

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار
كشف الدخل المرحلي كما في 30 أيلول 2015

المبلغ - مليون	للفترة من 6-30 ولغاية 9-30	لغاية	لغاية
30 September 2015	30 September 2015	30 September 2014	
إيرادات العمليات المصرفية	8,708	37,300	65,492
إيراد الاستثمار	16	59	1,663
تنزل: مصروفات العمليات المصرفية	(3,620)	(21,139)	(32,547)
المصروفات الإدارية	(2,282)	(8,372)	(13,596)
الأندثار	(1,171)	(1,171)	(167)
الدخل من العمليات الجارية	1,652	6,677	20,845
بضائف: إيراد النشاط الخدمي والتحويلي	260	726	615
تنزل: المصروفات التحويلية والمصروفات الأخرى	(129)	(1,985)	(3,200)
صافي الدخل قبل الضريبة	1,783	5,418	18,260
مخصص ضريبة الدخل التقديري 15%	(267)	(813)	(2,739)
صافي دخل الفترة	1,515	4,605	15,521
ربحية السهم العادي دينار لكل سهم عادي	0.00505	0.015	0.057
ربحية السهم العادي المخفلة دينار لكل سهم عادي	0.00505	0.015	0.057





مدير العمليات
 منير طراب كمال

مدير الحسابات
 زيد عبد القادر ابراهيم

13 oct. 2015

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار		
الموقف المالي (الميزانية) كما في 30 ايلول 2015		
مدققة	غير مدققة	
31 December 2014	30 September 2015	المبلغ - مليون
		الموجودات المتداولة
		النقد:
39,204	3,469	نقد لدى المصرف (USD&IQD)
639,694	154,076	جاري طليق لدى البنك المركزي
128,818	42,157	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
13,096	8,231	نقد لدى البنوك المحلية والدولية (USD&IQD)
820,812	207,933	مجموع النقود
		الائتمان النقدي:
333,956	305,622	حسابات جارية مدينة مكشوفة
55,537	39,862	القروض والسلف
53,285	15,674	مستندات شحن
386	-	حوالات داخلية متباعدة
443,164	361,157	مجموع الائتمان النقدي:
55,880	66,645	الاستثمارات:
97,318	131,573	موجودات أخرى
1,417,174	767,309	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
72,027	71,496	موجودات ثابتة بالقيمة الدفترية
8,623	8,126	مشاريع تحت التنفيذ
80,650	79,623	مجموع الموجودات الثابتة
1,497,824	846,931	مجموع الموجودات
		المطلوبات
		حسابات الودائع:
635,365	81,716	حسابات جارية دائنة
444,989	352,169	حسابات توفير وودائع
1,080,354	433,885	مجموع الودائع
28,487	18,868	المطلوبات الأخرى:
54,479	49,940	التخصيصات:
1,163,320	502,693	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
300,000	300,000	رأس المال
34,504	39,633	الأحتياطيات
-	4,605	الفائض المتراكم
334,504	344,238	مجموع حقوق الملكية
1,497,824	846,931	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي
 منظر طالب كاطر
 مدير الحسابات
 زيد عبد القادر ابراهيم
 13 oct. 2015

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

قائمة التغير في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 September 2015

المبلغ - مليون	رأس المال	الأحتياطيات	الفائض المتراكم	المجموع
الأرصدة كما هي في 1-1-2015 مدققة	300,000	34,504		334,504
صافي دخل الفترة			4,605	4,605
الأضافات		5,129		5,129
التوزيعات أرباح				-
الأرصدة كما هي في 30-9-2015 غير مدققة	300,000	39,633	4,605	344,238
الأرصدة كما هي في 1-1-2014 مدققة	265,000	50,484		315,484
صافي دخل الفترة			15,521	15,521
الأضافات				-
التوزيعات أرباح				-
الأرصدة كما هي في 30-9-2014 غير مدققة	265,000	50,484	15,521	331,005

مدير المفوض
منذر طاهر كامل



مدير الحسابات
زيد عبد القادر ابراهيم

13 Oct. 2015

مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

30 September 2015

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	المبلغ - مليون
30 September 2014	30 September 2015	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
15,521	4,605	صافي دخل الفترة بعد الضريبة
11,551	28,334	التغير في حسابات جارية مدينة مكشوفة
27,376	15,675	التغير في القروض والسلف
(21,086)	37,611	التغير في مستندات الشحن
-	386	التغير في الحوالات الداخلية المباعة
2,739	813	ضريبة الدخل
36,101	87,425	المتدفق النقدي من الدخل التشغيلي قبل التغيرات بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(276,175)	(553,649)	التغير في الحسابات الجارية
135,584	(92,820)	التغير في حسابات توفير وودائع
45,296	(34,255)	التغير في الموجودات الأخرى
(57,500)	(9,619)	التغير في المطلوبات الأخرى
(116,694)	(602,918)	المتدفق النقدي من الدخل التشغيلي
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(1,554)	(10,765)	التغير في الاستثمارات
1,317	1,027	التغير في الموجودات الثابتة
(236)	(9,738)	المتدفق النقدي من الاستثمارات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
5,833	(5,352)	التغير بالتخصيصات
-	5,129	التغير بالإحتياطيات
5,833	(223)	المتدفق النقدي من التمويل
(111,097)	(612,879)	الزيادة والآنخفاض من النقد والنقد المكافئ
871,025	820,812	النقد كما في 1 January
759,928	207,933	النقد كما في 30 September

المدير المفوض
منذر طالب كامل

مدير الحسابات
زيد عبد القادر إبراهيم
13 Oct 2015