

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة
لها وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية
المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤م

تقرير مجلس الإدارة

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

بسر مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي (المصرف) أن يقدم للمادة المساهمين التقرير السنوي عن أداء المصرف مرفقا بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤. وفقا لاحكام المادتين (١٣٤،١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وعملا بالقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

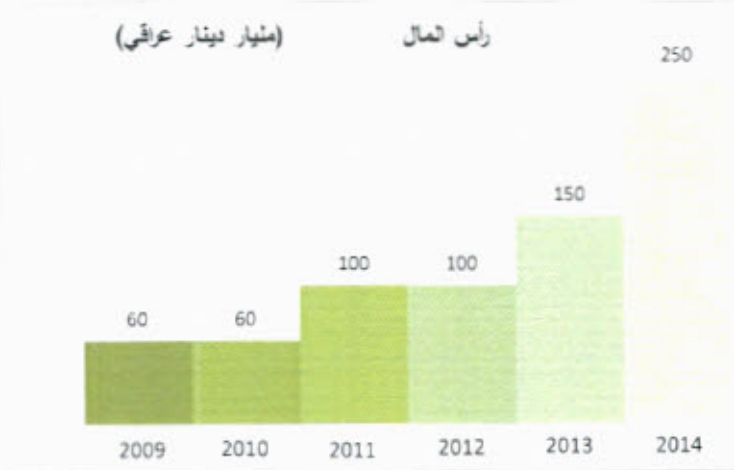
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمؤرخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمؤرخ في ١١/تموز/١٩٩٢.

٢. التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:

لقد تنامي رأس مال المصرف منذ تأسيسه في عام ١٩٩٢ من ١٥٠ مليون دينار عراقي حتى بلغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٤. وبرز التطورات التي حصلت على رأس المال كانت في عام ٢٠٠٥ عندما قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ومقرها البحرين بتملك حصة ٤٩% من أسهم المصرف بمبلغ وقدره ٥٠ مليار دينار عراقي. ممهدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الإقليمية الرائدة التي تعمل على إمتداد دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبريطانيا. وفي عام ٢٠١٠ قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد بزيادة حصتها الى ٥٤.٧% من أسهم المصرف من خلال عرض شراء اسهم عن طريق سوق العراق للأوراق المالية.

في نيسان ٢٠١١ قام المصرف التجاري العراقي بزيادة رأس ماله من ٦٠ مليار دينار عراقي الى ١٠٠ مليار دينار عراقي. وفي حزيران ٢٠١٣ قام المصرف بزيادة رأس ماله إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي ومن ثم في آب ٢٠١٤ تم زيادة رأس مال المصرف الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي (٧٨.٦% اكتتاب عام: ٢١.٤% اسهم منحة مجانية) مستوفيا متطلبات البنك المركزي العراقي لزيادة رؤوس اموال المصارف العراقية.

التطور في زيادة رأس مال المصرف



السنة	2014	2013	2012	2011	2010	2009
رأس المال (مليار دينار)	250	150	100	100	60	60

3. الأهداف الرئيسية للمصرف:

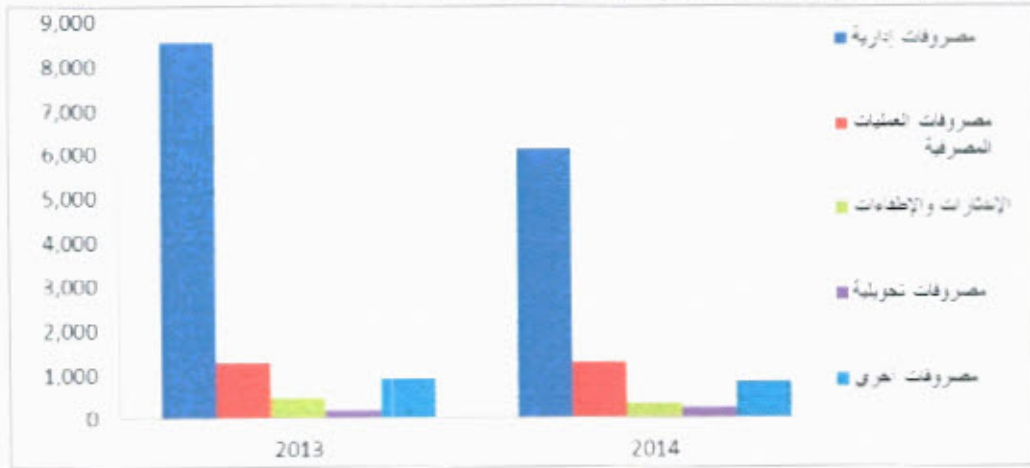
- يسعى المصرف في تحقيق أهدافه الإستراتيجية في ظل بيئة ملائمة ومستقرة.
- تطوير سمعة المصرف ليكون المصرف العراقي الرائد المزود لأفضل الخدمات والمنتجات المالية.
- زيادة قاعدة الزبائن المحلية والدولية من خلال توفير الحلول لخدمة زبائنه.
- تعزيز الأداء وتقديم الخدمات من خلال التوسع في شبكة فروع المصرف واستخدام التكنولوجيا المصرفية الحديثة.
- المحافظة على حقوق المساهمين مع العمل على زيادة العائد في بيئة آمنة.
- ترسيخ الثقافة الرزينة لإدارة المخاطر والتكاليف.
- المساهمة بشكل إيجابي في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في العراق.

لتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية استثمر المصرف بحجم كبير في إنشاء البنية التحتية والتشغيلية والتكنولوجية القوية والحديثة، والتي تمكن المصرف - (مع التحسن المستمر في الوضع الأمني) من الاستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة لزيائنه من خلال منهجية عمل متحفظة.

ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٤:

- ١ حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مبلغ وقدره ١٠٠٤٦٢ مليون دينار عراقي.
- ٢ نمت حصة المساهمين إلى ٢٨٤,٣٨٥ مليون دينار عراقي.
- ٣ بلغ رصيد الاحتياطيات ٣٤,٣٨٥ مليون دينار عراقي وكما هو مبين بالكشف رقم (٩) المرفق مع القوائم المالية.
- ٤ بلغ رصيد الكفالات التي تم اصدارها لصالح الوزارات والمؤسسات العراقية والأفراد ١٣,٧٩٠ مليون دينار عراقي.
- ٥ بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية ١٣٤,٥٩٨ مليون دينار عراقي.
- ٦ الجداول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤.



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة ٢٠١٤ مليون دينار	سنة ٢٠١٣ مليون دينار
٣١-٣٣	مصاريف إدارية	٦,١٠٥	٨,٥٤١
٣٤	مصاريف العمليات المصرفية	١,٢٦٤	١,٢٨٠
٣٧	الإنتزات والإطفاءات	٣٥٣	٤٨٧
٣٨	مصاريف تحويلية	٢٤٠	١٩١
٣٩	مصاريف أخرى	٨٣٣	٨٩٠
	المجموع	٨,٧٩٥	١١,٣٨٩

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ٤ مليون دينار عراقي، وبلغت مصاريف النشر والطبع ١١ مليون دينار عراقي فيما بلغت مصاريف الضيافة ١١ مليون دينار عراقي، ولم تتفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا خلال عام ٢٠١٤.

٧ ربحية الفروع

رقم الفرع	اسم الفرع	سنة ٢٠١٤ مليون دينار	سنة ٢٠١٣ مليون دينار
٨٠١	فرع الواثق	٣.١٨٣	٥.٨٣٤
٨٠٢	فرع الخلاشي	١٢	٤٥٨
٨٠٣	فرع الثورجة	(١٩٤)	(١٠٧)
٨٠٤	فرع شارع فلسطين	(٤١)	٨٣٠
٨٠٥	فرع المنصور	٢١٧	٨٤٥
٨٠٦	فرع طريق معسكر الرشيد	(١١٥)	(٣٨)
٨٠٧	فرع الكاظمية	١٧	٥٦١
٨٠٨	فرع الاعظمية	(٨٠)	٦٧
٨٠٩	فرع البصرة	٤٩	٢٥٩
٨١٠	الفرع الرئيسي والادارة العامة	٧.٤١٤	١.٩٨٠
	المجموع	١٠.٤٦٢	١٠.٦٨٩

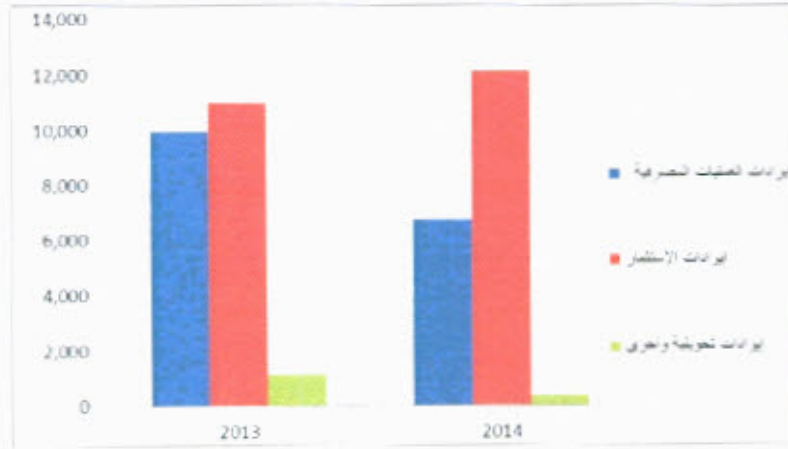
ثالثاً: الإحتياطات والتخصيصات

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة ٢٠١٤ مليون دينار	سنة ٢٠١٣ مليون دينار
٢١	الإحتياطات	٣٤.٣٨٥	٤٦.٥٧٩
٢٢	التخصيصات	٣٨.٤٥٧	٣٦.٢٣٧

رابعاً: الإستثمارات

اسم الحساب	سنة ٢٠١٤ مليون دينار	سنة ٢٠١٣ مليون دينار
استثمارات طويلة الأجل / سندات حكومة العراق	٤٩.٥٢١	١٧.٤٢٢
استثمارات طويلة الأجل / اسهم	٦٢٠	٥٠٠
استثمارات قصيرة الأجل / حوالات خزينة	٢٣٠.١٢١	٩٤.٩٣٠

خامساً: إجمالي الإيرادات



رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة ٢٠١٤ مليون دينار	سنة ٢٠١٣ مليون دينار
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٦,٧١٧	٩,٩٤٨
٤٦	إيرادات الاستثمار	١٢,١٧٥	١١,٠٢٠
٤٨	إيرادات تحويلية وأخرى	٣٦٥	١,١١١
	المجموع	١٩,٢٥٧	٢٢,٠٧٩

سادساً - التغيرات الجوهرية:

لم يطرأ أي تغيير جوهري يؤثر على مسيرة المصرف منذ تاريخ اعداد هذه الميزانية وتوقيعها.

سابعاً: الخطط المستقبلية للمصرف

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

١. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعهدى وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف.
٢. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الاخرى.
٣. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية وذلك تعزيزاً لأهداف الخطة التجارية والمالية.

٤. 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.
٥. المحافظة على سياسة الاستثمار والتوسع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
٦. اعادة تأهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
٧. ادخال أنظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لريائته.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

يسعى البنك بنشاط لتوسعة شبكة فروعه من خلال استهداف مواقع استراتيجية لفروعه في محافظة أربيل لإمكانياتها الاقتصادية العالية وفي محافظة النجف لمركزها الديني والاقتصادي والاجتماعي المهم والعمل جار ايضا 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 ١٩٩٢ في اعداد البيانات المالية مع الامتثال لتعليمات البنك المركزي فيما يخص تطبيق بنود اللائحة الارشادية وقوانين وتعليمات مكافحة غسل الاموال ونسب الاحتياطي القانوني واعتمد على قانون الإئتمان رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الائتمانات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعطاة للعملة الأجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.

عاشراً - معلومات وايضاحات اخرى:

اعتمد المصرف سعر ١,١٦٦ ديناراً مقابل الدولار الأمريكي كسعر اساس وحسب السعر المعين من قبل البنك المركزي العراقي.

احدى عشر: املاك المصرف

تدرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة

ت	كشفت بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها	ت	كشفت بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير
١	الفرع الرئيسي والادارة العامة وفرع الواثق/ بداية السعدون	١	فرع الشورجة
٢	فرع الكظمية	٢	فرع شارع فلسطين
٣	فرع المنصور	٣	فرع الاعظمية
٤	فرع الخلاتي وفرع طريق معسكر الرشيد		
٥	بداية الشعلة		
٦	بداية البصرة / الكرارزة		
٧	فرع البصرة / الجزائر		

الثاني عشر: مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المصرف لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ من السادة المذكورة أسماؤهم انشاء:

الاعضاء الاصليين وعدد اسهمهم:

ت	الاعضاء الاصليين	ممثل	المنصب	عدد الاسهم
١	سعدون عبدالرزاق كبة	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	١٧٣,٧٢٣,٨٣٧
٢	عادل محمد عبدالشافي اللبان	شركة الصوة البحرية للتجارة العامة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦,١٦٩,٧٩١,٧١٧
٣	نوري مرغل سعدون النديسي	نفسه	المدير المفوض	٥٠٠,٠٠٠
٤	خليل عبدالوهاب محمود البيئية	نفسه	عضو مجلس الإدارة	٣٩,٤٤١,٩٠٧
٥	احمد محمد ذوالفقار علي	شركة مرسى الميناء للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	١٢,٣٥٩,٠٥٧,١٥٣
٦	عبدالحميد علوم حسين المعماري	شركة طريق الميناء للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	١٢,١١٩,١٧٢,٣٨٩
٧	هشام زغول محمد عبدالمطلب	البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	عضو مجلس الإدارة	١٣٦,٧٨٥,٣٧٢,٩٨٨

الاعضاء الاحتياط وعدد اسهمهم:

ت	الاعضاء الاحتياط	المنصب	عدد الاسهم
١	جعفر صادق حمودي الشماع	عضو مجلس الإدارة	٩٩٢,٦٨٥
٢	جعفر صادق ياسين	عضو مجلس الإدارة	٦٤٢,٨٥٧
٣	فاضل سلمان داود	عضو مجلس الإدارة	-
٤	مزاحم عبد مجيد علي الجبوري	عضو مجلس الإدارة	١٠,٧٨٣,١٩٤
٥	شركة الرعوف للمقاولات العامة	عضو مجلس الإدارة	١٠,٩١٥,٧٣٢,٩١٠

الثالث عشر:

أ. كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية
البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	١٣٦,٧٨٥,٣٧٢,٩٨٨	%٥٤,٧
مساهمين بمساهمة اقل من ٥%	١١٣,٢١٤,٦٢٧,٠١٢	%٤٥,٣
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠

ب. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

عدد الأسهم	عدد المساهمين	إلى	من
٥٦.٧١٥.٤١٨	١.٠٠١	١.٠٠٠.٠٠٠	١
٨٤٦.٦٠٧.٠٦٧	١.٩٧٩	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠١
١.٨٨٨.٨٧٦.١٣٥	٧٩٩	٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠١
١.٤٨٩.٩٨٧.٤٤١	٢٠٦	١.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠١
٦.١٦٣.٤٧٠.٧٩٣	٢٧٤	٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠١
٣.١٧٧.٦٩٣.٧٠٥	٤٨	١.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠١
٢٣٦.٣٨٣.٦٤٩.٤٤١	٧٦		١٠٠.٠٠٠.٠٠١ فأكثر
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٣٨٣		المجموع

ج. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف

فرع المنصور (٨٠٥)
حي المتنبى محطة/٦٠٥ شارع/١٣ مبنى/٨٧
٥٤١٩١٨٩/٥٤١٢١٩٣/٥٤٣٤٥٤٣/٥٤٣٠٤٣٩
٥٤٢٤٠٥٢ فاكس

فرع الكاظمين (٨٠٧)
عطيفة محطة/٤٢٣ زقاق/٢٣ مبنى/٨
٥٢١٤٥٣٥/٥٢٣٦٦٩١
٥٢٣٦٧٨٨ فاكس

فرع الاعظمية (٨٠٨)
هيبت خاتون محطة/٣١٤ شارع ١٩ مبنى/١/٢٤
٤٢٢٨٨٩٥/٤٢٥٥٧٤٢/٤٢٢٠٧٣٦

فرع البصرة (٨٠٩)
شارع الجزائر/حي الفرنسي
٠٤٠٦١٥٧٢٣
٨٨٥٧٩٧١ فاكس
(ص.ب ٥٦٣٩) - المنك

الفرع الرئيسي والادارة العامة (٨١٠) وفرع الوثائق (٨٠١)
شارع السعدون محطة/١٠٢ شارع/٩ مبنى/١٢١
٧١٩٥٠٧٩/٧١٩٥٠٨٣/٧١٩٥٠٨٤/٧١٩٥٠٩٤
٧١٩٥٠٦٨/٧١٩٥٠٧٠/٧١٩٥٠٧٨/٧١٩٥٠٥٥
٧١٩٥٠٦٥/٧١٩٥٠٦٢

فرع الخلائي (٨٠٢) وفرع طريق معسكر الرشيد (٨٠٦)
شارع الخلفاء محطة/١٠٤ شارع/١ بناية/٥٢
٨١٨٠٣٦٦/٨٨٦٥٠٢٥/٨١٦٥٠٣٤
٨١٦٢٠٦٣ فاكس

فرع الشورجة (٨٠٣)
شارع الجمهورية محطة/١١٥ شارع/١
بناية ١٢١ عمارة النور

فرع شارع فلسطين (٨٠٤)
حي ١٤ نموز محطة/٥١٠ زقاق/٣٢ مبنى/٣٣
٧٤٠٣٧٨٦/٤١٢١١٤٩
٤١٥٨٥٩٢ فاكس

الرابع عشر: النشاط الإداري ويتضمن

١. الرواتب والاجور:

بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة ١٠٩٩٨ مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع ٢٠٨ موظف.

٢. تدريب وتأهيل وسفر وإيقاد:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهميتها في تنفيذ اعماله حيث تم تهيئة مركز تدريب مهني بالمصرف مجهز بأحدث تقنيات التكنولوجيا لمواكبة التطور حسب المعايير العالمية. وتم صرف مبلغ مقداره ١ مليون دينار عراقي كتدريب وتأهيل داخل القطر ومبلغ ٤١ مليون دينار عراقي للسفر والإيقاد.

فيما يلي الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٤:

عدد المشاركين في الدورات	عدد الدورات	انواع الدورات
١٠٧	٦	الدورات المقامة داخل المصرف
٣١	١٤	الدورات المقامة خارج المصرف
٩	٦	الدورات المقامة خارج العراق
١٤٧	٢٦	المجموع

٣. فروع المصرف واسماء مدرائها:

اسم مدير الفرع	الفرع
داليا عبد القادر ابراهيم	الرئيسي
سوسن طالب محمد	الخلائي
عيسى عبد الرسول موسى	الشورجة
بسمة صبياح محمد	فلسطين
جنان علي صالح	المنصور
هبة فالح حسن	الكاظمية
خليل ابراهيم عبد الحسين	معسكر الرشيد
رضاء صالح شهاب	الاعظمية
بشير دايم نشمي	البصرة
ايمان طارق حسين	الوائق

٤. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

حرص المصرف على توفير دورات تدريبية ذات جودة عالية وفرص تطوير مهني للموظفين لدعم امكانياتهم وقدراتهم العملية في جميع المجالات المصرفية وبالأخص إدارة خدمة الزبائن حيث استفاد في هذا الأمر من شركته الإستراتيجية مع مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

٥. صيانة مباني ومنشآت المصرف:

قام المصرف خلال سنة ٢٠١٤ باعادة تاهيل وصيانة مبانيه حيث تم صرف مبلغ ٢٠ مليون دينار عراقي.

٦. 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:

- ١- تطبيق نظام (Swift Sanctions) لغرض التأكد من صحة مصادر الاموال المحولة.
- ٢- دعم الشبكة الداخلية للمصرف وشبكة الانترنت بتجهيز خط بديل لغرض تأمين الاتصالات في حالة انقطاع الخط الرئيسي.
- ٣- اضافة كاميرات مراقبة للفروع والادارة العامة لدعم الاجراءات الامنية في المصرف.

الخامس عشر: تسوية الأرباح

استنادا الى اجتماع الهيئة العامة السنوي المنعقدة في ٨/كانون الثاني/٢٠١٥ تم إقرار توزيع ارباح نقدية بنسبة ٣,٧% من رأس المال المدفوع لسنة ٢٠١٣.

السادس عشر: في مجال مكافحة غسل الاموال

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

السابغ 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 خمس سنوات متتالية (٢٠٠٩-٢٠١٣)، كما يعتبر أول مصرف عراقي يتم الترخيص له من قبل "ماستركارد العالمية" لإصدار بطاقات إنتمان ودفع مباشر تحمل إسمها وذلك في عام ٢٠٠٨.

وفي الختام ننتهز هذه المناسبة لنتقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم هذا المصرف والى الجهات الرسمية منها والأهلية سائلين المولى عز وجل ان يوفقنا جميعا للارتقاء بالعمل المصرفي خدمة للمواطن ولبلدنا العزيز.

ومن الله التوفيق


سعدون عبد الرزاق كبة
رئيس مجلس الادارة





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/٢٠١٤ والتقارير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل واللائحة 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 خصوصاً 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 متففة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل واللائحة 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/٢٠١٤ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة 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 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


أحمد محمد ذو الفقار علي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

العدد: ١٤٠٠ / ٤ / ٢٠١٥
التاريخ: ٢٠١٥ / ٤ / ٢٠

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

الموضوع/تقرير مراقب الحسابات للبيانات المالية لسنة ٢٠١٤

قمنا بفحص الميزانية العامة للمصرف التجاري العراقي كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٧) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي للإدارة والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية الإدارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والاقصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والاقصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة 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 مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما انا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٤ والاقصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

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

Mustafa Fouad Abbas & Co.

Certified Public Accountants

Members of Iraqi ACA

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاه

للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

٢. بلغ معيار كفاية رأس المال ٧٦٠,٤%.
٣. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم تسترغ انتباهنا اية امور جوهرية.
٤. إن المصرف قام بإجراءات الاكتتاب لزيادة رأس المال وقد اكملت جميع الاجراءات خلال شهر اب ٢٠١٤.
٥. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٦. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع الوثائق وفرع الشورجة) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.
٧. إن تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار ما اورده من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا، ففي رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



عزيز جعفر حسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف العراقي التجاري (ش.م.خ.)

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الفهرس

الميزانية العامة	كشف (أ)	١
حساب الأرباح والخسائر	كشف (ب)	٣
كشف التدفقات النقدية	كشف (ج)	٤
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع	كشف (د)	٥
النقود	كشف رقم (١)	٦
كشف تحليل النقود	كشف رقم (١-١)	٧
الاستثمارات	كشف رقم (٢)	٨
القروض والتسليفات	كشف رقم (٣)	١٠
المدينون	كشف رقم (٤)	١١
كشف الموجودات الثابتة	كشف رقم (٥)	١٢
الحسابات الجارية والودائع	كشف رقم (٦)	١٣
الدائنون	كشف رقم (٧)	١٥
رأس المال المنفوع	كشف رقم (٨)	١٧
الاحتياطيات	كشف رقم (٩)	١٨
الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	كشف رقم (١٠)	١٩
إيرادات العمليات المصرفية	كشف رقم (١١)	٢٠
إيرادات الاستثمار	كشف رقم (١٢)	٢٢
مصروفات العمليات المصرفية	كشف رقم (١٣)	٢٣
المصاريف الادارية	كشف رقم (١٤)	٢٤
الإيرادات التحويلية	كشف رقم (١٥)	٢٧
الإيرادات الأخرى	كشف رقم (١٦)	٢٨
المصروفات التحويلية	كشف رقم (١٧)	٢٩
المصروفات الأخرى	كشف رقم (١٨)	٣٠
الحسابات القومية		٣١
العمولات المقبوضة	كشف رقم (١٩)	٣٢
مكونات رسم الخدمة	كشف رقم (٢٠)	٣٣
الإيرادات الأخرى	كشف رقم (٢١)	٣٤
قيمة مستلزمات الإنتاج	كشف رقم (٢٢)	٣٥
كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	كشف رقم (٢٣)	٣٦
كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	كشف رقم (٢٤)	٣٧
مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة	كشف رقم (٢٥)	٣٨
الاندثار والاطفاءات	كشف رقم (٢٦)	٣٩
أرصدة مخصص الاندثار المتراكم	كشف رقم (٢٧)	٤٠

كشف (أ)

المصرف التجاري العراقي ش. م. خ				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقد	١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦	١٩١,٨٠٣,٩٦٣,٥٨٣
٢	١٥	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	٢٨٠,٢٦٢,٩٩٨,٣٧٧	١١٢,٨٥٢,٢٧٥,٤١٠
		المجموع	٤١٤,٨٦٠,٦٦٧,١٦٣	٣٠٤,٦٥٦,٢٣٨,٩٩٣
		الائتمان النقدي		
٣	١٤ عدا ح / ١٤٤	القروض والتسليفات	٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١	٣,٩٥٦,٣٤١,٥٤٣
		المجموع	٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١	٣,٩٥٦,٣٤١,٥٤٣
		المديون		
٤	١٦		٢٥,٨٣١,٧٣٢,٤٣١	٢٤,٦٣٢,٦٨٨,٧٣٩
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	١,٣٨٦,٠١٣,٢٣٧	١,٥٦٧,٠٨٢,٠٥٣
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣٩,٦٦٠,٩٠٧	٣٠,٨٩٩,٠٠٠
		المجموع	١,٤٢٥,٦٧٤,١٤٤	١,٥٩٧,٩٨١,٠٥٣
		مجموع الموجودات	٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩	٣٣٤,٨٤٣,٢٥٠,٣٢٨
		الحسابات المتقابلة		
١٠	١٩		٦٤,٠٦٨,٨٥٣,٥٢٢	٦١,٧٢٠,٦٥٦,٨٨٦
		المجموع	٥١٣,٣٤١,٤٢١,٩٥١	٣٩٦,٥٦٣,٩٠٧,٢١٤

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
رقم الكشف	رقم الدئيل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
		المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	١٢١,٠٦٣,١٠٢,٨٦٦	٩٦,٦٩١,٤١٨,٣٦٥
٧	٢٦-٢٢	الدائنون	٤٣,٨٢٤,٢٢٤,٣٨٣	٤١,٥٧٢,٦٥٣,٩١٧
		المجموع	١٦٤,٨٨٧,٣٢٧,٢٤٩	١٣٨,٢٦٤,٠٧٢,٢٨٢
		المطلوبات الثابتة		
٨	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	٢١٦/٢١٤/٢١٢	الاحتياطيات	٣٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠	٤٦,٥٧٩,١٧٨,٠٤٦
		المجموع	٢٨٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠	١٩٦,٥٧٩,١٧٨,٠٤٦
		مجموع المطلوبات	٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩	٣٣٤,٨٤٣,٢٥٠,٣٢٨
		الحسابات المتقابلة		
١٠	٢٩	المجموع	٦٤,٠٦٨,٨٥٣,٥٢٢	٦١,٧٢٠,٦٥٦,٨٨٦
		المجموع	٥١٣,٣٤١,٤٢١,٩٥١	٣٩٦,٥٦٣,٩٠٧,٢١٤

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)

سعدون عبد الرزاق كبة
رئيس مجلس الإدارة

نوري مزعل سعدون الديبسي
المدير المفوض

علياء ميري مردان علي
رقم العضوية: ١٧٩٠٧
مدير الحسابات/وكالة



عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/٦ والمؤرخ فيه ٢٠١٥/٤

جمهورية العراق
مجلس مهمة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصدق سعد منيع سلبوخ
رقم الوصل ٢٠٨٢
التوقيع
تاريخه ٢٠١٦

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
١١	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٦,٧١٧,٥٢٦,١١٧	٩,٩٤٨,٠٣١,٨٧٦
١٢	٤٦	إيراد الاستثمار	١٢,١٧٤,٨٦٤,٤٩٩	١١,٠٢٠,٠٦٣,٨٥١
		مجموع الإيرادات	١٨,٨٩٢,٣٩٠,٦١٦	٢٠,٩٦٨,٠٩٥,٧٢٧
		ينزل: مصروفات النشاط الجاري		
١٣	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١,٢٦٣,٦٢٥,٥٥٦	١,٢٨٠,٨٣٨,٣٧٤
١٤	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٦,١٠٥,٤٥٢,٢٩٦	٨,٥٤١,٠٤٧,٢٤٨
٢٦	٣٧	الاندثار والاطفاءات	٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦	٤٨٦,٩٩٦,١٠٦
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٧,٧٢١,٥٧٨,٣٥٨	١٠,٣٠٨,٨٨١,٧٢٨
		فائض العمليات الجارية	١١,١٧٠,٨١٢,٢٥٨	١٠,٦٥٩,٢١٣,٩٩٩
		يضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
١٥	٤٨	الإيرادات التحويلية	٢٤٥,٧٩٥,٣٦٩	٦٨٨,٨٣٧,٣٣٦
١٦	٤٩	الإيرادات الأخرى	١١٩,٥٢٢,٩٠١	٤٢٢,٢١٩,٤٣٦
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	٣٦٥,٣١٨,٢٧٠	١,١١١,٠٥٦,٧٧٢
		ينزل: المصروفات التحويلية والأخرى		
١٧	٣٨	المصروفات التحويلية	٢٤٠,٣٨٦,٩٣٠	١٩١,٢٩٢,٢٤٣
١٨	٣٩	المصروفات الأخرى	٨٣٣,٤٥٢,٤١٩	٨٨٩,٦٣١,٤٥٦
		مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	١,٠٧٣,٨٣٩,٣٤٩	١,٠٨٠,٩٢٣,٦٩٩
		الفائض قبل الضريبة / يوزع كما يلي:	١٠,٤٦٢,٢٩١,١٧٩	١٠,٦٨٩,٣٤٧,٠٧٢
		حصة ضريبة الدخل	١,٢٤٧,٧٧٢,٧٩٣	١,٨١٢,٣٤٥,٣٤٨
		الاحتياطي الرأسمالي (١٠%)	٩٢١,٤٥١,٨٣٩	٨٨٧,٧٠٠,١٧٢
		الفائض القابل للتوزيع	٨,٢٩٣,٠٦٦,٥٤٧	٧,٩٨٩,٣٠١,٥٥٢
		المجموع	١٠,٤٦٢,٢٩١,١٧٩	١٠,٦٨٩,٣٤٧,٠٧٢

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الكشف	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
	القائض بعد ضريبة الدخل	٩,٢١٤,٥١٨,٣٨٦	٨,٨٧٧,٠٠١,٧٢٤
	الفقرات غير النقدية		
٢٦	الائتمانات والأطفاءات	٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦	٤٨٦,٩٩٦,١٠٦
	الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية	٩,٥٦٧,٠١٨,٨٩٢	٩,٣٦٣,٩٩٧,٨٣٠
	النشاط التشغيلي		
٣	الزيادة في القروض والتسليفات	(٣,١٩٨,١٥٣,١٤٨)	(١,٦٤٥,٣٢٤,٥٧٠)
٤	الزيادة في رصيد المدينون	(١,١٩٩,٠٤٣,٦٩٢)	(٦٧٦,٨٠٣,٦٠٠)
٦	النقص (الزيادة) في رصيد الودائع والحسابات الجارية	٢٤,٣٧١,٦٨٤,٥٠١	(١٥,٣٨٦,١٤١,٧٨٩)
٧	الزيادة في رصيد الدائون	٢,٢٥١,٥٧٠,٤٦٦	٣,٤١٣,٩٥٥,٨٥٧
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٣١,٧٩٣,٠٧٧,٠١٩	(٤,٩٣٠,٣١٦,٢٧٢)
	النشاط الاستثماري		
٥	الزيادة في الموجودات الثابتة	(١٧١,٤٣١,٦٩٠)	(٢٦٥,٩٩٦,٢٤٧)
٥	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	(٨,٧٦١,٩٠٧)	(١٥,٤٤٩,٥٠٠)
٢	النقص (الزيادة) في رصيد الاستثمارات	(١٦٧,٣٩٠,٦٠٦,٧٨٨)	١٥,١١٢,٥٣٠,٩٠٤
	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(١٦٧,٥٧٠,٨٠٠,٣٨٥)	١٤,٨٣١,٠٨٥,١٥٧
	النشاط التمويني		
	أرباح موزعة خلال الفترة	-	(٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
	الزيادة في رأس المال	٧٨,٥٧١,٤٢٨,٥٦٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	٧٨,٥٧١,٤٢٨,٥٦٩	٤٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	صافي (الانخفاض) الزيادة في النقد	(٥٧,٢٠٦,٢٩٤,٧٩٧)	٥٤,٤٠٠,٧٦٨,٨٨٥
١	النقد كما في بداية السنة	١٩١,٨٠٣,٩٦٣,٥٨٣	١٣٧,٤٠٣,١٩٤,٦٩٨
١	النقد كما في نهاية السنة	١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦	١٩١,٨٠٣,٩٦٣,٥٨٣

كشف (د)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
دينار	دينار	الحساب
١٠,٤٦٢,٢٩١,١٧٩		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
		تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	٥٣,٩٧٦,٣٥٢	تعويضات وغرامات
	١٤٢,٦٦٠,٥٧٨	ضرائب ورسوم متنوعة
	٢٧٤,٥٨٢,٨٠٨	مصروفات سنوات سابقة
	٤٦٥,٠٠٠,٠٠٠	مصروف مخصصات متعددة
١١,٣٤٨,٥١٠,٩١٧		المجموع
		ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
	(٢,٧٨٤,٢٣٠,٢٦٧)	فوائد سندات جمهورية العراق
	(٢٤٥,٧٩٥,٣٦٩)	مخصصات مستردة - تسهيلات
(٣,٠٣٠,٠٢٥,٦٣٦)		المجموع
٨,٣١٨,٤٨٥,٢٨١		الربح الخاضع للضريبة
١,٢٤٧,٧٧٢,٧٩٣		ضريبة الدخل (١٥%)
١٠,٤٦٢,٢٩١,١٧٩		الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
(١,٢٤٧,٧٧٢,٧٩٣)		تنزل: ضريبة الدخل اعلاه
٩,٢١٤,٥١٨,٣٨٦		الفائض بعد الضريبة
٩٢١,٤٥١,٨٣٩		ينزل: الاحتياطي الراسمالي (١٠%)
٨,٢٩٣,٠٦٦,٥٤٧		الفائض القابل للتوزيع

كشف رقم (١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
النقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٥,٦٢٠,٥٩٦,١١١	٧,٨٦٣,٥٥٩,٨٧١	نقد في الصندوق	١٨١
٥,٦٢٠,٥٩٦,١١١	٧,٨٦٣,٥٥٩,٨٧١	المجموع	
		نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١٥٦,٠٩٧,١٧٤,٥٧٠	١٢٠,٢٧٠,٧٦٨,٤٧٥	أرصدة مدينة	
(١,٦٤٥,٩٣٦,٦٩٩)	(١,٤٤٣,٣٥٣,٦١٤)	أرصدة دائنة	
١٥٤,٤٥١,٢٣٧,٨٧١	١١٨,٨٢٧,٤١٤,٨٦١	المجموع	
		أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٤,٨٧٣,٢٢٩,٣٩٥	٤,٦٧٤,٨٧٦,٧٩٨	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦١
٤,٨٧٣,٢٢٩,٣٩٥	٤,٦٧٤,٨٧٦,٧٩٨	المجموع	
		نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٢٧,٣٤٦,٣٥٣,٧٧٤	٣,٢٣١,٨١٧,٢٥٦	أرصدة مدينة	
(٤٨٧,٤٥٣,٥٦٨)	-	أرصدة دائنة	
٢٦,٨٥٨,٩٠٠,٢٠٦	٣,٢٣١,٨١٧,٢٥٦	المجموع	
١٩١,٨٠٣,٩٦٣,٥٨٣	١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦	مجموع النقود	

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)				
كشف تحليل النقود لسنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
ت	الحساب	مدین دينار	دائن دينار	الرصيد دينار
أولاً	المصنوق	٧,٨٦٣,٥٥٩,٨٧١	-	٧,٨٦٣,٥٥٩,٨٧١
ثانياً	المصارف المحلية			
	البنك المركزي العراقي	١٢٠,٠٨٦,١٦٠,٨٤٠	-	١٢٠,٠٨٦,١٦٠,٨٤٠
	مصرف الرافدين	٧٤,٠٣٠,٨٠٠	-	٧٤,٠٣٠,٨٠٠
	مصرف الرشيد	١١٠,٢٩٢,٦١٠	-	١١٠,٢٩٢,٦١٠
	المصرف العراقي للتجارة / دولار	-	١,٤٣٧,٠٠٦,٦٩٩	(١,٤٣٧,٠٠٦,٦٩٩)
	المصرف الأهلي العراقي	٢٨٤,٢٢٥	-	٢٨٤,٢٢٥
	المصرف الأهلي العراقي دولار	-	٤١٦,٩١٥	(٤١٦,٩١٥)
	المصرف العراقي	-	٥,٩٣٠,٠٠٠	(٥,٩٣٠,٠٠٠)
	المصرف الخليج	-	-	-
	مجموع المصارف المحلية	١٢٠,٢٧٠,٧٦٨,٤٧٥	١,٤٤٣,٣٥٣,٦١٤	١١٨,٨٢٧,٤١٤,٨٦١
ثالثاً	أوراق نقدية أجنبية	٤,٦٧٤,٨٧٦,٧٩٨	-	٤,٦٧٤,٨٧٦,٧٩٨
رابعاً	المصارف الخارجية			
	بنك الإسكان / عمان	١٨٠,٦١٤,٨٦٦	-	١٨٠,٦١٤,٨٦٦
	بنك الأردن للاستثمار	٥٩,٠٧٢,٢٣٠	-	٥٩,٠٧٢,٢٣٠
	بنك الأهلي المتحد/ بحرين	٢,٩٨٣,٤٨٨,٩٣٤	-	٢,٩٨٣,٤٨٨,٩٣٤
	بنك الأهلي المتحد/ مصر	٨,٦٤١,٢٢٦	-	٨,٦٤١,٢٢٦
	مجموع المصارف الخارجية	٣,٢٣١,٨١٧,٢٥٦	-	٣,٢٣١,٨١٧,٢٥٦
	المجموع	١٣٦,٠٤١,٠٢٢,٤٠٠	١,٤٤٣,٣٥٣,٦١٤	١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦

كشف رقم (٢)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)		
الإستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	٢٠١٣
		دينار
١٥٢٥	استثمارات طويلة الاجل / القطاع المختلط	٢٧٠,٠٠٨,٣٥٣
١٥٢٦	استثمارات طويلة الاجل / القطاع الخاص	٢٩٦,٥٩٤,٦٤٠
	المجموع	٥٦٦,٦٠٢,٩٩٣
٢٢٥١	يطرح: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات طويلة الاجل	(٦٦,٢٧٦,٧٨٢)
		٥٠٠,٣٢٦,٢١١
١٥٢٨١	استثمارات طويلة الاجل / سندات حكومة العراق	٢٣,٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٢	قوائد غير متحققة	(٥,٨٩٨,٢٦٦,٢٤٥)
	المجموع	١٧,٤٢١,٧٣٣,٧٥٥
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل	٥٨,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣١	استثمارات مالية قصيرة الاجل / القطاع الحكومي	٢٣٢,٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٢	قوائد غير متحققة	(٢,٤٤٨,٥٥٨,٩٨٠)
	المجموع	٢٣٠,١٢١,٤٤١,٠٢٠
	مجموع الاستثمارات	١١٢,٨٥٢,٢٧٥,٤١٠
		٢٨٠,٢٦٢,٩٩٨,٣٧٧

كشف تفصيلي بالاستثمارات طويلة الأجل في القطاع المختلط والخاص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الربح أو الخسارة	القيمة السوقية	كلفة السهم	نسبة المساهمة	رأس مال الشركة	الكلفة	عدد الأسهم	اسم الشركة	التسلسل
							استثمارات طويلة الأجل /قطاع مختلط	
(١٥,٧٠١,١٢٣)	٦,٦٢٣,٨٧٩	٢,٨٣	%٠,٠١	٧,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٢,٣٢٥,٠٠٢	٧,٨٨٥,٥٧٠	الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	١
(٤,٩٤٠,٢٢٥)	٦,٣٠٠,٠٠٠	٢,٥٠	%٠,٠٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٤٠,٢٢٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	شركة الصناعات الإلكترونية	٢
(١١,٥٥٤,٥٢٠)	٥,٧٩١,٩١٨	٣,٣٥	%٠,٠٦	٩,٢١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٧,٣٤٦,٤٣٨	٥,١٧١,٣٥٥	شركة صناعات الإصباغ الحنيفة	٣
(٦,٠٩٧,٢١٣)	٦٧٤,٥٤٤	٧,٦٣	%٠,٠٢	٣,٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٧١,٧٥٧	٨٨٧,٥٥٨	الشركة العراقية لصناعة الكارتون	٤
١٦٨,٤٠٨,٣٠١	٣٧٤,٥٣٣,٦٠٧	١,٦٥	%٠,٠٩	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,١٢٥,٣٠٦	١٢٥,٢٦٢,٠٧٦	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٥
(٤,٧٢١,٨٧٨)	١,٤٧٧,٧٤٧	٦,٨٤	%٠,٠١	٦,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٩٩,٦٢٥	٩٠٦,٥٩٣	الصناعات الغذائية	٦
١٢٥,٣٩٣,٣٤٢					٢٧٠,٠٠٨,٣٥٣	١٤٤,٦١٣,١٥٢	المجموع	
							استثمارات طويلة الأجل /قطاع خاص	
-	١١,٨٨٢,٤٣٧	١٦,٠٨	%٠,٣٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٨٢,٤٣٧	٧٣٩,٠٨٦	شركة مدينة العباب الرصافة	١
-	٧٩,٩٩٩,٩٩٩	١,٠٠	%٣,٢٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٩٩٩,٩٩٩	٧٩,٩٩٩,٩٩٩	الشركة الأهلية للتأمين	٢
-	٤,١١٨,٤٠٠	٤,٠٧	%٠,١٣	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١١٨,٤٠٠	١,٠١٢,٥٠٠	شركة فنادق كربلاء	٣
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	%١,٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الحضر لاستخراج الرخام	٤
-	٧٥,٧٠٩,٩٨٣	١,٠٠	%٠,٠٣	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٧٠٩,٩٨٣	٧٥,٧٠٩,٩٨٣	مصرف الاتحاد العراقي	٥
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	%١٠,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الأهلي المتحد لبيع وشراء الأسهم	٦
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	%٢٠,٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية	٧
-					٤١٦,٧١٠,٨١٩	٤٠٢,٤٦١,٥٦٨	المجموع	
١٢٥,٣٩٣,٣٤٢					٦٨٦,٧١٩,١٧٢		المجموع الكلي	

كشف رقم (٣)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ)			
القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٦	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /الشركات والجمعيات	-	-
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / الافراد	٣,١٥٩,٦٠٥,٠٠٠	٦٨٥,٠١٠,٠٠٠
	مجموع القروض قصيرة الاجل	٣,١٥٩,٦٠٥,٠٠٠	٦٨٥,٠١٠,٠٠٠
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	جارية مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات	٥٣٣,٩٩٨,٦٧٢	٥٣٨,٠٥٨,٣١٦
١٤٣٧	جارية مدينة /القطاع الخاص /الافراد	٢,٧٤٥,٢١٦,٨٨١	١,٨٢٢,٥٣١,٢٤٢
١٤٣٨	جارية مدينة / عملات اجنبية	٧١٥,٦٧٤,١٣٨	٩١٠,٧٤١,٩٨٥
	مجموع الحسابات الجارية المدينة	٣,٩٩٤,٨٨٩,٦٩١	٣,٢٧١,٣٣١,٥٤٣
	مجموع القروض والتسليفات	٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١	٣,٩٥٦,٣٤١,٥٤٣

كشف رقم (٤)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. ع.)		
المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب
دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
		مدينو النشاط الجاري ١٦١
٤,٢٣٧,٠٠٠	-	مدينو قطاع خاص / افراد ١٦١٧
٢١٣,١٤٥,٣٨٤	-	حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة ١٦٦
١٠٨,١٧٢,٣٥٥	١٠٨,١٧٢,٣٥٥	تأمينات لدى الغير ١٦٦١
٢٦٧,٧٢١,٩٣٢	٣٩,٠٠٧,٦١٢	مصاريف مدفوعة مقدما ١٦٦٣
-	٢٠,١٥٠,٠٠٠	أختلافات نقدية ١٦٦٥
٧٨,٠٩٤,٦٩٨	٩٠,٩٥٩,٩٤٨	نفقات قضائية ١٦٦٦
٦٨٨,٧١٩,٨٩٣	١,٧٥٢,٥٧٠,٧٨٣	فوائد سندات العراق ١٦١٩٤
١,١٤٢,٧٠٨,٧٧٨	٢,٠١٠,٨٦٠,٥٩٨	المجموع
		السلف ١٦٧
-	٢٥,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط ١٦٧١
		حسابات مدينة اخرى ١٦٩
٩,٨٩٩,١١٤,٧٦٥	١٢,١٩٢,١٦٩,٨٧٤	مدينو ديون متاخرة التسديد ١٦٩١
٥,٢٦٩,٩٨٨,٧٧٦	٣,٥٢٥,١٨٢,٩٢٣	مدينو ديون متاخرة التسديد/دولار ١٦٩١١
١,١٠٤,٦٥٢,٢١٦	١,١٠٤,٦٥٢,٢١٦	حوالات الاعتمادات المتاخرة/دولار ١٦٩٥
١٦,٢٧٣,٧٥٥,٧٥٧	١٦,٨٢٢,٠٠٥,٠١٣	المجموع
٦,٩٩٨,٨٤١,٨٢٠	٦,٩٩٨,٨٤١,٨٢٠	حسابات تحت التسوية ١٦٦٩٩
٢٤,٦٣٢,٦٨٨,٧٣٩	٢٥,٨٣١,٧٣٢,٤٣١	مجموع المدينون

كشف رقم (٥)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

كشف الموجودات الثابتة والمشاركتها ومشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

اسم الحساب	إرضي	مباني ومشتات	آلات ومعدات	وسائل نقل والتنقل	عدد وثواب	لثا وأجهزة مكاتب	أنظمة وبرامجيات	حسابات الكترونية	المجموع
رقم التقييم المحاسبي	١١١٢	١١٢٤ ما عدا ج/ح	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٦٣١	١١٦٣٢	
الكلفة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	٤,٠٦٢,٩١٦,٢٧٢	٣٦٩,٣٠٨,٥٧٥	٨٥,٩٥٠,٠٤٠	٦,٨٨٠,٣٩٥	١,١٤٩,٢٠٠,٢١٤	٤٦٧,١٩٧,٢٥٠	٤,٠٣٠,٦٦٢,٩٧٩	١٠,٤٦٩,١٨٧,٥٠٠
الإضافات خلال السنة	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٤٢٨	-	-	٥٢,٨٢٥,٣٨٨	٣٦,٧٨٧,٧٦٦	٦١,٩٢٣,١٠٨	١٧١,٤٣١,٦٩٠
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التزيمات والشطبوات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	٤,٠٨٢,٩١٦,٢٧٢	٣٦٩,٨٨٤,٠٠٣	٨٥,٩٥٠,٠٤٠	٦,٨٨٠,٣٩٥	١,١٩٤,٠٢٥,٦٠٢	٥٠٣,٩٨٤,٩١٦	٤,٠٩٢,٨٩٦,٠٨٧	١٠,٦٤٠,٦١٩,١٩٠
الإنتدارات:									
مخصص الإنتدار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإنتدارات السنة الحالية	-	٣,٢٤٩,٥٨٨,٢٤٦	٣٦٦,٤٧٢,٢٩٢	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٦,٨٨١,٤٥٧	١,٠٥١,٠٠٩,٠١٦	٤٣٠,٢٥٤,٨٢٠	٣,٧١١,٩٤٩,٤٦٨	٨,٩٠٢,١٠٥,٤٤٧
الإستعدادات	-	٢٠٧,٠٨٨,١٨٦	٥٨٢,٥٩١	-	-	٢٩,٩٢٧,٢٧٦	١٢,٥٩٦,٤٨٧	١٠٢,٢٣٩,٤٦٦	٣٢٢,٥٠٠,٥٠٦
مخصص الإنتدار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	٣,٤٥٦,٦٧٧,٠٣٢	٣٦٧,٠٥٤,٨٨٣	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٦,٨٨١,٤٥٧	١,٠٨١,٠١٦,٢٩٢	٤٤٢,٨٤٧,٣١٧	٣,٨١٤,١٨٨,٩٣٤	٩,٢٥٤,١٠٥,٩٥٢
القيمة الذميرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	٦٥٧,٢٢٩,٢٤٠	٢,٨٢٩,١٢٠	٢	(١,٠٦٢)	١١٣,٠٧٩,٣١٠	٦١,١٣٧,٥٩٩	٢٧٧,٧٠٧,١٥٢	١,٣٨١,٠١٣,٢٣٧
مشروعات تحت التنفيذ									٢٩,٦٦٠,٩٠٧

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		حسابات جارية دائنة	٢٥١
٥,٣١١,٤٧٦	٢٤,١٩٣,١٩٨	حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط	٢٥١٢
٦٧,٨٣٠,٠٠٠	٦٧,٨٣٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي	٢٥١٣
٣,٥٦٦,١١٢,٦٧٢	٢٤,٣٥١,٠٣٥,٨١٨	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٥١٦
٢٩,٠٤٧,٣٥٢,٣٣٦	١٤,٦٠٢,٣٢٠,١٤٨	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	٢٥١٧
٣٢,٦٨٦,٦٠٦,٤٨٤	٣٩,٠٤٥,٣٧٩,١٦٤	المجموع	
٥,٧٣٥,٩٩٥,٤٣٢	٥,٣١٧,٢١٤,٥٣٣	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	٢٥١٩٥
		حسابات الامتار	٢٥٢
٣١,٤٠٠,٩١٨,٤٩٢	٣٦,٤٨٦,٤٥١,٥٣٤	حسابات التوفير	٢٥٢١
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
٨٨٠,١٥٨,٦٥٥	-	الودائع الثابتة وبنانار / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٥٣١٦
٤٢٣,٦٦٦,٩٢٩	١٢٩,٠٢٩,٨٧٠	الودائع الثابتة وبنانار / القطاع الخاص / الأفراد	٢٥٣١٧
٥,٥٧٦,٥٧٠,٦٤١	-	ودائع ثابتة / البنوك	٢٥٣١٩
١٦,٥٩٣,٨١٧,٠٩٩	٣٩,٤٩٧,٧٥٩,٤٩٨	ودائع جارية بالعملات الأجنبية	٢٥١٨
٢٣,٤٧٤,٢١٣,٣٢٤	٣٩,٦٢٦,٧٨٩,٣٦٨	المجموع	
		تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
١,٣٦٣,٩٧٦,٣٠٦	١٢,٠٧٩,٧٦٠	تأمينات لقاء اعتمادات مستنديه	٢٥٥١
٣٠٩,٦٨٧,٣٢٧	٤٣٤,٢٨١,٧٤٨	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢
١,٦٧٣,٦٦٣,٦٣٣	٤٤٦,٣٦١,٥٠٨	المجموع	

تابع كشف رقم (٦)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
١,٤٢٠,٥٣٢,٥٤٠	٦٤,٩٣٦,٤٠٠	المفاتيح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٢٩٩,٤٨٨,٤٦٠	٧٥,٩٧٠,٣٥٩	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
١,٧٢٠,٠٢١,٠٠٠	١٤٠,٩٠٦,٧٥٩	المجموع	
٩٦,٦٩١,٤١٨,٣٦٥	١٢١,٠٦٣,١٠٢,٨٦٦	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

كشف رقم (٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)		
الدائنون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار
٢٢	التخصيصات	
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٩,٩٧٠,٦٤٩,٠٣٣
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٦,١٠٥,٥٣٧,٩١٣
٢٢٥	تخصيصات متنوعة	
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٦٨,٧٤٨,٩٠٢
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار	٢,٢٧٠,٣٨٧,٦٦١
٢٢٥٧١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دولار	٤,٨١٣,٥٣٢,٢١٢
٢٢٥٨	مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية	١١٨,٠٨٢,٥٣١
٢٣٥١	مخصصات متنوعة	١٤,٩٠٩,٥٣٦,٦٧٨
	المجموع	٢٢,٣٨٠,٢٨٧,٩٨٤
	مجموع التخصيصات	٣٨,٤٥٦,٤٧٤,٩٣٠
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	
٢٦١٣١	دائنون / قطاع مالي	٢,٦٠٠,٠٠٠
٢٦١٦٠	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دينار	٦٨,٣٥٨,٢٠٥
٢٦١٦٢	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار	١,١٦٢,٥٠٢
٢٦١٧٠	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دينار	٢,٧٣٥,٩٩٦,٣٨٤
٢٦١٨٠	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دولار	٢٣,٠٧٣,٧٢٩
٢٦١٩٢	دائنون / فوائد ودائع ثابتة/دينار	١,٨٥٥,٢٨٧
٢٦١٩٦	دائنون / فوائد خطابات الضمان	٣١,٤٨٤,٤٤٢
	المجموع	٢,٨٦٤,٥٣٠,٥٤٩
		٣,٢٩٠,٤٤٥,٢٧٦
		٢٠١٣ دينار
		٩,١٤٩,٢٠١,٢٦٨
		٤,٨٥٧,٧٦٥,١٢٠
		٣٨٦,٥٤١,٧٥١
		٣,٩٨٣,٩١٥,٢٦٦
		٣,٢١٩,٧٦٦,٠٥٤
		١١٨,٠٨٢,٥٣١
		١٤,٥٢١,٣٨٨,٠٧٨
		٢٢,٢٢٩,٦٩٣,٦٨٠
		٣٦,٢٣٦,٦٦٠,٠٦٨
		٢,١٤٥,٠٠٠
		٦٨,٢٩٢,٨٠٥
		١,١٦٢,٥٠٢
		٣,١٦٢,٠٧١,٥١٩
		٢٢,٦٣٤,١٤٧
		-
		٣٤,١٣٩,٣٠٣
		٣,٢٩٠,٤٤٥,٢٧٦

تابع كشف رقم (٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الدائون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٢١,٥٦٢,٦٦٩	٥٣٣,١٣٤
٢٦٦١٢	إيرادات مستلمة مقدماً	٢٨,٩١٢,١٣٥	-
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	-	١٢,٥٤٥,٦٤٤
٢٦٦٣٣	مصاريف ادارية مستحقة	٣٥٣,٦٨١,٣٦٥	٦٣,٠٨٠,٦٠٠
٢٦٦٤	رواتب وأجور مستحقة	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
٢٦٦٥	رواتب وأجور غير مستلمة	٨٤١,١٧٤	٨٤١,١٦٧
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة/دينار	٢,٣٥٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢٦٦٨٠	الزيادة في الصندوق/دينار	٣٧٠,٠٠٠	-
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لفاء تسجيل الشركات	٤٥٢,٦٥٩,٠١٠	٤٦٣,٣٦٤,٠١٠
٢٦٦٩٦	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	١٦١,٣٩٥	١٦١,٣٩٥
٢٦٦٩٧	ارباح موزعة / مساهمين	٥٣٥,٨٦١,٩٥٩	٦٦٣,٤٣٨,٥٢٣
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	١٧٨,٦٢٤,٦٤٠	٢٣٥,٧٧٧,٣٠٧
	المجموع	١,٥٧٥,٧٧٩,٣٤٧	١,٤٤٠,٤٩٦,٧٨٠
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		٧٣,٤٥٦,٧١٥
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٦,٥٣٥,٤٦٤	
٢٦٩	حسابات دائنة أخرى		٢٥,٥٨٠,٢٩٣
٢٦٩٥	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٣٧٤,٤٥٩,٧٠٩	١١,٨١٤,٨٨٧
٢٦٩٦	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	١١,٨٦٥,٠٢٥	٤٩٤,١٩٩,٨٩٨
٢٦٩٧	مبالغ غير مطالب بها	٥٢٤,٥٧٩,٣٥٩	٥٣١,٥٩٥,٠٧٨
	المجموع	٩١٠,٩٠٤,٠٩٣	٥٣١,٥٩٥,٠٧٨
	مجموع الدائون	٤٣,٨٢٤,٢٢٤,٣٨٣	٤١,٥٧٢,٦٥٣,٩١٧

كشف رقم (٨)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	٢١١
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

كشف رقم (٩)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)		الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		رقم الدليل المحاسبي	الحساب
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		
				٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي
					الرصيد كما في بداية السنة
٩,٦٥٧,٩٢٩,٥٨٣	١٠,٥٤٥,٦٢٩,٧٥٥				الإضافات خلال السنة
٨٨٧,٧٠٠,١٧٢	٩٢١,٤٥١,٨٣٩				الرصيد كما في نهاية السنة
١٠,٥٤٥,٦٢٩,٧٥٥	١١,٤٦٧,٠٨١,٥٩٤				
				٢١٤٤	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة
					الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٩٨٧,٧٨٩	٢٩,٩٨٧,٤٩٩				(التخفيضات) خلال السنة
(٢٩٠)	-				الرصيد كما في نهاية السنة
٢٩,٩٨٧,٤٩٩	٢٩,٩٨٧,٤٩٩				
				٢١٤٥	احتياطي الأسهم المستلمة مجاناً
					الرصيد كما في بداية السنة
١١٩,١٧٤,٩٨٢	١٢١,٠٩٢,٣٠٦				الإضافات خلال السنة
١,٩١٧,٣٢٤	٢٠,١١٦,١٧٩				الرصيد كما في نهاية السنة
١٢١,٠٩٢,٣٠٦	١٤١,٢٠٨,٤٨٥				
				٢١٤٦	احتياطي استرداد مخصص الاستثمارات
					الرصيد كما في بداية السنة
٥,٢٠٢,٧٥٣,٤٨٠	٥,٢٠٢,٧٥٣,٤٨٠				الإضافات (التخفيضات) خلال السنة
-	-				الرصيد كما في نهاية السنة
٥,٢٠٢,٧٥٣,٤٨٠	٥,٢٠٢,٧٥٣,٤٨٠				
				٢١٧	الغائض المتراكم
					الرصيد كما في بداية السنة
٢٨,١٩٠,٤١٣,٤٥٤	٣٠,٦٧٩,٧١٥,٠٠٦				التخفيضات خلال السنة
(٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٤٢٨,٥٧١,٤٣١)				الإضافات خلال السنة
٧,٩٨٩,٣٠١,٥٥٢	٨,٢٩٣,٠٦٦,٥٤٧				الرصيد كما في نهاية السنة
٣٠,٦٧٩,٧١٥,٠٠٦	١٧,٥٤٤,٢١٠,١٢٢				
٤٦,٥٧٩,١٧٨,٠٤٦	٣٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠				رصيد الاحتياطيات الظاهر في الميزانية العامة

كشف رقم (١٠)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٢٩/١٩	الحسابات المتقابلة		
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان	١٣,٧٨٩,٧٧٥,٩٥٧	١٩,٧١٧,٣٨٠,٧٢١
٢٥٥٢	تنزل تأمينات لقاء خطابات الضمان	(٤٣٤,٢٨١,٧٤٨)	(٣٠٩,٦٨٧,٣٢٧)
		١٣,٣٥٥,٤٩٤,٢٠٩	١٩,٤٠٧,٦٩٣,٣٩٤
٢٩٦٥/١٩٦٥	الحوالات الخارجية والأوراق المستندية الأجنبية الصادرة برسم التحصيل	٣,٥٠٠,٥٥٤	٣,٥٠٠,٥٥٤
٢٩٧٣٠/١٩٧٣٠	ديون مشطوبة تحت المراقبة	١٠٤,٤٨٠	١٠٤,٤٨٠
٢٩٧٩٤/١٩٧٩٤	اوراق نقد اجنبية	١٤,٤٦٨,٩٤١	١٤,٤٦٨,٩٤١
٢٩٨٣٠/١٩٨٣٠	رهونات مقابل التسهيلات المصرفية	٥٠,٦٩٥,٢٧٤,٢٥٠	٤٢,٢٩٤,٨٨٣,٢٥٠
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٦٣	٢٣١
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	١٠,٨٢١	٦,٠٣٢
٢٩٩٥/١٩٩٥	المواد المودعة امانة لدى الغير	٤	٤
	المجموع	٥٠,٧١٣,٣٥٩,٣١٣	٤٢,٣١٢,٩٦٣,٤٩٢
	مجموع الحسابات المتقابلة	٦٤,٠٦٨,٨٥٣,٥٢٢	٦١,٧٢٠,٦٥٦,٨٨٦

كشف رقم (١١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
ايرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		ايرادات العملات الأجنبية	٤٤١
٣٥٤,٣٦١,٠٢٣	١,٤٦٧,٨٧١,٧١٣	ارباح من إعادة تقييم عملات قائمة	٤٤١٢
٣٥٤,٣٦١,٠٢٣	١,٤٦٧,٨٧١,٧١٣	المجموع	
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
٤٩,٠٢٧,١٦٤	٢٢٨,٤٢٩,٥٤٨	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٢٤,٥٥٤,٧٩٤	-	فوائد القروض الممنوحة/دولار	٤٤٢١١
٣١٨,٤٦٤,٢٩٤	٣٠٩,٨٥٣,٦٩٠	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٣٠٤,٧٦٣,٨٩٦	٣١٧,٢٤١,٩١٧	فوائد الحسابات الجارية المدينة المسترجعة	٤٤٢٢١
٤٣٠,١٩٦,٦٣٤	١١٩,٨٦٦,٢٧٢	فوائد قروض مسترجعة	٤٤٢١٣
٤٥,٠٠٠	-	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
١,١٢٧,٠٥١,٧٨٢	٩٧٥,٣٩١,٤٢٧	المجموع	
		عمولات الحوالات	٤٤٣
١٤٤,٩٦٩,٦٦٦	١٣٦,٦٨١,٤٦٦	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٩٦,٣٩١,٩١٤	٢٢٦,٣١٨,٧٨١	عمولة الحوالات	٤٤٣٢٠
٢٤١,٣٦١,٥٨٠	٣٦٣,٠٠٠,٢٤٧	المجموع	
		ايرادات الاعتمادات المستندية	٤٤٤
-	١٨,٩١٣,٦٨٦	عمولة الاعتمادات المستندية	٤٤٤١١
		ايرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٢٠٤,١٠١,٢٩٦	٢٣٢,١٠٤,٣٣٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٢٠٤,١٠١,٢٩٦	٢٥١,٠١٨,٠٢٤	المجموع	

تابع كشف رقم (١١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
إيرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٢,٣٢٢,٢٥٩	٥,٥٧٩,٧٣١
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	١٠,٠١٠	٦,٠١٣
٤٤٧٢	عمولة طوابع	٣,٦١٨,١٧٧,٨٧٣	٧,٩٨٣,٠١٤,٦٦٥
٤٤٧٩	عمولات مصرفية متنوعة/دينار	٤,٦٧٤,٢٦١	٤,٦٠٠,٩٥٤
٤٤٧٩١	عمولات مصرفية متنوعة/دولار	٣,٦٢٥,١٨٤,٤٠٣	٧,٩٩٣,٢٠١,٣٦٣
	المجموع		
٤٤٨	مصروفات مستردة	٤,٣٧٣,٣٤٧	-
٤٤٨٠	إيرادات بطاقة إئتمان	٢١,٨١٢,٩٤٠	١٩,٦٨١,٢٩٢
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات مستردة	٨,٨٧٤,٠١٦	٨,٢٧٣,٥٤٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٥,٠٦٠,٣٠٣	٢٧,٩٥٤,٨٣٢
	المجموع		
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٦,٧١٧,٥٢٦,١١٧	٩,٩٤٨,٠٣١,٨٧٦

كشف رقم (١٢)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٩,٠٤٠,٠٧٧,٣٨٠	٨,١٧٩,٩٢٨,٣٦١
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٣٢٥,١١٩,٩٤٤	٩٠٢,٩٥٢,٨٣٨
٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	٢,٧٨٤,٢٣٠,٢٦٧	١,٧٩٥,٢٧٠,٤٤٨
٤٦٢٣١	فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق	١٢,١٤٩,٤٢٧,٥٩١	١٠,٨٧٨,١٥١,٦٤٧
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية		
٤٦٣	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٢٥,٤٣٦,٩٠٨	١٤١,٩١٢,٢٠٤
٤٦٣١١	فوائد حسابات جارية/دولار	٢٥,٤٣٦,٩٠٨	١٤١,٩١٢,٢٠٤
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
	مجموع إيرادات الاستثمار	١٢,١٧٤,٨٦٤,٤٩٩	١١,٠٢٠,٠٦٣,٨٥١

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مصرفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
١,١٥٩,٠٢٢,٠٤٦	١,١٨٨,١٦٦,٠٥٣	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٣٥,٣٥١,٤٥٨	٥,٧٠١,٣٧٧	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٤٤,٩١٤	-	فوائد الحسابات الخارجية المكشوف/دولار	٣٤٢٤
٦٨,٩٨٤,٧١٢	١٣,٣٨٣,٥٧٣	فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥١
٩,٧٥١,٨٢٩	١٠,٣٢٠,٧٣٣	مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات دولية	٣٤٦٣٠
١,٢٧٣,١٥٤,٩٥٩	١,٢١٧,٥٧١,٧٣٦	المجموع	
٧,٦٨٣,٤١٥	٤٦,٠٥٣,٨٢٠	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣١
١,٢٨٠,٨٣٨,٣٧٤	١,٢٦٣,٦٢٥,٥٥٦	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	

كشف رقم (١٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣١	رواتب وأجور		
٣١١	الرواتب النقدية للموظفين	١,٠٦١,١٠٣,٤١٠	٧٩٠,٩٢٦,٦٤١
٣١١١	الرواتب الاسمية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٤٥,٠٠٠
٣١١٣	أجور أعمال إضافية	١٦٣,١٢٧,٤٨٩	١٥٧,٠٧٦,٨٣٩
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	١,١٧٢,٩٧٥	١,٠٧٦,٧٧١
٣١١٥	مخصصات مهنية وفنية	٦٠٢,٥٥٣,٧١٣	٥٣٧,٠٨٤,٢١٩
٣١١٦	مخصصات تعويضية	٢,٩٦٤,٢٤١	٥,١٠٥,٠٩٥
٣١١٨	رصيد الإجازات المتراكمة		
	المجموع	١,٨٣٦,٩٢١,٨٢٨	١,٤٩٥,١١٤,٥٦٥
٣١٢	الأجور النقدية للعمال		
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	٢١,٣٦٦,٦٦٠	٢٠,٦٣٦,٧٦٥
	المجموع	٢١,٣٦٦,٦٦٠	٢٠,٦٣٦,٧٦٥
٣١٣	رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	-	٨٠,٣٠٦,٣٣٤
٣١٤٢	التأمين على المنتسبين	٥,٧٨٠,٠٠٤	٧,٨٢٢,٤٠٤
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال		
٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان	١٣٣,٧١٠,٨٨٩	١٠٧,٥٥١,٦٧٢
	المجموع	١٣٩,٤٩٠,٨٩٣	١٩٥,٦٨٠,٤١٠
	مجموع الرواتب والأجور	١,٩٩٧,٧٧٩,٣٨١	١,٧١١,٤٣١,٧٤٠
٣٢	المستلزمات السعوية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٦٨,٢٧٩,٠٠٠	٧٥,٥٩١,٠٠٠
٣٢٣	أدوات احتياطية	١٩,١١٩,٣٨٦	١١,١٣٩,٤٥٩
	المجموع	٨٧,٣٩٨,٣٨٦	٨٦,٧٣٠,٤٥٩
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	النوازم والمهمات	٦٠٤,٠٠٠	٦,٤٨٤,٧٥٠
٣٢٥٢	القرطاسية	١٧,٥٠٣,٦٧٥	٩,٣٧٣,٨٢٨
	المجموع	١٨,١٠٧,٦٧٥	١٥,٨٥٨,٥٧٨
٣٢٧	المياه والكهرباء		
٣٢٧١	المياه	٢,٢٨٩,٠٨٠	٣,٠٦٦,٧٤٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٣٣,٢٢٠,٧٢٥	٢٤,٠٠٥,٥٨٠
	المجموع	٣٥,٥٠٩,٨٠٥	٢٧,٠٧٢,٣٢٠
	مجموع المستلزمات السعوية	١٤١,٠١٥,٨٦٦	١٢٩,٦٦١,٣٥٧

تابع كشف رقم (١٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	١٤,٢٣٨,٥٣٠	٥,٥١٧,٥٠٠
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	١٣,٦٩٨,٧٦٥	١٨,٩٠٧,٧٨٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	١,٤٥٥,٠٠٠	٤,٧٢٨,٠٠٠
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٧١,٠٣٧,٧٠٧	١٢,٢٤٨,٤٢٠
٣٣١٧	صيانة أنظمة وبرامج	٢٨٣,٠٩٩,٩٧٤	٤٣,٤٢٤,٨٥٥
	المجموع	٣٨٣,٥٢٩,٩٧٦	٨٤,٨٢٦,٥٥٥
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٣,٨٥٧,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	١٠,٥١١,٨٦٨	١٨,٨١١,١٤٣
٣٣٣٣	ضيافة	١٠,٥١٢,٥٠٠	١٧,٨١٥,٠٠٠
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	-	١٠٠,٠٠٠
	المجموع	٢٤,٨٨١,٣٦٨	٥١,٤٤٦,١٤٣
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	-	٣٠٢,٢٧١,١٧٦
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٤٤٢,٢٢٢,٤٥٨	١٢٥,٧٢٣,٦٥٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٤٠,٤٨٣,١٠٢	٥٠,١٤٠,٨٩٢
٣٣٤١١	أجور نقل أثناء العمل	٣٦٠,٣٤٦,٢٠٨	١٠,٢٨٩,٨٣٣
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٨٢,٥٦٢,٥٩٨	١٣٢,٢٩٤,٦٢٩
	المجموع	١,٠٢٥,٦١٤,٣٦٦	٦٢٠,٧٢٠,١٨٠

تابع كشف رقم (١٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		استتجار موجودات ثابتة	٣٣٥
٢٤١,٨٦١,٠٦٦	١٤١,٤٤٤,٤٢٧	استتجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
		اشتراكات	٣٣٦١
٥,٤٤٨,٢١٤	٣١,٣١١,٦٢٤	أقساط التأمين	٣٣٦٢
٤,٩١٠,٠٠٠	٥,١٩٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
١,٣٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٢,٨٢١,٠٠٠	١٥,٠٦٦,٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١,٦٧٦,٤٦٦,٤٧٤	١,٣٧٧,٣١٥,١٥٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٨,٦٠٢,١٠٠	١,٤٣٤,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٥٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات	٣٣٢
١٧٧,٩٢٦,٩٨٣	٣٩٧,٥٥٤,٤٨٥	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
٨٥,٥٧٥,٤٣٦	١١١,٧٦٠,١٥٣		
٢,٠٠١,١٠٠,٢٠٧	١,٩٧٦,١٨٦,٩١٢	المجموع	
٢,٩٩٩,٩٥٤,١٥١	٣,٥٥١,٦٥٧,٠٤٩	مجموع المستلزمات الخدمية	
		مصروفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
		مصروف مخصصات متنوعة	٣٤٥٤
٣,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع	
٣,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المصاريف الإدارية	
٨,٥٤١,٠٤٧,٢٤٨	٦,١٠٥,٤٥٢,٢٩٦		

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إيرادات تحويلية متنوعة	٤٨٣
٦٨٨,٨٣٧,٣٣٦	٢٤٥,٧٩٥,٣٦٩	ديون سبق شطبها/إيرادات استرداد مخصص تسهيلات	٤٨٣٣
٦٨٨,٨٣٧,٣٣٦	٢٤٥,٧٩٥,٣٦٩	مجموع إيرادات تحويلية متنوعة	

كشف رقم (١٦)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي		
٤٣٧١	عمولة فتح حساب جاري	٣,٧٠٦,٣٤٠	٣,٢٢٣,٨٠٠
٤٣٧٢	عمولة استمارات عقود	١,٢٠١,٠٠٠	٢١٠,١٠٠
٤٣٧٣	عمولة الإيداع النقدي	٤,٦١٤,٨٦٨	٢,٠٤٦,٨٠٦
٤٣٨	إيجار الموجودات الثابتة	١٠٩,٠٧٥,٠٠٠	٦٧,٠٧٥,٠٠٠
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	١١٨,٥٩٧,٢٠٨	٧٢,٥٥٥,٧٠٦
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	-	٣٤٧,١٦٠,٣٠٤
٤٩٢	إيرادات عرضية	٩٢٥,٦٩٣	-
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	-	٢,٥٠٣,٤٢٦
	المجموع	٩٢٥,٦٩٣	٣٤٩,٦٦٣,٧٣٠
	مجموع الإيرادات الأخرى	١١٩,٥٢٢,٩٠١	٤٢٢,٢١٩,٤٣٦

كشف رقم (١٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصروفات التحويينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مصروفات تحويينية متنوعة	٣٨٣
١١,٩٠٤,٢٥٠	٥٣,٩٧٦,٣٥٢	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
١١,٩٠٤,٢٥٠	٥٣,٩٧٦,٣٥٢	المجموع	
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٢٢,٦٢٠,٢٥٠	-	رسوم وطابع مالية	٣٨٤٣
١٥٤,٥١٧,٧٤٣	١٧٨,٦١٠,٥٧٨	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
١٧٧,١٣٧,٩٩٣	١٧٨,٦١٠,٥٧٨	المجموع	
		إعانات	٣٨٥
٢,٢٥٠,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠	إعانات للمنسببين	٣٨٥١
١٩١,٢٩٢,٢٤٣	٢٤٠,٣٨٦,٩٣٠	مجموع المصروفات التحويينية	

كشف رقم (١٨)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١,٥٥٨,١٤٩	٢٧٤,٥٨٢,٨٠٨	مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
٧٩	-	مصروفات عرضية	٣٩٢
٨٨٨,٠٧٣,٢٢٨	٥٥٨,٨٦٩,٦١١	مصروف مسترد	٣٩٤
٨٨٩,٦٣١,٤٥٦	٨٣٣,٤٥٢,٤١٩	مجموع المصروفات الأخرى	

الحسابات القومية

كشف رقم (١٩)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٤٤٢٣٣	صولة السندات برسم التحصيل	-	٤٥,٠٠٠
٤٤٣١	صولة الحوالات الداخلية	١٣٦,٦٨١,٤٦٦	١٤٤,٩٦٩,٦٦٦
٤٤٣٢	صولة الحوالات / دينار	٢٢٦,٣١٨,٧٨١	٩٦,٣٩١,٩١٤
٤٤٤١	صولة الاعتمادات المستندية	١٨,٩١٣,٦٨٦	-
٤٤٥١	صولة خطابات الضمان الداخلية	٢٣٢,١٠٤,٣٣٨	٢٠٤,١٠١,٢٩٦
٤٤٧	صولات مصرفية متنوعة	٣,٦٢٥,١٨٤,٤٠٣	٧,٩٣٦,٨٨٣,١٦٥
	المجموع	٤,٢٣٩,٢٠٢,٦٧٤	٨,٣٨٢,٣٩١,٠٤١

كشف رقم (٢٠)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		١- الفوائد المقبوضة	
٤٩,٠٢٧,١٦٤	٣٤٨,٢٩٥,٨٢٠	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٢٤,٥٥٤,٧٩٤	-	فوائد القروض الممنوحة/دولار	٤٤٢١١
٣١٨,٤٦٤,٢٩٤	٦٢٧,٠٩٥,٦٠٧	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٣٩٢,٠٤٦,٢٥٢	٩٧٥,٣٩١,٤٢٧		
		٢- تنزل الفوائد المدفوعة	
(١,٢٧٣,١٥٤,٩٥٩)	(١,٢٠٧,٢٥١,٠٠٣)	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
(٨٨١,١٠٨,٧٠٧)	(٢٣١,٨٥٩,٥٧٦)	المجموع	

كشف رقم (٢١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الإيرادات الأخرى للمنحة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٧٢,٥٥٥,٧٠٦	١١٨,٥٩٧,٢٠٨	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
٣٥٤,٣٦١,٠٢٣	١,٤٦٧,٨٧١,٧١٣	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
٨,٢٧٣,٥٤٠	٣٥,٠٦٠,٣٠٣	مصروفات مستردة	٤٤٨
-	٩٢٥,٦٩٣	إيرادات عرضية	٤٩٢
٤٣٥,١٩٠,٢٦٩	١,٦٢٢,٤٥٤,٩١٧	المجموع	

كشف رقم (٢٢)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٢	المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	١٤١,٠١٥,٨٦٦	١٢٩,٦٦١,٣٥٧
٣٣	المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٣٦١ اشتراكات و ٣٣٦٢ أقساط تامين / يطرح منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة)	٣,٤٩٣,٣٣٦,٩٨٥	٣,٣٣٧,٥٠٢,٧٢٥
٣٤٣١١	العمولات المصرفية المدفوعة/دولار	١٩,٩١٩,٣٨٧	٣٨,٤٤٨,٠٨٥
	المجموع	٣,٦٥٤,٢٧٢,٢٣٨	٣,٥٠٥,٦١٢,١٦٧

كشف رقم (٢٣)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	التفاصيل
دينار	دينار	
		١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)
		أ- العمولات
٨,٣٨٢,٣٩١,٠٤١	٤,٢٣٩,٢٠٢,٦٧٤	
(٨٨٦,١٠٨,٧٠٧)	(٢٣١,٨٥٩,٥٧٦)	ب- رسم الخدمة المحسبة
٤٣٥,١٩٠,٢٦٩	١,٦٢٢,٤٥٤,٩١٧	ج- الإيرادات الأخرى
٧,٩٣٦,٤٧٢,٦٠٣	٥,٦٢٩,٧٩٨,٠١٥	المجموع
		٢- قيمة مستلزمات الإنتاج
		أ- المستلزمات السلعية
(١٢٩,٦٦١,٣٥٧)	(١٤١,٠١٥,٨٦٦)	
(٣,٥١٥,٩١٦,٣٢٩)	(٣,٥٥١,٦٥٧,٠٤٩)	ب- المستلزمات الخدمية
(٣٨,٤٤٨,٠٨٥)	(٤٦,٠٥٣,٨٢٠)	ج- العمولات المصرفية المدفوعة
(٣,٦٨٤,٠٢٥,٧٧١)	(٣,٧٣٨,٧٢٦,٧٣٥)	المجموع
٤,٢٥٢,٤٤٦,٨٣٢	١,٨٩١,٠٧١,٢٨٠	٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)
		ناقص - الرسوم والضرائب غير المباشرة
(١٧٧,١٣٧,٩٩٣)	(٥٩٣,٦١٠,٥٧٨)	
٤,٠٧٥,٣٠٨,٨٣٩	١,٢٩٧,٤٦٠,٧٠٢	المجموع

كشف رقم (٢٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
	١- تعويضات المشتغلين		
٣١	رواتب وأجور	١,٩٩٧,٧٧٩,٣٨١	١,٧١١,٤٣١,٧٤٠
	٢- (عجز) فائض العمليات	(١,٠٥٢,٨١٩,١٨٥)	١,٨٧٦,٨٨٠,٩٩٣
	٣- الائتذارات والاطفاءات	٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦	٤٨٦,٩٩٦,١٠٦
	المجموع	١,٢٩٧,٤٦٠,٧٠٢	٤,٠٧٥,٣٠٨,٨٣٩

كشف رقم (٢٥)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين ٢٠١٣/٢٠١٤			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٨/١٧	النقود	١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦	١٩١,٨٠٣,٩٦٣,٥٨٣
١٥	الاستثمارات	٢٨٠,٢٦٢,٩٩٨,٣٧٧	١١٢,٨٥٢,٢٧٥,٤١٠
١٤	الائتمان النقدي	٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١	٣,٩٥٦,٣٤١,٥٤٣
١٦/١٢/١١	الموجودات الأخرى	٢٧,٢٥٧,٤٠٦,٥٧٥	٢٦,٢٣٠,٦٦٩,٧٩٢
	مجموع الموجودات الممولة	٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩	٣٣٤,٨٤٣,٢٥٠,٣٢٨
٢١١	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات	٣٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠	٤٦,٥٧٩,١٧٨,٠٤٦
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٢١,٠٦٣,١٠٢,٨٦٦	٩٦,٦٩١,٤١٨,٣٦٥
٢٦	الدائنون	٤٣,٨٢٤,٢٢٤,٣٨٣	٤١,٥٧٢,٦٥٣,٩١٧
	مجموع مصادر التمويل	٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩	٣٣٤,٨٤٣,٢٥٠,٣٢٨
نسب التحليل المالي			
	نقد / الودائع	%١١١	%١٩٨
	الودائع / رأس المال والاحتياطي	%٤٣	%٤٩
	الاستثمارات / الودائع	%٢٣٢	%١١٧
	الائتمان النقدي / الودائع	%٦	%٤
	المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	%١٦٠	%١٥٨
	صافي الربح بعد الضريبة / رأس المال والاحتياطي	%٣	%٥

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الائتمانات والاطفاءات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٢٠٢,٥٠٥,١١٤	٢٠٧,٠٨٨,٦٨٦	ائتمانات مباني ومنشآت	٣٧٢
٦٩٢,٨٨٥	٥٨٢,٥٩١	ائتمانات الآلات ومعدات	٣٧٣
١٠١,٠٦٥	-	ائتمانات عدد وقوالب	٣٧٥
٢٨٣,٦٩٧,٠٤٢	١٤٤,٨٢٩,٢٢٩	ائتمانات أثاث وأجهزة مكاتب	٣٧٦
٤٨٦,٩٩٦,١٠٦	٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦	مجموع الائتمانات	

كشف رقم (٢٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٣,٢٤٩,٥٨٨,٣٤٦	٣,٤٥٦,٦٧٧,٠٣٢	مخصص ائتثار متراكم مبانى ومنشآت	٢٢١٢
٣٦٦,٤٧٢,٢٩٢	٣٦٧,٠٥٤,٨٨٣	مخصص ائتثار متراكم آلات ومعدات	٢٢١٣
٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	مخصص ائتثار متراكم وسائل نقل وانتقال	٢٢١٤
٦,٨٨١,٤٥٧	٦,٨٨١,٤٥٧	مخصص ائتثار متراكم عدد وقوالب	٢٢١٥
٥,١٩٣,٢١٣,٣١٤	٥,٣٣٨,٠٤٢,٥٤٣	مخصص ائتثار متراكم أثاث وأجهزة مكاتب	٢٢١٦
<u>٨,٩٠٢,١٠٥,٤٤٧</u>	<u>٩,٢٥٤,٦٠٥,٩٥٣</u>	مجموع مخصص الائتثار المتراكم	