مصرف الإقليم التجاري

للإستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة

رأس المال المدفوع 250 مليار دينار عراقي

RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانکی ئەقلیمی بازرگانی

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

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

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 بأسمي 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 اختم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على تعاونهما مع ادارة المصرف لتسهيل عمله وفقاً للقوانين والانظمة المرعية، كما اود ان اتوجه بالشكر لكافة العاملين في المصرف لجهودهم المتميزة.

مع وافـــر التقديـــــر والاحتـــرام

صباح ملحم محي

رئيـــس مجلـــــس 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

تنفيذا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1977 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية ولأحكام 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 تاسيس المصرف والتغييرات في رأس المال وحقوق المساهمين:-

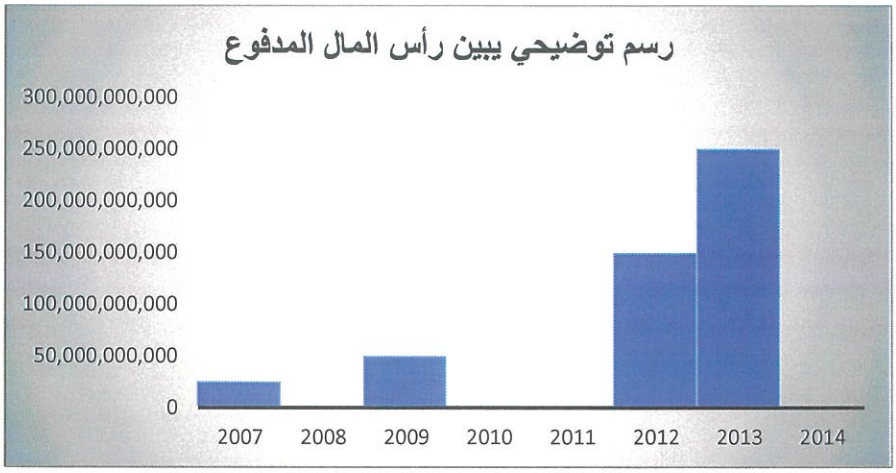
أ- تأسيس المصرف:-

بداية تأسس 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:-

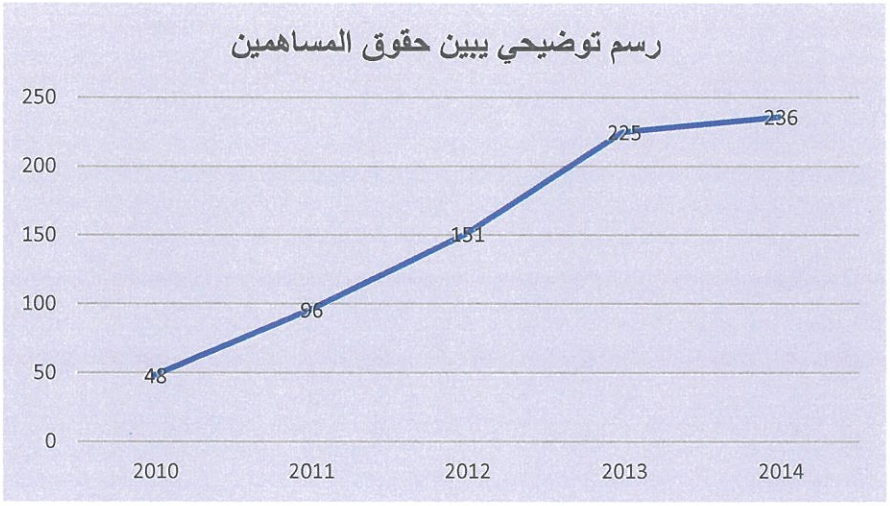
- في 2006/11/23 بدأ برأس المال قدره (25,250)مليار دينار.
- في 2009/5/4 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار.
- في 2012/9/12 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار.
- وبتاريخ 2013/9/25 تمت زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار.

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. خـــطط التوســـع المصرفيـــة:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حاليا اربعة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وبغداد وللمصرف خططه للتوسع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعدّ خطة للتوسعات اقرها 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. المـؤشــرات المـــاليـــة:

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

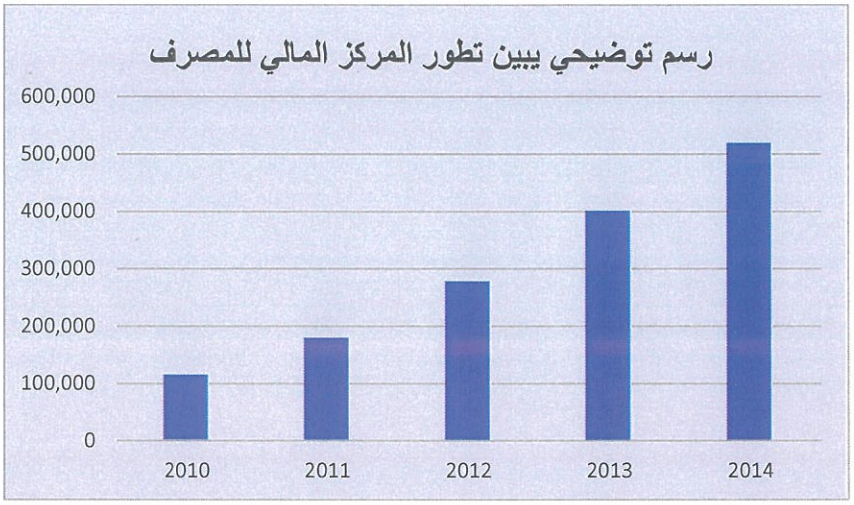
يتضح من الجدول اعلاه من ان للمصرف بداية مشرقة خلال عام 2014 بسبب السياسة الجديدة لمجلس الادارة الجديد.

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%.

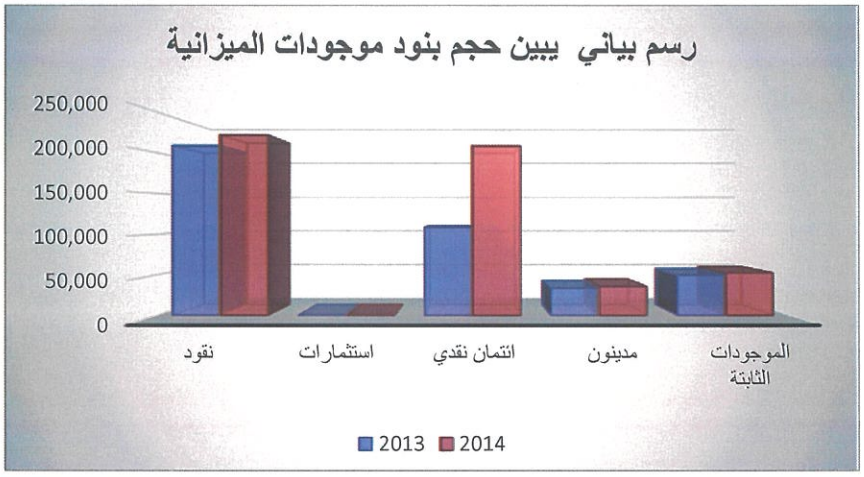
د- النقـــديـــــــــــــة:

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

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

هـ- حجم بنود موجودات الميزانية:

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

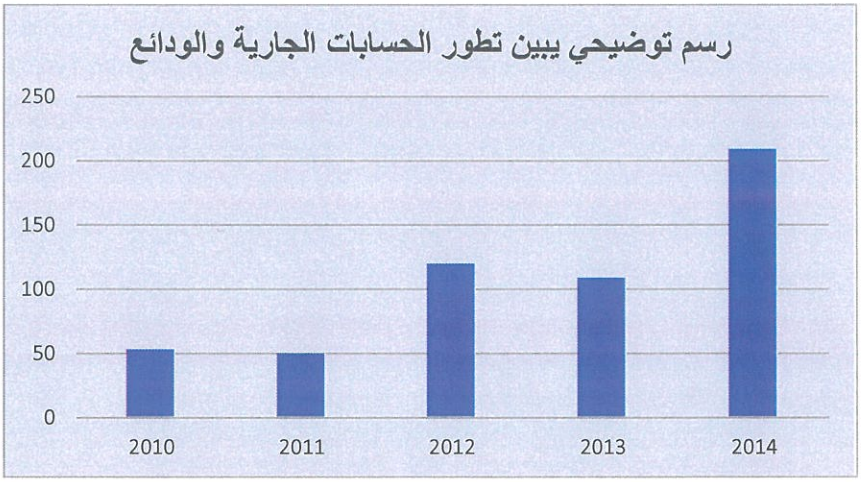


4. النشـــــاط المصـــرفي:

أ- الودائـــــع:

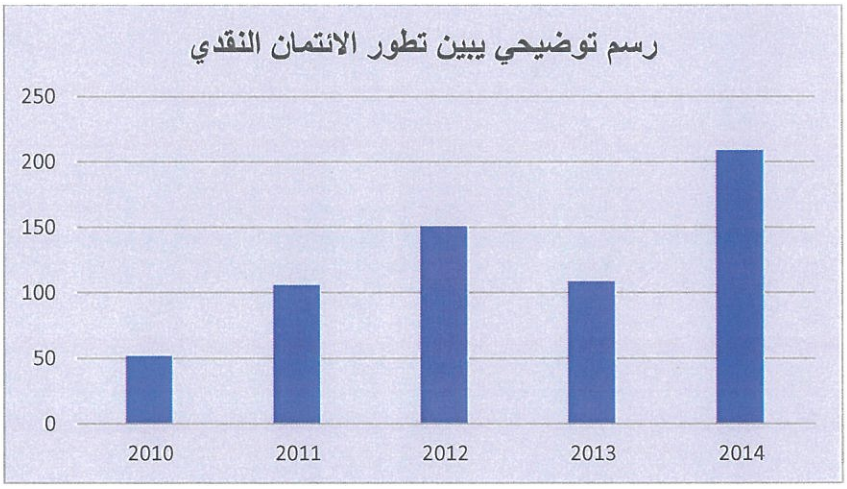
تعد الودائع مصدراً اساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الاقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة لتقديمه الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الايداعات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. وبذلك حقق المصرف في نهاية 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



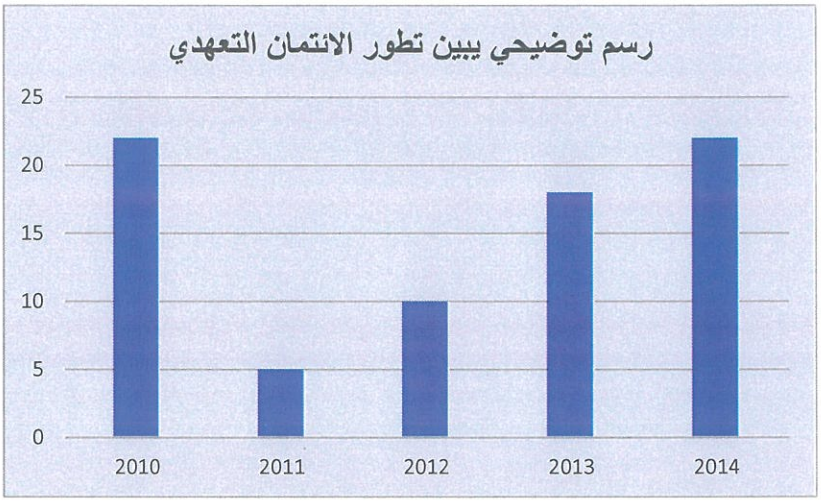
ب- الائتمان النقدي:

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. العمــولات والفــوائــد:

أ- العمولات:

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

ب- فوائد الائتمان:

تظهر كشوفات الايرادات 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. مـؤشــرات الاداء المصــرفــي:

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 + الاحتياطيات	%91	%47
	نسب كلف النشاط		
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 و2013 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) دينارا.

وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي :

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

(2) الشهادات والتخصص:

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

(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 اتيحت 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. مجلـــــس الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ت	الاسم	العنوان	المجموع الكلي
1	صباح ملحم محي	رئيس مجلس الادارة	24,950,000,000
2	زكي حسين قادر	نائب رئيس مجلس الادارة	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. العلاقـــــات المصرفيـــة الخارجيـــة:

تمكن المصرف من اقامة 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 انتركونتنتال	لبنان
9	بنك سوسيته جنرال	لبنان
10	فرست ناشنال بانك	لبنان
11	بنك نور الاسلامي	الامارات العربية المتحدة

كشف تحليل النقد لدى المصارف الخارجية كما في 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 سويسري	1,091	1,289,171
المجموع	-	17,813,316,548

10. الاستيـــراد والصـــادرات:

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. السيـــاســـة المحـــاسبيـة:

تمسك حسابات المصرف وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكأساس في تسجيل البيانات المحاسبية وترحيلها وتبويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية.

ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات، وفقا لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها ،اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة 20% سنويا على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني 3% سنويا عدا الاراضي، وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 ، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع 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.

مع التقدير..

فيصل هرمز حنا
المدير المفوض

صباح ملحم محي
رئيس مجلس الادارة

مجاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة:

السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري (ش.م.خ) المحترمين تنفيذا 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 اللائحة الصادرة من البنك المركزي العراقي.
4. التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للمصرف للفترة المنتهية في 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 والانظمة المشمول بها المصرف.
8. اطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتأكدت من تطبيقهم للتعليمات والتوجيهات الخاصة بهذا الشأن والالتزام باللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي.
9. كما ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال 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

وريا برهان احمد عضو	عبدالخالق كريم سعيد عضو	شوكت عبدالعزيز سرحان رئيس اللجنة

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

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

الرقم: خ/اربيل/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 عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير المحاسبية المقبولة قبولا تاما وفي ضوء القوانين العراقية السارية، وتتضمن مسؤولية الادارة 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 وفقا 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 او الخطأ.

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

وقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها التوضيحات والملاحظات التالية :

1. النقديـــــــــة:

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 السويفتات (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 فأن 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. الائتـمـــــان النـقـــــــدي:

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 هيكلية المحفظة الائتمانية لتشمل القطاعات الاقتصادية كافة (صناعية، تجارية، زراعية، مقاولات، اسكان، نقل...الخ) وذلك لتوزيع المخاطر الائتمانية.

4. الائتمـــان التـعهـــدي:

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. المـدينـــــون:

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 لزبائنه 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 المقاولة.

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 للصرف 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 اللائحة 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، (وفقا 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 بناءا 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 المدينين – بلغت قيمة الدعوى (4,250) مليون دولار امريكي. وبرأينا ان عدد الدعاوى ومبالغها قليل ولايتناسب مع حجم مبالغ الديون متأخرة التسديد مما يتطلب ايلاء اهمية خاصة لمتابعة تحصيل الديون.

13. تنفيد التعليمات والقوانين المراعاة :

أ- اتخذ المصرف إجراءات منع غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب

ب- عيّن 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.

وخضوعا لذلك وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقا 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 وباشرافنا وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا 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 وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

خلاصـــــــــــة الـــــــــــــرأي:

في رأينا واستنادا 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 للاداءتعبر 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

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٣٨٥ خليل ابراهيم محمد

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

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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

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

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 إلف دينار	2013 إلف دينار
		مصادر التمويل		
		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
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
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

المحاسب

خليل إبراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٢٨٥ خليل ابراهيم محمد

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

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ

مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول /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
		مجموع الايرادات	19,492,251	46,857,825
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري		
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	-
		المجـــموع الإيرادات التحويلية والأخرى	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
		الفائض (العجز) القابل للتوزيع	11,981,073	(26,042,490)
		إطفاء 20% من العجز المتراكم وفقا للمادة 11 من قانون الضرائب رقم 113 لسنة 1983 المعدل	5,475,031	----------
		مخصص ضرائب 15 %	975,906	----------
		احتياطي الزامي5 %	276,507	----------
		الفائض المتراكم	5,253,629	----------

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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

كشف التدفق النقدى للسنة المالية المنتهية فى 31/كانون الأول /2014

التفاصيل	2014/ إلف دينار	2013/ إلف دينار
1- الفائض(العجز) السنوي	11,981,073	(26,042,490)
تضاف التدفقات غير النقدية		
الاندثارات والاطفاءات	1,047,050	5,108,485
صافي الدخل بعد استبعاد النفقات غير النقدية	13,028,123	(20,093,005)
2- التدفقات النقدية للنشاط التشغيلي		
زيادة/ نقص في الائتمان النقدي	(100,103,954)	42,669,614
الزيادة في المدينين	(1,998,755)	(20,649,189)
زيادة/ نقص في الحسابات الجارية	110,440,968	(15,108,614)
زيادة/ نقص في الدائنين	2,485,243	(4,284,077)
مجموع التدقيق من الانشطة التشغيلية	10,823,502	2,627,734
3- التدفق النقدي للأنشطة الاستثمارية		
نقص في الاستثمارات	-	30,283
شراء الموجودات الثابتة	(31,766,819)	(12,840,792)
الزيادة/ النقص في مشروعات تحت التنفيذ	28,229,880	(4,282,815)
زيادة في الايرادية المؤجلة	(356,751)	(993,093)
تسويات في حساب الموجودات بموجب كشف	2,367	7,499
تسويات في مخصص المتراكم الموجودات الثابتة	-	(676,779)
مجموع التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية	(3,891,323)	(18,755,697)
4- التدفق النقدي للنشاط التمويلي		
صافي الزيادة في رأس المال	-	100,000,000
تسديد/ استلام دفعات نقدية للقروض الدائنة	(9,000,000)	34,000,000
الزيادة في التخصيصات	2,019,560	34,425,081
الزيادة في مخصص تقلبات الاسعار	363,779	-
تسويات في الحساب الاحتياطي		362,287
صافي التدفق للانشطة التمويلية	(6,616,661)	168,062794
صافي الزيادة في النقد (1+2-3-4)	13,343,641	131,841,826
الرصيد النقدي في 2014/1/1	208,820,108	76,978,246
الرصيد النقدي في 2014/12/31	222,163,749	208,820,108

خليل ابراهيم محمد
٢٨٥

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

النقود كما في 31/كانون الأول/2014

كشف رقم (1)

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

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 الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2014

كشف رقم (2)

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٢٨٥ خليل ابراهيم محمد

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

حساب الائتمان النقدى كما فى 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	

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٢٨٥ خليل ابراهيم محمد

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

المدينون كما في 31/كانون الأول/2014

كشف رقم (4)

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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)

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم

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

النفقات الايرادية المؤجلة 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 إلف دينار	2013 إلف 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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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)

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

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 2014/12/31دينار
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 12/31/ 2014

كشف رقم (10)

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٢٨٥ خليل ابراهيم محمد

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

الحسابات الجارية والودائع كما في 31- كانون الأول - 2014

كشف رقم (11)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 الف دينار	2013الف 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 وبإنذار / القطاع الخاص	236,089	102,500
2551	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	3,917,048	3,293,176
2562	السفاتج 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	2014الف دينار	2013 الف دينار
265	دائنو النشاط غير الجاري		
266 2661	حسابات دائنة متنوعة تأمينات مستلمة	2,332,000	
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

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٢٨٥ خليل ابراهيم محمد

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)

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ
مصرف اميرالد للاعمال 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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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	مكافأت 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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم

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 والإنتقال	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 وايفاد واتصالات		
3341	نقل العاملين	24,264	15,604
3342	نقل السلع والبضائع	8,081	3,478
3343	السفر والايفاد	101,115	36,260
3344	اتصالات عامة	81,807	42,440
335	استئجار موجودات ثابتة		
3352	استئجار مباني ومنشآت	166,666	42,649
3353	استئجار آلات ومعدات	50	
3353	استئجار وسائل النقل والإنتقال	4,828	4,825
336	مصروفات 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	مصروفات خدمية متنوعة	26,771	28,366
	مجموع المستلزمات الخدمية	1,395,585	785,625
	مجموع المصاريف الادارية	3,185,826	1,937,510

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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

مصروفات 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 مصروفات العمليات المصرفية	3,009,717	29,367,530

الايرادات 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	-

الايرادات 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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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	389563

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ

مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

كشف خطابات الضمان والخدمات المصرفية الاخرى

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

خليل ابراهيم عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

فيدل هرمز حنا
المدير المفوض

دريد ياسين حمدان
مدير الحسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٢٨٥ خليل ابراهيم محمد

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل ش.م.خ

مصرف اميرالد للاعمال المصرفية (سابقا)

كشف مطابقة ارصدة حسابات البنوك المراسلة

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

* علما ان كافة الارصدة الظاهرة في الجدول اعلاه للبنوك المرسلة في الخارج مطابقة مع السويفتات

خليل ابراهيم عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

فيدل 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 (1-2)	14,934,137

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

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2014

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار/الف دينار
31	الرواتب	1,637,429
	فائض العمليات الجارية المرحلة 1	12,249,658
	الاندثارات	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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٨٥
خليل ابراهيم محمد

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 الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2014

كشف (ج)

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

كشف مستلزمات الانتاج 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 الانتاج	1,537,656

محاسب قانوني ومراقب حسابات ٢٨٥ خليل ابراهيم محمد