

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات
التابعة لها وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ م

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2012 م
حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يسر مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء البنك مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2012 - وفقاً لاحكام المادتين (117، 134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وعملاً بالقاعدة المحاسبية المرقمة (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولاحكام قانون المصارف 94 لسنة 2004 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

أولاً - نبذة مختصرة عن المصرف:

1. تأسيس المصرف:

تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في 11/ شباط /1992 كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اول المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م/ش/4524 والمؤرخة في 11/ شباط /1992 الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره 150 مليون دينار - حصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لرقابة الصيرفة والائتمان المرقم 9/14314 والمؤرخ في 11/ تموز/1992.

2. التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:

لقد تأسس رأس مال المصرف منذ تأسيسه في عام 1992 من 150 مليون دينار عراقي حتى بلغ 10 مليار دينار عراقي في عام 2004 . وفي عام 2005 قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب ومقرها البحرين بملك حصة 49% من أسهم المصرف. ممهدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الإقليمية الرائدة التي تعمل على امتداد المنطقة العربية وبريطانيا. وفي عام 2010 قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد بزيادة حصتها الي 54,7% من أسهم المصرف من خلال عرض شراء اسهم عن طريق سوق العراق الازراق للمالية وبقيت هذه النسبة للسنتين 2011 و2012.

في نيسان 2011 قام المصرف التجاري العراقي ايضا بزيادة رأس ماله من 60 مليار دينار عراقي الي 100 مليار دينار عراقي مستوفياً متطلبات البنك المركزي العراقي للمرحلة الأولى من زيادة رأس المال.

3. أهدافه المصرف الرئيسية:

تمثل الأهداف الإستراتيجية التي يسعى المصرف لتحقيقها في ظل بيئة عمل طبيعية مستقرة في ما يلي:

- إرساء سمعة ريادية متميزة بوصفه المزود المفضل والأمن للمنتجات والخدمات المصرفية في العراق.
- إتمام قاعدة العملاء العراقيين والدوليين عبر توفير الحلول المصرفية التي تستجيب لإحتياجاتهم.
- رفع مستويات الأداء والخدمة المقدمة عبر توظيف أحدث النظم والتقنيات.
- تأمين عوائد متميزة ومستقرة لمساهمي المصرف في ظل بيئة آمنة.
- تكريس منهجية عمل تتنزه بالرقابة على المخاطر وترشيد المصروفات.
- الإسهام الإيجابي في عملية التطور الإجتماعي والإقتصادي في العراق.

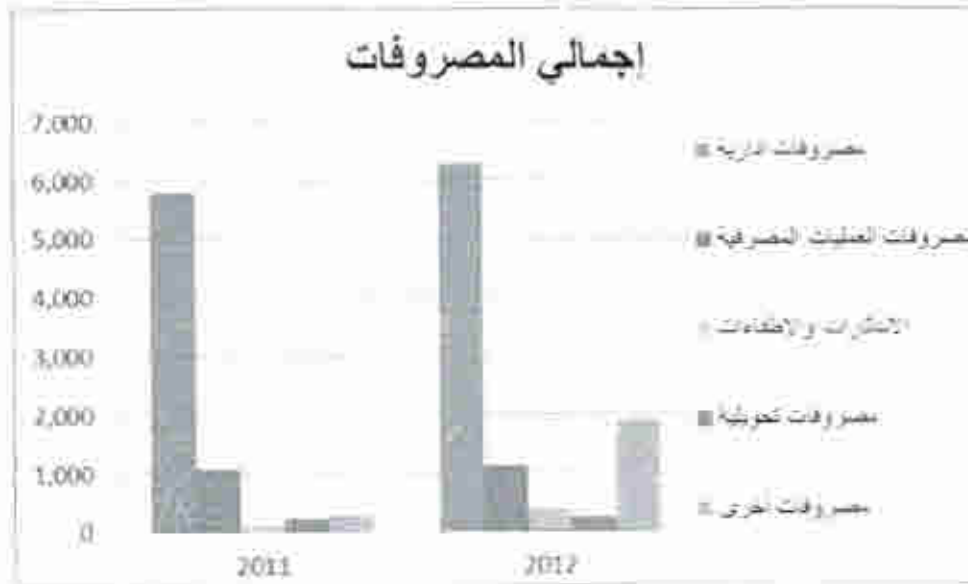
وقد عمل المصرف على إرساء بيئة ومنظومة تشغيلية حديثة بما يمكنه من الإستفادة من فرص السوق، ومع استمرار التحسن في الوضع الأمني فإن المصرف عازم على السعي الحثيث لتحقيق هذه الأهداف الإستراتيجية عبر منهجية عمل متحفظة ومتحوظة.

ثانياً - نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية:

تحققت النتائج الموضحة أدناه ضمن خطة عام 2012:

- 1 حقق المصرف صافي ربح مقداره 14.310 مليون دينار عراقي.
- 2 أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت 143.200 مليون دينار عراقي.
- 3 بلغ رصيد الاحتياطيات 43,200 مليون دينار عراقي وكما مبين بالتكشف رقم (9) المرفق مع القوائم المالية.
- 4 حصل أعضاء مجلس ادارة المصرف خلال السنة على 60 مليون دينار عراقي كمكافآت نقدية لقاء الخدمات والاستشارات التي قدموها الى المصرف التجاري العراقي.
- 5 بلغ رصيد الكفالات المعاد اصدارها لصالح الوزارات والهيئات العراقية والاقرباء 11.183 مليون دينار عراقي.
- 6 أما بالنسبة للسيولة النقدية بلغ رصيد النقد في الصندوق وندى المصارف المحلية والخارجية 137.403 مليون دينار عراقي.

7 الجدول ادناه تبين اجمالي المصروفات كما في 31/كانون الاول /2012.



رقم التاليف المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2012 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار
33-31	مصروفات ادارية	6,288	5,786
34	مصروفات العمليات المصرفية	1,122	1,082
37	الاذونات والاطفاءات	373	119
38	مصروفات تحويلية	240	220
39	مصروفات اخرى	1,903	272
	المجموع	9,926	7,479

اما بالنسبة الى مصاريف الدعاية والاعلان فقد بلغت 1,2 مليون دينار، وبلغت مصاريف النشر والطبع 31,2 مليون دينار عراقي فيما بلغت مصاريف الضيافة 9.5 مليون دينار عراقي، ولم تنفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا.

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2012 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار
21	الإحتياطيات	43,200	35,184
22	التخصيصات	30,480	23,053

رابعاً - الإستثمارات:

اسم الحساب	سنة 2012 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار
استثمارات طويل الأجل / سندات حكومة العراق	16,979	34,899
استثمارات طويل الأجل / اسهم	498	498
استثمارات قصيرة الأجل / قطاع حكومي	110,485	80,012

خامساً - اجمالي الإيرادات:



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2012 مليون دينار	سنة 2011 مليون دينار
44	إيرادات العمليات المصرفية	7,605	1,390
46	إيرادات الاستثمارات	9,396	12,174
48	إيرادات تحويلية وأخرى	7,236	1,895
	المجموع	24,237	15,459

سابعاً - الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لم يطرأ اي حدث يؤثر على مسيرة المصرف من تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه .

سابعاً - الخطط المستقبلية للمصرف:

انسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي بضرورة وضع خطط لتطوير عمل المصارف في العراق حرص المصرف على وضع خطة عمل تضمنت جملة من المؤشرات اهمها:

1. الاستفادة من فرص التدفقات المالية والتجارية بين العراق ودول المنطقة من خلال استهداف التدفقات المالية والتبادلات التجارية بين العراق ودول المنطقة.
2. تلبية احتياجات الجاليات العراقية في دول الشرق الأوسط وبريطانيا من خلال شبكة البنوك التابعة لمجموعة البنك الأهلي المتحد.
3. سيعمل المصرف لتقديم القروض الى عملائه العراقيين من أفراد وشركات بناء على تدفقاتهم النقدية وبالإضافة الى ما يقدمونه من ضمانات كما سيعمل المصرف الى إقامة علاقات تحالف وتعاون مع مصارف ومؤسسات مالية داخل القطر وخارجه بما يخدم هذا التوجه.
4. ان تكون وجهة التعامل المصرفي الرئيسية للشركات متوسطة الحجم المحلية والإقليمية والدولية العاملة في العراق بفضل ما يتوافر له من قاعدة رأسمالية معززة. سيكون المصرف في وضع يتيح له الترشيب والمشاركة في عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى.

ثامناً - للتوسعات خلال السنة:

قام المصرف بتغيير موقع فرع الشورجة خلال هذه السنة من بناية الخلامي الى بناية جديدة في الشورجة والعمل جاري على اكمال افتتاح أروع جديدة في محافظات النجف الاشرف لمحافظة الدينية والاقتصادية والاجتماعية ومحافظة ميسان لمكائنها الاقتصادية. والعمل جاري على دراسة المواقع الاستراتيجية في محافظات اخرى.

تاسعاً - السياسات المحاسبية:

طبق المصرف ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية لسنة 1992 في اعداد البيانات المالية مع الامتثال لتعليمات البنك المركزي فيما يخص تطبيق بنود اللائحة الإرشادية وقوانين ونوعيات مكافحة غسل الأموال ونسب الاحتياطي للقانوني واعتمد سياسة القسط الثابت في احتساب الائتلافات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للسلالات الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.

عاشراً - معلومات وإيضاحات أخرى:

اعتمد المصرف سعر 1.166 ديناراً مقابل الدولار الأمريكي بدلاً من 1.170 بعد تخفيض البنك المركزي سعر الصرف اعتباراً من 17 /كانون الثاني/ 2012 .

أحدى عشر- أملاك المصرف:

قام المصرف بتأجير بناية جديدة لفرع الشورجة الكائنة في بغداد شارع الجمهورية محلة 115 شارع 1 بناية 121 المرفقة 37 / 18/ لاتخاذها فرعاً ببدل إيجار سنوي قدره 72,000 دولار أمريكي.

الثاني عشر- مجلس الإدارة والعاملين:

يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المذكور أسمائهم أدناه الأعضاء الأصليين:

الاسماء	المناصب	عدد الاسهم التي يمتلكها كل عضو
سعدون كبة	رئيس مجلس الادارة	101.338.905
حمد المرزوق/البنك الاهلي المتحد	نائب رئيس مجلس الادارة	54,714,149,212
نوري الميبيسي	المدير المفوض	100,000
خليل البنية	عضو	17,010,794
عادل النبان شركة الصوة البحرية للتجارة العامة	عضو	833,333
احمد ذو الفقار شركة مرسى الميناء للتجارة العامة	عضو	4,943,622,863
عبد الحميد المعصاري شركة طريق الميناء للتجارة العامة المحدودة	عضو	4,847,668,957

الأعضاء الاحتياط:

الاسماء	المناصب	عدد الاسهم التي يمتلكها كل عضو
جعفر الشماع	عضو	397,074
صناد الإمام	عضو	1,229,397
سيف الإمام	عضو	833,330
جعفر ياسين	عضو	562,500
أفضل البياتي	عضو	833,333
مزامم الجبوري	عضو	6,290,197
بندل جمال الدين /شركة الرجوف للمطاولات العامة المحدودة	عضو	4,366,293,166

أ- أكبر المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية 31/كانون الاول/2012

عدد الاسهم	المساهمين
54,714,149,212	1 البنك الاهلي المتحد/البحرين
4,943,622,863	2 شركة مرسى الميناء للتجارة
4,847,668,957	3 شركة طريق الميناء للتجارة
4,366,293,166	4 شركة الرعوف للمقاولات
2,356,025,321	5 مصرف الائتمان العراقي
1,313,418,914	6 Invest AD-Iraq Opportunity
1,006,943,339	7 دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي
1,003,046,330	8 FMG IRAQ FUND LTD
987.635,640	9 ياسين غسان حكمت كبة
856,993,438	10 عبدالوهاب محمود البنية

ب - فروع المصرف وأرقام الهواتف

فروع طريق معسكر الرشيد (806)
حي رياض محلة / 908 زقاق / 9 مبنى / 9
7194850
7196899 فاكس
7187791
عائدية البناية (ايجار)

الفرع الرئيسي والادارة العامة (810)
و الفرع الواتق (801)
شارع السعدون محلة / 102 شارع / 9 مبنى / 121
7195079 / 7195083 / 7195084 / 7195094
7195068 / 7195070 / 7195078 / 7195055
7195065 / 7195062
عائدية البناية (ملك)

فروع الكاظمين (807)
عظيفية محلة / 423 زقاق / 23 مبنى / 8
5214535 / 5236691
5236788 فاكس
عائدية البناية (ملك)

فروع الخالتي (802)
شارع الخلفاء محلة / 104 شارع / 1 بناية / 52
8180366 / 8865025 / 8165034
8162063 فاكس
عائدية البناية (ملك)

فروع الاعظمية (808)
هييت خاتون محلة / 314 شارع / 19 مبنى / 1/24
4255742 / 4220736
4228895
عائدية البناية (ايجار)

فروع الشورجة (803)
شارع الجمهورية محلة / 115 شارع / 1
بناية 121 عمارة البلور
عائدية البناية (ايجار)

فروع البصرة (809)
شارع الجزائر / حي الفرنسي
040615723
8857971 فاكس
عائدية البناية (ملك)
(ص.ب 5639) - المنك

فروع شارع فلسطين (804)
حي 14 تموز محلة / 510 زقاق / 32 مبنى / 33
7403786 / 4121149
4158592 فاكس
عائدية البناية (ايجار)

فروع المنصور (805)
حي العنتبي محلة / 605 شارع / 13 مبنى / 87
5419189 / 5412193 / 5434543 / 5430439
5424052 فاكس
عائدية البناية (ملك)

الرابع عشر النشاط الإداري ويتضمن:

1. الرواتب والاجور:
صرف خلال السنة مبلغ مقداره 1,370 مليون دينار عراقي كرواتب فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع 188 موظف.
2. تدريب وتأهيل وسفر وإيقاد :
صرف خلال السنة مبلغ مقداره 2,313 الف دينار عراقي كتدريب وتأهيل داخل القطر ومبلغ 48,774 الف دينار عراقي للسفر والإيقاد.

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة 2012:

نوع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين في الدورات
الدورات داخل المصرف	1	3
الدورات خارج المصرف	9	19
الدورات خارج المصرف	10	25

3. تنمية الكوادر الوظيفية:

حرص المصرف على اعداد وتأهيل الكادر الوظيفي بمختلف المستويات لغرض اكتسابهم المهارات والخبرة المصرفية والعمل على تنمية وتطوير كوادر بشرية تتمتع بالكفاءة والمهارات والخبرات المناسبة في مختلف القطاعات، وخاصة في إدارة علاقات الزبائن مستفيدا في ذلك مما تتيجحه مجموعة البنك الأهلي المتحد من دعم وموارد في مجال التدريب والتطوير.

4. صيانة مباني ومعدات المصرف:

قام المصرف خلال سنة 2012 باعادة تأهيل وصيانة بنى الإدارة العامة وفرع المنصور وفروع اخرى حيث تم صرف مبلغ 112 مليون دينار عراقي .

5. استخدام التقنيات الحديثة:

على هذا الصعيد، تتمثل إستراتيجية المصرف في الإستثمار في التقنيات الحديثة المتوافرة وإتاحة المزيد من الخيارات والمرونة في تلبية إحتياجات الزبائن فضلاً عن القدرة على تقديم منتجات جديدة بسرعة وكفاءة أكبر.

وفي هذا الإطار، فقد ادخل المصرف نظام الكاشير الذي يتعلق بمعاملات أمناه الصندوق بما يسهل مستويات أرفع من الرقابة والمتابعة والأمان لمعاملات الصندوق النقدية. وللعمليات المصرفية المركزية وعمليات الفروع، مما يتيح للمصرف الإستفادة من مزايا منصة موحدة تستوعب كافة المعاملات بين الفروع.

وفي سبيل تعزيز مستويات الحماية الامنية، يستخدم المصرف حالياً نظام أمني جديد لكاميرات الرقابة في كافة فروع المصرف وبما يتفق مع أحدث المعايير العالمية.

أما فيما يتعلق بالخدمات الالكترونية التي تم تطبيقها مثل خدمات الصرافات الآلية التي تم شراءها وتوزيعها في خمسة من فروع المصرف فإن العمل جاري على تطوير تلك الخدمات بالإضافة الى خدمة (MobiCash) والتي تتيح للزبون معرفة رصيد حسابه من خلال الموبايل بالإضافة الى شراء رصيد شحن الموبايل وكذلك خدمة الرسائل النصية التي ترسل الى موبايل الزبون على كل حركة تم تنفيذها على حساب الزبون.

الخامس عشر: التقدير الدولي:

بعد المصرف التجاري العراقي أول مصرف عراقي يفوز بجائزة أفضل مصرف في العراق التي تمنحها مجلة جنوبال فاينانس العالمية التي مقرها - نيويورك وذلك على مدى أربع سنوات متتالية (2009-2012)، كما يعتبر أول مصرف عراقي يتم الترخيص له من قبل "ماستركارد العالمية" لإصدار بطاقات الشمان ودفع مباشر تحمل اسمها وذلك في عام 2008.

وفي الشتام وبعد مرور عشرين عام على تأسيس المصرف التجاري العراقي ننهز هذه المناسبة للتقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم هذا المصرف سادياً ومعنوياً والتي الجهات الرسمية والغير رسمية سائلين المولى عز وجل ان يوفقنا جميعاً للارتقاء بالعمل المصرفي خدمة للمواطن وبلدنا العزيز.

رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٥ / كانون الاول/ ٢٠٠٦ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وبناء على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٥٩٥/٣/٩ والمؤرخ في ١٦/اب/٢٠٠٤ يسرنا أن نعلمكم بأن اللجنة اطّلت على البيانات المالية كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ 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 لوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات و خضوعاً لذلك و حسب رأينا و طبقاً للمعلومات و الايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي:

- ١ أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
- ٢ لقد اشرفت اللجنة عن عملية جرد 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.
- ٣ 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.
- ٤ 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 ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة و التعليمات النافذة المفعول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة و عادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- ٥ استناداً الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ اطّلت 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 اللائحة 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 وسلامة العمل المصرفي .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
حمد المرزوقي

Commercial Bank of Iraq
Sajoon Street, Building 123
Baghdad, Iraq
Toll (+964) 1 7195070
(+964) 1 7195083

المعرف المصرفي العراقي
شارع السجون، مبنى ١٢٣
بغداد، العراق
هاتف: (+964) 1 7195070
(+964) 1 7195083



الرقم: ٣٢١
التاريخ: ١٤/١٠/٢٠١٢

إلى/السادة أعضاء الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين
الموضوع/تقرير مراقب الحسابات للبيانات المالية لسنة 2012

قمنا بفحص الميزانية العامة للمصرف التجاري العراقي كما هي عليه في 31 كانون الأول 2012 وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التعيرات في حقوق المالكين وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) إلى (27) والأيضاحات المرفقة به، والتقرير السنوي للإدارة والمعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات والإفصاح عنها بصورة صادقة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية، بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتقييد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة صادقة وحالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني للمحايذ عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط ونجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والتصانيف الختامية لعام 2012 والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية واعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نؤديه.

ولنينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

1. من خلال مراجعتنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتحويل الإرهاب.
2. بلغ معيار كفاية رأس المال 414%.
3. تم الإطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم تسرّع انتهاكاً لأمور جوهرية.
4. إن المصرف بصدد استكمال اجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة سجل الشركات، وتتوقع إدارة المصرف لكمال جميع الاجراءات وزيادة رأس المال خلال شهر نيسان 2013.
5. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تكديزنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
6. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الفرع الرئيسي) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة أيضاً.
7. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.



الراي

مع الأخذ بنظر الاعتبار ما وردناه من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا، ففي رأينا أن البيانات العالية المشار إليها في اصلاء تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز العالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2012 ونتيجة النشاط وثقافتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير..



أراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحصون وشركاؤه - شركة تضامنية



السليمانية - شارع سالم - عمارة كاروخ
هاتف: 3195484
تفان: 07703488990

بغداد - الوزيرية - مقابل جامع العصري - عمارة العيش
هاتف - 4152836
تفان: 07901367831

E-mail: arassibrahem@yahoo.com

كشف (أ)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ				
الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2012				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
1	18	النقد	137.403.194.698	108.924.267.598
2	15	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	127.962.889.280	115.410.332.363
		المجموع	265.366.083.978	224.334.599.961
		<u>الإلتزام النقدي</u>		
3	14 عدا ح / 144	القروض والتسليفات	2.311.016.973	829.146.550
		المجموع	2.311.016.973	829.146.550
		<u>المدينون</u>		
4	16	المدينون	23.955.885.139	20.732.936.139
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
5	11	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	1.788.081.912	1.549.713.809
5	12	مشروعات تحت التنفيذ	15.449.500	-
		المجموع	1.803.531.412	1.549.713.809
		مجموع الموجودات	293.436.517.502	247.446.396.459
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
10	19	الحسابات المتقابلة	30.063.924.086	24.088.165.194
		المجموع	323.500.441.588	271.534.561.653



تابع كشف (أ)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2012				
رقم الكشف	رقم التليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
6	25	حسابات جارية وودائع	112.077.560.154	83.430.122.075
7	26-22	الدائرون	38.158.698.060	28.831.644.989
		المجموع	150.236.258.214	112.261.767.064
		<u>المطلوبات الثابتة</u>		
8	211	رأس المال المدفوع	100.000.000.000	100.000.000.000
9	216/214/212	الاحتياطيات	43.200.259.288	35.184.629.395
		المجموع	143.200.259.288	135.184.629.395
		مجموع المطلوبات	293.436.517.502	247.446.396.459
10	29	<u>الحسابات المنقولة</u>	30.063.924.086	24.088.165.194
		المجموع	323.500.441.588	271.534.561.653

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)

رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبة

المدير المفوض/وكالة
توري مزعل سعدون الدببسي

مدير الحسابات/وكالة
علياء ميري مردان
رقم العضوية: 17907

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤٨١ والمؤرخ في ٢٤/١٢/٢٠١٣

محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحصون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(شركة تضامنية)

كشف (ب)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
11	44	إيرادات العمليات المصرفية	7.605.377.710	1.390.368.106
12	46	إيراد الاستثمار	9.396.076.251	12.173.910.461
		مجموع الإيرادات	17.001.453.961	13.564.278.567
		ينزل: مصروفات النشاط الجاري		
13	34	مصروفات العمليات المصرفية	1.122.450.351	1.082.534.311
14	33-31	المصروفات الإدارية	6.288.180.806	5.786.954.099
26	37	الاندثار والإطفاءات	373.714.839	119.187.675
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	7.784.345.996	6.988.676.085
		فائض العمليات الجارية	9.217.107.965	6.575.602.482
		بضائف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
15	48	الإيرادات التحويلية	1.148.434.284	1.880.831.294
16	49	الإيرادات الأخرى	6.087.922.773	15.884.290
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	7.236.357.057	1.896.715.584
		ينزل: المصروفات التحويلية والأخرى		
17	38	المصروفات التحويلية	240.400.623	220.487.231
18	39	المصروفات الأخرى	1.903.049.998	272.187.466
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	2.143.450.621	492.674.697
		الفائض قبل الضريبة / يوزع كما يلي:	14.310.014.401	7.979.643.369
		حصة ضريبة الدخل	1.093.367.300	798.783.415
		الاحتياطي الرأسمالي (20%)	2.643.329.420	1.436.171.991
		الفائض القابل للتوزيع	10.573.317.681	5.744.687.963
		المجموع	14.310.014.401	7.979.643.369



كشف (ج)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	
2011	2012	الحساب	رقم الكشف
دينار	دينار		
7.180.859.954	13.216.647.101	القائض بعد ضريبة الدخل	
		الفقرات غير النقدية	
-	(5.161.000.000)	أرباح إعادة تقييم سندات حكومة العراق المباعة	
119.187.675	373.714.839	الادئثرات	26
7.300.047.629	8.429.361.940	الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية	
(469.490.434)	(1.471.901.143)	الزيادة في القروض والتسليفات	3
5.163.122.005	(3.222.949.000)	الزيادة في رصيد العدينون	4
3.157.669.972	28.637.468.799	الزيادة في رصيد الودائع والحسابات الجارية	6
(520.847.990)	9.311.442.810	الزيادة في رصيد الدائون	7
7.330.453.553	41.683.423.406	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	
		النشاط الاستثماري	
(262.326.261)	(612.082.942)	الزيادة في الموجودات الثابتة	5
197.975.200	(15.449.500)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	5
18.178.355.387	(12.576.963.864)	الزيادة في رصيد الاستثمارات	2
18.114.004.326	(13.204.496.306)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
33.396.521.495	-	الزيادة في رأس المال	
66.141.027.003	28.478.927.100	صافي الزيادة في النقد	
42.783.240.595	108.924.267.598	النقد كما في 1 كانون الثاني 2012	1
108.924.267.598	137.403.194.698	النقد كما في 31 كانون الأول 2012	1

كشف (د)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع للمسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012		
دينار	دينار	الحساب
14.310.014.401		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
	60.293.106	تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	178.003.547	تعويضات وخرامات
	133.980.502	ضرائب ورسوم متنوعة
	1.250.000.000	مصروفات سنوات سابقة
		مصروفات مخصصات متعددة
15.932.291.556		المجموع
	(2.289.424.105)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
	(5.161.299.000)	فوائد سندات جمهورية العراق
	(1.192.453.117)	إيرادات سندات حكومة العراق المتعلقة بإعادة التقييم
		مخصصات مستردة - تمهيلات
7.289.115.334		الربح الخاضع للضريبة
1.093.367.300		ضريبة الدخل (15%)
14.310.014.401		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
(1.093.367.300)		تنزل: ضريبة الدخل اعلاه
13.216.647.101		الفائض بعد الضريبة
2.643.329.420		ينزل: الاحتياطي الراسمالي (20%)
10.573.317.681		الفائض القابل للتوزيع

كشف رقم (1)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)		النقد كما في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي		
دينار	دينار				
6.987.397.967	7.970.602.183	نقد في الصندوق	181		
6.987.397.967	7.970.602.183	المجموع			
		نقد لدى المصارف المحلية	183		
98.165.910.633	100.941.472.985	ارصدة مدينة			
(1.448.283.571)	(1.443.351.282)	ارصدة دائنة			
96.717.627.062	99.498.121.703	المجموع			
		اوراق نقدية اجنبية	186		
4.430.260.458	5.292.914.771	اوراق نقدية اجنبية	1861		
4.430.260.458	5.292.914.771	المجموع			
		نقد لدى المصارف الخارجية	187		
942.185.642	24.646.730.693	ارصدة مدينة			
(153.203.531)	(5.174.652)	ارصدة دائنة			
788.982.111	24.641.556.041	المجموع			
108.924.267.598	137.403.194.698	مجموع النقود			

كشف رقم (1-1)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)				
كشف تحليل النقود لسنة 2012 استنادا لميزان المراجعة كما في 31 كانون الأول 2012				
ت	الحساب	مدين دينار	دائن دينار	الرصيد دينار
أولا	الصندوق	7.970.602.183	-	7.970.602.183
ثانيا	المصارف المحلية			
	البنك المركزي العراقي	100.750.719.100	-	100.750.719.100
	مصرف الرافدين	74.677.050	-	74.677.050
	مصرف الرشيد	115.792.610	-	115.792.610
	المصرف العراقي للتجارة / دولار	-	1.437.006.699	(1.437.006.699)
	المصرف الأهلي العراقي	284.225	414.583	(130.358)
	المصرف العقاري	-	5.930.000	(5.930.000)
	مجموع المصارف المحلية			99.498.121.703
ثالثا	أوراق نقدية أجنبية	5.292.914.771	-	5.292.914.771

تابع كشف رقم (1-1)

ت	الحساب	مدين	دائن	الرصيد
		دينار	دينار	دينار
رابعاً	المصارف الخارجية			
	بنك الإسكان / عمان	236.529.615	-	236.529.615
	بنك الأردن للاستثمار	58.964.072	-	58.964.072
	بنك الأهلي المتحد/ بحرين	24.342.595.780	5.174.652	24.337.421.128
	بنك الأهلي المتحد/ مصر	8.641.226	-	8.641.226
	مجموع المصارف الخارجية			24.641.556.041
	المجموع			137.403.194.698

كشف رقم (2)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)			
الإستثمارات كما في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إستثمارات مالية طويلة الاجل	152
254.588.222	270.008.353	إستثمارات طويلة الاجل / القطاع المختلط	1525
285.880.836	294.677.316	إستثمارات طويلة الاجل / القطاع الخاص	1526
540.469.058	564.685.669	المجموع	
(41.869.834)	(66.276.781)	يطرح: مخصص مربوط بقيمة الإستثمارات طويلة الاجل	2251
498.599.224	498.408.888		
46.800.000.000	23.320.000.000	إستثمارات طويلة الاجل /سندات حكومة العراق	15281
(11.900.955.398)	(6.340.976.693)	فوائد غير متحققة	2662
34.899.044.602	16.979.023.307	المجموع	
		إستثمارات مالية قصيرة الاجل	153
80.740.000.000	111.000.000.000	إستثمارات مالية قصيرة الاجل /القطاع الحكومي	1531
(727.311.463)	(514.542.915)	فوائد غير متحققة	2662
80.012.688.537	110.485.457.085	المجموع	
115.410.332.363	127.962.889.280	مجموع الإستثمارات	

كشف تفصيلي بالاستثمارات طويلة الأجل في القطاع المختلط والخاص كما في 31 كانون الأول 2012

التسلسل	اسم الشركة	عدد الأسهم	التكلفة	رأس مال الشركة	نسبة المساهمة	تكلفة السهم	القيمة السوقية	الربح أو الخسارة
استثمارات طويلة الأجل /قطاع مختلط								
1	الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	7.885.570	22.325.002	7.593.750.000	%0.104	2.831	7.649.003	(14.675.999)
2	شركة الصناعات الإلكترونية	4.500.000	11.240.225	12.000.000.000	%0.038	2.498	5.760.000	(5.480.225)
3	شركة صناعات الإصباغ الحديثة	5.171.355	17.346.438	9.213.750.000	%0.056	3.354	11.842.403	(5.504.035)
4	الشركة العراقية لصناعة الكرتون	887.558	6.771.757	3.795.000.000	%0.023	7.630	807.678	(5.964.079)
5	شركة بغداد للمشروبات الغازية	125.262.076	206.125.306	133.000.000.000	%0.094	1.646	186.640.493	(19.484.813)
6	الصناعات الغذائية	906.593	6.199.625	6.600.000.000	%0.014	6.838	1.477.747	(4.721.878)
	المجموع	144.613.152	270.008.353	172.202.500.000				(55.831.029)
استثمارات طويلة الأجل /قطاع خاص								
1	شركة مدينة العباب الرصافة	739.086	11.882.437	250.000.000	%0.30	16.077	5.727.917	(6.154.520)
2	الشركة الأهلية للتأمين	79.999.998	79.999.999	2.500.000.000	%3.20	1.00	72.799.998	(7.200.001)
3	شركة فنادق كربلاء	1.012.500	4.118.400	810.000.000	%0.13	4.068	5.416.875	1.298.475
4	شركة الحضرة لاستخراج الرخام	15.000.000	15.000.000	1.000.000.000	%1.50	1.00	15.000.000	-
5	مصرف الاتحاد العراقي	53.676.480	53.676.480	50.000.000.000	%0.11	1.00	55.286.774	1.610.294
6	شركة الأهلي المتحد لبيع وشراء الأسهم	100.000.000	100.000.000	100.000.000	%100	1.00	100.000.000	-
7	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	30.000.000	30.000.000	150.000.000	%20	1.00	30.000.000	-
	المجموع	280.428.064	294.677.316	54.810.000.000				(10.445.752)
	المجموع الكلي		564.685.669					(66.276.781)

كشف رقم (3)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
القروض والتسليفات كما في 31 كانون الأول 2012			
2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل	142
12.000.000	291.500.000	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /الشركات والجمعيات	1426
64.500.000	160.415.000	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / الافراد	1427
76.500.000	451.915.000	مجموع القروض قصيرة الاجل	
		حسابات جارية مدينة	143
37.784.932	163.056.115	جارية مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات	1436
174.213.171	660.240.485	جارية مدينة /القطاع الخاص /الافراد	1437
540.648.447	1.035.805.373	جارية مدينة / عملات اجنبية	1438
752.646.550	1.859.101.973	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
829.146.550	2.311.016.973	مجموع القروض والتسليفات	

كشف رقم (4)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. ع.)		المدينون كما في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي		
دينار	دينار				
		مدينو النشاط الجاري	161		
4.237.000	4.237.000	مدينو قطاع خاص / افراد	1617		
192.855.145	1.916.739	حسابات مدينة متبادلة	163		
		حسابات مدينة متنوعة	166		
108.172.255	108.172.255	تأمينات لدى الغير	1661		
61.550.288	134.751.821	مصاريف مدفوعة مقدما	1663		
54.341.098	70.282.198	لحقات قضائية	1666		
1.251.639.979	657.999.148	قوائد سندات العراق	16194		
1.475.703.620	971.205.422	المجموع			
		السلف	167		
100.780	116.600	سلف لاغراض النشاط	1671		
		حسابات مدينة اخرى	169		
7.471.984.513	11.691.506.071	مدينو ديون متاخرة التسديد	1691		
3.479.797.994	3.183.409.271	مدينو ديون متاخرة التسديد/دولار	16911		
1.108.441.760	1.104.652.216	حوالات الاعتمادات المتاخرة/دولار	1695		
12.060.224.267	15.979.567.558	المجموع			
6.999.815.327	6.998.841.820	حسابات تحت التسوية	16699		
20.732.936.139	23.955.885.139	مجموع المدينون			

كشف رقم (5)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.ح)

كشف الموجودات الثابتة واندثارها ومشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2012

اسم الحساب	اراضي	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية موجبة	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	1112	112 ما عدا ح/1124	113	114	115	116	118	
الكلفة:		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة كما في 1 كانون الثاني 2012	274.021.875	4.046.887.272	368.076.075	85.950.040	6.780.395	4.821.002.853	7	9.602.718.517
الإضافات خلال السنة	-	3.215.000	703.000	-	-	188.664.023	-	192.582.023
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	419.500.911	-	419.500.911
التزيلات والتطوبات	-	-	-	-	-	-	-	-
الكلفة كما في 31 كانون الأول 2012	274.021.875	4.050.102.272	368.779.075	85.950.040	6.780.395	5.429.167.787	7	10.214.801.451
رقم التليل المحاسبي								
الاندثارات:								
مخصص الاندثار كما في 1 كانون الثاني 2012	-	2.844.560.518	365.317.902	85.950.038	6.780.392	4.750.395.850	-	8.053.004.700
اندثارات السنة الحالية	-	202.522.714	616.504	-	-	170.575.621	-	373.714.839
الاستيعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الاندثار المتراكم كما في 31 كانون الأول 2012	-	3.047.083.232	365.934.406	85.950.038	6.780.392	4.920.971.471	-	8.426.719.539
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012	274.021.875	1.003.019.040	2.844.669	2	3	508.196.316	7	1.788.081.912
مشروعات تحت التنفيذ								15.449.500

كشف رقم (6)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الحسابات الجارية والودائع كما في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		حسابات جارية دائنة	251
67.830.000	67.830.000	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي	2513
476.474	-	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	2514
359.362.078	205.315.476	حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط	2515
7.057.656.586	5.068.017.671	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	2516
17.630.325.419	51.006.158.974	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	2517
121.306.550	-	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	2519
25.236.957.107	56.347.322.121	المجموع	
6.274.884.344	5.514.887.748	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	25195
		حسابات الإيداع	252
25.190.272.207	28.565.828.104	حسابات التوفير	2521
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	253
3.000.000.000	16.500.000	الودائع الثابتة وبإئثار / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	25316
5.302.050.413	1.055.684.961	الودائع الثابتة وبإئثار / القطاع الخاص / الأفراد	25317
17.421.477.793	16.635.283.172	ودائع جارية بالعملة الأجنبية	2518
25.723.528.206	17.707.468.133	المجموع	
		تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	255
323.437.586	3.738.059.933	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	2552

تابع كشف رقم (6)

2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الدليل المعاسي
		الحوالات والصكوك الداخلية	256
623.003.425	186.502.630	الصفائح المسحوبة على المصرف	2562
56.564.415	17.491.485	الصكوك المسحوبة على المصرف	2563
679.567.840	203.994.115	المجموع	
		الحوالات والصكوك الخارجية	257
1.474.785	-	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	2571
83.430.122.075	112.077.560.154	مجموع الحسابات التجارية والودائع	

كشف رقم (7)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الدائنون كما في 31 كانون الأول 2012

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
22	التخصيصات		
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	9.177.352.160	8.533.253.120
224	مخصص ضريبة الدخل	3.045.419.772	1.952.052.472
225	تخصيصات متنوعة:		
2254	مخصص مخاطر الالتزامات التعهيدية	146.979.100	98.932.071
2257	مخصص فوائد المتوقعين عن الدفع/دينار	3.006.446.761	2.464.921.899
22571	مخصص فوائد المتوقعين عن الدفع/دولار	3.833.660.210	4.386.303
2258	مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية	118.082.531	118.082.531
2351	مخصصات متنوعة	11.152.031.051	9.882.311.301
	المجموع	18.257.199.653	12.568.634.105
	مجموع التخصيصات	30.479.971.585	23.053.939.697
261	دائنو النشاط الجاري		
26131	دائنون / قطاع مالي	1.540.000	463.366
26160	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	68.248.305	68.269.805
2616	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار	1.162.502	1.166.490
26170	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دينار	5.247.846.819	3.830.500.364
26180	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دولار	22.193.399	22.074.179
26192	دائنون / فوائد ودائع ثابتة/دينار	-	48.309.963
26196	دائنون / فوائد خطابات الضمان	38.018.061	31.752.289
	المجموع	5.379.009.086	4.002.536.456

تابع كشف رقم (7)

83.345.751	121.544.068	حسابات دائنة متنوعة	266
180.017	8.333.686	تأمينات مستلمة	2661
347.160.304	498.754.357	قوائد مستحقة	26631
750.000	750.000	مصارييف ادارية مستحقة	26633
841.167	841.167	رواتب وأجور مستحقة	2664
(17.808.156)	(14.579.225)	رواتب وأجور غير مستلمة	2665
139.103.184	196.718.402	رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663
6.612.500	8.976.839	رسوم الطوابع المالية المستحقة/دولار	26669
234.000	1,528.626	الزيادة في الصندوق	26680
583.579.010	543.569.010	الزيادة في الصندوق/دولار	26682
161.395	161.395	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	26695
(135.501.852)	(79.772.693)	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	2669
1.008.657.320	1.286.825.632	حسابات تحت التسوية	26699
		المجموع	
13.224.170	12.602.432	استقطاعات لحساب الغير	267
		استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
101.333.427	50.596.859	حسابات دائنة أخرى	269
303.824.930	414.154.125	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	2695
348.128.989	535.538.341	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2696
753.287.346	1.000.289.325	مبالغ غير مطالب بها	2697
28.831.644.989	38.158.698.060	المجموع	
		مجموع الدائنون	

كشف رقم (8)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
رأس المال كما في 31 كانون الأول 2012			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
211	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	100.000.000.000	100.000.000.000
		100.000.000.000	100.000.000.000

كشفا رقم (9)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الاحتياطات كما في 31 كانون الأول 2012			
2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الفئلا المحاسبى
		الاحتياطي الرأسمالى:	212
5.578.428.172	7,014.600.163	الرصيد كما في بداية السنة	
1.436.171.991	2.643.329.420	الإضافات خلال السنة	
7.014.600.163	9.657.929.583	الرصيد كما في نهاية السنة	
		احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	2144
29.987.834	29.987.834	الرصيد كما في بداية السنة	
-	(45)	الإضافات (التخفيضات) خلال السنة	
29.987.834	29.987.789	الرصيد كما في نهاية السنة	
		احتياطي الأسهم المستلثة مجاناً	2145
71.678.605	98.901.156	الرصيد كما في بداية السنة	
27.222.551	20.273.826	الإضافات خلال السنة	
98.901.156	119.174.982	الرصيد كما في نهاية السنة	
		احتياطي استرداد مخصص الاستثمارات	2146
10.382.739.100	10.423.871.427	الرصيد كما في بداية السنة	
41.132.327	(5.221.117.947)	الإضافات (التخفيضات) خلال السنة	
10.423.871.427	5.202.753.480	الرصيد كما في نهاية السنة	
		الفائض المتراكم	217
18.476.059.356	17.617.268.815	الرصيد كما في بداية السنة	
(6.603.478.505)	(173.042)	التخفيضات خلال السنة	
5.744.687.964	10.573.317.681	الإضافات خلال السنة	
17.617.268.815	28.190.413.454	الرصيد كما في نهاية السنة	
35.184.629.395	43.200.259.288	رصيد الاحتياطات الظاهر في الميزانية العامة	

كشف رقم (10)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الحسابات المتقابلة	29/19
5.270.041.151	11.183.124.247	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان تنزل: التأمينات لقاء الالتزامات	2921/1921
323.437.586	3.738.059.933	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
4.946.603.565	7.445.064.314		
3.512.562	3.500.564	الحوالات الخارجية والأوراق المستندية الأجنبية الصادرة برسم التحصيل	2965/1965
150.000	-	سندات برسم التحصيل عملة الأجنبية	2967/1967
104.480	104.480	ديون مشطوبة تحت المراقبة	29730/19730
14.518.577	14.468.941	اوراق نقد اجنبية	29794/19794
19.123.269.951	22.600.780.750	رهونات مقابل التسهيلات المصرفية	29830/19830
205	208	وثائق هامة بحوزة المصرف	2992/1992
5.850	4.835	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	2993/1993
4	4	المواد المودعة امانة لدى الغير	2995/1995
19.141.561.629	22.618.859.772	المجموع	
24.088.165.194	30.063.924.086	مجموع الحسابات المتقابلة	

كشف رقم (11)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.ع.)

إيرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
441	إيرادات العملات الأجنبية	809.758.359	9.983.124
4412	أرباح من إعادة تقييم عملات قائمة	4.021.135.980	-
44122	أرباح من شراء وبيع عملات أجنبية	4.830.894.339	9.983.124
	المجموع		
442	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	10.946.398	14.486.973
4421	قوائد القروض الممنوحة	-	912.600
44211	قوائد القروض الممنوحة/دولار	149.927.699	113.882.965
4422	قوائد الحسابات الجارية المدينة	197.842.138	417.162.373
44221	قوائد الحسابات الجارية المدينة المسترجعة	1.802.970.854	513.773.196
44213	قوائد قروض مسترجعة	-	3.591.111
44231	قوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	-	15.000
44233	عمولة السندات برسم التحصيل		
	المجموع	2.161.687.089	1.063.824.218
443	عسولات الحوالات	96.413.189	40.313.814
4431	عسولة الحوالات الداخلية	89.561.836	44.551.880
44320	عسولة الحوالات	185.975.025	84.865.694
	المجموع		
445	إيرادات خطابات الضمان	199.572.873	160.334.579
4451	عسولة خطابات الضمان الداخلية		

تابع كشف رقم (11)

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
447	عمولات مصرفية متنوعة	8.233.845	14.144.617
4471	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	-	8.034
4472	عمولة طوابع	168.909.066	21.603.591
4479	عمولات مصرفية متنوعة	5.091.234	5.743.951
44791	عمولات مصرفية متنوعة/دولار	182.234.145	41.500.193
	المجموع		
448	مصروفات مستردة	890.131	138.481
4480	إيرادات بطاقة إتيمان	30.709.660	16.222.330
4482	مصروفات الاتصالات مستردة	13.414.448	13.499.487
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	45.014.239	29.860.298
	المجموع		
	مجموع إيرادات العنليات المصرفية	7.605.377.710	1.390.368.106

كشف رقم (12)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
462	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
4621	فوائد حوالات الخزينة	6.632.567.247	8.495.945.877
4622	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	333.606.467	217.543.708
4623	فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق	2.289.424.105	3.454.772.537
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية	9.255.597.819	12.168.262.122
463	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
46311	فوائد حسابات جارية/دولار	140.478.432	5.648.339
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	140.478.432	5.648.339
	مجموع إيرادات الاستثمار	9.396.076.251	12.173.910.461

كشوف رقم (13)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الفوائد المصرفية المدفوعة:	342
879.230.239	1.025.304.823	فوائد حسابات التوفير	3421
186.482.636	86.911.634	فوائد اودائع الثابتة	3422
5.277.636	364.480	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة/دولار	3424
19.830	5.431	فوائد حسابات جارية دائنة	34251
1.071.010.341	1.112.586.368	المجموع	
11.523.970	9.863.983	العمولات المصرفية المدفوعة	343
1.082.534.311	1.122.450.351	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		رواتب وأجور	31
		الرواتب التقديرية للموظفين	311
549.934.547	659.035.965	الرواتب الاسمية	3111
3.061.341	48.114.510	أجور أعمال إضافية	3113
95.509.188	87.012.166	مكافآت تشجيعية	3114
1.271.079	959.238	مخصصات مهنية وتقنية	3115
402.969.373	442.978.596	مخصصات تعويضية	3116
20.889.061	29.043.392	رصيد الإجازات المتراكمة	3118
1.073.634.589	1.267.143.867	المجموع	
		الأجور التقديرية للعمال	312
21.544.244	-	أجور	3121
15.647.521	18.931.837	مخصصات مهنية وتقنية	3125
37.191.765	18.931.837	المجموع	
-	23.762.793	رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	313
1.914.667	7.782.054	التأمين على المنتسبين	3142
77.351.073	99.991.291	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	315
77.351.073	99.991.291	حصة الوحدة في الضمان	3151
1.190.092.094	1.417.611.842	مجموع الرواتب والأجور	
		المستلزمات السلعية	32
120.773.000	122.858.000	الوقود والزيوت	322
6.893.100	10.283.265	أدوات احتياطية	323
127.666.100	133.141.265	المجموع	
		المتنوعات	325
3.613.000	9.879.662	التوازم والمهمات	3251
5.420.500	9.552.917	القرطاسية	3252
9.033.500	19.432.579	المجموع	
		المياه والكهرباء	327
2.026.220	2.321.280	المياه	3271
30.618.160	17.217.600	الكهرباء	3272
32.644.380	19.538.880	المجموع	
169.343.980	172.112.724	مجموع المستلزمات السلعية	

تابع كشف رقم (14)

2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
41.748.280	112.581.176	صيانة مباني ومنشآت	3312
12.867.908	20.424.366	صيانة آلات ومعدات	3313
4.064.000	4.846.500	صيانة وسائل نقل وانتقال	3314
6.379.800	32.975.949	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	3316
75.462.485	210.266.623	صيانة أنظمة وبرامج	3317
140.522.473	381.094.614	المجموع	
		دعاية وطبع وضيافة	333
		دعاية وإعلان	3331
4.337.000	1.273.000	نشر وطبع	3332
46.523.087	31.221.712	ضيافة	3333
8.468.750	9.507.250	المجموع	
59.328.837	42.001.962		
		نقل وإيفاد واتصالات	334
		نقل العاملين	3341
201.883.610	249.848.998	نقل السلع والبضائع	3342
97.545.066	138.142.650	المسافر والإيفاد	3343
35.738.221	48.774.069	أجور نقل أثناء العمل	33411
440.000	16.632.150	الاتصالات عامة	3344
179.115.678	251.437.900	المجموع	
514.722.575	704.835.767		

تابع كشف رقم (14)

2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		استحجار موجودات ثابتة	335
<u>30.000.000</u>	<u>110.792.896</u>	استحجار مياحي ومنشآت	3352
		مصروفات خدمية متنوعة	336
18.904.247	35.885.875	اشتراكات	3361
3.347.000	4.257.250	أقساط التأمين	3362
1.230.000	500.000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363
33.074.183	121.043.530	خدمات فتوتية	3365
121.448.706	1.758.773.407	خدمات مصرفية	3366
1.265.000	2.313.000	تدريب وتأهيل	3367
22.000.000	23.000.000	أجور تدقيق الحسابات	3368
69.360.000	164.562.996	خدمات أبحاث واستشارات	332
1.054.994.561	99.394.943	مصروفات خدمية أخرى	3369
1.325.623.697	2.209.731.001	المجموع	
<u>2.070.197.582</u>	<u>3.448.456.240</u>	مجموع المستلزمات الخدمية	
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	345
-	1.250.000.000	مصروف مخصصات متنوعة	3454
2.357.320.443	-	مصروف مخصص حسابات متبادلة	3457
2.357.320.443	1.250.000.000	المجموع	
<u>5.786.954.099</u>	<u>6.288.180.806</u>	مجموع المصاريف الإدارية	

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
483	إيرادات تحويلية متنوعة	1,148.434.284	1.880.831.294
4833	ديون سبق شطبها/إيرادات استرداد مخصص تسهيلات	1,148.434.284	1.880.831.294
	مجموع إيرادات تحويلية متنوعة		

كشّف رقم (16)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

رقم التدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
43	إيرادات النشاط الخدمي	3.377.010	2.082.900
4371	عمولة فتح حساب جاري	-	226.000
4372	عمولة استثمارات عقود	3.736.800	11.168.050
4373	عمولة الإيداع النقدي	5.830	2.340
43731	إيرادات خدمات متنوعة	10.500.000	-
438	إيجار الموجودات الثابتة	17.619.640	13.479.290
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي		
49	الإيرادات الأخرى	48.089.948	-
491	إيرادات سنوات سابقة	5.978.194.353	-
492	إيرادات عرضية/بيع سندات حكومة العراق	44.018.832	2.405.000
493	إيرادات رأسمالية	6.070.303.133	2.405.000
	مجموع الإيرادات الأخرى		
		6.087.922.773	15.884.290

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
8.167.681	60.293.106	تعويضات وغرامات	3832
822.500	-	نفقات خدمات خاصة	3834
8.990.181	60.293.106	المجموع	
		ضرائب ورسوم	384
80.254.900	153.970	رسوم وطوابع مالية	3843
128.692.150	178.003.547	ضرائب ورسوم متنوعة	3846
208.947.050	178.157.517	المجموع	
		إعانات	385
2.550.000	1.950.000	إعانات للمنتمين	3851
220.487.231	240.400.623	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف رقم (18)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
391	مصروفات سنوات سابقة	133.980.502	171.236.687
392	مصروفات عرضية	60.980	602.618
394	مصروف مسترد	1.769.008.516	100.348.161
	مجموع المصروفات الأخرى	1.903.049.998	272.187.466

الحسابات القومية

كشف رقم (19)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ).			
العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
44233	عمولة السندات برسم التحصيل	-	15.000
4431	عمولة الحوالات الداخلية	96.413.189	40.313.814
44320	عمولة الحوالات / دينار	89.561.836	44.551.880
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	199.572.873	160.334.579
447	عمولات مصرفية متنوعة	182.234.145	41.500.193
	المجموع	567.782.043	286.715.466

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
	1- الفوائد المقبوضة		
4421	فوائد القروض الممنوحة	10.946.398	14.486.973
44211	فوائد القروض الممنوحة/دولار	-	912.600
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	149.927.699	113.882.965
44231	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	-	3.591.111
		160.874.097	132.873.649
	2- تنزل الفوائد المدفوعة		
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	1.112.586.368	1.071.010.341
	المجموع	(951.712.271)	(938.136.692)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
الإيرادات الأخرى للمنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
13.479.290	17.619.640	إيرادات النشاط الخدمي	43
9.983.124	4.830.894.339	إيرادات العملات الأجنبية	441
13.499.487	13.414.448	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
36.961.901	4.861.928.427	المجموع	

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
169.343.980	172.112.724	المستلزمات المطهية (عدا حساب 326 تجهيزات العاملين)	32
2.031.724.005	3.425.012.455	المستلزمات الخدمية (عدا حساب 3361 اشتراقات و 3362 أقساط تأمين / يطرح منها 4482 مصروفات الاتصالات المستردة)	33
11.523.970	9.863.983	العقود المصرفية المدفوعة/دولار	34311
822.500	-	نفقات خدمات خاصة	3834
<u>2.213.414.455</u>	<u>3.606.989.162</u>	المجموع	

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

كشوف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	التفاصيل
دينار	دينار	
		<u>1- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)</u>
286.715.466	4.588.918.023	أ- العمولات
(938.136.692)	(951.712.271)	ب- رسم الخدمة المحسوبة
36.961.901	840.792.447	ج- الإيرادات الأخرى
(614.459.325)	4.477.998.199	المجموع
		<u>2- قيمة مستلزمات الإنتاج</u>
169.343.980	172.112.724	أ- المستلزمات السلعية
2.031.724.005	3.425.012.455	ب- المستلزمات الخدمية
11.523.970	9.863.983	ج- العمولات المصرفية المدفوعة
822.500	-	د- نفقات خاصة
2.213.414.455	3.606.989.162	المجموع
(2.827.873.780)	871.009.037	<u>3- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (2-1)</u>
208.947.050	178.157.517	ناقص - الرسوم والضرائب غير المباشرة
(3.036.820.830)	692.851.520	المجموع

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	الحساب	رقم التليل - المحاسبي
دينار	دينار		
1.190.092.094	1.370.202.842	1- تعويضات المشغلين	
(4.346.100.599)	9.217.107.965	رواتب وأجور	31
119.187.675	373.714.839	2- فائض (عجز) العمليات	
(3.036.820.830)	10.961.025.646	3- الإمدادات والإطفاءات	
		المجموع	

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)			
مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للمنتين 2011/2012			
2011	2012	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
108.924.267.598	137.403.194.698	النقود	18/17
115.410.332.363	127.962.889.280	الاستثمارات	15
829.146.550	2.311.016.973	الائتمان النقدي	14
22.282.649.948	25.759.416.551	الموجودات الأخرى	16/12/11
247.446.396.459	293.436.517.502	مجموع الموجودات الممولة	
100.000.000.000	100.000.000.000	رأس المال	211
35.184.629.395	43.200.259.288	الاحتياطيات	213/212
83.430.122.075	112.077.560.154	حسابات جارية وودائع	25
28.831.644.989	38.158.698.060	الدائون	26
247.446.396.459	293.436.517.502	مجموع مصادر التمويل	
		نسب التحليل المالي	
131%	122.5%	نقد / الودائع	
62%	%78	الودائع / رأس المال والاحتياطي	
138%	%114	الاستثمارات / الودائع	
0.99%	%2	الائتمان النقدي / الودائع	
129%	%148	المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	
5%	%9	صافي الربح بعد الضريبة / رأس المال والاحتياطي	

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
الاندثارات والاطفاءات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2012 دينار	2011 دينار
372	الندثار مبهتي ومنشآت	202.522.714	50.379.170
373	الندثار الآلات ومعدات	170.575.621	158.574
376	الندثار أثاث وأجهزة مكاتب	616.504	68.649.932
	مجموع الاندثارات	373.714.839	119.187.676

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في 31 كانون الأول 2012			
2011 دينار	2012 دينار	الحساب	رقم الدئيل المحاسبي
2.844.560.518	3.047.083.232	مخصص ائتثار متراكم مهاتي وعتشآت	2212
365.317.902	365.934.406	مخصص ائتثار متراكم آلات ومعدات	2213
85.950.038	85.950.038	مخصص ائتثار متراكم وسائل نقل وانتقال	2214
6.780.392	6.780.392	مخصص ائتثار متراكم عدد وقوالب	2215
4.750.395.850	4.920.971.471	مخصص ائتثار متراكم اثاث واجهزة مكاتب	2216
<u>8.053.004.700</u>	<u>8.426.719.539</u>	مجموع مخصص الائتثار المتراكم	