

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة
لها وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥م

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥م

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يسر مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء البنك مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥م وفقاً لأحكام المادتين (١٣٤،١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وعملاً 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:

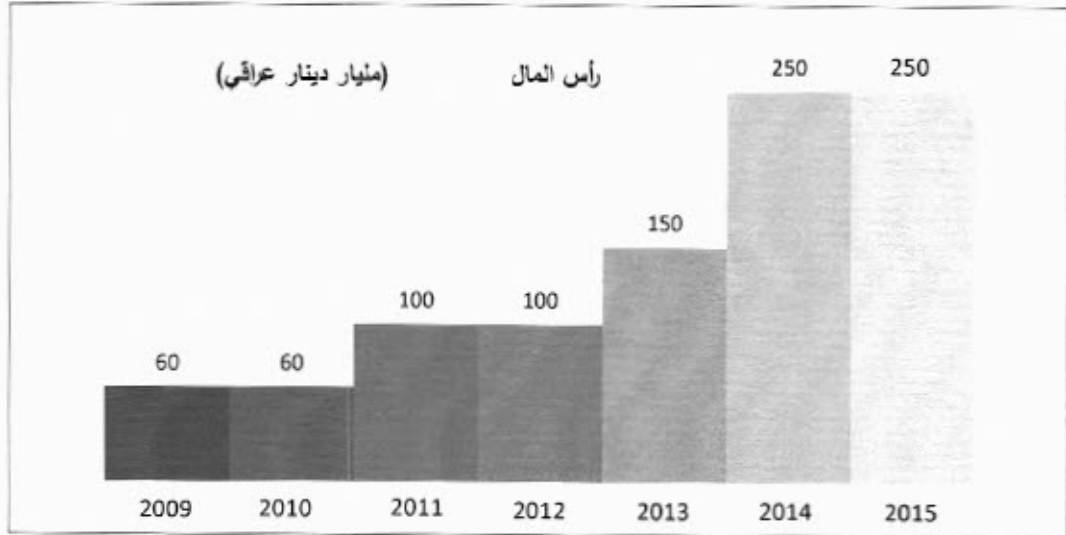
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمؤرخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. 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. وبرزت 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، ممثلة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الإقليمية الرائدة التي تعمل على إمتداد المنطقة العربية 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) مستوفياً متطلبات البنك المركزي العراقي لزيادة رؤوس اموال المصارف العراقية.

حركة تطور زيادة رأس مال المصرف



| السنة | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ |
|-------------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| رأس المال (مليار دينار) | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ١٥٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | ٦٠ | ٦٠ |

٣. أهداف المصرف الرئيسية:

تتركز أهداف المصرف في الاستمرار في تهيئة البيئة المصرفية الملائمة والمستقرة:

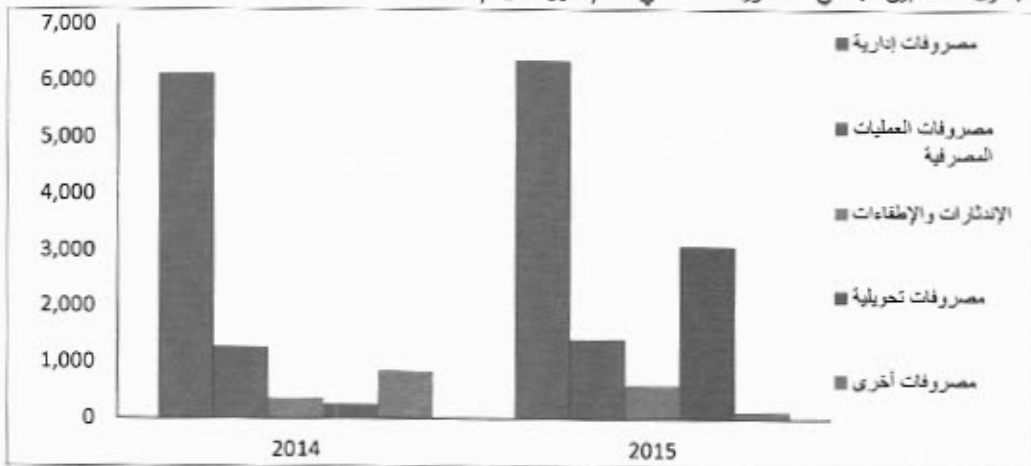
- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي رائد والمزود المفضل للمنتجات والخدمات المالية.
- زيادة قاعدة العملاء المحلية والدولية من خلال توفير الحلول لخدمة العملاء.
- تعزيز الأداء وتقديم الخدمات من خلال توسع المصرف واستخدام التكنولوجيا المصرفية الحديثة.
- تعظيم قيمة حقوق المساهمين مع المحافظة على العائد في بيئة آمنة.
- ترسيخ ثقافة المخاطر وإدارة التكاليف.
- المساهمة بشكل إيجابي في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في العراق.

لتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية استثمر المصرف 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 زبائنه من خلال منهجية عمل متحفظة.

ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٥:

١. حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مبلغ وقدره ٨,١٠٩ مليون دينار عراقي.
٢. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت ٢٧٤,٢٠١ مليون دينار عراقي.
٣. بلغ رصيد الاحتياطيات ٢٤,٢٠١ مليون دينار عراقي وكما هو مبين بالكشف رقم (٩) المرفق مع القوائم المالية.
٤. بلغ رصيد الكفالات لصالح الزبائن ١٢,٣٢١ مليون دينار عراقي.
٥. أما بالنسبة للسببولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية ١٤٥,٣٧٤ مليون دينار عراقي.
٦. بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال السنة ٢٥ مليون دينار عراقي.
٧. فرض البنك المركزي على المصرف غرامة مالية قدرها ١,٥٢٩ مليون دينار عراقي لعدم اكتمال الاوراق الجمركية لمزاد حوالات الدولار، وتم اخذ مخصص خلال ٢٠١٥
٨. الجداول ادناه تبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥.



| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | سنة ٢٠١٥ مليون دينار | سنة ٢٠١٤ مليون دينار |
|---------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| ٣٣-٣١ | مصرفات إدارية | ٦,٣٥١ | ٦,١٠٥ |
| ٣٤ | مصرفات العمليات المصرفية | ١,٤٠٣ | ١,٢٦٤ |
| ٣٧ | الائتمانات والإطفاءات | ٥٨٨ | ٣٥٣ |
| ٣٨ | مصرفات تحويلية | ٣,٠٧٢ | ٢٤٠ |
| ٣٩ | مصرفات أخرى | ١١٩ | ٨٣٣ |
| | المجموع | ١١,٥٣٣ | ٨,٧٩٥ |

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ٣ مليون دينار، وبلغت مصاريف النشر والطبع ٠,٣ مليون دينار عراقي فيما بلغت مصاريف الضيافة ١٤ مليون دينار عراقي، ولم تتفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا خلال عام ٢٠١٥.

ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ (تتمة)

٩. ربحية الفروع

| رقم الفرع | اسم الفرع | سنة ٢٠١٥ مليون دينار | سنة ٢٠١٤ مليون دينار |
|-----------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٨٠١ | فرع الواثق | (٥٨٣) | ٣,١٨٣ |
| ٨٠٢ | فرع الخلاني | (٣٣٥) | ١٢ |
| ٨٠٣ | فرع الشورجة | (٣٩٨) | (١٩٤) |
| ٨٠٤ | فرع شارع فلسطين | (٦٥٤) | (٤١) |
| ٨٠٥ | فرع المنصور | ٩٥٣ | ٢١٧ |
| ٨٠٦ | فرع طريق معسكر الرشيد | (١٣٥) | (١١٥) |
| ٨٠٧ | فرع الكاظمية | (٣١٨) | ١٧ |
| ٨٠٨ | فرع الاعظمية | (٣١٥) | (٨٠) |
| ٨٠٩ | فرع البصرة | ٥٤٩ | ٤٩ |
| ٨١٠ | الفرع الرئيسي والادارة العامة | ٩,٣٤٥ | ٧,٤١٤ |
| | المجموع | ٨,١٠٩ | ١٠,٤٦٢ |

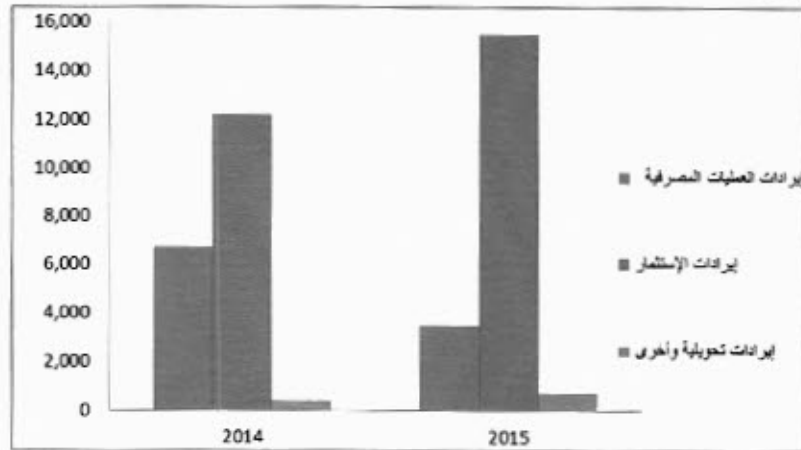
ثالثاً: الإحتياطيات والتخصيصات

| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | سنة ٢٠١٥ مليون دينار | سنة ٢٠١٤ مليون دينار |
|------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| ٢١ | الإحتياطيات | ٢٤,٢٠١ | ٣٤,٣٨٥ |
| ٢٢ | التخصيصات | ٣٤,٩٤٩ | ٣٨,٤٥٧ |
| | المجموع | ٥٩,١٥٠ | ٧٢,٨٤٢ |

رابعاً: الإستثمارات

| اسم الحساب | سنة ٢٠١٥ مليون دينار | سنة ٢٠١٤ مليون دينار |
|--|-------------------------|-------------------------|
| استثمارات طويلة الاجل / سندات حكومة العراق | ٦٢,٣٧٥ | ٤٩,٥٢١ |
| استثمارات طويلة الاجل / اسهم | ٦٨٧ | ٦٢٠ |
| استثمارات قصيرة الاجل / حوالات خزينة | ١٦٨,٠٨٧ | ٢٣٠,١٢١ |
| المجموع | ٢٣١,١٤٩ | ٢٨٠,٢٦٢ |

خامساً: اجمالي الإيرادات



| رقم الدليل المحاسبي | اسم الحساب | سنة ٢٠١٥ مليون دينار | سنة ٢٠١٤ مليون دينار |
|---------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|
| ٤٤ | إيرادات العمليات المصرفية | ٣,٤٧٢ | ٦,٧١٧ |
| ٤٦ | إيرادات الإستثمار | ١٥,٤٨٤ | ١٢,١٧٥ |
| ٤٨ | إيرادات تحويلية وأخرى | ٦٨٦ | ٣٦٥ |
| | المجموع | ١٩,٦٤٢ | ١٩,٢٥٧ |

سادساً - التغييرات الجوهرية:

لم يطرأ أي تغيير جوهري 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 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 والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للزبائن والضمانات المقدمة من قبلهم.
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 الواجهة الرئيسية للتعامل المصرفي للشركات متوسطة الحجم المحلية والإقليمية والدولية العاملة في العراق عن طريق المشاركة في عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى الاقتصادية.
٥. المحافظة على سياسة الإستثمار والتوسع فيها وفقاً لقانون الإستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
٦. اعادة تاهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
٧. ادخال أنظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لزيائنه.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

يسعى البنك بنشاط لتوسعة شبكة فروع من خلال استهداف مواقع استراتيجية لفروعه في محافظة البصرة لإمكانياتها الاقتصادية العالية وفي محافظة النجف لمركزها الديني والاقتصادي والاجتماعي المهم 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 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 الإندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الإنداثارات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملاء الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.

عاشراً: معلومات وايضاحات اخرى

اعتمد المصرف سعر ١,١٨٢ ديناراً مقابل الدولار الأمريكي كسعر اساس وحسب السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي.

حادي عشر: أملاك المصرف

ندرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة

| ت | كشفت بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير |
|---|--|
| ١ | فرع الشورجة |
| ٢ | فرع شارع فلسطين |
| ٣ | فرع الاعظمية |

| ت | كشفت بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها |
|---|---|
| ١ | الفرع الرئيسي والادارة العامة وفرع الوثائق/ بناية السعدون |
| ٢ | فرع الكاظمية |
| ٣ | فرع المنصور |
| ٤ | فرع الخلاني وفرع طريق معسكر الرشيد |
| ٥ | بناية الشعلة |
| ٦ | بناية البصرة / الكزارة |
| ٧ | فرع البصرة / الجزائر |

ثاني عشر: مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المصرف لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ من السادة المذكورة أسماؤهم ادناه:

الاعضاء الاصليين وعدد اسهمهم:

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

ثاني عشر : مجلس الإدارة (تتمة)

الاعضاء الاحتياط و عدد اسهمهم:

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

الثالث عشر:

أ. كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

| نسبة الملكية | عدد الاسهم | المساهمين |
|--------------|-----------------|----------------------------|
| %٥٤,٧ | ١٣٦,٧٨٥,٣٧٥,٩٨٨ | البنك الاهلي المتحد ش.م.ب. |
| %٤٥,٣ | ١١٣,٢١٤,٦٢٧,٠١٢ | مساهمين بمساهمة اقل من ٥% |
| %١٠٠,٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المجموع |

ب. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

| عدد الأسهم | عدد المساهمين | إلى | من |
|-----------------|---------------|-------------|-------------------|
| ٥٧,٣١٥,٩٧٩ | ١,٠١٨ | ١٠٠,٠٠٠ | ١ |
| ٨٢٩,٩٢٧,٥٨٦ | ١,٩٥٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠١ |
| ١,٧٨٦,٠٤٢,٢٤٣ | ٧٥٥ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠١ |
| ١,٤٢٢,١٢٥,٢٧٩ | ١٩٣ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠١ |
| ٥,٦٨٦,٥٩٧,٧١٤ | ٢٥٤ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠١ |
| ٣,١٢٨,٨٢٥,٢٦٠ | ٤٦ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠١ |
| ٢٣٧,٠٨٩,١٦٥,٩٣٩ | ٧٦ | | ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٣٠٠ | | المجموع |

الثالث عشر (تتمة):

ج. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف

الفرع الرئيسي والادارة العامة (٨١٠) وفرع الوثائق (٨٠١)

شارع السعدون محلة/١٠٢ شارع/٩ مبنى/١٢١

٧١٩٥٠٧٩/٧١٩٥٠٨٣/٧١٩٥٠٨٤/٧١٩٥٠٩٤

٧١٩٥٠٦٨/٧١٩٥٠٧٠/٧١٩٥٠٧٨/٧١٩٥٠٥٥

٧١٩٥٠٦٥/٧١٩٥٠٦٢

فرع الخالني (٨٠٢) وفرع طريق معسكر الرشيد (٨٠٦)

شارع الخلفاء محلة/١٠٤ شارع/١ بناية/٥٢

٨١٨٠٣٦٦/٨٨٦٥٠٢٥/٨١٦٥٠٣٤

فاكس ٨١٦٢٠٦٣

فرع الشورجة (٨٠٣)

شارع الجمهورية محلة/١١٥ شارع/١

بناية ١٢١ عمارة البلور

فرع شارع فلسطين (٨٠٤)

حي ١٤ تموز محلة/٥١٠ زقاق/٣٢ مبنى/٣٣

٧٤٠٣٧٨٦/٤١٢١١٤٩

فاكس ٤١٥٨٥٩٢

فرع المنصور (٨٠٥)

حي المتنبى محلة/٦٠٥ شارع/١٣ مبنى/٨٧

٥٤١٩١٨٩/٥٤١٢١٩٣/٥٤٣٤٥٤٣/٥٤٣٠٤٣٩

فاكس ٥٤٢٤٠٥٢

فرع الكاظمين (٨٠٧)

عطيفية محلة/٤٢٣ زقاق/٢٣ مبنى/٨

٥٢١٤٥٣٥/٥٢٣٦٦٩١

فاكس ٥٢٣٦٧٨٨

فرع الاعظمية (٨٠٨)

هيبت خاتون محلة/٣١٤ شارع/١٩ مبنى/١/٢٤

٤٢٢٨٨٩٥/٤٢٥٥٧٤٢/٤٢٢٠٧٣٦

فرع البصرة (٨٠٩)

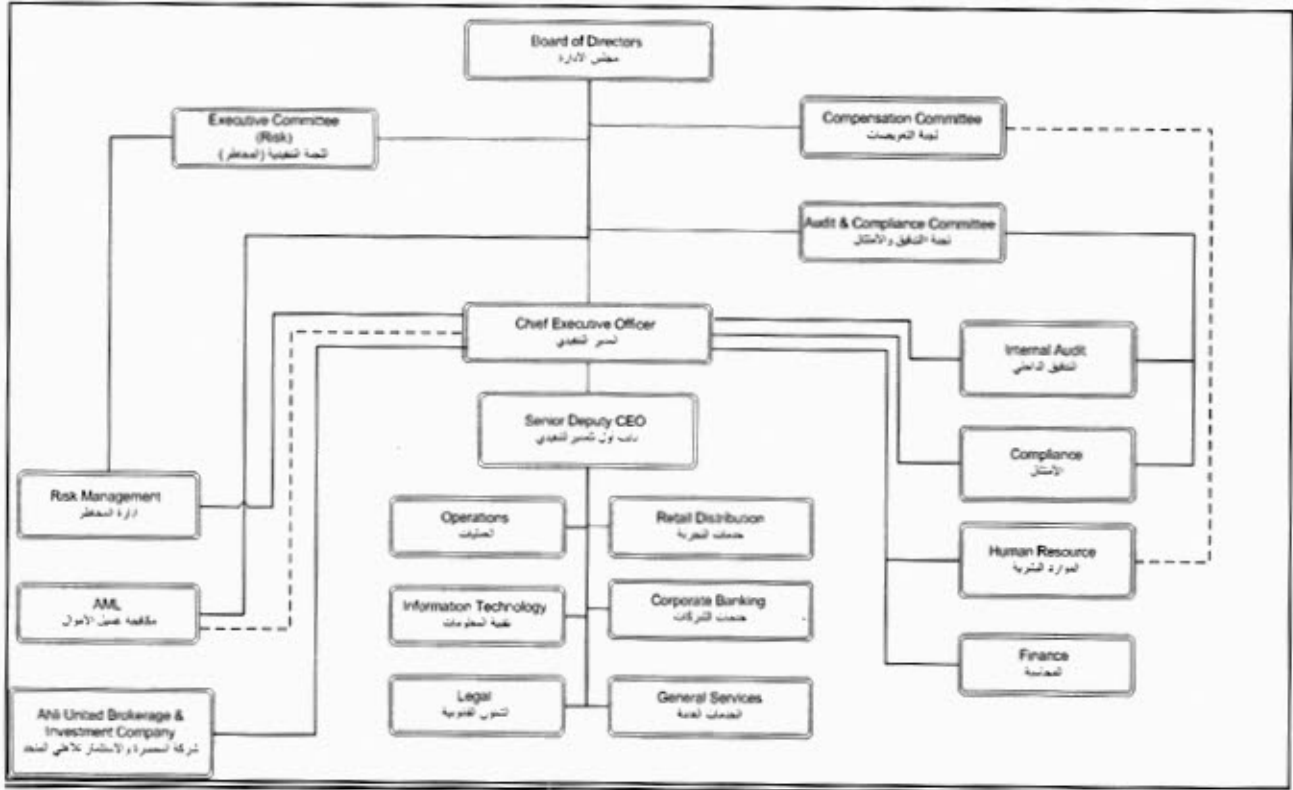
شارع الجزائر/حي الفرمسي

٠٤٠٦١٥٧٢٣

فاكس ٨٨٥٧٩٧١

(ص.ب ٥٦٣٩) - السنك

الرابع عشر : الهيكل التنظيمي



الخامس عشر : النشاط الاداري ويتضمن

١. الرواتب والاجور :

بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة ٢٠٢٥ مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع ٢٠٢ موظف.

٢. تدريب وتأهيل وسفر وايغاد:

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 ٦,٣٧١ الف دينار عراقي كتدريب وتأهيل داخل القطر ومبلغ ١٠,٧٤٥ الف دينار عراقي للسفر والايغاد.

الخامس عشر: النشاط الاداري ويتضمن (تتمة)

٢. تدريب وتأهيل وسفر وايفاذ (تتمة):

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٥:

| عدد المشاركين في الدورات | عدد الدورات | انواع الدورات |
|--------------------------|-------------|-----------------------------|
| ٩٩ | ١٠ | الدورات المقامة داخل المصرف |
| ٥١ | ٢٨ | الدورات المقامة خارج المصرف |
| ٦ | ٥ | الدورات المقامة خارج العراق |
| ١٥٦ | ٤٣ | المجموع |

٣. فروع المصرف واسماء مدراء الفروع:

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

٤. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

تعتبر الموارد البشرية من الارقان الاساسية التي يرتكز 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 الحاقهم بدورات وندوات ومؤتمرات متخصصة لتحسين الاداء والخدمة المقدمة للزبائن.

٥. صيانة مباني ومنشآت المصرف:

الخامس عشر: النشاط الاداري ويتضمن (تتمة)

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.
- ٤- تعزيز وتحديث النظام المصرفي الاساسي من "Equation" إلى "BFEQ".
- ٥- ترقية عدة انظمة مصرفية لدعم التطور المصرفي وتوفير خدمات مميزة للزبائن (تطوير ربط واجهة أجهزة الصراف الآلي، تطوير نظام Cashier، ACH، CSD، RTGS، ترقية أجهزة الكمبيوتر المكتبية، تحديث نظام SigCap).

السادس عشر: تسوية الارباح

استنادا الى اجتماع الهيئة العامة السنوي المنعقدة في ٨/كانون الأول/٢٠١٥ تم إقرار توزيع ارباح نقدية بنسبة ٣,٣% لسنة ٢٠١٤.

السابع عشر: في مجال مكافحة غسيل الاموال

لضمان وتفاذي عدم وقوع حادثة غسيل أموال التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسيل الاموال المرقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتوصيات الصادرة عن (FATF) وقائمة المصارف المرقمة (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

الثامن 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 إئتمان ودفع مباشر تحمل اسمها وذلك في عام ٢٠٠٨.

وفي الختام ننتهز هذه المناسبة لنقدم 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



رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

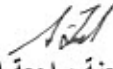
السادة مساهمي المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين

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/٢٠١٥ والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات و خضوعاً لذلك و حسب رأينا و طبقاً للمعلومات و الايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي:

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
٢. لقد اشرفت اللجنة عن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية و التي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة و قد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول و المبادئ المعتمدة.
٣. ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
٤. ان البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية و التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة و التعليمات النافذة المفعول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة و عادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ونتائج نشاطه وتدفقاته 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


رئيس لجنة مراجعة الحسابات
أحمد محمد ذو الفقار علي

العدد : ١/٣
التاريخ : ٢٠١٦/٣/٢٩

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

الموضوع: تقرير مراقب الحسابات للبيانات المالية لسنة ٢٠١٥

قمنا بفحص الميزانية للمصرف التجاري العراقي كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع 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 الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح 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 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 اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٥ والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا 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.
٢. بلغ معيار كفاية رأس المال ٥٣٦%.
٣. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم تسترغ انتباهنا اية امور جوهريّة.

٤. 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.
٥. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع الوثائق وفرع المنصور) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.
٦. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار ما اوردناه من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا، ففي رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 المدفوع | 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 |

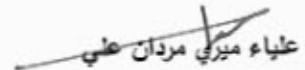
كشف (أ)

| المصرف التجاري العراقي ش . م . خ . | | | | |
|---|-----------------|---------------------------------|---------------------|-----------|
| الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
| دينار | دينار | | | |
| | | الموجودات | | |
| | | الموجودات المتداولة | | |
| | ٣٠٠,٠٠٠ | الذهب | ١٧ | |
| ١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦ | ١٤٥,٣٧٣,٦٠٩,٠٦٢ | النقد | ١٨ | ١ |
| ٢٨٠,٢٦٢,٩٩٨,٣٧٧ | ٢٣١,١٤٩,٩٢٣,٣٢٥ | الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص) | ١٥ | ٢ |
| ٤١٤,٨٦٠,٦٦٧,١٦٣ | ٣٧٦,٥٢٣,٨٣٢,٣٨٧ | المجموع | | |
| | | الاتئمان النقدي | ١٤ | |
| ٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١ | ٩,١٠١,٩٩٧,١٤٥ | القروض والتسليفات | ١٤ عدا ح / ١٤٤٤ | ٣ |
| ٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١ | ٩,١٠١,٩٩٧,١٤٥ | المجموع | | |
| ٢٥,٨٣١,٧٣٢,٤٣١ | ٢٨,٣١٣,٠٩٦,٠٦٨ | المدينون | ١٦ | ٤ |
| | | الموجودات الثابتة | | |
| ١,٣٨٦,٠١٣,٢٣٧ | ٩٥٠,٢٢٨,٢١٧ | الموجودات الثابتة (قيمة دفترية) | ١١ | ٥ |
| ٣٩,٦٦٠,٩٠٧ | - | مشروعات تحت التنفيذ | ١٢ | ٥ |
| ١,٤٢٥,٦٧٤,١٤٤ | ٩٥٠,٢٢٨,٢١٧ | المجموع | | |
| ٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩ | ٤١٤,٨٨٩,١٥٣,٨١٧ | مجموع الموجودات | | |
| | | الحسابات المتقابلة | ١٩ | ١٠ |
| ٦٤,٠٦٨,٨٥٣,٥٢٢ | ٩٤,٧٥٠,٥٣٩,٧٣١ | المجموع | | |
| ٥١٣,٣٤١,٤٢١,٩٥١ | ٥٠٩,٦٣٩,٦٩٣,٥٤٨ | | | |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | | |
|---|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | | |
| رقم الكشف | رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| | | المطلوبات | | |
| | | المطلوبات المتداولة | | |
| ٦ | ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ٩٠,٥٠٦,٢٦٢,٠٣٤ | ١٢١,٠٦٣,١٠٢,٨٦٦ |
| ٧ | ٢٦-٢٢ | الدائنون | ٥٠,١٨١,٥٩٣,٢٨٦ | ٤٣,٨٢٤,٢٢٤,٣٨٣ |
| | | المجموع | ١٤٠,٦٨٧,٨٥٥,٣٢٠ | ١٦٤,٨٨٧,٣٢٧,٢٤٩ |
| | | المطلوبات الثابتة | | |
| ٨ | ٢١١ | رأس المال المدفوع | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٩ | ٢١٦/٢١٤/٢١٢ | الاحتياطيات | ٢٤,٢٠١,٢٩٨,٤٩٧ | ٢٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠ |
| | | المجموع | ٢٧٤,٢٠١,٢٩٨,٤٩٧ | ٢٨٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠ |
| | | مجموع المطلوبات | ٤١٤,٨٨٩,١٥٣,٨١٧ | ٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩ |
| | | الحسابات المتقابلة | | |
| ١٠ | ٢٩ | المجموع | ٩٤,٧٥٠,٥٣٩,٧٣١ | ٦٤,٠٦٨,٨٥٣,٥٢٢ |
| | | | ٥٠٩,٦٣٩,٦٩٣,٥٤٨ | ٥١٣,٣٤١,٤٢١,٩٥١ |

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)


سعدون عبد الرزاق كبة
رئيس مجلس الإدارة

نوري مزعل سعدون الدبيسي
المدير المفوض


علياء ميرزا مردان علي
رقم العضوية: ١٧٩٠٧
مدير مالية


عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/٣ والمؤرخ في ٢٩/٣/٢٠١٦



كشف (ب)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | | |
|--|----------------|------------------------------------|---------------------|-----------|
| حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
| دينار | دينار | | | |
| | | إيرادات النشاط الجاري | | |
| ٦,٧١٧,٥٢٦,١١٧ | ٣,٤٧١,٨٤٣,٦٠٣ | إيرادات العمليات المصرفية | ٤٤ | ١١ |
| ١٢,١٧٤,٨٦٤,٤٩٩ | ١٥,٤٨٤,٢٨٦,٦٠٢ | إيراد الاستثمار | ٤٦ | ١٢ |
| ١٨,٨٩٢,٣٩٠,٦١٦ | ١٨,٩٥٦,١٣٠,٢٠٥ | مجموع الإيرادات | | |
| | | ينزل: مصروفات النشاط الجاري | | |
| ١,٢٦٣,٦٢٥,٥٥٦ | ١,٤٠٢,٧٦٠,٣٢٣ | مصروفات العمليات المصرفية | ٣٤ | ١٣ |
| ٦,١٠٥,٤٥٢,٢٩٦ | ٦,٣٥١,٢٣٢,٩٣٤ | المصروفات الإدارية | ٣٣-٣١ | ١٤ |
| ٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦ | ٥٨٧,٥٦٢,٩٧٣ | الائتمانات والاطفاءات | ٣٧ | ٢٦ |
| ٧,٧٢١,٥٧٨,٣٥٨ | ٨,٣٤١,٥٥٦,٢٣٠ | مجموع مصروفات النشاط الجاري | | |
| ١١,١٧٠,٨١٢,٢٥٨ | ١٠,٦١٤,٥٧٣,٩٧٥ | فائض العمليات الجارية | | |
| | | يضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى | | |
| ٢٤٥,٧٩٥,٣٦٩ | ٣٧٠,٣٨٤,٨٢٦ | الإيرادات التحويلية | ٤٨ | ١٥ |
| ١١٩,٥٢٢,٩٠١ | ٣١٥,٣٩٢,٤٩٢ | الإيرادات الأخرى | ٤٩ | ١٦ |
| ٣٦٥,٣١٨,٢٧٠ | ٦٨٥,٧٧٧,٣١٨ | مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى | | |
| | | ينزل: المصروفات التحويلية والأخرى | | |
| ٢٤٠,٣٨٦,٩٣٠ | ٣,٠٧١,٩٠٧,٦١٣ | المصروفات التحويلية | ٣٨ | ١٧ |
| ٨٣٣,٤٥٢,٤١٩ | ١١٩,٠٨٨,٥٨٣ | المصروفات الأخرى | ٣٩ | ١٨ |
| ١,٠٧٣,٨٣٩,٣٤٩ | ٣,١٩٠,٩٩٦,١٩٦ | مجموع المصروفات التحويلية والأخرى | | |
| ١٠,٤٦٢,٢٩١,١٧٩ | ٨,١٠٩,٣٥٥,٠٩٧ | الفائض قبل الضريبة / يوزع كما يلي: | | |
| ١,٢٤٧,٧٧٢,٧٩٣ | ٨٦٤,٤٩١,٣٩٧ | حصة ضريبة الدخل | | |
| ٩٢١,٤٥١,٨٣٩ | ٧٢٤,٤٨٦,٣٧٠ | الاحتياطي الرأسمالي (١٠%) | | |
| ٨,٢٩٣,٠٦٦,٥٤٧ | ٦,٥٢٠,٣٧٧,٣٣٠ | الفائض القابل للتوزيع | | |
| ١٠,٤٦٢,٢٩١,١٧٩ | ٨,١٠٩,٣٥٥,٠٩٧ | المجموع | | |

كشف (ج)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|------------------|---|-----------|
| كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الكشف |
| دينار | دينار | | |
| ٩,٢١٤,٥١٨,٣٨٦ | ٧,٢٤٤,٨٦٣,٧٠٠ | الفائض بعد ضريبة الدخل | |
| | | الفقرات غير النقدية | |
| ٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦ | ٥٨٧,٥٦٢,٩٧٣ | الاندثارات والأطفاءات | ٢٦ |
| - | (٦٦,٢٧٦,٩٨١) | ايرادات نتيجة اعادة تقييم | |
| ٩,٥٦٧,٠١٨,٨٩٢ | ٧,٧٦٦,١٤٩,٦٩٢ | الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية | |
| | | النشاط التشغيلي | |
| (٣,١٩٨,١٥٣,١٤٨) | (١,٩٤٧,٥٠٢,٤٥٤) | الزيادة في القروض والتسليفات | ٣ |
| (١,١٩٩,٠٤٣,٦٩٢) | (٢,٤٨١,٣٦٣,٦٣٧) | الزيادة في رصيد المدينون | ٤ |
| - | (٣٠٠,٠٠٠) | الزيادة في السبائك الذهبية | |
| ٢٤,٣٧١,٦٨٤,٥٠١ | (٣٠,٥٥٦,٨٤٠,٨٣٢) | (النقص) الزيادة في رصيد الودائع والحسابات الجارية | ٦ |
| ٢,٢٥١,٥٧٠,٤٦٦ | (٢,٥٢٤,٧٢٦,١٥٣) | (النقص) الزيادة في رصيد الدائنون | ٧ |
| ٣١,٧٩٣,٠٧٧,٠١٩ | (٢٩,٧٤٤,٥٨٣,٣٨٤) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية | |
| | | النشاط الاستثماري | |
| (١٧١,٤٣١,٦٩٠) | (١٥١,٧٧٧,٩٥٣) | الزيادة في الموجودات الثابتة | ٥ |
| (٨,٧٦١,٩٠٧) | ٣٩,٦٦٠,٩٠٧ | النقص (الزيادة) في مشروعات تحت التنفيذ | ٥ |
| (١٦٧,٣٩٠,٦٠٦,٧٨٨) | ٤٩,١٧٩,٣٥٢,٠٣٣ | النقص (الزيادة) في رصيد الاستثمارات | ٢ |
| (١٦٧,٥٧٠,٨٠٠,٣٨٥) | ٤٩,٠٦٧,٢٣٤,٩٨٧ | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية | |
| | | النشاط التمويلي | |
| - | (٨,٥٤٦,٧١١,٣٢٧) | ارباح موزعة خلال السنة | |
| ٧٨,٥٧١,٤٢٨,٥٦٩ | - | الزيادة في رأس المال | |
| ٧٨,٥٧١,٤٢٨,٥٦٩ | (٨,٥٤٦,٧١١,٣٢٧) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية | |
| (٥٧,٢٠٦,٢٩٤,٧٩٧) | ١٠,٧٧٥,٩٤٠,٢٧٦ | صافي الزيادة (الاتخفاض) في النقد | |
| ١٩١,٨٠٣,٩٦٣,٥٨٣ | ١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦ | النقد كما في بداية السنة | ١ |
| ١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦ | ١٤٥,٣٧٣,٦٠٩,٠٦٢ | النقد كما في نهاية السنة | ١ |

كشف (د)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | |
|--|-----------------|--|
| كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | |
| دينار | دينار | الحساب |
| ٨,١٠٩,٣٥٥,٠٩٧ | | الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر |
| | | تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| | ١,٤٧٠,٥١٤,٩٧٧ | تعويضات وغرامات |
| | ٢٤٢,٥٤٦,٥٥٦ | ضرائب ورسوم متنوعة |
| | ١١٩,٠٨٨,٥٨٣ | مصروفات سنوات سابقة |
| | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | مصروف مخصصات متعددة |
| ١٠,٢٤١,٥٠٥,٢١٣ | | المجموع |
| | | ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| | (٤,١٠٧,٨٤٤,٤٠٧) | فوائد سندات جمهورية العراق |
| | (٣٧٠,٣٨٤,٨٢٦) | مخصصات مستردة - تسهيلات |
| (٤,٤٧٨,٢٢٩,٢٣٣) | | المجموع |
| ٥,٧٦٣,٢٧٥,٩٨٠ | | الربح الخاضع للضريبة |
| ٨٦٤,٤٩١,٣٩٧ | | ضريبة الدخل (١٥%) |
| ٨,١٠٩,٣٥٥,٠٩٧ | | الفائض قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر |
| ٨٦٤,٤٩١,٣٩٧ | | تنزل: ضريبة الدخل اعلاه |
| ٧,٢٤٤,٨٦٣,٧٠٠ | | الفائض بعد الضريبة |
| ٧٢٤,٤٨٦,٣٧٠ | | ينزل: الاحتياطي الراسمالي (١٠%) |
| ٦,٥٢٠,٣٧٧,٣٣٠ | | الفائض القابل للتوزيع |

كشف رقم (1)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | النقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | رقم الدليل المحاسبي | الحساب |
|-------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------|---------------------|--------------------------|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | | |
| ٧,٨٦٣,٥٥٩,٨٧١ | ٣,٥٠٨,٨٧٨,١٦٢ | | | ١٨١ | نقد في الصندوق |
| ٧,٨٦٣,٥٥٩,٨٧١ | ٣,٥٠٨,٨٧٨,١٦٢ | | | | المجموع |
| | | | | ١٨٣ | نقد لدى المصارف المحلية |
| ١٢٠,٢٧٠,٧٦٨,٤٧٥ | ١٠٥,٥٩٨,١٩٦,٧٦٨ | | | | أرصدة مدينة |
| (١,٤٤٣,٣٥٣,٦١٤) | (٤٢١,٤٥٤) | | | | أرصدة دائنة |
| ١١٨,٨٢٧,٤١٤,٨٦١ | ١٠٥,٥٩٧,٧٧٥,٣١٤ | | | | المجموع |
| | | | | ١٨٦ | أوراق نقدية أجنبية |
| ٤,٦٧٤,٨٧٦,٧٩٨ | ٢,٩٣١,٢٢٣,٢٣١ | | | ١٨٦١ | أوراق نقدية أجنبية |
| ٤,٦٧٤,٨٧٦,٧٩٨ | ٢,٩٣١,٢٢٣,٢٣١ | | | | المجموع |
| | | | | ١٨٧ | نقد لدى المصارف الخارجية |
| ٣,٢٣١,٨١٧,٢٥٦ | ٣٤,٢١٢,٩٤٩,٧٠٣ | | | | أرصدة مدينة |
| - | (٨٧٧,٢١٧,٣٤٨) | | | | أرصدة دائنة |
| ٣,٢٣١,٨١٧,٢٥٦ | ٣٣,٣٣٥,٧٣٢,٣٥٥ | | | | المجموع |
| ١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦ | ١٤٥,٣٧٣,٦٠٩,٠٦٢ | | | | مجموع النقود |

كشف رقم (١-أ)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | | |
|--|---------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| كشف تحليل النقود لسنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | | |
| ت | الحساب | مدین دينار | دائن دينار | الرصيد دينار |
| أولاً | النقد في الصندوق | ٣,٥٠٨,٨٧٨,١٦٢ | - | ٣,٥٠٨,٨٧٨,١٦٢ |
| ثانياً | المصارف المحلية | | | |
| | البنك المركزي العراقي | ١٠٥,٣٧٤,٣٢٩,٢٢٨ | - | ١٠٥,٣٧٤,٣٢٩,٢٢٨ |
| | مصرف الرافدين | ٧٤,٠٣٠,٧٦٤ | - | ٧٤,٠٣٠,٧٦٤ |
| | مصرف الرشيد | ١١٠,٢٩٢,٦١٠ | - | ١١٠,٢٩٢,٦١٠ |
| | المصرف العراقي للتجارة / دولار | ٣٩,٢٥٩,٩٤١ | - | ٣٩,٢٥٩,٩٤١ |
| | المصرف الأهلي العراقي | ٢٨٤,٢٢٥ | - | ٢٨٤,٢٢٥ |
| | المصرف الأهلي العراقي دولار | - | ٤٢١,٤٥٤ | (٤٢١,٤٥٤) |
| | مجموع المصارف المحلية | ١٠٥,٥٩٨,١٩٦,٧٦٨ | ٤٢١,٤٥٤ | ١٠٥,٥٩٧,٧٧٥,٣١٤ |
| ثالثاً | أوراق نقدية أجنبية | ٢,٩٣١,٢٢٣,٢٣١ | - | ٢,٩٣١,٢٢٣,٢٣١ |
| رابعاً | المصارف الخارجية | | | |
| | بنك الإسكان / عمان | ١٨٢,٧٦٤,٢٩١ | - | ١٨٢,٧٦٤,٢٩١ |
| | بنك الإسكان / عمان - دولار | ٢٧٥,٥٦٩ | - | ٢٧٥,٥٦٩ |
| | بنك الأردن للاستثمار والتمويل - دولار | ٥٩,٩٦٢,٨٠١ | - | ٥٩,٩٦٢,٨٠١ |
| | بنك الأهلي المتحد / بحرين | ٣٣,٩٦٩,٨٤٦,٩٩٧ | ٨٧٧,٢١٧,٣٤٨ | ٣٣,٠٩٢,٦٢٩,٦٤٩ |
| | بنك الأهلي المتحد / بحرين - يورو | ١٠٠,٠٤٥ | - | ١٠٠,٠٤٥ |
| | مجموع المصارف الخارجية | ٣٤,٢١٢,٩٤٩,٧٠٣ | ٨٧٧,٢١٧,٣٤٨ | ٣٣,٣٣٥,٧٣٢,٣٥٥ |
| | المجموع | ١٤٦,٢٥١,١٤٧,٨١٩ | ٨٧٧,٦٣٨,٨٠٢ | ١٤٥,٣٧٣,٦٠٩,٠٦٢ |

كشف رقم (٢)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | |
|--|-----------------|---|
| الإستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | الحساب |
| | | استثمارات مالية طويلة الاجل |
| | | ١٥٢ |
| | | استثمارات طويلة الاجل / القطاع المختلط |
| ٢٧٠,٠٠٨,٣٥٣ | ٢٧٠,٠٠٨,٣٥٣ | ١٥٢٥ |
| ٤١٦,٧١٠,٨١٩ | ٤١٧,٠٨٠,٣٦٢ | ١٥٢٦ |
| | | استثمارات طويلة الاجل / القطاع الخاص |
| | | المجموع |
| ٦٨٦,٧١٩,١٧٢ | ٦٨٧,٠٨٨,٧١٥ | |
| (٦٦,٢٧٦,٧٨٢) | - | ٢٢٥١ يطرح: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات طويلة الاجل |
| ٦٢٠,٤٤٢,٣٩٠ | ٦٨٧,٠٨٨,٧١٥ | |
| | | استثمارات طويلة الاجل /سندات حكومة العراق |
| ٥٨,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٩,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٢٨١ |
| (٨,٧٧٨,٨٨٥,٠٣٣) | (٨,٢٢٢,٠٩٩,٧٢٧) | ٢٦٦٢ فوائد غير متحققة |
| ٤٩,٥٢١,١١٤,٩٦٧ | ٥٠,٨٧٧,٩٠٠,٢٧٣ | المجموع |
| | | استثمارات طويلة الاجل/ قطاع حكومي - سندات تسليم اجل |
| - | ١١,٤٩٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٥٢١ |
| - | ١١,٤٩٧,٥٠٠,٠٠٠ | المجموع |
| | | استثمارات مالية قصيرة الاجل |
| | | ١٥٣ |
| | | استثمارات مالية قصيرة الاجل/القطاع الحكومي |
| ٢٣٢,٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧١,٢٠٧,٧٠٤,٠٠٠ | ١٥٣١ |
| (٢,٤٤٨,٥٥٨,٩٨٠) | (٣,١٢٠,٢٦٩,٦٦٣) | ٢٦٦٢ فوائد غير متحققة |
| ٢٣٠,١٢١,٤٤١,٠٢٠ | ١٦٨,٠٨٧,٤٣٤,٣٣٧ | المجموع |
| ٢٨٠,٢٦٢,٩٩٨,٣٧٧ | ٢٣١,١٤٩,٩٢٣,٣٢٥ | مجموع الاستثمارات |

تابع كشف رقم (٢)

كشف تفصيلي بالاستثمارات طويلة الأجل في القطاع المختلط والخاص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| التسلسل | اسم الشركة | عدد الأسهم | الكلفة | رأس مال الشركة | نسبة المساهمة | كلفة السهم | القيمة السوقية | الربح أو الخسارة |
|---------|--|-------------|-------------|-----------------|---------------|------------|----------------|------------------|
| | استثمارات طويلة الأجل /قطاع مختلط | | | | | | | |
| ١ | الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية | ٧,٨٨٥,٥٧٠ | ٢٢,٣٢٥,٠٠٢ | ١٥,١٨٧,٥٠٠,٠٠٠ | %٠,٠٥٢ | ٢,٨٣ | ٤,٢٥٨,٢٠٨ | (١٨,٠٦٦,٧٩٤) |
| ٢ | شركة الصناعات الإلكترونية | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ١١,٢٤٠,٢٢٥ | ١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠,٠٣٨ | ٢,٥٠ | ٢,٢٩٥,٠٠٠ | (٨,٩٤٥,٢٢٥) |
| ٣ | شركة صناعات الإصباغ الحديثة | ٥,١٧١,٣٥٥ | ١٧,٣٤٦,٤٣٨ | ٩,٢١٣,٧٥٠,٠٠٠ | %٠,٠٥٦ | ٣,٣٥ | ٦,٤٦٤,١٩٤ | (١٠,٨٨٢,٢٤٤) |
| ٤ | الشركة العراقية لصناعة الكرتون | ٨٨٧,٥٥٨ | ٦,٧٧١,٧٥٧ | ٧,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠,٠١٢ | ٧,٦٣ | ٣٢٨,٣٩٦ | (٦,٤٤٣,٣٦١) |
| ٥ | شركة بغداد للمشروبات الغازية | ١٢٥,٢٦٢,٠٧٦ | ٢٠٦,١٢٥,٣٠٦ | ١٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠,٠٩٤ | ١,٦٥ | ٣٦٨,٢٧٠,٥٠٣ | ١٦٢,١٤٥,١٩٧ |
| ٦ | الشركة الوطنية للصناعات الغذائية | ٩٠٦,٥٩٣ | ٦,١٩٩,٦٢٥ | ٦,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠,٠١٤ | ٦,٨٤ | ١,٤٧٧,٧٤٧ | (٤,٧٢١,٨٧٨) |
| | المجموع | ١٤٤,٦١٣,١٥٢ | ٢٧٠,٠٠٨,٣٥٣ | ١٨٣,٩٥١,٢٥٠,٠٠٠ | | | ٣٨٣,٠٩٤,٠٤٨ | ١١٣,٠٨٥,٦٩٥ |
| | استثمارات طويلة الأجل /قطاع خاص | | | | | | | |
| ١ | شركة مدينة العاب الرصافة | ١,١٠٨,٦٢٩ | ١٢,٢٥١,٩٨١ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠,٤٤ | ١١,٠٥ | ٨,٥٩١,٨٧٥ | (٣,٦٦٠,١٠٦) |
| ٢ | الشركة الأهلية للتأمين | ٧٩,٩٩٩,٩٩٩ | ٧٩,٩٩٩,٩٩٩ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٣,٢٠ | ١,٠٠ | ٣٩,٩٩٩,٩٩٩ | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| ٣ | شركة فنادق كربلاء | ١,٠١٢,٥٠٠ | ٤,١١٨,٤٠٠ | ٨١٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠,١٣ | ٤,٠٧ | ١,٦٤٠,٢٥٠ | (٢,٤٧٨,١٥٠) |
| ٤ | شركة الحضرة لاستخراج الرخام | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١,٥٠ | ١,٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| ٥ | مصرف الاتحاد العراقي | ٧٥,٧٠٩,٩٨٢ | ٧٥,٧٠٩,٩٨٢ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠,١٥ | ١,٠٠ | ٤٧,٦٩٧,٢٨٩ | (٢٨,٠١٢,٦٩٣) |
| ٦ | شركة الأهلي المتحد لبيع وشراء الأسهم | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠٠ | ١,٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| ٧ | شركة الأموال لخدمات الصيرفة الإلكترونية | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٢٠ | ١,٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| | المجموع | ٤٠٢,٨٣١,١١١ | ٤١٧,٠٨٠,٣٦٢ | ٥٤٢,٩١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | | ٣٤٢,٩٢٩,٤١٣ | (٧٤,١٥٠,٩٤٩) |
| | المجموع الكلي | ٥٤٧,٤٤٤,٢٦٢ | ٦٨٧,٠٨٨,٧١٥ | ٢٣٨,٨٦١,٢٥٠,٠٠٠ | | | ٧٢٦,٠٢٣,٤٦١ | ٣٨,٩٣٤,٧٤٦ |

كشف رقم (٣)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|---|---------------|---------------|
| القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ١٤٢ | قروض ممنوحة قصيرة الاجل | | |
| ١٤٢٦ | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / الشركات والجمعيات | ١٣١,٢٥٠,٠٠٠ | - |
| ١٤٢٧ | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / الافراد | ٦,٠٦٩,٦٦٨,٠٠٠ | ٣,١٥٩,٦٠٥,٠٠٠ |
| ١٤٢٨ | قروض قصيرة الاجل / عالم خارجي | ٩٨,٣٤٢,٤٠٠ | - |
| | مجموع القروض قصيرة الاجل | ٦,٢٩٩,٢٦٠,٤٠٠ | ٣,١٥٩,٦٠٥,٠٠٠ |
| ١٤٣ | حسابات جارية مدينة | | |
| ١٤٣٦ | جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات | ٥٣٨,٦٢٦,٠٦٤ | ٥٣٣,٩٩٨,٦٧٢ |
| ١٤٣٧ | جارية مدينة / القطاع الخاص / الافراد | ٢,١٥٨,٨٦٧,٨٠٠ | ٢,٧٤٥,٢١٦,٨٨١ |
| ١٤٣٨ | جارية مدينة / عملاء اجنبية | ١٠٥,٢٤٢,٨٨١ | ٧١٥,٦٧٤,١٣٨ |
| | مجموع الحسابات الجارية المدينة | ٢,٨٠٢,٧٣٦,٧٤٥ | ٣,٩٩٤,٨٨٩,٦٩١ |
| | مجموع القروض والتسليفات | ٩,١٠١,٩٩٧,١٤٥ | ٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١ |

كشف رقم (٤)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | رقم الدليل المحاسبي | الحساب |
|-------------------------------|----------------|-------------------------------------|-------|---------------------|----------------------------------|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | | |
| - | ١٣٨,٦٢٧,٤٨٨ | | | ١٦٣ | حسابات مدينة متبادلة |
| | | | | ١٦٦ | حسابات مدينة متنوعة |
| | | | | ١٦٦١ | تأمينات لدى الغير |
| | | | | ١٦٦٣ | مصاريق مدفوعة مقدما |
| | | | | ١٦٦٥ | فروقات نقدية |
| | | | | ١٦٦٦ | نفقات قضائية |
| | | | | ١٦٦٩٤ | فوائد سندات العراق |
| | | | | | المجموع |
| | | | | ١٦٧ | السلف |
| | | | | ١٦٧١ | سلف لاغراض النشاط |
| | | | | ١٦٩ | حسابات مدينة اخرى |
| | | | | ١٦٩١ | مدينو ديون متأخرة التسديد |
| | | | | ١٦٩١١ | مدينو ديون متأخرة التسديد/دولار |
| | | | | ١٦٩٥ | حوالات الاعتمادات المتأخرة/دولار |
| | | | | | المجموع |
| | | | | ١٦٦٩٩ | حسابات تحت التسوية |
| | | | | | مجموع المدينون |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | | |
| - | ١٣٨,٦٢٧,٤٨٨ | | | | |
| ١٠٨,١٧٢,٢٥٥ | ٦٠٠ | | | | |
| ٣٩,٠٠٧,٦١٢ | ١٥,٨٢٧,٣٥٤ | | | | |
| ٢٠,١٥٠,٠٠٠ | ٩,٨٦٣,٥٢٨ | | | | |
| ٩٠,٩٥٩,٩٤٨ | ٩٣,٨٧٣,١٩٨ | | | | |
| ١,٧٥٢,٥٧٠,٧٨٣ | ١,٨٢٣,٩٥٠,٠١٦ | | | | |
| ٢,٠١٠,٨٦٠,٥٩٨ | ١,٩٤٣,٥١٤,٦٩٦ | | | | |
| | | | | | |
| ٢٥,٠٠٠ | - | | | | |
| | | | | | |
| ١٢,١٩٢,١٦٩,٨٧٤ | ١٤,٢٠٥,٤٢٩,٤٤٦ | | | | |
| ٣,٥٢٥,١٨٢,٩٢٣ | ٣,٩٠٦,٨٧٢,٢٢٤ | | | | |
| ١,١٠٤,٦٥٢,٢١٦ | ١,١١٩,٨١٠,٣٩٤ | | | | |
| ١٦,٨٢٢,٠٠٥,٠١٣ | ١٩,٢٣٢,١١٢,٠٦٤ | | | | |
| | | | | | |
| ٦,٩٩٨,٨٤١,٨٢٠ | ٦,٩٩٨,٨٤١,٨٢٠ | | | | |
| | | | | | |
| ٢٥,٨٣١,٧٣٢,٤٣١ | ٢٨,٣١٣,٠٩٦,٠٦٨ | | | | |

كشف رقم (٥)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ

كشف الموجودات الثابتة والائتمانيات ومشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| اسم الحساب | اراضي | مباني ومبانيات | اآات ومعدات | وسائل نقل وتفانق | عد وأآاب | أآات وأآوزة مكآب | أآقعة وبرمآببات | آاسبات الكآروبية | المآومع |
|---|-------------|-----------------|-------------|---------------------|-----------|------------------|-----------------|------------------|----------------|
| رقم الدليل للمحاسبين | ١١١٢ | ١١٢٤ ما عدا ح/ج | ١١٣ | ١١٤ | ١١٥ | ١١٦ | ١١٦٣١ | ١١٦٣٢ | |
| الكافة: | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكافة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ | ٢٧٤,٠٢١,٨٧٥ | ٤,١١٣,٩١٦,٢٧٢ | ٢٦٩,٨٨٤,٠٠٢ | ٨٥,٩٥٠,٠٤٠ | ٦,٨٨٠,٢٩٥ | ١,١٩٤,٠٨٥,٦٠٢ | ٥٠٣,٩٨٤,٩١٦ | ٤,٠٩١,٨٩٦,٠٨٧ | ١٠,٦٤٠,١١٩,١٩٠ |
| الإضافات خلال السنة | - | - | ٧٦٠,٢٨٨ | ٢٩,٦٥٠,٠٠٠ | - | ٢٨,٢١٥,٣٦٠ | - | ٤٣,٩٣٤,٨٨٨ | ١١٢,٠٠٠,١٣٦ |
| تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ | - | - | - | - | - | ٩,٧٣٥,٥١٧ | ٢٠,٨٩٩,٠٠٠ | - | ٤٠,١٢٤,٥١٧ |
| التقنيات والشطوبات | - | - | (٤٧,٩٩٩) | - | (١٩٩,٩٩٩) | (٧,١٠٢,٢٠٧) | - | (٢٧٦,٠٠٠) | (٧,٢٢٧,٢٠٥) |
| التحويلات | - | - | - | - | - | (١٥٩,٢٤٧,٥٧٨) | ٣,٥٧٢,٩٤٠,١٦٦ | (٣,٤١٢,٥٩٢,٥٨٨) | - |
| الكافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٢٧٤,٠٢١,٨٧٥ | ٤,١١٣,٩١٦,٢٧٢ | ٢٧٠,٥٩٦,٢٩٢ | ١١٥,٦٠٠,٠٤٠ | ٦,٦٨٠,٢٩٦ | ١,٠٧٥,٥٨٥,٥٩٤ | ٤,١٠٧,٨٨٤,٠٨٢ | ٧٢١,٩٦٢,٢٨٧ | ١٠,٧٨٥,١٨٧,٠٢٨ |
| الإئتمانيات: | - | %٥ | %٢٠ | %٥٠ | %٥٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | |
| محاسبين الإئتمانيات كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ | - | ٣,٤٥٦,٢٧٧,٠٢٢ | ٢٦٧,٠٥٤,٨٨٢ | ٨٥,٩٥٠,٠٠٣٨ | ٦,٨٨٤,٤٥٧ | ١,٠٨١,٠٠٠,٦,٢٩٢ | ٤٤٢,٨٤٧,٢١٧ | ٣,٨١٤,١٨٨,٩٢٤ | ٩,٢٥٤,١٠٥,٤٥٢ |
| إئتمانيات قسمه الحالية | - | ٢١٩,١٠٦,٧٦٤ | ٢٩٤,٢٢٨ | ١٢,٠٠٩ | - | ١٥٦,٢٣٦,٢٨٧ | ١٧,٢١٧,٢٩٩ | ١٤٤,٢٩٢,١٧٦ | ٥٨٧,٥٦٢,٤٧٢ |
| الإئتمانيات | - | - | (٤٧,٩٩٩) | - | - | (٦,٥٢٧,٢٢١) | - | (٢٧٦,٠٠٠) | (٧,٠٥١,٢٢٠) |
| التحويلات | - | - | - | - | - | (١٥٩,٢٤٧,٥٧٨) | ٣,٥٧٢,٩٤٠,١٦٦ | (٣,٤١٢,٢٥١,٢١٢) | ٣٤١,٢٢٥ |
| محاسبين الإئتمانيات المركز كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | - | ٣,٦٧٥,٧٨٢,٧٩٦ | ٢٦٧,٤٠١,٢٢٢ | ٨٦,٠٧٠,٠١٧ | ٦,٦٨١,٤٥٧ | ١,٠٧١,٢١٢,٧٧٠ | ٤,٠٨٢,١٠٤,٨٨٢ | ٥٤٥,٠٥٤,٠٤٧ | ٩,٨٢٥,٤٥٨,٨٢١ |
| القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٢٧٤,٠٢١,٨٧٥ | ٤,١١٣,٩١٦,٢٧٢ | ٢٦٩,٨٨٤,٠٠٠ | ٨٥,٩٥٠,٠٣٥ | ٦,٦٨٠,٢٩٦ | ١,٠٧٥,٥٨٥,٥٩٤ | ٤,١٠٧,٨٨٤,٠٨٢ | ٧٢١,٩٦٢,٢٨٧ | ١٠,٧٨٥,١٨٧,٠٢٨ |

كشف رقم (٦)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | |
|--|----------------|--|
| الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | الحساب |
| | | حسابات جارية دائنة |
| ٢٤,١٩٣,١٩٨ | ١٣,٨٧٣ | ٢٥١ |
| ٦٧,٨٣٠,٠٠٠ | ٦٧,٨٣٠,٠٠٠ | ٢٥١٢ حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط |
| ٢٤,٣٥١,٠٣٥,٨١٨ | ٦,٣١١,٧٠٠,٦٣٤ | ٢٥١٣ حسابات جارية دائنة / القطاع المالي |
| ١٤,٦٠٢,٣٢٠,١٤٨ | ١٠,٠٥٧,٥٣٤,٣٩٢ | ٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات |
| ٣٩,٠٤٥,٣٧٩,١٦٤ | ١٦,٤٣٧,٠٧٨,٨٩٩ | ٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد |
| | | المجموع |
| ٥,٣١٧,٢١٤,٥٣٣ | ٤,٥٥٦,٤٦٤,٣٤٧ | ٢٥١٩٥ حسابات جارية دائنة / غير متحركة |
| | | ٢٥٢ حسابات الامتياز |
| ٣٦,٤٨٦,٤٥١,٥٣٤ | ٣٣,٥٧٤,٢٨٨,١٣٦ | ٢٥٢١ حسابات التوفير |
| | | حسابات الودائع لأجل وحين الطلب |
| - | ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٣ |
| ١٢٩,٠٢٩,٨٧٠ | ١٢٦,٢٢٤,٠٠٠ | ٢٥٣١٦ الودائع الثابتة وبناندر / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات |
| ٣٩,٤٩٧,٧٥٩,٤٩٨ | ٣٣,٩٠٣,٠٦٠,٦٧٦ | ٢٥٣١٧ الودائع الثابتة وبناندر / القطاع الخاص / الأفراد |
| ٣٩,٦٢٦,٧٨٩,٣٦٨ | ٣٤,٧٢٩,٢٨٤,٦٧٦ | ٢٥١٨ ودائع جارية بالعملة الأجنبية |
| | | المجموع |
| ١٢,٠٧٩,٧٦٠ | ١٢,٢٤٥,٥٢٠ | ٢٥٥ تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية |
| ٤٣٤,٢٨١,٧٤٨ | ٧٦٨,٨٧٢,٣٧٩ | ٢٥٥١ تأمينات لقاء اعتمادات مستنديه |
| | | ٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة |
| ٤٤٦,٣٦١,٥٠٨ | ٧٨١,١١٧,٨٩٩ | المجموع |

تابع كشف رقم (٦)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|---------------------------------|----------------|-----------------|
| الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٢٥٦ | الحوالات والصكوك الداخلية | ٤١٦,٠٠٣,٤٩٠ | ٦٤,٩٣٦,٤٠٠ |
| ٢٥٦٢ | السفائح المسحوبة على المصرف | ١٢,٠٢٤,٥٨٧ | ٧٥,٩٧٠,٣٥٩ |
| ٢٥٦٣ | الصكوك المسحوبة على المصرف | ٤٢٨,٠٢٨,٠٧٧ | ١٤٠,٩٠٦,٧٥٩ |
| | المجموع | ٩٠,٥٠٦,٢٦٢,٠٣٤ | ١٢١,٠٦٣,١٠٢,٨٦٦ |
| | مجموع الحسابات الجارية والودائع | | |

كشف رقم (٧)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|------------------------------------|--|----------------|----------------|
| الدائون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٢٢ | التخصيصات | | |
| ٢٢٢ | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ١٠,٥٤٥,٩٧٨,١١٥ | ٩,٩٧٠,٦٤٩,٠٣٣ |
| ٢٢٤ | مخصص ضريبة الدخل | ٨٩٢,٢٠٠,١٤٧ | ٦,١٠٥,٥٣٧,٩١٣ |
| ٢٢٥ | تخصيصات متنوعة | | |
| ٢٢٥٤ | مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية | ٢٢٩,٦١٧,٢٠٧ | ٢٦٨,٧٤٨,٩٠٢ |
| ٢٢٥٧ | مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار | ٢,٥٥٧,٠٧٧,٢٩٨ | ٢,٢٧٠,٣٨٧,٦٦١ |
| ٢٢٥٧١ | مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دولار | ٥,٣٩٦,٠٦٠,٧٥٠ | ٤,٨١٣,٥٣٢,٢١٢ |
| ٢٢٥٨ | مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية | ١١٨,٠٨٢,٥٣١ | ١١٨,٠٨٢,٥٣١ |
| ٢٢٥٩ | مخصصات متنوعة | ١٥,٢٠٩,٥٣٦,٦٧٨ | ١٤,٩٠٩,٥٣٦,٦٧٨ |
| | المجموع | ٢٣,٥١٠,٣٧٤,٤٦٤ | ٢٢,٣٨٠,٢٨٧,٩٨٤ |
| | مجموع التخصيصات | ٣٤,٩٤٨,٥٥٢,٧٢٦ | ٣٨,٤٥٦,٤٧٤,٩٣٠ |
| ٢٦١ | دائون النشاط الجاري | | |
| ٢٦١٣١ | دائون / قطاع مالي | ٢,٤٣٦,٦٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ |
| ٢٦١٦٠ | دائون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دينار | ٦٩,٢٤١,٠٠٦ | ٦٨,٣٥٨,٢٠٥ |
| ٢٦١٦٢ | دائون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار | ١,١٧٨,٤٥٤ | ١,١٦٢,٥٠٢ |
| ٢٦١٧٠ | دائون / قطاع خاص / أفراد / دينار | ٢,٣٧٥,٩٢٣,٣٧٦ | ٢,٧٣٥,٩٩٦,٣٨٤ |
| ٢٦١٨٠ | دائون / قطاع خاص / أفراد / دولار | ٢٦,٤٧٦,٥٥٢ | ٢٣,٠٧٣,٧٢٩ |
| ٢٦١٩٢ | دائون / فوائد ودائع ثابتة/دينار | - | ١,٨٥٥,٢٨٧ |
| ٢٦١٩٦ | دائون / فوائد خطابات الضمان | ١٩,٨٢٠,٤٥٤ | ٣١,٤٨٤,٤٤٢ |
| | المجموع | ٢,٤٩٥,٠٧٦,٤٤٢ | ٢,٨٦٤,٥٣٠,٥٤٩ |

تابع كشف رقم (٧)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| الدائون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٢٦٦ | حسابات دائنة متنوعة | | |
| ٢٦٦١ | تأمينات مستلمة | ٦٥,١٤١,٣٥٨ | ٢١,٥٦٢,٦٦٩ |
| ٢٦٦١٢ | إيرادات مستلمة مقدماً | - | ٢٨,٩١٢,١٣٥ |
| ٢٦٦٣١ | مصاريف مستحقة | ٦,٨٠٩,٠٧٧ | - |
| ٢٦٦٣٣ | مصاريف ادارية مستحقة | ١,٩٦٧,٣٢٥,٥٨٤ | ٣٥٣,٦٨١,٣٦٥ |
| ٢٦٦٤ | رواتب وأجور مستحقة | ٧٥٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ |
| ٢٦٦٥ | رواتب وأجور غير مستلمة | ٨٤١,١٦٧ | ٨٤١,١٧٤ |
| ٢٦٦٦٣ | رسوم الطوابع المالية المستحقة/دينار | ٦٠٥,١٨٤ | ٢,٣٥٥,٠٠٠ |
| ٢٦٦٨٠ | الزيادة في الصندوق/دينار | ١,٨٠٥,٠٠٠ | ٣٧٠,٠٠٠ |
| ٢٦٦٩٥ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات | ٣٤٣,٦٥٩,٠١٠ | ٤٥٢,٦٥٩,٠١٠ |
| ٢٦٦٩٦ | إيداعات الاكنتاب في أسهم الشركات | ١٦١,٣٩٥ | ١٦١,٣٩٥ |
| ٢٦٦٩٧ | ارباح موزعة / مساهمين | ٩,٣٣٥,٦١٣,٣٠٧ | ٥٣٥,٨٦١,٩٥٩ |
| ٢٦٦٩٩ | حسابات تحت التسوية | ١٦٥,٣١٩,٤٤٠ | ١٧٨,٦٢٤,٦٤٠ |
| | المجموع | ١١,٨٨٨,٠٣٠,٥٢٢ | ١,٥٧٥,٧٧٩,٣٤٧ |
| ٢٦٧ | استقطاعات لحساب الغير | | |
| ٢٦٧١ | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير | ١٧,١٢٨,٣٠٠ | ١٦,٥٣٥,٤٦٤ |
| ٢٦٩ | حسابات دائنة أخرى | | |
| ٢٦٩٥ | أرصدة وتعويضات الزائنين المتوفين | ٢٩٦,٣١٩,٨٢٤ | ٣٧٤,٤٥٩,٧٠٩ |
| ٢٦٩٦ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية | ١١,٨٧٨,٧٢١ | ١١,٨٦٥,٠٢٥ |
| ٢٦٩٧ | مبالغ غير مطالب بها | ٥٢٤,٦٠٦,٧٥١ | ٥٢٤,٥٧٩,٣٥٩ |
| | المجموع | ٨٣٢,٨٠٥,٢٩٦ | ٩١٠,٩٠٤,٠٩٣ |
| | مجموع الدائون | ٥٠,١٨١,٥٩٣,٢٨٦ | ٤٣,٨٢٤,٢٢٤,٣٨٣ |

كشف رقم (٨)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|------------------------|---|---------------------|
| رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد | ٢١١ |
| <u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | | |

كشف رقم (٩)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | |
|--|---|------------------|
| الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | دينار |
| ٢١٢ | الاحتياطي الرأسمالي | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ١١,٤٦٧,٠٨١,٥٩٤ |
| | الإضافات خلال السنة | ٧٢٤,٤٨٦,٣٧٠ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ١٢,١٩١,٥٦٧,٩٦٤ |
| ٢١٤٤ | احتياطي استبدال الموجودات الثابتة | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ٢٩,٩٨٧,٤٩٩ |
| | (الإضافات) خلال السنة | ٧١ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ٢٩,٩٨٧,٥٧٠ |
| ٢١٤٥ | احتياطي الأسهم المستلمة مجاناً | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ١٤١,٢٠٨,٤٨٥ |
| | الإضافات خلال السنة | ٣٦٩,٥٤٣ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ١٤١,٥٧٨,٠٢٨ |
| ٢١٤٦ | احتياطي استرداد مخصص الاستثمارات | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ٥,٢٠٢,٧٥٣,٤٨٠ |
| | الإضافات (التخفيضات) خلال السنة | ٧٠,٨٢٣,٩٩٩ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ٥,٢٧٣,٥٧٧,٤٧٩ |
| ٢١٧ | الفائض المتراكم | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ١٧,٥٤٤,٢١٠,١٢٢ |
| | التخفيضات خلال السنة | (١٧,٤٩٩,٩٩٩,٩٩٦) |
| | الإضافات خلال السنة | ٦,٥٢٠,٣٧٧,٣٣٠ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ٦,٥٦٤,٥٨٧,٤٥٦ |
| | رصيد الاحتياطيات الظاهر في الميزانية العامة | ٢٤,٢٠١,٢٩٨,٤٩٧ |
| | | ٣٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠ |

كشف رقم (١٠)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|----------------|--|---------------------|
| الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| | | الحسابات المتقابلة | ٢٩/١٩ |
| ١٣,٧٨٩,٧٧٥,٩٥٧ | ٨٩٩,٣١٩,٤٤٨ | التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان | ٢٩٢١/١٩٢١ |
| - | ١١,٤٢١,٣٧٣,٩٢٨ | التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الخارجية | ٢٩٢٢/١٩٢٢ |
| (٤٣٤,٢٨١,٧٤٨) | (٧٦٨,٨٧٢,٣٧٩) | تنزل تأمينات لقاء خطابات الضمان | ٢٥٥٢ |
| ١٣,٣٥٥,٤٩٤,٢٠٩ | ١١,٥٥١,٨٢٠,٩٩٧ | | |
| - | ١١,٤٩٧,٥٠٠,٠٠٠ | الالتزام لقاء السندات المالية الآجلة | ١٩٤٣ |
| ٣,٥٠٠,٥٥٤ | ٣,٥٤٨,٥٨٩ | الحوالات الخارجية والأوراق المستندية الأجنبية الصادرة برسم التحصيل | ٢٩٦٥/١٩٦٥ |
| ١٠٤,٤٨٠ | ١٠٤,٤٨٠ | ديون مشطوبة تحت المراقبة | ٢٩٧٣٠/١٩٧٣٠ |
| ١٤,٤٦٨,٩٤١ | ١٤,٦٦٧,٤٨٥ | اوراق نقد اجنبية | ٢٩٧٩٤/١٩٧٩٤ |
| ٥٠,٦٩٥,٢٧٤,٢٥٠ | ٧١,٦٨٢,٨٨٦,٧٥٠ | رهونات مقابل التسهيلات المصرفية | ٢٩٨٣٠/١٩٨٣٠ |
| ٢٦٣ | ٣٢٢ | وثائق هامة بحوزة المصرف | ٢٩٩٢/١٩٩٢ |
| ١٠,٨٢١ | ١١,١٠٤ | عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف | ٢٩٩٣/١٩٩٣ |
| ٤ | ٤ | المواد المودعة امانة لدى الغير | ٢٩٩٥/١٩٩٥ |
| ٥٠,٧١٣,٣٥٩,٣١٣ | ٨٣,١٩٨,٧١٨,٧٣٤ | المجموع | |
| ٦٤,٠٦٨,٨٥٣,٥٢٢ | ٩٤,٧٥٠,٥٣٩,٧٣١ | مجموع الحسابات المتقابلة | |

كشف رقم (١١)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|--|---------------|---------------|
| إيرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٤٤١ | إيرادات العملات الأجنبية | | |
| ٤٤١٢ | أرباح من إعادة تقييم عملات قائمة | ١,٠٠٠,٤٢٠,٢٠٥ | ١,٤٦٧,٨٧١,٧١٣ |
| ٤٤٢ | إيرادات التسليفات والقروض الداخلية | | |
| ٤٤٢١ | فوائد القروض الممنوحة | ٥٨٤,٦٨٩,٠١٢ | ٢٢٨,٤٢٩,٥٤٨ |
| ٤٤٢١١ | فوائد القروض الممنوحة/دولار | ١١,٤٦٩,٤٤٠ | - |
| ٤٤٢٢ | فوائد الحسابات الجارية المدينة | ٤٥٤,٩٧٧,٣٦٨ | ٣٠٩,٨٥٣,٦٩٠ |
| ٤٤٢٢١ | فوائد الحسابات الجارية المدينة المسترجعة | ١٧٦,٢٧٠,٢٢٠ | ٣١٧,٢٤١,٩١٧ |
| ٤٤٢٢١ | فوائد الحسابات الجارية المدينة المسترجعة/دولار | ٢٦,٢٠٦,٨٥٣ | - |
| ٤٤٢١٣ | فوائد قروض مسترجعة | ٤٨,٦٦٥,٩٢٣ | ١١٩,٨٦٦,٢٧٢ |
| | المجموع | ١,٣٠٢,٢٧٨,٨١٦ | ٩٧٥,٣٩١,٤٢٧ |
| ٤٤٣ | عمولات الحوالات | | |
| ٤٤٣١ | عمولة الحوالات الداخلية | ٤٩,١٣٥,٣٠٨ | ١٣٦,٦٨١,٤٦٦ |
| ٤٤٣٢٠ | عمولة الحوالات الخارجية | ٤٨٦,٦٧٦,٩٣٧ | ٢٢٦,٣١٨,٧٨١ |
| ٤٤٣٧ | عمولة فتح حساب | ١١,٦٦٠ | - |
| | المجموع | ٥٣٥,٨٢٣,٩٠٥ | ٣٦٣,٠٠٠,٢٤٧ |
| ٤٤٤ | إيرادات الاعتمادات المستندية | | |
| ٤٤٤١١ | عمولة الاعتمادات المستندية | - | ١٨,٩١٣,٦٨٦ |
| ٤٤٥ | إيرادات خطابات الضمان | | |
| ٤٤٥١ | عمولة خطابات الضمان الداخلية | ٢٣٢,٣١٢,٣٦٤ | ٢٣٢,١٠٤,٣٣٨ |
| | المجموع | ٢٣٢,٣١٢,٣٦٤ | ٢٥١,٠١٨,٠٢٤ |

تابع كشف رقم (١١)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|
| ايرادات العمليات المصرفية السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٤٤٧ | عمولات مصرفية متنوعة | ١٢,٣٦٤,٣٨٢ | ٢,٣٢٢,٢٥٩ |
| ٤٤٧١ | عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك | ١٥,٠٠٢ | ١٠,٠١٠ |
| ٤٤٧٢ | عمولة طوابع | ٣٢٢,٦٦٠,٩١٤ | ٣,٦١٨,١٧٧,٨٧٣ |
| ٤٤٧٩ | عمولات مصرفية متنوعة/دينار | ٧,٥١٣,٨٩١ | ٤,٦٧٤,٢٦١ |
| ٤٤٧٩١ | عمولات مصرفية متنوعة/دولار | ٣٤٢,٥٥٤,١٨٩ | ٣,٦٢٥,١٨٤,٤٠٣ |
| | المجموع | | |
| ٤٤٨ | مصروفات مستردة | ٢١,٧٣٢,٢٨٠ | ٤,٣٧٣,٣٤٧ |
| ٤٤٨٠ | ايرادات بطاقة ائتمان | ٢٦,٠٨٩,٠٦٥ | ٢١,٨١٢,٩٤٠ |
| ٤٤٨٢ | مصروفات الاتصالات مستردة | ١٠,٦٣٢,٧٧٩ | ٨,٨٧٤,٠١٦ |
| ٤٤٨٥ | مبيعات مطبوعات مصرفية | ٥٨,٤٥٤,١٢٤ | ٣٥,٠٦٠,٣٠٣ |
| | المجموع | | |
| | مجموع ايرادات العمليات المصرفية | ٣,٤٧١,٨٤٣,٦٠٣ | ٦,٧١٧,٥٢٦,١١٧ |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|---|----------------|----------------|
| إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٤٦٢ | ايراد الاستثمارات المالية الداخلية | | |
| ٤٦٢١ | فوائد حوالات الخزينة | ١١,١٨٤,٩١٣,٠١٣ | ٩,٠٤٠,٠٧٧,٣٨٠ |
| ٤٦٢٢ | فوائد ودائع نقدية لدى الغير | ١٤٥,١٩٠,٧٥٣ | ٣٢٥,١١٩,٩٤٤ |
| ٤٦٢٣ | فوائد سندات مالية/ سندات جمهورية العراق - سندات وزارة المالية | ٥٣,٢٢٦,١٤٤ | - |
| ٤٦٢٣١ | فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق | ٤,٠٥٤,٥١٨,٢٦٣ | ٢,٧٨٤,٢٣٠,٢٦٧ |
| | مجموع إيرادات المساهمات الداخلية | ١٥,٤٣٧,٩٤٨,١٧٣ | ١٢,١٤٩,٤٢٧,٥٩١ |
| ٤٦٣ | ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية | | |
| ٤٦٣١١ | فوائد حسابات جارية/دولار | ٤٦,٣٣٨,٤٢٩ | ٢٥,٤٣٦,٩٠٨ |
| | مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية | ٤٦,٣٣٨,٤٢٩ | ٢٥,٤٣٦,٩٠٨ |
| | مجموع ايرادات الاستثمار | ١٥,٤٨٤,٢٨٦,٦٠٢ | ١٢,١٧٤,٨٦٤,٤٩٩ |

كشف رقم (١٣)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|---------------|--|---------------------|
| مصرفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| | | الفوائد المصرفية المدفوعة | ٣٤٢ |
| ١,١٨٨,١٦٦,٠٥٣ | ١,٢٢١,٠٧٤,٦٥٦ | فوائد حسابات التوفير | ٣٤٢١ |
| ٥,٧٠١,٣٧٧ | ١٧,١١٩,٣٦٩ | فوائد الودائع الثابتة | ٣٤٢٢ |
| ١٣,٣٨٣,٥٧٣ | - | فوائد حسابات جارية دائنة | ٣٤٢٥١ |
| ١٠,٣٢٠,٧٣٣ | ٨,٦١٩,٧٩٥ | مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات دولية | ٣٤٦٣٠ |
| ١,٢١٧,٥٧١,٧٣٦ | ١,٢٤٦,٨١٣,٨٢٠ | المجموع | |
| ٤٦,٠٥٣,٨٢٠ | ١٥٥,٩٣٨,٣٤١ | العمولات المصرفية المدفوعة | ٣٤٣١ |
| - | ٨,١٦٢ | فوائد الحسابات الجارية الخارجية المكشوفة | ٣٤٢٤١ |
| ١,٢٦٣,٦٢٥,٥٥٦ | ١,٤٠٢,٧٦٠,٣٢٣ | مجموع مصرفات العمليات المصرفية | |

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
|---------------------|-------------------------------------|---------------|---------------|
| ٣١ | رواتب وأجور | | |
| ٣١١ | الرواتب النقدية للموظفين | ١,٢٨٩,٥٤٢,٨٥٠ | ١,٠٦١,١٠٣,٤١٠ |
| ٣١١١ | الرواتب الاسمية | - | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣١١٣ | أجور أعمال إضافية | ٥١٤,٥٨٣,٧٢٧ | ١٦٣,١٢٧,٤٨٩ |
| ٣١١٤ | مكافآت تشجيعية | - | ١,١٧٢,٩٧٥ |
| ٣١١٥ | مخصصات مهنية وفنية | ٦٣٨,٥٠١,١٦٣ | ٦٠٢,٥٥٣,٧١٣ |
| ٣١١٦ | مخصصات تعويضية | ٢,٧٩٣,١٣٤ | ٢,٩٦٤,٢٤١ |
| ٣١١٨ | رصيد الإجازات المتراكمة | | |
| | المجموع | ٢,٤٤٥,٤٢٠,٨٧٤ | ١,٨٣٦,٩٢١,٨٢٨ |
| ٣١٢ | الأجور النقدية للعمال | | |
| ٣١٢٣ | أجور أعمال إضافية | ٥,٠٢٥,٠٠٠ | - |
| ٣١٢٥ | مخصصات مهنية وفنية | ٢٢,٤٥٤,٤٤٣ | ٢١,٣٦٦,٦٦٠ |
| | المجموع | ٢٧,٤٧٩,٤٤٣ | ٢١,٣٦٦,٦٦٠ |
| ٣١٣ | رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين | | |
| ٣١٤٢ | التأمين على المنتسبين | ٥,٩٧٧,٣٣٦ | ٥,٧٨٠,٠٠٤ |
| ٣١٥ | المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال | | |
| ٣١٥١ | حصة الوحدة في الضمان | ١٥٥,٩٠٨,٤٥٩ | ١٣٣,٧١٠,٨٨٩ |
| | المجموع | ١٦١,٨٨٥,٧٩٥ | ١٣٩,٤٩٠,٨٩٣ |
| | مجموع الرواتب والأجور | ٢,٦٣٤,٧٨٦,١١٢ | ١,٩٩٧,٧٧٩,٣٨١ |
| ٣٢ | المستلزمات السلعية | | |
| ٣٢٢ | الوقود والزيوت | ٧,٧٠٠,٠٠٠ | ٦٨,٢٧٩,٠٠٠ |
| ٣٢٣ | أدوات احتياطية | ٥,٠٧٢,١٠٠ | ١٩,١١٩,٣٨٦ |
| | المجموع | ١٢,٧٧٢,١٠٠ | ٨٧,٣٩٨,٣٨٦ |
| ٣٢٥ | المتنوعات | | |
| ٣٢٥١ | اللوازم والمهمات | - | ٦٠٤,٠٠٠ |
| ٣٢٥٢ | القرطاسية | ١٧,٤٧٢,١٠٠ | ١٧,٥٠٣,٦٧٥ |
| | المجموع | ١٧,٤٧٢,١٠٠ | ١٨,١٠٧,٦٧٥ |
| ٣٢٧ | المياه والكهرباء | | |
| ٣٢٧١ | المياه | ٣,٩٩٤,١٥٥ | ٢,٢٨٩,٠٨٠ |
| ٣٢٧٢ | الكهرباء | ٢٥,٤٢٨,٩١٢ | ٣٣,٢٢٠,٧٢٥ |
| | المجموع | ٢٩,٤٢٣,٠٦٧ | ٣٥,٥٠٩,٨٠٥ |
| | مجموع المستلزمات السلعية | ٥٩,٦٦٧,٢٦٧ | ١٤١,٠١٥,٨٦٦ |

تابع كشف رقم (١٤)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|-------------------------|---------------|---------------|
| المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية | | |
| ٣٣١ | خدمات الصيانة | | |
| ٣٣١٢ | صيانة مباني ومنشآت | ١١,٢٠٦,٤٠٢ | ١٤,٢٣٨,٥٣٠ |
| ٣٣١٣ | صيانة آلات ومعدات | ٥٦,٨٤٤,٩٣٨ | ١٣,٦٩٨,٧٦٥ |
| ٣٣١٤ | صيانة وسائل نقل وانتقال | ٣٢,٤١٧,٣٢٥ | ١,٤٥٥,٠٠٠ |
| ٣٣١٦ | صيانة أثاث وأجهزة مكاتب | ٥,٦٧٨,٣٤٠ | ٧١,٠٣٧,٧٠٧ |
| ٣٣١٧ | صيانة أنظمة وبرامج | ٣٣٣,٨٠٧,٤٩٩ | ٢٨٣,٠٩٩,٩٧٤ |
| | المجموع | ٤٣٩,٩٥٤,٥٠٤ | ٣٨٣,٥٢٩,٩٧٦ |
| ٣٣٣ | دعاية وطبع وضيافة | | |
| ٣٣٣١ | دعاية وإعلان | ٢,٩٢٠,٠٠٠ | ٣,٨٥٧,٠٠٠ |
| ٣٣٣٢ | نشر وطبع | ٢٨٥,٠٠٠ | ١٠,٥١١,٨٦٨ |
| ٣٣٣٣ | ضيافة | ١٤,٠٢٧,٢٥٠ | ١٠,٥١٢,٥٠٠ |
| | المجموع | ١٧,٢٣٢,٢٥٠ | ٢٤,٨٨١,٣٦٨ |
| ٣٣٤ | نقل وإيفاد واتصالات | | |
| ٣٣٤٢ | نقل السلع والبضائع | ١٩٢,٢٣١,١٠٩ | ٤٤٢,٢٢٢,٤٥٨ |
| ٣٣٤٣ | السفر والإيفاد | ٤٢,٢٤٧,٧٨٤ | ٤٠,٤٨٣,١٠٢ |
| ٣٣٤١١ | أجور نقل أثناء العمل | ٤٠٩,٥١٨,٩٣٨ | ٣٦٠,٣٤٦,٢٠٨ |
| ٣٣٤٤ | اتصالات عامة | ٣٧٩,٣٣١,٣٨٧ | ١٨٢,٥٦٢,٥٩٨ |
| | المجموع | ١,٠٢٣,٣٢٩,٢١٨ | ١,٠٢٥,٦١٤,٣٦٦ |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|---------------|-------------------------------------|---------------------|
| المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ١٤١,٤٤٤,٤٢٧ | ١٥٠,٣٤١,٩١٤ | استلجار موجودات ثابتة | ٣٣٥ |
| | | استلجار مباني ومنشآت | ٣٣٥٢ |
| | | مصروفات خدمية متنوعة | ٣٣٦ |
| ٣١,٣١١,٦٢٤ | ٢٦,٢٤٠,٠٥٤ | اشتراكات | ٣٣٦١ |
| ٥,١٩٥,٥٠٠ | - | أقساط التأمين | ٣٣٦٢ |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٩٠,٥٨٠,٠٠٠ | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة | ٣٣٦٣ |
| ١٥,٠٦٦,٠٠٠ | ١٥,٤٢٨,٧٥٠ | خدمات قانونية | ٣٣٦٥ |
| ١,٣٧٧,٣١٥,١٥٠ | ١,٠٠٦,٧٩٨,٤٣٠ | خدمات مصرفية | ٣٣٦٦ |
| ١,٤٣٤,٠٠٠ | ٣,٧٦٥,٠٠٠ | تدريب وتأهيل | ٣٣٦٧ |
| ٣٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٣٨,٧٠٠,٠٠٠ | أجور تفتيش الحسابات | ٣٣٦٨ |
| ٣٩٧,٥٥٤,٤٨٥ | ٤٣٠,٣٦٣,٧٨٧ | خدمات أبحاث واستشارات | ٣٣٢ |
| ١١١,٧٦٠,١٥٣ | ١١٤,٠٤٥,٦٤٨ | مصروفات خدمية أخرى | ٣٣٦٩ |
| ١,٩٧٦,١٨٦,٩١٢ | ١,٧٢٥,٩٢١,٦٦٩ | المجموع | |
| ٣,٥٥١,٦٥٧,٠٤٩ | ٣,٣٥٦,٧٧٩,٥٥٥ | مجموع المستلزمات الخدمية | |
| | | مصروفات عن تخصيصات متنوعة | ٣٤٥ |
| ٤١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | مصروف مخصصات متنوعة | ٣٤٥٤ |
| ٤١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المجموع | |
| ٦,١٠٥,٤٥٢,٢٩٦ | ٦,٣٥١,٢٣٢,٩٣٤ | مجموع المصاريف الإدارية | |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|---------------|---|------------------------|
| الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ دينار | ٢٠١٥ دينار | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| | | إيرادات تحويلية متنوعة | ٤٨٣ |
| ٢٤٥,٧٩٥,٣٦٩ | ٣٧٠,٣٨٤,٨٢٦ | ديون سبق شطبها/إيرادات استرداد مخصص تسهيلات | ٤٨٣٣ |
| ٢٤٥,٧٩٥,٣٦٩ | ٣٧٠,٣٨٤,٨٢٦ | مجموع إيرادات تحويلية متنوعة | |

كشف رقم (١٦)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|-------------|-----------------------------|---------------------|
| الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| | | إيرادات النشاط الخدمي | ٤٣ |
| ٣,٧٠٦,٣٤٠ | ٥,٦٦٨,٦٣٠ | عمولة فتح حساب جاري | ٤٣٧١ |
| ١,٢٠١,٠٠٠ | ٢٣٥,٠٠٠ | عمولة استثمارات عقود | ٤٣٧٢ |
| ٤,٦١٤,٨٦٨ | ١,٠٢٣,١٧٤ | عمولة الإيداع النقدي | ٤٣٧٣ |
| ١٠٩,٠٧٥,٠٠٠ | ١٢٨,١٤٤,٧٨٠ | إيجار الموجودات الثابتة | ٤٣٨ |
| ١١٨,٥٩٧,٢٠٨ | ١٣٥,٠٧١,٥٨٤ | مجموع إيرادات النشاط الخدمي | |
| | | الإيرادات الأخرى | ٤٩ |
| - | ١١٣,٨٤٩,٣٥٧ | إيرادات سنوات سابقة | ٤٩١ |
| ٩٢٥,٦٩٣ | ٦٦,٤٧١,٥٥١ | إيرادات عرضية | ٤٩٢ |
| ٩٢٥,٦٩٣ | ١٨٠,٣٢٠,٩٠٨ | المجموع | |
| ١١٩,٥٢٢,٩٠١ | ٣١٥,٣٩٢,٤٩٢ | مجموع الإيرادات الأخرى | |

كشف رقم (١٧)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|---------------|--------------------------|------------------------|
| المصرفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| | | مصرفات تحويلية متنوعة | ٣٨٣ |
| ٥٣,٩٧٦,٣٥٢ | ١,٤٧٠,٥١٤,٩٧٦ | تعويضات وغرامات | ٣٨٣٢ |
| - | ١,٣٥٤,٧٤٦,٠٨١ | ديون مشطوبة | ٣٨٣٣ |
| ٥٣,٩٧٦,٣٥٢ | ٢,٨٢٥,٢٦١,٠٥٧ | المجموع | |
| | | ضرائب ورسوم | ٣٨٤ |
| ١٧٨,٦١٠,٥٧٨ | ٢٤٢,٥٤٦,٥٥٦ | ضرائب ورسوم متنوعة | ٣٨٤٦ |
| ١٧٨,٦١٠,٥٧٨ | ٢٤٢,٥٤٦,٥٥٦ | المجموع | |
| | | إعانات | ٣٨٥ |
| ٧,٨٠٠,٠٠٠ | ٤,١٠٠,٠٠٠ | إعانات للمنتسبين | ٣٨٥١ |
| ٢٤٠,٣٨٦,٩٣٠ | ٣,٠٧١,٩٠٧,٦١٣ | مجموع المصرفات التحويلية | |

كشف رقم (١٨)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|--------------------|------------------------|---------------------|
| المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ٢٧٤,٥٨٢,٨٠٨ | ١١٩,٠٨٨,٥٨٣ | مصروفات سنوات سابقة | ٣٩١ |
| ٥٥٨,٨٦٩,٦١١ | - | مصروف مسترد | ٣٩٤ |
| <u>٨٣٣,٤٥٢,٤١٩</u> | <u>١١٩,٠٨٨,٥٨٣</u> | مجموع المصروفات الأخرى | |

الحسابات القومية

كشف رقم (١٩)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|------------------------------|---------------|---------------|
| العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٤٤٣١ | عمولة الحوالات الداخلية | ٤٩,١٣٥,٣٠٨ | ١٣٦,٦٨١,٤٦٦ |
| ٤٤٣٢ | عمولة الحوالات / دينار | ٤٨٦,٦٧٦,٩٣٧ | ٢٢٦,٣١٨,٧٨١ |
| ٤٤٣٧ | عمولة فتح حساب | ١١,٦٦٠ | - |
| ٤٤٤١ | عمولة الاعتمادات المستندية | - | ١٨,٩١٣,٦٨٦ |
| ٤٤٥١ | عمولة خطابات الضمان الداخلية | ٢٣٢,٣١٢,٣٦٤ | ٢٣٢,١٠٤,٣٣٨ |
| ٤٤٧ | عمولات مصرفية متنوعة | ٣٤٢,٥٥٤,١٨٩ | ٣,٦٣٥,١٨٤,٤٠٣ |
| | المجموع | ١,١١٠,٦٩٠,٤٥٨ | ٤,٢٣٩,٢٠٢,٦٧٤ |

كشف رقم (٢٠)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|-----------------|--------------------------------|---------------------|
| مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| | | ١- الفوائد المقبوضة | |
| ٣٤٨,٢٩٥,٨٢٠ | ٦٢٣,٣٥٤,٩٣٥ | فوائد القروض الممنوحة | ٤٤٢١ |
| - | ١١,٤٦٩,٤٤٠ | فوائد القروض الممنوحة/دولار | ٤٤٢١١ |
| ٦٢٧,٠٩٥,٦٠٧ | ٦٥٧,٤٥٤,٤٤١ | فوائد الحسابات الجارية المدينة | ٤٤٢٢ |
| ٩٧٥,٣٩١,٤٢٧ | ١,٣٠٢,٢٧٨,٨١٦ | | |
| | | ٢- تنزل الفوائد المدفوعة | |
| (١,٢٠٧,٢٥١,٠٠٣) | (١,٢٤٦,٨٠٥,٦٥٨) | الفوائد المصرفية المدفوعة | ٣٤٢ |
| (٢٣١,٨٥٩,٥٧٦) | ٥٥,٤٧٣,١٥٨ | المجموع | |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|--------------------------|---------------|---------------|
| الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٤٣ | إيرادات النشاط الخدمي | ١٣٥,٠٧١,٥٨٤ | ١١٨,٥٩٧,٢٠٨ |
| ٤٤١ | إيرادات العملات الأجنبية | ١,٠٠٠,٤٢٠,٢٠٥ | ١,٤٦٧,٨٧١,٧١٣ |
| ٤٤٨ | مصرفات مستردة | ٥٨,٤٥٤,١٢٤ | ٣٥,٠٦٠,٣٠٣ |
| ٤٩٢ | إيرادات عرضية | ٦٦,٤٧١,٥٥١ | ٩٢٥,٦٩٣ |
| | المجموع | ١,٢٦٠,٤١٧,٤٦٤ | ١,٦٢٢,٤٥٤,٩١٧ |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|--|---------------|---------------|
| قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٣٢ | المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين) | ٥٩,٦٦٧,٢٦٧ | ١٤١,٠١٥,٨٦٦ |
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٣٦١ اشتراكات و ٣٣٦٢ أقساط تأمين / يطرح منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة) | ٣,٣٠٤,٤٥٠,٤٣٦ | ٣,٤٩٣,٣٣٦,٩٨٥ |
| ٣٤٣١١ | العمولات المصرفية المدفوعة/دولار | -- | ١٩,٩١٩,٣٨٧ |
| | المجموع | ٣,٣٦٤,١١٧,٧٠٣ | ٣,٦٥٤,٢٧٢,٢٣٨ |

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | التفاصيل |
|-----------------|-----------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | ١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج) |
| | | أ- العمولات |
| ٤,٢٣٩,٢٠٢,٦٧٤ | ١,١١٠,٦٧٨,٧٩٨ | |
| (٢٣١,٨٥٩,٥٧٦) | ١٢٨,١٥٤,٤٨٠ | ب- رسم الخدمة المحسبة |
| ١,٦٢٢,٤٥٤,٩١٧ | ٢٧٦,٢٦٠,٧٩٧ | ج- الإيرادات الأخرى |
| ٥,٦٢٩,٧٩٨,٠١٥ | ١,٥١٥,٠٩٤,٠٧٥ | المجموع |
| | | ٢- قيمة مستلزمات الإنتاج |
| | | أ- المستلزمات السلعية |
| (١٤١,٠١٥,٨٦٦) | (٥٩,٦٦٧,٢٦٧) | |
| (٣,٥٥١,٦٥٧,٠٤٩) | (٣,٣٥٦,٧٧٩,٥٥٥) | ب- المستلزمات الخدمية |
| (٤٦,٠٥٣,٨٢٠) | (١٥٥,٩٣٨,٣٤١) | ج- العمولات المصرفية المدفوعة |
| (٣,٧٣٨,٧٢٦,٧٣٥) | (٣,٥٧٢,٣٨٥,١٦٣) | المجموع |
| ١,٨٩١,٠٧١,٢٨٠ | (٢,٠٥٧,٢٩١,٠٨٨) | ٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١) |
| (٥٩٣,٦١٠,٥٧٨) | (٢٤٢,٥٤٦,٥٥٦) | يطرح - الرسوم والضرائب غير المباشرة |
| ١,٢٩٧,٤٦٠,٧٠٢ | (٢,٢٩٩,٨٣٧,٦٤٤) | 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 ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| | ١- تعويضات المشتغلين | | |
| ٣١ | رواتب وأجور | ٢,٦٣٤,٧٨٦,١١٢ | ١,٩٩٧,٧٧٩,٣٨١ |
| | ٢- (عجز) فائض العمليات | (٥,٥٢٢,١٨٦,٧٢٩) | (١,٠٥٢,٨١٩,١٨٥) |
| | ٣- الائنداثرات والاطفَاءات | ٥٨٧,٥٦٢,٩٧٣ | ٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦ |
| | المجموع | (٢,٢٩٩,٨٣٧,٦٤٤) | ١,٢٩٧,٤٦٠,٧٠٢ |

كشف رقم (٢٥)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|---|-----------------|-----------------|
| مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين ٢٠١٥/٢٠١٤ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ١٨/١٧ | النقود | ١٤٥,٣٧٣,٩٠٩,٠٦٢ | ١٣٤,٥٩٧,٦٦٨,٧٨٦ |
| ١٥ | الاستثمارات | ٢٣١,١٤٩,٩٢٣,٣٢٥ | ٢٨٠,٢٦٢,٩٩٨,٣٧٧ |
| ١٤ | الائتمان النقدي | ٩,١٠١,٩٩٧,١٤٥ | ٧,١٥٤,٤٩٤,٦٩١ |
| ١٦/١٢/١١ | الموجودات الأخرى | ٢٩,٢٦٣,٣٢٤,٢٨٥ | ٢٧,٢٥٧,٤٠٦,٥٧٥ |
| | مجموع الموجودات الممولة | ٤١٤,٨٨٩,١٥٣,٨١٧ | ٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩ |
| ٢١١ | رأس المال | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢١٣/٢١٢ | الاحتياطيات | ٢٤,٢٠١,٢٩٨,٤٩٧ | ٣٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠ |
| ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ٩٠,٥٠٦,٢٦٢,٠٣٤ | ١٢١,٠٦٣,١٠٢,٨٦٦ |
| ٢٦ | الدائنون | ٥٠,١٨١,٥٩٣,٢٨٦ | ٤٣,٨٢٤,٢٢٤,٣٨٣ |
| | مجموع مصادر التمويل | ٤١٤,٨٨٩,١٥٣,٨١٧ | ٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩ |
| | نسب التحليل المالي | | |
| | نقد / الودائع | %١٦١ | %١١١ |
| | الودائع/ رأس المال والاحتياطي | %٣٣ | %٤٣ |
| | الاستثمارات / الودائع | %٢٥٥ | %٢٣٢ |
| | الائتمان النقدي / الودائع | %١٠ | %٦ |
| | المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى | %١٧١ | %١٦٠ |
| | صافي الربح بعد الضريبة / رأس المال والاحتياطي | %٣ | %٣ |

كشف رقم (٢٦)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|--------------------------|---------------|---------------|
| الاندثارات والاطفاءات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠١٥ دينار | ٢٠١٤ دينار |
| ٣٧٢ | اندثار مبانى ومنشآت | ٢١٩,١٠٦,٧٦٤ | ٢٠٧,٠٨٨,٦٨٦ |
| ٣٧٣ | اندثار الآلات ومعدات | ٣٩٤,٣٣٨ | ٥٨٢,٥٩١ |
| ٣٧٤ | اندثار وسائل نقل وانتقال | ١٢٠,٦٠٩ | - |
| ٣٧٦ | اندثار أثاث وأجهزة مكاتب | ١٥٦,٢٣١,٣٨٧ | ١٤٤,٨٢٩,٢٢٩ |
| ٣٧٩ | اندثار انظمة وبرامجيات | ٦٧,٣١٧,٣٩٩ | - |
| ٣٧١٠ | اندثار حاسبات الكترونية | ١٤٤,٣٩٢,٤٧٦ | - |
| | مجموع الاندثارات | ٥٨٧,٥٦٢,٩٧٣ | ٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦ |

كشف رقم (٢٧)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ٣,٤٥٦,٦٧٧,٠٣٢ | ٣,٦٧٥,٧٨٣,٧٩٦ | مخصص اندثار متراكم مبانى ومنشآت | ٢٢١٢ |
| ٣٦٧,٠٥٤,٨٨٣ | ٣٦٧,٤٠١,٢٢٢ | مخصص اندثار متراكم آلات ومعدات | ٢٢١٣ |
| ٨٥,٩٥٠,٠٣٨ | ٨٦,٠٧٠,٦٤٧ | مخصص اندثار متراكم وسائل نقل وانتقال | ٢٢١٤ |
| ٦,٨٨١,٤٥٧ | ٦,٦٨١,٤٥٧ | مخصص اندثار متراكم عدد وقوالب | ٢٢١٥ |
| ١,٠٨١,٠٠٦,٢٩٢ | ١,٠٧١,٣٦٢,٧٧٠ | مخصص اندثار متراكم أثاث وأجهزة مكاتب | ٢٢١٦ |
| ٤٤٢,٨٤٧,٣١٧ | ٥٤٥,٠٥٤,٠٤٧ | مخصص اندثار متراكم حاسبات الكترونية | ٢٢١٦٣ |
| ٣,٨١٤,١٨٨,٩٣٤ | ٤,٠٨٣,١٠٤,٨٨٢ | مخصص اندثار متراكم أنظمة حاسوب | ٢٢١٨ |
| <u>٩,٢٥٤,٦٠٥,٩٥٣</u> | <u>٩,٨٣٥,٤٥٨,٨٢١</u> | مجموع مخصص الائتثار المتراكم | |