

مصرف الإقليم التجاري

للإستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
رأس المال المدفوع 250 مليار دينار عراقي

شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله و شركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
بغداد-ساحة الوثائق-عمارة السعدي
khalelaccounting@yahoo.com



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى تهقلىمى بازرگانى



التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتهية في 31/كانون الاول/2015

مصرف الاقليم التجاري للإستثمار والتمويل/ مساهمة خاصة

الحسابات الختامية وبياناتها للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2015

رقم الصفحة	الموضوع	ت
2-13	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	اولاً
14	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف	ثانياً
15-20	تقرير لجنة المراجعة	ثالثاً
A-C	تقرير مراقب الحسابات عن الحسابات الختامية	رابعاً
21-22	تقرير مراقب الحسابات عن غسل الاموال	1
23	الميزانية العامة	2
24	حساب الارياح والخسائر والتوزيع	3
25	بيان التدفق النقدي	خامساً
25	الكشوفات التفصيلية	1
26	النقد/ كشف رقم (1)	2
27	كشف الاستثمارات رقم (2)	3
28	الائتمان النقدي / كشف رقم (3)	4
29	المدينون / كشف رقم (4)	5
29	الموجودات الثابتة / كشف رقم (5)	6
30	النفقات الايرادية المؤجلة / كشف رقم (6)	7
31	كشف مشروعات تحت التنفيذ رقم (7)	8
31	الالتزامات المتقابلة / كشف رقم(8)	9
32	التخصيصات/ كشف رقم (9)	10
33	كشف القروض رقم (10)	11
33	الحسابات الجارية الدائنة/ كشف رقم (11) والدائنون / كشف رقم (12)	12
34	رأس المال / كشف رقم (13)	13
35	الاحتياطيات / كشف رقم (14)	14
36	إيرادات العمليات المصرفية / كشف رقم(15)	15
37	كشف ايرادات الاستثمارات رقم (16)	16
37	المصرفوات الإدارية / كشف رقم (17)	17
38	مصرفوات العمليات المصرفية /كشف رقم (18)	18
39	الايرادات التحويلية/ كشف رقم (19) والإيرادات الأخرى / كشف رقم (20)	19
40	المصرفوات التحويلية / كشف رقم (21) والمصرفوات الأخرى/ كشف رقم (22)	20
41	كشف خطابات الضمان والخدمات المصرفية رقم (23)	21
42	كشف بأرصدة حسابات البنوك المراسلة رقم (24)	سادساً
41	البيانات الخاصة بالحسابات القومية	1
41	بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	2
41	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	أ
42	كشف بالعمولات المقبوضة	ب
42	كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب ج- كشف بالايرادات الاخرى د- كشف بمستلزمات الانتاج	

بسم الله الرحمن الرحيم

(كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين

السادة ممثلي وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم اجمل ترحيب ونيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، شاكرين تلبية الدعوة لحضوركم هذا الاجتماع السنوي لنعرض على حضراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال السنة 2015 مسترشدين ضمن استراتيجية هدفها للتنمية المستدامة لموجودات المصرف والتركيز على تطوير وتنمية رأس المال البشري مع التعزيز المتواصل للعمليات المصرفية والمالية والبحث عن افضل تكنولوجيا للمعلومات بما يواكب احدث التطورات المصرفية.

السيدات والسادة الحضور الكرام

نحن في مصرف الاقليم التجاري نحرص على الاستمرار في تحقيق النمو المستهدف وسوف يتضح لحضراتكم المؤشرات الايجابية والجوانب المشرفة لنشاط المصرف من خلال التقرير التفصيلي لمجلس الادارة وان التقرير المقدم اليكم والذي سيتولى السيد المدير المفوض تقديم ملامح عن اهم الانجازات والفعاليات المقدمة تمثل انعكاسات عن اداء الاقسام والفروع والملخصة في التقرير خلال السنة المالية اضافة الى ما تحقق من الانجازات للفترة المعنية والتي نأمل ان تحضى بقبولكم.

لا يسعني قبل ان اختتم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي والاقتصاد الوطني، كما اود ان اتوجه بالشكر لكافة العاملين في المصرف لجهودهم المتميزة.

مع وافر التقدير والاحترام

صباح ملحم محي

رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2015

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1977 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية ولاحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية 31/ كانون الاول/ 2015.

1. نبذة عن تأسيس المصرف والتغييرات في رأس المال وحقوق المساهمين:-

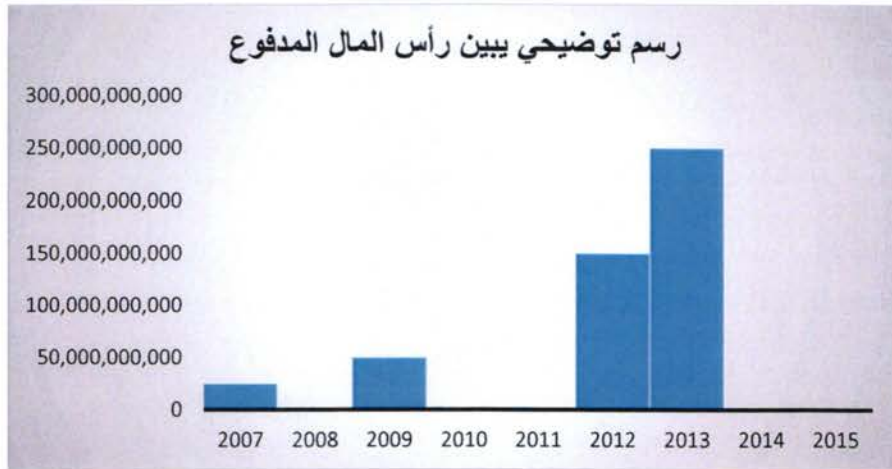
أ- تأسيس المصرف:-

بداية تأسيس المصرف في 2006/11/23 صدرت شهادة التأسيس عن وزارة التجارة العراقية / دائرة تسجيل الشركات كشركة مساهمة خاصة برأسمال قدره (25,250) مليون دينار فيما صدرت رخصة ممارسة المهنة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 408/3/9 في تاريخ 2007/3/1.

ب- التطورات على رأسمال المصرف:-

- في 2006/11/23 بدأ برأس المال قدره (25,250)مليار دينار.
- في 2009/5/4 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار.
- في 2012/9/12 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار.
- وبتاريخ 2013/9/25 تمت زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار.

والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2007 – 2015:



ج- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (247,747) مليار دينار في نهاية السنة 2015 مقابل (236,402) مليار دينار في نهاية سنة 2014 أي بزيادة قدرها (11,345) مليار دينار وبنسبة 5% والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2010 – 2015.



2. خطط التوسع المصرفية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حاليا اربعة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وبغداد وللمصرف خطته للتوسع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوسعات اقربها البنك المركزي العراقي. وعليه تم التحرك لفتح فروع في كل من حلبجة وكركوك.

ب- أهداف المصرف:

يهدف المصرف الى تقديم افضل الخدمات المصرفية والارتقاء بمستوى الاداء والتوسع في المنتجات المصرفية المتاحة مستهدفا تعميق دوره في تنمية الاقتصاد الوطني ومضاعفة حصته من السوق فضلا عن التوسع الجغرافي وفق خطط سنوية يقرها البنك المركزي كما يسعى المصرف الى ادخال منتجات جديدة اضافة الى الخدمات المتاحة حاليا ولعل أولى الخدمات هي خدمة MasterCard فضلا عن برنامج تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة SME.

3. المؤشرات المالية:

أ- الأرباح والخسائر:

حقق المصرف ربحاً قدره (12,381) مليار دينار خلال سنة 2015 مقابل ربح قدره (11,981) مليار دينار خلال السنة السابقة 2014. ونبين ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2010 - 2015.

السنة	الأرباح/ مليون دينار
2010	خسارة (363)
2011	خسارة (1,031)
2012	3,086 ربح
2013	خسارة (26,042)
2014	11,981 ربح
2015	12,381 ربح

يتضح من الجدول اعلاه من ان للمصرف بداية مشرقة خلال عامي 2014 و 2015 بسبب السياسة الجديدة لمجلس الادارة الجديد.

ب- المركز المالي للمصرف:

(1) يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية بدون الحسابات المتقابلة). حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف 412% عن سنة الاساس 2010 وهي برأينا نسبة نمو جيدة جداً.

السنة	المركز المالي/ مليار دينار	نسبة التطور
2010	115,251	سنة اساس
2011	179,742	55%
2012	278,292	141%
2013	401,268	255%
2014	519,558	350%
2015	390,567	412%

كما يلاحظ من الشكل البياني ادناه وجود ارتفاع للمركز المالي للمصرف بمقدار (71) مليار دينار للسنة 2015 عنها للسنة السابقة وبنسبة تطور قدرها 13% نتيجة ارتفاع السيولة وارصدة الموجودات الثابتة. حسب ما مبين في الرسم ادناه:



ج- الموجودات الثابتة والمشروعات تحت التنفيذ:

زادت الموجودات ومشروعات تحت التنفيذ بمقدار (8,472) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة نمو قدرها 16%.

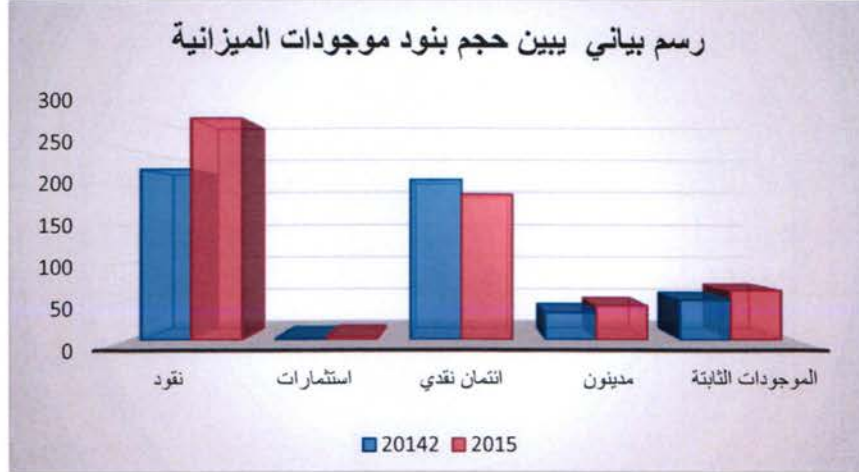
د- النقدية:

هناك تطور ملموس للنقدية في الصندوق لدى المصرف للسنة 2015 عنها للسنة 2014 وحسب ما مبين في الجدول أدناه:

سنة 2014		سنة 2015		اسم الحساب
النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	
-	-	-	2	مسكوكات ذهبية
6.4%	14,231	1%	2,930	نقد في الصندوق
		1.5%	4,748	نقد في الطريق
2.5%	5,458	2.5%	6,015	نقد لدى المصارف المحلية
66.6%	148,127	60%	174,808	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
8.2%	18,101	8.5%	23,550	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
8.3%	18,433	17%	49,657	اوراق اجنبية
8%	17,813	9.5%	27,150	نقد لدى المصارف الخارجية
100%	222,164	100%	288,862	المجموع

هـ- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني ادناه ان كل من النقدية والائتمان النقدي يشكلان ركيزة اساسية لموجودات الميزانية.



و- المبالغ المنفقة على الدعاية والاعلان:

2015
الف دينار

3331	دعاية و اعلان	284,516
3332	نشر وطبع	156,588
3333	ضيافة	80,174
3334	معارض	59,441
3336	مؤتمرات وندوات	28,464
3343	سفر وايفادات	216,375
	المجموع	825,558

4. النشاط المصرفي:

أ- الودائع:

تعد الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الاقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة لتقديمه الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الابداعات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. وبذلك حقق المصرف في نهاية السنة المالية 2015، زيادة مقدارها (73) مليار عن ارصدة الحسابات الجارية والودائع للسنة 2013 سنة اساس - حسبما مبين في ادناه:

السنة	رصيد الودائع/ الف دينار	نسبة النمو (الزيادة)
2013	105,498,976	سنة اساس
2014	215,939,944	%105
2015	178,829,823	%69



ب- الائتمان النقدي:

ارتفع مجموع ارصدة حسابات الائتمان النقدي المستعمل من قبل الزبائن. خلال السنوات 2010 - 2015 وادناه جدول يوضح تطور الائتمان النقدي.



ج- الائتمان التعهدي:

بلغت ارصدة خطابات الضمان (61,150) مليار دينار في نهاية السنة 2015 مقابل (22,340) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2014 اي بنسبة زيادة قدرها 24% وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2011 - 2015).



5. العمولات والفوائد:

أ- فوائد الائتمان:

تظهر كشوفات الإيرادات ان صافي الفوائد على الائتمان المستعمل على انواعه قد بلغ (12,218) مليار دينار في نهاية عام 2015 مقابل (28,896) مليار دينار خلال السنة المالية 2014 اي بزيادة قدرها (3,321) مليار دينار وتشكل نسبة نمو 37% وهذا يدل على تحسن في التسهيلات المصرفية خلال السنة 2015.

6. مؤشرات الاداء المصرفي:

يتضح من الجدول أدناه مؤشرات الاداء التي تفصح عن مدى كفاءة التشغيل للعمليات المصرفية للسنتين 2014 – 2015:

ت	مؤشرات الاداء المصرفي	سنة 2015	سنة 2014
1	نسبة السيولة النقدية / اجمالي الودائع	%161	%103
2	نسب التشغيل: الاستثمارات + الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	%107	%97
3	نسبة الدفعة المالية: اجمالي الودائع/ رأس المال + الاحتياطيات	%72	%91
نسب كلف النشاط			
4	مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع	%11	%1.4
5	مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ مجموع المصروفات	%21	%42
6	مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ الإيرادات	%9	%15
7	مجموع مصروفات/ مجموع الإيرادات	%45	%39
8	نسبة الربح: اجمالي الارباح/ رأس المال المدفوع	%5	%5

7. بيانات تفصيلية وإدارية:

أ- تبديل اسم المصرف اقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد في 2014/4/13 بتبديل اسم المصرف ليصبح "مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل، شركة مساهمة خاصة" بعد استحصال الموافقات الاصولية من كل من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة والبنك المركزي العراقي وجرى تعميم التعديل على الدوائر كافة والمؤسسات المعنية داخل العراق وكذلك على مراسلينا في الخارج .

ب- العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2015:

ت	اسم العقد	التفاصيل	مبلغ العقد
1	عقد شركة انفو تيك	لنظام الارشفة الالكترونية	\$67,000 دولار
2	عقد تنظيف البناية	عن تنظيف بناية المصرف	\$100,200 دولار
3	عقد صيانة المصاعد	عن صيانة مصعد بناية المصرف	\$ 11,700 دولار
4	عقد صيانة التبريد	عن صيانة تبريد بناية المصرف	\$ 6,000 دولار
5	عقد لخدمة الزبائن الالي		\$ 15,000 دولار
6	عقد حماية	عن حماية الادارة العامة	\$ 183,600 دولار
7	عقد حماية	عن حماية فرع سليمانية	\$ 31,200 دولار
8	عقد حماية	عن حماية فرع بغداد	58,800,000 دينار

ت- العاملون في المصرف واجمالي الرواتب والاجور:
 (1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 123 موظفاً كما في 2015/12/31 فيما بلغ عدد
 المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي 87 موظفاً وقد بلغت رواتبهم المدفوعة خلال
 العام (1,170,464) ديناراً.

وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي :

العدد	العنوان الوظيفي
1	المدير المفوض
2	معاون المدير المفوض
2	مستشار
5	محامي
1	مدير التدقيق الداخلي
1	مراقب الامتثال
5	مدير فرع
8	مدير قسم تنفيذي
6	معاون مدير فرع / قسم
2	مدير خزنة
5	IT
6	محاسب
10	امين صندوق
2	انتمان
5	مدقق
15	خدمة زبائن
1	علاقات
1	سكرتير تنفيذي
2	اداري
11	قسم العمليات المركزية
10	ماستر كارد
12	خدمات
4	صيانة
2	معمد
1	سائق
3	عداد نقود
123	المجموع

(2) الشهادات والتخصص:

العدد	التحصيل الدراسي
5	ماجستير
76	بكلوريوس
15	دبلوم
13	اعدادية
10	متوسطة
7	ابتدائية
123	المجموع

(3) راتب المدير المفوض سنويا :

السيد فيدل هرمز حنا (74,100,000) دينار.

ث- اعلى خمسة رواتب لموظفي المصرف:

ت	الاسم	الراتب/ دينار
1	برزو جلال شيخ يونس	49,398,000
2	عبد الخالق عبد الكريم	40,851,000
3	سركوت جلال خليل	37,050,000
4	عصام ياسين حمة رش	37,050,000
5	دريد ياسين حمدان	37,050,000

ج- الدورات التدريبية:

تولي الادارة اهمية كبيرة لتدريب العاملين كل في مجال اختصاصه بهدف رفع مستوى الاداء

ولتحقيق هذا الهدف تسعى الادارة لاشراك الموظفين في دورات تدريبية اينما اتاحت والجدول

ادناه يوضح عدد الدورات وعدد المشاركين فيها خلال السنة.

ت	اسم الدورة	المكان	عدد المشاركين
1	دورة في قانون الامتثال الضريبي الامريكي	في لبنان من 2015/2/21 لغاية 2015/2/22	1
2	دورة باللغة الانكليزية	في مقر المصرف للفترة من 2014/2/7 لغاية 2014/4/7	18
3	دورة في مبادئ خدمة الزبائن	في مقر المصرف للفترة من 2014/4/12 لغاية 2015/4/16	8
4	دورة Master card	في الادارة العامة في 2015/4/11	5
5	دورة في معايير المحاسبة الدولية	في بغداد للفترة من 2015/5/18 لغاية 2015/5/21	2
6	الانتماء	في تركيا من 2015/12/1 لغاية 2015/12/5	3

8. مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس إدارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ت	الاسم	العنوان	المجموع الكلي
1	صباح ملحم محي	رئيس مجلس الإدارة	24,950,000,000
2	زكي حسين قادر	نائب رئيس مجلس الإدارة	5,000,000
3	دلشاد عبدالعزيز سرحان	عضو	24,950,000,000
4	عماد جميل جاسم	عضو	24,950,000,000
5	شوكت عبدالعزيز سرحان	عضو	24,950,000,000
6	عبدالمطلب حسن صمد	عضو	24,950,000,000
7	فيدل هرمز حنا	عضو / مدير مفوض	5,000,000

9. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من إقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (11) احد عشر مراسلا. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية (الصادرة والواردة).

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك البركة	تركيا
2	بنك آسيا	تركيا
3	بنك وقف	تركيا
4	إش بنك	تركيا
5	بنك الاسكان للتمويل والتجارة	المملكة الاردنية الهاشمية
6	بنك كبيتال	المملكة الاردنية الهاشمية
7	بنك الاردن	المملكة الاردنية الهاشمية
8	بنك انتركونتيننتال	لبنان
9	بنك سوسيته جنرال	لبنان
10	فرست ناشنال بانك	لبنان
11	بنك نور الاسلامي	الامارات العربية المتحدة

كشف تحليل النقد لدى المصارف الخارجية كما في 2015/12/31:

نوع العملة الاجنبية	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد المعادل بالدينار العراقي
دولار امريكي	20,768,313	24,651,987,531
يورو	1,358,683	1,758,851,582
جنيه استرليني	54,025	94,662,442
درهم اماراتي	1,988,046	642,737,678
فرنك سويسري	1,423	1,701,381
المجموع	-	27,149,940,614

10. الاستيراد والصادرات:

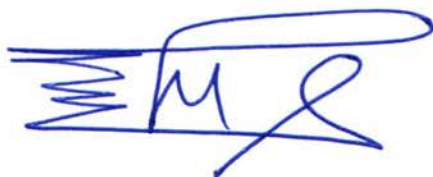
لم يزاو المصارف أي نشاط استيرادي او تصديري لحسابه الخاص خلال السنة 2015. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

11. السياسة المحاسبية:

تمسك حسابات المصارف وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكاساس في تسجيل البيانات المحاسبية وترحيلها وتبويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوانحه التنظيمية.

ويعتمد المصارف مبدأ الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات، وفقا لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصارف طريقة القسط الثابت وبنسبة 20% سنويا على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني 3% سنويا عدا الاراضي، وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصارف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً من السنة المالية 2012 بموجب نظام ICBS.

اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه، وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي 1187 دينار.

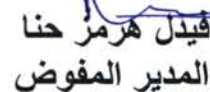


صباح ملحم محي
رئيس مجلس الادارة

مع التقدير..



تحليل ابراهيم محمد العبدالله
شركة تحليل ابراهيم محمد العبدالله
وشركاؤد
مراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية
(42-13B)
مستأمن قانون رقم 285 لسنة 2004



فيديل هرمر حنا
المدير المفوض

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة:

السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري (ش.م.خ) المحترمين تنفيذًا للمادة (24) من قانون
المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004.

مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع واقسام
المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2015:-

1. زيارات موقعية لفروع المصرف واقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقديم التوجيهات في هذا المجال.
2. التأكيد في التعينات على العناصر الجيدة ، من ذوي الخبرة ، ووضع مقومات الاحتفاظ بهم.
3. يتم تطبيق جميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص الائتمان المصرفي واحتساب مخاطره حسب اللائحة الصادرة من البنك المركزي العراقي.
4. التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للمصرف للفترة المنتهية في 2015/12/31.
5. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة 2015، وتأكدت أنه ليس للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين مصلحة في تلك العقود.
6. استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي بصدد البيانات المالية المقدمة من قبل مراقب الحسابات السيد خليل ابراهيم محمد قبل عرضه على السادة اعضاء مجلس الادارة للموافقة عليه.
7. تؤيد اللجنة بأن جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسيل الاموال المرقم 39 لسنة 2015 كما لم يتبين بأن المصرف مارس عمليات لتمويل الارهاب. وتأكدت اللجنة من امتثال المصرف (الادارة العليا والقطاعات العاملة) للقوانين والانظمة المشمول بها المصرف.
8. اطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتأكدت من تطبيقهم للتعليمات والتوجيهات الخاصة بهذا الشأن والالتزام باللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي.
9. كما ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال 2015 جميعها جيدة من ناحية السيولة والربحية مما يعني بأن المصرف بخير (إن شاء الله) وهذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والسيد المدير المفوض.

للتفضل بالاطلاع.. مع فائق التقدير

شوكت عبدالعزيز سرحان
رئيس اللجنة

عبد الخالق كريم سعيد
عضو

وريا برهان احمد
عضو

KHALEL.I.M.AL-ABDULAH
Certified Accountant & Consultants

خليل ابراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات إدارية ومالية - دراسة الجدوى
الاقتصادية

الرقم: خ/اربييل/1014 / في 2016/3/6

السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل/ المحترمين م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة:

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل/ اربيل كما في 31/كانون الأول/2015 وحسابات نتيجة النشاط والبيانات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذات التاريخ والتقرير الإداري السنوي المعد بمقتضى قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته.

❖ مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة التقييم والتنفيذ، والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بحيث تكون خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء الناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة.

❖ مسؤولية مراقب الحسابات:

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق، وتتطلب هذه المعايير التخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة للتأكد من أن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

لقد حصلنا على المعلومات والتوضيحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها .

وقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها التوضيحات والملاحظات التالية :

1. النقدية:

- أ- بلغ رصيد النقدية في الصندوق ولدى المصارف (288) مليار دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 30% ويعود معظم ذلك الى الزيادة في حساب الدائنون.
- ب- تشكل المبالغ النقدية في الصندوق 18% من رصيد النقدية. كما تشكل النقدية لدى البنك المركزي 60% من رصيد النقدية. وقد اشرفنا على جرد النقدية في الصندوق والتحقق من المطابقات الاصولية مع أرصدة كشوفات حسابات البنك المركزي العراقي.
- ت- تشكل أرصدة المصارف المحلية والخارجية نسبة قدرها 2% و 9% على التوالي من رصيد النقدية. وقد تحققنا من وجود كشوفات مطابقة أصولية وعلى كتب تأييدات من المصارف المحلية. وأن أرصدة البنوك المراسلة مطابقة مع أرصدة السوفيتات (المرفقة مع كشوفات الميزانية). وذلك طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي.
- ث- بلغت نسبة السيولة 161% (النقدية/ الحسابات الجارية والودائع) علماً ان نسبة السيولة كانت في السنة السابقة 103% وهي نسبة جيدة في هذا المجال من جانب ومن جانب اخر توشر على وجود سيولة غير مستثمرة في العمليات المصرفية.
- ج- هنالك مبلغ قدره (4) مليار دينار ظهر ضمن رصيد نقد في الطريق كما في 2015/12/31 وتبين انه نقد مودع لدى البنك المركزي في اقليم كردستان لم يظهر ضمن كشوفات البنك بسبب تأخر في الایداع. وقد تحققنا من صحة ذلك.

2. الاستثمارات المالية:

- أ- بلغ رصيد الحساب اعلاه (3,725) مليار دينار كما في 2015/12/31 تشكل سندات وزارة المالية 94% من المبلغ اعلاه. وهي استثمارات قصيرة الاجل. اما النسبة الباقية 6% تمثل شراء اسهم منذ فترة طويلة في كل من شركة سوق اربيل للاوراق المالية والشركة العراقية للكفالات المصرفية ولم يستلم المصرف اي ايرادات عن هذه الاستثمارات.
- ب- لم يتم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية لاسهم شركة سوق اربيل للاوراق المالية والبالغة (220) مليون دينار بالرغم من تدني اسعار هذه الاسهم في السوق حالياً.
- ت- نوصي بضرورة التوسع مستقبلاً في مجال الاستثمارات، حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسية لتشغيل الموارد المتاحة وتنوع مصادر الدخل.

3. الائتمان النقدي:

- أ- ان رصيد الائتمان النقدي (188) مليار دينار كما في 2015/12/31 انخفض عن رصيد السنة السابقة بمقدار 9%. وبينت لنا ادارة المصرف ان سبب ذلك يعود الى الظروف الاقتصادية والامنية في عموم القطر. علماً ان معظم القروض تم منحها لقاء ضمانات صلبة (رهن او حجز عقار).
- ب- هنالك قروض يتم تسديدها بدفعة واحدة عند الاستحقاق وهذا برأينا يعرض المصرف الى مخاطر مرتفعة. عليه نوصي بضرورة ان يكون تسديد القروض على شكل اقساط. بدلاً من دفعة واحدة حيث ذلك يتيح للمصرف التنبيه المبكر على قدرة المقترض ومراقبته عن كثب.
- ت- نوصي بضرورة تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي التي توجب عدم منح قروض ائتمانية اكثر من 70% من الحسابات الجارية والودائع. كما نؤكد على ضرورة الالتزام التام بشروط منح الائتمان الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

4. الائتمان التعهدي:

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (61,150) مليار دينار كما في 2015/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 173%. نوصي بضرورة توخي حذر ادارة المخاطر والابتعاد عن خطابات الضمان ذات المبالغ العالية.
- ب- يتضمن الرصيد اعلاه خطاب ضمان بمبلغ (20) مليون دولار امريكي وهو مقابل خطاب ضمان اجنبي (Back to Back). وتم انتفاء الحاجة له في تاريخ الاستحقاق في 2016/3/27.
- ت- يشكل رصيد الائتمان التعهدي نسبة 24%. علماً ان النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر بـ 800% مما يتطلب التوسع والبحث عن خطوط تشغيلية جديدة بغية تحقيق المزيد من الموارد المصرفية.

5. المركز المالي للمصرف:

- هنالك تحسن في نمو المركز المالي للمصرف وبلغت نسبة النمو 13% عن رصيد السنة السابقة وتركزت في مجال السيولة والموجودات الثابتة.

6. المدينون:

- أ- بلغ رصيد المدينين (44,256) مليار دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 24% ومعظم سبب الزيادة تعود الى وجود فوائد مستحقة غير مدفوعة قدرها (7,488) مليار دينار
- ب- يتضمن الحساب اعلاه مبلغين قدرهما (790) مليون دينار لدى شركة ماستر كارد يمثل تأمينات حسب شروط العقد. و(649) مليون دينار تمثل دفعات مقدمة لشركة ماستر كارد عن سحوبات الزبائن. وتحققنا من وجود متابعة فاعلة للسيطرة على هذه الحسابات.
- ت- ان حساب مدينون الديون المتأخرة التسديد البالغ (34) مليار دينار يمثل 77% من حساب اجمالي المدينون علماً ان هذا الحساب موقوف منذ فترة طويلة واخذ مخصص 100% لهذا الحساب خلال السنة 2013 ويتحمل مسؤولية هذا الحساب مجلس الادارة السابق لمنحه قروض بدون ضمانات صلبة وعدم الالتزام بالضوابط الخاصة بمنح الائتمان الواردة في التعليمات رقم (4) لسنة 2010 والخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف. مما يتطلب بذل المزيد من الجهود القانونية لمتابعة استرداد هذه الديون وضمان حقوق المساهمين.

7. الموجودات الثابتة:

- أ- بلغت قيمة الموجودات الثابتة (60,608) مليار دينار كما في 2015/12/31. وتتضمن اضافات خلال السنة بلغت (8,472) مليار دينار وهي تشكل نسبة نمو قدرها 16%.
- ب- كذلك ان حساب مشاريع تحت التنفيذ البالغ (6,084) مليار دينار كما في 2015/12/31 زاد بمقدار (4,425) مليار دينار وتمثل الزيادة طموح الادارة العامة لفتح فروع في كل من حلبجة وكركوك واربيل وشراء ارض في بغداد وكركوك. وقد تم التحقق من وجود سندات التوثيق لكل الاضافات للموجودات الثابتة والمشاريع تحت التنفيذ.

8. القروض الدائنة:

قام المصرف بتسديد كامل القروض الدائنة والبالغة (25) مليار دينار خلال السنة 2015 ولدى استفسارنا عن ذلك بين مجلس الادارة لنا ان الاسباب الموجبة لهذا التسديد لتعزيز المركز المالي للمصرف.

9. الحسابات الجارية الدائنة والودائع:

ان رصيد هذا الحساب البالغ (178) مليار دينار كما في 2015/12/31 انخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة 17% ويعود ذلك لانخفاض الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد.

10. حساب الدائنون:

ان رصيد هذا الحساب البالغ (123) مليار دينار كما في 2015/12/31 قد زاد بمبلغ (120,783) مليار دينار من رصيد السنة السابقة وهذه الزيادة تشكل عشرات الاضعاف لرصيد السنة السابقة ومعظم هذه الزيادة سببها التأمينات المستلمة وايداعات المبالغ المقبوضة لقاء اكتتاب الشركات والبالغين (68) مليار دينار و (55) مليار دينار على التوالي.

11. الأرباح والخسائر:

- أ- حقق المصرف ربحاً قدره (12,381) مليار دينار للسنة المالية 2015 ويزيادة قدرها (400) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة.
- ب- نوصي بعدم توزيع الفائض للأرباح الا بعد استحصال الإيرادات المستحقة وغير المقبوضة والبالغة (7,488) مليار دينار.
- ت- ان مستوى تحقق الأرباح برأينا ليست بالمستوى المطلوب وان كانت جيدة من الناحية التاريخية للمصرف مما يتطلب من مجلس الإدارة البحث عن خطوط تشغيلية جديدة والتوسع في مجالات الاستثمار والائتمان النقدي والتعهدي.
- ث- كما نوصي بالتوقف عن احتساب الفوائد للقروض المتأخرة التسديد.
- ج- زادت الإيرادات لنشاط الجاري لهذه السنة عن السنة السابقة بنسبة 13% مقابل زيادة مصاريف النشاط الجاري بنسبة 15%. وقد تم التحقق من صحة الزيادة في المصاريف علماً ان الإدارة قد بينت ان اسباب الزيادة في المصاريف يعود الى انشاء قسم ادارة المخاطر وتحمل الاعباء لمصاريف ماستر كارد ونفقات التدريب للكادر الوظيفي.

12. كتب التأييدات:

قام المصرف بارسال كتب التأييدات لأرصدة للحسابات المدينة والدائنة والائتمان كما في 2015/12/31، وذلك بناء على طلبنا بموجب مذكرتنا الخاصة بغلق الحسابات الختامية. غير انه لغاية تاريخ اعداد هذا الكتاب اطلعنا على قسم منها حسب ورودها.

13. كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال 92% حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي 12% وقانون المصارف هي 15% ومقررات بازل هي 8% ويعود سبب ارتفاع النسبة الى الانخفاض في الانشطة التعهدية (خطابات، الضمان، الاعتمادات المستندية).

14. الدعاوى:

- أ- بينت لنا الدائرة القانونية في المصرف بموجب مذكرتها المؤرخة في 2015/4/8 عدم وجود دعوى مقامة من قبل الغير على المصرف.
- ب- كما ان المصرف اقام دعوى على (4) من المدينين - بلغت قيمة الدعوى (4,250) مليون دولار امريكي. وبرأينا ان عدد الدعاوى ومبالغها قليل ولايتناسب مع حجم مبالغ الديون متأخرة التسديد مما يتطلب ايلاء اهمية خاصة لمتابعة تحصيل الديون.

15. تنفيذ التعليمات والقوانين المراعاة :

أ- ادارة المخاطر:

قام المصرف بإنشاء وحدة ادراة المخاطر وتعيين كادر بهذا المجال خلال السنة 2015 وفقاً لاحكام المادة (43) من رقم (4) لسنة 2010. تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. عليه نوصي بما يلي :-

- (1) قيام مجلس الادارة المصادقة على السياسة العامة لادارة المخاطر وتحديد سقف المخاطر بجميع انواعها في المصرف .
- (2) وضع انظمة خاصة لادارة المخاطر لكافة الانشطة المصرفية وفق انظمة حديثة مبرمجة على الحواسيب الالكترونية .

ب- غسل الاموال:

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 101/3/9 في 2016/3/17 تم اعداد تقرير المرفق طيا لتقريرنا هذا بخصوص الاجراءات المتخذة من قبل المصرف لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب .

وخضوعاً لذلك وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات المقدمة لنا:

أ- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدام هذه الموارد.

ب- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة الفرع وبإشرافنا وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

ت- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف. ث- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

خلاصة الرأي:

في رأينا واستناداً إلى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 - كانون الاول - 2015 ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير...

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



البريد الالكتروني: khalelaccounting@yahoo.com
رقم الموبايل: 07703281753 - 07805831503

KHALEL.I.M.AL-ABDULAH

Certified Accountant & Consultants

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

استشارات إدارية ومالية - دراسة الجدوى
الاقتصادية

السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل/ المحترمين

م/الاجراءات المتخذة لوحدة مكافحة غسل الاموال

الرقم: خ /اربييل/1015/ في 2016/5/2

تحية وتقدير:

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث المرقم 101/3/9 في 2016/3/17 والخاص بأن يشهد مراقب الحسابات فيما اذا كان المصرف قد اتخذ او لم يتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقاً للمادة (47 - أ/د) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. وبرأينا ان المصرف اتخذت للاجراءات المبينة اناه:

1. السياسة الاستراتيجية لوحدة مكافحة غسل الاموال:

تم اعداد خطة وافية بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة في 2014/4/8 وبعد المناقشة والمصادقة على سياسة مكافحة غسل الاموال حيث تضمنت هذه السياسة الواردة في (22) صفحة مايلي:

- (1) المفهوم الشامل لعملية مكافحة غسل الاموال والمعاملات المصرفية المرتبطة بها حيث تم توصيفها وشرحها بالتفصيل.
- (2) الاجراءات الرقابية الواجبة ودور موظف مكافحة غسل الاموال.
- (3) الاجراءات الخاصة بتقديم التقارير وحفظ السجلات.
- (4) تطبيق سياسة اعرف زبونك.
- (5) اجراءات تدريب الموظفين.
- (6) دور وواجبات مراقب الامتثال.
- (7) مراحل مكافحة غسل الاموال.
- (8) نقاط ايقاف غسل الاموال.
- (9) اهداف ومواصفات ومجال تطبيق سياسة اعرف زبونك.
- (10) اجراءات تدقيق الهوية للشخص الطبيعي والاعتباري (شركات).
- (11) التعرف على العمليات المشبوهة/ ملحق (1) امثلة مكونة من (4) صفحات.

يتضح من اعلاه على وجود سياسة واضحة من قبل مجلس ادارة المصرف مما يتطلب تحديثها وفقاً

للقانون رقم 39 لسنة 2015.

2. تشكيل لجان مكافحة غسل الاموال:

اطلعنا على وجود الامر الاداري المرقم افراد/ 57 في 2014/5/29 والمتضمن تشكيل اربعة لجان - لجنة رئيسية وثلاث لجان فرعية تتكون من (11) موظف والخاصة بغسيل الاموال. مما يتطلب اعادة النظر في التشكيل بغية التحديث والفاعلية.

3. الدورات التدريبية:

- (1) تم الاشتراك في دورات خاصة بمكافحة غسل الاموال لموظفي المصرف داخل العراق وخارجه (الملتقى السنوي لرؤساء وحدات الامتثال لمكافحة غسيل الاموال في المصارف) من قبل اتحاد المصارف العربية في بيروت.
- (2) دورة تدريبية عن كيفية تطبيق المعايير الجديدة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتحاسب الضريبي (FATCA) في البنك المركزي العراقي.
- (3) كما ان هنالك دورات مقامة من قبل البنك المركزي العراقي وتم اشتراك موظفي المصرف بها.

4. التقارير النصف سنوية:

تم الاطلاع على تقارير وحدة مكافحة غسل الاموال للسنة 2015 المرسله للبنك المركزي العراقي بموجب الكتب المرقم غ.أ/ 26 في 2015/7/6 و RT/COU/CBI/6 في 2016/1/26 نوصي بضرورة تطوير رفع مستوى الاداء لهذه الكتب حيث تعطي صورة شاملة عن اساليب العمل المنفذة والاجراءات المعيارية الواجب اتخاذها.

5. التصاريح الكمركية:

قام المصرف في ارسال جداول حسب النموذج المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي للتصاريح الكمركية للزبائن للسنوات 2013 و 2014 بموجب الكتب المرقمة ادارة/ 179 في 2015/7/8 وتتضمن تلك الجداول (رقم التصريحة، التاريخ، مبلغ التصريحة، المنفذ الحدودي، تاريخ الحوالة).

6. تحديث نماذج الحساب:

قام المصرف بتحديث وتعديل نماذج فتح الحسابات للزبائن لتحتوي على المتطلبات الخاصة بـ (اعرف زبونك) في بداية عام 2016. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

7. التشغيل التجريبي:

قام المصرف بالتشغيل التجريبي وذلك بربط قائمة (Black List) الصادرة من البنك المركزي العراقي بالنظام المصرفي المعمول به هو نظام (Banks) ومقارنة ذلك ابتداء من عمليات فتح الحساب في بداية عام 2016. نوصي بضرورة ان يشمل ذلك كافة الحسابات المصرفية وليس فقط فتح الحساب.

بيان الرأي:

بعد المراجعة والتدقيق للاجراءات والمستندات واساليب العمل المتبعة من قبل المصرف في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب برأينا ان المصرف اتخذ الاجراءات بشأن ذلك ويحتاج الى تطويرها وتحديثها لها بحيث تكون اكثر فاعلية وحسب توصياتنا المبينة ادناه بحيث تتلائم مع القانون رقم (39) لسنة 2015 والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي:

- (1) تحديث البيانات للزبانن ومستمسكاتهم الثبوتية بشكل دوري وبالتالي زيادة فاعلية الممارسات المصرفية الرائدة المتعلقة بأجراءات (اعرف زبونك).
- (2) نوصي بضرورة استكمال بعض ملفات الزبانن لوجود بعض النواقص فيها من المستندات الثبوتية والمستندات التوثيقية ومطالبة الزبانن بعدم تمشية حوالاتهم الا بعد جلب هذه المستندات ومنها (براءة ذمة من ضريبة الدخل والميزانيات المصدقة للزبانن).
- (3) نرأى اعادة النظر في نموذج استمارات الايداع المصرفية وتحديثها وتضمينها بعبارة (مصدر الاموال Source Funds).
- (4) اعداد دليل موثق بأن ضبط مكافحة غسل الاموال يقوم بدراسة انماط التعاملات لاكتشاف انماط غير اعتيادية.
- (5) ربط نظام (SWIFT) بنظام (Fircosofit) الذي يقوم بعملية مراجعة اسماء الزبانن للحالات الواردة والصادرة مقابل قوائم (OFAC) وغيرها من القوائم السوداء الدولية بحيث يتم ايقاف الحركات تلقائيا مما يسهل على المصرف تحديد التعاملات المالية المشتبه بها.
- (6) نوصي بضرورة مراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبانن ذو المخاطر العالية (السياسيون وموظفي الدولة وبعض الزبانن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبوا وابداعات بمبالغ كبيرة ذات شبهات ويتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال وفقاً للمادة (9) من قانون رقم 39 لسنة 2015 في حال وجودها.
- (7) تنفيذ نهج قائم على اساس المخاطر واتخاذ جميع الخطوات اللازمة للتحقق من هوية العملاء. بما في ذلك الملاك المستفيدين للشركات والوكلاء الذين يمثلون الزبانن.
- (8) نوصي بضرورة توثيق تقارير الامتثال بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والاحتفاظ بصورة كاملة لسجلات العملاء والمعاملات المالية لفترة خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة من الزبون او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ايها اطول وتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة وفقاً للمادة (11) من قانون رقم 39 لسنة 2016.
- (9) تعزيز سياسة الامتثال داخل المصرف وضمان وجود اجراءات للاشراف والمتابعة في حالة عدم الالتزام.
- (10) اعداد تصنيف للزبانن المودعين حسب مخاطرهم وفقاً لما تتطلبه توصيات (FATF)

للتفضل بالاطلاع واتخاذ الاجراءات اللازمة.. مع التقدير

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

الميزانية العامة كما هي في 31 كانون الأول/2015

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 إلف دينار	2014 إلف دينار
1	18	الموجودات المتداولة النقود	288,862,953	222,163,749
2	15	الاستثمارات	3,725,444	225,444
3	14	الائتمان النقدي	188,992,059	208,887,594
4	16	المدينون	44,256,306	35,635,445
		مجموع الموجودات المتداولة	525,836,762	466,912,232
		الموجودات الثابتة		
5	11	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	57,305,338	50,206,790
6	118	نفقات إيرادية مؤجلة	1,340,504	779,824
7	12	مشروعات تحت التنفيذ/مباني ومنشآت	6,084,397	1,659,878
		مجموع الموجودات الثابتة	64,730,239	52,646,492
		مجموع الموجودات	590,567,001	519,558,724
8	19	الحسابات المتقابلة		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)	61,150,356	22,340,230

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقاً)

تابع-الميزانية العامة كما هي في 31/ كانون الأول/2015

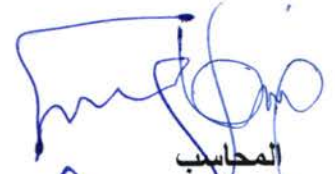
2014	2015	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
إلف دينار	إلف دينار	مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
39,488,352	40,477,919	التخصيصات	22	9
25,000,000	-----	القروض	24	10
215,939,944	178,829,823	حسابات جارية وودائع	25	11
2,728,273	123,511,397	الدائون	26	12
283,156,569	342,819,139	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل		
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
250,000,000	250,000,000	رأس المال الاسمي والمدفوع	211	13
(13,597,845)	(2,252,138)	الاحتياطات	214	14
236,402,155	247,747,862	مجموع حقوق المساهمين		
519,558,724	590,567,001	مجموع مصادر التمويل		
		الحسابات المتقابلة	29	8
22,340,230	61,150,356	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)		



صباح ملحم محي
رئيس مجلس الإدارة



فيدل هرمز حنا
المدير المفوض



المحاسب
سوزان عمر عثمان



خليل إبراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم خ/ اربيل/ 1014 في 2016/3/6

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2015

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 إلف دينار	2014 إلف دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
15	44	إيرادات العمليات المصرفية	22,083,920	19,492,251
16	46	إيرادات الاستثمارات المالية	-----	-----
		<u>مجموع الإيرادات</u>	22,083,920	19,492,251
		<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>		
17	31-33	المصروفات الإدارية	4,488,959	3,185,826
18	34	مصروفات العمليات المصرفية	2,192,386	3,009,717
6/5	37	الاندثارات والإطفاء	8,388,410	1,047,050
	46	<u>مجموع مصروفات النشاط الجاري</u>	8,388,410	7,242,593
		فائض العمليات الجارية/ المرحلة الأولى	13,695,510	12,249,658
		تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
19	48	الإيرادات التحويلية	1,534	100,324
20	49	الإيرادات الأخرى	330,579	34,852
		<u>المجموع الإيرادات التحويلية والأخرى</u>	332,113	135,176
		<u>المصروفات التحويلية والأخرى</u>		
21	38	المصروفات التحويلية	864,761	375,858
22	39	المصروفات الأخرى	781,153	27,902
		<u>مجموع المصروفات التحويلية والأخرى</u>	1,627,197	403,760
		<u>الفائض (العجز) القابل للتوزيع</u>	12,381,709	11,981,073
		إطفاء 20% من العجز المتراكم وفقا للمادة 11 من قانون الضرائب رقم 113 لسنة 1983 المعدل	5,475,031	5,475,031
		مخصص ضرائب 15 %	1,036,002	975,906
		احتياطي الزامي 5 %	293,484	276,507
		<u>الفائض المتراكم</u>	5,577,192	5,253,629

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2015

التفاصيل	2015 /إلف دينار	2014 /إلف دينار
1- الفائض(العجز) السنوي	12,381,709	11,981,073
تضاف التدفقات غير النقدية		
الاندثارات والاطفاءات	1,707,065	1,047,050
صافي الدخل بعد استبعاد النفقات غير النقدية	14,088,774	13,028,123
2- التدفقات النقدية للنشاط التشغيلي		
زيادة/ نقص في الائتمان النقدي	19,895,535	(100,103,954)
زيادة/ نقص في المدينين	(8,620,861)	(1,998,755)
زيادة/ نقص في الحسابات الجارية	(37,110,121)	110,440,968
زيادة/ نقص في الدائنين	120,783,124	2,485,243
مجموع التدقيق من الأنشطة التشغيلية	94,947,677	10,823,502
3- التدفق النقدي للأنشطة الاستثمارية		
زيادة في الاستثمارات	(3,500,000)	-
شراء الموجودات الثابتة	(8,472,649)	(31,766,819)
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	(4,424,519)	28,229,880
زيادة في الإيرادية المؤجلة	940,079	(356,751)
تسويات في حساب الموجودات { بموجب كشف		2,367
تسويات في مخصص المتراكم الموجودات الثابتة		-
مجموع التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	(17,337,247)	(3,891,323)
4- التدفق النقدي للنشاط التمويلي		
صافي الزيادة في رأس المال		-
تسديد/ استلام دفعات نقدية للقروض الدائنة	(25,000,000)	(9,000,000)
الزيادة في التخصيصات		2,019,560
الزيادة في مخصص تقلبات الاسعار		363,779
تسويات في الحساب الاحتياطي		
صافي التدفق للأنشطة التمويلية	(6,616,661)	
صافي الزيادة في النقد (4-3-2+1)	66,699,204	13,343,641
الرصيد النقدي في 2014/1/1	222,163,749	208,820,108
الرصيد النقدي في 2014/12/31	288,862,953	222,163,749

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

النقود كما في 31/كانون الأول/2015

كشف رقم (1)

2014 إلف دينار	2015 إلف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
---	1,800	مسكوكات ذهبية	172
14,230,945	2,930,170	نقدية في الصندوق	181
	4,748,000	نقد في الطريق	1814
		نقد لدى المصارف	183
5,458,526	6,015,206	نقد لدى المصارف المحلية	1831
148,126,939	174,807,615	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	1832
18,100,987	23,549,425	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	18
18,433,035	49,656,795	أوراق نقدية أجنبية	186
17,813,317	27,149,942	نقد لدى المصارف الخارجية	187
222,163,749	288,862,953	مجموع النقود	

ايضاح/ تم تقييم اسعار العملات الاجنبية بالدولار بسعر 1187 دينار لكل دولار
كما تم تقييم العملات الاجنبية باليورو بسعر 1,294.526 دينار لكل يورو

كشف رقم (2)

كشف الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2015

2014 إلف دينار	2015 إلف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
225,444	225,444	استثمارات طويلة الأجل / قطاع خاص	1527
-	3,500,000	استثمارات قصيرة الأجل / قطاع حكومي	1531
225,444	3,725,444	المجموع	

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقاً)

حساب الائتمان النقدي كما في 31/كانون الأول/2015

كشف رقم (3)

2014 الف دينار	2015 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل	142
464,382	105,405,133	قروض ممنوحة قصيرة الأجل بالدينار/قطاع خاص/شركات	1427
4,761,851	33,083,933	قروض ممنوحة قصيرة الأجل بالدينار/قطاع خاص/أفراد	1429
5,226,233		مجموع القروض الممنوحة	
		حسابات جارية مدينة	143
195,061,843	50,353,666	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات	1436
8,599,518	149,327	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/أفراد	1437
203,661,361		مجموع الحسابات الجارية المدينة	
208,887,594	188,992,059	مجموع الائتمان النقدي	

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

المدينون كما في 31/كانون الأول/2015

كشف رقم (4)

2014 الف دينار	2015 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات مدينة متنوعة	166
995,519	-	امانات نقدية مقابل اعتمادات	1660
	987,067	مدينون قطاع مالي	1613
	1,299,181	فوائد مستحقة/ افراد	1618
	6,189,808	فوائد مستحقة/ شركات	1656
776,512	790,144	تأمينات لدى الغير	1661
35,146	1,534	ايرادت مستحقة	1662
44,795	649,611	مصروفات مدفوعة مقدما	1663
-		نفقات قضائية	1666
101,953	71,896	سلف المنتسبين	1672
157,410	160,246	حسابات مدينة أخرى	1690
33,524,110	34,106,819	مدينو الديون متأخرة التسديد	1691
35,635,445	44,256,306	مجموع المدينين	

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقاً)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2015

كشف رقم (5)

المجموع الف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي	الموجودات الثابتة
	116	114	113	112	111	رقم الدليل المحاسبي
	%20	%20	%20	%2	%0	نسبة الاندثار
52,135,756	2,654,847	147,543	430,012	30,502,012	18,401,342	الكلفة في 2015/1/1
8,472,649	277,960	35,700	195,009	3,430,343	4,533,637	الإضافات خلال السنة
60,608,405	2,932,807	183,243	625,021	33,932,355	22,934,979	الكلفة في 2015/12/31
1,928,966	1,092,984	22,095	274,384	539,503	---	مخصص الاندثار في 2015/1/1
1,374,101	589,496	31,293	120,244	633,068	-	يضاف-اندثار السنة الحالية/ قسط ثابت
3,303,067	1,682,480	53,388	394,628	1,172,571	-	رصيد الاندثار المتراكم في 2015/12/31
57,305,338	1,250,327	129,855	230,393	32,759,784	22,934,979	القيمة الدفترية كما في 2015/12/31

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقاً)

النفقات الايرادية الموجلة كما في 31/ كانون الأول /2015

كشف رقم (6)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلية الكلية 2015/1/1	رصيد الإطفاء	إطفاء السنة الحالية	مجموعة الإطفاء الف دينار	الرصيد كما في 2015/12/31 الف دينار
1186	ديكورات وتركيبات		4,999,064			
	إضافات خلال السنة					
	الكلفة	6,672,532		332,964	5,332,028	1,340,504

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 2015/12/31

كشف رقم (7)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 إلف دينار	2014 إلف دينار
12	دفعات مقدمة/أجهزة مكاتب وحاسبات		1,215,100
1291	دفعات مقدمة/فتح فروع		444,778
	مشروع فرع كركوك	1,060,093	
	مشروع شراء ارض في بغداد	4,039,088	
	مشروع بناية فرع كركوك	195,480	
	مصاريف فرع نشيتمان	151,272	
	الارشيف الالكتروني	49,450	
	مصاريف فرع حلبجة	17,219	
	مصاريف تأهيل الادارة	71,795	
	المجموع	6,084,397	1,659,878

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31 كانون الأول/2015

كشف رقم (8)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
1921/2921 2552	خطابات الضمان الصادرة		
	خطابات الضمان الداخلية المصدرة والخارجية	57,598,079	21,279,674
	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	4,140,377	2,125,105
	الرصيد	53,457,702	19,154,569
193/293 1931/2931 2551	الاعتمادات الصادرة		
	الاعتمادات المستندية الصادرة	9,704,113	4,977,595
	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2,011,459	1,791,934
	الرصيد	7,692,654	3,185,661
مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التأمينات)		61,150,356	22,340,230

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

التخصيصات كما في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (9)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد كما في 2015/1/1 دينار	الإضافات الف دينار	التنزيلات الف دينار	كما في الرصيد 2015/12/31 دينار
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	35,769,777		1,662,958	34,106,819
224	مخصص ضريبة الدخل	975,906	1,036,002	962,965	1,048,943
2251	مخصص مخاطر الائتمان	2,378,890	2,579,487		4,958,377
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	363,779			363,779
	المجموع	39,488,352	3,615,489	2,625,923	40,477,918

حساب القروض كما في 2015 /12/31

كشف رقم (10)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
24	قروض	-	25,000,000

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقاً)

الحسابات الجارية والودائع كما في 31- كانون الأول - 2015

كشف رقم (11)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
2513	حسابات جارية دائنة/ القطاع المالي	1,250,167	3,000,272
2516	حسابات جارية دائنة-القطاع الخاص / الشركات	111,850,489	57,637,411
2517	حسابات جارية دائنة /القطاع الخاص / الأفراد	53,084,125	145,283,811
25191	الصكوك المعتمدة	27,816	48,999
252	حسابات الادخار		
2521	حسابات التوفير	6,192,556	5,799,457
2531	الودائع الثابتة وبنادار / القطاع الخاص		236,089
2551	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	6,345,067	3,917,048
2562	السفاتيح المسحوبة على المصرف	79,603	16,857
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	178,829,823	215,939,944

الدائنون كما في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (12)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
265	دائنو النشاط غير الجاري		
266	حسابات دائنة متنوعة	68,213,109	2,332,000
2661	تأمينات مستلمة		
2662	ايرادات مستلمة مقدمة		-----
2663	مصاريف مستحقة	144,349	202,508
2673	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	17,005	5,000
2674	ايداعات اكتتاب	55,000,000	----
267	فوائد مستحقة	3,218	120,286
2917	فوائد مستلمة نقدا	---	---
269	حسابات دائنة أخرى	68,300	68,479
2707	يضاف فوائده مقبوضة مقدما	65,416	-
	مجموع الدائنين	123,511,397	2,728,273

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد لاعمال المصرفية (سابقا)

حساب رأس المال كما في 31- كانون الأول -2015

كشف رقم (13)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2015 الف دينار
21	الرصيد الافتتاحي	250,000,000	250,000,000
	الإضافات خلال السنة	-	-
	المجموع	250,000,000	250,000,000

كشف الاحتياطات كما في 31/ كانون الأول/ 2015

كشف رقم (14)

نوع الاحتياطي	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام (متنوع 214)	العجز المتراكم 216	الفائض المتراكم 217	المجموع الف دينار
الرصيد كما في 2015/1/1	410,178	445,332	(21,900,125)	7,446,770	(13,597,845)
اعادة تبويب		1,050,725	2,193,141	(3,243,866)	صفر
تضاف أرباح السنة الحالية	293,484	-	5,475,031	5,577,192	11,345,707
الرصيد كما في 2015/12/31	703,356	1,496,057	(14,231,953)	9,780,096	(2,252,138)

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول/ 2015

كشف رقم (15)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
437	ايرادات خدمات متنوعة		-----
438	ايرادات ايجار موجودات ثابتة		4,460
4412	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	6,895,514	8,923,647
4421	فوائد القروض الممنوحة / دينار	7,995,068	424,616
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4,192,623	8,472,149
	مجموع ايرادات الخدمات والقروض	19,083,205	17,824,872
443	عمولات الحوالات		
4430	عمولات الحوالات الخارجية	1,083,476	673,298
4431	عمولات الحوالات الداخلية	352,472	83,925
4433	فوائد تاخير تسديد الحوالات المبيعة		-
	مجموع عمولات الحوالات	1,435,948	757,223
444	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		
4441	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	150,636	33,382
	مجموع ايرادات الاعتمادات	150,636	33,382
445	ايرادات خطابات الضمان		
4451	عمولات خطابات الضمان الداخلية	711,089	632,248
	مجموع ايرادات خطابات الضمان الداخلية	711,089	632,248
447	عمولة مصرفية متنوعة	85,954	43,123
4471	عمولة اصدار السفاتيح	3,638	1,133
44791	عمولة مصرفية اخرى / دينار	240,902	124,601
4488	عمولة دفتر شيكات	27,957	1,434
	مجموع العمولات	358,451	170,291
448	ايرادات التلكس	10	232
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	134,701	63,262
4485	مبيعات ومطبوعات مصرفية	8,059	10,741
	المجموع	142,770	74,235
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية		19,492,251
4493	ايرادات تسوية دائنة ماستر كارد	66,927	-
4494	ايرادات تبديل عملة	63,684	-
4495	ايرادات بطاقات متنوعة	4,546	-
4496	ايرادات بطاقات مدفوعة مقدما	4,886	-
4498	عمولة بطاقة انتمان ذهبي	7,117	-
4499	ايرادات بطاقة انتمان بلاتينيوم	49,861	-
	ايرادات الموجودات الثابتة	4,800	-
	مجموع ايرادات البطاقات	201,821	-
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	22,083,920	-

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2015

كشف رقم (16)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
462	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية		-----

المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2015

كشف رقم (17)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
312	رواتب الموظفين	1,170,464	646,205
3124	اجور عمال اضافية	26,085	42,394
3125	مكافآت تشجيعية	44,979	10,622
3126	مخصصات مهنية	587,206	454,613
3126	مخصصات تعويضية	530,655	454,613
315	المساهمة في الضمان الاجتماعي	41,123	28,982
	مجموع الرواتب والاجور	2,400,512	1,637,429
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	26,351	27,555
325	مواد غذائية	14,127	
3251	لوازم ومهمات	35,798	33,182
3252	القرطاسية	30,618	30,132
3260	تجهيزات العاملين	32,408	12,555
327	المياه والكهرباء	40,161	49,388
	مجموع المستلزمات السلعية	179,463	152,812

يتبع - مابعده

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

تابع/ المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2015

تابع - ماقبله لكشف (17)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3321	صيانة المياني	76,907	38,752
3313	صيانة الآت والمعدات	3,859	281
3314	صيانة وسائل النقل والإنتقال	4,659	433
3316	صيانة الأثاث وأجهزة المكاتب	2,007	4,942
332	خدمات الأبحاث والإستشارات	304,362	353,718
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية وإعلان	284,516	95,330
3332	نشر وطبع	156,588	47,383
3333	ضيافة	80,174	90,321
3336	مؤتمرات وندوات	28,464	20,649
	معارض	59,441	70,636
334	نقل وايقاد واتصالات		
3341	نقل العاملين	25,200	24,264
3342	نقل السلع والبضائع	28,935	8,081
3343	السفر والايقاد	216,375	101,115
3344	اتصالات عامة	103,524	81,807
3345	بريد	3,377	--
335	استنجاز موجودات ثابتة		
3352	استنجاز مباني ومنشآت	167,957	166,666
3353	استنجاز آلات ومعدات		50
3353	استنجاز وسائل النقل والإنتقال	5,168	4,828
336	مصروفات خدمية متنوعة		
3361	اشتراقات وانتماءات	161,570	73,473
3363	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	33,938	18,125
3365	خدمات قانونية	14,321	30,350
3366	خدمات مصرفية	-	11,734
3367	تدريب وتأهيل	28,379	11,439
33681	خدمات محاسبية / شركة ديلوت	53,226	79,137
33682	اجور تدقيق الحسابات	35,500	35,300
3369	مصروفات خدمية متنوعة	30,536	26,771
	مجموع المستلزمات الخدمية	1,908,984	1,395,585
	مجموع المصاريف الادارية	4,488,959	3,185,826

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2015

كشف رقم (18)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	219,476	293,970
3422	فوائد الودائع الثابتة	9,676	7,460
343	العمولات المصرفية المدفوعة	199,709	224,625
3452	مخاطر تقلبات اسعار الصرف	-	363,779
3470	مصاريف ماستر كارد	523,122	-
3454	مخاطر الائتمان	1,240,402	2,119,883
	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	2,192,386	3,009,717

الايادات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2015

كشف رقم (19)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
483	ايرادات تحويلية متنوعة		-
4833	ايرادات ديون سبق شطبها		100,324
4833	فوائد حوالات الخزينة	1,534	-

الايادات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2015

كشف رقم (20)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015 الف دينار	2014 الف دينار
491	ايرادات سنوات سابقة	323,900	400
492	ايرادات عرضية	6,679	34,452
	مجموع الايرادات الاخرى	330,579	34,852

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2015

كشف رقم (21)

2014 الف دينار	2015 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
36,017	28,290	تعويضات وغرامات	3832
320,361	456,295	نفقات خدمات خاصة	3834
-	18,717	إعانات منتسبين	3851
6,833	2,546	اعانات للغير	3852
-	293,797	تبرعات	3831
-	-	ديون مشطوبة	3833
12,647	65,115	ضرائب ورسوم متنوعة	3845
375,858	864,761	مجموع المصروفات التحويلية	

المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2015

كشف رقم (22)

2014 الف دينار	2015 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
24,832	27,565	مصروفات السنوات السابقة/ ادارية	391
1,848	751,145	مصروفات السنوات السابقة/ مصرفية	391
1,222	2,443	مصروفات عرضية	392
27,902	781,153	مجموع المصروفات الاخرى	

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
 مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)
كشف خطابات الضمان والخدمات المصرفية الاخرى

الرصيد في نهاية السنة (2015)		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة (2015)		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة (2015)		الرصيد المدور من السنة السابقة (2014)		القطاع العامل	اسم الحساب
عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات		
57,598	86	9,102	26	47,545	71	19,155	41	الخاص	عدد خطابات الضمان الصادر/ دخول مناقصة وحسن التنفيذ
9,704	11	8,055	3	14,574	13	3,185	1		مجموع الاعتمادات المستندية
0	0	411,994	4002	411,994	4002	0	0	الخاص	الحوالات الصادرة
67,302	97	429,151	4031	474,113	4086	22340	42		المجموع



خليل ابراهيم عبدالله
 محاسب قانوني ومراقب حسابات



فيدل هرمر حنا
 المدير المفوض



رنج هاشم محمد
 مدير مالي

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقاً)
كشف مطابقة أرصدة الحسابات لدى البنوك المراسلة

المجموع	يورو		فرنك سويسري		دولار امريكي		درهم الإمارات		جنيه إسترليني		اسم المصرف	رقم الحساب
	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل		
1,395,026,913	-	-			1,395,026,913	1,175,254					وقف بنك التركي	20110015
4,476,872	4,476,872	3,458			-	-					لبناني الكندي	20110044
49,131,070					49,131,070	41,391					التركوننتال	20110052
134,383,831					134,383,831	113,213					فيرست ناشونال بنك	20110054
											كابيتال بنك	20110055
2,337,010	991,011	766			1,345,999	1,134					بنك بيروت	20110075
147,964,654	74,667,535	57,679			73,297,119	61,750					بنك الاسكان للتجارة والتمويل	20110076
20,392,834,773	1,332,968,982	1,029,697	1,701,896	1,423	18,963,500,629	15,975,990			94,663,266	54,025	مصرف البركة التركي الاسلامي	20110203
											بنك اسيا التركي	20110208
1,707,618					1,707,618	1,439					وركاء	20110791
											Aktiv Bank	20111013
345,747,182	345,747,182	267,084									Commerz bank	20110554
816,373,494					816,373,494	687,762					Halk bank	20110591
2,950,426,085					2,950,426,085	2,485,616					AL BARAKA BANK	20111001
642,737,678							642,737,678	1,988,047			بنك النور الاسلامي	20111010
105,704,142					105,704,142	89,052					ابش بنك التركي	20111011
158,797,394					158,797,394	133,780					بنك الاردن	20111012
											لبناني الكندي	20310044
											التركوننتال	20310052
											فيرست ناشونال بنك	20310054
2,293,284					2,293,284	1,932					كابيتال بنك	20310055
27,149,942,002	1,758,851,583		1,701,896		24,651,987,578		642,737,678		94,663,266		المجموع	

* علماً أن كافة الأرصدة الظاهرة في الجدول أعلاه للبنوك المراسلة مطابقة مع السوفيتات

عبدالله هاشم محمد
المدير المالي

فهد طرخي حنا
المدير المالي

(42-40)

خليل إبراهيم عبدالله
محاسب قانوني و مراقب حسابات

خليل إبراهيم محمد العبدالله
شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله
وشركاؤه
مراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية
(18)
مطابق قانوني ومراقب حسابات (285)

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

بيان (1) القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2015

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
	1. قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
	أ- العمولات	2,656,124
	ب- رسم الخدمة المحتسب	11,958,519
	ج- الايرادات	7,240,125
	المجموع	21,854,768
	2. قيمة مستلزمات الانتاج	
32	المستلزمات السلعية	179,463
33	المستلزمات الخدمية	1,908,984
	مصروفات العمليات المصرفية الاخرى	1,963,234
	المجموع	4,051,681
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (2-1)	17,803,081

بيان (2) توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2015

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
31	الرواتب	2,400,512
	فانص العمليات الجارية المرحلة 1	13,695,510
	الاندثارات	1,707,065
	المجموع	17,803,087

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية 31/كانون الاول/2015

كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار/الف دينار
4421	عمولات الحوالات الداخلية	352,472
4432	عمولات الحوالات الخارجية	1,083,476
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة والحوالات	150,636
4451	عمولة خطابات الضمان	711,089
	عمولات مصرفية متنوعة	358,451
	مجموع العمولات المقبوضة	2,656,124

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2015

كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
	الفوائد المقبوضة	
4421	فوائد القروض الممنوحة	7,995,068
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4,192,623
	المجموع	12,187,691
342	تنزل الفوائد المصرفية المدفوعة	229,152
	مجموع رسم الخدمة المحتسب	11,958,539

كشف الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2015

كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
441	ايرادات العملات الاجنبية	6,895,514
448	مصروفات مستردة	134,701
438	ايجار موجودات الثابتة	4,800
	المجموع	7,035,015

كشف مستلزمات الانتاج للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2015

كشف (د)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
32	المستلزمات السلعية	179,463
33	المستلزمات الخدمية	1,908,984
4485	تنزل:- مصاريف الاتصالات المستردة	8,059
	مجموع مستلزمات الانتاج	2,080,388