

# مصرف الإقليم التجاري

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



## RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى تهقلىمى بازركانى



التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية  
المنتهية في 31/كانون الاول/2014

مصرف الاقليم التجاري للإستثمار والتمويل/ مساهمة خاصة

الحسابات الختامية وبياناتها للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2014

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
21-22	تقرير مراقب الحسابات	1
23	الميزانية العامة	2
24	حساب الارياح والخسائر والتوزيع	3
25	بيان التدفق النقدي	رابعاً
25	الكشوفات التصيلية	1
25	النقد/ كشف رقم (1)	2
26	كشف الاستثمارات رقم (2)	3
27	الائتمان النقدي / كشف رقم (3)	4
28	المدينون / كشف رقم (4)	5
29	الموجودات الثابتة / كشف رقم (5)	6
29	النفقات الايرادية المؤجلة / كشف رقم (6)	7
30	كشف مشروعات تحت التنفيذ رقم (7)	8
31	الالتزامات المتقابلة / كشف رقم (8)	9
31	التخصيصات/ كشف رقم (9)	10
32	كشف القروض رقم (10)	11
33	الحسابات الجارية الدائنة/ كشف رقم (11) والدائنون / كشف رقم (12)	12
33	رأس المال / كشف رقم (13)	13
34	الاحتياطيات / كشف رقم (14)	14
35	إيرادات العمليات المصرفية / كشف رقم (15)	15
36	كشف إيرادات الاستثمارات رقم (16)	16
37	المصرفوات الإدارية / كشف رقم (17)	17
37	مصرفوات العمليات المصرفية / كشف رقم (18)	18
38	الإيرادات التحويلية/ كشف رقم (19) والإيرادات الأخرى / كشف رقم (20)	19
39	المصرفوات التحويلية / كشف رقم (21) والمصرفوات الأخرى/ كشف رقم (22)	20
40	كشف خطابات الضمان والخدمات المصرفية رقم (23)	21
41	كشف بأرصدة حسابات البنوك المراسلة رقم (24)	خامساً
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
42	كشف بالايرادات الأخرى د- كشف بمستلزمات الانتاج	



بسم الله الرحمن الرحيم

(كلمة السيد رئيس مجلس الادارة)

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

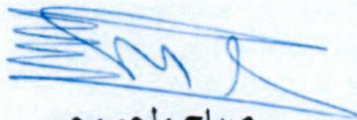
تحية وتقدير اقدمها بأسمى ونيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، شاكرين تلبية الدعوة لحضوركم هذا الاجتماع لنعرض على حضراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال السنة 2014 مسترشدين ضمن استراتيجية هدفها تنمية موجودات المصرف والتركيز على تطوير وتنمية رأس المال البشري مع التعزيز المتواصل للعمليات المصرفية والمالية والبحث عن افضل تكنولوجيا للمعلومات.

السيدات والسادة الحضور الكرام

سوف يتضح لحضراتكم المؤشرات الايجابية والجوانب المشرقة 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 على تعاونهما مع ادارة المصرف لتسهيل عمله وفقاً للقوانين والانتظمة المرعية، كما اود ان اتوجه بالشكر لكافة العاملين في المصرف لجهودهم المتميزة.

مع وافر التقدير والاحترام



صباح ملحم محي

رئيس مجلس الادارة



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2014

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذاً 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/ 2014.

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

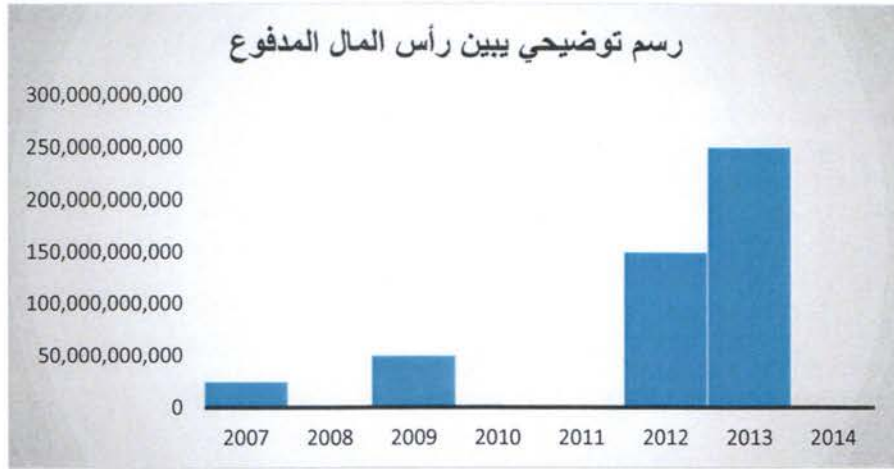
أ- تأسيس المصرف:-

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 – 2014:



ج- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (236,402) في نهاية السنة 2014 مقابل (225,396) مليار دينار في نهاية سنة 2013 أي بزيادة قدرها (11,006) مليار دينار وبنسبة 5% والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2010 – 2014.



## 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.



## 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- الارباح و(الخسائر):

حقق المصرف ربحاً قدره (11,981) مليار دينار خلال سنة 2014 مقابل خسارة قدرها (26) مليار دينار خلال السنة السابقة 2013. علما ان سبب خسارة السنة السابقة يعود الى تحميل الدخل بديون معدومة، وليس بسبب عمليات التشغيل المصرفي. ونبين ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2010-2014.

السنة	الارباح/ مليون دينار
2010	(363)
2011	(1,031)
2012	3,086
2013	(26,042)
2014	11,981

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

### ب- المركز المالي للمصرف:

(1) يلحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية بدون الحسابات المتقابلة).

السنة	المركز المالي/ مليار دينار	نسبة التطور
2010	115,251	سنة اساس
2011	179,742	%55
2012	278,292	%55
2013	401,268	%44
2014	519,558	%29

(2) كما يلحظ من الشكل البياني ادناه وجود ارتفاع للمركز المالي للمصرف بمقدار (118) مليار دينار للسنة 2014 عنها للسنة السابقة وبنسبة تطور قدرها 29% نتيجة ارتفاع ارصدة الائتمان النقدي بنسبة نمو 92% والنقود والموجودات الثابتة بنسبة نمو 6%. والحسابات الجارية والودائع بنسبة نمو 105%. حسب ما مبين في الرسم ادناه:



ج- الموجودات الثابتة والمشروعات تحت التنفيذ:

زادت الموجودات ومشروعات تحت التنفيذ بمقدار (2,842) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة نمو قدرها 6%.

د- النقدية:

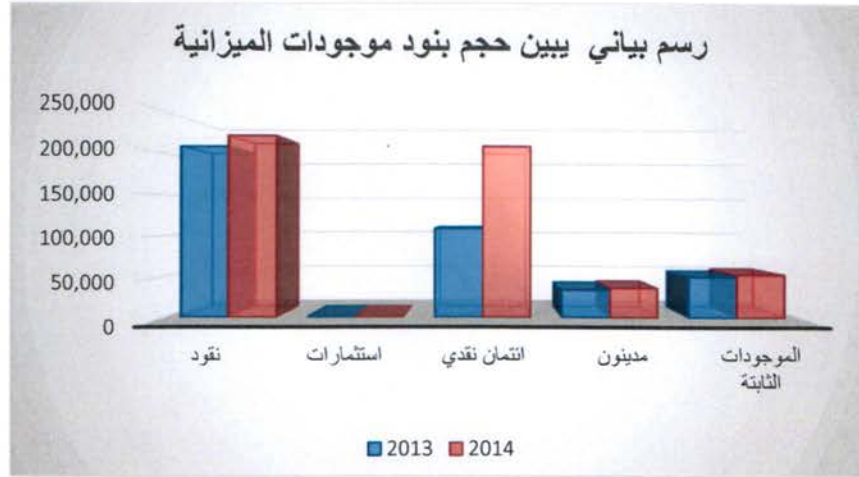
هناك تطور ملموس للنقدية في الصندوق لدى المصرف للسنة 2014 عنها للسنة 2013 وحسب ما مبين في الجدول أدناه:

سنة 2013		سنة 2014		اسم الحساب
النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	
0.1%	1,949	6.4%	14,231	نقد في الصندوق
12.6%	26,365	2.5%	5,458	نقد لدى المصارف المحلية
72.2%	150,844	66.6%	148,127	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
3.8%	8,011	8.2%	18,101	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
5.1%	10,532	8.3%	18,433	اوراق اجنبية
5.3%	11,119	8%	17,813	نقد لدى المصارف المحلية
100%	208,820	100%	222,164	المجموع



#### هـ - حجم بنود موجودات الميزانية:

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



#### 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 الودائع في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. وبذلك حقق المصرف في نهاية السنة المالية 2014، زيادة مقدارها (110) مليار عن ارصدة الحسابات الجارية والودائع للسنة 2013 - حسبما مبين في ادناه:

السنة	رصيد الودائع/ الف دينار	نسبة النمو (الزيادة)
2013	105,498,976	-
2014	215,939,944	%105





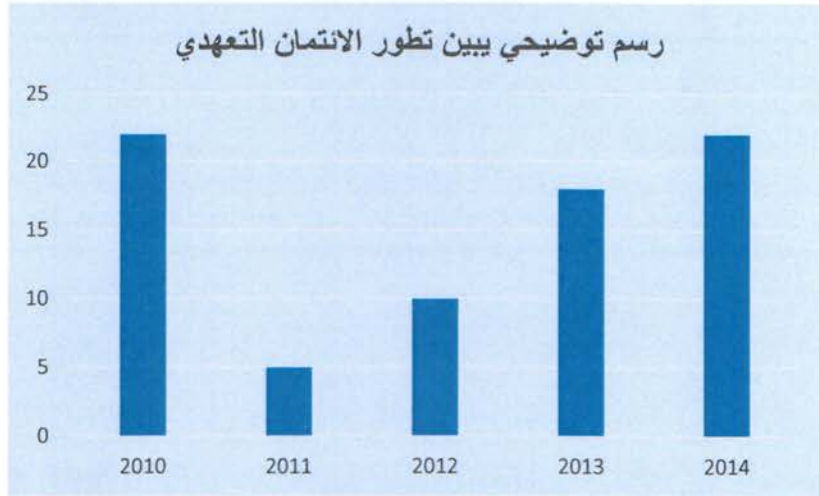
#### ب- الائتمان النقدي:

ارتفع مجموع ارصدة حسابات الائتمان النقدي المستعمل من قبل الزبائن. فقد بلغ (209) مليار دينار في نهاية السنة 2014 بزيادة قدرها (100) مليار دينار وتشكل نسبة نمو قدرها 92% وادناه جدول يوضح تطور الائتمان النقدي للسنوات 2010 – 2014.



#### ج- الائتمان التعهدي:

بلغت ارصدة خطابات الضمان (22,340) مليار دينار في نهاية السنة 2014 مقابل (17,966) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2013 اي بنسبة زيادة قدرها 24% وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2010 – 2014).



## 5. العمولات والفوائد:

### أ- العمولات:

قام المصرف في نهاية السنة المالية 2014 بأستبعاد عمولة البنك المركزي من الإيرادات والمصاريف لانها تؤدي الى تضخيم الإيرادات والمصاريف بنفس النسبة عكس ماتم اجراءه خلال السنة السابقة.

### ب- فوائد الائتمان:

تظهر كشوفات الإيرادات والمصروفات ان صافي الفوائد على الائتمان المستعمل على انواعه قد بلغ (8.6) مليار دينار في نهاية عام 2014 مقابل (3.5) مليار دينار خلال السنة المالية 2013 اي بزيادة قدرها (5.1) مليار دينار وتشكل نسبة نمو 146% وهذا يدل على توسع المصرف في منح القروض والتسهيلات المصرفية خلال السنة 2014.

## 6. مؤشرات الاداء المصرفي:

يتضح من الجدول أدناه مؤشرات الاداء التي تفصح عن مدى كفاءة التشغيل للعمليات المصرفية للسنتين 2013 – 2014:



ت	مؤشرات الاداء المصرفي	سنة 2014	سنة 2013
1	نسبة السيولة النقدية / اجمالي الودائع	%103	%197
2	نسب التشغيل: الاستثمارات + الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع	%97	%103
3	نسبة الدفعة المالية: اجمالي الودائع/ رأس المال + الاحتياطات	%91	%47
<b>نسب كلف النشاط</b>			
5	مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع	%1.4	%0.1
6	مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ مجموع المصروفات	%42	%10
7	مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ الايرادات	%15	%4
8	مجموع مصروفات/ مجموع الايرادات	%39	%155
9	نسبة الربح: اجمالي الارباح/ رأس المال المدفوع	%5	-

ايضاح/ لاغراض صحة المقارنة بين سنة 2014 و 2013 تم استبعاد عمولة البنك المركزي على شراء دولار من كل من الايرادات والمصاريف لسنة 2013.

## 7. بيانات تفصيلية وادارية:

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

ت	اسم العقد	التفاصيل	مبلغ العقد
1	عقد شركة التدقيق (ديلويت)	عن التدقيق الشامل	\$56,000 دولار
2	عقد تنظيف البناية	عن تنظيف بناية المصرف	\$51,600 دولار
3	عقد صيانة المصاعد	عن صيانة مصعد بناية المصرف	\$ 1,800 دولار
4	عقد صيانة التبريد	عن صيانة تبريد بناية المصرف	\$ 6,000 دولار
5	عقد شركة فيلاديفيا للاستشارات	عن تحديث قسم COU	\$ 230,000 دولار
6	عقد حماية	عن حماية الادارة العامة	\$ 66,000 دولار
7	عقد حماية	عن حماية فرع دهوك	\$ 60,000 دولار
8	عقد حماية	عن حماية فرع سليمانية	\$ 31,200 دولار
9	عقد حماية	عن حماية فرع بغداد	46,800,000 دينار

ت- العاملون في المصرف واجمالي الرواتب والاجور:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 92 موظفاً كما في 2014/12/31 فيما بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي 57 موظفاً وقد بلغت رواتبهم المدفوعة خلال العام ( 1,584,412,851 ) ديناراً.

وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي :

العدد	العنوان الوظيفي
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
1	مستشار
3	محامي
1	مدير التدقيق الداخلي
1	مراقب الامتثال
4	مدير فرع
8	مدير قسم تنفيذي
6	معاون مدير فرع / قسم
1	مدير خزنة
5	IT
5	محاسب
10	امين صندوق
3	مدقق
9	خدمة زبائن
1	سكرتير تنفيذي
2	اداري
8	قسم العمليات المركزية
6	ماسر كارذ
10	خدمات
3	صيانة
1	معمد
1	سائق
1	عداد نقود
92	المجموع

(2) الشهادات والتخصص:

العدد	التحصيل الدراسي
7	ماجستير
44	بكلوريوس
13	دبلوم
11	اعدادية
7	متوسطة
10	ابتدائية
92	المجموع



(3) راتب المدير المفوض سنويا :

السيد فيدل هرمز حنا ( 83,508,050 ) دينار.

ث- اعلى خمسة رواتب لموظفي المصرف:

ت	الاسم	الراتب
1	موفق حسن محمود	89,782,000 دينار
2	برزو جلال شيخ يونس	50,527,500 دينار
3	عبدالخالق كريم سعيد	48,763,969 دينار
4	نسيم نعمة هرمز	37,200,000 دينار
5	سركوت جلال خليل	37,050,000 دينار

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	اساسيات المحاسبة المصرفية	في جامعة صلاح الدين للفترة من 2014/5/4 لغاية 2014/5/8	4
2	CICS	في فندق ديفان للفترة من 2014/6/1 لغاية 2014/6/10	2
3	اعتمادات مستندية وخطابات الضمان	في فندق روتانا للفترة من 2014/12/21 لغاية 2015/12/25	4
4	دورة Master card	في الادارة العامة في شهر تموز	6
5	دورة GPS	في الادارة العامة في شهر تشرين الثاني	6
6	دورة لقسم العمليات المركزية	في الادارة العامة في شهر تشرين الاول	10

## 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 باتك	لبنان
11	بنك نور الاسلامي	الامارات العربية المتحدة



كشف تحليل النقد لدى المصارف الخارجية كما في 2014/12/31:

نوع العملة الاجنبية	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد المعادل بالدينار العراقي
دولار امريكي	11,966,532	13,952,976,755
يورو	2,401,478	3,415,309,555
جنيه استرليني	3,689	6,686,990
درهم اماراتي	1,376,197	437,054,077
فرنك سويدي	1,091	1,289,171
المجموع	-	17,813,316,548

### 10. الاستيراد والصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي او تصديري لحسابه الخاص خلال السنة 2014. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

### 11. السياسة المحاسبية:

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

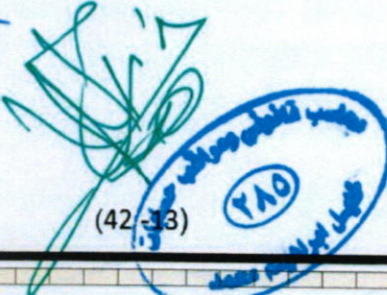
ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كاساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات، وفقا لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها، اما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على الموجودات 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 المصرف 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 1166 دينار.

  
صباح ملحم محي  
رئيس مجلس الادارة

مع التقدير..

  
فيدل هرمز حنا  
المدير المفوض

  
مجلس ادارة مصرف  
280  
42-33



## 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 باصدارالتوجيهات الى فروع واقسام المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2014:-

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 اللانحة 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 2014/12/31.
5. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة 2014، 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 93 لسنة 2004 كما لم يتبين بأن المصرف مارس عمليات لتمويل الارهاب. وتأكدت اللجنة من امتثال المصرف (الادارة العليا والقطاعات العاملة) للقوانين والانتظمة المشمول بها المصرف.
8. اطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتأكدت من تطبيقهم للتعليمات والتوجيهات الخاصة بهذا الشأن والالتزام باللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي.
9. كما ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال 2014 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/215 / في 2015/4/12

## 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/2014 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 (222) مليار دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 6,4% ويعود سبب ذلك الى تحقيق الارباح.
- ب- تشكل المبالغ النقدية في الصندوق 14,7% من رصيد النقدية. كما تشكل النقدية لدى البنك المركزي 75% 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% و8% 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 103% (النقدية/ الحسابات الجارية والودائع) وهي نسبة جيدة في هذا المجال.

## 2. الاستثمارات:

- أ- لازالت قيمة الاستثمارات البالغة (225) مليون دينار ثابتة منذ سنوات عدة.
- ب- نظراً لعدم ادراج اسهم الشركات المستثمرة في سوق العراق للاوراق المالية لذا فان ادارة المصرف لم تحتسب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية.
- ت- نوصي بضرورة التوسع مستقبلاً في مجال الاستثمارات، لأن ذلك يعد من الاركان الاساسية لتشغيل الموارد المتاحة وتنوع مصادر الدخل.

## 3. الائتمان النقدي:

- أ- ان رصيد الائتمان النقدي البالغ (208) مليار دينار كما في 2014/12/31 زاد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 92% وهذا مؤشر جيد ويدل على الدخول في خطوط تشغيلية جديدة. والاستخدام للموارد النقدية المتاحة.
- ب- اعتمد مجلس الادارة الجديد سياسة جديدة تختلف عن سياسة مجلس الادارة السابق - حيث تم منح القروض اعلاه بضمانات صلبة (رهن عقار) لضمان حقوق المصرف. نوصي بضرورة اخذ صكوك بقيمة القروض من الزبائن اضافة الى الضمانات لتعزيز الموقف القانوني للمصرف.



ت- نوصي بضرورة إعادة هيكلة المحفظة الائتمانية لتشمل القطاعات الاقتصادية كافة (صناعية، تجارية، زراعية، مقاولات، اسكان، نقل...الخ) وذلك لتوزيع المخاطر الائتمانية.

#### 4. الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (22,340) مليار دينار كما في 2014/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 24%. علما ان الرصيد اعلاه يشكل 9% من رأس مال المصرف وان النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر بـ 800%، مما يتطلب التوسع والبحث عن خطوط تشغيلية جديدة بغية تحقيق المزيد من الموارد المصرفية.

#### 5. المدينون:

بلغ رصيد المدينين (35) مليار دينار كما في 2014/12/31 ويتضمن معظم هذا الحساب مايلي:-

- أ- مصاريف مدفوعة مقدماً قدرها (44,795) مليون دينار تمثل مصاريف ايجارات دفعت مقدماً حسب شروط العقد.
- ب- تأمينات نقدية تبلغ (995,519) مليون دينار تمثل تأمينات اعتمادات تمت تصفيتها في بداية السنة 2015.
- ت- تأمينات (MasterCard) وتبلغ (757,900) مليون دينار وهي تأمينات مودعة بشروط مشروع البطاقة اعلاه، وهي خدمة مصرفية حديثة يقدمها المصرف لزيائنه تستخدم مع البنوك العالمية كافة.
- ث- مدينو الديون متأخرة التسديد:- بلغ رصيد هذا الحساب (33,524) مليار دينار وهو يشكل نسبة 94% من اجمالي مبلغ حساب المدينين. علما ان هذه الديون تم منحها في السنوات الماضية من قبل مجلس الادارة السابق. وبينت لنا الادارة الجديدة أن هنالك متابعة قانونية مستمرة بخصوص هذه الديون.

## 6. الموجودات الثابتة:

بلغت قيمة الموجودات الثابتة (52,646) مليار دينار كما في 2014/12/31. علما ان الرصيد اعلاه يتضمن اضافات خلال السنة بلغت (1,768) مليار دينار وهي تشكل نسبة 6% من رصيد السنة السابقة حسب ما مبين ادناه للموجودات الثابتة للمصرف:-

أ- الأراضي: زاد حساب الاراضي بمقدار (642,880) مليون دينار وقد تحققنا من صحة الشراء والسند العقاري الخاص بذلك.

ب- المباني: تم اضافة مبلغ (30) مليار دينار على حساب المباني خلال السنة المالية 2014 وسبب ذلك يعود الى غلق حساب المشروعات تحت التنفيذ نتيجة لاكمال البناية من قبل المقاول وفق شروط عقد المقاول.

ت- وسائل النقل : ان هذا الحساب البالغ (147) مليون دينار كما في 2014/12/31 زاد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 712% ويعود ذلك لاقتناء ثلاث سيارات حديثة. وقد تحققنا من كافة الوثائق المعززة للمصرف وتسجيل السنويات بأسم المصرف.

ث- أثاث وأجهزة مكاتب: ان هذا الحساب البالغ (2,654) مليار دينار كما في 2014/12/31 زاد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 57% وتمثل الزيادة شراء حاسبات جديدة لتطوير النظام المصرفي.

ج- نفقات ايرادية مؤجلة: زاد بمقدار (356) مليون دينار و (993) مليون دينار على التوالي خلال السنتين 2014 و2013.

ح- مشروعات تحت التنفيذ: ان رصيد هذا الحساب البالغ (1,659) مليار دينار يمثل دفعات مقدمة لشراء اجهزة مكاتب وحاسبات ونفقات تأهيل الفروع، دفعت خلال سنة 2014.

## 7. حساب التخصيصات:

بلغ حساب التخصيصات (39,488) مليار دينار كما في 2014/12/31 وهو يزيد بنسبة 9% عن رصيد السنة السابقة وسبب الزيادة يعود الى مايلي:

أ- احتساب مخصص مخاطر الائتمان البالغ (2,378) مليار دينار. علماً انه تم الاحتساب وفق اللانحة الارشادية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.

ب- مخصص تقلبات اسعار الصرف البالغ (364) مليون دينار، وقد تم احتسابه للمرة الاولى من قبل المصرف.



ت- مخصص الضرائب البالغ (976) مليون دينار محتسب بنسبة 15% من الأرباح المتحققة للسنة المالية 2014 بعد اطفاء 20% من العجز المتراكم، (وفقاً للمادة (11) من قانون الضرائب رقم 113 لسنة 1983 المعدل).

## 8. الحسابات الجارية والودائع:

بلغ رصيد الحساب اعلاه (215) مليار دينار كما في 2014/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 105% وهذا مؤشر جيد يدل على جذب ادارة المصرف للزبائن عن طريق تحسين الخدمات المصرفية.

## 9. الارباح والخسائر:

أ- حقق المصرف ربحاً قدره (11,981) مليار دينار خلال السنة المالية 2014 مقابل خسارة قدرها (26) مليار دينار خلال السنة المالية السابقة وهذا مؤشر جيد.  
ب- ان مستوى تحقق الارباح في رأينا ليس بالمستوى المطلوب وان كان جيداً من الناحية التاريخية للمصرف مما يتطلب من مجلس الادارة البحث عن خطوط تشغيلية جديدة والتوسع في مجالات الاستثمار والائتمان النقدي والتعهدي.  
ت- لاحظنا وجود زيادة في مصاريف السنة الحالية عنها للسنة السابقة، وطالبنا المدير التنفيذي بتقديم كشف تفصيلي للمصاريف، وبعد الفحص تم التحقق من صحة الزيادة في المصاريف.

## 10. كتب التأييدات:

قام المصرف بارسال كتب التأييدات لأرصدة للحسابات المدينة والائتمان والحسابات الدائنة كما في 2014/12/31، وذلك بناء على طلبنا بموجب مذكرتنا الخاصة بغلق الحسابات الختامية. غير انه لغاية تاريخ اعداد هذا الكتاب لم نطلع على ردود كتب التأييد من الزبائن.

## 11. كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال 120% حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علما ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي 15% وقانون المصارف هي 12% ومقررات بازل هي 8% ويعود سبب ارتفاع النسبة الى الانخفاض في نشاطات الائتمان التعهدي نسبة الى رأس المال ورأس المال السائد.

## 12. 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 المدنيين - بلغت قيمة الدعوى (4,250) مليون دولار امريكي. وبرأينا ان عدد الدعاوى ومبالغها قليل ولا يتناسب مع حجم مبالغ الديون متأخرة التسديد مما يتطلب ايلاء اهمية خاصة لمتابعة تحصيل الديون.

## 13. تنفيذ التعليمات والقوانين المراعاة:

- أ- اتخذ المصرف إجراءات لمنع غسل الأموال ومكافحة الإرهاب
- ب- عين المصرف محاسباً قانونياً ومراقب حسابات خلال السنة المالية 2014 لغرض تدقيق حساب الحوالات الخارجية والتحقق من مدى استيفائها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على التقارير المنجزة بهذا الشأن.
- ت- نوصي بضرورة تفعيل نظم الرقابة الداخلية وتطويرها الى رقابة تحوطية وقائية واشراك الموظفين في دورات تطويرية في هذا المجال.

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 فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للدعاءتعبير بصورة حقيقية وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31-كانون الاول - 2014 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



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

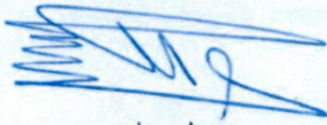
الميزانية العامة كما هي في 31 كانون الأول/2014

2013 إلف دينار	2014 إلف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات</u>		
		الموجودات المتداولة		
208,820,108	222,163,749	النقود	18	1
225,444	225,444	الاستثمارات	15	2
108,783,640	208,887,594	الائتمان النقدي	14	3
33,636,690	35,635,445	المدينون	16	4
351,465,882	466,912,232	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
19,379,500	50,206,790	الموجودات الثابتة(بالقيمة الدفترية )	11	5
532,961	779,824	نفقات ايرادية مؤجلة	118	6
29,889,758	1,659,878	مشروعات تحت التنفيذ/مباني ومنشآت	12	7
49,802,219	52,646,492	مجموع الموجودات الثابتة		
401,268,101	519,558,724	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	19	8
17,966,513	22,340,230	التزامات الزبائن لقاء العمليات		
		المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)		

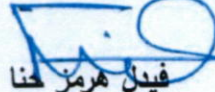
مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ  
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقاً)

تابع-الميزانية العامة كما هي في 31/ كانون الأول/ 2014

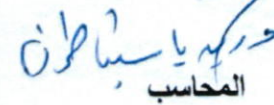
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 إلف دينار	2013 إلف دينار
		<u>مصادر التمويل</u>		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
9	22	التخصيصات	39,488,352	36,129,107
10	24	القروض	25,000,000	34,000,000
11	25	حسابات جارية وودائع	215,939,944	105,498,976
12	26	الدائنون	2,728,273	243,030
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	283,156,569	17,587,113
		<u>مصادر التمويل طويلة الأجل</u>		
13	211	رأس المال الاسمي والمدفوع	250,000,000	250,000,000
14	214	الاحتياطات	(13,597,845)	(24,603,012)
		مجموع حقوق المساهمين	236,402,155	225,396,988
		مجموع مصادر التمويل	519,558,724	401,628,101
8	29	الحسابات المتقابلة		
		التزامات المصرف لقاء العمليات	22,340,230	17,966,513
		المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)		



صباح ملحم محي  
رئيس مجلس الإدارة



فيدل هرمز حنا  
المدير المفوض

  
حني ياسر  
المحاسب



خليل إبراهيم محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم خ/ اربيل/ 215 في 2015/4/12



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

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول /2014

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 إلف دينار	2013 إلف دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
15	44	إيرادات العمليات المصرفية	19,492,251	46,857,356
16	46	إيرادات الاستثمارات المالية	-----	469
		<u>مجموع الإيرادات</u>	19,492,251	46,857,825
		<u>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</u>		
17	31-33	المصروفات الإدارية	3,185,826	1,937,510
18	34	مصروفات العمليات المصرفية	3,009,717	29,367,530
6/5	37	الاندثارات والإطفاء	1,047,050	5,108,485
	46	مجموع مصروفات النشاط الجاري	7,242,593	36,413,526
		فائض العمليات الجارية/ المرحلة الأولى	12,249,658	10,444,300
		تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
19	48	الإيرادات التحويلية	100,324	720,373
20	49	الإيرادات الأخرى	34,852	-
		<u>المجموع الإيرادات التحويلية والأخرى</u>	135,176	720,373
		المصروفات التحويلية والأخرى		
21	38	المصروفات التحويلية	375,858	36,817,599
22	39	المصروفات الأخرى	27,902	389,563
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	403,760	37,207,163
		<u>الفائض (العجز) القابل للتوزيع</u>	11,981,073	(26,042,490)
		إطفاء 20% من العجز المتراكم وفقاً للمادة 11 من قانون الضرائب رقم 113 لسنة 1983 المعدل	5,475,031	-----
		مخصص ضرائب 15%	975,906	-----
		احتياطي الزامي 5%	276,507	-----
		الفائض المتراكم	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/2014

2013 / إلف دينار	2014 / إلف دينار	التفاصيل
(26,042,490)	11,981,073	1- الفائض (العجز) السنوي
		تضاف التدفقات غير النقدية
5,108,485	1,047,050	الاندثارات والاطفاءات
(20,093,005)	13,028,123	صافي الدخل بعد استبعاد النفقات غير النقدية
		2- التدفقات النقدية للنشاط التشغيلي
42,669,614	(100,103,954)	زيادة/ نقص في الائتمان النقدي
(20,649,189)	(1,998,755)	الزيادة في المدينين
(15,108,614)	110,440,968	زيادة/ نقص في الحسابات الجارية
(4,284,077)	2,485,243	زيادة/ نقص في الدائنين
2,627,734	10,823,502	مجموع التدقيق من الأنشطة التشغيلية
		3- التدفق النقدي للأنشطة الاستثمارية
30,283	-	نقص في الاستثمارات
(12,840,792)	(31,766,819)	شراء الموجودات الثابتة
(4,282,815)	28,229,880	الزيادة/ النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(993,093)	(356,751)	زيادة في الإيرادية المؤجلة
7,499	2,367	تسويات في حساب الموجودات { بموجب كشف تسويات في مخصص المتراكم الموجودات الثابتة
(676,779)	-	
(18,755,697)	(3,891,323)	مجموع التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		4- التدفق النقدي للنشاط التمويلي
100,000,000	-	صافي الزيادة في رأس المال
34,000,000	(9,000,000)	تسديد/ استلام دفعات نقدية للقروض الدائنة
34,425,081	2,019,560	الزيادة في التخصيصات
-	363,779	الزيادة في مخصص تقلبات الاسعار
362,287		تسويات في الحساب الاحتياطي
168,062,794	(6,616,661)	صافي التدفق للأنشطة التمويلية
131,841,826	13,343,641	صافي الزيادة في النقد (1+2-3-4)
76,978,246	208,820,108	الرصيد النقدي في 2014/1/1
208,820,108	222,163,749	الرصيد النقدي في 2014/12/31



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

النقود كما في 31/كانون الأول/2014

كشف رقم (1)

2013 إلف دينار	2014 إلف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
1,949,365	14,230,945	نقدية في الصندوق	181
		نقد لدى المصارف	183
26,364,894	5,458,526	نقد لدى المصارف المحلية	1831
150,843,945	148,126,939	الحساب الجاري الطيق لدى البنك المركزي	1832
8,010,576	18,100,987	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	18
10,532,390	18,433,035	أوراق نقدية أجنبية	186
11,118,938	17,813,317	نقد لدى المصارف الخارجية	187
208,820,108	222,163,749	مجموع النقود	

ايضاح/ تم تقييم اسعار العملات الاجنبية بالدولار بسعر 1166 دينار لكل دولار

كما تم تقييم العملات الاجنبية باليورو بسعر 1,422.170 دينار لكل يورو

كشف رقم (2)

كشف الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2014

2013 إلف دينار	2014 إلف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
225,444	225,444	استثمارات طويلة الأجل / قطاع خاص	1527

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

حساب الائتمان النقدي كما في 31/كانون الأول/2014

كشف رقم (3)

2013 الف دينار	2014 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		قروض ممنوحة قصيرة الأجل	142
1,205,827	464,382	قروض ممنوحة قصيرة الأجل بالدينار/قطاع خاص/شركات	1427
2,542,293	4,761,851	قروض ممنوحة قصيرة الأجل بالدينار/قطاع خاص/أفراد	1429
3,748,120	5,226,233	مجموع القروض الممنوحة	
		حسابات جارية مدينة	143
94,243,779	195,061,843	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات	1436
10,214,081	8,599,518	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/أفراد	1437
104,457,860	203,661,361	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
577,660	----- -	السلف الشخصية	1691
108,783,640	208,887,594	مجموع الائتمان النقدي	



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

المدينون كما في 31/كانون الأول/2014

كشف رقم (4)

2013 الف دينار	2014 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات مدينة متنوعة	166
-	995,519	امانات نقدية مقابل اعتمادات	1660
-	776,512	تأمينات لدى الغير	1661
9,020	35,146	ايرادات مستحقة	1662
21,863	44,795	مصروفات مدفوعة مقدما	1663
150	-	نفقات قضائية	1666
-	101,953	سلف المنتسبين	1672
-	157,410	حسابات مدينة أخرى	1690
33,605,657	33,524,110	مدينو الديون متأخرة التسديد	1691
33,636,690	35,635,445	مجموع المدينين	

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

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2014

كشف رقم (5)

المجموع الف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي	الموجودات الثابتة
	116	115	114	113	112	111	رقم الدليل المحاسبي
	%20	%20	%20	%20	%2	%0	نسبة الاندثار
20,368,937	1,689,280		18,172	383,643	501,380	17,776,462	الكلفة في 2014/1/1
31,768,461	965,209		129,371	46,369	30,000,632	624,880	الإضافات خلال السنة
(1,642)	(1,642)						التنزيلات
52,135,756	2,654,847		147,543	430,012	30,502,012	18,401,342	الكلفة في 2014/12/31
989,437	661,046		3,634	194,398	130,359		مخصص الاندثار في 2014/1/1
937,161	429,570		18,461	79,986	409,144		يضاف-اندثار السنة الحالية/ قسط ثابت
2,713	2,713						يضاف تسوية قيدية
(345)	(345)						تطرح تسوية قيدية
1,928,966	1,092,984		22,095	274,384	539,503		رصيد الاندثار المتراكم في 2014/12/31
50,206,790	1,561,863		125,448	155,628	29,962,509	18,401,342	القيمة الدفترية كما في 2014/12/31



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

النفقات الايرادية الموجلة كما في 31/ كانون الأول /2014

كشف رقم (6)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة الكلية 2014/1/1	رصيد الإطفاء	إطفاء السنة الحالية	مجموعة الإطفاء الف دينار	الرصيد كما في 2014/12/31 الف دينار
1186	ديكورات وتركيبات	5,422,137	4,889,176	109,888	4,999,064	423,073
	إضافات خلال السنة					356,751
	الكلفة	5,778,888				779,824

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 2014/12/31

كشف رقم (7)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 ألف دينار	2013 ألف دينار
12	مشروعات تحت التنفيذ/دفعات مقدمة مباني	-----	29,889,758
1291	دفعات مقدمة/أجهزة مكاتب وحاسبات	1,215,100	-----
	دفعات مقدمة/فتح فروع	444,778	-----
	المجموع	1,659,878	29,889,758

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

الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31 كانون الأول/2014

كشف رقم (8)

2013 الف دينار	2014 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
-----		خطابات الضمان الصادرة	1921/2921 2552
18,922,093	21,279,674	خطابات الضمان الداخلية المصدرة والخارجية	
2,124,378	2,125,105	تنزل- تأمينات لقاء خطابات الضمان	
16,797,715	19,154,569	الرصيد	
		الاعتمادات الصادرة	193/293 1931/2931 2551
2,337,596	4,977,595	الاعتمادات المستندية الصادرة	
1,168,798	1,791,934	تنزل- تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	
1,168,798	3,185,661	الرصيد	
17,966,513	22,340,230	مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التأمينات)	



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

التخصيصات كما في 31 /كانون الأول / 2014

كشف رقم (9)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد كما في دينار 1/1/2014	الإضافات الف دينار	التنزيلات الف دينار	كما في الرصيد 2014/12/31 دينار
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	35,769,777			35,769,777
224	مخصص ضريبة الدخل	-----	975,906		975,906
2251	مخصص مخاطر الائتمان	359,330	2,019,560		2,378,890
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف		363,779		363,779
	المجموع	36,129,107	3,359,245		39,488,352

حساب القروض كما في 31 /12/ 2014

كشف رقم (10)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
24	قروض	25,000,000	34,000,000

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

الحسابات الجارية والودائع كما في 31- كانون الأول - 2014

كشف رقم (11)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
2513	حسابات جارية دائنة/ القطاع المالي	3,000,272	11,972,001
2516	حسابات جارية دائنة-القطاع الخاص / الشركات	57,637,411	15,909,507
2517	حسابات جارية دائنة /القطاع الخاص /الأفراد	145,283,811	68,082,839
25191	الصكوك المعتمدة	48,999	27,114
252	حسابات الادخار		
2521	حسابات التوفير	5,799,457	6,093,420
2531	الودائع الثابتة وبنادار / القطاع الخاص	236,089	102,500
2551	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	3,917,048	3,293,176
2562	السفائح المسحوبة على المصرف	16,857	18,418
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	215,939,944	105,498,976

الدائنون كما في 31- كانون الأول -2014

كشف رقم (12)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
265	دائنو النشاط غير الجاري		
266	حسابات دائنة متنوعة	2,332,000	
2661	تأمينات مستلمة		
2662	ايرادات مستلمة مقدمة	-----	87,340
2663	مصاريف مستحقة	202,508	75,687
2673	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	5,000	7,100
267	فوائد مستحقة	120,286	343
269	حسابات دائنة أخرى	68,479	72,560
	مجموع الدائنين	2,728,273	243,030



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

حساب رأس المال كما في 31- كانون الأول-2014

كشف رقم (13)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
21	الرصيد الافتتاحي	250,000,000	150,000,000
	الإضافات خلال السنة	-	100,000,000
	المجموع	250,000,000	250,000,000

كشف الاحتياطات كما في 31/كانون الأول/2014

كشف رقم (14)

نوع الاحتياطي	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام (متنوع) (214)	العجز المتراكم 216	الفائض المتراكم 217	المجموع الف دينار
الرصيد كما في 2014/1/1	133,671	445,332	(27,375,156)	2,193,141	(24,603,012)
تضاف أرباح السنة الحالية	276,507	-	5,475,031	5,253,629	11,005,167
الرصيد كما في 2014/12/31	410,178	445,332	(21,900,125)	7,446,770	(13,597,845)

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

ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2014

كشف رقم (15)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
437	ايرادات خدمات متنوعة		353
438	ايرادات ايجار موجودات ثابتة	4,460	5330
4412	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	8,923,647	41,111,646
4421	فوائد القروض الممنوحة / دينار	424,616	217,354
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	8,472,149	3,234,911
	مجموع ايرادات الخدمات والقروض	17,824,872	44,569,594
443	عمولات الحوالات		
4430	عمولات الحوالات الخارجية	673,298	499,041
4431	عمولات الحوالات الداخلية	83,925	608,275
4433	فوائد تاخير تسديد الحوالات المباعة	-	-
	مجموع عمولات الحوالات	757,223	1,107,316
444	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		
4441	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	33,382	8,343
	مجموع ايرادات الاعتمادات	33,382	8,343
445	ايرادات خطابات الضمان		
4451	عمولات خطابات الضمان الداخلية	632,248	232,651
	مجموع ايرادات خطابات الضمان الداخلية	632,248	232,651
447	عمولة مصرفية متنوعة	43,123	
4471	عمولة اصدار السفاتج	1,133	1,005
44791	عمولة مصرفية اخرى / دينار	124,601	137,780
4488	عمولة دفتر شيكات	1,434	
	مجموع العمولات	170,291	138,785
448	ايرادات التلكس	232	
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	63,262	964
4485	مبيعات ومطبوعات مصرفية	10,741	109,961
	المجموع	74,235	110,925
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	19,492,251	46,857,306



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

ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2014

كشف رقم (16)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
462	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	-----	469

المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2014

كشف رقم (17)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
312	الأجور النقدية للعمال	646,205	1,113,355
3124	اجور عمال اضافية	42,394	25,995
3125	مكافآت تشجيعية	10,622	12,796
3126	مخصصات مهنية	454,613	-
3126	مخصصات تعويضية	454,613	-
315	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	28,982	32,622
	مجموع الرواتب والاجور	1,637,429	1,184,767
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	27,555	21,418
325	المتنوعات		
3251	لوازم ومهمات	33,182	16,238
3252	القرطاسية	30,132	17,266
3260	تجهيزات العاملين	12,555	34,824
327	المياه والكهرباء	49,388	37,211
	مجموع المستلزمات السلعية	152,812	126,957

يتبع - مابعده

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

تابع/ المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2014

تابع - ماقبله لكشف (17)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3321	صيانة المباني	38,752	4,878
3313	صيانة الآت والمعدات	281	19,046
3314	صيانة وسائل النقل والانتقال	433	-
3316	صيانة الأثاث وأجهزة المكاتب	4,942	4,546
332	خدمات الأبحاث والإستشارات	353,718	12,243
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية وإعلان	95,330	2,698
3332	نشر وطبع	47,383	4,306
3333	ضيافة	90,321	30,756
3336	مؤتمرات وندوات	20,649	24,671
	معارض	70,636	209
334	نقل وإيفاد واتصالات		
3341	نقل العاملين	24,264	15,604
3342	نقل السلع والبضائع	8,081	3,478
3343	السفر والإيفاد	101,115	36,260
3344	اتصالات عامة	81,807	42,440
335	استنجاز موجودات ثابتة		
3352	استنجاز مباني ومنشآت	166,666	42,649
3353	استنجاز آلات ومعدات	50	
3353	استنجاز وسائل النقل والانتقال	4,828	4,825
336	مصرفات خدمية متنوعة		
3361	اشتراكات وانتماءات	73,473	80,812
3363	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	18,125	27,232
3365	خدمات قانونية	30,350	19,013
3366	خدمات مصرفية	11,734	87,505
3367	تدريب وتأهيل	11,439	12,970
33681	خدمات محاسبية / شركة ديلوت	79,137	86,225
33682	اجور تدقيق الحسابات	35,300	35,100
3369	مصرفات خدمية متنوعة	26,771	28,366
	مجموع المستلزمات الخدمية	1,395,585	785,625
	مجموع المصاريف الادارية	3,185,826	1,937,510



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

مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2014

كشف رقم (18)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة		
3421	فوائد حسابات التوفير	293,970	265,341
3422	فوائد الودائع الثابتة	7,460	5,592
343	العمولات المصرفية المدفوعة	224,625	28,862,308
3452	مخاطر تقلبات اسعار الصرف	363,779	-----
3454	مخاطر الائتمان	2,119,883	234,270
	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	3,009,717	29,367,530

الايادات التحويلية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2014

كشف رقم (19)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
483	ايرادات تحويلية متنوعة	-	-
4833	ايرادات ديون سبق شطبها	100,324	-

الايادات الاخرى للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2014

كشف رقم (20)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
491	ايرادات سنوات سابقة	400	706,160
492	ايرادات عرضية	34,452	14,213
	مجموع الايرادات الاخرى	34,852	720,373

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

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2014

كشف رقم (21)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
383	مصروفات تحويلية متنوعة		
3832	تعويضات وغرامات	36,017	1,073,166
3834	نفقات خدمات خاصة	320,361	123,575
3851	إعانات منتسبين	6,833	2,283
3831	تبرعات	-	58,300
3833	ديون مشطوبة	-	35,103,747
3845	ضرائب ورسوم متنوعة	12,647	456,528
	مجموع المصروفات التحويلية	375,858	36,817,599

المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2014

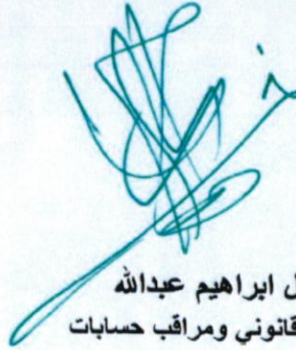
كشف رقم (22)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013 الف دينار
391	مصروفات السنوات السابقة	24,832	383,202
392	مصروفات عرضية	1,848	
393	خسائر رأسمالية	1,222	6,361
	مجموع المصروفات الاخرى	27,902	389,563

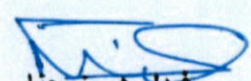



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ  
 مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)  
كشف خطابات الضمان والخدمات المصرفية الاخرى

الرصيد في نهاية السنة (٢٠١٤)		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة (٢٠١٤)		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة (٢٠١٤)		الرصيد المدور من السنة السابقة (٢٠١٣)		القطاع العامل	اسم الحساب
عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات	عدد مليون دينار	عدد المعاملات		
19,155	41	18,923	58	21,280	48	16,797	51	الخاص	عدد خطابات الضمان الصادر/ دخول مناقصة وحسن التنفيذ
3,185	1	1,169	1	3,185	1	1,169	1		مجموع الاعتمادات المستندية
0	0	4,478,660	4,103	4,478,660	4,103	0	0	الخاص	الحوالات الصادرة
22,340	42	4,498,752	4,162	4,503,125	4,152	17,966	52		المجموع

  
 خليل ابراهيم عبدالله  
 محاسب قاتوني ومراقب حسابات



  
 فيدل هرمر حنا  
 المدير المفوض

  
 دريد ياسين حمدان  
 مدير الحسابات



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ  
مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)  
كشف مطابقة ارصدة حسابات البنوك المراسلة

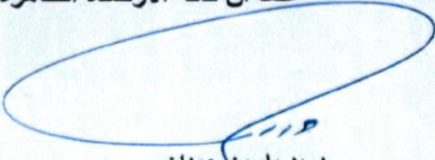
فروقات	المجموع	لورو		فرنك سويسري		دولار امريكى		درهم الامارات		جنيه استرلينى		اسم المصرف	رقم الحساب
		الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل	الرصيد المعادل بالدينار العراقي	الرصيد بعملة الاصل		
مطابق مع السويقت	612,415,172	0	0			612,415,172	525,227					وقف بنك التركي	10015
مطابق مع السويقت	4,918,305	4,918,305	3,458			0	0			0	0	لبناني الكلداني	10044
مطابق مع السويقت	51,550,562					51,550,562	44,211					التركونتنال	10052
مطابق مع السويقت	51,304,000	0	0			51,304,000	44,000					ميرست ناشونال بنك	10054
مطابق مع السويقت	13,639,868	0	0			13,639,868	11,698					كاثيكتال بنك	10055
مطابق مع السويقت	2,410,914	1,088,728	766			1,322,186	1,134					بنك بيروت	10075
مطابق مع السويقت	18,289,200	0	0			18,289,200	15,685					بنك الاسكان للتجارة والتمويل	10076
مطابق مع السويقت	16,272,935,675	3,390,371,676	2,383,943	1,289,171	1,091	12,874,587,838	11,041,671			6,686,990	3,689	مصرف البركة التركي الاسلامي	10203
مطابق مع السويقت	54,186,465	18,930,846	13,311			35,255,619	30,236					بنك اسيا التركي	10208
مطابق مع السويقت	1,677,408					1,677,408	1,439					وركاء	10791
مطابق مع السويقت	437,054,077							437,054,077	1,376,197			بنك اللور الاسلامي	11010
مطابق مع السويقت	81,810,070					81,810,070	70,163					ايش بنك التركي	11011
مطابق مع السويقت	211,124,833					211,124,833	181,068					بنك الاردن	11012
	17,813,316,548	3,415,309,555	2,401,478	1,289,171	1,091	13,952,976,755	11,966,532	437,054,077	1,376,197	6,686,990	3,689	المجموع	

  
خليل ابراهيم عبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



\* علما ان كافة الارصدة الظاهرة في الجدول اعلاه للبنوك المرسله في الخارج مطابقة مع السويقتات

  
فيصل هرمز حنا  
المدير المفوض

  
دريد ياسين حمدان  
مدير الحسابات

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/ 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
	1. قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج	
	أ- العمولات	1,593,144
	ب- رسم الخدمة المحتسب	8,595,335
	ج- الايرادات	8,991,601
	المجموع	19,180,080
	2. قيمة مستلزمات الانتاج	
32	المستلزمات السلعية	152,812
33	المستلزمات الخدمية	1,384,844
	مصروفات العمليات المصرفية الاخرى	2,708,287
	المجموع	4,245,943
	القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (2-1)	14,934,137

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

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
31	الرواتب	1,637,429
	فانض العمليات الجارية المرحلة 1	12,249,658
	الاتدثارات	1,047,050
	المجموع	14,934,137

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية 31/كانون الاول/2014

كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار/الف دينار
4421	عمولات الحوالات الداخلية	83,925
4432	عمولات الحوالات الخارجية	673,298
4441	عمولة الاعتمادات الصادرة والحوالات	33,382
4451	عمولة خطابات الضمان	632,248
	عمولات مصرفية متنوعة	170,291
	مجموع العمولات المقبوضة	1,593,144



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

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
	الفوائد المقبوضة	
4421	فوائد القروض الممنوحة/ دينار	424,616
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	8,472,149
	المجموع	8,896,765
342	تنزل الفوائد المصرفية المدفوعة	301,430
	مجموع رسم الخدمة المحتسب	8,595,335

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
441	إيرادات العملات الأجنبية	8,923,647
448	مصروفات مستردة	63,494
438	إيجار موجودات الثابتة	4,460
	المجموع	8,991,601

كشف مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

كشف (د)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
32	المستلزمات السلعية	152,812
33	المستلزمات الخدمية	1,395,585
4485	تنزل:- مصاريف الاتصالات المستردة	(10,741)
	مجموع مستلزمات الإنتاج	1,537,656