

تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2007/12/31

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

تنفيذاً 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 المعيير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق، يسر مجلس الإدارة ان يقدم لمساهمي المصرف الكرام التقرير السنوي الرابع بشأن الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2007/12/31.
أولاً- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه:

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 مبلغ (1.25) مليار ومائتان وخمسون مليون دينار عراقي لغاية 2004/12/31.
- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (341/3/9) في 2004/3/9 على منح المصرف إجازة الصيرورة، ويأشر 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 الى (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 الاسهم.
- ب. تم زيادة رأس مال المصرف من (10) عشرة مليار دينار الى (25) خمسة وعشرون مليار دينار بتاريخ 2006/8/16، حيث حصلت موافقة دائرة سجل الشركات بكتابها المرقم (11524) في 2006/8/16، على الزيادة وتم الاكتتاب بكافة الاسهم.
- ت. بتاريخ 2006/12/24، حصلت موافقة الهيئة العامة على زيادة رأس المال من (25) خمسة وعشرون مليار دينار الى (100) مائة مليار دينار، كما حصلت موافقة دائرة سجل الشركات بكتابها المرقم (2831) في 2007/3/20 على الزيادة وتم الاكتتاب بكافة الاسهم.

3- أهداف المصرف:

لقد ادرك المصرف منذ تأسيسه حجم المسؤوليات التي سيضطلع بها وهو ينشأ في بيئة إقتصادية غير مستقرة وغير مشجعة على الاستثمار وتداول النقد مما كان له اثره السلبي على كافة النعاليات والأنشطة المصرفية.

ولكن روح التحدي والنظرة المتفائلة وإستشراف المستقبل التي تمتلكها إدارة المصرف والقانونين عليه وإيماناً منهم بضرورة المساهمة في دعم وتطوير الاقتصاد الوطني كان تأسيس مصرف الشمال ، الذي رسم وحدد اهدافه الإستراتيجية من خلال ما يلي :

- تشجيع الجمهور على الادخار وإستثمار هذه المدخرات في المجالات الاقتصادية والتنمية لیساهم بصورة فاعلة ومميزة في تحقيق الرفاه الاقتصادي للبلد من خلال فتح الحسابات الجارية والتوفير وإستلام الودائع قصيرة وطويلة الأجل .
- منح الائتمان النقدي والقروض للجمهور والشركات وفق سياسات مالية تكفل تقديم افضل الخدمات والعائدات بأقل مخاطر ممكنة .
- تداول العملات الأجنبية من خلال عمليات البيع والشراء وتحويل النقد .
- ممارسة كافة الأنشطة المصرفية المختلفة بما فيها خدمات المقاصة ، خصم الكمبيالات ، إصدار خطابات الضمان ، فتح الاعتمادات المستندية ، تنفيذ الحوالات من وإلى العراق .
- تحقيق عائد ودخل مناسب للمساهمين من خلال تحليل ودراسة الظواهر والمؤشرات الاقتصادية والتنبؤ بالمعطيات المستقبلية وتحديد الفعاليات والأنشطة المصرفية التي تحقق للمصرف أقصى عائد .

4- فروع المصرف:

- للمصرف فرع رئيسي في بغداد وفرع آخر في مدينة السلمانية وفرع آخر في اربيل الذي باشر اعماله مطلع عام 2007
- تم دمج فرع المستنصرية في بغداد مع الفرع الرئيسي .
- أكملت كافة الاجراءات لفتح فرع في محافظة دهوك الذي سيباشر اعماله بائناً الله خلال سنة 2008.
- وهناك خطة طموحة لفتح فروع أخرى في بغداد والمحافظات عند إكمال المستلزمات وتبينة الظروف المناسبة.

ثانياً- بيانات تفصيلية وتحليلية:

1- العقود المبرمة خلال السنة:

- لقد تم توقيع عقد مع مكتب مينا للاستشارات القانونية بتاريخ 2007/3/8 لتقديم الخدمات القانونية بمبلغ اتعاب سنوية مقدارها (30) مليون دينار عراقي عن كل سنة .
- تم توقيع عقد لصيانة المولدات بمبلغ (12) الف دولار سنوياً .

2- الربح الصافي:

بلغ إجمالي الفائض خلال هذه السنة المبلغ (22.710.867.739) دينار عراقي وبعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان البالغ (4.493.520.139) دينار يكون الفائض القابل للتوزيع لسنة (2007) المبلغ (18.217.347.600) دينار في حين كان عام (2006) المبلغ (2.138.561.818) دينار عراقي .

وبعد تنزيل التخصيصات الضريبية البالغة (3.415.436.010) دينار وأحتياطي رأس المال بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (2.960.382.318) دينار تكون الأرباح غير الموزعة (الفائض المتراكم) المبلغ (11.841.529.272) في حين كانت عام (2006) المبلغ (1.348.495.854) دينار اي بنسبة نمو مقدارها (778%) .

أرصدة الأحتياطيات واستخداماتها:

بلغ مجموع أرصدة حسابات الأحتياطيات واستخداماتها كما هي بتاريخ 2007/12/31 المبلغ (16.790.932.419) دينار موزع كما يلي:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ بالدينار
213	احتياطي عام	20147137
2141	احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي	3511424300
2154	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	63664389
217	الفائض المتراكم	13195696593
	المجموع	16790932419

3- أرصدة التخصيصات:

بلغ مجموع أرصدة حسابات التخصيصات كما هي بتاريخ 2007/12/31 المبلغ دينار موزعة كما يلي: (9.142.088.434)

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ بالدينار
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	5658707716
224	تخصيصات ضريبة الدخل	3415436010
2257	مخصص فوائد المتوقنين عن الدفع	67944708
	المجموع	9142088434

4- مبالغ الدعاية والسفر والضيافة والتذريات:

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

رقم الدليل	نوع المصروف	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
3331	دعاية وإعلان	4395750	3382600
3332	نشر وبيع	29096750	7301650
3333	ضيافة	2607250	2143200
3334	مصاريف معارض	81106170	14471000
3335	احتفالات	-----	842500
	المجموع	117205920	28140950

ثالثاً- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:

1- أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

في لائحة أسماء أعضاء مجلس الإدارة بمقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف.

ت	الاسم الثلاثي	عدد الأسهم
1	نوزاد داود فتاح الجاف	9.506.751.388
2	داود سردار فتاح الجاف	324.407.200
3	مؤيد ناصر شمعون	156.245.750
4	ناجي عزت الجاف	368.126.000
5	دارا داود فتاح الجاف	27.871.472
6	دارا جمال غفور	44.268.000

2- المبالغ التي حصل عليها المدير المفوض:

بلغت رواتب المدير المفوض السيد منذر طائب كامل والمخصصات المصروفة له خلال السنة (24.750.000) دينار.

3- العاملون في المصرف:

- (1) بلغ عدد العاملين في المصرف (182) متنسباً لغاية 2007/12/31 جميعهم من العراقيين. وقد بلغ مجموع الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (2.003.934.071) دينار بضمنها المبلغ (34.223.217) دينار عن حصة المصرف من الضمان الاجتماعي.
- (2) أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي:

ت	الأسم الثلاثي	العنوان الوظيفي
1	أسامة ابراهيم محمود الجبلي	مستشار
2	صلاح الدين صلاح الفخري	خبير مالي
3	خالد اسطفيان يوسف	مدير تنفيذي
4	دلشاد احمد كريم عبد الرحمن	مدير فرع السلمانية
5	طله محمد هويدي	مدير فرع اربيل

(3) يحصل الموظفون والعاملين على المزايا التالية:

- راتب إضافي كل ثلاثة أشهر
- نظام تسليف خاص للموظفين.
- تقديم إجازات مالية للمنتسبين في حالات المرض او الوفاة او الولادة وقد بلغت خلال السنة (5.175.000) دينار.
- يسعى المصرف إلى تأهيل وتطوير وزيادة خبرات موظفيه من خلال إشراكهم بدورات تدريبية وتطويرية في داخل القطر وخارجه لتحسين وتطوير إدايتهم وأطلاعهم على أحدث تقنيات الادارة المصرفية وزيادة معرفتهم وخبراتهم بما يمكنهم من تقديم الخدمات بالوقت والكيفية الملائمة. وقد بلغت اجور التدريب والتأهيل خلال السنة (24.799.860) دينار.

رابعاً- المؤشرات المالية عن أداء المصرف سنة 2007:

1- المركز المالي للمصرف:

أرتفع المركز المالي للمصرف نهاية عام 2007 حيث بلغ (306.293.294.845) دينار مقابل (82.696.949.197) دينار نهاية العام السابق. وبذلك تكون نسبة الزيادة (270%) نتيجة زيادة رأس المال من (25) مليار دينار إلى (100) مليار عام 2007، وكذلك الزيادة الحاصلة في مصادر الاموال الاخرى مثل الحسابات الجارية ودائع الزبائن. كما زادت استخدامات الاموال وخصوصاً الائتمان النقدي.

2- النشاط المصرفي:

لقد كان عام 2007 حقلاً بالتميز والنمو والتطور حيث بلغت ايرادات النشاط الجاري (33.222.339.604) دينار منها (28.880.966.437) دينار إيراد العمليات المصرفية و المبلغ (4.341.373.167) دينار ايرادات الاستثمار وبذلك تكون نسبة النمو في إجمالي ايرادات مقارنة بإيرادات عام 2006 بحدود (597%)، كما تكون نسبة النمو في إيرادات العمليات المصرفية بحدود (566%) وفي ايرادات الاستثمار نسبة (903%).

من خلال هذه النتائج إدرك المالكيين والقائمين على إدارة المصرف ضرورة دعمه وتطويره ليستمر في مسيرة النجاح والتفوق بحيث يصبح أداة فاعلة ومؤثرة في تشغيل الاقتصاد العراقي من خلال رسم سياسات منطقية وعملية للوصول إلى الأهداف

الستراتيجية التي يسعى لتحقيقها ، والتي تلتخص بزيادة العائد والدخل للمساهمين مع التركيز في الوقت ذاته على توطيد ودعم المركز المالي ورفع قدرته التنافسية وتأمين قاعدة رأسمالية متينة وملائمة ، تحقق النمو المستمر لكافة فعاياته وأنشطته وخوض أفق جديدة واعدة مع الالتزام بتطبيق سياسات محافظه ومتوازنة في إدارة المخاطر ، وفي اذناه اهم الأنشطة ونتائجها خلال سنة 2007 :

أ. مصادر التمويل (الودائع):

ضماغ المصرف جبهده في مجل تشجيع الزبائن على الانخار وأستقطاب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ، حيث بلغ الرصيد الاجمالي للحسابات الجارية وودائع الزبائن المبلغ (137.778.395.383) دينار عراقي في حين كان عام (2006) بمبلغ (49.366.681.928) دينار فتكون نسبة الزيادة (180%) وهذا مؤشر يعني زيادة ثقة الزبائن والمودعين بالمصرف ودليل مادي على نجاح المصرف في سياسته وتطویر اساليب عمله وفيما يلي جدول مقارنة بالودائع خلال السنة الحالية والسنة السابقة:

الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية/دينار	السنة السابقة/دينار
251	حسابات جارية دائنة	52882371129	27794315283
252	حسابات الانخار	27733402140	8089932437
253	حسابات الودائع لاجل	9337871785	1831216675
255	تأمينات مستلعة مقبوضة	47016769395	11407429465
256	حوالات وصكوك الداخلية	807980934	204038068
257	حوالات خارجية مباحة	-----	39750000
	المجموع	137778395383	49366681928

ب. أوجه التشغيل (الائتمان النقدي):

يمنح المصرف القروض او التسهيلات إلى زبائنه بهدف تشجيعهم للمساهمة بصورة فاعلة في مشاريع البناء والاعمار. وقد بلغ مجمل الائتمان النقدي في نهاية هذا العام (88.844.682.567) دينار بعد ان كان (28.983.507.672) دينار في نهاية عام 2006 محققاً زيادة مقدارها (59.891.174.895) دينار، وتمثل نسبة النمو (206%)

ت. زيادة الإيرادات:

شهد المصرف تطور ونمو واضح في الإيرادات بأنواعها حيث بلغ ايراد النشاط الجاري لعام (2007) المبلغ (33.222.339.604) دينار في حين كان عام (2006) المبلغ (4.766.709.974) دينار حيث بلغت نسبة الزيادة والنمو بحدود(597%) وحسب ما مبين فيما يلي:

الدليل	نوع الايراد	السنة الحالية	السنة السابقة
441	ايراد العملات الاجنبية	6297331013	1034324603
442	ايراد القروض الداخلية والتسليف	16556492609	2056047311
443	ايراد الحوالات	3416460165	269267539
444	ايراد الاعتمادات	732987630	290711615
445	ايراد خطابات الضمان	1487826703	299331455
446	عمولة ضمان الدفع الاجل	6446790	8066600
447	عمولات مصرفية متنوعه	308330766	338117397
448	مصرفوات مستردة	75090761	38365475
462	ايراد الاستثمارات المالية	4341373167	432477979
	المجموع	33222339604	4766709974

خامساً- المؤشرات المالية الأخرى:

1. **النقد:**
بلغ رصيد النقد كما في 2007/12/31 المبلغ (169.465.530.532) دينار اي بنسبة زيادة مقدارها (344%) علماً بأن رصيد النقد لدى المصارف المحلية (بالعملة المحلية والاجنبية) أشر زيادة بنسبة (322%) في حين اشر رصيد النقد لدى المصارف الخارجية زيادة بنسبة (394%).
2. **المديون:**
ارتفع رصيد حساب المديون في نهاية السنة الى (41.386.638.383) دينار بعد ان كان (6.344.128.362) دينار نهاية عام (2006) اي بنسبة نمو بلغت (552%).
3. **السياسات المحاسبية:**
يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتويب وتصنيف البيانات المحاسبية ومسك السجلات المحاسبية، كما يعتمد المصرف ومنذ تأسيسه قاعدة الاستحقاق لتثبيت البيانات المالية وإعداد الحسابات الختامية كما يجري احتساب إندثر الموجودات الثابتة وإطفاء النفقات الأيرادية الموجهة على أساس التسط الثابت وبالنسب المقررة بموجب أحكام القانون رقم (9) لسنة 1994 (نظام الإندثار والإطفاء للتطاع الخاص)، كما يلتزم المصرف بتطبيق السياسات والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمعايير المحاسبية الوطنية والدولية، وينفذ أحكام وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
4. **يبين مدى كفاية رأس المال:**
وضعت لجنة بازل الخاصة بالرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال، كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت 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 (96%)، وهي تمثل نسبة ملاءة رأسمالية جيدة وفق المعايير الوطنية والدولية.
5. **حقوق الملكية:**
استمر المصرف بتنفيذ سياسات جادة ورصينة من اجل تدعيم قاعدته الرأسمالية بموارد إضافية من خلال تعزيز احتياطياته، وقد بلغت حقوق المساهمين في نهاية عام 2007 المبلغ (116.790.932.419) دينار بعد ان كانت (26.925.356.440) دينار عام (2006) اي بنسبة نمو مقدارها (333%).
إن تركيزنا الرئيسي المستقبلي سيكون على تقديم خدمات وأعمال مصرفية للزبائن مميزة ، كما نسعى لان نكون ملتزمين بتحقيق قيم وعوائد أعلى للمساهمين الكرام في السنوات المقبلة ، كما نؤكد إننا نؤمن بأن تكون خدماتنا هذه في خدمة المجتمع .
وفي الختام لايسعنا الا ان نقدم الشكر الجزيل للمساهمين وزبائننا الكرام على دعمهم ومساندتهم وإلى العاملين في المصرف على مساعيهم الحثيثة والالتزامهم ووفائهم في العمل ، سائلين الله ان يوفقنا وأياكم لما يحق الخير للجميع.

نوراد داود شيخ الجاف

رئيس مجلس الإدارة



09:19:07 2008/04/05

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة)

بفداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

ص: ٧١٧٨٠ -

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/٢٠٠٧ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ وتقرير مجلس ادارة المصرف المعد بمقتضى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأظمة والتعليمات الصادرة بموجبه واحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قننا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ونود أن ندرج ملاحظتنا التوضيحية ادناه:-

أولاً:- نشاط المصرف

بلغ فائض نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ (١٨,٢١٧) مليون دينار، في حين كان نشاط السنة السابقة قد بلغ (٢,١٣٩) مليون دينار، حيث ان هذه الزيادة تمثل نسبة تفوقها (٧٥٢%) . وكما يبينه ادناه:-

إيراد نشاط تجاري	سنة الحالية (مليون دينار)	سنة السابقة (مليون دينار)	الزيادة (مليون دينار)
إيرادات العمليات المصرفية	٢٨,٨٨١	٤,٣٣٤	٢٤,٥٤٧
مصرفات العمليات المصرفية	(١,٠٠٣٥)	(١,٢٦٩)	(٨,٧٦٦)
صافي إيرادات العمليات المصرفية	١٨,٨٤٦	٣,٠٦٥	١٥,٧٨١
إيرادات الاستثمار	٤,٣٤١	٤٣٢	٣,٩٠٩
صافي إيرادات النشاط التجاري	٢٣,١٨٧	٣,٤٩٧	١٩,٦٩٠
المصرفات الإدارية والادخارات	(٤,٥٥٩)	(١,٢٧٥)	(٣,٢٨٤)
فائض العمليات الجارية	١٨,٦٢٨	٢,٢٢٢	١٦,٤٠٦
الإيرادات الأخرى	٥٩	١	٥٨
المصرفات التخويلية والأخرى	(٤٧٠)	(٨٤)	(٣٨٦)
فائض نشاط المصرف	١٨,٢١٧	٢,١٣٩	١٦,٠٧٨

أ- صافي إيرادات النشاط الجاري

(١) - إيرادات العمليات المصرفية

ازدادت إيرادات العمليات المصرفية خلال السنة الحالية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٢٤,٥٤٧) مليون دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة نمو قدرها (٥٦٦%) وكما يبيته تفاصيلها ادناه :-

الفرق		السنة السابقة		السنة الحالية	
(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	
٥,٢٦٢	٢٤	١,٠٣٥	٢٢	٦,٢٩٧	إيرادات العملات الأجنبية
١٤,٥٠١	٤٧	٢,٠٥٦	٥٧	١٦,٥٥٧	إيرادات القروض والتسليفات
٣,١٤٨	٦	٢٦٩	١٢	٣,٤١٧	إيرادات الحوالات
٤٤٢	٧	٢٩١	٣	٧٣٣	إيرادات الاعتمادات
١,١٨٩	٧	٢٩٩	٥	١,٤٨٨	إيرادات خطابات الضمان
(٢)	-	٨	-	٦	عمولة ضمان الدفع بالأجل
(٣٠)	٨	٣٣٨	١	٣٠٨	عمولات مصرفية متنوعة
٣٧	١	٣٨	-	٧٥	مصايفات مستردة
٢٤,٥٤٧	١٠٠	٤,٣٣٤	١٠٠	٢٨,٨٨١	

ويتبين مما ورد ذكره اعلاه ان العامل المؤثر الرئيسي في زيادة إيرادات العمليات المصرفية هو "إيرادات القروض والتسليفات" حيث بلغت هذه الزيادة (١٤,٥٠١) مليون دينار، وذلك كنتيجة لتوسع السياسة الائتمانية للمصرف.

(٢) - إيرادات الاستثمارات

ازدادت إيرادات الاستثمارات خلال السنة موضوعة التدقيق عن السنة السابقة بمبلغ (٣,٩٠٩) مليون دينار، حيث ان هذه الزيادة تمثل نسبة نمو قدرها ٩٠٥%. وان العامل الرئيسي المؤثر بهذا الشأن هو الزيادة الناجمة في فوائد الاستثمار اللبني والبالغة (٣,٩٣١) مليون دينار كما يبيته تفاصيلها ادناه :-

الفرق		السنة السابقة		السنة الحالية	
(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	
٢١٠	-	٢	٥	٢١٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير
(٢٣٢)	٩٠	٣٨٨	٤	١٥٠	فوائد حسابات خارجية دائنة
٣,٩٣١	١٠٠	٤٢	٩١	٣,٩٧٣	فوائد الاستثمار اللبني
٣,٩٠٩	١٠٠	٤٣٢	١٠٠	٤,٣٤١	

(٣) - مصروفات العمليات المصرفية

كشيجة لتوسع نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ فقد ازدادت "مصروفات العمليات المصرفية" خلال السنة المعنية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٨,٧٦٦) مليون دينار، وذلك بسبب الزيادة الناجمة في "مخصص مخاطر الائتمان" والفوائد والعمولات المصرفية المدفوعة كما مبينه ادناه:-

الفريق		سنة السابقة		سنة الحالية	
(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	
٢,٦٢٠	٢٨	٣٥٣	٣٠	٢,٩٧٣	الفوائد المصرفية المدفوعة
٢,٤٨٥	٤	٤٨	٢٥	٢,٥٣٣	العمولات المصرفية المدفوعة
٣٥	-	-	-	٣٥	فروقات تقييم العملات الأجنبية
٣,٦٢٦	٦٨	٨٦٨	٤٥	٤,٤٩٤	مخصص مخاطر الائتمان
٨,٧٦٦	١٠٠	١,٢٦٩	١٠٠	١٠,٠٣٥	

ملاحظة:- ان مخصص مخاطر الائتمان للسنة الحالية والبالغ قيمة (٤,٤٩٤) مليون دينار هو بموجب الكشوفات المعدة من قبل ادارة المصرف ولم تحسب وفق السياقات المنصوص عليها في "اللائحة الارشادية الصادره من البنك المركزي العراقي".

ثانياً:- الوضع المالي

أ- رأس المال

لقد اكملت كافة الاجراءات القانونية لزيادة رأسمال المصرف من (٢٥,٠٠٠) مليون دينار الى (١٠٠,٠٠٠) مليون دينار، وذلك استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة ذي العدد ٢٨٣١ والمؤرخ في ٢٠/آذار/٢٠٠٧.

ب- مقارنة "الموجودات" و"مصادر التمويل"

من خلال السياسة المحاسبية التي اتبناها المصرف خلال السنة الرابعة من نشاطه فقد تبين ان نسبة "الموجودات المتداولة" الى اجمالي الموجودات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ قد بلغت نسبة (٩٨%)، في حين ان نسبة "مصادر التمويل قصيرة الاجل" الى اجمالي "مصادر التمويل" كما في ذلك التاريخ قد بلغت (٦٢%).

ج- كفاية رأس مال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب "كفاية رأس مال" بموجب المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، فقد تبين لنا بأن نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١/كانوف الأول/٢٠٠٧ كانت (٩٦%) .

ثالثاً: - السياسات المحاسبية

أ- الإيرادات والمصروفات

لقد أحسبت كل من "الإيرادات" و "المصروفات" خلال السنة المنتهية في ٣١/كانوف الأول/٢٠٠٧ وفق مبدأ "الاستحقاق" المحاسبي فيما عدا ارباح المساهمات المستلمة والتي تسجل إيرادات عند تاريخ الاستلام .

ب- مخصص هبوط اسعار اسهم الاستثمارات

ان كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/كانوف الأول/٢٠٠٧ بلغت (١,٠١٤) مليون دينار في حين ان "القيمة السوقية" للمحفظة ذاتها كما في ذلك التاريخ قد بلغت (٨٥٣) مليون دينار . هذا ولم يؤخذ المخصص اللازم بشأن هبوط اسهم المحفظة الاستثمارية بتاريخ الميزانية .

ج- الابداعات والاحطفاات

لقد أحسب ائتمانات الموجودات الثابتة واطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة على اساس "القسط الثابت" وبالنسب المقررة بموجب تعليمات رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ لنظام الابداعات والاطفاء للقطاع الخاص .

د- الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة

أتهجت ادارة المصرف بأجراء المقاصة بين ارصدة كل من الحسابات "المدينة" و "الدائنة" المتبادلة كما في ٣١/كانوف الأول/٢٠٠٧ وذلك تماشياً مع تعليمات المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي الواردة بكتابهم ذي العدد ٢٣٤/١/٩ والنموذج في ٢٣/شباط/٢٠٠٤ .

هـ - سعر تحويل العملات

لقد تم اعتماد سعر تحويل المعاملات المنفذه بالدولار الامريكى والمتعلقة بالموجودات والمطلوبات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ على اساس سعر التحويل الرسمي كما في ذلك التاريخ والذي كان (١,٢١٥) دينار لكل دولار امريكى . اما بالنسبة لقوائد القروض والتسليفات المستلمة والمدرفرة وابدادات العملات الاجنبية فقد تم معالجتها بسعر التحويل عند تاريخ التجم .

رابعاً: - غسيل الأموال وتمويل الارهاب

استناداً الى احكام الفقرة (د) من المادة (٤٧) من قانون المصارف رقم (١٤) 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 (غسيل الأموال) او تلك التي ساهمت بتمويل الارهاب خلال نشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق .

وحسب رأينا وقدر ما توصلنا إليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون 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 تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وابدادات المصرف .
- ٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة 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 والشريعات النافذة .

٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

ان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



فوقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فراقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ١٥ /آذار/ ٢٠٠٨

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (أ)

١ من ٢

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
	٣٨,١٢٧,٠٨٩,٦٧٥	١٦٩,٤٦٥,٥٣٠,٥٣٢	١٨	١
	٩٤٩,٩٩٨,٢١٩	١,٠١٣,٦٦٢,٦٠٩	١٥	٢
	٣,٤٠٧,٠٤٥,٠٣٦	٧٧٤,٧٣٥,٠٠٩	١٤	٣
	٢٥,٥٧٦,٤٦٢,٦٣٦	٨٨,٠٦٩,٩٤٧,٥٥٨	١٤٤	٤
	٢٨,٩٨٣,٥٠٧,٦٧٢	٨٨,٨٤٤,٦٨٢,٥٦٧	١٤٤	٤
	٦,٣٤٤,١٢٨,٣٦٢	٤١,٣٨٦,٦٢٨,٣٨٢	١٦	٥
	٧٤,٤٠٤,٧٢٣,٩٢٨	٣٠٠,٧١٠,٥١٤,٠٩١		
مجموع الموجودات المتداولة				
الموجودات الثابتة				
	٧٩٣,٠٧٣,٤٠٤	١,٢٧٤,٤٨٢,٠٠٤	١١	٦
	٧,٤٩٩,١٥١,٨٦٥	٤,٣٠٨,٢٩٨,٧٥٠	١٢	٧
	٨,٢٩٢,٢٢٥,٢٦٩	٥,٥٨٢,٧٨٠,٧٥٤		
	٨٢,٦٦٦,٩٤٩,١٩٧	٣٠٦,٢٩٣,٢٩٤,٨١٥		
مجموع الموجودات				
الحسابات المتقابلة المدينة				
	١٠,١٥٤,٣٥٤,٦٧٣	١٢٤,٤٩٠,٦٥٤,٧١٤	١٩	١٣

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٧/١٢/٣١

دينار

دينار

رقم تدليل

المحاسبى

رقم

الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الأجل

٤٩,٣٦٦,٦٨١,٩٢٨	١٣٧,٧٧٨,٣٩٥,٣٨٣
١,٦١٨,٩٠٧,٦٧٧	٩,١٤٢,٠٨٨,٤٣٤
٤,٧٨٦,٠٠٣,١٥٢	٤٢,٥٨١,٨٧٨,٦٠٩
٥٥,٧٧١,٥٩٢,٧٥٧	١٨٩,٥٠٢,٣٦٢,٤٢٦

حسابات جارية وودائع

٢٥

٨

التخصيصات

٢٢

١٢

الدائنون

٢٦

٩

مصادر التمويل طويلة الأجل

٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٥,٣٥٦,٤٤٠	١٦,٧٩٠,٩٣٢,٤١٩
٢٦,٩٢٥,٣٥٦,٤٤٠	١١٦,٧٩٠,٩٣٢,٤١٩
٨٢,٦٩٦,٩٤٩,١٩٧	٣,٠٦٢,٢٩٤,٨٤٥

رأس المال المدفوع

٢١

١٠

الاحتياطيات

٢١

١١

حقوق المساهمين

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة الدائنة

١٠,١٥٤,٣٥٤,٦٧٣	١٢٤,٤٩٠,٦٥٤,٧١٤
----------------	-----------------

لتزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية

٢٩

١٣

(بعد تسوية التأمينات) لها مقابل

عن مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ونسوس مجلس الإدارة

نوزاد جبار كساب الخائف



المدير المفوض

مليزر طالكه كاظم



فرقة حسن احمد السلطان

مديرة الحسابات

لسهرين يحيى محمد

هوية رقم ١٧٠١

زهيل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقة السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضاملية)

يرجى مراجعة تقريري بتاريخه

بغداد في ١٥/أذار/٢٠٠٨

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	المسئلة الحالية دينـــــــر	المسئلة السابقة دينـــــــر
إيرادات النشاط الجاري			
٤٤	١٤	٢٨,٨٨٠,٩٦٦,٤٣٧	٤,٣٣٤,٢٣١,٩٩٥
٤٦	١٥	٤,٣٤١,٣٧٣,١٦٧	٤٣٢,٤٧٧,٩٧٩
		٣٣,٢٢٢,٣٣٩,٦٠٤	٤,٧٦٦,٧٠٩,٩٧٤
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
٣٤	١٦	١٠٠,٣٥٠,٣٣٧,٠٠٥	١,٢٦٩,٠٠٨,٢٧٧
٣٧	٦	٢٥١,٥٢٧,٥١١	١١٩,٨٠٨,٥٤٦
٣٣-٣١	١٧	٤,٣٠٧,٨٧١,٤٣١	١,١٥٥,٧٥٥,٧٠٨
		١٤,٥٩٤,٧٣٥,٩٤٧	٢,٥٤٤,٥٧٢,٥٣١
		١٨,٦٢٧,٦٠٣,١٥٧	٢,٢٢٢,١٣٧,٤٤٣
تضاف: الإيرادات التحويضية والأخرى			
٤٩	١٨	٥٩,٧٧٤,٥٢٠	٥٥٥,٣٠٠
		١٨,٦٨٧,٣٧٨,١٧٧	٢,٢٢٢,٦٧٢,٧٤٣
تنزل: المصروفات التحويضية والأخرى			
٣٨	١٩	٤٤٦,٨٢٧,١٣٧	٨٢,٣٥٥,٨٥٢
٣٩	٢٠	٢٣,١٩٣,٤٤٠	١,٧٥٥,٠٧٣
		٤٧٠,٠٢٠,٥٧٧	٨٤,١١٠,٩٢٥
		١٨,٢١٧,٣٤٧,٦٠٠	٢,١٣٨,٥٦١,٨١٨
الفائض القابل للتوزيع			
يوزع كما يلي:-			
		٣,٤١٥,٤٣٦,١١٠	
		٢,٩٦٠,٣٨٢,٣١٨	
		١١,٨٤١,٥٢٩,٢٧٢	
		١٨,٢١٧,٣٤٧,٦٠٠	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧

بيان (حد)

دينـــــــــــــــــار
٣٨,١٢٧,٠٨٩,٦٧٥

دينـــــــــــــــــار

رصيد النقدود كما في ١/١/٢٠٠٧

تضاف :- مصادر التمويل

فائض النشاط الجاري

١٨,٢١٧,٣٤٧,٦٠٠

ذاتص النشاط - بموجب بيان (ب) المرفق

٢٥١,٥٢٧,٥١١

صافي الاندثار والاطفاهات

١٨,٤٦٨,٨٧٥,١١١

المفكرت النقدية

٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

لزيادة النقدية لحساب رأس المال

٦٣,٦٦٤,٣٨٩

لزيادة في الأحتياطيات

لمصادر الأخرى

٨٨,٤١١,٧١٣,٤٥٥

لزيادة في حسابات الجارية والودائع

٣٧,٧٩٥,٨٧٥,٤٥٧

لزيادة في رصيد " الشائون "

٣,١٩٠,٨٥٣,١١٥

لتنص في شروعات تحت التنفيذ

٢٠٤,٤٦٦,١٠٦,٤١٦

المفكرت غير نقدية

٢٢٧,٤٩١,٦٦٨,٢٧٤

٤,٥٦٠,٦٨٦,٧٤٧

لزيادة في التخصيمات

٢٦٥,٦١٨,٧٥٧,٩٤٩

الاموال المتاحة للاستخدام

تطرح: استخدامات الاموال

لموجودات ثابتة

٧٣٢,٩٣٦,١١١

الاتتمال النقدي

٥٩,٨٦١,١٧٤,٨٩٥

الاستثمارات المالية

٦٣,٦٦٤,٣٩٠

لزيادة في رصيد " المتذبون "

٣٥,٠٤٢,٥١٠,٠٢١

المضريبة الممددة

٤٥٢,٩٤٢,٠٠٠

٩٦,١٥٣,٢٢٧,٤١٧

١٦٩,٤٦٥,٥٣٠,٥٣٢

رصيد النقودود كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١		
دينار	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبى
١,١٤٥,٧٠٧,٤٨٧	١٠٠,٢٥٨,٣٣٣,٨٦٣		نقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
٢٢,٤٦٤,١٨٣,٩٨٨	١٠١,٧٧٩,١١٩,٦٦٤		نقد لدى المصارف / عملة محلية	١٨٣
٢,٨٣١,٩٣٧,٦٢٥	٥,٢٠٠,٣١٥,٤٢٥		نقد لدى المصارف / عملة أجنبية	١٨٣
٢,٧٥٣,٨٧٢,٠٥٠	٨,٠٩٠,٦٥٠,٩٨٠		أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٨,٩٢٦,٣٨٨,٥٢٥	٤٤,١٣٧,١١٠,٦٠٠		نقد لدى المصارف الخارجية / عملة أجنبية	١٨٧
<u>٣٨,١٢٧,٠٨٩,٦٧٥</u>	<u>١٦٩,٤٦٥,٥٣٠,٥٣٢</u>			

كشف الإستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

	٨٩٩,٩٩٨,٢١٩	٩٦٣,٦٦٢,٦٠٩	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات طويلة الأجل/قطاع مالى	١٥٢٣
<u>٩٤٩,٩٩٨,٢١٩</u>	<u>١,٠١٣,٦٦٢,٦٠٩</u>		استثمارات طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٢٦

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المضمومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسب
	٥٢٥,٢٥٠,٠٠٠	٥٠٤,٢٢٥,٠٠٠	الأوراق التجارية المضمومة والمبتاعة	١٤٤
	—	—	الكمبيالات المضمومة	١٤٤١
	١١٠,٢٨٥,٢٧٠	١٤٩,٤٩٦,٠٠٩	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
	—	١٢١,٠١٤,٠٠٠	حوالات مبنائة / عملة محلية	١٤٤٥١
	١١٠,٢٨٥,٢٧٠	٢٧٠,٥١٠,٠٠٩	حوالات مبنائة / عملة أجنبية	١٤٤٥٢
	٢,٧٧١,٥٠٩,٧٦٦	—	صكوك مسحوبة على فروع أخرى	١٤٤٨
	٣,٤٠٧,٠٤٥,٠٣٦	٧٧٤,٧٣٥,٠٠٩		

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٣٢٢,٢٩١,٠٠٠			
—	٥٨٣,٢٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / شركات / عملة محلية	١٤٢٦١	
٢,٢٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٢,٦٦٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / شركات / عملة أجنبية	١٤٢٦٢	
٦,٨٢٠,٤٣٧,٥٠٠	٦,١١٣,٢٧٢,٥٠٠	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / أفراد / عملة محلية	١٤٢٧	
٩,٣٧٦,٠٣٥,٥٠٠	٩,٤٠١,٤٢٣,٥٠٠	قروض قصيرة الأجل / عملة أجنبية / أفراد	١٤٢٨	
		حسابات جارية مدينة	١٤٢٩	
٢٥,٨٣٢,٢٩٩	١٢,٦١٤,٧٢٦,٣٨٢	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة محلية	١٤٢٦١	
٣٣٩,٩٦٧,١٧٥	٥,٠٢٠,٧٩١,٨٨٥	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة أجنبية	١٤٢٦٢	
٧,٩٤١,١٩٩,٣٥٩	٤٦,٢٢٧,٥٢٢,٤٢٠	حسابات جارية مدينة / أفراد - عملة محلية	١٤٢٧١	
٧,٧٩٨,١٦٠,٣٠٠	٩,٦٧٧,٥٥٦,٤٠٥	حسابات جارية مدينة / أفراد - عملة أجنبية	١٤٢٧٢	
١٦,١٠٥,١٥٩,١٣٣	٧٧,٥٤٦,٤١١,٩٩٧	حسابات جارية دائره / أفراد - أرصده مدينة/ عملة أجنبية	٢٥١٧	
—	١,٠٩٣,٣٢١,٣٩٥	مستندات شحن بحوزة المصرف	١٤٥٧	
٩٥,٢٦٨,٠٠٣	٢٨,٧٩٠,٦٦٦	تسليفات أخرى / سلف موظفين	١٤٩١	
٢٥,٥٧١,٤٦٢,٦٣٦	٨٨,٠٦٩,٩٤٧,٥٥٨			

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٧)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	
	دين	دين	رقم الدليل المحسبي
	٣,٠٢٣,٠٤٨,٩٠٠	٤,٢٩٨,١١٥,٠٨٠	مباي
	—	٩,٩٣٧,٦٧٠	١٢٦
	١٦٩,٣٢٥,٠٠٠	—	١٢٩
	٤,٣٠٦,٧٧٧,٩٦٥	٢٤٦,٠٠٠	١٢٩١
	٤,٤٧٦,١٠٢,٩٦٥	٢٤٦,٠٠٠	١٢٩٢
	٧,٤٩٩,١٥١,٨٦٥	٤,٣٠٨,٢٩٨,٧٥٠	

مباي
لآت وأجهزة مكاتب
اتفاق استثماري
دفعات مقدمة
مصاريف تأسيس فروع

صرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

	دينار	دينار		
٢٠٠٦/١٢/٣١	دينار	٢٠٠٧/١٢/٣١	دينار	رقم الدليل المحاسبى
				حسابات جارية دائنة
	٥,٢٦٣,٨٥٧,٩٧٥	١,٧٩٣,٦٣٧,٨٤٠		٢٥١٣
	١٠٦,٧٦١,٠٠٠	٢٨٧,٥٠٥,٨٩٤		٢٥١٥١
—		١٥٩,٤١٥,٢٤٠		٢٥١٥٢
١,٥٩٦,٨٢٥,٤٣٠		٢١,٧١٠,٩٦٧,٣٦٤		٢٥١٦١
١,٢٠٦,٢٥٣,٥٠٠		٤,٥٤٤,٠١٤,٩٥٠		٢٥١٦٢
٥,٥٤٢,٧٨٣,١٥٣		١٨,٣٦٣,٩٠٣,٥٩٦		٢٥١٧١
١٣,٦١١,٥٤٣,٤٧٥		٤,٩٨٢,٠٢٦,٠٩٥		٢٥١٧٢
٧٧,٦٩٩,٥٠٠		٥٨٠,٣١٨,٠٠٠		٢٥١٩١
٣٩٣,٥٩١,٢٥٠		٤٦٠,٥٨٢,٢٠٠		٢٥١٩٢
٢٧,٧٩٤,٣١٥,٢٨٣		٥٢,٨٨٢,٣٧١,١٢٩		
				حسابات الائتمالات
٣,٠٤٧,٧٩٣,٣٣٧		٢٢,٦٤٩,٧٧٨,٩٦٠		٢٥٢١١
٥,٠٤٢,١٣٩,١٠٠		٥,٠٨٣,٦٢٣,١٨٠		٢٥٢١٢
٨,٠٨٩,٩٣٢,٤٣٧		٢٧,٧٣٣,٤٠٢,١٤٠		
				حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٣١٣
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٣١٥
٢٤٧,٠٠٠,٠٠٠		٦,٦٥٣,٥٤٤,٤٠٠		٢٥٣١٧
٣٣٣,٩٠٠,٠٠٠		١,٩٣٤,٠٣٧,٠٠٠		٢٥٣١٧
٣١٦,٦٧٥		٢٩٠,٣٨٥		٢٥٣٢
١,٨٣١,٢١٦,٦٧٥		٩,٣٣٧,٨٧١,٧٨٥		
				تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء التعميمات المصرفية
٢١,٠٢٠,٠٠٥		١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٥١
٨,١٥٩,٤٨٥,١٥٠		٣٨,٣٧٦,٨٣٥,٦٩٥		٢٥٥١
٩٦٩,٥٠٨,٤٨٠		٢,٦٥٩,٧٤٥,٦٧٥		٢٥٥٢
٢,٢٥٧,٤١٥,٧٥٠		٤,٧٥٥,١٨٨,٠٢٥		٢٥٥٢
١١,٤٠٧,٤٢٩,٤٦٥		٤٧,٠١٦,٧٦٩,٣٩٥		
				التحوالات والصكوك الداخلية
١٥٥,٠٦٤,٧٥٠		٥٥٠,٧٩٩,٠٠٠		٢٥٦٢
١٨,٧٠٢,٣٧٥		٣٧,٤٦٤,٥٢٥		٢٥٦٢
٣,٠٢٧,٠٩٤٣		١٩٩,٤٧٣,٠٧٩		٢٥٦٣١
—		٢٠,٢٤٤,٣٢٠		٢٥٦٣٢
٢٠٤,٠٣٨,٠٦٨		٨٠٧,٩٨٠,٩٣٤		
٣٩,٧٥٠,٠٠٠		—		
٤٩,٣٦٦,١٨١,٩٢٨		١٣٧,٧٧٨,٣٩٥,٣٨٣		
				التحوالات بالصكوك الخارجية
				٢٥٧
				٢٥٧٢

شركة فرقة السجل وشركاؤه
لتدقيق ومراجعة الحسابات / نظامية

F. M. Al-Salman & Co.
Public Accountants and Auditors

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		
	دينار	دينار		رقم الدليل الحسابي
	٧٢,٤٨٧,٣٥٠	٣٤,٣٠٩,٥٢٦		٢٦١٧
	٤,٠٢٣,٧٨٦,٧٢٥	—	دائنو القطاع الخاص / افراد دائنو النشاط غير الجساري	٢٦٥
			حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
	٧٠,٨٩٨,٩١٨	١٤٧,١٠٠,٧٧٦	إيرادات ممثلة مقدماً / عملة محلية	٢٦٦٢١
	٣٣٦,٣٣٥,٣٥٠	١٥٦,٩١٨,٤٦٥	إيرادات ممثلة مقدماً / عملة أجنبية	٢٦٦٢٢
			مصاريف مستحقة	٢٦٦٢٣
	٢٩,٤٤٩,٩٣٠	١,٥٨٧,٤٣٢,٥٣٣	فوائد مستحقة - عملة محلية	٢٦٦٣١١
	٦,١٣٤,٧٥٠	٥٤,٣٥٥,٤٥٥	فوائد مستحقة - عملة أجنبية	٢٦٦٣١٢
	١٠,٠٥٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف إدارية مستحقة - عملة محلية	٢٦٦٣٣١
	٤٥,٠٠٠	—	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨
			حسابات دائنة متنوعة أخرى	٢٦٦٩
	١٨٠,٥١٥,٠٠٠	٩٨١,٥١٥,٠٠٠	مدافع مقبوضة لقاء تسجيل الشركات - عملة محلية	٢٦٦٩٥
	—	١٣١,٢٢٦,٨٠٦	لدياعات الائتلاف في أسهم شركات - عملة محلية	٢٦٦٩٦
	١٤,٩٥٨,٠٣٦	—	لدياعات الائتلاف في أسهم شركات - عملة أجنبية	٢٦٦٩٦
	٦٤٨,٨٩١,٩٨٤	٣,٠٧٦,٥٨٩,٠٣٥		
			حسابات دائنة أخرى	٢٦٩
	—	٣٩,٤٦٧,١٤٢,٩٥٥	امانات لحساب الغير	٢٦٩١
	٨٣٧,٠٩٣	٣,٨٣٧,٠٩٣	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	—	مدافع غير مطالب بها	٢٦٩٧
	٤٠,٨٣٧,٠٩٣	٣٩,٤٧٠,٩٨٠,٠٤٨		
	٤,٧٨٦,٠٠٣,١٥٢	٤٢,٥٨١,٨٧٨,٦٠٩		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٠)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١			
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>			رقم الدليل المحاسبي
			رأس المال الأجنبي		
			عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
			قيمة السهم		
			دينار واحد		
	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠٠٧/١/١	٢١١
	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			الأضافات خلال السنة
	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>			

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الإحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١١)

نوع الإحتياطي	إحتياطي عام	إحتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي	إحتياطي الأسهم المستلمة مجاناً	فائض المتراكم	المجموع
رقم التليل المحاسبي الحركة خلال السنة	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
الرصيد في ١/١/٢٠٠٧	٢٠.١٤٧.١٣٧	٥٥١.٠٤١.٩٨٢	—	١.٣٥٤.١٦٧.٣٢١	١.٩٢٥.٣٥٦.٤٤٠
الإضافات	—	٢.٩٦٠.٣٨٢.٣١٨	١٣.٦٦٤.٣٨٩	١١.٨٤١.٥٢٩.٧٧٢	١٤.٨٦٥.٥٧٥.٩٧٩
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧	٢٠.١٤٧.١٣٧	٣.٥١١.٤٢٤.٣٠٠	١٣.٦٦٤.٣٨٩	١٣.١٥٥.٦٩٦.٥٩٣	١٦.٧٨٠.٩٣٢.٤١٩

إحتساب الإحتياطيات

دينــــــــــــار

١٨.٢١٧.٣٤٧.٦٠٠

٣.٤١٥.٤٣٦.٠١٠

١٤.٨٠١.٩١١.٥٩٠

٢.٩٦٠.٣٨٢.٣١٨

١٤.٨٠١.٩١١.٥٩٠

٢.٩٦٠.٣٨٢.٣١٨

١١.٨٤١.٥٢٩.٧٧٢

أ. إحتياطي رأس المال

فائض النشاط الجاري بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق

نقاصاً: التخصيصات المحتجزة

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

إحتياطي رأس المال ٢٠% من (١٤.٨٠١.٩١١.٥٩٠) دينار

ب. الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

نقاصاً: إحتياطي رأس المال (كما في أعلاه)

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	نوع المخصص	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١	الاضافات خلال السنة	التنزيلات والتسديدات خلال السنة	الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١.١١٥.٩٦٥.٦٧٧	٤.٤٩٢.٧٤٢.٠٣٩	—	٥.٦٥٨.٧٠٧.٧١٦
٢٢٤	تخصيمات ضريبية	٤٥٢.٩٤٢.٠٠٠	٣.٤١٥.٤٣٦.٠١٠	٤٥٢.٩٤٢.٠٠٠	٣.٤١٥.٤٣٦.٠١٠
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوفقين عن السدق	—	٦٧.٩٤٤.٧٠٨	—	٦٧.٩٤٤.٧٠٨
		١.٦١٨.٩٠٧.٦٧٧	٧.٩٦٦.١٢٢.٧٥٧	٤٥٢.٩٤٢.٠٠٠	٩.١٤٢.٠٨٨.٤٣٤

دينار

١٨.٢١٧.٣٤٧.٦٠٠

٥٧.٦٣٨.٠٠٠
٤.٤٩٣.٥٢٠.٠٣٩
١٠٠.٠٠٠
٤٨٨.٤٣٠
٤٧٩.٣٣٢
٤.٥٥٢.٢٢٥.٨٠١
٢٢.٧٦٩.٥٧٣.٤٠١

٣.٤١٥.٤٣٦.٠١٠

١- احتساب التخصيصات الضريبية

فإنه نشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق
تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة

ضريبة دخل منتسبي المصرف
مخصص مخاطر الائتمان
تبرعات
فروقات مشطوبة
تعويضات وغرامات

الربح الخاضع لضريبة الدخل

التخصيصات الضريبية

١٥% من الربح الخاضع لضريبة الدخل

(١٥% من (٢٢.٧٦٩.٥٧٣.٤٠١) دينار = ٣.٤١٥.٤٣٦.٠١٠ دينار)

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٣)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم التذييل المحاسبي
دين	دين	دين	
			خطابات الضمان المصدرة
			٢٩٢/١٩٢
			خطابات الضمان الداخلية المصدرة
			٢٩٢١/١٩٢١
			(بعد تنزيل التأمينات)
٥,٩٩٢,٠١٢,٢٧٧	٥٥,٢١٥,٨٤١,٠١٤		خطابات الضمان الخارجية المصدرة
			٢٩٢٢/١٩٢٢
			(بعد تنزيل التأمينات)
—	٣٦,٣٠٣,٨٣٠,٦٤٠		لتزامات لقاء اعتمادات صادرة
			٢٩٣١/١٩٣١
			(بعد تنزيل التأمينات)
<u>٤,١٦٢,٣٤٢,٣٩٦</u>	<u>٣٢,٩٧٠,٩٨٣,٠٦٠</u>		
<u>١٠,١٥٤,٣٥٤,٦٧٣</u>	<u>١٢٤,٤٩٠,٦٥٤,٧١٤</u>		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٤)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدلائل المحاسبية
دينار	دينار		
		إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
١,٠٣٤,٣٢٤,٦٠٣	٦,٢٩٧,٣٣١,٠١٣	إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	٤٤١٢
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
		فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٨٢٩,٧٣,٥٤٠	٢,٤١٠,٩١٩,٨٤٣	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
١,١٢٦,٩٣٣,٤٢٩	١٣,٨٦٠,٢٥٤,٧٥٤	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣
٩٨,٨٤٩,٦٩٧	٢٨٤,٩٠٠,٣٣٧	إيراد التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤
٥٣٣,٦٤٥	٤١٧,٦٧٥		
٢,٠٥٦,٠٤٧,٣١١	١٦,٥٥٦,٤٩٢,٦٠٩	إيرادات الحوالات	٤٤٣
		عمولة حوالات داخلية المبنية	٤٤٣١
١١٨,١٥٥,٢٤٠	٣,٢٢٤,٦٨٦,١٠٠	عمولة حوالات خارجية المبنية	٤٤٣٢
١٥١,١١٢,٢٩٩	١٥١,٧٧٤,١٥٥		
٢٦٩,٢٦٧,٥٣٩	٣,٤١٦,٤٦٠,١٦٥	إيرادات الاعتمادات	٤٤٤
		عمولة اعتمادات صادرة	٤٤٤١
٢٧٩,٦٠٨,١١٥	٦٧٠,٧٠٤,٣٠٠	فوائد اعتمادات صادرة	٤٤٤٢
١١١,١٠٣,٥٠٠	٦٢,٢٨٣,٣٣٠		
٢٩٠,٧١١,٦١٥	٧٣٢,٩٨٧,٦٣٠	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
		عمولة خطابات الضمان	٤٤٥١
٢٥٥,٤٦٠,٧٠٥	٩٠٠,٢٩٨,٦٠٨	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٤٣,٦٤٤,٥٠٠	٥٨٧,١٢٨,٠٩٥	فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
٢٠٦,٧٠٠	—		
٢٩٩,٣٣١,٤٥٥	١,٤٨٧,٨٢٦,٧٠٣	عمولة ضمان الدفع الاجل	٤٤٦
٨,٠٦٦,٦٠٠	٦,٤٤٦,٧٩٠	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
		عمولة إصدار سلفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٧,٠٣٨,٨٥٤	١٥,٧٦٦,٩٨٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٤٤٧٣
٧٢٠,٠٠٠	—	عمولة حسابات المصارف وفروع خارجية	٤٤٧٤
٣٢٢,٠٩٩,٥٥٠	٢٧٠,٦٦٠,٠٢٩	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
٨,٢٥٨,٩٩٣	٢١,٩٠٣,٧٥٤		
٣٣٨,١١٧,٣٩٧	٣٠٨,٣٣٠,٧٦٦	مصرفات مستردة	٤٤٨
		مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٣١,٢٨٩,٦٥٠	٦٧,٣٠١,٦٦٥	مصرفات نقل نقود المستردة	٤٤٨٣
—	٣٢,٠٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٧,٠٧٥,٨٢٥	٧,٧٥٧,٠٦٦		
٢٨,٣٦٥,٤٧٥	٧٥,٠٩٠,٧٦١		
١,٣٢٤,٢٣١,٩٩٥	٢٨,٨٨٠,٩٦٦,٤٣٧		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبين	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار	
٤٦٢			إيرادات الاستثمارات المالية
٤٦٢٢	٤١٢,٤٠٩,٣٦٨	٢٠,٣٤,٢٤٧	فوائد ودائع نقدية لدى الغير
٤٦٣١	١٥٦,٣٩٦,٠١٥	٣٨٨,٧٠٤,٥٨١	فوائد حسابات خارجية دائنة
٤٦٣٢	٣,٩٧٢,٥٧٥,٧٨٤	٤٦,٧٣٩,١٥١	فوائد الاستثمار القبطي
	<u>٤,٤٤١,٣٧٢,١٦٧</u>	<u>٤٣٢,٤٧٧,٩٧٩</u>	

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار	
٣٤٢			الفوائد المصرفية المدفوعة
٣٤٢١	١,١١٦,٣٣٣,٤٦٨	٢٨٥,٥٨٠,٠٢٢	فوائد حسابات التوفير
٣٤٢٣	١,٨٤٤,٣٩٩,٦٨٦	٦٧,٠٩٦,٥٣٢	فوائد ودائع ثابتة
٣٤٢٤	١٢,٧٢٠,٨٢٠	—	فوائد حسابات جاربه دائنة
	<u>٢,٩٧٣,٤٥٣,٩٧٧</u>	<u>٣٥٢,٦٧٦,٥٥٤</u>	
٣٤٣			العمولات المصرفية المدفوعة
٣٤٤	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦	٤٨,١٨٧,٤٦٢	فروقات تقييم العملات الأجنبية
٣٤٥	٣٥,٣٧٩,١١٣	—	مخصص مخاطر الائتمان
٣٤٥٦	٤,٤٩٣,٥٢٠,٠٣٩	٨٦٨,١٤٤,٢٦١	
٣٥٥٢	٤٩,٧٠٠	—	فروقات أسعار العملات الأجنبية
	<u>١٠,٠٣٥,٣٧٧,٠٠٥</u>	<u>١,٢٦٩,٠٠٨,٢٧٧</u>	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

١ من ٢	السنة السابقة	سنة الحالية	رقم التدارك المحاسبي
	دينار	دينار	
			الرواتب والأجور
			الأجور التقديرية
			الأجور
			مكافآت تشجيعية
			مخصصات مهنية و فنية
			مخصصات تعويضية
			مخصصات اخرى
٢٣٩,٤٤٠,٠٧٢	٥٠٤,٢٨١,٨٧١		المساهمة في ضمان الاجتماعي
٥٢,٦٩٨,٥٠٠	٢٦٧,٣٣٤,٢٢٣		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
٨٤,٢٤٩,٣٦٤	٢٥٢,٨٥٢,٩٤١		مجموع الرواتب والاجور
٣١٩,٤٧٦,٩٠٧	٩٣١,١٤٤,٥٨٩		المستلزمات السلعية
٢٤,٣٥٤,٢٥٥	١٣,٠٩٧,٢٣٠		الوقود والزيوت
٧٢١,٢١٩,٠٩٨	١,٩٦٩,٧١٠,٨٥٤		المتنوعات
٨,٢٧٢,٧١٠	٣٤,٢٢٣,٢١٧		التلوازم والتمهات
٧٢٩,٤٩١,٨٠٨	٢,٠٠٣,٩٣٤,٠٧١		القرطاسية
٣٢,٠٠٥,٢٥٠	٨٤,٣١٢,٤٧٥		تجهيزات العاملين
١١,٤٣٤,٣٦٦	٤٩,١٤٨,٩٣٢		المياه والكهرباء
١٥,٩٧٥,١٥٢	٣٩,٧٨٢,٢١٤		مجموع المستلزمات السلعية
٢٧,٤٠٩,٥١٨	٨٨,٩٣١,١٤٦		
٧,٧٢٥,٠٠٠	١,١٦٥,٠٠٠		
٨٨٢,٢٠٠	٢,٩٤٤,٠٠٠		
٦٩,٠٢١,٩٦٨	١٧٧,٣٥٢,٦٢١		

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

٢ من ٢

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		رقم التليل المحاسبى
			المستلزمات الخدمية	
			خدمات الصيانة	
	٨٥,٣٠٥,١٣٥	٣,٥٢٦,١٥٠	صيانة مباني ومبانيات	٣٣١٦
	٣٠,٨٩٠,٥٥٥	٩,٤٨٨,٩٣٢	صيانة آلات ومعدات	٣٣١٣
	٩٧٣,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	صيانة وسائل نقل	٣٣١٤
	٤٣,٤٨٨,٥٦٦	٣,٤٦٧,٦٢٥	صيانةثاث وأجهزة مكاتب	٣٣١٦
	١٦٠,٦٥٧,٢٦٦	١٦,٨٠٦,٧٠٧		
	٣٦,٥٠٨,١٥٠	٤٩,٧٢٥,٦٥٠		
			خدمات أبحاث واستشارات	
	٤,٣٩٥,٧٥٠	٣,٣٨٢,٦٠٠	دعاية وطبع وضيافة	٣٣٢٢
	٢٩,٠٩٦,٧٥٠	٧,٣٠١,٦٥٠	دعاية وإعلان	٣٣٢١
	٢,٦٠٧,٣٥٠	٢,١٤٣,٢٠٠	نشر وطبع	٣٣٢٢
	٨١,١٠٦,١٧٠	١٤,٤٧١,٠٠٠	ضيافة	٣٣٢٣
	—	٨٢٢,٥٠٠	مصاريف معارض	٣٣٢٤
	١١٧,٢٠٥,٩٢٠	٢٨,١٤٠,٩٥٠	احتفالات	٣٣٢٥
	٥,٦٤٧,١٩٠	٩,٦١١,٣٠٠	نقل وإيفاد واتصالات	٣٣٤
	٧٥,٩٩٢,٢٠٠	١٧,٦١١,٢٢٥	نقل العاملين	٢٣٤١
	٧٠,١٤٥,٦٧٠	١٢,٥٣٩,٥٣٧	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
	٤٢,٨٥٨,٥٣٠	٣٠,٩٤١,٦٠٠	السفر والإيفاد	٣٣٤٣
	١٩٤,٦٤٣,٥٩٠	٧٠,٧٠٣,٦٦٢	اتصالات عملة	٣٣٤٤
	١٨٨,٠٦٠,٠٠٠	٨٥,٠٩١,٠٦٤	استئجار موجودات ثابتة	٣٣٥
	٣,٧٣٠,٠٥٠	—	استئجار مباني وإنشاءات	٣٣٥٢
	١٩٩,٧٩٠,٠٥٠	٨٥,٠٩١,٠٦٤	استئجار الآلات ومعدات	٣٣٥٣
			مصرفات خدمية متنوعة	
	١١٢,١١٧,٤٦٥	٧,٣٠٠,٧٨٢	اشرافيات وانتقادات	٣٣٦١
	٢,٤٥١,١٠٣	٢,١٤٢,٩٢٧	أنشطة تامين	٣٣٦٢
	٢٣,٨٣٠,٨٨٠	١,٠٧٦,٦٠٠	مكثفات تغير العاملين عن خدمات موداة	٣٣٦٣
	٢,٤٤٥,٠٠٠	—	خدمات قانونية	٣٣٦٥
	١,٢٢١,٣١٨,٥٠٥	١٧,٥٣٦,٩٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
	٢٤,٧٩٩,٨٦٠	٤,٣٠٣,٤٦٥	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	أجور تنفيذ - البنك المركزى	٣٣٦٨١
	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,١٠٠,٠٠٠	اجور تنفيذ الحسابات	٣٣٦٨٢
	١٩,٤١٧,٠٠٠	١١,٠١٣,٢٢٥	مصرفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
	١,٤٢٥,٧٧٩,٨١٣	١٠,٦٧٣,٨٩٩		
	٢,١٦٦,٥٨٤,٧٣٩	٣٥٧,٢٤١,٩٣٢		
			مجموع المستلزمات الخدمية	
	٤,٣٠٧,٨٧١,٤٣١	١,١٥٥,٧٥٥,٧٠٨	اجمالي المصاريف الإدارية	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٨)

	السنة الحالية	السنة السابقة	
	دينار	دينار	
			الإيرادات الأخرى
	٥٩,٧٢٠,٨١٥	٥١٠,٠٠٠	٤٩
	٥٢,٢٧٠	٢٥,٣٠٠	إيرادات سنوات سابقة
	١,٣٥٥	—	٤٩١
	٥٩,٧٧٤,٥٢٠	—	إيرادات عرضية
			٤٩٢
			إيرادات خدمات متنوعة
		٥٢٥,٣٠٠	٤٩٥

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٩)

—	١٠٠,٠٠٠		مصروفات تحويلية متنوعة
٢٨٨,٨٧٤	٤٧٩,٣٢٢		٣٨٢
١,٠٣٦,٠٠٠	—		تبرعات للخير
٢,٦٥٠,٠٠٠	٤٨٨,٤٣٠		٣٨٣١
٣,٩٧٤,٨٧٤	١,٠٦٧,٧٦٢		تعويضات وخرامات
			٣٨٣٢
			شطب ديون مشكوك بتحصيلها
			٣٨٣٣
			فروقات مشطوبة
			٣٨٣٧
			ضرائب ورسموم
٣١٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٢٥		٣٨٤
٧٧,٧٩٥,٩٧٨	٤٤٠,٣٢٤,٣٥٠		رسوم الطوابع المالية
٧٨,١٠٥,٩٧٨	٤٤٠,٥٩٤,٣٧٥		٣٨٤٣
٢٧٥,٠٠٠	٥,١٧٥,٠٠٠		ضرائب ورسموم متنوعة
			٣٨٤٦
٨٢,٣٥٥,٨٥٢	٤٤٦,٨٣٧,١٣٧		أعانات للمتقنين
			٣٨٥

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢٠)

	السنة الحالية	السنة السابقة	
	دينار	دينار	
	٧,٠٠٨,٦٦٥	١,٦٣٦,٥١٣	مصروفات سنوات سابقة
	١٦,١٨٤,٧٧٥	١١٨,٥٦٠	٣٩١
	٢٣,١٩٣,٤٤٠	١,٧٥٥,٠٧٣	خسائر رأسمالية
			٣٩٣

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (أ)

رقم الدليل	رقم الحساب	سنة الحالية	سنة سابقة
		دينار	دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
	١	٥,٥٠٤,٣٨٢,٤٣٦	١,٢٩٣,٥٦٧,٧٤٨
	٢	١٣,٣٦٠,٠٠٣,٩٥٠	١,٦١٥,٢٩٧,٦١٥
	٣	٦,٣٠٥,٠٨٨,٠٧٩	١,٠٤١,٤٠٠,٤٣٨
		٢٥,١٦٩,٤٧٤,٤٦٥	٣,٩٥٠,٢٦٥,٧٩١
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
	٤	١٧٦,١٨٧,٦٢١	٦١,٢٩٦,٩٦٨
	٥	١,٩٤٧,٦٨٢,٤٧٦	٣١٦,٥٠٨,٥٧٣
	٦	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦	٤٨,١٨٧,٤٦٢
		٤,٦٥٦,٨٠٤,٢٧٣	٤٢٥,٩٩٣,٠٠٣
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)			
	٣٨٤	٢٠,٥١٢,٦٧٠,١٩٢	٣,٥٢٤,٢٧٢,٧٨٨
		٤١٠,٥٩٤,٣٧٥	٧٨,١٠٥,٩٧٨
		٢٠,٩٢٣,٢٦٤,٥٦٧	٣,٦٠٢,٣٧٨,٧٦٦
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج			
		٢٠,٩٢٣,٢٦٤,٥٦٧	٣,٦٠٢,٣٧٨,٧٦٦

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (ب)			رقم الدليل
السنة السابقة	السنة الحالية		الحسابي
دينار	دينار		
		١- تعويضات المشتغلين	
٧٢٩,٤٩١,٨٠٨	٢,٠٠٣,٩٣٤,٠٧١	(أ) رواتب وأجور	٣١
٧,٧٢٥,٠٠٠	١,١٦٥,٠٠٠	(ب) تجهيزات العاملين	٣٢٦
٧٣٧,٢١٦,٨٠٨	٢,٠٠٥,٠٩٩,٠٧١		
		٢- <u>فرض العمليات</u>	
٢,٥٨٩,١٤١,٤٥٦	١٧,٨١٥,٤٤٩,٢٣٥	صافي الأرباح	
١١٩,٨٠٨,٥٤٦	٢٥١,٥٢٧,٥١١		
		٣- <u>الإدخارات والإطفاءات</u>	
٣,٤٤٦,١٦٦,٨١٠	٢٠,٠٧٢,٠٧٥,٨١٧	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشوف رقم (١)

سنة السابقة	سنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبى
٩٨,٨٤٩,٦٩٧	٢٨٤,٩٠٠,٣٢٧	٤٤٢
٥٣٣,٦٤٥	٤١٧,٦٧٥	٤٤٢٣
٩٩,٣٨٣,٣٤٢	٢٨٥,٣١٨,٠١٢	٤٤٢٤
١١٨,١٥٥,٢٤٠	٣,٢٦٤,٦٨٦,٠١٠	٤٤٣
١٥١,١١٢,٢٩٩	١٥١,٧٧٤,١٥٥	٤٤٣١
٢٦٩,٢٦٧,٥٣٩	٣,٤١٦,٤٦٠,١٦٥	٤٤٣٢
٢٧٩,٦٠٨,١١٥	—	٤٤٤
٢٥٥,٤٦٠,٧٠٥	٩٠٠,٦٩٨,٦٠٨	٤٤٤١
٤٣,٦٦٤,٠٥٠	٥٨٧,١٢٨,٠٩٥	٤٤٥
٢٩٩,١٢٤,٧٥٥	١,٤٨٧,٨٢٦,٧٠٣	٤٤٥١
٨٠,٦٦,٦٠٠	٦,٤٤٦,٧٩٠	٤٤٥٢
٧,٠٣٨,٨٥٤	١٥,٧٦٦,٩٨٣	٤٤٦
٧٢٠,٠٠٠	—	٤٤٧
٣٢٢,٠٩٩,٥٥٠	٢٧٠,٦٦٠,٠٢٩	٤٤٧١
٨,٢٥٨,٩٩٣	٢١,٩٠٣,٧٥٤	٤٤٧٣
٣٣٨,١١٧,٣٩٧	٣٠٨,٣٣٠,٧٦٦	٤٤٧٤
١,٢٩٣,٥٦٧,٧٤٨	٥,٥٠٤,٣٨٢,٤٣٦	٤٤٧٩

إجمالي العمولات المقبوضة

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشوف رقم (٢)

	السنة الحالية	السنة السابقة	
	دينار	دينار	رقم الدليل الحسابي
(١) الفوائد المقبوضة			
إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	٢.٤١٠.٩١٩,٨٤٣	٨٢٩,٧٣٠,٥٤٠	٤٤٢
فوائد القروض الممنوحة	١٣,٨٦٠,٢٥٤,٧٥٤	١,١٢٦,٩٣٣,٤٢٩	٤٤٢١
فوائد لحسابات تجارية المدينة	١٦,٢٧١,١٧٤,٥٩٧	١,٩٥٦,٦٦٣,٩٦٩	٤٤٢٢
إيرادات الاعتمادات	—	—	٤٤٤
فوائد اعتمادات صادرة	٦٢,٢٨٣,٣٣٠	١١,١٠٣,٥٠٠	٤٤٤٢
إيرادات خطابات الضمان	—	٢٠٦,٧٠٠	٤٤٥
فوائد خطابات الضمان	—	—	٤٤٥٣
	١٦,٣٣٣,٤٥٧,٩٢٧	١,٩٦٧,٩٧٤,١٦٩	
(٢) الفوائد المدفوعة			
للفوائد المصرفية المدفوعة	١,١١٦,٣٣٣,٤٦٨	٢٨٥,٥٨٠,٠٢٢	٣٤٢
فوائد حسابات التوفير	١,٨٤٤,٣٩٩,٦٨٩	٦٧,٠٩٦,٥٣٢	٣٤٢١
فوائد الودائع الثابتة	١٢,٧٢٠,٨٢٠	—	٣٤٢٢
فوائد حسابات جاريه دائره	٢,٩٧٣,٤٥٣,٩٧٧	٣٥٢,١٧٦,٥٥٤	٣٤٢٥
	١٣,٣٦٠,٠٠٣,٩٥٠	١,٦٦٥,٢٩٧,٦٦٥	
رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)			

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

رقم الدليل	المحسني	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
٤٤١	إيراد العملات الأجنبية	٦,٢٩٧,٣٣١,٠١٣	١,٠٣٤,٣٢٤,٦٠٣
٤٤٨	مصروفات مستردة	٧,٧٥٧,٠٦٦	٧,٠٧٥,٨٢٥
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٦,٣٠٥,٠٨٨,٠٧٩	١,٠٤١,٤٠٠,٤٢٨

كشف الممتلكات المملوكة

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

٣٢	الممتلكات المملوكة	١٧٧,٣٥٢,٦٢١	٦٩,٠٢١,٩٦٨
٣٢٦	ناقصاً : تجهيزات العاملين	١,١٦٥,٠٠٠	٧,٧٢٥,٠٠٠
		١٧٦,١٨٧,٦٢١	٦١,٢٩٦,٩٦٨

كشف الممتلكات الخدمية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٥)

٣٣	الممتلكات الخدمية	٢,١٢٩,٥٨٤,٧٣٩	٣٥٧,٢٤١,٩٣٢
٣٣٦١	ناقصاً: اشتراكات وانتماءات	١١٢,١١٧,٤٦٥	٧,٣٠٠,٧٨٢
٣٣٦٢	أقساط تأميين	٢,٤٥١,١٠٣	٢,١٤٢,٩٢٧
		١١٤,٥٦٨,٥٦٨	٩,٤٤٣,٧٠٩
		٢,٠١٥,٠١٦,١٧١	٣٤٧,٧٩٨,٢٢٣
٤٤٨٢	ي طرح : مصروفات الاتصالات المستردة	٦٧,٣٠١,٦٩٥	٣٩,٢٨٩,٦٥٠
٤٤٨٢	مصروفات نقل نقد مستردة	٣٢,٠٠٠	—
		٦٧,٣٣٣,٦٩٥	٣٩,٢٨٩,٦٥٠
		١,٩٤٧,٦٨٢,٤٧٦	٣١٦,٥٠٨,٥٧٣

مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشوف رقم (٦)

رقم الدليل	السنة الحالية	السنة السابقة
المحاسب	دينار	دينار
٣٤	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦	٤٨,١٨٧,٤٦٢
٣٤٣	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦	٤٨,١٨٧,٤٦٢