

مصرف كوردستان الدولي للأستثمار والتنمية (ش.م.خ)

الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الأول/٢٠١٢

فائق حضرتي نوروز

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - شارع فلسطين - ساحة بيروت - بناية مطعم مورن لايت

موبايل / ٠٧٧٠٣٤٣٥٤٤٤ - ٠٧٩٠١٦١٥٤٤٧

E-mail : Faiq_alrubaie@yahoo.com

فائق حضرتي نوروز علي

Faiq H. Nourooz Ali

محاسب قانوني ومراقب حسابات

No.:

العدد / ١٠ / ٢

Date:

التاريخ / ٢٠ / ٢٠١٢

السادة مساهمي مصرف كورنستين الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ) المحترمين

م تقرير مراقب الحسابات

لخصنا الميزانية العامة المرفقة والخاصة بمصرف كورنستين الدولي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) - أبريل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبيانات ذات العلاقة بالدخل والتدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والكتوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٩) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ واللائحة والتعليمات الصادرة بموجبيه وهي من مسؤولية إدارة المصرف.

وتتلخص مسؤوليتنا بأداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها. وقد أجرينا التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب القيام بالتخطيط وتنفيذ التدقيق بهدف الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية، إضافة إلى تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض الكلي للبيانات المالية ونعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً تستند إليه في أداء الرأي. ولدينا الأيضاحات والملاحظات التالية:

١. جرى تقييم العملة الأجنبية (الدولار الأمريكي) في نهاية السنة بالسعر المحدد من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (١١٦٦) دينار / دولار.
 ٢. تم إجراء تغيير في المبادئ المحاسبية المطبقة خلال السنة عن السنة السابقة.
 ٣. تم زيادة رأسمال المصرف بمقدار (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار) ليصبح (٣٠٠) مليار دينار (ثلاثمائة مليار دينار) وقد اتخذ المصرف إجراءات زيادة رأس المال واستحصل موافقة أسرة تسجيل الشركات بموجب الكتاب المرقم ٢٦٤١٢ في ٢٠١٢٠١٢٠١.
٤. استمرت اللجنة الخاصة بمكافحة غسل الأموال في المصرف بأعمالها خلال السنة ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي.
٥. قامت هيئة الرقابة الشرعية بعملها وفق التوجيهات المطلوبة.
٦. قامت وحدة المتابعة الخاصة بإجراء المطابقات والمعالجات المالية والمحاسبية بتصفية العديد من الموقوفات في الإدارة العامة والفروع التابعة للمصرف.

فائق حصرتي نوروز علي

Faiq H. Nourooz Ali

محاسب قانوني ومراقب حسابات

No.:

Date:

العدد

التاريخ

٧. الزيادة الظاهرة في أرصدة المصارف الخارجية عبارة عن أرضة محجوزة ومشتراة لحساب الزبائن وأغلبها يخص اعتمادات مستندية.
٨. قام المصرف بتشكيل لجنة لتصفية الموقوفات الخاصة بالحسابات الجارية مع المصارف الخارجية ووفق برنامج محدد وقد أنجزت اللجنة جزءاً مهماً من هذه الموقوفات ولا زالت مستمرة بعملها ، نوصي بالاستمرار بتصفية المتبقى منها.
٩. قامت أقسام الرقابة الداخلية في الفرع الرئيسي والقرواع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الثورية عن أعمالها وتعتقد بانها كانت مقبولة بشكل عام ، وتري تعريض هذه الأقسام بكوائف أخرى من ذوي الخبرة والأخصاص.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار ماورد اعلاه واستنادا الي المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومسئوبة للمصلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات فداء تعبر بصورة واضحة وعادلة من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ وتدفقاتها النقدية وتنتج نشاطها للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير

فائق حصرتي نوروز علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف كورنستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل | رقم الكشف |
|--------------|---------------|---|---------------|--------------|
| | | <u>الموجودات المتداولة</u> | | |
| ٥٠٢٨٩٥١١٥٢٨٧ | ٨٩٣٩٢٤٢٩٥٢٤٥ | النقود | ١٨ | ١ |
| ٦١٨٩٧٥٢٥٤٥٥ | ٨٦١٠٦٩٨١٠١٥ | المراهنات والمضاربات | ١٥ | ٢ |
| ٦٠٢٢٠٢١٩٩٠ | ٧٥٥٩٨٣٠١٢٥ | الاستثمارات | ١٥ | ٢ |
| ٤٤٧٥١٥٥٩٢٨ | ١٢٨٥٨١٥٤٩٢٧ | المدفونون | ١٦ | ٣ |
| ٥٧٥٢٩٣٨١٨٦٦٠ | ١٠٠٠٤٤٩٢٦١٣١٢ | مجموع الموجودات المتداولة | | |
| | | <u>الموجودات الثابتة</u> | | |
| ٢٠٣٤٧٣٧٠٣١٥ | ٢٠٧١٧٣٧٧٤٣ | الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) | ١١ | ٤ |
| ١٢٩١٦١٠٥١٦ | ١٨١٥٩٥٤١٩٥ | النفقات الايرانية المؤجلة | ١١٨ | ٥ |
| ٣٦٦٩٤٤٥٧٢٨ | ٨٨١٦٤٢٣٧٩٠ | مشروعات تحت التنفيذ | ١٢ | ٦ |
| ٢٥٣٠٨٤٢٦٥٥٩ | ٣١٣٥٠١١٤٧٢٨ | مجموع الموجودات الثابتة | | |
| ٦٠٠٦٠٢٢٤٥٢١٩ | ١٠٣١٧٩٩٣٧٦٠٤٠ | مجموع الموجودات | | |
| | | <u>الحسابات المتقابلة المدينة</u> | ١٩ | |
| ٢٩٦٥١٨٨٧٦٩٧٨ | ١٥٩٢٢٣٨٤٦٥٤٠ | التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية | ١٩٩-١٩٢ | ٧ |
| ٨٩٧١٢١٢٢١٩٧ | ١١٩١٠٢٣٢٢٢٥٨٠ | المجموع | | |

مصرف كورنستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
تابع / الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل | رقم الكشف |
|---------------|---------------|--|------------|-----------|
| | | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u> | ٢ | |
| | | <u>المطلوبات المتداولة</u> | | |
| ٣٤٧٦١٠٠٤٣٠٥٨ | ٥٧٤٧١٧١٩٢٦١٧ | حسابات جارية وودائع | ٢٥ | ٨ |
| ٢٠٠٢٨٤٠٦٣٥٩ | ٢٧٥٦٦٦٥١٧٧١ | الداائنون | ٢٦ | ٩ |
| ٢٦٩٤٥٨٥١٧٠٧ | ٣٩٤٥٠٢٣٢٣٢ | التخصيصات | ٢٢ | ١٠ |
| ٣٩٤٥٨٤٣٠١١٢٤ | ٦٤١٧٣٤٠٧٦٧٢٠ | مجموع المطلوبات المتداولة | | |
| | | <u>حقوق الملكية</u> | | |
| ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | رأس المال الاسمي والمدفوع | ٢١١ | |
| ٥٦٠١٧٩٤٤٠٩٥ | ٩٠٠٦٥٢٩٩٣٢٠ | (بواقع ثلاثمائة مليار سهم) | | |
| ٢٠٦٠١٧٩٤٤٠٩٥ | ٣٩٠٠٦٥٢٩٩٣٢٠ | الاحتياطيات | ٢١٣/٢١٢ | ١١ |
| ٦٠٠٦٠٢٢٤٥٢١٩ | ١٠٣١٧٩٩٣٧٦٠٤٠ | مجموع حقوق الملكية | | |
| | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | |
| | | <u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u> | | |
| ٢٩٦٥١٨٨٧٦٩٧٨ | ١٥٩٢٢٣٨٤٦٥٤٠ | التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية | ٢٩٩-٢٩٢ | ٧ |
| ٨٩٧١٢١١٢٢١٩٧ | ١١٩١٠٢٣٢٢٢٥٨٠ | المجموع | | |



 سالار مصطفى حكيم
 رئيس مجلس الإدارة


 بسنظام عبود الحناني
 المدير المفوض


 كفاه اسماعيل عبد النبي
 المدير المالي

والمؤرخ في ٢٠/٢/٢٠١٣

خاضع لتقريرنا المرقم ٣/١/٣


 محاسب قانوني
 فانوق حضرته في توكيل مورث حسابات
 محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف كورستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

| ٢٠١٢ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل | رقم الكشف |
|--------------|--------------|-------------------------------------|---------------|--------------|
| دينار | دينار | | | |
| ٢٤.٢٣٤٥٠.٠ | ١٥٣٢٢٧٤٥٠. | أيراد النشاط الجاري | ٤ | |
| ٥٠.٤٩١٧٤١٢١٤ | ٦٤٣١٤٤٢١٩١١ | أيراد النشاط الخدمي | ٤٣ | ١٢ |
| ٥٥٥١٣١١٩٧ | ٢٧٧٩٥٤٥٠.١ | أيراد العمليات المصرفية | ٤٤ | ١٢ |
| ١١٤١٨٧١.٦٩١١ | ٦٤٧٤٥٦.٣٨٦٢ | أيراد الاستثمار | ٤٦ | ١٢ |
| | | مجموع الإيرادات | | |
| | | تنزل: مصروفات النشاط الجاري | | |
| ١٦٨٢.١٠.١٣٦ | ١٣.٧٥٩٦٢٢٢٣٣ | مصروفات العمليات المصرفية | ٣٥-٣٤ | ١٣ |
| ٦٣٢٢٨٩٧٤٦٣ | ٨٦٥١٣٧٩٧٩٢ | المصروفات الإدارية | ٣٣-٣١ | |
| ١٩٦.٧٩٨٩٦٦ | ٣١.٠٥٦٨٩٤٤ | الأنشآت | ٣٧ | ٤٠.٥ |
| ٢٥١.٣٧٩٦٥٦٥ | ٢٤٨٢٧٩١.٩٦٩ | مجموع المصروفات | | |
| | | تضاف: الإيرادات خارج النشاط الجاري | | |
| ٢٢٥.٦٧.٨١٤ | ١٥١٦١١٢٦٣٢ | الإيرادات الأخرى | ٤٩ | ١٥ |
| | | تنزل: مصروفات خارج النشاط الجاري | | |
| ٢٦٢٥٢٢٢٥ | ١١.٦٢١٧٤٦٦ | المصروفات التحويلية | ٣٨ | ١٦ |
| ١٣٤١٥٤٥٤٩ | ٢٧١٨٧٦.٢٩ | المصروفات الأخرى | ٣٩ | ١٦ |
| ١٦.٤٠.٦٧٧٤ | ١٣٧٨.٩٣٤٩٥ | مجموع المصروفات التحويلية والأخرى | | |
| ٢٨٢٧٣٥٧٤٣٨٦ | ٤٠.٥٥٧١٢.٣٠ | الفائض القابل للتوزيع موزع كما يلي: | | |
| | | تخصيص ضريبة الدخل | | |
| ٤٢٤١.٣٦١٥٨ | ٦٠.٨٣٥٦٨.٥ | احتياطي التوسعات | | |
| ١٢.١٦٢٦٩١١٤ | ١٧.٢٣٦٧٧٦١٣ | احتياطي الزامي | | |
| ٤٨.٦٥٠.٧٦٤٥ | ٦٨.٩٤٧١.٤٥ | فائض قابل للتوزيع | | |
| ٧٢.٩٧٦١٤٦٩ | ١.٢١٤٢.٦٥٦٧ | | | |
| ٢٨٢٧٣٥٧٤٣٨٦ | ٤٠.٥٥٧١٢.٣٠ | | | |

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف العمليات الجارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

| رقم الكشف | رقم الدليل | اسم الحساب | دينار | دينار |
|--------------|---------------|---|-------------|-------------|
| ١٢ | ٤٣ | إيرادات النشاط الجاري | ١٥٣٢٢٧٤٥٠ | ٢٤٠٢٣٤٥٠٠ |
| ١٢ | ٤٤ | إيراد النشاط الخنمي | ٦٤٣١٤٤٢١٩١١ | ٥٠٤٩١٧٤١٢١٤ |
| ١٢ | ٤٦ | إيراد العمليات المصرفية | ٢٧٧٩٥٤٥٠١ | ٥٥٥١٣١١٩٧ |
| | | إيراد الاستثمار | ٦٤٧٤٥٦٠٣٨٦٢ | ٥١٢٨٧١٠٦٩١١ |
| | | <u>تنزل: المصروفات</u> | | |
| ١٧ | ٣١ | رواتب وأجور | ٤٩٥٠٨٠٤٣٥٧ | ٣٩٣٣٨٢٣٩٤٣ |
| ١٨ | ٣٢ | مستلزمات سلعية | ٣٦٣٧٧١٢٩٥ | ٢٩٥٦٠٧٠٢٢ |
| ١٩ | ٣٣ | مستلزمات خدمية | ٣٣٣٦٨٠٤١٤٠ | ٢٠٩٣٤٦٦٤٩٨ |
| ١٣ | ٣٤ | مصروفات العمليات المصرفية | ١٢٥٧٥٠٢٠١٠٥ | ١٦٢٩٩٩٤١٤٦٥ |
| ١٣ | ٣٥ | مصروفات مخصص هبوط قيمة الاستثمار | ٥٠٠٩٤٢١٢٨ | ٥٢٠١٥٨٦٧١ |
| ٤٠٥ | ٣٧ | انتشار وأطفاء | ٣١٠٠٥٦٨٩٤٤ | ١٩٦٠٧٩٨٩٦٦ |
| | | قائض العمليات الجارية (المرحلة الأولى) | ٢٤٨٢٧٩١٠٩٦٩ | ٢٥١٠٣٧٩٦٥٦٥ |
| ١٢ | ٤٩ | يضاف: إيرادات أخرى | ٣٩٩١٧٦٩٢٨٩٣ | ٢٦١٨٣٢١٠٣٤٦ |
| ١٦ | ٣٨٠٣٩ | تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى | ١٥١٦١١٢٦٣٢ | ٢٢٥٠٦٧٠٨١٤ |
| | | قائض العمليات الجارية (المرحلة الثانية) | ١٣٧٨٠٩٣٤٩٥ | ١٦٠٤٠٦٧٧٤ |
| | | | ٤٠٠٥٥٧١٢٠٣٠ | ٢٨٢٧٢٥٧٤٣٨٦ |

مصرف كورستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٢٨٢٧٣٥٧٤٣٨٦ | ٤٠٠٥٥٧١٢٠٣٠ | <u>الانشطة التشغيلية</u> |
| ١٣٦٣٦١٤٠٩٤ | ٢٧٣٩٧٧٦٨٩٨ | فائض العمليات الجارية |
| ٥٩٧١٨٤٨٧٢ | ٣٦٠٧٩٢٠٤٦ | أندثار الموجودات الثابتة |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | أطفاء النفقات المؤجلة |
| ٣١٧٠٥٩٢١٥٤ | ٢٩٩٦٠٢٣٨٢٠ | مخصص هبوط قيمة الاستثمار |
| ٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | مخصص مخاطر الائتمان المصرفي |
| ١٦٩١٠٤٦٦٩٢ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | مخصص تقلبات الأسعار |
| <u>٣٨٥٩٦٠١٢١٩٨</u> | <u>٤٩٦٥٢٣٠٤٧٩٤</u> | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٢٢٢٩٤٥٤٤٣٦٨ | ٢٢٧١٠٧١٤٩٥٥٩ | <u>التغيرات في المطلوبات والموجودات التشغيلية</u> |
| ٢٠٧٣٤٥٢٣٠ | ٧٥٣٨٢٤٥٥٤١٢ | الحسابات الجارية والودائع |
| ٤٥٥١٣٩٠٤٤٦ | (٩٩٦٨٩٩٨٩٩٩) | حسابات الدائنين |
| ٤٩٤٢١٧٢٠٤٣ | (١٥٣٧٨٠٨١٣٥) | حسابات المدينون والأرصدة المدينة |
| ٣١٣٢٠٢٦٤١٦٧ | (٢٤٢٠٩٤٥٥٥٦٠) | الاستثمارات |
| <u>٦٤٣١٥٧١٦٢٥٤</u> | <u>٢٠٠٥١٩١٣٢٢٧٧</u> | المرايحات والمضاربات |
| (٥٠٧٤١٢٥٤٧٥) | (٩١٤٢٢٥٧١١٣) | <u>الانشطة الاستثمارية</u> |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | صافي الحركة في الموجودات الثابتة |
| ١٤٧٨٣٧٦٠٢٩٧٧ | ٣٩١٠٢٩١٧٩٩٥٨ | والمشروعات تحت التنفيذ |
| ٣٥٥٠٥٧٥١٢٣١٠ | ٥٠٢٨٩٥١١٥٢٨٧ | <u>الانشطة التمويلية</u> |
| <u>٥٠٢٨٩٥١١٥٢٨٧</u> | <u>٨٩٣٩٢٤٢٩٥٢٤٥</u> | الزيادة في رأس المال |
| | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الثلاث |
| | | النقد في بداية السنة |
| | | النقد في نهاية السنة |

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف النقود كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|---------------------|---------------------|------------------------------|------------|
| دينار | دينار | | |
| | | نقد في الصندوق | ١٨١ |
| ٦١٢١٤٤٥١.٤١ | ٣٤٧٧٤٧٥٣٦٦.٠ | نقد لدى المصارف المحلية | ١٨٣ |
| ١٦٦٩٨١٤٩٥٧٥٢ | ٣٦٩٩٨١٩٠٩٢٩٨ | أوراق نقدية بالعملة الأجنبية | ١٨٦ |
| ١٩٥١٥٦٨١٩٦٧٧ | ٣٩٧٢٨٤٢٨٧٥٢٩ | نقد لدى المصارف الخارجية | ١٨٧ |
| ٧٩٥٤٢٣٤٨٨١٧ | ٩١٨٨٣٣٤٤٧٥٨ | | |
| <u>٥٠٢٨٩٥١١٥٢٨٧</u> | <u>٨٩٣٩٢٤٢٩٥٢٤٥</u> | مجموع النقد | |

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٢)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|------------|
| دينار | دينار | | |
| | | استثمارات مالية طويلة الاجل | ١٥٢ |
| ٢٦٧٧٠٠٠٠٠٠٠ | ٤٢٨٨٣٤٠٨٩٧ | القطاع الخاص / شركات | ١٥٢٦ |
| | | استثمارات مالية قصيرة الاجل | ١٥٣ |
| ٣٣٤٥٠٢١٩٩٠ | ٣٢٧١٤٨٩٢٢٨ | القطاع الخاص / الشركات | ١٥٣٥ |
| ٦١٨٩٧٥٢٥٤٥٥ | ٨٦١٠٦٩٨١٠١٥ | المرايحات والمضاربات | ١٥٣٧ |
| <u>٦٧٩١٩٥٤٧٤٤٥</u> | <u>٩٣٦٦٦٨١١١٤٠</u> | مجموع الاستثمارات | |

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف المدينون كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٣)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|-------------|-------------|-------------------------|---------------|
| دينار | دينار | | |
| ١٧٧٥٨.٣ | ١١٦٦.٠٠٠ | مدينو النشاط الجاري | ١٦١ |
| ١٨٧٤٢٥٢٨٢ | ٥٧٢.٠٠٠ | مدينون / الشركات | ١٦١٦ |
| ١٨٩٢.١٠٨٥ | ١٢٢٣٢.٠٠٠ | مدينون / الافراد | ١٦١٧ |
| ١٥٢٣٦٥٤٨٥٦ | ٧.٩٣١٧٣٨٤٤ | حسابات مدينه متبادله | ١٦٣ |
| ٢٢٣٨.٤١٣٣ | ١٢١.٦٥١٦٧٨ | مدينو النشاط غير الجاري | ١٦٥ |
| ٣٦٩١٣٥.٠٠٠ | ٤٣٨٩١٣٢.٠٠ | حسابات مدينه متنوعه | ١٦٦ |
| ٢٢.٦١٢٤١٤ | ١٢٢١٣٤٦٨.٦ | تأمينات لدى الغير | ١٦٦١ |
| ١٧٣٧٤٥.٠ | ٧٥٦.٣٤٤ | مصاريف مدفوعه مقدما | ١٦٦٣ |
| ٦.٧١٢١٩١٤ | ١٦٦٧٨٢.٣٥٠ | فروقات نقدية | ١٦٦٥ |
| -- | ١٥٥٧٦٩٧٥٧٨ | سلف | ١٦٧ |
| ٧.٩٩.٧٧٥.٠ | ٥٤١٩.٤٢٣٥ | سلف لأغراض النشاط | ١٦٧١ |
| ٧.٩٩.٧٧٥.٠ | ٢.٩٩٦.١٨١٣ | سلف المنتسبين | ١٦٧٢ |
| ١٢٢٥٤٦٦١٩.٠ | ٧٧٤٦٧٥٢٤٢ | ديون متأخرة التسديد | ١٦٩١ |
| ٤٤٧٩١٥٥٩٢٨ | ١٢٨٥٨١٥٤٩٢٧ | مجموع المدينون | |

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ.)
كشف الموجودات القابلة وأندثارها كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٤)

| المجموع | أثاث وأجهزة ١١٦ | عند وقوالب ١١٥ | وسائط نقل ١١٤ | الات ومعدات ١١٣ | مباني ١١٢ | الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي |
|-------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٥٨.٥٧٥٦٤٠ | ٧٤٣٧١٤١٨٨١ | ١١٣٥٣١٢٨ | ٣٩٥١٤١٠٠٢ | ٦٧٧٥٥٧٤٥٩ | ١٧.٥٩٢٨٢١٧٠ | الكلفة في ٢٠١٢/١/١ |
| ٣١١.١٤٤٣٢٦ | ١٩٢٣٥٨٦.٣٢ | ٤٣٥.١٠٠ | ١٢٢١١٥٠.٧٠ | ١١٥٥٥٥٤٣٢ | ٩٤٨٥٥٢٧٩٢ | الإضافات خلال السنة |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | التنزيلات خلال السنة |
| ٨٦٩.٦١٩٩٦٦ | ٩٣٦.٧٢٧٢٧٣ | ١١٧٨٨١٢٨ | ٥١٧٢٥٦.٧٢ | ٧٩٣.١٢٨٩١ | ١٨.٠٧٨٣٤٩٦٣ | الكلفة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| | %٢٠ - %٥ | %١٠ | %١٥ | %١٠ | %٥ | الانقار / قسط ثابت |
| ٥٢٣٣١.٥٣٢٥ | ٤٢٥٥٩٣٦٦٨٧ | ٥٤٩٢٤٦٨ | ٢٢١١٢٨٣٦٨ | ٢٢٨٣٩٥٨١٧ | ٥٢٢١٥١٩٨٥ | الأسر المتراكم |
| ٢٧٣٩٧٧٦٨٩٨ | ١٦٨٦٦٨٩٩٥٧ | ٢٠.١١٢٦ | ٧٤٣.١٣٦٤ | ٧٦٦١٧٧٤٣ | ٩١.١٦٦٧٥٨ | مخصص الانقار المتراكم |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | في ٢٠١٢/١/١ |
| ٧٩٧٢٨٨٢٢٢٣ | ٥٩٤٢٦٢٦٦٤٤ | ٧٤٩٣٥٩٤ | ٢٩٥٥٢٩٦٨٢ | ٣.٥.١٣٥٦.٠ | ٦٤٢٢٣١٨٧٤٣ | انتقارات السنة |
| ١.٠٧٧٧٣٧٧٤٣ | ٣٤١٨١.١٢٦٩ | ٤٢٩٥٣٥٤ | ٢٢١٨٢٦٣٩.٠ | ٦٩٣٤٩٩٣٣١ | ١٦٥٨٥٥١٦٢١٩ | تنزيلات خلال السنة |
| | | | | | | الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| | | | | | | القيمة التقديرية في ٢٠١٢/١٢/٣١ |

كشف النفقات الأيرادية الموجلة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٥)

| المجموع | نفقات موجلة متنوعة ١١٨٧ | ديكورات وقواطع ١١٨٦ | نفقات تأسييس ١١٨٢ | اسم الحساب رقم الدليل |
|------------|-------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣١.٥٦٩٢٣١١ | ٤١٧٤٣١٣٢٨ | ٧٥٩٩٢٥٥٣.٠ | ١٩٢٨٣٣٥٤٥٣ | الكلفة الكلية في ٢٠١٢/١/١ |
| ٨٨٥١٣٥٧٢٥ | ٨٦٥٧١٨٤٧ | ١٧٥٨٢٩٣٤٥ | ٦٢٢٧٢٣٤٥٣٣ | الإضافات خلال السنة |
| ٣٩٩.٨٢٨.٣٦ | ٥.٤٠.٣١٧٥ | ٩٣٥٧٥٥٤٨٧٥ | ٢٥٥١.٦٩٩٨٦ | الكلفة الكلية في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| ١٨١٤.٨١٧٩٥ | ٢.١٢٩٩٧٤٨ | ٦٩٩٥٥٩٣٧.٠ | ٩١٣٢٢٢٦٧٧ | الأطفاء |
| ٣٦.٧٩٢٠.٤٦ | ٨٥٩٨٣٤٨٤ | ٤٧٢٣٩١.٠١ | ٢٢٧٥٦٩٤٦١ | الرصيد في ٢٠١٢/١/١ |
| ٢١٧٤٨٧٣٨٤١ | ٢٨٧٢٨٣٢٢٢ | ٧٤٦٧٩٨٤٧١ | ١١٤.٧٩٢١٣٨ | الأطفاء خلال السنة |
| ١٨١٥٩٥٤١٩٥ | ٢١٦٧٧١٩٩٤٣ | ١٨٨٩٥٦٤.٠٤ | ١٤١.٢٧٧٨٤٨ | مجموع الأطفاء |
| | | | | الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|------------|------------|---------------------------|------------|
| دينار | دينار | دفعات مقدمة | ١٢٩١ |
| ٣٦٦٩٤٤٥٧٢٨ | ٨٨١٦٤٢٢٧٩٠ | مجموع مشروعات تحت التنفيذ | |
| ٣٦٦٩٤٤٥٧٢٨ | ٨٨١٦٤٢٢٧٩٠ | | |

كشف الحسابات المتقابلة (الالتزامات) كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٧)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|---------------|-----------------|--------------------------------|------------|
| دينار | دينار | التزامات خطابات الضمان | ٢٩٢-١٩٢ |
| ٣.٠٧٧.٤١٠.٤٤٤ | ٢٧٢٢٩٧٩٨.٠٩٤ | خطابات الضمان المصدرة | ٢٩٢١-١٩٢١ |
| (٤٩٤٢٩٧٤٩٣) | (٣٨.٤٠٥٢٨٠٠) | تنزل - تأمينات مستلمة لقاءها | |
| ٣.٢٧٦.١١٢٩٥١ | ٢٣٤٢٥٧٤٥٢٩٤ | مجموع | |
| ٣٢٩٨٧٧٤٥.٤٣٧ | ٣٩٦٢٧٦٨٨.٠٠٦ | التزامات الاعتمادات المستندية | ٢٩٣-١٩٣ |
| (٤٣٢٩٥١١٢٤٨٤) | (٢٧٤٦٤٤٤٤١٩٦٥٧) | الاعتمادات المستندية | ٢٩٣١-١٩٣١ |
| ٢٤٦٥٨٢٣٣٧٩٥٢ | ١٢١٦٢٢٤٦.٣٤٩ | تنزل - تأمينات مستلمة لقاءها | |
| | | مجموع | |
| ٢٢٣٤٩٩٢٥٠ | ١٧١٩٥٠٠٢٠ | التزامات الحوالات | ٢٩٦-١٩٦ |
| ١٩٤٣٦٨٢٥٤٥٠ | ١٣٩٩٣٥٨٩٨٩٢ | مستندات برسم التحصيل | ٢٩٨٣-١٩٨٣ |
| ١٠١٣٧٤ | ١٠٠٩٨٥ | رهونات لقاء التسهيلات المصرفية | ٢١٩-١١٩ |
| ١٩٦٦٠٤٢٦٠٧٤ | ١٤١٦٥٦٤٠٨٩٧ | حسابات بالقيمة الرمزية | |
| ٢٩٦٥١٨٨٧٦٩٧٨ | ١٥٩٢٢٣٨٤٦٥٤٠ | مجموع المجموع | |

ملاحظة: معظم خطابات الضمان مغطاة بخطابات ضمان متقابلة من بنوك اجنبية رصينة

مصرف كورديستون الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٨)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم النيل |
|--------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| | | <u>الحسابات الجارية الدائنة</u> | ٢٥١ |
| | | حسابات جارية / القطاع الحكومي | ٢٥١١ |
| | | حسابات جارية / الشركات | ٢٥١٦ |
| | | حسابات جارية / الأفراد | ٢٥١٧ |
| | | الشيكات المعتمدة (المصدقة) | ٢٥١٩١ |
| | | الشيكات المحجوزة هاتفياً | ٢٥١٩٢ |
| | | الحسابات غير المتحركة | ٢٥١٩٣ |
| | | <u>حسابات الأذخر</u> | ٢٥٢ |
| | | حسابات التوفير | ٢٥٢١ |
| | | <u>حسابات الودائع</u> | ٢٥٣ |
| | | ودائع ثابتة وبنان | ٢٥٣١٧ |
| | | <u>تأمينات لقاء العمليات المصرفية</u> | ٢٥٥ |
| | | تأمينات لقاء الاعتمادات | ٢٥٥١ |
| | | تأمينات لقاء خطابات الضمان | ٢٥٥٢ |
| | | <u>حوالات وشيكات داخلية</u> | ٢٥٦ |
| | | حوالات الفروع المحسوبة علينا | ٢٥٦١ |
| | | سفاتح مسحوبة على المصرف | ٢٥٦٢ |
| | | شيكات مسحوبة على المصرف | ٢٥٦٣ |
| | | أبداعات نقدية لحساب الزبائن | ٢٥٦٥ |
| | | المجموع | |
| ١٩٣٤٦٧٩.٣١.٣ | ٢١٦٥٦٩٥٤٢٩٥٩ | | |
| ٦٨٧١.٨٩١.٧١ | ٧٨٢٢.٨٩٩٧٢٨ | | |
| ١٢٤٤٦٨٧٥٣٠ | ١١.٤.٣١٣٩٣ | | |
| ٨٣٢٩٥١١٣٤٨٤ | ٢٧٤٦٤٤٤١٩٦٥٧ | | |
| ٤٩٤٢٩٧٤٩٣ | ٣٨.٤.٥٢٨.٠٠ | | |
| ٨٣٧٨٩٤.٩٩٧٧ | ٢٧٨٤٤٨٤٧٢٤٥٧ | | |
| -- | ٢٦٢٦.٠٠ | | |
| ٢١١٧.٥٥٤٥ | ٢٩٧٩٨٩٨.٢ | | |
| ١٧٩٢٦.٩٧٨ | ٣.٧١٤٢٧٨ | | |
| ٦١٨٤٨٥٤ | ٤٢٩٦.٠٠ | | |
| ٣٩٧١٥١٣٧٧ | ٣٧٤٢٤٦.٨٠ | | |
| ٣٤٧٦١.٠٤٣.٥٨ | ٥٧٤٧١٧١٩٢٦١٧ | | |

مصرف كورنستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الدائنون كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (٩)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|-------------|-------------|-------------------------------|------------|
| دينار | دينار | | |
| ٢٣٨١٩٤٣٠٧ | ٤١٢٤٠٩٤١١٢ | دائنون النشاط الجاري | ٢٦١ |
| ١٦١٠٠٧٩٢٦٥ | ٣٢٨٥٢٦٢٢ | دائنون / الشركات | ٢٦١٦ |
| ١٨٤٨٢٧٣٥٧٢ | ٤١٥٦٩٤٦٧٣٤ | دائنون / الأفراد | ٢٦١٧ |
| ٣٦٩٦٥٠٠٠ | ٧١٢٦٠٢٢٠٠ | | |
| ١٨٨٧٠٤٩٨٠ | ١٩٩٣٨٦٠ | دائنو نشاط غير جاري | ٢٦٥ |
| ٣٧٢٥٠٠٠٠ | ٧٤٢٩٨٢٠٠ | حسابات دائنة متنوعة | ٢٦٦ |
| ١٧٥٥٥٧٢٩٧٢ | ٧٢١٩١٥٤٤٤ | تأمينات مستلمة | ٢٦٦١ |
| ١٣٨٩٥٦ | ٣٧٩٨٤٠ | مصاريف مستحقة | ٢٦٦٣ |
| ١٥١٢٩٣٤٧٧٤٢ | ٢١٧٠١٥٤٧٦٧٩ | رسوم الطابع المالية المستحقة | ٢٦٦٦٣ |
| ١٧١١١٠١٤٦٥٠ | ٢٢٥٠٠٠٣٥٠٢٣ | الزيادة في الصندوق | ٢٦٦٨ |
| ١١٨٣٦٤٢٠ | ١٧٢٦٦٧١٣ | متنوعة أخرى | ٢٦٦٩ |
| ٨٧٣٩١٨٧٠٧ | ١٧٩٨٠١١٠١ | استقطاعات لحساب الغير | ٢٦٧١ |
| ١٤٦٣٩٨٠١٠ | -- | حسابات دائنة أخرى | ٢٦٩ |
| ١٠٢٠٣١٦٧١٧ | ١٧٩٨٠١١٠١ | ارصدة وتعويضات زبائن المتوفين | ٢٦٩٥ |
| ٢٠٠٢٨٤٠٦٣٥٩ | ٢٧٥٦٦٦٥١٧٧١ | مبالغ غير مطالب بها | ٢٦٩٧ |
| | | مجموع الدائنون | |

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٠)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|-------------|-------------|--------------------------------|------------|
| دينار | دينار | | |
| ١٦٩١٠٤٦٦٩٢ | ٢٦٩١٠٤٦٦٩٢ | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ٢٢٢ |
| ١١١٤٥٣٦٧٣٣٨ | ١٧١٥٣٧٢٤١٤٣ | مخصص ضريبة الدخل | ٢٢٤ |
| | | تخصيصات متنوعة | ٢٢٥ |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | مخصص هبوط قيمة الاستثمارات | ٢٢٥١ |
| ٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | مخصص تقلبات أسعار الصرف | ٢٢٥٢ |
| ٨١٠٩٤٣٧٦٧٧ | ١١١٠٥٤٦١٤٩٧ | مخصص مخاطر الائتمان النقدي | |
| ١٤١٠٩٤٣٧٦٧٧ | ١٩٦٠٥٤٦١٤٩٧ | | |
| ٢٦٩٤٥٨٥١٧٠٧ | ٣٩٤٥٠٢٣٢٣٢٢ | مجموع التخصيصات | |

مصرف كوردستان اتدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الاحتياطات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١١)

| المجموع | فائض متراكم ٢١٧ | احتياطي التوسعات ٢١٣ | احتياطي رأسمالي ٢١٢ | اسم الحساب رقم الدليل |
|-------------|--------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٦.١٧٩٤٤٠٩٥ | ١١٩٣٩.٦٦٧٦٩ | ٣١٤٢٢٣١٨٢٩٨ | ١٢٦٥٦٥٥٩.٢٨ | الرصيد في ٢٠١٢/١/١ |
| ٣٤.٤٧٣٥٥٢٢٥ | ١.٢١٤٢٠.٦٥٦٧ | ١٧.٢٣٦٧٧٦١٣ | ٦٨.٩٤٧١.٤٥ | الإضافات خلال السنة |
| ٩٠.٦٥٢٩٩٣٢٠ | ٢٢١٥٣٢٧٣٣٦ | ٤٨٤٤٥٩٩٥٩١١ | ١٩٤٦٦٠٣٠.٧٣ | المجموع |

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٢)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|--------------|--------------|------------------------------|---------------|
| دينار | دينار | | |
| ٥٠٠.٤٧٠.٠٠ | ٢٥٩٦٣٧٥.٠ | إيرادات خدمات متنوعة | ٤٣٧ |
| ١٩٠.١٨٧٥.٠٠ | ١٢٧٢٦٣٧.٠٠ | أيجار موجودات ثابتة | ٤٣٨ |
| ٣٩١٤٦٩٢٨٥٨ | ٢٤٣٩٩٦٤٤٠.٣٤ | إيراد العملات الأجنبية | ٤٤١ |
| ٢٢٠.٢٦٢١٩٤١٠ | ٨٨.١٢٧٢٦٧ | إيراد المزايا والمشاركات | ٤٤٢ |
| ١٩٧١٢٣٦٨.٣٤ | ١٥٨٦٥٩٤٤٢٩.٠ | عمولات وحولات | ٤٤٣ |
| ٣٣١٣٩٣٥٩٨.٠ | ١٨٧٨.٩٩.٢٥.٠ | إيرادات الاعتمادات المستندية | ٤٤٤ |
| ٢٢٥١٥٥٨١٤ | ٤٢٢١٣٤٣١١ | إيرادات خطابات الضمان | ٤٤٥ |
| ١٠١.٠٨٧٤٣٦٥ | ٣٥١٧٦٤٧٧.٣ | عمولات مصرفية متنوعة | ٤٤٧ |
| ٢٨٨٤٩٤٧٥٣ | ٤٤٧٩٣٤.٥٦ | مصروفات مستردة | ٤٤٨ |
| ٥٢٢٩٦٧٢.٥ | ٢٤٦٢٢١٩٩.٠ | إيرادات مساهمات داخلية | ٤٦٢ |
| ٣٢١٦٣٩٩٢ | ٣١٧٣٢٥١١ | عوائد الاستثمار | ٤٦٣ |
| ٥١٢٨٧١.٦٩١١ | ٦٤٧٤٥٦.٣٨٦٢ | المجموع | |

مصرف كورستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ.)
كشف الرواتب والأجور للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٧)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|-------------------|-------------------|------------------------|---------------|
| دينار | دينار | | |
| | | <u>الرواتب والأجور</u> | ٣١ |
| | | <u>الأجور النقدية</u> | ٣١٢ |
| ١٥٨٥٦٢.٩٤٨ | ١٨٤٦.٢٧١٤٣ | أجور | ٣١٢١ |
| ١٣١.١٢٨٦٧ | ٢٤٤١٥٤٦.٠١ | أجور أعمال إضافية | ٣١٢٣ |
| ١٩٥١٦٤٦٢٥ | ٢٣٤٧٢٨٢٥ | مكافآت تشجيعية | ٣١٢٤ |
| ٢.١٧٢.١٧٧ | ٣٢١٢٧٥٩٧٦ | مخصصات مهنية | ٣١٢٥ |
| ٦٤١٦٦٦١٨٩ | ٨١٨٢١٥٧٣٠ | مخصصات تعويضية | ٣١٢٦ |
| ١٠٦٥٥٧٩٦٤٣ | ١٣٣٥٦.٣١٨٧ | مخصصات اخرى | ٣١٢٩ |
| ١١٣.٥٩٤٩٤ | ١٥٢.٥٤٨٩٥ | مساهمته في الضمان | ٣١٥١ |
| <u>٣٩٣٢٨٢٣٩٤٣</u> | <u>٤٩٥.٨.٤٣٥٧</u> | مجموع الرواتب والأجور | |

كشف المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٨)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|------------------|------------------|--------------------------|---------------|
| دينار | دينار | | |
| ١٥٧.١٢٩٨٥ | ١٥٣.٤٢٣٦.٠ | وقود وزيوت | ٣٢٢ |
| ٩٠.٤٣٢٦٧ | ١٦٩٦٢٥٧٦٣ | المتنوعات | ٣٢٥ |
| ١٢.٩٢٨٤.٠ | ١٣٩٣٣٧٦.٠ | تجهيزات العاملين | ٣٢٦ |
| ٣٦٤٥٧٩٣.٠ | ٢٧١٦٩٤١٢ | مياه وكهرباء | ٣٢٧ |
| <u>٢٩٥٦.٧.٢٢</u> | <u>٣٦٣٧٧١٢٩٥</u> | مجموع المستلزمات السلعية | |

مصرف كورديستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم (١٩)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | اسم الحساب | رقم الدليل |
|------------------|-------------------|-----------------------------|---------------|
| ١٤٨٧٤٦٩٦٣ | ٢٣٧٤٣١٩٩٥ | خدمات صيانة | ٣٣١ |
| ٥٠٠٠٠ | -- | خدمات ابحاث واستشارات | ٣٣٢ |
| ١٧٧٩٧٩٠٠ | ١٤٨٩٧٦٠٧٢ | <u>دعاية وطبع وضيافة</u> | ٣٣٣ |
| ٣١٣٥٧١٠٠ | ٢٢٨٢٤٨١٢ | دعايه و اعلان | ٣٣٣١ |
| ٩٤١٠٠٧٤١ | ١٨١٢٢٣١٠٢ | نشر وطبع | ٣٣٣٢ |
| ٩٧٣٥٠٠٠ | ٥٠٣٥٠٠٠ | ضيافة | ٣٣٣٣ |
| ١٠٤٢٢٢٥٠ | ٣٧٤٣٤٥٥٩٤ | مصاريف المعارض | ٣٣٣٤ |
| ١٦٣٤١٦٩٩١ | ٣٩٥٤٩٣٥٨٠ | احتفالات | ٣٣٣٥ |
| ٨٨٣٧٠٠٧٥٤ | ١١٤٤١٤٦١٦٠ | مجموع | ٣٣٤ |
| ٥٠٨٠٤٢٦٠٨ | ٥٩٣٦٢٣١٩٧ | نقل وايغاد والاتصالات | ٣٣٤ |
| | | استتجار موجودات ثابتة | ٣٣٥ |
| | | <u>مصروفات خدمية متنوعة</u> | ٣٣٦ |
| ١٨٧١٩٦٩١٣ | ٣٧٥١٠٦٩٣٦ | اشتراقات | ٣٣٦١ |
| -- | ٨٨٩٥٣٨٠٢ | اقساط التأمين | ٣٣٦٢ |
| ١٠٧٣٠٧٠٠ | ٤٢٣٢٦٠٠٠ | مكافآت لغير العاملين | ٣٣٦٣ |
| ٥٨٨٥٥٠٠ | ١٢٤١٥٢٧٥٠ | خدمات قانونية | ٣٣٦٥ |
| ١٠٥٢٩٢١٢٢ | ٢٣٥٣٩٤٣٣٢ | خدمات مصرفية | ٣٣٦٦ |
| -- | ٢٣٣٢٠٠ | اجور تدريب ودراسة | ٣٣٦٧ |
| ٣٧٢٥٠٠٠٠ | ٥٩٤٠٥٤٠٠ | اجور تدقيق الحسابات | ٣٣٦٨ |
| ٤٣١٥٣٩٤٧ | ٤٠٥٣٦٧٨٨ | مصروفات خدمية اخرى | ٣٣٦٩ |
| ٣٨٩٥٠٩١٨٢ | ٩٦٦١٠٩٢٠٨ | | |
| <u>٢٠٩٣٤٦٤٩٨</u> | <u>٣٣٣٦٨٠٤١٤٠</u> | مجموع المستلزمات الخدمية | |

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف – للسنة المالية 2012

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

منذ ظهور البنوك الإسلامية في اسواق المال العالمية وهي تزداد أهمية يوماً بعد يوم، وذلك لان البنوك بشكل عام تشكل رقماً مهماً في معيار التقدم الاقتصادي للدول، فكلما ازدادت وتوسعت إمكاناتها ونشاطاتها المالية انعكس ذلك ايجاباً على الاقتصاد العام للدولة، ولذا فإن دول العالم تسعى جاهدة لمراقبة المؤسسات المالية والبنوك التابعة لها ووضع النظم والسياسات التي تكفل الحماية لها حتى لا يتأثر النظام المصرفي العام للدولة.

ونظراً الى تزايد الدعوات في معظم انحاء العالم الذي يضم مجتمعات اسلامية، فقد كان حتماً ظهور البنوك الإسلامية التي كان من ابرزها على الصعيد المحلي والاقليمي مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية الذي تأسس عام 2005 في العراق.

فقد سعى مصرفنا جاهداً وبشكل حثيث للتعامل بالمعاملات المصرفية الشاملة التي سعى المصرف ويسعى من خلالها الى تنوع وتوسيع الانشطة الاستثمارية والمصرفية وتقديم خدمات مصرفية متميزة من حيث النوعية والجودة وكفاءة الاداء واختصار الزمن والروتين ليصبح مؤسسة مصرفية رصينة تعمل وفق خطط علمية مدروسة واهداف واضحة المعالم وسياقات عمل تستند الى معايير وضوابط الحوكمة لتنفيذ استراتيجية متقنة في ادارة الائتمان والمخاطر المصرفية ومراقبة نسبة السيولة من خلال لجان لكل من التعيينات والمكافآت، الائتمان، المخاطر، السيولة، مراجعة الحسابات ولجنة مكافحة غسل الاموال.. وغيرها، وكل لجنة تعمل برئاسة عضو غير تنفيذي وغير متفرغ من بين اعضاء مجلس الادارة او المستشارين تحت انظار هيئة رقابة شرعية وفقاً لمعايير وأسس الصيرفة الإسلامية ليصبح مصرفنا بذلك لبنة في صرح الاقتصاد الإسلامي على الصعيد المحلي، حتى اصبح له دوراً مهماً في اسواق المصارف العالمية على الصعيد الدولي.

ومن بين الخدمات المصرفية المتميزة التي يقدمها مصرفنا قبول الودائع الاستثمارية بأنواعها اضافة الى الحسابات الجارية والتوفير والمدفوعات بأنواعها الاعتمادات وخطابات الضمان والمرابحة والحوالات المالية المحلية والعالمية وتقديم التسهيلات المصرفية معتمداً بذلك على أحدث الانظمة المصرفية العالمية الممكنة ومتمسكاً بوسائل وأجهزة التكنولوجيا المصرفية الحديثة، مستعيناً بأفضل الخبرات التخصصية والمستشارين واكفاً الموظفين المصرفيين العاملين تحت ادارة متميزة ورشيدة، كما انه سيبقى سباقاً لتقديم افضل الخدمات المصرفية المتطورة الى زبائنه الكرام وفقاً للشريعة الإسلامية الغراء.

اهداف وخطط المصرف

تهدف ادارة المصرف منذ تاسيسه الى تقديم خدمات متميزة بالتنوعية والجودة المطلوبة من قبل الزبائن وباقل فترة زمنية ممكنة مع المحافظة على كفاءة الاداء وترشيد التكاليف وفق رؤيا واضحة لتمويل قطاعات الاقتصاد والانشطة المختلفة ومواكبة التطورات الفنية في الصناعة المصرفية للمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية في الاقليم خاصة والعراق بشكل عام كهدف استراتيجي تحت شعار (التطور المستمر، الثقة، الامان، السمعة، الابتكار) كمرشد لعملها ولخدمة رضا الزبائن كأولوية مهمة في اهدافه واضعين في الحسبان مواكبة التطور التكنولوجي كهدف استراتيجي والمحافظة على جودة الاداء ومن اولى الاهداف التي يطمح المصرف لتحقيقها هي المساهمة الفاعلة في نهضة اقليم كوردستان عمرانيا واقتصاديا من خلال الاتفاق والتنسيق مع المستثمرين الاجانب والمستثمرين المحليين، مستفيدين مما يقدمه قانون الاستثمار في العراق والقانون الخاص بالاقليم من اعفاءات وامتيازات وتسهيلات للمستثمرين ، ومن المشاريع التي لاقت نجاحا بالاقليم من خلال توفير فرصة عمل لآلاف المواطنين في الاقليم هو مشروع تاكسي كوردستان والمستمرة للسنة الخامسة على التوالي بتمويل شراء سيارات التاكسي وبيعها بالتقسيط على اساس المربحة وعلى وفق الشريعة الاسلامية وتحديد سقف محدد لهذا الغرض من قبل مجلس ادارة المصرف .

ومن الجدير بالذكر انه تم البدء بتطبيق النظام المصرفي الجديد I-mal في العام 2012 الذي تم التعاقد عليه مع شركة عالمية متخصصة في مجال تقديم حلول أنظمة تقنية المعلومات وتقديم الخدمات للمصارف الاسلامية والذي يعتبر من الأنظمة الاحداث والمواكب للتكنولوجيا والتقنيات المستخدمة في هذا المجال بهدف تقديم افضل الخدمات للزبائن وذلك بعد ان شارك موظفوا المصرف في دورات تدريبية مكثفة على أنشطة برنامج النظام وخدماته المتنوعة، بعد تجاوز كل العقبات والصعوبات التي واجهت الفنيين في عملية نقل كافة البيانات الاساسية والتاريخية الى النظام الجديد.

ومن الاهداف الأخرى اعتماد أفضل الممارسات والمعايير المصرفية والمالية السليمة المتعارف عليها دوليا من ناحية الإفصاح والتقارير المالية والاحتفاظ بالسيولة المناسبة ودرء المخاطر بصيغ ملائمة إضافة الى تطبيق افضل وأحدث النظم المصرفية الإلكترونية المتكاملة بما فيها الصراف الآلي المنتشرة في العديد من الاماكن السياحية والأسواق التجارية. والعمل جار لتتفيذ العقد مع احد المصارف العالمية لتوفير البطاقة الإئتمانية (الماستر كارد) لإعتمادها كأحد المنتجات الجديدة التي يتعامل بها المصرف. وقد شهدت الأيام الأخيرة من عام 2012 عدة إجتماعات ولقاءات مع إحدى الشركات المعروفة لغرض التعاون والتنسيق لأصدار البطاقات والمعروفة دولياً والتعاون معهم بعد ابرام العقد الخاص بذلك.

وقد توسعت خدمات المصرف من ناحية الإنتشار الجغرافي ونوعية الخدمات المصرفية وزيادة زبائنه وحصته في السوق عن طريق فتح فروع ومكاتب جديدة في السليمانية ودهوك وبغداد ومطار اربيل الدولي ، إضافة الى المقر الرئيسي في اربيل وسوف يتم الانتقال الى البناية الجديدة المكونة من أكثر من (10) عشرة طوابق وستكون أكبر بناية مصرفية في اقليم كوردستان والعراق قاطبة، وسيخصص فيها طوابق للتدريب والدراسات إضافة الى سوق الأوراق المالية ومقرات عمل للشركات التابعة للمصرف كما تم إستملاك بناية الفرع في السليمانية والعمل جار لإنشاء بناية لفرعنا في دهوك علماً بأنه تم شمول مصرفنا بقانون الاستثمار الخاص بإقليم كوردستان.

على الصعيد نفسه تم تحديث نظام سويفت SWIFT في المصرف وفق أحدث اصدار له اضافة الى ادخال نظام جديد على البرنامج المستخدم لمكافحة غسل الاموال وتحسين السلامة الامنية والمنتبع عالمياً في المصارف، وبالإضافة الى ذلك تدريب الكادر الوظيفي على استخدام النظام الجديد عن طريق اعطاء دورات تدريبية من قبل شركة متخصصة في هذا المجال.

كما تعززت عمليات المصرف الخارجية بتطوير العلاقات المصرفية الدولية حيث يمتلك شبكة واسعة من المراسلين وعلاقات وثيقة مع البنوك العالمية الرصينة بعد ان تم أبرام إتفاقيات مصرفية معها بما فيها خدمات الحوالات السريعة (الويستيرن يونين) من والى العراق مباشرة عن طريق الوكلاء.

ويستمر المصرف في جهوده خلال العام 2012 بتأسيس علاقات مراسليه مع المصارف في (اليابان ، مصر، السعودية ، ماليزيا) مما يتيح مجالاً اوسع لتنفيذ العمليات المصرفية للمعاملات الخارجية بانواعها / الاعتمادات المستندية ، خطابات الضمان ، الحوالات الخارجية وتنظيم عمليات التحويل للعملاء الاجنبية عبر المنافذ الحدودية وفق الضوابط والتعليمات الصادرة من وزارة المالية والبنك المركزي في الاقليم والبنك المركزي العراقي في بغداد واستثمار الارصدة الفائضة وفق الشريعة الاسلامية ولدى مراسلينا التي تتبع تعليمات الصيرفة الاسلامية .

ومن الأهداف المستقبلية هو التوسع بأجراء التحويلات المصرفية عن طريق الويستيرن يونين (Western Union) ومن الجدير بالذكر انه في بداية العام 2011 تم رفع سقف الحوالة اليومية الصادرة الى اكثر من الضعف. وسيتم لاحقاً إصدار بطاقات الأئتمان Master Cards حيث تم توقيع عقد مع الشركة. إضافة الى اعتماد نظامي المدفوعات (RTGS,C-ACH) وأجراء قيود المعاملات بين الفروع والمصارف بصورة مباشرة (on-line) وبين فروع المصرف. وقد باشر المصرف في نهاية السنة المالية 2011 بطبع الصكوك الممغنطة، وقد تم توزيعها على الفروع كافة. ويراعي المصرف في نشاطه الالتزام بتوجيهات البنك المركزي العراقي ومكافحة غسل الاموال وكفاية راس المال بالنسبة للموجودات والودائع ، اضافة الى مراعاة الاحتياطات القانوني وتطبيق نظام المدفوعات الجديد وغيرها من التوجيهات والتعليمات ذات العلاقة بتحليل وعرض البيانات المالية. حيث بلغت نسبة كفاية راس المال الى الموجودات المرجحة بالمخاطر (68%) علماً بان مصرفنا قد احتل المرتبة الاولى ممتاز (1C) مقارنة بالمصارف الخاصة الاخرى على ضوء أحدث تقييم للبنك المركزي العراقي وحسب معيار .CAMELS

ومن الجدير بالذكر ان خطة المصرف تتضمن توسيع نشاط شركة الوساطة للاوراق المالية والمباشرة بمزاولة مكتب الصيرفة للعملاء الاجنبية اعماله وتخصيص نسبة من راس مال المصرف للاستثمار في مجالات شراء الاسهم والسندات لمختلف القطاعات الاقتصادية ذات الطابع غير الربوي ، ونسبة من راس مال المصرف لشراء العملات الاجنبية ولاغراضه الخاصة وتنفيذ مختلف العمليات المصرفية للمعاملات الخارجية ، إضافة الى الدخول بمشاريع تنموية واستراتيجية تخدم التنمية الاقتصادية في القطر وخاصة في اقليم كوردستان كمشاريع الاسكان والصناعة والزراعة والسياحة و يسقوف معينة وفقاً لما متاح من موارد تزداد مع تنامي حجم الودائع في المصرف والبدء بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة بما يتناسب والامكانيات المتاحة وبالضمانات الجيدة وذات الجدوى الاقتصادية الممتازة والتي تحقق عائداً مجزياً.

ان تطور أداء المصرف قد تحقق في مجالات متعددة أبرزها تلك المتعلقة بالبنية المالية ونوعية الأصول والسيولة ونمو الودائع والعوائد السنوية ويستند ذلك على قاعدة متينة من حقوق المساهمين واحتياطات أساسية وثانوية متنامية وسيولة نقدية عالية ودور حيوي في تعزيز التنمية الاقتصادية مما جعله يتبوأ المجموعة الأولى لمصارف القطاع الخاص في العراق.

التطورات الاقتصادية والمالية العالمية :

بدأت بوادر الانتعاش للاقتصاد العالمي بعد أن حقق الاقتصاد الأمريكي نمواً إيجابياً أكثر من المتوقع لسنة 2012 كما أن ارتفاع سعر اليورو بعد الأزمة المالية للديون السيادية التي عصفت بأوروبا الجنوبية يعتبر بادرة إيجابية أخرى على المزيد من التعافي للاقتصاد العالمي ومن المتوقع أن يستمر النمو في البلدان النامية والاقتصادات الصاعدة وما زالت الصين في صدارة الدول الأكثر نمواً بنسبة 10% تقريباً.

أما العراق فإن نموه السنوي قد ارتفع في العام 2012 قياساً إلى العام 2011 ومع تصاعد الموازنات السنوية لسنة 2013 والتي وصلت إلى مستويات قياسية بلغت ما يقارب 119 مائة وواحدة وعشرون مليار دولار مع تزايد النسبة المخصصة للقطاع الاستثماري والاتفاق الحكومي عموماً مما يشير إلى تحقيق فوائض متزايدة في ميزان المدفوعات وأكثية تعزيز الدينار العراقي بصورة مضطربة، وقد نجمت الزيادة في الواردات والدخل القومي بعد زيادة صادرات النفط مع استقرار أسعاره نسبياً بالدرجة الأساس مما يتطلب جهوداً حثيثة لمعالجة الاختلالات الهيكلية والمالية في الاقتصاد الوطني.

أن النظام المصرفي المتطور يعكس سلامة التنمية الاقتصادية مما يتطلب اجراءات فعالة ومستمرة وتشجيع القطاع الخاص ومزيد من التخصصة وفتح المجال له للعب دور أكبر في عملية التنمية الاقتصادية. وهذه فرصة مواتية للمصارف لكي تلعب دوراً أكثر فاعلية في المسيرة التنموية والمساهمة في تمويل المشاريع الانتاجية وقطاع الأعمال حيث تقوم المصارف بضخ الموارد المالية في القطاعات الاقتصادية المختلفة وخصوصاً القطاعات ذات القيمة المضافة العالية التي تزيد من معدلات التنمية الاقتصادية وبما يتناسب مع نمو الناتج المحلي العالى الأجمالى حفاظاً على الاستقرار الاقتصادي.

وقد أصبح إقليم كوردستان مركز استقطاب للمستثمرين مما يشير إلى فرص واعدة للتمويل والاستثمار في كافة المجالات سواء مشاريع الخدمات والبنى التحتية أو الاستثمارات في القطاع السلعي مما يزيد فرص العمل والانتعاش الاقتصادي وزيادة حجم العمليات المصرفية الخارجية هذا بالرغم من المخاوف من تداعيات الأزمة المالية العالمية والتي أدت إلى تشدد المصارف الأوروبية والأمريكية في معاملاتها الخارجية حيث تعرض بعضها إلى عقوبات صارمة مؤخراً والميل نحو تعميم القوانين الداخلية الضريبية وتعليمات الأمتثال إلى الخارج لتطال الدول الأخرى وهذا يتطلب المزيد من التأقلم للمصارف الكبيرة وغيرها مع النظام المالي العالمي ومزيد من الأمتثال لمتطلبات الحوكمة والشفافية لنفاذي المخاطر المستقبلية.

ولما كان للمصارف الدور الأكبر في جذب الاستثمارات الأجنبية سواء كانت بأسلوب مشاركة أو تمويلات مجمعة فإن لمصرف كوردستان الدولي دور بارز في هذا المجال نظراً لمتانة بنيته المالية ومضاعفة رأسماله الأساسي إلى (300) مليار دينار تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والذي من شأنه زيادة الرفعة المالية وتنامي السيولة والودائع والمخزرات لديه للمساهمة في التمويل والاستثمار.

ومن الجدير بالذكر بصدد تنشيط دور المصارف الأهلية فإن البنك المركزي العراقي قد عمم مسودة تعليمات لصناديق الأستثمار مع دراسات حول سبل التمويل عن طريق القروض المجمعّة أو المشتركة لعدد من المصارف مما يفسح مجالاً رحباً للتوسع في النشاط التمويلي للأغراض الأستثمارية والمشاريع الكبيرة.

السادة اعضاء مجلس الادارة:

ندرج اتيه اسماء اعضاء مجلس الادارة ومقدار مساهمة كل منهم في راس مال المصرف:

| عدد الاسهم 2012 | عدد الاسهم 2011 | المنصب | الاسم |
|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------------------|
| 29700000000 | 14850000000 | رئيس مجلس الادارة | 1- السيد سالار مصطفى حكيم |
| 200000 | 100000 | مدير مقوض | 2- السيد بسطام عبود الجنابي |
| 10000000000 | 5000000000 | عضو مجلس ادارة | 3- السيد عز الدين بحد عبد الله |
| 7830000 | 3915000 | عضو مجلس ادارة | 4- السيد مهدي فاضل العبيدي |
| 126000000 | 63000000 | عضو مجلس ادارة | 5- السيد طارق محمد احمد |
| 6000000 | 3000000 | عضو مجلس ادارة | 6- السيد محمود محمد محمود |
| 29700000000 | 14850000000 | عضو مجلس ادارة | 7- السيد سواره مصطفى حكيم |

ولقد عقد المجلس (8) ثمان جلسات خلال السنة 2012، علماً بان كل من رئيس المجلس والسادة اعضاء المجلس لم يحصلوا على اية تسهيلات مصرفية خلال السنة، وتجدر الاشارة الى ان عضو مجلس الادارة السيد سواره مصطفى حكيم قد حل محل المرحوم السيد ابتسام نجم عبود.

مكنة العمل المصرفي

اولت الادارة العامة للمصرف منذ تاسيسه موضوع نقل التكنولوجيا الحديثة اهمية بالغة وتطبيقها في كل فروع المصرف لتسهيل وتقديم الخدمات المصرفية الرائدة للزبان اذ استمر المصرف بتخصيص مبالغ كبيرة لشراء احدث الاجهزة والتقنيات والانظمة واجهزة الاتصالات للبنية الجديدة للمصرف ، وتجدر الاشارة الى ان المصرف قد باشر بتهيئة وتدريب الكوادر على العمل على النظام الذي تم التعاقد عليه في السنة السابقة والذي سيبدأ العمل به مباشرة عند الانتقال الى البنية الجديدة وقد تم تزويد الزبان ببطاقات (Visa Cards) هذا بالاضافة الى العمل على نصب اجهزة ATM بالمراكز التجارية والعديد من المناطق الاخرى في الاقليم وان المصرف مستمر بخطته التطويرية والتوسعية في مجال الخدمات الريادية في القطاع المصرفي ومواكبة احدث ماوصلت اليه التكنولوجيا وعلى كافة الصعد.

بنية المصرف الجديدة في اربيل

بعد اكتمال بنية المصرف الجديدة في شارع كولان ومباشرة بعض الاقسام فيها سيتم انتقال الادارة العامة والفرع الرئيسي اليها بعد اكتمال اجراءات ربط النظام المحاسبي المصرفي مع فروع المصرف الاخرى.

أبنية المصرف الاخرى

من اوليات الاهداف لادارة المصرف هي امتلاك بنايات خاصة بفروعه والتي تؤدي الى وفورات في بدلات الايجار اضافة الى كون ذلك نوعاً من انواع الاستثمار في العقارات الذي سيعزز من رصانة المركز المالي للمصرف ، وامتلك المصرف (22) دار سكنية في اربيل ودهوك مخصصة للكوادر الادارية والفنية في المصرف وبدون مقابل وبهذا الصدد حقق المصرف مايلي:-

1- لقد تم إحالة مشروع بناية فرع دهوك الى مقاول آخر حيث تم انجاز هيكل البناء ومن المتوقع استكمالها خلال السنة القادمة .

2- توقف العمل في المشروع السكني الذي باشر المصرف به خلال سنة 2007 ولا زالت الاجراءات القضائية بحق الشركة المقاوله جارية.

العقود النافذة خلال السنة:

تدرج أدناه العقود السارية المفعول التي عقدها المصرف والعقود التي تم تجديدها خلال السنة المالية 2011 وكما يلي :-

| ت | إسم العقد |
|-----|--|
| 1. | تجديد عقد بنائة بيشوه |
| 2. | تجديد عقد بنائة فرع بغداد |
| 3. | تجديد عقد بنائة فرع دهوك |
| 4. | تجديد عقد مساطحة الارض الخاصة بمشروع بنائة فرع دهوك |
| 5. | عقد ايجار مكتب بورصة دهوك |
| 6. | عقد ايجار مكتب عين كاوه |
| 7. | عقد ايجار مكاتب مطار اربيل الدولي |
| 8. | عقد ايجار مكتب مطار السليمانية الدولي |
| 9. | عقد ايجار مكتب رانية |
| 10. | عقد ايجار مكتب السليمانية بالاص |
| 11. | عقد ايجار مكتب سوق الدولار ده ركه زين |
| 12. | عقد التامين الجماعي ضد الحوادث الشخصية لمنتسبي المصرف |
| 13. | عقد التامين على الحراس الامنيين ضد الحوادث الشخصية |
| 14. | تجديد عقد التامين على امناء الصندوق |
| 15. | عقود التامين ضد الحريق على الدور السكنية العائدة للمصرف وعدها 22 دار |
| 16. | عقود التامين ضد كافة الاخطار على سيارات المصرف البالغ عددها (9) سيارات |

إيرادات المصرف:

خلال العام 2012 بلغ مبلغ الإيرادات الاجمالية للمصرف (66261716494) دينار(ستة وستون مليارا ومائتان وواحد وستون مليوناً وسبعمئة وستة عشر الفا واربعمئة وأربعة وتسعون دينارا)، كما ان المصاريف الاجمالية للمصرف خلال العام 2012 بلغت (26206004464) ديناراً ستة وعشرون مليارا ومائة وستة وستون مليوناً واربعه آلاف واربعمئة واربعه وستون ديناراً، أما صافى الأرباح للعام 2012 فقد بلغ (40055712030) دينار (أربعون مليارا وخمسة وخمسون مليوناً وسبعمئة وثناعشر الفا وثلاثون ديناراً). أما نسبة الأرباح بين فروع المصرف لهذا العام 2012 فكما يلي:

| ت | اسم الفرع | النسبة المئوية لعام 2012 |
|----|----------------|--------------------------|
| 1. | الرئيسي/ اربيل | 40.77% |
| 2. | السليمانية | 38.08% |
| 3. | دهوك | 12.6% |
| 4. | بغداد | 8.55% |

مخطط بياني للنسبة المئوية للأرباح بين فروع المصرف لسنة 2012



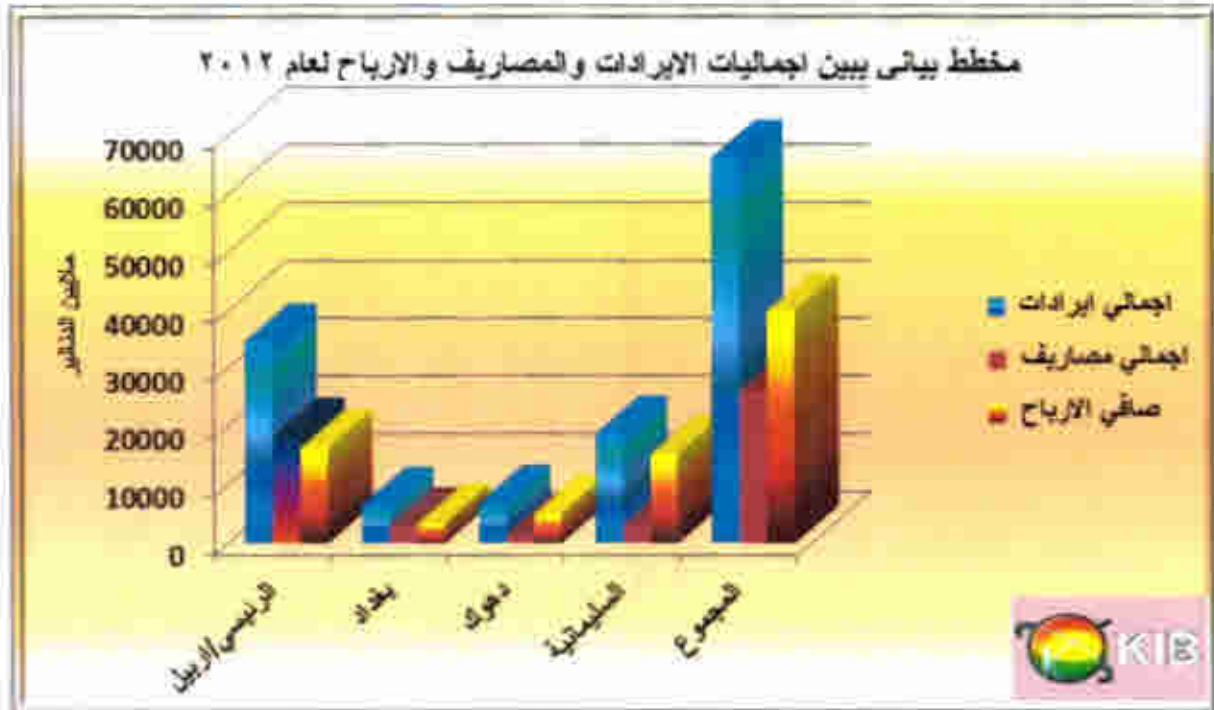
ومن الجدول اعلاه يتضح ان الفرع الرئيسي قد حقق اعلى نسبة من الارباح حيث بلغت 40.77% يليه فرع السليمانية الذي حقق نسبة 38.08% من الارباح بينما حقق فرع دهوك 12.6% يليه فرع بغداد بنسبة 8.55%.

اما نسبة صافي الربح الى صافي الموجودات فقد بلغت 3.88% وبلغت نسبة صافي الربح الى رأس المال المدفوع 13.35%. وتدرج ادناه جدولا يبين اجمالي الإيرادات والمصاريف حسب فروع المصرف.

ومن الجدول ادناه يظهر لدينا المخطط البياني التالي:

جدول يبين اجماليات الايرادات والمصاريف وصافي الارباح بالدينار العراقي لعام 2012

| اسم الفرع | اجمالي الايرادات | اجمالي المصاريف | صافي الربح/دينار |
|-----------|------------------|-----------------|------------------|
| الرئيسي | 34620299441 | 18289637028 | 16330662413 |
| بغداد | 6378843278 | 2953173482 | 3425669796 |
| دهوك | 6683454142 | 1637652792 | 5045801350 |
| سليمانية | 18579119633 | 3325541162 | 15253578471 |
| المجموع | 66261716494 | 26206004464 | 40055712030 |



المحفظة الإستثمارية للمصرف :-

خطط المصرف ومنذ تأسيسه على تجنب مخاطر تركيز الاستثمارات في قطاع او مجال واحد ، وعليه فقد اعتمدت سياسة تنويع الاستثمارات لغرض توزيع المخاطر على قطاعات متعددة إذ قام بتنويع استثماراته بأسهم القطاع الصناعي والمصرفي وقطاع النقل وذلك من خلال الاكتتاب العام او المساهمة في زيادة رؤوس الاموال هذه الشركات وقد ساهم المصرف باغلب الشركات بالقيمة الاسمية للسهم ، حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية الممسوكة من قبل المصرف ولغاية آخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية بتاريخ 2011/12/20 -/3345021990 دينار في حين بلغت القيمة السوقية للمحفظة مبلغاً قدره -/4342819723 ديناراً كما في 2011/12/31 .

| اسم الشركة | عدد الاسهم | الكلفة/ دينار | سعر السهم بالدينار لجلسة 12/25 /2012 | القيمة السوقية/دينار |
|---------------------------|------------|---------------|---|-------------------------|
| مصرف دجلة و الفرات | 16901290 | 16901290 | 0.850 | 14366096 |
| شركة الصناعات الالكترونية | 37348961 | 44529677 | 1.280 | 47806670 |
| شركة الهلال الصناعية | 222747741 | 215826289 | 0.630 | 140331076 |
| شركة الصناعات الكيماوية | 119211778 | 159257754 | 0.970 | 115635424 |
| شركة الصناعات الخفيفة | 35145869 | 39093781 | 0.570 | 20033145 |
| المنتجات النفطية | 76352109 | 77539093 | 8 | 610816872 |
| المعمورة العقارية | 8647186 | 23939493 | 3.850 | 33291666 |
| فندق السدير | 2142400 | 73205312 | 17.500 | 37492000 |
| المصرف التجاري العراقي | 62999156 | 79518758 | 1.270 | 80008928 |
| شركة التمور العراقية | 26849303 | 35397638 | 1.280 | 34367107 |
| فندق بغداد | 1850000 | 16629650 | 8.580 | 15873000 |
| مصرف بغداد | 49545402 | 103344643 | 1.800 | 89181723 |
| مصرف الشرق الاوسط | 86902239 | 120334074 | 1.460 | 126877268 |
| الزوراء للاستثمار المالي | 2269767 | 3095863 | 1.290 | 2927999 |

| | | | | |
|-------------------|-------|-------------------|------------|---------------------------|
| 36777000 | 1.230 | 35248150 | 29900000 | مصرف المنصور |
| 27066734 | 1.210 | 27627763 | 22369202 | المنصور للصناعات الدوائية |
| 2200000000 | 1 | 2200000000 | 2200000000 | مصرف البلاد الاسلامي |
| 3632852708 | | 3271489228 | | المجموع لعام 2012 |

ادناه مقارنة بين اقيام الأسهم بالدينار العراقي في المحفظة الاستثمارية

بين عامي 2011 و 2012

| السنة | الكلفة | القيمة السوقية |
|----------|------------|----------------|
| سنة 2011 | 3345021990 | 4342819723 |
| سنة 2012 | 3271489228 | 3632852708 |



الشركات التابعة للمصرف:

ندرج أدناه الشركات التي ساهم المصرف بتأسيسها ونسبة 50% من رؤوس أموال هذه الشركات حيث لم يطرأ أي تغيير عليها لحد الآن وتعتبر هذه الخطوة كنوع من أنواع الاستثمار الجيد التي تنصب في مجالات التنمية والتي من المتوقع ان تحقق هذه الشركات موارد جيدة للمصرف وهي:

| ت | اسم الشركة | راس مال الشركة (دينار) |
|----|--|------------------------|
| 1- | شركة العراق الدولية للخدمات النفطية المحدودة | 1000000000 |
| 2- | شركة قصر كوردستان الدولية للاسكان والاعمار المحدودة | 1000000000 |
| 3- | شركة كوردستان الدولي للتأمين ش.م.خ | 2000000000 |
| 4- | شركة كوردستان الدولية للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية المحدودة | 2500000000 |
| 5- | شركة نوركوردستان الدولية للوكالات التجارية المحدودة | 1000000000 |
| 6- | شركة كوردستان الدولية لتقنية المعلومات | 1000000000 |

نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية:

استمر المصرف بتنفيذ خطة الرامية الى تأسيس علاقات مصرفية مع المصارف المعروفة دولياً والتي تمتلك شبكة فروع واسعة لغرض تقديم أفضل الخدمات بنوعية وتوقيت جيد الى الزبائن وتسهيل تنفيذ المعاملات الخارجية كالاتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية والحوالات الخارجية الصادرة والواردة ، واذ ان المصرف ينوي في عام 2012 تأسيس علاقات مراسلين في البلدان التالية (المملكة المتحدة ، اليابان ، جمهورية مصر العربية ، المملكة العربية السعودية ، وماليزيا) . فحتى نهاية عام 2012 اصبح عدد المصارف التي لها علاقات مصرفية مع مصرفنا (31) مصرفاً اضافة الى وجود مراسلات ومتابعة مع (17) مصرف اخرى لغرض اكمال تأسيس علاقات مصرفية معهم وتدرج ادناه اسماء مراسلي المصرف:-

1- المصارف الذين تم تأسيس علاقات مصرفية معهم خلال السنوات السابقة :

| SEQ. | Correspondent |
|------|---|
| 1. | KBC Bank, Brussels, Belgium |
| 2. | UniCredit Bank Austria AG ,Vienna, Austria. |
| 3. | Bank Of Beirut, London – UK |
| 4. | Banca UBAE Spa, Roma |
| 5. | Commerzbank, Frankfurt, Germany |
| 6. | UniCredit, Milan, Italy |
| 7. | Nordea Bank AB, Stockholm, Sweden |
| 8. | Deutsche Bank AG, Frankfurt, Germany |
| 9. | Banca Popolare di Vicenza, Italy |
| 10. | ING Bank N.A, Amsterdam, Netherlands |
| 11. | ING Bank N.A, Brussels, Belgium |
| 12. | Bank Beirut, Frankfurt |
| 13. | Raiffeisen Bank International,Vienna, Austria |
| 14. | ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK |
| 15. | Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo |
| 16. | Bank Of Beirut, Beirut |
| 17. | Fransa Bank, Beirut |
| 18. | Lebanese Canadian Bank |
| 19. | Intercontinental Bank of Lebanon, Beirut |
| 20. | Bank Audi Sal., Beirut |
| 21. | First National Bank, Beirut |
| 22. | The Housing Bank For Trade and Finance, Amman |
| 23. | Jordan Ahli Bank, Amman |
| 24. | Stander Charter Bank, Amman |
| 25. | Arab Investment company |
| 26. | Dubai Islamic Bank |

| | |
|-----|-------------------------------|
| 27. | Mashreq Bank |
| 28. | Stander Charter Bank, Dubai |
| 29. | Alubaf Arab Intern, Bahrain |
| 30. | Noor Islamic Bank, Dubai |
| 31. | EMIRATES NBD BANK PJSC, Dubai |

2- العصارف الذين لم تكتمل معهم إجراءات تأسيس علاقات مصرفية خلال السنة 2012:

| SEQ. | KIB relations under progress: |
|------|---|
| 1. | Abu Dhabi Commercial Bank - Abu Dhabi, U.A.E. |
| 2. | Abu Dhabi Islamic Bank – Abu Dhabi, U.A.E. |
| 3. | Bank Asya – Istanbul, Turkey |
| 4. | Barclay's Bank – Dubai, U.A.E. |
| 5. | BNP Paribas – Dubai, U.A.E. |
| 6. | BNP Paribas – Paris, France |
| 7. | Credit Dnepr Bank – Kiev, Ukraine |
| 8. | Credit Libanese – Beirut, Lebanon |
| 9. | HSBC – Dubai, U.A.E. |
| 10. | JPMorgan Chase Bank – Dubai, U.A.E. |
| 11. | Kuveyt Türk Bank – Istanbul, Turkey |
| 12. | Qatar First Investment Bank – Doha, Qatar |
| 13. | Svenska Handelsbanken - Stockholm, Sweden |
| 14. | Turk Ekonomi Bankasi – Istanbul, Turkey |
| 15. | UniCredit Bank AG – Munich, Germany |
| 16. | Vakif Bank – Istanbul, Turkey |
| 17. | Wells Fargo – California, U.S.A |

الحسابات الجارية والتوفير :

نلاحظ من إحصائيات الحسابات الجارية والتوفير خلال سنة 2012 وجود التطور والزيادة الواضحة بعدد وإقيام مبالغ هذه الحسابات مما شكل مورداً رئيسياً لنشاطات المصرف الائتمانية والاستثمارية، وإدناه إحصائية بالحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع:

| الحسابات الجارية لسنة 2012 | | | | | | | | |
|----------------------------|-----|--------|-----|-----------|------|-------------|------|-----------------|
| باتون | | يورو | | دولار | | دينار | | |
| مبلغ | عدد | مبلغ | عدد | مبلغ | عدد | مبلغ | عدد | |
| 55895 | 12 | 510555 | 124 | 39579543 | 5164 | 6745647153 | 1284 | أفراد |
| 668 | 1 | 773403 | 50 | 196020319 | 408 | 89467741194 | 177 | شركات |
| حسابات التوفير لسنة 2012 | | | | | | | | |
| 265058 | 5 | 251090 | 44 | 23245770 | 992 | 18307876679 | 1081 | التوفير |
| الودائع الثابتة لسنة 2012 | | | | | | | | |
| — | — | — | — | 92000 | 2 | 666899685 | 4 | الودائع الثابتة |

مقارنة بين ارصدة الحسابات الجارية والتوفير للأفراد والشركات المفتوحة بين عامي 2011 و 2012

| نوع الحساب | المبلغ بالدينار | المبلغ بالدولار | المبلغ باليورو | المبلغ بالبيون |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| أفراد 2011 | 12100391459 | 45093444 | 393564 | 61092 |
| أفراد 2012 | 6745647153 | 39579543 | 510555 | 55895 |
| شركات 2011 | 42467567895 | 68446305 | 319571 | 1153 |
| شركات 2012 | 89467741194 | 196020319 | 773403 | 668 |
| التوفير 2011 | 38964062867 | 24986714 | 326630 | 6886 |
| التوفير 2012 | 18307876679 | 23245770 | 251090 | 265058 |

رسم بياني يقارن بين ارصدة الحسابات الجارية والتوفير بين عامي 2011 و 2012



الحوالات الداخلية والخارجية:

من الأرقام المذكورة إناه نلاحظ زيادة النشاط في مجال الحوالات سواء كانت داخلية ام خارجية ومما يلي ملخص بأعداد ومبالغ الحوالات المنفذه خلال السنة:

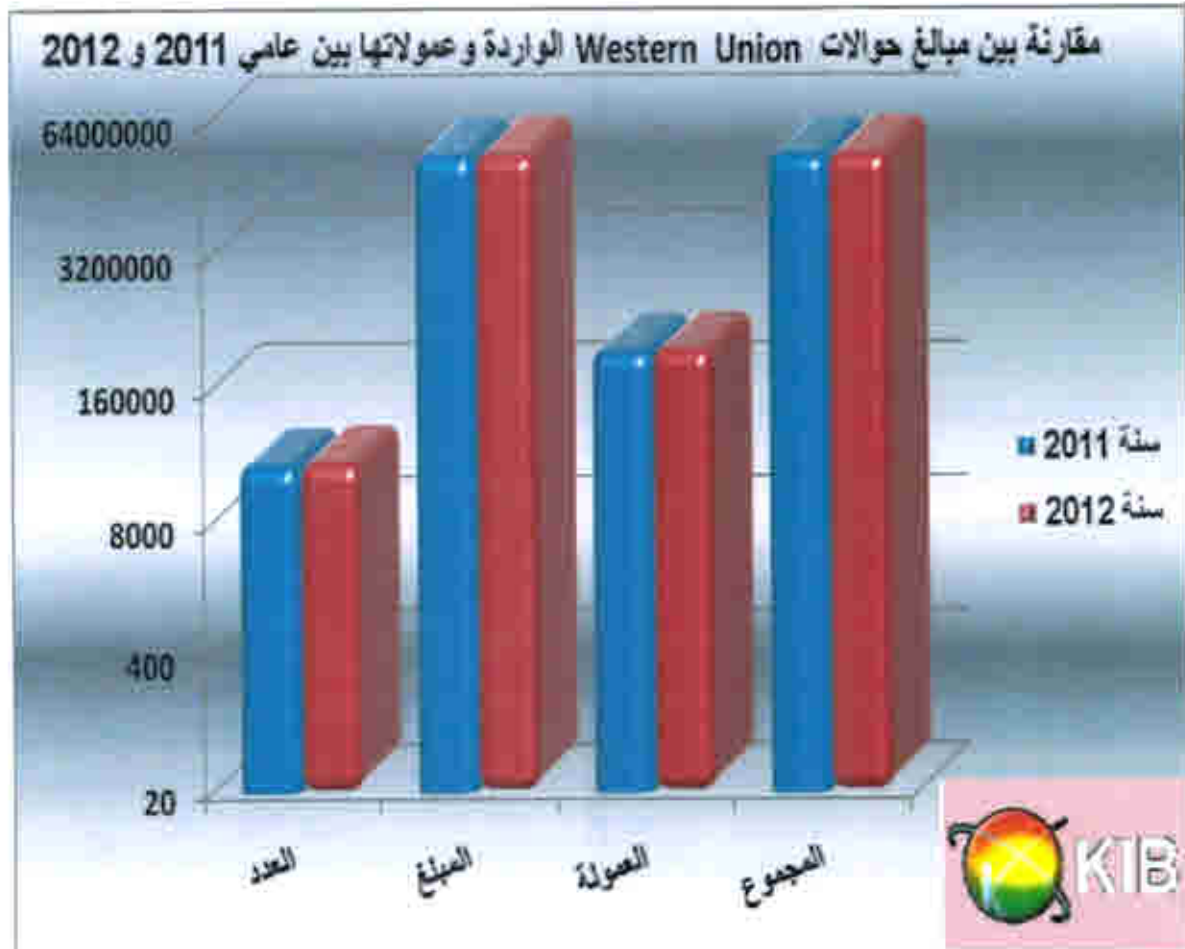
| نوع الحوالات | العملة | العدد | المبلغ (بالآف) | المبلغ ما يعادله (مليون دينار) |
|----------------------------------|--------|-------|----------------|--------------------------------|
| الحوالات الخارجية المباعة | | | | |
| حوالات خارجية مباعة | دولار | 2020 | 223.030 | 260.945 |
| حوالات خارجية مباعة | يورو | 363 | 10.510 | 16.227 |
| حوالات خارجية مباعة | باون | 90 | 986 | 1.775 |
| الحوالات الخارجية الواردة | | | | |
| حوالات خارجية واردة | دولار | 1620 | 1.235 | 1.445 |
| حوالات خارجية واردة | يورو | 114 | 1.549 | 2.392 |
| حوالات خارجية واردة | باون | 22 | 306 | 550 |
| الحوالات الداخلية المباعة | | | | |
| حوالات داخلية مباعة | دولار | 216 | 6.968 | 8.152 |
| حوالات داخلية مباعة | دينار | 200 | — | 4076 |
| حوالات داخلية مباعة | يورو | 1 | 189 | 312 |
| الحوالات الداخلية الواردة | | | | |
| حوالات داخلية واردة | دولار | 177 | 5.063 | 5.924 |
| حوالات داخلية واردة | دينار | 207 | — | 7.294 |

الحوالات المنفذه بتوسط شركة Western Union العالمية:-

ندرج أدناه عدد ومبالغ الحوالات السريعة للويسترن يونين لسنة 2012 مقارنة بسنة 2011:

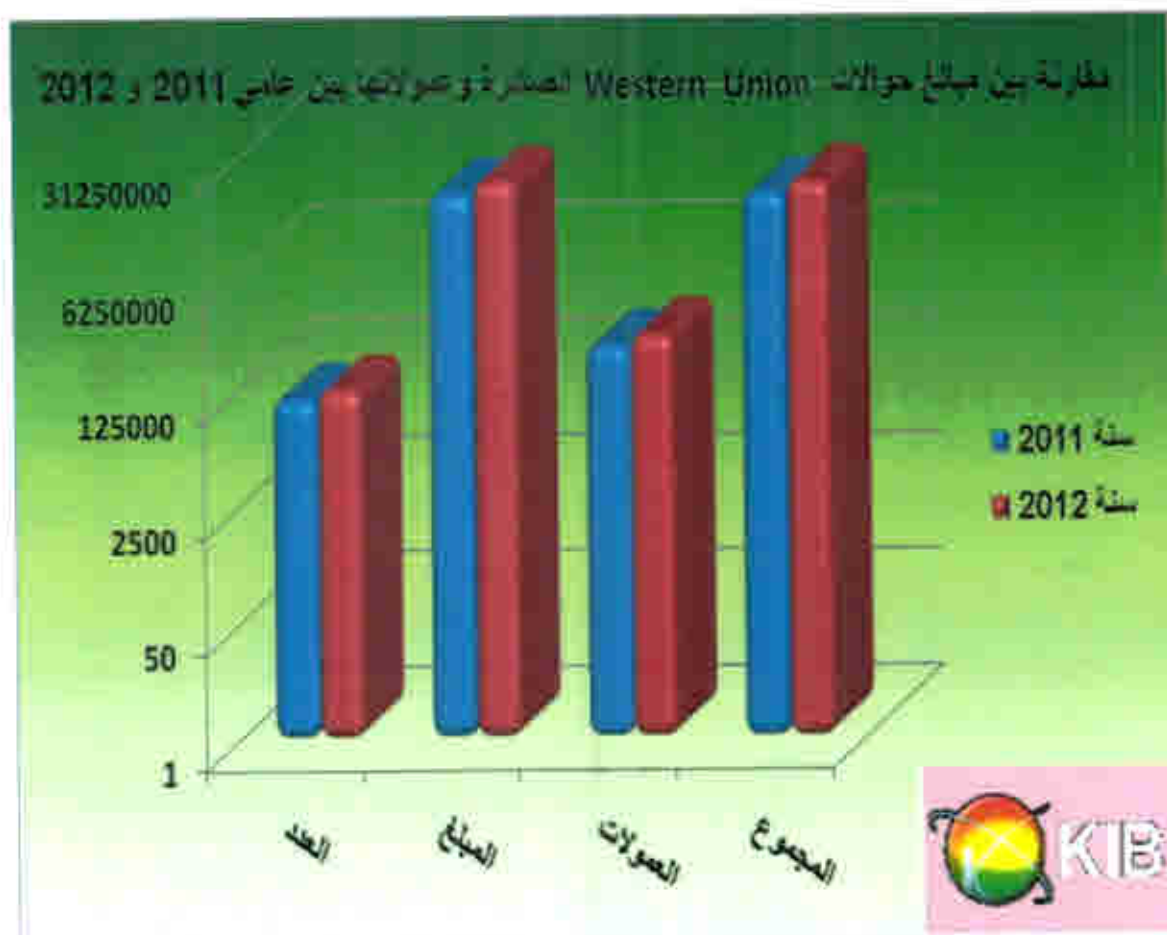
1- الحوالات الواردة بالدولار

| السنة | عدد الحوالات | مجموع أقيام الحوالات | عمولات الحوالات | مجموع أقيام الحوالات مع العمولة |
|-------|--------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|
| 2011 | 30094 | 31509517 | 384815 | 31894332 |
| 2012 | 32103 | 32297427 | 401117 | 32698544 |



2- الحوالات الصادرة بالدولار

| السنة | عدد الحوالات | مجموع أقيام الحوالات | عمولات الحوالات | مجموع أقيام الحوالات مع العمولة |
|-------|--------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|
| 2011 | 97655 | 93085411 | 566295 | 93651706 |
| 2012 | 132088 | 139036556 | 837225 | 139873780 |



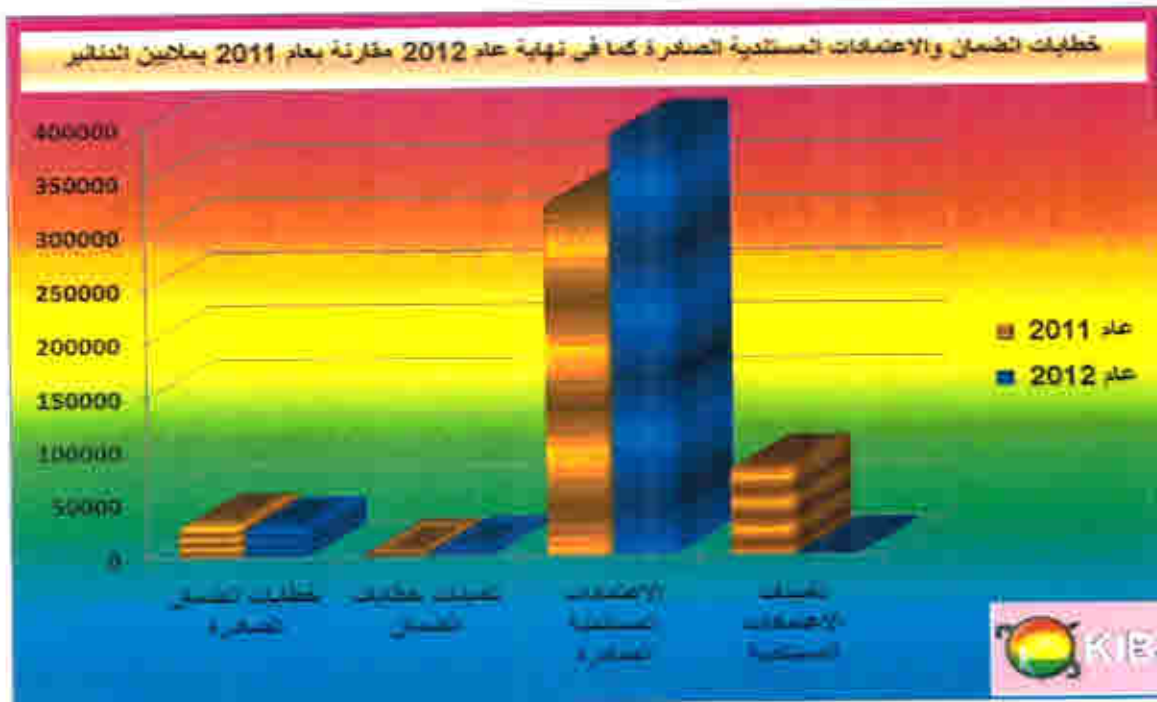
المجموع الكلي للحوالات الواردة والصادرة مع العمولة (125546038) دولارا ما يعادل (146637772384) ديناراً عراقياً بسعر صرف 1168 لسنة 2011، بينما المجموع الكلي للحوالات الواردة والصادرة مع العمولة (172572324) دولارا ما يعادل (201219329784) ديناراً عراقياً بسعر صرف 1166 لسنة 2012 .

الاعتمادات وخطابات الضمان الصادرة :-

دعماً للاقتصاد الوطني بشكل عام وتنشيطاً لاقتصاد إقليم كردستان فقد ساهم المصرف مساهمة فعالة في تسهيل العمليات المصرفية بغية انجاز المعاملات المصرفية بشكل اصولي ودقيق ويضمن التنفيذ السريع للمشاريع الصناعية والزراعية والخدمية من خلال اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية للشركات الوطنية والشركات العربية والاجنبية اضافة الى فتح الاعتمادات المستندية من خلال مراسلي المصرف وبنوك التغطية لتسهيل عملية توريد البضائع .

كما يقوم المصرف بتأدياته الخارجية من خلال تسديد اقيام الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وتسوية مبالغها بتوسط مراسليه في انحاء العالم، وكما هو واضح في الارقام المبينة في الجداول ادناه فإن مصرفنا يكون قد ساهم مساهمة جادة وفعالة في دفع عملية التنمية الى الامام وكما هو واضح في المعالم الاقتصادية والعمرانية المتقدمة في الاقليم، وفيما يلي جدولاً بأرصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة كما في نهاية عام 2012 مقارنة بعام 2011 بملايين الديناريين.

| البيان | عام 2012 | عام 2011 |
|------------------------------|----------|----------|
| خطابات الضمان الصادرة | 27229 | 30770 |
| تأمينات خطابات الضمان | 3804 | 494 |
| الاعتمادات المستندية الصادرة | 396276 | 329877 |
| تأمينات الاعتمادات المستندية | 274644 | 83295 |



استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واحكام واجتهادات هامة تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر قيمة حقوق الملكية او حقوق المساهمين . وكما مبين في السياسات المحاسبية فان تلك التقديرات مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقديرات وعدم اليقين كما وتستند الى ذوي الخبرة والاختصاص في حالة عدم وجود قيمة سوقية او مؤشرات سوق واضحة .

المصرف وقانون الاستثمار في الأقليم:

تم شمول المصرف بقانون الاستثمار رقم (4) لسنة 2006 الخاص بالأقليم وما يتضمن من امتيازات للجهات المشمولة به كالأعفاءات الضريبية وتخصيص قطع الأراضي اللازمة لتشغيل فروع المصرف وذلك بموجب قرار هيئة الاستثمار في الأقليم رقم 177 في 2009/6/7 الوارد للمصرف بموجب كتاب الهيئة المذكورة العدد 1435 في 2009/6/2.

السياسة المحاسبية :

يعتمد المصرف في إظهار حساباته وفقاً للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها واللوائح والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي كجهة قطاعية معتمداً على الاسس والضوابط المقررة في النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف و أحكام القوانين واللائحة ذات العلاقة والتعليمات الصادرة بشأنها ووفقاً للاسس والمبادئ التي اتبعت خلال السنوات السابقة وهي:-

1. اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الإيرادات والمصروفات عدا الإيرادات الناجمة عن الاستثمار في الاسهم حيث يسجل الإيراد بتاريخ استلام الأرباح.
2. احتساب الاندثرات بطريقة القسط الثابت.
3. اعتماد الاسعار المعلنة للعملة الأجنبية من قبل البنك المركزي العراقي .
4. يتم احتساب العوائد على حساب الودائع الاستثمارية خصمًا من حساب الأرباح والخسائر.
5. لم يتم احتساب الأرباح على مشروع السيارات المستوردة للسنة الحالية وتم تدوير الأرصدة الخاصة بذلك باعتبارها أعمال تحت الإنجاز لحين اكتمال بيع السيارات الخاصة بالمشروع.

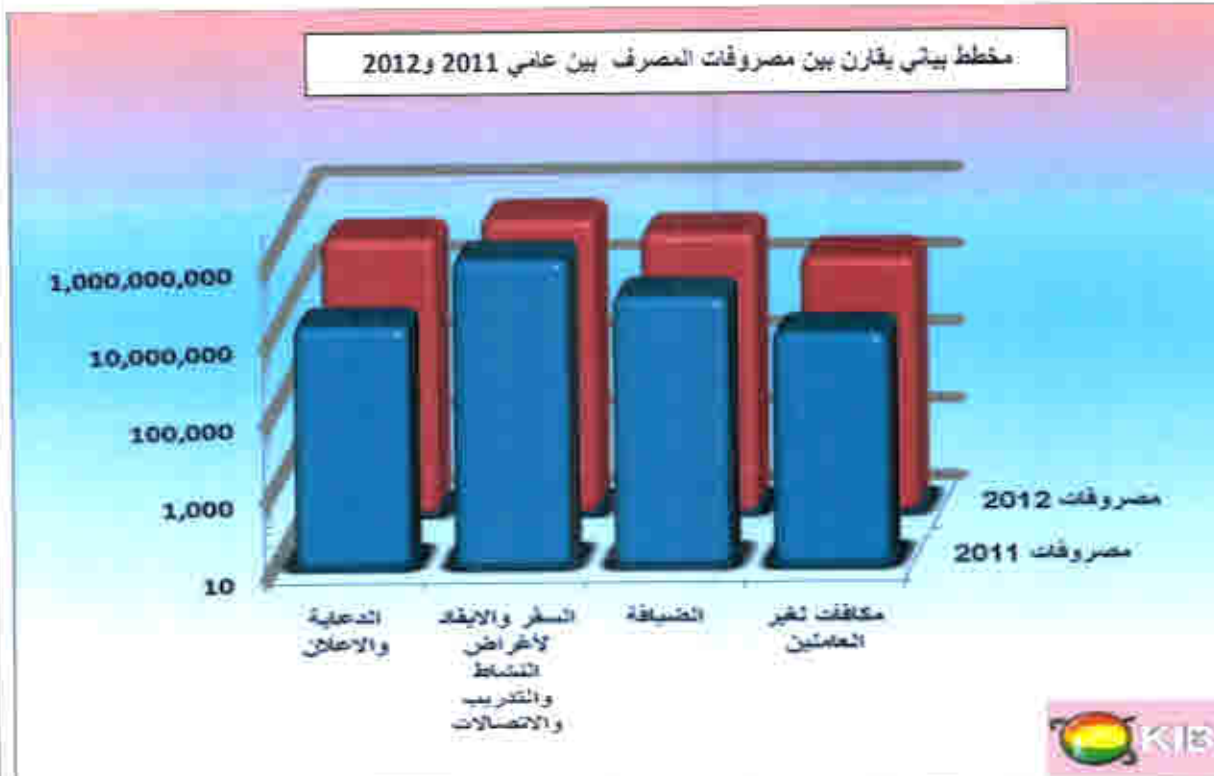
الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة :

تم اجراء التسوية بين الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة كما في 2012/12/31.

المبالغ المصروفة لإغراض الدعاية والاعلان والسفر والايقاف:-

استمر المصرف خلال السنة المالية 2012 بحملته الدعاية لغرض ترويج مشاريع بيع سيارات التاكسي وهو مشروع مشترك بين المصرف و الشركات المتخصصة ببيع وشراء السيارات في الإقليم ، وقد استخدمت مختلف وسائل الدعاية والاعلان التلفزيونية والصحف المحلية والمجلات واجراء المقابلات للتعريف بنشاطات المصرف وخدماته التي يقدمها لزيائنه الى جانب الترويج لمبيعات السيارات وندرج أدناه المبالغ المصروفة للاغراض المؤشرة ازاءها لعام 2012 مقارنة بعام 2011 :

| ت | اسم الحساب | المبلغ المصروف / دينار | |
|----|--|------------------------|-----------|
| | | 2011 | 2012 |
| 1. | الدعاية والاعلان | 17797900 | 148976072 |
| 2. | السفر والايقاف لأغراض النشاط والتدريب والاتصالات | 883700754 | 452989565 |
| 3. | الضيافة | 94100741 | 181223102 |
| 4. | مكافآت لغير العاملين | 10730700 | 42326000 |



مساهمة المصرف في الخدمات الاجتماعية والاعمال الخيرية :

بالنظر لتطبيق المصرف احكام الشريعة الإسلامية في أعماله ، فقد قدم المصرف العون والمساعدة في الأعمال الخيرية ، هذا بالإضافة الى أن المفاوضات جارية مع هيئة طبية هولندية لبناء مستشفى خاص يقدم الإعانات الخيرية للمعوزين وذوي الدخل المحدود مقابل أجور رمزية . وقد أنشئ صندوق خاص لهذا الغرض في حسابات تحت التسوية بلغ رصيده لسنة 2012 (-) 10029142577/ دينار عراقي بعد ما كان يبلغ سنة 2011 (-/8889613912) وهذه الأموال متأتية من إيرادات الإستثمار الليلي لدى البنك المركزي العراقي والمخصصة للغرض المذكور والتي لم تدخل ضمن إيرادات المصرف وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية كما ذكرنا .

الدورات التدريبية:

تولي ادارة المصرف اهمية بالغة لموضوع تدريب المنتسبين على مختلف المواضيع المصرفية مستغلة الدورات التي تقيمها الجهات ذات العلاقة والتدريب المستمر داخل وخارج المصرف لرفع قابلياتهم ومهاراتهم الوظيفية وبالتالي قدراتهم على الانجاز الافضل.

كما تم وضع الهيكلية المناسبة لقسم التدريب ووضع خطة لاعداد كوادر مصرفية كفوءة والارتقاء بمستوى الاداء وتقديم افضل واسرع وادق الخدمات من خلال زجهم في دورات متعددة داخل وخارج القطر واستثمار فرص التدريب لدى مراسلينا في الخارج من خلال مفاتحتهم او تضمين مذكرات التفاهم المعقودة مع المراسلين بفقرة مستقلة لاعطاء فرص تدريبية. وكذلك المشاركة الفعالة في المؤتمرات التي يقيمها اتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف العراقية وغيرها من الاتحادات والهيئات والمؤتمرات الدولية المصرفية المتعلقة باعمال المصارف كالاتمادات وخطابات الضمان للكوادر المتقدمة في المصرف وغسل الاموال والمعايير الدولية وتطبيق الاصول والاعراف الموحدة للاتمادات المستندية (600) اضافة الى دورات تطبيق النظام المصرفي الجديد. فقد بلغت عدد الدورات التي شارك بها منتسبوا المصرف (45) دورة تضمن دورات فنية ودورات مصرفية ، اضافة لذلك بلغ عدد المستفيدين من الدورات من منتسبي المصرف (188) منتسب ، وفيما يلي جدولاً بأسماء الدورات وتاريخ انعقادها:

الدورات التدريبية خلال عام 2012

| ت | اسم الدورة | مكاتها | اقتها | | عدد المشاركين |
|---|--|--------|------------|------------|---------------|
| | | | من | الى | |
| 1 | اجتماع (لتجهيد اجازة الربطة) | بغداد | 05/01/2012 | 05/01/2012 | 1 |
| 2 | دورة على نظام حوالات ويسترن يونين | اربيل | 21/01/2012 | 21/01/2012 | 2 |
| 3 | حضور اجتماع (ترويج العملات الاجنبية) | اربيل | 28/01/2012 | 02/02/2012 | 1 |
| 4 | اجتماع الهيئة العامة لشركة الحياطة العامة | بغداد | 01/02/2012 | 01/02/2012 | 1 |
| 5 | اجتماع والنظر في التطورات في تمويل مشاريع الصغيرة والمتوسطة | بغداد | 04/02/2012 | 04/02/2012 | 1 |
| 6 | ندوة حول الاجتماع التحضري الثاني لمناقشة القوانين الاقتصادية | بغداد | 10/02/2012 | 10/02/2012 | 1 |

الدورات التدريبية خلال عام 2012

| ت | اسم الدورة | مكاتها | فترتها | | عدد المشاركين |
|----|---|---------|------------|------------|---------------|
| | | | من | الى | |
| 7 | الدورة التدريبية في الاصول والأعراف الدولية | بغداد | 19/02/2012 | 23/02/2012 | 1 |
| 8 | مشروع التنمية المالية | بغداد | 03/03/2012 | 03/03/2012 | 1 |
| 9 | دورة تدريب على DBA, SmartDB, Rec | لبنان | 10/03/2012 | 20/03/2012 | 2 |
| 10 | اجتماع الهيئة الادارية (للتطري فقرات جدول الاعمال) | بغداد | 15/03/2012 | 15/03/2012 | 1 |
| 11 | اجتماع (ACH) عن نظام المقاصة | بغداد | 18/03/2012 | 18/03/2012 | 1 |
| 12 | دورة المدراء المفوضين لشركة الوساطة | بغداد | 15/04/2012 | 29/04/2012 | 1 |
| 13 | دورة تخصصية بالاعتمادات المستدبة وخطابات الضمان | المانيا | 17/04/2012 | 27/04/2012 | 2 |
| 14 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/IT | اربييل | 22/04/2012 | 04/05/2012 | 3 |
| 15 | محضر اجتماع الهيئة الادارية | بغداد | 26/04/2012 | 26/04/2012 | 1 |
| 16 | ندوة الافصاح والشفافية | بغداد | 30/04/2012 | 30/04/2012 | 1 |
| 17 | المؤتمر السنوي (دورة التداول الإلكتروني وحمية الافصاح عن المعلومات) | بغداد | 12/05/2012 | 12/05/2012 | 1 |
| 18 | دورة تدريبية (آلية فتح الاعتماد وشروط العقد) | بغداد | 13/05/2012 | 17/05/2012 | 1 |
| 19 | تدريب ومحاضرات حلقة نقاشية عن شهادات الابداع | لبنان | 17/05/2012 | 18/05/2012 | 1 |
| 20 | دورة المقاصة الالكترونية | اربييل | 24/06/2012 | 05/07/2012 | 3 |
| 21 | دعوة (كخبراء لدراسة مشروع القاعدة المحاسبية) | بغداد | 22/07/2012 | 22/07/2012 | 1 |
| 22 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/خدمة الريان | اربييل | 26/08/2012 | 01/09/2012 | 8 |
| 23 | دورة التدريب على النظام المصرفي الجديد | اربييل | 26/08/2012 | 11/09/2012 | 30 |
| 24 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/الادارة | اربييل | 28/08/2012 | 05/09/2012 | 7 |
| 25 | اجتماع (تعليمات لتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال) | بغداد | 05/09/2012 | 05/09/2012 | 1 |
| 26 | دورة تعريفية بمواصفات العملة العراقية | بغداد | 06/09/2012 | 06/09/2012 | 1 |
| 27 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/التجاري | اربييل | 09/09/2012 | 15/09/2012 | 12 |
| 28 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/الاحصائيات | اربييل | 15/09/2012 | 19/09/2012 | 6 |
| 29 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/الجولات | اربييل | 15/09/2012 | 18/09/2012 | 6 |
| 30 | دورة تدريبية (ادارة محاطر السيولة النقدية) | بغداد | 24/09/2012 | 25/09/2012 | 1 |
| 31 | دورة التدريب على النظام المصرفي الجديد (موظفي دهنوك) | اربييل | 06/10/2012 | 06/10/2012 | 8 |

الدورات التدريبية خلال عام 2012

| عدد المشاركين | فترتها | | مكاتها | اسم الدورة | نت |
|---------------|------------|------------|--------|--|----|
| | الى | من | | | |
| 11 | 06/10/2012 | 06/10/2012 | اربيل | اكتمال المرحلة الثانية من النظام المصرفي الجديد (موطني بغداد) | 32 |
| 4 | 16/10/2012 | 15/10/2012 | اربيل | التدريب على النظام المصرفي الجديد/السفاح | 33 |
| 30 | 27/11/2012 | 27/11/2012 | اربيل | دورة تطبيق المرحلة الثالثة من النظام المصرفي الجديد | 34 |
| 1 | 29/11/2012 | 29/11/2012 | بغداد | ندوة ادارة مخاطر الائتمان | 35 |
| 2 | 30/11/2012 | 30/11/2012 | اربيل | دورة تدريبية على النظام المصرفي الجديد الخاص بالويسترن يونين | 36 |
| 68 | 01/12/2012 | 01/12/2012 | اربيل | دورة اكتمال المرحلة الثالثة من التدريب على نظام المصرفي الجديد | 37 |
| 1 | 03/12/2012 | 03/12/2012 | بغداد | ندوة حوكمة المصارف واليات تطبيقها في الجهاز المصرفي | 38 |
| 2 | 06/12/2012 | 03/12/2012 | بغداد | دورة تدريبية على تحديث نظام الصويرة الاجالية الآتية RTGS | 39 |
| 2 | 04/12/2012 | 04/12/2012 | اربيل | ورشة عمل الوكالة الامريكية للتنمية USAID حول انشاء مكتب استعلام اتصالي | 40 |
| 1 | 06/12/2012 | 06/12/2012 | بغداد | اجتماع هيئة الادارية العاشر لمحت فقرات جدول الاعمال لعام 2012 | 41 |
| 5 | 14/12/2012 | 11/12/2012 | اربيل | ورشة عمل حول القواعد UCP 600 الاعتمادات المستندية والمستندات قيد التعديل في المعايير الدولية | 42 |
| 2 | 11/12/2012 | 11/12/2012 | بغداد | محااضرة حول مكتب المعلومات الائتمانية ومشروع القسوم الوطني | 43 |
| 1 | 26/12/2012 | 26/12/2012 | بغداد | ورشة عمل (الواقع المصرفي العام والخامس 2012) | 44 |
| 1 | 30/12/2012 | 30/12/2012 | بغداد | الاجتماع الرابع لمناقشة المواضيع والمخاد الاجراءات المناسبة لها | 45 |

المصارف المساهمة في رأس مال المصرف

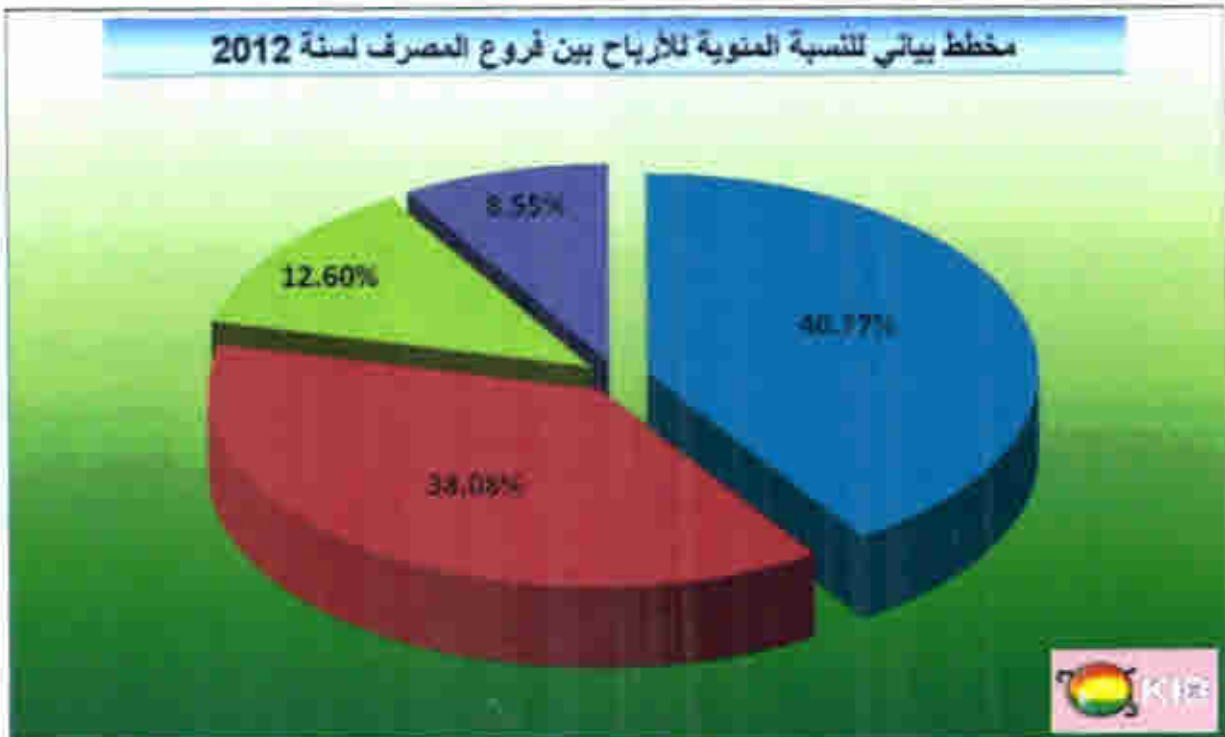
| ت | اسم المصرف | المبلغ (دينار عراقي) |
|----|---------------------|----------------------|
| -1 | مصرف الخليج التجاري | 30000000 |
| -2 | مصرف الرشيد | 150000000 |
| -3 | مصرف الاقتصاد | 22000000 |

إيرادات المصرف:

خلال العام 2012 بلغ مبلغ الإيرادات الاجمالية للمصرف (66261716494) دينار(ستة وستون مليارا ومائتان وواحد وستون مليوناً وسبعمئة وستة عشر الفا واربعمئة وأربعة وتسعون دينارا)، كما ان المصاريف الاجمالية للمصرف خلال العام 2012 بلغت (26206004464) ديناراً ستة وعشرون مليارا ومائة وستة وستون مليوناً واربعة آلاف واربعمئة واربعة وستون ديناراً، أما صافى الأرباح للعام 2012 فقد بلغ (40055712030) دينار (أربعون مليارا وخمسة وخمسون مليوناً وسبعمئة وثنا عشر الفا وثلاثون ديناراً). أما نسبة الأرباح بين فروع المصرف لهذا العام 2012 فكما يلي :

| ت | اسم الفرع | النسبة المئوية لعام 2012 |
|----|----------------|--------------------------|
| 1. | الرئيسي/ اربيل | 40.77% |
| 2. | السليمانية | 38.08% |
| 3. | دهوك | 12.6% |
| 4. | بغداد | 8.55% |

مخطط بياني للنسبة المئوية للأرباح بين فروع المصرف لسنة 2012



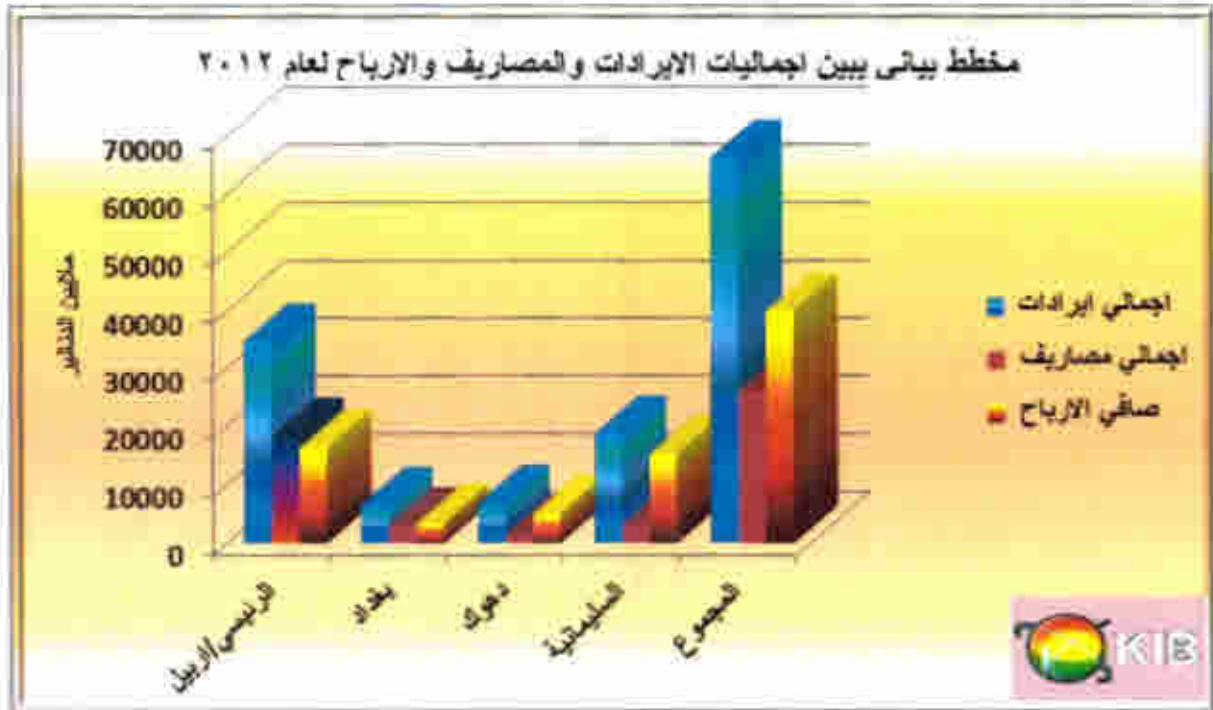
ومن الجدول اعلاه يتضح ان الفرع الرئيسي قد حقق اعلى نسبة من الارباح حيث بلغت 40.77% يليه فرع السليمانية الذي حقق نسبة 38.08% من الارباح بينما حقق فرع دهوك 12.6% يليه فرع بغداد بنسبة 8.55%.

اما نسبة صافي الربح الى صافي الموجودات فقد بلغت 3.88% وبلغت نسبة صافي الربح الى رأس المال المدفوع 13.35%. وتدرج ادناه جدولا يبين اجمالي الإيرادات والمصاريف حسب فروع المصرف.

ومن الجدول ادناه يظهر لدينا المخطط البياني التالي:

جدول يبين اجماليات الايرادات والمصاريف وصافي الارباح بالدينار العراقي لعام 2012

| اسم الفرع | اجمالي الايرادات | اجمالي المصاريف | صافي الربح/دينار |
|-----------|------------------|-----------------|------------------|
| الرئيسي | 34620299441 | 18289637028 | 16330662413 |
| بغداد | 6378843278 | 2953173482 | 3425669796 |
| دهوك | 6683454142 | 1637652792 | 5045801350 |
| سليمانية | 18579119633 | 3325541162 | 15253578471 |
| المجموع | 66261716494 | 26206004464 | 40055712030 |



المحفظة الإستثمارية للمصرف :-

خطط المصرف ومنذ تأسيسه على تجنب مخاطر تركيز الاستثمارات في قطاع او مجال واحد ، وعليه فقد اعتمدت سياسة تنويع الاستثمارات لغرض توزيع المخاطر على قطاعات متعددة إذ قام بتنويع استثماراته بأسهم القطاع الصناعي والمصرفي وقطاع النقل وذلك من خلال الاكتتاب العام او المساهمة في زيادة رؤوس الاموال هذه الشركات وقد ساهم المصرف باغلب الشركات بالقيمة الاسمية للسهم ، حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية الممسوكة من قبل المصرف ولغاية آخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية بتاريخ 2011/12/20 -/3345021990 دينار في حين بلغت القيمة السوقية للمحفظة مبلغاً قدره -/4342819723 ديناراً كما في 2011/12/31 .

| اسم الشركة | عدد الاسهم | الكلفة/ دينار | سعر السهم بالدينار لجلسة 12/25 /2012 | القيمة السوقية/دينار |
|---------------------------|------------|---------------|---|-------------------------|
| مصرف دجلة و الفرات | 16901290 | 16901290 | 0.850 | 14366096 |
| شركة الصناعات الالكترونية | 37348961 | 44529677 | 1.280 | 47806670 |
| شركة الهلال الصناعية | 222747741 | 215826289 | 0.630 | 140331076 |
| شركة الصناعات الكيماوية | 119211778 | 159257754 | 0.970 | 115635424 |
| شركة الصناعات الخفيفة | 35145869 | 39093781 | 0.570 | 20033145 |
| المنتجات النفطية | 76352109 | 77539093 | 8 | 610816872 |
| المعمورة العقارية | 8647186 | 23939493 | 3.850 | 33291666 |
| فندق السدير | 2142400 | 73205312 | 17.500 | 37492000 |
| المصرف التجاري العراقي | 62999156 | 79518758 | 1.270 | 80008928 |
| شركة التمور العراقية | 26849303 | 35397638 | 1.280 | 34367107 |
| فندق بغداد | 1850000 | 16629650 | 8.580 | 15873000 |
| مصرف بغداد | 49545402 | 103344643 | 1.800 | 89181723 |
| مصرف الشرق الاوسط | 86902239 | 120334074 | 1.460 | 126877268 |
| الزوراء للاستثمار المالي | 2269767 | 3095863 | 1.290 | 2927999 |

| | | | | |
|-------------------|-------|-------------------|------------|---------------------------|
| 36777000 | 1.230 | 35248150 | 29900000 | مصرف المنصور |
| 27066734 | 1.210 | 27627763 | 22369202 | المنصور للصناعات الدوائية |
| 2200000000 | 1 | 2200000000 | 2200000000 | مصرف البلاد الاسلامي |
| 3632852708 | | 3271489228 | | المجموع لعام 2012 |

ادناه مقارنة بين اقيام الأسهم بالدينار العراقي في المحفظة الاستثمارية

بين عامي 2011 و 2012

| السنة | الكلفة | القيمة السوقية |
|----------|------------|----------------|
| سنة 2011 | 3345021990 | 4342819723 |
| سنة 2012 | 3271489228 | 3632852708 |



الشركات التابعة للمصرف:

ندرج أدناه الشركات التي ساهم المصرف بتأسيسها ونسبة 50% من رؤوس أموال هذه الشركات حيث لم يطرأ أي تغيير عليها لحد الآن وتعتبر هذه الخطوة كنوع من أنواع الاستثمار الجيد التي تنصب في مجالات التنمية والتي من المتوقع ان تحقق هذه الشركات موارد جيدة للمصرف وهي:

| ت | اسم الشركة | راس مال الشركة (دينار) |
|----|--|------------------------|
| 1- | شركة العراق الدولية للخدمات النفطية المحدودة | 1000000000 |
| 2- | شركة قصر كوردستان الدولية للاسكان والاعمار المحدودة | 1000000000 |
| 3- | شركة كوردستان الدولي للتأمين ش.م.خ | 2000000000 |
| 4- | شركة كوردستان الدولية للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية المحدودة | 2500000000 |
| 5- | شركة نوركوردستان الدولية للوكالات التجارية المحدودة | 1000000000 |
| 6- | شركة كوردستان الدولية لتقنية المعلومات | 1000000000 |

نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية:

استمر المصرف بتنفيذ خطة الرامية الى تأسيس علاقات مصرفية مع المصارف المعروفة دولياً والتي تمتلك شبكة فروع واسعة لغرض تقديم أفضل الخدمات بنوعية وتوقيت جيد الى الزبائن وتسهيل تنفيذ المعاملات الخارجية كالاتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية والحوالات الخارجية الصادرة والواردة ، واذ ان المصرف ينوي في عام 2012 تأسيس علاقات مراسلين في البلدان التالية (المملكة المتحدة ، اليابان ، جمهورية مصر العربية ، المملكة العربية السعودية ، وماليزيا) . فحتى نهاية عام 2012 اصبح عدد المصارف التي لها علاقات مصرفية مع مصرفنا (31) مصرفاً اضافة الى وجود مراسلات ومتابعة مع (17) مصرف اخرى لغرض اكمال تأسيس علاقات مصرفية معهم وتدرج ادناه اسماء مراسلي المصرف:-

1- المصارف الذين تم تأسيس علاقات مصرفية معهم خلال السنوات السابقة :

| SEQ. | Correspondent |
|------|---|
| 1. | KBC Bank, Brussels, Belgium |
| 2. | UniCredit Bank Austria AG ,Vienna, Austria. |
| 3. | Bank Of Beirut, London – UK |
| 4. | Banca UBAE Spa, Roma |
| 5. | Commerzbank, Frankfurt, Germany |
| 6. | UniCredit, Milan, Italy |
| 7. | Nordea Bank AB, Stockholm, Sweden |
| 8. | Deutsche Bank AG, Frankfurt, Germany |
| 9. | Banca Popolare di Vicenza, Italy |
| 10. | ING Bank N.A, Amsterdam, Netherlands |
| 11. | ING Bank N.A, Brussels, Belgium |
| 12. | Bank Beirut, Frankfurt |
| 13. | Raiffeisen Bank International,Vienna, Austria |
| 14. | ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK |
| 15. | Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo |
| 16. | Bank Of Beirut, Beirut |
| 17. | Fransa Bank, Beirut |
| 18. | Lebanese Canadian Bank |
| 19. | Intercontinental Bank of Lebanon, Beirut |
| 20. | Bank Audi Sal., Beirut |
| 21. | First National Bank, Beirut |
| 22. | The Housing Bank For Trade and Finance, Amman |
| 23. | Jordan Ahli Bank, Amman |
| 24. | Stander Charter Bank, Amman |
| 25. | Arab Investment company |
| 26. | Dubai Islamic Bank |

| | |
|-----|-------------------------------|
| 27. | Mashreq Bank |
| 28. | Stander Charter Bank, Dubai |
| 29. | Alubaf Arab Intern, Bahrain |
| 30. | Noor Islamic Bank, Dubai |
| 31. | EMIRATES NBD BANK PJSC, Dubai |

2- العصارف الذين لم تكتمل معهم إجراءات تأسيس علاقات مصرفية خلال السنة 2012:

| SEQ. | KIB relations under progress: |
|------|---|
| 1. | Abu Dhabi Commercial Bank - Abu Dhabi, U.A.E. |
| 2. | Abu Dhabi Islamic Bank – Abu Dhabi, U.A.E. |
| 3. | Bank Asya – Istanbul, Turkey |
| 4. | Barclay's Bank – Dubai, U.A.E. |
| 5. | BNP Paribas – Dubai, U.A.E. |
| 6. | BNP Paribas – Paris, France |
| 7. | Credit Dnepr Bank – Kiev, Ukraine |
| 8. | Credit Libanese – Beirut, Lebanon |
| 9. | HSBC – Dubai, U.A.E. |
| 10. | JPMorgan Chase Bank – Dubai, U.A.E. |
| 11. | Kuveyt Türk Bank – Istanbul, Turkey |
| 12. | Qatar First Investment Bank – Doha, Qatar |
| 13. | Svenska Handelsbanken - Stockholm, Sweden |
| 14. | Turk Ekonomi Bankasi – Istanbul, Turkey |
| 15. | UniCredit Bank AG – Munich, Germany |
| 16. | Vakif Bank – Istanbul, Turkey |
| 17. | Wells Fargo – California, U.S.A |

الحسابات الجارية والتوفير :

نلاحظ من إحصائيات الحسابات الجارية والتوفير خلال سنة 2012 وجود التطور والزيادة الواضحة بعدد وإقيام مبالغ هذه الحسابات مما شكل مورداً رئيسياً لنشاطات المصرف الائتمانية والاستثمارية، وإدناه إحصائية بالحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع:

| الحسابات الجارية لسنة 2012 | | | | | | | | |
|----------------------------|-----|--------|-----|-----------|------|-------------|------|-----------------|
| باتون | | يورو | | دولار | | دينار | | |
| مبلغ | عدد | مبلغ | عدد | مبلغ | عدد | مبلغ | عدد | |
| 55895 | 12 | 510555 | 124 | 39579543 | 5164 | 6745647153 | 1284 | أفراد |
| 668 | 1 | 773403 | 50 | 196020319 | 408 | 89467741194 | 177 | شركات |
| حسابات التوفير لسنة 2012 | | | | | | | | |
| 265058 | 5 | 251090 | 44 | 23245770 | 992 | 18307876679 | 1081 | التوفير |
| الودائع الثابتة لسنة 2012 | | | | | | | | |
| — | — | — | — | 92000 | 2 | 666899685 | 4 | الودائع الثابتة |

مقارنة بين ارصدة الحسابات الجارية والتوفير للأفراد والشركات المفتوحة بين عامي 2011 و 2012

| نوع الحساب | المبلغ بالدينار | المبلغ بالدولار | المبلغ باليورو | المبلغ بالليون |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| أفراد 2011 | 12100391459 | 45093444 | 393564 | 61092 |
| أفراد 2012 | 6745647153 | 39579543 | 510555 | 55895 |
| شركات 2011 | 42467567895 | 68446305 | 319571 | 1153 |
| شركات 2012 | 89467741194 | 196020319 | 773403 | 668 |
| التوفير 2011 | 38964062867 | 24986714 | 326630 | 6886 |
| التوفير 2012 | 18307876679 | 23245770 | 251090 | 265058 |

رسم بياني يقارن بين ارصدة الحسابات الجارية والتوفير بين عامي 2011 و 2012



الحوالات الداخلية والخارجية:

من الأرقام المذكورة إناه نلاحظ زيادة النشاط في مجال الحوالات سواء كانت داخلية ام خارجية ومما يلي ملخص بأعداد ومبالغ الحوالات المنفذه خلال السنة:

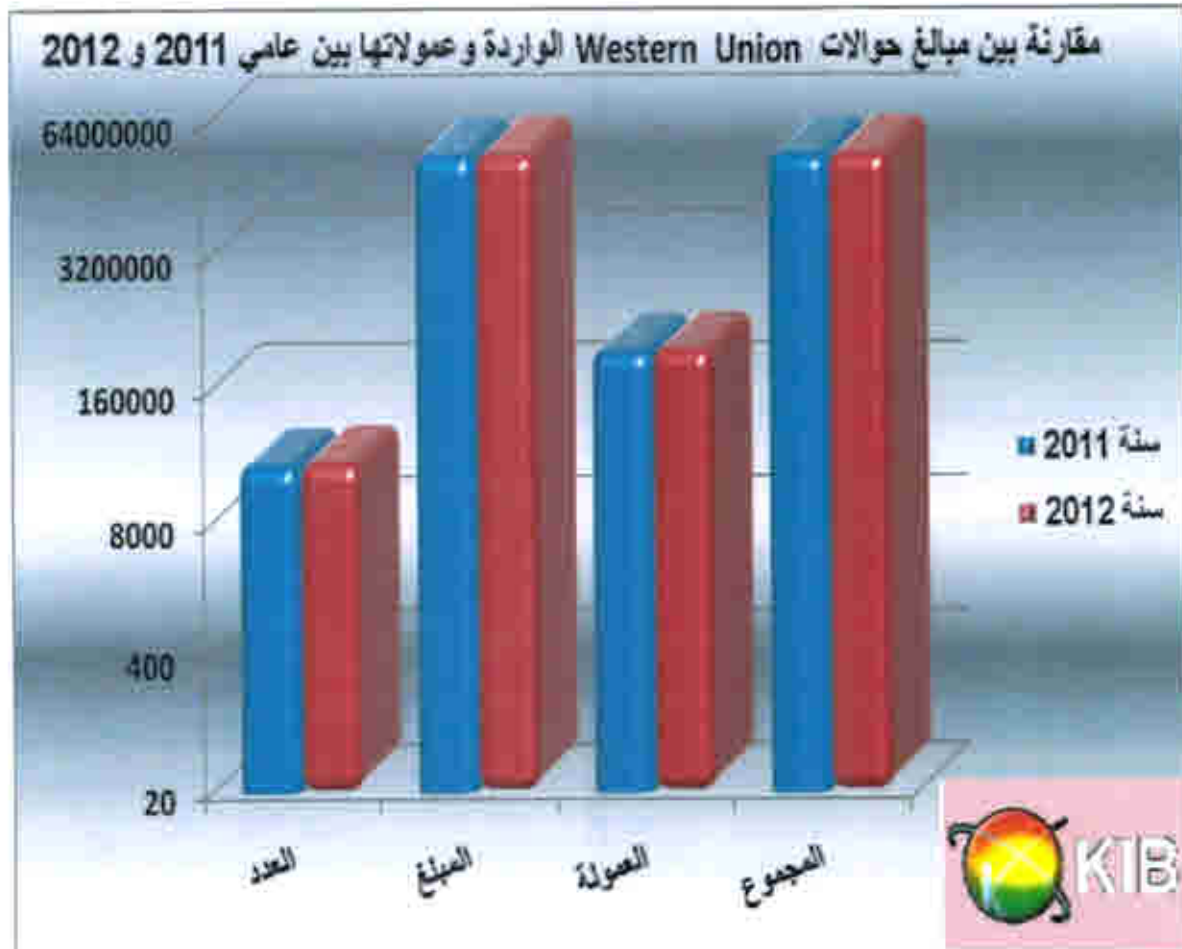
| نوع الحوالات | العملة | العدد | المبلغ (بالآف) | المبلغ ما يعادله (مليون دينار) |
|----------------------------------|--------|-------|----------------|--------------------------------|
| الحوالات الخارجية المباعة | | | | |
| حوالات خارجية مباعة | دولار | 2020 | 223.030 | 260.945 |
| حوالات خارجية مباعة | يورو | 363 | 10.510 | 16.227 |
| حوالات خارجية مباعة | باون | 90 | 986 | 1.775 |
| الحوالات الخارجية الواردة | | | | |
| حوالات خارجية واردة | دولار | 1620 | 1.235 | 1.445 |
| حوالات خارجية واردة | يورو | 114 | 1.549 | 2.392 |
| حوالات خارجية واردة | باون | 22 | 306 | 550 |
| الحوالات الداخلية المباعة | | | | |
| حوالات داخلية مباعة | دولار | 216 | 6.968 | 8.152 |
| حوالات داخلية مباعة | دينار | 200 | — | 4076 |
| حوالات داخلية مباعة | يورو | 1 | 189 | 312 |
| الحوالات الداخلية الواردة | | | | |
| حوالات داخلية واردة | دولار | 177 | 5.063 | 5.924 |
| حوالات داخلية واردة | دينار | 207 | — | 7.294 |

الحوالات المنفذه بتوسط شركة Western Union العالمية:-

ندرج أدناه عدد ومبالغ الحوالات السريعة للويسترن يونين لسنة 2012 مقارنة بسنة 2011:

1- الحوالات الواردة بالدولار

| السنة | عدد الحوالات | مجموع أقيام الحوالات | عمولات الحوالات | مجموع أقيام الحوالات مع العمولة |
|-------|--------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|
| 2011 | 30094 | 31509517 | 384815 | 31894332 |
| 2012 | 32103 | 32297427 | 401117 | 32698544 |



2- الحوالات الصادرة بالدولار

| السنة | عدد الحوالات | مجموع أقيام الحوالات | عمولات الحوالات | مجموع أقيام الحوالات مع العمولة |
|-------|--------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|
| 2011 | 97655 | 93085411 | 566295 | 93651706 |
| 2012 | 132088 | 139036556 | 837225 | 139873780 |



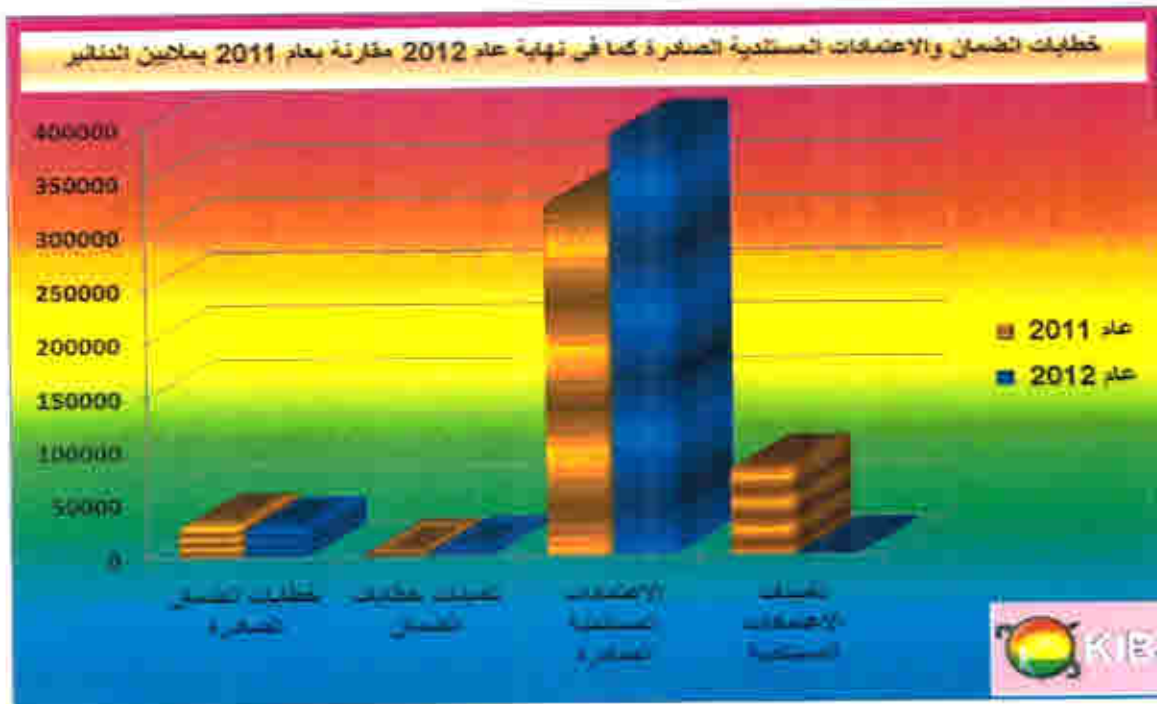
المجموع الكلي للحوالات الواردة والصادرة مع العمولة (125546038) دولارا ما يعادل (146637772384) ديناراً عراقياً بسعر صرف 1168 لسنة 2011، بينما المجموع الكلي للحوالات الواردة والصادرة مع العمولة (172572324) دولارا ما يعادل (201219329784) ديناراً عراقياً بسعر صرف 1166 لسنة 2012 .

الاعتمادات وخطابات الضمان الصادرة :-

دعماً للاقتصاد الوطني بشكل عام وتنشيطاً لاقتصاد إقليم كردستان فقد ساهم المصرف مساهمة فعالة في تسهيل العمليات المصرفية بغية انجاز المعاملات المصرفية بشكل اصولي ودقيق ويضمن التنفيذ السريع للمشاريع الصناعية والزراعية والخدمية من خلال اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية للشركات الوطنية والشركات العربية والاجنبية اضافة الى فتح الاعتمادات المستندية من خلال مراسلي المصرف وبنوك التغطية لتسهيل عملية توريد البضائع .

كما يقوم المصرف بتأدياته الخارجية من خلال تسديد اقيام الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وتسوية مبالغها بتوسط مراسليه في انحاء العالم، وكما هو واضح في الارقام المبينة في الجداول ادناه فإن مصرفنا يكون قد ساهم مساهمة جادة وفعالة في دفع عملية التنمية الى الامام وكما هو واضح في المعالم الاقتصادية والعمرانية المتقدمة في الاقليم، وفيما يلي جدولاً بأرصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة كما في نهاية عام 2012 مقارنة بعام 2011 بملايين الديناريين.

| البيان | عام 2012 | عام 2011 |
|------------------------------|----------|----------|
| خطابات الضمان الصادرة | 27229 | 30770 |
| تأمينات خطابات الضمان | 3804 | 494 |
| الاعتمادات المستندية الصادرة | 396276 | 329877 |
| تأمينات الاعتمادات المستندية | 274644 | 83295 |



استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واحكام واجتهادات هامة تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر قيمة حقوق الملكية او حقوق المساهمين . وكما مبين في السياسات المحاسبية فان تلك التقديرات مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقديرات وعدم اليقين كما وتستند الى ذوي الخبرة والاختصاص في حالة عدم وجود قيمة سوقية او مؤشرات سوق واضحة .

المصرف وقانون الاستثمار في الأقليم:

تم شمول المصرف بقانون الاستثمار رقم (4) لسنة 2006 الخاص بالأقليم وما يتضمن من امتيازات للجهات المشمولة به كالأعفاءات الضريبية وتخصيص قطع الأراضي اللازمة لتشغيل فروع المصرف وذلك بموجب قرار هيئة الاستثمار في الأقليم رقم 177 في 2009/6/7 الوارد للمصرف بموجب كتاب الهيئة المذكورة العدد 1435 في 2009/6/2.

السياسة المحاسبية :

يعتمد المصرف في إظهار حساباته وفقاً للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها واللوائح والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي كجهة قطاعية معتمداً على الاسس والضوابط المقررة في النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف و أحكام القوانين واللائحة ذات العلاقة والتعليمات الصادرة بشأنها ووفقاً للاسس والمبادئ التي اتبعت خلال السنوات السابقة وهي:-

1. اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الإيرادات والمصروفات عدا الإيرادات الناجمة عن الاستثمار في الاسهم حيث يسجل الإيراد بتاريخ استلام الأرباح.
2. احتساب الاندثرات بطريقة القسط الثابت.
3. اعتماد الاسعار المعلنة للعملة الأجنبية من قبل البنك المركزي العراقي .
4. يتم احتساب العوائد على حساب الودائع الاستثمارية خصمًا من حساب الأرباح والخسائر.
5. لم يتم احتساب الأرباح على مشروع السيارات المستوردة للسنة الحالية وتم تدوير الأرصدة الخاصة بذلك باعتبارها أعمال تحت الإنجاز لحين اكتمال بيع السيارات الخاصة بالمشروع.

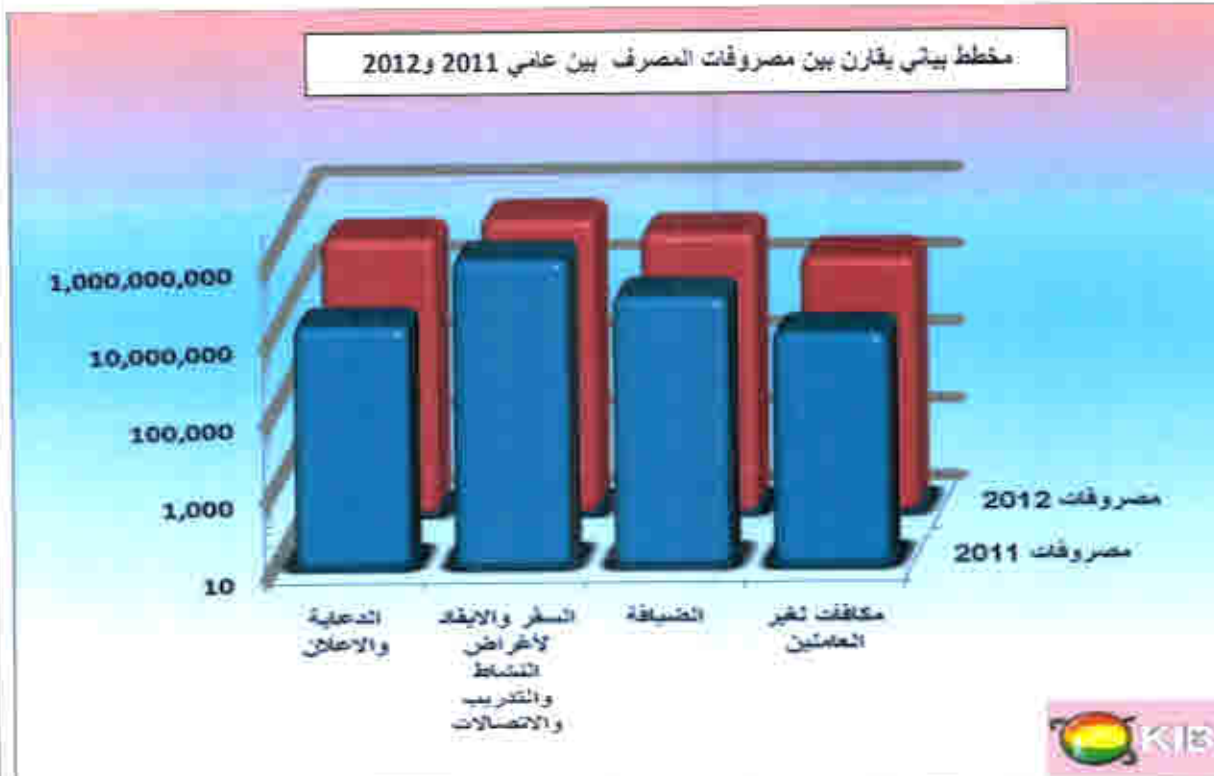
الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة :

تم إجراء التسوية بين الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة كما في 2012/12/31.

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والايقاد:-

استمر المصرف خلال السنة المالية 2012 بحملته الدعائية لغرض ترويج مشاريع بيع سيارات التاكسي وهو مشروع مشترك بين المصرف و الشركات المتخصصة ببيع وشراء السيارات في الإقليم ، وقد استخدمت مختلف وسائل الدعاية والاعلان التلفزيونية والصحف المحلية والمجلات واجراء المقابلات للتعريف بنشاطات المصرف وخدماته التي يقدمها لزيائنه الى جانب الترويج لمبيعات السيارات وندرج أدناه المبالغ المصروفة للأغراض المؤشرة ازاءها لعام 2012 مقارنة بعام 2011 :

| ت | اسم الحساب | المبلغ المصروف / دينار | |
|----|--|------------------------|-----------|
| | | 2011 | 2012 |
| 1. | الدعاية والاعلان | 17797900 | 148976072 |
| 2. | السفر والايقاد لأغراض النشاط والتدريب والاتصالات | 883700754 | 452989565 |
| 3. | الضيافة | 94100741 | 181223102 |
| 4. | مكافآت لغير العاملين | 10730700 | 42326000 |



مساهمة المصرف في الخدمات الاجتماعية والاعمال الخيرية :

بالنظر لتطبيق المصرف احكام الشريعة الإسلامية في أعماله ، فقد قدم المصرف العون والمساعدة في الأعمال الخيرية ، هذا بالإضافة الى أن المفاوضات جارية مع هيئة طبية هولندية لبناء مستشفى خاص يقدم الأعتان الخيرية للمعوزين وذوي الدخل المحدود مقابل أجور رمزية . وقد أنشئ صندوق خاص لهذا الغرض في حسابات تحت التسوية بلغ رصيده لسنة 2012 (-) 10029142577/ دينار عراقي بعد ما كان يبلغ سنة 2011 (-) 8889613912/ وهذه الأموال متأتية من إيرادات الإستثمار الليلي لدى البنك المركزي العراقي والمخصصة للغرض المذكور والتي لم تدخل ضمن إيرادات المصرف وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية كما ذكرنا .

الدورات التدريبية:

تولي ادارة المصرف اهمية بالغة لموضوع تدريب المنتسبين على مختلف المواضيع المصرفية مستغلة الدورات التي تقيمها الجهات ذات العلاقة والتدريب المستمر داخل وخارج المصرف لرفع قابلياتهم ومهاراتهم الوظيفية وبالتالي قدراتهم على الانجاز الافضل.

كما تم وضع الهيكلية المناسبة لقسم التدريب ووضع خطة لاعداد كوادر مصرفية كفوءة والارتقاء بمستوى الاداء وتقديم افضل واسرع وادق الخدمات من خلال زجهم في دورات متعددة داخل وخارج القطر واستثمار فرص التدريب لدى مراسلينا في الخارج من خلال مفاتحتهم او تضمين مذكرات التفاهم المعقودة مع المراسلين بفقرة مستقلة لاعطاء فرص تدريبية. وكذلك المشاركة الفعالة في المؤتمرات التي يقيمها اتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف العراقية وغيرها من الاتحادات والهيئات والمؤتمرات الدولية المصرفية المتعلقة باعمال المصارف كالاتمادات وخطابات الضمان للكوادر المتقدمة في المصرف وغسل الاموال والمعايير الدولية وتطبيق الاصول والاعراف الموحدة للاتمادات المستندية (600) اضافة الى دورات تطبيق النظام المصرفي الجديد. فقد بلغت عدد الدورات التي شارك بها منتسبوا المصرف (45) دورة تضمن دورات فنية ودورات مصرفية ، اضافة لذلك بلغ عدد المستفيدين من الدورات من منتسبي المصرف (188) منتسب ، وفيما يلي جدولاً بأسماء الدورات وتاريخ انعقادها:

الدورات التدريبية خلال عام 2012

| ت | اسم الدورة | مكاتها | اقتها | | عدد المشاركين |
|---|--|--------|------------|------------|---------------|
| | | | من | الى | |
| 1 | اجتماع (لتجهيد اجازة الربطة) | بغداد | 05/01/2012 | 05/01/2012 | 1 |
| 2 | دورة على نظام حوالات ويسترن يونين | اربيل | 21/01/2012 | 21/01/2012 | 2 |
| 3 | حضور اجتماع (ترويج العملات الاجنبية) | اربيل | 28/01/2012 | 02/02/2012 | 1 |
| 4 | اجتماع الهيئة العامة لشركة الحياطة العامة | بغداد | 01/02/2012 | 01/02/2012 | 1 |
| 5 | اجتماع والنظر في التطورات في تمويل مشاريع الصغيرة والمتوسطة | بغداد | 04/02/2012 | 04/02/2012 | 1 |
| 6 | ندوة حول الاجتماع التحضري الثاني لمناقشة القوانين الاقتصادية | بغداد | 10/02/2012 | 10/02/2012 | 1 |

الدورات التدريبية خلال عام 2012

| ت | اسم الدورة | مكاتها | فترتها | | عدد المشاركين |
|----|--|---------|------------|------------|---------------|
| | | | من | الى | |
| 7 | الدورة التدريبية في الاصول والأعراف الدولية | بغداد | 19/02/2012 | 23/02/2012 | 1 |
| 8 | مشروع التنمية المالية | بغداد | 03/03/2012 | 03/03/2012 | 1 |
| 9 | دورة تدريب على DBA, SmartDB, Rec | لبنان | 10/03/2012 | 20/03/2012 | 2 |
| 10 | اجتماع الهيئة الادارية (للتطري فقرات جدول الاعمال) | بغداد | 15/03/2012 | 15/03/2012 | 1 |
| 11 | اجتماع (ACH) عن نظام المقاصة | بغداد | 18/03/2012 | 18/03/2012 | 1 |
| 12 | دورة المدراء المفوضين لشركة الوساطة | بغداد | 15/04/2012 | 29/04/2012 | 1 |
| 13 | دورة تخصصية بالاعتمادات المستدبة وخطابات الضمان | المانيا | 17/04/2012 | 27/04/2012 | 2 |
| 14 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/IT | اربييل | 22/04/2012 | 04/05/2012 | 3 |
| 15 | محضر اجتماع الهيئة الادارية | بغداد | 26/04/2012 | 26/04/2012 | 1 |
| 16 | ندوة الافصاح والشفافية | بغداد | 30/04/2012 | 30/04/2012 | 1 |
| 17 | المؤتمر السنوي (دورة التداول الإلكتروني واهمية الافصاح عن المعلومات) | بغداد | 12/05/2012 | 12/05/2012 | 1 |
| 18 | دورة تدريبية (آلية فتح الاعتماد وشروط العقد) | بغداد | 13/05/2012 | 17/05/2012 | 1 |
| 19 | تدريب ومحاضرات حلقة نقاشية عن شهادات الابداع | لبنان | 17/05/2012 | 18/05/2012 | 1 |
| 20 | دورة المقاصة الإلكترونية | اربييل | 24/06/2012 | 05/07/2012 | 3 |
| 21 | دعوة (كخبراء لدراسة مشروع القاعدة المحاسبية) | بغداد | 22/07/2012 | 22/07/2012 | 1 |
| 22 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/خدمة الريان | اربييل | 26/08/2012 | 01/09/2012 | 8 |
| 23 | دورة التدريب على النظام المصرفي الجديد | اربييل | 26/08/2012 | 11/09/2012 | 30 |
| 24 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/الادارة | اربييل | 28/08/2012 | 05/09/2012 | 7 |
| 25 | اجتماع (تعليمات لتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال) | بغداد | 05/09/2012 | 05/09/2012 | 1 |
| 26 | دورة تعريفية بمواصفات العملة العراقية | بغداد | 06/09/2012 | 06/09/2012 | 1 |
| 27 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/التجاري | اربييل | 09/09/2012 | 15/09/2012 | 12 |
| 28 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/الخدمات | اربييل | 15/09/2012 | 19/09/2012 | 6 |
| 29 | التدريب على النظام المصرفي الجديد/الجولات | اربييل | 15/09/2012 | 18/09/2012 | 6 |
| 30 | دورة تدريبية (ادارة محاطر السيولة النقدية) | بغداد | 24/09/2012 | 25/09/2012 | 1 |
| 31 | دورة التدريب على النظام المصرفي الجديد (موظفي دهنوك) | اربييل | 06/10/2012 | 06/10/2012 | 8 |

الدورات التدريبية خلال عام 2012

| عدد المشاركين | فترتها | | مكاتها | اسم الدورة | نت |
|---------------|------------|------------|--------|---|----|
| | الى | من | | | |
| 11 | 06/10/2012 | 06/10/2012 | اربيل | اكتمال المرحلة الثانية من النظام المصرفي الجديد (موطني بغداد) | 32 |
| 4 | 16/10/2012 | 15/10/2012 | اربيل | التدريب على النظام المصرفي الجديد/السفاح | 33 |
| 30 | 27/11/2012 | 27/11/2012 | اربيل | دورة تطبيق المرحلة الثالثة من النظام المصرفي الجديد | 34 |
| 1 | 29/11/2012 | 29/11/2012 | بغداد | ندوة ادارة مخاطر الائتمان | 35 |
| 2 | 30/11/2012 | 30/11/2012 | اربيل | دورة تدريبية على النظام المصرفي الجديد الخاص بالويسترن يونين | 36 |
| 68 | 01/12/2012 | 01/12/2012 | اربيل | دورة اكتمال المرحلة الثالثة من التدريب على نظام المصرفي الجديد | 37 |
| 1 | 03/12/2012 | 03/12/2012 | بغداد | ندوة حوكمة المصارف واليات تطبيقها في الجهاز المصرفي | 38 |
| 2 | 06/12/2012 | 03/12/2012 | بغداد | دورة تدريبية على تحديث نظام التسوية الاجالية الآتية RTGS | 39 |
| 2 | 04/12/2012 | 04/12/2012 | اربيل | ورشة عمل الوكالة الامريكية للتنمية USAID حول انشاء مكتب استعلام اتصالي | 40 |
| 1 | 06/12/2012 | 06/12/2012 | بغداد | اجتماع هيئة الادارية العاشر لمحت فقرات جدول الاعمال لعام 2012 | 41 |
| 5 | 14/12/2012 | 11/12/2012 | اربيل | ورشة عمل حول القواعد UCP 600 الاعتمادات المستندية والمستندات قيد التعديل في المعايير الدولية | 42 |
| 2 | 11/12/2012 | 11/12/2012 | بغداد | محاورة حول مكتب المعلومات الائتمانية ومشروع القسوم الوطني | 43 |
| 1 | 26/12/2012 | 26/12/2012 | بغداد | ورشة عمل (الواقع المصرفي العام والخامس 2012) | 44 |
| 1 | 30/12/2012 | 30/12/2012 | بغداد | الاجتماع الرابع لمناقشة المواضيع والمخاد الاجراءات المناسبة لها | 45 |

المصارف المساهمة في رأس مال المصرف

| ت | اسم المصرف | المبلغ (دينار عراقي) |
|----|---------------------|----------------------|
| -1 | مصرف الخليج التجاري | 30000000 |
| -2 | مصرف الرشيد | 150000000 |
| -3 | مصرف الاقتصاد | 22000000 |

المساهمون الذين يملكون نسبة عالية من اسهم المصرف البالغة (300) مليار سهم :

| ت | الاسم | العنوان | عدد الاسهم | النسبة المئوية من رأسمال |
|---|---------------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| 1 | سالار مصطفى حكيم | رئيس مجلس الادارة | 29700000000 | 9.9 |
| 2 | سواره مصطفى حكيم | رجل اعمال | 29700000000 | 9.9 |
| 3 | سه ركه وت مصطفى حكيم | رجل اعمال | 29700000000 | 9.9 |
| 4 | محمد شاسوار محمد عبد الرحمن آغا | رجل اعمال | 29700000000 | 9.9 |
| 5 | سه نكين مصطفى حكيم | رجل اعمال | 29700000000 | 9.9 |
| 6 | نازين محمد عبد الرحمن آغا | سيدة اعمال | 29700000000 | 9.9 |
| 7 | نعمت محمد عبد الرحمن | سيدة اعمال | 29700000000 | 9.9 |

المساهمون الذين يملكون اعلى نسبة من اسهم رأسمال المصرف البالغ ثلاثمائة مليار دينار



العاملون في المصرف و اجمالي الرواتب

يولي المصرف اهمية بالغة للموارد البشرية وقواعد الخدمة الخاصة بمنتسبيه باعتبارها من اهم الاصول الانتاجية للمصرف ولدورها الكبير في تحقيق القيمة المضافة للعمليات المصرفية واسهامها بصورة فاعلة في تقدم ورقي المصرف، لذلك فقد كان لقواعد الخدمة والتعيين والمزايا العينية والنقدية الاولوية القصوى حيث يتم اعادة النظر فيها من وقت لآخر لاستقطاب الكوادر الكفوءة ذات التأهيل العالي وتحفيزهم بما يحقق الاستقرار الوظيفي، وفيما يلي نبذة عن الموارد البشرية في المصرف:

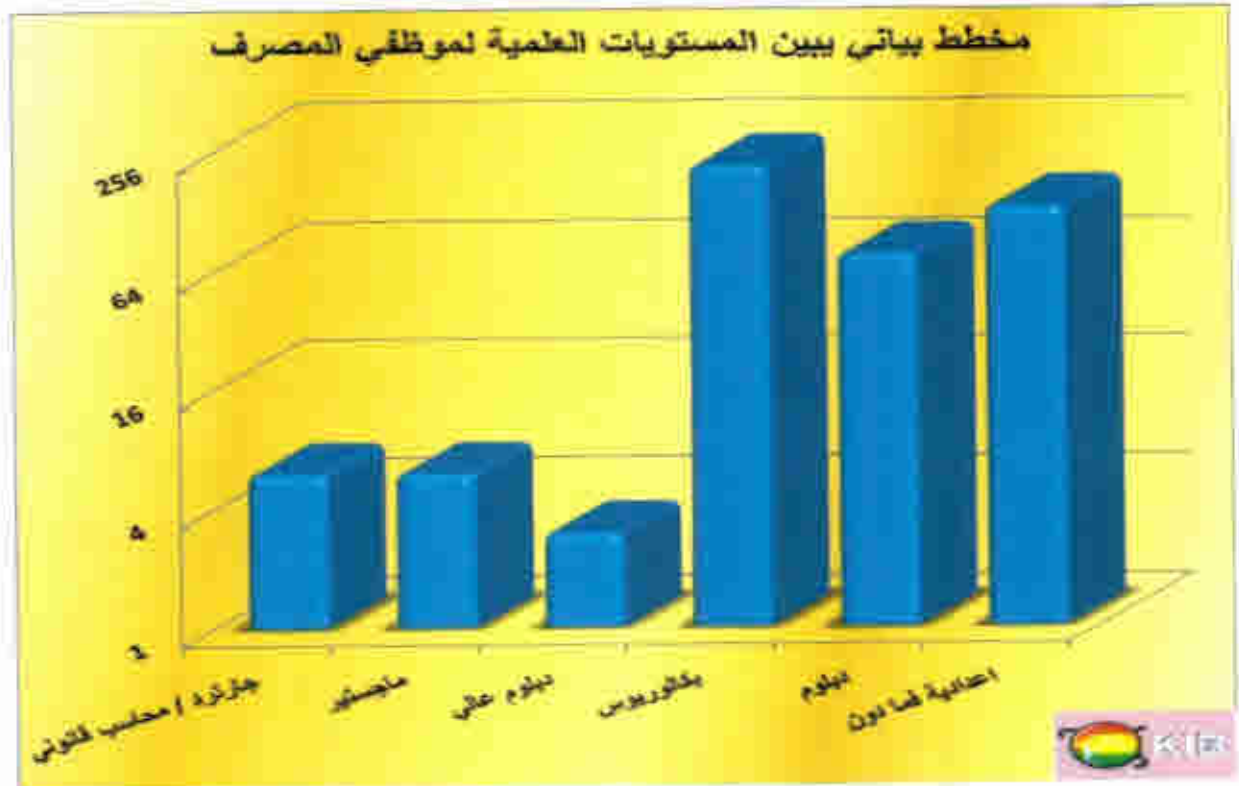
أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (441) منتسباً في نهاية عام 2012 و أن جميعهم من العراقيين .

ب- كان إجمالي الرواتب و الاجور و المخصصات و المكافآت خلال عام 2012 قد بلغ (-/4950804357) اربع مليارات وتسعمائة وخمسون مليوناً وثمانمائة وأربعة آلاف وثلاثمائة وسبعة وخمسون ديناراً بينما كانت خلال سنة 2011 (-/3933823943) ثلاث مليارات وتسعمائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وثلاثة وعشرون الفا وتسعمائة وثلاثة واربعون ديناراً.

ج - فيما يلي احصائية بتوزيع المنتسبين حسب المستويات العلمية والادارية كما هي في نهاية السنة موضوعة البحث .

توزيع العاملين في المصرف بكافة فروع حبه المستويات العلمية :

| ت | المستوى العلمي | العدد |
|---|-----------------------|-------|
| 1 | جارترد / محاسب قانوني | 6 |
| 2 | ماجستير | 6 |
| 3 | دبلوم عالي | 3 |
| 4 | بكالوريوس | 216 |
| 5 | دبلوم | 77 |
| 6 | اعدادية فما دون | 133 |
| | المجموع | 441 |



توزيع العاملين في المصرف بكافة فروع حسب المستويات الإدارية:

| ت | المستوى الإداري | العدد |
|---|---------------------|-------|
| 1 | المدير المفوض | 1 |
| 2 | مستشار | 2 |
| 3 | معاون المدير المفوض | 1 |
| 4 | مدير تنفيذي | 9 |
| 5 | مدير فرع | 5 |
| 6 | مدير قسم | 24 |
| 7 | بقية المنتسبين | 399 |
| | المجموع | 441 |



السادة الموظفون الذين تفاضوا أعلى الرواتب بالدينار العراقي خلال السنة :-

| الراتب الشهري | العنوان الوظيفي | الاسم | ت |
|---------------|------------------------------|-------------------------------|----|
| 4000000 | المدير المفوض | السيد بسطام عيود الجنابي | 1. |
| 4000000 | مستشار | السيد رشيد حميد غائب | 2. |
| 4000000 | مدير تنفيذي | السيد عثمان محمد حسين | 3. |
| 4000000 | مدير تنفيذي | السيد صفوان عبد اللطيف جاسم | 4. |
| 3000000 | مدير الفرع الرئيسي | السيد حسين علوان الجبوري | 5. |
| 3000000 | مدير تنفيذي لدائرة الاستثمار | السيد أمجد رمضان محسن | 6. |
| 3000000 | مدير تنفيذي | السيدة كفاء اسماعيل عبد النبي | 7. |
| 3000000 | مدير تنفيذي | السيدة مهاياك محمد غريب | 8. |
| 3000000 | مدير تنفيذي | السيدة ليلي عدنان يحيى | 9. |

أسماء وعناوين الفروع والمكاتب

| ت | اسم الفرع | العنوان | رقم الهاتف | البريد الإلكتروني E-mail |
|---|------------------------|--|--|--|
| 1 | الفرع الرئيسي | اربيل شارع كولان | 2238149 2238150 02238152 2238154 2238156 الدولي 004722947932 004722947933 | erbil@kibid.com admin@kibid.com |
| 2 | فرع بغداد | حي الوحدة - ساحة الواثق محلة 902 شارع 14 مبنى 66 | 017197885 017197748 الدولي 004722947930 004722947931 | baghdad@kibid.com baghdadint@kibid.com |
| 3 | فرع دهوك | دهوك - شارع الكمرق القديم - بارك دهوك الطابق الثالث | 7227131 7227132 7227133 7627358 | duhok@kibid.com |
| 4 | فرع السليمانية | السليمانية - شارع سالم - بناية ميران | 3193722 3193723 3193724 3193725 | sul@kibid.com |
| 5 | مكتب فرع بيشاوا | اربيل/شارع السلام البارزاني - بناية 70 | 066-2238154 | wuesc@kibid.com |
| 6 | مكتب مطار اربيل الدولي | اربيل/مطار اربيل الدولي | 066-2531194 | wuerbilair@kibid.com |

| ت | اسم الفرع | العنوان | رقم الهاتف | البريد الإلكتروني E-mail |
|----|------------------------|----------------------------|--------------|--|
| 7 | مكتب عينكاوة | اربييل/عينكاوة | 066-2559997 | wuankawa@kibid.com |
| 8 | مكتب فاسلي مول | اربييل/فاسلي مول | 0662559725 | wufamlimoll@kibid.com |
| 9 | مكتب بيرمام | اربييل/مصيف صلاح الدين | 066-2563374 | wupeermam@kibid.com |
| 10 | مكتب الشيراتون | اربييل/داخل فندق الشيراتون | 066-2573593 | wusheraton@kibid.com |
| 11 | مكتب بورصة دهوك | دهوك/داخل السوق | 062-7630291 | wusduhokey@kibid.com |
| 12 | مكتب زيان | دهوك/فندق زيان | 062-7630176 | wusjehan@kibid.com |
| 13 | مكتب زاخو | زاخو | 062-7714043 | wuzakho@kibid.com |
| 14 | مكتب ابراهيم الخليل | زاخو/ابراهيم الخليل | 062-7712881 | ibkhaleel@kibid.com |
| 15 | داخل مصرف السليمانية | السليمانية/فرع السليمانية | 053-3193724 | wuslemani@kibid.com |
| 16 | مكتب تركزين | السليمانية/سوق الدولار | 053-3124227 | wudragzeen@kibid.com |
| 17 | مطار السليمانية الدولي | السليمانية/داخل المطار | 0770-7773304 | wusulair@kibid.com |
| 18 | شاري جوان | السليمانية/داخل شاري جوان | 0771-0153171 | wubeautiful@kibid.com |
| 19 | أشور | السليمانية/مصيف دوكان | 0770-8929764 | wudokan@kibid.com |

رئيس مجلس الإدارة

سالار مصطفى حكيم

المدير المفوض

بسظام عبود الجنابي



تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن اعمال المصرف لعام 2012

اشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال السنة 2012 واطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته وحصلت على البيانات التي ارتأيناها ضرورية لاداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي.

فقد قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء رأينا ما اذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والارشادات المحددة التي تم اصدارها من قبلنا، وتقع مسؤولية التنفيذ لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة اما مسؤوليتنا فتنحصر في ابداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي توجيه الإدارة نحو الالتزام بأحكام الشريعة فيما يخص البنك، وفي إعداد تقرير للمساهمين.

فقد اشتملت مراقبتنا على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف من خلال التدقيق الشرعي لبعض العينات، كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

- 1- إن العقود التي أبرمها مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية خلال السنة المنتهية 2012 والتي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 2- ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي اعتمدها وفقاً للأحكام والمبادئ الشرعية المذكورة.
- 3- وقد لاحظنا وجود بعض الاستثمارات لم تتوافر فيها الضوابط الشرعية لذلك قررت الهيئة الشرعية في المصرف عدم اعتبار ايرادها ربحاً، فأوجبت صرفه في وجوه الخير، في حساب صندوق الإعانات الخيرية - حسابات تحت التسوية- وفعلاً صرف بعضها، ووافقت الإدارة العليا على تخصيص البقية في وجوه الخير للجمعيات الخيرية الرسمية داخل الاقليم بالقرب فرصة ممكنة.

4- وقد راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات لمصرف كورستان الدولي للاستثمار والتنمية للسنة 2012، وناقشنا حساب المساهمين وحساب المودعين وكيفية احتساب الأرباح، وصحة المعلومات الخاصة بالجوانب الشرعية فوجدناها تتفق مع المبادئ والاسس العامة للاستثمار الاسلامي.



رئيس

هيئة الرقابة الشرعية

حسين علوان الجبوري

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2012

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى أحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة 133 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات البنك المركزي العراقي وعطفاً على قرار الهيئة العامة للمصرف بشأن تعيين لجنة مراجعة الحسابات من بين أعضاء المجلس . ندرج أدناه تقرير لجنة المراجعة (المراقبة والتدقيق) المولفة في هذا المصرف عن نشاطها والأجراءات التي اتخذتها خلال الفترة الماضية بناءً على برامج وتقارير دائرة التدقيق الداخلي . فقد عقدت لجنة المراجعة عدة اجتماعات لمناقشة المهام الموكولة اليها حيث تم وضع أسس وبرامج التدقيق المعتمدة والموافقة على خطة مراجعة الحسابات السنوية . هذا بالإضافة الى مراجعة الإجراءات والضوابط المحاسبية وإدارة المخاطر للمصرف . وفيما يلي موجز لأعمالها المنجزة :

- 1- تعزيز الكادر لدائرة التدقيق الداخلي في كل من الفرع الرئيسي/ أربيل والفروع وسيستمر ذلك مع توسع نشاط المصرف وفروعه .
- 2- التنسيق مع المنققي الخارجي حيث جرت عدة لقاءات معه في كل من أربيل ومعتله في بغداد لتنسيق إجراءات العمل والبرامج وما يتطلبه إعداد الحسابات الختامية من تسديد للحسابات والمطابقات والتايبيدات . هذا بالإضافة الى إجراء تحليل البيانات المطلوبة وإعادة تبويب المشروعات تحت التنفيذ والموجودات الثابتة.
- 3- التنسيق مع مسؤول الامتثال بالمصرف بخصوص التنفيذ الدقيق للسياسات والتعليمات والخطط المعتمدة.
- 4- المساهمة في استكمال المعالجات المالية والمحاسبية المختلفة وتصفية الموقوفات في كل من الإدارة العامة والفروع بهدف مطابقة الحسابات بصورة دورية .
- 5- متابعة المطابقات الدورية للحسابات المتبادلة ، حيث تم بذل جهود مكثفة لتصفيتها . ونؤكد على ضرورة إجراء ذلك أولاً بأول للحفاظ على النتائج الجيدة لحسم أية موقوفات قد تظهر مستقبلاً.

6- تدقيق المعاملات واعمال دوائر المصرف المختلفة وأجراء التسويات والمعالجات اللازمة للملاحظات كالأخطاء الحسابية وغيرها . كذلك مراجعة تقدير التخصيصات اللازمة للديون والإستثمارات واسلوب توزيع صافي الأرباح وتحديد الاحتياطات حسب القوانين والأنظمة المرعية.

7- المساهمة في تعديل بعض الأنظمة مثل قواعد الخدمة وجدول الأسعار للعمليات المصرفية ونوصي بعدم اجراء تعديلات فردية عليها الا بعد مرور فترة زمنية ودراستها بصورة وافية اخذين بالحسبان أحوال السوق والعمل والمنافسة مع المصارف الأخرى . كما ان التطوير المستمر لقواعد الخدمة وتنويع الحوافز يساعد في جذب العناصر الكفوءة والمدربة والأحتفاظ بها وتجنب حالات التسرب الى الخارج.

8- المساهمة في اعداد الموازنات التقديرية وتطوير أسس اعدادها .
لاحظنا وجود ارصدة موقوفة في حساب السفاتج والصكوك المعتمدة . نرى ضرورة استمرار المتابعة التي قامت بها الأقسام المختصة بمفاتحة ذوي العلاقة للمراجعة وتصفية المبالغ الموقوفة .

9- لاحظنا وجود ارصدة متراكمة تعود الى الدوائر الحكومية عن رسوم الطوابع . نرى ضرورة تحويلها الى الدوائر المختصة حسب العالدية على وفق الأنظمة والقوانين المرعية .

10- متابعة اجراءات الرقابة الداخلية وسبل تقويتها بما فيها الحوالات الخارجية والتأكد من اجراءات درء المخاطر بالتنسيق مع مسؤول الامتثال حيث تم تشكيل لجنة متخصصة لمتابعة اثار الأزمة المالية العالمية والتي عصفت بالكثير من الدول الغربية والمخاطر الناجمة عنها .

11- نوصي بضرورة تعزيز الكوادر في الدوائر والأقسام المختلفة التي تشتد الحاجة إليها مثل تقنية المعلومات والائتمان والدائرة الدولية لكي يتم تقسيم العمل بالشكل الأمثل مع توسع النشاط وتقوية اجراءات الرقابة الداخلية ودرء المخاطر المستندة على فصل المهام والوظائف وتكاملها . ان ذلك من شأنه الإسراع في تطبيق النظام المصرفي الإلكتروني في الفرع الرئيسي وفروع المصرف المختلفة وعلى الوجه الأكمل .

مع التقدير


محمد قيس ابراهيم وصفي
رئيس اللجنة