

**Kurdistan International Bank for Investment
& Development (P.S.C)**

The Quarterly Balance Sheet As At 30/9/2015

<u>Account No.</u>	<u>Name of Account</u>	<u>Amount million ID 30/9/2014</u>	<u>Amount million ID 31/12/2014</u>	<u>Amount million ID 30/9/2015</u>
1	Assets			
	<u>Current Assets</u>			
18	Cash (in hands & Accounts at Banks)	786639	850177	821909
14	Cash credit	154179	142798	121945
15	Investments	13137	12984	12856
16	Debtors	9294	7706	8680
	Total Current Assets	963249	1013665	965390
11+12	Fixed Assets	44597	47654	50340
	Total of Assets	1007846	1061319	1015730
2	Liabilities			
	<u>Current Liabilities</u>			
25	Current & Deposit Accounts	475093	517064	442129
26	Creditors	14821	15474	6760
٢٢	reserves	51471	64622	58122
	Total current Liabilities	541385	597160	507011
	<u>Fixed Liabilities</u>			
211	Paid up Capital	400000	400000	400000
22	Reserves	28329	19772	64160
281	Profit	38132	44387	44559
	Total Fixed Liabilities	466461	464159	508719
	Total of Liabilities	1007846	1061319	1015730

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار و التنمية ش.م. خ
الميزانية الفصلية كما هي عليه في 2015/9/30

<u>رقم الدليل</u>	<u>أسم الحساب</u>
1	الموجودات
	<u>الموجودات المتداولة</u>
18	النقد (في الصندوق و لدى المصارف)
14	الائتمان النقدي
15	الاستثمارات
16	المدينون
	مجموع الموجودات المتداولة
11+12	الموجودات الثابتة
	أجمالي الموجودات
2	المطلوبات
	<u>المطلوبات المتداولة</u>
25	الحسابات الجارية و الودائع
26	الدائنون
22	التخصيصات
	مجموع المطلوبات المتداولة
	<u>المطلوبات الثابتة</u>
211	رأس المال المدفوع
22	الاحتياطيات
281	صافي أرباح الفترة
	مجموع المطلوبات الثابتة
	أجمالي المطلوبات

كفارة احمد عبد الله
المدير المالي

**Kurdistan International Bank for Investment
& Development (P.S.C) Erbil**

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار و التنمية / أربيل

**Statement of Current Operations for the period from 1/1/2015 up
to 30/9/2015**

كشف الارباح والخسائر للفترة من 2015/1/1 لغاية 2015/9/30

<u>Account No</u>	<u>Name of Account</u>	<u>Amount million ID 30/6/2015</u>	<u>Amount million ID 30/9/2015</u>	<u>أسم الحساب</u>	<u>رقم الدليل</u>
	<u>Current Activity Revenue</u>			<u>أيراد النشاط الجاري</u>	
34	Services Activity Revenue	64	95	إيرادات النشاط الخدمي	43
44	Current Operations Revenue	37560	58970	أيراد العمليات الجارية	44
46	Investment Revenue	140	384	أيراد الاستثمارات	46
		37764	59449		
	<u>Less: Current Expenses</u>			<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>	
34	Banking Operations Expenses	16	29	مصروفات العمليات المصرفية	34
31-33	Administrative Expenses	7234	11314	المصروفات الادارية	31-33
		1204	1797	الاندثارات	37
	Depreciation	8454	13140	مجموع مصاريف النشاط الجاري	
	Total Expenses of Current Activity				
	Current Operations Surplus	29310	46309	فائض العمليات الجارية	
	<u>Plus</u>			<u>تضاف</u>	
49	Accidental Revenues	48	48	أيرادات عرضية	49
				<u>تنزل</u>	
	<u>Minus</u>	1371	1798	المصروفات التحويلية	
38+39	Transferable Expenses			و الاخرى	38-39
	Net Profit	27987	44559	صافي الارباح	

بسطام عبود الجنابي
المدير المفوض

كفاء اسماعيل عبد النبي
المدير التنفيذي للدائرة المالية

من/ إدارة مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية
الى رابطة المصارف الخاصة في العراق /المركز الرئيسي

م/ بيانات مالية فصلية

١- إنذاه نتائج الاعمال والبيانات المالية الفصلية للربع الثالث لعام 2015 (غير المدققة) ومقارنتها مع المتحقق في الحسابات الختامية في 31/12/2014 (المدققة) ومع بيانات الفصل الثالث لعام 2014 راجين الاطلاع على نشاط المصرف من خلالها :

(المبالغ مليار دينار)

التاريخ	إسم الحساب	الفصل الثالث 30/9/2015	سابات ختامية 31/12/2014	الفصل الثالث 30/9/2014
	النقود في الصندوق وفي المصارف	821909	850177	786639
	الاستثمارات	12856	12984	13137
	الائتمان النقدي	121945	142798	154179
	المدينون	8680	7706	9294
	الموجودات الثابته	50340	47654	44597
	* إجمالي الموجودات	1015730	1061319	1007846
	الحسابات الجارية والودائع	442129	517064	475093
	الدائنون	6760	15474	14821
	التخصيصات	58122	64622	51471
	راس المال المدفوع	400000	400000	400000
	اللا تياطيات	64160	80053	28329
	* مجموع الايرادات	59497	80053	57036
	* مجموع المصروفات	14938	35666	18904
	* الارباح المتحققة	44559	44387	38132

(ملاحظة: يتم استخدام فارز و□ دة مقربة لأرقام المبالغ بالمليون دينار)

٢- بيانات هامة مطلوبة في نهاية ٢٠١٤:

- * عدد فروع المصرف : في بغداد (١) وفي المحافظات (٤) وخارج العراق (.)
- * عدد العاملين في مقر الادارة العامة للمصرف (٢٠٨) وعدد العاملين في الفروع (٣٥٦)
- * عدد العاملين في المصرف : ذكور (٢٩٥) إناث (١٧٥) وفي أعمال الحراسة (٤٥)
- * عدد المتعاملين مع المصرف وفروعه : سابات جارية (٤٨٥٦٩) توفير (٢٣٦٥٤) ودائع لآجل (٦)
- * عدد المقترضين من المصرف وفروعه (بيع سيارات بالتقسيط)
- * عدد الاعتمادات المستندية المنفذة من المصرف وفروعه (٢٦٠) ومبالغها (١٥٦٤٦١) مليار دينار
- * عدد خطابات الضمان المنفذه من المصرف وفروعه (١٥٤) ومبالغها (١٤٦٧٢٣) مليار دينار

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠١٥

2015	الأنشطة التشغيلية
دينار	فائض العمليات الجارية
٤٤٥٥٩	أندثار الموجودات الثابتة
١٧٩٧	أطفاء النفقات المؤجلة
.	مخصص هبوط قيمة الاستثمار
.	مخصص مخاطر الائتمان المصرفي
.	مخصص تقلبات الأسعار
.	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٦٣٥٦	
(٧٤٩٣٥)	<u>التغيرات في المطلوبات والموجودات التشغيلية</u>
(٨٧١٤)	الحسابات الجارية والودائع
٩٧٤	حسابات الدائنين
١٢٨	حسابات المدينين والأرصدة المدينة
٢٠٨٥٣	الاستثمارات
(٦٣٦٤٢)	المراجعات والمضاربات
(١٠٩٨٢)	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
.	صافي الحركة في الموجودات الثابتة
(٢٨٢٦٨)	والمشروعات تحت التنفيذ
٨٥٠١٧٧	<u>الأنشطة التمويلية</u>
٨٢١٩٠٩	الزيادة في راس المال
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الثلاث
	النقد في بداية السنة
	النقد في نهاية السنة

كفارة محمد عيسى
المسؤول المالي