

# North Bank

For Finance & Investment  
S.A



مصرف الشمال  
للتمويل والاستثمار  
شركة مساهمة خاصة



العدد / ٥٤٤  
التاريخ / ٢٠٢٥ / ٧ / ٩

الى / هيئة الاوراق المالية العراقية

م/الافصاح

تحية طيبة....  
نرفق لكم طياً البيان المالي لفصل الرابع / ٢٠٢٤  
لمصرفنا .

مع التقدير....

علي محمد شبيب  
الوصي

٢٠٢٥ / ٧ / ٩



المرفقات :  
-الافصاح

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

الميزانية العامة الاولى قبل التدقيق

| رقم الدليل المحاسبي | التفاصيل                                | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>مليون دينار | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>مليون دينار |
|---------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ١٨                  | النقود                                  | ٣٣,٠٨٢                    | ٣١,٩٨١                    |
| ١٥                  | الاستثمارات                             | ٣١,٦٩٨                    | ٣١,٦٩٨                    |
| ١٤                  | الائتمان النقدي                         | ٢١٦,٩٨٢                   | ٢١٧,٧٨١                   |
| ١٤٤                 | الاوراق التجارية المخصوصة والمتابعة     |                           |                           |
| ١٤                  | القروض والتسليفات                       | ٢١٦,٩٨٢                   | ٢١٧,٧٨١                   |
| ١٦                  | المدينون                                | ١٢٨,٥٢٤                   | ١٢٩,٣٨٧                   |
|                     | مجموع الموجودات المتداولة               | ٤١٠,٢٨٦                   | ٤١٠,٨٤٧                   |
|                     | الموجودات الثابتة                       |                           |                           |
| ١١                  | القائمة بالقيمة الدفترية                | ٧٠,٢٣٧                    | ٧٠,٣١٢                    |
| ١٢                  | مشروعات تحت التنفيذ                     | ١,٩٥٨                     | ١,٩٥٨                     |
|                     | مجموع الموجودات الثابتة                 | ٧٢,١٩٥                    | ٧٢,٢٧٠                    |
|                     | مجموع الموجودات                         | ٤٨٢,٤٨١                   | ٤٨٣,١١٧                   |
|                     | الحسابات المتقابلة المدينة              |                           |                           |
| ١٩                  | التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية |                           |                           |
|                     | بعد التنزيل التامينات لها مقابل         | ٥٣,٩٠٨                    | ٥٣,٩٧٩                    |

الوصي  
علي محمد شبيب



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

الميزانية العامة الاولى قبل التدقيق

كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

| رقم الدليل<br>المحاسبي | التفاصيل                                | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>مليون دينار | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>مليون دينار |
|------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                        | <u>مصادر التمويل</u>                    |                           |                           |
|                        | <u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>        |                           |                           |
| ٢٤                     | قروض مستلمة                             | ٣,١٧١                     | ٣,١٣٨                     |
| ٢٥                     | حسابات جارية وودائع                     | ١٠٤,٥٣٣                   | ١٠٣,٥٨٨                   |
| ٢٢                     | التخصيصات                               | ٨٨,٢٤٤                    | ٨٨,١٧١                    |
| ٢٦                     | الدائنون                                | ٤٦,٤٤٥                    | ٤٦,٤٨٣                    |
|                        | <u>مصادر التمويل طويل الاجل</u>         |                           |                           |
|                        | راس المال المدفوع                       | ٢٤٢,٣٩٣                   | ٢٤١,٣٨٠                   |
| ٢١                     | الاحتياطات                              | ٣٠٠,٠٠٠                   | ٣٠٠,٠٠٠                   |
| ٢١                     | ارباح وخسائر للفترة الحالية             | -٤٤,٨٢٢                   | -٤٤,٨٢٢                   |
|                        | حقوق المساهمين                          | -١,٦٠٢                    | -٨,٦٥٩                    |
|                        | الارباح المتحققة (خسارة) لسنوات سابقة   | ٢٥٣,٥٧٦                   | ٤٢٦,٥١٩                   |
|                        | مجموع مصادر التمويل                     | -١٣,٤٨٨                   | -٤,٧٨٢                    |
|                        |                                         | ٢٤٠,٠٨٨                   | ٢٤١,٧٣٧                   |
|                        |                                         | ٤٨٢,٤٨١                   | ٤٨٣,١١٧                   |
| ٢٩                     | <u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>       |                           |                           |
|                        | التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية | ٥٣,٩٠٨                    | ٥٣,٩٧٩                    |

الوصي  
علي محمد شبيب



بيان التدفقات النقدية

كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

| ٢٠٢٣/١٢/٣١  | ٢٠٢٤/١٢/٣١  |
|-------------|-------------|
| مليون دينار | مليون دينار |
| -٤,٧٨٢      | -١٣,٤٨٨     |
| ١٣,٥٤٨      | ٧٩٩         |
| ٥,٤٩٢       | ٨٦٣         |
| -٦,١٧٨      | ٩٤٥         |
| -٥٤١        | -٣٨         |
| ٨٠٠         | ٧٣          |
| ٨,٣٣٩       | -١٠,٨٤٦     |
| ٢١٥         | ٧٥          |
| ٢٢٥         |             |
| ٤٤٠         | ٧٥          |
| -٤,٦٧٣      | ١١,٧٦٦      |
| ٧١٧         | ٧٣          |
| ٦٤          | ٣٣          |
| -٣,٨٩٢      | ١١,٨٧٢      |
| ٤,٨٨٧       | ١,١٠١       |
| ٢٧,٠٩٤      | ٣١,٩٨١      |
| ٣١,٩٨١      | ٣٣,٠٨٢      |

اولا : التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

الصافي الربح قبل الضريبة  
الزيادة والنقص في الائتمان النقدي  
الزيادة والنقص في المدينون  
الزيادة والنقص في الودائع  
الزيادة والنقص في الدائنين  
الاندثارات والاطفاءات

صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

ثانيا : التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة  
زيادة في مشروعات تحت التنفيذ  
زيادة ونقص في الاستثمار

صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية

ثالثا : التدفقات النقدية في الانشطة التحويلية

الزيادة والنقص في الرصيد الاحتياطي  
الزيادة والنقص في الرصيد التخصيصات  
ضريبة الدخل

زيادة والنقص في القروض المستلمة

الزيادة راسمال

صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية

صافي الزيادة او النقص في النقود خلال الفترة

يضاف رصيد النقد في ٠١/٠١/٢٠٢٤

رصيد النقد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

الوصي

علي محمد شبيب



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد  
حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للفترة من ٢٠٢٤/١/١ ولغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١

رقم الدليل  
المحاسبي

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | من ٢٠٢٤-٩-٣٠ |                                   |
|------------|------------|--------------|-----------------------------------|
|            |            |              | لغاية ٢٠٢٤-١٢-٣١                  |
|            |            |              | ايرادات النشاط الجاري             |
| ١١,٣٢٥     | ٩١٧        | ٥٨٥          | ايرادات العمليات المصرفية ٤٤      |
| ١١,٣٢٥     | ٩١٧        | ٥٨٥          | ايرادات الاستثمار ٤٦              |
| ١٦,٢١٢     | ٧٤٧        | ١٧٧          | تنزيل مصروفات النشاط الجاري       |
| ٣,٣١٣      | ١,٧٢١      | ٥٦٣          | مصروفات العمليات المصرفية ٣٤      |
| ٨٠٠        | ٧٣         | ١٨           | المصروفات الادارية ٣٣-٣١          |
| ٢٠,٣٢٥     | ٢,٥٤١      | ٧٥٨          | الاندثارات والاطفاءات ٣٧          |
| -٩,٠٠٠     | -١,٦٢٤     | -١٧٣         | فائض العمليات الجارية             |
|            |            |              | يضاف ايرادات النشاط الخدمي ٤٣     |
| ٦٣         | ٦٧         | ١٧           | ايرادات تحويلية                   |
| ٣٤٩        |            |              | ايرادات اخرى                      |
| ٤١٢        | ٦٧         | ١٧           |                                   |
|            |            |              | تنزيل المصروفات التحويلية والاخرى |
| ٧١         | ٤٥         | ٥            | المصروفات التحويلية ٣٨            |
|            |            |              | المصروفات الاخرى ٣٩               |
| ٧١         | ٤٥         | ٥            |                                   |
| -٨,٦٥٩     | -١,٦٠٢     | -١٦١         | الفائض القابل للتوزيع             |

الوصي  
علي محمد شبيب

