

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/٢٠١٧

مراقبي حسابات مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

المحتويات

	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	أولاً:
البيان	البيانات المالية	ثانياً:
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب-١)	❖ قائمة الدخل	
(ب-٢)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(ج)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(د)	❖ قائمة التدفق النقدي	
	<u>البيانات المالية الموحدة</u>	ثالثاً:
رقم الإيضاح	إيضاحات حول البيانات المالية	رابعاً:
(١-٢٥)	التقرير السنوي حول نشاط المصرف	خامساً:

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/٢٠١٧ ، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات 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 بالاضافة 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 الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا 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 اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ 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 المصرف 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 ، ونود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم باعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها .

ثانياً: أسعار الصرف:

تم خلال السنة اعتماد أسعار 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:

١- بلغ رصيد النقد لدى مؤسسات مالية خارجية كما موضح أدناه :

المبلغ	اسم الحساب
(الف دينار)	
٢٩٥,٥٥٩	امانات مصارف خارجية
٦,٤٦٧,٠٧٠	ارصدة جارية
٦,٧٦٢,٦٢٩	

وهو يمثل نسبة ٢,٣ % من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

٢- بلغ رصيد حساب ١٨٥ صكوك مقاصة قيد التحصيل (١٠,٤٥٦) مليون دينار بتاريخ البيانات المالية لم تقدم لنا اوليات وتفاصيل هذا الرصيد لنتمكن من التأكد من استلام مبالغ هذه الصكوك .

٣- لا زال المصرف غير متمكن من تلبية سحبوات عملاء المصرف النقدية من حساباتهم الشخصية وانما يتم التسديد لهم وفق ما تقرره اللجنة المشرفة من قبل البنك المركزي العراقي .

رابعاً: التسهيلات الائتمانية المباشرة:

١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ البيانات المالية (٢١٩,٥٦٣) مليون دينار قبل تنزيل المخصص مقارنة بـ (٢٥٩,٨٤٩) مليون دينار للسنة السابقة باستثناء الديون المتأخرة التسديد البالغ رصيدها (٧٥,٣٩٠) مليون دينار الظاهرة ضمن حساب المدينون .

كما بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ البيانات المالية (٢٢٦,٣٠٤) مليون دينار مقارنة بـ (٢٤٩,٥٢٠) مليون دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .

وقد بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة خلال السنة موضوعة التدقيق ١٧% وهي نسبة قليلة ، في حين بلغت نسبة تأمينات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدرة ٨٣% وهي نسبة جيدة .

مراقبي حسابات مصرف الشمال للتعمير 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	اعتمادات	خطاب	جاري	شركة
	الف دينار	الف دينار	ضمان	مدين	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٦٧%	١٩٨,٧٠٩,٩٢٩	—	٧٢,٠٦٧,٠٩١	١٢٦,٦٤٢,٨٣٨	ش ١
٢٨%	٨٢,٧٢٠,٤٨٠	١٤,٤٨٥,٢١٦	٦٨,٢٣٥,٢٦٤	—	ش ٢

علما بان اغلب هذه التسهيلات مدورة من السنة السابقة.

- ٣- تم منح شركة تعود للسيد رئيس مجلس الإدارة ائتمان (نقدي وتعهدي) بمقدار (١٩٨,٧٠٩) مليون دينار .
- ٤- تم منح شركتين تعود لأحد السادة ذوي الصلة ائتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار (١,٢٩٢) مليون دينار .
- ٥- تم منح احد السادة أعضاء مجلس الإدارة ائتمان جاري مدين (مكشوف) بمقدار (٤٩٧) مليون دينار .
- ٦- لوحظ بان خطابي الضمان المدرجة أدناه لا زالا غير مسددين لغاية تاريخ البيانات المالية.

رقم الخطاب	الجهة الضامنة	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

أقامت أمانة بغداد دعوى قضائية على المصرف لغرض مصادرة مبلغ خطابي الضمان اعلاه وقد تم وضع اشارة الحجز على أملاك وموجودات المصرف (علما بان هذه الملاحظة سبق وان ذكرت في تقرير مراقب الحسابات السابق عن سنة ٢٠١٦ الفقرة رابعا - ٦ ولم تتم تسويتها لغاية تاريخ البيانات المالية).

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+كمبيالة) حيث ان بعضها بمبالغ مالية عالية مما يشكل خطر في استحصال حقوق المصرف .

٨- هنالك ائتمان نقدي يبلغ مجموع ارصده (١٨٢,٨٤٠) مليون دينار غير متحركة من ٢٠١٦/١٢/٣١ ولغاية تاريخ البيانات المالية، نوصي بضرورة تحويل هذه الأرصدة الى حساب ديون متأخرة التسديد وان هذا الرصيد يمثل نسبة ٦٢% من رأس المال والاحتياطيات السليمة بتاريخ البيانات المالية مما يشكل نسبة مخاطر عالية على الوضع المالي للمصرف .

٩- يتم قيد الفوائد على قسم من الائتمانات الوارد ذكرها في الفقرة ٨ أعلاه كإيرادات علما بأن تلك الفوائد غير مستحصلة .

١٠- هناك تجاوز على أرصدة الائتمان الممنوح على شكل حسابات جارية مدينة للأفراد والشركات حيث بلغ مجموعها بتاريخ البيانات المالية (١٤٠,٦٠٥) مليون دينار اغلبها بدون ضمانات .

خامساً : الموجودات المالية :

- ١- حصل انخفاض في رصيد الموجودات المالية (الاستثمارات) حيث بلغ رصيدها بتاريخ البيانات المالية (٣٠,٩٠٨) مليون دينار مقارنة بـ (٣١,٦٤٧) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ وذلك نتيجة بيع أسهم شركة دار الثقة للتأمين .
- ٢- لم نستلم تأييد ملكية أسهم شركة اتحاد المصارف العراقية .
- ٣- لم يتم تقييم الاستثمارات العائدة للمصرف بالقيمة العادلة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ من قبل الإدارة وذلك لكون جميع الشركات المساهم بها المصرف غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وعدم ورود البيانات المالية لتلك الشركات لغرض التقييم.
- ٤- من ضمن رصيد الاستثمارات مبلغ (٢٦,٨١٨) مليون دينار عن قيمة شراء أسهم شركة الشرق الأوسط للتعبئة والتغليف المحدودة ونوضح ما يلي:
 - أ- ان الشركة المذكورة هي شركة محدودة المسؤولية وان الاستثمار في رأسمالها يتعارض مع أحكام المادة ٢٨ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
 - ب- لم نرود بالوثائق الثبوتية التي تثبت تسجيل ملكية أسهم الشركة المعنية بأسم المصرف وبعين الوقت لم نحصل على تأييد ملكية أسهم هذه الشركة وان تلك الأسهم غير محجوزة وغير مرهونة بتاريخ البيانات المالية ولم يتم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة
 - ت- بخصوص أسهم الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بلغ رصيد عدد الاسهم بموجب سجلات المصرف بتاريخ البيانات المالية (١,٨٥٦,٦٥١,٦٤٠) سهم في حين ان كتاب التأييد المستلم من الشركة المذكورة يشير الى ان رصيد عدد اسهم المصرف هو (١,١٨٦,٣٩٧,٣١٩) سهم هذه ، اي بفرق مقداره (٦٧٠,٦٥٤,٣٢١) سهم ناجم عن بيع هذه الأسهم في السنة السابقة وتم قيدها خلال سنة ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧ هو (١) مليون دينار فقط، نوصي بإتباع الضوابط المحددة في منح القروض واستحصالتها.
- ٢- بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد/ مكشوف بتاريخ البيانات المالية (٤٩,٢٢٠) مليون دينار وتمثل أرصدة مدورة من سنوات سابقة وتم تحصيل مبلغ (٩٥) ألف دينار فقط منها خلال السنة ٢٠١٧ .
- ٣- بلغ رصيد حساب مدينو اعتمادات متأخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية (١٥,٠٢٥) 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 والتي تم تسديدها خلال السنتين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ بتاريخ البيانات المالية (٩,٠٤١) مليون دينار وقد تمت إقامة الدعاوى القانونية بحق الأمرين بإصدار تلك الخطابات لاستحصال حقوق المصرف ولا زالت الدعاوى مستمرة في المحاكم.

٥- بلغ رصيد حساب مدينو نشاط غير جاري بتاريخ البيانات المالية (٤٦,٨٤٢) مليون دينار لم نحصل على ما يؤيد صحة هذا الرصيد المبين تفصيله أدناه :

أ- مبلغ (١٨,٧١٥) مليون دينار عن غرامة لصالح الهيئة العامة للضرائب ومصارييف اخرى متعلقة بهذا الموضوع عن ضريبة دخل السنة المالية ٢٠١٠ مع إتعايب ومصارييف متابعة هذه الغرامات علماً بان رصيد هذا المبلغ يجب ان يبويب ضمن حساب المصارييف كونه مصروف نهائي وليس ذمة على جهة أخرى .

ب- مبلغ (٢١,٦١٠) مليون دينار عن قيمة صكوك صادرة من المصرف مسحوبة على البنك المركزي لفرعيه في اقليم كردستان (اربيل ، السليمانية) لم نطلع على اوليات عملية التسديد ولأي جهة دفعت هذه الصكوك .

ج- مبلغ (٦,٥١٧) مليون دينار عن قيمة بيع أسهم شركة أسياسيل للاتصالات ومصرف الشرق الأوسط محجوز لدى دائرة التنفيذ بسبب دعوى قضائية.

٦- لوحظ وجود فوائد مستحقة القبض بمقدار (٨,٨٩٨) مليون دينار (أوضحت إدارة المصرف بان الرصيد المذكور هو عبارة عن إعفاء فوائد للزبائن الممنوحين تسهيلات مصرفية ، وحسب الموافقات الأصولية والتي كان يجب ان يتم قيد تلك المبالغ على حساب الديون المشطوبة وليتم معالجتها لاحقاً) ، نوصي بأجراء المعالجة المحاسبية الصحيحة لمثل هذا الرصيد وذلك لتأثيره على نتيجة نشاط المصرف .

سابعاً : موجودات المصرف :

بخصوص الموجودات المملوكة من قبل المصرف نوضح ما يلي :

١- تم وضع إشارة الحجز على جميع الموجودات المنقولة وغير المنقولة والمملوكة من قبل المصرف وبما يعادل الدين الذي امتنع المصرف عن تسديده ويمثل خطابي ضمان خارجيين صادرة لمصلحة جهه حكومية وهي (أمانة بغداد) بلغت قيمة الخطاب الأول (٢٩٨,٦٤٧) يورو و الثاني بلغت قيمته (٥٣٥) مليون 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 بأننا لم نحصل على تأييد ملكية العقارات الخاصة بفروع المصرف المدرجة ادناه :

فرع تكريت/ فرع بابل / فرع كربلاء / فرع النجف والعقاريين (٢٠/١٥٤٩/٢٢٨ سليمانيه و ٧٦٦/٨٦ سليمانيه).

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

- ٣- ان جميع العقارات العائدة ملكيتها للمصرف محجوزة لجهات مختلفة بموجب قرارات تنفيذية قضائية متعددة بلغ عددها ثمانية عشر قرار تنفيذي.
- ٤- بلغ رصيد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ البيانات المالية (١٨,٧٤٥) مليون دينار وبهذا الخصوص نود ان نبين ما يلي :-
- أ- العقار ٤٨٢ / توراة بغداد لازال مسجل بأسم المالك الأصلي المستملك منه بالرغم من صدور موافقة البنك المركزي على التملك بكتابه ١٥٧٥٣ في ٢٢/١٠/٢٠١٤.
- ب- معمل شركة الشرق الأوسط : تاريخ الاستملاك ٢٦/٨/٢٠١٣ من المفروض التخلص منه بعد مرور عامين من تاريخ الاستملاك حسب المادة ٣٣ / فقرة ٢ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ او استحصال موافقة البنك المركزي على التمديد .
- ج- العقار المرقم ٣٢٣/١١٤١ بتاوين / بغداد تاريخ الاستملاك ١٨/١٢/٢٠١٤ نفس ما ورد في الملاحظة (ب) أعلاه .

ثامناً : تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية :

- ١- تتضمن أرصدة الحسابات الجارية الدائنة (شركات وأفراد) أرصدة مدينة مكشوفة بلغت بتاريخ البيانات المالية مبلغاً وقدره (٥,٩١٠) مليون دينار لم نطلع على الموافقات الأصولية الخاصة بكشف هذه الحسابات.
- ٢- ضمن حساب تأمينات خطابات الضمان مبلغاً قدره (١,٠٣٥) مليون دينار ، بهذا الخصوص نود ان نبين بضرورة تسوية هذا المبلغ كونه يمثل تأمينات خطابات ضمان ملغاة .

تاسعاً : الدائنون :

ضريبة الاستقطاع المباشر:

لم يتم اكمال التحاسب الضريبي مع دائرة ضريبة الاستقطاع المباشر للفترة من ٢٠١٤ ولغاية تاريخ تقريرنا هذا ، حيث تم دفع تأمينات قدرها (١,٢٠٠) مليون دينار بتاريخ ١٩/٢/٢٠١٣ ولم تتم متابعة الموضوع ولغاية تاريخ تقريرنا هذا كما لم يتم احتساب مخصص لمواجهة الضرائب المستحقة عن السنوات المذكورة.

عاشراً : التخصيصات :

- ١- احتسبت إدارة المصرف مخصص لمخاطر الائتمان بتاريخ البيانات المالية مبلغاً قدره (٤٥,٨٣٧) مليون دينار و برأينا ان هذا المبلغ غير كافي وباحتساب المخصص استنادا الى تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي بلغ رصيده (١٤٩,١٥٠) مليون دينار وكما مبين ادناه :

المبلغ	اسم الحساب
٤,٥٢٦	مخصص الائتمان التعهدي
١٤٤,٦٢٤	مخصص الائتمان النقدي
١٤٩,١٥٠	المجموع

- ٢- تم احتساب مبلغ (٢٠٣) مليون دينار كمخصص للقوة القاهرة لتلافي خسائر فروع المناطق الساخنة.
٣- لم يتم احتساب مخصص لمواجهة احتمال خسارة بعض الدعاوى القانونية بالرغم من ضخامة مبالغ بعض الدعاوى والتي سيرد ذكرها ضمن فقرة الدعاوى القضائية.

احد عشر : الدعاوى القضائية خلال السنة الحالية :

أولاً: بموجب الكشف المقدم لنا من قبل القسم القانوني في المصرف:

- ١- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير
بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٤٠) دعوى فقط اربعون دعوى وقد بلغ مجموع اقيام الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٧,٤٢١) مليون دينار اهمها:
- دعوى بمبلغ (١,١٤٩) مليون دينار وقد صدر قرار قضائي لصالح المصرف.
- دعوى بمبلغ (١,٥٥٠) مليون دينار صدر القرار لصالح المصرف وقد سدد المدعي عليه مبلغ الدعوى الى المصرف .

٢- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف دعوى واحدة مبلغها (٥٠) مليون دينار.
ثانياً : لم نطلع على مصير الدعاوى المقامة في السنوات السابقة والمشار اليها ضمن تقريرنا المرقم ٣٩٠ في ٢٠١٧/١١/١ عن حسابات السنة المالية ٢٠١٦ لعدم تزويدنا بالموقف الخاص بتلك الدعاوى من قبل ادارة المصرف وهي :

- الدعوى ٢٠١٢/س/١٥٥ بمبلغ (١٥) مليون دولار نقلت الى محكمة الكرخ وأصبحت بالرقم ١٧٨/ش/٢٠١٤ صدر القرار لصالح المدعي وتم تنفيذ القرار إلا انه تم إيقاف الإجراءات التنفيذية لتعلق موضوع الدعوى بالدعوى المرقمة ١٧٦/ش/٢٠١٤ .
- الدعوى ٢٠١٢/س/١٥٧ بمبلغ (٣٧) مليار دينار صدر القرار لصالح المصرف وتم رد الدعوى .
- الدعوى ٢٠١٤/ب/٣٣٣٥ بمبلغ (١٠٩) مليار دينار تم رد الدعوى لصالح المصرف في حينه والدعوى في مرحلة التميز .
- الدعوى ٢٠١٢/ش/٣٠١ بمبلغ (٤٠) مليون دولار لا زالت قيد المرافعة في حينه وأصبحت بالرقم ١٧٦/ش/٢٠١٤ .

أثنى عشر : قائمة الدخل:

- استناد الى بيان (ب_١) قائمة الدخل غير الموحدة تكبد المصرف خسارة خلال السنة الحالية (١٢,٥٧٤) مليون دينار في حين كانت نتيجة نشاط السنة السابقة خسارة مقدارها (٢٢,٧٠٣) مليون دينار اي بانخفاض مقداره (١٠,١٢٩) مليون دينار .

ثلاثة عشر : البيانات المالية الموحدة:

- تشمل القوائم المالية للمصرف والمعدة كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٧ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف والخاصة بأدارة وفروع المصرف العاملة في العراق فقط ، كما تم اعداد بيانهين إضافيين وهما بيان المركز المالي وبيان الدخل فقط بصيغة موحده مع شركة نسيم الشمال للوساطة المالية والمملوكة بالكامل من قبل المصرف وتم أرفاقهما ضمن الإيضاحات الملحقة بالبيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق .

أربعة 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، والتي بلغت نسبتها (٦٩%) وهي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً والبالغة (١٢%) .

خمس عشر : غسل الأموال :

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 "غسل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" ، كما وان إدارة المصرف قد وضعت الإجراءات والسياسات الكافية لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفقاً لقانون "غسل الأموال" رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

سنة عشر : نافذة مزاد العملة :

١- كشف المستفيد الأخير: لوحظ بان المبالغ المحولة كحوالات تودع في حساب المستفيد الأخير (الجهة المجهزة) لدى البنك المرسل .
٢- لوحظ عدم مطابقة أرصدة المبالغ المشتراة من نافذة مزاد العملة مع ما مثبت في البيانات المالية المقدمة من بعض الشركات المشتركة في نافذة مزاد العملة من خلال المصرف مما يستوجب اتخاذ إجراءات العناية الواجبة وتحليل البيانات المالية للشركات المشتركة في نافذة مزاد العملة من قبل قسم المخاطر ومراقب الامتثال .

سبعة عشر : مراقب الامتثال:

من خلال دراسة تقارير مراقب الامتثال لوحظ بأنها معدة وفقاً للنموذج المعد من قبل البنك المركزي العراقي .

ثمانية عشر : الأحداث اللاحقة:

لم تزودنا إدارة المصرف بأي أحداث لاحقة تؤثر على الوضع المالي للمصرف للفترة من ٢٠١٧/١٢/٣١ ولغاية تاريخ أعداد هذا التقرير .

تسعة عشر : ملاحظات عامة :

ان معظم الملاحظات الواردة في تقريرنا أعلاه مستمرة من السنة السابقة ، حيث لم تتم تصفية اغلب ملاحظتنا الواردة في تقريرنا السابق المرقم ٣٩٠ في ٢٠١٧/١١/١ عن نشاط السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

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

- ١- أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمن 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 والوضع المالي للمصرف فبرأينا ان البيانات المالية لمصرف الشمال للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة 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/ ٢٠١٧ ونتائج نشاط المصرف وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



د. هسيب كاظم جويد

من شركة عادل الحصون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)



فرقد حسن أحمد سلمان

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 بيان أ

2016	2017	رقم الإيضاح	البيانات
			الموجودات:
117,361,988	70,590,566	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
214,755,416	173,725,762	3	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بعد تنزيل المخصص
31,649,650	30,908,544	2	موجودات مالية مكتتاة بالقيمة العادلة
180,146,566	132,814,469	4	المدنيون
2,617,869	1,759,917	6	ممتلكات مبنائي ومعدات قيد الانشاء والأنجاز
57,189,112	52,750,158	5	ممتلكات، مبنائي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
603,720,601	462,549,416		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:
171,504,624	83,683,240	8	إيداعات الزبائن
91,385,812	77,657,528	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
32,741,574	5,335,776	10	الدائنون ومطلوبات أخرى
2,396,581	2,756,562	11	القروض المستلمة
298,028,591	169,433,106		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
300,000,000	300,000,000	ج	رأس المال (300 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2017)
11,343,694	11,343,694	ج	إحتياطي قانوني
20,201	20,201	ج	إحتياطيات أخرى
22,564,139	23,282,810	ج	الفائض المتراكم
(28,236,024)	(41,530,395)	ج	العجز المتراكم
305,692,010	293,116,310		مجموع حقوق الملكية
603,720,601	462,549,416		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (تعهدات خارج المركز المالي) بالصافي
249,519,890	226,304,369	7	

نوراد داود قتاح نجاف
رئيس مجلس الإدارة

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
نبراس محمد احمد
محاسب اقدم
زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ
المدير المفوض

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الحصون وشركاؤة
(تضامنية)

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكويت
من شركة فرقد السلطان وشركاؤة
(تضامنية)

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بيان (ب-1)

الف دينار 2016	الف دينار 2017	رقم الإيضاح	البيان
			الأيرادات من العمليات الجارية:
12,782,828	3,387,319	14	إيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)
9,007,344	3,668,413	15	إيرادات وصولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعدي)
753,999	6,680	16	إيرادات موجودات مالية مقننة طويلة الأجل و متوفرة للبيع
2,663,449	4,686,389	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
8,762,004	231,005	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
<u>33,969,625</u>	<u>11,979,806</u>		إجمالي الأيرادات من العمليات الجارية
			مصرفات العمليات المصرفية:
(21,147,147)	(6,469,414)	20	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
(50,904)	(744,226)	21	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
(21,198,051)	(7,213,640)		مجموع العمليات المصرفية
			المصاريف التشغيلية والإدارية:
(4,199,231)	(4,219,134)	22	الرواتب والأجور
(4,214,098)	(5,247,643)	23	المصاريف التشغيلية والإدارية
(5,999,997)	(4,761,877)	24 & 5	الاندثارات
(14,413,326)	(14,228,654)		مجموع المصاريف الإدارية والاندثارات
(35,611,377)	(21,442,294)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(1,641,752)	(9,462,488)		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
624,327	70,920	19	تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(21,686,318)	(3,182,809)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(22,703,743)	(12,574,377)		صافي الدخل قبل الضريبة
-	-	12	تنزل ضريبة الدخل
(22,703,743)	(12,574,377)		صافي دخل السنة (خسارة)
(0.076)	(0.042)	13	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار)

قائمة توزيع الأرباح والخسائر بعد الضريبة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

الف دينار 2016	الف دينار 2017	رقم الإيضاح	البيان
(22,703,743)	(12,574,377)	ب 1	الدخل موزع كالاتي (الخسارة) بموجب كشف:
-	-		إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات 5%
(22,703,743)	(12,574,377)	ج	(المتراكم العجز)
(22,703,743)	(12,574,377)	المجموع	المجموع

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بيان (ب-2)

ألف دينار 2016	ألف دينار 2017	رقم الإيضاح	البيان
(22,703,743)	(12,574,377)	ب 1	صافي خسارة السنة
-	.	.	صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
-	.	.	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
(22,703,743)	(12,574,377)		مجموع الدخل الشامل للسنة

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.ح
قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بيان ح

رقم الإيضاح	احتياطي عام	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً	الفاصل المتراكم	العجز المتراكم	رأس المال	المجموع	الأرصدة بالألف اللاتيني
ب 1	20,201	2,913,594	11,343,694	2,679,650	17,690,891	(5,532,273)	300,000,000	329,115,756	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016 خسائر سنة 2016 تسويات في الاحتياطيات أسهم مجانية لاستثمارات
		(2,913,594)	-	(2,679,650)	2,913,594	(7)	(22,703,743)	(22,703,743)	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2016
					1,959,654	(7)	(719,996)	(719,996)	
					22,564,139	(28,236,024)	300,000,000	305,692,010	
ب 1	20,201	-	11,343,694	-	22,564,139	(28,236,024)	300,000,000	305,692,010	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017 خسائر سنة 2017 تسويات في الاحتياطيات مصرفات سنوات سابقة
					719,995	(719,995)	(12,574,377)	(12,574,377)	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017
					(1,324)		(1,324)	(1,324)	
	20,201	-	11,343,694	-	23,282,810	(41,530,395)	300,000,000	293,116,310	

تعتبر الإيضاحات الشرفية من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية، اقرأ معها

ألف دينار 2016	ألف دينار 2017	رقم الإيضاح	البيــــــــــــــــان
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
(22,703,743)	(12,574,377)	ب 1	صافي خسائر السنة قبل الضريبة
5,999,997	4,761,877	5 & 24	يضاف إندثارات الفترة
(3,399,248)	.	2	ينزل الانخفاض في احتياطي القيمة العادلة لاوراق مالية متوفرة للبيع
(332,194)	744,226	4 & 21	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في مخصص التسهيلات الأتتمانية المباشرة
(171,668)	.	4	ينزل الانخفاض في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
	(1,324)	-	تنزل مصاريف سنوات سابقة
533	94,509	25	تضاف خسائر شطب موجودات ثابتة
(20,606,323)	(6,975,089)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
87,630,117	40,285,428	3	يضاف الانخفاض في التسهيلات الأتتمانية المباشرة
(45,797,855)	47,332,097	4	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في رصيد المدينون
(132,619,845)	(87,821,384)	8	ينزل الانخفاض في إيداعات الزبائن
(56,755,102)	(13,728,284)	9	ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
15,128,641	(27,405,798)	10	يرد الانخفاض وتضاف الزيادة في الدائون
(132,414,044)	(41,337,941)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(153,020,367)	(48,313,030)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:			
(719,996)	.		تنزل أرباح رسلة أسهم شركات
35,094,117	741,107	2	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات
	(295,813)	6	يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(110,618)	(300,826)	5	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
9,356,384	1,397,141	5	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
43,619,888	1,541,609		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
.	.		ترد توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
.	.		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(109,400,479)	(46,771,422)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
226,762,467	117,361,988	1	النقد في 1 كانون الثاني
117,361,988	70,590,566	1	النقد في 31 كانون الأول

أدناه القوائم المالية الموحدة لمصرف الشمال (الشركة القابضة) مع القوائم المالية للشركات التابعة وهي شركة نسيم الشمال للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة المملوكة بالكامل لمصرف الشمال

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2017

المركز المالي الموحد 2017 ألف دينار	التسويات		شركة نسيم الشمال 2017 ألف دينار	مصرف الشمال 2017 ألف دينار	رقم الإيضاح	البيــــــــــــــــــــان
	مدین	دائن				
الموجودات:						
70,614,250	875,194		898,878	70,590,566	1	تفدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
173,725,762				173,725,762	3	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بعد تنزيل المخصص
29,998,198	1,000,000		89,654	30,908,544	2	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
132,836,469			22,000	132,814,469	4	المدنون
1,759,917				1,759,917	6	ممتلكات مبان ومعدات قيد الانشاء والأجزاء
52,750,158			0	52,750,158	5	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة النظرية)
461,684,754			1,010,532	462,549,416		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:						
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:						
82,808,046		875,194		83,683,240	8	إيداعات الزبائن
77,657,528				77,657,528	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
5,348,468			12,692	5,335,776	10	الدائرون ومطلوبات أخرى
2,756,562				2,756,562	11	القروض المستلمة
168,570,604			12,692	169,433,106		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:						
300,000,000		1,000,000	1,000,000	300,000,000	ج	رأس المال (300 مليار دينار مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2017)
11,360,798			17,104	11,343,694	ج	إحتياطي قانوني
33,375			13,174	20,201	ج	إحتياطيات أخرى
23,424,954			142,144	23,282,810	ج	العائض المتركم
(41,704,977)			(174,582)	(41,530,395)	ج	العجز المتركم
293,114,150			997,840	293,116,310		مجموع حقوق الملكية
461,684,754	1,875,194	1,875,194	1,010,532	462,549,416		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
249,519,890			-	249,519,890	7	تسهيلات انتمائية غير مباشرة (تمديدات خارج المركز المالي) بالشصافي

مصرف الشمال
نوازاد داوود فتح الجالب
رئيس مجلس الإدارة

زهير عبدالعزيز جاسم الحافظ
المدير المفوض

عن مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
نبراس محمد احمد
محاسب اقدم

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الحصون وشركاؤة
(تضامنية)

فرقد حسن
زميل جمعية المحاسبين المتخصصين انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤة كوتوكين ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

خضوعاً لتقريرنا المرقم 436 والمؤرخ في 2018/10/7

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ

كشف الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

الأرباح والخسائر الموحد	شركة نسيم الشمال	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	رقم الإيضاح	البيان
2017 ألف دينار	2017 ألف دينار	2017 ألف دينار		
				الإيرادات من العمليات الجارية:
3,387,319	.	3,387,319	14	إيرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الألتانم التقدي)
3,668,413		3,668,413	15	إيرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية عبر المباشرة (الألتانم التقدي)
6,680		6,680	16	إيرادات موجودات مالية مقدّاة طويلة الأجل و متوفرة للبيع
4,686,389		4,686,389	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
231,005		231,005	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
11,979,806	-	11,979,806		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
				مصروفات العمليات المصرفية:
(6,469,414)		(6,469,414)	20	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
(784,300)	(40,074)	(744,226)	21	مصاريف محاسن العمليات المصرفية
(7,253,713)	(40,074)	(7,213,640)		مجموع العمليات المصرفية
				المصاريف التشغيلية والإدارية:
(4,221,309)	(2,175)	(4,219,134)	22	الرواتب والأجور
(5,249,913)	(2,270)	(5,247,643)	23	المصاريف التشغيلية والإدارية
(4,763,087)	(1,210)	(4,761,877)	24 & 5	الزسرات
(14,234,309)	(5,655)	(14,228,654)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثرات
(21,488,022)	(45,729)	(21,442,294)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(9,508,216)	(45,729)	(9,462,488)		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتبائية)
70,920	0	70,920	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(3,187,588)	(4,779)	(3,182,809)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(12,624,884)	(50,508)	(12,574,377)		صافي الدخل قبل الضريبة
.		.	12	تنزل ضريبة الدخل
(12,624,884)	(50,508)	(12,574,377)		صافي دخل السنة (خسارة)
(0.042)		(0.042)	13	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة
.	.	.		احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5%
(12,624,884)	(50,508)	(12,574,377)		خسارة السنة الحالية (محوّلة إلى العجز المتراكم)
(12,624,884)	(50,508)	(12,574,377)		المجموع الكلي

عند التوحيد، تم حذف كل من الأستثمارات من حسابات مصرف الشمال والحسابات الجارية الدائنة العائدة للشركة القابضة والتابعة، وبالمقابل تم حذف النقود ورأس مال شركة نسيم الشمال لكونها علاقات مالية تبادلية بين الشركة القابضة والتابعة والمؤشرة بحقل إيضاح التسويات (أ & ب)

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 وبرأس مال (2.5) مليار دينار عراقي مدفوع منه (1.25). ثم تلتها زيادات متعاقبة واصبح 25 مليار في سنة 2006 ومن ثم 100 مليار في سنة 2007، حتى وصل الى رأسماله الحالي 300 مليار منذ سنة 2014، والتي تم ايضاحها بجدول مفصل مرفق مع تقرير مجلس الإدارة.

يقوم 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 الدينانير، 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 2017 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 أمهما.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية

استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية لسنة 2017 والتي سبق وتم تطبيقها للمرة الأولى منذ سنة 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم اعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد وكلا منها حسب تعليمات الجهة القطاعية في حينها.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الاقصاح 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 الأعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت 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 واصحه و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

تعليمات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

في اطار الاستعداد لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS للمصارف العاملة بالعراق، فقد اصدر البنك المركزي العراقي مسودة تعليمات ارشادية وبموجب كتابه 207\319 في 24 أيار 2018 والتي تنظم تطبيق المعيار، وبدوره قام بدراسة ملاحظات ومقترحات المصارف لغرض الخروج بصيغة نهائية، وكانت النتائج حول تطبيق المعيار من تاريخ 1 كانون الثاني 2019، حينها يصبح المعيار ملزما للتطبيق.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات 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.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات الفعلية 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 المذكورة 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.

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

- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين 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 الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار 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 تدب في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

جَمْعِيَّةُ رَيْدِ الْعُرَاقِ
مَجْلِسُ مَهْمَتِهِ مُرَاقَبَةُ وَتَدْقِيقُ الْحِسَابَاتِ
الْمُتَأَمِّنَةُ السَّنَةَ
رَضَاؤُكَ عَلَى مَعْرَفَةِ خَيْرِ وَتَوْضِيحِ مَقْصِدِ الْمَسْأَلَةِ وَذَلِكَ مُرَادُكَ
لِيَهْتَمَّ بِمُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ لِعَامِ ٢٠١٨ م. بِمُتَوَلِّيهِ
عَنْ مَحْتَرَمَيْكَ هَذِهِ لِتَبَيُّنَاتِكَ وَالْحَالِيَةَ
لِلْمُرَاقَبَةِ نَائِبُكَ شَاكِرٌ
رقم الوصل ٦٧٨٩ تاريخه ١٠/١٢
الموافق

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 2017 كالتالي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
رأس المال	300.000	ويمثل 300 مليار سهم
الاحتياطي القانوني	11.344	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
احتياطي عم	20	أرباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	23.282	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(41.530)	منها (12.574) خسارة متحققة للسنة الحالية
مجموع حقوق الملكية	293.116	

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

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تاسيس المصرف وتم استخدامه في سنوات سابقة لأغراض زيادة رأس المال في حينها ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المثفي 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 الالزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي (ما سنه 100%) من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات تم أخذ موافقة البنك المركزي على منحة مع الفائض المتراكم منذ سنة 2016.

إحتياطي عام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال سنة 2017. والذي بلغ رصيده (20) مليون دينار.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (23,282) مليون دينار ويمثل أرباح السنوات السابقة غير الموزعة بالإضافة الى دمج إحتياطي التوسعات معه خلال سنة 2016، وإحتياطي أسهم مستلمة مجاناً.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (41,530) مليون دينار ويمثل إجمالي العجز منه خسارة السنة الحالية ويمبلغ (12,574) مليون دينار.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصده 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).
الاستمرارية

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

إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف يصدد 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 مدراء 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 القوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص قوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوير 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 كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق القوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جنوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها ببتزليلها 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 ونطقاً العلوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قبدأ على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية 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

ان أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال 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 الأخر 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 بالعملات 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 الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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 المتأصلة 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

- سيقوم 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- 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 وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

الإخفاض 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 افراديا 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:
- 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 لأدوات 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 الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسييد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

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

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

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 .

إستبعاد 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،

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

- 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 قبض الدفع، 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

يستعد 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 التبديل 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 الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي النزم 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 لبند 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 تسدب الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

نشل 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 للتزليل 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 وفاء لديون مستحقة

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

3. تبني المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

استمر اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية مع عرض مقارنتها للسنة السابقة وبناء على توجيهات الجهة القطاعية المشرفة، وكذلك الحال مع سنة 2016 (سنة التطبيق الأول للمعايير المحاسبية الدولية) في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للسنة 31 كانون الأول 2015 المعلنة والمنشورة فيما سبق، وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وجميعها وفق توجيهات الجهة القطاعية المشرفة.

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. ع
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

الإيضاحات

1. إيضاح حول النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيان
				نقدية في خزائن المصرف:
	2,166,852	14,697,111		الصندوق
	2,717,663	1,391,108		نقد في الصندوق دولار
	3,395	-		سلف مستديمة
	-	223,280		الصراف الآلي
	4,887,910	16,311,498		مجموع
				نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
	66,268,431	30,853,784		البنك المركزي
	32,923,425	3,553,557		الودائع القانونية
	99,191,856	34,407,341		مجموع
				نقدية لدى مؤسسات مالية مقبلة:
	2,304,005	2,653,185		نقدية لدى مصارف حكومية
	(724)	-		نقدية لدى مصارف أهلية - دينار
	2,303,281	2,653,185		مجموع
				نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
	10,651,571	6,467,069		أرصدة جارية
	327,369	295,559		امانات مصارف خارجية
	10,978,940	6,762,629		مجموع
				أوراق نقدية أخرى وما في حكمها:
	-	10,455,913		صكوك مقاصة قيد التحصيل
	-	10,455,913		مجموع
	117,361,988	70,590,566		المجموع الكلي للنقد وما في حكمه

مصرف الشمال لتمويل والاستثمار ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
2. أ. إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

القيمة العادلة ألف دينار 2016-12-31	كلفة الحياسة	عدد الأسهم 2016	القيمة العادلة ألف دينار 2017-12-31	كلفة الحياسة	عدد الأسهم 2017	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة \ المبالغ بالآلاف الديناتير
استثمارات في شركات:						
560,712	1,000	560,712,000	560,712	1,000	560,712,000	الكفالات المصرفية
1,856,652	1,000	1,856,651,640	1,856,652	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				شركة دار الثقة للتأمين *
4,831,650		4,831,650,360	4,090,544		4,090,543,640	
استثمارات طويلة الأجل:						
26,818,000	1,000	26,818,000,000	26,818,000	1,000	26,818,000,000	سركة السرى الاوسط للعبب المعدية
26,818,000		26,818,000,000	26,818,000		26,818,000,000	مجموع استثمارات طويلة الاجل
31,649,650		31,649,650,360	30,908,544		30,908,543,640	المجموع الكلي
-		-	-		-	التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع المجموع بالصافي
31,649,650			30,908,544			

* تم بيع أسهم شركة دار الثقة للتأمين بالكامل لسنة 2017.

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
3. أ إيضاح الائتمان النقدي الممنوح:

2016	2017	البيان
		قروض قصيرة الأجل:
6,605,841	5,550,462	قروض قصيرة قطاع خاص/افراد
13,891,418	12,027,012	قروض قصيرة الأجل
2,421	87	فوائد سارية غير مستلمة
3,027,228	3,027,228	قروض قصيرة قطاع خاص/شركات
356	23	الفوائد السارية قروض
23,527,264	20,604,813	مجموع
		حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):
177,589,077	151,963,628	حسابات جارية مدينة شركات
57,610,049	46,595,223	حسابات جارية مدينة افراد
15,458	38,674	فوائد سارية غير مستلمة / مدين
235,214,584	198,597,525	مجموع
		حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):
733,090	-	مستندات شحن/دولار
733,090	-	مجموع
		ائتمان نقدي آخر:
373,719	360,890	سلف الموظفين
373,719	360,890	مجموع
259,848,657	219,563,229	اجمالي الائتمان النقدي الممنوح
(45,093,241)	(45,837,467)	ينزل: مخصص مخاطر الائتمان
214,755,416	173,725,762	صافي الائتمان النقدي الممنوح

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	البيان
ألف دينار	ألف دينار	رصيد بداية السنة
45,425,434	45,093,241	الأضافات (التنزيلات)
(332,194)	744,226	رصيد نهاية السنة
45,093,241	45,837,467	

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
4. أ إيضاح المدينون
يمثل الأيضاح بالآتي:

2016	2017	البيانات
		موجودات أخرى:
	87	مدينو قطاع خاص شركات
25,634,750	-	مدينو قطاع خاص
73,336,759	46,842,646	مدينو النشاط غير الجاري
1,292,850	1,112,076	تأمينات لدى الغير
4,231,284	8,988,178	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
34,779	-	مصاريف مدفوعة مقدما
284	-	فروقات نقدية
513,993	517,237	نفقات قضائية
434,624	456,251	سلف طويلة الأمد
105,479,322	57,916,474	مجموع موجودات أخرى:
		ديون غير منتجة:
1,592,900	1,591,746	ديون متأخرة التسديد
49,219,583	49,219,679	ديون متأخرة التسديد/مكتشوف
492,374	478,912	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
9,126,248	9,041,248	مدينو حظبات الضمان الملغية
14,693,092	15,025,389	مدينون اعتمادات متأخرة التسديد
35,414	33,389	فروض متأخرة / شركة الكفالات
75,159,611	75,390,362	مجموع ديون غير منتجة
180,638,933	133,306,836	مجموع المدينون
(492,367)	(492,367)	ينزل: مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
180,146,566	132,814,469	صافي المدينون

4. ب التغير في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

فيما يلي الحركة على مخصص فوائد متوقفين عن الدفع:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	رصيد بداية السنة
664,035	492,367	الأضاقات (التزيلات)
(171,668)	-	رصيد نهاية السنة
492,367	492,367	

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

صصرف الشمال للتمويل والاستثمار في م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

5. إيضاح بالامتلاكات مبنية ومعدات ومصاريف إنشائها ومتركم المخصص إزاء كل منها:

المجموع	البنية	تجهيزات	أثاث وأجهزة	وسائل نقل	أوت ومعدات	مبنى مستلكة	مبنى	أرضي	رقم	الإيضاح
	وإبرمجيات	مبني	مكتب	وإتفاكل	الوت ومعدات	نتيجة شوية	وإنشآت *		الإيضاح	
70,515,344	10,208,481	10,557,588	7,612,097	763,697	491,056	19,760,473	16,340,214	4,781,738		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
300,826			150,000	50,826	100,000			1,153,766		الإيضاحات خلال السنة
1,153,766			-							المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(1,397,141)			(216,023)			(1,015,930)				التحويل، الإستيعقات والقطوعات
70,572,795	10,208,481	10,557,588	7,546,075	814,523	425,868	18,744,543	16,340,214	5,935,504		الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
13,123,342	2,100,749	2,180,791	5,842,995	647,504	441,806	-	1,909,497	-		مخصص الأضرار كما في 1 كانون الثاني 2017
4,761,877	1,621,546	1,675,359	1,045,581	102,178	22,608	-	294,605	-		نسبة الأضرار
(265,473)			(166,747)		(98,726)					تضائف إنذارات السنة الحالية
17,619,746	3,722,295	3,856,151	6,721,828	749,682	365,688	-	2,204,102			تسويات مخصص الأضرار
(202,890)			(202,890)							رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2017
52,750,158	6,486,186	6,701,437	621,356	64,841	60,179	18,744,543	14,136,112	5,935,504		بئز ملخص بنى قيمة مستلكات (مخصص قوة فائز)
77,577,132	10,208,481	10,559,888	7,916,495	931,359	717,824	23,117,553	17,435,593	6,689,940		القيمة الظاهرية كما في 31 كانون الأول 2017
110,618			110,618							الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016
(7,172,407)		(2,300)	(415,016)	(167,662)	(226,768)	(3,357,080)	(1,095,379)	(1,908,202)		المحول من مشروع تحت التنفيذ خلال السنة
70,515,344	10,208,481	10,557,588	7,612,097	763,697	491,056	19,760,473	16,340,214	4,781,738		التحويل، الإستيعقات والقطوعات
7,881,684			4,905,304	672,400	593,529	-	1,710,452	-		الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
5,999,997	2,100,749	2,180,791	1,201,934	142,766	61,829	-	311,928			مخصص الأضرار كما في 1 كانون الثاني 2016
(758,339)			(264,243)	(167,662)	(213,551)	-	(112,882)			نسبة الأضرار
8,841,802			5,842,995	647,504	441,806	-	1,909,497			تضائف إنذارات السنة الحالية
(202,890)			(202,890)							تسويات مخصص الأضرار
57,189,112	8,107,732	8,376,796	1,566,212	116,193	49,250	19,760,473	14,430,718	4,781,738		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2016

• تم فصل كل من مبنائي وإنشآت عن مبنائي مستهلكة نتيجة شوية دون ولم العوض بئز رجعي لسنة 2016 ودون أي تغيير في إجمالي المبلغ للسنة المنتهية

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

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

الأرصدة بالالف الديناتير	أثاث وأجهزة مكاتب	دفعات مقدمة	مصاريف تأسيس فروع	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017	-	1,464,103	1,153,766	2,617,869
الإضافات خلال السنة		295,813		295,813
التحويلات والشطوبات			(1,153,766)	(1,153,766)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017	-	1,759,917	-	1,759,917
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016	110,618	2,101,864	2,699,982	4,912,465
الإضافات خلال السنة				-
التحويلات والشطوبات	(110,618)	(637,761)	(1,546,216)	(2,294,596)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2016	-	1,464,103	1,153,766	2,617,869

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

البيان	الف دينار 2017	الف دينار 2016
التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD كمنف رقم (9)	265,694,683 (46,617,574)	292,768,427 (50,894,553)
التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD كمنف رقم (9)	4,509,018 (890,731)	6,769,469 (1,068,031)
التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD كمنف رقم (9)	21,984,996 (18,376,023)	21,892,800 (19,948,222)
المجموع الكلي للالتزامات التعهدية (بعد تنزيل التأمينات)	3,608,973 226,304,369	1,944,578 249,519,890

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.ح
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

8. إيضاح حول ايداعات الزبائن و الودائع الثابتة:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

2016	الف دينار	2017	الف دينار	البيــــــــــــان
حسابات جارية:				
195,887		157,799		حسابات جارية القطاع الحكومي
7,754		10,889		حسابات جارية القطاع المالي
63,236		49,423		حسابات جارية القطاع المختلط
53,332,658		18,741,690		حسابات جارية القطاع الخاص شركات
22,146,220		9,103,560		حسابات جارية القطاع الخاص افراد
75,745,755		28,063,362		مجموع
حسابات توفير:				
70,294,933		42,833,985		حسابات التوفير
70,294,933		42,833,985		مجموع
ودائع ثابتة:				
-		-		ودائع ثابتة بانذار ق.مالي
233,766		31,800		ودائع ثابتة قطاع تعاوني
-		3,546,000		ودائع ثابتة بانذار مختلط
11,846,715		2,234,780		ودائع ثابتة/ شركات جمعيات
12,358,322		6,620,126		ودائع ثابتة - خاص / افراد
1,025,133		353,187		ودائع ثابتة بانذار -عالم خارجي
25,463,936		12,785,893		مجموع
171,504,624		83,683,240		المجموع الكلي

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

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

2016	الف دينار	2017	الف دينار	البيــــــــــــان
تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان:				
19,948,222		18,376,023		تأمينات اعتمادات مستندية
50,894,553		46,617,574		تأمينات خطابات ضمان
1,068,031		890,731		تأمينات خطابات ضمان خارجية
393,074		355,582		تأمينات الفيزا كارت
72,303,880		66,239,910		مجموع
حسابات ذات طبيعة جارية:				
2,352,389		724,810		الصكوك المصدقة
1,149		-		الودائع الوقتية
262,323		205,908		سفاتح مسحوبة على المصرف
11,134		1,500		صكوك مسحوبة على المصرف

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2,423,100	-	حوالات خارجية
304,801	313,473	دائنو قطاع خاص شركات
446,310	435,564	دائنو قطاع خاص افراد
780,507	771,507	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
387,711	-	حوالات تحت النسوية
28,612	24,548	استقطاعات المئتمنين للغير
10,958,073	7,732,181	تأمينات خطابات الضمان الملغية
103,536	186,947	ارصدة وتعويضات العملاء
321,145	321,145	مبالغ محجوزة بطلب جهات
701,142	700,036	مبالغ غير مطالب بها
19,081,932	11,417,618	مجموع
91,385,812	77,657,528	المجموع الكلي

10. حسابات الدائنين (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	الف دينار	2017	الف دينار	البيانات
				مطلوبات أخرى:
5,129,000		5,129,000		ضريبة الدخل المستحقة
12,635,843		121,776		دائنو النشاط غير الجاري
902		-		فوائد مستحقة
90,000		85,000		مصاريف ادارية مستحقة
14,808,000		-		امانات التحويل الخارجي
77,829		-		مبالغ مقبوضة تسديد اقساط
32,741,574		5,335,776		المجموع الكلي

11. إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	الف دينار	2017	الف دينار	البيانات
				قروض مستلمة:
2,396,581		2,756,562		قروض قصيرة (الشركة العراقية)
2,396,581		2,756,562		المجموع الكلي

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

12. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

2016	2017	البيانات
(22,703,743)	(12,574,377)	صافي (الخسارة) بموجب كشف الدخل تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
7,112,011	2,601,825	تعويضات وغرامات
	744,226	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
37,547	-	ديون مشطوبة
1,950	2,500	اعانات للمنتسبين
29,769	286,031	مكافآت لغير العاملين
14,250,481	222,144	خسائر رأسمالية
9,000	155,000	تبرعات للغير
21,440,758	4,011,727	مجموع الإضافات
		تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
61,987	70,920	إيجار الموجودات الثابتة
541	6,680	فوائد حسابات جارية خارجية
3,399,248		الانخفاض في مخصص هبوط استثمارات مالية
332,194		الانخفاض في مخصص الائتمان النقدي الممنوح
136,450		إيرادات رأسمالية
3,930,420	77,600	مجموع التزيلات
(5,193,405)	(8,640,249)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

13. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لكل سنة مالية وكما يلي:

عدد الأيام 2016	عدد الأيام 2017	المبالغ بالدينار 2016	المبالغ بالدينار 2017	البيانات
		(22,703,743,198)	(12,574,376,644)	صافي الخسارة بموجب كشف الدخل
		300,000,000,000	300,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
366	366	300,000,000,000	300,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
366	366			مجموع عدد الأيام لكل سنة
		300,000,000,000	300,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.076)	(0.042)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

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

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

14. إيرادات وفوائد التسهيلات المباشرة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	2017	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
839,675	1,401,960	فوائد قروض ممنوحة
11,898,840	1,985,359	فوائد الحسابات الجارية
44,314	.	فوائد التسليف الشخصي
<u>12,782,828</u>	<u>3,387,319</u>	المجموع

15. إيرادات وعمولات الأنتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	2017	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
352,123	1,417,206	عمولة الاعتمادات
4,650,241	.	فوائد اعتمادات صادرة
3,957,201	2,182,332	عمولة خطابات الضمان
47,780	68,875	عمولة خطابات الضمان الخارجية
<u>9,007,344</u>	<u>3,668,413</u>	المجموع

16. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	2017	البيانات
ألف دينار	ألف دينار	
589,732	.	ايرادات المساهمات الداخلية
541	6,680	فوائد حسابات جارية خارجية
163,726	.	فوائد الاستثمار الليلي
<u>753,999</u>	<u>6,680</u>	المجموع

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. ح
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

17. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيانات
28,563		7,528		عمولة الحوالات الداخلية
1,164,229		3,810,575		عمولة الحوالات الخارجية
2,978		199		عمولة اصدار سفتاج
50		-		عمولة توسط بيع اسهم
847,667		420,464		عمولة تغذية حسابات مصارف
571,216		392,342		عمولة مصرفية اخرى
37,546		47,245		مصروفات الاتصالات المستردة
11,201		8,036		مبيعات مطبوعات مصرفية
<u>2,663,449</u>		<u>4,686,389</u>		المجموع

18. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيانات
6,304,792		-		ايراد بيع وشراء العملات
2,457,212		231,005		ايراد بيع وشراء النقد
<u>8,762,004</u>		<u>231,005</u>		المجموع

19. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيانات
61,987		70,920		ايرادات اجار مباني
425,368		-		ايرادات سنوات سابقة
523		-		ايرادات عرضية
136,450		-		ايرادات رأسمالية
<u>624,327</u>		<u>70,920</u>		المجموع

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

20. مصاريف فوائد العنديات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيــــــــــــان
5,733,492		4,648,408		فوائد حسابات التوفير
1,402,212		1,021,377		فوائد الودائع الثابتة
424,691		121,565		فوائد الحسابات الخارجية
174,313		678,064		العمولات المصرفية المدفوعة
13,412,439		-		فروقت تقييم العملة
<u>21,147,147</u>		<u>6,469,414</u>		المجموع

21. مصاريف مخاطر العنديات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيــــــــــــان
50,904		744,226		مخاطر هبوط الائتمان
<u>50,904</u>		<u>744,226</u>		المجموع

22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيــــــــــــان
2,982,089		2,390,223		اجور
19,056		113,090		اجور اعمال اضافية
2,150		194,800		مكافآت تشجيعية
248,842		269,150		مخصصات مهنية وفنية
366,001		366,221		مخصصات تعويضية
350,996		399,527		مخصصات اخرى
218,071		231,442		حصة الوحدة في الضمان
5,501		4,516		نقل العاملين
6,525		250,166		اجور تدريب ودراسة
<u>4,199,231</u>		<u>4,219,134</u>		المجموع

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. ح
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

23. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	الف دينار	البيان
129,616		180,461		الوقود والزيوت
153,862		56,220		اللوازم والمهمات
1,617		11,338		القرطاسية
69,067		80,191		تجهيزات العاملين
1,739		1,993		المياه
80,190		94,832		الكهرباء
69,239		400,304		صيانة مباني ومنشآت
49,708		26,647		صيانة الآلات ومعدات
7,915		16,885		صيانة وسائل نقل وانتقال
20,109		64,875		صيانة اثاث واجهزة مكاتب
30,168		93,495		خدمات ابحاث واستشارات
652		80,801		دعاية و اعلان
28,176		31,949		سفر وضباغة
4,131		16,781		ضياقة
-		4,770		مصاريف معارض
12,438		69,747		نقل السلع والبضائع
25,405		106,116		السفر والافاد لاغراض النشاط
38,105		131,541		اتصالات عامة
224,091		162,496		استئجار مباني ومنشآت
1,123,020		1,185,464		اشتراقات
29,769		286,031		مكافآت لغير العاملين
1,680,781		1,550,343		خدمات قانونية
210,507		2,300		خدمات مصرفية
45,135		4,500		اجور تدقيق حسابات بنك مركزي
90,000		86,500		اجور تدقيق الحسابات
88,656		501,063		مصرفات خدمية أخرى
4,214,098		5,247,643		المجموع

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش. م. ح
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

24. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيان
311,928		294,605		اندثار مياتي ومنشات
61,829		22,608		اندثار الات ومعدات
142,766		102,178		اندثار وسائل نقل
1,201,934		1,045,581		اندثار اثاث
-		3,296,906		اندثار تحسينات وأنظمة
2,180,791		-		اطفاء نفقات مزجلة
2,100,749		-		اطفاء نفقات مزجلة
5,999,997		4,761,877		المجموع

25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2016	ألف دينار	2017	ألف دينار	البيان
9,000		155,000		تدريعات للغير
7,112,011		2,601,825		تعويضات وغرامات
37,547		-		ديون مشطوبة
52,697		201,339		ضرائب ورسوم متنوعة
1,950		2,500		اعانات المنتسبين
222,632		-		مصروفات سنوات سابقة
14,250,481		222,144		خسائر رأسمالية
21,686,318		3,182,809		المجموع

تقرير مجلس الادارة السنوي الرابع عشر عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الشمال للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي المحبة والسرور ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثالث عشر لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمتضمنة دقة وتفصيل البيانات الخاصة باعمال وانشطة المصرف وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (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 (شركة مساهمة خاصة) عام ٢٠٠٤ براسمال (٢,٥) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٩٧١٢ والمورخة في ٢٠٠٣/١٠/٧ مدفوع منه (١,٢٥) مليار دينار .
- ب- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٤١/٣/٩) في ٢٠٠٤/٣/٩ على منح المصرف اجازة الصيرفة وقد باشر الفرع الرئيسي بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١.

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

مليار دينار

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

حركة تطورات زيادة رأس مال المصرف

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
رأس المال مليار دينار	٢.٥	١٠	٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٢٥	١٧٥	٢١٠	٢٦٥	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠

كشف مقارنة حسابات المصرف خلال خمس سنوات وفق المعايير المحلية

نوع الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
الموجودات المتداولة					
النقد	٧.٥٩١	١١٧٣٦١	٨٢.٨١٢	١٩٨.١٨٢	٨٧١.٢٥
نقد لدى المصرف (دينار & دولار)	١٦٣١١	٤٨٨٨	٢٥٤٧	٣٩٢.٢	١١٨١٨٥
جاري تطبيق لدى البنك مركزي	٤١٣١٠	٦٦٢٦٨	١٨٨٧٣٤	٦٣٤٦٤٧	٥٧٠.٥٧
الودائع القانونية	٣٥٥٤	٣٢٩٢٣	٣٤٢٧٤	١٢٨٨١٨٨	١٢٥٣٥٩
نقد لدى بنوك محلية ودولية	٩٤١٦	١٣٢٨٢	-٢٣١	١٨١٤٥	٥٧٤٢٤
موجودات مالية متوفر للبيع بالقيمة العادلة	٣.٩٠٩	٣١٦٥٠	٦٦٧٤٤	٥٥٨٨٠	٥٣٧.٢
الائتمان النقدي	٢١٩٥٦٣	٢٥٩٨٤٨	٣٤٧٤٧٩	٤٤٣١٦٣	٤٨٩٦٣٧
حسابات جارية مدينة مكشوفة	١٩٨٥٩٧	٢٣٥٢١٤	٢٩٦٩٨٢	٣٨٧٢٤١	٣٩٩٣٥٦
القروض والسلف	٢.٩٦٦	٢٤٢٦٠	٥.٤٩٧	٥٥٥٣٦	٨٩٨٩٥
حوالات داخلية مبتاعة				٣٨٦	٣٨٦
المدينون	١٣٣٣٠٧	١٨.١٤٦	١٣٦٢٧٩	٩٧٣١٩	١.٥٩١١
مجموع الموجودات المتداولة	٤٥٤٣٧٠	٥٨٩٥٠٠	٧٧٥٨٢٦	١٤١٧١٧٤	١٥٢.٢٧٥
موجودات	٦٦٢٩١	٥٧٤٦٠	٦٩٦٩٥	٧٢.٢٦	٧٦١٤٧
مشاريع تحت التنفيذ	١٧٦٠	٢٦١٨	٤٩١٣	٨٦٢٣	١٢٢١١
مجموع الموجودات الثابتة	٦٨٠٥١	٦٠.٧٨	٧٤٦٠٨	٨٠.٦٤٩	٨٨٣٥٨
مجموع الموجودات	٥٢٢٤٢١	٦٤٩٥٧٨	٨٥.٤٣٤	١٤٩٧٨٢٣	١٦.٨٦٣٣
المطلوبات					
مصادر التمويل / قصيرة الاجل					
حسابات الودائع	٩٤٧٤٧	٢٥١٢٥٦	٤٣٩٥٣٦	١.٨٠٣٥٤	١١٨٣٣.٥
حسابات جارية دائنة	٢٨.٦٣	٧٨.٩٨	١.٩٠٤٢	٤٧٧٥٧٩	٤٧١.٥٠
حسابات ودايع توفير ثابتة طبيعة جارية	٦٦٦٨٤	١٧٣١٥٨	٣٢.٤٩٤	٦.٢٧٧٥	٧١٢٣٥٥
التخصيصات	٦٥.٠٠٠	٥.٩١٧	٥٤٨٢١	٥٤٤٧٨	٤٩٦٨٣
الدائنون	٦٩٥٥٧	٤١٦٤٤	٢٦٩٦١	٢٨٤٨٧	٦.١٦٣
مجموع مصادر تمويل - قصيرة الاجل	٢٢٩٣.٤	٣٤٣٨١٧	٥٢١٣١٨	١١٦٣٣١٩	١٢٩٣١٥١
راس مال المدفوع	٣.٠٠٠٠٠	٣.٠٠٠٠٠	٣.٠٠٠٠٠	٣.٠٠٠٠٠	٣.٠٠٠٠٠
الاحتياطات	-٦٨٨٣	٥٧٦١	٢٩١١٦	٣٤٥.٤	٥.٤٨٢
حقوق المساهمين	٢٩٣١١٧	٣.٥٧٦١	٣٢٩١١٦	٣٣٤٥.٤	٣١٥٤٨٢
مجموع المطلوبات	٥٢٢٤٢١	٦٤٩٥٧٨	٨٥.٤٣٤	١٤٩٧٨٢٣	١٦.٨٦٣٣

الايرادات والمصروفات

١٢.٥١	٣٤٥٩٤	٤٨٥٦٦	٩٤٦١٦	١٣.٩٣٥	حساب الایرادات
٢٤٦٢٦	٥٧٩٤٨	٥٤.٩٨	٧.٨٦٩	٨١٨١٨	حساب المصروفات
-١٢٥٧٥	-٢٣٣٥٤	-٥٥٣٢	٢٣٧٤٧	٤٩١١٧	الارباح والخسائر

ملخص نتائج اعمال مصرف الشمال للتمويل والاستثمار خلال السنوات (٢٠١٧-٢٠١٣)
مليون دينار

البيانات					
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	
٥٢٢٤٢١	٦٤٩٥٧٨	٨٥٠٤٣٤	١٤٩٧٨٢٣	١٦٠٨٦٣٣	مجموع الموجودات
٩٤٧٤٧	٢٥١٢٥٤	٤٣٩٥٣٦	١٠٨٠٣٥٤	١١٨٣٣٠٤	ودائع العملاء
٢١٩٥٦٣	٢٥٩٨٤٩	٣٤٧٤٧٩	٤٤٣١٦٣	٤٨٩٦٣٧	القروض والتسهيلات الائتمانية
٢٩٣١١٧	٣٠٥٧٦٣	٣٢٩١١٦	٣٣٤٥٠٤	٣١٥٤٨٣	حقوق الملكية
(١٢٥٧٥)	(٢٣٣٥٤)	(٥٥٣٢)	٢٣٧٤٧	٤٩١١٧	الربح (خسارة) قبل الضريبة
—	—	—	١٨٦١٨	٣٩٨٧٥	الربح بعد الضريبة
—	—	—	١٧٦٨٧	٣٥٣٨١	الارباح غير الموزعة
—	—	—	٠.٠٧	٠.١٦	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
—	—	—	٠.٧	٠.١٣	حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)
٠.٢٠٠	٠.١٢٠	٠.٢٦٠	١.٠٠	٢.٠٣٠	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

*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 (٢٠١٧) 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 تندرج مع احكام قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة (٢٠٠٤) و الخاصة بتطوير العمل المصرفي وذلك وفق القوانين النافذة مساهمة منه في مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد .

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

كما سعى 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 في البلدان المستقرة نجد هناك فروقات فيما يخطط وما يتحقق .
ادناه الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠١٨ .

اولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٧ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٨ مليون دينار
٣١	رواتب واجور	٥,٥٠٠	٣,٩٦٤	٧٢	٤,٠٠٠
٣٢	المستلزمات السلعية	٥٠٠	٤٢٥	٨٥	٥٠٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	٤,٠٠٠	٥,٠٧٧	١٢٧	٥,٠٠٠
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٢٥	٧,٢١٤	٢٩	٧,٥٠٠
٣٧	الائتذارات	٦,٠٠٠	٤,٧٦٢	٧٩	٥,٠٠٠
٣٨	المصروفات التحويلية	٤,٠٠٠	٢,٩٦١	٧٤	٣,٠٠٠
٣٩	المصروفات الاخرى	١,٠٠٠	٢٢٣	٢٢	٢٥٠
	المجموع	٢١,٠٢٥	٢٤,٦٢٦		٢٥,٢٥٠

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٧ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط لعام ٢٠١٨ مليون دينار
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	١٠٠	٧٠	٧٠	٨٠
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٤,٠٠٠	١١,٩٧٣	٣٠	١٢,٠٠٠
٤٦	ايراد الاستثمارات	١٠٠	٧	٠,٠٧	١٥
٤٩	الايرادات الاخرى	٥٠٠			١٠٠
	المجموع	٤٠,٧٠٠	١٢,٠٢٥		١٢,١٩٥

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط العام ٢٠١٧ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط عام ٢٠١٨ مليون دينار
١٤	الائتمان النقدي	١٨٠	٢٢٠	١٢٢	٢٥٠
١٥	الاستثمارات	١٥٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٨	٢٠,٦	٣٠٠,٠٠٠
١٩٢١	خطابات ضمان داخلية	٣٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٦٩٥	٨٩	٣٠٠,٠٠٠
١٩٢٢	خطابات ضمان خارجية	٤,٠٠٠	٤,٥٠٩	١١٣	٤,٥٠٠
١٩٣١	اعتمادات مستندية صادرة	٦,٠٠٠	٢١,٩٨٥	٣٦٦	٥,٠٠٠
١٨٧	المصارف الخارجية	٧,٠٠٠	٦,٤٦٧	٩٢	٤,٠٠٠
	المجموع	٣٣٢,١٨٠	٣٢٩,٧٨٤		٣٤٣,٧٥٠

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٧ مليون دينار	المتحقق لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مليون دينار	نسبة المتحقق/المخطط %	المخطط عام ٢٠١٨ مليون دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٦٠,٠٠٠	٢٨,٠٦٣	٤٧	٢٥٠,٠٠٠
٢٥٢	حسابات ادخار	٦٠,٠٠٠	٤٢,٨٣٤	٧١	٣٠٠,٠٠٠
٢٥٣	حسابات ودائع بالاجل	١٧,٠٠٠	٦٦,٢٠١	٣٨٩	٢٥٠,٠٠٠
	المجموع	١٣٧,٠٠٠	١٣٧,٠٩٨		٨٠٠,٠٠٠

٥. فروع المصرف العاملة

يسعى المصرف الى توسيع مساحته المصرفية من اجل مساهمته في زيادة تمويله المصرفي وسعيه الاستثمارية حيث بلغ عدد فروع المصرف لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ (٨) فروع ، فرع موجود داخل محافظة بغداد وسبعة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى مارست فروع المصرف المبينة ادنا اعمالها في السنوات المؤثرة بعد اتخاذ كافة الضوابط والموافقات المتبعة في ذلك .

الفروع العائدة ملكية ابنتها 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 رمضان م/١٤ ز ٣/د ٣	١٢١٧	٢١١٥	٢٠٠٩/٦/٣
٥	الموصل	المجموعة الثقافية م/٣٠٩ ز ٢٥/د ٣٢	٤١٢	٤٦٥	٢٠٠٩/١٠/١ موقوف بسبب العمليات العسكرية
٦	البصرة	حي الجزائر بتقاطع ابو شعير مقابل المصرف التجاري العراقي	١٧٣٥	٣٠٩٦	٢٠١٠/٤/٢١

اما الفروع المستأجرة ابنيته من قبل المصرف فهي :

اسم الفروع	العنوان	اسم المالك	مدة الايجار	مبلغ الايجار	تاريخ المباشرة
١ دهوك	ساحة خاني فوق مطعم المنقل	سالار عصمت	سنويا	\$٦٠٠٠٠	٢٠٠٨/٥/١
٢ 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 غسل 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 ٢٠١٦		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٧		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة ٢٠١٧		الرصيد نهاية السنة ٢٠١٧		الأنواع الاعتمادات المستقبلية	الحالات الواردة	الحالات الصادرة	المجموع
		دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات	دينار عراقي	عدد المعاملات				
خطبات الضمان الخارجية الصادرة	خاص وحكومي	٦,٧٦٩,٤٦٩,٢٥٨	١٢	—	—	٢,٢٦٠,٤٥١,٥١٨	٥	٤,٥٠٩,٠١٧,٧٤٠	٧				
خطبات الضمان الداخلية الصادرة		٢٩٢,٧٦٨,٤٢٦,٧٢٦	٢٧١	٢,٠٥٩,٧١٤,٢٢١	٢٢	٧٣,٥٠٣,٢٦٦	٤	٢٦٥,٦٩٤,٦٨٣,٣٨٧	١٩١				
انواع الاعتمادات المستقبلية	خاص	٢١,٨٩٢,٨٠٠,٠٨٩	٧	٣٩٦,٨٦٣,٩٨٦,٧٨٨	١٢٦	٣٩٦,٧٧١,٧٩٠,٧٨٨	١٢٦	٢١,٩٨٤,٩٩٦,٠٨٩	٧				
		٠	٠	١,٠٩٩,٥٦٧	١	١,٠٩٩,٥٦٧	١	٠	٠				
		٠	٠	٩٠٩,٩٣٣,٢٤٩,٢٨٨	٦٤٤	٩٠٩,٩٣٣,٢٤٩,٢٨٨	٦٤٤	٠	٠				
		٣٢١,٤٣٠,٦٩٦,٠٧٣	٢٩٠	١,٣٠٨,٨٥٨,٠٤٩,٨٦٤	٧٩٣	١,٣٠٩,٠٤٠,٠٩٤,٣٧٧	٧٨٠	٢٩٢,١٨٨,٦٩٧,٢٦٦	٢٠٥				

ب- العلاقات المصرفية الدولية :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والاجنبية العاملة فسي الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. وقد تم اقامة وقرار تلك العلاقات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، ادناه كشف لارصدة حسابات المصرف لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٨١٣٦٩ في ٢٠١٣/١٢/١٥.

ت	اسم المصرف	الدولة	مايعادله بالدينار العراقي لاقرب مليون
١	اليوباف العربي الدولي	البحرين	٢٩٢١٩
٢	بنك الاتحاد	الاردن	٣٢٩٣٤٣٠
٣	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن	١٤٠٥٠٢٨
٤	بنك الانتر كوننتال	لبنان	٦٢١٣٩٩
٥	بنك بيروت	لبنان	١٧٣٦٠٥٢٥
٦	بنك بيروت والبلاد العربية	لبنان	٦٨٦٦٠٠
٧	بنك لبنان والخليج	لبنان	٩٦٧٨٨٦٦
٨	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية	٦٤٣٢٥٧٠٣٨١
٩	بنك اللبناني الفرنسي	لبنان	٣٠٦٢٣٣
١٠	الائتمان اللبناني	لبنان	١١١٧٨١٧

ثانيا : بيانات تفصيلية وتحليلية

١- عقود الخدمات المبرمة

قام المصرف بابرام العقود مع الشركات المبينة ادناه خلال عام ٢٠١٧ وبما يخدم تحسين اعماله اليومية:-

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	المبلغ دينار عراقي	المبلغ دولار امريكي
١	شركة الحياة	عقدتجهيز خدمة الانترنت شهريا		١.٢٠٠
٢	مؤسسة السويفت	تجهيز المصرف بخط انترنت للسويفت سنويا		١٥,٤١٦
٣	شركة مجموعة المهندسين	اجور تحميل نظام السويفت سنويا		١٧,٥٠٠
٤	شركة اوربون /ssl	استضافة موقع المصرف سنويا		٥,٠٠٠
٥	اكرم كاظم حسن	استئجار كراج السيارات /عقد سنوي		٤٠,٠٠٠
٦	احمد محمود صالح	عقد صيانة التبريد /عقد شهري	٧٠٠,٠٠٠	
٧	مكتب الثقة الهندسي	عقد صيانة مصاعد البناية /عقد شهري	٧٥٠,٠٠٠	
٨	شركة مسارات	ربط فروعنا مع المركز بالانترنت/شهريا		٢٧,٢٥٠
٩	شركة CBS	مراقبة حركة الزبائن		٥٥,٠٠٠
١٠	شركة FCH الاولى للاستشارات	تقديم خدمات مهنية لاقسام المخاطر والامتثال والرقابة وغسل الاموال		٧٢,٠٠٠

٨.٠٠٠		تسديد شهري لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١١
٤٦.٥٠٠		تسديد سنوي لصيانة لنظام اوريون	شركة الشرق الاوسط	١٢
٥.٠٠٠		اشترك سنوي	اتحاد المصارف العربية	١٣
٦٠٠		اجور الخط الرابط بين عمان وبيروت / شهريا	كابيتل بنك	١٤
١٣.٠٠٠ ٩٥.٠٠٠		تقديم خدمات مهنية للموظفين ISO٢٧٠٠١ و ISO٢٠٠٠٠	شركة SMT	١٥
١٦٨,٧٥٩		تجديد تراخيص سيرفرات	شركة الفضاء للانظمة الالكترونية	١٦

٢- الربح الصافي (الخسارة)

بلغت الخسارة التي حققها المصرف خلال سنة هـ _____ هذا التقرير (١٢٥٧٥-) مليار دينار وأن مجموع الخسارة التي حققها المصرف خلال الاعوام (٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧) اصبح (٢٨٩٥٦-) مليار دينار.

٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات المستخدمة والعجز المتراكم لعمل المصرف لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ ما مقداره (٢٨٩٥٦-) مليار دينار موزع على الحسابات في ادناه:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %
٢١٣	احتياطي عام	٢٠	-	٢٠	-
٢١٤١	احتياطي راس المال	١١٣٤٣	%١٦٥	١١٣٤٣	%١٩٩
٢١٤٤	احتياطي التوسعات احتياطي توسعات مستخدم	-	-	-	-
٢١٥٤	احتياطيات الاسهم المستلمة مجانا	-	-	-	-
٢١٧	الفائض المتراكم (العجز)	(١٨٢٤٦)	%٢٦٥-	(٥٦٧٢)	%٩٩-
	المجموع	٦٨٨٣	%١٠٠	٥٦٩١	%١٠٠

٤- ارصدة التخصيصات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥١,٦٦١) مليار دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ كما بلغ مجموع ارصدة التخصيصات (٥٠,٩١٧) مليار دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وهي موزعة كما في أدناه :-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة % من مجموع التخصيصات	المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥٨٣٧	%٨٩	٤٥٠٩٣	%٨٨
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٥١٢٩	%٩	٥١٢٩	%١٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	—	—	—	—
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفون عن الدفع	٤٩٢	%١	٤٩٢	%١
٢٢٥٨	مخصص القوة القاهرة	٢٠٣	%٠,٤	٢٠٣	%٠,٤
	المجموع	٥١٦٦١	%١٠٠	٥٠٩١٧	%١٠٠

٥- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٢٣٩) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	المصروفات	الرقم الدليل
—	٨٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٢٨	٣١	نشر وطبع	٣٣٣٢
٤	١٧	ضيافة	٣٣٣٤
—	٥	مصاريف معارض	٣٣٣٤
—	—	احتفالات	٣٣٣٥
٢٥	١٠٦	السفر والايقاد	٣٣٤٣
—	—	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٥٧	٢٣٩	المجموع	

٦- حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٩٣,١١٧) مليار دينار لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ وكما مدرج في الجدول ادناه:-

المبلغ مليون دينار ٢٠١٦	المبلغ مليون دينار ٢٠١٧	اسم الحساب
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	راس المال
٥٦٩٢	٦٨٨٣-	الاحتياطيات
٣٠٥٦٩٢	٢٩٣١١٧	المجموع

*الانخفاض الحاصل في مجموع حقوق المساهمين في ٢٠١٧/١٢/٣١ ناتج عن خسارة المصرف للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ والبالغة (-٤١,٥٣٠) مليار دينار .

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف

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

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١
١	نوزاد داود فتاح الجاف	رئيس المجلس	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣
٢	ناجي عزت صالح الجاف	نائب رئيس مجلس الإدارة	٨٨٨,٨٧٩,٣٤٨
٣	سعد فايق محمد كوكك	عضو	٢٢,١٢٠,٩٣٦,٢٩١
٤	نسرين يحيى محمد	المدير المفوض عضو	١١,١٤٢,٨٥٧
٥	نديم بطرس فرج الله	عضو	٢٠,٩٥١,٠٥١
٦	سربازبرهان عبدالحميد	عضو	١,١٣٢,٠٧٥
٧	داود سردار داود الجاف	عضو	٣٧١,٧٦٠,١٠٨

ب- أعضاء مجلس الإدارة مصرف الشمال (الاحتياط)

ت	الاسم الثلاثي	العنوان	عدد الاسهم لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١
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 (٩) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٧.

بلغت الرواتب التي تقاضتها السيدة المدير المفوض (٩٦) مليون دينار خلال عام ٢٠١٧.

د- أسماء المساهمين بنسبة لا تقل عن (٥%) من رأس مال المصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

ت	الاسم الثلاثي	الرصيد ٢٠١٧-١٢-٣١ (عدد الاسهم)	النسبة
١	نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٩٧٤,٢٠٣,٠٠٣	١٠%
٢	سعد فائق محمد كوك	٢٢,١٢٠,٩٣٦,٢٩١	٧%
٣	جايوك جلال محمد	٢١,١٣٥,٧٩٢,٧٩٤	٧%
٤	شوان نوزاد داود فتاح الجاف	٢٩,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠%
٥	عمر نوزاد داود فتاح الجاف	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥%
٦	شوان قادر معروف	٢٢,٥٠٠,٥٩٦,٧٠٠	٨%
٧	عمر حسين احمد	١٧,٤٧٥,٧٩٣,٥٣٥	٦%
	المجموع	١٥٧,٩٠٧,٣٢٢,٣٢٣	٥٣%

هـ - احصائية بتوزيع الاسهم واعداد المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

النسبة %	عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			من	الى
٠%	٤,٠٢٠,١٠٩	٨٧	١٠٠,٠٠٠	١
٠%	١٦١,٠٣٢,٦١٠	٣٢١	١٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
٠%	١,١٥٥,٢٦٧,١١١	٢٩٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠١
١%	٣,٨١٩,٥٣٤,٧٤٢	١٥٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
١%	٢,٨٠٨,٨٦٦,٨٤٣	٣٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٣%	٩,٦٠٩,٨٣١,٤٢٣	٤٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣%	٨,٠٦٤,٠٩١,٦٨٥	١١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٩٢%	٢٧٤,٣٧٧,٣٥٥,٤٧٧	٣٣	فاكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٠٠%	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٤		المجموع

٢- الاجور والعمالة للموظفين.

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٧٢) منتسبا لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ وقد تم تقليص عدد العاملين في المصرف لتقليص فروعها العاملة الامر الذي ادى الى ابقاء الكادر ذو الكفاءة العالية والمتخصصة في العمل المصرفي والتقنية الخاصة بهذا النشاط

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

السنة	عدد العاملين
٢٠١٣	٧٦٣
٢٠١٤	٧٦٦
٢٠١٥	٥٥٩
٢٠١٦	٢٧٧
٢٠١٧	٢٧٢

ج- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٣,٧٣٣) مليار دينار لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مقارنة مع مجموع رواتب والمخصصات لعام (٢٠١٦) حيث بلغت (٤,١٩٩) مليار دينار .

د- بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢٤٤) منتسبا وقد تم دفع مبلغ (٢٣١) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي. مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (٢٠١٦) هو (٢٠٢) منتسب وتم دفع مبلغ (٢١٨) 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	ظه 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	١
٢	دبلوم عالي	١
٣	بكالوريوس	١١٦
٤	دبلوم	٣١
٥	اعدادية (علمي , ادبي)	١٨
٦	اعدادية تجاري	٢
٧	اعدادية صناعة	-
٨	متوسطة فما دون	١٠٣
	المجموع	٢٧٢

٤- تصنف عدد موظفي المصرف حسب الدرجات الوظيفية

١	مدير مفوض
١	مراقب أمثال
١	مستشار
١	معاون مدير مفوض
٧	مدير تنفيذي / مدير فرع
٢٩	مدير / مدير قاعة / مدير خزينة / مدير قسم
١٦	م.مدير / م.مدير قاعة / م.مدير خزينة
٢٨	ملاحظ اول / مبرمج اقدم / محاسب اقدم / امين صندوق اول
٣٩	ملاحظ / مبرمج / مشرف حاسبة / امين صندوق / محاسب / محامي / مهندس / مشرف
٤٠	م.ملاحظ / م.مبرمج / م.مشرف حاسبة / م.محاسب / م.مهندس / م.امين صندوق
٥	كاتب / مشغل حاسبة / كاتب صندوق / اعداد نقود
١٠٤	موظف خدمة / موظف متابعة / موظف استعلامات / مشغل مولدة / حارس / عامل فني
٢٧٢	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 (٤٥١) موظفا وخارج العراق (٤) موظف .

عدد المتدربين لسنة ٢٠١٧ موضح فيها عدد الدورات لكافة التخصصات والمستويات والمراكز التدريبية :

ت	المركز التدريبي	عددالدورات	عدد المتدربين
١	البنك المركزي العراقي	١٩	٤١
٢	البنك المركزي العراقي / فرع سليمانية	٣	٣
٣	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	٣	٣
٤	شركة المستشار والمدرب المهني	٦	١١٦
٥	هيئة الاعلام والاتصالات/مكتب البصرة	٣	٣
٦	خارج العراق	٢	٤
٧	رابطة المصارف العراقية	١٧	٥١
٨	شركة FCH	١	١١٥
٩	شركة SMT	٢	١٢١
	المجموع	٥٤	٤٥٥

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

- تقديم الاعانات المالية للمنتسبين عند حصول حالات الوفاة والزواج وقد تم منح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠١٧.
- واتخاذ اجراء 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 الانظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية ومن اهمها :-

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

رابعاً : المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال سنة ٢٠١٧

١- المركز المالي للمصرف

بلغ حجم المركز المالي للمصرف مجموع الميزانية العامة بدون الحسابات المتقابلة (٥٢٢٤٢١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ بعد ان كان (٦٤٩٥٧٨) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٦ كما مبين ذلك في الجدول التالي :

نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	اسم الحساب	الدليل
				الموجودات	
				النقد	١٨
١٨%	١١٧.٣٥	٢%	٧.٥٩١	الاسثمارات	١٥
٥%	٣١٦٥٠	٦%	٣٠٩.٩	الائتمان النقدي	١٤
٤٠%	٢٥٩٨٤٩	٤٥%	٢١٩٥٦٣	المدينون	١٦
٢٨%	١٨٠٩٦٦	٢٩%	١٣٣٣.٧	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	١٢-١١
٩%	٦٠٠.٧٨	١٨%	٦٨٠.٥١		
١٠٠%	٦٤٩٥٧٨	١٠٠%	٥٢٢٤٢١	المجموع	

نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٧	اسم الحساب	الدليل
				المطلوبات	
-	٢٣٩٧	%١	٢٧٥٧	قروض مستلمة	٢٤
%٣٨	٢٤٨٨٥٩	%١٨	٩٤٧٤٧	حسابات جارية ودائع	٢٥
%٩	٥٠٩١٧	%١٢	٦٥٠٠٠	التخصيصات	٢٦
%٦	٤١٦٤٤	%١٣	٦٦٨٠٠	الدائنون	٢١
%٤٧	٣٠٥٧٦١	%٥٦	٢٩٣١١٧	راس المال والاحتياطي	
%١٠٠	٦٤٩٥٧٨	%١٠٠	٥٢٢٤٢١	المجموع	

٢ - مؤشرات الاداء المصرفي لعام ٢٠١٧
أ- النسب المالية

٢٠١٦ ٢٠١٧

نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٢٠١٦	٢٠١٧
سياسات توظيف الاموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع . ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع . ج- استثمارات + ائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%١٣ %١٠٤ %١١٧	%٣٣ %٢٣٢ %٢٦٤
نسبة الرافعة المالية	اجمالي الودائع / ارسمال + الاحتياطات	%٨١	%٣٢
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٨ %١٦٨	%٨ %٢٠٤
نسبة الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحققة / راس المال المدفوع ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / راس المال المدفوع	%٧,٦- —	%٤- —

ب- كشف أستخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة لمكونات راسمال ٢٠١٧

<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 الاحتياطات
- ٤- صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)

ي طرح من المجموع المذكور اعلاه..

١٤١,٥٥٩,١١٠
٣٠,٩٠٨,٥٤٤
٤٦,٣٢٩,٨٣٤
١٨,٦٧٠,٠٩٦
<u>٢٣٧,٤٦٧,٥٨٤</u>

المبالغ الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين
مساهمات المصرف في رؤوس اموال المصارف والمؤسسات المالية
العجز في تخصيص الاحتياطات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض
تخصيص الاحتياطات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض

$$٦٨,٢٢٤,٤٢٦ = ٢٣٧,٤٦٧,٥٨٤ - ٣٠٥,٦٩٢,٠١٠ \text{ دينار}$$

صافي مجموع مكونات راسمال * ١٠٠%

مجموع الائتمان النقدي والتعهدى

$$\frac{٦٨,٢٢٤,٤٢٦}{٥٨٧,١٤٢,٢٨٨} * ١٠٠\% = ١٢\%$$

٣- الانشطة المصرفية التي يمارسها المصرف

يسعى المصرف ومنذ تاسيسه على ممارسة الانشطة المصرفية المتبعة في الصناعة المصرفية متمشياً 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 معززاً بذلك مركزه المالي وقد تركزت هذه الانشطة في معاملاته الداخلية والخارجية، وكذلك تم العمل ببطاقات الفيزا كارت حيث بلغت (٤٦) بطاقة بنهاية عام ٢٠١٧ ويقوم قسم الفيزا بحل كافة المشاكل التي تواجه الزبائن من خلال اعداد وتنظيم موقع الكتروني [www. Vinrth.com](http://www.Vinrth.com) وهذه الموقع سمح للزبائن بمعرفة كشوفات الحساب الشهري ومجموع الابداعات والسحوبات والمتبقي من رصيد الحساب خلال الشهر عبر طريقة سهلة وبسيطة جدا والعمل جاري على زيادة اصدار بطاقات الفيزا لمختلف شراح العملاء كما بلغت عدداً المكان المشتقة (٢) مكانة .

- كربلاء-البصرة - كركوك - دهوك - اربيل
- مما يسمح للزبائن بإمكانية معرفة رصيد حساباتهم ومتابعه حركات البطاقة عن طريق استخدام الجهاز .
- نصب مكانة صرف الي جديدة في محافظة السليمانية .
- نصب مكانن تعمل على مدار الساعة في فرع 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) واصدار بطاقات الانترنت وبطاقات الرواتب كما وتم شراء نظام حماية عالمي لغرض حماية البطاقات من السرقة من المواقع حيث تم الانتهاء من انجاز المرحلة الاولى من عملية ربط النظام . وتم استحصال موافقة الدخول ضمن المقسم الوطني بخصوص الرواتب من قبل البنك المركزي والعمل جاري مع الشركات بخصوص تفعيل النظام.

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

- ١- الشركة العراقية (١٠٩٢٤٧٧٦٥) دينار يمنح القرض بموجب مشاريع تجارية وبضمان رهن عقار بفاصلة ١٠%
- ٢- الفئة المحرومة (٢٠٤٠٠٠٠٠٠٠) دينار يمنح القرض للارامل والمطلقات والمهجرين بكفالة موظفين مصدقة بكاتب عدل بفاصلة ٨% .

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 والحقاق 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 (٢٠١٧) إيراداتاً مقدارة (١٢,٠٥٠) مليار دينار ومصروف مقداره (٢٤,٦٢٦) مليار دينار. بينما كانت هذه العمليّات مقدارها (٣٣,٢١٦) مليار دينار والمصاريف (٢١,١٩٨) مليار دينار لعام ٢٠١٦ وفي ادناه البيانات الخاصة بذلك :

الدليل	نوع الإيراد	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة
٤٤١	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٢٣١	%٢	٨٧٦٢	%٢٥
٤٤٢	ايراد القروض الداخلية التسليفات	٣٣٨٧	%٢٨	١٢٧٨٣	%٣٦
٤٤٣	ايراد الحوالات	٣٨١٨	%٣٢	١١٩٣	%٤
٤٤٤	ايراد الاعتمادات	١٤١٧	%١٢	٥٠٠٢	%١٥
٤٤٥	ايراد خطابات الضمان	٢٢٥٢	%١٩	٤٠٠٥	%١٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعه	٨١٣	%٦.٥	١٤٢٢	%٤
٤٤٨	مصروفات مسترده	٥٥	%٠	٤٩	%٠
٤٦	ايرادات الاستثمارات	٧	%٠	٢٨٣	%١
٤٩-٤٣	ايرادات متفرقه	٧٠	%٠.٥	١٠٩٤	%٣
المجموع					
		١٢٠٥٠	%١٠٠	٣٤٥٩٣	%١٠٠

الدليل	نوع المصروف	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة
٣١	رواتب واجور	٣٩٦٤	%١٦	٤١٨٧	%٧
٣٢	المستلزمات السلعية	٤٢٥	%٢	٤٣٦	%١
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥٠٧٧	%٢١	٣٧٩٠	%٧
٣٤	مصروفات عمليات مصرفية	٧٢١٤	%٢٩	٢١١٩٨	%٣٧
٣٧	الاندثارات	٤٧٦٢	%١٩	٥٩٩٩	%١٠
٣٨	المصروفات التحويلية	٢٩٦١	%١٢	٧٢١٣	%١٢
٣٩	المصروفات الاخرى	٢٢٣	%١	١٥١٩٣	%٢٦
المجموع					
		٢٤٦٢٦	%١٠٠	٥٨٠١٦	%١٠٠

ب-الودائع ومصادر التمويل :

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

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %	الانخفاض
٢٥١	الحسابات الجارية الدائنة	٢٨٠٦٣	%١٨	٧٨٠٩٨	%٣١	
٢٥٢	حسابات الادخار	٤٢٨٣٤	%٢٩	٧٠٢٩٥	%٢٨	
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	١٢٧٨٦	%٩	٢٥٤٦٥	%١٠	
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	٦٦٢٤٠	%٤٤	٧٢٣٠٤	%٣٠	
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٠٧		٢٧٣	.	
٢٥٧	الحوالات الخارجية			٢٤٢٣	%١	
	المجموع	١٥٠١٣٠	%١٠٠	٢٤٨٨٥٨	%١٠٠	

ج- السيولة النقدية :

ان رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى (٧٠,٢٩٥) مليار دينار خلال عام (٢٠١٧) بعد ان كان (١١٧,٠٣٥) مليار دينار لعام (٢٠١٦) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك كودانق قانونية محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما في الجدول :

الدليل	اسم الحساب	مليون دينار ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %
١٨١	نقد في صندوق / عملة محلية	١٤٩٢٠	%٢١	٢١٦٧	%٢
١٨٢	سلف مستديمة	—		٣	
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة محلية	٣١٦٧٩	%٤٥	٦٠١٨٠	%٥٢
١٨٣	نقد لدى المصارف / عملة اجنبية	١٨٢٨	%٣	٨٣٩١	%٧
١٨٤	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	٣٥٥٤	%٥	٣٢٩٢٣	%٢٨
١٨٥	صكوك مقاصة قيد التحصيل	١٠٤٥٦	%١٥	—	—
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	١٣٩١	%٢	٢٧١٨	%٢
١٨٧	نقد لدى مصارف خارجية/ عملة اجنبية	٦٤٦٧	%٩	١٠٦٥٢	%٩
	المجموع	٧٠٢٩٥	%١٠٠	١١٧٠٣٥	%١٠٠

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار ش.م.خ
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بيان (ب-١)

الف دينار ٢٠١٧/١٢/٣١	البيانات
	الايادات من العمليات الجارية
٣,٣٨٧,٣١٩	ايرادات وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)
٣,٦٦٨,٤١٣	ايرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعهدي)
٦,٦٨٠	ايرادات موجودات مالية مقتناة طويلة الاجل ومتوفرة للبيع
٤,٦٨٦,٣٨٩	ايرادات أنشطة مصرفية اخرى
٢٣١,٠٠٥	ايرادات بيع وشراء العملة الاجنبية
١١,٩٧٩,٨٠٦	اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
	مصروفات العمليات المصرفية
٦,٤٦٩,٤١٤	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
٧٤٤,٢٢٦	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
٧,٢١٣,٦٤٠	مجموع العمليات المصرفية
	المصاريف التشغيلية والادارية
٤,٢١٩,١٣٤	الرواتب والاجور
٥,٢٤٧,٦٤٣	المصاريف التشغيلية والادارية
٤,٧٦١,٨٧٧	الاندثارات والاطفاءات
١٤,٢٢٨,٦٥٤	مجموع المصاريف الادارية والاندثارات
٢١,٤٤٢,٢٩٤	اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
-٩,٤٦٢,٤٨٨	صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
	تضاف الايرادات من العمليات غير الجارية
٧٠,٩٢٠	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف اخرى
٣,١٨٢,٨٠٩	صافي الدخل قبل الضريبة
-١٢,٥٧٤,٣٧٧	
	تنزيل ضريبة الدخل
٠	صافي دخل السنة (خسارة)
-١٢,٥٧٤,٣٧٧	خسارة ربحية السهم الاساسية والمخففة
٠.٠٤٢	صافي دخل السنة
-١٢,٥٧٤,٣٧٧	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
٠	ارباح استثمارات ناتجة عن توزيع اسهم مجانية (رسملة)
٠	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم ممتلكات مياتي ومعدات
٠	مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الاجنبية
٠	مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الاجنبية
-١٢,٥٧٤,٣٧٧	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 (٢١٩٥٦٣) مليار دينار لعام (٢٠١٧) بعد ان كان (٢٥٩٨٤٩) مليار دينار لعام (٢٠١٦) حيث ان انخفاض الائتمان النقدي (٤٠) 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 ٢٠١٧	مليون دينار ٢٠١٦
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	_____	_____
١٤٤ ١٤٤	القروض والتسليفات	٢١٩٥٦٣	٢٥٩٨٤٩
	المجموع	٢١٩٥٦٣	٢٥٩٨٤٩

• الائتمان التعهدي

انخفض حجم الائتمان التعهدي فبلغ (٢٢٦٣٠٤) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٧) بعد ان كان (٢٤٩٥٢٠) مليار دينار لعام (٢٠١٦) وكان ذلك انعكاسا للتشديد واتخاذ القرارات الحدية في ذلك من قِبَل 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 ٢٠١٧	نسبة المساهمة %	مليون دينار ٢٠١٦	نسبة المساهمة %
١٩٢١/٢٩٢١	خطابات الضمان الداخلية	٢١٩٠٧٧	%٩١	٢٤١٨٧٤	%٩٧
١٩٢٢/٢٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية	٣٦١٨	%٢	٥٧٠١	%٢
١٩٣١/٢٩٣١	التزامات لقاء الاعتمادات المستندية	٣٦٠٩	%٧	١٩٤٥	%١
	المجموع	٢٢٦٣٠٤	%١٠٠	٢٤٩٥٢٠	%١٠٠

التوزيع القطاعي لمصرف الشمال للائتمان المتزوج من قبل مصرف الشمال كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

القطاع	المكتوف	القروض والسلف	ديون متأخرة السحب	مجموع الائتمان النقدي	خطبات الضمان	إجماليات	المجموع الائتمان التجهيزي
الصيد الزراعي والثريات							
المخيم واستخراج الطعم							
الصناعات التحويلية							
الكهرباء والغاز							
تجارة الجملة والطرد والمطاعم	٧٧,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٠٢,٧٩٠,٠٧٠	١٩,٣٢٣,٩٠٠,٧٢٢	١٠٨,٢٥٦,٦٩٥,٧٩٢	٤٥,٢١٧,٣١١,٥٦٢	٢١,٩٨٤,٩٩٦,٠٨٩	٦٧,٢,٠٢,٣٠٧,٦١١
النقل والتخزين والمواصلات التعمير والتأمين والمقارن والخدمات							
خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٣٨,٩١٣,٣٩٢	١,٤٨٦,٧٢٩,٣٢٣	١٠,٧٤٥,٦٤٢,٦٨٥	٦٠,٨٤٩,١١٦,٠٠٢		٦٠,٨٤٩,١١٦,٠٠٢
العلم الخرجي التشييد والبناء	١٢٠,٣٤٧,٥٢٥,٢٤٣	١,٠٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٢٦,٣٢٧,٤٥٣	١٣٣,٠٩٧,٧٥٢,٦٩٦	١٤٧,٩٣٨,٣٤٦,٧٢٦		١٤٧,٩٣٨,٣٤٦,٧٢٦
المجموع	١٩٨,٥٩٧,٥٣٥,٢٤٣	٢,٠٩١,٥٧٠,٣٤٣	٧٥,٣٩٠,٣٦٢,٤٩٨	٢٤٤,٩٥٣,٥٩١,١٧٣	٢٦٥,٦٩٤,٦٨٣,٣٨٧	٢٦,٤٩٤,٠١٣,٨٢٩	٢٢٧,١٨٨,٦٩٧,٢١٦

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤٥,٨٣٧) مليار دينار لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ بعد ان كان (٤٥,٠٩٣) مليار دينار في نهاية عام (٢٠١٦) استنادا الى التعليمات البنك المركزي العراقي بموجب استحقاق اللائحة الارشادية ان ادارة المصرف جادة برقع 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 تمكنا 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	١٠٨,٣٢٢	١٤,١٢٦,٦٤٠	(١٤,٠١٨,٣١٨)
٢	الفرع الرئيسي	٩,٠٢٣,٣٨٤	٣,٢٧٢,٩٧٤	٥,٧٥٠,٤١٠
٣	السليمانية	١,٤٤٠,٢١٨	٤,٤٩٥,٣٧٤	(٣,٠٥٥,١٥٦)
٤	اربيل	٩٢١,١٥٥	١,٥٥٠,١٧٦	(٦٢٩,٠٢١)
٥	دهوك	٥٨,٨٥١	٢٢٧,٠٨٥	(١٦٨,٢٣٤)
٦	كربلاء	١٧٨,٣٣٨	٤١٤,١١٢	(٢٣٥,٧٧٤)
٧	الموصل	٤٥,٥٧٠	٩٨,٧٦٣	(٥٣,١٩٣)
٨	البصرة	٦٣,٢٠٧	٢٥٩,٦٨٢	(١٩٦,٤٧٥)
٩	كركوك	٢١١,٦٨١	١٨١,٦٢١	٣٠,٠٦٠
	المجموع	١٢,٠٥٠,٧٢٦	٢٤,٦٢٦,٤٢٧	(١٢,٥٧٥,٧٠١)

فروع المصرف

المحافظة	الموقع الجغرافي	البريد الالكتروني	الرقم البريدي	اسم مدير الفرع	تاريخ التأسيس	الفرع
بغداد	الكرادة - ساحة الفتح م/٩٠٤ شارع النضال ١١ مبنى ٢٠	BAG.northbankiq.com	٩٧٨	بسل دعوم قوروي	الأول، ٢٠٠٤	الرئيسي
السليمانية	سليمانية - شارع سالم - مجاور بنائية كورك	sul.branch@northbankiq.com	٩٧٩	وليد احمد سعيد	الأول، ٢٠٠٥	السليمانية
اربيل	شارع الشيخ جولي	transaction arb@northbankiq.com	٩٨١	حازم ناظم عبدحسون	شباط ٢٠٠٧	اربيل
دهوك	ساحة خاني - فوق مطعم منقل	doh.branch@northbankiq.com	٩٨٢	لمياء كامل جبر التلما وكائلة	أيار، ٢٠٠٨	دهوك
كربلاء	تقاطع الضريبة-بداية شارع حي رمضان م/١٤ ز/٣/٥٣	karbala.branch@northbankiq.com	٩٨٥	نظم مكي سرحني / وكائلة	حزيران، ٢٠٠٩	كربلاء
الموصل	مجموعة التقافية م/٣٠٩ شارع ٢٥ دار ٣٢ حي الجزائر - تقاطع ابو شعير مجاور مصرفي البصرة والتجاري العراقي	musel.branch@northbankiq.com	٩٨٦	عادل عبد الجبار محمد	الأول، ٢٠٠٩ تشرين	الموصل
البصرة		basra.branch@northbankiq.com	٩٨٧	مائل عجد الحسن زبون / وكائلة	نيسان، ٢٠١٠	البصرة
كركوك	شارع المحافظة مقابل بلدية كركوك	karkuk.branch@northbankiq.com	٩٨٩	مليدة 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 سبع شركات (٣٠,٩٠٨,٥٤٣,٦٤٠) سهما ومجموع مبالغها (٣٠,٩٠٨,٥٤٣,٦٤٠) مليار دينار وذلك من خلال السياسة المحاسبية المتبعة في تقييم وعرض الاستثمارات.

علما بأنه لم يجري تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العائدة للمصرف في ٢٠١٧/١٢/٣١ 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ طويلة الاجل

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر السهم	تكلفة الشراء دينار
١	الكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠	١	٥٦٠,٧١٢,٠٠٠
٢	مجتمع الاعمال للتجارة العامة	٧٣,١٨٠,٠٠٠	١	٧٣,١٨٠,٠٠٠
٣	سوق اربيل للاوراق المالية	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٨٥٦٦٥١٦٤٠	١	١,٨٥٦,٦٥١,٦٤٠
٥	شركة نسيم الشمال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٤,٠٩٠,٥٤٣,٦٤٠		٤,٠٩٠,٥٤٣,٦٤٠

قصيرة الاجل

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

خامساً : الدعاوى القانونية للمصرف :

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

أ:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

بلغت عدد الدعاوى التي اقامها المصرف على الغير سنة ٢٠١٧ (٤٠) دعوى قضائية وأهمها من حيث المبلغ كما هو مدرج بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
كمبيالة	١,٥٥٠,٣٨٩,٣٧١ دينار	سدد التزاماته المالية
كمبيالة	١,١٤٩,٩٧٦,٦٢٤ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
كمبيالة وعقار	٣٧٤,٤٦٩,٤٦٣ دينار	صدر الحكم لصالح المصرف
رهن عقار	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
رهن عقار	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	مستمرة الاجراءات القانونية
عقد قرض	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
كمبيالة	٢٦٠,٧٨١,٨٧٧ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
رهن عقار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
كمبيالة	١٩٦,٩٦٨,٥٩٤ دينار	قيد المرافعة

ب:- الدعاوى المقامة على المصرف

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٧) دعاوى قضائية حسب المبلغ وأهمها المدرجة بالكشف أدناه:-

نوع الدعوى	قيمة الدعوى	اخر الاجراءات
خطاب ضمان	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم رد الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
رهن عقار	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تم رد الدعوى وصدر القرار لصالح المصرف
عقار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	صدر القرار لصالح المصرف
عقار	٥٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
اتعاب محاماة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	قيد المرافعة
حساب مصرفي	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	تمييز قرار منفذ العدل
حساب مصرفي	٧١٣,٠٠٠ دولار	تمييز قرار منفذ العدل
خطاب ضمان	١١,٥٠٠ دولار	صدر القرار لصالح المصرف

ولا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها تأثير مادي على عمل المصرف او نشاطه ولا توجد اية 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 تدليل 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 (١)، علما" بأن 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 الايرادات والمصروفات وفقا لهذا المبدأ ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها واما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنويا على كافة الموجودات وعلى المباني ٢% عدا الاراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائيا من نصف السنة المالية ٢٠١١ بموجب نظام اوريون .
اما فيما يتعلق بالعملاء الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه وذلك سعر صرف

الدولار مقابل الدينار العراقي ١.١٨٢ دينار .

اليورو مقابل الدينار العراقي ١.٥٧٣ دينار

الجنيه مقابل الدينار العراقي ١.٥٠ دينار

ثامنا : بيان مدى كفاية راس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي الدولي والتي تعتبر احدا اهم المحافل الدولية في مجال القواعد المصرفية حدا ادنى لكفاية راس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال .
كما ان تعليمات البنك المركزي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١٧ نسبة (٦٩%) 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 العـمـل 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 القطـاع المصرفي العراقي من حيث التميز في الاداء وتقديم الخدمات .

أحد عشر: سياسة مكافحة غسيل الاموال

ان المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ولانحتهم التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي والمصرف يولي اهمية كبيرة لهذا النشاط من خلال تطبيق مبدأ عرف عميلك (kyc) و اعرف نشاط عميلك (kyb) و للمصرف وحدة مستقلة لمكافحة غسيل الاموال ترتبط مباشرة بالمدير المفوض وتزود وحدة غسيل الاموال البنك المركزي العراقي بكافة الكشوفات والبيانات والمعلومات المطلوبة وبشكل دوري وحسب جداول منظمة لهذا الغرض ويشارك منتسبوا الوحدة في الدورات والاجتماعات وورش العمل التي تقام من اجل تطوير قابليات واساليب العمل والمستجدات التي تطرأ على طرق غسيل 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 تغيير سعر صرف الدولار من (١١٨٢) الى (١١٩٠) وذلك اعتبارا من تاريخ ٢٠١٨/٤/١.

الهيكل التنظيمي لمصرف الشمال للتعميل والاستثمار



((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





زهير عبد العزيز جاسم

المدير المفوض



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف الشمال للتعمويل 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 كولك عضو

ان نغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لنتمنى 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 المسجل المصرفي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي الرابع عشر والاطلاع على تقرير مراقبي الحسابات المصرفي (د. حسيب كاظم جويد) وشركة فرقد السلطان .

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

- 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ .
- 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 ااسمال في جداول كفاية راسمال وتصنيف المحفظة الاستثمارية واحتساب المخصص المطلوب لها وفق احتساب مراقبي 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

تقبلوا منا فائق التقدير والاحترام

ناجي عزت محمد صالح الجاف
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

٩ / داود سردار داود الجاف