

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات مع الكشوفات التابعة لها وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية
في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

المحتويات

رقم البيان	البيانات المالية	تقرير مراقب الحسابات	أولا
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثانيا	ثالثا
(أ)	❖ الميزانية العامة		
(ب)	❖ حساب الارباح والخسائر		
(ح)	❖ بيان التدفقات النقدية		
(١)	❖ النقود		
(٢)	❖ الاستثمارات		
(٣)	❖ الاوراق التجارية المخضومة والمبتاعة		
(٤)	❖ القروض والتسليفات		
(٥)	❖ المدينون		
(٦)	❖ الموجودات الثابتة		
(٧)	❖ مشروعات تحت التنفيذ		
(٨)	❖ حسابات جارية وودائع		
(٩)	❖ القروض المستلمة		
(١٠)	❖ الدائنون		
(١١)	❖ رأس المال		
(١٢)	❖ الاحتياطات		
(١٣)	❖ التخصيصات		
(١٤)	❖ الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية		
(١٥)	❖ ايرادات العمليات المصرفية		
(١٦)	❖ ايراد الاستثمارات المالية		
(١٧)	❖ مصروفات العمليات المصرفية		
(١٨)	❖ المصاريف الادارية		
(١٩)	❖ الايرادات الاخرى		
(٢٠)	❖ المصروفات التحويلية		
(٢١)	❖ المصروفات الاخرى		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات مع الكشوفات التابعة لها وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة الغقبية في

٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

المحتويات

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

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة)- بغداد المحترمون
/البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

تحية طيبة....

فحصنا الميزانية العامة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ وتقرير مجلس إدارة المصرف المعد بمقتضى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ و قانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واللائحة والتعليمات الصادرة بموجبها لقد حصلنا على المعلومات و الإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة و وفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها و التي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا ونود أن ندرج الملاحظات التوضيحية الآتية :

أولاً : نشاط المصرف

حقق المصرف فاتحاً مقداره ٢١٤٨٠٩٦١٣٩٣ دينار (واحد وعشرون مليار وأربعمائة وثمانون مليون وتسعمائة وواحد وستون ألف وثلثمائة وثلاثة وتسعون دينار) بزيادة قدرها (٤٢٨٠٥٣٧٠٢٨) دينار (أربعة مليارات ومائتان وثمانون مليون وخمسمائة وسبعة وثمانون ألف وثمانية وعشرون دينار عن السنة السابقة وأن ذلك ناتج عن الأسباب ثون التالية :

١/ زيادة إيرادات العمليات المصرفية بمبلغ مقداره ١٤٦٤١٠٣٢ ألف دينار فقط (أربعة عشر مليار وستمائة وواحد وأربعون مليون واثنان وثلثون ألف دينار ونسبة زيادة قدرها ٤٠,٦ % عن السنة السابقة وكما مفصل بالجدول الآتي :

التفاصيل	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار	الفرق ألف دينار	نسبة التغير
إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية	١٨٩٧٩٩١٢	١٥٩٤٠٨٥٠	٣٠٣٩٠٦٣	١٩,٠٦ %
إيرادات القروض والتسليفات	١٧٧٢٦٥٣٥	١٢٤٨٦٩٠٤	٥٢٣٩٦٣١	٤١,٩ %
إيراد الحولات	٣٣٥٩٦٧٨	٢١٨٣٨٨٣	١١٧٥٧٩٦	٥٣,٨ %
إيراد الاعتمادات	٢٨٢٧٣٨٠	١٥٩٤٥٤٦	١٢٢٢٨٣٤	٧٧,٣ %
إيراد خطابات الضمان	٧٤٢٢٢٨٩	٣٤٨٤٩٣٣	٣٩٣٧٣٥٦	١١٠,٣ %
عمولة ضمان الدفع الأجل	—	٢٣٢٧٢	(٢٣٢٧٢)	١٠٠ %
عمولات مصرفية مختلفة	١٤٣٥٨٥	٢٢٠٣٦٧	(٧٦٧٨٢)	٣٥ %
مصرفات مستردة	٢٣٨٤٧٧	١٢٢٠٧٠	١١٦٤٠٧	٩٥ %

- (٢) انخفاض إيرادات الاستثمارات المالية بمبلغ ٢٧٩٠٤٣٣ ألف دينار (ملياراً) وسبعمئة وتسعون مليون وأربعمئة وثلاثة وثلاثون ألف دينار) وبنسبة انخفاض مقدارها ٦٥ % عن السنة السابقة ويعود ذلك بشكل أساس الى انخفاض إيرادات الاستثمار السبلي وعدم تحقق إي مبلغ عن الاستثمار في المساهمات الداخلية .
- (٣) زيادة إيرادات النشاط الخدمي بمبلغ مقداره ١٦٥٥٠ الف دينار(ستة عشر مليون وخمسمئة وخمسون الف دينار) بزيادة مقدارها ١٠٠ % عن السنة السابقة
- (٤) انخفاض الإيرادات الأخرى بمبلغ مقداره ٤٤٤٨٠ ألف دينار (أربع وأربعون مليون وأربعمئة وثمانون ألف دينار)
- (٥) زيادة مصروفات العمليات المصرفية بمبلغ ٦٧٢٨٩٣٠ ألف دينار (ستة مليارات وسبعمئة وثمانية وعشرون مليون دينار وتسعمئة وثلاثون ألف دينار) وبنسبة زيادة مقدارها ٣٧,٣ % . وكما مفصل بالجدول أدناه :

التفاصيل	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	الفرق الف دينار	النسبة التغير
الفوائد المصرفية المدفوعة	١٢١٧٢٤٣٥	٩٩٤٧٤٤٢	٢٢٢٤٩٩٣	٢٢%
العمولات المصرفية المدفوعة	٩٤٥٠٤٢٢	٥٨٥٥٩٩٥	٣٥٩٤٤٢٧	٦١%
مخاطر تقلبات اسعار العملات الأجنبية	٢٩١٤٩٤	٢٩٠٧٧١	٧٢٣	٠%
مخصص مخاطر الائتمان	٢٧٤٢٠٦٤	١٨٠٣١٣٤	٩٣٨٩٣٠	٥٢%
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	١١٢٨٥٧	١٤٣٠٠٠	-٣٠١٤٣	-٢١%
مجموع	٢٤٧٦٩٢٧٢	١٨٠٤٠٣٤٢	٦٧٢٨٩٣٠	٣٧%

- (٦) زيادة المصروفات الإدارية بمبلغ ٢٨٢٢٦١ ألف دينار (مائتان واثنان وثمانون مليون ومائتان وواحد وستون) ألف دينار وبنسبة زيادة مقدارها ٦ % عن السنة السابقة . أما المصروفات التحويلية والأخرى فقد ازدادت بمبلغ مقداره ٣٥٨٢١٧ ألف دينار (ثلاثمائة وثمانية وخمسون مليون ومائتان وسبعة عشر ألف دينار) وبنسبة زيادة مقدارها ١٦٢ % عن السنة السابقة .

- (٧) مخصص الديون المشكوك بتحصيلها : احتسبت إدارة المصرف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنة الحالية في ضوء تعليمات البنك المركزي في هذا المضمار لتبلغ مبلغاً مقداره ١٠٢٠٣٩٠٥ ألف دينار (عشرة مليارات ومائتان وثلاثة ملايين وتسعمئة وخمسة آلاف دينار وبلغت الزيادة عن السنة السابقة مبلغاً مقداره ٢٧٤٢٠٦٤ ألف دينار (ملياران وسبعمئة واثنان وأربعون مليون وأربعة وستون ألف دينار) وبنسبة زيادة مقدارها ٣٦,٧٤ % عن السنة السابقة

ثانياً: الوضع المالي :

أ - الموجودات ومصادر التمويل كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩ بلغت نسبة الموجودات المتداولة إلى إجمالي الموجودات ٩٥,٥ % في حين بلغت نسبة مصادر التمويل قصيرة الأجل إلى إجمالي مصادر التمويل كما في ذلك التاريخ (٧٥ %) ب - كفاية رأس المال من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية (رأس المال بموجب المادة ١٦٥ من قانون المصارف رقم ٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد تبين لنا بأن نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ كانت ٢٧ %

ثالثاً : السياسات المحاسبية .

أ - الإيرادات والمصروفات
لقد احتسبت كلا من الإيرادات والمصروفات خلال السنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ وفق مبدأ الاستحقاق المحاسبي

ب - مخصص هبوط أسعار أسهم الاستثمارات

بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ مبلغاً مقداره ٣٨٠٥٠٦٦٧٩٤ دينار (ثلاث مليارات وثمانمائة وخمسة ملايين وستة وستون ألف وسبعمائة وأربعة وتسعون دينار) في حين أن القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كما في ذلك التاريخ قد بلغت (٣٤١٠٠٥٦٦٤٧) ثلاثة مليارات وأربعمائة وعشرة ملايين وستة وخمسون مليون وثمانمائة وسبعة وأربعون ديناراً بموجب نشرة سوق بغداد المالية بتاريخ ٢٢ / ١٢ / ٢٠٠٩ هذا وتم تخصيص مبلغ ١١٢٨٥٦٧٠٤ دينار (مائة وثلاثا عشر مليون وثمانمائة وستة وخمسون ألف وسبعمائة وأربعة دينار لاغير للسنة الحالية.

ج - الأندثار والإطفاءات

احتسب اندثار الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت والنسب المقررة بموجب تعليمات رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ لنظام الأندثار والإطفاء للقطاع الخاص .

د - الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة

انتهجت إدارة المصرف أسلوب اجراء المقاصة بين أرصدة كل من الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ وذلك تماثياً مع تعليمات المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي الوارد بكتابهم ذي العدد ٩ / ١ / ٢٣٤ والمؤرخ في ٢٣ / شباط / ٢٠٠٤ .

هـ - سعر تحويل العملات

تم اعتماد سعر تحويل العملات المنفذة بالدولار الأميركي والمتعلقة بالموجودات والمطلوبات كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ على أساس سعر التحويل الرسمي كما في ذلك التاريخ والذي كان (١١٧٠) دينار لكل دولار أمركي . أما بالنسبة لفوائد القروض والتسليفات المستلمة والمدفوعة وإيرادات العملات الأجنبية فقد تم معالجتها بسعر التحويل عند تاريخ العملية.

رابعاً : غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

استناداً إلى أحكام 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 إلى أن هنالك عمليات مصرفية متعلقة ب (غسيل الأموال) أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب خلال نشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه ومن خلال فحصنا وطبقاً كما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا :

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرتنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف .
٢. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تم بشكل سليم وبأشرفنا ' وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبعها في السنة السابقة .
٣. أن التقرير السنوي وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ' وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة .
٤. أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وأنها منظمة طبقاً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ . وأن الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ وأن حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

د. حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة خاصة) بغداد

الميزانية العمامة
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١
		دينار	دينار

الموجودات

الموجودات المتداولة

النقد

الاستثمارات

الائتمان النقدي

الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة

القروض والتسليفات

المدينة

مجموع الموجودات المتداولة

الموجودات الثابتة

القائمة (بالقيمة الدفترية)

مشروعات تحت التنفيذ

مجموع الموجودات الثابتة

مجموع الموجودات

الحسابات المتقابلة المدينة

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية

(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل

٢٣٧,١٨١,٢٤٤,٧٧١	٢٩٩,٩٨٠,٠٠٩,١٧٣
١,٥٨٩,٨٢١,٦٣٢	٣,٨٠٥,٠٦٦,٧٩٤

١٨	١
١٥	٢

٧,٢٩٣,٣٢٩,١٠٦	٢٧٧,٩٣٠,٠٧٥
٦٣,٢١٥,٨٨٦,٧٠٥	١١٦,٢٠١,٦٠٠,٣٩٦
٧,٥٠٩,٢١٥,٨١١	١١٦,٤٧٩,٥٣٠,٤٧١
٣٨,١٢٨,١٤٩,٢٠٦	٧١,٩٠١,٩٨٤,٦٢٨
٣٤٧,٤٠٨,٤٣١,٤٢٠	٤٩٢,١٦٦,٥٩١,٠٦٦

١٤	
١٤٤	٣
١٤٤	٤
١٦	٥

١,٤١٦,٤٧٧,٤٦٢	٣,٣٦١,٢٦٣,٣٩٣
٥,٥١١,٢٦٢,٦٦٤	١٩,٥٤١,٩٦١,٤٠١
٦,٩٢٧,٧٤٠,١٢٦	٢٢,٩٠٣,٢٢٤,٧٩٤

١١	٦
١٢	٧

٣٥٤,٣٣٦,١٧١,٥٤٦	٥١٥,٠٦٩,٨١٥,٨٦٠
-----------------	-----------------

١٩٦,٨٩١,٩٤٤,١٢٤	٣٦١,٣٢٣,٢٧٠,٢٤١
-----------------	-----------------

١٩	١٤
----	----

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة خاصة) بغداد

الميزانية العمامة
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	التفاصيل	رقم الدليل
دينار	دينار		الكشف المحاسبي

مصادر التمويل
مصادر التمويل قصيرة الاجل

٢٢٣,٣١٦,٠٢٨,٣١١	١٠١,٦٧٩,٥٠٠	قروض مستلمة	٢٤	٩
١٠,٤٩٨,٦٥٦,٦٤٨	٣٦٥,٤٩٦,٢٢٢,٨٣٠	حسابات جارية وودائع	٢٥	٨
٢,٧٠٠,٦٠٣,٨٥٧	١٤,١٢٥,١٣٩,٩٩٢	التخصيصات	٢٢	١٣
٢٣٦,٥١٥,٢٨٨,٨١٦	٢٨٨,٣٨٥,١٠٥,٠٥٣	الدائنون	٢٦	١٠

مصادر التمويل طويلة الاجل

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع	٢١	١١
١٧,٨٢٠,٨٨٢,٧٣٠	٢٦,٦٨٤,٧١٠,٨٠٧	الاحتياطيات	٢١	١٢
١١٧,٨٢٠,٨٨٢,٧٣٠	١٢٦,٦٨٤,٧١٠,٨٠٧	حقوق المساهمين		
٣٥٤,٣٣٦,١٧١,٥٤٦	٥١٥,٠٦٩,٨١٥,٨٦٠	مجموع مصادر التمويل		

الحسابات المتقابلة الدائنة

١٩٦,٨٩١,٩٤٤,١٢٤	٣٦١,٣٢٣,٢٧٠,٢٤١	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٢٩	١٤
-----------------	-----------------	--	----	----

عن مسوؤلية المعمال (هرعة معامعة خارجة)

رئيس مجلس الإدارة
نوراد داود الجاف

المدير المفوض
منذر طالب كامل

مديرة الحسابات
نسرين يحيى محمد
هوية رقم ١٧٠٦٦

د. حسب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريري ذي الرقم ١٠/٩ ش والمؤرخ في ٢٠١٠ / ٤ / ٥

د. حسنين فاطمة جويد
محاسب قانوني مراقب حسابات

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان (ب)

رقم الدليل الكشف المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٥٠,٦٩٧,٨٥٦,٥٦٢	٣٦,٠٥٦,٨٢٥,٠٢٤
٤٦	ايرادات الاستئجار	١,٤٩٧,٢٣٩,٨٣٥	٤,٢٨٧,٦٧٣,١٢٢
		٥٢,١٩٥,٠٩٦,٣٩٧	٤٠,٣٤٤,٤٩٨,١٤٥
	<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢٤,٧٦٩,٢٧٢,٣٦٥	١٨,٠٤٠,٣٤٢,٨٥٩
٦	الاندثار	٤٣٦,١٣٧,٥٨١	٢٩٠,٤٠٤,٦٨٨
١٨	٣٣- ٣١ المصروفات الادارية	٤,٩٦٧,٨٩٦,١١٣	٤,٦٨٥,٦٣٤,٦٤٣
		٣٠,١٧٣,٣٠٦,٠٥٩	٢٣,٠١٦,٣٨٢,١٩٠
	<u>فائض العمليات الجارية</u>	٢٢,٠٢١,٧٩٠,٣٣٨	١٧,٣٢٨,١١٥,٩٥٥
	<u>تضاف الايرادات التحويلية والاخرى</u>		
١٩	٤٩ و ٤٣ ايرادات الاخرى	٨٢,٠٧٧,٩٧٩	١١٠,٠٠٨,٣٦٣
	<u>تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى</u>		
٢٠	المصروفات التحويلية	٣٥٨,٨٠٨,١٧٦	١٤٨,٩٩٠,٦٨٢
٢١	المصروفات الاخرى	٢٦٤,٠٩٨,٧٤٨	٨٨,٧٠٩,٢٦٧
		٦٢٢,٩٠٦,٩٢٤	٢٣٧,٦٩٩,٩٥٣
	<u>الفائض موزع كما مبين ادناه</u>	٢١,٤٨٠,٩٦١,٣٩٣	١٧,٢٠٠,٤٢٤,٣٦٥
١٣	تخصيصات ضريبية	٣,٦٦٥,٣٧٨,٠٧٠	
١٢	احتياطي راس المال القانوني	٨٩٠,٧٧٩,١٦٦	
١٢	احتياطي التوسعات	١,٧٨١,٥٥٨,٣٢٢	
١٢	ارباح غير موزعة (الفائض المتركم)	١٥,١٤٣,٢٤٥,٨٢٥	
		٢١,٤٨٠,٩٦١,٣٩٣	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

دينار	دينار
٢١,٤٨٠,٩٦١,٣٩٣	٤٩٣,٩٣٠,٤٩٥
	٢,٨٧٠,٦٧٠,٦٤١
	١٤٢,١٨٠,١٩٤,٥١٩
	٥,٩٦١,٤٥٨,٨٧٤
	(٣٣,٧٧٣,٨٣٥,٤٢٢)
١١٧,٧٣٢,٤١٩,١٠٧	

الفائض بموجب بيان ب المرفق
التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

الاندثار والاطفاءات
مخصص مخاطر الائتمان وهبوط الاستثمارات
الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
الزيادة في الدائرون
الزيادة في المدينون
صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية

(٤,٥٩٧,٠٣١٤,٦٦٠)	الزيادة في الائتمان النقدي
(٢,٢١٥,٢٤٥,١٦٢)	الزيادة في الاستثمارات
(٢,٣٩٨,٢٢٣,٨٧٦)	شراء موجودات ثابتة
(١٤,٠٣٠,٦٩٨,٧٣٧)	انفاق في مشروعات تحت التنفيذ
(٦٤,٦١٤,٤٨٢,٤٣٥)	صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية

١٠١,٦٧٩,٥٠٠	قروض مستلمة
(٩,١١٩,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة على المساهمين
(٢٥٥,١٧١,٩٢٣)	نقص في الاحتياطيات
٣٠٢,٣٧٤,٧٥٨	زيادة في التخصيصات
(٢,٨٣٠,٠١٥٩,٩٧)	الضريبة المسددة
(١)٨٠٠,١٣٣,٦٦٢	صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية

٦٢,٧٩٨,٧٦٤,٤٠٣	يضاف رصيد النقود كما في ١ / كانون الثاني / ٢٠٠٩
٢٣٧,١٨١,٢٤٤,٧٧١	رصيد النقود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩
٢٩٩,٩٨٠,٠٠٩,١٧٤	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقود كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٣٠,٥٥٨,٨٠٩,٠٦٥	٣١,١٨٣,٧٢٠,٩٦٣	نقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
٩٨,٩٨٥,٨٧٩,٥٢٦	١٠٧,١٠٣,٣٨٣,٦٩٠	نقد لدى المصارف / عملة محلية	١٨٣
١٥,٣٥٨,٦٦٢,٦٩٢	٥٤,٠١٢,٧٢٣,٥٧٠	نقد لدى المصارف / عملة اجنبية	١٨٣
-	٤٦,١٧٧,٥٦٩,٠٠٠	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	١٨٤
٢٦,٠٠٩,٠٢١,٦٥٦	١٩,٨٩٠,٢٤٥,٧٠٠	اوراق نقدية اجنبية	١٨٦
٦٦,٢٦٨,٨٧١,٨٣٢	٤١,٦١٢,٣٦٦,٢٥٠	نقد لدى المصارف الخارجية / عملة اجنبية	١٨٧
<u>٢٣٧,١٨١,٢٤٤,٧٧٢</u>	<u>٢٩٩,٩٨٠,٠٠٩,١٧٣</u>		

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١,٥٢٢,٠٢١,٦٣٢	١,٦٨٩,٢٦٦,٣٨٥	استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
-	٢,٠١٨,٠٠٠,٤٠٩	استثمارات طويلة الاجل / قطاع مالي	١٥٢٣
٦٧,٨٠٠,٠٠٠	٩٧,٨٠٠,٠٠٠	استثمارات / طويلة الاجل / قطاع مختلط	١٥٢٥
<u>١,٥٨٩,٨٢١,٦٣٢</u>	<u>٣,٨٠٥,٠٦٦,٧٩٤</u>	استثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص/ شركات	١٥٢٦

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩ كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
١٤٤	<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	٧,٠٢٠,٠٠٠	٤٣٩,٥٠٠,٠٠٠
١٤٤١	الكسبيلات المخصومة / عملة اجنبية		
١٤٤٥	حوالات الداخلية المبتاعة	٢٤٧,٢١٠,٥٥٥	٥,٢٩١,٢٦٠,٢١٥
١٤٤٥١	حوالات مبناعة / عملة محلية	٢٣,٦٩٩,٥٢٠	٧١,٣١٨,٥٤٤
١٤٤٥٢	حوالات مبناعة / عملة اجنبية	٢٧٠,٩١٠,٠٧٥	٥,٣٢٢,٥٧٨,٧٥٢
١٤٤٨	صكوك مسحوبة على فروع اخرى	-	١,٤٩١,٢٥٠,٣٤٧
		<u>٢٧٧,٩٣٠,٠٧٥</u>	<u>٧,٢٩٣,٣٢٩,١٠٦</u>

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩ كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>		
١٤٢٦١	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات / عملة محلية	٢,٤٨٦,٥٩٩,٤٨٢	٥٦٤,٣٥٠,٠٠٠
١٤٢٧١	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / عملة محلية	١٣,٣١٥,٨٨٣,٢٢٦	٥,٤٦٨,٩٢٤,٥٣٩
١٤٢٧٢	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد / عملة اجنبية	٤٤٦,٨٩٧,٨٨٠	٦,٠٢٣,٢٨٤,٥٣٩
١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>		
١٤٣٦١	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة محلية	٥١,٠٤١,٣٧٦,١٩٩	١١,٤٨٨,٩٨٢,٣٦٢
١٤٣٦٢	حسابات جارية مدينة / شركات - عملة اجنبية	٣,٨٨١,٨٠٨,٤٥٠	٢,٦٢٩,٦٩٤,٩٢٤
١٤٣٧١	حسابات جارية مدينة / افراد - عملة محلية	٤٠,٨٩٧,٠٥٩,٩٨٩	٣٢,٦٠٩,٠٣٥,٥٩٢
١٤٣٧٢	حسابات جارية مدينة / افراد - عملة اجنبية	٥٦٧,٤٨١,٥٩٠	٣٣,٨٩٠,٧٢٤
١٤٥	<u>مستندات شحن بحوزة المصرف / استيراد</u>		
١٤٥٦	مستندات شحن بحوزة المصرف / شركات / عملة اجنبية	٢,٥٦٥,٧٥٠,٣٣٠	١٠,٤٢٠,٩٩٨,٥٦٤
١٤٥٧	مستندات شحن بحوزة المصرف / افراد / عملة اجنبية	٧٨٧,٥٥٦,٢٥٠	١٠,٤٢٠,٩٩٨,٥٦٤
١٤٩	<u>السلف الشخصية</u>		
١٤٩١	تسليفات اخرى / سلف الموظفين	١١٧,١٠٧,٠٠٠	-
١٤٩٦	جاري التسليف لمتسبي الدولة	٩٤,٠٨٠,٠٠٠	-
		٢١١,١٨٧,٠٠٠	-
		<u>١١٦,٢٠١,٦٠٠,٣٩٦</u>	<u>٦٣,٢١٥,٨٨٦,٧٠٥</u>
		<u>١١٦,٤٧٩,٥٣٠,٤٧١</u>	<u>٧٠,٥٠٩,٢١٥,٨١١</u>

مجموع الائتمان

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف المدينون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		مدينون النشاط الجاري	١٦١
-	١,٢٢٨,٥٠٠,٠٠٠	مدينون / قطاع الخاص / الشركات / عملة اجنبية	١٦١٦
-	١٢,١٠٦,٨٦١,٦٥٠	مدينون / عالم خارجي / عملة اجنبية	١٦١٨
٣,٩٠١,٥٨٥,٤٧٢	١٣,٣٣٥,٣٦١,٦٥٠		
٢٩,٨٥٧,٣٠٣,٧٧٤	٤٥,٨٩٤,٦١٣,٧٨٨	حسابات مدينة متبادلة	١٦٢
	٣١٩,٤٥٣,٧٢٦	مدينون النشاط غير الجاري / عملة محلية	١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
٢,٥٢٥,٠٠٠	٢,٥٢٥,٠٠٠	تأمينات لدى الغير / عملة محلية	١٦٦١
١,٣٥١,٥٠٣,٥٢٢	١١,٤٨٢,٩٤٣,٩٤٠	تأمينات لدى الغير - عملة اجنبية	١٦٦١
٢٣٤,٩٧١,٣٣٢	٦,٦٥١,٦٩٦	ايرادات مستحقة / عملة محلية	١٦٦٢
١٩٢,١٤٥,٨٨٤	١,٣٦٨,٩٠٠	ايرادات مستحقة / عملة اجنبية	١٦٦٢
٧٣,٥٠٥,٤٠٨	٨٩,٦٨١,٣٦٦	مصاريف مدفوعة مقدما / عملة محلية	١٦٦٣
٢٩٢,٢٢٩,٩٩٦	١٥٣,٤٢٥,٦١٠	مصاريف مدفوعة مقدما / عملة اجنبية	١٦٦٣
٢,١٤٦,٨٨١,١٤٠	١١,٧٣٦,٥٩٦,٥١٢		
		السلف	١٦٧
٣١٠,٢٢١,٠٦٧	٤١,٣٨١,٠٠٠	سلف المستثمرين	١٦٧٢
		حسابات مدينة اخرى	١٦٩
١,٨٦٢,١٥٧,٧٥٣	٥٧٤,٥٧٧,٩٥٢	مدينون ديون متأخرة التسديد	١٦٩١
٣٨,١٢٨,١٤٩,٢٠٢	٧١,٩٠١,٩٨٤,٦٢٨		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٧)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٥,٣٨٣,٣٥٦,٣٦٨	٨,٥٢١,١١٨,٤٦٢	مباني ومنشآت	١٢٢
٢٥,١٣٦,٩٤٤	٢٦,٣٠٥,٢٧٥	مباني	١٢٢١
		اثاث واجهزة مكاتب	١٢٦
		العقار استثماري	١٢٩
٢٧,٠١٦,٠٩٢	٨,١٩٨,٧١٣,٩٧٢	ذممات مقدمة	١٢٩١
٧٥,٧٥٣,٢٦٠	٢,٧٩٥,٨٢٣,٦٩٢	مصاريق تأسيس فروع	١٢٩٣
١٠٢,٧٦٩,٣٥٢	١٠,٩٩٤,٥٣٧,٦٦٤		
٥,٥١١,٢٦٢,٦٦٤	١٩,٥٤١,٩٦١,٤٠١		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم ٨

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة لقطاع حكومي / صلة محلية	١,٨٦١,٥٥٠,٤٠٢	٩,٠٢٦,٥٩٩,٤٥٥
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / صلة اجنبية	٢٩٦,٤٠٦,٦٣٠	٧,٠٣٨,٨٢٨
٢٥١٢	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي / صلة محلية	١٠,٧٨٧,٦٥٥	١٦٥,٤٥٧,٣٢٢
٢٥١٢	حسابات جارية دائنة لقطاع مالي / صلة اجنبية	٢٥٢,٢٩٥,٢٩٠	١,٤١٩,٠٢١,٢٦٨
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلف / صلة محلية	٥٨٩,٥٣١,٦٢٠	١٣,٠٢٣,٧٩٢
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة لقطاع مختلف / صلة اجنبية	٥,٠١٤,٦٢٠	٥,٢٠٠,٩٥٢
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / شركات / صلة محلية	٣,٠٧٣,٥٨٠,٢٥٤	٧,٤٤١,٤٣٨,٠٢٢
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / شركات / صلة اجنبية	٤٢,٥١٠,١٢٨,٤٨٠	٢٦,٠٦٨,٢٨٠,٣٢٠
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / افراد / صلة محلية	٢٢,٢٣٦,٢٠١,٧٥٢	١٧,٩٨٤,٣٦٩,٠٠٢
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / افراد / صلة اجنبية	٢٧,٠٧٨,٤٦٢,٤٥٠	٢٦,٦١٢,٣٧٥,٤٦٠
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) والمحجوزة / صلة محلية	٢,٢٤٢,٥٢٧,٣٦٦	٢,٠١٦,٨٨٧,٢٤٤
٢٥١٩٢	الصكوك المعتمدة (المصدقة) والمحجوزة / صلة اجنبية	٣٥٢,٥١٥,٨٨٠	٥٤,٦١٠,٧٨٤
		١٢٩,١٠٩,٠٨٢,٤٦٩	٩١,١٩٠,٨٩٢,٥٠٢
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١١	حسابات التوفير صلة محلية	٥٩,٠٢٦,٨٤٨,٦٩٢	٤٠,٨٨٤,٦٤٥,٩١٥
٢٥٢١٢	حسابات التوفير صلة اجنبية	٦,٠٧٣,٤٤٧,٥٩٠	٨,٦٤٦,٨٥٦,٦٠٨
		١١٩,٨٠٠,٥٩٦,٢٨٢	٤٩,٥٣١,٥٠٢,٥٢٣
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
٢٥٣١١	ودائع ثابتة بالدينار / قطاع حكومي / صلة محلية	٦٠٧,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٥٣١٢	ودائع ثابتة بالدينار / قطاع مالي / صلة محلية	١,٣٦٧,٥٣١,٢٥٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣١٢	ودائع ثابتة / قطاع مالي / صلة اجنبية	١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٥٣١٥	ودائع ثابتة بالدينار / قطاع مختلف / صلة محلية	١٤,٩٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣١٦	ودائع ثابتة / قطاع خاص / شركات وجمعيات / صلة محلية	٢٢,٤٩١,٢٨٠,٠٨٠	٢٥,٧٤٩,٦٤١,٤٩٢
٢٥٣١٧	ودائع ثابتة / قطاع خاص / افراد / صلة محلية	٣,١٨٤,٢٠٥,٩٣٠	١٢,٦٣٤,٣٣٥,٨٠٠
٢٥٣١٧	ودائع ثابتة / قطاع خاص / افراد / صلة اجنبية	٣,٥١٥,٩٤٠,٤٠٠	٣,٥٦٨,١٠٠,٤٠٠
٢٥٣٢	ودائع وقفية / صلة اجنبية	٤٤,٠١٦,٢٧٦,٦٦٠	٤٢,٨٢٩,٦٥٨,٣٢٢
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعمدات صاندة / صلة محلية	٣٥,١٢٠,٣١٧,٥٠٠	٢٧,٦٨٦,٩٤٢,٨٢٢
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعمدات صاندة / صلة اجنبية	١٢,٧٠٦,٠٢٦,٦٩٤	٣,٦٧٤,٩٨٨,١١٢
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان / صلة محلية	٢٣,٦٥٨,٧٧٢,٤١٠	٦,٩٧١,٥٤٨,٦٤٠
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان / صلة اجنبية	١٦,٨٢٤,٦٠٠	٢٨,٢٢٣,٤٧٩,١٨٥
٢٥٥٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية / صلة اجنبية	٧١,٥٠١,١٤٠,٧٥٤	-
٢٥٦	حوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسجوبة على المصرف	(٦١٧,٠٠٠)	-
٢٥٦٢	السلح المسجوبة على المصرف صلة محلية	٣٦٦,١٣٨,٦٤٤	٥٥٥,٢٧٢,١٨٠
٢٥٦٢	السلح المسجوبة على المصرف صلة اجنبية	١٢٤,٥٥٩,٢٥٠	٥١,٢٢٢,٧٥٢
٢٥٦٣	الصكوك المسجوبة على المصرف / صلة محلية	٤٦٢,٣٥٩,٦٠٠	٧٥٤,٦٦٢,٦٠٤
٢٥٦٣	الصكوك المسجوبة على المصرف / صلة اجنبية	٨٤,٧١١,٥١٠	-
		١,٠٤٩,٢٧٢,٨٣٥	١,٤٠١,٥٢٨,٥٣٦
		١٨,٥٥٢,٨٣٠	٢٨,٩٨٥,٢٢٨
		٣٥٥,٤٩٩,٢٢٢,٨٣٠	٢٢٢,٢١٦,٤٤٩,٢١١
٢٥٩١	اعمدات معلقة لاخر ارض الاستيراد		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف القروض المستلمة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار	٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٤٢٦	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص / شركات / صلة محلية	١٠١,٦٧٩,٥٠٠	-	١٠١,٦٧٩,٥٠٠
	مجموع حساب القروض المستلمة		-	١٠١,٦٧٩,٥٠٠

كشف رقم (١٠)

كشف الدائنون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار	٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٨,٣٤٢,١٤٤	-	٨,٣٤٢,١٤٤
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص/شركات/ صلة محلية	٢,٩٢٥,٠٠٠	-	٢,٩٢٥,٠٠٠
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص/شركات/ صلة اجنبية	٢,٣٤٩,٥١٣	٢٢١,٨٨٤,٠٠٤	٢,٣٤٩,٥١٣
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص/ افراد / صلة محلية	١٢,٠٩٧,٨٠٠	-	١٢,٠٩٧,٨٠٠
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص/ افراد / صلة اجنبية	٢٥,٧١٤,٤٥٧	٢٢١,٨٨٤,٠٠٤	٢٥,٧١٤,٤٥٧
٢٦٥	دائنو نشاط غير جاري	٣,٥٨٥,٧٨٨,٢٧٦	-	٣,٥٨٥,٧٨٨,٢٧٦
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	١,٠٨٧,٨٤٣,٥٦١	-	١,٠٨٧,٨٤٣,٥٦١
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٩٨١,٧٤٢,٤١٣	١٥٧,٦٦٧,٢٣٣	٩٨١,٧٤٢,٤١٣
٢٦٦٢١	ايرادات مستلمة مقدما / صلة محلية	٢٣,٤٧٨,٣٩٠	٣٤,٥٢٨,٢٩٢	٢٣,٤٧٨,٣٩٠
٢٦٦٢٢	ايرادات مستلمة مقدما / اجنبية	٣١,٧٥١,٨١٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٧٥١,٨١٨
٢٦٦٣	مصاريف ادارية مستحقة	١,٤٧٤,٩٠٦,١٣٧	٨٩٤,١١٣,٥٥٨	١,٤٧٤,٩٠٦,١٣٧
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة صلة محلية	٤٢,٢٢١,٧٩٠	٢٤٧,٠٢٤,٧٨٤	٤٢,٢٢١,٧٩٠
٢٦٦٣٢	فوائد مستحقة/ صلة اجنبية	-	١,٠٤٦	-
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٢٥٩,٥٠٠,٠٠٠	٦٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٩,٥٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / صلة محلية	٣,٩٠١,٤٤٤,١٠٩	١,٩٨٠,٦٩٤,٩١٣	٣,٩٠١,٤٤٤,١٠٩
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / صلة اجنبية	٤٦١,٤٦٦,٨١٦	٤١٢,١٤٧,٨٤٧	٤٦١,٤٦٦,٨١٦
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح	٣٣٣,٦٦٥,٢٦٧	-	٣٣٣,٦٦٥,٢٦٧
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	٢٦٨,٣٢٨,٩٧٠	-	٢٦٨,٣٢٨,٩٧٠
٢٦٩٤	تأمينات خطابات الضمان الملغية / صلة محلية	٣,٦٨٤,٦٣٦	٣,٨٣٧,٠٩٣	٣,٦٨٤,٦٣٦
٢٦٩٤	تأمينات خطابات الضمان الملغية / صلة اجنبية	٧٠,٢٠٠	-	٧٠,٢٠٠
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / صلة محلية	٨١,٩٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٤٠,٠٠٠	٨١,٩٠٠,٠٠٠
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / صلة اجنبية	٦٨٧,٦٤٩,٠٧٣	٨٥,٨٧٧,٠٩٣	٦٨٧,٦٤٩,٠٧٣
٢٦٩٧	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية / صلة اجنبية	٨,٦٢٢,٠٦٢,٧٣١	٢,٧٠٠,٦٠٣,٨٥٧	٨,٦٢٢,٠٦٢,٧٣١
	مجموع حساب الدائنون			

كشف رقم (١١)

كشف راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار	٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال الاسمي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١١	راس المال المدفوع كما في ١ / ١ / ٢٠٠٩	-	-	-
	الاضافات خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم ١٢

نوع الاحتياطي	احتياطي عام	احتياطي التوسعات	احتياطي راس المال (الزامي)	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	الفائض المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	٢١٣ دينار	٢١٤٤ دينار	٢١٤١ دينار	٢١٥٤ دينار	٢١٧ دينار	دينار
الرصيد في ١ / ١ / ٢٠٠٩	٢٠,٢٠١,٠٤٧	٢,١٥٥,٥٦٢,٠٠٠	٦,٣٨٥,٥٠٥,٩٧٤	١٣٩,٨٢٣,٤١٢	٩,١١٩,٧٩٠,٢٩٧	١٧,٨٢,٨٨٢,٧٣٠
الإضافات خلال السنة	١٧٨,٦٩٤,٥٠٦	١,٧٨١,٥٥٨,٣٣٢	٨٩٠,٧٧٩,١٦٦	١٦٧,٢٤٤,٧٥٤	١٥,١٤٣,٢٤٥,٨٢٥	١٨,١٦١,٥٢٢,٥٨٣
<u>التنزيلات خلال السنة</u>						
احتياطي توسعات مستنفذ						
ارباح موزعة على المساهمين						
الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩	١٩٨,٨٩٥,٥٥٣	٣,٧٥٨,٤٢٥,٨٢٦	٧,٢٧٦,٢٨٥,١٤٠	٣٠٧,٠٦٨,١٦٦	١٥,١٤٤,٠٣٦,١٢٢	٢٦,٦٨٤,٧١٠,٨٠٧

دينار

احتساب الاحتياطيات

أ - احتياطي راس المال

فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر المرفق

ناقصا : التخصيصات المحتجزة

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

احتياطي الزامي ٥%

احتياطي توسعات

مجموع الاحتياطيات

ب - الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

ناقصا : الاحتياطيات في اعلاه

٢١,٤٨٠,٩٦١,٣٩٣

٣,٦٦٥,٣٧٨,٠٧٠

١٧,٨١٥,٥٨٣,٣٢٣

٨٩٠,٧٧٩,١٦٦

١,٧٨١,٥٥٨,٣٣٢

٢,٦٧٢,٣٣٧,٤٩٨

١٧,٨١٥,٥٨٣,٣٢٣

٢,٦٧٢,٣٣٧,٤٩٨

١٥,١٤٣,٢٤٥,٨٢٥

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	نوع المخصص	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٠١/٠١	الإضافات خلال السنة	التنزيلات والتسديدات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٧,٤٦١,٨٤١,٢٨١	٢,٧٤٢,٠٦٣,٩٣٧		١٠,٢٠٣,٩٠٥,٢١٨
٢٢٤	تخصيصات الضريبة	٢,٨٣٠,٠١٥,٩٩٧	٣,٦٦٥,٣٧٨,٠٧٠	٢,٨٣٠,٠١٥,٩٩٧	٣,٦٦٥,٣٧٨,٠٧٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٨٥٦,٧٠٤		٢٥٥,٨٥٦,٧٠٤
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٦٣,٧٩٩,٣٧٠		٦٣,٧٩٩,٣٧٠	
		١٠,٤٩٨,٦٥٦,٦٤٨	٦,٥٢٠,٢٩٨,٧١١	٢,٨٩٣,٨١٥,٣٦٧	١٤,١٢٥,١٣٩,٩٩٢

احتساب التخصيصات الضريبية

فانض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر المرفق
تضاف : المصاريف غير المقبولة لاغراض الضريبية

ضريبة دخل منتسبي المصرف
مخصص مخاطر الائتمان
تعويضات وغرامات

تنزل : ايرادات حوالات الخزينة
الربح الخاضع لضريبة الدخل
التخصيصات الضريبية
١٥% من الربح الخاضع للضريبة

دينــــــــــــــــار

٢١,٤٨٠,٩٦١,٣٩٣

١٥٩,٧٢٥,٤٠٢
٢,٧٤٢,٠٦٣,٩٣٧
٥٣,١٠٣,٠٧٠
٢,٩٥٤,٨٩٢,٤٠٩
-
٢٤,٤٣٥,٨٥٣,٨٠٢
٣,٦٦٥,٣٧٨,٠٧٠

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٤)

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٩٢ / ١٩٢
		خطابات الضمان الداخلية المصدرة	
١١٧٣٣٣٦٦٦٦٢٠	٢٧٩٦٣١٦٤٣٧٣١	بعد تنزيل التامينات	٢٩٢١ / ١٩٢٠
		<u>خطابات الضمان الخارجية المصدرة</u>	
٣٨,٥٨٦٤٥٤٨٤	١,١٣,٩٦٢١٤٠	بعد تنزيل التامينات	٢٩٢٢ / ١٩٢١
		<u>التزامات لقاء اعتمادات صادرة</u>	
٤١٤٩٩٦٨٢٠٢٠	٧١٥٦,٦٦٤٣٧٠	بعد تنزيل التامينات	٢٩٣١ / ١٩٣٠
<u>١٩٦,٨٩١٩٤٤١٢٤</u>	<u>٣٦١,٣٢٣٢٧,٢٤١</u>		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٩ / كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤٤١	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	٤,١٩٧,٨٠٩,٨٧٠	١٥,٩٤٠,٨٤٩,٨٥٦
٤٤١٢	ايراد بيع وشراء عملات اجنبية / صيرفة	١٤,٧٨٢,١٠٢,٦٤٥	-
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	١٨,٩٧٩,٩١٢,٥١٥	١٥,٩٤٠,٨٤٩,٨٥٦
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات	١,٧٦١,٦٣٩,٨٣٥	١,٦٢٣,٦٥٦,٩٢٣
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٥,٨٧٠,٢٧٥,٤٣٢	١٠,٧٠٠,١٦٢,٢١٦
٤٤٢٢	قوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٢,٥٢٢,٩١٥	١٦٣,٠١٣,٠٢٨
٤٤٢٣	ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية	٥٢,٠٩٦,٦٣٩	٧١,٧٢٠
٤٤٢٤	ايرادات التسليفات الممنوحة	١٧,٧٢٦,٥٢٤,٨٢١	١٢,٤٨٦,٩٠٣,٨٨٧
٤٤٣	ايرادات الحوالات	٢,٣٣٢,٤٩١,٨٢١	١,٢٤٠,٠٥٣,٥٩٦
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المتبادعة	١,٠٢٧,١٨٦,٢٨٤	٩٤٣,٨٢٨,٨٤٨
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية المتبادعة	٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٥	٢,١٨٣,٨٨٢,٤٤٤
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات	٢,١٣٣,٨٦٢,١١٧	١,٣١٥,١٦٧,٧٠٩
٤٤٤١	عمولة اعتمادات صادرة	٦٩٣,٥١٧,٠٤٤	٢٧٩,٣٧٧,٩٨٢
٤٤٤٢	فوائد اعتمادات صادرة	٢,٨٢٧,٣٧٩,١٦١	١,٥٩٤,٥٤٥,٦٩٥
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	٧,٢١٨,٣١٢,٨٠٧	٣,٠٧٧,٨٠٩,٥٢١
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان	٢٠٣,٩٧٦,٦٣٠	٤٠٧,١٢٣,٥٠٠
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٧,٤٢٢,٢٨٩,٤٣٧	٣,٤٨٤,٩٣٣,٠٢١
		-	٢٣,٢٧٢,٤٠٤
٤٤٦	عمولة ضمان الدفع الاجل	٧٥,٢٩٦,٠٦٣	٥٧,٢٠٧,١٥٢
٤٤٧	عمولات مصرفية مختلفة	٢,٣٢٢,٧٣٨	-
٤٤٧١	عمولة اصدار السلفاح واعتماد المسكوك	-	٣,٣٧٩,٥٧٦
٤٤٧٢	عمولة بيع الطوابع	-	٢٣٢,٠٥٦
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	-	١٥٩,٥٤٨,٤٠٥
٤٤٧٤	عمولة حسابات المصارف وفروع خارجية	٦٥,٩٦٦,٣٠٠	٢٢,٠٣٦,١٨٩
٤٤٧٩	عمولة مصرفية اخرى	١٤٣,٥٨٥,١٠١	-
٤٤٨	مصرفوات مستردة	١٩٨,٨٠٥,١٩٠	١٠٨,٦٩٢,٢٨٠
٤٤٨٢	مصرفوات الاتصالات المستردة	٣٩,٦٢٢,٢٣٢	١٣,٣٧٨,٢٤٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٣٨,٤٧٧,٤٢٢	١٢٢,٠٧٠,٥٢٨
		٥,٠٦٩٧,٨٥٦,٥٦٢	٣٦,٠٥٦,٨٢٥,٠٢٤

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٦)

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار	دينار
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات المالية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٢٥٩,٦٢٠,٠٠٠	-
٤٦٢٤	ايرادات المساهمات الداخلية	٧,٧٦٢,٥٠٠	-
٤٦٣١	فوائد حسابات خارجية دائنة	٥٢٦,١٨٥,٨٠٨	٨٠,٦٨٧,٨٨٠
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار التبلي	٣,٤٩٤,١٠٤,٨١٣	١,٣٠٠,٠٩٩,٥١٥
٤٦٣٣	فوائد الروافع بالعملة الاجنبية بالخارج		١١٦,٤٥٢,٤٤٠
	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية	٤,٢٨٧,٦٧٣,١٢٢	١,٤٩٧,٢٣٩,٨٣٥

كشف رقم (١٧)

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار	دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٣,٧٧٨,٧٨٤,٥٩٣	٧,٧٠١,٠٠٧,١١٥
٣٤٢٢	فوائد الروافع الثابتة		٤,٢٠٤,٢٣٨,٠٣١
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٦,١٦٨,٦٥٦,١٧٠	٣,٨٢٢,٠٠٠
٣٤٢٤	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	١,١٧٢	٥٢١,٨٢٠
٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دائنة	٩,٩٤٧,٤٤١,٩٣٥	٢٦٢,٨٤٦,٠٠٠
		١٢,١٧٢,٤٣٤,٩٦٦	
٣٤٣	العولوات المصرفية المدفوعة	٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	٩,٤٥٠,٤٢٢,١٧٤
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الاجنبية	-	٢٧٥,٧٤٤,٥٨٤
٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة		
٣٤٥١	مخصص هيوط قيمة الاستثمارات	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٨٥٦,٧٠٤
٣٤٥٦	مخصص مخاطر الائتمان	١,٨٠٣,١٣٣,٥٦٥	٢,٧٤٢,٠٦٣,٩٣٧
٣٤٥٢	مخاطر تقلبات اسعار العملات الاجنبية	٢٩٠,٧٧١,٩٧٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠
		٢,٢٣٦,٩٠٥,٥٣٥	٢,٨٧٠,٦٧٠,٦٤١
	مجموع العمليات المصرفية	١٨,٠٤٠,٣٤٢,٨٥٩	٢٤,٧٦٩,٢٧٢,٣٦٥

مصرف الشمال للتحويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩ كشف رقم (١٨)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور التقفية</u>	٣١٢
		الاجور	٣١٢١
		اجور اصناف اضافية	٣١٢٣
		مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
		مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
		مخصصات تعويضية	٣١٢٦
		مخصصات غلاء المعيشة	٣١٢٧
		مخصصات اخرى	٣١٢٩
		رواتب ومخصصات غير العراقيين	٣١٣
		<u>المساهمة في الضمان الاجتماعي</u>	٣١٥
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
		مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
		الوقود والزيوت	٣٢٢
		المتروقات	٣٢٥
		الترازم والمهمات	٣٢٥١
		القرطاسية	٣٢٥٢
		تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٧
		مجموع المستلزمات السلعية	
٤١٥,١٠٤,٨٧٧	٧٤٤,٥٤١,٥٦٢		
-	٣٨,٢٢٩,٧٠٢		
٤٨٢,٠٨٦,٢٣٠	٨١٦,٧٥٢,١٧٦		
٤٢٦,٢٤٤,٣١٦	٥٢٩,٧٠٢,٢٣٢		
١,٤٨٣,١٤٧,٨٠٢	١,٣٠٥,٢٤٦,٧١٥		
.	٣٠,١٨٢,٥٠٠		
١٣,٥٩٦,٧٠٠	٢٧,٤٤٠,٨٠٠		
٢,٨٢٠,١٧٩,٩٢٥	٣,٤٩٢,٠٩٥,٦٨٧		
-	٦,٩٣٧,٥٠٠		
٩١,٨٧١,٤٠٠	١٢٨,٠٥٠,٢٧٩		
٢,٩١٢,٠٥١,٣٢٥	٣,٦٢٧,٠٨٣,٤٦٦		
٦٨,٥٣١,٠٧٥	٦٢,٤٧٨,٩٢٨		
٣٢,١٩٨,٢٠٨	٤٧,٦١٧,٨٢٤		
١١٠,١٧٩,٣٩٢	٥١,٧٣٨,٤٣٠		
١٤٢,٣٧٧,٦٠٠	٩٩,٣٥٦,٢٥٤		
٨,٥٤٠,٥٠٠	٢٦,٩١٦,٠٠٠		
٧,٠٤٠,٥٥٠	١٥,١٨١,٦٧٠		
٢٢٦,٤٨٩,٧٢٥	٢٠٣,٩٣٢,٨٥٢		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩ كشف رقم (١٨)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٦٧,١٤٣,٠٠٢	٧,٢٣٠,٨٢٠	صيانة مباني وانشاءات	٣٣١٢
٣٥,٣٦٤,٦٩٨	٢٤,٧٢٦,٢٠٠	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٣,٦٧١,٠٣٤	٤,٧١٤,٩٠٠	صيانة وسائل نقل والنقل	٣٣١٤
١١,٢٢١,٦٩٨	١٠,٥٧٨,٠٠٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
١١٧,٤٠٠,٤٣٢	٤٧,٢٤٩,٩٢٠		
١٧,٤٦٩,٢٠٠	٢,١٨٩,٠٠٠		
		<u>خدمات ابحاث واستشارات</u>	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
١١,٠٨٦,٢٠٠	٥٠,٦٨٨,٤٠٠	دعاية واعلان	٣٣٣١
٢٦,٢٦٢,٧٠٠	٦٦,٨٧٤,٠٣٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٧,٤٣٦,٠٩٢	١٦,٧٢٣,٥٧٥	ضيافة	٣٣٣٣
١٣٢,٩٠٤,٢٦٠	-	مصاريف معارض	٣٣٣٤
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٥
١٨٠,٦٨٩,٢٥٢	١٤١,٣٨٦,٠٥٥		
		<u>نقل والياد واتصالات</u>	٣٣٤
٨,٧٤٧,٠٠٠	١٠,٧١٦,٥٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
١٤٥,٧٧٧,٧٩٠	١٠٥,٦٠٤,٧٤٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٦٦,٧٩٠,٣٣٢	١٢٩,٨٠٧,٩٠٠	السفر والياد	٣٣٤٣
٣٣,٩٦١,١١٦	١١٢,٩٢٠,٩١٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٥٥,٢٧٦,٢٣٩	٣٥٩,٠٥١,٠٥٠		
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٢٧٧,٣١٨,٠٠٠	٣٤٦,١٧٥,٧٥٠	استئجار مباني وانشاءات	٣٣٥٢
١٦,٠٠٠	-	استئجار الات ومعدات	٣٣٥٣
١٢,٠٧٥,٠٠٠	١٢,٥٩٥,٠٠٠	استئجار وسائل نقل والنقل	٣٣٥٤
٢٨٩,٥٠٣,٠٠٠	٣٥٨,٧٧٠,٧٥٠		
		<u>مصرفوات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١١٤,٨٥٥,٣٨٠	١٤٠,١٣٨,٤٤٠	اشر اكات والنماءات	٣٣٦١
٣,٢١٣,٤٥٢	٣,٢١٤,٨١٢	اقساط التأمين	٣٣٦٢
٦,٥٨٧,٠٠٠	٩,٩٦٢,٢٥٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٢٧,٥٩١,٠٠٠	١١,٥٨٥,٥٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٤٨٣,٧٦١,٨٣٦	٦,٥٧٥,٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٩٥,٠٠٠	٨٠٥,٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق - البنك المركزي	٣٣٦٨١
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٧٥١,٨١٨	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
٢٨,٢٠١,٨٠٣	٢٢,٩٠١,٢٥٠	مصرفوات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٦٨٦,٧٠٥,٤٧٠	٢٢٨,٢٣٤,٧٠٠		
١,٥٤٧,٠٩٣,٥٩٣	١,١٣٦,٨٧٩,٧٩٥	مجموع المستلزمات الخدمية	
٤,٦٨٥,٦٣٤,٦٤٣	٤,٩٦٧,٨٩٦,١١٣	اجمالي المصاريف الادارية	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤٣	<u>الإيرادات النشاطات الأخرى</u>		
٤٣٧	إيراد خدمات متنوعة	٧,٧٠٠,٠٠٠	-
٤٣٨	أيجار الموجودات الثابتة	٨,٨٥٠,٠٠٠	-
		١٦,٥٥٠,٠٠٠	-
٤٩	<u>الإيرادات الأخرى</u>		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٦٤,٧٢٣,٨٤٠	١٠٧,٢٤٥,٢٦١
٤٩٢	إيرادات عرضية	٨٠٤,١٣٩	٢,٧٦٣,٠٠٢
		٦٥,٥٢٧,٩٧٩	١١٠,٠٠٨,٢٦٣
	<u>مجموع الإيرادات الأخرى</u>	<u>٨٢,٠٧٧,٩٧٩</u>	<u>١١٠,٠٠٨,٢٦٣</u>

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ كشف رقم (٢٠)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣٨٣	<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>		
٣٨٣١	تبرعات للخير	-	١٤,٨٤٣,٦٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٥٣,١٠٣,٠٧٠	٥,٣٢٣,٥٣٣
٣٨٣٣	شطب ديون مشترك في تحصيلها	١٤١,٧٧٩,٧٠٤	١١,١٤٩,٨٠٢
		١٩٤,٨٨٢,٧٧٤	٣١,٣١٦,٩٣٥
٣٨٤	<u>ضرائب ورسوم</u>		
٣٨٤٣	رسوم الطوبع المالية	١٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٧٥٠
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	١٥٩,٧٢٥,٤٠٢	١١٧,١٦٦,٠٠١
		١٥٩,٨٢٥,٤٠٢	١١٧,٣٨٨,٧٥١
٣٨٥	<u>إعانات للمنتسبين</u>		
		٤,١٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
	<u>مجموع المصروفات التحويلية</u>	<u>٣٥٨,٨٠٨,١٧٦</u>	<u>١٤٨,٩٨٠,٦٨٦</u>

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٩ كشف رقم (٢١)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢٥٨,٤٣٤,٦٢١	٨٥,٢٠٢,٢٣١
٣٩٢	مصروفات عرضية	١٥٣,٦٠٠	٤٨٥,٠٣٦
٣٩٣	خسائر رأسمالية	٥,٥١٠,٥٢٧	٣,٠٢٢,٠٠٠
	<u>مجموع المصروفات الأخرى</u>	<u>٢٦٤,٠٩٨,٧٤٨</u>	<u>٨٨,٧٠٩,٢٦٧</u>

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد)

بيانات الحسابات القومية

بيان (أ)

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي التفاصيل	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
--------------	---------------------------------	------------------------	------------------------

قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج

	العمولات	١٣,١١٠,٤٦٩,٣٩٩	٧,٣٩١,١٠٧,٥١٥	١
	رسم الخدمة المحسوب	٦,١٩٦,٣٦٢,٢٦٠	٢,٦٥٥,٧٥٥,١٩٠	٢
	الايرادات الأخرى	١٩,٠٣٦,١٣٤,٧٤٧	١٥,٩٥٤,٢٢٨,١٠٤	٣
		٣٨,٣٤٢,٩٦٦,٤٠٦	٢٦,٠٠١,٠٩٠,٨٠٩	
	قيمة مستلزمات الانتاج			
	المستلزمات السلعية	١٧٧,٠١٦,٨٥٢	٢١٧,٩٤٩,٢٢٥	٤
	المستلزمات الخدمية	٩٩٣,٥٢٦,٥٤٣	١,٣٢٠,٣٣٢,٤٨٢	٥
	مصروفات العمليات المصرفية	٩,٤٥٠,٤٢٢,١٧٤	٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	٦
		١٠,٦٢٠,٩٦٥,٥٦٩	٧,٣٩٤,٢٧٧,٠٩٥	
		٢٧,٧٢٢,٠٠٠,٨٣٧	١٨,٦٠٦,٨١٣,٧١٤	
		١٥٩,٧٢٥,٤٠٢	١١٧,١٦٦,٠٠٢	
		٢٧,٥٦٢,٢٧٥,٤٣٥	١٨,٤٨٩,٦٤٧,٧١٣	

القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج ناقصا : الرسوم والضرائب (غير المباشرة)
القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

٢٨٤

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

بيان (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الدليل	رقم الكشف المحاسب التفصيلي	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار

١- تعويضات المشتغلين

٣١ رواتب واجور
٣٢٦ تجهيزات العاملين

٢٩١٢.٥١٣٢٥
٨٥٤.٥٥٠
٢٩٢.٥٩١٨٢٥

٣٤٨٦.٩٥٦٨٧
٢٦٩١٦.٥٥٠
٣٥١٣.١١٦٨٧

٢- فائض العمليات
صافي الارباح

١٥٢٧٨٦٥١٢.٠٠

٢٣,٦١٣,١٢٦,١٦٧

٢٩.٤٠٤٦٨٨

١٨٤٨٩٦٤٧٧١٣

٤٣٦١٣٧٥٨١

٢٧٥٦٢٢٧٥٤٣٥

٣- الاندثار والاطفاءات

٣٧ القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد)

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٩

كشف رقم (١)

رقم الكشف	رقم الدليل	المحاسبي التفاصيل	السنة الحالية	السنة السابقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات	-	١٦٣,٠١٢,٠٢٨	٧١,٧٢٠
٤٤٢٣٢	عمولات الحوالات المخصصة	٢٠٠,٠٠٠	٥١,٠٥٤,٦٣٩	
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل		٥١,٢٥٤,٦٣٩	
٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتوقعة			
٤٤٣	ايرادات الحوالات	٢,٣٣٢,٤٩١,٨٢١	١,٢٤٠,٠٥٣,٥٩٦	٩٤٣,٨٢٨,٨٤٨
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية المتباعدة	١,٠٢٧,١٨٦,٢٨٤	٢,١٨٣,٨٨٢,٤٤٤	
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية المتباعدة	٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٥		
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات			
٤٤٤١	عمولة اعتمادات صادرة	٢,١٣٣,٨٦٢,١١٧	١,٣١٥,١٦٧,٧٠٩	
٤٤٤٣	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	-		
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	٧,٢١٨,٣١٢,٨٠٧	٣,٠٧٧,٨٠٩,٥٢١	٤٠٧,١٢٣,٥٠٠
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢٠٣,٩٧٦,٦٣٠	٣,٤٨٤,٩٣٣,٠٢١	
٤٤٥٢	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٧,٤٢٢,٢٨٩,٤٣٧		
٤٤٦	عمولة ضمان الدفع الاجل		٢٣,٢٧٣,٤٠٤	
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٧٥,٢٩٦,٠٦٣	٥٧,٢٠٧,١٥٢	
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتح واعتماد الصكوك	٢,٣٢٢,٧٣٨	٣,٧٧٩,٥٧٦	٢٣٢,٠٥٦
٤٤٧٢	عمولة للتوسط لبيع الاسهم والسندات	-	١٥٩,٥٤٨,٤٠٥	
٤٤٧٤	عمولة حسابات المصارف والفروع الخارجية	٦٥,٩٦٦,٣٠٠	٢٢٠,٧٦٧,١٨٩	
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	١٤٣,٥٨٥,١٠١	٧,٢٢٨,٠٢٣,٧٦٧	
		١٣,١١٠,٤٦٩,٣٩٩		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠٠٩ كشوف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	رقم الكشوف
دينار	دينار	المحاسبي التفاصيل	
		(١) الفوائد المقبوضة	
١,٦٢٣,٦٥٦,٩٢٣	١,٧٦١,٦٣٩,٨٣٥	ايرادات القروض والتسليفات الداخلية	٤٤٢
١٠,٧٠٠,١٦٢,٢١٦	١٥,٨٧٠,٢٧٥,٤٣٢	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
-	٤٢,٣٢٢,٩١٥	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
-	٤٥٦,٠٠٠	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
-	٥٨٦,٠٠٠	فوائد التسليف لقاء معاملات التصدير	٤٤٢٤١
١٢,٣٢٣,٨١٩,١٣٩	١٧,٦٧٥,٢٨٠,١٨٢	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٢٧٩,٣٧٧,٩٨٦	٦٩٣,٥١٧,٠٤٤	فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٤٤٤٢
		فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
١٢,٦٠٣,١٩٧,١٢٥	١٨,٣٦٨,٧٩٧,٢٢٦	مجموع الفوائد المقبوضة	

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	رقم الكشوف
دينار	دينار	(٢) الفوائد المدفوعة	
٣,٧٧٨,٧٨٤,٥٩٣	٧,٧٠١,٠٠٧,١١٥	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
٦,١٦٨,٦٥٦,١٧٠	٤,٢٠٤,٢٣٨,٠٣١	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
	٣,٨٢٢,٠٠٠	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
١,١٧٢	٥٢١,٨٢٠	فوائد الاقراض الداخلي	٣٤٢٣
٩,٩٤٧,٤٤١,٩٣٥	٢٢٢,٨٤٦,٠٠٠	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	٣٤٢٤
	١٢,١٧٢,٤٣٤,٩٦٦	فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥
٢,٦٥٥,٧٥٥,١٩٧	٦,١٩٦,٣٦٢,٢٦٠	رسم الخدمة المحتسب (٢ - ١)	

كشوف الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠٠٩ كشوف رقم (٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	رقم الكشوف
دينار	دينار	ايرادات النشاط الخدمي	
١٥,٩٤٠,٨٥٦	١٦,٥٥٠,٠٠٠	ايرادات العملات الاجنبية	٤٤١
١٣,٣٧٨,٢٤٨	٣٩,٦٧٢,٢٢٢	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٢٩,٣١٩,١٠٤	١٩,٠٣٦,١٣٤,٧٤٧		

كشوف المستلزمات لاغراض الحسابات القومية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاكشاف رقم (٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	رقم الكشوف
دينار	دينار	المستلزمات السلعية	
٢٢٦,٤٨٩,٧٢٥	٢٠٣,٩٣٢,٨٥٢	ناقصا : تجهيزات العاملين	٣٢٢
٨,٥٤٠,٥٠٠	٢٦,٩١٦,٠٠٠		
٢١٧,٩٤٩,٢٢٥	١٧٧,٠١٦,٨٥٢		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوف رقم (٥)

كشوف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠٠٩

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	رقم الكشوف
دينار	دينار	المحاسبي التفاصيل	
١,٥٤٧,٠٩٢,٥٩٣	١,١٣٦,٨٧٩,٧٩٥	المستلزمات الخدمية	٣٣
١١٤,٨٥٥,٣٨٠	١٤٠,١٣٨,٤٤٠	ناقصاً : اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٣,٢١٣,٤٥٢	٣,٢١٤,٨١٢	اقساط التأمين	٣٣٦٢
١١٨,٠٦٨,٨٣٢	١٤٣,٣٥٣,٢٥٢		
١,٤٢٩,٠٢٣,٧٦١	٩٩٣,٥٢٦,٥٤٣		
١٠٨,٦٩٣,٢٨٠	١٩٨,٨٠٥,١٩٠	ناقصاً : مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١,٣٢٠,٣٣٠,٤٨١	٩٣٨,٠٧٤,٦٠٥		

كشوف رقم (٦)

كشوف مصروفات العمليات المصرفية

٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	٩,٤٥٠,٤٢٢,١٧٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
٥,٨٥٥,٩٩٥,٣٨٩	٩,٤٥٠,٤٢٢,١٧٤	العمولات المصرفية	٣٤٣

مصرف الشمال للتمويل والأستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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

يسر مجلس إدارة مصرف الشمال ان يقدم لحضراتكم التقرير السنوي السادس لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المنقحة للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ المعدة وفقاً لأحكام الفقرة (٣) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق، والمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل مجلس لجنة المعايير المحاسبية الدولية بخصوص الافصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية .
اولاً- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه:

١- تأسيس المصرف:

- تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) عام (٢٠٠٤) براسمال قدره (٢.٥) مليارين وخمسمائة مليون دينار عراقي مدفوع منه مبلغ (١.٢٥) مليار ومائتان وخمسون مليون دينار عراقي لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١.
- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة الصيرفة، ويأشر فرعه الرئيسي نشاطه بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١.

٢- التطورات الحاصلة على رأس ماله المدفوع:

- جرى زيادة رأس مال المصرف من (٢.٥) مليارين وخمسمائة مليون دينار الي (١٠) عشرة مليار دينار بتاريخ ٢٠٠٥/١٠/١٢.
- تم زيادة رأس مال المصرف من (١٠) عشرة مليار دينار عراقي الي (٢٥) خمسة وعشرون مليار دينار بتاريخ ٢٠٠٦/٨/١٦.
- في ٢٠٠٦/١٢/٢٤، حصلت موافقة الهيئة العامة على زيادة رأس المال من (٢٥) خمسة وعشرون مليار دينار عراقي الي (١٠٠) مائة مليار دينار، وتم الاكثاب بكافة الاسهم.

٣- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية :

كان عام ٢٠٠٩ عاماً مثمراً وعلامة بارزة في مسيرته ، التي تميزت بقوة الاداء والنمو الشامل لجميع مسارات ومجالات العمل المصرفي وتكثل بالنتائج المالية البارزة ، حيث حقق نجاحاً ملحوظاً على صعيد توطيد مكانته ومعززاً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي .
ولعل من ابرز ماتحقق خلال العام المذكور حصوله على تقييم جيد جداً (2C) بتصنيف قسم التدقيق الميداني للبنك المركزي العراقي بموجب تقييم (CAMELS) وهذا تأكيد بالغ الدلالة على سلامة وارتقاء ادائه المتميز وجودة اصوله وتمتعه بدرجة عالية من الامان المصرفي .
فضلا عن تحقيق قاعدته راسمالية قوية ، وتمتدع إدارته بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي التي دأبت ومنذ بداية التأسيس ولا زالت على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية ، والحصول على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية ، لأجل تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية ، هذه هي أهم المحاور والعناصر التي ساهمت في نجاحه وتميزه .
كما وضع المصرف ضمن أهدافه الاستراتيجية عقد إتفاقيات وتعاقدات مصرفية مع بعض المصارف الكبرى ، العاملة في المنطقة العربية والدول الاجنبية وتأمين الانتشار واستكشاف الصيغة المناسبة للتواجد ،

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كما وضع المصرف خطة تسويقية يشارك في تنفيذها جميع العاملين لتأمين مجموعة مترتبة من الكوادر في مجال التسويق بهدف التعرف على فرص توظيف الموارد في تمويل القطاعات الاقتصادية واستغلال هذه الفرص .

كما باشر المصرف بتطبيق نظم وبرامجيات ذات تقنيات عالية لتنظيم العمل وفقاً لأحدث النظم المصرفية وأكثرها فاعلية حيث باشر المصرف بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/١ بتطبيق (النظام المصرفي (Orion Finance) التي تم التعاقد على تنفيذها مع شركة الشرق الاوسط للبرامجيات في الفرع الرئيسي وتم وضع خطة طموحة لتطبيقه بكافة الفروع ، وجرى تهيئة كافة مستلزمات النظام من حاسبات واجهزة اتصالات وشبكات تنفيذ تطبيقات النظام ، كما جرى تدريب العاملين على النظام خارج وداخل العراق .

بالاضافة لذلك تم التعاقد على شراء (٢٨) جهازاً للصراف الآلي (ATM) لنصبتها في عموم فروعنا داخل العراق والتي تقدم الخدمات للزبائن كالمسحب من الرصيد بحدود مبلغ معين او حصوله على معلومات عن حساباته واجوبه عن استفساراته متى شاء وبدون المراجعة المباشرة للمصرف

٤ - فروع المصرف:

وضع المصرف خطة طموحة لفتح فروع جديدة في بغداد والمحافظات بهدف زيادة القدرة على جلب الموارد وتغطية أجزاء واعدة من السوق ، واستخدام افضل اساليب التسويق من خلال تأمين الانتشار المصرفي لخدمة زبائنه والوصول اليهم في الوقت والمكان المناسبين كما استمر المصرف في التوسع بتطوير شبكة فروعه ، وتم فتح فرع في كل من مدينة كربلاء والموصل والرمادي لبلغ عدد فروعه العاملة نهاية عام ٢٠٠٩ ثمانية فروع ، وسيتم في بداية عام ٢٠١٠ فتح فروع في مدينة بغداد (فرع جميلة ، مركز بغداد للتسوق ، الكاظمية ، مطار بغداد الدولي ، حي الجامعة، الكرادة الشرقية داخل، بغداد الجديدة) وكذلك في مدن البصرة والنجف والديوانية وميسان وابل وكركوك والنجف والكوت وزاخو وام قصر والقائم ضمن خطة فتح الفروع خلال عامي (٢٠١٠ و٢٠١١) ،

ثانيا - نتائج تنفيذ الخطة السنوية الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية خلال عام ٢٠٠٩

١ - الموازنه التخطيطية للمصرفات(مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٠٩	المتحقق لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١	نسبةالمتحقق الي المخطط	الفرق (زيادة (نقص)
٣١	الرواتب والاجور	٤.٩٦٠	٣.٦٢٧	%٧٣	(%٢٧)
٣٢	المستلزمات السلعية	٢٩٠	٢٠٤	%٧٠	(%٣٠)
٣٣	المستلزمات الخدمية	١.٧٥٠	١.١٣٦	%٦٥	(%٣٥)
٣٤	م. العمليات المصرفية	٢٧.٠٠٠	٢٤.٧٦٩	%٩٢	(%٨)
٣٧	الاندثارات	٣٥٠	٤٣٦	%١٢٥	%٢٥
٣٨	المصرفوات التحويلية	١٨٥	٣٥٩	%١٩٤	%٩٤
٣٩	المصرفوات الاخرى	٩٣	٢٦٤	%٢٨٤	%١٨٤
	مجموع المصرفوات	٣٤.٦٢٨	٣٠.٧٩٥	%٨٩	(%١١)

من خلال تحليل جدول المصرفوات ومقارنة المصرفوات المتحققه خلال عام ٢٠٠٩ مع المخطط نلاحظ انخفاض في إجمالي المصرفوات بنسبة(١١%) وهذا مؤشر يدعّم توجه إدارة المصرف لتخفيض المصرفوات .

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢ - الموازنة التخطيطية للإيرادات (مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٠٩	المتحقق لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١	نسبة المتحقق الى المخطط	الفرق (زيادة نقص)
٤٤	العمليات المصرفية	٦٠.٠٠٠	٥٠.٦٩٨	%٨٥	(%١٥)
٤٦	الاستثمارات	٦.٠٠٠	١٤٩٧٧	%٢٥	(%٧٥)
٤٣ و ٤٩	الإيرادات الأخرى	١٣٨	٨٢	%٤٧	(%٥٣)
	مجموع الإيرادات	٦٦١٣٨	٥٢٢٧٦	%٧٩	(%٢١)

ارتفع إجمالي الإيرادات المتحققة عن الإيرادات المخططة لعام (٢٠٠٩) بنسبة (%٥) سيما الإيرادات المخمنه لعام (٢٠٠٩) وضعت بنسبة زيادة مقدارها (%٥٠) عن الإيرادات المتحققة فعلا نهاية عام (٢٠٠٨) وهذا يعني ان الخطة حققت اهدافها وبزيادة (%٥٥).

٣ - الموازنة التخطيطية للحسابات الجارية والودائع (مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٠٩	المتحقق لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١	نسبة المتحقق الى المخطط	الفرق (زيادة نقص)
٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٥٤.٥٦٠	٣٦٥.٠٠٠	%١٤٣	%٤٣

الجدول اعلاه يوضح زيادة في المتحقق بالحسابات الجارية والودائع للزبائن بنسبة (%٤٣) هذا بالرغم من ان تقديراتنا وضعت بنسبة نمو مخمنه لسنة (٢٠٠٩) عن المتحقق لسنة (٢٠٠٨) بنسبة (%٣٨) وبذلك يكون المتحقق بزيادة (%٨١) عن المتحقق لعام (٢٠٠٨). وهذا يوضح نجاح الخطة الاستراتيجية التسويقية للمصرف من خلال زيادة الزبائن وزيادة ودائعهم كما يوضح ارتفاع المؤثقة.

٤ - الموازنة التخطيطية للائتمان النقدي (مليون دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٠٩	المتحقق لغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١	نسبة المتحقق الى المخطط	الفرق (زيادة نقص)
١٤	الائتمان النقدي	٨٥.٠٠٠	١١٦.٠٠٠	%١٣٦	%٣٦

نلاحظ من الجدول اعلاه بان الائتمان النقدي المتحقق ارتفع بنسبة (%٣٦) عن المخطط الذي اصلا قد وضع بنسبة نمو مقدارها (%٢٠) عن المتحقق لعام (٢٠٠٨) فتكون نسبة الزيادة والنمو (%٥٦) وهذا مؤشر إضافي على ارتفاع قدرة المصرف على منح الائتمان.

ثالثاً- بيانات تفصيلية وتحليلية:

١- العقود الهامة المبرمة خلال السنة:

لقد تم أبرام العقود المبين تفاصيلها ادناه خلال عام ٢٠٠٨ وهي :

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	بالدينار العراقي	بالدولار الامريكي
١	الشركة الاهلية للتأمين	التأمين ضد الحريق والسرقة	٥١٠.٥٠٠	
٢	شركة الحمراء	التأمين على النقد اثناء الحفظ	٢.٧١٣.٥٠٠	
٣	شركة ميرال للاتصالات	خدمة الانترنت(شهرياً)		٣٧٥٠
٤	شركة اورينت	إستضافة الموقع و٢٧ بريد الكتروني		٥١٢
٥	شبكة التسويق العراقية	مادة إعلانية(سنوياً)		٦٠٠
٦	عقد صيانة للتبريد	شهرياً	٥٠٠.٠٠٠	
٧	اتحاد المصارف العربية	شراء دلائل ٢٠٠٩ و اعلان		٦٠٠٠
٨	اتحاد المصارف العربية	إشترك سنوي		٣٠٠٠

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

١٥٠٠	مركز البيانات والمعلومات	٩	إتحاد المصارف العربية
٨.٢٥٠.٠٠٠	عمل سياح حديدي واعمال حدادية	١٠	جاسم محمد رفيع
%٤ من المنجز	اجور اعمال استشارية	١٢	لؤي بني
٥.٢٥٣.٠٠٠	تصنيع (٥١) اطار باب للبنائية	١٣	كريم النجار
١١.٤٢٨.٠٠٠	عمل قوالب خشبية	١٤	فاضل منصور
٣٣.٥٠٠.٠٠٠	تأسيسات صحيه لبنائية الجديدة	١٥	محمد يحيى غالب
٣٢.٣٤٢.٠٠٠	بناء طابوق للبنائية الجديدة	١٦	علاوي غضبان
٦٤.٠٠٠.٠٠٠	تأسيسات كهربائية للبنائية الجديدة	١٧	حسن هادي خلوف
٢٢٥.٠٠٠	تغليف واجهة بنائية للبنائية الجديدة	١٨	شركة اسوار البناء
٣٢.٥٠٠	نصب وتشغيل مصاعد	١٩	شركة البيت الشرقي
٣١٠.٠٠٠	نصب وتشغيل نظام اوريون	٢٠	شركة الشرق الاوسط
٤١٣.٠٠٠	شراء ٢٨ جاهز صراف الي	٢١	شركة الشرق الاوسط للبرامجيات

٢- الربح الصافي:

بلغ إجمالي الربح (القابل للتوزيع) خلال هذه السنة (٢١٤٨٠) مليون دينار وبعد تنزيل مبلغ التخصيصات الضريبية البالغ (٣٦٦٥) مليون دينار ، وخصم احتياطي رأس المال حسب قانون الشركات ذي الرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ البالغ (٨٩٠) مليون دينار واحتياطي التوسعات البالغ (٣٧٥٩) مليون دينار ، وبذلك يكون صافي الربح (الفائض المتركم) الذي يوزع على المساهمين او يجري رسمته حسب قرار الهيئة العامة للمبلغ (١٥١٤٣) مليون دينار ، في حين تم توزيع ارباح (الفائض المتركم) خلال العام الفائت (٩١١٩٠) مليون دينار

٣- أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها:

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطيات وإستخداماتها كما هي بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ للمبلغ (٢٦٦٨٤) مليون دينار موزع كما يلي:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار عراقي
٢١٣	احتياطي عام	١٩٨٨٩٦
٢١٤١	احتياطي رأس المال بموجب قانون البنك المركزي	٧٢٧٦
٢١٤٤	احتياطي توسعات	٣٧٥٩
٢١٥٤	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	٣٠٧
٢١٧	الفائض المتركم	١٥١٤٣
	المجموع	٢٦٦٨٤

٤- أرصدة التخصيصات وإستخداماتها:

بلغ مجموع أرصدة حسابات التخصيصات كما هي بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ للمبلغ (١٤١٢٣) مليون دينار موزعة كما يلي:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار عراقي
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠٢٠٣
٢٢٤	تخصيصات ضريبية الدخل	٣٦٦٥
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٢٥٥
	المجموع	١٤١٢٣

مصرف الشمال للتمويل والأستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٥. مبالغ الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات:
بلغ مجموع المصروفات على الفقرات التالية خلال السنة الحالية والسابقة كما يلي:

رقم الدليل	نوع المصروف	السنة الحالية مليون دينار	السنة السابقة مليون دينار
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٥١	١١
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦٧	٢٦
٣٣٣٣	ضيافة	١٧	٧
	المجموع	١٣٥	٤٤

٦. حقوق المساهمين:

استمر المصرف خلال عام ٢٠٠٩ بدعم قاعدته الرأسمالية بموارد مالية إضافية من خلال تعزيز إحتياطياته، وقد كان مجموع رأس المال المدفوع وأحتياطياته كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ المبلغ (١٢٦٦٨٤) مليون دينار وهو يمثل (١٠٠) مليار دينار رأس المال المدفوع وأحتياطيات قانونيه واخرى بلغت (٧٧٨٢) مليون دينار وإحتياطي توسعات (٣٧٥٩) مليون دينار والباقي المبلغ (١٥١٤٣) مليون دينار ارباح غير موزعة سيتم توزيعها كإرباح او تحويلها الى حساب الأحتياطيات لتعزيز حقوق المساهمين وحسب قرار الهيئة العامة بهذا الخصوص .

رابعاً- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:

١- اسماء اعضاء مجلس الادارة:

في اذناه اسماء اعضاء مجلس الادارة ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف.

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الأسهم
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٩.٩٠٤.٥٧١.١٠٩
٢	كريم نور مفتن الياسري	نائب الرئيس	٦.٤٣٦.٥٢٣.٧٥٢
٢	ناجي عزت محمد صالح الجاف	نائب الرئيس	٣٦٨.١٢٦.٠٠٠
٣	منذر طالب قفطان	المدير المفوض	١.٠٠٠.٠٠٠
٤	داود سردار فتاح الجاف	عضو	٣٢٤.٤٠٧.٢٠٠
٥	سعد فايق محمد كولا	عضو	٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٦	شوان قادر معروف	عضو	٢.٥٠٠.١٩٨.٩٠٠

٢- حصل رئيس واطعاء مجلس الادارة على مبلغ (٧) مليون دينار لكل عضو كمكافاه لهم عن السنة الماضية .

٣- عقد مجلس الادارة (١١) اجتماعات خلال السنة

٤- بلغت رواتب المدير المفوض (٦٤) مليون دينار خلال السنة

٥- العاملون في المصرف:

(١) بلغ عدد العاملين في المصرف (٣١٠) منتسباً في ٢٠٠٨/١٢/٣١ بعد ان كانوا (٢٤٧) منتسباً في ٢٠٠٨/١٢/٣١ وجميعهم من العراقيين، وقد بلغ مجموع الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٣.١٢٧.٠٨٣.٤٦٦) دينار يضمها المبلغ (١٢٨.٠٥٠.٢٧٩) دينار عن حصة المصرف من الضمان الاجتماعي.

(٢) تصنيف عدد الموظفين حسب الشهادة

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ت	الشهادة	العدد
١	دبلوم عالي مراقبة حسابات	١
٢	ماجستير	١
٣	البكالوريوس	١٣٦
٤	دبلوم فني	٣٦
٥	الاعدادية	٥٣
٦	المتوسطة	٦٥
٧	الابتدائية ومانونها	١٨
		٣١٠

٣) أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي:

ت	الأسم الثلاثي	العنوان الوظيفي
١	اسامة ابراهيم محمود الجبلي	مستشار
٢	خالد اسطفان يوسف	نائب المدير المفوض
٣	صلاح الدين صالح الفخري	مدير تنفيذي
٤	دلشاد احمد كريم عبد الرحمن	مدير فرع السلطانية
٥	طه محمد هويدي	مدير فرع اربيل

٤) يحصل الموظفون والعاملون على المزايا التالية:

- راتب إضافي كل ثلاثة أشهر
- تقديم الاعانات المالية للمنتسبين في حالات المرض او الوفاة او الولادة وقد بلغت خلال السنة (٤.١٠٠.٠٠٠) دينار.

خامساً. المؤشرات المالية عن أداء المصرف خلال سنة ٢٠٠٩:

١- المركز المالي للمصرف:

ارتفع المركز المالي للمصرف نهاية عام ٢٠٠٩ حيث بلغ (٥١٥٠٦٩) مليون دينار عراقي بعد ان كان (٣٥٤٣٣٦) مليون دينار نهاية العام السابق، وبذلك تكون نسبة الزيادة (٤٥%) نتيجة لارتفاع مصادر الاموال الاخرى مثل الحسابات الجارية ودائع الزبائن، كما زادت استخدامات الاموال وخصوصاً الائتمان النقدي.

٢- النشاط المصرفي:

لقد مارس المصرف كافة العمليات المصرفية التي تمثلت بعمليات بيع وشراء العملات الاجنبية ، كما قام بتقديم القروض والتسهيلات المصرفية وفق سياسات رصينة توخبت تجنب مخاطر الائتمان بكافة أشكالها حتى العادية منها ، وكذلك ايتباع الحوالات الخارجية والداخلية ، كما قام بفتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان داخلية وخارجية وإصدار السفائح وإعتماد الصكوك ، ولم تضع إدارة المصرف نصب عينها من خلال تواجدها على الساحة الاقتصادية في العراق تحقيق عائد مضمون فقط ، بل كان همها الاساس 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 التنافسية وتأمين قاعدة رأسمالية متينة وملائمة من خلال ممارسة العمل المصرفي الشامل وتقديم الخدمات المتنوعة للزبائن وبناء أسس عمل تؤمن الاستمرار والنمو وخوض افاق جديدة واعدة ، وقد كان حصيلة هذه السياسات تحقيق ربح إجمالي بلغ نهاية السنة (٥٢١٩٥) مليون دينار قبل تنزيل المصاريف في حين كان في عام (٢٠٠٨) المبلغ

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

أ- سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٣٨٠٥) مليون دينار، وهي تمثل استثمارات مالية طويلة الاجل في القطاع المالي والقطاع المختلط والقطاع الخاص وكما موضح في الجدول ادناه:

المبلغ	عدد الاسهم	البيان	الدليل المحاسبي
٦٩٠.٩٩١.٣٨٥	٢٩٢.٧٩٥.١٢٠	مصرف الشرق الاوسط	١٥٢٣
٤٩٨.٢٧٥.٠٠٠	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة الكفالات المصرفية	١٥٢٣
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	سوق اربيل للاوراق المالية	١٥٢٣
١.٩٧٦.٣٣٦.٦١٦	١٠٠.٤٩٩.٩١٦	فندق بابل	١٥٢٥
٤١.٦٦٣.٧٩٣	٢٩.٧٥٩.٨٥٢	شركة بغداد للمشروبات الغازية	١٥٢٥
٦٧.٨٠٠.٠٠٠	٦٧.٨٠٠.٠٠٠	شركة مجتمع الاعمال للتجارة العامة	١٥٢٦
٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة	١٥٢٦
٣.٨٠٥.٠٦٦.٧٩٤		المجموع	

ب- في ادناه جدول مقارنة بايرادات الاستثمارات للسنوات الثلاث الاخيرة حيث تظهر انخفاض بنسبة ٦٥% بسبب تخفيض البنك المركزي العراقي نسبة الفوائد على الاستثمار الليالي .

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
(مليون دينار)	(مليون دينار)	(مليون دينار)
١٤٩٧	٤٢٨٨	٤٣٤١

سادساً. المؤشرات المالية الاخرى:

١. **المسبولة النقدية :** بلغ رصيد النقد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ المبلغ (٢٩٩٩٨٠) مليون دينار في حين كانت في ٢٠٠٨/١٢/٣١ المبلغ (٢٣٧١٨١) مليون دينار اي بنسبة زيادة مقدارها (٢٧%) علماً بان رصيد النقد يمثل رسيدنا لدى المصارف المحلية والاجنبية بالدينار العراقي والدولار الامريكي وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي وما يحتفظ به البنك وفروعه في خزائنه من النقد بالدينار العراقي والدولار الامريكي
٢. **زيادة الابرادات:** حققت ابرادات المصرف خلال السنة تطوراً ونموً واضحاً في حجم الابرادات قياساً للسنة السابقة بكافة انواعها حيث بلغ ايراد النشاط الجاري لعام (٢٠٠٩) المبلغ (٥٢١٩٥) مليون دينار قبل تنزيل المصروفات في حين كان عام (٢٠٠٨) المبلغ (٤٠٣٤٠) دينار حيث بلغت نسبة زيادة بحدود(٢٩%) وتختلف نسب الزيادة حسب نوع الابراد وكما ما مبين في ادناه :

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحليل	نوع الإيراد	السنة الحالية	السنة السابقة	نسبة الزيادة
		مليون دينار	مليون دينار	
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	١٨٩٨٠	١٥٩٤١	١٩%
٤٤٢	إيرادات القروض الداخلية والتسليف	١٧٧٢٦	١٢٤٨٦	٤٢%
٤٤٣	إيرادات الحوالات	٣٣٦٠	٢١٨٣	٥٤%
٤٤٤	إيرادات الاعتمادات	٢٨٢٧	١٥٩٤	٧٧%
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان	٧٤٢٢	٣٤٨٤	١١٣%
٤٤٦	عمولة ضمان الدفع الأجل	—	٢٣	—
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعه	١٤٥	٢٢٠	(٣٤%)
٤٤٨	مصروفات مستردة	٢٣٨	١٢٢	٩٥%
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية	١٤٩٧	٤٢٨٧	(٦٥%)
	المجموع	٥٢١٩٥	٤٠٣٤٠	٢٩%

٣. المؤشرات المالية للخمس سنوات الاخيرة (مليون دينار عراقي

المؤشر	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
مجموع الموجودات	٤٩,٩٣١	٨٢,٦٦٦	٣٠٦,٢٩٣	٣٥٤,٣٣٦	٥١٥,٠٦٩
القروض والتسليفات	٩,٧٩١	٢٥,٥٧٦	٨٨,٠٦٩	٦٣,٢١٥	١١٦,٤٨٠
ودائع الزبائن	٣٥,٩٦٨	٤٩,٣٦٦	١٣٧,٧٧٨	٢٢٣,٣١٦	٣٦٥,٤٩٦
حقوق المساهمين	١١,٠٨٩	٢٦,٩٢٥	١١٦,٧٩٠	١١٧,٨٢٠	١٢٦,٦٨٤
الربح الصافي	٨٤٧	١,٣٤٨	١١,٨٤١	٩,٣٤٠	١٢,٦٩٤
نسبة السيولة	١,٢٦	١,٣٣	١,٥٨	١,٤٦	١,٧١
معدل كفاية رأس المال	٧١	٩٣	٩٦	٤٢	٢٧
العائد على حقوق المساهمين	٧,٦٣	٥	١٠,١٣	٧,٩٢	١٠
العائد على الموجودات	١,٦٩	١,٦٣	٣,٨٦	٢,٦٤	٢,٤٦

سابعاً – السياسات المحاسبية:

يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية ومسك السجلات المحاسبية، كما يعتمد المصرف ومنذ تأسيسه قاعدة الاستحقاق لتثبيت البيانات المالية وإعداد الحسابات الختامية، كما يجري احتساب إندثار الموجودات الثابتة وإطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة على أساس القسط الثابت وبالنسب المقررة بموجب أحكام القانون رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ (نظام الاندثار والإطفاء للقطاع الخاص)، كما يلتزم المصرف بتطبيق السياسات والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمعايير المحاسبية الوطنية والدولية، وينفذ أحكام وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ثامناً- 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 (٨%) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال، كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرته الحد الأدنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%)، في حين بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة نسبة (٢٧%)، وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الوطنية والدولية.

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

نود ان نذكر الاخوة اعضاء الهيئة العامة بالاهداف الاستراتيجية الرئيسية وهي : زيادة الربحية ، تطوير الخدمات المصرفية ، استخدام التقنيات الحديثة ، تطوير إجراءات العمل ، تحسين خدمة الزبائن ، وأيضال العاملين من خلال التدريب والدعم الى مستوى متقدم من الرضا الوظيفي.
وختاماً أود ان اعرب باسمي ونياية عن زملائي أعضاء مجلس الادارة خالص الشكر للمساهمين وزبائننا الكرام على دعمهم ومساندتهم ، وإلى كافة العاملين في المصرف ولكل الجهود الخيرة التي تبذل من اجل استمرار مسيرة التقدم والنهوض وتبوء المصرف المراكز المتقدمة ،



نوزاد داود فتاح الجاف
رئيس مجلس الادارة



