

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 31 كانون الاول 2013 م

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون
الاول/2013م

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
لمالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2013. وفقاً لإحكام المادتين (134,117) من قانون الشركات رقم
21 لسنة 1997 (المعدل) وعملاً بالقاعدة المحاسبية المرقمة (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولإحكام
قانون المصارف 94 لسنة 2004 والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

1. تأسيس المصرف:

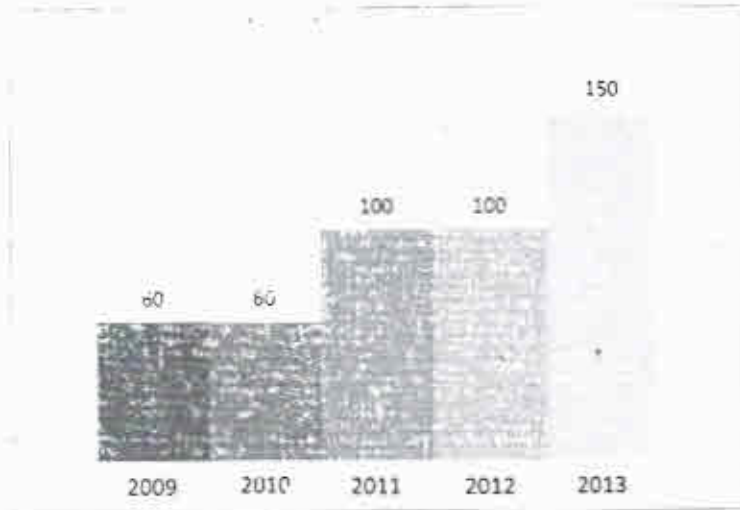
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في 11/شباط/1992 كمصرف تجاري من مصارف القطاع
الخاص حيث يعد من أوائل البنوك الأهلية التي تم ترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة
4524/م-و المؤرخة في 11/شباط/1992 الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره 150
مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية
العامة لمرافقة الصيرفة والاقتسام المرقم 9/14314 والمؤرخ في 11/تموز/1992.

2. التطورات الحاصلة على رأس المال المنفوع:

لقد تأسى رأس مال المصرف منذ تأسيسه في عام 1992 من 150 مليون دينار عراقي حتى بلغ 150 مليار دينار عراقي
في عام 2013، وبرزت التطورات التي حصلت على رأس المال كانت في عام 2005 عندما قامت مجموعة البنك الأهلي
المتحد ش.م.ب. ومقرها البحرين بتملك حصة 49% من أسهم المصرف، مهتدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف
وهذه المجموعة المصرفية الاقليمية الرائدة التي تعمل على امتداد المنطقة العربية وبريطانيا. وفي عام 2010 قامت
مجموعة البنك الأهلي المتحد بزيادة حصتها الى 54.7% من أسهم المصرف من خلال عرض شراء اسهم عن طريق
سوق العراق للأوراق المالية.

في نيسان 2011 قام المصرف التجاري العراقي ايضاً بزيادة رأس ماله من 60 مليار دينار عراقي إلى 100 مليار دينار عراقي مستوفياً متطلبات البنك المركزي العراقي للمرحلة الأولى من زيادة رأس المال. وفي حزيران 2013 قام المصرف بزيادة رأس ماله إلى 150 مليار دينار عراقي ويجري حالياً زيادة رأس ماله إلى 250 مليار دينار عراقي (78.6% اكتتاب عام: 21.4% اسهم منحة) والمتوقع اكتماله في شهر نيسان 2014 متتماً بذلك متطلبات البنك المركزي العراقي لزيادة رؤوس أموال المصارف العراقية.

حركة تطوير زيادة رأس مال المصرف



السنة	2009	2010	2011	2012	2013
رأس المال (مليار دينار)	60	60	100	100	150

3. أهداف المصرف الرئيسية:

تتركز أهداف المصرف في الاستمرار في تهيئة البيئة المصرفية الملائمة والمستقرة ونقوية النية التحببة واستقطاب الكوادر الوطنية والموظفين الكفولين لتعزيز مركز المصرف محلياً وتعليمياً ودولياً يأتي ذلك لتحقيق المشاريع المخطط لها واهمها زيادة الخدمات المصرفية والعوائد على رأس المال ليحتل المصرف مرتبة متقدمة على الساحة المصرفية والمشاركة الفعلية في السوق المالية والأنشطة الاستثمارية والمصرفية وسائر عمليات الاستثمار التي تتسجم مع احكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة (2004).

اضافة الى تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية يسعى المصرف دوماً الى إدخال أحدث الأنظمة والبرامج التقنية من خلال متابعة التطورات التكنولوجية في هذا المجال مما يساهم في دعم العمل المصرفي الحالي والمستقبلي.

ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2013

- 1 حقق المصرف صافي ربح مقداره 10,689 مليون دينار عراقي.
- 2 أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت 196,579 مليون دينار عراقي.
- 3 بلغ رصيد الاحتياطيات 46,579 مليون دينار عراقي وكما هو مبين بالكشف 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 والمؤسسات العراقية والأفراد 19,717 مليون دينار عراقي.
- 6 أما بالنسبة للسيولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق وندى المصارف المحلية والخارجية 191,804 مليون دينار عراقي.
- 7 الجداول ادناه تبين اجمالي المصروفات كما في 31/كانون الأول/2013.



رقم التابل	سنة 2012	سنة 2013	اسم الحساب
المعادني	مليون دينار	مليون دينار	
33-31	6,288	8,541	مصرفات إدارية
34	1,122	1,280	مصرفات العمليات المصرفية
37	373	487	الائتمانات والأطفاءات
38	240	191	مصرفات تحويلية
39	1,903	890	مصرفات أخرى
	9,926	11,389	المجموع

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والأعلان فقد بلغت 14,7 مليون دينار، وبلغت مصاريف النشر والطبع 18,8 مليون دينار عراقي فيما بلغت مصاريف الضيافة 17,8 مليون دينار عراقي، ولم تنفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا.

ثانياً: الإحتياطيات والتخصيصات

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2013 مليون دينار	سنة 2012 مليون دينار
21	الإحتياطيات	46,579	43,200
22	التخصيصات	36,237	30,480

رابعاً: الإستثمارات

اسم الحساب	سنة 2013 مليون دينار	سنة 2012 مليون دينار
إستثمارات طويل الأجل / سندات حكومة العراق	17,422	16,979
إستثمارات طويل الأجل / اسهم	500	498
إستثمارات قصيرة الأجل / قطاع حكومي	94,930	110,485

خامساً: إجمالي الإيرادات



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2013 مليون دينار	سنة 2012 مليون دينار
44	إيرادات العنقبات المصرفية	9,948	7,605
46	إيرادات الإستثمارات	11,020	9,396
48	إيرادات تحويلية وأخرى	1,111	7,236
	المجموع	22,079	24,237

سادساً - الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لم يطرأ أي حدث يؤثر على مسيرة المصرف منذ 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، فقد حرص المصرف على وضع خطة عمل تضمنت جملة من المؤشرات اهمها:

1. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعديدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للربائين والضمانات المقدمة من قبلهم.
2. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الاخرى.
3. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية.
4. ان يكون المصرف وجهة التعامل المصرفي الرئيسية للشركات متوسطة الحجم المحلية والإقليمية والدولية العاملة في العراق عن طريق المشاركة في عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى الاقتصادية.
5. المحافظة على سياسة الاستثمار والتوسع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (13) لسنة 2006.
6. اعادة تاهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
7. ادخال أنظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لربائنه.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

مازال المصرف يتطلع لتوسعة شبكة فروعه من خلال البحث عن مواقع إستراتيجية ملائمة لفتح فروع له في كل من محافظات النجف الاثرف ومحافظة ميسان لمكانتهما الاقتصادية والدينية. والعمل جار ايضاً على دراسة المواقع الإستراتيجية 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 الارشادية وقوانين وتعليمات مكافحة غسل الاموال ونسب الاحتياطي القانوني واعتمد سياسة القسط الثابت في احتساب الاندثارات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعمليات الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.

عاشراً - معلومات وإيضاحات أخرى:

اعتمد المصرف سعر 1.166 ديناراً مقابل الدولار الأمريكي كسعر اساس وحسب السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي.

إحدى عشر: أملاك المصرف

لدرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة

كشفت بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها

ت	اسم الفرع/العقار
1	الفرع الرئيسي والادارة العامة وفرع الوثائق/ بنياة السعدون
2	فرع الكاظمية
3	فرع المنصور
4	فرع الخلاتي
5	بنياة الشعلة
6	بنياة البصرة / الكزارة
7	فرع البصرة / الجزائر

كشفت بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير

ت	اسم الفرع المؤجر
1	فرع الشورجة
2	فرع شارع فلسطين
3	فرع طريق معسكر الرشيد
4	فرع الاعظمية

الثاني عشر : مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المذكورة أسماؤهم أدناه

الأعضاء الأصليين وعند أسهمهم لغاية 31/كانون الأول/2013

ت	الأعضاء الأصليين	عدد الأسهم
1	سعتون عبدالرزاق كبة	152,008,357
2	حمد عبدالمحسن المرزوق/البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.	82,071,223,817
3	نوري الديبسي	300,000
4	خليل عبدالوهاب محمود البنية	17,010,794
5	عادل محمد عبدالشافي اللبان/شركة للصوة البحرية للتجارة العامة	3,701,875,776
6	أحمد ذوالفقار/شركة مرسى الميناء للتجارة العامة	7,415,434,294
7	عبدالحسيد المعماري/شركة طريق الميناء للتجارة العامة	7,271,503,435

الأعضاء الاحتياط و عدد أسهمهم لغاية 31/كانون الأول/2013

ت	الأعضاء الاحتياط	عدد الأسهم
1	جعفر صادق حمودي الشماع	595,611
2	عماد احمد رؤوف الامام	5,094,095
3	سيف الدين عماد احمد رؤوف	1,249,995
4	جعفر صادق ياسين	562,500
5	فاضل سلمان داود	-
6	مزامم عبدمجيد علي الجنوري	9,435,295
7	شركة الرعوف للمقاولات العامة	6,549,439,748

الثالث عشر:

أ- كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية 31/كانون الأول/2013

عند الاسهم	المساهمين
82,071,223,817	البنك الاهلي اتمحد ش.م.ب.
7,415,434,294	شركة مرسى الميناء للتجارة العامة
7,271,503,435	شركة طريق الميناء للتجارة العامة
6,549,439,748	شركة الرعوف للمقاولات العامة
6,109,549,704	زانتينام سرينيفاسن
4,236,662,891	موهان سوبرامانيان
3,701,875,776	شركة الصوة البحرية للتجارة العامة
1,197,914,003	مصرف الاستثمار العراقي
1,146,259,549	تياسر علي ناجي الزبيعي
1,006,943,339	دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي

ب - عنذوين فروع المصرف وارقام الهواتف

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

الفروع الرئيسي والادارة العامة (810)
وفروع الوثائق (801)
شارع السعدون محلة/102 شارع/9 مبنى/121
7195079/7195083/7195084/7195094
7195068/7195070/7195078/7195055
7195065/7195062

فروع الكاظمين (807)
عظيمة محلة /423 زقاق/23 مبنى/8
5214535/5236691
5236788 فاكس

فروع الخثاني (802)
شارع نخلفاء محلة/104 شارع/1 بناية/52
8180366/8865025/8165034
8162063 فاكس

فروع الاعظمية (808)
هيبت خاتون محلة/314 شارع 19 مبنى/1/24
4255742/4220736
4228895

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

فروع تبصرة (809)
شارع الجزائر/حي القرمي
040615723
8857971 فاكس
(ص.ب. 5639) - السنك

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

فروع المنصور (805)
حي المتقبي محلة/605 شارع/13 مبنى/87
5419189/5412193/5434543/5439439
5424052 فاكس

ثرايع عشر: النشاط الاداري ويتضمن

1. الرواتب والاجور:
بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة 1,711 مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع 196 موظف.
2. تدريب وتأهيل وسفر وإيفاد:
حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهميتها في تنفيذ اعماله حيث تم صرف مبلغ مقداره 8,602 الف دينار عراقي كتدريب وتأهيل داخل القطر ومبلغ 50,141 الف دينار عراقي للسفر والإيفاد.

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة 2013:

عدد المشاركين في الدورات	عدد الدورات	انواع الدورات
6	2	الدورات المقامة داخل المصرف
34	23	الدورات المقامة خارج المصرف
2	1	الدورات المقامة خارج العراق
42	26	المجموع

3. فروع المصرف واسماء مندراء الفروع:

اسم مدير الفرع	الفرع
داليا عبد القادر ابراهيم	الربنسي
سوسن طالب محمد	الخلاي
عيسى عبد الرسول موسى	الشورجة
بسمة صياح محمد	فلسطين
جنان عاي صالح	المنصور
هبة قالح حسن	الكاظمية
خليل ابراهيم عبد الحسين	معسكر الرشيد
انتصار اسماعيل ابراهيم	الاعظمية
نمير لويس يوسف	البصرة
ايمان طارق حسين	الواتق

4. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

تعتبر الموارد البشرية من الاركاز الاساسية التي يركز عليها المصرف حيث تقع على عاتقها مسؤولية تنفيذ التعليمات المصرفية وخدمة الزبائن ومهام التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وفق السياسة التي يضعها مجلس الادارة. وفي هذا السياق تحرص ادارة المصرف على تقديم دعمها المستمر لغرض رفع مستوى العاملين ومهاراتهم وقدراتهم الادارية والمصرفية من خلال احاقهم بدورات وندوات ومؤتمرات متخصصة لتحسين الاداء والخدمة المقدمة للزبائن.

5. صيانة مباني ومنشآت المصرف:

قام المصرف خلال سنة 2013 باعادة تاهيل وصيانة بناية البصرة حيث تم صرف مبلغ 43 مليون دينار عراقي.

6. استخدام البرامج والانظمة والتقنيات الحديثة:

لمواكبة التطورات القائمة في المجال المعلوماتي ومجال تفعيل وتقديم الخدمات المصرفية يضع المصرف خطة سنوية لتنفيذ عدة مشاريع لهذا الغرض. ومن اهم هذه المشاريع التي تم تنفيذها خلال هذه السنة:

- 1- تجهيز شركة الاهلي للوساطة بالنظام المحاسبي لتداول الاسهم.
- 2- مشروع النسخ الاحتياطي للبيانات.
- 3- تجهيز المصرف بمكانن متطورة وحديثة لعد وفرز العملة بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي بالاضافة الى مكانن رزم العملة.

الخامس عشر: زيادة راس المال وتسوية الارباح

استادا الى اجتماع الهيئة العامة المنعقدة في 24/تشرين الأول/2012 تم توزيع ارباح سنة 2010 و 2011 في شهر تموز 2013 كازياد نقدية على النحو التالي:

5.0% للسهم لسنة 2010 حسب سجلات تلك السنة.

2.5% للسهم لسنة 2011 حسب سجلات تلك السنة.

وفيما يخص ارباح السنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2012 قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 23/كانون الأول/2013 توزيع ارباح بشكل اسهم مجانية لمساهمي المصرف بتاريخ انعقاد الهيئة العامة بمقدار 21.428 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها دينار عراقي واحد تعادل مايقارب 14,3% من راس مال المصرف الحالي وتغطية قيمتها من الارباح المستبقاة لغاية 31/كانون الأول/2012.

السادس عشر: في مجال مكافحة غسل الاموال

التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال وجميع التعليمات الصادرة من البنك المركزي بهذا الخصوص والمصرف مهتم وحريص على مراقبة تحويل الاموال من وإلى الخارج.

السابع عشر: التقدير الدولي

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

وفي الختام ننتهز هذه المناسبة لنقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم هذا المصرف مادياً ومعنوياً وإلى الجهات الرسمية منها والأهلية ساتلين المولى عز وجل ان يوفقنا جميعاً للارتقاء بالعمل المصرفي خدسة للمواطن ولبلدنا العزيز.

ومن الله التوفيق


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 اطلعت على البيانات المالية كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٣ والتقارير 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 لاجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات و خصوصاً لذلك و حسب رأينا و طبقاً للمعلومات و الايضاحات المتوفرة لنا تبين 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 لسنة 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/٢٠١٣ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ.
٥. استناداً الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ 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

٥/١٣/٢٠١٤
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

أحمد ذو الفقار

Commercial Bank of Iraq
Saddon Street, Building 121
Baghdad, Iraq
Tel: (+964) 1 7195070
(+964) 1 7195083

المصرف التجاري العراقي
سارع السحور - مبنى ١٢١
بغداد - العراق
هاتف: ٠٩٦٤ | ٧ ١٩٥ ٧
-٩٦٤ | ٧ ١٩٥ ٨٣



Azex Jafar Hassan
Public Accountant & Auditor

عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد: ع -

التاريخ: ٢٠١٤ / ٣ / ٢٠

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

الموضوع/تقرير مراقب الحسابات للبيانات المالية لسنة ٢٠١٣

قمنا بفحص الميزانية العامة للمصرف التجاري العراقي كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التغيرات في حقوق المالكين وكشف التتفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (٢٧) والإيضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي للإدارة والمعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية الإدارة

ان الانارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والاقصاح عنها بصورة عانلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والاقصاح عن البيانات المالية بصورة عانلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤولية هي ابناء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٣ والاقصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية واعتمادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبيده.

ولينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتسيويل الإرهاب.

٢. بلغ معيار كفاية رأس المال ٤٨٩.٧%.

٣. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم نسترع نقابها اية امور جوهرية.

٤. إن المصرف قام بإجراءات الاكتتاب لزيادة رأس المال وتتوقع إدارة المصرف اكمال جميع الاجراءات وزيادة رأس المال خلال شهر نيسان ٢٠١٤.
٥. أن المجموعة النقدية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرونا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف لسنة المالية.
٦. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جزء النقد في الفرع الرئيسي وفرع الشوذة) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.
٧. إن تحرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار ما اوردناه من ايصاحات وملاحظات في تقريرنا، ففي رأينا ان البيانات المالية المشار اليها في اعلاه تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ونتيجة النشاط وتدفقاتها النقدية لسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ..



عزیز جعفر حسن
محاسب قانونی ومراقب حسابات



المصرف العراقي التجاري (ش.م.خ.)

البيانات المالية المستقلة

31 كانون الأول 2013

	الفهرس	
الميزانية العامة	كشف (أ)	1
حساب الأرباح والخسائر	كشف (ب)	3
كشف التدفقات النقدية	كشف (ج)	4
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع	كشف (د)	5
النقود	كشف رقم (1)	6
كشف تحليل النقود	كشف رقم (1-أ)	7
الاستثمارات	كشف رقم (2)	8
القروض والتسليفات	كشف رقم (3)	10
المدينون	كشف رقم (4)	11
كشف الموجودات الثابتة	كشف رقم (5)	12
الحسابات الجارية والودائع	كشف رقم (6)	13
الدائنون	كشف رقم (7)	15
رأس المال المدفوع	كشف رقم (8)	17
الاحتياطيات	كشف رقم (9)	18
الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	كشف رقم (10)	19
إيرادات العمليات المصرفية	كشف رقم (11)	20
إيرادات الاستثمار	كشف رقم (12)	22
مصروفات العمليات المصرفية	كشف رقم (13)	23
المصاريف الإدارية	كشف رقم (14)	24
الإيرادات التحويلية	كشف رقم (15)	28
الإيرادات الأخرى	كشف رقم (16)	29
المصروفات التحويلية	كشف رقم (17)	30
المصروفات الأخرى	كشف رقم (18)	31
الحسابات القومية		32
العمولات المقبوضة	كشف رقم (19)	33
مكونات رسم الخدمة	كشف رقم (20)	34
الإيرادات الأخرى	كشف رقم (21)	35
قيمة مستلزمات الإنتاج	كشف رقم (22)	36
كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	كشف رقم (23)	37
كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	كشف رقم (24)	38
مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة	كشف رقم (25)	39
الائتمانات	كشف رقم (26)	40
أرصدة مخصص الائتمانات المتراكم	كشف رقم (27)	41

كشـف (أ)

المصرف التجاري العراقي ش . م . خ				
الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2013				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
1	18	النقود	191.803.963.583	137.403.194.698
2	15	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	112.852.275.410	127.962.889.280
		المجموع	304.656.238.993	265.366.083.978
	14	الائتمان النقدي		
3	14 عدا ح / 144	القروض والتسليفات	3.956.341.543	2.311.016.973
		المجموع	3.956.341.543	2.311.016.973
	16	المدينون	24.632.688.739	23.955.885.139
		الموجودات الثابتة		
5	11	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	1.567.082.053	1.788.081.912
5	12	مشروعات تحت التنفيذ	30.899.000	15.449.500
		المجموع	1.597.981.053	1.803.531.412
		مجموع الموجودات	334.843.250.328	293.436.517.502
	19	الحسابات المتقابلة	61.720.656.886	30.063.924.086
		المجموع	396.563.907.214	323.500.441.588

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2013				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
		المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
6	25	حسابات جارية وودائع	96.691.418.365	112.077.560.154
7	26-22	الدائنون	41.572.653.917	38.158.698.060
		المجموع	138.264.072.282	150.236.258.214
		المطلوبات الثابتة		
8	211	رأس المال المدفوع	150.000.000.000	100.000.000.000
9	216/214/212	الاحتياطيات	46.579.178.046	43.200.259.288
		المجموع	196.579.178.046	143.200.259.288
		مجموع المطلوبات	334.843.250.328	293.436.517.502
10	29	الحسابات المتقابلة	61.720.656.886	30.063.924.086
		المجموع	396.563.907.214	323.500.441.588

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)



رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبة



المدير المفوض
نوري مزعل سعدون الدبيسي



مدير الحسابات/وكالة
علياء ميري مردان
رقم العضوية: 17907

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٤/٣٠/٢٣ والمؤرخ في ٢٣/٣/٢٠١٤



عزیز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات



جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة توقيع مراقبي الحسابات

وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

بموجب الإجازة المرقمة () في / / ٢٠١

وجدد الاشتراك لسنة ٢٠١ دون أي مسؤولية عن

محتويات هذه البيانات المالية

الوظيفة:

التوقيع:

تاريخه:

الاسم: د. محمد

التاريخ: ١٤٤١

رقم البطاقة: ١٢٣٤٥٦

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
11	44	إيرادات العمليات المصرفية	9.948.031.876	7.605.377.710
12	46	إيراد الاستثمار	11.020.063.851	9.396.076.251
		مجموع الإيرادات	20.968.095.727	17.001.453.961
		ينزل: مصروفات النشاط الجاري		
13	34	مصروفات العمليات المصرفية	1.280.838.374	1.122.450.351
14	33-31	المصروفات الإدارية	8.541.047.248	6.288.180.806
26	37	الاندثارات والاطفاءات	486.996.106	373.714.839
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	10.308.881.728	7.784.345.996
		فائض العمليات الجارية	10.659.213.999	9.217.107.965
		يضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
15	48	الإيرادات التحويلية	688.837.336	1.148.434.284
16	49	الإيرادات الأخرى	422.219.436	6.087.922.773
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	1.111.056.772	7.236.357.057
		ينزل: المصروفات التحويلية والأخرى		
17	38	المصروفات التحويلية	191.292.243	240.400.623
18	39	المصروفات الأخرى	889.631.456	1.903.049.998
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	1.080.923.699	2.143.450.621
		الفائض قبل الضريبة / يوزع كما يلي:	10.689.347.072	14.310.014.401
		حصصة ضريبة الدخل	1.812.345.348	1.093.367.300
		الاحتياطي الرأسمالي (10%)	887.700.172	2.643.329.420
		الفائض القابل للتوزيع	7.989.301.552	10.573.317.681
		المجموع	10.689.347.072	14.310.014.401

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013			
رقم الكشف	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
	الفائض بعد ضريبة الدخل	8.877.001.724	13.216.647.101
	الفقرات غير النقدية		
	أرباح إعادة تقييم سندات حكومة العراق المباعة	-	(5.161.000.000)
26	الاندثارات	486.996.106	373.714.839
	الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية	9.363.997.830	8.429.361.940
	النشاط التشغيلي		
3	الزيادة في القروض والتسليفات	(1.645.324.570)	(1.471.901.143)
4	الزيادة في رصيد المدينون	(676.803.600)	(3.222.949.000)
6	النقص (الزيادة) في رصيد الودائع والحسابات الجارية	(15.386.141.789)	28.637.468.799
7	الزيادة في رصيد الدائتون	3.413.955.857	9.311.442.810
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(4.930.316.272)	41.683.423.406
	النشاط الاستثماري		
5	الزيادة في الموجودات الثابتة	(265.996.247)	(612.082.942)
5	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	(15.449.500)	(15.449.500)
2	النقص (الزيادة) في رصيد الاستثمارات	15.112.530.904	(12.576.963.864)
	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	14.831.085.157	(13.204.496.306)
	النشاط التمويلي		
	ارباح موزعة خلال السنة	(5.500.000.000)	-
	الزيادة في رأس المال	50.000.000.000	-
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	44.500.000.000	-
	صافي الزيادة في النقد	54.400.768.885	28.478.927.100
1	النقد كما في بداية السنة	137.403.194.698	108.924.267.598
1	النقد كما في نهاية السنة	191.803.963.583	137.403.194.698

كشف (د)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013		
دينار	دينار	الحساب
10.689.347.072		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
		تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	11.904.250	تعويضات و غرامات
	154.517.743	ضرائب ورسوم متنوعة
	1.558.149	مصروفات سنوات سابقة
	3.700.000.000	مصروف مخصصات متعددة
3.867.980.142		المجموع
		ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
	(1.795.270.448)	قوائد سندات جمهورية العراق
	(679.754.442)	مخصصات مستردة - تسهيلات
(2.475.024.890)		المجموع
12.082.302.324		الربح الخاضع للضريبة
1.812.345.348		ضريبة الدخل (15%)
10.689.347.072		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
(1.812.345.348)		تنزل: ضريبة الدخل اعلاه
8.877.001.724		الفائض بعد الضريبة
887.700.172		ينزل: الاحتياطي الراسمالي (10%)
7.989.301.552		الفائض القابل للتوزيع

كشف رقم (1)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
النقود كما في 31 كانون الأول 2013			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
181	نقد في الصندوق	5.620.596.111	7.970.602.183
	المجموع	5.620.596.111	7.970.602.183
183	نقد لدى المصارف المحلية		
	أرصدة مدينة	156.097.174.570	100.941.472.985
	أرصدة دائنة	(1.645.936.699)	(1.443.351.282)
	المجموع	154.451.237.871	99.498.121.703
186	أوراق نقدية أجنبية		
1861	أوراق نقدية أجنبية	4.873.229.395	5.292.914.771
	المجموع	4.873.229.395	5.292.914.771
187	نقد لدى المصارف الخارجية		
	أرصدة مدينة	27.346.353.774	24.646.730.693
	أرصدة دائنة	(487.453.568)	(5.174.652)
	المجموع	26.858.900.206	24.641.556.041
	مجموع النقود	191.803.963.583	137.403.194.698

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)				
كشف تحليل النقود لسنة كما في 31 كانون الأول 2013				
ت	الحساب	مدين دينار	دائن دينار	الرصيد دينار
أولاً	الصندوق	5.620.596.111	-	5.620.596.111
ثانياً	المصارف المحلية			
	البنك المركزي العراقي	155.907.066.935	-	155.907.066.935
	مصرف الرافدين	74.030.800	-	74.030.800
	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	-	284.225
	المصرف العقاري	-	(5.930.000)	(5.930.000)
	المصرف الخليج	-	(203.000.000)	(203.000.000)
	مجموع المصارف المحلية	4.873.229.395		154.451.237.871
ثالثاً	أوراق نقدية أجنبية	4.873.229.395		4.873.229.395
رابعاً	المصارف الخارجية			
	بنك الإسكان / عمان	157.324.016	-	157.324.016
	بنك الأردن للاستثمار	59.032.948	-	59.032.948
	بنك الأهلي المتحد/ بحرين	27.096.066.501	(487.453.568)	26.608.612.933
	بنك الأهلي المتحد/ مصر	33.930.309	-	33.930.309
	مجموع المصارف الخارجية	26.858.900.206		26.858.900.206
	المجموع	191.803.963.583		191.803.963.583

المصرف التجاري العراقي (ش . م . خ)			
الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2013			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
152	استثمارات مالية طويلة الاجل		
1525	استثمارات طويلة الاجل / القطاع المختلط	270.008.353	270.008.353
1526	استثمارات طويلة الاجل / القطاع الخاص	296.594.640	294.677.316
	المجموع	566.602.993	564.685.669
2251	ب طرح: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات طويلة الاجل	(66.276.781)	(66.276.781)
		500.326.212	498.408.888
15281	استثمارات طويلة الاجل / سندات حكومة العراق	23.320.000.000	23.320.000.000
2662	فوائد غير متحققة	(5.898.266.245)	(6.340.976.693)
	المجموع	17.421.733.755	16.979.023.307
153	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
1531	استثمارات مالية قصيرة الاجل / القطاع الحكومي	95.000.000.000	111.000.000.000
2662	فوائد غير متحققة	(69.784.556)	(514.542.915)
	المجموع	94.930.215.444	110.485.457.085
	مجموع الاستثمارات	112.852.275.410	127.962.889.280

كشف تفصيلي بالاستثمارات طويلة الأجل في القطاع المختلط والخاص كما في 31 كانون الأول 2013

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	%0.003	2.83	7.097.013	(15.227.989)
2	شركة الصناعات الإلكترونية	4.500.000	11.240.225	12.000.000.000	%0.001	2.50	6.570.000	(4.670.225)
3	شركة صناعات الإصباغ الحديثة	5.171.355	17.346.438	9.213.750.000	%0.002	3.35	5.791.918	(11.554.520)
4	الشركة العراقية لصناعة الكارتون	887.558	6.771.757	3.795.000.000	%0.002	7.63	594.664	(6.177.093)
5	شركة بغداد للمشروبات الغازية	125.262.076	206.125.306	133.000.000.000	%0.002	1.65	370.775.745	164.650.439
6	الصناعات الغذائية	906.593	6.199.625	6.600.000.000	%0.001	6.84	1.477.747	(4.721.878)
	المجموع	144.613.152	270.008.353	172.202.500.000				122.298.733
	استثمارات طويلة الأجل /قطاع خاص							
1	شركة مدينة العبد الرصافة	739.086	11.882.438	250.000.000	%0.048	16.08	5.727.917	(6.154.522)
2	الشركة الأهلية للتأمين	79.999.998	79.999.999	2.500.000.000	%0.032	1.00	70.399.998	(9.600.001)
3	شركة فنادق كربلاء	1.012.500	4.118.400	810.000.000	%0.005	4.07	1.306.125	(2.812.275)
4	شركة الحضر لاستخراج الرخام	15.000.000	15.000.000	1.000.000.000	%0.015	1.00	15.000.000	-
5	مصرف الاتحاد العراقي	55.593.804	55.593.803	50.000.000.000	%0.001	1.00	83.390.706	27.796.902
6	شركة الأهلي المتحد لبيع وشراء الأسهم	100.000.000	100.000.000	100.000.000	%1.000	1.00	100.000.000	-
7	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية	30.000.000	30.000.000	150.000.000	%0.200	1.00	30.000.000	-
	المجموع	282.345.388	296.594.640	54.810.000.000				9.230.104
	المجموع الكلي		566.602.993					131.528.838

كشف رقم (3)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ)

القروض والتسليفات كما في 31 كانون الأول 2013

2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل	142
291.500.000	-	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /الشركات والجمعيات	1426
160.415.000	685.010.000	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / الافراد	1427
451.915.000	685.010.000	مجموع القروض قصيرة الاجل	
		حسابات جارية مدينة	143
163.056.115	538.058.316	جارية مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات	1436
660.240.485	1.822.531.242	جارية مدينة /القطاع الخاص /الافراد	1437
1.035.805.373	910.741.985	جارية مدينة / عملات اجنبية	1438
1.859.101.973	3.271.331.543	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
2.311.016.973	3.956.341.543	مجموع القروض والتسليفات	

كشف رقم (4)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)			
المدينون كما في 31 كانون الأول 2013			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
161	مدينو النشاط الجاري		
1617	مدينو قطاع خاص / افراد	4.237.000	4.237.000
163	حسابات مدينة متبائلة	213.145.384	1.916.739
166	حسابات مدينة متنوعة		
1661	تأمينات لدى الغير	108.172.255	108.172.255
1663	مصاريق مدفوعة مقدما	267.721.932	134.751.821
1666	نفقات قضائية	78.094.698	70.282.198
16194	فوائد سندات العراق	688.719.893	657.999.148
	المجموع	1.142.708.778	971.205.422
167	السلف		
1671	سلف لاغراض النشاط	-	116.600
169	حسابات مدينة اخرى		
1691	مدينو ديون متاخرة التسديد	9.899.114.765	11.691.506.071
16911	مدينو ديون متاخرة التسديد/دولار	5.269.988.776	3.183.409.271
1695	حوالات الاعتمادات المتاخرة/دولار	1.104.652.216	1.104.652.216
	المجموع	16.273.755.757	15.979.567.558
16699	حسابات تحت التسوية	6.998.841.820	6.998.841.820
	مجموع المدينون	24.632.688.739	23.955.885.139

كشف رقم (5)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

كشف الموجودات الثابتة والذاتيات ومشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2013

اسم الحساب	اراضي	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة مكاتب	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	1112	112 ما عدا ح/1124	113	114	115	116	118	
التكلفة:		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2013	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
الإضافات خلال السنة	-	43.814.000	684.500	-	100.000	221.398.037	-	265.996.537
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	(155.000)	-	-	-	-	(155.000)
التنزيلات والشطوبات	-	-	-	-	-	(11.455.488)	-	(11.455.488)
التكلفة كما في 31 كانون الأول 2013	<u>274.021.875</u>	<u>4.093.916.272</u>	<u>369.308.575</u>	<u>85.950.040</u>	<u>6.880.395</u>	<u>5.639.110.336</u>	<u>7</u>	<u>10.469.187.500</u>
الاندثارات:								
مخصص الاندثار كما في 1 كانون الثاني 2013	-	3.047.083.232	365.934.406	85.950.038	6.780.392	4.920.971.471	-	8.426.719.539
اندثارات السنة الحالية	-	202.505.114	692.885	-	101.065	283.697.042	-	486.996.106
الاستيعادات	-	-	(154.999)	-	-	(11.455.199)	-	(11.610.198)
مخصص الاندثار المتراكم كما في 31 كانون الأول 2013	-	<u>3.249.588.346</u>	<u>366.472.292</u>	<u>85.950.038</u>	<u>6.881.457</u>	<u>5.193.213.314</u>	-	<u>8.902.105.447</u>
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013	<u>274.021.875</u>	<u>844.327.926</u>	<u>2.836.283</u>	<u>2</u>	<u>(1.062)</u>	<u>445.897.022</u>	<u>7</u>	<u>1.567.082.053</u>
مشروعات تحت التنفيذ								<u>30.899.000</u>

كشف رقم (6)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الحسابات الجارية والودائع كما في 31 كانون الأول 2013			
2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		حسابات جارية دائنة	251
67.830.000	67.830.000	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي	2513
205.315.476	5.311.476	حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط	2515
5.068.017.671	3.566.112.672	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	2516
51.006.158.974	29.047.352.336	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	2517
56.347.322.121	32.686.606.484	المجموع	
5.514.887.748	5.735.995.432	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	25195
		حسابات الادخال	252
28.565.828.104	31.400.918.492	حسابات التوفير	2521
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	253
16.500.000	880.158.655	الودائع الثابتة ودياندر / القطاع الخاص / اشركات والجمعيات	25316
1.055.684.961	423.666.929	الودائع الثابتة ودياندر / القطاع الخاص / الأفراد	25317
-	5.576.570.641	ودائع ثابتة/ البنوك	25319
16.635.283.172	16.593.817.099	ودائع جارية بالعملات الأجنبية	2518
17.707.468.133	23.474.213.324	المجموع	
		تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	255
-	1.363.976.306	تأمينات لقاء اعتمادات مستنديه	2551
3.738.059.933	309.687.327	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	2552
3.738.059.933	1.673.663.633	المجموع	

تابع كشف رقم (6)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الحسابات الجارية والودائع كما في 31 كانون الأول 2013			
2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الحوالات والصكوك الداخلية	256
186.502.630	1.420.532.540	السفائح المسحوبة على المصرف	2562
17.491.485	299.488.460	الصكوك المسحوبة على المصرف	2563
203.994.115	1.720.021.000	المجموع	
112.077.560.154	96.691.418.365	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

كشف رقم (7)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الدائون كما في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
22	التخصيصات		
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	9.149.201.268	9.177.352.160
224	مخصص ضريبة الدخل	4.857.765.120	3.045.419.772
225	تخصيصات متنوعة		
2254	مخصص مخاطر الالتزامات التعمدية	386.541.751	146.979.100
2257	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار	3.983.915.266	3.006.446.761
22571	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دولار	3.219.766.054	3.833.660.210
2258	مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية	118.082.531	118.082.531
2351	مخصصات متنوعة	14.521.388.078	11.152.031.051
	المجموع	22.229.693.680	18.257.199.653
	مجموع التخصيصات	36.236.660.068	30.479.971.585
261	دائون النشاط الجاري		
26131	دائون / قطاع مالي	2.145.000	1.540.000
26160	دائون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دينار	68.292.805	68.248.305
26162	دائون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار	1.162.502	1.162.502
26170	دائون / قطاع خاص / أفراد / دينار	3.162.071.519	5.247.846.819
26180	دائون / قطاع خاص / أفراد / دولار	22.634.147	22.193.399
26196	دائون / فوائد خطابات الضمان	34.139.303	38.018.061
	المجموع	3.290.445.2763	5.379.009.086

تابع كشف رقم (7)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الدائون كما في 31 كانون الأول 2013			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
266	حسابات دائنة متنوعة		
2661	تأمينات مستلمة	533.134	121.544.068
26631	فوائد مستحقة	12.545.644	8.333.686
26633	مصاريف ادارية مستحقة	63.080.600	498.754.357
2664	رواتب وأجور مستحقة	750.000	750.000
2665	رواتب وأجور غير مستلمة	841.167	841.167
26663	رسوم الطوابع المالية المستحقة/دينار	5.000	(14.579.225)
26669	رسوم الطوابع المالية المستحقة/دولار	-	196.718.402
26680	الزيادة في الصندوق/دينار	-	8.976.839
26682	الزيادة في الصندوق/دولار	-	1.528.626
26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	463.364.010	543.569.010
26696	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	161.395	161.395
26697	ارباح موزعة / مساهمين	663.438.523	-
26699	حسابات تحت التسوية	235.777.307	(79.772.693)
	المجموع	1.440.496.780	1.286.825.632
267	استقطاعات لحساب الغير		
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	73.456.715	12.602.432
269	حسابات دائنة أخرى		
2695	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	25.580.293	50.596.859
2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	11.814.887	414.154.125
2697	مبالغ غير مطالب بها	494.199.898	535.538.341
	المجموع	531.595.078	1.000.289.325
	مجموع الدائون	41.572.653.917	38.158.698.060

كشف رقم (8)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
رأس المال كما في 31 كانون الأول 2013			
2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
100.000.000.000	150.000.000.000	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	211
<u>100.000.000.000</u>	<u>150.000.000.000</u>		

كشف رقم (9)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الاحتياطيات كما في 31 كانون الأول 2013			
2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الاحتياطي الرأسمالي	212
7.014.600.163	9.657.929.583	الرصيد كما في بداية السنة	
2.643.329.420	887.700.172	الإضافات خلال السنة	
9.657.929.583	10.545.629.755	الرصيد كما في نهاية السنة	
		احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	2144
29.987.834	29.987.789	الرصيد كما في بداية السنة	
(45)	(290)	(التخفيضات) خلال السنة	
29.987.789	29.987.499	الرصيد كما في نهاية السنة	
		احتياطي الأسهم المستلمة مجاناً	2145
98.901.156	119.174.982	الرصيد كما في بداية السنة	
20.273.826	1.917.324	الإضافات خلال السنة	
119.174.982	121.092.306	الرصيد كما في نهاية السنة	
		احتياطي استرداد مخصص الاستثمارات	2146
10.423.871.427	5.202.753.480	الرصيد كما في بداية السنة	
(5.221.117.947)	-	الإضافات (التخفيضات) خلال السنة	
5.202.753.480	5.202.753.480	الرصيد كما في نهاية السنة	
		الفاصل المتراكم	217
17.617.268.815	28.190.413.454	الرصيد كما في بداية السنة	
(173.042)	(5.500.000.000)	التخفيضات خلال السنة	
10.573.317.681	7.989.301.552	الإضافات خلال السنة	
28.190.413.454	30.679.715.006	الرصيد كما في نهاية السنة	
43.200.259.288	46.579.178.046	رصيد الاحتياطيات النظار في الميزانية العامة	

كشف رقم (10)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الالتزامات المتقابلة لفاء العمليات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2013

2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الحسابات المتقابلة	29/19
11.183.124.247	19.717.380.721	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان	2921/1921
(3.738.059.933)	(309.687.327)	تنزل تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
7.445.064.314	19.407.693.394		
3.500.554	3.500.554	الحوالات الخارجية والأوراق المستندية الأجنبية	2965/1965
104.480	104.480	الصادرة برسم التحصيل	
14.468.941	14.468.941	ديون مشطوبة تحت المراقبة	29730/19730
22.600.780.750	42.294.883.250	اوراق نقد اجنبية	29794/19794
208	231	رهونات مقابل التسهيلات المصرفية	29830/19830
4.835	6.032	وثائق هامة بحوزة المصرف	2992/1992
4	4	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	2993/1993
		المواد المودعة امانة لدى الغير	2995/1995
22.618.859.772	42.312.963.492	المجموع	
30.063.924.086	61.720.656.886	مجموع الحسابات المتقابلة	

كشف رقم (11)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

إيرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إيرادات العملات الأجنبية	441
809.758.359	354.361.023	ارباح من إعادة تقييم عملات قائمة	4412
809.758.359	354.361.023	المجموع	
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	442
10.946.398	49.027.164	فوائد القروض الممنوحة	4421
-	24.554.794	فوائد القروض الممنوحة/دولار	44211
149.927.699	318.464.294	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
197.842.138	304.763.896	فوائد الحسابات الجارية المدينة المسترجعة	44221
1.802.970.854	430.196.634	فوائد قروض مسترجعة	44213
-	45.000	عمولة السندات برسم التحصيل	44233
2.161.687.089	1.127.051.782	المجموع	
		عمولات الحوالات	443
96.413.189	144.969.666	عمولة الحوالات الداخلية	4431
89.561.836	96.391.914	عمولة الحوالات	44320
185.975.025	241.361.580	المجموع	
		إيرادات خطابات الضمان	445
199.572.873	204.101.296	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451

تابع كشف رقم (11)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

إيرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
447	عمولات مصرفية متنوعة	5.579.731	8.233.845
4471	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	6.013	-
4472	عمولة طوابع	7.983.014.665	4.190.045.046
4479	عمولات مصرفية متنوعة/دينار	4.600.954	5.091.234
44791	عمولات مصرفية متنوعة/دولار	7.993.201.363	4.203.370.125
	المجموع		
448	مصرفات مستردة	-	890.131
4480	إيرادات بطاقة إئتمان	19.681.292	30.709.660
4482	مصرفات الاتصالات مستردة	8.273.540	13.414.448
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	27.954.832	45.014.239
	المجموع		
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	9.948.031.876	7.605.377.710

كشف رقم (12)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
462	إيراد الاستثمارات المالية الداخلية	8.179.928.361	6.632.567.247
4621	فوائد حوالات الخزينة	902.952.838	333.606.467
4622	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	1.795.270.448	2.289.424.105
46231	فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق	10.878.151.647	9.255.597.819
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية		
463	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	141.912.204	140.478.432
46311	فوائد حسابات جارية/دولار	141.912.204	140.478.432
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
	مجموع إيرادات الاستثمار	11.020.063.851	9.396.076.251

كشف رقم (13)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مصرفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013			
2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
1.025.304.823	1.159.022.046	فوائد حسابات التوفير	3421
86.911.634	35.351.458	فوائد الودائع الثابتة	3422
364.480	44.914	فوائد الحسابات الخارجية المكشوف/دولار	3424
5.431	68.984.712	فوائد حسابات جارية دائنة	34251
-	9.751.829	مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات دولية	34630
1.112.586.368	1.273.154.959	المجموع	
9.863.983	7.683.415	العمولات المصرفية المدفوعة	3431
1.122.450.351	1.280.838.374	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	

كشف رقم (14)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		رواتب وأجور	31
659.035.965	790.926.641	الرواتب النقدية للموظفين	311
705.510	3.845.000	الرواتب الاسمية	3111
87.012.166	157.076.839	أجور أعمال إضافية	3113
959.238	1.076.771	مكافآت تشجيعية	3114
442.978.596	537.084.219	مخصصات مهنية وفنية	3115
29.043.392	5.105.095	مخصصات تعويضية	3116
1.219.734.867	1.495.114.565	رصيد الإجازات المتراكمة	3118
		المجموع	
		الأجور النقدية للعمال	312
-	-	أجور	3121
18.931.837	20.636.765	مخصصات مهنية وفنية	3125
18.931.837	20.636.765	المجموع	
23.762.793	80.306.334	رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	313
7.782.054	7.822.404	التامين على المنتسبين	3142
99.991.291	107.551.672	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	315
99.991.291	107.551.672	حصة الوحدة في الضمان	3151
1.370.202.842	1.711.431.740	المجموع	
		مجموع الرواتب والأجور	
		المستلزمات السلعية	32
122.858.000	75.591.000	الوقود والزيوت	322
10.283.265	11.139.459	أدوات احتياطية	323
133.141.265	86.730.459	المجموع	
		المتنوعات	325
9.879.662	6.484.750	للوزم والمهمات	3251
9.552.917	9.373.828	القرطاسية	3252
19.432.579	15.858.578	المجموع	
		المياه والكهرباء	327
2.321.280	3.066.740	المياه	3271
17.217.600	24.005.580	الكهرباء	3272
19.538.880	27.072.320	المجموع	
172.112.724	129.661.357	مجموع المستلزمات السلعية	

تابع كشف رقم (14)

2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
112.581.176	5.517.500	صيانة مباني ومنشآت	3312
20.424.366	18.907.780	صيانة آلات ومعدات	3313
4.846.500	4.728.000	صيانة وسائل نقل وانتقال	3314
32.975.949	12.248.420	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	3316
210.266.623	43.424.855	صيانة أنظمة وبرامج	3317
381.094.614	84.826.555	المجموع	
		دعاية وطبع وضيافة	333
1.273.000	14.720.000	دعاية وإعلان	3331
31.221.712	18.811.143	نشر وطبع	3332
56.916.250	17.815.000	ضيافة	3333
-	100.000	مؤتمرات وندوات	3336
89.410.962	51.446.143	المجموع	
		نقل وإيفاد واتصالات	334
249.848.998	302.271.176	نقل العاملين	3341
138.142.650	125.723.650	نقل السلع والبضائع	3342
48.774.069	50.140.892	السفر والإيفاد	3343
16.632.150	10.289.833	أجور نقل أثناء العمل	33411
251.437.900	132.294.629	اتصالات عامة	3344
704.835.767	620.720.180	المجموع	

تابع كشف رقم (14)

2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		استلجار موجودات ثابتة	335
110.792.896	241.861.066	استلجار مباني ومنشآت	3352
		مصروفات خدمية متنوعة	336
35.885.875	5.448.214	اشتركت	3361
4.257.250	4.910.000	أقساط التأمين	3362
500.000	1.350.000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363
121.043.530	12.821.000	خدمات قانونية	3365
1.758.773.407	1.676.466.474	خدمات مصرفية	3366
2.313.000	8.602.100	تدريب وتأهيل	3367
23.000.000	28.000.000	أجور تنقيح الحسابات	3368
164.562.996	177.926.983	خدمات أبحاث واستشارات	332
99.394.943	85.575.436	مصروفات خدمية أخرى	3369
2.209.731.001	2.001.100.207	المجموع	
3.495.865.240	2.999.954.151	مجموع المستلزمات الخدمية	
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	345
1.250.000.000	3.700.000.000	مصروف مخصصات متنوعة	3454
1.250.000.000	3.700.000.000	المجموع	
6.288.180.806	8.541.047.248	مجموع المصاريف الإدارية	

كشف رقم (15)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الايادات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
483	إيرادات تحويلية متنوعة		
4833	ديون سبق شطبها/إيرادات استرداد مخصص تسهيلات		
	مجموع إيرادات تحويلية متنوعة	688.837.336	1.148.434.284
		688.837.336	1.148.434.284

كشف رقم (16)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الايادات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
43	إيرادات النشاط الخدمي		
4371	عمولة فتح حساب جاري	3.223.800	3.377.010
4372	عمولة استثمارات عقود	210.100	-
4373	عمولة الإيداع النقدي	2.046.806	3.736.800
43731	إيراد خدمات متنوعة	-	5.830
438	إيجار الموجودات الثابتة	67.075.000	10.500.000
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	72.555.706	17.619.640
49	الإيرادات الأخرى		
491	إيرادات سنوات سابقة	347.160.304	48.089.948
492	إيرادات عرضية/بيع سندات حكومة العراق	-	5.978.194.353
493	إيرادات رأسمالية	2.503.426	44.018.832
	المجموع	349.663.730	6.070.303.133
	مجموع الإيرادات الأخرى	422.219.436	6.087.922.773

كشف رقم (17)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصرفوات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مصرفوات تحويلية متنوعة	383
60.293.106	11.904.250	تعويضات وغرامات	3832
60.293.106	11.904.250	المجموع	
		ضرائب ورسوم	384
153.970	22.620.250	رسوم وطوابع مالية	3843
178.003.547	154.517.743	ضرائب ورسوم متنوعة	3846
178.157.517	177.137.993	المجموع	
		إعانات	385
1.950.000	2.250.000	إعانات للمتسبين	3851
240.400.623	191.292.243	مجموع المصرفوات التحويلية	

كشف رقم (18)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
391	مصروفات سنوات سابقة	1.558.149	133.980.502
392	مصروفات عرضية	79	60.980
394	مصروف مسترد	888.073.228	1.769.008.516
	مجموع المصروفات الأخرى	889.631.456	1.903.049.998

الحسابات القومية

كشف رقم (19)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ).

العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
44233	عمولة السندات براسم التحصيل	45.000	-
4431	عمولة الحوالات الداخلية	144.969.666	96.413.189
44320	عمولة الحوالات / دينار	96.391.914	89.561.836
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	204.101.296	199.572.873
447	عمولات مصرفية متنوعة	7.936.883.165	4.203.370.125
	المجموع	8.382.391.041	4.588.918.023

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
	1- الفوائد المقبوضة		
4421	فوائد القروض الممنوحة	49.027.164	10.946.398
44211	فوائد القروض الممنوحة/دولار	24.554.794	-
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	318.464.294	149.927.699
		392.046.252	160.874.097
	2- تنزل الفوائد المدفوعة		
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	(1.273.154.959)	(1.112.586.368)
	المجموع	(881.108.707)	(951.712.271)

كشف رقم (21)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
17.619.640	72.555.706	إيرادات النشاط الخدمي	43
809.758.359	354.361.023	إيرادات العملات الأجنبية	441
13.414.448	8.273.540	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
840.792.447	435.190.269	المجموع	

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.
قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
172.112.724	129.661.357	المستلزمات المنلعة (عدا حساب 326 تجهيزات العاملين)	32
3.425.012.455	3.337.502.725	المستلزمات الخدمية (عدا حساب 3361 اشراكات و 3362 أقساط تأمين / يطرح منها 4482 مصروفات الاتصالات المستردة)	33
9.863.983	38.448.085	العصوات المصرفية المنفوعة/دولار	34311
3.606.989.162	3.505.612.167	المجموع	

كشف رقم (23)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	التفاصيل
دينار	دينار	
		1- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)
4.588.918.023	8.382.391.041	أ- العمولات
(951.712.271)	(881.108.707)	ب- رسم الخنمة المحسبة
840.792.447	435.190.269	ج- الإيرادات الأخرى
4.477.998.199	7.936.472.603	المجموع
		2- قيمة مستلزمات الإنتاج
172.112.724	129.661.357	أ- المستلزمات السلعية
3.425.012.455	3.515.916.329	ب- المستلزمات الخدمية
9.863.983	38.448.085	ج- العمولات المصرفية المدفوعة
3.606.989.162	3.684.025.771	المجموع
871.009.037	4.252.446.832	3- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (1-2)
(178.157.517)	(177.137.993)	ناقص - الرسوم والضرائب غير المباشرة
692.851.520	4.075.308.839	المجموع

كشف رقم (24)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2013 دينار	2012 دينار
31	1- تعويضات المشتغلين رواتب وأجور	1.711.431.740	1.370.202.842
	2- فائض (عجز) العمليات	8.852.881.513	9.217.107.965
	3- الاندثرات والاطفاءات	486.996.106	373.714.839
	المجموع	11.051.309.359	10.961.025.646

كشف رقم (25)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. ع.)			
مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين 2013/2012			
2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
137.403.194.698	191.803.963.583	النقود	18/17
127.962.889.280	112.852.275.410	الاستثمارات	15
2.311.016.973	3.956.341.543	الائتمان النقدي	14
25.759.416.551	26.230.669.792	الموجودات الأخرى	16/12/11
<u>293.436.517.502</u>	<u>334.843.250.328</u>	مجموع الموجودات الممولة	
100.000.000.000	150.000.000.000	رأس المال	211
43.200.259.288	46.579.178.046	الاحتياطيات	213/212
112.077.560.154	96.691.418.365	حسابات جارية وودائع	25
38.158.698.060	41.572.653.917	الدائنون	26
<u>293.436.517.502</u>	<u>334.843.250.328</u>	مجموع مصادر التمويل	
نسب التحليل المالي			
%122.5	%198.8	نقد / الودائع	
%78	%49	الودائع/ رأس المال والاحتياطي	
%114	%117	الاستثمارات / الودائع	
%2	%4	الائتمان النقدي / الودائع	
%148	%158	المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	
%9	%5	صافي الربح بعد الضريبة / رأس المال والاحتياطي	

كشف رقم (26)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
الائتمانات والاطفاءات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013			
2012 دينار	2013 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
202.522.714	202.505.114	ائتمان مبانى ومنشآت	372
170.575.621	692.885	ائتمان الآلات ومعدات	373
-	101.065	ائتمان عدد وقوالب	375
616.504	283.697.042	ائتمان اثاث وأجهزة مكاتب	376
373.714.839	486.996.106	مجموع الائتمانات	

كشف رقم (27)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
أرصدة مخصص الاندثار المتراكم كما في 31 كانون الأول 2013			
2012	2013	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
3.047.083.232	3.249.588.346	مخصص اندثار متراكم مباني ومنشآت	2212
365.934.406	366.472.292	مخصص اندثار متراكم آلات ومعدات	2213
85.950.038	85.950.038	مخصص اندثار متراكم وسائل نقل وانتقال	2214
6.780.392	6.881.457	مخصص اندثار متراكم عدد وقوالب	2215
4.920.971.471	5.193.213.314	مخصص اندثار متراكم اثاث واجهزة مكاتب	2216
<u>8.426.719.539</u>	<u>8.902.105.447</u>	مجموع مخصص الاندثار المتراكم	