

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

**تقرير مراقبي الحسابات**  
**والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها**  
**والتقرير السنوي حول نشاط المصرف**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦**

**مراقبي حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**

السيد عزام بكر المحترم

م/ الحسابات الختامية لمصرف الشمال للاستثمار لسنة ٢٠١٦

١. رأس مال المصرف ٣٠٠ مليار دينار
٢. حقق المصرف في سنة ٢٠١٦ خسارة بلغت ٢٢٧.٣ مليون العجز المتراكم بلغ (٢٨٢٣٦) مليون دينار يمثل خسارة السنة السابقة البالغة (٥٥٣٢) مليون دينار زائداً خسارة سنة ٢٠١٦ البالغة (٢٢٧.٣ مليون دينار)
٣. الفائض المتراكم بلغ ٢٢٥٦٤ مليون دينار
٤. حقوق المساهمين بلغت ٣٠٥٧٤٠ مليون دينار
٥. في تقرير الادارة هناك دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف مجموعها (٣٠) دعوى الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (١٠) دعاوى تم ايضاحها في كشف (نوع الدعوى ومبلغها واخر اجراءات المصرف حولها)
٦. هناك اشارات حجز على موجودات المصرف

  
نعم حسبه  
٢٠١٧ / ١ / ٢٥

ص/ لتقرير

اطلعت

مراجعة التجهيزات مع التبراس

  
١/٢٥

تقرير مراقبي الحسابات  
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها  
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

**المحتويات**

	<b><u>تقرير مراقبي الحسابات</u></b>	<b><u>أولاً:</u></b>
<b><u>البيان</u></b>	<b><u>البيانات المالية</u></b>	<b><u>ثانياً:</u></b>
( أ )	❖ قائمة المركز المالي	
( ب )	❖ قائمة الدخل	
( جـ )	❖ قائمة الدخل الشامل	
( د )	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
( هـ )	❖ قائمة التدفق النقدي	
<b><u>رقم الإيضاح</u></b>		<b><u>ثالثاً:</u></b>
( ١ - ٢٥ )	<b><u>إيضاحات حول البيانات المالية</u></b>	<b><u>رابعاً:</u></b>
	<b><u>البيانات المالية الموحدة</u></b>	<b><u>خامساً:</u></b>
	<b><u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u></b>	



**السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين**  
**مصرف الشمال للتمويل والاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

**مسؤولية إدارة المصرف :**

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

**مسؤولية مراقب الحسابات :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

**أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :**

قام مصرف بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية لذا تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (تبنى المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الاولى) ، ونود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقم باعادة التقييم لهذه الموجودات واستنادا الى القيمة العادلة لها .



**ثانياً: أسعار الصرف:**

تم خلال السنة اعتماد اسعار الصرف للعملات الاجنبية كما موضح في ادناه :

- ١- تم اعتماد سعر صرف (١,١٨٢) دينار لكل دولار.
- ٢- تم اعتماد سعر صرف (١,٥٧٣) دينار لكل يورو .

**ثالثاً: النقدية:**

بلغ رصيد النقد لدى مؤسسات مالية خارجية كما موضح أدناه :

المبلغ	اسم الحساب
(مليون دينار)	
٣٢٧	امانات مصارف خارجية
١٠,٦٥٢	ارصدة جارية
١٠,٩٧٩	

وهو يمثل نسبة ٣,٦ % من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

**رابعاً: التسهيلات الائتمانية المباشرة:**

١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ البيانات المالية ٢٥٩,٨٤٩ مليون دينار مقارنة بـ ٣٤٧,٤٧٠ مليون دينار للسنة السابقة باستثناء الديون المتأخرة التسديد البالغ رصيدها ٧٥,١٦٠ مليون دينار الظاهر ضمن حساب المدينون .

كما بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ البيانات المالية ٢٤٩,٥٢٠ مليون دينار مقارنة بـ ٢٢٩,٥٩١ مليون دينار في السنة السابقة بعد تنزيل التأمينات.

بلغت نسبة تأميمات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة خلال السنة موضوعة التدقيق ١٧% وهي نسبة قليلة في حين بلغت نسبة تأميمات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدرة ٩١% وهي نسبة جيدة .

# مراقبي حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## ٢- التركزات الائتمانية

تم منح شركتين متعاقدتين مع جهات رسمية التسهيلات الائتمانية المدرجة أدناه :

النسبة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	المجموع الف دينار	اعتمادات الف دينار	خطاب ضمان الف دينار	جاري مدين الف دينار	الشركة
٦٤%	١٩٦,٨٩٦,٢٥٨	—	٧٢,٠٦٧,٠٩١	١٢٤,٨٢٩,١٦٧	ش ١
٢٦%	٧٩,١٧٢,١٨٦	١٠,٩٣٢,٩١٣	٦٨,٢٣٥,٦٤٥	٣,٦٢٨	ش ٢

علما بان اغلب هذه التسهيلات مدورة من السنة السابقة.

٣- تم منح شركة تعود للسيد رئيس مجلس الإدارة ائتمان (نقدي وتعهدي) بمقدار ١٩٦,٨٩٦ مليون دينار .

٤- تم منح شركتين تعود لأحد السادة ذوي الصلة ائتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار ١,٢٧٢ مليون دينار .

٥- تم منح احد السادة أعضاء مجلس الإدارة ائتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار ٤٩٣ مليون دينار .

٦- لوحظ بان خطابي الضمان المدرجة أدناه لا زالا غير مسددين لغاية تاريخ البيانات المالية.

رقم الخطاب	الجهة	الجهة المستفيدة	تاريخ الإصدار	تاريخ النفاذ	مبلغ الخطاب
٩٧٨/١٧٧	بنك بيروت	أمانة بغداد	٢٠١١/٢/٣	٢٠١٥/٨/١٧	٢٩٨ ألف يورو
٩٧٨/١٨٧	بنك بيروت	أمانة بغداد	٢٠١١/١٠/١١	٢٠١٥/٧/١٦	٥٣٥ مليون دينار

وقد أقامت أمانة بغداد دعوى قضائية على المصرف لغرض مصادرة مبلغ خطابي الضمان المذكورة وقد تم وضع اشارة الحجز على أملاك وموجودات المصرف ( علما بان هذه الملاحظة سبق وان ذكرت في تقرير مراقبي الحسابات السابق الفقرة ٣- ز ولم تتم تسويتها لغاية تاريخ الميزانية).

## ٧- نشاط قسم الائتمان (الإدارة العامة)

أ : لوحظ وجود ضعف في إجراءات المتابعة من قبل قسم الائتمان في الإدارة العامة بخصوص استحصال القروض المستحقة لدى فروع المصرف .

ب : لوحظ وجود ضعف ونقص في الضمانات المستحصلة لقاء منح الائتمانات ( الضمانات على شكل

صك+كمبياله) حيث ان بعضها بمبالغ مالية عالية مما يشكل خطر في الحصول على حقوق المصرف .

٨- هنالك ائتمان نقدي يبلغ مجموع رصيده ١١٢,٨٤٧ مليون دينار غير متحركة من ٢٠١٥/١٢/٣١ ولغاية تاريخ البيانات المالية، نوصي بضرورة تحويل هذه الأرصدة الى حساب ديون متأخرة التسديد وإيقاف تسجيل الفوائد عليها .

٩- يتم قيد الفوائد على الائتمانات الوارد ذكرها في الفقرة ٨ أعلاه كإيرادات في حين ان تلك الفوائد غير متحققة وغير مستحصلة .

١٠- هناك تجاوزات على أرصدة الائتمان الممنوح على شكل حسابات جارية مدينة للأفراد والشركات حيث بلغ مجموعها بتاريخ البيانات المالية ١٣٣,٤٠١ مليون دينار اغلبها بدون ضمانات .



**خامساً : الموجودات المالية :**

- ١- حصل انخفاض في رصيد الموجودات المالية ( الاستثمارات ) حيث بلغ رصيدها بتاريخ البيانات المالية (٣١،٦٥٠) مليون دينار مقارنة بـ (٦٦،٧٤٣) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ وذلك نتيجة بيع أسهم شركة أسياسيل واسهم مصرف الشرق الأوسط للاستثمار وشركة أور للتأمين .
- ٢- بلغت نسبة التاييدات غير المستلمة والتي تخص أسهم الشركات المساهم بها المصرف بتاريخ البيانات المالية ( ٩٣ % ) والبالغ اقيامها ٢٩،٥١٦ مليون دينار، علما بان ادارة المصرف قد فاتحت الجهات المعنية بخصوص تاييد هذه المساهمات .
- ٣- لم يجري تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العائدة للمصرف في ٢٠١٦/١٢/٣١ من قبل الإدارة وذلك لعدم أدراج جميع الشركات المساهم بها في سوق العراق للأوراق المالية وبالتالي عدم توفر القيمة السوقية لتلك الأسهم.
- ٤- تم بيع أسهم شركة أسياسيل البالغ عددها ١ مليار سهم والبالغة كلفتها ٢١،٤٧٧ مليون دينار والتي تم بيعها بمبلغ ٦،٢٧٣ مليون دينار بموجب قرار قضائي وتحققت نتيجة لذلك خسارة مقدارها ١١،٨٠٥ مليون دينار بعد تنزيل رصيد مخصص مخاطر هبوط الاستثمارات بالكامل والبالغ ٣،٣٩٩ مليون دينار .

**سادساً : المدينون :**

- ١- بلغ رصيد حساب ديون متأخرة التسديد - قروض بتاريخ البيانات المالية ١،٥٩٢ مليون دينار معظمها بدون ضمانات ومدورة من سنوات سابقة حيث ان المستحصل منها خلال سنة ٢٠١٦ هو ٤ مليون دينار فقط، نوصي بإتباع الضوابط المحددة في منح القروض واستحصلها.
- ٢- بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد مكشوف بتاريخ البيانات المالية ٤٩،٢٢٠ مليون دينار وتمثل أرصدة مدورة من سنة ٢٠١٥ وتم تحصيل مبلغ ٢٦ مليون دينار فقط منها خلال السنة .
- ٣- بلغ رصيد حساب مدينو اعتمادات متأخرة التسديد بتاريخ ابيانات المالية ١٤،٦٩٣ مليون دينار اغلبها بدون ضمانات ومدورة من سنوات سابقة نوصي بعدم تسليم مستندات الشحن الى الزبائن الا بعد قيام الزبون بتسديد كافة المستحقات المترتبة بذمته.
- ٤- بلغ رصيد حساب مدينو خطابات الضمان الملغية و المدفوعة من قبل المصرف بتاريخ البيانات المالية مبلغا قدره ٩،١٢٦ مليون دينار والتي تم تسديدها من قبل المصرف الى الجهات المستفيدة خلال السنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم استحصل مبالغها وقد تمت إقامة الدعاوى القانونية بحق الأمرين بإصدار تلك الخطابات لاستحصل حقوق المصرف ولا زالت الدعاوى مستمرة في المحاكم .



- ٥- بلغ رصيد حساب مدينو نشاط غير جاري بتاريخ الميزانية ٧٣,٣٣٧ مليون دينار لم نحصل على ما يؤيد صحة هذا الرصيد كما في تاريخ البيانات المالية والمبين تفاصيله ادناه :
- أ- مبلغ ١٩,١٠٩ مليون دينار عن غرامة لصالح الهيئة العامة للضرائب ومصاريف اخرى متعلقة بهذا الموضوع عن ضريبة دخل السنة المالية ٢٠١٠ مع إلتعاب ومصاريف متابعة هذه الغرامات علماً بان هذا المبلغ يجب ان يبوب ضمن حساب المصاريف - غرامات وتعويضات ومصاريف اخرى كونه مصروف نهائي وليس ذمة على جهة معينه .
- ب- مبلغ ٣٧,٩٧٣ مليون دينار عن قيمة صكوك صادرة من المصرف مسحوبة على البنك المركزي لفرعيه في اقليم كردستان ( اربيل ، السليمانية ) لم نطلع على اوليات عملية التسديد ولاي جهة .
- ج- مبلغ ٩,٦٦٦ مليون دينار عن قيمة صك مقاصة على مصرف الرافدين مقامة بصدده دعوى قضائية لم تحسم لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ .
- د- مبلغ ٦,٥١٧ مليون دينار عن قيمة بيع أسهم شركة آسياسيل للاتصالات ومصرف الشرق الأوسط محجوز لدى دائرة التنفيذ بسبب دعوى قضائية.
- هـ- مبلغ ٧٢ مليون دينار عن أقيام مصاريف لم تتم تسويتها خلال سنة ٢٠١٦ .
- ٦- لوحظ وجود رصيد حساب مدينو قطاع خاص شركات بمقدار ٢٥,٦٣٤ مليون دينار لم نطلع على اوليات تسديد المبلغ ومن خلال متابعة هذا الرصيد لوحظ بأنه قد سدد خلال شهري كانون الثاني و شباط /٢٠١٧ .

### سابعاً : موجودات المصرف :

- بخصوص الموجودات المملوكة من قبل المصرف نود ان نبين مايلي :
- ١- تم وضع اشارة الحجز على جميع الموجودات المنقولة وغير المنقولة والمملوكة من قبل المصرف وبما يعادل مقدار الدين الذي امتنع المصرف عن تسديده ويمثل خطابي ضمان خارجية صادرة لمصلحة جهة حكومية وهي امانة بغداد حيث بلغت قيمة خطاب الضمان الاول (٢٩٨,٦٤٧) يورو اما الثاني فقد بلغت قيمته (٥٣٥,٥٠٠,٠٠٠) دينار ، وذلك استنادا الى كتاب امانة بغداد / الدائرة القانونية المرقم (٤١٧١/٨) بتاريخ ٢٠١٦/٤/٤ وكتاب وزارة التجارة (ت ش ٩٢١١/٥) في ٢٠١٦/٥/١٥ .
- ٢- ان جميع عقارات المصرف هي ملك للمصرف وذلك استنادا الى كتب تأييد دوائر التسجيل العقاري المختصة عدا عقار فرع الموصل مازال غير مسجل باسم المصرف ، علما ان جميع العقارات العائدة ملكيتها للمصرف محجوزة لجهات مختلفة بموجب قرارات تنفيذية قضائية متعددة .
- ٣- بلغ رصيد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ الميزانية ١٩,٧٦٠ مليون دينار وبهذا الخصوص نود ان نبين مايلي :-

- أ- العقار ٤٨٢ تورا / بغداد لازال مسجل بأسم المالك الأصلي المستملك منه بالرغم من صدور موافقة البنك المركزي على التملك بكتابه ١٥٧٥٣ في ٢٠١٤/١٠/٢٢ .

# مراقبي حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ب- معمل شركة الشرق الأوسط : تاريخ الاستملاك ٢٠١٣/٨/٢٦ من المفروض التخلص منه بعد مرور عامين من تاريخ الاستملاك حسب المادة ٣٣/فقرة ٢ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ او استحصل موافقة البنك المركزي على التمديد .

ج- العقار المرقم ١١٤١/٣٢٣ بتاوين/بغداد تاريخ الاستملاك ٢٠١٤/١٢/١٨ نفس ما ورد في الملاحظة (ب) أعلاه.

٤- بخصوص وسائل النقل ( السيارات ) هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

## **ثامناً : تأميمات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية :**

تتضمن أرصدة الحسابات الجارية الدائنة (شركات وأفراد) أرصدة مدينة مكشوفة بلغت بتاريخ البيانات المالية مبلغاً وقدره ٦,٦٤٩ مليون دينار لم نطلع على الموافقات الأصولية الخاصة بكشف هذه الحسابات.

## **تاسعاً : الدائنون ومطلوبات اخرى :**

بلغ رصيد حساب دائنو نشاط غير جاري بتاريخ البيانات المالية ١٢,٦٣٦ مليون دينار من ضمن هذا الرصيد مبلغ ١١,٠٩٩ مليون دينار يمثل مجموع المبالغ المستلمة عن الصكوك المسحوبة على البنك المركزي لفرعي اقليم كردستان ( أربيل والسليمانية ) (المذكورة في ملاحظتنا سادساً / ٥ / ب / المدينون بمبلغ ٣٧,٩٧٣ مليون دينار) حيث كان من المفروض ان يتم تسوية الفرق بين الرصيدين المذكورين أعلاه والبالغ ٢٦,٨٧٤ مليون دينار والناتج عن فرق سعر الصرف مما تحقق عنه خسارة لذا يجب تسجيله على حسابات المصاريف وعدم أبقائه موقوف ضمن حساب المدينون وما يقابله في حساب الدائنون .

## **عاشراً : التخصيصات :**

١- مخصص مخاطر الائتمان.

احتسبت إدارة المصرف مخصص لمخاطر الائتمان بتاريخ البيانات المالية مبلغاً قدره ٤٥,٠٩٣ مليون دينار وهو غير كافي في حين بلغ رصيد المخصص الواجب احتسابه حسب التعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي كما يلي:

المبلغ ( مليون دينار)	اسم الحساب
٩٩,٥٣٦	مخصص الائتمان النقدي
٤,٩٩٠	مخصص الائتمان ألتعهدي
١٠٤,٥٢٦	المجموع

٢- مخصص مخاطر الاستثمار: بلغ رصيد الحساب المذكور بتاريخ ٢٠١٦/١/١ مبلغ ٣,٣٩٩ مليون دينار وقد تم تصفير الرصيد المذكور اي عكس الرصيد ضمن قيد خسارة بيع أسهم شركة أسياسيل للاتصالات.

٣- تم احتساب مبلغ ٢٠٣ مليون دينار كمخصص للقوة القاهرة لتلافي خسائر فروع المناطق الساخنة.



**احد عشر: الدعاوى القضائية خلال السنة الحالية :**

أولاً: الدعاوى المقامة خلال سنة ٢٠١٦:

١- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير عشرة دعاوى أهمها:

— دعوى مقامة على مصرف الرافدين بمبلغ ١٠ مليار دينار صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية.

— دعوى مقامة على شركة الشرق الأوسط بمبلغ ٣٠ مليون دولار صدر القرار لصالح المصرف وتم نقضه تمييزاً وهو الان قيد المرافعة .

٢- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

— الدعوى المقامة من قبل العتبة الحسينية بمبلغ ٢٦ مليار دينار وتم رد الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف

ثانياً: الدعاوى المقامة في السنوات السابقة والمشار اليها ضمن تقرير مراقب الحسابات للسنة السابقة:

ندرج أدناه متابعة هذه الدعوى والاجراءات التي اتخذت بصددتها خلال السنة الحالية ٢٠١٦ :

— الدعوى ١٥٥/س/٢٠١٢ بمبلغ (١٥) مليون دولار نقلت الى محكمة الكرخ وأصبحت بالرقم ١٧٨/ش/٢٠١٤ صدر القرار لصالح المدعي ونفذ القرار ألا انه تم إيقاف الإجراءات التنفيذية لتعلق الدعوى بالدعوى المرقمة ١٧٦/ش/٢٠١٤ .

— الدعوى ١٥٧/س/٢٠١٢ بمبلغ (٣٧) مليار دينار صدر القرار لصالح المصرف وتم رد الدعوى .  
— الدعوى ٣٣٣٥/ب/٢٠١٤ بمبلغ (١٠٩) مليار دينار تم رد الدعوى لصالح المصرف وحالياً في المرافعة التمييزية .

— الدعوى ٣٠١/ش/٢٠١٢ بمبلغ (٤٠) مليون دولار لا زالت قيد المرافعة وأصبحت بالرقم ١٧٦/ش/٢٠١٤ .



**اثني عشر: نتيجة نشاط السنة الحالية :**

استناد الى بيان (ب\_١) قائمة الدخل غير الموحدة تكبد المصرف خسارة خلال السنة الحالية ٢٢,٧٠٣ مليون دينار في حين كانت نتيجة نشاط السنة السابقة خسارة مقدارها ٥,٥٣٢ مليون دينار اي بزيادة الخسارة بمبلغ مقداره ١٧,١٧١ مليون دينار ويعزى السبب الرئيسي لزيادة خسارة السنة الحالية الى حساب المصاريف الاخرى التي بلغت للسنة الحالية ٢١,٦٨٦ مليون دينار حيث تضمن هذا الحساب بشكل رئيسي من مايلي :-

- أ- دفع غرامات وتعويضات بمبلغ ٧,١١٢ مليون دينار تحملها المصرف عن غرامات تصاريح كمركية مزوره ولم يتم تحميلها على حسابات زبائن المصرف المسببين لهذه الغرامات لذا نوصي بمتابعة استحصا هذه المبالغ من الزبائن المعنيين .
- ب- خسائر رأسمالية تمثلت في بيع أسهم استثمارات مالية بلغت خلال السنة الحالية مبلغ ٤,٢٥٠ مليون دينار .

**ثلاث عشر: المتابعة في الفترة اللاحقة:**

لقد قمنا بمتابعة بعض ارصدة الحسابات في الفترة اللاحقة لتاريخه الميزانية وتبين مايلي :

- ١- بخصوص حساب مدينو نشاط غير جاري انخفض الرصيد من ٧٣,٣٣٧ مليون دينار بتاريخ البيانات المالية الى ٤٦,٨٤٢ مليون دينار (متابعة ايضاح خامسا / المدينون - فقرة ٥) .
- ٢- بخصوص حساب دائنو نشاط غير جاري انخفض الرصيد من ١٢,٦٣٦ مليون دينار بتاريخ البيانات المالية الى ١,١٥١ مليون دينار (متابعة ايضاح تاسعا / دائنون ومطلوبات اخرى) .

**أربع عشر: البيانات المالية الموحدة:**

تشمل القوائم المالية للمصرف والمعدة كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٦ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف والخاصة بأدارة وفروع المصرف العاملة في العراق فقط ، كما تم اعداد بيانين اضافين وهما بيان المركز المالي وبيان الدخل فقط بصيغة موحده مع شركة نسيم الشمال للوساطة المالية والمملوكة بالكامل من قبل المصرف وتم ارفاقهما ضمن الايضاحات الملحقه بالبيانات المالية للسنة موضوعه التدقيق.

**خامس عشر: كفاية رأس المال:**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (٥٨%) وذلك استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وهي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً والبالغة ١٢% .

**سادس عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" ، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية والمعايير الدولية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

### خلاصة الرأي

فيما عدا ما ورد ذكره أعلاه من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على البيانات المالية فبرأينا ان البيانات المالية لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وتقريراً لإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



د. هسيب كاظم جويد

من شركة عادل الحصون وشركاؤه  
مهاجرين قانونيون واستشاريون  
(تضامنية)



فرقد حسن احمد الشلمان

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





ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	رقم الإيضاح	البيان
			الإيرادات من العمليات الجارية:
24,304,637	12,782,829	14	إيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)
8,268,927	9,007,344	15	إيرادات وصولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعهدي)
139,529	753,999	16	إيرادات موجودات مالية ممتدة طويلة الأجل و متوفرة للبيع
9,721,985	2,663,449	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
5,392,617	8,762,004	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
47,827,695	33,969,625		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			مصروفات العمليات المصرفية:
(31,904,684)	(21,147,147)	20	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
(421,396)	(50,904)	21	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
(32,326,082)	(21,198,051)		مجموع العمليات المصرفية
			المصاريف التشغيلية والإدارية:
(7,042,738)	(4,199,231)	22	الرواتب والأجور
(4,041,580)	(4,214,098)	23	المصاريف التشغيلية والإدارية
(7,029,179)	(5,999,997)	24 & 5	الائتمانات والأطفاءات
(18,113,497)	(14,413,326)		مجموع المصاريف الإدارية والائتمانات
(50,439,579)	(35,611,377)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(2,611,884)	(1,641,752)		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
			تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
737,773	624,327	19	
(3,658,162)	(21,686,318)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(5,532,273)	(22,703,743)		صافي الدخل قبل الضريبة
			تنزل ضريبة الدخل
-	-	12	
(5,532,273)	(22,703,743)		صافي دخل السنة (خسارة)
(0.018)	(0.076)	13	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة



ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	رقم الإيضاح	البيان
(5,532,273)	(22,703,743)	ب 1	صافي خسارة السنة
-	-		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
143,875	-	ج	أرباح إستثمارات ناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
-	-		صافي مكاسب/خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مبانى ومعدات
-	-		مكاسب/خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب/خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(5,388,398)	(22,703,743)		مجموع الدخل الشامل للسنة



الأرصدة بالآلاف الدنانير	رقم الإيضاح	إحتياطي عام	إحتياطي توسعات	إحتياطي قانوني	إحتياطي أسهم مستلمة مجاناً	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2015		20,201	2,913,594	11,343,694	2,535,775	17,690,891	-	300,000,000	334,504,155
خسائر سنة 2015	ب 1			-			(5,532,273)		(5,532,273)
أسهم مجانية لاستثمارات	ب 2				143,875				143,875
زيادة رأس المال رسملة أرباح									-
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2015		20,201	2,913,594	11,343,694	2,679,650	17,690,891	(5,532,273)	300,000,000	329,115,756
خسائر سنة 2016	ب 1			-			(22,703,743)		(22,703,743)
تسويات خلال السنة *			(2,913,594)			2,913,594	(7)		(7)
أسهم مجانية لاستثمارات **	ب 2				(2,679,650)	1,959,654			(719,996)
زيادة رأس المال رسملة أرباح									-
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2016		20,201	-	11,343,694	-	22,564,139	(28,236,024)	300,000,000	305,692,010

\* تم تحويل احتياطي التوسعات الى الفائض المتراكم بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتائهم المزمع 4231/3/9 وتاريخه في 23-3-2016.

\*\* تم تعديل احتياطي أسهم مستلمة مجاناً لما يخص سنة 2016 فقط وفق المعايير المحاسبية الدولية بدون أثر رجعي للسنوات السابقة، وذلك بتحويل مبلغ (1.959,654) ألف دينار الى حساب الفائض المتراكم وتحويل مبلغ (719,996) ألف دينار كتخفيض المساهم الرأسمالية الناجمة عن بيع استثمارات مالية خلال السنة 2016.

ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	رقم الإيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(5,532,273)	(22,703,743)	ب 1	صافي خسائر السنة قبل الضريبة
7,029,177	5,999,997	5 & 24	يضاف إندثارات السنة
202,890	.	5	يضاف مصاريف تندي قيمة موجودات ثابتة ناتجة عن قوة قاهرة
	.		تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(3,399,248)	2	ينزل الانخفاض في تخصيصات هبوط استثمارات مالية
421,398	(332,194)	4 & 21	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة
(282,459)	(171,668)	4	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
(75,616)	.	2	تنزل فوائد المستحقة وغير مقبوضة على سندات خزينة جمهورية العراق
-		ج	ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة اسهم شركات
-		19	تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة
202,997	533	25	تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
1,966,114	(20,606,323)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
95,684,658	87,630,117	3	يضاف الانخفاض في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(53,480,496)	(45,797,855)	4	تنزل الزيادة في رصيد المدينون
(613,481,993)	(132,619,845)	8	ينزل الانخفاض في ايداعات الزبائن
(22,591,911)	(56,755,102)	9	ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(7,630,563)	15,128,641	10	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الدائون - باستثناء ضريبة الدخل
(601,500,305)	(132,414,044)		التفقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(599,534,191)	(153,020,367)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(12,000,000)	.	2	ينزل المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية
2,355,715	35,094,117	2	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وتنزل المشتراة منها
-	(719,996)		تنزل أرباح رسملة أسهم شركات من السنة الحالية
(987,499)	(110,618)	5	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
6,940	9,356,385	5	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
151,899	-	5	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(10,472,945)	43,619,888		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(610,007,136)	(109,400,479)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
836,769,603	226,762,467	1	النقد في 1 كانون الثاني
226,762,467	117,361,988	1	النقد في 31 كانون الأول



1. معلومات عامة

إن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2004 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش 9712 والمؤرخه في 7 تشرين الاول 2003 ومركزه الرئيسي في بغداد ويرأس مال (2.5) مليار دينار عراقي مدفوع منه (1.25). يقسوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة - العلوية - ساحة الفتح مبنى رقم 60 شارع النضال (11)، و(3) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالالف الدينائير، في حين تم احتساب سعر صرف الدولار الأمريكي (1182) دينار لكل دولار، وكذلك الحال مع باقي العملات الأجنبية الأخرى وبناءً على سعر الصرف المعلن من قبل البنك المركزي العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2016 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) بالإضافة الى نسخة من المركز المالي وقائمة الدخل الموحدة والمتضمنة توحيدها مع الشركات التي يملك المصرف أكثر من 51% من أسهمها.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وعلى خلاف ما تم إصداره للسنة السابقة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد وكلا منها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الإفصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير



الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملازمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وصولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

#### إستخدام التقدّيرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المتكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة؛ لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستلمة إعتياداً على تقييمات عتارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأسعار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتياداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأسعار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إعتياداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (300) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2014 وفيما يلي مكونات حقوق المساهمين كما في 31 كانون الأول 2016 كالآتي:

الإحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
رأس المال	300.000	ويمثل 300 مليار سهم
الإحتياطي القانوني	11.344	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
إحتياطي عام	20	أرباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	22.564	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(28.236)	منها (22,704) خسارة متحققة للسنة الحالية
مجموع حقوق الملكية	305.692	

رأس المال المصرف بلغ (300) مليار دينار ويساوي 300 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ 20 تموز 2014 ويعتبر هذا ملياً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الاحتياطي القانوني (الالتزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف وتم استخدامه في سنوات سابقة لأغراض زيادة رأس المال في حينها ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الالتزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي (ما نسبته 100%) من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات تم أخذ موافقة البنك المركزي على دمجها مع الفائض المتراكم.

احتياطي عام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه خلال عام 2016. والذي بلغ رصيده (20) مليون دينار.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (22,564) مليون دينار ويمثل أرباح السنوات السابقة غير الموزعة بالإضافة الى دمج إحتياطي التوسعات معه خلال السنة المعنية، وإحتياطي أسهم مستلمة مجاناً.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (28,236) مليون دينار ويمثل العجز المتحقق للسنة السابقة والبالغ (5,532) مليون دينار بالإضافة لخسارة السنة الحالية وبمبلغ (22,703) مليون دينار.

#### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

#### الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### الإستمرارية

على الرغم من الأزمة المالية التي يتعرض لها المصرف الا أنه مستمر بتأدية أعماله وأنشطته، فضلاً عن تزويد الجهات القطاعية ذات الصلة بالتقارير الدورية والأستثنائية المطلوبة منه، بالإضافة الى التسيق المستمر مع البنك المركزي العراقي في تلبية المتطلبات الأستثنائية المفروضة عليه، وإن كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عازمة على الإستمرار في العمل المصرفي بشكل مستمر للسنوات القادمة.

#### إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة المصرف هو المسؤول الأول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على إستراتيجيتها. وما زال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها منراء الاقسام المعنية بالمصرف.

#### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.



**موجودات مالية بالتكلفة المطفأة**

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اصالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأصول الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة. يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر**

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

**القيمة العادلة**

- سيقيم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

**الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها فرادياً او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأنوات الدين المالية في قائمة الدخل.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملائمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسيدها المطلوبيات في نفس الوقت.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات التكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مبانى ومعدات
30-50	مبانى
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

#### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبيض والدفع، وعندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

##### المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

##### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الواسطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن وجدت.

#### تخصيصات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق والبالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاقاً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

#### 3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

أعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين وبناءً على توجيهات الجهة القطاعية المشرفة، في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للسنة 31 كانون الأول 2015 المعلنة والمنشورة فيما سبق، وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.

الإيضاحات

1. إيضاح حول النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

البيــــــــــــــــان	الف دينار 2016-12-31	الف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2015-1-1
نقدية في خزائن المصرف:			
الصندوق	2,166,852	917,248	19,551,703
نقد في الصندوق دولار	2,717,663	1,617,180	18,377,688
سلف مستدومة	3,395	-	-
الصراف الالي	-	300	1,273,903
مجموع	4,887,910	2,534,728	39,203,294
نقدية لدى البنك المركزي العراقي:			
البنك المركزي	66,268,431	186,176,885	247,005,168
الردائع القانونية	32,923,425	34,273,740	128,818,196
مجموع	99,191,856	220,450,625	375,823,364
نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:			
نقدية لدى مصارف حكومية	2,304,005	2,546,312	5,050,859
نقدية لدى مصارف أهلية - دينار	(724)	200	-
مجموع	2,303,281	2,546,512	5,050,859
نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:			
أرصدة جارية	10,651,572	(230,829)	13,096,263
امانات مصارف خارجية	327,369	1,438,438	15,957,857
مجموع	10,978,941	1,207,609	29,054,120
أوراق نقدية أخرى وما في حكمها:			
صكوك مقاصة قيد التحصيل	-	22,993	387,637,966
مجموع	-	22,993	387,637,966
المجموع الكلي للتقد وما في حكمه	117,361,988	226,762,467	836,769,603



القيمة العادلة ألف دينار 2015-12-31	كثافة الحيازة	عدد الأسهم 2015	القيمة العادلة ألف دينار 2016-12-31	كثافة الحيازة	عدد الأسهم 2016	بند موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة \ المبالغ بالآلاف الدنانير
						إستثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية:
12,075,616						إستثمارات بالتكلفة المعطاة - حوالات خزينة
12,075,616						المجموع
						إستثمارات في شركات زميلة:
560,712	1.000	560,712,000	560,712	1.000	560,712,000	الكفالات المصرفية
1,856,651	1.000	1,856,652,000	1,856,651	1.000	1,856,651,640	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
100,000	1.000	100,000,000	100,000	1.000	100,000,000	شركة اتحاد المصارف
1,000,000	1.000	1,000,000,000	1,000,000	1.000	1,000,000,000	نسيم الشمال
73,180	1.000	73,180,000	73,180	1.000	73,180,000	مجتمع الأعمال التجارية العامة
500,000	1.000	500,000,000	500,000	1.000	500,000,000	أربيل للأوراق المالية
741,107	1.000	741,106,720	741,107	1.000	741,106,720	شركة دار الثقة للتأمين
266,875	1.068	250,000,000				أور للتأمين
1,274,582	1.456	875,385,360				مصرف الشرق الأوسط
6,373,107		5,957,036,080	4,831,650		4,831,650,360	المجموع في إستثمارات شركات زميلة
						إستثمارات بمشاريع مشتركة:
26,818,000	1.000	26,818,000,000	26,818,000	1.000	26,818,000,000	شركة الشرق الأوسط للعلب المعدنية *
21,477,044	19.524	1,100,020,287				شركة أسابيل **
48,295,044		27,918,020,287	26,818,000		26,818,000,000	مجموع إستثمارات بمشاريع مشتركة
66,743,767		33,875,056,367	31,649,650		31,649,650,360	المجموع الكلي
(3,399,248)			-			احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
63,344,519			31,649,650			المجموع بالصافي

\* لا توجد سوق نشطة في تقييم أسهم شركة الشرق الأوسط للعلب المعدنية بالقيمة العادلة وعليه تم تسعير أسهمها بقيمة دينار واحد لكل سهم لحين الحصول على قيمة عادلة.

\*\* تم بيع أسهم شركة أسابيل بالكامل لسنة 2016.

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016  
3. أ إيضاح الائتمان النقدي الممنوح:

ألف دينار 2015-1-1	ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	البيان
			قروض قصيرة الأجل:
16,647,228	9,103,613	6,605,841	قروض قصيرة قطاع خاص/افراد
30,720,312	21,540,494	13,891,418	قروض قصيرة الاجل
197,334	32,966	2,421	فوائد سارية غير مستلمة
7,207,341	6,219,241	3,027,228	قروض قصيرة قطاع خاص/ شركات
44,568	4,713	356	الفوائد السارية قروض
54,816,783	36,901,027	23,527,264	مجموع
			حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):
194,888,225	190,699,714	177,589,077	حسابات جارية مدينة شركات
139,068,020	106,275,645	57,610,049	حسابات جارية مدينة افراد
-	7,411	15,458	فوائد سارية غير مستلمة / مدين
333,956,245	296,982,770	235,214,584	مجموع
			أوراق تجارية مخصصة:
386,414	-	-	الحوالات الداخلية المتباعدة
386,414	-	-	مجموع
			حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):
53,284,271	13,121,569	733,090	مستندات شحن/دولار
53,284,271	13,121,569	733,090	مجموع
			إئتمان نقدي آخر:
719,719	473,408	373,719	سلف الموظفين
719,719	473,408	373,719	مجموع
443,163,432	347,478,774	259,848,657	اجمالي الائتمان النقدي الممنوح
(45,004,037)	(45,425,434)	(45,093,241)	ينزل: مخصص مخاطر الائتمان
398,159,395	302,053,340	214,755,416	صافي الائتمان النقدي الممنوح

3. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:  
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016
ألف دينار	ألف دينار
45,004,037	45,425,434
421,398	(332,194)
45,425,434	45,093,241

رصيد بداية السنة  
الأضافات (التنزيلات)  
رصيد نهاية السنة



4. أ. إيضاح المدينون  
يمثل الإيضاح بالآتي:

البيــــــــــــــــان	ألف دينار 2016-12-31	ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2015-1-1
موجودات أخرى:			
مدينو قطاع خاص	25,634,749	-	-
مدينو النشاط غير الجاري	73,336,759	49,664,786	1,445,435
تامينات لدى الغير	1,292,850	1,765,955	2,465,955
فوائد مستحقة غير مقبوضة	4,231,284	2,567,237	5,998
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	-	-	915,025
مصاريف مدفوعة مقدما	34,779	182,847	373,778
فروقات نقدية	284	-	-
نفقات قضائية	513,993	484,364	308,149
سلف طويلة الأمد	434,624	533,170	1,117,586
مجموع موجودات أخرى:	105,479,322	55,198,359	6,631,925
ديون غير منتجة:			
ديون متأخرة التسديد	1,592,900	1,597,564	1,294,204
ديون متأخرة التسديد/مكتشوف	49,219,583	49,246,589	40,863,512
فوائد مستحقة	492,374	664,042	946,494
مدينو خطابات الضمان الملغية	9,126,248	9,124,989	9,098,322
مدينون اعتمادات متأخرة التسديد	14,693,092	18,973,761	22,492,424
فروض متأخرة / شركة الكفالات	35,414	35,774	33,700
مجموع ديون غير منتجة	75,159,611	79,642,719	74,728,657
مجموع المدينون	180,638,933	134,841,078	81,360,582
ينزل: مخصص فوائد حسابات متوقفين	(492,367)	(664,035)	(946,494)
صافي المدينون	180,146,566	134,177,043	80,414,088

4. ب. التغيير في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

فيما يلي الحركة على مخصص فوائد متوقفين الدفع:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015	
ألف دينار	ألف دينار	
664,035	946,494	رصيد بداية السنة
(171,668)	(282,459)	الأضافات (التزيلات)
492,367	664,035	رصيد نهاية السنة



5. إيضاح بالممتلكات مبياني ومعدات ومصاريف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة وبرمجيات*	تأمينات مبياني*	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وإنتقال	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	البيــــــــــــان ١ الأرصدة بالآلاف الدنانير
77,577,132	10,208,481	10,559,888	7,916,495	931,359	717,824	40,553,146	6,689,940	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016
110,618			110,618					المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(7,172,407)		(2,300)	(415,016)	(167,662)	(226,768)	(4,452,459)	(1,908,202)	الاستبعادات والشطوبات
70,515,344	10,208,481	10,557,588	7,612,097	763,697	491,056	36,100,687	4,781,738	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2016
7,881,684			4,905,304	672,400	593,529	1,710,452	-	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2016
	20%	20%	20%	20%	20%	2%		نسبة الأندثار
5,999,997	2,100,749	2,180,791	1,201,934	142,766	61,829	311,928		تضاف إندثارات إطفاءات السنة الحالية
(758,339)			(264,243)	(167,662)	(213,551)	(112,882)		تسويات مخصص الأندثار
8,841,802			5,842,995	647,504	441,806	1,909,497		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2016
(202,890)			(202,890)					بنزل مخصص تندي قيمة ممتلكات (مخصص قوة فاهرة)
57,189,112	8,107,732	8,376,796	1,566,212	116,193	49,250	34,191,190	4,781,738	القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2016

\* تم إعادة تويب نفقات إيرادية مزجلة الى كل من تأمينات مبياني وأنظمة وبرمجيات، وتم إطفاء المتبقي من نفقات إيرادية مزجلة والبالغ 86 مليون دينار دون أثر رجعي للسنوات السابقة

77,979,629	22,745,386		7,909,019	931,359	703,079	39,000,845	6,689,940	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2015
987,499			14,078		14,905	958,516		الإضافات خلال السنة
3,710,795	3,116,832		179			593,784		المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(6,941)			(6,781)		(160)			الاستبعادات والشطوبات
82,670,982	25,862,219		7,916,495	931,359	717,824	40,553,146	6,689,940	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2015
5,953,157			3,443,712	517,508	490,401	1,501,536		مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2015
	20%		20%	20%	20%	2%		نسبة الأندثار
7,029,179	5,093,850		1,468,238	154,892	103,283	208,916		تضاف إندثارات إطفاءات السنة الحالية
(6,801)			(6,646)		(155)			تسويات مخصص الأندثار
7,881,684			4,905,304	672,400	593,529	1,710,452		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2015
(202,890)			(202,890)					بنزل مخصص تندي قيمة ممتلكات (مخصص قوة فاهرة)
69,492,558	20,768,369		2,808,301	258,959	124,296	38,842,694	6,689,940	القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2015

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

6. إيضاح بالممتلكات والمياني والمعدات قيد الأنجاز وقيل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

المجموع	مصاريف تأسيس فروع	دفعات مقدمة	اثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	البيسان \ الأرصدة بالآلاف الدنانير
4,912,464	2,699,982	2,101,864	110,618	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
(2,294,595)	(1,546,216)	(637,761)	(110,618)	-	التحويلات والشطبوات
2,617,869	1,153,766	1,464,103	-	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2016

8,623,260	3,866,833	4,645,631	110,797	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2015
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
(3,710,795)	(1,166,850)	(2,543,766)	(179)	-	التحويلات
4,912,465	2,699,982	2,101,864	110,618	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2015

7. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها  
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

البيسان	ألف دينار 2016-12-31	ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2015-1-1
التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية	292,768,427	341,951,456	339,239,760
تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD إيضاح رقم (9)	(50,894,553)	(122,615,549)	(135,604,262)
	241,873,874	219,335,907	203,635,498
التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية	6,769,469	9,090,043	12,504,939
تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD إيضاح رقم (9)	(1,068,031)	(1,625,793)	(2,205,166)
	5,701,438	7,464,250	10,299,773
التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة	21,892,800	6,446,791	55,678,138
تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD إيضاح رقم (9)	(19,948,222)	(3,655,647)	(16,934,734)
	1,944,578	2,791,144	38,743,404
المجموع الكلي للالتزامات التعهدية (بعد تنزيل التأمينات)	249,519,890	229,591,301	252,678,675



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

8. إيضاح حول إيداعات الزبائن و الودائع الثابتة:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

الف دينار 1-1-2015	ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	البيان
			حسابات جارية:
194,097	196,063	195,887	حسابات جارية القطاع الحكومي
398,458	1,380,016	7,755	حسابات جارية القطاع المالي
1,105,721	94,698	63,235	حسابات جارية القطاع المختلط
332,625,898	67,272,908	53,332,658	حسابات جارية القطاع الخاص شركات
138,294,379	35,585,087	22,146,220	حسابات جارية القطاع الخاص افراد
472,618,553	104,528,772	75,745,755	مجموع
			حسابات توفير:
329,666,174	168,891,342	70,294,933	حسابات التوفير
329,666,174	168,891,342	70,294,933	مجموع
			ودائع ثابتة:
116,600	368,200	-	ودائع ثابتة باتذار ق.مالي
260,968	418,861	233,766	ودائع ثابتة قطاع تعاوني
10,494,000	8,274,000	-	ودائع ثابتة باتذار مختلط
71,659,911	4,650,000	11,846,715	ودائع ثابتة/ شركات جمعيات
30,679,550	15,951,931	12,358,322	ودائع ثابتة - خاص / افراد
2,110,706	1,041,363	1,025,133	ودائع ثابتة باتذار-عالم خارجي
115,321,735	30,704,355	25,463,936	مجموع
917,606,462	304,124,469	171,504,624	

9. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

الف دينار 1-1-2015	ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	البيان
			تأمينات إعمادات وخطابات ضمان:
16,934,734	3,655,647	19,948,222	تأمينات اعتمادات مستندية
135,604,262	122,615,548	50,894,553	تأمينات خطابات ضمان
2,205,166	1,625,793	1,068,031	تأمينات خطابات ضمان خارجية
409,585	428,995	393,074	تأمينات الفيز اكارث
155,153,747	128,325,983	72,303,880	مجموع
			حسابات ذات طبيعة جارية:
4,960,262	4,094,553	2,352,389	الصكوك المصدقة
-	420,000	-	الصكوك المحجوزة هاتفيا
1,149	1,149	1,149	الودائع الوقتية
2,218,458	774,373	262,323	سفاتج مسحوبة على المصرف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

26,761	48,012	11,134	صكوك مسحوبة على المصرف
-	-	2,423,100	حوالات خارجية
149,546	411,037	304,801	دائتو قطاع خاص شركات
37,531	459,723	446,310	دائتو قطاع خاص افراد
-	4	-	رسم طابع
1,957,007	790,507	780,507	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
910,777	392,085	387,711	حوالات تحت التسوية
1,900	1,900	-	اجور لجان الكشف
-	23,354	28,612	استقطاعات المنتسبين للغير
434,716	434,716	-	دائتو توزيع الأرباح
3,881,270	10,903,933	10,958,073	تأمينات خطابات الضمان الملغية
16,106	49,860	103,536	ارصدة وتعويضات العملاء
307,682	308,589	321,145	مبالغ محجوزة بطلب جهات
675,914	701,136	701,142	مبالغ غير مطالب بها
15,579,078	19,814,931	19,081,932	مجموع
170,732,825	148,140,914	91,385,812	المجموع الكلي

10. حسابات الدائنون (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2015-1-1	2015-12-31	2016-12-31	البويبــــــــــــــــان
			مطلوبات أخرى:
5,129,000	5,129,000	5,129,000	ضريبة الدخل المستحقة
-	2	-	مقبوضات كمركبة
130,092	11,456,935	12,635,843	دائتو النشاط غير الجاري
13,882	22,892	-	ايرادات مستلمة مقدما
34,539	35,440	902	فوائد مستحقة
100,000	164,989	90,000	مصاريف ادارية مستحقة
10	10	-	فوائد مستحقة
10,494	10,546	-	الزيادة في الصندوق
19,823,004	658,000	14,808,000	امانات التحويل الخارجي
2,476	135,119	77,829	مبالغ مقبوضة تمديد اقساط
25,243,497	17,612,933	32,741,574	المجموع الكلي















مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

23. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيــــــــــــن	ألف دينار 2016-12-31	ألف دينار 2015-12-31
الوقود والزيوت	129,616	201,913
اللوازم والمهمات	153,863	45,078
القرطاسية	1,617	10,255
تجهيزات العاملين	69,067	172,186
المياه	1,739	10,361
الكهرباء	80,190	79,361
صيانة مبني ومنشآت	69,239	160,802
صيانة الات ومعدات	49,709	39,855
صيانة وسائل نقل وانتقال	7,915	13,747
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	20,109	134,985
خدمات ابحتث واستشارات	30,168	57,002
دعاية وعلان	652	90,994
نشر وطباعة	28,176	91,465
ضيافة	4,131	32,421
نقل السلع والبضائع	12,438	33,594
السفر والايافاد لاغراض النشاط	25,405	67,922
اتصالات عامة	38,105	52,953
استنجاز مباني ومنشآت	224,091	317,491
اشتركاكات	1,123,020	1,279,478
اقساط التامين	-	270,316
مكافآت لغير العاملين	29,769	76,120
خدمات قانونية	1,680,781	485,153
خدمات مصرفية	210,507	107,453
اجور تدقيق حسابات بنك مركزي*	45,135	1,500
اجور تدقيق الحسابات**	90,000	-
مصرفات خدمية اخرى	88,656	209,175
المجموع	4,214,098	4,041,580

\* ظهرت ضمن إجور تدقيق البنك المركزي مبلغ (43,135) ألف دينار تخص خدمات أبحاث استشارية.

\*\* ظهرت إجور تدقيق الحسابات لسنة 2015 ضمن إيضاح رقم 25 مع بند مصرفات سنوات سابقة وذلك لدفعة في سنة 2016 والبالغة 80 مليون دينار

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

24. الأندثار والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	البيان
208,916	311,928	اندثار مباني ومنشآت
103,283	61,829	اندثار الآلات ومعدات
154,892	142,766	اندثار وسائل نقل
1,468,238	1,201,934	اندثار اثاث
5,093,850	2,180,791	اطفاء نفقات مؤجلة
-	2,100,749	اطفاء نفقات مؤجلة
7,029,179	5,999,997	المجموع

25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

ألف دينار 2015-12-31	ألف دينار 2016-12-31	البيان
-	9,000	تبرعات للغير
2,195,139	7,112,011	تعويضات وغرامات
323,647	37,547	ديون مشطوبة
621,562	52,697	ضرائب ورسوم متنوعة
6,950	1,950	إعانات المنتسبين
307,867	222,632	مصرفات سنوات سابقة *
202,997	14,250,481	خسائر رأسمالية
3,658,162	21,686,318	المجموع

\*ضمن مصرفات سنوات سابقة لسنة 2016 مبلغ 80 مليون دينار يخص إجور تدقيق سنة 2015 .



الميزانية العامة الموحدة	التصويت		ايضاح الشوية	شركة نسيم الشمال	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	البيانات	رقم الايضاح
	دائن	مدين		2016 ألف دينار	2016 ألف دينار		
							الموجودات:
117,365,345	933,403		ب	936,760	117,361,988		1 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
214,755,416					214,755,416		3 التسهيلات الائتمانية المباشرة - بعد تنزيل المخصص
30,773,116	1,000,000		ا	123,465	31,649,650		2 موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة المعادلة
180,146,566					180,146,566		4 المدينون
2,617,869					2,617,869		6 ممتلكات مبادي ومعدات قيد الانشاء والأثاث
57,190,321				1,210	57,189,112		5 ممتلكات، مبادي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
602,848,633				1,061,435	603,720,601		مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية:
							المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:
170,571,221		933,403	ب		171,504,624		8 إيداعات الزبائن
91,385,812					91,385,812		9 تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
32,754,661				13,087	32,741,574		10 الدائنون ومطلوبات أخرى
2,396,581					2,396,581		11 القروض المستلمة
297,108,275				13,087	298,028,591		مجموع المطلوبات
							حقوق الملكية:
300,000,000		1,000,000	ا	1,000,000	300,000,000		ج رأس المال (300 مليار دينار / مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2016)
11,360,798				17,104	11,343,694		ج احتياطي قانوني
33,375				13,174	20,201		ج احتياطي أخرى
22,706,283				142,144	22,564,139		ج الفائض المتراكم
(28,360,098)				(124,074)	(28,236,024)		ج المحرز المتراكم
305,740,358				1,048,348	305,692,010		مجموع حقوق الملكية
602,848,633	1,933,403	1,933,403		1,061,435	603,720,601		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
249,519,890				-	249,519,890		7 تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي

أ - تم حذف جزء من حساب الاستثمار لدى المصرف ورأس مال شركة نسيم الشمال بالكامل لكونها مملوكة بالكامل لمصرف الشمال.

ب - عند التوحيد، تم حذف جزء من حساب القود لشركة (نسيم الشمال) التابعة وكذلك رصيد ودائع الزبائن من الشركة القابضة والموعد من شركة نسيم الشمال لدى مصرف الشمال ولكونها علاقات مالية ثنائية. القود من حسابات مصرف

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ

محمد فاضل محمد  
مدير الحسابات

نسرين يحي محمد  
المدير المفوض

نوزاد داوود فتاح الجاف  
رئيس مجلس الإدارة



فرقد حسن أحمد السلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم 390 والمؤرخ في 2017/11/1 زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا

من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

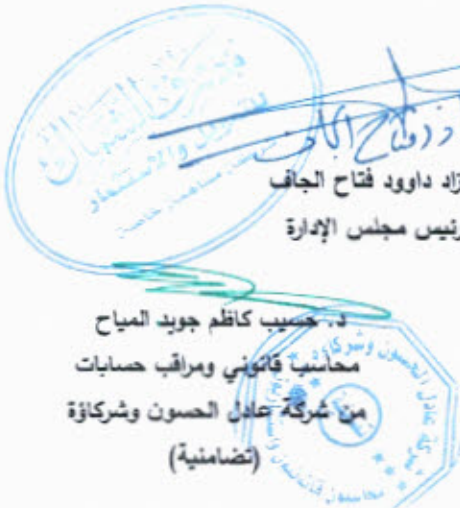
(تضامنية)

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسباً قانونياً ومراقب حسابات

من شركة عادل الحسون وشركاؤه

(تضامنية)



رقم الابضاح	البيان	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	شركة نسيم الشمال	كشف الدخل الموحد
		2016 ألف دينار	2016 ألف دينار	2016 ألف دينار
	الإيرادات من العمليات الجارية:			
14	إيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الألتمان النقدي)	12,782,829	2,375	12,785,203
15	إيرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الألتمان التمهدي)	9,007,344		9,007,344
16	إيرادات موجودات مالية مقلدة طويلة الأجل و متوفرة للبيع	753,999		753,999
17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	2,663,449		2,663,449
18	إيرادات بيع وشراء صلات أجنبية	8,762,004		8,762,004
	إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية	33,969,625	2,375	33,972,000
	مصروفات العمليات المصرفية:			
20	مصاريب وفوائد العمليات المصرفية	(21,147,147)		(21,147,147)
21	مصاريب مخاطر العمليات المصرفية	(50,904)	(26,209)	(77,112)
	مجموع العمليات المصرفية	(21,198,051)	(26,209)	(21,224,259)
	المصاريب التشغيلية والإدارية:			
22	الرواتب والأجور	(4,199,231)	(800)	(4,200,031)
23	المصاريب التشغيلية والإدارية	(4,214,098)	(11,942)	(4,226,040)
24 & 5	الأندثارات والأطفاءات	(5,999,997)	(4,452)	(6,004,448)
	مجموع المصاريب الإدارية والأندثارات	(14,413,326)	(17,194)	(14,430,520)
	إجمالي المصاريب من العمليات الجارية	(35,611,377)	(43,402)	(35,654,779)
	صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)	(1,641,752)	(41,027)	(1,682,779)
19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	624,327	-	624,327
25	تنزل المصاريب من العمليات غير الجارية: مصاريب أخرى	(21,686,318)	(3,938)	(21,690,257)
	صافي الدخل قبل الضريبة	(22,703,743)	(44,966)	(22,748,709)
12	تنزل ضريبة الدخل	-	-	-
	صافي دخل السنة (خسارة)	(22,703,743)	(44,966)	(22,748,709)
13	(خسارة) ربحية المههم الأساسية والمخلفة	(0.076)		(0.076)
	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5%	-	-	-
	خسارة السنة الحالية (محولة الى العجز المتراكم)	(22,703,743)	(44,966)	(22,748,709)
	المجموع الكلي	(22,703,743)	(44,966)	(22,748,709)



تقرير مجلس الادارة السنوي الثالث عشر عن نشاط المصرف  
للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثاني عشر لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدفقة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام المانتين (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 (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) 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 ادناه 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 واضافه احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً	١٧٥	%٢٠
١٦٥١٣ في ٢٠١٢/٧/٢٥	رسملة ارباح عام ٢٠١١ واضافه احتياطي توسعات مستخدم وفق المادة ٥٥ / ثانياً وثالثاً	٢١٠	%٢٦
٢٣٠٩٤ في ٢٠١٣/٩/١٠	رسملة ارباح عام ٢٠١٢ واضافة 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

المسقة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
راس المال/مليار دينار	٢,٥	١٠	٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٢٥	١٧٥	٢١٠	٢٦٥	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠

كشف مقارنة حسابات المصرف خلال خمس سنوات وفق المعايير المحلية

نوع الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
<b>الموجودات المتداولة</b>					
<b>النقد</b>	١١٧.٣٥	٢٢٥٣٢٤	٨٢.٨١٢	٨٧١.٢٥	٩٠٢٦.٧
نقد لدى المصرف (دينار و دولار)	٤٨٨٨	٢٥٤٧	٣٩٢.٢	١١٨١٨٥	١٣٨١.٩
جاري تطبيق لدى البنك مركزي	٦٨٥٧٢	١٨٨٧٣٤	٦٣٤٦٤٧	٥٧٠.٥٧	٥٦٥.٦٠
الودائع القانونية	٣٢٩٢٣	٣٤٢٧٤	١٢٨٨١٨٨	١٢٥٣٥٩	١٢٦٣٤٠
نقد لدى بنوك محلية ودولية	١.٦٥٢	-٢٣١	١٨١٤٥	٥٧٤٢٤	٧٣.٩٨
الاستثمارات	٣١٦٥٠	٦٦٧٤٤	٥٥٨٨٠	٥٣٧.٢	٩٥٣٧
الانتماء النقدي	٢٥٩٨٤٩	٣٤٧٤٧٩	٤٤٣١٦٣	٤٨٩٦٣٧	٤٤٣.٥٣
حسابات جارية مدينة مكشوفة	٢٣٥٢١٥	٢٩٦٩٨٢	٣٨٧٢٤١	٣٩٩٣٥٦	٣٦٢٢٤٥
القروض والسلف	٢٤٦٣٤	٥٠٤٩٧	٥٥٥٣٦	٨٩٨٩٥	٨٠٨٠٨
حوالات داخلية مبتاعة			٣٨٦	٣٨٦	
المدينون	١٨.٩٦٦	١٣٦٢٧٩	٩٧٣١٩	١.٥٩١١	٦٥٧٨٥
مجموع الموجودات المتداولة	٥٨٩٥٠٠	٧٧٥٨٢٦	١٤١٧١٧٤	١٥٢٠٢٧٥	١٤٢٠٩٨٢
موجودات (قيمة دفترية)	٥٧٤٦٠	٦٩٦٩٥	٧٢.٢٦	٧٦١٤٧	٤٩٠٥٥
مشاريع تحت التنفيذ	٢٦١٨	٤٩١٣	٨٦٢٣	١٣٢١١	١٣٤٥٨٤
مجموع الموجودات الثابتة	٦٠.٧٨	٧٤٦.٠٨	٨٠.٦٤٩	٨٨٣٥٨	١٨٣٦٣٩
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٦٤٩٥٧٨</b>	<b>٨٥٠٤٣٤</b>	<b>١٤٩٧٨٢٣</b>	<b>١٦٠٨٦٣٣</b>	<b>١٦٠٤٦٢١</b>
<b>المطلوبات</b>					
مصادر التمويل بقصيرة الاجل					
حسابات الودائع	٢٥١٢٥٦	٤٣٩٥٣٦	١.٠٨٠٣٥٤	١١٨٣٣.٥	١٠.٨٤٧٧٦
حسابات جارية دائنة	٧٨.٩٨	١.٠٩٠٤٢	٤٧٧٥٧٩	٤٧١.٥٠	٣١.٠٠٠٤
حسابات ودائع توفير ثابتة طبيعة جارية	١٧٣١٥٨	٣٣.٤٩٤	٦.٢٧٧٥	٧١٢٢٥٥	٧٧٤٧٧٢
التخصيصات	٥.٩١٧	٥٤٨٢١	٥٤٤٧٨	٤٩٦٨٣	٣٨٥١١
الدائنين	٤١٦٤٤	٢٦٩٦١	٢٨٤٨٧	٦.١٦٣	٢.٥٩٥٩
مجموع مصادر تمويل قصيرة الاجل	٣٤٣٨١٧	٥٢١٣١٨	١١٦٣٣١٩	١٢٩٣١٥١	١٣٢٩٢٤٦
راس مال المدفوع	٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠	٢٦٥.٠٠	٢١.٠٠٠
الاحتياطيات	٥٧٦١	٢٩١١٦	٣٤٥.٤	٥.٤٨٢	٦٥٣٧٥
حقوق المساهمين	٣.٥٧٦١	٣٢٩١١٦	٣٣٤٥٠.٤	٣١٥٤٨٢	٢٧٥٣٧٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٦٤٩٥٧٨</b>	<b>٨٥٠٤٣٤</b>	<b>١٤٩٧٨٢٣</b>	<b>١٦٠٨٦٣٣</b>	<b>١٦٠٤٦٢١</b>

الايادات والمصروفات

حساب الايادات	٣٤٥٩٤	٤٨٥٦٦	٩٤٦١٦	١٣.٩٣٥	١٣٣٧٤٠
حساب المصروفات	٥٧٩٤٨	٥٤.٩٨	٧.٨٦٩	٨١٨١٨	٦٤٩٢٧
الارباح والخسائر	-٢٣٣٥٤	-٥٥٣٢	٢٣٧٤٧	٤٩١١٧	٦٨٨١٣



ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠١٦-٢٠١٢)  
مليون دينار

البيران	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
مجـمـوع المـوجـودات	١٦٠٤٦٢١	١٦٠٨٦٣٣	١٤٩٧٨٢٣	٨٥٠٤٣٤	٦٤٩٥٧٨
ودائع العملاء	١٠٨٤٧٧٥	١١٨٣٣٠٤	١٠٨٠٣٥٤	٤٣٩٥٣٦	٢٥١٢٥٤
القروض والتسهيلات الائتمانية	٤٤٣٠٥٣	٤٨٩٦٣٧	٤٤٣١٦٣	٣٤٧٤٧٩	٢٥٩٨٤٩
حقوق الملكية	٢٧٥٣٧٥	٣١٥٤٨٣	٣٣٤٥٠٤	٣٢٩١١٦	٣٠٥٧٦٣
الربح (خسارة) قبل الضريبة	٦٨٨١٣	٤٩١١٧	٢٣٧٤٧	(٥٥٣٢)	(٢٣٣٥٤)
الربح بعد الضريبة	٥٦٨٨٨	٣٩٨٧٥	١٨٦١٨	—	—
الارباح غير الموزعة	٥٣٧٠٠	٣٥٣٨١	١٧٦٨٧	—	—
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠.٣٢	٠.١٦	٠.٠٧	—	—
حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)	٠.٢٦	٠.١٣	٠.٧	—	—
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	٢.٥٤٠	٢.٠٣٠	١.٠٠	٠.٢٦٠	٠.١٢٠

\*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 الاقتصادي محليا واقليميا ودوليا والظروف السياسية التي تمر بها المنطقة على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل 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 (٢٠١٦) لتحقيق كافة الاهداف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في أنشطة 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 تنسجم 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 .

كما يسعى 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 ما يدعم 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 ٢٠١٧ .

#### اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٦ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٧ مليون دينار
٣١	رواتب واجور	٥٠٠٠	٤١٨٧	٨٣	٥٥٠٠
٣٢	المستلزمات السلعية	٣٠٠	٤٣٦	١٤٥	٥٠٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٠٠٠	٣٧٩٠	١٨٩	٤٠٠٠
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٢٥٠٠٠	٢١١٩٨	٨٤	٢٥
٣٧	الادئثرات	٧٠٠٠	٥٩٣١	٨٤	٦٠٠٠
٣٨	المصروفات التحويلية	٧٠٠٠	٧٢١٣	١٠٣	٤٠٠٠
٣٩	المصروفات الاخرى	٤٠٠	١٥١٩٣	٣٧٩٨	١٠٠٠
	المجموع	٤٦٧٠٠	٥٧٩٤٨		٢١٠٢٥

#### ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام ٢٠١٦ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٧ مليون دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٢٠٠	٦١	٣١	١٠٠
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٤٠٠٠٠	٣٣٢١٥	٨٣	٤٠٠٠٠
٤٦	ايراد الاستثمارات	١٠٠	٧٥٣	٧٥	١٠٠
٤٩	الايرادات الاخرى	٤٠٠	٥٦٢	١٤١	٥٠٠
	المجموع	٤٠٧٠٠	٣٤٥٩١		٤٠٧٠٠

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٦ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٧ مليون دينار
١٤	الائتمان النقدي	٣٠٠٠٠٠	٢٥٩٨٤٨	٨٧	١٨٠
١٥	الاستثمارات	٥٠٠٠٠	٣١٦٤٩	٦٤	١٥٠٠٠
١٩٢١	خطابات ضمان داخلية	١٧٥٠٠٠	٢٩٢٧٦٨	١٦٨	٣٠٠٠٠٠
١٩٢٢	خطابات ضمان خارجية	٣٠٠٠	٦٧٦٩	٢٢٦	٤٠٠٠
١٩٣١	اعتمادات مستندية صادرة	٤٠٠٠	٢١٨٩٢	٥٤٨	٦٠٠٠
١٨٧	المصارف الخارجية	٥٠٠٠	١٠٦٥١	٢١٣	٧٠٠٠
	المجموع	٥٣٧٠٠٠	٦٢٣٥٧٧		٣٣٢١٨٠

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٦ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٧ مليون دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٧٥٠٠٠	٧٨٠٩٨	١٠٥	٦٠٠٠٠
٢٥٢	حسابات ائجار	١٢٥٠٠٠	٧٠٢٩٤	٥٧	٦٠٠٠٠
٢٥٣	حسابات ودائع بالاجل	٢٠٠٠٠	٢٥٤٦٥	١٢٦	١٧٠٠٠٠
	المجموع	٢٢٠٠٠٠	١٧٣٨٥٧		١٣٧٠٠٠



جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختمه وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون اي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية

المحالف مؤيد حسن يوسف

التوقيع

رقم الوصل ٦٨٤٢

تاريخه

١٥/١١/١٥

١٤٣٦

## ٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعيه الاسـتثمارية حيث بلغ عدد فروع المصرف لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ (٨) فروع ، فرعين موجودة داخل محافظة بغداد وستة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف المبينة ادنا اعمالها في السنوات المؤشرة بعد اتخاذ كافة الضوابط والموافقات المتبعة في ذلك .

### الفروع العائدة ملكية ابنيتهـا 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 موقوف بسبب العمليات العسكرية
٦	البصرة	حي الجزائر .تقاطع ابو شعير مقابل المصرف التجاري العراقي	١٧٣٥	٣٠٩٦	٢٠١٠/٤/٢١



اما الفروع المستأجرة ابنيته من قبل المصرف فهي :

اسم الفرع	العنوان	اسم المالك	مدة الايجار	مبلغ الايجار	تاريخ المباشرة
١ دهوك	ساحة خاني فوق مطعم المنقل	سالار عصمت	سنويا	\$٦٠٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
٢ كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	فاضل عبد سليم	سنويا	\$٣٠٠٠٠	٢٠١٠/٨/٢٢

#### 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 ٢٠١٥		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٦		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة ٢٠١٦		الرصيد نهاية السنة ٢٠١٦	
		دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات
وع خطاب الضمان او الغرض من	خاص وحكومي	٣٥١,٠٤١,٤٩٨,٥٦٣	٤٧١	٥١,٥٠٣,٦٠٢,٥٧٩	١٨٦	٢٩٩,٥٣٧,٨٩٥,٩٨٣	٢٨٥		
نواع الاعتمادات المستندية	خاص	٦,٤٤٦,٧٩٠,٥٠٩	٣	٧٤٥,٠٧٦,٩٣٨,٦٨٠	١٧٤	٢١,٨٩٢,٨٠٠,٠٨٩	٧		
الحوالات الواردة									
الحوالات الصادرة				٣٤٦,٦٥٠,٥٨٣,١١٠	١٩١	٣٤٤,٢٢٧,٤٨٣,١١٠	١٩٠	٢,٤٢٣,١٠٠	١
المجموع		٣٥٧,٤٨٨,٢٨٩,٠٧٢	٤٧٤	١,٠٩١,٧٢٧,٥٢١,٧٩٠	٣٦٥	١,١٢٥,٣٦٢,٠١٤,٧٨٩	٥٤٦	٣٢١,٤٣٣,١١٩,١٧٢	٢٩٣



## 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 واقرار تلك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٨١٣٩ في ٢٠١٣\١٢\١٥.

ت	اسم المصرف	الدولة	مايعادله بالدينار العراقي لاقرب مليون
١	اليوفاف العربي الدولي	البحرين	٤٧٤
٤	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن	١٦٤٣
٥	بنك الانتر كوننتال	لبنان	٦٨٩
٦	بنك بيروت	لبنان	٨٨٥١
٧	بنك بيروت والبلاد العربية	لبنان	٦٨٧
٨	بنك لبنان والخليج	لبنان	١٧٦٥٢٦٩-
٩	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية	١٢٤٠٣٠٧٤
١٠	بنك اللبناني الفرنسي	لبنان	٣٠٦
١١	الائتمان اللبناني	لبنان	١١١٨

ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بإبرام العقود مع الشركات المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٦ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية:-

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ دولار امريكي
١	شركة الحياة	اجور خط الانترنت		١.٢٠٠
٢	مؤسسة السويفت	تجهيز المصرف بخط انترنت للسويفت سنويا		٢١.١٤٤
٣	شركة مجموعة المهندسين	اجور تحميل نظام السويفت سنويا		١٧.٥٠٠
٤	شركة اوريون /ssl	استضافة موقع المصرف سنويا		٥.٠٠٠
٥	اكرم كاظم حسن	استئجار كراج السيارات /عقد سنوي		٣٥.٠٠٠
٦	احمد محمود صالح	عقد صيانة التبريد /عقد شهري	١.٠٠٠.٠٠٠	
٧	مكتب الثقة الهندسي	عقد صيانة مصاعد البنائة /عقد شهري	٧٥٠.٠٠٠	
٨	شركة مسارات	ربط فروعنا مع المركز/شهريا		٢٧.٢٥٠
٩	شركة الرويا الجديدة	تجهيز خدمة انترنت شهريا		٢.٨٠٠
١٠	شركة IDMI	استضافة خوادم انترنت باتكك تسدد شهريا		٩٤٠



٨.٠٠٠		تسديد شهري لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١١
٤٦.٥٠٠		تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١٢
٥.٠٠٠		اشتراك سنوي	اتحاد المصارف العربية	١٣
٢٠٠		اشتراك سنوي في مجلة الاتحاد	اتحاد المصارف العربية	١٤
٦.٠٠٠		صيانته نظام ترميز الصكوك	شركة مدار الارض	١٥
٣٧.١٩٠		تسديد شهري لفروع المصرف اشتراك اوريون	شركة IDMI	١٦

## ٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ \_\_\_\_\_ ذا التقرير ( - ٢٣,٣٥٤ ) مليار دينار وبذلك مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال عامين (٢٠١٥-٢٠١٦) اصبح (-٢٨,٢٣٦) مليار دينار.

## ٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ ما مقداره (-٢٨,٢٣٦) مليار دينار موزع على الحسابات في اثناء:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %
٢١٣	احتياطي عام	٢٠	-	٢٠	-
٢١٤١	احتياطي راس المال	١١٣٤٣	%١٩٩	١١٣٤٣	%٣٩
٢١٤٤	احتياطي التوسعات احتياطي توسعات مستخدم	-	-	٢٩١٤	%١٠
٢١٥٤	احتياطيات الاسهم المستلمة مجانا	-	-	٢٦٨٠	%٩
٢١٧	الفائض المتراكم (العجز)	(٥٦٧٢)	%٩٩-	١٢١٥٩	%٤٢
	المجموع	٥٦٩١	%١٠٠	٢٩١١٦	%١٠٠

#### ٤ - ارصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥٠,٩١٧) مليار دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ كما بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥٤,٨٢٠) مليار دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه :-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	بنسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات	المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥٠٩٣	%٨٨	٤٥٤٢٥	%٨٣
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٥١٢٩	%١٠	٥١٢٩	%٩
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	—	—	٣٣٩٩	%٦
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع	٤٩٢	%١	٦٦٤	%١,٢
٢٢٥٨	مخصص القوة القاهرة	٢٠٣	%٠,٤	٢٠٣	%٠,٤
	المجموع	٥٠,٩١٧	%١٠٠	٥٤,٨٢٠	%١٠٠



٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة  
بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٥٧) مليار دينار لغرض دعم  
الخدمات المقدمة للمصرف :

المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	المصروفات	الرقم الدليل
٩١	—	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٩١	٢٨	نشر وطبع	٣٣٣٢
٣٢	٤	ضيافة	٣٣٣٤
—	—	مصاريف معارض	٣٣٣٤
—	—	احتفالات	٣٣٣٥
٦٨	٢٥	السفر والايقاد	٣٣٤٣
—	—	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٢٨٢	٥٧	المجموع	

٦- حقوق المساهمين  
بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٣٠٥,٦٩٢) مليار دينار لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١  
وكما مدرج في الجدول ادناه:-

المبلغ مليون دينار ٢٠١٥	المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	اسم الحساب
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	راس المال
٢٩١١٥	(٥٦٧١)	الاحتياطيات
٣٢٩١١٥	٣٠٥,٦٩٢	المجموع

\*الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠١٦/١٢/٣١ ناتج عن خسارة  
المصرف للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ والبالغة (-٢٨٢٣٦) 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 ٢٠١٦/١٢/٣١
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣
٢	ناجي عزت صالح الجاف	نائب مجلس الإدارة	٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨
٣	سعد فايق كولك	عضو	١٨,٨٢٩,٢٦٩,٦٢٥
٤	نسرين يحيى محمد	المدير المفوض عضو	١١,١٤٢,٨٥٧
٥	نديم بطرس فرج الله	عضو	٢٠,٩٥١,٠٥١
٦	سربازيرهان عبدالحميد	عضو	١,١٣٢,٠٧٥
٧	داود سردار داود الجاف	عضو	٤٤٣,٧٦٠,١٠٨

ب- أعضاء مجلس الإدارة مصرف الشمال (الاحتياط)

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١
١	سردار حسين حسن	عضو	٣,٧١٣
٢	اختيار فارس عزيز	عضو	٣,٠٠١,٨٨٣,٨٣٠
٣	لؤي اسماعيل سليم	عضو	٥٩,٨٥٠,٠٠٠
٤	مؤيد ناصر شمعون	عضو	٢,٠٠٠

ج- تم عقد ( ١٠ ) جلسات لمجلس الادارة خلال عام ٢٠١٦ .

بلغت الرواتب التي تقاضتها السيدة المدير المفوض ( ٩٦ ) مليون دينار خلال عام ٢٠١٦ .

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن ( ٥% ) من راس مال المصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

ت	الاسم الثلاثي	الرصيد ٢٠١٦-١٢-٣١ ( عدد الاسهم )	النسبة
١	نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣	%٩,٩٩
٢	سعد فائق محمد كوك	١٨,٨٢٩,٢٦٩,٦٢٥	%٦,٢٩
٣	فائق محمد احمد كوك	١٦,٩٢٨,٥٧١,٤٢٩	%٥,٦٤
٤	جايوك جلال محمد	٢١,١٣٥,٧٩٢,٧٩٤	%٧
٥	شوان نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩,٩٠
٦	عمر نوزاد داود فتاح الجاف	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٥
٧	شوان قادر معروف	٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠	%٧,٥
٨	عمر حسين احمد	١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥	%٥,٨
	المجموع	١٧١,٥٤٤,٢٢٧,٠٨٦	%٥٧,١٢

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

النسبة %	عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			من	الى
%٠.٠	٣,٦٥٣,٥٧٧	٧٨	١٠٠.٠٠٠	١
%٠.٠٥	١٥٠,٣٣٧,١٦٢	٣٠٧	١٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠١
%٠.٣٨	١,١٤٨,٦٤٤,٣٢٥	٢٨٩	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠٠.٠٠١
%١.٢٢	٣,٦٦٣,٣٣٩,٤٣٣	١٥٨	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠١
%٠.٧٨	٢,٣٣٢,٣٧٩,٥٢٩	٣٣	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠١
%٣.٢٥	٩,٧٤٦,٣٢٨,٢٠٠	٤٤	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠١
%٢.٨٥	٨,٥٣٦,٥١٢,٠١٢	١١	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠١
%٩١.٤٧	٢٧٤,٤١٨,٨٠٥,٧٦٢	٢٧	فاكثر	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١
%١٠٠.٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٤٧		المجموع



## ٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٧٧) متنسبا لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ وقد تم تقليص عدد العاملين في المصرف لتقليص فروعته 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
٢٠١٢	٧٢٠
٢٠١٣	٧٦٣
٢٠١٤	٧٦٦
٢٠١٥	٥٥٩
٢٠١٦	٢٧٧

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٤,١٩٩) مليار دينار لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١٥) حيث بلغت (٧,٠٤٢) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ٢٠٢ ) منتسبا وقد تم دفع مبلغ (٢١٨) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٥) هو (٤٥٠) منتسب وتم دفع مبلغ (٤٤٥) 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	طه محمد هويدي	المدير التنفيذي لفرع لفروع اربيل دهوك والموصل
٢	دلشاد احمد كريم	المدير التنفيذي لفرع السلیمانية وكرکوك
٣	وليد احمد سعيد	مدير فرع السلیمانية
٤	زهير عبدالعزيز جاسم	معاون المدير المفوض
٥	منى ياسين عبدالرحمن	مديرة مكتب سكرتارية مجلس الادارة

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

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	—
٢	دبلوم عالي	١
٣	بكالوريوس	١١٣
٤	دبلوم	٣٤
٥	اعدادية (علمي, ادبي)	١٨
٦	اعدادية تجاري	٢
٧	اعدادية صناعة	٢
٨	متوسطة فما دون	١٠٧
	المجموع	٢٧٧

٤- تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

١	مدير مفوض
١	مراقب أمثال
—	مستشار
١	معاون مدير مفوض
٨	مدير تنفيذي / مدير فرع
٢٥	مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم
١٥	م.مدير / م.مدير قاعة / م.مدير خزينة
٣٠	ملاحظ اول / مبرمج اقدم / محاسب اقدم / امين صندوق اول
٤٧	ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / امين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف
٢٣	م.ملاحظ / م.مبرمج / م.مشرف حاسبة / م.محاسب / م.مهندس / م.امين صندوق
١٩	كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / عداد نقود
١٠٧	موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني
٢٧٧	المجموع



ح- الدورات التدريبية لكادر المصرف (تنمية الموارد البشرية) تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة 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 ( ٤٠ ) موظفا وخارج العراق ( ٣ ) موظف .

عدد المتدربين لسنة ٢٠١٦ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

ت	المركز التدريبي	عددالدورات	عدد المتدربين
١	البنك المركزي العراقي	٢١	٣٤
٢	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل	١	٢
٣	مصرف الخليج التجاري	—	—
٤	اتحاد المصارف العربية	—	—
٥	الادارة العامة والفروع	—	—
٦	خارج العراق	٢	٣
٧	رابطة المصارف العراقية	٢	٢
٨	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١	١
٩	سوق اربيل للاوراق المالية	١	١
	المجموع	٢٨	٤٣

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

• تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الولادة والوفاء والزواج  
وقد تم منح (١,٩٥٠,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠١٦.

واتخاذ اجراءات عمليا 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 الأنظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية ومن أهمها :-

- 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 أنظمة وشبكات واجهزة والتقنيات المصرفية .
- ١١- الاستمرار بتنفيذ مشروع الارشفة الالكترونية لجميع وثائق المصرف.

رابعاً : المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٦

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (٦٤٩٥٧٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦ بعد ان كان (٨٥٠٤٣٤) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٥ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %
الموجودات					
١٨	النقد	١١٧٠٣٥	%١٨	٢٢٥٣٢٤	%٢٦
١٥	الاستثمارات	٣١٦٥٠	%٥	٦٦٧٤٤	%٨
١٤	الائتمان النقدي	٢٥٩٨٤٩	%٤٠	٣٤٧٤٧٩	%٤١
١٦	المديون	١٨٠٩٦٦	%٢٨	١٣٦٢٧٩	%١٦
١٢-١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٦٠٠٧٨	%٩	٧٤٦٠٨	%٩
المجموع					
		٦٤٩٥٧٨	%١٠٠	٨٥٠٤٣٤	%١٠٠





٢- مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٦  
أ- النسب المالية

٢٠١٥ ٢٠١٦

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٢٠١٥	٢٠١٦
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع	١٥% ٧٩% ٩٤%	١٣% ١٠٤% ١١٧%
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / ارمال + الاحتياطات	١٣٣%	٨١%
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	٧% ١١١%	٨% ١٦٨%
نسبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحققة / راس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / راس المال المدفوع	٢-% —	٧,٦-% —

ب- كشف أستخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة لمكونات راسمال ٢٠١٦

<u>الف دينار</u>
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-
١١,٣٦٣,٨٩٤
(٥,٦٧١,٨٨٤)
<u>٣٠٥,٦٩٢,٠١٠</u>

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

ي طرح من المجموع المذكور اعلاه..

<u>٣١,٦٤٩,٦٥٠</u>
٤٥,٥٨٥,٦٠٨
١١,٣٣١,٨٨٧
<u>٨٨,٥٦٧,١٤٥</u>

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

$$٢١٧,١٢٤,٨٦٥ = ٨٨,٥٦٧,١٤٥ - ٣٠٥,٦٩٢,٠١٠ \text{ دينار}$$

صافي مجموع مكونات راسمال \* ١٠٠%

مجموع الائتمان النقدي والتعهدي

$$\frac{٢١٧,١٢٤,٨٦٥}{٦٥٦,٤٣٨,٩٦٤} * ١٠٠\% = ٣٣\%$$



### 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 معززا بذلك مركزه المالي وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية. وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت ( ٦٠٠ ) بطاقة بنهاية عام ٢٠١٦ ويقوم قسم الفيزا بحل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني [www. Vinrth.com](http://www.Vinrth.com) وهذه المواقع 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-البصرة - كركوك - دهوك - اربيل
- مما يسمح سمح للزبائن بإمكانية معرفة رصيد حساباتهم ومتابعه حركات البطاقة عن طريق استخدام الجهاز .
- نصب ماكينة صرف الي جديدة في محافظة السليمانية (فندق كابثرون).
- نصب مكائن تعمل على مدار الساعة في كل من فرعي المصرف الرئيسي .

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

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 (١٠٩٩٧٠٩٨٧٧) دينار يمنح القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفائدة ١٠%
- ٢- الفئة المحرومة (٥٠٩٠٩٧٧٠٩) دينار يمنح القرض للارمل والمطلقات والمهجرين بكفالة موظفين مصدقة بكتاب عدل بفائدة ٨%
- ٣- الانماء (٣٥٢٨٠٠٠٠٠) 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 والحق 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 ( ٢٠١٦ ) إيراداتاً مقدارة (٣٣,٢١٦)ملياردينار ومصروف مقداره(٢١,١٩٨) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليات مقدارها (٤٧,٦٨٨)مليار دينار والمصاريف (٣٢,٣٢٦) مليار دينار لعام ٢٠١٥ وفي اثناء البيئات الخاصة بذلك :

الدليل	نوع الإيراد	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة
٤٤١	إيراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٨٧٦٢	%٢٥	٥٣٩٣	%١١
٤٤٢	إيراد القروض الداخلية التسليفات	١٢٧٨٣	%٣٦	٢٤٣٠٥	%٥٠
٤٤٣	إيراد الحوالات	١١٩٣	%٤	٨٥٧٥	%١٨
٤٤٤	إيراد الاعتمادات	٥٠٠٢	%١٥	٤٤٢٤	%٩
٤٤٥	إيراد خطبات الضمان	٤٠٠٥	%١٢	٣٨٤٥	%٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٤٢٢	%٤	١٠٣٣	%٢
٤٤٨	مصروفات مسترده	٤٩	%٠	١١٣	%٠
٤٦	إيرادات الاستثمارات	٢٨٣	%١	١٣٩	%٠
٤٩-٤٣	إيرادات متفرقة	١٠٩٤	%٣	٧٣٨	%٢
	المجموع	٣٤٥٩٣	%١٠٠	٤٨٥٦٥	%١٠٠

الدليل	نوع المصروف	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة
٣١	رواتب واجور	٤١٨٧	%٧	٧٠٢٧	%١٣
٣٢	المستلزمات السلعية	٤٣٦	%١	٥١٩	%١
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣٧٩٠	%٧	٣٥٣٨	%٧
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٢١١٩٨	%٣٧	٣٢٣٢٦	%٦٠
٣٧	الانفثارات	٥٩٩٩	%١٠	٧٠٢٩	%١٢
٣٨	المصروفات التحويلية	٧٢١٣	%١٢	٣١٤٧	%٦
٣٩	المصروفات الاخرى	١٥١٩٣	%٢٦	٥١٠	%١
	المجموع	٥٨٠١٦	%١٠٠	٥٤٠٩٦	%١٠٠

ب-الودائع ومصادر التمويل :  
 تركزت جهود البنك من خلال هذا العام على استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف انواعها 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 تحققت 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 ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %	الانخفاض
٢٥١	الحسابات الجارية الدائنة	٧٨٠٩٨	%٣١	١٠٩٠٤٣	%٢٥	٣٠٩٤٥
٢٥٢	حسابات الادخار	٧٠٢٩٥	%٢٨	١٦٨٨٩١	%٣٩	٩٨٥٩٦
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٢٥٤٦٥	%١٠	٣٠٧٠٥	%٧	٥٢٤٠
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٧٢٣٠٤	%٣٠	١٢٨٣٢٧	%٢٩	٥٦٠٢٣
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٧٣	٠	٨٢٢	٠	٥٤٩
٢٥٧	الحوالات الخارجية	٢٤٢٣	%١			٢٤٢٣
	المجموع	٢٤٨٨٥٨	%١٠٠	٤٣٧٧٨٨	%١٠٠	١٩١٣٥٢



ج- السيولة النقدية :

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى (١١٧,٠٣٥) مليار دينار خلال عام (٢٠١٦) بعد ان كان (٢٢٥,٣٢٤) مليار دينار لعام (٢٠١٥) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة 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 ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٥	نسبة المساهمة %
١٨١	نقد في صندوق / عملة محلية	٢١٦٧	%٢	٩١٧	%٣
١٨٢	سلف مستديمة	٣			
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة محلية	٦٠١٨٠	%٥٢	١٨٧٠٣٩	%٨٣
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة اجنبية	٨٣٩١	%٧	١٦٨٥	%١
١٨٤	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	٣٢٩٢٣	%٢٨	٣٤٢٧٤	%١٥
١٨٥	صكوك مقاصة قيد التحصيل	—	—	٢٣	—
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٢٧١٨	%٢	١٦١٧	%١
١٨٧	نقد لدى مصارف خارجية/ عملة اجنبية	١٠٦٥٢	%٩	(٢٣١)	
	المجموع	١١٧٠٣٥	%١٠٠	٢٢٥٣٢٤	%١٠٠

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ  
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بيان (ب-١)

الف دينار ٢٠١٦/١٢/٣١	البيانات
	الايادات من العمليات الجارية
12,782,829	ايرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)
9,007,344	ايرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعهدي)
753,999	ايرادات موجودات مالية مقتناة طويلة الاجل ومتوفرة للبيع
2,663,449	ايرادات أنشطة مصرفية اخرى
8,762,004	ايرادات بيع وشراء العملة الاجنبية
33,969,625	اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
	مصروفات العمليات المصرفية
21,147,147	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
50,904	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
21,198,051	مجموع العمليات المصرفية
	المصاريف التشغيلية والادارية
4,199,231	الرواتب والاجور
4,214,098	المصاريف التشغيلية والادارية
5,999,997	الاندثارات والاطفاءات
14,413,326	مجموع المصاريف الادارية والاندثارات
35,611,377	اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
-1,641,752	صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
	تضاف الايرادات من العمليات غير الجارية
624,327	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف اخرى
21,686,318	صافي الدخل قبل الضريبة
-22,703,743	تنزيل ضريبة الدخل
0	صافي دخل السنة (خسارة)
-22,703,743	خسارة ربحية السهم الاساسية والمخففة
0.076	صافي دخل السنة
-22,703,743	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
0	ارباح استثمارات ناتجة عن توزيع اسهم مجانية (رسملة)
0	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم ممتلكات مباني ومعدات
0	مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الاجنبية
0	مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الاجنبية
-22,703,743	مجموع الدخل الشامل للسنة

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 (٢٥٩,٨٤٩) مليار دينار لعام (٢٠١٦) بعد ان كان (٣٤٧,٤٧٩) مليار دينار لعام (٢٠١٥) حيث ان انخفاض الائتمان النقدي (٨٨) مليار دينار.

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

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٦	مليون دينار ٢٠١٥
١٤٤	الاوراق التجارية المخصصة والمبتاعة		
١٤٤ ١٤٤	القروض والتسليفات	٢٥٩٨٤٩	٣٤٧٤٧٩
	المجموع	٢٥٩٨٤٩	٣٤٧٤٧٩



- الائتمان التعهدي انخفض حجم الائتمان التعهدي فبلغ (٢٤٩,٥٢٠) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٦) بعد ان كان (٢٢٩,٥٩١) مليار دينار لعام (٢٠١٥) 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 ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	مليون دينار % ٢٠١٥	نسبة المساهمة %
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٢٤١٨٧٤	%٩٧	٢١٩٣٣٦	%٩٦
١٩٢٢/٢٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية	٥٧٠١	%٢	٧٤٦٤	%٣
١٩٣١/٢٩٣١	التزامات لقاء الاعتمادات المستندية	١٩٤٥	%١	٢٧٩١	%١
	المجموع	٢٤٩٥٢٠	%١٠٠	٢٢٩٥٩١	%١٠٠

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال الائتماني المنويح من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

القطاع	المكشوف	القروض والسلف	ديون متداولة المصدر	مجموع الائتماني التقدي	خطبات المدين	إعدادات	المجموع الائتماني التقدي
الصيد الزراعي والتجارت							
المخيم واستخراج الفحم							
الصناعات التحويلية	٢٨,٨٧٨,٠٠٠,١٢٥		٤٢,٨٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٧٣٢,٠٠٠,١٢٥	١٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٢١٢,٠٠٠	٢٢,٩٠٠,٢١٢,٠٠٠
الكهرباء وغاز							
تجارة الجملة والمغرد والمطاعم	٨٩,٠١٧,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٠٨٧,٠٧٢,٠٠٠	١٩,٥٩١,٧٠٢,٥٠٩	١٢٢,٦٩٥,٩٧٤,٥٠٩	٥٢,٦٣,٠٨,٠٠٠	٢١,١٦٢,٠٥٧,٢٤٧	٧٤,٧٩٢,١٣٧,٢٤٧
النقل والتخزين							
التعمير والتأمين والصناعات							
المعارف والخدمات							
خدمات الحكمة والقطاعات الاجتماعية	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٤٧,٠٠٠,٩٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٤٧,٠٠٠,٩٥٩	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
العلم الفكري							
التأمين والبنام	١١٩,٠١٩,٣٨٤,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢١٣,٩٠٨,٤٠٨	١٢٨,٣٣٢,٢٩٢,٤٠٨	١٥٩,٩٢٨,٢٤٩,٧٢٦		١٥٩,٩٢٨,٢٤٩,٧٢٦
المجموع	٢٣٥,٢١٤,٥٨٤,١٢٥	٢٤,٦٣٤,٠٧٢,٩٥٩	٧٥,١٥٩,٦١٠,٩١٧	٣٣٥,٠٠٨,٢٦٨,٠٠١	٢٩٢,٧٦٨,٤٤٦,٧٢٦	٢٨,٦٦٢,٢٦٩,٢٤٧	٣٢١,٤٣٠,٦٩٦,٠٧٣

• مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٥,٠٩٣) مليار دينار لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ بعد ان كان (٤٥,٤٢٥) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٥) وقد نجم ذلك عن استبعاد مقداره (٣٣٢) مليون دينار استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللانحة الارشادية . وان ادارة المصرف جادة برفع رصيد هذا المخصص حينما تتوفر الظروف المالية للمصرف.



## هـ - نتائج نشاط الفروع

ان الهدف الرئيسي من فتح فروع للمصرف وانتشارها جغرافيا هو الحصول على اكبر قدر ممكن من الودائع تمكنها من تقديم الخدمة المصرفية للمواطنين ومنح القروض والتسهيلات المصرفية لتساهم في دعم الاقتصاد الوطني وفيما يلي نتائج نشاط الفروع ونسبة كل منهم الى صافي الارباح والخسائر وفق المعايير الدولية.

الف دينار

ت	اسم الفرع	الايادات	المصروفات	نتيجة النشاط ربح / خسارة
١	الادارة العامة	٢,٩٣٣,٦٣٣	٣٦,٣٣٨,٨٠٤	(٣٣,٤٠٥,١٧١)
٢	الفرع الرئيسي	٢٠,٠٣٢,٠٤٨	١١,١١٨,٧١٧	٩,٥٦٤,٥١٢
٧	السليمانية	٧,٥٢٧,٨٠٥	٥,٧٥٣,٢١٨	١,٧٧٤,٥٨٧
٨	اربيل	٢,٧٥١,٨٦٢	٢,٠٥٩,١٥١	٦٩٢,٧١١
٩	دهوك	١١١,٥٤٠	٣١٥,٠٠١	(٢٠٣,٤٦١)
١٠	الرمادي	١٠,٨٣١	١٠٦,٤٢٠	(٩٥,٥٨٩)
١١	كربلاء	٣٥٨,١٨١	٧٣٣,٠٧٢	(٣٧٤,٨٩١)
١٢	الموصل	١٦٨,٦٥٦	٢٠٨,٣٣٤	(٣٩,٦٧٨)
١٣	البصرة	٣٩٢,٤٦٢	١,٠٩٩,٣٣٤	(٧٠٦,٨٧٢)
١٤	كركوك	٣٠٦,٩٣٦	٢١٦,٨٢٧	٩٠,١٠٩
	المجموع	٣٤,٥٩٣,٩٥٤	٥٧,٩٤٨,٨٧٨	(٢٢,٧٠٣,٧٤٣)

## عناوين فروع المصرف

المحافظة	الموقع الجغرافي	البريد الإلكتروني	الرقم التلغرافي	اسم مدير الفرع	تاريخ المباشرة	الفرع
بغداد	الكرادة - ساحة الفتح م/٩٠٤ شارع النضال ١١ مبنى ٦٠	BaG.@northbankiq.com	٩٧٨	باسل دعوم قنوري	أذار، ٢٠٠٤	الرئيسي
السليمانية	سليمانية - شارع سالم - مجاوربناية كورك	sul.branch@northbankiq.com	٩٧٩	وليد احمد سعيد	أذار، ٢٠٠٥	السليمانية
اربيل	شارع الشيخ جولي	transaction.arb@northbankiq.com	٩٨١	حازم ناظم عبدحمون	شباط، ٢٠٠٧	اربيل
دهوك	ساحة خاني - فوق مطعم منقل	doh.branch@northbankiq.com	٩٨٢	لمياء كمال جبرائيل / وكالة	أيار، ٢٠٠٨	دهوك
الانبار	حي الاندلس خلف جامع الشيخ عبد الجليل م/١٠١ ز/٥/د٦	ramadi.branch@northbankiq.com	٩٨٤	عنتر محمد عبد	أذار، ٢٠٠٩	الرمادي
كربلاء	تقاطع الضريبة-بداية شارع حي رمضان م/١٤ ز/٣/د٣	karbala.branch@northbankiq.com	٩٨٥	نغم مكي سرحان / وكالة	حزيران، ٢٠٠٩	كربلاء
الموصل	مجموعة الثقافية م/٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢	musel branch@northbankiq.com	٩٨٦	عادل عبد الجبار محمد	الأول، ٢٠٠٩ تشرين	الموصل
البصرة	حي الجزائر -تقاطع ابو شعير مجاور مصرفي البصرة والتجاري العراقي	basra.branch@northbankiq.com	٩٨٧	منال عبدالحسين زبون/ وكالة	نيسان، ٢٠١١	البصرة
كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	karkuk.branch@northbankiq.com	٩٨٩	مفيدة كامل حسين	أيار، ٢٠١٠	كركوك

#### 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 (٣١,٦٤٩,٦٥٠,٣٦٠) سهما ومجموع مبالغها (٣١,٦٤٩,٦٥٠,٣٦٠) مليار 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. علما بأنه لم يجري تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العائدة للمصرف في ٢٠١٦/١٢/٣١ وذلك لعدم ادراج جميع الشركات المساهم بها المصرف في سوق العراق للاوراق المالية وبالتالي عدم توفر القيمة السوقية لتلك الاسهم.

#### كشف المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

طويلة الاجل .....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	تكلفة الشراء دينار
١	الكفالات المصرفية	٥٦.٧١٢.٠٠٠	١	٥٦.٧١٢.٠٠٠
٢	مجتمع الاعمال للتجارة العامة	٧٣١٨.٠٠٠	١	٧٣.١٨٠.٠٠٠
٣	شركة دار الثقة للتأمين	٧٤١١.٦٧٢.٠	١	٧٤١.١٠٦.٧٢٠
٤	سوق اربيل للاوراق المالية	٥.٠٠٠.٠٠٠	١	٥.٠٠٠.٠٠٠
٥	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٨٥٦٦٥١٦٤.٠	١	١.٨٥٦.٦٥١.٦٤٠
٦	شركة تميم الشمال	١.٠٠٠.٠٠٠	١	١.٠٠٠.٠٠٠
٧	شركة اتحاد المصارف العراقية	١.٠٠٠.٠٠٠	١	١.٠٠٠.٠٠٠
	المجموع	٤,٨٣١,٦٥٠,٣٦٠		٤,٨٣١,٦٥٠,٣٦٠

#### قصيرة الاجل .....

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	تكلفة الشراء دينار	سعر الغلق	القيمة السوقية دينار	ربح وخسارة دينار
١	شركة الشرق الاوسط للعب المعدنية	٢٦٨١٨.٠٠٠	١	٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠			
	المجموع	٢٦٨١٨.٠٠٠		٢٦,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠			



خامسا : الدعاوى القانونية للمصرف :

يلعب الجانب القانوني في العمل المصرفي دورا هاما وفاعلا في معالجة وتلافي المخالفات القانونية التي يفترض عمل المصرف لما لذلك من مردود ايجابي في اعادة حقوق المصرف مقابل تلافي المخالفات القانونية .

أ:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠١٦ ( ١٠ ) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ كما هو مدرج بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
صكوك	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تمت احوالها الى محكمة الجرح
كمبيالة اسهم	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف غيابيا
كمبيالة	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر الحكم لصالح المصرف والحجز على الاموال المنقولة وغير المنقولة
صكوك	٩,٦٦٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف وفتح اضبارة تنفيذية
خطاب ضمان	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف وفتح اضبارة تنفيذية
خطاب ضمان	٥٣٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار	تم تأجيل المرافعة الى ٢٠١٧/٣/٢٠
صكوك	١,٧٧٤,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف غيابيا
صكوك اعتمادات	٣٠,٤٥٣,٧٨٢ دولار	صدر القرار الاستئنافي لصالح المصرف وتم نقضه تمييزيا وهي الان قيد المرافعة
صكوك بدون رصيد	٧,٦٦٦,٦٨٢ دولار	صدر القرار لصالح المصرف وحكم على المتهم بالسجن

ب:- الدعاوى المقامة على المصرف

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣٠) دعاوى قضائية حسب المبلغ وأهمها المدرجة بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
خطاب ضمان	٢٦,٤١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم رد الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
عقار	٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	ابطلت الدعوى
عقار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
حساب مصرفي	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المدعي وتم اجراء تسوية مع المدعي
ودائع	٧١,٧٥٦,٧٠٧ دينار	صدر القرار لصالح المدعي وتم اجراء تسوية مع المدعي
حساب مصرفي	١١٥,٠٠٠ دولار	تم نقل الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
اعتمادات	٢٣١,٠٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف
خطاب ضمان	١١,٥٠٠ دولار	تم نقل الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
دعوى حادثة	٦٩,٦٢٠ دولار	تم رد الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
ودائع	٣٦٨,٨٨٦ دولار	صدر القرار لصالح المدعي وتم اجراء تسوية مع المدعي

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

قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية حيث تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (1)، علما بان المصرف اعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم باعادة التقييم لهذه الموجودات واستنادا على القيمة العادلة لها.

وقد طبق المصرف ومنذ تاسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس في تسجيل العمليات المحاسبية عند اعداد سياسته الختامية مثل معالجة الإيرادات 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 اصيحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية 2011 بموجب نظام اوريون . اما فيما يتعلق بالعملة الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف

الدولار مقابل الدينار العراقي 1.182 دينار .

اليورو مقابل الدينار العراقي 1.073 دينار

الجنيه مقابل الدينار العراقي 1.00 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 (8%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال . كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (15%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام 2016 نسبة (58%) 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 العمــــل 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 القطــــع المصرفي العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات .

## أحد عشر: سياسة مكافحة غسل الاموال

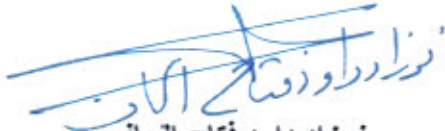
ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ولانحتهم التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبداء عرف عميلك (kyc) واعرف نشاط عميلك (kyb) و للمصرف وحدة مستقلة لمكافحة غسل الاموال ترتبط مباشرة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

## الثاني عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة:-

- ١-ان ادارة المصرف متعاونة مع لجنة البنك المركزي المتواجدة في المصرف لغرض توزيع المبالغ على زبائن المصرف.
- ٢-تم تسديد المبلغ المكشوف في بنك لبنان والخليج وعلى شكل دفعات وان المبلغ الموقوف (١.٠٠١) مليون دولار تم الاتفاق على تسديده من قبل شركة از مروقد تم تسديده بالكامل.
- ٣-تم كسب دعوى على مصرف الرافدين والبالغه(٩.٦٦٧) مليار دينار وتم استلام المبلغ .
- ٤-اقام المصرف عدة دورات والتي اقيمت في بنياة المصرف من قبل شركة المستشار والمدرّب المهني والذي يشرف على اعادة تقييم البنك المركزي .
- ٥- تم استحصال كتاب يؤيد مستحقات شركة السهول وصدى بغداد لدى وزارة الاسكان والاعمار شركة الفاو العامة.
- ٦- بالنسبة لخطابي الضمان المرقم ٩٧٨/١٧٧ و٩٧٨/١٨٧ الجهة الامرة بنك بيروت والجهة المستفيدة امانة بغداد تم رفع دعوى على بنك بيروت كونه كفيل شركة ووتر ماستر مقابل خطاب الضمان المصدر الى امانة بغداد وتم رد الدعوى .
- ٧- تم تخفيض حساب ١٦٥ الى ٤٧ مليار دينار .
- ٨- تم تخفيض حساب ٢٦٥ الى ١ مليار دينار.
- ٩- تم سحب رصيد حسابنا لدى البنك المركزي في السليمانية والبالغ(٤,٢٢٢,٣١٥,١٦٦) مليار دينار الى احد الدائنين في الاقليم وتسوية حسابه.

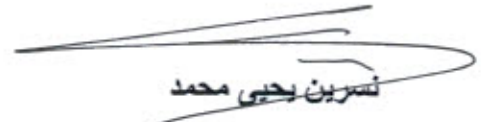
(( الخاتمة ))

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 بأسمى 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



  
نسرين يحيى محمد  
المدير المفوض



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار والسادة الحضور المحترمين  
واستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٠٠٦/٥/١٥ على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً  
لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ١٥٩٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/١٦. واستناداً للمادة ٢٤ من  
قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤

تحية طيبة

يسر لجنة مراجعة الحسابات المشكّلة من السادة :-

- ١- ناجي عزت محمد صالح الجاف رئيس لجنة
- ٢- داود سردار داود الجاف عضو
- ٣- سعد فائق محمد كوكك عضو

ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لننتمي لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالامن والامان  
والرفاهية متمنين ان يكون عام ٢٠١٧ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين.  
يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والايضاحات المقدمة في السجل  
المصرفي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي الثالث عشر  
والاطلاع على تقرير مراقبي الحسابات المصنّف (د. حسيب كاظم جويد) وشركة  
فرقد السلطان .

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

- ١- حرصت اللجنة على التحقق من التزام المصرف بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي فيما يتعلق  
بالعمل المصرفي .
- ٢- فحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية العراقية والتشريعات المرعية ومتفقة تماماً  
مع ما تظهره مما يتضمن من ايضاحات لكافة المؤشرات المالية .
- ٤- الالتزام بعدم تجاوز النسبة المقررة من ارسام في جداول كفاية ارسام وتصنيف المحفظة  
الاستثمارية واحتساب المخصص المطلوب لها وفق احتساب مراقب الحسابات .
- ٥- قامت اللجنة بمراجعة الاعتمادات المستندية والكفالات الخارجية والحوالات الخارجية وخطابات  
الضمان الداخلية والخارجية التي تم تنفيذها خلال هذه السنة .
- ٦- من خلال مراجعة الحسابات لم يخالف المصرف التعليمات والاجراءات التي تنص عليها قانون  
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ والقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

وفق الله الجميع لما فيه الخير والسعادة  
تقبلاً ومن فائق التقدير والاحترام

ناجي عزت محمد صالح الجاف  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



## الهيكل التنظيمي لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار

