

North Bank

For Finance & Investment
S.A



مصرف الشمال

للمويل والاستثمار
شركة مساهمة خاصة



العدد / ١١٤ / ٢
التاريخ / ٢٠٢٥ / ١١ / ٢

الى / هيئة الاوراق المالية العراقية

م/الافصاح

تحية طيبة....
نرفق لكم طياً البيان المالي لفصل الثاني / ٢٠٢٥
لمصرفنا .



مع التقدير....

علي محمد شبيب
الوصي

٢٠٢٥ / ١١ / ٢

المرفقات :
-الافصاح

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

الميزانية العامة الاولى قبل التدقيق

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٢٥/٠٦/٣٠ مليون دينار	٢٠٢٤/١٢/٣١ مليون دينار
١٨	النقد	٣٢,٩٤٦	٣٣,٠٨٢
١٥	الاستثمارات	٣٢,٢٦٨	٣١,٦٩٨
١٤	الائتمان النقدي	٢١٦,٥٢١	٢١٦,٩٨٢
١٤	الاوراق التجارية المخصومة والمتابعة	٢١٦,٥٢١	٢١٦,٩٨٢
١٤	القروض والتسليفات	١٢٧,٧٦٢	١٢٨,٥٢٤
١٦	المدينون	٤٠٩,٤٩٧	٤١٠,٢٨٦
	مجموع الموجودات المتداولة		
	الموجودات الثابتة		
١١	القائمة بالقيمة الدفترية	٧٠,٢٦٩	٧٠,٢٣٧
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,٩٥٨	١,٩٥٨
	مجموع الموجودات الثابتة	٧٢,٢٢٧	٧٢,١٩٥
	مجموع الموجودات	٤٨١,٧٢٤	٤٨٢,٤٨١
	الحسابات المتقابلة المدينة		
١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
	بعد التزليل التامينات لها مقابل	٥١,٢٤٢	٥٣,٩٠٨



علي محمد شبيب

الوصي

٢٠٢٥/١١/٤



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

الميزانية العامة الاولى قبل التدقيق

كما في ٣٠/٠٦/٢٠٢٥

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١
	مليون دينار	مليون دينار	
	<u>مصادر التمويل</u>		
	<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>		
٢٤	قروض مستلمة	٣,١٨٠	٣,١٧١
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٠٤,٩٣٢	١٠٤,٥٣٣
٢٢	التخصيصات	٨٨,٣٢٠	٨٨,٢٤٤
٢٦	الدائنون	٤٦,٣٧١	٤٦,٤٤٥
	<u>مصادر التمويل طويل الاجل</u>		
	راس المال المدفوع	٢٤٢,٨٠٣	٢٤٢,٣٩٣
٢١	الاحتياطات	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٢١	ارباح وخسائر للفترة الحالية	-٤٤,٨٢٢	-٤٤,٨٢٢
	حقوق المساهمين	-١,١٦٧	-١,٦٠٢
	الارباح المتحققة (خسارة) لسنوات سابقة	٢٥٤,٠١١	٢٥٣,٥٧٦
	مجموع مصادر التمويل	-١٥,٠٩٠	-١٣,٤٨٨
	الحسابات المتقابلة الدائنة	٢٣٨,٩٢١	٢٤٠,٠٨٨
٢٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٤٨١,٧٢٤	٤٨٢,٤٨١
		٥١,٢٤٢	٥٣,٩٠٨



علي محمد شبيب
الوصي

٢٠٢٥/١١/٤



بيان التدفقات النقدية

كما في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
مليون دينار	مليون دينار
-١٣,٤٨٨	-١٣,٤٨٨
٢٣٢	٤٦١
٢٢	٧٦٢
٦٢٩	٣٩٩
-٢٧	٧٤
٣٦	٤٨
-١٢,٥٩٦	-١١,٧٤٤
١٨٩	٣٢
١٨٩	٣٢
١٢,٥١٨	١١,٤٩١
٣٧	٧٦
٩	٩
١٢,٥٦٤	١١,٥٧٦
١٥٧	-١٣٦
٣١,٩٨١	٣٣,٠٨٢
٣٢,١٣٨	٣٢,٩٤٦

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 والانطفاءات

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 ٢٠٢٥/٠١/٠١

رصيد النقد كما في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

علي محمد شبيب

الوصي

٢٠٢٥/١١/٠٩



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

للفترة من ٢٠٢٥-٠١-٠١ ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

رقم الدليل
المحاسبي

من ٢٠٢٥-٠٤-٠١ ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ ٢٠٢٤/٠٦/٣٠
لغاية ٢٠٢٥-٠٦-٣٠

ايرادات النشاط الجاري

٢٨٥	٢٢٣	١٦٠
٢٨٥	٢٢٣	١٦٠
٣٨٩	٤٩٣	٢٠٥
٧٦٠	٨٣٨	٣٩٧
٣٦	٤٨	٢٤
١,١٨٥	١,٣٧٩	٦٢٦
-٩٠٠	-١,١٥٦	-٤٦٦

ايرادات العمليات المصرفية ٤٤

ايرادات الاستثمار ٤٦

تنزيل مصروفات النشاط الجاري

مصروفات العمليات المصرفية ٣٤

المصروفات الادارية ٣٣-٣١

الاندثارات والاطفاءات ٣٧

فائض العمليات الجارية

يضاف ايرادات النشاط الخدمي ٤٣

٣٣	٣٦	١٨
٣٣	٣٦	١٨

ايرادات تحويلية

ايرادات اخرى

تنزيل المصروفات التحويلية والاخرى

٢٠	٤٤	
	٣	

المصروفات التحويلية ٣٨

المصروفات الاخرى ٣٩

٢٠	٤٧	٠
-٨٨٧	-١,١٦٧	-٤٤٨

الفائض القابل للتوزيع

علي محمد شبيب
الوصي

