

دلشاد عزيز التوتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١- كانون الاول - ٢٠١٤

اربيل- شارع روناكي- عمارة روناكي- شقة رقم ٢٠٤

موبايل: ٠٧٧٠٢١٥٥٨٢٧/٠٧٥٠٤٧٢١٤٠٩

Email:aziz_d_tu@yahoo.com

دلشاد عزيز التوتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

التاريخ: 2015/4/20

الرقم :- ش/80/ 2014

الى /السادة مساهمي مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش . م . خ) المحترمين

تقرير مراقب الحسابات

فحصنا الميزانية العامة المرفقة والخاصة بمصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) اربيل كما في 31-كانون الأول-2014 والبيانات ذات العلاقة بالدخل والتدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) الى (19) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة / 1997 والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وهي من مسؤولية إدارة المصرف. نتلخص مسؤوليتنا بأبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد أجرينا التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب القيام بالتخطيط وتنفيذ التدقيق بهدف الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية من الأخطاء المادية ، إضافة الى تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة . إضافة الى تقييم العرض الكلي للبيانات المالية ونعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في أبداء الرأي .

ولدينا الملاحظات والأيضاحات التالية :-

1- تم زيادة رأس المال بمبلغ (1000000000000) مليار دينار بذلك أصبح رأس المال (4000000000000) مليار دينار استناداً الى الفقرة (8) من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرف كردستان الدولي المؤرخ في 2014/6/14 . وكتاب وزارة التجارة – دائرة تسجيل الشركات / المساهمة المرقم 19014 والمؤرخ في 2014/7/17 .

2- جرى تقييم العملة الأجنبية (الدولار الأمريكي) في نهاية السنة بأسعر المحدد من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (1187) دينار/دولار

3- يتبع المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف ولم يجر تغيير في المبادئ المحاسبية المطبقة خلال السنة الحالية 2014/ عن السنوات السابقة .

4- تم جرد الموجودات الثابتة والنقدية من قبل إدارة المصرف وفروعها من قبل اللجنة المشكلة بموجب الأمرين الإداريين المرقمين 812 و 832 والمؤرخين في 16 و 2014/11/24 وقد أشرنا على الجرد.

5- استمرت اللجنة الخاصة بمكافحة غسل الأموال في المصرف بأعمالها خلال السنة ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي.

6- قامت هيئة الرقابة الشرعية المشكلة بموجب الأمر الإداري المرقم 847 والمؤرخ في 2013/12/9 بعملها ووفق التوجيهات المطلوبة .

7- قامت وحدة المتابعة الخاصة بأجراء المطابقات والمعالجات المالية والمحاسبية بتصفية العديد من الموقوفات في الإدارة والفروع التابعة للمصرف .

8- استمرت لجنة تصفية الموقوفات الخاصة بالحسابات الجارية مع المصارف الخارجية بأعمالها ووفق برنامج محدد وأنجزت جزءاً مهماً من هذه الموقوفات نرى ضرورة الاستمرار على تصفية الموقوفات .

9- قامت أقسام الرقابة الداخلية في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن أعمالها ونعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام، نوصي تعزيز هذه الأقسام بكوادر رقابية متخصصة .

الرأي :

بناءً على ما ورد أعلاه وأستناداً الى المعلومات والأيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للمصرف كما في 31- كانون الاول - 2014 وتدققها النقدية ونتائج نشاطاتها للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

دلشاد عزيز التوتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	دينار ٢٠١٤	دينار ٢٠١٣
	١	<u>الموجودات</u> <u>الموجودات المتداولة</u>		
١	١٨	النقود	٨٥٠.١٧٧٧٥٢٥٤٦	٨٥١٠.٧٣٦٤٤٣٧
٢	١٥	المرابحاث	١٤٢٧٩٨٥٥٧٧٧٤	١٦٢٢٣٢٤٥٥١٩٠
٢	١٥	الاستثمارات	١٢٩٨٤٩٦٧٤٦٨	٨١٤٩٥٩٤٨٠٩
٣	١٦	المدينون	٧٧٠.٤٣٥١٦٩٧	١٨٠.٤٢٦٢١٥١١
		مجموع الموجودات المتداولة	١.١٣٦٦٥٦٢٩٤٨٥	١.٣٩٤٣٢٠٣٥٩٤٧
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٤	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٢٠٥٤٧١٩٢١٣٧	٢١١٦٢٩٤٨٧٦٦
٥	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٣٣٨٢٦٧١٨٩٥	٢١٧٧٧٤١٦٤٣
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٣٧٢٦.١٠٠٢٨	١٤٢٤٧١٢٢٤٠٢
		مجموع الموجودات الثابتة	٤٧٦٥٥٨٧٤٠٦٠	٣٧٥٨٧٨١٢٨١١
		مجموع الموجودات	١.٦١٣٢١٥٠٣٥٤٥	١.٧٧٠.١٩٨٤٨٧٥٨
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>		
٧	١٩٩-١٩٢	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٣٩٥.١٧٠.٥٩٥	٤٤٥٩٣٢٨.٦٦٠٠
		المجموع	١٢٠٠.٨٢٣٢.٤١٤٠	١٥٢٢٩٥٢٦٥٥٣٥٨

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
تابع / الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
	٢	<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u> <u>المطلوبات المتداولة</u>		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٥١٧.٦٤٠.٦٣٠.٠٤	٥٦٣٩٥٢٧١٢٥٨٥
٩	٢٦	الدائنون	١٥٤٧٣٨٦٩٦٤٣	٣٦.٦٢٠.٧٥٥٨.٠
١٠	٢٢	التخصيصات	٦٤٦٢٢٩٧٩٨٥٨	٥٠٥٧٤١٢.٢١٢
		مجموع المطلوبات المتداولة	٥٩٧١٦.٩١٢٥.٥	٦٥.٥٨٨٩.٨٣٧٧
		<u>حقوق الملكية</u>		
	٢١١	رأس المال الأسمي والمدفوع (بواقع دينار لكل سهم)	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
		الاحتياطيات	٦٤١٦.٥٩١.٠٤٠	١٢٦٤٣.٩٤٠.٣٨١
١١	٢١٣/٢١٢	مجموع حقوق الملكية	٤٦٤١٦.٥٩١.٠٤٠	٤٢٦٤٣.٩٤٠.٣٨١
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٠.٦١٣٢١٥.٣٥٤٥	١٠.٧٧٠.١٩٨٤٨٧٥٨
		<u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>		
٧	٢٩٢-٢٩٢	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	١٣٩٥.١٧٠.٥٩٥	٤٤٥٩٣٢٨.٦٦٠
		المجموع	١٢٠.٨٢٣٢.٤١٤.٠	١٥٢٢٩٥٢٦٥٥٣٥٨

سالار مصطفى حكيم
رئيس مجلس الإدارة



بسطام عبود الجنابي
المدير المفوض



كفاء اسماعيل عبد النهي
المدير المالي

خاضع لتقريرنا المرقم ٨٠ والمؤرخ في ٢٠/٤/٢٠١٥

دلشاد عزيز التوتنجي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أساسة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصادق موييد حسن يوسف
رقم الوصل ٢٤١٥
التوقيع موييد حسن يوسف
تاريخه ٢٤/١٥/٢٠١٥

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف العمليات الجارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
		<u>أيرادات النشاط الجاري</u>		
١٢	٤٣	أيراد النشاط الخدمي	١٣٦٤٠٤٠٦٠	٥٩٨٣٨٨٣١
١٢	٤٤	أيراد العمليات المصرفية	٦٥٦٦٠٤٦٥٥٢٣	٧٩٣٧١٩١٤٢٦٧
١٢	٤٦	أيراد الاستثمار	٥١٣٥٩٢٢٨٦	٨٩٣٧٢٣٦٧
			٦٦٣١٠٤٦١٨٦٩	٧٩٥٢١١٢٥٤٦٥
		<u>تنزل: المصروفات</u>		
١٧	٣١	رواتب وأجور	٦٧٨٩٤١٦٨٢٤	٩٣٣٠١٣٩٤٣٦
١٨	٣٢	مستلزمات سلعية	١٠٧٠٣٠٨٧٧٥	١٦٣٤٩٢٢٩٧٥
١٩	٣٣	مستلزمات خدمية	٤١٠٩٦٤٩٣٠٠	٣٥٦٢١١٠٤٧٥
١٣	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠٠٤٦٩٣٧٠٣٨	١٧٥٥٢٩٠٢١٥٧
١٣	٣٥	مصروفات مخصص هبوط قيمة الاستثمار	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	
٥٤	٣٧	اندثار وأطفاء	٢٠٦٢٢٨٥٠٩٦	٢١٧٢٥٢٩١٨٨
			٢٤٥٧٨٥٩٧٠٣٣	٣٤٢٥٢٦٠٤٢٣١
		<u>فائض العمليات الجارية (المرحلة الأولى)</u>	٤١٧٣١٨٦٤٨٣٦	٤٥٢٦٨٥٢١٢٣٤
١٢	٤٩	يضاف: إيرادات أخرى	١٨٧٢٩٢٨٠٩١	٥٣٢١٨٣٦١٣
١٦	٣٩,٣٨	<u>تنزل: المصروفات التحويلية والآخرى</u>	٨٢١٦٨٥٧٩٧	١٤١٢٨٨٠٥٤٢
		<u>فائض العمليات الجارية (المرحلة الثانية)</u>	٤٢٧٨٣١٠٧١٣٠	٤٤٣٨٧٨٢٤٣٠٥

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

رقم الكشف	رقم الدليل	اسم الحساب	دينار ٢٠١٤	دينار ٢٠١٣
	٤	أيراد النشاط الجاري	٥٩٨٣٨٨٣١	١٣٦٤٠٤٠٦٠
١٢	٤٣	أيراد النشاط الخدمي	٧٩٣٧١٩١٤٢٦٧	٦٥٦٦٠٤٦٥٥٢٣
١٢	٤٤	أيراد العمليات المصرفية	٨٩٣٧٢٣٦٧	٥١٣٥٩٢٢٨٦
١٢	٤٦	أيراد الاستثمار	٧٩٥٢١١٢٥٤٦٥	٦٦٣١٠٤٦١٨٦٩
		مجموع الأيرادات		
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
١٣	٣٥-٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٧٥٥٢٩٠٢١٥٧	١٠٥٤٦٩٣٧٠٣٨
	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	١٤٥٢٧١٧٢٨٨٦	١١٩٦٩٣٧٤٨٩٩
٥٤	٣٧	الأنذارات	٢١٧٢٥٢٩١٨٨	٢٠٦٢٢٨٥٠٩٦
		مجموع المصروفات	٣٤٢٥٢٦٠٤٢٣١	٢٤٥٧٨٥٩٧٠٣٣
		فائض العمليات الجارية (المرحلة الاولى)	٤٥٢٦٨٥٢١٢٣٤	٤١٧٣١٨٦٤٨٣٦
١٥		تضاف: الأيرادات خارج النشاط الجاري		
	٤٩	الأيرادات الأخرى	٥٣٢١٨٣٦١٣	١٨٧٢٩٢٨٠٩١
١٦		تنزل: مصروفات خارج النشاط الجاري		
١٦	٣٩-٣٨	المصروفات التحويلية	١٤١٢٨٨٠٥٤٢	٨٢١٦٨٥٧٩٧
		مجموع الصروفات التحويلية	١٤١٢٨٨٠٥٤٢	٨٢١٦٨٥٧٩٧
		فائض العمليات الجارية (المرحلة الثانية)	٤٤٣٨٧٨٢٤٣٠٥	٤٢٧٨٣١٠٧١٣٠
		موزع كما يلي:		
		تخصيص ضريبة الدخل	٦٦٥٨١٧٣٦٤٦	٦٠٠٨٣٥٦٨٠٥
		احتياطي التوسعات	١٨٨٦٤٨٢٥٣٣٠	١٧٠٢٣٦٧٧٦١٣
		احتياطي إلزامي	٣٧٧٢٩٦٥٠٦٦	٦٨٠٩٤٧١٠٤٥
		فائض قابل للتوزيع	١٥٠٩١٨٦٠٢٦٣	١٠٢١٤٢٠٦٥٦٧
			٤٤٣٨٧٨٢٤٣٠٥	٤٠٠٥٥٧١٢٠٣٠

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٣	٢٠١٤	الانشطة التشغيلية
دينار	دينار	فائض العمليات الجارية
٤٢٧٨٣١٠٧١٣٠	٤٤٣٨٧٨٢٤٣٠٥	أندثار الموجودات الثابتة
١٥٣٩٧٣٤٧٥٥	١٦٢٧١٤٥٣٥١	أطفاء النفقات المؤجلة
٤٦٩٣٨٦٠٨٧	٥٤٥٣٨٣٨٣٧	مخصص هبوط قيمة الاستثمار
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٠	مخصص مخاطر الائتمان المصرفي
٢٨٩٧٤٦٨٥٠٣	٢٦٨٨٢٣٢٦٩٦	مخصص تقلبات الأسعار
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٠٨٩٥٣٣٠٨	٨٠٨٨٣٧٣٠٤	مخصص ارباح التوفير
٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	مجموع
٤٩٤٩٨٦٤٩٧٨٣	٥٧٠٥٧٤٢٣٤٩٣	التغيرات في المطلوبات والموجودات التشغيلية
(١٠٧٦٤٤٨٠٠٣٢)	(٤٦٨٨٨٦٤٩٥٨١)	الحسابات الجارية والودائع
٨٤٩٥٤٢٣٨٠٩	(٢٠٥٨٨٢٠٥٩٣٧)	حسابات الدائنون
(٥١٨٤٤٦٦٥٨٤)	١٠٣٣٨٢٦٩٨١٤	حسابات المدينون والأرصدة المدينة
(٥٨٩٧٦٤٦٨٤)	(٤٨٣٥٣٧٢٦٥٩)	الاستثمارات
(٧٦١٢٥٤٧٤١٧٥)	١٩٤٣٣٨٩٧٤١٦	المربحات والمضاربات
(٨٤١٦٨٧٦١٦٦٦)	(٤٢٥٤٠٠٦٠٩٤٧)	الأنشطة الاستثمارية
(٨٢٤٦٨١٨٩٢٥)	(١٢٢٤٠٥٩٠٤٣٧)	صافي الحركة في الموجودات الثابتة
٠	(٣١٠٦٣٨٤٠٠٠)	والمشروعات تحت التنفيذ
٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الأنشطة التحويلية
٠	(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	ضريبة الدخل
		الانشطه التمويلييه
		الزيادة في راس المال
		الاحتياطات
(٤٢٩١٦٩٣٠٨٠٨)	(٨٢٩٦١١٨٩١)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الثلاث
٨٩٣٩٢٤٢٩٥٢٤٥	٨٥١٠٠٧٣٦٤٤٣٧	النقد في بداية السنة
٨٥١٠٠٧٣٦٤٤٣٧	٨٥٠١٧٧٧٥٢٥٤٦	النقد في نهاية السنة

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
١٨١	نقد في الصندوق	دينار	دينار
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٨٤٢٦٣٩٣٥٠٠٠	٢٨٤٧٩٤٠٠٥٨٥٥
١٨٦	أوراق نقدية بالعملة الأجنبية	٢٨٢٦٦٨٤٨٧٧٨٥	٢٧٦١٢٠٠٤٥٦٣
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٣٣٩٣٥٤١٤٥٨٥٦	٣٩٢٩٧١٨٧٤٢٠٠
	مجموع النقد	١٤٣٨٩١١٨٣٩٠٥	١٤٥٦٢٩٤٧٩٨١٩
		٨٥٠١٧٧٧٥٢٥٤٦	٨٥١٠٠٧٣٦٤٤٣٧

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	دينار	دينار
١٥٢٦	القطاع الخاص / شركات	٩٣١٧٣٦١٦١٧	٤٢٨٨٣٤٢٠٩٧
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل	٣٦٦٧٦٠٥٨٥١	٣٨٦١٢٥٢٧١٢
١٥٣٥	القطاع الخاص / الشركات	١٢٩٨٤٩٦٧٤٦٨	٨١٤٩٥٩٤٨٠٩
	المجموع		
١٥٣٧	المراجعات	١٤٢٧٩٨٥٥٧٧٧٤	١٦٢٢٣٢٤٥٥١٩٠
	مجموع الاستثمارات	١٥٥٧٨٣٥٢٥٢٤٢	١٧٠٣٨٢٠٤٩٩٩٩

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف المدينون كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار ٢٠١٤	دينار ٢٠١٣
١٦١	مدينو النشاط الجاري	٨٩٠٢٥٠٠٠	٣٩٩٠٧١٤٢٨٨
١٦١٦	مدينون / الشركات	١٣١١٧٢٩٧٢٤	٨٣٤٨٥٤٧٦٨٦
١٦١٧	مدينون / الافراد	١٤٠٠٧٥٤٧٢٤	١٢٣٣٩٢٦١٩٧٤
١٦٣	حسابات مدينه متبادله	٣٢٤٧٢٢١٩٢٣	١٢٩٩٣٣٩٢٧٨
١٦٥	مدينو النشاط غير الجاري	١١٦٧٨٧٣٩٠٠	٦٩٣٢١٠٠٠٠
١٦٦	حسابات مدينه متنوعه	٧٧٢٢٣٥٩٥٨	٢٥٣٢٥٨٢٩٩١
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٧٣٥٢٢٧٨	٣٦٦٤٧٢٠٤
١٦٦٣	مصاريف مدفوعه مقدماً	١٩٤٧٤٦٢١٣٦	٣٢٦٢٤٤٠١٩٥
١٦٦٥	فروقات نقدية		
١٦٧	سلف	٢٨٠٠٩٩٣٢٠	٥٠٧٢٠٩٧١٥
١٦٧١	سلف لأغراض النشاط	٢٨٠٠٩٩٣٢٠	٥٠٧٢٠٩٧١٥
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٨٠٨٨٣٧٣٠٤	٦٢٠٥٤٧٨٥٦
١٦٩١	ديون متأخرة التسديد	١٩٩٧٦٢٩٠	١٣٨٢٢٤٩٣
١٦٩٢	مدينو خطابات الضمان	٧٧٠٤٣٥١٦٩٧	١٨٠٤٢٦٢١٥١١
	مجموع المدينون		

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الموجودات الثابتة وأندثارها كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٤)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي	مباني ١١٢ دينار	آلات ومعدات ١١٣ دينار	وسائط نقل ١١٤ دينار	عدد وقوالب ١١٥ دينار	أثاث وأجهزة ١١٦ دينار	المجموع دينار
الكلفة في ٢٠١٤/١/١	١٨٢٦٨٩٥٠٣١١	٩٠٣٨١٥٦٨٩	٦٥٦٩١٧٩٧٤	٢٢٦٣٧٥٨	١٠٠٨٦٧٩١٤٠٩	٢٩٩٢٨٧٣٩١٤١
الإضافات خلال السنة	١٠٨٤٠٠٠٠٠	١٢٨٣٩٧٦٠٠	٨٢٢٨٧٨٤٨	١١٥٨٤٢٠٠	٦٨٠٧١٩٠٧٤	١٠١١٤٨٨٧٢٢
التنزيلات خلال السنة	--	--	--	--	--	--
الكلفة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٨٣٧٧٣٥٠٣١١	١٠٣٢٢١٣٢٨٩	٧٣٩٢٠٥٨٢٢	٢٣٨٤٧٩٥٨	١٠٧٦٧٥١٠٤٨٣	٣٠٩٤٠١٢٧٨٦٣
نسبة الأندثار / قسط ثابت	%٥	%١٠	%١٥	%١٠	%٥ - %٢٠	
الأندثار المتراكم	٢٣٣٥٧٦٦٢٥٨	٣٩٥٩٣٥١٢٨	٣٩٣٩٦٧٣٧٨	٨٧١٩٩٦٩	٥٦٣١٩٤١٦٤٢	٨٧٦٥٧٩٠٣٧٥
مخصص الأندثار المتراكم	٩٥٣٢٣٩٠٠٣	٧٨٢٤٦٩٤٤	٧٠٨٤٠٧٦١	٢٢٥٦٩٧٨	٥٢٢٥٦١٦٦٥	١٦٢٧١٤٥٣٥١
في ٢٠١٤/١/١	--	--	--	--	--	--
أندثار السنة	٣٢٨٩٠٠٥٢٦١	٤٧٣٦٤٢٠٧٢	٤٦٤٨٠٨١٣٩	١٠٩٧٦٩٤٧	٦١٥٤٥٠٣٣٠٧	١٠٣٩٢٩٣٥٧٢٦
تنزيلات خلال السنة	١٣٩١١٦٥٤٩٥٠	٥٥٨٥٧٧١٢١٧	٢٧٤٣٩٧٦٨٣	١٢٨٧١٠١١	٤٦١٣٠٠٧١٧٦	٢٠٥٤٧١٩٢١٣٧
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١						
القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١						

كشف النفقات الأيرادية المؤجلة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٥)

أسم الحساب رقم الدليل	نفقات تأسيس ١١٨٢ دينار	ديكورات وقواطع ١١٨٦ دينار	نفقات مؤجلة متنوعة ١١٨٧ دينار	المجموع دينار
الكلفة الكلية في ٢٠١٤/١/١	١٥٤٧٣١٠٩٨٦	٤٤٤٦٠١٢٣٥	١٨٥٨٢٩٤٢٢	٢١٧٧٧٤١٦٤٣
الإضافات خلال السنة	٢٢٤٨٤٤٩٥٦٩	١٢٢١٠٠٣٣٤٩	٩٢٥١٢١٠٩٩	٤٣٩٤٥٧٤٠١٧
الكلفة الكلية في ٢٠١٤/١٢/٣١	٣٧٩٥٧٦٠٥٥٥	١٦٦٥٦٠٤٥٨٤	١١١٠٩٥٠٥٢١	٦٥٧٢٣١٥٦٦٠
الأطفال	١٥٢٧٦١٩٨٨٤	٧٩٨٤٦٦٢٩١	٣١٨١٧٣٧٥٣	٢٦٤٤٢٥٩٩٢٨
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	٥٠٩٢٨٦٢٨٩	٣٣٧١٧٦١٦	٢٣٧٩٩٣٢	٥٤٥٣٨٣٨٣٧
الأطفال خلال السنة	٢٠٣٦٩٠٦١٧٣	٨٣٢١٨٣٩٠٧	٣٢٠٥٥٣٦٨٥	٣٠٩٩٦٤٣٧٦٥
مجموع الأطفال	١٧٥٨٨٥٤٣٨٢	٨٣٣٤٢٠٦٧٧	٧٩٠٣٩٦٨٣٦	٣٣٨٢٦٧١٨٩٥
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١				

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
١٢٩١	دفعات مقدمة مجموع مشروعات تحت التنفيذ	دينار ٢٣٧٢٦٠.١٠٠٢٨	دينار ١٤٢٤٧١٢٢٤.٠٢
		٢٣٧٢٦٠.١٠٠٢٨	١٤٢٤٧١٢٢٤.٠٢

كشف الحسابات المتقابلة (الالتزامات) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
٢٩٢-١٩٢	التزامات خطابات الضمان	دينار ٣٢٣٣٢١١٨٤٩٦	دينار ٥٧٤١٠.٥٦٣.٠٢١
٢٩٢١-١٩٢١	خطابات الضمان المصدرة تنزل - تأمينات مستلمة لقاءها مجموع	(١٢١٩٠.٧٦٨٥٧) ٣١١١٣.٤١٦٣٩	(٨٢٣٢٨٤١٦٢٠) ٤٩١٧٧٧٢١٤.٠١
٢٩٣-١٩٣	التزامات الأعمادات المستندية	دينار ٢٩٤٢٦٢١١١١٣٠	دينار ٦١٢٢٣٦٢٦٥٩١٨
٢٩٣١-١٩٣١	الأعمادات المستندية تنزل - تأمينات مستلمة لقاءها مجموع	(٢١٩٨٠.٤٠٤٩٧٢١) ٧٤٤٥٨.٦١٤٠٩	(٢٤٤٩٠.٨٨٥٢١٤٨) ٣٦٧٣٢٧٤١٣٧٧٠
٢٩٦-١٩٦	التزامات الحوالات	دينار ١٥٠٩٦٢.٠٢٠	دينار ٢٩٤٢٧٦٦٩٦.٠٣
٢٩٨٣-١٩٨٣	مستندات برسم التحصيل	٣٣٧٧٩٦٣٢.٠٠	١٨٢٦
٢١٩-١١٩	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية حسابات بالقيمة الرمزية مجموع المجموع	٣٥٢٧ ٣٣٩٣.٥٩٧٥٤٧ ١٣٩٥٠.١٧٠.٥٩٥	٢٩٤٢٧٦٧١٤٢٩ ٤٤٥٩٣٢٨.٦٦٠٠

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

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٥١	الحسابات الجارية الدائنة		
٢٥١١	حسابات جارية / القطاع الحكومي	٤٧٦٥٥٩٧١٩٣	٣٨٤.٣٤٩١٧٣
٢٥١٦	حسابات جارية / الشركات	١٢٩٤٨١٢٩٨٦١٥	١٢٩٩٥٢٦.٤٩٨٨
٢٥١٧	حسابات جارية / الأفراد	٧٩٨٤٥٧٩٥١٥٥	٦٩٩٩١٥٨٥٨٢٨
٢٥١٩١	الشيكات المعتمدة (المصدقة)	٨٢٥٥٤٦٨٢.٠	٧٣٢٦٩٨٧٦٤
٢٥١٩٣	الحسابات غير المتحركة	٤٣٤٣٧١.٨٠	١.٠٩٣٨٧٦٥
		٢١٥٣٥٢٦.٨٨٦٣	٢٠.٤٦١٨١٧٧٥١٨
٢٥٢	حسابات الادخار		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٨٢٥.٧٧.٦.٦.٠	٨٢٣١٦٢٢٢٢٧٦
٢٥٣	حسابات الودائع		
٢٥٣١٧	ودائع ثابتة وبأنذار	١٢٤٩٧٨١٢٧١٢	٥٤٠.٨.٧٨٦.٠٤
٢٥٥	تأمينات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٢٤٤٩٠.٨٨٥٢١٤٨	٢١٩٨٠.٤٠٤٩٧٢١
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨٢٣٢٨٤١٦٢.٠	١٢١٩.٧٦٨٥٧
		٢٥٣١٤١٦٩٣٧٦٨	٢٢١.٢٣١٢٦٥٧٨
٢٥٦	حوالات وشيكات داخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة علينا	٦٣٢٤٤.٠٠٠	١٢٨٦٤٨.٠٠
٢٥٦٢	سفاتج مسحوبة على المصرف	٣٤٧٤٤٨٥٨٢	٣٦٤٧٧٦٢٥٢٨
٢٥٦٣	شيكات مسحوبة على المصرف	٣٤٩١٨٦.٠٠	٣٧٨٣.٧.٠٠
٢٥٦٥	أيداعات نقدية لحساب الزبائن	٧٢٨.٠٠٠	—
	المجموع	٤٥٢٨٩١١٨٢	٣٦٩٨٤٥٨.٢٨
		٥٦٣٩٥٢٧١٢٥٨٥	٥١٧.٦٤.٦٣.٠٤

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الدائنون كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٩)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٦١	دائنون النشاط الجاري	١٤٩٥٢٢٩٤٧٤	١١٥٢٨١٤١٧٢٥
٢٦١٦	دائنون / الشركات	٢٠٦٥٢٧٧٠٨٩	٤١٨١٧٥٦١٦
٢٦١٧	دائنون / الأفراد	٣٥٦٠٥٠٦٥٦٣	١١٩٤٦٣١٧٣٤١
٢٦٥	مجموع دائنون نشاط غير جاري	٢٦١١٥٥٩٩٢٤	٢٥٥٧٨٤٥٤١
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١٧١٨٠٢٠٢٠٨	٦٣٩٧٩٠٠٠
٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدماً	٢٠٧٧٢٥٠٠٠	٣٤٩٨٠٠٠٠٠
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	٥٩٢٠٥٤٦٠٠	٣٠١٧٠٣٧١٠
٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة	٩٢٢٠٠٣٣	٥٧٢١٧٤٥٩
٢٦٦٦	رسوم الطوابع المالية المستحقة	١٥٣١٧٥٤٧٠٧	٢١٧٧١٦
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٥٠٧٧٧٠٣	-----
٢٦٦٩	متنوعة أخرى	٥١٦٩٥٨٥٠٥٦	٢٠٧٠٢١٨٤٤١٩
٢٦٧١	استقطاعات لحساب الغير	٩٢٣٣٤٣٧٣٠٧	٢١٤٧٥١٠٢٣٠٤
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى	٣١٠٢٨٥٢٥	١٥٠٦٤٧٧٦
٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات زبائن المتوفين المجموع	٣٧٣٣٧٣٢٤ ١٥٤٧٣٨٦٩٦٤٣	٦٧٧٤٥٧٤٧ ٣٦٠٦٢٠٧٥٥٨٠

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٨٠٨٨٣٧٣٠٤	٣٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٢٧١٢٢٩٧٩٨٥٨	٢٣٥٧١١٩٠٢١٢
٢٢٥	تخصيصات متنوعة		
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٢٥٢	مخصص تقلبات أسعار الصرف	٧٥٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الائتمان النقدي	١٦٦٩١١٦٢٦٩٦	١٤٠٠٢٩٣٠٠٠٠
٢٢٥٩	مخصص ارباح التوفير	٦٥٠٠٠٠٠٠٠	-----
		٣٣٦٩١١٦٢٦٩٦	٢٤٠٠٢٩٣٠٠٠٠
		٦٤٦٢٢٩٧٩٨٥٨	٥٠٥٧٤١٢٠٢١٢

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الاحتياطات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١١)

المجموع	فائض متراكم ٢١٧	أحتياطي التوسعات ٢١٣	أحتياطي رأسمالي ٢١٢	أسم الحساب رقم الدليل
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٦٤٣٠٩٤٠٣٨١	٥٤٨٨٢٣٥٠٢٩١	٥٠٢٦٤٢٧٧٩٦٤	٢١٢٨٤٣١٢١٢٦	الرصيد في
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٤٨٨٢٣٥٠٢٩١	٤٥١١٧٦٤٩٧٠٩	-	٢٠١٤/١/١
٣٧٧٢٩٦٥٠٦٥٩	١٥٠٩١٨٦٠٢٦٣	١٨٨٦٤٨٢٥٣٣٠	٣٧٧٢٩٦٥٠٦٦	التنزيلات
				الإضافات خلال السنة
٦٤١٦٠٥٩١٠٤٠	١٥٠٩١٨٦٠٢٦٣	٢٤٠١١٤٥٣٥٨٥	٢٥٠٥٧٢٧٧١٩٢	المجموع

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٢)

٢٠١٣	٢٠١٤	أسم الحساب	رقم الدليل
دينار	دينار		
٦٥٢٧٨٦٠٠	٣٦٥١٨٨٣١	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٧١١٢٥٤٦٠	٢٣٣٢٠٠٠٠	أيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
٢٤٥١٢١٣٤٢٩٠	٢٠٢٣٠٣٠٢٧٥٦	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
٩٢٢١٩٣٨٢٧٣	٥١٠٧٢٦٥٠٧٩	إيرادات المراجعات	٤٤٢
٢١٥٣٠٥٥١٦٠٣	٢٧٧٤٢٤٩٢٢٩٢	عمولات وحولات	٤٤٣
٦٢٦٢٥٦١٠٧٩	٢٣١٨٠٨٧٩٣٩٩	إيرادات الاعتمادات المستندية	٤٤٤
٨٧٧٦٠٣٧٥٦	٤٤٢٥٥٧٩٤٦	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٢٥٨٨٢٥٢٨٤٩	١٧٢٦٤٠١٦٣٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٦٦٧٤٢٣٦٧٣	٩٤٢٠١٥١٥٨	مصرفيات مستردة	٤٤٨
٤٩٩٣٧٢٨١٥	٤١٨٢٢٤٥٩	إيرادات مساهمات داخلية	٤٦٢
١٤٢١٩٤٧١	٤٧٥٤٩٩٠٨	عوائد الاستثمار	٤٦٣
٦٦٣١٠٤٦١٨٦٩	٧٩٥٢١١٢٥٤٦٥	المجموع	

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٣٤٢	العوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	عوائد حسابات التوفير	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٦١٤٢٥٠٠٠٠
٣٤٢٢	عوائد الودائع الثابتة	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٧٥٠٠٠٠٠
		٥٥٠٠٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠٠٠
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٦٥٢٣٩٨٥٣٥	٧٠٥٥٨٣٢١٥٧
٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة		
٣٤٥٢	مخاطر تقلبات اسعار الصرف	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠
٣٤٥٤	مصروفات مخاطر الائتمان	٢٨٩٤٥٣٨٥٠٣	٢٦٨٨٢٣٢٦٩٦
٣٤٥٦	مصروفات ديون مشكوك في تحصيلها		٨٠٨٨٣٧٣٠٤
		٣٨٩٤٥٣٨٥٠٣	٣٩٩٧٠٧٠٠٠٠
٣٥٥	مصروفات متنوعة		
٣٥٥٣	فروقات تقييم العملات الأجنبية		...
	هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	
	المجموع	١٠٥٤٦٩٣٧٠٣٨	١٧٥٥٢٩٠٢١٥٧

كشف المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٣١	رواتب وأجور	٦٧٨٩٤١٦٨٢٤	٩٣٣٠١٣٩٤٣٦
٣٢	مستلزمات سلعية	١٠٧٠٣٠٨٧٧٥	١٦٣٤٩٢٢٩٧٥
٣٣	مستلزمات خدمية	٤١٠٩٦٤٩٣٠٠	٣٥٦٢١١٠٤٧٥
٣٧	الأنذارات	٢٠٦٢٢٨٥٠٩٦	٢١٧٢٥٢٩١٨٨
	المجموع	١٤٠٣١٦٥٩٩٩٥	١٦٦٩٩٧٠٢٠٧٤

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٤٢٥٨٧٦٤٧٦	١٧٥٠٩٤٧٨٩٢
٤٩٢	إيرادات عرضية	١٠٦٣٠٧١٣٧	١١٤١١٥٨٢٠
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	—	٧٨٦٤٣٧٩
	مجموع	٥٣٢١٨٣٦١٣	١٨٧٢٩٢٨٠٩١

كشف المصروفات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٨	مصرفوفات تحويلية	٨٩٤٦٥٨٢١٦	٥٨٩٤٥٤٦٦٨
٣٨٣	مصرفوفات تحويلية متنوعة	٣٣٣٣٥٠٢٩٦	٣١٧١٢٩٥٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٣١٩٨٩٠٠٠	٤٦٦٠٤٠١٦
٣٨٥	أعانات / المنتسبين	١٢٥٩٩٩٧٥١٢	٦٦٧٧٧١٦٣٤
	مجموع المصروفات التحويلية		
٣٩	المصرفوفات الأخرى	١٤٧٥٥١٢٣١	١٤٩٨١٣٤٠٦
٣٩١	مصرفوفات سنوات سابقة	٥٣٣١٧٩٩	٣٢٦٧٩٩٩
٣٩٢	مصرفوفات عرضية	—	٨٣٢٧٥٨
٢٩٣	خسائر رأسمالية	١٥٢٨٨٣٠٣٠	١٥٣٩١٤١٦٣
	مجموع المصروفات الأخرى	١٤١٢٨٨٠٥٤٢	٨٢١٦٨٥٧٩٧
	المجموع		

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف الرواتب والأجور للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣١	الرواتب والأجور		
٣١٢	الأجور النقدية		
٣١٢١	أجور	٣٥٥٤٧١٨٥٩١	٢٧٦٣٩٠٠٣٥٠
٣١٢٣	أجور أعمال اضافية	٧٣٢٢٣٦٢٥٦	٤٦٣٥٦١٤٦٣
٣١٢٤	مكافئات تشجيعية	١٠٣٥٦١٨٩١٤	٣٥٥٥٩٧٢٠٢
٣١٢٥	مخصصات مهنية	٣١٣٢٨٠٤١٧	٣٠١٠٨٦٧٦٤
٣١٢٦	مخصصات تعويضيه	١٥٥٦٠٠٧٧٨٨	١٢٩٢١٢٣٨٧٠
٣١٢٩	مخصصات اخرى	١٩٠٥١٨٦٦٧٨	١٤٢٢٠٩٨٦١٦
٣١٥١	مساهمه في الضمان	٢٣٣٠٩٠٧٩٢	١٩١٠٤٨٥٥٩
	مجموع الرواتب والاجور	٩٣٣٠١٣٩٤٣٦	٦٧٨٩٤١٦٨٢٤

كشف المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٢٢	وقود وزيوت	٣٨٥٠٠٠٦١١	٢٥٣٢١٣٠٨٧
٣٢٥	المتنوعات	٧٨٧٢١٠٥٨٩	٤١٥٥٧٨٨٨٩
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١٩١١٠٣٩٩٠	١٧٣٧٣٥٤٥٣
٣٢٧	مياه وكهرباء	٢٧١٦٠٧٧٨٥	٢٢٧٧٨١٣٤٦
	مجموع المستلزمات السلعيه	١٦٣٤٩٢٢٩٧٥	١٠٧٠٣٠٨٧٧٥

مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ)
كشف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٣٣١	خدمات صيانة	٧١٧٦١.٨٠٥	٤٣٦.٧٨٩.٠٠
٣٣٣	دعايه وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعايه وأعلان	١١١٧.٣٤٢٨	٥٣٦٢٩٥٨.٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٣٤١٢٨.٣٠	١٥٦.٦٧.٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٢٣.٣٩٦١١.٠	١٤.٨٨٧٩٢١
٣٣٣٤	مصاريف معارض	٢٢٦١٥٣٩.٠	
	مجموع	٣٩٨٨٤٢٩٥٨	٢١.١٢٤٢٠.١
٣٣٤	نقل وايفاد واتصالات	٩٣٧٩٨٥٥٢٤	٥٠.٦٤٠.٥٩٦
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٦٨٦٩٥٦٦٤٨	٥٧٦٤٨٤٩٥٥
٣٣٦	مصرفوات خدمية متنوعة		-
٣٣٦١	اشترابات	٤٧٥٥٥٤٣.٥	٨١٧١٣٦٨٥٣
٣٣٦٢	أقساط التأمين	٤٦٦٦.٣٠.٠	٥٦٥٥٦٥٢٥
٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين	٨٢٩٢٨٨.٤	١٥٩٨٢٩٢٥.٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٢٥٤١٩.٧٠.٠	١٧.٦٨٥٢٥.٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٢٧.٢٥٦٧٢٩	٣٤.٨١٣.٦٩
٣٣٦٧	أجور تدريب ودراسة	٣٩٦٤٤.٠.٠	٣٦١٤٢٢.٠.٠
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٥٩.٤٧٩٣٧	٧٩٢٥.٠.٠.٠
٣٣٦٩	مصرفوات خدمية اخرى	١٧٥٦٥.٠١٩.٠	١٧٢٦.٨٦٧٦
	مجموع المستلزمات الخدمية	١٣٦٨٢٥٣٣٦٥	١٨٣٣.٢١٨٢٣
		٤١.٩٦٤٩٣.٠.٠	٣٥٦٢١١.٤٧٥

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ ^ط

وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا ^ط

وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ ^ط وَلَا

تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ ^ط إِنَّ اللَّهَ

لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ ﴿٧٧﴾

سورة القصص

من نحن

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية، هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية، بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (93) لسنة 2004، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي. ويلتزم المصرف في جميع أعماله وعملياته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

تاريخ تأسيس المصرف: 2005/3/13

تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية: 2006/11/1

رأس المال المكتتب به والمدفوع: 400 مليار دينار عراقي كما في 2014/12/31.

العنوان: أربيل - شارع كولان

صندوق البريد: 50(0970)

البريد الإلكتروني: admin@kibid.com

الموقع الإلكتروني: www.kib.com

الترقيم الدولي: IQ000A0M7S42

الرمز المختصر: BKUI كورد

السويقت: KIBIIQBA

الهواتف: 00964(0)662212001-2-3-4

رؤيتنا

الريادة والتميز في العمل المصرفي
الاسلامي من خلال تقديم حلول مالية
شاملة تتسم بالأصالة والابتكار

رسالتنا

نسعى لتقديم الخدمة الأفضل لزبائننا من خلال منتجات متوافقة مع أسس الصيرفة الإسلامية بأعلى مستويات الجودة، وبأحدث التقنيات، وبأسعار تنافسية مقبولة للمساهمة في النهضة التنموية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع في إقليم كردستان والعراق

قيمنا الجوهرية

- ❖ **الثقة المستلهمة**
الثقة المستلهمة من جميع أصحاب المصالح في المصرف هي المحرك والمحفز الأساسي في نشاطاتنا
- ❖ **خدمة الزبون أولاً**
نسعى لتلبية احتياجات زبائننا كأولوية أولى في عمل المصرف
- ❖ **صناعة النجاح**
نؤمن بأن صناعة النجاح لنا ولزبائننا هو من اختصاصنا
- ❖ **الانتماء والشراكة المجتمعية**
نحن ملتزمون تجاه مجتمعاتنا، ونسعى لدعم نهضة وتقدم جميع المؤسسات والأفراد في المجتمع
- ❖ **إثراء القيمة**
نسعى لتصميم وتوفير حلول مالية لزبائننا انطلاقاً من احتياجاتهم المصرفية
- ❖ **المصداقية والاستقامة والعدالة**
نعمل وننفذ جميع المعاملات باستقامة، وحكمة، وعدالة، واحترام، ومصداقية
- ❖ **دفع المخاطر**
اتخاذ التدابير لرفع الكفاءة والرقابة للحد من المخاطر
- ❖ **الشفافية والانفتاح**
الانفتاح والشفافية والأمانة في جميع اتصالاتنا
- ❖ **المهنية وروح العمل الجماعي**
نسعى للعمل بروح الفريق، والعمل على استقطاب واستبقاء واحترام الكوادر المهنية كونهم الأصول الانتاجية الأعلى قيمة، مع التأكيد على رفع مستويات الكفاءة والتأهيل استعداداً لمواجهة التحديات
- ❖ **التحسين المستمر**
نسعى لأخذ زمام المبادرة والريادة والإبداع في الأداء المصرفي من خلال توفير منتجات وخدمات مصرفية متميزة، وباستخدام التكنولوجيا المتطورة

أهدافنا الاستراتيجية

- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ العمل على درء المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي، ومحاولة التنبؤ بها مسبقاً، والحد منها، وإدارتها ومراقبتها بطريقة كفوءة وفاعلة لتقليل من خسائرها وآثارها.
- ❖ السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علمياً ومهنياً وبأفضل المستويات لتأمين انجاز أعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة، مع توفير البيئة الوظيفية المناسبة لتوفير جو العمل المريح الذي يؤدي الى الابداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.

- ❖ الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والأخلاقية ومعايير الاستدامة في كافة النشاطات، والإبلاغ عن ذلك لأصحاب المصالح كافة، والمساهمة في تعزيز الشراكة المجتمعية وتحقيق الرفاهية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع.
- ❖ الحفاظ على المركز التنافسي للمصرف على المستويين المحلي والدولي، والعمل على تطوير القدرات التنافسية للمصرف باستمرار، مع تدعيم وترسيخ تواجد المصرف وحضوره في السوق، والعمل على زيادة الحصة السوقية باستمرار، والمساهمة في تنمية القطاعات الاقتصادية كافة.
- ❖ الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط، أو في التغذية الراجعة من العملاء.
- ❖ بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن ومع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة: سالار مصطفى حكيم

نائب رئيس مجلس الإدارة: محمد شاسوار عبدالرحمن

أعضاء مجلس الإدارة:
بسّطام عبود الجنابي
مهدي فاضل العبيدي
طارق محمد أحمد العمر
عزالدين بحمد عبدالله
حسن نعمان عبدالوهاب

الأعضاء الاحتياط:
مهاباد محمد غريب فتاح
نعمان حسين علي
نعمان عبدالوهاب أحمد
حسن سيامند عزيز
سواره مصطفى حكيم
سعيد سليم زبير

تقرير مجلس الإدارة

1. مقدمة:

بنهاية عام 2014 يكون مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية قد أطفأ الشمعة العاشرة منهيًا عقداً من عمره المديد، حيث تأسس المصرف بتاريخ 2005/3/13 برأسمال قدره (50) مليار دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة وفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 لممارسة الأعمال المصرفية الشاملة، وتم إدراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ 2006/11/1. ويلتزم المصرف في جميع معاملاته وعملياته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. والمصرف مشمول بقانون الاستثمار في إقليم كردستان المرقم (4) لسنة 2006 وذلك حسب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم 177 في 2009/6/7.

ويبلغ رأسمال المصرف كما في 2014/12/31 ما مقداره (400) مليار دينار عراقي (أربعمائة مليار دينار) بنسبة تطور قدرها (800%) عن سنة التأسيس. ويمتلك المصرف حالياً أربعة فروع و(12) مكتبا. وفيما يلي قائمة بفروع المصرف ومكاتبه:

ت	اسم الفرع او المكتب	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني Email
1	الفرع الرئيسي	اربيل - شارع كولان	02238149 02238150 02238152 الدولي: 004722947932 004722947933	Erbil@kibid.com admin@kibid.com
2	فرع بغداد	حي الوحدة - ساحة الواثق محلة 902 شارع 14 مبنى 66	017197885 017197748 الدولي: 004722947930 004722947931	Baghdad@kibid.com baghdadint@kibid.com

duhok@kibid.com	7227161 7227132	دهوك - شارع الكمرك القديم	فرع دهوك	3
sul@kibid.com	3193722	السليمانية - شارع سالم - بناية المصرف	فرع السليمانية	4
wucsc@kibid.com	066-2238154	اربيل - شارع عبدالسلام البرزاني	فرع بيشاوا	5
wuerbilair@kibid.com	066-2531194	اربيل / مطار اربيل الدولي	مكتب مطار أربيل الدولي	6
wuankawa@kibid.com	066-2559997	اربيل - عينكاوه - شارع المنتزه	مكتب عينكاوه	7
wufamlimall@kibid.com	066-2559725	اربيل - فاملي مول	مكتب فاميلي مول	8
hq.wu.citycenter@kibid.com	0662573593	اربيل - شارع 60 - ستي سنتر	مكتب ستي سنتر	9
wusduhokex@kibid.com	062-763291	دهوك - داخل السوق	مكتب بورصة دهوك	10
wuzakho@kibid.com	062-7714043	زاخو	مكتب زاخو	11
ibkhaleel@kibid.com	062-7712881	زاخو - ابراهيم الخليل	مكتب ابراهيم الخليل	12
wuslemani@kibid.com	053 -3193724	السليمانية-فرع السليمانية	مكتب داخل فرع السليمانية	13
wudragzeen@kibid.com	053-3124227	السليمانية - سوق الدولار	مكتب دركزين	14
wubeautiful@kibid.com	0770- 7773304	السليمانية / داخل المطار	مكتب مطار السليمانية الدولي	15
wudokan@kibid.com	0770-8929764	السليمانية - مصيف دوكان	مكتب آشور	16
Suly.wu.rania@kibid.com	07711514464	السليمانية - بناية كوردو - ط 1 مقابل مصرف الرشيد	مكتب رانية	17

2. مجلس الإدارة:

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس الإدارة، الأصليين والاحتياط، ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف:

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	39600000000	9.9%
2	محمد شاسوار عبدالرحمن	نائب الرئيس	39600000000	9.9%
3	بسطام عبود الجنابي	عضو	500001	0.0001%
4	مهدي فاضل العبيدي	عضو	10440000	0.0026%
5	طارق محمد أحمد العمر	عضو	95760000	0.0239%
6	عز الدين بحد عبد الله	عضو	13333333334	8.33%
7	حسن نعمان عبدالوهاب أحمد	عضو	8266666667	0.207%
8	مهاباد محمد غريب فتاح	عضو احتياط	80000000	0.02%
9	نعمان حسين علي	عضو احتياط	186667	0.00005%
10	نعمان عبدالوهاب أحمد	عضو احتياط	480000000	0.12%
11	حسن سيامند عزيز	عضو احتياط	13333333334	3.33%
12	سواره مصطفى حكيم	عضو احتياط	39600000000	9.9%
13	سعيد سليم زبير	عضو احتياط	13333333334	3.33%

هذا، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام 2014 سبعة اجتماعات. ولم يحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية تسهيلات مصرفية من المصرف خلال العام.

3. المصارف التي لها مساهمات في رأس مال المصرف:

فيما يلي أسماء المصارف الأخرى التي لديها مساهمات في رأس مال المصرف:

ت	اسم المصرف	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	مصرف الرشيد	2000000000	%0.5
2	مصرف الخليج التجاري	13333333	%0.003

4. كبار المساهمين:

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة 5% فأكثر من أسهم المصرف كما في 2014/12/31:

ت	الاسم	المهنة	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	سالار مصطفى حكيم	رجل أعمال	39600000000	%9.9
2	نعمت محمد عبدالرحمن	سيدة أعمال	39600000000	%9.9
3	سواره مصطفى حكيم	رجل أعمال	39600000000	%9.9
4	نازنين محمد عبدالرحمن	متقاعد	39600000000	%9.9
5	سركوت مصطفى حكيم	رجل أعمال	39600000000	%9.9
6	محمد شاسوار عبدالرحمن	رجل أعمال	39600000000	%9.9
7	باهيره محمد ياسين	رجل أعمال	39600000000	%9.9
8	خان عادل دسكو	رجل أعمال	24423803057	%6.1

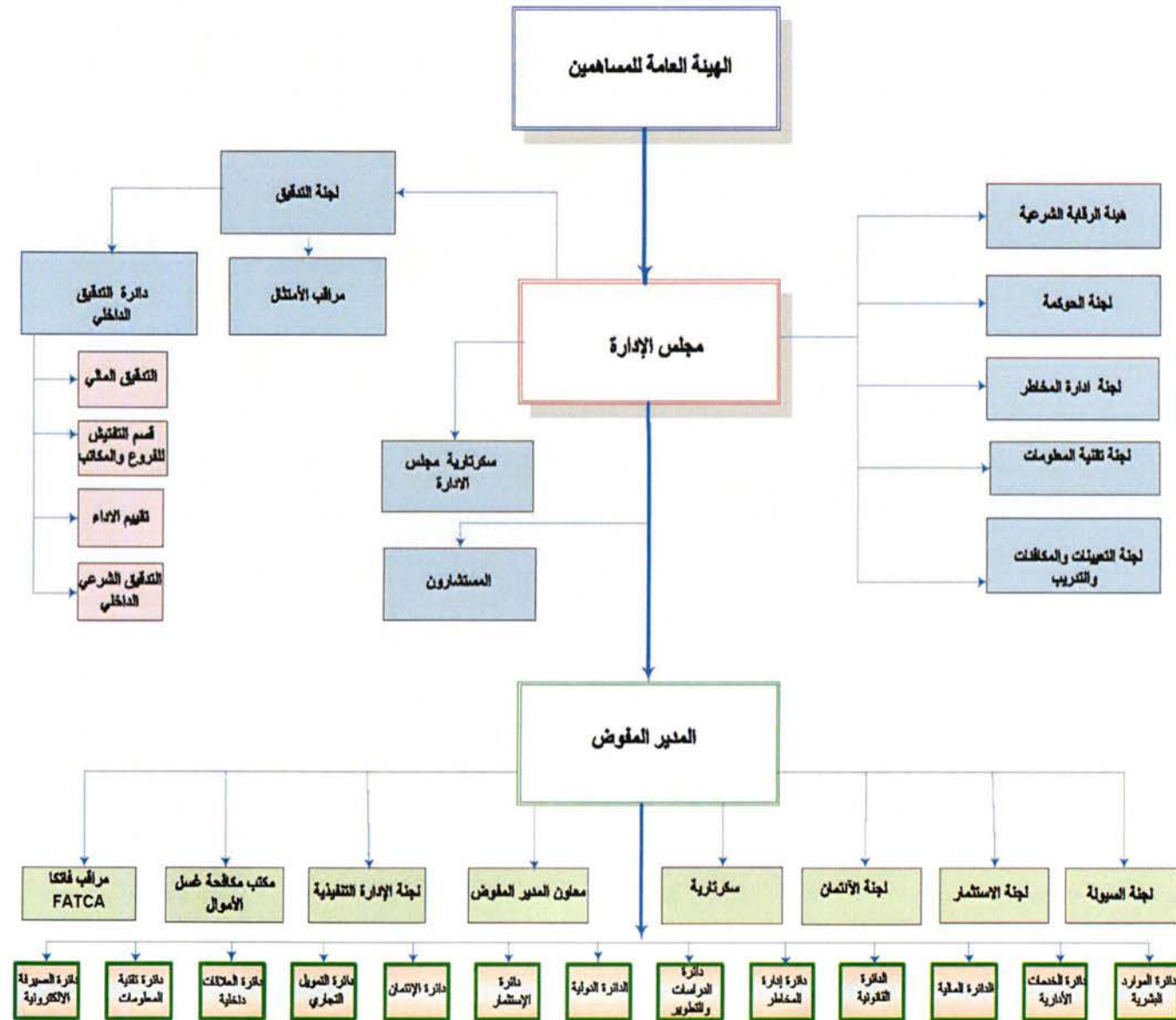
5. السياسات المحاسبية:

يلتزم المصرف في تبويب ومعالجة عملياته المحاسبية وإعداد قوائمه المالية النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية العراقية. كما يعتمد المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية في الجوانب التي لم يتطرق لها النظام المحاسبي الموحد وبما لا يتعارض مع ذلك النظام. ويطبق المصرف السياسات المحاسبية التالية:

- أ. أساس الاستحقاق الكامل لتسجيل الإيرادات والمصروفات، عدا الإيرادات الناجمة عن الاستثمار في الأسهم حيث تسجل بتاريخ الاستلام.
- ب. مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل المصروفات والإيرادات والموجودات والمطلوبات.
- ت. طريقة القسط الثابت في حساب الاندثار على الموجودات الثابتة.
- ث. اعتماد الأسعار المعلنة من قبل البنك المركزي العراقي لتقييم العملات الأجنبية بتاريخ الميزانية.
- ج. حساب الفوائد على الودائع الاستثمارية باعتبارها خصما من حساب الأرباح والخسائر.
- ح. يقوم المصرف في نهاية كل سنة بمقارنة كلف الاستثمارات مع القيمة السوقية لها، وحسب آخر نشرة أسعار صادرة عن سوق العراق للأوراق المالية، ومن ثم يتم تكوين مخصص هبوط قيمة الاستثمارات إذا كانت القيمة السوقية للمحفظة ككل أقل من كلفة الشراء. وبالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بأخذ التحوط الكامل لأي هبوط قد يحصل خلال السنوات القادمة.

6. النظام الداخلي والهيكل التنظيمي:

قام المصرف خلال عام 2014 بإعادة النظر بنظامه الداخلي وهيكله التنظيمي لغرض مواكبة التطورات الحاصلة في الصناعة المصرفية وتطوير أدائه ومتطلبات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر فيه. وتتضمن الصفحة التالية عرضا للهيكل التنظيمي للمصرف حسب آخر التحديثات لغاية إعداد هذا التقرير.



7. الشركات التابعة:

فيما يلي قائمة بأسماء الشركات التابعة للمصرف:

ت	اسم الشركة	رأس المال (مليون دينار) كما في 2014/12/31	نسبة المساهمة
1	شركة كوردستان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	10250	50%
2	شركة كوردستان الدولية للتأمين ش.م.خ	2000	50%
3	شركة العراق الدولية للخدمات النفطية المحدودة	1000	50%
4	شركة قصر كوردستان الدولية للإسكان والإعمار المحدودة	1000	50%
5	شركة نور كوردستان الدولية للوكالات التجارية المحدودة	1000	50%
6	شركة كوردستان الدولية لتقنية المعلومات المحدودة	1000	50%

8. التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية:

لعل من أهم التطورات الاقتصادية والمالية على الصعيد العالمي هو انخفاض أسعار النفط بحدود الثلث أو أكثر خلال الربع الأخير من سنة 2014. وقد ساهمت عدة متغيرات متعلقة بالعوامل الأساسية للعرض والطلب وتوفر المزيد من الإنتاج، من أبرزها تدفق المزيد من المعروض والنفوط غير التقليدية (النفط الحجري) المتوفر في أمريكا الشمالية وغيرها من الأماكن مما أدى إلى زيادة المعروض من النفط، واقترب ذلك بتباطؤ النمو الاقتصادي في الاقتصادات الناشئة وأوروبا. ومما زاد من الميل إلى الانخفاض التوقعات بمزيد من الانخفاض الأمر الذي قاد إلى دوامة المضاربة وتعزيز الخزين بالأسعار المخفضة الجديدة، إضافة إلى العوامل الاستراتيجية غير الاقتصادية.

وفي العراق، لكونه منتجا ومصدرا للنفط، فقد تأثرت عوائده سلبا وانخفضت بنفس النسبة إن لم تكن أكبر بسبب الأوضاع الأمنية وزيادة الانفاق العسكري وتأخر صدور موازنة 2014، مما تطلب إجراءات فورية

وحاسمة لترشيد النفقات وفق أولويات جديدة تتناسب والظروف الراهنة، ويشمل ذلك إقليم كردستان والعراق عموماً.

ولما كانت عملية إيجاد موارد بديلة بالأجل القصير بعيدة المنال وعملية مستمرة مع تخفيض النفقات ، فإن للسياسة النقدية مع المصارف الخاصة والعامة دور كبير في تغطية العجز في الطلب وتحقيق الاستقرار الاقتصادي مع الحفاظ على الاحتياطات بالعملة الأجنبية، وذلك عن طريق تخفيف القيود على نشاط المصارف الخاصة ودعمها ورفع فاعلية دورها في العملية التنموية ومنح الائتمان وزيادة الاستثمار داخلياً لمد يد العون لتمويل الأنشطة التجارية والصناعية وغيرها من القطاعات مما يتطلب المزيد من التنسيق للسياسة المالية والنقدية والمصرفية حفاظاً على وتيرة معقولة للنمو الاقتصادي دون ركود كبير أو تعثر السلع الإنتاجية والاستثمار، مع التركيز على تشجيع القطاع السليحي الحقيقي وتنويع القاعدة الإنتاجية والتمويلية للاقتصاد، والتي ظلت كما هي أحادية الجانب خلال الفترات المنصرمة، وخصوصاً في ضوء الزيادة المتوقعة في إنتاج النفط وتصديره مع زيادة طاقاته الإنتاجية التي جرت خلال السنوات الماضية. وإذا ما اقترن ذلك بتحسين الأداء وترشيد النفقات فقد يكون بالإمكان تخطي الأزمة المالية بقدر معقول من النجاح وزيادة الإنتاج والإنتاجية في كافة المجالات الممكنة.

وبما أن الطاقات الصناعية والتصديرية ضعيفة حيث ما زالت مساهماتها في الناتج المحلي ضئيلة، فإن الأمر يستوجب التنسيق مع الجهات المعنية لتشجيع الإنتاج المحلي والتقليل من الاستيراد وتقديم تسهيلات ضريبية وخدمية لكي يزداد الوعي والالتزام بالمتطلبات المصرفية السليمة. ولا بد أن يشمل ذلك تعميق آليات السوق المعتمدة وتشجيع المصارف كي تلعب دورها في فروع التجارة والاستثمار وجذب الاستثمارات الأجنبية لتنشيط القطاعات الحيوية التي تفقد عملية التنمية الاقتصادية كالزراعة والصناعة والتشييد والسياحة والنقل والخدمات وفق ذلك وسد الفراغ في الطلب الكلي على السلع والخدمات مما يتطلب توفير البيئة الملائمة للعمل والاستثمار، وتعديل القوانين والإجراءات المعوقة ورعاية القطاع المصرفي الذي تميز بالكفاءة والتطور واستخدام التقنيات الحديثة بما فيها توحيد الجهة الإشرافية بالبنك المركزي العراقي ذات الاختصاص والدرابة بالأمور المصرفية والمالية. هذا بالإضافة إلى ضرورة الإسراع بتشريع قانون ضمان الودائع لتوفير السيولة وتشجيع الاقبال على التعامل مع المصارف ببسر وسهولة. وكذلك العمل على إصدار قانون ضمان القروض الذي سيحفز المصارف على تسهيل منح الائتمان المصرفي للقطاعات كافة، مع ضرورة ضمان القانون

لحقوق المصرف المانح ومحاسبة المتعمد في الإساءة إلى استخدام القرض وعدم تسديده. كما أن الواجب يقتضي العمل على تشريع قانون جديد لمكافحة غسل الأموال كون القانون الحالي لا يتماشى ومتطلبات المتعاملين في العراق، وعدم وجود ثقافة مصرفية مؤهلة لدى زبائن المصارف لإنعاش تلك القطاعات.

9. النتائج المالية:

بلغ صافي الربح للسنة المالية 2014 ما مقداره (44387824305) دينار (أربعة وأربعون ملياراً وثلاثمائة وسبعة وثمانون مليوناً وثمانمائة وأربعة وعشرون ألفاً وثلاثمائة وخمسة دنانير)، وهو يزيد قليلاً عن صافي الربح المتحقق للسنة 2013 والبالغ (42783107130) دينار (اثنان وأربعون ملياراً وسبعمائة وثلاثة وثمانون مليوناً ومائة وسبعة آلاف ومائة وثلاثون ديناراً) بنسبة زيادة قدرها (3.75%). وفيما يلي بعض المؤشرات المهمة الأخرى لتقييم النتائج المالية المتحققة للسنة المالية 2014 مع مقارنة لسنتين سابقتين:

المؤشر	2014	2013	2012
النقود/ المطلوبات المتداولة	%142.4	%130.8	%139
صافي الربح / مجموع الموجودات	%4.18	%4	%3.88
صافي الربح / رأس المال	%11.1	%14.3	%13.35
الموجودات الثابتة / الموجودات المتداولة	%4.7	%3.6	%3.13
صافي الربح/ الاستثمارات والمربحات	%28.5	%25.1	%42.8
مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	%44.55	%37.25	%39.6
مصروفات العمليات المصرفية/ إيرادات العمليات المصرفية	%22.1	%16.4	%20.2
النفقات الإدارية/ مجموع الإيرادات	%18.1	%17.6	%13.6

10. الإدارة الاستراتيجية:

قام المصرف خلال عام 2014 بإعادة صياغة المتطلبات الأساسية للإدارة الاستراتيجية، وهي الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية، مع تحديد أهدافه وغاياته الاستراتيجية، وذلك لتكون المنطلق نحو بناء تقاليد ومقومات الإدارة المؤسسية والثقافة التنظيمية، وهي كما موضحة في بداية التقرير. كذلك فإن المصرف يعمل بجد على وضع خطة استراتيجية تغطي السنوات لغاية 2020.

11. الحوكمة:

بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمبادئ والتوجيهات الصادرة عن منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي OECD ولجنة بازل للرقابة المصرفية وبأفضل الممارسات السائدة عالمياً، فقد بادر المصرف خلال عام إلى وضع المتطلبات والممارسات الخاصة بحوكمة الشركات Corporate Governance موضع التنفيذ، وعلى وجه الخصوص فقد قام بما يلي:

- أ. وضع دليل الحوكمة للمصرف الذي تضمن المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة، والسياسات العامة للحوكمة، وحقوق المساهمين، وميثاق مجلس الإدارة واللجان المرتبطة به، والإدارة التنفيذية، ومتطلبات الرقابة الداخلية والتدقيق وإدارة المخاطر. وقد تم اعتماد الدليل من قبل مجلس الإدارة.
- ب. تم استحداث لجنة الحوكمة في المصرف كأحد اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة، وأسندت رئاستها إلى رئيس مجلس الإدارة. وتتولى هذه اللجنة متابعة تنفيذ الإطار العام للحوكمة وتطويره وتشجيع ثقافة الحوكمة في عموم مفاصل عمل المصرف.
- ت. تشكيل عدد من اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة لمعاونته في أداء بعض الواجبات التخصصية وتقديم المشورة له، ومنها لجنة التدقيق، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة التعيينات والمكافآت والتدريب، ولجنة تقنية المعلومات، ولجنة السيولة.
- ث. تفعيل عمل مجلس الإدارة، والتأكيد على التزام الأعضاء بحضور النسبة المحددة من اجتماعاته.
- ج. تشكيل اللجنة التنفيذية التي ترتبط بالإدارة التنفيذية، وتتولى معاونتها في إنضاج مشاريع القرارات والسياسات ومتابعة الأداء في المصرف.

12. إدارة المخاطر:

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وبخاصة الصادرة عن لجنة بازل، فقد بادر المصرف في عام 2014 إلى وضع الخطوات الأولى على طريق إدارة المخاطر، وكما يلي:

أ. استحداث تشكيل بمستوى دائرة تنفيذية باسم (دائرة إدارة المخاطر) يتكون من خمسة أقسام هي: قسم إدارة مخاطر الائتمان، قسم مخاطر السوق، قسم مخاطر التشغيل، قسم مخاطر السيولة والمخاطر الأخرى، قسم ضمان الجودة.

ب. إعداد دليل لإدارة المخاطر، تضمن السياسات والإجراءات اللازمة للإدارة الفاعلة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وكفاية رأس المال. وسيتم وضع الدليل موضع التنفيذ اعتبارا من السنة القادمة بشكل تجريبي ليصار إلى التطبيق الكامل في غضون السنوات الثلاث القادمة.

ت. السعي لإشراك موظفي دائرة إدارة المخاطر في دورات وبرامج تدريبية وتأهيلية داخل وخارج العراق لتطوير معارفهم ومهاراتهم في هذا الميدان.

ث. يعتمد المصرف سياسات وإجراءات تهدف إلى تقليل المخاطر الكلية التي تواجهه من خلال:

❖ إتباع سياسة ائتمانية متحفظة، والإبقاء على نسبة معقولة من إجمالي الائتمان إلى إجمالي الودائع إضافة إلى التنوع القطاعي والجغرافي للحد من المخاطر التي تنشأ من البيئة الخارجية، والتنوع في أنشطة الائتمان لتجنب التركيز والحد من المخاطر ذات الصلة، وإتباع سياسات وإجراءات ائتمانية واضحة تقوم دائرة الائتمان والتمويل التجاري وفروع المصرف بمتابعة تنفيذها.

❖ وفيما يتعلق بمخاطر التشغيل، فإن الإطار العام لإدارة هذه المخاطر يركز على تحديد الأحداث ذات الصلة وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر، ووضع استراتيجية لتطوير وتحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وذلك للحد من مخاطر التشغيل التي قد تنتج عن قصور هذه الأنظمة. وبالإضافة إلى ذلك يطبق المصرف إجراءات صارمة للحد من مخاطر غسل الأموال. ويقوم المصرف أيضا بتحديد وتوصيف المسؤوليات لكل المستويات الإدارية، وتعزيز الرقابة الداخلية من خلال إعطاء دور رقابي لكل من دائرة التدقيق الداخلي ودائرة الفروع ودائرة إدارة المخاطر.

❖ وفيما يتعلق بمخاطر السوق، يركز المصرف على وضع الإطار العام لتحليل هذه المخاطر والتفاعل مع مؤشرات الإنذار المبكر ومراقبة التعرض لها والتقييد بالحدود والسقوف المعتمدة.

- ❖ وبخصوص مخاطر السيولة، يعتمد المصرف إجراءات وسياسات صارمة لمراقبة السيولة وإدارتها بما يضمن قدرة المصرف على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية، بما فيها عمليات السحب غير المتوقعة على الودائع. ويتولى قسم الخزينة بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي والالتزام بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ يلتزم المصرف بنسبة كفاية رأس المال لمواجهة متطلبات المخاطر المختلفة، والمحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي، وفيما يلي جدول يوضح قياس هذه النسبة للسنوات الثلاث السابقة:

2014	2013	2012
207%	%122	%92

13. الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية، وعلى وجه الخصوص:

أ. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي من قبل كافة الجهات والموظفين داخل المصرف، ورفع تقارير فصلية إلى البنك المذكور.

ب. الحرص على حضور مراقب الامتثال في المصرف اجتماعات مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذ مقرراته وفق الأسس المتبعة.

ت. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعتها من قبل مدراء وحدات غسل الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد عن (15) مليون دينار، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجدول في مواعيدها المقررة، ومتابعة تدريب موظفي المصرف على إجراءات مكافحة غسل الأموال، والعمل على تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 19/3/9 لسنة 2014.

ث. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق والمستمسكات التي تخص التعريف بالزبون بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية، وتدقيق وثائق الشركات من قبل محامي مختص معين في الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق إضافية تدعو الحاجة إليها ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف.

ج. وفي إطار الالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA ، قام المصرف بالتسجيل لدى مصلحة الضرائب الأمريكية IRS بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي، وتم الحصول على الرقم الخاص بالمصرف الذي يعرف اختصاراً GIIN. ويقوم المصرف بمراجعة شاملة لزيائنه لغرض معرفة من يحمل الجنسية الأمريكية أو البطاقة الخضراء لغرض تطبيق القانون المذكور عليه.

ح. تقوم دائرة التدقيق الداخلي، وضمن مجرى عملها الاعتيادي، بالتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات ورصد أية مخالفات تقع بهذا الخصوص.

14. تقنية المعلومات:

شهد عام 2014 مواصلة دائرة تقنية المعلومات العمل على تطوير ورفع مستوى جودة خدمات المصرف المقدمة عن طريق:

أ. التركيز على تجهيز البنية التحتية لأنظمة المعلومات وشبكات الاتصال لمواكبة التقنيات الجديدة والتطورات في العمليات المصرفية.

ب. الاستمرار بالجهود الرامية إلى تطوير الأنظمة المصرفية، وبخاصة نظام iMAL الذي تم تطويره بالتعاون مع شركة Path Solutions.

ت. إدخال بطاقة الماستر كارد بالإضافة إلى بطاقة فيزا كارد ونظام الحوالات السريعة Western Union.

ث. تم إكمال متطلبات نظام التسوية اللحظية RTGS خلال عام 2014 وتمت المباشرة بالعمل به مع بداية عام 2015.

ج. باشر المصرف بالعمل على نظام المقاصة الالكترونية المحدثة ACH Upgrade.

15. الموارد البشرية:

إيماناً من المصرف بأهمية الموارد البشرية باعتبارها الأصل الأكثر قيمة وأهمية، فقد حرص على الاستمرار في المبادرات الهادفة إلى إحداث نقلة نوعية في أداء هذه الموارد وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي والولاء للمصرف، ومن ذلك:

أ. توفير الفرص والبرامج التدريبية داخل وخارج العراق، وكما موضح في الجدول التالي:

ت	اسم الدورة	تاريخها	المكان/ الجهة المنظمة	عدد الأيام	عدد المشاركين
1	الحوالات الخارجية وتوصيات بازل 3	14/2/13-9	الإدارة العامة للمصرف	5	7
2	المقاصة الالكترونية المحدثه	14/5/11-4	الإدارة العامة	8	8
3	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	14/5/12-11	الإدارة العامة	2	8
4	الاتجاهات الحديثة في الاعتمادات المستندية	2/27-23	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	5	3
5	أنظمة الدفع	3/6-2	الأكاديمية	5	4
6	إدارة التسويق والعلاقات مع الزبائن	4/10-6	الأكاديمية	5	5
7	المحاسبة المصرفية	5/8-4	الأكاديمية	5	7
8	إدارة المخاطر	6/5-1	الأكاديمية/جامعة كوردستان	5	1
9	الاعتمادات وخطابات الضمان	6/26-22	الأكاديمية/جامعة كوردستان	5	7
10	ماسر كارد	5/1-4/24	لبنان	7	5
11	الاعتمادات المستندية	9/18-15	الأكاديمية/جامعة كوردستان	3	2
12	فيزا كارد	10/16-12	دبي	5	3

ب. استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية:

الشهادة أو المؤهل	العدد	النسبة
جارتد (محاسب قانوني)	7	%1.12
دكتوراه	2	%0.32
ماجستير	6	%0.97
بكالوريوس	305	%49.11
دبلوم	117	%18.84
إعدادية فما دون	184	%29.64
المجموع	621	%100

ت. العمل على إشغال المواقع الوظيفية بالكوادر المؤهلة، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب المستويات الإدارية والوظيفية:

المستوى الوظيفي	العدد	المستوى الوظيفي	العدد
المدير المفوض	1	مدير فرع	4
مستشار	1	مدير قسم	49
معاون المدير المفوض	1	بقية المنتسبين	553
مدير تنفيذي	12	المجموع	621

ث. فيما يلي جدول مقارنة بعدد الموظفين وإجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الثلاث الماضية:

السنة	عدد الموظفين	إجمالي الرواتب والمخصصات (مليون دينار)	معدل الدخل الشهري للموظف (دينار)
2012	441	4950	935526
2013	541	6790	1045813
2014	621	9330	1252032

ج. تم خلال سنة 2014 تعديل وتطوير قواعد الخدمة في المصرف بما يلبي تطلعات العاملين ويؤدي إلى رفع مستويات الأداء بمختلف جوانبه.

ح. فيما يلي قائمة بأسماء الموظفين الذين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2014:

ت	اسم الموظف	الوظيفة
1	بسطام عيود الجنابي	مدير مفوض
2	حافظ محمد أطهر	مدير الشبكات / تقنية المعلومات
3	سويبة محمود نصر الدين	معاون المدير المفوض
4	محمد فيصل وارس	خبير اوراقل / تقنية المعلومات
5	محمد زيشان	خبير اوراقل / تقنية المعلومات
6	أمجد رمضان محسن	مدير تنفيذي دائرة الاستثمار
7	مهاباد محمد غريب	مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة

8	كفاء إسماعيل عبد النبي	مدير تنفيذي الدائرة المالية
9	ليلي عدنان يحيى الطاهر	مدير تنفيذي فرع بغداد
10	أزهار كاظم رؤوف	مدير تنفيذي في فرع بغداد

16. خدمة الزبائن:

انطلاقاً من قيمة الجوهرية باعتبار الزبون أولاً، يعمل المصرف بدأب على توفير أفضل الخدمات لزبائنه بما يؤمن راحتهم ورضاهم، ومن ذلك:

أ. التأكيد على توفير أفضل الخدمات بأعلى مستويات الجودة، وتقليص فترة توفير الخدمة، وتأمين الأماكن المناسبة لراحة العملاء.

ب. تطبيق نظام خطوط الانتظار Q System.

ت. تأمين التواصل مع الزبائن باستخدام الخدمات الالكترونية.

ث. نصب وتشغيل مكائن الصراف الآلي في مواقع مختلفة حيث بلغ عدد الأجهزة المنصوبة (25) جهازاً.

ج. توفير خدمات صناديق الأمانات لحفظ الموجودات والأشياء الثمينة.

ح. الاستمرار في توفير خدمة تداول الأسهم لزبائن المصرف المستثمرين من خلال شاشات العرض في أبنية فروع المصرف التي تعرض بيانات السوق المالية بصورة فورية.

خ. يعمل المصرف حالياً على توفير خدمة VIP للمؤسسات الكبيرة والزبائن ذوي المكانة الرفيعة، بالإضافة

إلى استحداث قسم لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من منطلق دعم التنمية الاقتصادية على المستوى

المحلي.

17. التصنيف الائتماني للمصرف:

حافظ المصرف على تصنيفه الائتماني بدرجة ممتاز 1C وفق نظام CAMELS حسب التقييم الذي أجراه

البنك المركزي العراقي، وفي المقدمة من المصارف العراقية.

18. المحفظة الاستثمارية:

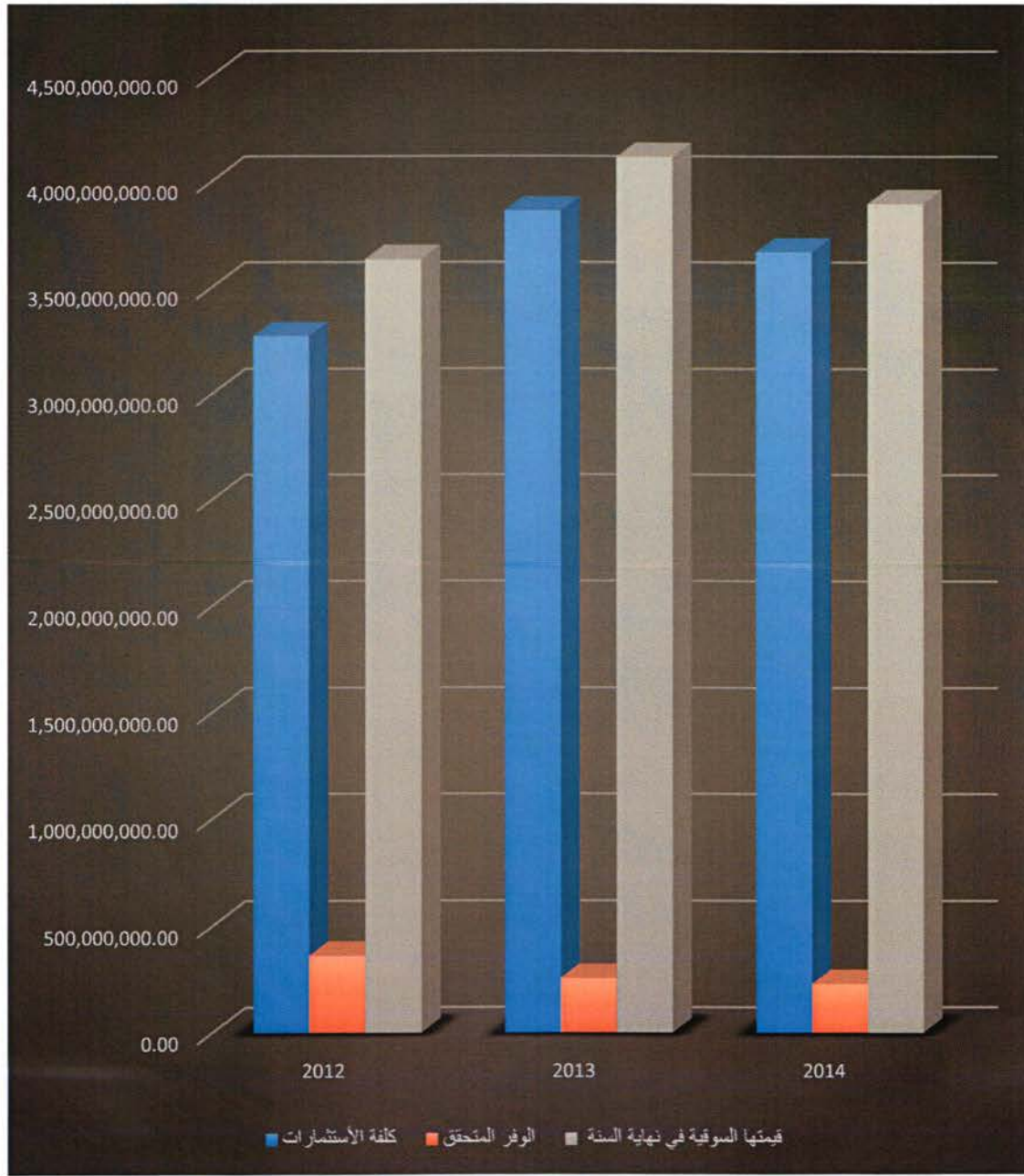
أ. كان أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف لعام 2014 جيداً، فقد تحقق وفر مقداره أكثر من (227) مليون دينار من خلال مقارنة القيمة السوقية للاستثمارات حسب أسعار الإغلاق لسوق العراق للأوراق المالية في 2014/12/31 مع كلفة هذه الاستثمارات. وفيما يلي جدول يتضمن تفاصيل المحفظة الاستثمارية:

ت	اسم الشركة المستثمر فيها	عدد الاسهم	الكلفة دينار	القيمة السوقية دينار	سعر السهم دينار	الوفر (العجز) دينار
1	مصرف دجلة والفرات	16901290	16901290	11154851	0.66	-5746439
2	الهلال الصناعية	222747741	215826289	149240986	0.67	-66585303
3	الصناعات الكيماوية	119211778	159257754	101330011	0.85	-57927743
4	الصناعات الخفيفة	35145869	39093781	23547732	0.67	-15546049
5	المنتجات النفطية	76352109	77539093	610816872	8	533277779
6	فندق السدير	1882400	64321372	52707200	28	-11614172
7	المصرف التجاري	94498733	111018335	62369164	0.66	-48649171
8	التمور العراقية	40846698	47554901	51875306	1.27	4320405
9	فندق بغداد	525000	6494300	5701500	10.86	-792800
10	الزوراء للاستثمار المالي	2269767	3095863	1588837	0.7	-1507026
11	المنصور الدوائية	113369202	124294863	95230130	0.84	-29064733
12	العراقية للنقل البري	41953000	138205107	63768560	1.52	-74436547
13	الاصباغ الحديثة	9000000	9544500	13590000	1.51	4045500
14	البادية للنقل العام	3000000	6797300	4410000	1.47	-2387300
15	مصرف البلاد الاسلامي	2.648E+09	2647661103	2647661103	1	0
	المجموع		3667605851	3894992253		227386402

ب. والجدول والمخطط البياني التاليان يوضحان التطور في أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف للسنوات

الثلاث السابقة:

السنة	تكلفة الاستثمارات مليون دينار	القيمة السوقية مليون دينار	الوفر المتحقق مليون دينار
2012	3271	3632	361
2013	3861	4114	253
2014	3668	3895	227



ت. تمت زيادة رأسمال شركة كوردستان للتوسط في الأوراق المالية، وهي شركة تابعة للمصرف، من (250) مليون دينار إلى (10250) مليون دينار كخطوة مهمة للتوسع في نشاط التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية.

19. العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوماً على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج:

العنوان	اسم البنك المراسل	ت
Brussels, Belgium	KBC Bank	1
Vienna, Austria	UniCredit Bank Austria AG	2
London, UK	Bank Of Beirut	3
Roma, Italy	Banca UBAE Spa	4
Frankfurt, Germany	Commerzbank	5
Milan, Italy	UniCredit	6
Italy	Banca Popolare di Vicenza	7
Frankfurt, Germany	Bank Of Beirut	8
Vienna, Austria	Raiffeisen Bank International	9
Turkey	ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK	10
Sweden	Skandinviska	11
Belgium	BYBLOS BANK	12
UK	Byblos Bank Europe S.A	13
Istanbul, Turkey	IS Bank	14
Istanbul, Turkey	Turkey Halk Bank	15

16	Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Japan
17	Bank Of Beirut	Beirut, Lebanon
18	Fransa Bank	Beirut, Lebanon
19	Intercontinental Bank of Lebanon	Beirut, Lebanon
20	Bank Audi Sal	Beirut, Lebanon
21	First National Bank	Beirut, Lebanon
22	Credit Libanais S.A.L	Beirut, Lebanon
23	BYBLOS Bank S.A.L	Beirut, Lebanon
24	The Housing Bank for Trade and Finance	Amman, Jordan
25	Jordan Ahli Bank	Amman, Jordan
26	Standard Chartered Bank	Amman, Jordan
27	Bank of Jordan	Amman, Jordan
28	Capital Bank	Amman, Jordan
29	Al Etihad Bank	Amman, Jordan
30	Arab Investment Company	Manama, Bahrain
31	Alubaf Arab International	Manama, Bahrain
32	Mashreq Bank	UAE
33	Standard Chartered Bank	Dubai, UAE
34	Noor Islamic Bank	Dubai, UAE

35	EMIRATES NBD BANK PJSC	Dubai, UAE
36	ABU DHABI ISLAMIC BANK	UAE
37	Citi Bank	Dubai, UAE
38	International Bank for Trade and Finance	Damascus, Syria

وبالإضافة إلى القائمة المذكورة في أعلاه، يعمل المصرف حالياً على استكمال الاتفاقيات مع عدد من البنوك العالمية الأخرى، وكما مبين أدناه:

العنوان	اسم البنك المراسل	ت
Turkey	Aktif Bank	1
China	Bank of China	2
Italy	Banc Popolare Di Sondrio	3
UK	BNP Paribas	4
USA	Citi Bank	5
Japan	UBAF	6
Bahrain	Albaraka Bank	7

20. الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

تأثر حجم الحسابات الجارية والودائع بمختلف أنواعها بسبب الظروف الاقتصادية التي شهدتها المنطقة خلال عام 2014، والجدول التالي يوضح مقدار أرصدة هذه الحسابات في نهاية السنة المالية ونسبة التغير فيها:

الحساب	2014 مليون دينار	2013 مليون دينار	نسبة التغير
حسابات جارية/ قطاع حكومي	3840	4765	(%19.4)
حسابات جارية / شركات	129953	129481	%0.36
حسابات جارية / أفراد	69991	79845	(%12.34)
حسابات توفير	82316	82507	(%0.23)
ودائع ثابتة وبيئذار	5408	12497	(%56.7)

21. الحوالات الخارجية الصادرة والواردة المنفذة بواسطة وستيرن يونيون:

فيما يلي جدول يبين حركة الحوالات الخارجية الصادرة والواردة المنفذة بواسطة نظام وستيرن يونيون خلال السنتين 2014 و 2013 :

الحساب	2014 ألف دولار	2013 ألف دولار	نسبة التغير
الحوالات الخارجية الصادرة	106089	182691	(%41.9)
الحوالات الخارجية الواردة	33230	43303	(%23.3)

22. الائتمان النقدي والتعهدي:

أ. الائتمان النقدي:

تأثر نشاط الائتمان النقدي قليلا بالأزمة الاقتصادية التي تمر بها المنطقة، وفيما يلي جدول مقارنة للسنة 2014 والسنة السابقة لها يتضمن الأرصدة كما في نهاية السنة المالية، علما بأن الائتمان يتم من خلال اعتماد صيغ التمويل الإسلامية (المراجحات):

الحساب	2014 مليون دينار	2013 مليون دينار	نسبة التغير
المراجحات	142799	162232	(%11.98)

ب. الائتمان التعهدي:

سجل نشاط الائتمان التعهدي نشاطا ملحوظا رغم الظروف المعروفة، وفيما يلي جدول بمبالغ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة خلال السنتين 2014 و 2013:

الحساب	2014 مليون دينار	2013 مليون دينار	نسبة التغير
الاعتمادات المستندية الصادرة	70111	85404	(%17.9)
خطابات الضمان الصادرة	6771	16820	(%59.7)

23. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

أ. لا توجد أية أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد 2014/12/31 ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.

ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام 2015 ووفقا لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

24. العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام 2014:

- أ. تجديد عقد إيجار فرع ببشوا - أربيل.
- ب. توقيع عقد إيجار مكتب ستي سنتر - أربيل.
- ت. تجديد عقد إيجار مكتب عنكاوه - أربيل.
- ث. تجديد عقد إيجار مكتب فاملي مول - أربيل.
- ج. توقيع عقد صيانة السويفت SWIFT.
- ح. تجديد العقد مع شركة كلين 1 للتنظيف.
- خ. تجديد العقد مع شركة Steep للحراسة.
- د. عقد تأمين على سيارات المصرف مع شركة كوردستان الدولية للتأمين.
- ذ. عقد تأمين على الدور السكنية للمصرف.
- ر. عقد تأمين ضد خيانة الأمانة لأمناء الصناديق.
- ز. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لموظفي المصرف.
- س. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لحرس المصرف.
- ش. تجديد عقد إيجار مكتب دركزين - السليمانية.
- ص. تجديد عقد إيجار مكتب رانية - السليمانية.
- ض. تجديد عقد إيجار مكتب المطار - السليمانية.
- ط. تجديد عقد إيجار مكتب سوق الدولار - السليمانية.
- ظ. توقيع عقد شراء شقة في مجمع زري لاند - دهوك.
- ع. تجديد عقد إيجار فرع بغداد.

25. المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد:

فيما يلي كشف بالمبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد والضيافة ومكافآت لغير العاملين لثلاث سنوات سابقة:

الحساب	2014 مليون دينار	2013 مليون دينار	2012 مليون دينار
دعاية وإعلان	54	112	149
نقل وسفر وإيفاد	506	938	1144
ضيافة	140	230	181
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	159	83	42

26. المسؤولية الاجتماعية والبيئية:

كان للمصرف خلال السنة مساهماته العديدة في المجالات الاجتماعية والإنسانية والخيرية، بالإضافة إلى قيامه بتدريب طلبة الجامعات والمعاهد وتوفير البيانات التي يحتاجها الباحثون والطلبة.

27. أبنية المصرف:

يمتلك المصرف مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في أربيل/ شارع كولان بالإضافة الى امتلاكه (22) دارا سكنية في أربيل ودهوك مخصصة لسكن الكوادر الفنية والإدارية في المصرف وبدون مقابل. وما زال العمل مستمرا لاستكمال مبنى فرع المصرف في محافظة دهوك.

28. خطة عام 2015:

فيما يلي أبرز الاتجاهات والأهداف لخطة المصرف لعام 2015:

أ. الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.

ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.

ت. استكمال عملية تطبيق الهيكل التنظيمي الجديد واستقطاب الكفاءات لسد الشواغر.

ث. استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.

ج. التوسع والتنويع في التدريب داخل المصرف وخارجه.

- ح. التطبيق التجريبي لأنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
خ. استكمال البنية التحتية لأنظمة وشبكات وخطوط الاتصالات.
د. تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية.

ومع توقعنا أن يكون عام 2015 عاما مليئا بالمتغيرات والتحديات على الصعيدين المحلي والدولي، إلا أننا على ثقة بقدرة المصرف على تحقيق المزيد من النجاحات في كافة المجالات، سواء من خلال تقديم الخدمات والمنتجات التي تواكب تطلعات زبائننا أو من خلال مواصلة النمو والأداء المالي المتميز.

29. خاتمة:

رغم النتائج الطيبة المتحققة خلال عام 2014، فإن مجلس الإدارة يستشعر أن التحدي الأكبر اليوم هو المحافظة على الموقع الريادي للمصرف ودعم مسيرة نجاحه، وهذا بالتأكيد سيكون المحفز الأهم لمزيد من الحلول الابتكارية خلال المرحلة القادمة. وفي الختام نسأل الله للجميع التوفيق والعون، وهو ولي التوفيق.



سالار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

أشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال سنة 2014 وأطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته، وحصلت على البيانات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي. وقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأينا ما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

وتقع مسؤولية التنفيذ لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف، وفي توجيه الإدارة نحو الالتزام بأحكام الشريعة فيما يخص المصرف، وفي إعداد تقرير للمساهمين. وقد اشتملت مراقبتنا على فحص الوثائق والإجراءات المتبعة من المصرف من خلال التدقيق الشرعي لبعض العينات، كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفي رأينا:

1. أن العقود التي أبرمها مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية خلال السنة المالية 2014 والتي أطلعنا عليها تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي اعتمدناه وفقا للأحكام والمبادئ الشرعية المذكورة.
3. وقد لاحظنا وجود بعض الاستثمارات لم تتوافر فيها الضوابط الشرعية لذلك قررت الهيئة الشرعية في المصرف عدم اعتبار إيراداتها ربحا، فأوجب صرفه في وجوه الخير، في حساب صندوق الإعانات الخيرية - حسابات تحت التسوية - وفعلنا صرفت بعضها، ووافقت الإدارة العليا على تخصيص البقية في وجوه الخير للجمعيات الخيرية الرسمية داخل الإقليم بأقرب فرصة ممكنة.
4. وقد راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات لمصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية لسنة 2014 وناقشنا حساب المساهمين وحساب المودعين وكيفية احتساب

الأرباح، وصحة المعلومات الخاصة بالجوانب الشرعية فوجدناها تتفق مع المبادئ والأسس العامة للاستثمار الإسلامي.



رئيس هيئة الرقابة الشرعية

حسين علوان الجبوري

تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

6. تدقيق المعاملات وأعمال دوائر المصرف المختلفة وإجراء التسويات والمعالجات اللازمة للملاحظات كالأخطاء الحسابية وغيرها. كذلك مراجعة تقدير التخصيصات اللازمة للديون والاستثمارات وأسلوب توزيع صافي الأرباح وتحديد الاحتياطات حسب القوانين والأنظمة المرعية.

7. المساهمة في تعديل بعض الأنظمة مثل قواعد الخدمة، وجدول الأسعار للعمليات المصرفية، آخذين بالحسبان أحوال السوق والعمل والمنافسة مع المصارف الأخرى. كما أن التطوير المستمر لقواعد الخدمة وتنويع الحوافز يساعد في جذب العناصر الكفوة والمدرية والاحتفاظ بها وتجنب حالات التسرب إلى الخارج.

8. المساهمة في إعداد الموازنات التقديرية وتطوير أسس إعدادها.

9. متابعة إجراءات الرقابة الداخلية وسبل تقويتها بما فيها الحوالات الخارجية والتأكد من اجراءات درء المخاطر بالتنسيق مع مراقب الامتثال ووحدة غسل الاموال حيث تم تشكيل لجنة متخصصة للمخاطر.

10. نوصي بضرورة تعزيز الكوادر في الدوائر والأقسام المختلفة التي تشتد الحاجة إليها مثل تقنية المعلومات والتدقيق الداخلي والائتمان وإدارة المخاطر لكي يتم تقسيم العمل بالشكل الأمثل مع توسع النشاط وتقوية إجراءات الرقابة الداخلية ودرء المخاطر المستندة على فصل المهام والوظائف وتكاملها. إن ذلك من شأنه تقوية الدور الإشرافي والرقابي لتأمين حسن سير العمل وإحكام تطبيق النظام المصرفي الإلكتروني في الفرع الرئيسي وفروع المصرف المختلفة وعلى الوجه الأكمل.

مع التقدير



رئيس اللجنة

مهدي فاضل العبيدي

تقرير مكافحة غسل الأموال

تم إعادة تشكيل وحدة غسل الأموال بموجب الأمر الإداري المرقم ٦٩٠/٢ والمؤرخ ٢٠١٤/١١/٣٠ حيث يلتزم مصرفنا بتنفيذ تعليمات غسل الأموال من خلال تدقيق كافة المعاملات المالية وتوقيعها من قبل مدراء وحدات غسل الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد على (١٥) مليون دينار و (١٠) آلاف دولار .

إضافة الى قيام المصرف بتزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجداول في مواعيدها المقررة ومتابعة تدريب موظفي المصرف على اجراءات غسل الأموال من خلال اشراكهم في دورات غسل الأموال وتحديد سياسة غسل الأموال الخاصة بالمصرف ، حيث يقوم مصرفنا بتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي المرقمة ١٩/٣/٩ لسنة ٢٠١٤ وبخاصة اسماء الأشخاص والكيانات التي يتم تجميد أرصدها من قبل الأمم المتحدة .

علماً بأن وحدة غسل الأموال تقوم بأعمالها بصورة مركزية في الإدارة العامة في أربيل مع بقاء وحدات متابعة في كل فرع من فروع المصرف وتقوم بمهامها وفق الأسس المعتادة ومراجعة المعاملات والأنشطة التي تقع ضمن اختصاصها



خالد سلمان بكر

معاون مدير وحدة غسل الأموال