

المصرف التجاري العراقي  
( شركة مساهمة خاصة )  
بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات  
التابعة لها وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١م

## تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 م

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

تنفيذا لأحكام المادتين (134 و117) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وعملا بالقاعدة المحاسبية المرقمة (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف 94 لسنة 2004 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

يسرنا ان نقدم لكم التقرير السنوي عن مجمل نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31

### أولاً - نبذة عن المصرف وأهدافه الرئيسية:

- 1- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة في 11\2\1992 وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/4524 والمؤرخة في 11\2\1992 الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره 150 مليون دينار.
- 2- حصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 9/14314 والمؤرخ في 11/7/1992.
- 3- أستمر المصرف برسمة أرباحه حتى بلغ 10 مليار دينار وفي نهاية عام 2005 قدم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. مبلغ 50 مليار دينار مقابل حصة له قدرها 49% من رأس مال المصرف البالغ 60 مليار دينار.
- 4- تبلغ نسبة مساهمة المصرف الاهلي المتحد (ش.م.ب.) 54,7% لغاية 2011/12/31
- 5- مركز إدارة المصرف في بغداد وله عشرة فروع في العراق في الوقت الحاضر.
- 6- يهدف المصرف منذ تأسيسه وبعد مشاركته من قبل المصرف الأهلي المتحد (ش.م.ب.) الى المساهمة في تنشيط وتطوير الاقتصاد العراقي وفي ازدهاره فضلاً عن تقديم أفضل الخدمات المصرفية المتمثلة باستقبال الودائع وبأسعار تنافسية بالإضافة الى الاعمال المصرفية المعتادة كعمليات بيع وشراء العملات الاجنبية التي يطلبها الزبائن من خلال المزاد العلني في البنك المركزي العراقي ووفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي وكذلك الحوالات الداخلية والقروض والخدمات المتنوعة الاخرى كاصدار بطاقات الماستر كارد واصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية داخل وخارج العراق وبدعم جاد من قبل البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب.) ويطمح المصرف وضمن خطته المستقبلية في التوسع في نشاطه الاستثماري في القطاعات الاقتصادية الاخرى وبما ينسجم مع الوضع والظروف التي يمر بها البلد.



الرقم: ٩٠٨  
التاريخ: ٥/٧/٢٠١٢

الى / السادة أعضاء الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين

الموضوع / البيانات المالية لسنة 2011

بعد التحية :-

يسرنا اعلامكم باننا فحصنا الميزانية العمومية للمصرف التجاري العراقي كما هي عليه في 31/ كانون الاول/ 2011 وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التدفق النقدي والكشوفات والبيانات الأخرى المتعلقة بها للسنة المنتهية بذات التاريخ اضافة الى التقرير السنوي للادارة والمعد بمقتضى القوانين المرعية. ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا " للمعايير الدولية ؛ وان مسؤوليتنا هي ابداء الراى حولها استنادا" الى التدقيق الذي نقوم به .

وقد اجرينا تدقيقنا وفقا " للمعايير الدولية للتدقيق ، والتي تتطلب تخطيط وانجاز اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ، ويشمل التدقيق فحصا " على اساس اختباري للبيانات المؤيده للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والايضاحات الواردة فيها ، كما يشمل تقيما " للمبادئ المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة وتقيما " للعرض الاجمالي للقوائم المالية وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا " معقولا " للراى الذي نبديه.

وفيما يلي اهم الملاحظات والايضاحات بخصوصها .

1- تم تعزيز المخصص المتعلق بالحسابات المتبادلة بمبلغ 2,357,320,443 دينار عراقي خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2011 كما موضح في الكشف رقم (14).

2- من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير الى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل الارهاب.

3- بلغ معيار كفاية رأس المال 566% .

4- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية ، لم يسترغ انتباهنا اية امور جوهرية.

وخضوعا " لما ورد اعلاه وحسب راينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا لما هو مدون في سجلات المصرف وحسب المعلومات والبيانات المقدمة الينا نؤيد:

1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.



- 2- ان عملية جرد الموجودات النقدية من قبل الادارة وباشرافنا على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع المنصور وفرع الوثاق ) بشكل سليم ، اما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الادارة وبموجب الكشوفات المقدمة الينا .
- 3- ان التقرير السنوي للادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .
- 4- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والتشريعات الوطنية .
- 5- ان الميزانية العمومية المرفقة تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول/2011 وان حسابات الاريح والخسائر يعبر عن نتيجة النشاط للسنة المنتهية بذات التاريخ بصيغة عادلة وواضحة .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



اراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسن وشركاه - شركة تضامنية

ثانياً – مؤشرات تنفيذ الانشطة الرئيسية ( نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية ):

- 1- ارتكزت سياسة المصرف على التحوط والحذري منح القروض ومتابعة تحصيل الديون والتأكيد على المحافظة على قوة ومثانة المصرف وتقليص الديون المتركمة لقلّة مجالات الأستثمار.
- 2- لا توجد أعمال فيها مصلحة لأعضاء مجلس ادارة المؤسسة الأم أو لمدير الفرع.
- 3- حقق المصرف صافي ربح مقداره 7, 979 مليون دينار.
- 4- أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت 135, 185 مليون دينار.
- 5- بلغ رصيد الاحتياطات بتاريخ الميزانية العامة 35, 185 مليون دينار وكما مبين بالكشف رقم ( 9 ) المرفق مع القوائم المالية.
- 6- حصل أعضاء مجلس ادارة المصرف خلال السنة على 60 مليون دينار كمكافآت نقدية لقاء الخدمات والاستشارات التي قدموها الى المصرف التجاري العراقي.
- 7- بلغ رصيد الكفالات المعاد اصدارها لصالح الوزارات والمؤسسات العراقية والأفراد 5,270 مليون دينار.
- 8- صرفت خلال السنة المبالغ التالية للأغراض المبينة ادناه:

المصروفات :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2011 مليون دينار	سنة 2010 مليون دينار
33-31	مصروفات ادارية	5, 786	10, 224
34	مصروفات العمليات المصرفية	1, 082	2, 130
37	الاندثارات والاطفاءات	119	1, 689
38	مصروفات تحويلية	220	105
39	مصروفات أخرى	272	41
	المجموع	7, 479	14, 189

أما بالنسبة الى مصاريف الدعاية والأعلان فقد بلغت 3, 4 مليون دينار وبلغت مصاريف السفر والأيفاد 5, 7 مليون دينار والضيافة 5, 8 مليون دينار. ولم تنفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا.



ثالثاً- الأحتياطيات والتخصيصات :

لقد بلغ مجموع الأحتياطيات 35,185 مليون دينار والمخصصات 23,054 مليون دينار كما مبين في الميزانية العمومية للمصرف لغرض دعم مركزه المالي وتنفيذ القوانين والتعليمات النافذة.

رابعاً- الرواتب والاجور:

صرف خلال السنة مبلغ مقداره 1,190 مليون دينار رواتب فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع 171 من ضمنهم المدير المفوض.

خامساً- الأستثمارات :

قام المصرف في الأستثمار في السندات وحوالات الخزينة والودائع لأجل لدى البنك المركزي العراقي وغيره وقد بلغ أجمالي هذه الأستثمارات كما في 115,410,2011/12/31 مليون دينار.

أشتملت على أستثمارات طويلة الأجل/ أسهم بقيمة 498 مليون دينار وأستثمارات طويلة الأجل / سندات حكومة العراق بمبلغ 34,899 مليون دينار وأستثمارات قصيرة الأجل / حوالات الخزينة بمبلغ 80,013 مليون دينار.

كما موضح في الكشف التفصيلي للأستثمارات طويلة الأجل للقطاع الخاص والمختلط.

سادساً- أجمالي الأيرادات والمصروفات:

بلغ مجموع إيرادات النشاط الجاري خلال السنة 1,390 مليون دينار فيما بلغت إيرادات الأستثمار 12,173 مليون دينار وبلغت الأيرادات المتنوعة 1,895 مليون دينار وعليه يكون أجمالي إيرادات النشاط الجاري 15,458 مليون دينار.

أما مصروفات العمليات المصرفية فقد بلغت خلال نفس الفترة 1,082 مليون دينار فيما كانت المصروفات الإدارية 5,786 مليون دينار أما الأندثار والاطفاءات فبلغت 119 مليون دينار والمصروفات التحويلية كانت 220 مليون دينار أما بالنسبة للمصروفات الأخرى فبلغت 272 مليون دينار. وبتنزيل مجموع المصروفات يكون المصرف قد حقق في نهاية السنة فائضاً مقداره 7,979 مليون دينار.

سابعاً- تغييرات أو أحداث جوهرية:

لم تحدث اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على نشاط المصرف وذلك لان عمل المصرف كان ضمن موازنة تخطيطية معدة مسبقاً لإدارة الشؤون المالية والمصرفية.

ثامناً- التوسعات :

قام المصرف بتغيير مواقع بعض الفروع حسب متطلبات السوق وخدمة الزبائن خلال هذه السنة وقام المصرف بوضع خطة لفتح فروع جديدة في عدد من المحافظات.

تاسعاً- السياسات المحاسبية:

طبق المصرف ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية لجنة النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لسنة 1992 في اعداد البيانات المالية مع الامتثال لتعليمات البنك المركزي فيما يخص تطبيق بنود اللائحة الارشادية وقوانين وتعليمات مكافحة غسيل الاموال ونسب الاحتياطي القانوني واعتمد سياسة القسط الثابت في احتساب الاندثرات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملة الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.

عاشراً – معلومات وايضاحات أساسية أخرى:

اعتمد سعر 1170 ديناراً مقابل الدولار الأمريكي وهو سعر الصرف المعلن حسب نشرة الاسعار الصادرة عن البنك المركزي العراقي كما في 2011/12/31.

احدى عشر-أملك المصرف:

قام المصرف بتأجير بناية جديدة لفرع المعسكر على القطعة 1581/161 يقع في محلة/908/شارع معسكر الرشيد بمساحة/130 متر مربع لاتخاذها فرعاً بدلاً عن البناية القديمة ببدل ايجار سنوي قدره 25 مليون دينار.



الثاني عشر- مجلس الادارة والعاملين:

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المذكور اسمائهم ادناه ويمثلون الجهات المبينة ازاء اسماءهم :-

الأعضاء الأصليين:

الاسماء	المنصب	التمثيل
سعدون عبد الرزاق كبة	رئيس مجلس الادارة	عن نفسه
حمد عبد المحسن المرزوق	نائب رئيس مجلس الادارة	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
خليل عبد الوهاب محمود البنية	عضو	عن نفسه
زينة ثامر رزوقي الشبخلي	عضو	ش. نينوى للخياطة المحدودة
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	ش.الصوة للتجارة البحرية
ضياء محمد رضا المظفر (استقال 31-3-2011)	عضو	ش. مرسى الميناء للتجارة العامة
في دور تعين ممثل من عن الشركة بعد استقالة باسل الضاحي.	عضو ومستشار	ش. الرعوف للمقاولات العامة

الأعضاء الاحتياط:

الاسماء	المنصب	التمثيل
عبد الحميد غلوم حسين المعماري	عضو	ش. طريق الميناء للتجارة العامة
فاضل سلمان داود سلمان	عضو	عن نفسه
محمد فؤاد محمد رضا	عضو	عن نفسه
خسرو محمد سعيد	عضو	عن نفسه
يوسف عبد الرضا الحداد	عضو	عن نفسه
جعفر صادق ياسين	عضو	عن نفسه
جلال عبد الامير الصراف	عضو	عن نفسه



الثالث عشر-أمور اخرى: وتتضمناولاً تنمية الكوادر الوظيفية

من اهداف المصرف ايضا هي تنمية الكوادر الوظيفية باعتبار ان الكادر المصرفي من اهم عناصر نجاح اي مؤسسة مصرفية لذا حرص المصرف على اعداد وتاهيل الكادر الوظيفي بمختلف المستويات لغرض اكسابهم المهارات والخبرة العملية وتعزيز الشخصية والكفاءة التي تساعد الموظف على اداء الاعمال بفعالية عالية وبالتالي زيادة الانتاج وتحسين نوع الخدمة المقدمة للزبائن فأتاحت ادارة المصرف الفرصة لمشاركة موظفي البنك في الدورات التدريبية وفي مقدمتها الدورات المقامة في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية الخاصة اضافة الى مشاركة بعض منتسبي البنك في الدورات المقامة خارج القطر ان هذا النشاط مستمر من بداية العام وحتى نهايته.

ثانياً استخدام التقنيات الحديثة

اهتم المصرف بتطوير البنية التحتية لتقنيات المعلومات من خلال تطبيق الاساليب التقنية الحديثة وانمتطورة في القطاع المصرفي وذلك لتسهيل تقديم الخدمات المصرفية للزبائن. ويعتبر مصرفنا من اوائل المصارف التي استخدمت تقنيات الاتصالات الحديثة في تكوين شبكة متكاملة بين الادارة العامة وفروعها.

وقد تم ترشيح مصرفنا كواحد من المصارف الستة الاولى التي طبقت أنظمة المدفوعات الالكترونية مع البنك المركزي العراقي وذلك لتكامل بنيته التحتية للاتصالات. وكذلك قام المصرف مع مجموعة من المصارف بتأسيس شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية التي هي الان الرائدة في هذا المجال من خلال تقديم خدمات بطاقات (MasterCard) وفي الوقت نفسه نعمل على تطبيق خدمة (MobiCash) التي تتيح للزبائن امكانية معرفة الرصيد واجراء التحويل بين حسابات الزبون بالاضافة الى شراء بطاقات تعبئة رصيد الموبايل كل هذه الخدمات تتم من خلال الموبايل وهناك خدمة (MyGlobal) وخدمة (E-Banking) التي تتيح للزبون سحب كشف ومعرفة الارصدة واجراء التحويلات بين حسابات الزبون ضمن المصرف وفروعه وضمن مجموعة البنك الاهلي المتحد (ش.م.ب.) وقد عمل المصرف على شراء اجهزة الصراف الالي (ATM) وتوزيعها على فروعه والذي بدوره سوف يساهم في نشر الوعي المصرفي وازدياد عدد المتعاملين مع المصرف.

وفي الختام يتوجه مجلس ادارة المصرف بالشكر والتقدير العالي الى كل من البنك المركزي العراقي وهيئة الرقابة المالية وسوق العراق للاوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة وجميع الهيئات المالية الاخرى لجهودهم في تقديم العون لنا وكذلك الشكر موجه الى ادارة البنك الاهلي المتحد/ البحرين (ش.م.ب.) وجميع العاملين فيه لجهودهم ومساعدتهم الجادة في تطوير المصرف واخيرا يسعى المصرف لتحقيق رضا وكسب الزبائن والمحافظة على اموال وحقوق المساهمين.

ومن الله التوفيق

رئيس مجلس الادارة

سعدون عبد الرزاق كبة





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

### السادة مساهمي المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين

استناداً الى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2006/12/25 بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وبناء على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم 1595/3/9 والمؤرخ في 2004/8/16 يسرنا أن نعلمكم بأن اللجنة اطلعت على البيانات المالية كما هي عليه في 2011/12/31 والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجه النشاط مع تأيدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات و خضوعاً لذلك و حسب رأينا و طبقاً للمعلومات و الايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي:

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
- 2- لقد اشرفت اللجنة على الإجراءات المتبعة من جانب الإدارة لجرد الموجودات الثابتة والنقدية و التي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة و قد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول و المبادئ المعتمدة.
- 3- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
- 4- ان البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية و التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004



وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة و التعليمات النافذة المفعول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة و عادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2011/12/31 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

5- استناداً الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 اطلعت اللجنة على الاجراءات والضوابط المحاسبية وعلى تقرير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي و تأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي.

وتحيطكم اللجنة بأنها اتخذت اجراءات صارمة لضبط ومراقبة العمليات المصرفية لجميع الفروع من خلال إعادة توزيع المهام والصلاحيات على حسب متطلبات العمل مما يساهم في تقليل المخاطر وسلاسة العمل المصرفي .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
حمد عبد المحسن المرزوق



(أ) كشف

المصرف التجاري العراقي ش. م. خ

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
١	١٨	النقود	١٠٨,٩٢٤,٢٦٧,٥٩٨	٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٠
٢	١٥	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	١١٥,٤١٠,٣٣٢,٣٦٣	١٣٣,٥٨٨,٦٨٧,٧٥٠
		المجموع	٢٢٤,٣٣٤,٥٩٩,٩٦١	١٧٦,٣٧١,٩٢٨,٣٤٥
		<u>الإلتزام النقدي</u>		
٣	١٤ عدا ح / ١٤٤	القروض والتسليفات	٨٢٩,١٤٦,٥٥٠	٣٥٩,٦٥٦,١١٦
		المجموع	٨٢٩,١٤٦,٥٥٠	٣٥٩,٦٥٦,١١٦
		<u>المدينون</u>		
٤	١٦	المدينون	٢٠,٧٣٢,٩٣٦,١٣٩	٢٥,٨٩٦,٠٥٨,١٤٤
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٥	١١	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	١,٥٤٩,٧١٣,٨٠٩	١,٣٣٨,٢٢٠,٣٤٤
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	-	١٩٧,٩٧٥,٢٠٠
		المجموع	١,٥٤٩,٧١٣,٨٠٩	١,٥٣٦,١٩٥,٥٤٤
		<u>مجموع الموجودات</u>		
		المجموع	٢٤٧,٤٤٦,٣٩٦,٤٥٩	٢٠٤,١٦٣,٨٣٨,١٤٩
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
١٠	١٩	الحسابات المتقابلة	٢٤,٠٨٨,١٦٥,١٩٤	٢٤,٠٨٩,١٩١,٢٥٥
		المجموع	٢٧١,٥٣٤,٥٦١,٦٥٣	٢٢٨,٢٥٣,٠٢٩,٤٠٤





تابع كشف (أ)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٣,٤٣٠,١٢٢,٠٧٥	٨٠,٢٧٢,٤٥٢,١٠٣
٧	٢٦-٢٢	الدائنون	٢٨,٨٣١,٦٤٤,٩٨٩	٢٩,٣٥٢,٤٩٢,٩٧٩
		المجموع	١١٢,٢٦١,٧٦٧,٠٦٤	١٠٩,٦٢٤,٩٤٥,٠٨٢
		<u>المطلوبات الثابتة</u>		
٨	٢١١	رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	٢١٦/٢١٤/٢١٢	الاحتياطيات	٣٥,١٨٤,٦٢٩,٣٩٥	٢٤,٥٣٨,٨٩٣,٠٦٧
		المجموع	١٣٥,١٨٤,٦٢٩,٣٩٥	٩٤,٥٣٨,٨٩٣,٠٦٧
		مجموع المطلوبات	٢٤٧,٤٤٦,٣٩٦,٤٥٩	٢٠٤,١٦٣,٨٢٨,١٤٩
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
١٠	٢٩		٢٤,٠٨٨,١٦٥,١٩٤	٢٤,٠٨٩,١٩١,٢٥٥
		المجموع	٢٧١,٥٣٤,٥٦١,٦٥٣	٢٢٨,٢٥٣,٠٢٩,٤٠٤

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)



رئيس مجلس الإدارة  
سعدون عبد الرزاق كبة



آراس محمد سعيد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة عادل الحسون وشركاه  
محاسبون قانونيون واستشاريون  
(شركة تضامنية)



المدير المفوض/وكالة  
نوري مزعل سعدون الدببسي



مدير الحسابات/وكالة  
سميرة علي عريم  
رقم العضوية: ١٢٢٠٤

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٩٠٨ والمؤرخ في ٥/١٢/٢٠١٢

## كشف (ب)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب			
دينار	دينار				
		إيرادات النشاط الجاري			
٢,٦٨٦,١٧٦,٤٦٢	١,٣٩٠,٣٦٨,١٠٦	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤	١١	
١٣,٢٤٥,٩٠٨,٠٢٨	١٢,١٧٣,٩١٠,٤٦١	إيراد الاستثمار	٤٦	١٢	
١٥,٩٣٢,٠٨٤,٤٩٠	١٣,٥٦٤,٢٧٨,٥٦٧	مجموع الإيرادات			
		ينزل: مصروفات النشاط الجاري			
٢,١٣٠,٥٢١,٢٥٤	١,٠٨٢,٥٣٤,٣١١	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٣	
١٠,٢٢٣,٨٤٥,٠٥٩	٥,٧٨٦,٩٥٤,٠٩٩	المصروفات الإدارية	٣٣-٣١	١٤	
١,٦٨٨,٩٥١,٥٥٦	١١٩,١٨٧,٦٧٥	الادئثارات والاطفاءات	٣٧	٢٦	
١٤,٠٤٣,٣١٧,٨٦٩	٦,٩٨٨,٦٧٦,٠٨٥	مجموع مصروفات النشاط الجاري			
١,٨٨٨,٧٦٦,٦٢١	٦,٥٧٥,٦٠٢,٤٨٢	فائض العمليات الجارية			
		يضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى			
٩,٩٨٥,٣٩٧,٧٩١	١,٨٨٠,٨٣١,٢٩٤	الإيرادات التحويلية	٤٨	١٥	
٢,٢٠٥,٦٩٨,٥٦٨	١٥,٨٨٤,٢٩٠	الإيرادات الأخرى	٤٩	١٦	
١٢,١٩١,٠٩٦,٣٥٩	١,٨٩٦,٧١٥,٥٨٤	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى			
		ينزل: المصروفات التحويلية والأخرى			
١٠٤,٧٦٧,٣٣٤	٢٢٠,٤٨٧,٢٣١	المصروفات التحويلية	٣٨	١٧	
٤٠,٦٤٥,٦١٨	٢٧٢,١٨٧,٤٦٦	المصروفات الأخرى	٣٩	١٨	
١٤٥,٤١٢,٩٥٢	٤٩٢,٦٧٤,٦٩٧	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى			
١٣,٩٣٤,٤٥٠,٠٢٨	٧,٩٧٩,٦٤٣,٣٦٩	الفائض قبل الضريبة / يوزع كما يلي:			
٦٦٨,٦٩٠,٩٠٨	٧٩٨,٧٨٣,٤١٥	حصة ضريبة الدخل			
٢,٦٥٣,١٥١,٨٢٤	١,٤٣٦,١٧١,٩٩١	الاحتياطي الرأسمالي (٢٠%)			
١٠,٦١٢,٦٠٧,٢٩٦	٥,٧٤٤,٦٨٧,٩٦٣	الفائض القابل للتوزيع			
١٣,٩٣٤,٤٥٠,٠٢٨	٧,٩٧٩,٦٤٣,٣٦٩	المجموع			





## كشف (ج)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
رقم الكشف	الحساب	دينار
	الفائض بعد ضريبة الدخل	٧,١٨٠,٨٥٩,٩٥٤
	<u>الفقرات غير النقدية</u>	
٢٦	الادئارات	١١٩,١٨٧,٦٧٥
	الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية	٧,٣٠٠,٠٤٧,٦٢٩
٣	الزيادة في القروض والتسليفات	(٤٦٩,٤٩٠,٤٣٤)
٤	النقص في رصيد المدينون	٥,١٦٣,١٢٢,٠٠٥
٦	الزيادة في رصيد الودائع والحسابات الجارية	٣,١٥٧,٦٦٩,٩٧٢
٧	النقص في رصيد الدائون	(٥٢٠,٨٤٧,٩٩٠)
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٧,٣٣٠,٤٥٣,٥٥٣
	<u>النشاط الاستثماري</u>	
٥	الزيادة في الموجودات الثابتة	(٢٦٢,٣٢٦,٢٦١)
٥	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	١٩٧,٩٧٥,٢٠٠
٢	النقص في رصيد الاستثمارات	١٨,١٧٨,٣٥٥,٣٨٧
	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	١٨,١١٤,٠٠٤,٣٢٦
٨	الزيادة في رأس المال	٣٣,٣٩٦,٥٢١,٤٩٥
	صافي الزيادة في النقد	٦٦,١٤١,٠٢٧,٠٠٣
١	النقد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١	٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٥
١	النقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	١٠٨,٩٢٤,٢٦٧,٥٩٨

كشف (د)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

دينار	دينار	الحساب
٧,٩٧٩,٦٤٣,٣٦٩		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
	٨,١٦٧,٦٨١	تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	١٢٨,٦٩٢,١٥٠	تعويضات وخرامات
	١٧١,٢٣٦,٦٨٧	ضرائب ورسوم متنوعة
	٢,٣٥٧,٣٢٠,٤٤٣	مصروفات سنوات سابقة
		مصروف مخصص الحسابات المتبادلة
١٠,٦٤٥,٠٦٠,٣٣٠		المجموع
	(٣,٤٥٤,٧٧٢,٥٣٧)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
	(١,٨٦٥,٠٦٥,٠٢٩)	فوائد سندات جمهورية العراق
		مخصصات مستردة - تسهيلات
٥,٣٢٥,٢٢٢,٧٦٤		الربح الخاضع للضريبة
٧٩٨,٧٨٣,٤١٥		ضريبة الدخل (١٥%)
٧,٩٧٩,٦٤٣,٣٦٩		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
(٧٩٨,٧٨٣,٤١٥)		تنزل: ضريبة الدخل اعلاه
٧,١٨٠,٨٥٩,٩٥٤		الفائض بعد الضريبة
١,٤٣٦,١٧١,٩٩١		ينزل: الاحتياطي الراسمالي (٢٠%)
٥,٧٤٤,٦٨٧,٩٦٣		الفائض القابل للتوزيع



## كشف رقم (١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)		النقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		رقم الدليل المحاسبي	الحساب
٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار				
٦,١٩٢,٨٣١,٥٥٧	٦,٩٨٧,٣٩٧,٩٦٧			١٨١	نقد في الصندوق
٦,١٩٢,٨٣١,٥٥٧	٦,٩٨٧,٣٩٧,٩٦٧				المجموع
٣٥,٠٦٢,١٤٠,٩٨٣	٩٨,١٦٥,٩١٠,٦٣٣			١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية
(١,٤٤٨,٢٨٨,٢٥١)	(١,٤٤٨,٢٨٣,٥٧١)				أرصدة مدينة
					أرصدة دائنة
٣٣,٦١٣,٨٥٢,٧٣٢	٩٦,٧١٧,٦٢٧,٠٦٢				المجموع
٣,٦٩٨,٠٩٣,٦٦٩	٤,٤٣٠,٢٦٠,٤٥٨			١٨٦	أوراق نقدية أجنبية
٣,٦٩٨,٠٩٣,٦٦٩	٤,٤٣٠,٢٦٠,٤٥٨			١٨٦١	أوراق نقدية أجنبية
					المجموع
١٧٧,٨٧٥,٩٠٦	٩٤٢,١٨٥,٦٤٢			١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية
(٨٩٩,٤١٣,٢٦٩)	(١٥٣,٢٠٣,٥٣١)				أرصدة مدينة
(٧٢١,٥٣٧,٣٦٣)	٧٨٨,٩٨٢,١١١				أرصدة دائنة
٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٥	١٠٨,٩٢٤,٢٦٧,٥٩٨				المجموع
					مجموع النقود

كشف رقم (١-١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)				
كشف تحليل النقود لسنة ٢٠١١ استنادا لميزان المراجعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
ت	الحساب	مدين دينار	دائن دينار	الرصيد دينار
أولا	الصندوق	٦,٩٨٧,٣٩٧,٩٦٧	-	٦,٩٨٧,٣٩٧,٩٦٧
ثانيا	المصارف المحلية			
	البنك المركزي العراقي	٩٧,٩٩٢,٠٧٦,٤٩٨	-	٩٧,٩٩٢,٠٧٦,٤٩٨
	مصرف الرافدين	٥٥,٠٠٧,٣٠٠	-	٥٥,٠٠٧,٣٠٠
	مصرف الرشيد	١١٨,٥٤٢,٦١٠	-	١١٨,٥٤٢,٦١٠
	المصرف العراقي للتجارة / دولار	-	١,٤٤١,٩٣٦,٣٩٦	(١,٤٤١,٩٣٦,٣٩٦)
	المصرف الأهلي العراقي	٢٨٤,٢٢٥	٤١٧,١٧٥	(١٣٢,٩٥٠)
	المصرف العقاري	-	٥,٩٣٠,٠٠٠	(٥,٩٣٠,٠٠٠)
	مجموع المصارف المحلية			٩٦,٧١٧,٦٢٧,٠٦٢
ثالثا	أوراق نقدية أجنبية/بسعر السوق	٤,٤٣٠,٢٦٠,٤٥٨	-	٤,٤٣٠,٢٦٠,٤٥٨



تابع كشف رقم (أ-١)

الرصيد	دائن	مدين	الحساب	ت
دينار	دينار	دينار		
٢٣٢,٥٩٧,٣٩١	-	٢٣٢,٥٩٧,٣٩١	المصارف الخارجية	رابعاً
٢٥٠,٣٠٣,٢٤٨	-	٢٥٠,٣٠٣,٢٤٨	بنك الإسكان / عمان	
٢٩٧,٤١٠,٦٠٢	١٥٣,٢٠٣,٥٣١	٤٥٠,٦١٤,١٣٣	بنك الأردن للاستثمار	
٨,٦٧٠,٨٧٠	-	٨,٦٧٠,٨٧٠	بنك الأهلي المتحد / بحرين	
٧٨٨,٩٨٢,١١١			بنك الأهلي المتحد / مصر	
			مجموع المصارف الخارجية	
١٠٨,٩٢٤,٢٦٧,٥٩٨			المجموع	

كشف رقم (٢)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)			
الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
٢٤٧,٤٨٢,١٥٠	٢٥٤,٥٨٨,٢٢٢	استثمارات طويلة الاجل / القطاع المختلط	١٥٢٥
٢٣٧,٨٨٠,٨٣٨	٢٨٥,٨٨٠,٨٣٦	استثمارات طويلة الاجل / القطاع الخاص	١٥٢٦
٤٨٥,٣٦٢,٩٨٨	٥٤٠,٤٦٩,٠٥٨	المجموع	
(٨٣,٠٠٢,١٦١)	(٤١,٨٦٩,٨٣٤)	يطرح: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات طويلة الاجل	٢٢٥١
٤٠٢,٣٦٠,٨٢٧	٤٩٨,٥٩٩,٢٢٤		
٤٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات طويلة الاجل / سندات حكومة العراق	١٥٢٨١
(١٢,٦٤١,٣٢٧,٩٣٧)	(١١,٩٠٠,٩٥٥,٣٩٨)	فوائد غير متحققة	٢٦٦٢
٣٤,١٥٨,٦٧٢,٠٦٣	٣٤,٨٩٩,٠٤٤,٦٠٢	المجموع	
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	١٥٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل / القطاع الحكومي	١٥٣١
(٩٧٢,٣٤٥,١٤٠)	(٧٢٧,٣١١,٤٦٣)	فوائد غير متحققة	٢٦٦٢
٩٩,٠٢٧,٦٥٤,٨٦٠	٨٠,٠١٢,٦٨٨,٥٣٧	المجموع	
١٣٣,٥٨٨,٦٨٧,٧٥٠	١١٥,٤١٠,٣٢٢,٣٦٣	مجموع الاستثمارات	





كشف رقم (٣)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	١٤٢
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /الشركات والجمعيات	١٤٢٦
٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٤,٥٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / الافراد	١٤٢٧
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٦,٥٠٠,٠٠٠	مجموع القروض قصيرة الاجل	
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	١٤٣
٣٢,٨٥١,٤٣٥	٣٧,٧٨٤,٩٣٢	جارية مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات	١٤٣٦
٢٩٤,٣٠٤,٦٨١	١٧٤,٢١٣,١٧١	جارية مدينة /القطاع الخاص /الافراد	١٤٣٧
-	٥٤٠,٦٤٨,٤٤٧	جارية مدينة / عملات اجنبية	١٤٣٨
٣٢٧,١٥٦,١١٦	٧٥٢,٦٤٦,٥٥٠	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
٣٥٩,٦٥٦,١١٦	٨٢٩,١٤٦,٥٥٠	مجموع القروض والتسليفات	



كشف رقم (٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)  
المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٤,٢٣٧,٠٠٠	٤,٢٣٧,٠٠٠	مدينو النشاط الجاري	١٦١
١٠,٩٦٦,٦٥٢,٤٤٦	١٩٢,٨٥٥,١٤٥	مدينو قطاع خاص / افراد	١٦١٧
		حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
		تأمينات لدى الغير	١٦٦١
		مصاريق مدفوعة مقدما	١٦٦٣
		نفقات قضائية	١٦٦٦
		فوائد سندات العراق	١٦١٩٤
		المجموع	
١٢٣,٧٥٠	١٠٠,٧٨٠	السلف	١٦٧
		سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
		حسابات مدينة اخرى	١٦٩
		مدينو ديون متاخرة التسديد	١٦٩١
		مدينو ديون متاخرة التسديد/دولار	١٦٩١١
		حوالات الاعتمادات المتاخرة/دولار	١٦٩٥
		المجموع	
-	٦,٩٩٩,٨١٥,٣٢٧	حسابات تحت التسوية	١٦٦٩٩
٢٥,٨٩٦,٠٥٨,١٤٤	٢٠,٧٣٢,٩٣٦,١٣٩	مجموع المدينون	

كشف رقم (٥)

لمصرف التجاري العراقي (ش.م.ع)

كشف الموجودات الثابتة والانتشارية ومشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	اسم الحساب
	١١٨	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢ ح/ع ١١٢٤	١١١٢	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		الكافة:
٩,٢٧٨,٩٧٩,١٢٤	٧	٤,٦٩٨,١٣٥,٢٦٠	٦,٧٨٠,٣٩٥	٨٥,٩٥٠,٠٤٠	٣٦٨,٠١٦,٠٧٥	٣,٨٤٦,٠٧٥,٤٧٢	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	الكافة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٣٣١,٨٦٢,٨٨٥	-	١٣٠,٩٩١,٠٨٥	-	-	٦٠,٠٠٠	٢٠٠,٨١١,٨٠٠	-	الإضافات خلال السنة
(٨,١٢٣,٥٠٠)	-	(٨,١٢٣,٥٠٠)	-	-	-	-	-	التقديرات والشطوبك
٩,٦٠٢,٧١٨,٥٠٩	٧	٤,٨٢١,٠٠٦,٨٤٥	٦,٧٨٠,٣٩٥	٨٥,٩٥٠,٠٤٠	٣٦٨,٠٧٦,٠٧٥	٤,٠٤٦,٨٨٧,٢٧٢	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	الكافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
								رقم الدليل المحاسبي
								الانتشارات:
٧,٩٤٠,٧٥٨,٧٧٩	-	٤,٦٨٨,٦٨٧,٦٧٣	٦,٧٨٠,٣٩٢	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٣٦٥,١٥٩,٣٢٨	٢,٧٩٤,١٨١,٣٤٨	-	مخصص الانتشار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١١٩,١٨٧,٦٧٦	-	٦٨,٦٤٩,٩٣٢	-	-	١٥٨,٥٧٤	٥٠,٣٧٩,١٧٠	-	انتشارت السنة الحالية
(٦,٩٤١,٧٥٥)	-	(٦,٩٤١,٧٥٥)	-	-	-	-	-	الاستيعادات
٨,٠٥٣,٠٠٤,٧٠٠	-	٤,٧٥٠,٣٩٥,٨٥٠	٦,٧٨٠,٣٩٢	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٣٦٥,٣١٧,٩٠٢	٢,٨٤٤,٥٦٠,٥١٨	-	مخصص الانتشار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١,٥٤٩,٧١٣,٨٠٩	٧	٧٠٠,٦٠٦,٩٩٥	٣	٢	٢,٧٥٨,١٧٣	١,٢٠٢,٣٢٦,٧٥٤	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١



## كشف رقم (٦)

## المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

## الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٣٨٥,٩٨٤	-	حسابات جارية دائنة	٢٥١
٦٧,٨٣٠,٠٠٠	٦٧,٨٣٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / القطاع الاشتراكي	٢٥١٢
٤٧٧,٤٧٤	٤٧٦,٤٧٤	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي	٢٥١٣
١,٨٨٢,٧٢٨,٦٠٧	٣٥٩,٣٦٢,٠٧٨	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	٢٥١٤
٦,٩١٣,٣٦٢,٨٢٩	٧,٠٥٧,٦٥٦,٥٨٦	حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط	٢٥١٥
٢٢,٩٥٢,٠٤١,٦٧٩	١٧,٦٣٠,٣٢٥,٤١٩	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٥١٦
٩٧٤,١٢٥,١٧٧	١٢١,٣٠٦,٥٥٠	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	٢٥١٧
٣٢,٧٩٠,٩٥١,٧٥٠	٢٥,٢٣٦,٩٥٧,١٠٧	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩
		المجموع	
٦,٠٨٧,١٤٩,٧٢٥	٦,٢٧٤,٨٨٤,٣٤٤	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	٢٥١٩٥
٢٣,٣٤٣,١٩٤,٦١٤	٢٥,١٩٠,٢٧٢,٢٠٧	حسابات الادخال	٢٥٢
		حسابات التوفير	٢٥٢١
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الودائع الثابتة وبيئذار / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٥٣١٦
٣,٣٩٣,٠٩٩,٧٨٨	٥,٣٠٢,٠٥٠,٤١٣	الودائع الثابتة وبيئذار / القطاع الخاص / الأفراد	٢٥٣١٧
١٢,٩٩٤,٦٣٥,٤٩٠	١٧,٤٢١,٤٧٧,٧٩٣	ودائع جارية بالعملة الأجنبية	٢٥١٨
١٦,٣٨٧,٧٣٥,٢٧٨	٢٥,٧٢٣,٥٢٨,٢٠٦	المجموع	
٥٣١,٧٢٤,٠٥١	٣٢٣,٤٣٧,٥٨٦	تأمينات ومقروضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
		تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢

تابع كشف رقم (٦)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١,٠٤٧,٤٨١,٨٣٧	٦٢٣,٠٠٣,٤٢٥	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
٢١,٤٧٧,٩٧٤	٥٦,٥٦٤,٤١٥	السفاتيح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
١,٠٦٨,٩٥٩,٨١١	٦٧٩,٥٦٧,٨٤٠	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
		المجموع	
٦٢,٧٣٦,٨٧٤	١,٤٧٤,٧٨٥	الحوالات والصكوك الخارجية	٢٥٧
٨٠,٢٧٢,٤٥٢,١٠٣	٨٣,٤٣٠,١٢٢,٠٧٥	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	٢٥٧١
		مجموع الحسابات الجارية والودائع	



## كشف رقم (٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الدائنون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبى	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٢٢	<u>التخصيصات</u>		
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨,٥٣٣,٢٥٣,١٢٠	٨,٣٩٠,٧٢٢,٤٧٠
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١,٩٥٢,٠٥٢,٤٧٢	١,١٥٣,٢٦٩,٠٥٧
٢٢٥	تخصيصات متنوعة:		
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٩٨,٩٣٢,٠٧١	١,٩٩٠,٨٧٤,١٢٤
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار	٢,٤٦٤,٩٢١,٨٩٩	٢,٦٨١,٩٠٩,٧٦٣
٢٢٥٧١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دولار	٤,٣٨٦,٣٠٣	٦٢٤,٤٧٦,٩٢٣
٢٢٥٨	مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية	١١٨,٠٨٢,٥٣١	١١٨,٤٢٥,٩٥٨
٢٣٥١	مخصصات متنوعة	٩,٨٨٢,٣١١,٣٠١	٧,١٩٦,٥٢٤,٥٤٧
	المجموع	١٢,٥٦٨,٦٣٤,١٠٥	١٢,٦١٢,٢١١,٣١٥
	مجموع التخصيصات	٢٣,٠٥٣,٩٣٩,٦٩٧	٢٢,١٥٦,٢٠٢,٨٤٢
٢٦١	<u>دائنو النشاط الجاري</u>		
٢٦١٣١	دائنون / قطاع مالى	٤٦٣,٣٦٦	-
٢٦١٦٠	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	٦٨,٢٦٩,٨٠٥	٧٠,٩٥٥,٥٢٠
٢٦١٦٢	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار	١,١٦٦,٤٩٠	٥٩,٦٦٦,٤٩٠
٢٦١٧٠	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دينار	٣,٨٣٠,٥٠٠,٣٦٤	٤,١٧٩,١٣٣,٧٦٨
٢٦١٨٠	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دولار	٢٢,٠٧٤,١٧٩	٢٨,١٦٦,٣٦٩
٢٦١٩٢	دائنون / فوائد ودائع ثابتة/دينار	٤٨,٣٠٩,٩٦٣	٢٧,٦٩١,٤٢١
٢٦١٩٣	دائنون / فوائد قروض/دينار	-	٨٧٥,٠٠٠
٢٦١٩٦	دائنون / فوائد خطابات الضمان	٣١,٧٥٢,٢٨٩	٤١,٨٢٥,١٠٥
	المجموع	٤,٠٠٢,٥٣٦,٤٥٦	٤,٤٠٨,٣١٣,٦٧٣

تابع كشف رقم (٧)

٥٢,١٠٢,٧٧٨	٨٣,٣٤٥,٧٥١	حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
١٥,٣٤١	١٨٠,٠١٧	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
٣٤٧,١٨٩,٥٥٤	٣٤٧,١٦٠,٣٠٤	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٣
٨٤١,١٦٧	٨٤١,١٦٧	رواتب وأجور مستحقة	٢٦٦٤
(٢٣,٧٦٦,٢٢٧)	(١٧,٨٠٨,١٥٦)	رواتب وأجور غير مستلمة	٢٦٦٥
١٢٥,٩٩٩,٩٤٥	١٣٩,١٠٣,١٨٤	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
٦,٣١٢,٧٥٠	٦,٦١٢,٥٠٠	رسوم الطوابع المالية المستحقة/دولار	٢٦٦٦٩
٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨٠
٦٧٥,٢٣٥,٦٥٩	٥٨٣,٥٧٩,٠١٠	الزيادة في الصندوق/دولار	٢٦٦٨٢
١٦١,٣٩٥	١٦١,٣٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٨٤٠,٥٦٥,٢٥٩	(١٣٥,٥٠١,٨٥٢)	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	٢٦٦٩٦
٢,٠٢٥,٦٤١,٦٢١	١,٠٠٨,٦٥٧,٣٢٠	حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩
		المجموع	
١,٦١١,٦٧٧	١٣,٢٢٤,١٧٠	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
		استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
		حسابات دائنة أخرى	٢٦٩
١٠٩,٢٣٦,٦٢٣	١٠١,٣٣٣,٤٢٧	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
٣٢٩,٧٩٧,٣٩٣	٣٠٣,٨٢٤,٩٣٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
٣٢٠,٢٧٢,٦٨٩	٣٤٨,١٢٨,٩٨٩	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
١,٤١٦,٤٦١	-	مبالغ جارية مدينة	١٤٣٨٠
٧٦٠,٧٢٣,١٦٦	٧٥٣,٢٨٧,٣٤٦	المجموع	
٢٩,٣٥٢,٤٩٢,٩٧٩	٢٨,٨٣١,٦٤٤,٩٨٩	مجموع الدائنون	



كشف رقم (٨)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع / القبضة الاسمية دينار واحد	٢١١
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

## كشوف رقم (٩)

## المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي: الرصيد كما في بداية السنة الإضافات خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٥٧٨,٤٢٨,١٧٢ ١,٤٣٦,١٧١,٩٩١ ٧,٠١٤,٦٠٠,١٦٣	٢,٩٢٥,٢٧٦,٣٤٨ ٢,٦٥٣,١٥١,٨٢٤ ٥,٥٧٨,٤٢٨,١٧٢
٢١٤٤	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة الرصيد كما في بداية السنة الإضافات (التخفيضات) خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,٩٨٧,٨٣٤ - ٢٩,٩٨٧,٨٣٤	٢٨,٨٣٧,٨٦٥ ١,١٤٩,٩٦٩ ٢٩,٩٨٧,٨٣٤
٢١٤٥	احتياطي الأسهم المستلمة مجاناً الرصيد كما في بداية السنة الإضافات خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	٧١,٦٧٨,٦٠٥ ٢٧,٢٢٢,٥٥١ ٩٨,٩٠١,١٥٦	٦٧,٠٩٨,٦٠٥ ٤,٥٨٠,٠٠٠ ٧١,٦٧٨,٦٠٥
٢١٤٦	احتياطي استرداد مخصص الاستثمارات الرصيد كما في بداية السنة الإضافات (التخفيضات) خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٣٨٢,٧٣٩,١٠٠ ٤١,١٣٢,٣٢٧ ١٠,٤٢٣,٨٧١,٤٢٧	١٣,٢٦٥,٩٨٠,١٨٦ (٢,٨٨٣,٢٤١,٠٨٦) ١٠,٣٨٢,٧٣٩,١٠٠
٢١٧	الفائض المتراكم الرصيد كما في بداية السنة التخفيضات خلال السنة الإضافات خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة رصيد الاحتياطيات الظاهر في الميزانية العامة	١٨,٤٧٦,٠٥٩,٣٥٦ (٦,٦٠٣,٤٧٨,٥٠٥) ٥,٧٤٤,٦٨٧,٩٦٤ ١٧,٦١٧,٢٦٨,٨١٥ ٣٥,١٨٤,٦٢٩,٣٩٥	٧,٨٦٣,٤٥٢,٠٦٠ - ١٠,٦١٢,٦٠٧,٢٩٦ ١٨,٤٧٦,٠٥٩,٣٥٦ ٣٤,٥٣٨,٨٩٣,٠٦٧



كشف رقم (١٠)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٢٩/١٩	الحسابات المتقابلة	٥,٢٧٠,٠٤١,١٥١	٤,٦٦١,٦٣٧,٨٨٥
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان تنزل: التأمينات لقاء الالتزامات	٣٢٣,٤٣٧,٥٨٦	٥٣١,٧٢٤,٠٥١
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٤,٩٤٦,٦٠٣,٥٦٥	٤,١٢٩,٩١٣,٨٣٤
٢٩٦٥/١٩٦٥	الحوالات الخارجية والأوراق المستندية الأجنبية الصادرة برسم التحصيل	٣,٥١٢,٥٦٢	٣,٥١٢,٥٦٢
٢٩٦٧/١٩٦٧	سندات برسم التحصيل عملة الأجنبية	١٥٠,٠٠٠	-
٢٩٧٣٠/١٩٧٣٠	ديون مشطوبة تحت المراقبة	١٠٤,٤٨٠	١٠٤,٤٨٠
٢٩٧٩٤/١٩٧٩٤	اوراق نقد اجنبية	١٤,٥١٨,٥٧٧	١٤,٥١٨,٥٧٧
٢٩٨٣٠/١٩٨٣٠	رهونات مقابل التسهيلات المصرفية	١٩,١٢٣,٢٦٩,٩٥١	١٩,٩٤١,١١١,٩١٧
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٠٥	١,٣٦٤
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	٥,٨٥٠	٢٨,٥١٦
٢٩٩٥/١٩٩٥	المواد المودعة امانة لدى الغير	٤	٥
	المجموع	١٩,١٤١,٥٦١,٦٢٩	١٩,٩٥٩,٢٧٧,٤٢١
	مجموع الحسابات المتقابلة	٢٤,٠٨٨,١٦٥,١٩٤	٢٤,٠٨٩,١٩١,٢٥٥

كشف رقم (١١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

إيرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٩,٩٨٣,١٢٤	(٤١,٥٠١,٧٩١)
٤٤١٢	أرباح من إعادة تقييم عملات قائمة	-	١,٢٦٢,٧٤٥
٤٤١٢٢	أرباح من شراء وبيع عملات أجنبية	٩,٩٨٣,١٢٤	(٤٠,٢٣٩,٠٤٦)
	المجموع		
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	١٤,٤٨٦,٩٧٣	١٥٢,١٣٣,٤٧٥
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٩١٢,٦٠٠	-
٤٤٢١١	فوائد القروض الممنوحة/دولار	١١٣,٨٨٢,٩٦٥	٣٥,٢١٦,٧٩٥
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤١٧,١٦٢,٣٧٣	٣٣٢,٠٠١,٤٤٤
٤٤٢٢١	فوائد الحسابات الجارية المدينة المسترجعة	٥١٣,٧٧٣,١٩٦	١,٦٠١,١٢٠,٦٣١
٤٤٢١٣	فوائد قروض مسترجعة	٣,٥٩١,١١١	٦,٧٦٣
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	١٥,٠٠٠	-
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	-	٣٦٠,٠٨٣
٤٤٢٣٤	فوائد مسترجعة كمبيالات	-	-
	المجموع	١,٠٦٣,٨٢٤,٢١٨	٢,١٢٠,٨٣٩,١٩١



تابع كشف رقم (١١)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٨١,٤٩٠,٧٠١	٤٠,٣١٣,٨١٤	عمولات الحوالات	٤٤٣
٨٥,٧٨٠,٨٣٢	٤٤,٥٥١,٨٨٠	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٦٧,٢٧١,٥٣٣	٨٤,٨٦٥,٦٩٤	عمولة الحوالات	٤٤٣٢.
		المجموع	
٢٦٤,٢٧٠,٩٢٢	١٦٠,٣٣٤,٥٧٩	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
		عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١

تابع كشف رقم ( ١١ )

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٨٣,٦٩٩,٠٥٧	١٤,١٤٤,٦١٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٤٣,٨٢٠	٨,٠٣٤	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٤٥,٣٥٦,٢٤٨	٢١,٦٠٣,٥٩١	عمولة طوابع	٤٤٧٢
١٥,٠٣٥,٩٥١	٥,٧٤٣,٩٥١	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧٩
١٤٤,١٣٥,٠٧٦	٤١,٥٠٠,١٩٣	عمولات مصرفية متنوعة/دولار	٤٤٧٩١
		المجموع	
-	١٣٨,٤٨١	مصروفات مستردة	٤٤٨
٢٠,٠٠٥,٩١٣	١٦,٢٢٢,٣٣٠	إيرادات بطاقة إنتمان	٤٤٨٠
٩,٨٩٢,٨٧٣	١٣,٤٩٩,٤٨٧	مصروفات الاتصالات مستردة	٤٤٨٢
٢٩,٨٩٨,٧٨٦	٢٩,٨٦٠,٢٩٨	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
		المجموع	
٢,٦٨٦,١٧٦,٤٦٢	١,٣٩٠,٣٦٨,١٠٦	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	



كشف رقم (١٢)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٤٦٢	إيراد الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٨,٤٩٥,٩٤٥,٨٧٧	٦,١٢٦,٧٤٥,١٠٠
٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	٢١٧,٥٤٣,٧٠٨	١٠٤,٧٠٩,٣٨٧
٤٦٢٣١	فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق	٣,٤٥٤,٧٧٢,٥٣٧	٣,٩٤٤,٢٨٣,٤٦٤
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية	١٢,١٦٨,٢٦٢,١٢٢	١٠,١٧٥,٧٣٧,٩٥١
٤٦٣	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
٤٦٢٦	إيراد المساهمات الخارجية	-	٣,٠٥٢,٤٩٢,٢٤٣
٤٦٣١١	فوائد حسابات جارية/دولار	٥,٦٤٨,٣٣٩	١٧,٦٧٧,٨٣٤
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٥,٦٤٨,٣٣٩	٣,٠٧٠,١٧٠,٠٧٧
	مجموع إيرادات الاستثمار	١٢,١٧٣,٩١٠,٤٦١	١٣,٢٤٥,٩٠٨,٠٢٨

كشف رقم (١٣)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مصرفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		القوائد المصرفية المدفوعة:	٣٤٢
٩٠٣,٤٥٥,٢٤٦	٨٧٩,٢٣٠,٢٣٩	قوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
١٨٨,٤٦٥,٣٠٥	١٨٦,٤٨٢,٦٣٦	قوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٨٠,١٥٦,٧٣٥	٥,٢٧٧,٦٣٦	قوائد الحسابات الخارجية المكشوف/دولار	٣٤٢٤
٩٤٦,٢٩٠,٢٣٨	-	قوائد حسابات جارية مدينة/دينار	٣٤٢٤١
٧٣٣	١٩,٨٣٠	قوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥١
٢,١٠٦,٠٠٠	-	قوائد مدينة اخرى	٣٤٢٥٢
٢,١٢٠,٤٧٤,٢٥٧	١,٠٧١,٠١٠,٣٤١	المجموع	
١٠,٠٤٦,٩٩٧	١١,٥٢٣,٩٧٠	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣١
٢,١٣٠,٥٢١,٢٥٤	١,٠٨٢,٥٣٤,٣١١	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	



كشف رقم (١٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		رواتب وأجور	٣١
		الرواتب النقدية للموظفين	٣١١
٤٥٢,٤٨٣,٠٤١	٥٤٩,٩٣٤,٥٤٧	الرواتب الاسمية	٣١١١
-	٣,٠٦١,٣٤١	أجور إعمال إضافية	٣١١٣
٣٨,٤٠٩,٧٤٣	٩٥,٥٠٩,١٨٨	مكافآت تشجيعية	٣١١٤
-	١,٢٧١,٠٧٩	مخصصات مهنية وفنية	٣١١٥
٣٨٢,٥٧٦,٢٠٣	٤٠٢,٩٦٩,٣٧٣	مخصصات تعويضية	٣١١٦
٩,٢٢٠,٨١٧	٢٠,٨٨٩,٠٦١	رصيد الإجازات المتراكمة	٣١١٨
٨٨٢,٦٨٩,٨٠٤	١,٠٧٣,٦٣٤,٥٨٩	المجموع	
		الأجور النقدية للعمال	٣١٢
		أجور	٣١٢١
٥٦,٨٨٣,٠٧٨	٢١,٥٤٤,٢٤٤	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
١٠٠,٠٠٠	-	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
١٥,٩٨٧,٣٥١	١٥,٦٤٧,٥٢١	المجموع	
٧٢,٩٧٠,٤٢٩	٣٧,١٩١,٧٦٥	رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	٣١٣
٢,٦٥٢,٣٠٠	-	التامين على المنتسبين	٣١٤٢
١,٢٥٤,٧٥٠	١,٩١٤,٦٦٧	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
		حصة الوحدة في الضمان	٣١٥١
٥٧,٨٠٢,٩٠١	٧٧,٣٥١,٠٧٣	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	٣١٦
٣٨٣,٢٨٠	-	مجموع الرواتب والأجور	
٥٨,١٨٦,١٨١	٧٧,٣٥١,٠٧٣	المستلزمات السلعية	٣٢
١,٠١٧,٧٥٣,٤٦٤	١,١٩٠,٠٩٢,٠٩٤	الوقود والزيوت	٣٢٢
		أدوات احتياطية	٣٢٣
٩٧,٣٧٥,٣٧٥	١٢٠,٧٧٣,٠٠٠	المجموع	
١٠,١٩٤,٨٥٠	٦,٨٩٣,١٠٠	المتوعات	٣٢٥
١٠٧,٥٧٠,٢٢٥	١٢٧,٦٦٦,١٠٠	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
		القرطاسية	٣٢٥٢
٣,١١٨,١٢٥	٣,٦١٣,٠٠٠	المجموع	
١٠,٩٤١,٢٢٠	٥,٤٢٠,٥٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
١٤,٠٥٩,٣٤٥	٩,٠٣٣,٥٠٠	المياه والكهرباء	٣٢٧
٧٤,٨٠٠	-	المياه	٣٢٧١
		الكهرباء	٣٢٧٢
٤,٢٥٨,٩٧٠	٢,٠٢٦,٢٢٠	المجموع	
٩,٦٣٤,٨٦٠	٣٠,٦١٨,١٦٠	مجموع المستلزمات السلعية	
١٣,٨٩٣,٨٣٠	٣٢,٦٤٤,٣٨٠		
١٣٥,٥٩٨,٢٠٠	١٦٩,٣٤٣,٩٨٠		

تابع كشف رقم (١٤)

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
١٢٣,٠٥٤,٨٧٥	٤١,٧٤٨,٢٨٠	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
١٧,٩١٦,٥٠٠	١٢,٨٦٧,٩٠٨	صيانة آلات ومعدات	٣٣١٣
٤,٨٧٤,٥٠٠	٤,٠٦٤,٠٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
٥٠,١١٥,٧٠٨	٦,٣٧٩,٨٠٠	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٣٣١٦
١٧١,٠١٠,٧٨٠	٧٥,٤٦٢,٤٨٥	صيانة أنظمة وبرامج	٣٣١٧
٣٦٦,٩٧٢,٣٦٣	١٤٠,٥٢٢,٤٧٣	المجموع	
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
		دعاية وإعلان	٣٣٣١
٢,١٢١,٠٠٠	٤,٣٣٧,٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٢٧,٩٧٣,٨١٨	٤٦,٥٢٣,٠٨٧	ضيافة	٣٣٣٣
٦,٨٩٤,٥٠٠	٨,٤٦٨,٧٥٠	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
١٧,٥٥٠,٠٠٠	-	المجموع	
٥٤,٥٣٩,٣١٨	٥٩,٣٢٨,٨٣٧	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>	٣٣٤
		نقل العاملين	٣٣٤١
١٧٧,٠٤٦,٠٨٦	٢٠١,٨٨٣,٦١٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٧٥,٩١٥,٠٤٦	٩٧,٥٤٥,٠٦٦	السفر والإيفاد	٣٣٤٣
٧٢,٩٨٦,٨٩٩	٣٥,٧٣٨,٢٢١	أجور نقل أثناء العمل	٣٣٤١١
-	٤٤٠,٠٠٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢١٧,٨٢٦,٧١٦	١٧٩,١١٥,٦٧٨	المجموع	
٥٤٣,٧٧٤,٧٤٧	٥١٤,٧٢٢,٥٧٥		



تابع كشف رقم ( ١٤ )

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٣٣٥	استتجار موجودات ثابتة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٥٠,٠٠٠
٣٣٥٢	استتجار مباني ومنشآت		
٣٣٦	مصرفات خدمة متنوعة		
٣٣٦١	اشتراكات	١٨,٩٠٤,٢٤٧	٨٩,٢٦٢,١٨٧
٣٣٦٢	أقساط التأمين	٣,٣٤٧,٠٠٠	٣,٦٧٠,٢٥٠
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١,٢٣٠,٠٠٠	١,٠٦٠,٠٠٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٣٣,٠٧٤,١٨٣	٢٥,٠٥٩,٦٥٩
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١٢١,٤٤٨,٧٠٦	١٢,١٢١,٣٥٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	١,٢٦٥,٠٠٠	٤,١٠٨,٣٥٠
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٠٠,٠٠٠
٣٣٢	خدمات أبحاث واستشارات	٦٩,٣٦٠,٠٠٠	٣٤٠,٧٠٧,٠٤٧
٣٣٦٩	مصرفات خدمة أخرى	١,٠٥٤,٩٩٤,٥٦١	٣٧٣,٠٤٣,٥٧٧
	المجموع	١,٣٢٥,٦٢٣,٦٩٧	٨٧٢,٤٣٢,٤٢٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢,٠٧٠,١٩٧,٥٨٢	١,٨٧٣,٩٦٨,٨٤٨
٣٤٥	مصرفات عن تخصيصات متنوعة		
٣٤٥٧	مصرف مخصص حسابات متبادلة		
	مجموع المصاريف الإدارية	٢,٣٥٧,٣٢٠,٤٤٣	٧,١٩٦,٥٢٤,٥٤٧
		٥,٧٨٦,٩٥٤,٠٩٩	١٠,٢٢٣,٨٤٥,٠٥٩

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الايـرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات تحويلية متنوعة	٤٨٣
٩,٩٨٥,٣٩٧,٧٩١	١,٨٨٠,٨٣١,٢٩٤	ديون سبق شطبها/إيرادات استرداد مخصص تسهيلات	٤٨٣٣
٩,٩٨٥,٣٩٧,٧٩١	١,٨٨٠,٨٣١,٢٩٤	مجموع إيرادات تحويلية متنوعة	



كشف رقم (١٦)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
٢,٤٦٦,٣٨٠	٢,٠٨٢,٩٠٠	عمولة فتح حساب جاري	٤٣٧١
١٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٠٠	عمولة استثمارات عقود	٤٣٧٢
١٤٠,٠٠٠	-	عمولات أخرى	٤٣٧
١٤,١٣٠,٥٧٥	١١,١٦٨,٠٥٠	عمولة الإيداع النقدي	٤٣٧٣
٣٨٠,٦٤٨	٢,٣٤٠	إيراد خدمات متنوعة	٤٣٧٣١
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	إيجار الموجودات الثابتة	٤٣٨
١٦,١٢٧,٦٠٣	١٣,٤٧٩,٢٩٠	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	
		الإيرادات الأخرى	٤٩
١,٤١١,٨٦٤,٩٤٥	-	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
٧٧٧,٧٠٦,٠٢٠	٢,٤٠٥,٠٠٠	إيرادات رأسمالية	٤٩٣
٢,١٨٩,٥٧٠,٩٦٥	٢,٤٠٥,٠٠٠	مجموع الإيرادات الأخرى	
٢.٢٠٥,٦٩٨,٥٦٨	١٥,٨٨٤,٢٩٠		

كشف رقم (١٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
٦٧,٨٠٧,٨٩٤	٨,١٦٧,٦٨١	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
٢,٢٤٠,٠٠٠	٨٢٢,٥٠٠	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
٧٠,٠٤٧,٨٩٤	٨,٩٩٠,١٨١	المجموع	
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٣٣٤,٩٠٠	٨٠,٢٥٤,٩٠٠	رسوم و طوابع مالية	٣٨٤٣
٣١,٤٣٤,٥٤٠	١٢٨,٦٩٢,١٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٣١,٧٦٩,٤٤٠	٢٠٨,٩٤٧,٠٥٠	المجموع	
		إعانات	٣٨٥
٢,٩٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	إعانات للمنتسبين	٣٨٥١
١٠٤,٧٦٧,٣٣٤	٢٢٠,٤٨٧,٢٣١	مجموع المصروفات التحويلية	



## المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٧١,٢٣٦,٦٨٧	٤٠,٦٤٤,٧١٥
٣٩٢	مصروفات عرضية	٦٠٢,٦١٨	٩٠٣
٣٩٤	مصروف مسترد	١٠٠,٣٤٨,١٦١	-
	مجموع المصروفات الأخرى	<u>٢٧٢,١٨٧,٤٦٦</u>	<u>٤٠,٦٤٥,٦١٨</u>

## الحسابات القومية

كشف رقم (١٩)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ).			
العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	١٥,٠٠٠	-
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٤٠,٣١٣,٨١٤	٨١,٤٩٠,٧٠١
٤٤٣٢٠	عمولة الحوالات / دينار	٤٤,٥٥١,٨٨٠	٨٥,٧٨٠,٨٣٢
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٦٠,٣٣٤,٥٧٩	٢٦٤,٢٧٠,٩٢٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٤١,٥٠٠,١٩٣	١٤٤,١٣٥,٠٧٦
	المجموع	٢٨٦,٧١٥,٤٦٦	٥٧٥,٦٧٧,٥٣١



كشف رقم (٢٠)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>١ - الفوائد المقبوضة</u>	
١٥٢,١٣٣,٤٧٥	١٤,٤٨٦,٩٧٣	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
-	٩١٢,٦٠٠	فوائد القروض الممنوحة/دولار	٤٤٢١١
٣٥,٢١٦,٧٩٥	١١٣,٨٨٢,٩٦٥	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
-	-	ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية	٤٤٢٣٠
٦,٧٦٣	٣,٥٩١,١١١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	٤٤٢٣١
١٨٧,٣٥٧,٠٣٣	١٣٢,٨٧٣,٦٤٩		
		<u>٢ - تنزل الفوائد المدفوعة</u>	
٢,١٢٠,٤٧٤,٢٥٧	١,٠٧١,٠١٠,٣٤١	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
(١,٩٣٣,١١٧,٢٢٤)	(٩٣٨,١٣٦,٦٩٢)	المجموع	

كشف رقم (٢١)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٣,٤٧٩,٢٩٠	١٦,١٢٧,٦٠٣
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٩,٩٨٣,١٢٤	(٤٠,٢٣٩,٠٤٦)
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٣,٤٩٩,٤٨٧	٩,٨٩٢,٨٧٣
	المجموع	٣٦,٩٦١,٩٠١	(١٤,٢١٨,٥٧٠)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٣٥,٥٢٣,٤٠٠	١٦٩,٣٤٣,٩٨٠	المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	٣٢
		المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٣٦١ اشتراكات و٣٣٦٢ أقساط تأمين / يطرح منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة)	٣٣
١,٧٦١,٠٣٠,٤٩٨	٢,٠٣١,٧٢٤,٠٠٥	العمولات المصرفية المدفوعة/دولار	٣٤٣١١
١٠,٠٤٦,٩٩٧	١١,٥٢٣,٩٧٠	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
٢,٢٤٠,٠٠٠	٨٢٢,٥٠٠		
<u>١,٩٠٨,٨٤٠,٨٩٥</u>	<u>٢,٢١٣,٤١٤,٤٥٥</u>	المجموع	



## المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	التفاصيل
دينار	دينار	
		<u>١- قيمة الإنتاج الإجمالي (سعر المنتج)</u>
٥٧٥,٦٧٧,٥٣١	٢٨٦,٧١٥,٤٦٦	أ- العمولات
(١,٩٣٣,١١٧,٢٢٤)	(٩٣٨,١٣٦,٦٩٢)	ب- رسم الخدمة المحسبة
(١٤,٢١٨,٥٧٠)	٣٦,٩٦١,٩٠١	ج- الإيرادات الأخرى
(١,٣٧١,٦٥٨,٢٦٣)	(٦١٤,٤٥٩,٣٢٥)	المجموع
		<u>٢- قيمة مستلزمات الإنتاج</u>
١٣٥,٥٢٣,٤٠٠	١٦٩,٣٤٣,٩٨٠	أ- المستلزمات السلعية
١,٦٧١,٠٣٠,٤٩٨	٢,٠٣١,٧٢٤,٠٠٥	ب- المستلزمات الخدمية
١٠,٠٤٦,٩٩٧	١١,٥٢٣,٩٧٠	ج- العمولات المصرفية المدفوعة
٢,٢٤٠,٠٠٠	٨٢٢,٥٠٠	د- نفقات خاصة
١,٩٠٨,٨٤٠,٨٩٥	٢,٢١٣,٤١٤,٤٥٥	المجموع
(٣,٢٨٠,٤٩٩,١٥٨)	(٢,٨٢٧,٨٧٣,٧٨٠)	<u>٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>
٣١,٧٦٩,٤٤٠	٢٠٨,٩٤٧,٠٥٠	ناقص - الرسوم والضرائب غير المباشرة
(٣,٣١٢,٢٦٨,٥٩٨)	(٣,٠٣٦,٨٢٠,٨٣٠)	المجموع

## المصرف التجاري العراقي ش.م.خ

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
	١- تعويضات المشتغلين		
٣١	رواتب وأجور	١,١٩٠,٠٩٢,٠٩٤	١,٠١٧,٧٥٣,٤٦٤
٣٢٦	تجهيزات العاملين	-	٧٤,٨٠٠
	٢- قانس (عجز) العمليات	(٤,٣٤٦,١٠٠,٥٩٩)	(٦,٠١٩,٠٤٨,٤١٨)
	٣- الاذثارات والاطفاءات	١١٩,١٨٧,٦٧٥	١,٦٨٨,٩٥١,٥٥٦
	المجموع	(٣,٠٣٦,٨٢٠,٨٣٠)	(٣,٣١٢,٢٦٨,٥٩٨)

كشف رقم (٢٥)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)			
مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين ٢٠١٠/٢٠١١			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
١٨/١٧	النقد	١٠٨,٩٢٤,٢٦٧,٥٩٨	٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٥
١٥	الاستثمارات	١١٥,٤١٠,٣٣٢,٣٦٣	١٣٣,٥٨٨,٦٨٧,٧٥٠
١٤	الائتمان النقدي	٨٢٩,١٤٦,٥٥٠	٣٥٩,٦٥٦,١١٦
١٦/١٢/١١	الموجودات الأخرى	٢٢,٢٨٢,٦٤٩,٩٤٨	٢٧,٤٣٢,٢٥٣,٦٨٨
	مجموع الموجودات الممولة	٢٤٧,٤٤٦,٣٩٦,٤٥٩	٢٠٤,١٦٣,٨٣٨,١٤٩
٢١١	رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٣٥,١٨٤,٦٢٩,٣٩٥	٣٤,٥٣٨,٨٩٣,٠٦٧
٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٣,٤٣٠,١٢٢,٠٧٥	٨٠,٢٧٢,٤٥٢,١٠٣
٢٦	الدائنون	٢٨,٨٣١,٦٤٤,٩٨٩	٢٩,٣٥٢,٤٩٢,٩٧٩
	مجموع مصادر التمويل	٢٤٧,٤٤٦,٣٩٦,٤٥٩	٢٠٤,١٦٣,٨٣٨,١٤٩
	<u>نسب التحليل المالي</u>		
	نقد / الودائع	١٣١%	%٥٣
	الودائع / رأس المال والاحتياطي	٦٢%	%٨٥
	الاستثمارات / الودائع	١٣٨%	%١٦٦
	الائتمان النقدي / الودائع	٠,٩٩%	%٠,٤٥
	المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	١٢٩%	%١٠٧
	صافي الربح بعد الضريبة / رأس المال والاحتياطي	٥%	%١٤



كشف رقم (٢٦)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
الادئارات والاطفاءات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٩,١٣٤,٠٦٢	٥٠,٣٧٩,١٧٠	اندئار مباني ومنشآت	٣٧٢
٩٥,٠٨٧,٥٠١	١٥٨,٥٧٤	اندئار الآلات ومعدات	٣٧٣
-	-	اندئار عدد وقوالب	٣٧٥
١,٥٨٤,٧٢٩,٩٩٣	٦٨,٦٤٩,٩٣٢	اندئار أثاث وأجهزة مكاتب	٣٧٦
١,٦٨٨,٩٥١,٥٥٦	١١٩,١٨٧,٦٧٦	مجموع الادئارات	

كشف رقم (٢٧)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٢٠١٠	٢٠١١	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٢,٧٩٤,١٨١,٣٤٨	٢,٨٤٤,٥٦٠,٥١٨	مخصص ائتثار متراكم مباني ومنشآت	٢٢١٢
٣٦٥,١٥٩,٣٢٨	٣٦٥,٣١٧,٩٠٢	مخصص ائتثار متراكم آلات ومعدات	٢٢١٣
٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	مخصص ائتثار متراكم وسائل نقل وانتقال	٢٢١٤
٦,٧٨٠,٣٩٢	٦,٧٨٠,٣٩٢	مخصص ائتثار متراكم عدد وقوالب	٢٢١٥
٤,٦٨٨,٦٨٧,٦٧٤	٤,٧٥٠,٣٩٥,٨٥٠	مخصص ائتثار متراكم أثاث وأجهزة مكاتب	٢٢١٦
<u>٧,٩٤٠,٧٥٨,٧٨٠</u>	<u>٨,٠٥٣,٠٠٤,٧٠٠</u>	مجموع مخصص الائتثار المتراكم	