

## تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2008/12/31

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

نتفينا 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 ان يقدم لمساهمي المصرف الكرام التقرير السنوي الخامس بشأن الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2008/12/31.

### اولاً- 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 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 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 الأسهم.
- 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 مسجل 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 مسجل الشركات بكتابها المرقم (2831) في 2007/3/20 على الزيادة وتم الاكتتاب بكافة الاسهم.

#### 3- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية:

دابت قيادة وإدارة المصرف منذ بداية التأسيس ولان الت على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة ليكون قمة بين القمم المصرفية العراقية ومن أقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق، وأن يحصل على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية، مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرويا المستقبلية تتركز على ما يلي:

أ- وضع خطة طموحة لفتح فروع جديدة في بغداد والمحافظات بهدف زيادة القدرة على جلب الموارد وتغطية أجزاء واعدة من السوق، وكذلك السعي لعقد إتفاقات وتحالفات مع بعض من المصارف الكبرى، العاملة في المنطقة العربية والدول الاجنبية وتأمين الانتشار واستكشاف الصيغة المناسبة للتواجد، كما سيتم وضع خطة تسويقية يشارك في تنفيذها جميع العاملين لتأمين مجموعة مخرئية من الكوادر في مجال التسويق بهدف التعرف على فرص توظيف الموارد في تمويل القطاعات الواعدة واستغلال هذه الفرص.

ب- أيجاد قوة بشرية عاملة قادرة على العطاء ورائعية فيه ومواصلة السعي لتطويرها وتأهيلها وقد جرى تشكيل لجنة عليا من الإداريين والمتخصصين لغرض إعداد هيكل تنظيمي متطور يتوافق مع الأفكار والسمات الحديثة للتنظيم، وتحديد ملاكات الأقسام والفروع، وصياغة نظم للعمل تتلائم مع سياسات التطوير والتدريب، ودراسة قدرات العاملين وتصنيفهم، وتحديد احتياجاتهم للتدريبية، وتأهيلهم للتعامل مع مستجدات العصر وتحسين مستواهم المهني، وتشخيص العمالة الزائدة في بعض الإدارات وإجراء المناقشة بين هذه الإدارات والاستفادة من هذه العمالة في الإدارات التي يتطلب الأمر بدعم العمالة بها، ودراسة هيكل ومستوى الرواتب والأجور بالمصرف ومقارنته مع المصارف الأخرى، ووضع نظام تقييم للعاملين يعتمد أساسا المؤشرات العلمية للتقييم والعدالة لتكريم المتميزين وتحفيز المتقاصرين.

ت- بناء قاعدة نظم وبرامجيات ذات تقنيات عالية لتنظيم العمل وفقا لأحدث النظم المصرفية وأكثرها فاعلية. وقد تم استدعاء مكاتب وشركات متخصصة في إعداد البرامجيات والنظم الحديثة لتقديم عروضها لبناء نظم مصرفية ممكنة مع تجهيز كافة الملحقات الضرورية والأجهزة لتشغيل النظام وربطه بكافة الفروع.

ث- إكمال إعداد وصياغة السياسات الرئيسية التي يتحتم على المصرف الالتزام بها تنفيذا لقانون البنك المركزي العراقي الرقم (56) وقانوني غسل الأموال رقم (93) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكافة القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والمنظمة لعمل المصارف الخاصة وخصوصا بما يتعلق بسياسة الائتمان، سياسة إدارة المخاطر، سياسة الاستثمارات المباشرة، سياسة التعامل والتواصل مع الزبائن، سياسة تأمين نظم المعلومات، وسياسة إدارة وتسمية الموارد البشرية. سياسة الرقابة الداخلية وتطويرها وإعداد الكادر المؤهل لتنفيذ برامج المراجعة التشغيلية السابقة للصراف لكافة العمليات المصرفية وتثقيف العاملين للتفاعل معها والالتزام بها عند قيامهم بتنفيذ الأعمال والأنشطة، بهدف تفعيل دور الرقابة الداخلية في تحسين الأداء، والسيطرة على المخالفات والأخطاء، ومعالجة أسبابها، كما أن عقد الاجتماعات الشهرية للمديرين لمناقشة مشاكل العمل وتطويره أصبح من السمات الدائمة لسياسة الإدارة ج- وضع خطة طموحة لتعزيز الجهود والموارد المخصصة للالتزام باعتباره أحد الأنشطة الرئيسية، التي يمكن أن تحقق زيادة ملموسة في الأرباح. على أن تكون جهود الخطة موجهة للعمل على أربع محاور وهي:

الأول: إجراء الدراسات الموضوعية على جميع ملفات الزبائن الممنوحين الائتمان سواء التسهيلات أو القروض بهدف التوصل إلى تصنيف لهؤلاء، من حيث الملاءة، وقدرتهم الحالية والمستقبلية على التسديد وتحديد المتلكئين ومتابعتهم، والإبقاء على الزبائن الذين يتمتعون بجدارة عالية، التحرك على كسب زبائن جُدد بعد دراسة مقدرتهم المالية وإمكانياتهم، كما تصاعدت الجهود في متابعة ملف الديون المتعثرة من خلال الاتصال بالزبائن وإجراء التسويات، إما بجدولة مديونياتهم أو السداد أو إقامة دعاوي ضدهم،

الثاني: إن إدارة المصرف مستمرة في سياسة وضع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، حيث بلغ رصيد هذا المخصص لهذه السنة (7,461) مليار

الثالث: وضع دراسات جادة لتقييم وإدارة المخاطر تهدف إلى تحجيم هذه المخاطر.

الرابع: دعم المشاور القانوني لمتابعة المتلكئين عن الدفع وإقامة الدعاوي القضائية طيهم، والحرص على الحصول على أحكام لصالح المصرف في المنازعات،

#### 4- فروع المصرف:

انطلاقا من حرص المصرف والتزامه المستمر على تسهيل المعاملات ورفع مستوى الخدمة وتوفيرها لزبائنه الكرام في الوقت والمكان المناسب لهم، وتأسيسا لسياسة الانتشار الجغرافي فقد استمر المصرف في التوسع وتطوير شبكة فروعه حيث بلغ عدد الفروع الداخلية (6) فروع وهي:

1. الفرع الرئيسي في بغداد
2. فرع في مدينة السليمانية
3. فرع في مدينة اربيل.

4. فرع في مدينة دهوك .
  5. فرع آخر في مدينة بغداد بمنطقة الحارثية .
  6. فرع في مدينة الرمادي . الذي سيأثر أعماله نهاية شهر شباط من هذه السنة .
- كما ان المصرف إستحصل الموافقات الاصولية من البنك المركزي على تنفيذ خطة فتح (3) فروع أخرى عام 2009 في كل من مدن البصرة والنجف و كربلاء .

### ثانياً- بيانات تفصيلية وتحليلية:

1- العقود الهامة المدرمة خلال السنة:

لقد تم أبرام العقود المبين تفاصيلها ادناه خلال عام 2008 وهي :

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	بالدينار العملي	بالدولار الامريكي
1	مكتب مينا للاستشارات القانونية	خدمات قانونية	13.300.000	
2	جريدة المدى	اعلان يومي (شهريا )		6000
3	شركة ميرال للاتصالات	خدمة الانترنت(شهريا)		3750
4	شركة اورينت	إستضافة الموقع و 27 بريد الكثروني + تجديد السنوي(سنويا)		444
5	شركة اورينت	كلفة إضافات وتحديث على الموقع		850
6	حيدر سامي	عقد صيانة المولدات (شهريا)	1.300.000	
7	شبكة التسويق العراقية	مادة إعلانية(سنويا)		600
8	شركة الحمراء	التأمين على النقد أثناء الحفظ	2.713.500	
9	إتحاد المصارف العربية	إشتراك (سنوي)		150
10	شركة مدار الارض	تجهيز ماكينة طبع الصكوك		9000
12	صادق شناوة	سيارة نقل للنقد ( شهريا)	1.000.000	
13	الشركة الاهلية للتأمين	التأمين ضد الحريق والسرقه	505.500	
14	شركة الخدمات المصرفية	نقل النقد		حسب النقد
15	محمد يحي غالب	تأسيسات صحية لبناية الجديدة	33.500.000	

2- الربح الصافي:

بلغ إجمالي الربح (القابل للتوزيع) خلال هذه السنة (17.200.424.365) دينار وبعد تنزيل مبلغ التخصيصات الضريبية البالغ (2.830.015.997) دينار ، وخصم احتياطي رأس المال حسب قانون المصارف ومتطلبات البنك المركزي العراقي البالغ (2.874.081.674) دينار ، بالإضافة الى تنزيل احتياطي التوسعات البالغ (2.155.562.000) دينار التي ألزم البنك المركزي العراقي تنزيلها من الفائض قبل التوزيع ، وبذلك يكون صافي الربح (الفائض المتراكم) الذي يوزع على المساهمين او يجري رسمته حسب قرار مجلس الادارة المبلغ (9.340.764.694) دينار، في حين تم توزيع ارباح (الفائض المتراكم) خلال العام الفائت (11.841.529.272) دينار ، مما يؤثر انخفاض في الصافي القابل للتوزيع عن العام السابق بحدود (2.500.764.578) دينار، سيما وإن الانخفاض هذا لايعني وجود قصور في الاداء بل يعزى للأسباب المبينه ادناه :

1. أخذ احتياطي توسعات بحدود (2.155) مليار دينار لتدارك نفقات ومصاريف فتح (3) فروع خلال عام (2009) بنسبة 15% من الفائض القابل للتوزيع بموجب قرار مجلس الادارة المرقم في .
2. إنخفاض ايرادات القروض الداخلية والتسهيلات بحدود أكثر من (4) مليار دينار بسبب سياسة المصرف المتحفظة في منح الائتمان ومتابعة تسديد القروض والتسهيلات القديمة وعدم تجديدها او إقتصار منح الائتمان للزيائن الذين يقدمون ضمانات جيدة ووفق شروط معينة متحفظة ، وكذلك قيام البنك المركزي خلال عام 2008 بخفض فائدة

الاستثمار مما أدى الى قيام المصرف بتخفيض نسبة الفائدة التي يتقاضاها على ضوء ذلك .

3. إنخفاض أرباح عمولة (حوالات داخلية المتباعدة) بحدود أكثر من (2) مليار دينار بسبب إعفاء بعض الزبائن من هذه العمولات .

3. أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها:  
بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطيات واستخداماتها كما هي بتاريخ 2008/12/31 المبلغ (17.820.882.730) دينار موزع كما يلي:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ بالدينار
213	احتياطي عام	20201047
2141	احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي	6385505974
21411	احتياطي التوسعات	2155562000
2154	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	139823412
217	القائض المتراكم	9119790297
	المجموع	17820882730

4- أرصدة التخصيصات:  
بلغ مجموع أرصدة حسابات التخصيصات كما هي بتاريخ 2008/12/31 المبلغ (10.498.656.648) دينار موزعة كما يلي:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ بالدينار
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	7461841281
224	تخصيصات ضريبة الدخل	2830015997
2251	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	143000000
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	63799370
	المجموع	10498656648

5- مبالغ الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات:  
بلغ مجموع المصروفات على الفترات التتالية خلال السنة الحالية والسابقة كما يلي:

رقم الدليل	نوع المصروف	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
3331	دعاية وإعلان	11086200	4395750
3332	نشر وطبع	26262700	29096750
3333	ضيافة	7436092	2607250
3334	مصاريف معارض	132904260	81106170
	المجموع	177689252	117205920

## 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.

ت	الإسم الثلاثي	العنوان	عدد الأسهم
1	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	9.904.571.109
2	ناجي عزت محمد صالح الجاف	نائب الرئيس	368.126.000
3	منذر طائب قطان	المدير المفوض	1.000.000
4	داود سردار فتاح الجاف	عضو	324.407.200
5	حسن كريم فتاح الجاف	عضو	2.000.000
6	لوي اسماعيل سليم	عضو	19.950.000

### 2- العاملون في المصرف:

- 1) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم (3391/3/9) والمؤرخ في 2008/9/1 على إختيار السيد عباس جاسم زبون مراقب إمتثال لمصرفنا وقد باشر بممارسة عمله في المصرف بتاريخ 2008/9/1
- 2) نظراً لعدم تجديد عقدنا مع مكتب مينا للاستشارات القانونية فقد تم تعيين المحامي السيد عبد الرزاق مريمن مطر بوظيفة محامي في المصرف .
- 3) بلغ عدد العاملين في المصرف (247) منتسب في 2008/12/31 بعد ان كانوا (182) منتسباً لغاية 2007/12/31 جميعهم من العراقيين، وقد بلغ مجموع الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (2.820.179.925) ديناراً بضمنها المبلغ (91.871.400) دينار عن حصة المصرف من الضمان الاجتماعي.
- 4) أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقلصوا أعلى دخل سنوي:

ت	الإسم الثلاثي	العنوان الوظيفي
1	أسامة ابراهيم محمود الجبلي	مستشار
2	عبد المجيد عبد الحميد الصكار	معاون مدير مفوض
3	صلاح الدين صالح الفخري	مدير تنفيذي
4	دلشاد احمد كريم عبد الرحمن	مدير فرع السليمانية
5	طه محمد هويدي	مدير فرع أربيل

(5) يحصل الموظفون والعاملون على المزايا التالية:

- راتب إضافي كل ثلاثة أشهر
- تقديم الإعانات المالية للمنتسبين في حالات المرض او الوفاة او الولادة وقد بلغت خلال السنة (275.000) دينار.

### رابعاً- المؤشرات المالية عن أداء المصرف سنة 2008:

#### 1- المركز المالي للمصرف:

ارتفع المركز المالي للمصرف نهاية عام 2008 حيث بلغ (354.336.171.546) دينار عراقي بعد ان كان (306.293.294.845) دينار نهاية العام السابق، وبذلك تكون نسبة الزيادة (16%) نتيجة لارتفاع مصالير الأموال الأخرى مثل الحسابات الجارية وودائع الزبائن، كما زادت استخدامات الأموال وخصوصاً الائتمان النقدي.

#### 2- النشاط المصرفي:

لم تتبنى إدارة المصرف سياسة إبداع أرصدها لدى البنك المركزي وإستثمارها ليقصر نشاطها على تحقيق فوائد جراء ذلك بل مارس كافة العمليات المصرفية التي تمثلت بمعليات بيع وشراء العملات الأجنبية وحقق جراء ذلك عائد مجزي، كما قام بتقديم القروض والتسهيلات المصرفية وفق سياسات رصينة توخعت تجنب مخاطر الائتمان بكافة أشكالها حتى العادية منها، وكذلك إبتداع الحوالات الخارجية والداخلية، كما قام بفتح إعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان داخلية

وخراجية وإصدار السفائح وإعتماد الصكوك ، ولم تضع إدارة المصرف نصب عينها من خلال تواجدها على الساحة الاقتصادية في العراق تحقيق عائد مضمون فقط ، بل كان ههما الأساس المساهمة بفاعلية في تشغيل الاقتصاد العراقي والمساهمة في دعمه وتطويره وزيادة العائد والدخل للمساهمين في الوقت نفسه مع التركيز على توطيد ودعم المركز المالي ورفع قدرته التقاسمية وتأمين قاعدة رأسمالية متينة وملامنة من خلال ممارسة العمل المصرفي الشامل وتقديم الخدمات المتنوعة للزبائن وبناء اساس عمل تؤمن الاستمرار والنمو وخوض أفق جديدة واعدة ، وقد كان حصيلة هذه السياسات تحقيق ربح إجمالي بلغ نهاية السنة (40.344.498.145) دينار عراقي حيث بلغ إيراد الاستثمارات ( 4.287.673.121) دينار بينما بلغت إيرادات العمليات المصرفية (36.056.825.024) دينار وبعد تنزيل مجموع المصروفات خلال الفترة البالغة (23.254.082.143) دينار وإضافة الإيرادات الأخرى يكون الفائض القابل للتوزيع (17.200.424.365) دينار وفي انذاه أهم الأنشطة ونتائجها خلال سنة 2008 :

#### أ. أوجه التشغيل (الائتمان النقدي):

لقد إتبع المصرف سياسة محتفظة في منح القروض والمسهيلات خلال هذه السنة حيث انخفض الائتمان الممنوح الي (63.215.886.705) دينار عراقي بعد ان كان سنة 2007 المبلغ (88.844.682.567) دينار وخصوصاً بالدولار الأمريكي لسببين :

(1) الانخفاض المستمر في سعر الدولار الأمريكي نتيجة سياسة البنك المركزي والذي يعني تسديد الزبائن دينار عراقي أقل عند حلول موعد الوفاء وهذا يمثل خسارة إحطاط المصرف لها ، لقد كانت القروض بالدولار الأمريكي عام 2007 المبلغ (6.113.272.500) دينار في حين كان رصيد هذا الحساب خلال عام 2008 (صفر) ، كما بلغ رصيد الحسابات الجارية المدينة ورصيد (مدين) للحسابات الجارية الدائنة المبلغ ( 18.704.163.195) دينار سنة 2007 في حين اصبح سنة 2008 لايزيد عن (2.663.585.640) دينار

(2) نتيجة تكدس بعض الزبائن وتأخرهم عن التسديد في مواعده مما يتطلب وضع مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وإعتبارها مصروفات حيث بلغت عام 2007 المبلغ (5.658.707.716) دينار يضاف اليها مبلغ عام 2008 المبلغ (7.461.841.281) دينار فيكون مجموع المخصص المبلغ ( 1.803.133.565) دينار وهذا بالتأكيد يؤثر على نتيجة الاعمال والفائض القابل للتوزيع ، مما يتطلب التحفظ بهذا الخصوص .

#### ب. مصادر التمويل (الودائع):

تمكّن المصرف من خلال مضاعفة جهوده في مجال كسب زبائن جدد وتشجيع القدامى على الادخار وأستقطاب المزيد من المدخرات والودائع بمختلف أنواعها ومصادرها ، حيث بلغ الرصيد الإجمالي للحسابات الجارية وودائع الزبائن المبلغ (223.316.028.311) دينار بعد ان كانت نهاية عام 2007 المبلغ (137.778.395.383) دينار عراقي فتكون نسبة الزيادة (62%) وهذا مؤشر يعني زيادة ثقة الزبائن والمواعدين بالمصرف ودليل مادي على نجاح المصرف في سياسته وتطوير اساليب عمله وفيما يلي جدول مقارنة بالودائع خلال السنة الحالية والسنة السابقة:

الذليل	اسم الحساب	السنة الحالية/دينار	السنة السابقة/دينار	نسبة الزيادة
251	حسابات جارية دائنة	91.190.892.506	52882371129	72%
252	حسابات الادخار	49531502523	27733402140	78%
253	حسابات الودائع لاجل	42839658333	9337871785	358%
255	تأمينات مستلمة مقبوضة	38333461185	47016769395	19-%
256	حوالات وصكوك الداخلية	1401528536	807980934	73%
2951	اعتمادات معلقة للاستيراد	18985228	-----	100%

ت. زيادة الإيرادات:

لقد كانت إيرادات المصرف خلال السنة توشح تطور ونمو واضح في الإيرادات قياساً للسنة السابقة بكافة أنواعها حيث بلغ ايرداد النشاط الجاري لعام (2008) المبلغ (40.344.498.145) دينار في حين كان عام (2007) المبلغ (33.222.339.604) دينار حيث بلغت نسبة الزيادة والنمو بحدود(22%) وتختلف نسب الزيادة حسب نوع الإيراد وكما ما مبين في اذناه :

العلل	نوع الإيراد	السنة الحالية	السنة السابقة	نسبة الزيادة
441	ايرداد العملات الأجنبية	15940849856	6297331013	153%
442	ايرداد القروض الداخلية والتسليف	12486903887	16556492609	25 - %
443	ايرداد الحوالات	2183882444	3416460165	36-%
444	ايرداد الاعتمادات	1594545695	732987630	254-%
445	ايرداد خطابات الضمان	3484933021	1487826703	134-%
446	عمولة ضمان الدفع الأجل	23272404	6446790	261-%
447	عمولات مصرفية متنوعه	220367189	308330766	29-%
448	مصرفات مستردة	122070528	75090761	62-%
462	ايرداد الاستثمارات المالية	4287673121	4341373167	1.25-%
	المجموع	40344498145	33222339604	

خامساً. المؤشرات المالية الأخرى:

1. السيولة النقدية :

بلغ رصيد النقد كما في 31/12/2008 المبلغ (237.181.244.771) دينار عراقي في حين كانت في 31/12/2007 المبلغ (169.465.530.532) دينار اي بنسبة زيادة مقدارها (39%) علماً بأن رصيد النقد لدى المصارف المحلية (بالعملة المحلية والأجنبية) أشر زيادة بنسبة (36%) في حين أشر رصيد النقد لدى المصارف الخارجية زيادة بنسبة (50%).

2. 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 الاستحقاق لتثبيت البيانات المالية وإعداد الحسابات الختامية، كما يجري إحتساب إندثار الموجودات الثابتة وإطفاء التقلبات الإيرادية الموجلة على أساس القسط الثابت وبالتنسب المقررة بموجب أحكام القانون رقم (9) لسنة 1994 (نظام الإندثار والإطفاء للقطاع 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.

3. بيان 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 إجمالي الموجودات محسوبة على أساس اوزان مخاطر حدها نظام معايير كفاية رأس المال، كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعبرت 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 (42%)، وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الوطنية والدولية.

وفي الختام لايسعني الا ان اوجه باسمي وبالاصالة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر  
للمساهمين وزياتتنا الكرام على دعمهم ومساندتهم وإلى كافة العاملين في المصرف على جهودهم المثمرة  
وحرصهم على استمرار مسيرة التقدم والنهوض بالمصرف والتحية موصولة لكل من يعمل بنكران ذات  
ويبدلون جهد مميز للحفاظ على المصروح الذي يعملون فيه .

نوزاد داود قباح الجاف  
رئيس مجلس الإدارة



02:24:11 2009/02/24 ص



# 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/٢٠٠٨

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

## مصرف الشمال ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

### تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

### المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقب الحسابات	أولاً: ثانياً:
	البيانات المالية	
( أ )	الميزانية العامة	
( ب )	حساب الأرباح والخسائر	
( جـ )	بيان التدفقات النقدية	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً:
( ١ )	التقود	
( ٢ )	الاستثمارات	
( ٣ )	الأوراق التجارية المخصومة والمباعة	
( ٤ )	القروض والتسليفات	
( ٥ )	المدينون	
( ٦ )	الموجودات الثابتة	
( ٧ )	مشروعات تحت التنفيذ	
( ٨ )	حسابات جارية وودائع	
( ٩ )	الدائتسون	
( ١٠ )	رأس المال	
( ١١ )	الأحتياطيات	
( ١٢ )	التخصيصات	
( ١٣ )	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	
( ١٤ )	أيرادات العمليات المصرفية	
( ١٥ )	أيرود الاستشارات المالية	
( ١٦ )	مصروفات العمليات المصرفية	
( ١٧ )	المصاريف الإدارية	
( ١٨ )	الإيرادات الأخرى	
( ١٩ )	المصروفات التحويلية	
( ٢٠ )	المصروفات الأخرى	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للمدة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

### المحتويات

رقم البيان	بيانات لامرأاف الحسابات القومية	رابعاً
(أ)	♦ بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
(ب)	♦ بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	خامساً
(١)	♦ العمولات المقبوضة	
(٢)	♦ مكونات رسم الخدمة المحتسب	
(٣)	♦ الإيرادات الأخرى	
(٤)	♦ المستلزمات السلعية	
(٥)	♦ المستلزمات الخدمية	
(٦)	♦ مصروفات العمليات المصرفية	
	<u>تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف</u>	<u>سادساً</u>

**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/٢٠٠٨ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ وتقرير مجلس ادارة المصرف المعد بمقتضى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه واحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

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

**أولاً:- نشاط المصرف**

**أ) فائض النشاط**

ان رصيد النقص الناجم لفائض نشاط المصرف خلال السنة الحالية عن السنة السابقة قد بلغ (١٠,١٦,٩٢٣) الف دينار والسبب يعود الى زيادة مصروفات العمليات المصرفية بنسبة ٧٩% وكذلك زيادة المصروفات الادارية والاندثارات بنسبة ٩% على الرغم من زيادة إيرادات العمليات المصرفية بنسبة ٢٥%.

من

## ب- صافي ايرادات النشاط الجاري

### (١) - ايرادات العمليات المصرفية

ازدادت ايرادات العمليات المصرفية خلال السنة الحالية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٧١٧٥) مليون دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة نمو قدرها (٢٥%) وكما مبينته تفاصيلها ادناه :-

الفرق (مليون دينار)	%	السنة السابقة (مليون دينار)	%	السنة الحالية (مليون دينار)	
٩,٦٤٤	٢٢	٦,٢٩٧	٤٤	١٥,٩٤١	ايرادات الصلات الأجنبية
(٤,٠٧٠)	٥٧	١٦,٥٥٧	٣٥	١٢,٤٨٧	ايرادات القروض والتسليفات
(١,٢٣٣)	١٢	٣,٤١٧	٦	٢,١٨٤	ايرادات الحوالات
٨٦١	٣	٧٣٣	٤	١,٥٩٤	ايرادات الاعتمادات
١,٩٩٧	٥	١,٤٨٨	١٠	٣,٤٨٥	ايرادات خطابات ضمان
١٧	-	٦	-	٢٣	عمولة ضمان الدفع بالأجل
(٨٨)	١	٣٠٨	١	٢٢٠	عمولات مصرفية متنوعة
٤٧	-	٧٥	-	١٢٢	مصرفيات مستردة
٧,١٧٥	١٠٠	٢٨,٨٨١	١٠٠	٣٦,٠٥٦	

ويتبين مما ورد ذكره اعلاه ان العامل المؤثر الرئيسي في زيادة ايرادات العمليات المصرفية هو "ايرادات العملات الأجنبية" حيث بلغت هذه الزيادة (٩,٦٤٤) مليون دينار، وذلك كنتيجة لتوسع التعامل بالعملات الأجنبية.

٢ من ٢

## (٢) - إيرادات الاستثمارات

انخفضت إيرادات الاستثمارات خلال السنة موضوعة التدقيق عن السنة السابقة بمبلغ (٥٤) مليون دينار، وإن العامل الرئيسي المؤثر بهذا الشأن هو انخفاض فوائد الاستثمار الليبي والبالغ (٤٧٩) مليون دينار كما سيبيته تفاصيلها أدناه :-

الفرق (مليون دينار)	%	المنتهة السابقة (مليون دينار)	%	المنتهة الحالية (مليون دينار)	
٢٥٩	٥	-	٦	٢٥٩	فوائد حوالات الخزينة
(٢١٢)	٥	٢١٢	-	-	فوائد ودائع نقدية لدى الغير
٨	-	-	-	٨	إيرادات المساهمات الداخلية
٣٧٠	٤	١٥٦	١٢	٥٢٦	فوائد حسابات خارجية دائفة
(٤٧٩)	٩١	٣,٩٧٣	٨٢	٣,٤٩٤	فوائد الأستثمار الليبي
٥٤	١٠٠	٤,٣٤١	%١٠٠	٤,٢٨٧	

## (٣) - مصروفات العمليات المصرفية

كنتيجة لتوسع نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ فقد ازدادت "مصروفات العمليات المصرفية" خلال السنة المعنية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٨٠٠٥) مليون دينار، وذلك بسبب الزيادة الناجمة في الفوائد والعمولات المصرفية المدفوعة كما سيبيته أدناه :-

الفرق (مليون دينار)	%	المنتهة السابقة (مليون دينار)	%	المنتهة الحالية (مليون دينار)	
٦,٩٧٤	٣٠	٢,٩٧٣	٥٥	٩,٩٤٧	الفوائد المصرفية المدفوعة
٣,٣٢٣	٢٥	٢,٥٣٣	٣٢	٥,٨٥٦	العمولات المصرفية المدفوعة
٢٥٦	-	٣٥	٢	٢٩١	فروقات تقييم العملات الأجنبية
(٢,٦٩١)	٤٥	٤,٤٩٤	١٠	١,٨٠٣	خصص مخاطر الائتمان
١٤٣			١	١٤٣	خصص هيوط قيمة الاستثمارات
٨٠٠٥	١٠٠	١٠,٠٣٥	١٠٠	١٨,٠٤٠	

#### (٤) مخصص الديون المشكوك بحصيلتها:

احتسبت ادارة المصرف "مخصص الديون المشكوك بحصيلتها للسنة الحالية بأسلوب متحفظ اخذه بنظر الاعتبار الحيطة والحذر من مخاطر الائتمان عند تحديد رصيد هذا المخصص لتكون قيمته بمبلغ (٧,٤٦٢) مليون دينار عراقي، مسترشدا بتعليمات البنك المركزي العراقي في هذا المضمار.

### ثانياً: - الوضع المالي

#### أ- مقارنة "الموجودات" و "مصادر التمويل"

من خلال السياسة المحاسبية التي أتجهها المصرف خلال السنة الخامسة من نشاطه فقد تبين أن نسبة "الموجودات المتداولة" الى "أجمالي الموجودات" كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ قد بلغت نسبة (٩٨%)، في حين أن نسبة "مصادر التمويل قصيرة الأجل" الى "أجمالي" مصادر التمويل "كما في ذلك التاريخ قد بلغت (٦٧%).

#### ب- كفاية رأس مال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لفرض 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/كانون الأول/٢٠٠٨ كانت (٤٢%).

### ثالثاً: - السياسات المحاسبية

#### أ- الإيرادات المصروفات

لقد احتسبت كل من "الإيرادات" و "المصروفات" خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ وفق مبدأ "الاستحقاق" المحاسبي.

٢ من ٢

### ب- مخصص هبوط اسعار اسهم الاستثمارات

ان كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ بلغت (١,٥٨٩,٨٢١) الف دينار في حين ان "القيمة السوقية" للمحفظة ذاتها كما في ذلك التاريخ قد بلغت (١,٧٣٣,٠٠٠) الف دينار . هذا وتم تخصيص مبلغ (١٤٣,٠٠٠,٠٠٠) مليون دينار . مخصص لهبوط اسهم المحفظة الاستثمارية بتاريخ الميزانية .

### ج- الابداتارات والاطفاءات

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

### د- الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة

أنتهجت ادارة المصرف بأجراء المقاصة بين ارصدة كل من الحسابات "المدينة" و"الدائنة" المتبادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ وذلك تماشياً مع تعليمات المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي الواردة بكابهم ذي العدد ٢٣٤/١/٩ والتاريخ في ٢٣/شباط/٢٠٠٤ .

### هـ - سعر تحويل العملات

لقد تم اعتماد سعر تحويل العملات المنقذه بالدولار الامريكى والمتعلقة بالموجودات والمطلوبات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ على اساس سعر التحويل الرسمي كما في ذلك التاريخ والذي كان (١١٧٢) دينار لكل دولار امريكى . أما بالنسبة لتوائد القروض والتسليفات المستلمة والمدفوعة وايرادات العملات الاجنبية فقد تم معالجتها بسعر التحويل عند تاريخ التقييم .



#### **رابعاً: - غسيل الأموال وتمويل الإرهاب**

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 هناك عمليات مصرفية متعلقة بـ (غسيل الاموال) اوتلك التي ساهمت بتحويل الارهاب خلال نشاطا المصرف للسنة موضوعة التدقيق .

#### **خامساً: - الأسم التجارية للمصرف**

اتخذت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٧ قرار بتعديل اسم مصرف الشمال الى شركة مصرف الشمال للتحويل والاستثمار / مساهمة خاصة وقد ايد اتحاد الغرف التجارية العراقية بموجب الكتاب ذي العدد ٤٣٩ في ٢٠٠٩/٢/١٥ الموجه الى دائرة تسجيل الشركات بعدم المعانعة من تسجيل الاسم الجديد .

وحسب رأينا ومقدر ما توصلنا اليه 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 تدريبات تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وفتقات وإيرادات المصرف .
- ٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتقديرية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، 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 والتشريعات النافذة.

٤) ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وانها 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/٢٠٠٨، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ.



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

بغداد في ٨/شباط/٢٠٠٩

٧ من ٧

**مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**الميزانية العامة**

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	دينري	دينري
		الموجودات المتداولة	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١
		التقود	١٦٩,٤٦٥,٥٣٠,٥٣٢	٢٣٧,١٨١,٢٤٤,٧٧١
		الاستثمارات	١,٠١٣,٦٦٢,٦٠٩	١,٥٨٩,٨٢١,٦٣٢
		الائتمان للنقدي		
		الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٧٧٤,٧٣٥,٠٠٩	٧,٢٩٣,٣٢٩,١٠٦
		القروض والتسليفات	٨٨,٠٦٩,٩٤٧,٥٥٨	٦٣,٢١٥,٨٨٦,٧٠٥
		المديون	٨٨,٨٤٤,٦٨٢,٥٦٧	٧٠,٥٠٩,٢١٥,٨١١
		مجموع الموجودات المتداولة	٤١,٣٨٦,٦٣٨,٣٨٣	٣٨,١٢٨,١٤٩,٢٠٦
		الموجودات الثابتة	٣٠٠,٧١٠,٥١٤,٠٩١	٣٤٧,٤٠٨,٤٣١,٤٢٠
		القائمة (بالقيمة الدفترية)	١,٢٧٤,٤٨٢,٠٠٤	١,٤١٦,٤٧٧,٤٦٢
		مشروعات تحت التنفيذ	٤,٣٠٨,٢٩٨,٧٥٠	٥,٥١١,٢٦٢,٦٦٤
		مجموع الموجودات	٥,٥٨٢,٧٨٠,٧٥٤	٦,٩٢٧,٧٤٠,١٢٦
		الحسابات المتقابلة المدينة	٣٠٦,٢٩٣,٢٩٤,٨٤٥	٣٥٤,٣٣٦,١٧١,٥٤٦
		التزامات الزبائن لقاء العمليات		
		المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٢٤,٤٩٠,٦٥٤,٧١٤	١٩٦,٨٩١,٩٤٤,١٢٤

شركة فرقة السجل وشركائه  
تحليل ومراقبة الحسابات / تضامنية

A.H. Al-Salman & Co  
Public Accountants and Statitians

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨

بيان (أ)

٢ من ٢

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
<b>مصادر التمويل</b>			
<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>			
حسابات جارية وودائع	١٣٧,٧٧٨,٣٩٥,٣٨٣	٢٢٣,٣١٦,٠٢٨,٣١١	٢٥
التخصيصات	٩,١٤٢,٠٨٨,٤٣٤	١٠,٤٩٨,٦٥٦,٦٤٨	٢٢
الدائنين	٤٢,٥٨١,٨٧٨,٦٠٩	٢,٧٠٠,٦٠٣,٨٥٧	٢٦
	١٨٩,٥٠٢,٣٦٢,٤٢٦	٢٣٦,٥١٥,٢٨٨,٨١٦	
<b>مصادر التمويل طويلة الأجل</b>			
رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١
الاحتياطيات	١٦,٧٩٠,٩٣٢,٤١٩	١٧,٨٢٠,٨٨٢,٧٣٠	٢١
	١١٦,٧٩٠,٩٣٢,٤١٩	١١٧,٨٢٠,٨٨٢,٧٣٠	
<b>حقوق المساهمين</b>			
<b>مجموع مصادر التمويل</b>	<b>٣٠٦,٢٩٣,٢٩٤,٨٤٥</b>	<b>٣٥٤,٣٣٦,١٧١,٥٤٦</b>	
<b>الحسابات المتقابلة الدائنة</b>			
اتزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تسزيل التأمينات) لها مقابل	١٢٤,٤٩٠,٦٥٤,٧١٤	١٩٦,٨٩١,٩٤٤,١٢٤	٢٩

عن مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
نوزاد داود فتاح الجاف

المدير المفوض  
مفدر طالب كامل

مخبر الحسابات  
لستين يحيى محمد  
دوية رقم ١١١١١١



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

يرجى مراجعة تقريري بتاريخه

بغداد في ٨/شباط/٢٠٠٩

شركة فرقد السلطان وشركاؤه  
لتدقيق ومراقبة الحسابات / تضامنية

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

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٨

بيان (ب)

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		رقم التكشف	رقم الدليل المحاسبى
			<u>إيرادات النشاط الجاري</u>		
	٣٦,٠٥٦,٨٢٥,٠٢٤	٢٨,٨٨٠,٩٦٦,٤٣٧	إيرادات العمليات المصرفية	١٤	٤٤
	٤,٢٨٧,٦٧٣,١٢١	٤,٣٤١,٣٧٣,١٦٧	إيرادات الاستثمار	١٥	٤٦
	٤٠,٣٤٤,٤٩٨,١٤٥	٣٣,٢٢٢,٣٣٩,٦٠٤			
			<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>		
	١٨,٠٤٠,٣٤٢,٨٥٩	١٠,٠٣٥,٣٣٧,٠٠٥	مصروفات العمليات المصرفية	١٦	٣٤
	٢٩٠,٤٠٤,٦٨٨	٢٥١,٥٢٧,٥١١	الإئتمار	٦	٣٧
	٤,٦٨٥,٦٣٤,٦٤٣	٤,٣٠٧,٨٧١,٤٣١	المصروفات الإدارية	١٧	٣٣-٣١
	٢٣,٠١٦,٣٨٢,١٩٠	١٤,٥٩٤,٧٣٥,٩٤٧			
	١٧,٣٢٨,١١٥,٩٥٥	١٨,٦٢٧,٦٠٣,٦٥٧	فائض العمليات الجارية		
			<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
	١١٠,٠٠٨,٣٦٣	٥٩,٧٧٤,٥٢٠	الإيرادات الأخرى	١٨	٤٩
	١٧,٤٣٨,١٢٤,٣١٨	١٨,٦٨٧,٣٧٨,١٧٧			
			<u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>		
	١٤٨,٩٩٠,٦٨٦	٤٤٦,٨٣٧,١٣٧	المصروفات التحويلية	١٩	٣٨
	٨٨,٧٠٩,٢٦٧	٢٣,١٩٣,٤٤٠	المصروفات الأخرى	٢٠	٣٩
	٢٣٧,٦٩٩,٩٥٣	٤٧٠,٠٣٠,٥٧٧			
	١٧,٢٠٠,٤٢٤,٣٦٥	١٨,٢١٧,٣٤٧,٦٠٠	الفائض القابل للتوزيع		

يوزع كما يلي:-

٢,٨٣٠,٠١٥,٩٩٧	تخصصات ضريبية
٢,٨٧٤,٠٨١,٦٧٤	احتياطي رأس المال القانوني
٢,١٥٥,٥٦٢,٠٠٠	احتياطي التوسعات
٩,٣٤٠,٧٦٤,٦٩٤	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
١٧,٢٠٠,٤٢٤,٣٦٥	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

#### بيان (ج)

دينار	دينار	
١٧,٢٠٠,٤٢٤,٣٦٥		الغالب بموجب بيان (ب) المرفق
	٢٨٦,٨٥٢,١٨٨	<u>التدفق النقدية في الأنشطة التشغيلية</u>
	٣,٢٥٨,٤٨٩,١٧٧	الأذونات والاطفاءات
	٨٥,٥٣٧,٦٣٢,٩٢٨	نقص في المدينون
	(٣٩,٨٨١,٢٧٤,٧٥٢)	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٤٩,٢٠١,٦٩٩,٥٤١		النقص في الكائنون
		<u>صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية</u>
	١٨,٣٣٥,٤٦٦,٧٥٦	<u>التدفق النقدي في الأنشطة الاستثمارية</u>
	(٥٧٦,١٥٩,٠٢٣)	النقص في الائتمان النقدي
	(٤٢٨,٨٤٧,٦٤٦)	الزيادة في الاستثمارات
	(١,٢٠٢,٩٦٣,٩١٤)	شراء موجودات ثابتة
١٦,١٢٧,٤٩٦,١٧٣		انفاق في مشروعات تحت التنفيذ
		<u>صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية</u>
	(١٣,١٩٥,٦٠٠,٠٠٠)	<u>التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية</u>
	٧٦,٢١٢,٩٣٣	ارباح موزعة على المساهمين
	١,٩٤١,٩٨٨,٢٢٧	الزيادة في الاحتياطيات
	(٣,٦٣٦,٥٠٧,٠٠٠)	الزيادة في التخصيصات
(١٤,٨١٣,٩٠٥,٨٤٠)		لضريبة المسددة
٦٧,٧١٥,٧١٤,٢٣٩		<u>صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية</u>
١٦٩,٤٦٥,٥٣٠,٥٣٢		<u>صافي التدفقات النقدية</u>
٢٣٧,١٨١,٢٤٤,٧٧١		بمضاف: رصيد النقود كما في ٢٠٠٨/١/١
		رصيد النقود كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١









## محرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة والتغيرات فيها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	ثالث 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
						التكلفة
١,٤١٧,١١٣,٦٠٨	٥٤١,٦٨٤,٨١٥	٥٤٣,٦٠٠,٥١٧	٢٩,٨٨٠,٩٠٠	١٢٦,٤٢٢,٣٧٦	١٧٥,٥٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١/١/٢٠٠٨
٤٢٨,٨٤٧,٦٤٦	١٤٠,٦٣٨,٢٩٨	١٦٨,٥٧٢,٢٤٨	٣٧,٠٥٦,٥٠٠	٨٢,٥٨٠,٦٠٠	—	صافي الحركة خلال السنة
(١٥٨,١٣٠,٦٧٠)	(١٥٨,١٣٠,٦٧٠)	—	—	—	—	أطفاء النفقات الأيرادية المؤجلة
١,٦٨٧,٨٣٠,٥٨٤	٥٢٤,١٩٢,٤٤٣	٧١٢,١٢٧,٧٦٥	٦٦,٩٣٧,٤٠٠	٢٠٩,٠٠٢,٩٧٦	١٧٥,٥٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨
						مخصص الائتثار المترام
١٤٢,٦٣١,٦٠٤	—	٨٨,٩٧٠,٣٤٦	٤,٦١٢,١٨٤	١٣,٩٤٤,٠٧٤	٣٥,١٠٥,٠٠٠	الرصيد في ١/١/٢٠٠٨
١٣٢,٢٧٤,٠١٨	—	٨٧,١٣٢,١٣٧	٨,٠٢٨,٠٤٢	١٩,٥٦١,٣٣٩	١٧,٥٥٢,٥٠٠	ائتثار السنة الحالية
(٣,٥٥٢,٥٠٠)	—	—	(٣,٥٥٢,٥٠٠)	—	—	التسويات خلال السنة
٢٧١,٣٥٣,١٢٢	—	١٧٦,١٠٢,٤٨٣	٩,٠٨٧,٧٢٦	٣٣,٥٠٥,٤١٣	٥٢,٦٥٧,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨
١,٤١٦,٤٧٧,٤٦٢	٥٢٤,١٩٢,٤٤٣	٥٣٦,٠٧٠,٢٨٢	٥٧,٨٤٩,٦٧٤	١٧٥,٤٩٧,٥٦٣	١٢٢,٨٦٧,٥٠٠	القيمة الدفترية كما في ١/١٢/٢٠٠٨

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٨

كشف رقم (٧)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١		
دين	دين	دين	المحاسبي	رقم الدليل
٤,٢٩٨,١١٥,٠٨٠	٥,٣٨٣,٣٥٦,٣٦٨		مبان	١٢٢١
٩,٩٣٧,٦٧٠	٢٥,١٣٦,٩٤٤		لائحة وأجهزة مكاتب	١٢٦
—	٢٧,٠١٦,٠٩٢		أنفاق استثماري	١٢٩
٢٤٦,٠٠٠	٧٥,٧٥٣,٢٦٠		دفوعات مقدمة	١٢٩٦
٢٤٦,٠٠٠	١٠٢,٧٦٩,٣٥٢		مصاريف تأسيس فروع	١٢٩٣
٤,٣٠٨,٢٩٨,٧٥٠	٥,٥١١,٢٦٢,٦٦٤			

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٨

كشف رقم (٨)

	٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
<b>حسابات جارية دائنة</b>			
	٩٠.٣٦,٥٩٩,٤٨٥	—	٢٥١
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / عملة محلية	٧٠.٣١٨,٨٢٨	—	٢٥١١
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / عملة اجنبية	١٦٥,٤٥٧,٣٣١	١,٧٩٣,٦٣٧,٨٤٠	٢٥١١
حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي/ عملة محلية	١,٤١٩,٠٢١,٢٦٨	—	٢٥١٣
حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي/ عملة اجنبية	١٣٠,٢٣٣,٧٩٣	٢٨٧,٥٠٥,٨٩٤	٢٥١٣
حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط/ عملة محلية	٥,٣٠٠,٩٥٦	١٥٩,٤١٥,٢٩٠	٢٥١٥
حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط/ عملة اجنبية	٧,١٤١,٤٣٨,٠٣١	٢١,٧١٠,٩٦٧,٢٦٤	٢٥١٥
حسابات جارية دائنة/ شركات / عملة محلية	٢٦,٠٦٨,٢٨٠,٣٢٠	٤,٥٤٤,٠١٤,٩٥٠	٢٥١٦
حسابات جارية دائنة / شركات / عملة اجنبية	١٧,٩٨٤,٣٦٩,٠٠٦	١٨,٣٦٣,٩٠٣,٥٩٦	٢٥١٦
حسابات جارية دائنة/ أفراد / عملة محلية	٢٦,٦١٢,٣٧٥,٤٦٠	٤,٩٨٢,٠٢٦,٠٩٥	٢٥١٧
حسابات جارية دائنة/ أفراد / عملة اجنبية	٢,٠١٦,٨٨٧,٢٤٤	٥٨٠,٣١٨,٠٠٠	٢٥١٧
الصكوك المعتمدة (المصدقة) والمحجوزة / عملة محلية	٥٤٠,٦١٠,٧٨٤	٤٦٠,٥٨٢,٢٠٠	٢٥١٩١
الصكوك المعتمدة (المصدقة) / عملة اجنبية	٩١,١٩٠,٨٩٢,٥٠٦	٥٢,٨٨٢,٣٧١,١٢٩	٢٥١٩٢
<b>حسابات الايجار</b>			
	٤٠,٨٨٤,٦٤٥,٩١٥	٢٢,٦٤٩,٧٧٨,٩٦٠	٢٥٢١١
حسابات التوفير / عملة محلية	٨,٦٤٦,٨٥٦,٦٠٨	٥,٠٨٣,٦٢٣,١٨٠	٢٥٢١٢
حسابات التوفير / عملة اجنبية	٤٩,٥٣١,٥٠٢,٥٢٣	٢٧,٧٣٣,٤٥٢,١٤٠	
<b>حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب</b>			
	٤٠١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢
ودائع ثابتة بأبناز / قطاع مالي/ عملة محلية	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢١٣
ودائع ثابتة بأبناز / قطاع مختلط/ عملة محلية	٢٥,٧٤٩,٦٤١,٤٩٣	٦,٦٥٣,٥٤٤,٤٠٠	٢٥٢١٥
ودائع ثابتة - قطاع خاص / أفراد / عملة محلية	١٢,٦٣٤,٣٣٥,٨٠٠	١,٩٣٤,٠٣٧,٠٠٠	٢٥٢١٧
ودائع ثابتة - قطاع خاص / أفراد / عملة اجنبية	٣٠٥,٦٨١,٠٤٠	٢٩٠,٣٨٥	٢٥٢١٧
ودائع وقتية / عملة اجنبية	٤٢,٨٣٩,٦٥٨,٣٣٣	٩,٣٣٧,٨٧١,٧٨٥	٢٥٢٢
<b>تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء التعيينات المصرفية</b>			
	—	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥
تأمينات لقاء اعتمادات صادرة - عملة محلية	٢٧,٦٨٦,٩٢٤,٨٣٢	٣٨,٣٧٦,٨٣٥,٦٩٥	٢٥٥١
تأمينات لقاء اعتمادات صادرة - عملة اجنبية	٣,٦٧٤,٩٨٨,١١٣	٢,٦٥٩,٧٤٥,٦٧٥	٢٥٥١
تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملة محلية	٦,٩٧١,٥٤٨,٢٤٠	٤,٧٥٥,١٨٨,٠٢٥	٢٥٥٢
تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملة اجنبية	٣٨,٣٣٣,٤٦١,١٨٥	٤٧,٠١٦,٧٦٩,٣٩٥	٢٥٥٢
<b>الحوالات والصكوك الداخلية</b>			
	٥٩٥,٢٧٢,١٨٠	٥٥٠,٧٩٩,٠٠٠	٢٥٦
المنتجات المسحوبة على المصرف - عملة محلية	٥١,٢٩٣,٧٥٢	٣٧,٤٦٤,٥٢٥	٢٥٦٢
المنتجات المسحوبة على المصرف - عملة اجنبية	٧٥٤,٩٦٢,٦٠٤	١٩٩,٤٧٣,٠٧٩	٢٥٦٢
الصكوك المسحوبة على المصرف - عملة محلية	—	٢٠,٢٤٤,٣٣٠	٢٥٦٣١
الصكوك المسحوبة على المصرف - عملة اجنبية	١,٤٠١,٥٢٨,٥٣٦	٨٠٧,٩٨٠,٩٣٤	٢٥٦٣٢
اعتمادات معلقة لاغراض الاستيراد	١٨,٩٨٥,٢٢٨	—	٢٥٩١
	٢٢٣,٣١٦,٠٢٨,٣١١	١٣٧,٧٧٨,٣٩٥,٣٨٣	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٩)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١		
	دين	دين		رقم الدليل المحاسبي
	لـ	لـ		٢٦١٧٠
	٣٤,٣٠٩,٥٢٦	٢٢١,٨٨٤,٠٠٤	دائنو القطاع الخاص / افراد	
			حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦٠
	١٤٧,١٤٠,٧٧٦	١٥٧,٦٦٧,٢٣٣	إيرادات مستلمة مقدماً / عملة محلية	٢٦٦٢١
	١٥٦,٩١٨,٤٦٥	٣٤,٥٢٨,٢٩٢	إيرادات مستلمة مقدماً / عملة أجنبية	٢٦٦٢٢
		٢١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة	٢٦٦٣
	١,٥٨٧,٤٣٢,٥٣٣	٨٩٤,١١٣,٥٥٨	فوائد مستحقة - عملة محلية	٢٦٦٣١١
	٥٤,٣٥٥,٤٥٥	٢٤٧,٠٢٤,٧٨٤	فوائد مستحقة - عملة أجنبية	٢٦٦٣١٢
	١٨,٠٠٠,٠٠٠	—	مصاريف إدارية مستحقة - عملة محلية	٢٦٦٣١
	—	١,٠٤٦	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨
			حسابات دائنة متنوعة أخرى	٢٦٦٩
	٩٨١,٥١٥,٠٠٠	٦٢٠,٥٠٠,٠٠٠	مدافع مقبوضة لقاء تسجيل الشركات - عملة محلية	٢٦٦٩٥
	—	٥,٨٦٠,٠٠٠	مدافع مقبوضة لقاء تسجيل الشركات - عملة أجنبية	٢٦٦٩٥
	١٣١,٢٢٦,٨٠٦	—	إيداعات الاكتتاب في أسهم شركات - عملة محلية	٢٦٦٩٦
	٣,٠٧٦,٥٨٩,٠٣٥	١,٩٨٠,٦٩٤,٩١٣		
	—	٤١٢,١٤٧,٨٤٧	دائنو توزيع الأرباح	٢٦٨
			حسابات دائنة أخرى	٢٦٩
			امانات لحساب الغير	٢٦٩١
	٣٩,٤٦٧,١٤٢,٩٥٥	—	رصدة وتمويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
	٣,٨٣٧,٠٩٣	٣,٨٣٧,٠٩٣	مدافع محجوزة بطلب جهات رسمية / عملة أجنبية	٢٦
	—	٨٢,٠٤٠,٠٠٠		
	٣٩,٤٧٠,٩٨٠,٠٤٨	٨٥,٨٧٧,٠٩٣		
	٤٢,٥٨١,٨٧٨,٦٠٩	٢,٧٠٠,٦٠٣,٨٥٧		

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل  
المحاسبي

٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	رأس المال الأصلي	رقم الدليل
دينار	دينار	عدد الأسهم	المحاسبي
		قيمة السهم	
		دينار واحد	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢
٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	رأس المال المدفوع كما في ٢٠٠٨/١/١	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الإحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

### كشف رقم (١١)

المجموع	القائض المتراكم	إحتياطي الأسهل المستقلة مجاناً	إحتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي	إحتياطي التوسعات	إحتياطي عام	نوع الإحتياطي	رقم القيد المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٦,٧٤,١٣٤,٤١٩	١٣,١٥٥,١٩٦,٥٩٢	٦٣,٦١٥,٣٨٩	٣,٥١١,٤٤٤,٣٠٠	—	٢٠,١١٧,١٣٧		٢٠٠٨/١/١
١٤,٤٤٦,٦٦١,٣٠٦	٩,٣٤٠,٧٦٤,٦٩٤	٧٩,١٥٩,٠٣٣	٢,٨٧٤,٠٨١,٦٧٤	٢,١٥٥,٥٦٢,٠٠٠	٥٣,٩١٠		الإحتياطيات خلال السنة
							<u>التنزيلات خلال السنة</u>
(١٣,١٥٥,٦٠٠,٠٠٠)	(١٣,١٥٥,٦٠٠,٠٠٠)						موزع لربح مساهمي
(٢٢١,٠٧٠,٩٩٠)	(٢٢١,٠٧٠,٩٩٠)						ضريبة دخل اشغالية
١٧,٨٢٠,٨٨٢,٧٣٠	٩,١١٩,٧٩٠,٢٩٧	١٣٩,٨٢٣,٤١٢	١,٣٨٥,٥٠٥,٧٧٤	٢,١٥٥,٥٦٢,٠٠٠	٢٠,٢٠١,٠٤٧		الرقم كما في ٢٠٠٨/١/٣١

### إحتساب الإحتياطيات

دينار

١٧,٢٠٠,٤٢٤,٣٦٥

٢,٨٣٠,٠١٥,٩٩٧

١٤,٣٧٠,٤٠٨,٣٦٨

٢,٨٧٤,٠٨١,٦٧٤

٢,١٥٥,٥٦٢,٠٠٠

٥,٠٢٩,٦٤٣,٦٧٤

١٤,٣٧٠,٤٠٨,٣٦٨

٥,٠٢٩,٦٤٣,٦٧٤

٩,٣٤٠,٧٦٤,٦٩٤

### أ. إحتياطي رأس المال

قائض النشاط الجاري بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق

ناقصاً: التخصيصات المحتجزة

التخصيصات الضريبية

قائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

إحتياطي رأس المال ٢٠% من (١٤,٣٧٠,٤٠٨,٣٦٨) دينار

إحتياطي التوسعات ١٥% من (١٤,٣٧٠,٤٠٨,٣٦٨) دينار

مجموع الإحتياطيات

### ب. الفائض المتراكم

قائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

ناقصاً: الإحتياطيات (كما في أعلاه)

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

### كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحلبي	نوع التخصيص	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١	الإضافات خلال السنة	التنزيلات والتسديدات خلال السنة	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥,٦٥٨,٧٠٧,٧١٦	١,٨٠٣,١٣٣,٥٦٥	—	٧,٤٦١,٨٤١,٢٨١
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	٣,٤١٥,٤٣٦,٠١٠	٢,٨٣٠,١٥٠,٩٩٧	٣,٤١٥,٤٣٦,٠١٠	٢,٨٣٠,١٥٠,٩٩٧
٢٢٥١	مخصص مربوط لقيمة الاستثمارات المالية	—	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	—	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوفقين عن الدفع	٦٧,٩٤٤,٧٠٨	—	٤,١٤٥,٣٣٨	٦٣,٧٩٩,٣٧٠
		٩,١٤٢,٠٨٨,٤٣٤	٤,٧٧٦,١٤٩,٥٦٢	٣,٤١٥,٥٨١,٣٤٨	١٠,٤٩٨,٦٥٦,٦٤٨

دينار

١٧,٢٠٠,٤٢٤,٣٦٥

١٠,٢,٦٦٨,٢٥١

١,٨٠٣,١٣٣,٥٦٥

١٤,٨٤٣,٦٠٠

٥,٣٢٣,٥٣٣

١,٩٢٥,٩٦٨,٩٤٩

٢٥٩,٦٢٠,٠٠٠

١٨,٨٦٦,٧٧٣,٣١٤

٢,٨٣٠,١٥٠,٩٩٧

### أحساب التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق  
تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة

ضريبة دخل منتمية المصرف

مخصص مخاطر الائتمان

تبرعات

تعويضات و غرامات

تنزل : إيرادات حوالات الخزينة

الربح الخاضع لضريبة الدخل

التخصيصات الضريبية

١٥% من الربح الخاضع لضريبة الدخل

(١٥% من (١٨,٨٦٦,٧٧٣,٣١٤) دينار = (٢,٨٣٠,١٥٠,٩٩٧) دينار)



## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (١٣)

٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	رقم الدليل	
دين	دين	المحسبي	
		خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
		خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١/١٩٢١
٥٥,٢١٥,٨٤١,٠١٤	١١٧,٣٣٣,٦١٦,٦٢٠	(بعد تنزيل للتأمينات)	
		خطابات الضمان الخارجية المصدرة	٢٩٢٢/١٩٢٢
٣٦,٣٠٣,٨٣٠,٦٤٠	٣٨,٠٥٨,٦٤٥,٤٨٤	(بعد تنزيل للتأمينات)	
		التزامات لقاء اعتمادات صادرة	٢٩٣١/١٩٣١
٣٢,٩٧٠,٩٨٣,٠٦٠	٤١,٤٩٩,٦٨٢,٠٢٠	(بعد تنزيل للتأمينات)	
١٢٤,٤٩٠,٦٥٤,٧١٤	١٩٦,٨٩١,٩٤٤,١٢٤		

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (١٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<b>إيرادات العملات الأجنبية</b>
٦,٢٩٧,٣٣١,٠١٣	١٥,٩٤٠,٨٤٩,٨٥٦	٤٤١
		إيراد بيع وشراء عملات أجنبية
		٤٤١٢
		<b>إيرادات القروض الداخلية والتسليفات</b>
		٤٤٢
		فوائد القروض الممنوحة
٢,٤١٠,٩١٩,٨٤٣	١,٦٢٣,٦٥٦,٩٢٣	٤٤٢١
١٣,٨٦٠,٢٥٤,٧٥٤	١٠,٧٠٠,١٦٢,٢١٦	٤٤٢٢
٢٨٤,٩٠٠,٣٣٧	١٦٣,٠١٣,٠٢٨	٤٤٢٣
٤١٧,٦٧٥	٧١,٧٢٠	٤٤٢٤
١٦,٥٥٦,٤٩٢,٦٠٩	١٢,٤٨٦,٩٠٣,٨٨٧	
		<b>إيرادات الحوالات</b>
		٤٤٣
		عمولة حوالات داخلية المبتاعة
٣,٢٦٤,٦٨٦,٠١٠	١,٢٤٠,٠٥٣,٥٩٦	٤٤٣١
١٥١,٧٧٤,١٥٥	٩٤٣,٨٢٨,٨٤٨	٤٤٣٢
٣,٤١٦,٤٦٠,١٦٥	٢,١٨٣,٨٨٢,٤٤٤	
		<b>إيرادات الاعتمادات</b>
		٤٤٤
		عمولة اعتمادات صادرة
٦٧٠,٧٠٤,٣٠٠	١,٣١٥,١٦٧,٧٠٩	٤٤٤١
٦٢,٢٨٣,٣٣٠	٢٧٩,٣٧٧,٩٨٦	٤٤٤٢
٧٣٢,٩٨٧,٦٣٠	١,٥٩٤,٥٤٥,٦٩٥	
		<b>إيرادات خطابات الضمان</b>
		٤٤٥
		عمولة خطابات الضمان
٩٠٠,٦٩٨,٦٠٨	٣,٠٧٧,٨٠٩,٥٢١	٤٤٥١
٥٨٧,١٢٨,٠٩٥	٤٠٧,١٣٣,٥٠٠	٤٤٥٢
١,٤٨٧,٨٢٦,٧٠٣	٣,٤٨٤,٩٤٣,٠٢١	
٦,٤٤٦,٧٩٠	٢٣,٢٧٢,٤٠٤	
		<b>عمولة ضمان الدفع الاجل</b>
		٤٤٦
		<b>عمولات مصرفية متنوعة</b>
		٤٤٧
		عمولة إصدار السفاح واعتماد الصكوك
١٥,٧٦٦,٩٨٣	٥٧,٢٠٧,١٥٢	٤٤٧١
—	٣,٣٧٩,٥٧٦	٤٤٧٣
٢٧٠,٦٦٠,٢٢٩	٢٣٢,٠٥٦	٤٤٧٤
٢١,٩٠٣,٧٥٤	١٥٩,٥٤٨,٤٠٥	٤٤٧٩
٣٠٨,٣٣٠,٧٦٦	٢٢٠,٣٦٧,١٨٩	
		<b>مصرفوات مستردة</b>
		٤٤٨
		مصرفوات الاتصالات المستردة
٦٧,٣٠١,٦٩٥	١٠٨,٦٩٢,٢٨٠	٤٤٨٢
٣٢,٠٠٠	—	٤٤٨٣
٧,٧٥٧,٠٦٦	١٣,٣٧٨,٢٤٨	٤٤٨٥
٧٥,٠٩٠,٧٦١	١٢٢,٠٧٠,٥٢٨	
٢٨,٨٨٠,٩٦٦,٤٣٧	٣٦,٠٥٦,٨٢٥,٠٢٤	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٨

كشف رقم (١٥)

المدة السابقة دينار	السنة الحالية دينار		رقم الدليل المحاسبى
—	٢٥٩,٦٢٠,٠٠٠	إيرادات الاستثمارات المئوية	٤٦٢
٢١٢,٤٠١,٣٦٨	—	فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١
—	٧,٧٦٢,٥٠٠	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	٤٦٢٢
١٥٦,٣٩٦,٠١٥	٥٢٦,١٨٥,٨٠٨	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٣,٩٧٢,٥٧٥,٧٨٤	٣,٤٩٤,١٠٤,٨١٣	فوائد حسابات خارجية دائنة	٤٦٣١
٤,٣٤١,٣٧٣,١٦٧	٤,٢٨٧,٦٧٣,١٢١	فوائد الاستثمار التلقئ	٤٦٣٢

### كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٨

كشف رقم (١٦)

١,١١٦,٣٣٣,٤٦٨	٣,٧٧٨,٧٨٤,٥٩٣	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
١,٨٤٤,٣٩٩,٦٨٩	٦,١٦٨,٦٥٦,١٧٠	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
١٢,٧٢٠,٨٢٠	١,١٧٢	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٣
٢,٩٧٣,٤٥٣,٩٧٧	٩,٩٤٧,٤٤١,٩٣٥	فوائد حسابات جاريه دائنة	٣٤٢٥
٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦	٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٣٥,٣٧٩,١١٣	—	فروقات تقييم العملات الأجنبية	٣٤٤
—	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١
٤,٤٩٣,٥٢٠,٣٩	١,٨٠٣,١٣٣,٥٦٥	مخصص مخاطر الائتمان	٣٤٥٦
٤٩,٧٠٠	٢٩٠,٧٧١,٩٧٠	فروقات اسعار العملات الأجنبية	٣٥٥٢
١٠,٠٣٥,٣٣٧,٠٠٥	١٨,٠٤٠,٣٤٢,٨٥٩		

تحت ملاحظة - والبيانات

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

(كشف رقم (١٧))

٢ من ٢	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار		
			<u>الرواتب والأجور</u>	٣١
			الأجور التقية	٣١٢
			الأجور	٣١٢١
			مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
			مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
			مخصصات تعويضية	٣١٢٦
			مخصصات اخرى	٣١
١,٩٦٩,٧١٠,٨٥٤	٢,٨٢٠,١٧٩,٩٢٥	٥٠٤,٢٨١,٨٧١		
٣٤,٢٢٣,٢١٧	٩١,٨٧١,٤٠٠	٢٦٧,٣٣٤,٢٢٣		
٢,٠٠٣,٩٣٤,٠٧١	٢,٩١٢,٠٥١,٣٢٥	٢٥٣,٨٥٢,٩٤١		
٨٤,٣١٢,٤٧٥	٦٨,٥٣١,٠٧٥	٩٣١,١٤٤,٥٨٩		
٤٩,١٤٨,٩٣٢	٣٢,١٩٨,٢٠٨	١٣,٠٩٧,٢٣٠		
٣٩,٧٨٢,٢١٤	١١٠,١٧٩,٣٩٢	١,٤٨٣,١٤٧,٨٠٢		
٨٨,٩٣١,١٤٦	١٤٢,٣٧٧,٦٠٠	١٣,٠٩٧,٢٣٠		
١,١٦٥,٠٠٠	٨,٥٤٠,٠٠٠	١٠٣,٠٩٧,٢٣٠		
٢,٩٤٤,٠٠٠	٧,٠٤١,٥٥٠	١٠٣,٠٩٧,٢٣٠		
١٧٧,٣٥٢,٢٢١	٢٢٦,٤٨٩,٧٢٥	١٠٣,٠٩٧,٢٣٠		
			<u>مساهمة في الضمان الاجتماعي</u>	٣١٥
			حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
			<u>مجموع الرواتب والاجور</u>	
			<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
			الوقود والزيوت	٣٢٢
			المتنوعات	٣٢٥
			الترازم والمهمات	٣٢٥١
			القرطاسية	٣٢
			<u>تجهيزات العاملين</u>	٣٢٦
			المياه والكهرباء	٣٢٧
			<u>مجموع المستلزمات السلعية</u>	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (١٧)

٢ من ٢	السنة الحالية ديسمبر	السنة السابقة ديسمبر	رقم الدليل المحاسبي
			<b>المستلزمات الخدمية</b>
			<b>خدمات الصيقة</b>
			صيانة مباني ومنشآت
			صيانة آلات ومعدات
			صيانة وسائل نقل
			صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٨٥,٣٠٥,١٣٥	٦٧,١٤٣,٠٠٢	٣٥,٣٦٤,٦٩٨	٣٣
٣٠,٨٩٠,٥٥٥	٣,٦٧١,٠٣٤	١١,٢٢١,٦٩٨	٣٣١
٩٧٣,٠٠٠	١١,٢٢١,٦٩٨	١١٧,٤٠٠,٤٣٢	٣٣١٢
٤٣,٤٨٨,٥٢٦	١٧,٤٦٩,٢٠٠	١٧,٤٦٩,٢٠٠	٣٣١٣
١٦٠,٦٥٧,٢١٦			٣٣١٤
٣٦,٥٠٨,١٥٠			٣٣١٦
			<b>خدمات أبحاث واستشارات</b>
			<b>دعاية وطبع وضيافة</b>
			دعاية وإعلان
			نشر وطبع
			ضيافة
			مصاريف معارض
			مؤتمرات وندوات
٤,٣٩٥,٧٥٠	١١,٠٨٦,٢٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢
٢٩,٠٩٦,٧٥٠	٢٦,٢٦٢,٧٠٠	١٨٠,٦٨٩,٢٥٢	٣٣٣
٢,٦٠٧,٢٥٠	٧,٤٣٦,٠٩٢		٣٣٣١
٨١,١٠٦,١٧٠	١٣٢,٩٠٤,٢٦٠		٣٣٣٢
—	٣,٠٠٠,٠٠٠		٣٣٣٤
١١٧,٢٠٥,٩٢٠	١٨٠,٦٨٩,٢٥٢		٣٣٣٥
			<b>نقل وإيصال</b>
			نقل العاملين
			نقل السلع والبضائع
			السفر والإيفاد
			اتصالات عامة
٥,٦٤٧,١٩٠	٨,٧٤٧,٠٠٠	٣٣٤	
٧٥,٩٩٢,٢٠٠	١٤٥,٧٧٧,٧٩٠	٣٣٤١	
٧٠,١٤٥,٦٧٠	٦٦,٧٩٠,٣٣٢	٣٣٤٢	
٤٢,٨٥٨,٥٣٠	٣٣,٩١١,١١٦	٣٣٤٣	
١٩٤,٦٤٣,٥٩٠	٢٥٥,٢٧٦,٢٣٩	٣٣٤٤	
			<b>استئجار موجودات ثابتة</b>
			استئجار مباني وإنشاءات
			استئجار الآلات ومعدات
			استئجار وسائل نقل وانتقال
١٨٨,٠٦٠,٠٠٠	٢٧٧,٣١٨,٠٠٠	٣٣٥	
٣,٧٣٠,٠٥٠	١٦٠,٠٠٠	٣٣٥٢	
—	١٢,٠٧٥,٠٠٠	٣٣٥٣	
١٩١,٧٩٠,٠٥٠	٢٨٩,٥٥٣,٠٠٠	٣٣٥٤	
			<b>مصرفيات خدمية متنوعة</b>
			اقتراعات والتأمينات
			أقساط تأمين
			مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
			خدمات قانونية
			خدمات مصرفية
			تدريب وتأهيل
			أجور تدقيق - البنك المركزي
			أجور تدقيق الحسابات
			مصرفيات خدمية أخرى
١١٢,١١٧,٤٦٥	١١٤,٨٥٥,٣٨٠	٣٣٦	
٢,٤٥١,١٠٣	٣,٢١٣,٤٥٢	٣٣٦١	
٢٣,٨٣٠,٨٨٠	٦,٥٨٧,٠٠٠	٣٣٦٢	
٢,٤٤٥,٠٠٠	٢٧,٥٩١,٠٠٠	٣٣٦٣	
١,٢٢١,٣١٨,٥٠٥	٤٨٣,٧٦١,٨٣٦	٣٣٦٥	
٢٤,٧٩٩,٨٦٠	٩٥,٠٠٠	٣٣٦٦	
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٣٣٦٧	
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٦٨	
١٩,٤١٧,٠٠٠	٢٨,٢٠١,٨٠٢	٣٣٦٩	
١,٤٢٥,٧٧٩,٨١٣	٦٨٦,٧٠٥,٤٧٠	٣٣٦٩	
٢,١٢٦,٥٨٤,٧٣٩	١,٥٤٧,٠٩٣,٥٩٣	٣٣٦٩	
<b>٤,٣٠٧,٨٧١,٤٣١</b>	<b>٤,٦٨٥,٦٣٤,٦٤٣</b>	<b>١,٥٤٧,٠٩٣,٥٩٣</b>	<b>مجموع المستلزمات الخدمية</b>
			<b>إجمالي المصاريف الإدارية</b>

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	الإيرادات الأخرى	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
٤٩	الإيرادات الأخرى	١٠٧,٢٤٥,٣٦١	٥٩,٧٢٠,٨٩٥
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٢,٧٦٣,٠٠٢	٥٢,٢٧٠
٤٩٢	إيرادات عرضية	—	١,٣٥٥
٤٩٥	إيرادات خدمات متنوعة	١١,٠٠٨,٣٦٣	٥٩,٧٧٤,٥٢٠

### كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	مصرفات تحويلية متنوعة	السنة الحالية	السنة السابقة
٣٨٣	مصرفات تحويلية متنوعة	١٤,٨٤٣,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٣١	تبرعات لتغير	٥,٣٢٣,٥٣٣	٤٧٩,٣٢٢
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١١,١٤٩,٨٠٢	—
٣٨٣٣	شطب ديون مشكوك بتحصيلها	—	٤٨٨,٤٣٠
٣٨٣٧	فروقات مشطوبة	٣١,٣١٦,٩٣٥	١,٠٦٧,٧٦٢
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٢٣٢,٧٥٠	٢٧٠,٠٢٥
٣٨٤٣	رسوم الطابع المالية	١١٧,١٦٦,٠٠١	٤٤٠,٣٢٤,٣٥٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	١١٧,٣٩٨,٧٥١	٤٤٠,٥٩٤,٣٧٥
٣٨٥	أعانات للمنتسبين	٢٧٥,٠٠٠	٥,١٧٥,٠٠٠
		١٤٨,٩٩٠,٦٨٦	٤٤٦,٨٣٧,١٣٧

### كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل المحاسبي	مصرفات سنوات سابقة	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
٣٩١	مصرفات سنوات سابقة	٨٥,٢٠٢,٢٣١	٧,٠٠٨,٦٦٥
٣٩٢	مصرفات عرضية	٤٨٥,٠٣٦	—
٣٩٣	خمسائر رأسمالية	٣,٠٢٢,٠٠٠	١٦,١٨٤,٧٧٥
		٨٨,٧٠٩,٢٦٧	٢٣,١٩٣,٤٤٠

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

بيان (أ)

	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم التابل	رقم التكلفة
	دينار	دينار		المحاسبى	
<b>(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج</b>					
	٧,٣٩١,١٠٧,٥١٥	٥,٥٠٤,٣٨٢,٤٣٦	العمولات		١
	٢,٦٥٥,٧٥٥,١٩٠	١٣,٣٦٠,٠٠٣,٩٥٠	رسم الخدمة المحسوب		٢
	١٥,٩٥٤,٢٢٨,١٠٤	٦,٣٠٥,٠٨٨,٠٧٩	الإيرادات الأخرى		٣
	٢٦,٠٠١,٠٩٠,٨٠٩	٢٥,١٦٩,٤٧٤,٤٦٥			
<b>(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج</b>					
	٢١٧,٩٤٩,٢٢٥	١٧٦,١٨٧,٦٢١	المستلزمات المنعينة	٣٢	٤
	١,٣٢٠,٣٣٢,٤٨١	١,٩٤٧,٦٨٢,٤٧٦	المستلزمات الخدمية	٣٣	٥
	٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	٦
	٧,٣٩٤,٢٧٧,٠٩٥	٤,٦٥٦,٨٠٤,٢٧٣			
<b>(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)</b>					
	١٨,٦٠٦,٨١٣,٧١٤	٢٠,٥١٢,٦٧٠,١٩٢	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨٤	
	١١٧,١٦٦,٠٠١	٤٤٠,٥٩٤,٣٧٥			
	١٨,٤٨٩,٦٤٧,٧١٣	٢٠,٠٧٢,٠٧٥,٨١٧	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج		

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

#### بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١- تعويضات المشتغلين		
(أ) رواتب وأجور	٢,٩١٢,٠٥١,٣٢٥	٢,٠٠٣,٩٣٤,٠٧١
(ب) تجهيزات العاملين	٨,٥٤٠,٥٠٠	١,١٦٥,٠٠٠
	٢,٩٢٠,٥٩١,٨٢٥	٢,٠٠٥,٠٩٩,٠٧١
٢- فائض العمليات صافى الأرباح	١٥,٢٧٨,٦٥١,٢٠٠	١٧,٨١٥,٤٤٩,٢٣٥
٣- الإذتبارات والإطفاءات	٢٩٠,٤٠٤,٦٨٨	٢٥١,٥٢٧,٥١١
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	١٨,٤٨٩,٦٤٧,٧١٣	٢٠,٠٧٢,٠٧٥,٨١٧



## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

#### كشوف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

#### كشوف رقم (١)

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		رقم الدليل المحاسبي
			إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	٤٤٢
	١٦٣,٠١٣,٠٢٨	٢٨٤,٩٠٠,٣٣٧	عمولات الحوالات المخصصة	٤٤٢٣
	٧١,٧٢٠	٤١٧,٦٧٥	عمولات التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤
	١٦٣,٠٨٤,٧٤٨	٢٨٥,٣١٨,٠١٢		
			إيرادات الحوالات	٤٤٣
	١,٢٤٠,٠٥٣,٥٩٦	٣,٢٦٤,٢٨٦,٠١٠	عمولة الحوالات الداخلية للمتاعة	٤٤٣
	٩٤٣,٨٢٨,٨٤٨	١٥١,٧٧٤,١٥٥	عمولة الحوالات الخارجية المتفاعلة	٤٤٣٢
	٢,١٨٣,٨٨٢,٤٤٤	٣,٤١٦,٤٦٠,١٦٥		
			إيرادات الاعتمادات	٤٤٤
	١,٣١٥,١٦٧,٧٠٩	—	عمولة اعتمادات صادرة	٤٤٤١
			إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
	٣,٠٧٧,٨٠٩,٥٢١	٩٠٠,٦٩٨,٦٠٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
	٤٠٧,١٢٣,٥٠٠	٥٨٧,١٢٨,٠٩٥	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
	٣,٤٨٤,٩٣٣,٠٢١	١,٤٨٧,٨٢٦,٧٠٣		
	٢٣,٢٧٢,٤٠٤	٦,٤٤٦,٧٩٠	عمولة ضمان الدفع الاجل	٤٤٦
			عمولات مصرفية متنوعة	٤٤١
	٥٧,٢٠٧,١٥٢	١٥,٧٦٦,٩٨٣	عمولة إصدار السلفات واعتماد الصكوك	٤٤٧١
	٣,٧٧٩,٥٧٦	—	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٤٤٧٣
	٢٣٢,٠٥٦	٢٧٠,٦٦٠,٠٢٩	عمولة حسابات المصارف وفروع خارجية	٤٤٧٤
	١٥٩,٥٤٨,٤٠٥	٢١,٩٠٣,٧٥٤	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
	٢٢٠,٧٦٧,١٨٩	٣٠٨,٣٣٠,٧٦٦		
	٧,٣٩١,١٠٧,٥١٥	٥,٥٠٤,٣٨٢,٤٣٦	إجمالي العمولات المقبوضة	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوف بمكونات رسم الخدمة المحاسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشوف رقم (٢)

	السنة الحالية	السنة السابقة		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
<b>(١) الفوائد المقبوضة</b>				
إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	١,٦٢٣,٦٥٦,٩٢٣	٢,٤١٠,٩١٩,٨٤٣		٤٤٢
فوائد القروض الممنوحة	١٠,٧٠٠,١٦٢,٢١٦	١٣,٨٦٠,٢٥٤,٧٥٤		٤٤٢١
فوائد الحسابات التجارية المدينة	١٢,٣٢٣,٨١٩,١٣٩	١٦,٢٧١,١٧٤,٥٩٧		٤٤٢٢
إيرادات الاعتمادات	٢٧٩,٣٧٧,٩٨٩	٦٢,٢٨٣,٣٣٠		٤٤٤
فوائد اعتمادات صانعة	١٢,٦٠٣,١٩٧,١٢٥	١٦,٣٢٣,٤٥٧,٩٢٧		٤٤٤٢
<b>(٢) الفوائد المدفوعة</b>				
الفوائد المصرفية المدفوعة	٣,٧٧٨,٧٨٤,٥٩٣	١,١١٦,٣٣٣,٤٦٨		٣٤٢
فوائد حسابات التوفير	٦,١٦٨,٦٥٦,١٧٠	١,٨٤٤,٣٩٩,٦٨٩		٣٤٢١
فوائد الودائع الثابتة	١,١٧٢	١٢,٧٢٠,٨٢٠		٣٤٢٢
فوائد حسابات جاريه دائره	٩,٩٤٧,٤٤١,٩٣٥	٢,٩٧٣,٤٥٣,٩٧٧		٣٤٢٥
رسم الخدمة المحاسب (١ - ٢)	٢,٦٥٥,٧٥٥,١٩٠	١٣,٣٦٠,٠٠٣,٩٥٠		

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

#### كشوف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٣)

	السنة الحالية	السنة السابقة	
	دينـــــــــار	دينـــــــــار	رقم الدليل المحاسبي
ايراد العملات الاجنبية	١٥,٩٤٠,٨٤٩,٨٥٦	٦,٢٩٧,٣٣١,٠١٣	٤٤١
مصروفات مستردة	١٣,٣٧٨,٢٤٨	٧,٧٥٧,٠٦٦	٤٤٨
مبيعات مطبوعات مصرفية	١٥,٩٥٤,٢٢٨,١٠٤	٦,٣٠٥,٠٨٨,٠٧٩	٤٤٨٥

### كشف المستلزمات السلعية

#### لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٤)

	٢٢٦,٤٨٩,٧٢٥	١٧٧,٣٥٢,٦٢١	
المستلزمات السلعية	٨,٥٤٠,٥٠٠	١,١٦٥,٠٠٠	٣٢
نالقصاً : تجهيزات العاملين	٢١٧,٩٤٩,٢٢٥	١٧٦,١٨٧,٦٢١	٣٢٦

### كشف المستلزمات الخدمية

#### لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٥)

	١,٥٤٧,٠٩٣,٥٩٣	٢,١٢٩,٥٨٤,٧٣٩	
المستلزمات الخدمية	١١٤,٨٥٥,٣٨٠	١١٢,١١٧,٤٦٥	٣٣
نالقصاً : اشراكات وانشاءات	٣,٢١٣,٤٥٢	٢,٤٥١,١٠٣	٣٣٦١
أقساط تأمين	١١٨,٠٦٨,٨٣٢	١١٤,٥٦٨,٥٦٨	٣٣٦٢
نالقصاً : مصروفات الاتصالات المستردة	١,٤٢٩,٠٢٤,٧٦١	٢,٠١٥,٠١٦,١٧١	٤٤٨٢
مصروفات نقل نقود مستردة	١,٠٨,٦٩٢,٢٨٠	٦٧,٣٠١,٦٩٥	٤٤٨٣
	—	٣٢,٠٠٠	
	١,٠٨,٦٩٢,٢٨٠	٦٧,٣٣٣,٦٩٥	
	١,٣٢٠,٣٣٢,٤٨١	١,٩٤٧,٦٨٢,٤٧٦	

## مصرف الشمال (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٦)

رقم التذييل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
مصروفات العمليـات المصرفية	دينار	دينار
٣٤	٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦
العـولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣٠	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦
	٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	٢,٥٣٢,٩٣٤,١٧٦