

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ)
البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة
المالية المنتهية في 2015/12/31

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحسون وشركاءه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ)
البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة
المالية المنتهية في 2015/12/31

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحسون وشركاءه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

اصالة عن نفسي ونيابة عن اعضاء مجلس الادارة الكرام يسرني ان ارحب بكم واشكر لكم حضوركم وتلبية دعوتنا للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة للمصرف للاطلاع على تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات لعام ٢٠١٤ والوقوف على ملاحظاتكم واقتراحاتكم حولها .

لقد حقق المصرف هذا العام خسارة قدرها (٥,٥٣٢) مليار دينار وذلك بسبب الازمة التي تمر بها البلاد وعدم توفر السيولة النقدية والتي انعكست على المصارف بشكل عام وعلى مصرفنا بشكل خاص وذلك بسحب الحجم الكبير للودائع حيث بلغت في ٢٠١٥/١/١ (١,٠٧٩) ترليون دينار واصبحت في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٤٣٧) مليار دينار فقد قام المصرف بتسديد مايقارب (٦٤٢) مليار دينار عام ٢٠١٥ .

وقد واجه المصرف ضغوطات كبيرة من قبل الزبائن والمنافسين في السوق لمواجهة التحديات والصعوبات التي مر بها وان المصرف مستمر في تسديد حسابات زبائنه بدون توقف على الرغم من كل الظروف التي مر بها المصرف فان حجم الموجودات التي يمتلكها يفوق حجم المطلوبات وأن لديه القدرة على الايفاء بكافة التزاماته .

وفي الختام اغتتم فرصة لقائي بحضراتكم لأقدم شكري وتقديري للبنك المركزي لدعمهم المتواصل وكما اتقدم بالشكر الى دائرة تسجيل الشركات وكل الجهات التي ساهمت بدعم القطاع المصرفي وأكرر شكري لكم كمساهمين وكل زبائن المصرف على ثقّتهم بنا وكل العاملين على جهودهم المبذولة .

كما اتقدم بالشكر للاخوة واطباء مجلس الادارة لدعمهم المستمر لخدمة الصالح العام أمّلين من الله العزيز الحكيم ان يوفق الجميع لما فيه التقدم والنجاح .

مع التقدير.....

نوزاد فتاح الجاف

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة السنوي الثاني عشر عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الحادي عشر لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية بخصوص الافصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية.

أولاً : نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه .

١- تأسيس المصرف :-

- أ- تاسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) عام ٢٠٠٤ براسمال (٢,٥) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٩٧١٢ والمورخة في ٢٠٠٣/١٠/٧ مدفوع منه (١,٢٥) مليار دينار .
- ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١/٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة الصيرفة وقد باشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١.

٢- راس مال المصرف :-
 أسس المصرف برأسمال قدره (٢.٥) مليار دينار تلتها زيادات متعددة ومتلاحقة في رأسمال المصرف وذلك استجابة
 لمتطلبات الوضع المالي ونتيجة لتحقيق فائض الأرباح من العمليات المصرفية
 أدناه جدول يوضح فيه الزيادات والتطورات الحاصلة في رأسمال المصرف.....

مليار دينار	مصادر التمويل	راس مال المدفوع بعد الزيادة دينار	نسبة الزيادة
٣٣٥٩٦ في ٢٠٠٥/١٠/١٢	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ اولا	١٠	%٤٠٠
١١٥٢٤ في ٢٠٠٦/٨/١٦	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/ اولا	٢٥	%٢٥
٢٨٣١ في ٢٠٠٧/٣/٢٠	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/ اولا	١٠٠	%٤٠٠
٥٥٢٢ في ٢٠١١/٢/٢٧	رسملة ارباح عام ٢٠٠٩ ورسملة فائض احتياطي راس المال القانوني واكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ / اول وثانيا وثالثا	١٢٥	%٢٥
٢٢٧٤١ في ٢٠١١/٩/٢١	رسملة ارباح عام ٢٠١٠ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانيا وثالثا	١٧٥	%٢٠
١٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥	رسملة ارباح عام ٢٠١١ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانيا وثالثا	٢١٠	%٢٦
٢٣٠٩٤ في ٢٠١٣/٩/١٠	رسملة ارباح عام ٢٠١٢ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانيا وثالثا	٢٦٥	%٢٦
١٩١٣٥ في ٢٠١٤/٧/٢٠	رسملة ارباح عام ٢٠١٣ وفق المادة ٥٥ / ثانيا من قانون الشركات	٣٠٠	%١٣

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ)
البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة
المالية المنتهية في 2015/12/31

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحسون وشركاءه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

اصالة عن نفسي ونيابة عن اعضاء مجلس الادارة الكرام يسرني ان ارحب بكم واشكر لكم حضوركم وتلبية دعوتنا للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة للمصرف للاطلاع على تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات لعام ٢٠١٤ والوقوف على ملاحظاتكم واقتراحاتكم حولها .

لقد حقق المصرف هذا العام خسارة قدرها (٥,٥٣٢) مليار دينار وذلك بسبب الازمة التي تمر بها البلاد وعدم توفر السيولة النقدية والتي انعكست على المصارف بشكل عام وعلى مصرفنا بشكل خاص وذلك بسحب الحجم الكبير للودائع حيث بلغت في ٢٠١٥/١/١ (١,٠٧٩) ترليون دينار واصبحت في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٤٣٧) مليار دينار فقد قام المصرف بتسديد مايقارب (٦٤٢) مليار دينار عام ٢٠١٥ .

وقد واجه المصرف ضغوطات كبيرة من قبل الزبائن والمنافسين في السوق لمواجهة التحديات والصعوبات التي مر بها وان المصرف مستمر في تسديد حسابات زبائنه بدون توقف على الرغم من كل الظروف التي مر بها المصرف فان حجم الموجودات التي يمتلكها يفوق حجم المطلوبات وأن لديه القدرة على الايفاء بكافة التزاماته .

وفي الختام اغتنم فرصة لقائي بحضراتكم لأقدم شكري وتقديري للبنك المركزي لدعمهم المتواصل وكما اتقدم بالشكر الى دائرة تسجيل الشركات وكل الجهات التي ساهمت بدعم القطاع المصرفي وأكرر شكري لكم كمساهمين وكل زبائن المصرف على ثقتهم بنا وكل العاملين على جهودهم المبذولة .

كما اتقدم بالشكر للاخوة واطباء مجلس الادارة لدعمهم المستمر لخدمة الصالح العام أمليين من الله العزيز الحكيم ان يوفق الجميع لما فيه التقدم والنجاح .

مع التقدير

نوزاد فتاح الجاف

رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي الثاني عشر عن نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الحادي عشر لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمدّضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية بخصوص الافصاح عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية .

أولاً : نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه .

١ - تأسيس المصرف :-

- أ- تاسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) عام ٢٠٠٤ براسمال (٢,٥)مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٩٧١٢ والمؤرخة في ٢٠٠٣/١٠/٧ مدفوع منه (١,٢٥)مليار دينار .
- ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١/٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة الصيرفة وقد باشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١ .

٢- راس مال المصرف :-
 أسس المصرف برأسمال قدره (٢.٥) مليار دينار تلتها زيادات متعددة ومتلاحقة في رأسمال المصرف وذلك استجابة
 لمتطلبات الوضع المالي ونتيجة لتحقيق فائض الأرباح من العمليات المصرفية
 أدناه جدول يوضح فيه الزيادات والتطورات الحاصلة في رأسمال المصرف.....

مليار دينار

كتاب مسجل الشركات	مصادر التمويل	راس مال المدفوع بعد الزيادة دينار	نسبة الزيادة
٣٣٥٩٦ في ٢٠٠٥/١٠/١٢	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ اولا	١٠	%٤٠٠
١١٥٢٤ في ٢٠٠٦/٨/١٦	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/ اولا	٢٥	%٢٥
٢٨٣١ في ٢٠٠٧/٣/٢٠	اكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥/ اولا	١٠٠	%٤٠٠
٥٥٢٢ في ٢٠١١/٢/٢٧	رسملة ارباح عام ٢٠٠٩ ورسملة فائض احتياطي راس المال القانوني واكتتاب نقدي وفق المادة ٥٥ / اولاً وثانياً وثالثاً	١٢٥	%٢٥
٢٢٧٤١ في ٢٠١١/٩/٢١	رسملة ارباح عام ٢٠١٠ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً	١٧٥	%٢٠
١٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥	رسملة ارباح عام ٢٠١١ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً	٢١٠	%٢٦
٢٣٠٩٤ في ٢٠١٣/٩/١٠	رسملة ارباح عام ٢٠١٢ و اضافته احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً	٢٦٥	%٢٦
١٩١٣٥ في ٢٠١٤/٧/٢٠	رسملة ارباح عام ٢٠١٣ وفق المادة ٥٥ / ثانياً من قانون الشركات	٣٠٠	%١٣

حركة تطورات زيادة راس مال المصرف

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
راس المال/مليار دينار	٢.٥	١٠	٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٢٥	١٧٥	٢١٠	٢٦٥	٣٠٠	٣٠٠

كشف مقارنة حسابات المصرف خلال خمس سنوات

	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	نوع الحساب
						الموجودات المتداولة
						النقد
	٤٣٤٣٣٩	٩٠٢٦٠٧	٨٧١٠٢٥	٨٢٠٨١٢	٢٢٥٣٢٤	نقد لدى المصرف (دينار & دولار)
	١٠٤٠٥١	١٣٨١٠٩	١١٨١٨٥	٣٩٢٠٢	٢٥٤٧	جاري تطبيق لدى البنك مركزي
	٢٣٢٧٠٦	٥٦٥٠٦٠	٥٧٠٠٥٧	٦٣٤٦٤٧	١٨٨٧٣٤	الودائع القانونية
	٦٣٠١٤	١٢٦٣٤٠	١٢٥٣٥٩	١٢٨٨١٨	٣٤٢٧٤	نقدي بنوك محلية ودولية
	٣٤٥٦٨	٧٣٠٩٨	٥٧٤٢٤	١٨١٤٥	-٢٣١	الاستثمارات
	١٨٦٤٣	٩٥٣٧	٥٣٧٠٢	٥٥٨٨٠	٦٦٧٤٤	الائتمان النقدي
	٢٦٨٥١٦	٤٤٣٠٥٣	٤٨٩٦٣٧	٤٤٣١٦٣	٣٤٧٤٧٩	حسابات جارية مدينة مكشوفة
	٢٣١٨٣١	٣٦٢٢٤٥	٣٩٩٣٥٦	٣٨٧٢٤١	٣١٠١٠٥	القروض والسلف
	٣٥٨٨٠	٨٠٨٠٨	٨٩٨٩٥	٥٥٥٣٦	٣٧٣٧٤	حوالات داخلية مبتاعة
	٨٠٥		٣٨٦	٣٨٦		المدينون
	٧٨٣٩٨	٦٥٧٨٤	١٠٥٩١١	٩٧٣١٩	١٣٦٢٧٩	مجموع الموجودات المتداولة
	٧٩٩٨٩٦	١٤٢٠٩٨٢	١٥٢٠٢٧٥	١٤١٧١٧٤	٧٧٥٨٢٥	موجودات (قيمة دفترية)
	٢١٥٢٤	٤٩٠٥٥	٧٦١٤٧	٧٢٠٢٦	٦٩٦٩٥	مشاريع تحت التنفيذ
	٩٧٦٤٠	١٣٤٥٨٤	١٢٢١١	٨٦٢٣	٤٩١٣	مجموع الموجودات الثابتة
	١١٩١٦٤	١٨٣٦٣٩	٨٨٣٥٨	٨٠٦٤٩	٧٤٦٠٨	مجموع الموجودات
	٩١٩٠٦٠	١٦٠٤٦٢١	١٦٠٨٦٣٣	١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	المطلوبات
						مصادر التمويل / قصيرة الاجل
						حسابات الودائع
	٦٣٣٧٠٥	١٠٨٤٧٧٦	١١٨٣٣٠٥	١٠٨٠٣٥٤	٤٣٩٥٣٦	حسابات جارية دائنة
	٢٢٤٩٣١	٣١٠٠٠٤	٤٧١٠٥٠	٤٧٧٥٧٩	١٠٩٠٤٢	حسابات ودايع توفير ثابتة طبيعة جارية
	٤٠٨٧٧٤	٧٧٤٧٧٢	٧١٢٢٥٥	٦٠٢٧٧٥	٣٣٠٤٩٤	التخصيصات
	٢٣٨٣٩	٣٨٥١١	٤٩٦٨٣	٥٤٤٧٨	٥٤٨٢١	الدائنون
	٤٣٧٦٦	٢٠٥٩٥٩	٦٠١٦٣	٢٨٤٨٧	٢٦٩٦١	مجموع مصادر تمويل قصيرة الاجل
	٧٠١٣١٠	١٣٢٩٢٤٦	١٢٩٣١٥١	١١٦٣٣١٩	٥٢١٣١٨	راس مال المدفوع
	١٧٥٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٢٦٥٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	الاحتياطيات
	٤٢٧٥٠	٦٥٣٧٥	٥٠٤٨٢	٣٤٥٠٤	٢٩١١٦	حقوق المساهمين
	٢١٧٧٥٠	٢٧٥٣٧٥	٣١٥٤٨٢	٣٣٤٥٠٤	٣٢٩١١٦	مجموع المطلوبات
	٩١٩٠٦٠	١٦٠٤٦٢١	١٦٠٨٦٣٣	١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	

الايرادات والمصروفات

	٩٣٨٧٨	١٣٣٧٤٠	١٣٠٩٣٥	٩٤٦١٦	٤٨٥٦٦	حساب الایرادات
	٥١١٦٢	٦٤٩٢٧	٨١٨١٨	٧٠٨٦٩	٥٤٠٩٨	حساب المصروفات
	٤٢٧١٦	٦٨٨١٣	٤٩١١٧	٢٣٧٤٧	٥٥٣٢	الارباح والخسائر

ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠١١-٢٠١٥)
مليون دينار

البـيـان	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
مجـمـوع المـوجـودات	٩١٩.٦١	١٦٠.٤٦٢١	١٦٠.٨٦٣٣	١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠.٤٣٤
ودائع العملاء	٦٣٣٧.٥	١٠.٨٤٧٧٥	١١٨٣٣.٤	١٠.٨٠٣٥٤	٤٣٩٥٣٧
القروض والتسهيلات الائتمانية	٢٦٨٥١٦	٤٤٣.٥٣	٤٨٩٦٣٧	٤٤٣١٦٣	٣٤٧٤٧٩
حقوق الملكية	٢١٧٧٥.٠	٢٧٥٣٧٥	٣١٥٤٨٣	٣٣٤٥٠.٤	٣٢٩١١٦
الرـبـح (خـسـارـة) قـبـل الضـرـبـة	٤٢٧١٦	٦٨٨١٣	٤٩١١٧	٢٣٧٤٧	(٥٥٣٢)
الرـبـح بـعـد الضـرـبـة	٣٥٦٢٨	٥٦٨٨٨	٣٩٨٧٥	١٨٦١٨	—
الارباح غير الموزعة	٣٣٨٤٧	٥٣٧.٠٠	٣٥٣٨١	١٧٦٨٧	—
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠.٢٠	٠.٣٢	٠.١٦	٠.٠٧	—
حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)	٠.١٨	٠.٢٦	٠.١٣	٠.٧	—
سـعـر السـهـم فـي نـهـايـة العـام (دينار)	٢.٠١٠	٢.٥٤٠	٢.٠٣٠	١.٠٠	٠.٢٦٠

*الدينار العراقي = ١١٨٢ دولار امريكي

٣. طموحات المصرف في تحقيق الاهداف

دأبت قيادة وادارة المصرف ومنذ بداية التأسيس ولا زالت بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي اتسم بها المناخ لاقتصادي محليا واقليميا ودوليا والظروف السياسية التي تمر بها المنطقة على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحدثل المصرف مرتبة متقدمة ليكون قمة بين القمم المصرفية العراقية ومن اقوى مصارف القطاع الخاص الموجودة على الساحة في العراق .

وان يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية مع تعظيم العوائد على راس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية للواقع الاقتصادي في العراق .

سعى العمل المصرفي المتمثل بالجهود المميزة خلال عام (٢٠١٥) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في انشطة المصرف المتنوعة التي ساهمت في تعزيز مكانته المصرفية في السوق المصرفية المحلية .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو دخوله في السوق المالية المحلية للمشاركة في الانشطة الاستثمارية المصرفية وسائر عمليات الاستثمار التي تندرج مع احكام قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) و الخاصة بتطوير العمل المصرفي وذلك وفق القوانين النافذة مساهمة منه في مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد .

تسعى الادارة العليا للمصرف في توسيع انشطته على المستويين المحلي والدولي حيث تم التعاقد مع عدد من المصارف العربية والدولية ذات السمعة الحسنة بهدف توسيع شبكة التعامل المصرفي المتطور وكذلك التوسع الجغرافي في تلك التعاملات .

كماسعى المصرف في تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك من خلال زيادة تقنية المعلومات عن طريق التدريب التقني والعلمي .

كما يبذل المصرف اقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل مايدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

٤. نتائج تنفيذ الخطة السنوية

ان الموازنات التخطيطية في اوضاع اقتصادية غير مستقرة لا يمكن ان تتطابق وما يتحقق فعلا حتى فسي البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .
ادناه الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠١٥ .

اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٦ مليون دينار
٣١	رواتب واجور	١٢٧٥٠	٧٠٢٧	٥٥	٥٠٠٠
٣٢	المستلزمات السلعية	٨٠٠	٥١٩	٦٥	٣٠٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	٦٣٥٠	٣٥٣٧	٥٦	٢٠٠٠
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٥٠٠٠٠	٣٢٣٢٦	٦٥	٢٥٠٠٠
٣٧	الاندثارات	٨٠٠٠	٧٠٢٩	٨٨	٧٠٠٠
٣٨	المصروفات التحويلية	١٠٠٠	٣١٤٧	٣١٥	٧٠٠٠
٣٩	المصروفات الاخرى	١٠٠٠	٥١٠	٥١	٤٠٠
	المجموع	٧٩٩٠٠	٥٤٠٩٥		٤٦٧٠٠

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٦ مليون دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	١٥٠	٢٩٠	١٩٣	٢٠٠
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	١٠٠٠٠٠	٤٧٦٨٨	٤٨	٤٠٠٠٠
٤٦	ايراد الاستثمارات	٢٠٠٠	١٤٠	٧	١٠٠
٤٩	الايرادات الاخرى	٧٠٠	٤٤٧	٦٤	٤٠٠
	المجموع	١٠٢٨٥٠	٤٨٥٦٥		٤٠٧٠٠

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام ٢٠١٥ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٦ مليون دينار
١٤	الائتمان النقدي	٥٥٠٠٠٠	٣٤٧٤٧٨	٦٣	٣٠٠٠٠٠
١٥	الاستثمارات	٥٥٠٠٠	٦٦٧٤٣	١٢١	٥٠٠٠٠
١٩٢١	خطابات ضمان داخلية	٥٢٥٠٠٠	٢١٩٣٣٥	٦١	١٧٥٠٠٠
١٩٢٢	خطابات ضمان خارجية	١٥٠٠٠	٧٤٦٤	٥٠	٣٠٠٠
١٩٣١	اعتمادات مستندية صادرة	١٥٠٠٠٠	٢٧٩١	٢	٤٠٠٠
١٨٧	المصارف الخارجية	٥٠٠٠٠	(٢٣٠)		٥٠٠٠
	المجموع	١٣٤٥٠٠٠	٦٤٣٥٨١		٥٣٧٠٠٠

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٦ مليون دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٥٥٠٠٠٠	١٠٩٠٤٣	٢٠	٧٥٠٠٠
٢٥٢	حسابات ائجار	٥٠٠٠٠٠	١٦٨٨٩١	٣٤	١٢٥٠٠٠
٢٥٣	حسابات ودائع بالاجل	١٣٠٠٠٠	٣٠٧٠٥	٢٤	٢٠٠٠٠
	المجموع	١١٨٠٠٠٠	٣٠٨٦٣٩		٢٢٠٠٠٠

٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي ووسعته الاساسية استثمارية حيث بلغ عدد فروع المصرف لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ (١٨) فرعاً خمس فروع منتشرة داخل محافظة بغداد وثلاثة عشر فرع منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف الميمنة ادنا اعمالها في السنوات المؤشرة بعد اتخاذ كافة الضوابط و الموافقات المتبعة في ذلك .

الفروع العائدة ملكية ابنيته للمصرف :

ت	اسم الفرع	العنوان	الكلفة بالسجلات مليون دينار	الكلفة السوقية مليون دينار	تاريخ المباشرة
١	الرئيسي	حي الكرادة - العلوية- ساحة الفتح مبنى رقم (٦٠) شارع النضال (١١)	٦٢٥٤	٧٥٠٠	٢٠٠٤/٤/١
٢	السليمانية	شارع (سالم) - مجاور بناية كورك للاتصالات	٧٠٩٠	٩٢٣٩	٢٠٠٥/٣/٣١
٣	اربيل	شارع الشيخ جولي	١٢٨٧	١٤٠٠	٢٠٠٧/٢/٢١
٤	كربلاء	تقاطع الضريبة - بداية شارع حي	١٢١٧	٢١١٥	٢٠٠٩/٦/٣
٥	الموصل	المجموعة الثقافية. (م.٣٠٩. شارع ٢٥. دار ٣٢).	٤١٢	٤٦٥	٢٠٠٩/١٠/١
٦	جميلة	شارع خير الله. مقابل حسينية الانصار	٩٥٧	١١٤٠	٢٠١٠/٤/١
٧	البصرة	حي الجزائر. تقاطع ابو شعير مقابل المصرف التجاري العراقي	١٧٣٥	٣٠٩٦	٢٠١٠/٤/٢١
٨	النجف	شارع المدينة - مجاور فندق خديجة	١٠٤١	١١٣٤	٢٠١١/٣/٨
٩	الكوت	شارع السدة - مجاور مديرية ضريبة واسط	٩٢٤	١٠٤٥	٢٠١١/١١/١٣
١٠	العمارة	منطقة عواشة	٦٥٧	٧٥٠	٢٠١٢/١/٨
١١	الناصرية	شارع الزيتون قرب قرب شارع حراسات الشرطة	٦١٠	٧٠٠	٢٠١٢/٣/٥
١٢	البياع	شارع ٢٠ مقابل مصرف بابل	٤٥٠	١٠٢٤	٢٠١٤/١٠/١
١٣	الحلة	شارع ٤٠ مقابل عقارات الدولة	١٣٥٣	٢١٠٠	٢٠١٤/٥/١١
١٤	حي الجامعة	قرب نفق الشرطة	١٥٤٥	تحت الانشاء	بغداد
١٥	صلاح الدين	تكريت - وادي شيت	٩٢٥	تحت الانشاء	صلاح الدين

اما الفروع المستأجرة ابنيتهها من قبل المصرف فهي :

اسم الفروع	العنوان	اسم المالك	مدة الايجار	مبلغ الايجار	تاريخ المباشرة
١ دهوك	ساحة خاني فوق مطعم المنقل	سالار عصمت	سنويا	\$٦٠٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
٢ الحارثية بغداد	شارع الكندي (م/٢١١ ز/١٩ دار ١)	مريم محمد	سنويا	\$٧٥٠٠٠	٢٠٠٨/٩/١
٣ الرمادي	الاندلس - خلف جامع الشيخ عبد الجليل (م/١١ ز/٥٥ دار ٦)	خيرية عبد الكريم	سنويا	٣٦٠٠٠٠٠٠ دينار	٢٠٠٩/٣/١
٤ كركوك	شارع المحافظة - مقابل بلدية كركوك	فاضل عبد سليم	سنويا	\$٣٠٠٠٠	٢٠١٠/٨/٢٢
٥ حي الجامعة	شارع الربيع قرب جامع مله حويش	وضاح علي محمد حسين	سنويا	٣٧.٥٠٠.٠٠٠ دينار	٢٠١٢/٦/١٧

٦- أنشطة المصرف الخارجية (القسم الدولي) :

أ- الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية

يسعى المصرف الى تطوير تعاملاته الخارجية وذلك من خلال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الواردة والصادرة واصداره اعداد كبيرة من الحوالات الى الخارج مما يساهم ذلك في دعم وتمويل الايرادات المالية التي يحققها المصرف وتكون هذه العمليات متماشية مع الضوابط والاجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك .
والالتزام بتعليمات مكتب غسيل الاموال وتمويل الارهاب ،مما يساهم ذلك في دعم وتنشيط التنمية الاقتصادية وفي ادناه التعاملات المنجزة في ذلك :

شكل رقم (١)

اسم الحساب	القطاع العامل	الرصيد المدور من سنة السابقة ٢٠١٤		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٥		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة ٢٠١٥		الرصيد نهاية السنة ٢٠١٥	
		دينار عراقي	عدد المعام	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات
وع خطاب الضمان او الغرض من	خاص وحكومي	١٢,٥٠٤,٩٣٩,٢٨٥	٢٥	١,٩٢٢,٧٦٠,٠٠٠	٤	٥,٣٣٧,٦٥٦,٤٨٨	١١	٩,٠٩٠,٠٤٢,٧٩٧	١٨
النواع الاعتمادات المستندية	خاص	٥٥,٦٧٨,١٣٨,٣٣٨	٢٢	٤,٨١٠,٧٤٠,٠٠٠	١	٥٤,٠٤٢,٠٨٧,٨٢٩	٢٠	٦,٤٤٦,٧٩٠,٥٠٩	٣
الحوالات الواردة		٣,٤٩٤,٦٥٧,٥٨٣,٥٣٧	١٢٢٢٣	٤٩٧,٣٨٠,٧٩٥,١٧٠	٧٧٩	٣,٩٩٢,٠٢٨,٣٧٨,٩٠٧	١٣٠٠٢	.	.
الحوالات الصادرة		٩٠٢,٨٤٨,٧٤٨	٢٤٩٢	٥٠,٥٨٤,٧٩٥,١٧٠	١٣٢٨	٥١,٤٨٧,٦٤٣,٩١٨	٣٨٢٠	.	.
المجموع		٣,٥٦٣,٧٤٣,٥٠٩,٩٠٨	١٤٧٦٢	٥٥٤,٦٩٩,٠٩٠,٣٤٠	٢١١٢	٤,١٠٢,٨٩٥,٧٦٧,١٤٢	١٦٨٥٣	١٥,٥٣٦,٨٣٣,٣٠٦	٢١

ب- العلاقات المصرفية الدولية :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة فسي الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي . وقد تم اقامة وقرار تلك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك ، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٨١٣٦٩ في ٢٠١٣\١٢\١٥ .

ت	اسم المصرف	الدولة	مايعادله بالدينار العراقي لاقرب مليون
١	اليوباف العربي الدولي	البحرين	٦١
٢	البنك الاهلي الاردني	الاردن	٢٣٩٨
٣	بنك الاتحاد للتجارة	الاردن	٦١١
٤	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن	٩٥٧٣٠٠
٥	بنك الانتر كوننتال	لبنان	١٣١٨
٦	بنك بيروت	لبنان	١١٩٣٥٢-
٧	بنك بيروت والبلاد العربية	لبنان	٩٥
٨	بنك لبنان والخليج	لبنان	١٥٠٣٨٢٩-
٩	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية	٤٢٥٩٤١
١٠	بنك اللبناني الفرنسي	لبنان	٣٠٦
١١	الانتمان اللبناني	لبنان	١١١٨
١٢	بنك جوردن انترناشينل	الاردن	٣٨٢
١٣	بنك كوميرز فرنكفورت	المانيا	٢٨٢٣

ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بابرام العقود مع الشركات المبرمة ادناه خلال عام ٢٠١٥ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية:-

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ دولار امريكي
١	شركة دار الثقة للتأمين	التامين على سيارات المصرف سنويا	٢٣.١٥٧.٥٤٨	
٢	شركة دار الثقة للتأمين	التامين ضد السرقة سنويا	٧.٦٥٠.٨٥٣	
٣	شركة دار الثقة للتأمين	التامين ضد الحريق	٢٨.٤٤٨.٩٢٢	
٤	شركة دار الثقة للتأمين	التامين على النقد اثناء الحفظ سنويا		٣٠٤.١٧٧
٥	شركة الحياة			١.٢٠٠
٦	مؤسسة السويفت	تجهيز المصرف بخط انتر نيت للسويفت سنويا		٢١.١٤٤
٧	شركة مجموعة المهندسين	اجور تحميل نظام السويفت سنويا		١٧.٥٠٠
٨	شركة اوربون ssl/	استضافة موقع المصرف سنويا		٥.٠٠٠
٩	اكرم كاظم حسن	استئجار كراج السيارات /عقد سنوي		٤٠.٠٠٠
١٠	احمد محمود صالح	عقد صيانة التبريد /عقد شهري	١.٠٠٠.٠٠٠	
١١	مكتب الثقة الهندسي	عقد صيانة مصاعد البنائة /عقد شهري	٧٥٠.٠٠٠	
١٢	شركة مسارات	ربط فروعنا مع المركز/شهريا		٢٥.٠٠٠
١٣	شركة الرويا الجديدة	تجهيز خدمة انترنت شهريا		٢.٨٠٠
١٤	شركة IDMI	استضافة خوادم انترنت باللك تسدد شهريا		٩٤٠
١٥	شركة الافكار	تنظيف موقعي /شهريا		٥.٠٠٠

١٠.٠٠٠		تسديد شهري لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١٦
٤٦.٥٠٠		تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١٧
٥.٠٠٠		اشتراك سنوي	اتحاد المصارف العربية	١٨
٢٠٠		اشتراك سنوي في مجلة الاتحاد	اتحاد المصارف العربية	١٩
٧٠٠		اشتراك سنويا في المجلة	مجلة الاتحاد الدولي للمصارف العرب	٢٠
٦.٠٠٠		صيانته نظام ترميز الصكوك	شركة مدار الارض	٢١
	١.٢٦٠.٠٠٠	ايجار مكتب في قاعة نينوى في مطار بغداد الدولي	دائرة الطيران المدني	٢٢
٣٧.١٩٠		تسديد شهري لفروع المصرف اشتراك اوريون	شركة IDMI	٢٣

٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ _____ ذا التقرير (٥٥٣٢) مليار دينار.

٣- ارصدة الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ ما مقداره (٥٥٣٢) مليار دينار موزع على الحسابات في اذناه:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة %
٢١٣	احتياطي عام	٢٠	-	٢٠	-
٢١٤١	احتياطي راس المال	١١٣٤٣	%٣٩	١١٣٤٣	%٣٣
٢١٤٤	احتياطي التوسعات احتياطي توسعات مستخدم	٢٩١٤	%١٠	٢٩١٣	%٨
٢١٥٤	احتياطات الاسهم المستلمة مجانا	٢٦٨٠	%٩	٢٥٣٥	%٧
٢١٧	الفائض المتراكم (العجز)	١٢١٥٩	%٤٢	١٧٦٩٠	%٥٢
	المجموع	٢٩١١٦	%١٠٠	٣٤٥٠١	%١٠٠

٤ - ارسدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارسدة التخصيصات (٥٤.٨٢٠) مليار دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	بنسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة %
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥٤٢٥	%٨٣	٤٥٠٠٤	%٨٣
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٥١٢٩	%٩	٥١٢٩	%٩
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٣٣٩٩	%٦	٣٣٩٩	%٦
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع	٦٦٤	%١	٩٤٦	%٢
٢٢٥٨	مخصص القوة القاهرة	٢٠٣	%١	—	—
	المجموع	٥٤٨٢٠	%١٠٠	٥٤٤٧٨	%١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة
بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٢٨٢) مليار دينار لغرض دعم
الخدمات المقدمة للمصرف :

الرقم الدليل	المصروفات	المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	المبلغ مليون دينار ٢٠١٤
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٩١	٥٦٩
٣٣٣٢	نشر وطبع	٩١	٣٦٤
٣٣٣٤	ضيافة	٣٢	٣٥
٣٣٣٤	مصاريف معارض	_____	٤٢٨
٣٣٣٥	احتفالات	_____	٥٩
٣٣٤٣	السفر والايقاد	٦٨	٣٤٤
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات		٢
	المجموع	٢٨٢	١٨٠١

٦- حقوق المساهمين
بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٣٢٩١١٦) مليار دينار لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١
وكما مدرج في الجدول ادناه:-

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	المبلغ مليون دينار ٢٠١٤
راس المال	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
الاحتياطيات	١٦٩٥٧	١٦٨١٧
الفائض المتراكم	١٢١٥٩	١٧٦٨٧
المجموع	٣٢٩١١٦	٣٣٤٥٠٤

* الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠١٥/١٢/١٣ ناتج عن خسارة
المصرف لعام ٢٠١٥ والبالغة (٥٥٣٢) مليار دينار .

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

أ- أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف (الأعضاء الاصليين) حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد (١٠٣٩٩/٣/٩ في ٢٠١٣/٨/٢١)

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣
٢	ناجي عزت صالح الجاف	نائب مجلس الإدارة	٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨	٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨
٣	شوان قادر معروف	عضو	استقالة ٢٠١٥/١١/٢	٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠
٤	عمر حسين احمد	عضو	استقالة ٢٠١٥/٣/١٦	١٧,٣٨٩,٨٠٨,٥٣٥
٥	منذر طالب كامل	المدير المفوض عضو	استقالة ٢٠١٥/١٢/٢٩	٤٢,٦٢٢,٦٤٢
٦	سعد فايق محمدكوك	عضو	١٨,٨٢٩,٢٦٩,٦٢٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	داود سردار داود الجاف	عضو	٤٤٣,٧٦٠,١٠٨	٦٢٣,٧٦٠,١٠٨
٨	نديم بطرس فرج الله	عضو	٢٠,٩٥١,٠٥١	٢٧,٩٥١,٠٥١
٩	سرياز برهان عبدالحميد	عضو	١,١٣٢,٠٧٥	١,١٣٢,٠٧٥

ب- أعضاء مجلس الإدارة مصرف الشمال (الاحتياط)

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١
١	سردار حسين حسن	عضو	٣,٧١٣	٣,٧١٣
٢	اختيار فارس عزيز	عضو	٣,٠٠١,٨٨٣,٨٣٠	٣,٠٠١,٨٨٣,٨٣٠
٣	لؤي اسماعيل سليم	عضو	٥٩,٨٥٠,٠٠٠	٥٩,٨٥٠,٠٠٠
٤	مؤيد ناصر شمعون	عضو	٢,٠٠٠	١٩٤,٧١٨,٠٥٩

ج- تم عقد (١٠) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠١٥.

بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض (١٣٢) مليون دينار خلال عام ٢٠١٥.

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن (5%) من رأس مال المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

ت	الاسم الثلاثي	الرصيد ٢٠١٥-١٢-٣١ (عدد الاسهم)	الرصيد ٢٠١٤-١٢-٣١ (عدد الاسهم)
١	نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣
٢	سعد فائق محمد كولا	١٨,٨٢٩,٢٦٩,٦٢٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	فائق محمد احمد كولا	١٦,٩٢٨,٥٧١,٤٢٩	١٦,٩٢٨,٥٧١,٤٢٩
٤	جابوك جلال محمد	٢١,١٣٥,٧٩٢,٧٩٤	٢١,١٣٥,٧٩٢,٧٩٤
٥	شوان نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	طارق محمد ابراهيم الحسن	٢٢,٣٩٠,١٥١,٥٧٤	٢٢,٣٩٠,١٥١,٥٧٤
٧	عمر نوزاد داود فتاح الجاف	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	شوان قادر معروف	٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠	٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠
٩	عمر حسين احمد	١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥	١٧,٣٨٩,٨٠٨,٥٣٥

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

النسبة %	عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			من	الى
%٠.٠	٣,٥١١,٣٧٨	٧٦	١٠٠.٠٠٠	١
%٠.٠	١٤٦,٧٩٢,٧٧٩	٣٠٤	١٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠١
%٠.٤	١,٢٧٧,١٨٠,٠٥٣	٣١٩	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠٠.٠٠١
%١.٢	٣,٦٠٦,١٥٧,٢٥٩	١٥٤	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠١
%٠.٧	٢,٠٧٢,٦٠٠,٦٠٧	٢٨	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠١
%٢٠.٨	٨,٢٨٧,٤٧٣,٣٨٧	٣٨	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠١
%٣٠.٢	٩,٤٨٦,٢٧٨,٠٢٨	١٢	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠١
%٩١.٧	٢٧٥,١٢٠,٠٠٦,٥٠٩	٢٨	فاكثر	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١
%١٠٠.٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٥٩		المجموع

٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٥٥٩) منتسبا لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ وقد تم تقليص عدد العاملين في المصرف لتقليص فروعها العاملة الامر الذي ادى الى ابقاء الكادر ذو الكفاءة العالية والمتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط

ب- ادناه اعداد العاملين في المصرف خلال الخمس سنوات العمل الاخيرة :

السنة	عدد العاملين
٢٠١١	٦٣٨
٢٠١٢	٧٢٠
٢٠١٣	٧٦٣
٢٠١٤	٧٦٦
٢٠١٥	٥٥٩

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٦,٥٨٣) مليار دينار لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١٤) حيث بلغت (١٠,٦٥١) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٤٥٠) منتسبا وقد تم دفع مبلغ (٤٤٥) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٤) هو (٦٧٣) منتسب وتم دفع مبلغ (٥٢٥) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٤) هو (٦٧٣) منتسب وتم دفع مبلغ (٥٢٥) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

هـ أدناه أسماء وعناوين خمس من موظفي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي مقابل جهودهم المبذولة لعمل وخدمة المصرف .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	اسماء اسماعيل مصطفى	مستشار
٢	نسرين يحيى محمد	معاون المدير المفوض
٣	دلشاد احمد كريم	المدير التنفيذي لفرع السليمانية وكركوك
٤	طه محمد هويدي	المدير التنفيذي لفروع اربيل دهوك والموصل
٥	وليد احمد سعيد	مدير فرع السليمانية

و- تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية التي يتمتع بها كادر المصرف :

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	١
٢	دبلوم عالي	١
٣	بكالوريوس	٢٠٨
٤	دبلوم	٩٣
٥	اعدادية (علمي, ادبي)	٤٤
٦	اعدادية تجاري	٧
٧	اعدادية صناعة	٢
٨	متوسطة فما دون	٢٠٣
	المجموع	٥٥٩

٤- تصنف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

١	مدير مفوض
١	مراقب أمثال
٤	مستشار
١	معاون مدير مفوض
١٩	مدير تنفيذي / مدير فرع
٢٥	مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم
٢٣	م.مدير / م.مدير قاعة / م.مدير خزينة
٤٨	ملاحظ اول / مبرمج اقدم / محاسب اقدم / امين صندوق اول
٨٧	ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / امين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف
١١٣	م.ملاحظ / م.مبرمج / م.مشرف حاسبة / م.محاسب / م.مهندس / م.امين صندوق
٥٨	كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / اعداد نقود
١٧٩	موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني
٥٥٩	المجموع

ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية) تحرص وتدعم ادارة المصرف أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة الزبائن حيث بلغ عدد المتدربين داخل العراق (١١) موظفا وخارج العراق (٠) موظف .

عدد المتدربين لسنة ٢٠١٥ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

ت	المركز التدريبي	عدد الدورات	عدد المتدربين
١	البنك المركزي العراقي	٦	٨
٢	مصرف الرافدين	—	—
٣	مصرف الخليج التجاري	—	—
٤	اتحاد المصارف العربية	—	—
٥	الادارة العامة والفروع	—	—
٦	خارج العراق	—	—
٧	رابطة المصارف الخارجية	١	١
٨	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١	١
٩	سوق العراق للاوراق المالية	١	١
	المجموع	٩	١١

يحصل كافة العاملين في المصرف على الامتيازات الاتية دعماً لهم لتطوير عملهم المصرفي

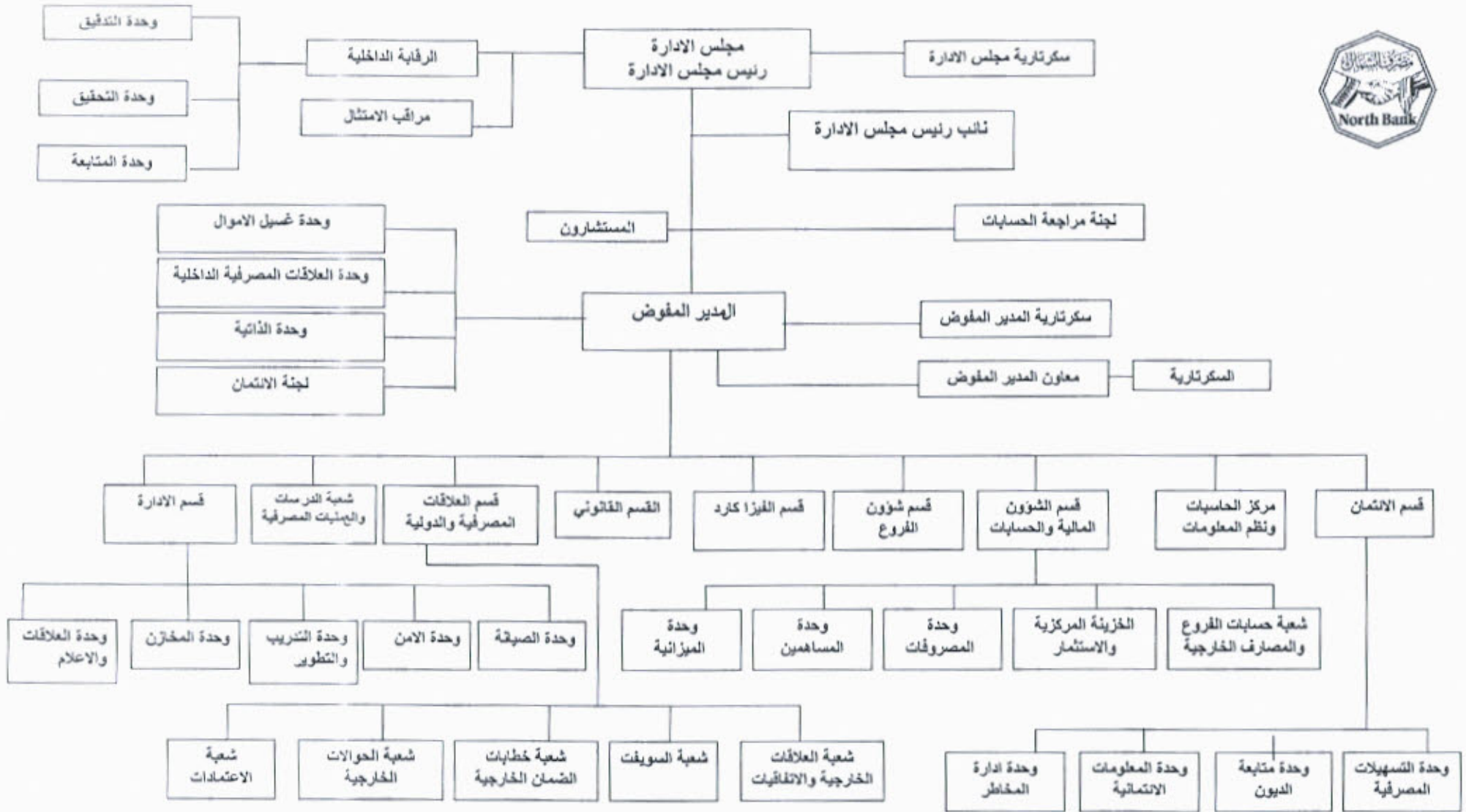
• تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الولادة والوفاة والزواج
وقد تم منح (٦,٩٥٠) دينار خلال عام ٢٠١٥.

واتخاذ اجراءات عملها في تلافي او ايقاف اي مشكلة او خطورة تعيق عمل المصرف .

د- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :

تعزيزا لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على توفير وتطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة والمتزايدة لعملاء هذا القطاع وذلك بخدمة شرائح واسعة من العملاء
فقد قام البنك على تحسين كفاءة عملياته الداخلية بما يساهم في توفير الخدمات للعملاء بفاعلية اعلى وتمكين العملاء من انجاز معاملاتهم بشكل اسرع وذلك من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الانظمة القادمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية ومن اهمها :-

- ١- الاستمرار بالعمل المصرفي الشامل ORIN FINANCE والذي يعمل بين الفرع الرئيسي وفروعنا الاخرى باستخدام نظام ON LINE
- ٢- انشاء موقع الكتروني متميز للاجابة على جميع الاستفسارات العملاء .
- ٣- تطبيق نظام شامل للرواتب مركزي في الادارة العامة .
- ٤- الاستمرار في خدمة خط انترنت VSAT لنظام السويفت
- ٥- استمرار الاشتراك بنظام NOTES LOUITS وهو عبارة عن نظام ارسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي العراقي .
- ٦- استمرار العمل بنظام الصكوك الممغنطة ومواكبة تطور ماكنات ترميز واصدار دفاتر الصكوك .
- ٧- الاستمرار في الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH .
- ٨- استمرار الاشتراك بنظام التسويات الاجمالي RTGS .
- ٩- الاستمرار بتطبيق نظام (SWIFT) للتحويلات المالية الخارجية المختلفة .
- ١٠- القيام بعمليات التطوير والتحديث على انظمة وشبكات واجهزة والتقنيات المصرفية .
- ١١- الاستمرار بتنفيذ مشروع الارشفة الالكترونية لجميع وثائق المصرف.



رابعاً : المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٥

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (٨٥٠٤٣٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ بعد ان كان (١٤٩٧٨٢٣) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٤ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة %
الموجودات					
١٨	النقد	٢٢٥٣٢٤	%٢٦	٨٢٠٨١٢	%٥٥
١٥	الاسـتثمارات	٦٦٧٤٤	%٨	٥٥٨٨٠	%٤
١٤	الانتمان النقدي	٣٤٧٤٧٩	%٤١	٤٤٣١٦٣	%٣٠
١٦	المدينون	١٣٦٢٨٠	%١٦	٩٧٣١٨	%٦
١٢-١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٧٤٦٠٨	%٩	٨٠٦٥٠	%٥
المجموع		٨٥٠٤٣٥	%١٠٠	١٤٩٧٨٢٣	%١٠٠

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة %
المطابــــــــــــوات					
٢٤	قروض مستلمة	١٧٤٨	-	٣٨٦	-
٢٥	حسابات جارية ودائع	٤٣٧٧٨٩	%٥٢	١٠٧٩٩٦٨	%٧٢
٢٦	التخصيصات	٥٤٨٢١	%٦	٥٤٤٧٨	%٤
٢١	الدائنون	٢٦٩٦١	%٣	٢٨٤٨٧	%٢
	راس المال والاحتياطي	٣٢٩١١٦	%٣٩	٣٣٤٥٠٤	%٢٢
	المجمــــــــوع	٨٥٠٤٣٥	%١٠٠	١٤٩٧٨٢٣	%١٠٠

٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٥
أ- النسب المالية

٢٠١٤ ٢٠١٥

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٢٠١٤	٢٠١٥
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع	٥٢%	٧٦%
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / ارسمال + الاحتياطات	١٣٣%	٣٢٢%
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	٧%	٤%
نسبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحقق / ارس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / ارس المال المدفوع	٢-	٨%
		١١١%	٧٤%
		٢-	٦%

ب- كشف أستخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة لمكونات راسمال ٢٠١٥

الف دينار
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-
١٦,٩٥٧,١٣٨
١٧,٦٩٠,٨٩٠
<u>٣٣٤,٦٤٨,٠٢٨</u>

١- صافي راس المال المدفوع
٢- علاوات اصدار
٣- مجموع الاحتياطيّات
٤- صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)

يطرح من المجموع المذكور اعلاه..

٥٤,٦٦٨,١٥١
٤٦,٠٨٩,٤٦٩
١١,٢٨٠,٩٣٢
<u>١١٢,٠٣٨,٥٥٢</u>

المبالغ الممنوحة لاجراء مجلس الادارة وكبار المساهمين
مساهمات المصرف في رويس اموال المصارف والمؤسسات المالية
العجز في تخصيص الاحتياطيّات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض
تخصيص الاحتياطيّات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض

$$٣٣٤,٦٤٨,٠٢٨ - ١١٢,٠٣٨,٥٥٢ = ٢٢٢,٦٠٩,٤٧٦ \text{ دينار}$$

صافي مجموع مكونات راسمال * ١٠٠%
مجموع الائتمان النقدي والتعهدي

$$\%٢٨ = \%١٠٠ * \frac{٢٢٢,٦٠٩,٤٧٦}{٧٨٤,٥٦٤,٦٩٢}$$

٣- الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تاسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متماشياً مع التعليمات والضوابط المنظمة لهذا العمل. فقد حقق المصرف تقدماً متميزاً في عملياته المصرفية المتنوعة في كافة اصداراته الاعلامية وفي تقاريره الفصلية للمصرف مما ساهم ذلك في دعم ايراداته المتحققة من تلك العمليات معزراً بذلك مركزه المالي وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية. وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت (١٦٣) بطاقة بنهاية عام ٢٠١٥ ويقوم قسم الفيزا بحل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني [www. Vinrth.com](http://www.Vinrth.com) وهذه الموقع سمح للزبائن بمعرفة كشوفات الحساب الشهري ومجموع الايداعات والسحوبات والمتبقي من رصيد الحساب خلال الشهر عبر طريقة سهلة وبسيطة جدا والعمل جاري على زيادة اصدار بطاقات الفيزا لمختلف شراح العملاء كما وقمنا بنصب وتشغيل مكائن الصراف الالي في فروعنا .

- كربلاء -نجف -البصرة - كركوك - دهوك - اربيل
- مما يسمح للزبائن بامكانية معرفة رصيد حساباتهم ومتابعه حركات البطاقة عن طريق استخدام الجهاز .
- نصب ماكينة صرف الي جديدة في محافظة السليمانية (فندق كابشرون).
- نصب مكائن تعمل على مدار الساعة في كل من فرعي المصرف الرئيسي والحارثية

تم شراء نظام للفيزا كارد والماستر من شركة (SYM) وذلك لتلبية كافة احتياجات الزبائن من حيث ربط النظام الجديد بالحسابات الجارية (دينار، دولار) واصدار بطاقات الانترنت وبطاقات الرواتب كما وتم شراء نظام حماية عالمي لغرض حماية البطاقات من السرقة من المواقع .

وتم التعاون والتنسيق مع شركة (كارزون والمنصور (شوفر ليت) وشاهو والغارحة ونيفيا /فورد وسوران) بمنح وتمويل قروض السيارات عن طريق دفع ٤٠% تدفع مقدما من قبل الزبون و ٦٠% كقرض للزبون ليتم تسديدها للشركة .

وتم التعاون مع الشركة العراقية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والفئة المحرومة وبرنامج انماء علما ان الشركة عبارة عن مؤسسة من قبل (٩) مصارف عراقية ومن ضمنها مصرفنا بلغ مجموع الائتمان الممنوح :

- ١- الشركة العراقية ١١٧٢٤١١٨٤١٧٦١٨ دينار يمنح القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفائدة ١٠%
- ٢- الفئة المحرومة ٢٢١٠٢٢١٧٣٣٥٤٠٢٢١ دينار يمنح القرض للارامل والمطلقات والمهجرين بكفالة موظفين مصدقة بكتاب عدل بفائدة ٨%
- ٣- الائتماء ١٦٢٥٠٣٠ دينار تمنح للقروض الزراعية وبضمان عقار بفائدة ١٠%

ويقوم المصرف بالمشاركة لهذه القروض بنسبة (١٠-٢٥) % لكل قرض يهدف المصرف من هذه المشاركة الى ديمومة القروض والاستفادة للمقترضين مما يخدم اصحاب الدخول الضعيفة وخدمة للصالح العام ودعم للاقتصاد الحالي للبلد.

وبذلك يهدف المصرف من خلال مبادراته في تطوير عمله الى زيادة دوره ومساهمته في تنمية الاقتصاد الوطني والحاق الصناعة المصرفية الخاصة بالساحة الدولية من خلال دعم المصرف وتشجيع انشطه زبائنه وتقوية مركزه المالي والسعي في زيادة الارباح التي يحققها المصرف ويمكن توضيح ذلك في المؤشرات أدناه:-

أ- الإيرادات والمصروفات

حققت العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال عام (٢٠١٥) إيرادات مقدارها (٤٧,٦٨٨) مليار دينار ومصروف مقدارها (٣٢,٣٢٦) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليات مقدارها (٩٢,١٩٢) مليار دينار والمصاريف (٤٣,٦١٢) مليار دينار لعام ٢٠١٤ وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

الدليل	نوع الإيراد	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة
٤٤١	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٥٣٩٣	%٦	١٠٦٥٦	%٦
٤٤٢	إيراد القروض الداخلية التسليفات	٢٤٣٠٥	%٢٥	٦٢٠٢١	%٣٣
٤٤٣	إيراد الحوالات	٨٥٧٥	%٩	٣٩٦٩	%٢
٤٤٤	إيراد الاعتمادات	٤٤٢٤	%٥	٤٨٠٢	%٣
٤٤٥	إيراد خطابات الضمان	٣٨٤٥	%٤	٨٥٨١	%٥
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٠٣٣	%١	١٨٠٨	%١
٤٤٨	مصروفات مسترده	١١٣	%٠	٣٥٤	%٠
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٤٧٦٨٨	%٥٠	٩٢١٩٢	%٤٩
٤٦	إيرادات الاستثمارات	١٣٩	%٠	١٧٩٨	%١
٤٩-٤٣	إيرادات متفرقة	٧٣٨	%٠	٦٢٥	%٠
المجموع		٩٦٢٥٣	%١٠٠	١٨٦٨٠٦	%١٠٠

الدليل	نوع المصروف	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة
٣١	رواتب واجور	٧٠٢٧	%١٣	١١١٧٧	%١٥
٣٢	المستلزمات السلعية	٥١٩	%١	٧٨٢	%١
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣٥٣٧	%٧	٦٧٤١	%٩
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٣٢٣٢٦	%٦٠	٤٣٦١٢	%٦٢
٣٧	الاندثار	٧٠٢٩	%١٢	٤٧٨١	%٧
٣٨	المصروفات التحويلية	٣١٤٧	%٦	١٩٦٩	%٣
٣٩	المصروفات الاخرى	٥١٠	%١	١٨٠٧	%٣
المجموع		٥٤٠٩٥	%١٠٠	٧٠٨٦٩	%١٠٠

ب-الودائع ومصادر التمويل :

تركزت جهود البنك من خلال هذا العام على استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف أنواعها والحسابات الجارية والودائع والتوفير وودائع الاجل مما يشير الى تزايد ثقة العملاء القوية بهذه المؤسسة. ولذلك تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من اركان الدعم المالي للمصرف وتعتبر مصدر اساسي من مصادر التمويل لنشاط اي مصرف (تجاري، استثماري) والتي تتحقق من خلال مساعي المصرف في جذب الزبائن عن طريق الامتيازات والوسائل ونود ان نبين سبب الانخفاض الكبير في حجم الودائع لاجل قيام احد المستثمرين الكبار بنقل ودائعه الى مصرف اخر وكما مبين ادناه:

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة %	الانخفاض
٢٥١	الحسابات الجارية الدائنة	١٠٩٠٤٣	%٢٥	٤٧٧٥٧٨	%٤٤	٣٦٨٥٣٥
٢٥٢	حسابات الادخار	١٦٨٨٩١	%٣٩	٣٢٩٦٦٦	%٣١	١٦٠٧٧٥
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٣٠٧٠٥	%٧	١١٥٣٢٣	%١١	٨٤٦١٨
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	١٢٨٣٢٦	%٢٩	١٥٥١٥٤	%١٤	٢٦٨٢٨
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٨٢٢	.	٢٢٤٥	.	١٤٢٣
	المجموع	٤٣٧٧٨٧	%١٠٠	١٠٧٩٩٦٦	%١٠٠	٦٤٢١٧٩

ج- السيولة النقدية :

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى (٢٢٥,٣٢٤) مليار دينار خلال عام (٢٠١٥) بعد ان كان (٨٢٠,٨١٢) مليار دينار لعام (٢٠١٤) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودائع قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة %
١٨١	نقد في صندوق / عملة محلية	٩١٧	%٣	٢٠٨٢٦	%٣
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة محلية	١٨٧٠٣٩	%٧٢	٥٩٢٤٣٤	%٧٢
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة اجنبية	١٦٨٥	%٥	٤٧٢٦٠	%٥
١٨٤	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	٣٤٢٧٤	%١٦	١٢٨٨١٨	%١٦
١٨٥	صكوك مقاصة قيد التحصيل	٢٣	—	—	—
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	١٦١٧	%٢	١٨٣٧٨	%٢
١٨٧	نقد لدى مصارف خارجية / عملة اجنبية	(٢٣١)	%٢	١٣٠٩٦	%٢
	المجموع	٢٢٥٣٢٤	%١٠٠	٨٢٠٨١٢	%١٠٠

كشف الدخل للفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/١٢/٣١

٢٨,٢١١,٠٥٩		١. دخل الفائدة = (أ - ب)
	٢٨,٢١١,٠٥٩	أ- إجمالي دخل الفائدة
	٢٨,١١٨,٦٦١	١- دخل من الائتمان النقدي
	٢٨,١١٨,٦٦١	١-١ الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن
		١-٢ الفائدة من الائتمان بين المصارف
	١٦,٧٨٢	٢- دخل من الودائع
		٢-١ دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي
	١٦,٧٨٢	٢-٢ دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى
		٣- دخل من الاستثمار الليلي
	٧٥,٦١٦	٤- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي
		٥- دخل فائدة اخر من الموجودات
		ب- الفوائد المتراكمة على الائتمان المستحق غير المسدد
٢٠,٩٦٢,٣١٤		٢. مصاريف الفائدة
	٢٠,٩٥١,٧٢٦	أ- مصاريف الفائدة على الودائع
		ب- مصاريف الفائدة على الاقتراض
	١٠,٥٨٨	ج- مصاريف الفائدة الاخرى
٧,٢٤٨,٧٤٥		٣. صافي دخل الفائدة = (٢-١)
٨,٧٩٠,٤٦٨		٤. دخل لا يحمل فائدة
	١١,٢٩٧,٣٣٨	أ- صافي الرسوم والعمولات = (٢-١)
	١٤,٠٦٣,٧٤٥	١- رسوم وعمولات مقبوضة
	٢,٧٦٦,٤٠٧	٢- رسوم وعمولات مدفوعة
	-٣,٤٠٤,٩٠٨	ب- ارباح وخسائر من معاملات العملات الاجنبية
		ج- ارباح وخسائر من الادوات المالية الاخرى
	٤٧,١٣٠	د- دخل او خسائر من الشركات المساهم فيها غير المدمجة.
	٨٥٠,٩٠٨	هـ دخل اخر لا يحمل فائدة

١٦,٠٣٩,٢١٣		٥. اجمالي الدخل = (٤+٣)
٢١,١٥٠,٠٩٦		٦. مصاريف لا تحمل فائدة (أ + ب)
	٧,٢٦٢,٤٥١	أ- تكاليف الكوادر الوظيفية
	١٣,٨٨٧,٦٤٥	ب- مصاريف اخرى لا تحمل فائدة
٤٢١,٣٩٧		٧. التخصيصات (أ + ب)
	٤٢١,٣٩٧	أ- تخصيصات خسائر الائتمان
	٤٢١,٣٩٧	أ-١- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي
		أ-٢- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي
		ب- تخصيصات الموجودات المالية الاخرى
-٥,٥٣٢,٢٨٠		٨. صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب = ٥-(٦+٧)
		٩. بنود غير اعتيادية
		١٠. ضريبة الدخل
-٥,٥٣٢,٢٨٠		١١. صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية = ٨-(٩+)
		١٢. الارباح الموزعة المصرح بها المدفوعة لهذه الفترة
-٥,٥٣٢,٢٨٠		١٣. الارباح المحتجزة = (١١-١٢)

جاليقوزيه العادل

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مرافق الحسابات وأنه مزاول

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٢ دون أي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / حيدر صاحب محمد السويح

رقم الوصل /

٩١٩ تاريخه

٢٠١٦

د.التسهيلات المصرفية :

• الائتمان النقدي

حرص البنك هذا العام على تخفيض توظيف الاموال من اجل توفير السيولة النقدية لغرض تغطية سحوبات الزبائن وتلبية احتياجاتهم حيث بلغ مجموع القروض والتسليفات الممنوحة (٣٤٧٤٧٩) مليار دينار لعام (٢٠١٥) بعد ان كان (٤٤٣١٦٣) مليار دينار لعام (٢٠١٤) حيث ان انخفاض الائتمان النقدي (٩٦) مليار دينار.

وبالتالي فان انخفاض الائتمان النقدي ادى الى انخفاض الارباح المتحققة من جراء منح الائتمان بسبب اللازمة المالية التي يمر بها مصرفنا بشكل خاص والبلاد بشكل عام .

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٥	مليون دينار ٢٠١٤
١٤٤	الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة		٣٨٦
١٤٤ عدا	القروض والتسليفات	٣٤٧٤٧٩	٤٤٢٧٧٧
	المجموع	٣٤٧٤٧٩	٤٤٣١٦٣

• الائتمان التعهدي

انخفض حجم الائتمان التعهدي فبلغ (٢٢٩,٥٩١) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٥) بعد ان كان (٣١٢,٧٧٨) مليار دينار لعام (٢٠١٤) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قبل الادارة العليا وبما يخدم سلامة وامان النتائج الناجمة عن ذلك، ويمكن بيان ذلك في الجدول ادناه لكافة البنود الواردة فيه :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٤	نسبة المساهمة %
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٢١٩٣٣٦	%٩٦	٢٦٣٧٣٥	%٨٤
١٩٢٢/٢٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية	٧٤٦٤	%٣	١٠٣٠٠	%٣
١٩٣١/٢٩٣١	التزامات لقاء الاعتمادات المستندية	٢٧٩١	%١	٣٨٧٤٣	%١٣
	المجموع	٢٢٩٥٩١	%١٠٠	٣١٢٧٧٨	%١٠٠

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال للائتمان الممنوح من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

القطاع	المكشوف	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	مجموع الائتمان التقدي	خطبات الضمان	اعتمادات	المجموع الائتمان التعهدي
الصيد الزراعي والغابات							
المنجم واستخراج الفحم							
الصناعات التحويلية	٤١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الكهرباء والغاز							
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	١١٣,٣٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٤٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٨٦,٨٣٣,٣٠٦	٧٧,٤٣٦,٨٣٣,٣٠٦
النقل والتخزين والمواصلات							
التمويل والتأمين والعقارات والخدمات							
خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٠,٦٦٥,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢١٠,٦٦٥,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٧٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
العالم الخارجي							
التشييد والبناء	١٤٠,٢٥٤,٣٥٨,٩١٢	٤٠,٤٧,٦٥٩,٩٥٣	١١,٤٦٧,٧١٩,٧٠٤	١٥٠,٧٦٩,٧٣٨,٥٦٩	١٧٨,٩٠١,٤٥٥,٧٦٦		١٧٨,٩٠١,٤٥٥,٧٦٦
المجموع	٢٩٦,٩٧٥,٣٥٨,٩١٢	٥٠,٤٥٨,٣٢٤,٩٥٣	٧٩,٦٤٢,٧١٩,٧٠٤	٤٢٧,٠٧٦,٤٠٣,٥٦٩	٣٤١,٩٥١,٤٥٥,٧٦٦	١٥,٥٣٦,٨٣٣,٣٠٦	٣٥٧,٤٨٨,٢٨٩,٠٧٢

● مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٥,٤٢٥) مليار دينار لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ بعد ان كان (٤٥,٠٠٤) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٤) وقد نجم ذلك عن اضافة مقدارها (٤٢١) مليون دينار استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللانحة الارشادية

هـ - نتائج نشاط الفروع

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكئها من تقديم الخدمة المصرفية للمواطنين و منح القروض والتسهيلات المصرفية لتساهم في دعم الاقتصاد الوطني وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منهم الى صافي الارباح وقد تم احتساب نسبة من النقد المرسل من الفروع كأرباح له الف دينار

ت	اسم الفرع	الايادات	المصروفات	نتيجة النشاط ربح / خسارة
١	الادارة العامة	١,٠٧٩,٩٥٩	١٢,٩٧٨,٦٣٦	(١١,٨٩٨,٦٧٧)
٢	الفرع الرئيسي	٣٠,٦٩١,٠٤٣	١٦,٥١٠,٠٨٠	١٤,١٨٠,٩٦٣
٣	جميلة	٤٠٨,٧٤٩	٧٧٥,٦٤٦	(٣٦٦,٨٩٧)
٤	حارثية	٢٤٨,٠١٨	٩٦٨,٤٧٠	(٧٢٠,٤٥٢)
٥	البياع	٦,٦٥٦	٣٢٥,٠٦٦	(٣١٨,٤١٠)
٦	حي الجامعة	٤٢,٩٣٩	٤٧٧,٠٥٨	(٤٣٤,١١٩)
٧	السليمانية	١١,١٣٢,٣١١	١٢,٠٨١,٨٢١	(٩٤٩,٥١٠)
٨	اربيل	٣٠٩٦,٥٠١	٥,٠٩٩,٩٠٨	(٢,٠٠٣,٤٠٧)
٩	دهوك	٥١٠,٥٩٧	٦٥٣,٩٠٣	(١٤٣,٣٠٦)
١٠	الرمادي	١,٤٣٣	١٢٧,٩٣٦	(١٢٦,٥٠٣)
١١	كربلاء	١٧٢,٨٤٩	٥٥٦,٧١٩	(٣٨٣,٨٧٠)
١٢	الموصل	١٤٣,٩٢٠	٥٠٨,٥٢٦	(٣٦٤,٦٠٦)
١٣	البصرة	٤٥٨,٩٦٦	٧٢٧,١٩٠	(٢٦٨,٢٢٤)
١٤	كركوك	٣٠٤,٣٨٥	٧٠٢,٧٣١	(٣٩٨,٣٤٦)
١٥	نجف	١٢٩,٦١٢	٣٧٨,١٦٩	(٢٤٨,٥٥٧)
١٦	الكوت	٧٤,٢٧٢	٢٩٢,٩٠٩	(٢١٨,٦٣٧)
١٧	العمارة	٢٩,٥٣٥	٢٩٥,٤٧٥	(٢٦٥,٩٤٠)
١٨	الناصرية	١٤,٨٨٣	٢٣٠,٠٨٩	(٢١٥,٢٠٦)
١٩	الحلة	١٨,٨٣١	٤٠٧,٤٠٩	(٣٨٨,٥٧٨)
	المجموع	٤٨,٥٦٥,٤٥٩	٥٤,٨٦٨,٧٥١	(٥,٥٣٢)

عناوين فروع المصرف

المحافظة	الموقع الجغرافي	البريد الالكتروني	الرقم الرمزي	اسم مدير الفرع	تاريخ المشورة	الفرع
بغداد	الكرادة - ساحة الفتح م/٩٠٤ شارع النضال ١١ مبنى ٦٠	BaG.@northbankiq.com	٩٧٨	هاني عبدالمجيدودي	٣١ ٢٠٠٤ آذار	الرئيسي
السليمانية	سليمانية - شارع سالم - مجاوربناية كورك	sul.branch@northbankiq.com	٩٧٩	وليد احمد سعيد	٣١ ٢٠٠٥ آذار	السليمانية
اربيل	شارع الشيخ جولي	transaction.arb@northbankiq.com	٩٨١	حازم ناظم عبد	٢١ ٢٠٠٧ شباط	اربيل
دهوك	ساحة خاني - فوق مطعم منقل	doh.branch@northbankiq.com	٩٨٢	بهجت صادق مصطفى	٠١ ٢٠٠٨ ايار	دهوك
بغداد	شارع الكندي م/٢١١-ز/١٩-د/١	hrth.branch@northbankiq.com	٩٨٣	لطيف جاسم مهدي	٠١ ٢٠٠٨ ايلول	الحارثية
الانبار	حي الاندلس خلف جامع الشيخ عبد الجليل م/١٠١-ز/٥/د/٦	ramadi.branch@northbankiq.com	٩٨٤	عنتر محمد عبد	٠١ ٢٠٠٩ آذار	الرمادي
كربلاء	تقاطع الضريبة-بداية شارع حي رمضان م/١٤/ز/٣/د/٣	karbala.branch@northbankiq.com	٩٨٥	سالم جواد كاظم	٠٣ ٢٠٠٩ حزيران	كربلاء
الموصل	مجموعة الثقافية م/٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢	musel branch@northbankiq.com	٩٨٦	عادل عبد الجبار محمد	٠١ ٢٠٠٩ تشرين	الموصل
البصرة	حي الجزائر -تقاطع ابو شعير مجاور مصرفي البصرة والتجاري العراقي	basra.branch@northbankiq.com	٩٨٧	خليل ابراهيم احمد/وكالة	٢١ ٢٠١٠ نيسان	البصرة
بغداد	شارع خير الله - مجاور حسينية الانصار	jamela.branch@northbankiq.com	٩٨٠	مها طالب توفيق /وكالة	٠١ ٢٠١٠ نيسان	جميلة
بغداد	البياع شارع ٢٠ مقابل مصرف بابل	doraa.branch@northbankiq.com	٩٨٨	جواد عبيد سبع	٢٥ ٢٠١٠ تموز	البياع

بابل	شارع ٤٠ مقابل دائرة زراعة الحلة	Hila.branch@northbankiq.com	٩٩٥	لوي عبدالحسين صالح	ابريل ٢٠١٤	الحلة
كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	karkuk.branch@northbankiq.com	٩٨٩	مفيدة كامل حسين	أب، ٢٠١٠	كركوك
النجف	شارع المدينة مجاور فندق خديجة	najaf.branch@northbankiq.com	٩٩١	محسن احمد عيسى	آذار، ٢٠١١	النجف
واسط	شارع السدة مقابل ضريبة واسط قرب المكتبة المركزية	kut.branch@northbankiq.com	٩٩٢	عفاف عكار ناصر	الثاني، ٢٠١١ تشرين ١٣	الكوت
ميسان	شارع المصارف - منطقة عواشة	amara.branch@northbankiq.com	٩٩٣	خالدة كاظم عبد	الثاني، ٢٠١٢ كانون ٠٥	العمارة
ذي قار	شارع الزيتون تقاطع الهيئة العامة للزراعة م/٧٦٣ ز/٩ د/٤	nasiriyah.branch@northbankiq.com	٩٩٤	عبد الرضا يونس محسن	شباط، ٢٠١٢	الناصرية
بغداد	شارع الربيع/ مقابل جامع ملا حويش	gamah.branch@northbankiq.com	٩٩٠	تجيب نصيف السويدي	أيلول، ٢٠١٢	حي الجامعة

٤ - المحفظة الاستثمارية

المساهمة في الشركات

سعى المصرف الى توسيع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد، لذلك بلغ عدد اسهمه المشاركة في اثنا عشر شركة (٣٤.٩٩٦.٥٣٠.٧٩٦) سهما ومجموع مبالغها (٥٥.٨٧٩.٩٩١.٠٩٧) دينار وذلك من خلال السياسة المحاسبية المتبعة في تقييم وعرض الاستثمارات وقد حصل المصرف خلال السنة على ارباح من بعض شركات المحفظة نتيجة لبيع اسهم واستلام اسهم مجانية لبعض شركات المحفظة وتم احتساب المخصص لمخاطر هبوط قيمة الاستثمارات حسب تعليمات البنك المركزي

كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

طويلة الاجل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	كلفة الشراء دينار
١	الكفالات المصرفية	٥٦٠٧١٢٠٠٠	١	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠
٢	مجتمع الاعمال للتجارة العامة	٧٣١٨٠٠٠٠	١	٧٣,١٨٠,٠٠٠
٣	شركة دار الثقة للتأمين	٧٤١١٠٦٧٢٠	١	٧٤١,١٠٦,٧٢٠
٤	اور للتأمين	٢٥٠٠٠٠٠٠	١,٠٦٧	٢٦٦,٨٧٥,٠٠٠
٥	اربييل للاوراق المالية	٥٠٠٠٠٠٠٠	١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٨٥٦٦٥٢٠٠٠	١	١,٨٥٦,٦٥٢,٠٠٠
٧	نسيم الشمال	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	شركة اسيا سيل	١١٠٠٠٢٠٢٨٧	٢٢,٠٦٠	٢١,٤٧٧,٠٤٣,٦٧٨
	المجموع	٦١٨١٦٧١٠٠٧		٢٦,٥٧٥,٥٦٩,٣٩٨

قصيرة الاجل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	كلفة الشراء دينار	سعر الغلق	القيمة السوقية دينار	ربح او خسارة دينار
١	شركة الشرق الاوسط للعبب المعدنية	٢٦٨١٨٠٠٠٠٠٠	١	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠			
٢	مصرف الشرق الاوسط	٨٧٥٣٨٥٣٦٠	١	١,٢٧٤,٥٨١,٦٢٥	٠,٦	٥٢٥,٢٣١,٢٦١	(٧٤٩,٣٥٠,٤٠٣)
٣	حوالة خزينة لصالح وزارة المالية	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
٤	فوائد استثمارات قصيرة قطاع حكومي			٧٥,٦١٦,٤٣٨			
	المجموع	٣٩٦٩٣٣٨٥٣٦٠		٤٠,١٦٨,١٩٨,٠٦٣		٥٢٥,٢٣١,٢٦١	(٧٤٩,٣٥٠,٤٠٣)

٥- شركة نسيم الشمال للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية :-

تأسست شركة نسيم الشمال عام ٢٠١١ بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٧٦٠٧٧-٠٢) بتاريخ ٢٠١٠/٨/١٥ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة برأسمال وقدره (١) مليار دينار استنادا الى قرار هيئة الاوراق المالية القاضي بتحويل مكاتب الوساطة الى شركات وهي مملوكة بالكامل للمصرف وأهدافها التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية في سوق العراق للاوراق المالية .

وقد بلغ عدد العقود المنفذة شراء وبيعا (٢٦٠٥) عقد وحقت ايرادات للسنة المالية (٢٠١٥) مبلغا قدره (٣٣) مليون دينار وبلغت المصاريف (١١٢) مليون دينار محققة بذلك عجز (٧٩-) مليون دينار..

علما بان تسلسل شركة نسيم الشمال في سوق العراق للاوراق المالية هو (١٦) من حيث الارباح من بين (٤٥) شركة وساطة مالية وبلغ حجم تداول الشركة في سوق العراق (١٥,٨٠٦,٠٤٢,٠٧٥,٧٧٠) مليار دينار.

٦- سعر سهم شركة المصرف في البورصة :

ان معدل سعر السهم شركة المصرف في سوق للاوراق المالية في العام (٢٠١٥)(٠.٢٦٠) دينار وقد حصل المساهمون والمستثمرون في رأس مال المصرف خلال السنة المالية على اسهم مجانية بما يعادل ١٣% مما كانوا يحملون من اسهم .

وقد بلغ عدد اسهم التداول في سوق العراق للاوراق المالية خلال السنة المالية (٣٠,٢٧٥,٤٣٩,٩٢٢) دينار بقيمة (١٦,٢٠١,٠٧٨,٦٤٠) دينار.

٧- جدوى الاستثمار في اسهم المصرف :

برغم من عمر المصرف القصير قياسا الى المصارف التي تأسست في بداية تسعينات القرن الماضي وممارسة المصرف لنشاطه الفعلي في بداية عام (٢٠٠٩) ولانه حقق نتائج ممتازة في كافة المؤشرات المالية في الفترات السابقة ونظرا للظروف الاقتصادية والازمة المالية التي يمر بها البلد.

خامساً : الدعاوى القانونية للمصرف :

يلعب الجانب القانوني في العمل المصرفي دوراً هاماً وفاعلاً في معالجة وتلافي المخالفات القانونية التي يفترض عمل المصرف لما لذلك من مردود إيجابي في أعادة حقوق المصرف مقابل تلافي المخالفات القانونية .

أ:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠١٥ (١٤) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ المدرجة بالكشف أدناه :-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
صك بدون رصيد	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
صك بدون رصيد	٤٢,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف
اعتمادات	٨,٩٦١,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
صك بدون رصيد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف والحجز على اموال المدعى عليه
صك بدون رصيد	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار بحجز على اموال المدعى عليه
صك بدون رصيد	٣٢٠,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف
اعتمادات	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
اعتمادات	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف وحاليا في الهيئة المدنية الموسعة
اعتمادات	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف وحاليا في محكمة التمييز

ب:- الدعاوى المقامة على المصرف

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير عالمصرف (٢٧) دعاوى قضائية حسب المبلغ وأهمها المدرجة بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
خطاب ضمان	٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف
مكشوف	١٠٤,٠٠٠ دولار	ردت الدعوى لصالح المصرف
مكشوف	٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
خطابات ضمان	٥٩٠,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف
ايداعات زبائن	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المدعي
ايداعات زبائن	٤٠,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المدعي
خطاب ضمان	١,١٤٣,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف
اسهم	٣٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف وحاليا في محكمة التمييز
اسهم	١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار	صدر القرار ضد المصرف وتم الحجز على عقارات المصرف
مكشوف	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف وحاليا في محكمة التمييز

ولاتوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثير مادي على عمل المصرف او نشاطه ولاتوجد ايه حمايه حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او نشاطه بموجب القوانين المرعية .

سادسا : دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف :

يقوم القسم المختص بالاعمال الرقابية والتدقيق على كافة الانشطة المصرفية التي تمارسها كافة الاقسام والفروع العاملة في المصرف وبالشكل الذي يتماشى مع الضوابط والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي . يقوم الكادر الرقابي في المصرف بجولات رقابية على كافة الفروع العاملة في المصرف حيث يتم اعداد تقارير ليضمن صحة ودقة كافة الاجراءات التي تم اتخاذها من قبلها وبالشكل الذي يهدف الى تطوير وتحسين عمل المصرف من خلال تذليل وتلافي كافة المخالفات التي تتعرض لها هذه الفروع ، كما يقوم القسم بتقديم تقريره الاسبوعي والشهري المتضمن عملياته الرقابية حيث يتم عرضها على مجلس الادارة والسيد مراقب الامتثال كما ان هنالك اعمال رقابية يومية تشمل فروع المصرف كافة والادارة العامة . ساهمت هذه المتابعات في معالجة عدد من المخالفات العملية التي امكن معالجتها واتخاذ كافة الاجراءات العملية والقانونية بكل المخالفات التي تتعرض لها بعض اقسام المصرف . كما يقوم القسم المذكور باصدار خطته الرقابية السنوية ويتم عرضها على السادة رئيس مجلس الادارة في المصرف والتي ينهيها العمل الرقابي في المصرف ومن خلال تطبيق نظام اوريون على كافة الفروع والاقسام العاملة اضافة الى الفترات التي تستغرقها الزيارات الميدانية لفروع المصرف .

سابعا : السياسة المحاسبية

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين (عدا حالات الائتمان التي يتبع فيها المصرف الاساس النقدي) كاساس وتحويل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوانحه التنظيمية. وقد طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدا الاستحقاق كاساس في تسجيل العمليات المحاسبية عند اعداد سياسته الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات وفقا لهذا المبدأ ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على كافة الموجودات وعلى المباني 2% عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 وقد تمت معالجة الحسابات المدينة و الدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية 2011 بموجب نظام اوريون . اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنة وذلك سعر صرف

الدولار مقابل الدينار العراقي 1.182 دينار .

اليورو مقابل الدينار العراقي 1.10 دينار

الجنيه مقابل الدينار العراقي 1.50 دينار

ثامنا : بيان مدى كفاية راس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي الدولي والتي تعتبر احدا اهم المحافل الدولية في مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية راس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال . كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١٥ نسبة (٦٦%) وهي تمثل نسبة ملاءه مالية جيدة وفق المعايير الوظيفية والدولية المعمول بها حاليا .

تاسعا : ادارة المخاطر

ان المصارف التجارية هي من اكثر انواع المصارف مخاطرة في عملياتها فهي تتحمل مسؤوليات مالية على درجة عالية من الاهمية واكدت ادارة المخاطر في مصرفنا على ضرورة واهمية الاستمرار في تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها بالشكل الذي يكفل تحقيق التوازن الامثل بين مستوى المخاطر والعوائد واهداف المصرف الاستراتيجية والتي تتمثل في المعايير الدولية لمبادئ بازل في تقييم المخاطر.

عاشرا: الوضع التنافسي

اثبت المصرف على مدى الاعوام الماضية قدرته على العمل وسط بيئة تنافسية شديدة ويعود ذلك الى سمعته الممتازة وقوة مركزه المالي وقاعدة راسماله الكبيرة وتقديمه لخدمات المصرفية بصورة متجددة ومتطورة . الامر الذي عزز قدرته التنافسية واكد حضوره الريادي في القطاع المصرفي العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات

أحد عشر: سياسة مكافحة غسيل الاموال

ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ولانحتهم التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبدأ عرف عميلك (kyc) و اعرف نشاط عميلك (kyb) و للمصرف وحدة مستقلة لمكافحة غسيل الاموال ترتبط مباشرة بالمدير المفوض وتزود وحدة غسيل الاموال البنك المركزي العراقي بكافة الكشوفات والبيانات والمعلومات المطلوبة وبشكل دوري وحسب جداول منظمة لهذا الغرض ويشارك مندسبوا الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من اجل تطوير قابليات واساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسيل الاموال .

اثنا عشر: التوسعات خلال السنة لا توجد

ثلاثا عشر: الاستيراد والتصدير لا توجد

رابعا عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة

١- تسديد جزء من مستندات الشحن.

٢- بيع اسهم شركة اور للتأمين.

٣- تم اعادة حوالة الخزينة لصالح وزارة المالية مع الفوائد.

٤- تم ايداع مبلغ (٤٢.٣٦٠) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي .

٥- انخفض رصيد القروض بمبلغ (٣٧) مليار دينار .

٦- انخفض رصيد الحسابات الجارية المدينة بمبلغ (١٨) مليار دينار.

٧- انخفض رصيد الحسابات الجارية والودائع بمبلغ (١١٢) مليار دينار وكما يلي :

حسابات جارية دائنة (٤٩) مليار دينار

حسابات التوفير (٥٧) مليار دينار

الودائع (٦) مليار دينار

٨- تتم متابعة المالكين بشكل مستمر لغرض تسديد ما بذمتهم من خلال عرض العقارات الخاصة بهم بالمزاد

البالغة اقيامها (٢٢) مليار دينار .

٩- تم ارسال كشف باسماء الشركات والزبائن المتعثرين الى البنك المركزي العراقي والذين لديهم استحقاقات لدى

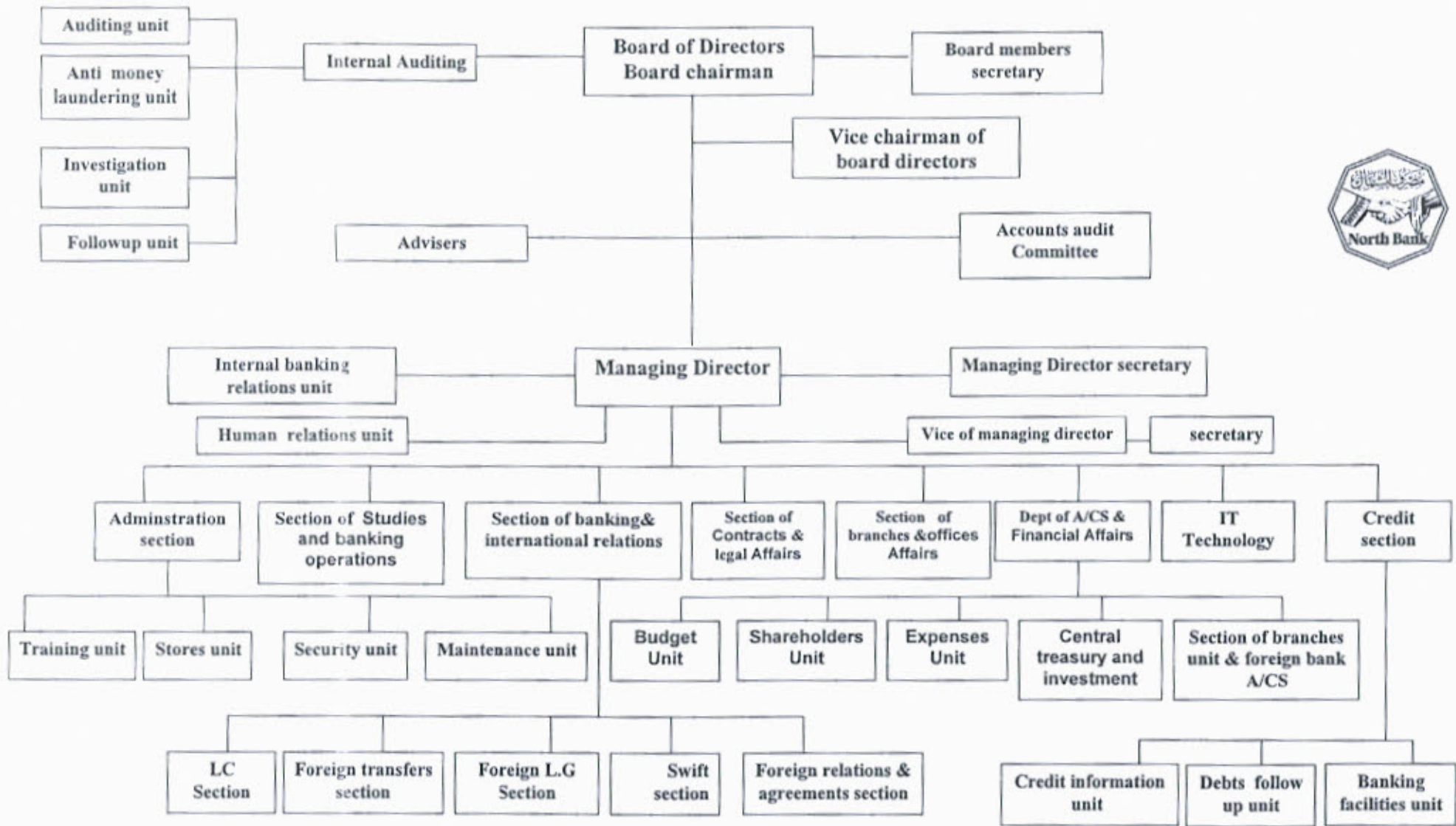
دوائر الدولة بمقدار (٣٢) مليار دينار لاجراء اللازم بحقهم في حال وجود سندات وطنية بمستحقاتهم.

١٠- تم عقد تسوية ومخالصة نهائية مع احدى الشركات المدينة في الاقليم بمبلغ (٢٩) مليار دينار وتسديدها على

شكل اقساط وتم تسديد (٥) مليار دينار دفعة واحدة.

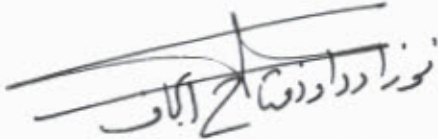
١١- تم الاتفاق مع شركة المستشار والمدرب المهني الدكتور خليل الشماع لغرض وضع البرامج والخطط لتصحيح اوضاع المصرف.

١٢- تم التعاقد مع شركة (KPMG) احدى الشركات العالمية الكبرى للتدقيق لغرض اعادة تقييم الوضع المالي للمصرف.



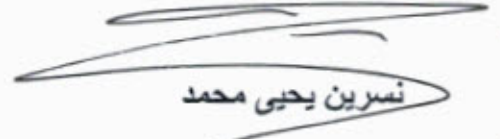
((الخاتمة))

لما تقدم نـوود ان نشير الى المساهمين في المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد في تجاوز الازمة التي مر بها مصرفنا ورفع كفاءة اداء العاملين وخدمة الزبائن .
وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان بأسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين والعاملين على دعمهم واسنادهم لمساعي المصرف لما بذلوه من جهود وعطاء خدمة للصالح العام.


نوزاد داود فتاح الجاف

رئيس مجلس الادارة




نسرین یحیی محمد
المدير المفوض



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف الشمال للتعمير والاسثمار والسادة الحضور المحترمين
واستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2006/5/15 على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد 1595/3/9 في 2004/8/16. واستناداً للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004

تحية طيبة

يسر لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من السادة :-

- 1- ناجي عزت محمد صالح الجاف رئيس لجنة
- 2- داود سردار داود الجاف عضو
- 3- سعد فائق محمد كولا عضو

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالامن والامان والرفاهية متمنين ان يكون عام 2016 بشانر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين.
يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل المصرفي كما في 2015/12/31 والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي الثاني عشر والاطلاع على تقرير مراقب الحسابات المصرف (د. حسيب كاظم جويد) خلال فترة عمله داخل المصرف .

واستناداً لما ورد أعلاه نود ان نبين مالدينا من ايضاحات كما في ادناه:-

- 1- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي فيما يتعلق بالعمل المصرفي
- 2- فحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية كما في 2015/12/31.
- 3- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية العراقية والتشريعات المرعية ومتفقة تماماً مع ما تظهره مما يتضمن من ايضاحات لكافة المؤشرات المالية .
- 4- الالتزام بعدم تجاوز النسبة المقررة من راسمال في جداول كفاية راسمال وتصنيف المحفظة الاستثمارية واحتساب المخصص المطلوب لها وفق احتساب مراقب الحسابات .
- 5- قامت اللجنة بمراجعة الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية والحوالات الخارجية وخطابات الضمان الداخلية والخارجية التي تم تنفيذها خلال هذه السنة .
- 6- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي تنص عليها قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم 93 لسنة 2004 والقانون رقم 39 لسنة 2015.

وفق الله الجميع لما فيه الخير والسعادة

تقبلاً ومناً فائق التقدير والاحترام

ناجي عزت محمد صالح الجاف
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

داود سردار داود الجاف

العدد: 253

التاريخ: 2016/12/4

الى / السادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/ كانون الاول / 2015 وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ والكشوفات التي تحمل تسلسل من (1) الى (21) والايضاحات المرفقه بها والتقارير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2015 والافصاح عنها كما تشمل تقييما للمبادئ المحاسبية ، واعتقادنا بأن تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

1- النقود :

أ- لم يتم الاشراف من قبلنا على جرد النقود في 2015/12/31 وذلك لتكليفنا بتدقيق حسابات السنة موضوعة التدقيق خلال شهر نيسان /2016 وقد اعلمتنا ادارة المصرف بأن الجرد السنوي للنقد في 2015/12/31 قد تم بأشراف مراقب الحسابات السابق وزودتنا بنسخه من محضر الكشف .

- ب- تم اعتماد سعر صرف 1182 دينار لكل دولار كأساس لتقييم العملة الاجنبية في 2015/12/31 .
ت- بلغ رصيد النقد بتاريخ 2015/12/31 (225,324) مليار دينار مقارنة بـ (820,811) مليار دينار في 2014/12/31 اي بانخفاض مقداره (595,487) مليار دينار وبنسبة انخفاض 72% وذلك ناجم عن سحب العملاء لحساباتهم من الودائع والحسابات الجارية والتوفير .
ث- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية كما ادناه :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	المبلغ (الف دينار)
1618	امانات لدى المصارف الخارجية	1,438,439
1871	نقد لدى المصارف الخارجية	(230,828)
المجموع		1,207,611

- وهو يمثل نسبة 0.36% من رأس المال والاحتياطيات السليمة .
هـ- حصلنا على تأييدات ارصدة كافة المصارف الخارجية كما هي عليه في 2015/12/31 وقد لوحظ وجود مبلغ (794,514) دولار موقوف في حساب مصرف الاسكان / جاري دولار من تاريخ 2015/2/24 وقد اتضح بأن المبلغ المذكور استقطع من قبل مصرف الاسكان عن استحقاق خطاب ضمان خارجي ولم تتم مطالبة الجهة الأمرة للخطاب لتسديد المبلغ .

2- الاستثمارات :

- أ- بلغ رصيد الاستثمارات بتاريخ الميزانية (66,743) مليار دينار مقارنة بـ (55,879) مليار دينار بتاريخ 2014/12/31 وذلك لاستلام اسهم مجانية نتيجة اجراء الرسملة في اسهم شركة اسيا سيل .
ب- اطلعنا على تأييدات ارصدة اسهم الشركات المساهم بها المصرف والتأييد بكونها غير مرهونه وغير محجوزة بتاريخ الميزانية باستثناء شركة اتحاد المصارف العراقية ومعمل الشرق الاوسط .

3- الأنتمان النقدي والأنتمان التعهدي :

- أ- بلغ رصيد الأنتمان النقدي بتاريخ الميزانية (347,47) مليار دينار مقارنة بـ (442,777) مليار دينار للسنة الماضية بانخفاض مقداره (95,299) مليار دينار ، كما بلغ رصيد الأنتمان التعهدي (229,591) مليار دينار في 2015/12/31 مقارنة بـ (312,778) مليار دينار للسنة المنتهية في 2014/12/31 بانخفاض مقداره (83,187) مليار دينار .

- ب- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع قيمة خطابات الضمان المصدره 35% وهي نسبة معقولة في حين بلغت نسبة تأمينات الأعمتادات المستندية الى مجموع قيمة الاعتمادات المستندية المصدره 57% وهي نسبة جيدة .

ج- بلغ رصيد حساب مستندات شحن بحوزة المصرف ح/1456 بتاريخ الميزانية (13,121) مليار دينار جميعها بدون ضمانات نوصي بعدم تسليم اية مستندات شحن بدون اجراء تسويه بمبالغها .
ح- التركزات الائتمانية :

تم منح شركتين متعاقدتين مع جهات رسمية التسهيلات الائتمانية التالية :

الشركة	جاري مدين (المكشوف)	خطاب ضمان	الاعتماد	المجموع
ش	مليار دينار	مليار دينار	مليار دينار	مليار دينار
1ش	122	72	194	58%
2ش	20	68	88	26.5%

هـ- الائتمان الممنوح للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة :

- تم منح شركة تعود للسيد نائب رئيس مجلس الادارة انتمانات (نقدية وتعهديه) بلغ مجموعها (194) مليار دينار .
- تم منح احد السادة اعضاء مجلس الادارة انتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار (355) مليار دينار .
- تم منح شركتين لاحد السادة ذوي الصلة انتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار 4 مليار دينار بواقع مليارين لكل شركة .

و- نشاط قسم الائتمان (الادارة العامة):

- لوحظ وجود ضعف في اجراءات السيطرة المتبعة من قبل قسم الائتمان في الادارة العامة في السيطرة والمتابعة على استحقاق واستحصال القروض المستحقة لدى فروع المصرف .
- لوحظ وجود ضعف في الضمانات المستحصلة لقاء منح الائتمانات حيث ان بعضها بمبالغ عالية مما يشكل مخاطرة في الحصول على حقوق المصرف .

ز- لوحظ وجود خطابي الضمان المدرجين ادناه :

رقم الخطاب	الجهة الامر	الجهة المستفيدة	تاريخ الاصدار	تاريخ النفاذ	مبلغ الخطاب
978/177	بنك بيروت	امانة بغداد	2011/2/3	2015/8/17	298 الف يورو
978/187	بنك بيروت	امانة بغداد	2011/10/11	2015/7/16	535 مليون دينار

ولدى الاستفسار عن مصير هذين الخطابين اعلاه اتضح بان امانة بغداد اقامت دعوى قضائية على المصرف لغرض مصادرة مبلغ الخطابين اعلاه وقد تم وضع اشارة الحجز على املاك وموجودات المصرف .

4- المدينون :

أ- بلغ رصيد قروض متأخرة التسديد ح/16911 في 2015/12/31 (1,597) مليار دينار معظمها بدون ضمانات نوصي باتباع الضوابط المحددة في منح القروض .

ب- بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد (مكشوف) ح/16912 بتاريخ الميزانية (49,246) مليار دينار أغلبها محالة الى المحاكم منها انتمان بمبلغ (37,733) مليار دينار بضمانات ضعيفة جداً .
ت- بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة ح/1693 بتاريخ الميزانية (9,124) مليار دينار وقد تمت اقامة دعاوى قانونية على جميع الامرین باصدار تلك الخطابات لاستحصال حقوق المصرف .
ث- بلغ رصيد مدينو اعتمادات متأخرة التسديد ح/ 1695 (18,973) مليار دينار للسنة المالية منها اعتمادات بدون ضمانات نوصي بعدم اصدار اي اعتماد مستندي بدون استحصال الضمانات والتأمينات المناسبة .

5- العقارات :

أ- لم نطلع على صور قيد العقارات العائدة ملكيتها للمصرف ولا على كتب دوائر التسجيل العقاري التي تؤيد كون تلك العقارات غير مرهونة وغير محجوزة بتاريخ 2015/12/31 .
ب- بلغ رصيد العقارات المستملكة بنتيجة تسوية ديون (23,117) مليار دينار .

6- الحسابات الجارية والودائع :

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع بتاريخ الميزانية (437,788) مليار دينار مقارنة بـ (1079) مليار دينار في 2014/12/31 بنقص مقداره (642,178) مليار دينار وبنسبة 59% .

نوع الحساب	2015/12/31 مليار دينار	2014/12/31 مليار دينار	مقدار الانخفاض مليار دينار
حسابات التوفير	168,891	329,666	160,769
الحسابات الجارية	109,043	477,578	368,148
حسابات الودائع	30,705	115,322	84,617
تأمينات مستلمة	128,325	155,153	26,828

7 - التخصيصات :

أ- مخصص مخاطر الائتمان :

1- احتسبت ادارة المصرف مبلغ (421) مليون دينار كمخصص لمخاطر الائتمان خلال السنة ليصبح رصيد المخصص في سجلات المصرف بتاريخ الميزانية (45) مليار دينار .
2- استناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه 9/3/9 في 2016/1/7 فقد تم الاعتماد في احتساب مخصص المخاطر على التعليمات رقم 4 لسنة 2010 بدلاً من اللائحة الارشادية ولدى احتساب المخصص المذكور الواجب احتسابه (من قبلنا) وفقاً للتعليمات المذكورة اعلاه والاخذ بنظر الاعتبار الضمانات المستحصلة لقاء منح الائتمان يكون المخصص الواجب احتسابه في 2015/12/31 هو (79,085) مليار دينار .

ب- مخصص هبوط الاستثمارات :

1- الاستثمارات قصيرة الاجل :

أبقت ادارة المصرف على رصيد مخصص هبوط الاستثمارات بـ (3,399) مليار دينار وهو يغطي الهبوط الحاصل في الاستثمارات قصيرة الاجل .

2- الاستثمارات طويلة الاجل :

نظرا لكون الانخفاض الحاصل في سعر سهم شركة اسيا سيل يمثل انخفاض غير مؤقت ومستمر (انخفاض عام لجميع اسعار الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية نتيجة الظروف الحالية) ومستمر من السنة الماضية ولحد الان لذلك كان يفترض تطبيق احكام القاعدة المحاسبية رقم 14 (محاسبة الاستثمارات 24 - 25) بأن يتم تخفيض قيمة الاستثمارات المذكورة بمقدار الخسارة الناجمة عن الانخفاض وكذلك تحميل حساب الارباح والخسائر بمبلغ الانخفاض غير المؤقت في القيمة المدرجة للاستثمار المذكور اعلاه .

ت- تم احتساب مبلغ (202) مليون دينار كمخصص للقوة القاهرة لتلافي الخسائر المحتملة لفروع المناطق الساخنة .

8- الارباح والخسائر:

حقق المصرف ولأول مرة منذ تاريخ تأسيسه خسارة مقدارها (5,532) مليار دينار في 2015/12/31 مقارنة بصافي ربح مقداره (18,618) مليار دينار في 2014/12/31 واسباب هذه الخسارة :

- أ- السحوبات العالية من قبل زبائن المصرف لودائعهم الجارية والتوفير حيث بلغ حجم السحوبات (642,178) مليار دينار مقارنة بالسنة الماضية مما اربك عمل ادارة المصرف بحيث انصب جل عملها واهتمامها على توفير النقد لمواجهة السحوبات النقدية المتزايدة للزبائن مما ادى الى توقف معظم أنشطة المصرف الاخرى .
- ب- ايقاف المصرف عن المشاركة في نافذة مزاد العملة لفترات طويلة خلال السنة موضوعة التدقيق .
- ت- وجود تراكمات واخطاء سابقة ساهمت بعرقلة عمل المصرف على نحو غير طبيعي .

9- أمور اخرى :

أ- كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كما في 2015/12/31 انها كانت 66% وهي تزيد عن الحد المقرر قانوناً 12 % .

ب- الرقابة الداخلية :

1. ان نظام الرقابة الداخلية للمصرف قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع طبيعة نشاط المصرف .

2. من خلال دراسة تقارير قسم الرقابة الداخلية لوحظ بأنها كانت مفصلة ومشخصة للعديد من الاخطاء والتراكمات التي ساهمت في وصول المصرف الى الوضع الراهن حيث كان من الاخرى بمجلس الادارة ملاحظتها ومتابعتها خلال الفترات السابقة لتلافي تراكمها وتأثيراتها الحالية .

ت- مراقب الامتثال :

من خلال دراسة التقارير الموضوعية من قبل السيد مراقب الامتثال لوحظ جدية الملاحظات وتشخيصها لمعظم نواحي الخلل واسبابه في كافة نشاطات المصرف كان يقتضي الاخذ بها لتلافي الكثير من التراكمات .

ث- غسل الاموال :

ان المصرف اتخذ الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وهذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 .

ج- الدعاوى القانونية :

1. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير : بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (14) دعوى اهمها الدعوى المرقمة 301/س/2012 وبمبلغ (40 مليون دولار وقد صدر القرار لصالح المصرف وصدق تمييزاً والدعوى حالياً لدى الهيئة المدنية الموسعة ، وكذلك الدعوى 313/س/2012 وبمبلغ (7)مليار دينار وقد صدر القرار لصالح المصرف والدعوى حالياً في مرحلة التمييز .

2. الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف : بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (27) دعوى اهمها الدعوى 3335 /ب/2012 بمبلغ (109) مليار دينار وقد صدر القرار لصالح المصرف والدعوى حالياً في مرحلة التمييز وكذلك الدعوى المرقمة 157/س/2012 بمبلغ (38) مليار دينار وصدر القرار لصالح المصرف والدعوى حالياً في مرحلة التمييز والدعوى المرقمة 155/س/2012 بمبلغ (15) مليون دولار وقد صدر القرار ضد المصرف وصدق القرار تمييزاً وتم الحجز على عقارات المصرف.

ح- لم يتم دمج حسابات شركة نسيم الشمال مع حسابات المصرف لعدم تقديم نتائج حسابات الشركة المذكورة الى المصرف .

خ- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :

1. النقود : بالاضافة الى النقص الحاصل في الرصيد النقدي بتاريخ 2015/12/31 مقارنة ب 2014/12/31 والذي بلغ 595,487 مليار دينار فقد انخفض الرصيد النقدي الى 69,939 مليار دينار بتاريخ 2016/9/29 منها (44)مليار لدى البنك المركزي و(15) مليار احتياطي قانوني .

2. القروض : انخفض رصيد القروض الى (309,626) مليار دينار مقارنة بـ (347,478) مليار دينار في 2015/12/31 اي بانخفاض مقداره (37,85) مليار دينار
3. الحسابات الجارية المدينة : تم استرجاع مبلغ (18,927) مليار دينار من الزبائن .
4. الحسابات الجارية والودائع :

انخفض رصيد الحسابات الجارية والودائع بمقدار (112,905) مليار دينار وكما يلي :

اسم الحساب	2015/12/31 مليار دينار	2016/9/29 مليار دينار	مقدار الانخفاض مليار دينار
الحسابات الجارية	109,04	59,785	49,255
حسابات التوفير	168,891	111,916	56,975
الودائع	30,705	24,03	6,675
المجموع			112,905

5. الدعاوى القانونية :
 - الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير : اهمها الدعوى المقامة على مصرف الرافدين بمبلغ (9,66) مليار دينار وصدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية والدعوى حالياً في مرحلة الاستئناف والدعوى المقامة على مصرف البلاد الاسلامي بمبلغ (1,25) مليار دينار وصدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية .

6. لغرض تصحيح اوضاع المصرف فقد تم ايداع المبالغ التالية لدى البنك المركزي العراقي لتعزيز الرصيد النقدي :

- 1- 20 مليار دينار اودعت بتاريخ 2016/9/28,29
- 2- 14,3 مليار دينار اودعت بتاريخ 2016/10/4
- 3- 8 مليار دينار اودعت بتاريخ 2016/10/26

وهذه المبالغ مستحصلة من تسديدات زبائن المصرف .

7. تتم متابعة المالكين عن التسديد وبشكل مستمر ونجم عن ذلك عرض عقارات المالكين للبيع بالمزايدة العلنية وتبلغ اقيامها (22,33) مليار دينار .
8. تم ارسال كشف بأسماء الشركات والزبائن المتعثرين والذين لم يسدو التزاماتهم للمصرف الى البنك المركزي العراقي لغرض اتخاذ الاجراءات بحقهم في حالة وجود سندات بمستحققاتهم لدى الوزارات ولغرض حجزها لصالح المصرف ، وقد بلغ مجموع المبالغ المستحقة على الزبائن الذين لديهم استحقاقات لدى دوائر الدولة المختلفة (32,686) مليار دينار .

9. تم عقد تسويه ومخالصة نهائية مع احدى الشركات في الاقليم بمبلغ (29,85) مليار دينار لغرض التسديد على شكل اقساط وقد تم استلام مبلغ (5,134) مليار دينار تم توزيعها على الزبائن في فرعي اربيل وسليمانية .
10. تم التعاقد مع شركة المستشار والمدرّب المهني د. خليل الشماع لغرض وضع البرامج والخطط لتصحيح اوضاع المصرف .
11. تم التعاقد مع شركة (K B M G) لغرض اعادة تقييم الوضع المالي للمصرف .

الرأى :

وخضوعا لما ورد اعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :

- 1- ان المصرف يحتفظ بسجلات منتظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية والتي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية .
- 2- ان تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وان ما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التقرير .
- 3- تم جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة ولم نشرف على الجرد بسبب تكليفنا بتدقيق حسابات المصرف خلال شهر نيسان 2016 .
- 4- ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2015 ونتائج نشاطه وتدققاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير ...



د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ بيان (أ)

٢٠١٤	٢٠١٥	التفاصيل	رقم الدليل	رقم كشف المحاسبي
الف دينار	الف دينار			
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٨٢٠,٨١١,٧٤٥	٢٢٥,٣٢٤,٠٢٨	النقود	١٨	١
٥٥,٨٧٩,٩٩١	٦٦,٧٤٣,٧٦٧	الاستثمارات	١٥	٢
		الائتمان النقدي	١٤	
٣٨٦,٤١٤	.	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤	٣
٤٤٢,٧٧٧,٠١٧	٣٤٧,٤٧٨,٧٧٤	القروض والتسليفات	١٤	٤
٤٤٣,١٦٣,٤٣١	٣٤٧,٤٧٨,٧٧٤			
٩٧,٣١٨,٤٣٨	١٣٦,٢٧٩,٥١٧	المدينون	١٦	٥
١,٤١٧,١٧٣,٦٠٥	٧٧٥,٨٢٦,٠٨٦	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابته</u>		
٧٢,٠٢٦,٤٦٩	٦٩,٦٩٥,٤٤٧	القائمة (بالقيمة الدفترية)	١١	٦
٨,٦٢٣,٢٦٠	٤,٩١٢,٤٦٥	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٧
٨٠,٦٤٩,٧٢٩	٧٤,٦٠٧,٩١٢	مجموع الموجودات الثابته		
١,٤٩٧,٨٢٣,٣٣٤	٨٥٠,٤٣٣,٩٩٨	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	١٩	١٤
٣١٢,٧٧٨,٦٧٤	٢٢٩,٥٩١,٣٧٩			

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

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

رقم الدليل لكشف المحاسبي	رقم الدليل	التفاصيل	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
		<u>مصادر التمويل</u>		
		<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>		
٩	٢٤	قروض مستلمة	١,٧٤٨,٣١٩	٣٨٦,٦٢٢
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٣٧,٧٨٨,٥٤٠	١,٠٧٩,٩٦٦,٨٣٨
١٣	٢٢	التخصيصات	٥٤,٨٢٠,٦٠٧	٥٤,٤٧٨,٧٧٩
١٠	٢٦	الدائنون	٢٦,٩٦٠,٧٨٠	٢٨,٤٨٦,٩٤٠
			٥٢١,٣١٨,٢٤٦	١,١٦٣,٣١٩,١٧٩
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
١١	٢١	راس المال المدفوع	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	٢١	الاحتياطيات	٢٩,١١٥,٧٥٢	٣٤,٥٠٤,١٥٥
		حقوق المساهمين	٣٢٩,١١٥,٧٥٢	٣٣٤,٥٠٤,١٥٥
		مجموع مصادر التمويل	٨٥٠,٤٣٣,٩٩٨	١,٤٩٧,٨٢٣,٣٣٤
١٤	٢٩	<u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٢٢٩,٥٩١,٣٧٩	٣١٢,٧٧٨,٦٧٤

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

نوزاد داود الجاف
رئيس مجلس الإدارة
نوزاد داود الجاف

مدير الحسابات
محمد فاضل محمد
المدير المفوض
نسرين يحيى محمد



د.حسيب كاظم جويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٥٢ والمؤرخ في ١٤/١١/٢٠١٦

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

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥ بيان (ب)

٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		إيرادات النشاط الجاري	
٩٢,١٩٢,٦٧٥	٤٧,٦٨٨,١٥٩	٤٤	١٥
١,٧٩٧,٦٦٨	١٣٩,٥٢٩	٤٦	١٦
٩٣,٩٩٠,٣٤٣	٤٧,٨٢٧,٦٨٨		
٤٣,٦١١,٧٧٢	٣٢,٣٢٦,٠٨٢	٣٤	١٧
١٨,٦٩٩,٥٨٤	١٢,٠٨٤,٣١٦	٣٣-٣١	١٨
٤,٧٨١,٣١٧	٧,٠٢٩,١٧٩	٣٧	٦
٦٧,٠٩٢,٦٧٣	٥٠,٤٣٩,٥٧٧		
٢٦,٨٩٧,٦٧٠	(٢,٦١١,٨٨٩)	عجز (فائض) العمليات الجارية	
٦٢٥,٤٥٦	٧٣٧,٧٧٢	٤٩-٤٣	١٩
		تنزل المصروفات التحويلية والأخرى	
١,٩٦٨,٨٠٨	٣,١٤٧,٢٩٨	٣٨	٢٠
١,٨٠٧,٢٦٩	٥١٠,٨٦٣	٣٩	٢١
٣,٧٧٦,٠٧٧	٣,٦٥٨,١٦١		
٢٣,٧٤٧,٠٤٩	(٥,٥٣٢,٢٧٨)	العجز (الفائض) قبل الضريبة	
٥,١٢٩,٠٠٠	٠	٢٢٤	١٢
١٨,٦١٨,٠٤٩	(٥,٥٣٢,٢٧٨)	صافي العجز (الريح) بعد الضريبة	
		الفائض موزع كما مبين أدناه:	
٩٣٠,٩٠٢	٠	٢١٤١	١١
-	٠	٢١٤٤	١١
١٧,٦٨٧,١٤٧	(٥,٥٣٢,٢٧٨)	٢١٧	١١
١٨,٦١٨,٠٤٩	(٥,٥٣٢,٢٧٨)		

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ بيان (ج)

المبلغ الف دينار ٢٠١٤	المبلغ الف دينار ٢٠١٥	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية</u> اولا
٢٣,٧٤٧,٠٤٩	٥,٥٣٢,٢٧٨-	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٣١٧	٧,٠٢٩,١٧٩	الاندثارات والاطفاءات
.	٣٨٦,٤١٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٤٦,٤٧٤,٦٨٣	٩٥,٢٩٨,٢٤٣	(الزيادة) (النقص) في القروض والتسليفات
٨,٥٩٢,٩٨٨	٣٨,٩٦١,٠٧٩-	النقص والزيادة في المدينين
١٠٣,٢٣٦,٠١٥-	٦٤٢,١٧٨,٢٩٨-	(النقص) (الزيادة) في الحسابات الجارية والودائع
٣١,٦٧٥,٧٨٥-	١,٥٢٦,١٦١-	الزيادة والنقص في الدائنين
٩,٢٤٢,٢١٦-	.	تسديد ضريبة الدخل
٦٠,٥٥٧,٩٧٩-	٥٨٥,٤٨٣,٩٨٠-	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية</u> ثانيا
٦٦٠,٩٨٠-	٤,٦٩٨,١٥٦-	صافي الموجودات الثابتة
٣,٥٨٧,٩٥٠	٣,٧١٠,٧٩٥	(الزيادة) في مشروعات تحت التنفيذ
٢,١٧٧,٨٨٢-	١٠,٨٦٣,٧٧٦-	(الزيادة)(النقص) في الاستثمارات
٧٤٩,٠٨٨	١١,٨٥١,١٣٧-	صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية</u> ثالثا
٢٨٣,٨٦٥	١,٣٦١,٦٩٧	الزيادة والنقص في رصيد القروض المستلمة
٨,٩٠٩,١٤٣	٣٤١,٨٢٨	الزيادة والنقص في رصيد التخصيصات
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	.	زيادة راس المال
-٣٤,٥٩٧,٦٧٩	١٤٣,٨٧٥	الزيادة والنقص في رصيد الاحتياطات
٩,٥٩٥,٣٢٩	١,٨٤٧,٤٠٠	صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية
٥٠,٢١٣,٥٦٢-	٥٩٥,٤٨٧,٧١٧-	صافي التدفق النقدي خلال السنة
٨٧١,٠٢٥,٣٠٧	٨٢٠,٨١١,٧٤٥	يضاف: رصيد النقود في ١ / ١ / ٢٠١٥
٨٢٠,٨١١,٧٤٥	٢٢٥,٣٢٤,٠٢٨	رصيد النقود في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥

بيان د		كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل:	
المبلغ الف دينار	المبلغ الف دينار	التفاصيل	
(٥,٥٣٢,٢٧٨)		عجز النشاط بموجب بيان الأرباح والخسائر المرفق	
		تضاف : المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة	
		ضريبة دخل منتسبي المصرف	٠
	٤٢١,٣٩٧	مخصص مخاطر الائتمان	
	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	
	-	تبرعات للغير	
	٢,١٩٥,١٣٩	تعويضات وغرامات	
	٣٢٣,٦٤٧	ديون مشطوبة	
	٢٠٢,٨٩٠	مخصص القوة القاهرة	
	٧٦,١٢٠	مكافئات لغير العاملين	
٣,٢١٩,١٩٣		مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة	
		تنزل: الإيرادات غير خاضعة للضريبة	
		إيرادات المساهمات الداخلية	٠
	٢٦٠,٣٢٣	إيرادات اجار مباني	
٢٦٠,٣٢٣			
(٢,٠٥٢,٧٦٢)		العجز	

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

كشَف (١)

كشَف النقود - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل	المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
١٨١		نقد في الصندوق/عملة محلية	٩١٧,٥٤٨	٢٠,٨٢٥,٦٠٦
١٨٣		نقد لدى المصارف المحلية/عملة محلية	١٨٧,٠٣٨,٦٨٧	٥٩٢,٤٣٤,١٦١
١٨٣		نقد لدى المصارف المحلية/عملة اجنبية	١,٦٨٤,٧١٠	٤٧,٢٥٩,٨٣١
١٨٤		الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	٣٤,٢٧٣,٧٣٩	١٢٨,٨١٨,١٩٦
١٨٥		صكوك مقاصة قيد التحصيل	٢٢,٩٩٣	-
١٨٦		أوراق نقدية أجنبية / دولار	١,٦١٧,١٧٩	١٨,٣٧٧,٦٨٨
١٨٧		نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار لاغراض المصرف	(٢٣٠,٨٢٨)	٦,٢١٣,٩١١
١٨٧		نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار لاغراض الزبائن	-	٦,٨٨٢,٣٥٢
		مجموع النقود	٢٢٥,٣٢٤,٠٢٨	٨٢٠,٨١١,٧٤٥

كشَف (٢)

كشَف الأستثمارات - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل	المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
		استثمارات مالية طويلة الأجل		
١٥٢٣		استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع مالي	٧٦٦,٨٧٥	٧٦٦,٨٧٥
١٥٢٥		استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص	٢١,٤٧٧,٠٤٤	٢١,٤٣٨,٨٨٤
١٥٢٦		استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص /شركات	٤,٣٣١,٦٥٠	٥,٥٨١,٦٥٠
		مجموع استثمارات مالية طويلة الاجل	٢٦,٥٧٥,٥٦٩	٢٧,٧٨٧,٤٠٩
		استثمارات مالية قصيرة الاجل		
١٥٣١		استثمارات مالية قصيرة الاجل قطاع حكومي	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥٣٣		استثمارات مالية قصيرة الاجل قطاع مالي	١,٢٧٤,٥٨٢	١,٢٧٤,٥٨٢
١٥٣٦		استثمارات مالية قصيرة الاجل قطاع خاص /شركات	٢٦,٨١٨,٠٠٠	٢٦,٨١٨,٠٠٠
١٥٣٩		فوائد استثمارات قصيرة قطاع حكومي	٧٥,٦١٦	-
		مجموع استثمارات مالية قصيرة الاجل	٤٠,١٦٨,١٩٨	٢٨,٠٩٢,٥٨٢
		مجموع الاستثمارات	٦٦,٧٤٣,٧٦٧	٥٥,٨٧٩,٩٩١

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ) - بغداد
كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كشف (٣)

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٤٤٥	الحوالات الداخلية المبتاعة	-	٣٨٦,٤١٤
١٤٤٥١	الحوالات المبتاعة/ عملة محلية	-	٣٨٦,٤١٤
	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	-	٣٨٦,٤١٤

كشف (٤)

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
١٤١	قروض ممنوحة طويلة الأجل		
١٤١٧	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص / افراد	٩,١٠٨,٣٢٦	١٦,٦٩١,٧٩٦
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الأجل		
١٤٢٦١	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات/ عملة محلية	٥,١٥٥,٤٤١	٦,١٥٧,٩٤١
١٤٢٦٢	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص/ شركات/ عملة اجنبية	١,٠٦٣,٨٠٠	١,٠٤٩,٤٠٠
١٤٢٧١	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة محلية	٢١,٣٨٧,٦٠٧	٣٠,٦٩٢,٨٨٤
١٤٢٧٢	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة اجنبية	١٨٥,٨٥٢	٢٢٤,٧٦٣
		٢٧,٧٩٢,٧٠٠	٣٨,١٢٤,٩٨٨
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦١	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات/ عملة محلية	١٠٩,٦٤٠,١٥٤	١٢٤,٤٨٠,٠٦٢
١٤٣٦٢	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات/ عملة اجنبية	٨١,٠٥٩,٥٦٠	٧٠,٤٠٨,١٦٢
١٤٣٧١	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة محلية	١٠٣,٩٠٨,٨٧٨	١٣٢,٦٩٤,٤٩٨
١٤٣٧٢	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد/ عملة اجنبية	٢,٣٧٤,١٧٨	٦,٣٧٣,٥٢١
		٢٩٦,٩٨٢,٧٧٠	٣٣٣,٩٥٦,٢٤٣
١٤٥	مستندات شحن بحوزة المصرف/ استيراد		
١٤٥٦	مستندات شحن بحوزة المصرف/ شركات/ عملة اجنبية	١٣,١٢١,٥٦٩	٥٣,٢٨٤,٢٧١
		١٣,١٢١,٥٦٩	٥٣,٢٨٤,٢٧١
١٤٩	السلف الشخصية		
١٤٩١	سلف الموظفين	٤٧٣,٤٠٨	٧١٩,٧١٩
		٤٧٣,٤٠٨	٧١٩,٧١٩
	مجموع القروض والتسليفات	٣٤٧,٤٧٨,٧٧٣	٤٤٢,٧٧٧,٠١٧
	مجموع الائتمان	٣٤٧,٤٧٨,٧٧٣	٤٤٣,١٦٣,٤٣١

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

كشف المدینون - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥		رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٤	٢٠١٣	
الف دينار	الف دينار	أسم الحساب
		مدینو النشاط الجاری
		١٦١
١٥,٩٥٧,٨٥٧	١,٤٣٨,٤٣٩	مدینون /عالم خارجي /علة اجنبية
		١٦١٨
١٥,٩٥٧,٨٥٧	١,٤٣٨,٤٣٩	
١,٤٤٥,٤٣٥	٤٩,٦٦٤,٧٨٦	مدینو النشاط غير الجاری
		١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة
		١٦٦
٢,٤٦٥,٩٥٤	١,٧٦٥,٩٥٥	تأمينات لدى الغير/عملة محلية
		١٦٦١
٥,٩٩٨	٢,٥٦٧,٢٣٧	فوائد مستحقة /عملة محلية
		١٦٦٢١
٩١٥,٠٢٥	-	إيرادات مستحقة /عملة محلية
		١٦٦٢
٨٩,٤٢٨	١٣,٣٤٨	مصاريف مدفوعة مقدما/عملة محلية
		١٦٦٣
٢٨٤,٣٥٠	١٦٩,٤٩٩	مصاريف مدفوعة مقدما/عملة اجنبية
		١٦٦٣
٣٠٨,١٤٩	٤٨٤,٣٦٤	نققات قضائية
		١٦٦٦
٤,٠٦٨,٩٠٤	٥,٠٠٠,٤٠٣	
		السلف
		١٦٧
١,١١٧,٥٨٦	٥٣٣,١٧٠	سلف المنتسبين
		١٦٧٢
		حسابات مدينة أخرى
		١٦٩
١,٢٩٤,٢٠٤	١,٥٩٧,٥٦٤	ديون متأخرة التسديد
		١٦٩١
٤٠,٨٦٣,٥١٢	٤٩,٢٤٦,٥٨٩	ديون متأخرة التسديد /مكتوف
		١٦٩١٢
٩٤٦,٤٩٤	٦٦٤,٠٤٢	فوائد مستحقة وغير مسددة
		١٦٩١٤
٩,٠٩٨,٣٢٢	٩,١٢٤,٩٨٩	مدینون خطابات الضمان المدفوعة
		١٦٩٣
٣٣,٧٠٠	٣٥,٧٧٤	قروض متأخرة التسديد/كفالات
		١٦٩٤
٢٢,٤٩٢,٤٢٤	١٨,٩٧٣,٧٦١	مدینون اعتمادات متأخرة التسديد
		١٦٩٥
٧٤,٧٢٨,٦٥٦	٧٩,٦٤٢,٧١٩	
٩٧,٣١٨,٤٣٨	١٣٦,٢٧٩,٥١٧	مجموع المدینون

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

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	الموجودات الثابتة
	١١٨	١١٦	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
							الكلفة
٧٧,٩٧٩,٦٢٦	٢٢,٧٤٥,٣٨٦	٧,٩٠٩,٠١٧	٩٣١,٣٥٩	٧٠٣,٠٧٩	٣٩,٠٠٠,٨٤٥	٦,٦٨٩,٩٤٠	الكلفة في ١/١/٢٠١٥
٤,٦٩١,٣٥٤	٣,١١٦,٨٣٢	٧٤٧٦	-	١٤,٧٤٥	١,٥٥٢,٣٠١	-	صافي الحركة خلال السنة
(٥,٠٩٣,٨٥٠)	(٥,٠٩٣,٨٥٠)	-	-	-	-	-	إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة
٧٧,٥٧٧,١٣٠	٢٠,٧٦٨,٣٦٨	٧,٩١٦,٤٩٣	٩٣١,٣٥٩	٧١٧,٨٢٤	٤٠,٥٥٣,١٤٦	٦,٦٨٩,٩٤٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٥
							مخصص الاندثار المتراكم
٥,٩٥٣,١٥٧	-	٣,٤٤٣,٧١٢	٥١٧,٥٠٨	٤٩٠,٤٠١	١,٥٠١,٥٣٦	-	الرصيد كما في ١/١/٢٠١٥
١,٩٣٥,٣٢٩	-	١,٤٦٨,٢٣٨	١٥٤,٨٩٢	١٠٣,٢٨٣	٢٠٨,٩١٦	-	تضاف: اندثار السنة الحالية
(٦,٨٠٢)	-	(٦,٦٤٧)	-	(١٥٥)	-	-	تسويات الاندثار المتراكم
٧,٨٨١,٦٨٣	-	٤,٩٠٥,٣٠٣	٦٧٢,٤٠٠	٥٩٣,٥٢٨	١,٧١٠,٤٥٢	-	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٥
٦٩,٦٩٥,٤٤٧	٢٠,٧٦٨,٣٦٨	٣,٠١١,١٩٠	٢٥٨,٩٥٩	١٢٤,٢٩٦	٣٨,٨٤٢,٦٩٤	٦,٦٨٩,٩٤٠	القيمة النظرية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

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

كشف مشروعات تحت التنفيذ - كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥ كشف (٧)

٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب
الف دينار	الف دينار		
		١٢٢	مباني ومنشآت
		١٢٢١	مباني
١١٠,٧٩٧	١١٠,٦١٨	١٢٦	اثاث واجهزة مكاتب
		١٢٩	انفاق استثماري
٤,٦٤٥,٦٣١	٢,١٠١,٨٦٤	١٢٩١	دفعات مقدمة
٣,٨٦٦,٨٣٢	٢,٦٩٩,٩٨٢	١٢٩٣	مصاريف تأسيس فروع
٨,٥١٢,٤٦٣	٤,٨٠١,٨٤٦		
٨,٦٢٣,٢٦٠	٤,٩١٢,٤٦٤		مجموع مشروعات تحت التنفيذ

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

كشف الحسابات الجارية والودائع - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٣٠١ ٢٠١٤ الف دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي/عملة محلية	٣٨,٨٤٤	٣٨,٩٧٣
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / عملة اجنبية	١٥٧,٢١٩	١٥٥,١٢٣
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي/عملة محلية	١,٢٢٦,٩٨٤	٢٤٢,٩٢٧
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة /قطاع مالي/عملة اجنبية	١٥٣,٠٣١	١٥٥,٥٣١
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط/عملة محلية	٧٧,٤٤٩	١,٠١٣,٥٢٦
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط/عملة اجنبية	١٧,٢٤٩	٩٢,١٩٦
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص / شركات/عملة محلية	٤٧,٤٨٠,١٤٧	٢٦٠,٦٨٤,٦٧٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص / شركات/عملة اجنبية	١٩,٧٩٢,٧٦٢	٧١,٩٤١,٢٢٥
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص / أفراد/عملة محلية	١٧,٧٦٧,٠١٨	٧٣,٩٧٥,٦٧٠
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص / أفراد/عملة اجنبية	١٧,٨١٨,٠٧٠	٦٤,٣١٨,٧٠٨
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)/عملة محلية	٣,٦٧٩,٣٧٧	٤,٦٠٠,٣١٩
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)/عملة اجنبية	٤١٥,١٧٦	٣٥٩,٩٤٣
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفيا/عملة محلية	٤٢٠,٠٠٠	-
		١٠٩,٠٤٣,٣٢٦	٤٧٧,٥٧٨,٨١٥

كشف الحسابات الجارية والودائع - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ يتبع كشف (أ)

٣.٢

		حسابات الإيجار	٢٥٢
١٤٠,٩٩٦,٩٢١	٦٩,٨٦١,٥٤٩	حسابات التوفير/عملة محلية	٢٥٢١
١٨٨,٦٦٩,٢٥٣	٩٩,٠٢٩,٧٩٣	حسابات التوفير/عملة اجنبية	٢٥٢١
٣٢٩,٦٦٦,١٧٤	١٦٨,٨٩١,٣٤٢		
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
-	٢٥٠,٠٠٠	الودائع الثابتة/قطاع مالي/عملة محلية	٢٥٣١٣
١١٦,٦٠٠	١١٨,٢٠٠	الودائع الثابتة/قطاع مالي/عملة اجنبية	٢٥٣١٣
٢٦٠,٩٦٨	٤١٨,٨٦١	الودائع الثابتة/قطاع تعاوني/عملة محلية	٢٥٣١٤
١٠,٤٩٤,٠٠٠	٨,٢٧٤,٠٠٠	الودائع الثابتة/قطاع مختلط/عملة اجنبية	٢٥٣١٥
٦٨,٦٨٠,٧٥٣	٤,٦٥٠,٠٠٠	الودائع الثابتة/قطاع خاص شركات وجمعيات/عملة محلية	٢٥٣١٦
٢,٩٧٩,١٥٨	-	الودائع الثابتة/قطاع خاص شركات وجمعيات/عملة اجنبية	٢٥٣١٦
١٤,٣٥٢,٨٥٥	٦,٩٤٠,٣٨٩	الودائع الثابتة/قطاع خاص افراد/عملة محلية	٢٥٣١٧
١٦,٣٢٦,٦٩٥	٩,٠١١,٥٤٢	الودائع الثابتة/قطاع خاص افراد/عملة اجنبية	٢٥٣١٧
١,١٩٨,٦٤١	٣٠٦,١٤٩	ودائع ثابتة بانذار عالم خارجي/عملة محلية	٢٥٣١٨
٩١٢,٠٦٤	٧٣٥,٢١٤	ودائع ثابتة بانذار عالم خارجي/عملة اجنبية	٢٥٣١٨
١,١٤٩	١,١٤٩	ودائع وقتية	٢٥٣٢
١١٥,٣٢٢,٨٨٣	٣٠,٧٠٥,٥٠٤		
		تأمينات مستتمة لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
١٦,٩٣٤,٧٣٤	٣,٦٥٥,٦٤٧	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة/عملة اجنبية	٢٥٥١
٨٥,٥٨١,٦٥٥	٨١,٤٠١,٢٢٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان/عملة محلية	٢٥٥٢
٥٠,٠٢٢,٦٠٧	٤١,٢١٤,٣١٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان/عملة اجنبية	٢٥٥٢
٢,٢٠٥,١٦٦	١,٦٢٥,٧٩٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية/عملة اجنبية	٢٥٥٣
٤٠٩,٥٨٥	٤٢٨,٩٩٥	تأمينات الفيزا كارت/عملة محلية	٢٥٥٧
١٥٥,١٥٣,٧٤٧	١٢٨,٣٢٥,٩٨٣		

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

كشوف الحسابات الجارية والودائع - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ يتبع كشوف (أ)

٣.٣

١,٥٣٩,٨١٤	٦١٠,٣٠١
٦٧٨,٦٤٤	١٦٤,٠٧٢
٢٦,٧٦١	٤٨,٠١٢
٢,٢٤٥,٢١٩	٨٢٢,٣٨٥
-	-
١,٠٧٩,٩٦٦,٨٣٨	٤٣٧,٧٨٨,٥٤٠

الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
السفاح المسحوبة على المصرف/عملة محلية	٢٥٦٢
السفاح المسحوبة على المصرف/عملة اجنبية	٢٥٦٢
الصكوك المسحوبة على فروع المصرف/عملة محلية	٢٥٦٣
الحوالات الخارجية	٢٥٧
الحوالات الخارجية المباعة /عملة اجنبية	٢٥٧٢

مجموع الحسابات الجارية والودائع

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

كشف (٩)

كشف القروض المستلمة - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الف دينار	الف دينار
٢٤٢٦	قروض قصيرة الأجل /قطاع خاص /شركات/عملة محلية	١,٧٤٨,٣١٩	٢٠١٣
	مجموع القروض المستلمة	١,٧٤٨,٣١٩	٢٠١٤
		٣٨٦,٦٢٢	٣٨٦,٦٢٢

كشف (١٠)

كشف الدائنين - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الف دينار	الف دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري		٢٠١٥
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص/شركات/ عملة محلية	٣٠٠,٧٠٦	٢٠١٤
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص/شركات/ عملة اجنبية	١١٠,٣٣١	
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص/ افراد / عملة محلية	٢٨٦,٥٨٧	
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص/ افراد / عملة اجنبية	١٧٣,١٣٦	
		٨٧٠,٧٦٠	
٢٦٢٨	مقبوضات كمركية	٢	
٢٦٥	دائنو نشاط غير جاري	١١,٤٥٦,٩٣٥	
		١٣٠,٠٩١	

كشف (١٠)

٢.٢

كشف الدائنون - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
١٠,٠٠٠	١٨,٩٥٧	ايرادات مستلمة مقدما / عملة محلية	٢٦٦٢١
٣,٨٨٢	٣,٩٣٥	ايرادات مستلمة مقدما / عملة اجنبية	٢٦٦٢٢
١٠٠,٠٠٠	١٦٤,٩٨٩	مصاريف مستحقة	٢٦٦٢٣
٣٤,٥٣٨	٣٤,٥٤٩	فوائد مستحقة / عملة محلية	٢٦٦٣١
١٠	٩٠٢	فوائد مستحقة / عملة اجنبية	٢٦٦٣٢
١٠,٤٩٤	٤	رسم الطابع	٢٦٦٦٣
-	١٠,٥٤٥	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٦٨
١,٩٥٧,٠٠٧	٧٩٠,٥٠٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / عملة محلية	٢٦٦٩٥
١,٩٠٠	١,٩٠٠	اجور لجان كشف	٢٦٦٩٨
٧١٤,٥٨١	١٠٩,٢٧٠	حوالات تحت التسوية / عملة محلية	٢٦٦٩٩
١٩٦,١٩٦	٢٨٢,٨١٥	حوالات تحت التسوية / عملة اجنبية	٢٦٦٩٩
٣,٠٢٨,٦٠٨	١,٤١٨,٣٧٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
-	٢٣,٣٥٤	دائنو توزيع الارباح	٢٦٨
٤٣٤,٧١٦	٤٣٤,٧١٦	حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
		امانات التحويل الخارجي	٢٦٩١
١٩,٨٢٣,٠٠٤	٦٥٨,٠٠٠	تأمينات خطابات الضمان الملغية / عملة محلية	٢٦٩٤
٢,٩٦٧,١٢٦	٢,٥٢٣,٥٤١	تأمينات خطابات الضمان الملغية / عملة اجنبية	٢٦٩٤
٩١٤,١٤٣	٨,٣٨٠,٣٩١	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / عملة محلية	٢٦٩٥
١٥,٠٩٢	٢٢,٧٣٣	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين / عملة اجنبية	٢٦٩٥
١,٠١٤	٢٧,١٢٧	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية / عملة محلية	٢٦٩٦
٢٧٧,١٨٢	٢٨٠,١٠١	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية / عملة اجنبية	٢٦٩٦
٣٠,٤٩٩	٢٨,٤٨٧	مبالغ غير مطالب بها / عملة محلية	٢٦٩٧
٦٠٥,٨٥٤	٦٠٥,٨٥٥	مبالغ غير مطالب بها / عملة اجنبية	٢٦٩٧
٧٠,٠٥٩	٩٥,٢٨١	مكتب الصيرفة	٢٦٩٨
-	٤	مبالغ مقبوضة تسديد اقساط/عملة محلية	٢٦٩٩
١,٠٥١	٦٨,٧٥١	مبالغ مقبوضة تسديد اقساط/عملة اجنبية	٢٦٩٩
١,٤٢٤	٦٦,٣٦٩		
٢٤,٧٠٦,٤٤٨	١٢,٧٥٦,٦٤٠		
٢٨,٤٨٦,٩٤٠	٢٦,٩٦٠,٧٨٠	مجموع الدائنون	

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

كشف (١١)

كشف رأس المال - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
	رأس المال الأسمى		
	عدد الأسهم		
	قيمة المسهم		
	دينار واحد		
	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠		
٢١١	رأس المال المتفوق كما في ١/١/٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
	الإضافات خلال السنة	.	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع رأس المال	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥		

كشف الألتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كشف (١٤)

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٢٩٢/١٩٢	خطابات الضمان المصدرة		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعد تنزيل التامينات	٢١٩,٣٣٥,٩٨٧	٢٦٣,٧٣٥,٤٩٧
٢٩٢٢/١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعد تنزيل التامينات	٧,٤٦٤,٢٤٩	١٠,٢٩٩,٧٧٣
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات لقاء اعتمادات صادرة بعد تنزيل التامينات	٢,٧٩١,١٤٣	٣٨,٧٤٣,٤٠٤
		٢٢٩,٥٩١,٣٧٩	٣١٢,٧٧٨,٦٧٤

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

كشف الاحتياطات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف (١٢)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي عام	احتياطي التوسعات	احتياطي رأس المال (الزامي)	احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً	مشروع زيادة رأس المال	الفاصل المتراكم	العجز المتراكم	المجموع
			٢١٣	٢١٤٤	٢١٤١	٢١٥٤	٢١٨	٢١٧	٢١٦	
			الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في ١ / ١ / ٢٠١٥			٢٠,٢٠١	٢,٩١٣,٥٩٤	١١,٣٤٣,٦٩٣	٢,٥٣٥,٧٧٥	-	١٧,٦٩٠,٨٩٢		٣٤,٥٠٤,١٥٥
استبد فرق صيربية التخل لسنة ٢٠١٥										-
الاضافات خلال السنة			-	-	-	١٤٣,٨٧٥	-	-		١٤٣,٨٧٥
التزيلات خلال سنة			-	-	-	-	-	-		-
الاضافات من حساب الارباح والخسائر في ٣١/١٢/٢٠١٥									(٥,٥٣٢,٢٧٨)	(٥,٥٣٢,٢٧٨)
الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥			٢٠,٢٠١	٢,٩١٣,٥٩٤	١١,٣٤٣,٦٩٣	٢,٦٧٩,٦٥٠	٠	١٧,٦٩٠,٨٩٢	(٥,٥٣٢,٢٧٨)	٢٩,١١٥,٧٥٢

احتساب الاحتياطات

أ : احتياطي رأس المال

عجز النشاط

دينار

(٥,٥٣٢,٢٧٨)

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

كشف (١٣)

كشف التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	نوع المخصص	الرصيد كما في ٢٠١٥/٠١/٠١ الف دينار	الاضافات خلال السنة الف دينار	التنزيلات والتسديدات خلال السنة الف دينار	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥,٠٠٤,٠٣٧	٤٢١,٣٩٧	-	٤٥,٤٢٥,٤٣٤
٢٢٤	تخصيصات الضريبة	٥,١٢٩,٠٠٠			٥,١٢٩,٠٠٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٣,٣٩٩,٢٤٨			٣,٣٩٩,٢٤٨
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٩٤٦,٤٩٤	-	(٢٨٢,٤٥٩)	٦٦٤,٠٣٥
٢٢٥٨	مخصص القوة القاهرة	-	٢٠٢,٨٩٠	-	٢٠٢,٨٩٠
	الرصيد في ٢٠١٥/ ١٢/ ٣١	٥٤,٤٧٨,٧٧٩	٦٢٤,٢٨٧	(٢٨٢,٤٥٩)	٥٤,٨٢٠,٦٠٧

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

كشف إيرادات العمليات المصرفية

كشف (١٥)

للسنة

المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>إيرادات العملات الأجنبية</u>	٤٤١
٦٢٠,٦٢٢	٢,٦٠١,١٢٦	إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	٤٤١٢
١٠,٠٣٥,٥٦٨	٢,٧٩١,٤٩١	إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٤١٣
١٠,٦٥٦,١٩٠	٥,٣٩٢,٦١٧		
		<u>إيرادات القروض الداخلية والتسليفات</u>	٤٤٢
٦,٥٢٧,٢٤٥	١,٥٤٦,٠٤٩	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٥٥,٤٣٤,٩٢٥	٢٢,٧٥٢,٠٥٩	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
١٢,٩٣٩	٥,٩٧٩	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣
٣٦,٥٩٣	٣١٠	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
٩,٧٩٩	٢٤٠	عمولات واجور التسليفات	٤٤٢٤٧
٦٢,٠٢١,٥٠١	٢٤,٣٠٤,٦٣٧		
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
٢,١٣٧,٢٠٨	٢٨٦,٩٠٨	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١,٨٣١,٨٦١	٨,٢٨٨,٦٦٧	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٣,٩٦٩,٠٦٩	٨,٥٧٥,٥٧٥		
		<u>عمولات الاعتمادات</u>	٤٤٤
٣,٠٤٨,٩٢٨	٦٠٩,٤٥٧	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
١,٧٥٣,٠٥٠	٣,٨١٤,٢٦٣	فوائد اعتمادات صادرة	٤٤٤٢
٤,٨٠١,٩٧٨	٤,٤٢٣,٧٢٠		
		<u>إيرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٨,٤١٧,٣٣٧	٣,٧٤٦,٨٨٦	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
١٦٣,٥٩٩	٩٨,٣٢١	عمولة خطابات الضمان الخارجية	٤٤٥٢
٨,٥٨٠,٩٣٦	٣,٨٤٥,٢٠٧		

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف (١٥)

٢٠٢

			عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
			عمولة إصدار السفاتيح واعتماد الصكوك ٤٤٧١
			عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات ٤٤٧٣
			عمولة تغذية حسابات مصارف ٤٤٧٤
			عمولات مصرفية أخرى ٤٤٧٩
			<u>مصروفات مستردة ٤٤٨</u>
			مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
			مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
			<u>مجموع إيرادات العمليات المصرفية</u>
١٥٣,٠٣٠	١٣٠,٩٣٣		
٣,٠٠٦	٥٠		
١,٦٥٢,١١٩	١٨٦,١٦٢		
١,٨٠٨,١٥٥	٧١٦,١٢١		
	١,٠٣٣,٢٦٦		
٢٢٧,٣١٠	٧٢,٤٦٩		
١٢٧,٥٣٦	٤٠,٦٦٨		
٣٥٤,٨٤٦	١١٣,١٣٧		
٩٢,١٩٢,٦٧٥	٤٧,٦٨٨,١٥٩		

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف (١٦)

٢٠١٤

٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الف دينار	الف دينار
٤٦٢	<u>إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u>		
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	١,٦٨٨,٠٣٦	٤٧,١٣٠
٤٦٣	<u>إيراد الاستثمارات المالية الخارجية</u>		
٤٦٣١	فوائد حسابات خارجية دائنة	١٠٩,٦٣٢	١٦,٧٨٣
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الليالي	١٠٩,٦٣٢	٧٥,٦١٦
	<u>مجموع إيرادات الاستثمار</u>	١,٧٩٧,٦٦٨	١٣٩,٥٢٩

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف (١٧)

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٢
		فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
		فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
		فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	٣٤٢٤
١٩,٧٧٥,٢١١	١٥,٩٧٩,٣٨٧		
٧,٥١٩,٤٣٩	٤,٩٧٢,٣٣٩		
٣١,٣٢٢	١٠,٥٨٩		
٢٧,٣٢٥,٩٧٢	٢٠,٩٦٢,٣١٥		
٢,٨١٣,٣٠٦	٢,١٤٤,٨٤٥	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
٤,٧٥٧,٧٦٣	٨,٧٩٧,٥٢٥	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
		<u>مصروفات عن تخصيصات متنوعة</u>	٣٤٥
		مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١
		مخصص مخاطر الائتمان	٣٤٥٤
٧١٤,١٤٣	.		
٨,٠٠٠,٥٨٨	٤٢١,٣٩٧		
٨,٧١٤,٧٣١	٤٢١,٣٩٧		
٤٣,٦١١,٧٧٢	٣٢,٣٢٦,٠٨٢	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

كشف المصاريف الإدارية

للسنة

كشف (١٨)

المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
		الف دينار	الف دينار
٣١	<u>الرواتب والأجور</u>		
٣١٢	<u>الاجور النقدية المدفوعة</u>		
٣١٢١	الاجور النقدية	٤,٧٧٧,٤٥٤	٥,٢٤٧,٣٩٤
٣١٢٣	اجور اعمال اضافية	٨٢,٤٥٩	١٩٥,٥٥٩
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	١٤,٨٤٦	٣,٢٦٣,٧٤٠
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	٤٥٢,٤٤٤	٤٤١,١٨٦
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	٦٦٦,٥٨٢	٧٦٦,٩٨٨
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٥٨٨,٨٩٩	٧٣٦,٢٢٢
		٦,٥٨٢,٦٨٤	١٠,٦٥١,٠٨٩
	<u>المساهمة في الضمان الاجتماعي</u>		
٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٤٤٤,٦٠١	٥٢٥,٥٨٤
	<u>مجموع الرواتب والأجور</u>	٧,٠٢٧,٢٨٥	١١,١٧٦,٦٧٣
٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٢٠١,٩١٣	٢١٢,٥٢٠
		٢٠١,٩١٣	٢١٢,٥٢٠
٣٢٥	<u>المتلوعات</u>		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٤٥,٠٧٨	١٩٣,٨٦١
٣٢٥٢	القرطاسية والمطبوعات	١٠,٢٥٥	٤٨,٢٠٩
		٥٥,٣٣٣	٢٤٢,٠٧٠
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١٧٢,١٨٦	٢١٢,٨٦٣
٣٢٧	المياه والكهرباء	٨٩,٧٢٢	١١٤,٥٨١
	<u>مجموع المستلزمات السلعية</u>	٥١٩,١٥٤	٧٨٢,٠٣٤

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

كشف (١٨)

تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٣.٢

		المستلزمات الخدمية	٣٢
		خدمات الصيانة	٣٢١
		صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
		خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
		دعاية واعلان	٣٣٣١
		نشر وطبع	٣٣٣٢
		ضيافة	٣٣٣٣
		مصاريف معارض	٣٣٣٤
		احتفالات	٣٣٣٥
		مؤتمرات وندوات	٣٣٣٥
		نقل وإيفاد واتصالات	٣٣٤
		نقل العاملين	٣٣٤١
		نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
		السفر والأيفاد	٣٣٤٣
		اتصالات عامة	٣٣٤٤
		استئجار موجودات ثابتة	٣٣٥
		استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
٢٥٦,٨٥٤	١٦٠,٨٠٢		
٣٢,٣٥٩	٣٩,٨٥٥		
٢٦,٨١٦	١٣,٧٤٧		
٢٥٧,٦٣٦	١٣٤,٩٨٥		
٥٧٣,٦٦٥	٣٤٩,٣٨٩		
٥٦١,٩٥٩	٥٧,٠٠١		
٥٦٩,٠٤٨	٩٠,٩٩٤		
٣٦٤,٩٣٩	٩١,٤٦٥		
٣٥,٠٠٨	٣٢,٤٢١		
٤٢٨,٠٦٠	٠		
٥٩,٢٢٦	٠		
٢,٥٦٥	٠		
١,٤٥٨,٨٤٦	٢١٤,٨٨٠		
٦٨,٢٩٣	١٤,٨٠١		
١٩٩,٧٥٧	٣٣,٥٩٤		
٣٤٤,٥٩٥	٦٧,٩٢٣		
٧٦,٥٦٦	٥٢,٩٥٣		
٦٨٩,٢١١	١٦٩,٢٧١		
٣٥٦,٦٨١	٣١٧,٤٩١		
٣٥٦,٦٨١	٣١٧,٤٩١		

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ.) - بغداد
تابع كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف (١٨)

٣.٣

١,١٩٥,٣٥٧	١,٢٧٩,٤٧٨	٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة
٤٥٠,٩١٠	٢٧٠,٣١٦	٣٣٦١	اشتراكات وانتماءات
٧٦,١٦٧	٧٦,١٢٠	٣٣٦٢	اقساط التامين
٨٨٣,٦٦٦	٤٨٥,١٥٣	٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٩٧,٣٧٧	١٠٧,٤٥٣	٣٣٦٥	خدمات قانونية
١٦,٥٧٥	٦٥٠	٣٣٦٦	خدمات مصرفية
٣١,٢٠٠	١,٥٠٠	٣٣٦٧	تدريب وتأهيل
١٠٠,٠٠٠	٠	٣٣٦٨١	أجور تدقيق/البنك المركزي العراقي
٢٤٩,٢٦٣	٢٠٩,١٧٥	٣٣٦٨٢	أجور تدقيق / الحسابات #
٣,١٠٠,٥١٥	٢,٤٢٩,٨٤٥	٣٣٦٩	مصرفات خدمية أخرى
٦,٧٤٠,٨٧٧	٣,٥٣٧,٨٧٧		
١٨,٦٩٩,٥٨٤	١١,٠٨٤,٣١٦		
			مجموع المستلزمات الخدمية
			مجموع المصاريف الإدارية

لم يتم تضمين كشف المصروفات بأجور التدقيق السنويه وذلك لعلق الحسابات في ٣١-١٢-٢٠١٥ ونكليف مراقب الحسابات في شهر نيسان من عام ٢٠١٦ وسوف يتم تسجيلها ضمن مصروفات سنة ٢٠١٦

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

كشف الإيرادات المتفرقة للسنة

كشف (١٩)

المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الدليل	المحاسبي
الف دينار	الف دينار	أسم الحساب	
		إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
٣٧	٣٠,٢٧٦	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
١١,٨٥٩	٢٦٠,٣٢٣	ايجار موجودات ثابتة أمياني	٤٣٨
١١,٨٩٦	٢٩٠,٥٩٩	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	
		الإيرادات الأخرى	٤٩
٥٩٠,٤٣٠	٤٤٦,٢٨٦	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
١٤,٠٢٥	٨٨٧	إيرادات عرضية	٤٩٢
٩,١٠٥	٠	إيرادات رأسمالية	٤٩٣
٦١٣,٥٦٠	٤٤٧,١٧٣	مجموع الإيرادات الأخرى	
٦٢٥,٤٥٦	٧٣٧,٧٧٢	مجموع إيرادات النشاط الخدمي والتحويلية والأخرى	

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف (٢٠)

٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الدليل	المحاسبي
الف دينار	الف دينار	أسم الحساب	
		<u>مصروفات تحويلية متنوعة</u>	٣٨٣
٦٥٠,٥٥٥	.	تبرعات للغير	٣٨٣١
٢٥٧,٨٦٧	٢,١٩٥,١٣٩	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
٣٧٦,٨٥٤	٣٢٣,٦٤٧	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
١,٢٨٥,٢٧٦	٢,٥١٨,٧٨٦		
		<u>ضرائب ورسوم</u>	٣٨٤
٦٧١,٨٣٣	٦٢١,٥٦٢	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٦٧١,٨٣٣	٦٢١,٥٦٢		
		<u>إعانات</u>	٣٨٥
٩,١٤٩	٦,٩٥٠	إعانات للمنتسبين	٣٨٥١
٢,٥٥٠	.	إعانات للغير	٣٨٥٢
١١,٦٩٩	٦,٩٥٠		
<u>١,٩٦٨,٨٠٨</u>	<u>٣,١٤٧,٢٩٨</u>	<u>مجموع المصروفات التحويلية</u>	

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

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف (٢١)

٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب
الف دينار	الف دينار		
		٣٩	المصروفات الأخرى
١,٧٣٦,٣٦٩	٣٠٧,٨٦٧	٣٩١	مصروفات سنوات سابقة
٧٠,٩٠٠	٢٠٢,٩٩٦	٣٩٣	خسائر رأسمالية
<u>١,٨٠٧,٢٦٩</u>	<u>٥١٠,٨٦٣</u>		مجموع المصروفات الأخرى

بيانات الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

بيان (أ)	٢٠١٥	التفاصيل	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
٢٠١٤	٢٠١٥			
الف دينار	الف دينار			
		قيمة الإنتاج الاجمالي بسعر المنتج		
١٩,١٦٩,٩٣٧	١٧,٨٧٧,٧٦٨	العمولات	١	
٣٦,٤٤٨,٥٧٩	٧,١٥٦,٥٨٥	رسم الخدمة المحتسب	٢	
١٠,١٧٥,٠٠٠	٢,٦٤١,٧٩٤	الايرادات الاخرى	٣	
٦٥,٧٩٣,٥١٦	٢٧,٦٧٦,١٤٧			
		ينزل: قيمة مستلزمات الانتاج		
٥٦٩,١٧١	٣٤٦,٩٦٨	المستلزمات السلعية	٣٢	٤
٤,٨٦٧,٣٠٠	١,٩١٥,٥٨٢	المستلزمات الخدمية	٣٣	٥
٢,٨١٣,٣٠٦	٢,١٤٤,٨٤٥	مصرفات العمليات المصرفية	٣٤	٦
٨,٢٤٩,٧٧٧	٤,٤٠٧,٣٩٥			
٥٧,٥٤٣,٧٣٩	٢٣,٢٦٨,٧٥٢	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج		
(٦٧١,٨٣٣)	(٦٢١,٥٦٢)	ناقصا : الرسوم والضرائب (غير المباشرة)		
٥٦,٨٧١,٩٠٦	٢٢,٦٤٧,١٩٠			

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

بيان (ب)	للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥	رقم الدليل
٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الكشف المحاسبي
الف دينار	الف دينار	التفاصيل
		<u>١ - تعويضات المشتغلين</u>
١١,١٧٦,٦٧٣	٧,٠٢٧,٢٨٥	٣١ رواتب واجور
٢١٢,٨٦٣	١٧٢,١٨٦	٣٢٦ تجهيزات العاملين
١١,٣٨٩,٥٣٦	٧,١٩٩,٤٧١	
		<u>٢ - فائض العمليات</u>
٤٠,٧٠١,٠٥٣	٨,٤١٨,٥٤٠	صافي الارباح
٤,٧٨١,٣١٧	٧,٠٢٩,١٧٩	<u>٣ - الاندثرات والاطفاءات</u>
٥٦,٨٧١,٩٠٦	٢٢,٦٤٧,١٩٠	٣٧ القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوف بالعمولات المقبوضة

كشوف (١)	للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٥	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٤	٢٠١٥	
الف دينار	الف دينار	أسم الحساب
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية
٩,٧٩٩	٠	٤٤٢
٩,٧٩٩	-	٤٤٢٤٧ صولات واجور التسليفات المتنوعه
		ايرادات الحوالات
٢,١٣٧,٢٠٨	٢٨٦,٩٠٨	٤٤٣
١,٧٥٣,٠٥٠	٣,٨١٤,٢٦٣	٤٤٣١ صولة الحوالات الداخلية المبتاعة
٣,٨٩٠,٢٥٨	٤,١٠١,١٧١	٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات
		ايرادات الاعتمادات
٣,٠٤٨,٩٢٨	٦٠٩,٤٥٧	٤٤٤
١,٨٣١,٨٦١	٨,٢٨٨,٦٦٧	٤٤٤١ صولة اعتمادات صادرة
٤,٨٨٠,٧٨٩	٨,٨٩٨,١٢٤	٤٤٣٢ صولة الحوالات الخارجية المبتاعة
		ايرادات خطابات الضمان
٨,٤١٧,٣٣٧	٣,٧٤٦,٨٨٦	٤٤٥
١٦٣,٥٩٩	٩٨,٣٢١	٤٤٥١ صولة خطابات الضمان الداخلية
٨,٥٨٠,٩٣٦	٣,٨٤٥,٢٠٧	٤٤٥٢ صولة خطابات الضمان الخارجية
		صولات مصرفية متنوعة
١٥٣,٠٣٠	١٣٠,٩٣٣	٤٤٧
٣,٠٠٦	٥٠	٤٤٧١ صولة اصدار المفاتيح واعتماد الصكوك
	١٨٦,١٦٢	٤٤٧٣ صولة التوسط لبيع الاسهم والسندات
١,٦٥٢,١١٩	٧١٦,١٢١	٤٤٧٤ صولة تغذية حسابات المصارف
١,٨٠٨,١٥٥	١,٠٣٣,٢٦٦	٤٤٧٩ صولات مصرفية اخرى
١٩,١٦٩,٩٣٧	١٧,٨٧٧,٧٦٨	اجمالي العمولات المقبوضة

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب

كشوفات (٢)

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
	<u>(١) الفوائد المقبوضة</u>		
٤٤٢	ايرادات القروض والتسليفات الداخلية	١,٥٤٦,٠٤٩	٦,٥٢٧,٢٤٥
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٢٢,٧٥٢,٠٥٩	٥٥,٤٣٤,٩٢٥
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥,٩٧٩	١٢,٩٣٩
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	٣١٠	٣٦,٥٩٣
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢٤٠	٩,٧٩٩
٤٤٢٤٧	عسولات واجور تسليف	٢٤,٣٠٤,٦٣٧	٦٢,٠٢١,٥٠١
٤٤٤٢	فوائد لاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	٣,٨١٤,٢٦٣	١,٧٥٣,٠٥٠
	مجموع الفوائد المقبوضة	٢٨,١١٨,٩٠٠	٦٣,٧٧٤,٥٥١
	<u>(٢) الفوائد المدفوعة</u>		
٣٤٢	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٥,٩٧٩,٣٨٧	١٩,٧٧٥,٢١١
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٤,٩٧٢,٣٣٩	٧,٥١٩,٤٣٩
٣٤٢٤	فوائد الحسابات الخارجية المكتشوفة	١٠,٥٨٩	٣١,٣٢٢
	مجموع الفوائد المدفوعة	٢٠,٩٦٢,٣١٥	٢٧,٣٢٥,٩٧٢
	رسم الخدمة المحتسب (٢ - ١)	٧,١٥٦,٥٨٥	٣٦,٤٤٨,٥٧٩

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الأيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٠	١١,٨٩٦
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٢,٦٠١,١٢٦	١٠,٠٣٥,٥٦٨
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٠,٦٦٨	١٢٧,٥٣٦
		٢,٦٤١,٧٩٤	١٠,١٧٥,٠٠٠

كشف المستلزمات السلعية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	٥١٩,١٥٤	٧٨٢,٠٣٤
٣٢٦	ناقصا : تجهيزات العاملين	١٧٢,١٨٦	٢١٢,٨٦٣-
		٣٤٦,٩٦٨	٥٦٩,١٧١

كشف المستلزمات الخدمية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٥٣٧,٨٤٥	٦,٧٤٠,٨٧٧
٣٣٦١	ناقصا : اشتراكات واتماءات	١,٢٧٩,٤٧٨	١,١٩٥,٣٥٧
٣٣٦٢	اقساط التأمين	٢٧٠,٣١٦	٤٥٠,٩١٠
		١,٥٤٩,٧٩٤	١,٦٤٦,٢٦٧
		١,٩٨٨,٠٥١	٥,٠٩٤,٦١٠
٤٤٨٢	ناقصا : مصرفات الاتصالات المستردة	٧٢,٤٦٩	٢٢٧,٣١٠
		١,٩١٥,٥٨٢	٤,٨٦٧,٣٠٠

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

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف (٦)

٢٠١٤	٢٠١٥	رقم الدئيل
الف دينار	الف دينار	المحاسبي
		٣٤
		٣٤٣
٢,٨١٣,٣٠٦	٢,١٤٤,٨٤٥	
٢,٨١٣,٣٠٦	٢,١٤٤,٨٤٥	