٥٨٣	نقد لدى المصارف / عملة أجنبية	١٨٣
٥,٠٦٠,٠١٨,٤٧٥	٢,٧٥٣,٨٧٢,٠٥٠	٥,٠٦٠,٠١٨,٤٧٥	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
١٥,١٨٤,٨١٣,٧٧٥	٨,٩٢٦,٣٨٨,٥٢٥	١٥,١٨٤,٨١٣,٧٧٥	نقد لدى المصارف الخارجية / عملة أجنبية	١٨٧
٣٥,٧١٧,١٤٦,٢٣٤	٣٨,١٢٧,٠٨٩,٦٧٥	٣٥,٧١٧,١٤٦,٢٣٤		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢)

٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩٩,٩٩٨,٢١٩	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
—	٥,٠٠٠,٠٠٠	—	استثمارات طويلة الأجل/قطاع مالي	١٥٢٣
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٩,٩٩٨,٢١٩	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٢٦

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبى	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	دينار	دينار
١٤٤٤	للكمبيالات المخصومة	٥٢٥,٢٥٠,٠٠٠	—
١٤٤٥	لحوالات الداخلية المبتاعة	١١٠,٢٨٥,٢٧٠	١٠,٥٨,٠٨١,١٩١
١٤٤٥١	حوالات مبتاعة / عملة محلية	—	٢٣٧,١٨٠,٠٠٠
١٤٤٥٢	حوالات مبتاعة / عملة أجنبية	١١٠,٢٨٥,٢٧٠	١,٢٩٥,٢٦١,١٩١
١٤٤٨	صكوك مسحوبة على فروع أخرى	٢,٧٧١,٥٠٩,٢٦٦	—
		٣,٤٠٧,٠٤٥,٠٣٦	١,٢٩٥,٢٦١,١٩١

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

رقم الدليل	فروض ممنوحة قصيرة الأجل	فروض قسرية الأجل / قطاع خاص / شركات / عملة محلية	فروض قسرية الأجل / قطاع خاص / أفراد / عملة محلية	فروض قسرية الأجل / عملة أجنبية / أفراد
١٤٢٢	حسابات جارية مدينة	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٣٧٨,٥٩٨,٠٠٠	١٤٢٦
١٤٢٦	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة محلية	٢,٢٧٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١٠,٣٧٥,٠٠٠	١٤٢٧
١٤٢٧	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة أجنبية	٦,٨٢٠,٤٣٧,٥٠٠	٣,١٣٢,٩٠٠,٠٠٠	١٤٢٨
١٤٢٨	حسابات جارية مدينة / أفراد - عملة محلية	٩,٣٧٦,٠٣٥,٠٠٠	٥,١٢١,٨٧٣,٠٠٠	١٤٣
١٤٣	حسابات جارية مدينة / أفراد - عملة أجنبية	٢٥,٨٣٢,٢٩٩	—	١٤٣٦١
١٤٣٦١	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة محلية	٣٣٩,٩٦٧,١٧٥	٤٠٢,٧٠٠,٠٧٥	١٤٣٦٢
١٤٣٦٢	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة أجنبية	٧,٩٤١,١٩٩,٣٥٩	٣,٢١٧,٧٥٠,٣٢٦	١٤٣٧١
١٤٣٧١	حسابات جارية مدينة / أفراد - عملة محلية	٧,٧٩٨,١٦٠,٣٠٠	١,٠٠١,٦٩٠,٢٠٠	١٤٣٧٢
١٤٣٧٢	حسابات جارية مدينة / أفراد - عملة أجنبية	١٦,١٠٥,١٥٩,١٣٣	٤,٦٢٢,١٤٠,٦٠١	١٤٩١
١٤٩١	تسليفات أخرى / سلف موظفين - عملة محلية	٩٥,٢٦٨,٠٠٣	٤٧,٨٩٧,٢٥٠	
		٢٥,٥٧٦,٤٦٢,٦٣٦	٩,٧٩١,٩١٠,٨٥١	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينة - ون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبى
	دينار	دينار		
	—	٢,٥٣٨,٧٦٨,٣٢٠	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
	٩٨,٧٢١,٧٠٠	٨٩,٢٨٠,٠٠٠	مدينو النشاط غير الجارى	١٦٥
	—	٢,٥٢٥,٠٠٠	حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
	٢,٨٨٢,٨٢٤	٢,٠٦٥,٨٦١	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
	٢٦,٣٩٣,٤٢١	١٢٩,١٨٠,٠٣٨	إيرادات مستحقة	١٦٦٢
	—	٧٥,٢٥٥	مصاريف متفرقة مقمماً	١٦٦٣
	٣٠,٧٥٠	—	فروقات نقدية	١٦٦٥
	٢٩,٣٠٦,٩٩٥	١٣٣,٨٤٦,١٥٤	نفقات قضائية	١٦٦٦
			السلف	١٦٧
	٤٥,٠٠٠	٦٦,٢٥٠,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
	١,٤٧٥,٠٠٠	—	سلف المنتسبين	١٦٧٢
	—	١,٢٦٠,٠٠٠	فروقات مختلفة	١٦٧٢٣
	١,٥٢٠,٠٠٠	٦٧,٥١٠,٠٠٠		
			حسابات مدينة أخرى	١٦٩
	١٣٥,٤٦٩,٦٧٩	٣١١,٠٢٢,٨٦٣	مدينو ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
	١,٣٧٤,٠٩٧,٠٥٠	٢,٧٥٩,٩٤١,٣٠٠	حولات فروع المصرف	١٦٩٤
	٣١١,٥٠٩,٦٧٥	٤٤٣,٧٥٩,٧٢٥	حولات خارجية مبناعة - عملة أجنبية	١٦٩٥
	١,٨٢١,٠٧٦,٤٠٤	٣,٥١٤,٧٢٣,٨٨٨		
	١,٩٥٠,٦٢٥,٠٩٩	٦,٣٤٤,١٢٨,٣٦٢		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة والتدثار منها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني	الموجودات الثابتة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
	١١٨	١١٦	١١٤	١١٣	١١٢	الحركة خلال السنة
						التفصيل
١,٠٢٧,٨٧٣,٦١١	٦٢٠,١٨٨,٤٢٧	١٩٥,٣٥٢,٩٨٢	١٠,٣٦٠,٠٠٠	٢٦,٤٤٧,٢٠٢	١٧٥,٥٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١/١/٢٠٠٦
٦٣,٤١٨,٤٥٢	—	٤٢,٠٥٦,٤٢٦	—	٢١,٣٦٢,٠٢٦	—	الإضافات خلال السنة
(٢,٤٠٣,٩٢٠)	(٢,٤٠٣,٩٢٠)	—	—	—	—	إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة
١,٠٨٨,٨٨٨,١٤٣	٦١٧,٧٨٤,٥٠٧	٢٣٧,٤٠٩,٤٠٨	١٠,٣٦٠,٠٠٠	٤٧,٨٠٩,٢٢٨	١٧٥,٥٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦
						مخصص الاندثار المتراكم
١٧٦,٠٠٦,١٩٣	١٤١,٣٨٩,٩٥٨	٢٩,٠٠١,٧٠٢	٦٩,٠٦٧	٤,٩٢٣,٨٦٦	—	الرصيد في ١/١/٢٠٠٦
١١٩,٨٠٨,٥٤٦	٦٤,٨٧٩,٨٧٩	٣١,١٩٢,٦٣٩	١,٠٣٦,٠٠٠	٥,١٤٧,٥٢٨	١٧,٥٥٢,٥٠٠	اندثار السنة الحالية
٢٩٥,٨١٤,٧٣٩	٢٠٦,٢٦٩,٨٣٧	٦٠,١٩٤,٣٤١	١,٧٢٦,٦٦٧	١٠,٠٧١,٣٩٤	١٧,٥٥٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦
٧٩٣,٠٧٣,٤٠٤	٤١١,٥١٤,٦٧٠	١٧٧,٢١٥,٠٦٧	٨,٦٣٣,٣٣٣	٣٧,٧٣٧,٨٣٤	١٥٧,٩٧٢,٥٠٠	القيمة الدفترية كما في ١/١٢/٢٠٠٦

ملاحظة: - إن التسويات الواردة ضمن حساب " النفقات الإيرادية المؤجلة " البالغة (٢,٤٠٣,٩٢٠) دينار تمثل مبالغ معكوسة على حساب " فرع السليمانية ".

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٧)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	مباني ومنشآت ١٢٢
—	٣,٠٢٣,٠٤٨,٩٠٠	مباني ١٢٢١
—	١٦٩,٣٢٥,٠٠٠	أنفاق استثماري ١٢٩
—	٤,٣٠٦,٧٧٧,٩٦٥	دفعات مقدمة ١٢٩١
—	٤,٤٧٦,١٠٢,٩٦٥	مصاريف تأسيس فروع ١٢٩٣
—	٧,٤٩٩,١٥١,٨٦٥	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٨)

	دينري	دينري		
٢٠٠٥/١٢/٣١	دينري	٢٠٠٦/١٢/٣١	دينري	رقم الدليل المحاسبي
—	—	٥,٢٦٣,٨٥٧,٩٧٥	٢٥١	حسابات جارية دائنة
—	—	١٠١,٧٦٦,١٠٠	٢٥١٣	حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي/ عملة أجنبية
٥٦٣,٢٩٩,٩٢٩	١,٥٩٦,٨٢٥,٤٣٠	١,٠٩٦,٨٢٥,٤٣٠	٢٥١٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلف/ عملة محلية
٣,٥٢٦,٥٩٣,٧٢٥	١,٢٠٦,٢٥٣,٥٠٠	١,٢٠٦,٢٥٣,٥٠٠	٢٥١٦٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات / عملة محلية
١,٠٤٨,٢٨٣,٩٧١	٥,٥٤٢,٧٨٣,١٥٣	٥,٥٤٢,٧٨٣,١٥٣	٢٥١٦٢	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات / عملة أجنبية
٧,٥٠٥,٩٢٥,٤٢٥	١٣,٦١١,٥٤٣,٤٧٥	١٣,٦١١,٥٤٣,٤٧٥	٢٥١٧١	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد / عملة محلية
٧٩,٩٦١,٠٠٠	٧٧,٦٩٩,٥٠٠	٧٧,٦٩٩,٥٠٠	٢٥١٧٢	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد / عملة أجنبية
٥١٣,٧٤٢,٥٠٠	٣٩٣,٥٩١,٢٥٠	٣٩٣,٥٩١,٢٥٠	٢٥١٩١	المسوك المعتمدة المصدقة والمحجوزة / عملة محلية
١٣,٢٣٧,٨٠٦,٥٥٠	٢٧,٧٩٤,٣١٥,٢٨٣	٢٧,٧٩٤,٣١٥,٢٨٣	٢٥١٩٢	المسوك المعتمدة المصدقة والمحجوزة / عملة أجنبية
—	—	—	٢٥٢	حسابات الأذخر
١,٥١٥,٠١٠,٧٩٦	٣,٠٤٧,٧٩٣,٣٣٧	٣,٠٤٧,٧٩٣,٣٣٧	٢٥٢١١	حسابات التوفير / عملة محلية
٢,٦١٧,٧٦٣,٦٢٥	٥,٠٤٢,١٣٩,١٠٠	٥,٠٤٢,١٣٩,١٠٠	٢٥٢١٢	حسابات التوفير / عملة أجنبية
٤,١٣٢,٧٧٤,٤٢١	٨,٠٨٩,٩٣٢,٤٣٧	٨,٠٨٩,٩٣٢,٤٣٧	٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب
—	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٣١٣	ودائع ثابتة بأندار/ قطاع مالي/ عملة محلية
—	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٣١٥	ودائع ثابتة بأندار/ قطاع مختلف/ عملة محلية
٧٣,٦٥٠,٠٠٠	٢٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٣١٧	ودائع ثابتة - قطاع خاص / أفراد / عملة محلية
٣٧٥,٥٠٥,٥٠٠	٣٣٣,٩٠٠,٠٠٠	٣٣٣,٩٠٠,٠٠٠	٢٥٣١٧	ودائع ثابتة - قطاع خاص / أفراد / عملة أجنبية
—	٣١٦,٦٧٥	٣١٦,٦٧٥	٢٥٣٢	ودائع وافية / عملة محلية
٤٤٩,١٥٥,٥٠٠	١,٨٣١,٢١٦,٦٧٥	١,٨٣١,٢١٦,٦٧٥	٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
—	٢١,٠٢٠,٠٨٥	٢١,٠٢٠,٠٨٥	٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة - عملة محلية
١٧,٤٥٨,٥٦٦,١٠٠	٨,١٥٩,٤٨٥,١٥٠	٨,١٥٩,٤٨٥,١٥٠	٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة - عملة أجنبية
٣١٧,٠٥٦,٨٤٨	٩٩٩,٥٠٨,٤٨٠	٩٩٩,٥٠٨,٤٨٠	٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملة محلية
٢٣٥,٩٠٨,٥٥٠	٢,٢٥٧,٤١٥,٧٥٠	٢,٢٥٧,٤١٥,٧٥٠	٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملة أجنبية
١٨,٠١١,٥٣١,٤٩٨	١١,٤٠٧,٤٢٩,٤٦٥	١١,٤٠٧,٤٢٩,٤٦٥	٢٥٦	الحالات والمسوك الداخلية
—	١٥٥,٠٦٤,٧٥٠	١٥٥,٠٦٤,٧٥٠	٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف - عملة محلية
٧,٣٧٥,٠٠٠	١٨,٧٠٢,٣٧٥	١٨,٧٠٢,٣٧٥	٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف - عملة أجنبية
١٨,٩٢٦,٨٦٩	٣٠,٢٧٠,٩٤٣	٣٠,٢٧٠,٩٤٣	٢٥٦٣	المسوك المسحوبة على المصرف - عملة محلية
١٣٧,١٩٢,٦٧٧	٢٠٤,٠٣٨,٠٦٨	٢٠٤,٠٣٨,٠٦٨	٢٥٧	الحالات بالمسوك الخارجية
—	٣٩,٧٥٠,٠٠٠	٣٩,٧٥٠,٠٠٠	٢٥٧٢	الحالات الخارجية المتباعدة - عملة أجنبية
٣٥,٩٦٨,٤٦٠,٦٤٦	٤٩,٣٦٦,٦٨١,٩٢٨	٤٩,٣٦٦,٦٨١,٩٢٨		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٦

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	دينر	دينر
٢٦١٧	٩٥,٨٠٠	٧٢,٤٨٧,٣٥٠
٢٦٢	١,٤٥٨,٩٧٨,٤٠٨	—
٢٦٥	١٥,٦٩٨,٠٠٠	٤,٠٢٣,٧٨٦,٧٢٥

٤٥,٦٧٥,٥٩٥	٧٠,٨٩٨,٩١٨
٣,٧٦٧,١٥٠	٣٣٦,٣٣٥,٣٥٠
١,٥١٤,٦٨٦	٢٩,٩٤٩,٩٣٠
٦٢,٩٨٣,٩٧٥	٦,١٣٤,٧٥٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٥٥,٠٠٠
٢٩,٨٣٤,٨٢٥	—
—	٤٥,٠٠٠
٩٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٥١٥,٠٠٠
٥٩٠,٠٨٨,١٢٢	—
—	١٤,٩٥٨,٠٣٦
٨٣٤,٨٦٤,٣٥٣	٦٤٨,٨٩١,٩٨٤

—	٨٣٧,٠٩٣
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٣٧,٠٩٣
٢,٣٤٩,٦٣٦,٥٦١	٤,٧٨٦,٠٠٣,١٥٢

٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة
٢٦٦٢١	إيرادات مستلمة مقدماً / عملة محلية
٢٦٦٢٢	إيرادات مستلمة مقدماً / عملة أجنبية
٢٦٦٢٣	مصاريف مستحقة
٢٦٦٢٣١	فوائد مستحقة - عملة محلية
٢٦٦٢٣٢	فوائد مستحقة - عملة أجنبية
٢٦٦٢٣١	مصاريف إدارية مستحقة - عملة محلية
٢٦٦٢٣٢	مصاريف إدارية مستحقة - عملة أجنبية
٢٦٦٨	للزيادة في الصندوق
٢٦٦٩	حسابات دائنة متنوعة أخرى
٢٦٦٩٥	مدالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات - عملة محلية
٢٦٦٩٦	إيداعات الاكتتاب في أسهم شركات - عملة محلية
٢٦٦٩٦	إيداعات الاكتتاب في أسهم شركات - عملة أجنبية
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى
٢٦٩٥	إرصدة وتعيوضات الزبائن المتوفين
٢٦٩٧	مدالغ غير مطالب بها

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٠)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار		
		رأس المال الاسمي	
		عدد الأسهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة السهم	
		دينار واحد	
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع كما في ٢٠٠٥/١/١	٢١١
٨,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة	
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	احتياطي عام	احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي	الفائض المتراكم	المجموع
		٢١٣	٢١٤١	٢١٧	
		دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ٢٠٠٦/١/١		٢٠٠,١٤٧,١٣٧	٢١٣,٩١٨,٠١٨	٨٥٥,٦٧١,٩٦٨	١,٠٨٩,٧٢٧,١٢٣
الإضافات		—	٣٣٧,١٢٣,٩٦٤	١,٣٤٨,٤٩٥,٨٥٤	١,٦٨٥,٦١٩,٨١٨
الخصومات		—	—	(٨٥٠,٠٠٠,٥٠١)	(٨٥٠,٠٠٠,٥٠١)
		٢٠٠,١٤٧,١٣٧	٥٥١,٠٤١,٩٨٢	١,٣٥٤,١٦٧,٣٢١	١,٩٢٥,٣٥٦,٤٤٠

احتساب الاحتياطيات

دينار

٣,٠٠٦,٧٠٦,٠٧٩

٨٦٨,١٤٤,٢٦١

٤٥٢,٩٤٢,٠٠٠

١,٣٢١,٠٨٦,٢٦١

١,٦٨٥,٦١٩,٨١٨

٣٣٧,١٢٣,٩٦٤

١,٦٨٥,٦١٩,٨١٨

٣٣٧,١٢٣,٩٦٤

١,٣٤٨,٤٩٥,٨٥٤

أ- احتياطي رأس المال

فائض النشاط الجاري بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق

ناقصاً: التخصيصات المحتجزة

مخصص للديون المشكوك بتحصيلها

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

احتياطي رأس المال ٢٠% من (١,٦٨٥,٦١٩,٨١٨) دينار

ب- الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

ناقصاً: احتياطي رأس المال (كما في أعلاه)

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	نوع المخصص	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١	الإضافات خلال السنة	التنزيلات والتسديدات خلال السنة	الرصيد في ٢٠٠٦/١٢/٣١
المحاسب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٩٧,٨٢١,٤١٦	٨٦٨,١٤٤,٢٦١	—	١,١٦٥,٩٦٥,٦٧٧
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	٢٢٥,٨٩٤,٦٧٢	٤٥٢,٩٤٢,٠٠٠	٢٢٥,٨٩٤,٦٧٢	٤٥٢,٩٤٢,٠٠٠
		٥٢٣,٧١٦,٠٨٨	١,٣٢١,٠٨٦,٢٦١	٢٢٥,٨٩٤,٦٧٢	١,٦١٨,٩٠٧,٦٧٧

دينار

٣,٠٠٦,٧٠٦,٠٧٩

أ- احتساب التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق

تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة

٨,٩١٠,٥٣٥
١,٠٣٦,٠٠٠
٢,٦٥٠,٠٠٠
٢٧٣,٣٧٤
٣٦,١٤٨
١٢,٩٠٦,٠٥٧
٣,٠١٩,٦١٢,١٣٦

ضريبة دخل منتسبي المصرف

ديون مشطوبة

فروقات مشطوبة

تعويضات وغرامات الضمان الاجتماعي

حسابات معلقة

الربح الخاضع لضريبة الدخل

التخصيصات الضريبية

١٥% من الربح الخاضع لضريبة الدخل

(١٥% من (٣,٠١٩,٦١٢,١٣٦) دينار = ٤٥٢,٩٤١,٨٢٠ دينار)

٤٥٢,٩٤٢,٠٠٠

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	خطابات الضمان المصدرة	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان الداخلية المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٥,٩٩٢,٠١٢,٢٧٧	١,٩٧٨,٨٦٨,١٧٧
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات لقاء اعتماد صادرة (بعد تنزيل التأمينات)	٤,١٦٢,٣٤٢,٣٩٦	٥,١١١,٤٨٢,٧٠٠
٢٩٣١/١٩٣١		١٠,١٥٤,٣٥٤,٦٧٣	٧,٠٩٠,٣٥٠,٨٧٧

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
إيرادات العملات الأجنبية	١,٠٣٤,٣٢٤,٦٠٣	٥٧٧,٠٥٦,٢٠١
إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	٨٢٩,٧٣٠,٥٤٠	٣٩٥,٩٥١,٠٩٢
إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	١,١٢٦,٩٣٣,٤٢٩	٣١٥,٤٤٣,٢٤٦
فوائد القروض الممنوحة	٩٨,٨٤٩,٦٩٧	٢٧,٢٠٢,٥٦٣
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥٣٣,٦٤٥	١,٣٦١,٧٨٠
إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٢,٠٥٦,٠٤٧,٣١١	٧٣٩,٩٥٨,٦٨١
إيراد التسليفات المتنوعة		
إيرادات الحوالات		
عمولة حوالات داخلية المبتاعة	١١٨,١٥٥,٢٤٠	٦٨,٦٦٥,٨٠٧
عمولة حوالات خارجية المبتاعة	١٥١,١١٢,٢٩٩	٦١,٧١١
	٢٦٩,٢٦٧,٥٣٩	٦٨,٧٧٧,٥١٨
إيرادات الاعتمادات		
عمولة اعتمادات صادرة	٢٧٩,٦٠٨,١١٥	٢٢٨,٩٠٧,٤٤٣
فوائد اعتمادات صادرة	١١,١٠٣,٥٠٠	١,٩٠٥,٨٣١
	٢٩٠,٧١١,٦١٥	٢٣٠,٨١٣,٢٧٤
إيرادات خطابات الضمان		
عمولة خطابات الضمان	٢٥٥,٤٦٠,٧٠٥	١١٩,٤٩٩,٣٤٣
عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٣,٦٦٤,٠٥٠	—
فوائد خطابات الضمان	٢٠٦,٧٠٠	—
	٢٩٩,٣٣١,٤٥٥	١١٩,٤٩٩,٣٤٣
عمولة ضمان الدفع الاجل	٨,٠٦٦,٦٠٠	٣,٤٩٩,٩٠٤
عمولات مصرفية متنوعة		
عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	٧,٠٣٨,٨٥٤	٣,٤٢٣,٢٥٠
عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٧٢٠,٠٠٠	٢,٢٩٣,٤٩٦
عمولة حسابات المصارف وفروع خارجية	٣٢٢,٠٩٩,٥٥٠	٢٨٧,٩١٧,٠٦٧
عمولة سندات برسم التحصيل	—	١١,٧٣٠,٧٦٧
عمولات مصرفية أخرى	٨,٢٥٨,٩٩٣	٩,٤٢٧,٠٤٨
	٣٣٨,١١٧,٣٩٧	٣١٤,٧٩١,٦٢٨
مصرفيات مستردة		
مصرفيات الاتصالات المستردة	٣١,٢٨٩,٦٥٠	١٨,٤٨٧,٨٣٣
مبيعات مطبوعات مصرفية	٧,٠٧٥,٨٢٥	٧,٢٠٨,٠٠٩
	٣٨,٣٦٥,٤٧٥	٢٥,٦٩٥,٨٤٢
	٤,٣٣٤,٢٣١,٩٩٥	٢,١٠٠,٠٤٢,٣٩١

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	إيرادات الاستثمارات المالية	السنة الحالية دينـــــــار	السنة السابقة دينـــــــار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية	—	٣٣,١٣٦,٤٠٠
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٢,٠٣٤,٢٤٧	—
٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	٣٨٨,٧٠٤,٥٨١	٨٦,٢٦٠,١٠٤
٤٦٣١	فوائد حسابات خارجية دائنة	٤١,٧٣٩,١٥١	١٣١,٠٠٣,١٥٧
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليبي	٤٣٢,٤٧٧,٩٧٩	٢٥٠,٣٩٩,٦٦١

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٢٨٥,٥٨٠,٠٢٢	٧٦,٤٥٦,٠٨٨
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٦٧,٠٩٦,٥٣٢	٢٣,٠٢٤,٧٩٤
٣٤٢٣	فوائد الودائع الثابتة	٣٥٢,٦٧٦,٥٥٤	٩٩,٤٨٠,٨٨٢
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٤٨,١٨٧,٤٦٢	٤١,٧٨٦,٥٢١
		٤٠٠,٨٦٤,٠١٦	١٤١,٢٦٧,٤٠٣

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينـلر	السنة السابقة دينـلر
٣١		
الرواتب والأجور		
٣١٢		
الأجور النقدية		
٣١٢١		
الأجور		
٣١٢٤		
مكافآت تشجيعية		
٣١٢٥		
مخصصات مهنية وفنية		
٣١٢٦		
مخصصات تعويضية		
٣١٢٩		
مخصصات أخرى		
٣١٥		
المساهمة في الضمان الاجتماعي		
٣١٥١		
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي		
مجموع الرواتب والأجور		
٣٢		
المستلزمات السلعية		
٣٢٢		
الوقود والزيوت		
٣٢٥		
المتنوعات		
٣٢٥١		
اللوازم والمهمات		
٣٢٥٢		
القرطاسية		
٣٢٦		
تجهيزات العاملين		
٣٢٧		
المياه والكهرباء		
مجموع المستلزمات السلعية		

من ٢

السنة السابقة
دينـلر

السنة الحالية
دينـلر

١٥١,٩٩٧,٧٦٤

٢٣٩,٤٤٠,٠٧٢

١٢,٣٥٧,٥٠٠

٥٣,٦٩٨,٥٠٠

٣٧,٨٤٦,٦٦٣

٨٤,٢٤٩,٣٦٤

١٤٤,٣٧٠,٧٧٢

٣١٩,٤٧٦,٩٠٧

١٠,٢٥١,١٦٦

٢٤,٣٥٤,٢٥٥

٣٥٦,٨٢٣,٨٦٥

٧٢١,٢١٩,٠٩٨

٣,٨٤٤,٨٤٠

٨,٢٧٢,٧١٠

٣٦٠,٦٦٨,٧٠٥

٧٢٩,٤٩١,٨٠٨

١٥,٤٦٠,٤٣٠

٣٣,٠٠٥,٢٥٠

١٨,٢٨٤,٧٧٦

١١,٤٣٤,٣٦٦

١٤,٦٥٨,٨٧٨

١٥,٩٧٥,١٥٢

٣٢,٩٤٣,٦٥٤

٢٧,٤٠٩,٥١٨

٥,٥٩٥,٠٠٠

٧,٧٢٥,٠٠٠

٩٧٠,٢٥٠

٨٨٢,٢٠٠

٥٤,٩٦٩,٣٣٤

٦٩,٠٢١,٩٦٨

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

السنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

٢ من ٢	السنة الحالية	رقم الدليل
السنة السابقة	دينار	المحاسبى
دينار	دينار	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
		٣٣
		خدمات الصيانة
		٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت
		٣٣١٢
		صيانة آلات ومعدات
		٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل
		٣٣١٤
		صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
		٣٣١٦
		خدمات أبحاث واستشارات
		٣٣٢
		دعاية وطبع وضيافة
		٣٣٣
		دعاية وإعلان
		٣٣٣١
		نشر وطبع
		٣٣٣٢
		ضيافة
		٣٣٣٣
		مصاريف معارض
		٣٣٣٤
		احتفالات
		٣٣٣٥
		نقل وإيفاد واتصالات
		٣٣٤
		نقل العاملين
		٣٣٤١
		نقل السلع والبضائع
		٣٣٤٢
		السفر والإيفاد
		٣٣٤٣
		لتصالات عامة
		٣٣٤٤
		استلجار موجودات ثابتة
		٣٣٥
		استلجار مباني وإنشاءات
		٣٣٥٢
		مصرفقات خدمية متنوعة
		٣٣٦
		اشر اكات وانتشاءات
		٣٣٦١
		أقساط تأمير
		٣٣٦٢
		مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
		٣٣٦٣
		خدمات قانونية
		٣٣٦٥
		خدمات مصرفية
		٣٣٦٦
		تدريب وتأهيل
		٣٣٦٧
		أجور تنفيذ - البنك المركزى
		٣٣٦٨١
		أجور تنفيذ الحسابات
		٣٣٦٨٢
		مصرفقات خدمية أخرى
		٣٣٦٩
		<u>مجموع المستلزمات الخدمية</u>
		<u>اجمالي المصاريف الإدارية</u>

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	الإيرادات الأخرى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٩	الإيرادات الأخرى	٥١٠,٠٠٠	٥٢,٣٧٧
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٢٥,٣٠٠	١٣٨,٠٠٢
٤٩٢	إيرادات عرضية	—	١٣٢,١٥٠
٤٩٥	إيرادات خدمات متنوعة	٥٣٥,٣٠٠	٣٢٢,٥٢٩

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٩)

—	٢٨٨,٨٧٤	مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
—	١,٠٣٦,٠٠٠	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
—	٢,٦٥٠,٠٠٠	ديون مشطوبة	٣٨٣٢
—	٣,٩٧٤,٨٧٤	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
١٦٧,٩٢٥	٣١٠,٠٠٠	ضرائب ورسوم	٣٨٤
٢,٩٥٠,٢١٠	٧٧,٧٩٥,٩٧٨	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
٣,١١٨,١٣٥	٧٨,١٠٥,٩٧٨	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
—	٢٧٥,٠٠٠	أعانت للمنتسبين	٣٨٥
٣,١١٨,١٣٥	٨٢,٣٥٥,٨٥٢		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٩١	١,٦٣٦,٥١٣	٤٩٥,٢٩٦
٣٩٣	١١٨,٥٦٠	—
	١,٧٥٥,٠٧٣	٤٩٥,٢٩٦

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

بيان (أ)

رقم الكتاب	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
١		١,٢٩٣,٥٦٧,٧٤٨	٧٦٣,٩٩٠,١٧٩
٢		١,٦١٥,٢٩٧,٦١٥	٦١٣,٨١٩,٢٨٧
		١,٠٤١,٤٠٠,٤٢٨	٦٠٤,٢٦٤,٢١٠
		٣,٩٥٠,٢٦٥,٧٩١	١,٩٨٢,٠٧٣,٦٧٦
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
٤	٣٢	٦١,٢٩٦,٩٦٨	٤٩,٣٧٤,٣٣٤
٥	٣٣	٣١٦,٥٠٨,٥٧٣	١٣٠,٥٧٠,٨٨٥
٦	٣٤	٤٨,١٨٧,٤٦٢	٤١,٧٨٦,٥٢١
		٤٣٥,٩٩٣,٠٠٣	٢٢١,٧٣١,٧٤٠
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)			
	٣٨٤	٣,٥٢٤,٢٧٢,٧٨٨	١,٧٦٠,٣٤١,٩٣٦
		٧٨,١٠٥,٩٧٨	٣,١١٨,١٣٥
		٣,٤٤٦,١٦٦,٨١٠	١,٧٥٧,٢٢٣,٨٠١

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
دينار	دينار		الحسابي
		١- تعويضات المشتغلين	
٣٦٠,٦٦٨,٧٠٥	٧٢٩,٤٩١,٨٠٨	(أ) رواتب وأجور	٣١
٥,٥٩٥,٠٠٠	٧,٧٢٥,٠٠٠	(ب) تجهيزات العاملين	٣٢٦
٣٦٦,٢٦٣,٧٠٥	٧٣٧,٢١٦,٨٠٨		
		٢- فائض العمليات	
١,٢٩٠,٠١٢,٠١٤	٢,٥٨٩,١٤١,٤٥٦	صافي الأرباح	
١٠٠,٩٤٨,٠٨٢	١١٩,٨٠٨,٥٤٦	٣- الإندثار والإطفاءات	
١,٧٥٧,٢٢٣,٨٠١	٣,٤٤٦,١٦٦,٨١٠	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31/5/2006

كشف رقم (1)

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		رقم الدليل المحاسبي
	98,849,697	27,202,063	ايراد القروض الداخلية والتسليفات	442
	533,645	1,361,780	عمولات الحوالات المخصومة	4423
	99,383,342	28,564,343	عمولات التسليفات المتنوعة	4424
			ايرادات الحوالات	443
	118,100,240	68,660,807	عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	4431
	101,112,299	61,711	عمولة الحوالات الخارجية المبتاعة	4432
	269,267,039	68,727,018		
			ايرادات الاعتمادات	444
	279,608,110	228,907,443	عمولة اعتمادات صادرة	4441
			ايرادات خطابات الضمان	445
	200,460,700	119,499,343	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
	43,664,000	—	عمولة خطابات الضمان الخارجية	4452
	299,124,700	119,499,343		
	8,066,600	3,499,904	عمولة ضمان الدفع الاجل	446
			عمولات مصرفية متنوعة	447
	7,038,804	3,423,200	عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	4471
	720,000	2,293,496	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	4473
	322,099,000	287,917,067	عمولة حسابات المصارف وفروع خارجية	4474
	—	11,730,767	عمولة سندات برسم للحصول	4476
	8,208,993	9,427,048	عمولات مصرفية اخرى	4479
	338,117,397	314,791,628		
	1,293,067,748	763,990,179	إجمالي العمولات المقبوضة	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحاسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينر	السنة السابقة دينر
(١) الفوائد المقبوضة		
٤٤٢	٨٢٩,٧٣٠,٥٤٠	٣٩٥,٩٥١,٠٩٢
٤٤٢١	١,١٢٦,٩٣٣,٤٢٩	٣١٥,٤٤٣,٢٤٦
٤٤٢٢	١,٩٥٦,٦٦٣,٩٦٩	٧١١,٣٩٤,٣٣٨
٤٤٤	١١,١٠٣,٥٠٠	١,٩٠٥,٨٣١
٤٤٤٢	٢٠٦,٧٠٠	—
٤٤٥		
٤٤٥٣		
	١,٩٦٧,٩٧٤,١٦٩	٧١٣,٣٠٠,١٦٩
(٢) الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	٢٨٥,٥٨٠,٠٢٢	٧٦,٤٥٦,٠٨٨
٣٤٢١	٦٧,٠٩٦,٥٣٢	٢٣,٠٢٤,٧٩٤
٣٤٢٢	٣٥٢,٦٧٦,٥٥٤	٩٩,٤٨٠,٨٨٢
	١,٦١٥,٢٩٧,٦١٥	٦١٣,٨١٩,٢٨٧

رسم الخدمة المحاسب (١ - ٢)

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينـــــــــــــــر	السنة السابقة دينـــــــــــــــر
٤٤١	١,٠٣٤,٣٢٤,٦٠٣	٥٩٧,٠٥٦,٢٠١
٤٤٨	٧,٠٧٥,٨٢٥	٧,٢٠٨,٠٠٩
٤٤٨٥	١,٠٤١,٤٠٠,٤٢٨	٦٠٤,٢٦٤,٢١٠
	<u>١,٠٣٤,٣٢٤,٦٠٣</u>	<u>٥٩٧,٠٥٦,٢٠١</u>

كشف المستلزمات السلعية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

٣٢	٦٩,٠٢١,٩٦٨	٥٤,٩٦٩,٣٣٤
٣٢٦	٧,٧٢٥,٠٠٠	(٥,٥٩٥,٠٠٠)
	<u>٦١,٢٩٦,٩٦٨</u>	<u>٤٩,٣٧٤,٣٣٤</u>

كشف المستلزمات الخدمية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

٣٣	٣٥٧,٢٤١,٩٣٢	١٥٣,٠٣٠,٩٣٦
٣٣٦١	٧,٣٠٠,٧٨٢	٢,٣٧٢,٢٣٣
٣٣٦٢	٢,١٤٢,٩٢٧	١,٥٩٩,٩٨٥
	<u>٩,٤٤٣,٧٠٩</u>	<u>٣,٩٧٢,٢١٨</u>
	٣٤٧,٧٩٨,٢٢٣	١٤٩,٠٥٨,٧١٨
	٣١,٢٨٩,٦٥٠	١٨,٤٨٧,٨٣٣
	<u>٣١٦,٥٠٨,٥٧٣</u>	<u>١٣٠,٥٧٠,٨٨٥</u>

المستلزمات الخدمية	٣٣
ناقصاً: اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
أقساط تأميين	٣٣٦٢
يطرح : مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

رقم الدليل	السنة الحالية	السنة السابقة	المحاسبي
٣٤	دينار	دينار	مصروفات العمليات المصرفية
٣٤٣	٤٨,١٨٧,٤٦٢	٤١,٧٨٦,٥٢١	العولوات المصرفية المدفوعة
	<u>٤٨,١٨٧,٤٦٢</u>	<u>٤١,٧٨٦,٥٢١</u>	

مصرف الشمال

تقرير مجلس الأحارة السنوي الثالث عن نشاط المصرف

السنة المنتهية في 2006/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
تفويذا لأحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 ، والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق .
يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي المصرف الكرام التقرير السنوي بشأن الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2006/12/31 .

أولاً - نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه :

1. تأسيس المصرف : تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش / 9173) في 2003/10/7 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات (كشركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (2.5) مليارين وخمسمائة مليون دينار عراقي مدفوع منه (1.25) مليار ومائتان وخمسون مليون دينار عراقي لغاية 2004/12/31 ، وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (341/3/9) في 2004/3/9 على منح المصرف إجازة الصيرفة ، وبأشر فرعه الرئيسي نشاطه بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ 2004/4/1 .
2. التطورات الحاصلة على رأس ماله المدفوع :
 - أ- جرى زيادة رأس مال المصرف من (2.5) مليارين وخمسمائة مليون دينار إلى (10) عشرة مليار دينار بتاريخ 2005/10/12 ، وقد حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات بكتابها المرقم (33596) في 2005/10/12 على الزيادة ، وتم الاكتتاب بكافة الأسهم .
 - ب- تم زيادة رأس مال المصرف من (10) عشرة مليار دينار إلى (25) خمسة وعشرون مليار دينار بتاريخ 2006/8/16 ، حيث حصلت موافقة دائرة مسجل الشركات بكتابها المرقم (11524) في 2006/8/16 على الزيادة ، وتم الاكتتاب بكافة الأسهم .
 - ت- بتاريخ 2006/12/24 حصلت موافقة الهيئة العامة على زيادة رأس المال من (25) خمسة وعشرون مليار دينار إلى (100) مائة مليار دينار ، كما حصلت موافقة دائرة مسجل الشركات بكتابها المرقم (2831) في 2007/3/20 على الزيادة ، وتم الاكتتاب بكافة الأسهم .
3. أهداف المصرف :

لقد تأسس المصرف ونشأ في ظل ظروف صعبة وأوضاع أمنية غير مستقرة أدت إلى خلق بيئة إقتصادية غير مشجعة على الاستثمار وتداول النقد إنعكس تأثيرها على كافة الفعاليات والانشطة المصرفية ، كما واجهت المصرف تحديات كبيرة وهو في طور النشوء والتكوين وبهمة وقدره ومثابرة القائمين على إدارته والعاملين فيه الذين إستطاعوا التعامل مع هذه التحديات وتجاوزوا الصعاب مما مكن المصرف من أن يشق طريقه ويتبوأ المركز المتميز بين المصارف المتميزة في ظل منافسة شديدة وقوية ليكون أحد الركائز القوية المالية والاقتصادية التي تساهم في بناء الاقتصاد الوطني ، ومواصلة النمو والتطور المستقبلي وقد رسمت إدارة المصرف وحددت أهدافها الرئيسية التي يبغى تحقيقها من خلال تشجيع الجمهور على الادخار واستثمار هذه المدخرات في المجالات الاقتصادية والتنموية ليمسأهم بصورة فاعلة ومميزة في تحقيق الرفاه الاقتصادي للبلد من خلال منح الائتمان النقدي والتعهدي وغيرها من الانشطة المصرفية المختلفة ، هذه السياسة أدت إلى زيادة حجم التعاملات وبالتالي إلى زيادة الربحية بما يصب في مصلحة المساهمين ، كما يسعى

المصرف إلى تطبيق إجراءات رقابية تمتاز بكفاءه عالية وفاعلية من أجل تقليص مخاطر الائتمان من خلال الطلب من الزبون تقديم ضمانات كافية والتحقق من قدرته وكفاءته المالية قبل منح الائتمان .

4. فروع المصرف :

للمصرف فرع رئيسي في بغداد وفرع آخر في مدينة السليمانية وفرع آخر في أربيل الذي يشر أعماله مطلع عام 2007 وقد تم دمج فرع المستنصرية في بغداد مع الفرع الرئيسي . وهناك خطة طموحة لفتح فروع أخرى في بغداد والمحافظات عند إكمال المستلزمات وتهيئة الظروف المناسبة .

ثانياً - بيانات تفصيلية وتحليلية :

1. العقود المبرمة خلال السنة :

لم تبرم عقود مهمة خلال السنة باستثناء عقد شراء مبنى للإدارة العامة في بغداد في موقع تجاري مميز (شارع السعدون) وتجديد عقد إيجار البناية الحالية ، كما لا يوجد عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة .

2. الربح الصافي :

ارتفع صافي الربح لسنة 2006 عن السنة السابقة حيث بلغ صافي الربح القابل للتوزيع (1.348.495.854) دينار في حين كان عام 2005 (847.006.505) دينار أي بنسبة نمو مقدارها (60%)، كما بلغ الفائض القابل للتوزيع قبل تنزيل الضريبة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإحتياطي رأس المال (3.006.706.079) دينار في حين كان سنة 2005 المبلغ (1.536.266.219) دينار أي بنسبة نمو مقدارها (96%)

3. أرصدة الإحتياطيات وإستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة حسابات الإحتياطيات وإستخداماتها كما هي بتاريخ 2006/12/31 المبلغ (1.925.356.440) دينار موزع كما يلي :

المبلغ بالدينار	اسم الحساب
20.147.137	إحتياطي عام
551.041.982	إحتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي العراقي
1.354.167.321	الفائض المتراكم
1.925.356.440	المجموع

4. أرصدة التخصيصات :

بلغ مجموع أرصدة حسابات التخصيصات كما هي بتاريخ 2006/12/31 المبلغ (1.618.907.677) دينار موزع كما يلي :

المبلغ بالدينار	اسم الحساب
1.165.965.677	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
452.942.000	تخصيصات ضريبة الدخل
1.618.907.677	المجموع

5. مبالغ الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات :

بلغ مجموع المصروفات على المقررات التالية خلال السنة الحالية والسابقة كما يلي :

ت	نوع المصروف	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
3331	دعاية وإعلان	3.382.600	6.037.875
3332	نشر وطبع	7.301.650	3.593.425
3333	ضيافة	2.143.200	2.122.600
3334	مصاريف معارض	14.471.000	-

ثالثاً - أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة :
في أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف .

التسلسل	الاسم الثلاثي	عدد الاسهم
1	نوزاد داود فتاح الجاف	1.840.227.625
2	داود سردار فتاح الجاف	342.672.000
3	د. حسن كريم الجاف	20.400.000
4	مؤيد ناصر شمعون	124.996.600
5	ناجي عزت الجاف	219.264.120
6	دارا داود فتاح الجاف	64.060.000

2. المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة :
قررت الهيئة العامة للمصرف بإجماعها السنوي المنعقد بتاريخ 2006/5/15 صرف مكافآت للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مقدارها ثلاثة ملايين دينار لكل واحد منهم .
3. المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض :
بلغت رواتب المدير المفوض والمخصصات المصروفة له خلال السنة (24.750.000) دينار
4. المساهمين الذين يملكون 5% من الأسهم فما فوق :
في أدناه أسماء المساهمين الذين يملكون 5% من الأسهم فما فوق :

التسلسل	الاسم الثلاثي	عدد الاسهم
1	إبراهيم محمد المزلاوي	2.475.000.000
2	نوزاد داود فتاح محمد الجاف	1.840.227.625
3	ويلسن شاولو كورويل	1.807.750.000
4	سردار حسن حسين	1.622.950.944

5. العاملون في المصرف :
- (1) بلغ عدد العاملين في المصرف (126) منتسباً لغاية 2006/12/31 جميعهم من العراقيين ، وقد بلغ مجموع الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (729.491.808) دينار بضمنها المبلغ (8.272.710) دينار عن حصة المصرف من الضمان الاجتماعي .
- (2) أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي :

ت	الاسم الثلاثي	العنوان الوظيفي
1	صلاح الدين صالح الفخري	مدير الرقابة الداخلية
2	منذر طائب كامل	معاون مدير مفوض
3	خالد إسطفان يوسف	مدير قسم الاعتمادات
4	نسرين يحيى محمد	مديرة الحسابات
5	عبد الأحد صفاق شعيا	مدير الحوالات الخارجية

- (3) حصلت موافقة مجلس الإدارة على اعتماد (دليل أنظمة العمل وقواعد الخدمة في المصرف) المعد من قبل مدير الرقابة الداخلية ومدير الشؤون الإدارية إعتباراً من 2006/8/24 ، وقد جرى تعديل درجات ورواتب الموظفين بموجب هذا الدليل حيث حصلوا على رواتب وزيادات مجزية .
- (4) يحصل الموظفون والعاملين على المزايا التالية :
- راتب إضافي كل ثلاثة أشهر .
 - نظام تسليف خاص للموظفين .
 - تقديم إعانات مالية في حالات المرض أو الوفاة أو الولادة وقد بلغت خلال السنة (275.000) دينار .

- يسعى المصرف إلى تأهيل وتطوير وزيادة خبرات موظفيه من خلال إشراكهم بدورات تدريبية وتطويرية في داخل القطر وخارجة لتحسين وتطوير إدايتهم وأطلاعهم على أحدث تقنيات الإدارة المصرفية وزيادة معرفتهم وخبراتهم بما يمكنهم من تقديم الخدمات بالوقت والكيفية الملائمة ، وقد بلغت أجور التدريب والتأهيل المدفوعة خلال السنة (4.303.465) دينار .

خامساً - المؤشرات المالية عن أداء المصرف خلال سنة 2006 :

1. المركز المالي للمصرف :
ارتفع المركز المالي للمصرف نهاية عام 2006 حيث بلغ (82.696.949.197) دينار مقابل (49.931.550.418) دينار نهاية العام السابق، وبذلك تكون نسبة الزيادة (64%) نتيجة زيادة مصادر الأموال وفي مقدمتها زيادة رأس المال ، وكذلك زيادة الحسابات الجارية وودائع الزبائن ، كما زادت استخدامات الأموال وخصوصاً الائتمان النقدي .
2. النشاط المصرفي :

يمثل عام 2006 بالنسبة للمصرف عام بدء التميز والانطلاق نحو أفق وفعاليات مصرفية مؤثرة ومبتكرة ، فاعطة ومتقاطعة ، حيث إزداد نشاطه من خلال كسب زبائن جدد أدى بالتالي إلى زيادة عملياته المصرفية وخصوصاً في مجال التحويل الخارجي وفتح الاعتمادات المستندية والمشاركة في مزاد الدولار للبنك المركزي بفاعلية ، وزيادة أنشطته المصرفية الأخرى المتمثلة بالائتمان النقدي والتعدي ، كل ذلك أدى إلى نمو أرباح المصرف . كما زادت إستثمارات المصرف لتبلغ نهاية عام 2006 المبلغ (949.998.219) دينار في حين كانت (325.000.000) دينار نهاية عام 2005 ، أدى ذلك إلى زيادة أيرادات الإستثمارات حيث بلغت (432.477.979) دينار بعد أن كانت (250.399.661) دينار عام 2005 ، كذلك زاد رصيد الموجودات الثابتة حيث بلغ مجموعها نهاية عام 2006 المبلغ (8.292.225.269) دينار في حين كان مجموعها نهاية عام 2005 (851.607.043) دينار ويعزى سبب الزيادة إلى شراء بنىة للمصرف بلغت قيمتها (3.023.048.9009) دينار . كما تم توسيط حساب مصاريف تأسيس الفروع لأغراض تسويات ونفقات فرع اربيل

أ- مصادر التمويل (الودائع)

ضاعف المصرف جهوده في مجال تشجيع الزبائن على الادخار وأستقطب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ومصادرها ، حيث بلغ الرصيد الإجمالي للودائع المبلغ (49.366.681.928) دينار في نهاية عام 2006 في حين كانت في نهاية عام 2005 المبلغ (35.968.460.646) دينار أي بزيادة عن رصيد الودائع عام 2005 مقدارها (13.398.221.282) دينار وتمثل نسبة الزيادة هذه (37%) وهذا مؤشر يعني زيادة ثقة الزبائن والمودعين بالمصرف ودليل معادي على نجاح المصرف في سياساته وتطوير أساليب عمله وفيما يلي جدول مقارنة بالودائع خلال السنة الحالية والسنة السابقة :

الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية/ دينار	السنة السابقة/ دينار
251	حسابات جارية دائنة	27.794.315.283	13.237.806.550
252	حسابات الادخار	8.089.932.437	4.132.774.421
253	حسابات الودائع لأجل	1.831.216.675	449.155.500
255	تأمينات مستلمة ومقبوضة	11.407.429.465	18.458.566.100
256	الحوالات والصكوك الداخلية	204.038.068	137.192.677
257	الحوالات الخارجية المبيعة	39.750.000	-
	المجموع	49.366.681.928	35.968.460.646

ب- أوجه التشغيل (الائتمان النقدي) :

يتمتع المصرف القروض أو التسهيلات المصرفية إلى زبائنه بهدف تشجيعهم للمساهمة بصورة فاعلة في مشاريع البناء والأعمار ، وقد بلغ مجمل الائتمان النقدي في نهاية هذا العام (28.983.507.672) دينار بعد أن كان (11.087.172.042) دينار في نهاية

عام 2005 محققاً زيادة مقدارها (17.896.335.630) دينار، وتمثل نسبة (161%) وقد جرى التصنيف حسب القطاعات المبيته فيما يلي :

اسم القطاع	المبلغ/الف دينار
قطاع التجارة	16.255.813
قطاع الصناعة	2.595.676
قطاع الزراعة	228.060
قطاع البناء والاعمار	4.621.973
قطاع الخدمات	383.176
قطاع السياحة	1.213.214
قطاع الاستثمار المالي	196.531
قطاع الاتصالات	82.019
المجموع	25576.462

تـ. زيادة الإيرادات :

شهد المصرف تطور ونمو واضح في الإيرادات بأنواعها حيث بلغت نسبة الزيادة والنمو بحدود (49%) وحسباً مبين فيما يلي :

الدليل	نوع الإيراد	السنة الحالية	السنة السابقة
441	إيرادات العملات الأجنبية	1.034.324.603	597,056,201
442	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	2.056.047.311	739,958,681
443	إيرادات الحوالات	269.267.539	68,727,518
444	إيرادات الاعتمادات	290.711.615	230,813,274
445	إيرادات خطابات الضمان	299.331.455	119,499,343
446	عمولة ضمان الدفع الأجل	8.066.600	3,499,904
447	عمولات مصرفية متنوعة	338.117.397	314,791,628
448	مصرفيات مستردة	38.365.475	25,695,842
462	إيرادات الاستثمارات المالية	432.477.979	250,399,661
49	الإيرادات الأخرى	535.300	322,529
	المجموع	4.767.245.274	2.350.764.581

سادساً - المؤشرات المالية الأخرى :

1. التقود:

بلغ رصيد النقد كما في 31/12/2006 المبلغ (38.127.089.675) دينار أي بنسبة زيادة مقدارها (6%) علماً بأن رصيد النقد لدى المصارف المحلية أشر زيادة كبيرة في حين انخفض رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بحدود 47% .

2. المديون:

إرتفع رصيد حساب المديون في نهاية السنة إلى (6.344.128.362) دينار بعد ان كان (1.950.625.099) دينار .

3. السياسات المحاسبية:

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية ومسك السجلات المحاسبية ، كما إعتد المصرف ومنذ تأسيسه قاعدة الإستحقاق لتثبيت البيانات المالية وإعداد الحسابات الختامية ، كما يجري إحتساب إندثار الموجودات الثابتة وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة على أساس القسط الثابت وبالتمسب المقررة بموجب أحكام القانون رقم (9) لسنة 1994 (نظام الإندثار وإطفاء للقطاع الخاص) ، كما يلتزم المصرف بتطبيق السياسات والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمعايير المحاسبية الوطنية والدولية ،

وينفذ أحكام وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .

4. بيان مدى كفاية رأس المال :

وضعت لجنة بازل الخاصة بالرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر أحد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8 %) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي أعتبرت الحد الأدنى المطلوب (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12 %) ، في حين بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة نسبة (92.5 %) ، وهي تمثل نسبة ملاءة رأسمالية جيدة وفق المعايير الوطنية والدولية .

5. حقوق الملكية :

استمر المصرف بتنفيذ سياسات جادة ورسنيه من أجل تدعيم قاعدة الرأسمالية بموارد إضافية من خلال تعزيز احتياطاته ، وقد بلغت حقوق المساهمين في نهاية عام 2006 المبلغ (26.925.315.317) دينار بعد أن كانت (11.089.737.123) دينار عام 2005.

سابعاً - تغيرات وأحداث جوهرية طرأت على المصرف

طرأت بعض الأحداث الجوهرية والايجابية التي عززت من قدرات المصرف المالية وتوسيع قاعدة التقديرة خلال الفترة اللاحقة لتاريخ الميزانية بإتباع ستراتيجية مالية جديدة تمثلت بمايلي :

- زيادة رأس مال المصرف من (25) مليار دينار إلى (100) مليار التي أقرت بموافقة الهيئة العامة (بالرغم من وجود تحفظ من قبل بعض المساهمين) ، إلا ان حنكة مجلس الادارة ممثلة برئيسه واستقراء المستقبل المالي والأحداث الاقتصادية المؤثره بموضوعه وشفافية أقتعت الجميع وجرى التصويت بالكامل على الزيادة ، وتم الاكتتاب بكافة الاسهم المطروحة.

- كسب زبلان جدد يتمتعون بقدره ومركز مالي وإقتصادي مميز ويمتلكون رؤوس أموال جيدة من خلال الدخول معهم بمشاركات رصينة تخلق فرص تعاون مثالية وتحقق مجالات لتداول الاموال والخيرات .

نأمل ان تكون هذه النتائج الطيبة والانتجازات الحافظة بالعطاء والتألق التي تحققت بهمة ونشاط منتسبيه المخلصين ومؤازرة ودعم الاخوة المساهمين والزبائن الكرام ، محافزاً للجميع لخلق صيغ ووسائل افضل للأداء ومواصلة العمل من أجل الوفاء بالعهود الذي قطعناه على أنفسنا لجعل مصرف الشمال من الصروح المالية المتميزة على المستوى الوطني والدولي ، سائلين الله ان يوفقنا جميعاً لما يحق للخير للجميع

ومن الله التوفيق والسداد

نوزاد داود فتاح الجاني
رئيس مجلس الادارة

نانع عباس عبو
المدير المالي

