

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)
بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للشرعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ونود أن نبين ملاحظاتنا التوضيحية التالية:-

أولاً: نشاط المصرف:-

إن فائض النشاط للسنة موضوعة التدقيق قد بلغ (٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨) دينار في حين كان في السنة السابقة (١,٦٥٩,٩٦٥,٠٢٥) دينار، أي إنه ازداد بمبلغ (٤٤٠,٧٣٣,١٧٣) دينار والذي يمثل نسبة نمو قدرها (٢٦٪) عن السنة السابقة، وكما مبين تفاصيلها أدناه:-

أ- الزيادة في إيرادات النشاط الجاري:-

خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ حصلت زيادة في "إيرادات النشاط الجاري" قدرها (٧,١٤٥,٣٤٨,٦١٥) دينار، وهي متأتية مما يلي:-

الزيادة في إيرادات المصرفية	دينار	%
الزيادة في إيرادات الإستثمار	٦,١٧٥,٥٠٣,٥١٣	٨٦
	٧,١٤٥,٣٤٨,٦١٥	١٠٠

ب- الزيادة في مصروفات النشاط الجاري :-

إن الزيادة في "مصروفات النشاط الجاري" خلال السنة موضوعة التدقيق قد بلغت (٧,٥٥٠,٠٤٧,٢٠٢) دينار، ومثالية بما يلي :-

دينار	%	
٧,١١٧,٦٣٨,٣١٣	٩٤	الزيادة في مصروفات العمليات المصرفية
١٧١,٩١٥,٠٢٠	٢	الزيادة في الإيدئـات
٢٦٠,٤٩٣,٨٦٩	٤	الزيادة في المصروفات الإدارية
<u>٧,٥٥٠,٠٤٧,٢٠٢</u>	<u>١٠٠</u>	

ج- الإيرادات المتفرقة والمصروفات التحويلية والأخرى :-

إن الانخفاض في الإيرادات المتفرقة قد بلغ (١,٠٧٢,٢٢٤,٣٨٢) دينار، ويعزى السبب الرئيسي الى هذا الانخفاض في انخفاض "الإيرادات الأخرى". في حين انخفضت المصروفات التحويلية والأخرى بمبلغ (١,٩١٧,٦٥٦,١٤٢) دينار، حيث يعزى سبب الانخفاض في هذه الحالة الى الانخفاض الناجم في "المصروفات التحويلية".

ثانياً: الوضع المالي للمصرف :-

لقد ازداد رصيد الموجودات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ عما كان عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٥ بمبلغ (٩,٠٠٩,٣٦٨,٢١٦) دينار، وكما مبين أدناه :-

دينار	الموجودات المتداولة
(٧٦,٨٦٤,٨٨٩,٨٠٧)	النقد
٨٣,٧٠٦,٣٣٠,٧٥٩	الاستثمارات
٦٦١,٩٧٠,٤٤٩	الائتمان النقدي
<u>١,٧١٣,٤٠٩,٦٤٧</u>	للمدينون
٩,٢١٦,٨٢١,٠٤٨	
<u>(٢٠٧,٤٥٢,٨٣٢)</u>	الموجودات الثابتة
<u>٩,٠٠٩,٣٦٨,٢١٦</u>	
	مصادر التمويل
٧,٨٩٤,٢١٨,٤٨٢	المطلوبات المتداولة
<u>١,١١٥,١٤٩,٧٣٤</u>	حقوق المساهمين
<u>٩,٠٠٩,٣٦٨,٢١٦</u>	

٢ من ٤

ثالثاً: السياسات المحاسبية :-

أ- الإيرادات والمصروفات:

احسبت كل من "الإيرادات" و"المصروفات" وفقاً لمبدأ الاستحقاق، فيما عدا أرباح المساهمات المستلمة والتي تسجل إيرادات بتاريخ إستلامها.

ب- الإندثار والإطفاءات:

اندثار "الموجودات الثابتة" وإطفاء "التفقات الإيرادية المؤجلة" احسب على أساس القسط الثابت ووفقاً لأحكام نظام الإندثار والإطفاء للقطاع الخاص رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

ج- الإستثمارات المالية:

بلغ رصيد كلفة المحفظة الاستثمارية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ مبلغ (٣٤٩,١٩٣) الف دينار في حين بلغت القيمة السوقية لأسهم تلك المحفظة أكثر من الكلفة، لذا فقد تم الإبقاء على الرصيد المدور لحساب "مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية" كما هو في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ والبالغ (٢٢,٨٤١,٠٦٢) دينار.

د- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

لقد تم احتساب "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" استناداً الى توجيهات الواردة في "اللائحة الإرشادية" من قبل البنك المركزي العراقي.

هـ- الحسابات "المدينة" و"الدائنة":

اتجهت ادارة المصرف اسلوب "المقاصة" بين أرصدة الحسابات "المدينة المتبادلة" و"الدائنة المتبادلة" وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المديرية العامة لمراجعة الصيرفة والائتمان ذي العدد ٣٤٣/١/٩ والمؤرخ في ٢٣/٢/٢٠٠٤.

رابعاً: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الاموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الارهاب .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مودون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

1. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف.
2. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتقديرية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
3. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
4. ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون البنك المركزي العراقي.

ان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ بصورة أمينة وعادلة.



مواقبي حسابات المصرف

فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومواقبي الحسابات
(تعاملية)

(خارج العراق)

عبد الملك مجيد الشمري
محاسب قانوني ومواقبي حسابات
زميل مجمع المحاسبين القانونيين
في إنكلترا وويلز

بغداد في ٢٤/تموز/٢٠٠٧

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (أ)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد	٣١,٨٦١,٤٦٨,٩٧٠	١٠٨,٧٢٦,٣٥٨,٧٧٧	١٨ ١
الاستثمارات	٩٣,٥١٢,٧٩٥,٦٩٠	٩٨,٠٦,٤٦٤,٩٣١	١٥ ٢
الائتمان النقدي			١٤
الأوراق التجارية المخصصة		٣,٣٢٤,٦٢٠,٠٠٠	١٤٤ ٣
القروض والتسليفات		٢٥,١٧٠,٣٣٦,٧٤١	١٤٤ اعدا ٤ ٤
	٢٥,٧٠٦,٣٣٦,٧٤١	٢٥,٠٤٤,٣٦٦,٢٩٢	
المدينون	١٠,٤٩١,١٩٥,٢٨٦	٨,٧٧٧,٧٨٥,٦٣٩	١٦ ٥
	١٦١,٥٧١,٧٩٦,٦٨٧	١٥٢,٣٥٤,٩٧٥,٦٣٩	
الموجودات الثابتة			
القائمة - بالتبعية الدفترية	٢,٨٢٤,٣٩٨,٧٥١	٣,٠٣١,٨٥١,٥٨٣	١١ ٦
مشروعات تحت التنفيذ	١٩٧,٩٧٥,٢٠٠	١٩٧,٩٧٥,٢٠٠	١٢ ٦
	٣,٠٢٢,٣٧٣,٩٥١	٣,٢٢٩,٨٢٦,٧٨٣	
مجموع الموجودات	١٦٤,٥٩٤,١٧٠,٦٣٨	١٥٥,٥٨٤,٨٠٢,٤٢٢	
الحسابات المتقابلة			
التزامات الزبائن والمصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	٣٤,٤٧٨,٩٦١,٨٨٦	٣٧,٩٤٨,٨٣٥,٣٧٩	١٩ ١٢

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٦

بيان (أ)

	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	
	دينر	دينر	رقم الدليل المحاسبي
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الأجل			
المطلوبات المتداولة			
حسابات جارية وودائع	٢٥	٧	
التخصيصات	٢٣	١١	
الدائرون	٢٦	٨	
مصادر التمويل طويلة الأجل			
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢١	٩	
الاحتياطيات	٢٢	١٠	
مجموع مصادر التمويل			
	١٦٤,٥٩٤,١٧٠,٦٣٨	١٠٠,٨١٧,٦٠١,٤١١	
الحسابات المتقابلة			
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات لها مقابل	٢٩	١٢	
	٣٧,٩٤٨,٨٣٥,٣٧٩	٣٤,٤٧٨,٩٦١,٨٨٦	

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) بموافقة

رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبة

المدير المفوض
باسل حسام الدين الفاجي

مدير الحسابات
شيباء محمد رضا المظفر

٢٦٩١

مراقبي حسابات المصرف



فرقد حسن احمد السلমান

زهيل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تفاهمية)

(خارج العراق)

عبد الملك مجيد الشمري

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زهيل مجمع المحاسبين القانونيين

في إنكلترا وويلز

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ٢٤/ تموز/ ٢٠٠٧

٢ من ٢

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
إيراد النشاط الجاري			
١٣	٤٤	٤,٨٨٥,٢٧٩,٨١٠	٣,٩١٥,٤٣٤,٧٠٨
١٤	٤٦	٧,٠٤٢,٤٥٧,٧٧٣	٨٦٦,٩٥٤,٢٦٠
		١١,٩٢٧,٧٣٧,٥٨٣	٤,٧٨٢,٣٨٨,٩٦٨
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
١٥	٣٤	٧,٣٠٤,١٣٧,٩٨٠	١٨٦,٤٩٩,٦٦٧
٦	٣٧	٢٨٤,٢٤١,١٧٠	١١٢,٣٢٦,١٥٠
١٦	٣٣-٣١	٢,١٨١,٤٥٩,٣١٦	١,٩٢٠,٩٦٥,٤٤٧
		٩,٧٦٩,٨٣٨,٤٦٦	٢,٢١٩,٧٩١,٢٦٤
		٢,١٥٧,٨٩٩,١١٧	٢,٥٦٢,٥٩٧,٧٠٤
تضاف: إيرادات متفرقة			
١٧	٤٣	٩٦,٦٥٠,١١٢	١٨,٨٣١,٠٠٠
١٧	٤٩	٥٤,٩٢٠,٦٥٦	١,٢٠٤,٩٦٤,١٥٠
		١٥١,٥٧٠,٧٦٨	١,٢٢٣,٧٩٥,١٥٠
تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى			
١٨	٣٨	٣٤,٥١٥,٨٩٥	٢,٠٨٥,٠١٣,٤٢٢
١٩	٣٩	١٧٤,٢٥٥,٧٩٢	٤١,٤١٤,٤٠٧
		٢٠٨,٧٧١,٦٨٧	٢,١٢٦,٤٢٧,٨٢٩
		٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨	١,٦٥٩,٩٦٥,٠٢٥
بوزع كما يلي:			
		١,٠٢٨,٠٦٢,٤٧٥	
		٢١٤,٥٢٧,١٤٥	
		٨٥٨,١٠٨,٥٧٨	
		٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨	

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ج)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٨		رصيد النقود كما في ٢٠٠٦/١/١
		تضائفي: مصادر التمويل
		الزيادة في الاحتياطات
٢١٤١	٢١٤,٥٢٧,١٤٥	الاحتياطي القانوني لرأس المال
٢١٤٤	١,٠٩٩,٩١٤	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
٢١٤٥	٤١,٤١٤,٠٩٧	احتياطي الاسهم المجانية
٢١٧	٨٥٨,١٠٨,٥٧٨	الفائض المتراكم
	١,١١٥,١٤٩,٧٣٤	
		النفقات غير النقدية
٣٧	٢٨٤,٢٤١,١٧٠	صافي الاندثار والإطفاءات
٢٢	٨,٧٨٠,٩٩٨,١٣٦	الزيادة في التخصيصات
	٩,٠٦٥,٢٣٩,٣٠٦	
		المصادر الأخرى
٢٦	٤,٦٦٧,٤٦٠,٩٠٦	الزيادة في الدائرون
	١٤,٨٤٧,٨٤٩,٩٤٦	
	١٢٣,٥٧٤,٢٠٨,٧٢٣	
		الأموال المتاحة للاستخدام
		نائضاً: الاستخدامات
١٥	٨٣,٧٠٦,٣٣٠,٧٥٩	الزيادة في الاستثمارات المالية
١١	٧٦,٧٨٨,٣٣٨	للموجودات الثابتة
١٤	٦٦١,٩٧٠,٤٤٩	لزيادة في الائتمان للنقدي
١٦	١,٧١٣,٤٠٩,٦٤٧	لزيادة في المدينون
٢٥	٥,٥٥٤,٢٤٠,٥٠٠	لنقص في الحسابات الجارية والودائع
	٩١,٧١٢,٧٣٩,٧٥٣	
	٣١,٨٦١,٤٦٨,٩٧٠	
		رصيد النقود كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١)

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٥,٦١٠,٩٣٨,٥٩١	٣,٩٧٨,٤٨٥,٨٤٦	نقد في الصندوق	١٨١
٢٥٠,٠٠٠	—	سلف مستديمة	١٨٢
٩١,١٠٦,٤٢٤,١٥٦	٦,١٠٠,٠٩٨,٥١٢	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
—	١٦,٩١٩,١٢٧,٠٠٠	البنك المركزي العراقي (ودائع)	١٨٤
٨,٠٥٥,٣٥٤,٣٢٢	٢,٧٣٦,٩٧٠,٩٦٨	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٣,٩٥٣,٣٩١,٧٠٨	٢,١٢٦,٧٨٦,٦٤٤	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
<u>١٠٨,٧٢٦,٣٥٨,٧٧٧</u>	<u>٣١,٨٦١,٤٦٨,٩٧٠</u>		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢)

٢٣٤,٢٥١,٥٩٥	٢٤٦,١٧٩,٩٥٤	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
٧٢,٢١٣,٣٣٦	١٠٣,٠١٣,٣٣٦	استثمارات طويلة الأجل/ قطاع مختلف	١٥٢٥
—	١٩,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات طويلة الأجل/ قطاع خاص	١٥٢٦
—	٤,٦٣٨,٦٠٢,٤٠٠	استثمارات طويلة الأجل/عالم خارجي	١٥٢٨
٣٠٦,٤٦٤,٩٣١	٢٤,٨٦٢,٧٩٥,٦٩٠	استثمارات طويلة مددت حكومة العراق	١٥٢٨١
٩,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	استثمارات طويلة الأجل	١٥٢٨٢
—	—	استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
—	٦٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاع الحكومي	١٥٣١٠
—	٢,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل وديعة	١٥٣٢٠
<u>٩,٨٠٦,٤٦٤,٩٣١</u>	<u>٩٣,٥١٢,٧٩٥,٦٩٠</u>	استثمارات مالية قصيرة الأجل ليلي دولار	١٥٣٣١

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبى	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	دينر	دينر
١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١
١٤٤١	المكسبات المخصومة	٢,٣٢٦,٨٩٥,٠٠٠	٣٨٢,٥٠٠,٠٠٠
١٤٤٥	حوالات داخلية مبتاعة	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٣,٥٠٠,٠٠٠
١٤٤٦	حوالات خارجية مبتاعة	٩٦٠,٢٢٥,٠٠٠	—
		٣,٣٢٤,٦٢٠,٠٠٠	٥٣٦,٠٠٠,٠٠٠

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبى	القروض	دينر	دينر
١٤٢	قروض منووحة قصيرة الأجل	٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٩,١٥٢,٠٢٩
١٤٢٦	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات	٤,٢٤٣,٤٢٧,١٥٨	٧,٢١٩,٣٥٥,٥٠٠
١٤٢٧	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد	٣,١٤٤,٧٠٠,٠٠٠	٢,٧٨٩,١٢٥,٠٠٠
١٤٢٨	قروض قصيرة الأجل / عملة أجنبية	٧,٨٢٣,١٢٧,١٥٨	١٠,٥٥٧,٦٣٢,٥٢٩
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٥,١٥٠,١٣٨,٢٠٦	٤,٤٥٤,٢٢٨,٦٤٠
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات	٨,٤٦٢,٢٧٠,٥٥٣	٤,٣٣٤,٦٨٦,٣٣٠
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد	—	١,٣٤٨,١٣٧,٨٩٤
٢٥١٦	أرصدة مكشوفة -حسابات جارية دائنة/شركات	—	١,٢٩٩,٨٥٤,١٧٠
٢٥١٧١	أرصدة مكشوفة -حسابات جارية دائنة/أفراد	—	٤١٥,٨١٢,٤٥٣
٢٥١٨٠	أرصدة مكشوفة -حسابات جارية دائنة/عملة أجنبية	١٣,٦١٢,٤٠٨,٧٥٩	١١,٨٥٢,٧١٩,٤٨٧
١٤٥	مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف	٢٨٤,٢١٠,٣٧٥	٢,٧٥٩,٩٨٤,٧٢٥
		٢١,٧١٩,٧٤٦,٢٩٢	٢٥,١٧٠,٣٣٦,٧٤١

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٦

كشف رقم (٧)

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار		
	٢٩,٧٩٩	٢٨,٧٨٨	حسابات جارية دائنة	٢٥١
	—	١,٢٧٨,٠٠٤,٣٧٨	حسابات جارية دائنة/ قطاع اشراكي	٢٥١٢
	٢٠,٤٦٠,٤٧٣	٢٠,٤٥٩,٤٧٣	حسابات جارية دائنة/ مالى	٢٥١٢
	١٨٩,٢٢١,٨٦٣	١٤٥,٩٠٨,٩٠٤	حسابات جارية دائنة/ قطاع تعاوني	٢٥١٤
	١٤,١٥١,٩٨٨,٤٧٧	٩,١٧٢,١٤١,١٠٤	حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط	٢٥١٥
	١٩,٤٦٦,١١٩,٠٦٧	١٣,٢٠٣,٥٥٠,٧٣٥	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات	٢٥١٦
	٣١,٠٧٥,٧٧١,٦٢٥	٣٠,٤٠٦,٧٤٧,٣٢٤	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد	٢٥١٧
	—	٤٤٢,٢٤٢,٤٤٥	حسابات جارية دائنة/ عملة اجنبية	٢٥١٨
	—	٧٨٢,٢٨٤,٩٨٩	ارصدة دائنة / حسابات جارية مدينة / شركات	١٤٣٦
	٢,٨٣٣,٠٨٠,٦١٢	٥,٧٨٤,٧١٣,٦٥٨	ارصدة دائنة / حسابات جارية مدينة / أفراد	١٤٣٧
	٤٢,٩٢٧,٠٠٠	١,٣١٣,٧٥١,٠٠٠	الصكوك المعتمدة والمجموزة	٢٥١٩
	٢٥٢,٦٥٨,٦٥٠	١٠١,٨٣٩,٥٠٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
	٧٣,٠٣٢,٢٥٧,٥٦٦	٦٢,٦٥١,٦٧٢,٢٩٨	الصكوك للمجموزة هاتفياً	٢٥١٩٠
	٤,٧٤٧,٨٣٥,٠٣٣	٤,٨٥٩,٢٩٥,٠٣٣	الصكوك المعتمدة (المصدقة) / عملة اجنبية	٢٥١٩٣
	—	٨٨١,٨٤٩,٢٦٧	حسابات الادخار	٢٥٢
	—	٨٨١,٨٤٩,٢٦٧	حسابات التوفيسر/ دينار	٢٥٢١
	١٩,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٥٤,٤٠٠,٠٠٠	حسابات التوفيسر/ عملة اجنبية	٢٥٣١١
	—	٣٨٣,٤٧٦,٢٠٠	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
	—	٩٨,٨١٠,٥٥٠	الودائع الثابتة ودينار	٢٥٣١
	١٩,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٣٦,٦٨٦,٧٥٠	الودائع الثابتة ودينار / قطاع خاص / أفراد/دينار	٢٥٣١٧
	—	٣٨٣,٤٧٦,٢٠٠	الودائع الثابتة ودينار / قطاع خاص / شركات/ عملة اجنبية	٢٥٣١٨
	—	٩٨,٨١٠,٥٥٠	الودائع الثابتة ودينار / قطاع خاص / أفراد/ عملة اجنبية	٢٥٣١٩
	١٩,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٣٦,٦٨٦,٧٥٠	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
	٧٩٥,٩١٠,٩٤٤	٢,٧٣٣,٢٠٨,٩٩٣	تأمينات لقاء الاعتمادات	٢٥٥١
	٤,٢٨٩,١١٩,٥٣٥	٣,٢٢٥,٨٣٥,٧٧٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
	٧٣٧,٣٧٣,٨٨٧	١,٤١٤,٦٧٠,٨٩٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان / عملة اجنبية	٢٥٥٢٢
	٥,٨٢٢,٤٠٤,٣٦٦	٧,٣٧٣,٧١٥,٦٦٥	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
	٧٤٤,٤٨٩,٦٠٠	١,٢٩٠,١٢٧,٩٣٧	السفائح المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥٦٢
	—	٢٠,٣٩٥,٧٢٥	السفائح المسحوبة / عملة اجنبية	٢٥٦٢١
	٥١,٦١١,٢٦١	٤٨,٤٧٨,٢٤١	الصكوك المسحوبة على المصرف / دينار	٢٥٦٣١
	٣٥٧,٤٤١	١١٠,٤١٦	الصكوك المسحوبة على المصرف / عملة اجنبية	٢٥٦٣٢
	٧٩٦,٤٥٨,٣٠٢	١,٣٥٩,١١٢,٣١٩	حوالات خارجية	٢٥٧
	—	١,٥٨٣,٣٧٥	حوالات خارجية / عملة اجنبية	٢٥٧١
	٨٤,٤١٨,١٥٥,٢٦٧	٧٨,٨٦٣,٩١٤,٧٠٧		

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٨)

١ من ٢

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبية
١,٠٤٩,٧٧٦,٩٣٧	—	دائنو النشاط الجاري ٢٦٦١
٦,٠٦٦	٣٢,٣٣٦,٠٦٦	دائنون - قطاع مالي ٢٦٦٣
—	٤,٧٠٣,٧٥٠	دائنون - قطاع خاص / شركات / دينار ٢٦٦٦٠
٥,١٤٤,٠٣٦	١١٥,٥٦٣,٠٤٢	دائنون - قطاع خاص / شركات / دولار ٢٦٦٦٢
—	١,٩٠٩,٠٩٩	دائنون - قطاع خاص / أفراد / دينار ٢٦٦٧٠
—	٦٤,٠٤٦,٦٦٢	دائنون - قطاع خاص / أفراد / دولار ٢٦٦٧٢
١,٠٥٤,٩٢٧,٠٣٩	٢١٨,٥٥٣,٦١٩	مخصص فولد القروض / دولار ٢٦٦٩٥
٤٣٤,٣٥٩	٢,٣٨٢,٣٥٥	حسابات دائنة متنوعة ٢٦٦٦
١٣٢,١٨٢,٤٥٧	٢٩٨,٣٦١,٦٨١	تأمينات مستلمة ٢٦٦١
—	٥,٨٢٦,٦٥٠,٢٠١	إيرادات مستلمة مقدماً / دينار ٢٦٦٦٢
١٢,٩٢٠,١٢٠	٢٢,٩٩٩,٣٧٥	إيرادات مستلمة مقدماً / دولار ٢٦٦٦١
٥,٦٩٤,٦٨٨	٥,٢٥٤,٦٨٨	قوائد مستحقة ٢٦٦٦١
—	٨٤١,١٦٧	مصاريف إدارية مستحقة ٢٦٦٦٣
—	٩٧,٣٦٦,٥٦٥	رواتب وأجور غير مستلمة ٢٦٦٥
٥,١٢٦,٤٣٦	—	رسوم طوابع مالية / دولار ٢٦٦٦٩
٥,٦٧٦,٨٠٠	١٠,٧٠٩,٧٨٢	حساب الاعتمادات ٢٦٦٧
—	١٥٣,٧٧٥	الزيادة في الصندوق / دينار ٢٦٦٨٠
٥,٣١٠,٠٠٠	٤٤,٤٩٥,٣٥٦	الزيادة في الصندوق / دولار ٢٦٦٨٢
٩٣٧,٦٢٥,٦٥٩	١,٥٩١,٨٨٧,٤٧٧	حسابات تحت التسوية / دولار ٢٦٦٦٩
١٧٦,١٦١,٣٠٥	١٢٧,١٦١,٣٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات / دينار ٢٦٦٩٥
١,٣٢٧,٥٠٠,٠٠٠	—	إيداع الاكتتاب لأسهم الشركات ٢٦٦٩٦
٧٨١,٩٠٠,٤٧٧	٨٤٧,٧٤٩,٧٨٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات / دولار ٢٦٦٩٧
٣,٣٩٠,٥٣٢,٣٠١	٨,٨٧٦,٠١٣,٥٩٧	حسابات تحت التسوية / دينار ٢٦٦٩٩
٤,٤٤٥,٤٥٩,٣٤٠	٩,٠٩٤,٥٦٧,٢١٦	مبالغ

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٩)

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار		
			<u>رأس المال الاسمي</u>	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (قيمة السهم دينار واحد)	
			<u>رأس المال المدفوع</u>	
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١	٢١١
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	الإضافات خلال السنة	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١	

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٠)

١ من ٢

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي الأسهم المستلمة مجاناً	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الاحتياطي لفتوني لراس المال	نوع الاحتياطي
	٢١٧	٢١٤٥	٢١٤٤	٢١٤١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
٢,٦٦١,٤١٩,٤٩٣	١,٣٢٤,٢٥١,٢٩٠	٢٤,٧٦٩,٨١١	٢١,٩٢٢,٢٣٧	١,٢٩٠,٤٧٦,١٥٥	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٦
١,١١٥,١٤٩,٧٣٤	٨٥٨,١٠٨,٥٧٨	٤٦,٤١٤,٠٩٧	١,٠٩٩,٩١٤	٢١٤,٥٢٧,١٤٥	الإضافات خلال السنة
٣,٧٧٦,٥٦٩,٢٢٧	٢,١٨٢,٣٥٩,٨٦٨	٦٦,١٨٣,٩٠٨	٢٣,٠٢٢,١٥١	١,٥٠٥,٠٠٣,٣٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٠)

٢ من ٢

	دينار
فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق	٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨
<u>تنزل : التخصيصات</u>	
تخصيصات ضريبية	١,٠٢٨,٠٦٢,٤٧٥
الربح بعد تنزيل التخصيصات	١,٠٧٢,٦٣٥,٧٢٣
<u>احتياطي رأس المال</u>	
٢٠% من (١,٠٧٢,٦٣٥,٧٢٣) دينار	٢١٤,٥٢٧,١٤٥
<u>الفائض المتراكم</u>	
الربح بعد تنزيل التخصيصات	١,٠٧٢,٦٣٥,٧٢٣
<u>يفضل : احتياطي رأس المال</u>	٢١٤,٥٢٧,١٤٥
	٨٥٨,١٠٨,٥٧٨

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

١ من ٢

الرصيد كما في	الإضافات	الرصيد كما في	رقم الدليل
٢٠٠٦/١٢/٣١	خلال السنة	٢٠٠٦/١/١	المحاسبى
دينار	دينار	دينار	
١٠,٤٩٨,٨٢١,٠٦٠	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٨,٨٢١,٠٦٠	٢٢٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٣١٧,١١٠,٧٠٢	١,٠٢٨,٠٦٢,٤٧٥	٢٨٩,٠٤٨,٢٢٧	٢٢٤ تخصيصات ضريبة الدخل
			٢٢٥ تخصيصات متوقعة
٢٢,٨٤١,٠٦٢	—	٢٢,٨٤١,٠٦٢	٢٢٥١ مخصص هيوط قيمة الاستثمارات المالية
٨٤١,٦٢٠,٦٠٠	٧٥٢,٩٣٥,٦٦١	٨٨,٦٨٤,٩٣٩	٢٢٥٧ مخصص فوائد حسابات المتورقين عن الدفع
١١٨,٤٢٥,٩٥٨	—	١١٨,٤٢٥,٩٥٨	٢٢٥٨ مخصص دائرة العمل والضمان الاجتماعي
١٢,٧٩٨,٨١٩,٣٨٢	٨,٧٨٠,٩٩٨,١٣٦	٤,٠١٧,٨٢١,٢٤٦	

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف احتساب التخصيصات الضريبية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
فائض النشاط الجاري بموجب البيانات المالية بيان (ب) المرفق		٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>		
تعويضات وغرامات	٢٨٤,٤٤٢	
ضرائب ورسوم متنوعة (ضريبة دخل المنتسبين)	١٦,١٧٠,٠٣٣	
مخصص مخاطر السلف الشخصية	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
		<u>٧,٠١٦,٤٥٤,٤٧٥</u>
		٩,١١٧,١٥٢,٦٧٣
<u>نقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
فوائد حوالات الخزينة		١,٥٠٦,٦٤٣,٨٠٠
فوائد سدادات حكومة العراق/ دولار		٧٥٦,٧٥٩,٠٤٢
		<u>٢,٢٦٣,٤٠٢,٨٤٢</u>
		٦,٨٥٣,٧٤٩,٨٣١

احتساب التخصيصات الضريبية

	<u>دينار</u>
التخصيصات الضريبية = ١٥% من الربح الخاضع للضريبة	
١٥% من (٦,٨٥٣,٧٤٩,٨٣١) دينار	<u>١,٠٢٨,٠٦٢,٤٧٥</u>

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٦/١٢/٣١ دينـــــــر	٢٠٠٥/١٢/٣١ دينـــــــر
٢٩٢/١٩٢		
خطبات الضمان المصدرة		
٢٩٢١/١٩٢١		
خطبات الضمان الداخلية المصدرة		
(بعد تنزيل التأمينات)	٢٢,٦٦٧,٠٩٥,٣٢٣	٢٧,٧٨٥,٢٩٣,٣٧٩
٢٩٢٢/١٩٢٢		
خطبات الضمان الخارجية المصدرة		
(بعد تنزيل التأمينات)	٦,٩٣٥,٦١٥,٥٧٦	٣,٣١٣,٣٤٠,٠٦٩
٢٩٣١/١٩٣١		
الالتزام للاعتمادات		
(بعد تنزيل الاعتمادات)	٤,٢٠٢,٨١٣,٨٧٤	٦,٥٨٠,٦٠١,٨٨٩
٢٩٤١/١٩٤١		
حوالات الاعتمادات المستندية	٦٦١,٨٣٧,٥٠٠	٢٥١,٨٩٦,٨١٢
٢٩٦٥/١٩٦٥		
حوالات خارجية والاوراق النقدية الاجنبية الصادرة برسم التحصيل	٣,٨٧٧,٩٠١	١٧,٧٠٣,٢٣٠
١٩٦٧		
سندات برسم التحصيل / عملة أجنبية	٣,٠٢٥,٠٠٠	—
١٩٦٩		
شيكات مقاصة	٤,٥٩٦,٧١٢	—
	<u>٣٤,٤٧٨,٩٦١,٨٨٦</u>	<u>٣٧,٩٤٨,٨٣٥,٣٧٩</u>

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٣)

	١ من ٢				
	السنة السابقة	السنة الحالية			رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار			
	٣١٣,٠٠٠,٥٠٧	٣٤,٣٣١,٢٣٥	إيرادات العملات الأجنبية		٤٤١
	—	٢٢,٠٩٦,٣٠٣	إيراد بيع عملة اجنبية / دينار		٤٤١٢
	٣١٣,٠٠٠,٥٠٧	٥٦,٤٢٧,٥٣٨	إيراد بيع عملة لجنبية / دولار		٤٤١٢٢
	٧٣٦,١٠٣,٥٤٠	٥٦١,٩٧٦,١٦٩	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		٤٤٢
	—	٣٣٥,٣٤٥,٢٤٣	فوائد القروض الممنوحة / دينار		٤٤٢١
	—	٩٠١,٠٠٠	فوائد القروض الممنوحة / دولار		٤٤٢١١
	١,٤٢١,٨٨٣,٥٨٩	٢,٠٠٤,٨٣,٠٢٥	فوائد القروض الاعتمادات / دولار		٤٤٢١٢
	—	٢٢,٥٩٩,٦٩٣	فوائد الحسابات الجارية المدينة / دينار		٤٤٢٢
	١٩٤,٧٢٦,١٧٨	٥٧,٢٧٦,٩٣١	فوائد الحسابات الجارية المدينة / دولار		٤٤٢٢١
	٨٨,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	فوائد الكمبيالات المخصومة		٤٤٢٣١
	٥٨,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	عمولات الحوالات المخصومة		٤٤٢٣٢
	٢,٣٥٢,٨٥٩,٣٠٧	٢,٩٨٣,٠٢٩,٠٦١	عمولات السندات برسم التحصيل		٤٤٢٣٣
	١٤,٣٢٤,١٣١	١٧,٨٨٤,٧٥٧	عمولات الحوالات		٤٤٣
	—	٢,٠٦٥,٦٧٥	عمولات الحوالات الداخلية / دينار		٤٤٣١
	٣,٦٨٧,٥٠٠	٢١٩,٠٣٧,٣٠١	عمولات الحوالات الداخلية / دولار		٤٤٣١١
	٤٨,٠٥٢,٦٢٤	١٩٨,٥٦٥,٨٢٥	عمولة الحوالات الخارجية		٤٤٣٢
	١,٠٧٣,٨٨٥,٤٥٩	١,٠٠٩,٧٢٣,٤٦١	عمولات اعتمادات صادرة / دولار		٤٤٤١١
	—	٢٥٣,٤١٨,٥٦١	عمولة خطابات الضمان / دينار		٤٤٥١
	١,١٢٩,٩٤٩,٧١٤	١,٧٠٠,٦٩٥,٥٨٠	عمولة خطابات الضمان / دولار		٤٤٥١١
	٣,٨٠٥,٨٠٩,٥٢٨	٤,٧٤٠,١٥٢,١٧٩			

مبايعه

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٣)

٢ من ٢

رقم الدليل لمحاسبى	السنة الحالية دينر	السنة السابقة دينر
	٤,٧٤٠,١٥٢,١٧٩	٣,٨٠٥,٨٠٩,٥٢٨
مقبلة		
عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧	
عمولة إصدار السفانج وشيكات / دينار	٤٤٧١	
عمولة إصدار السفانج وشيكات / دولار	٤٤٧١١	
عمولة توسط بيع اسهم وسندات	٤٤٧٣	
عمولات مصرفية أخرى / دينار	٤٤٧٩	
عمولات مصرفية أخرى / دولار	٤٤٧٩١	
مصرفات مستردة	٤٤٨	
مصرفات اتصالات مستردة / دينار	٤٤٨٢	
مصرفات اتصالات مستردة / دولار	٤٤٨٢١	
مبيعات مطبوعات مصرفية / دينار	٤٤٨٥	
مبيعات مطبوعات مصرفية / دولار	٤٤٨٥٤	
	٤,١٠٥,١٠٠	٩٧٧,٠٦٦
	٢٠,٠٧٩,٠٥٠	—
	١٠,٧١٠,٧٢٦	٩,٧٦٣,٣٢٥
	١,٣١١,٧٥٠	—
	٣٦,٢٠٦,٦٢٦	١٠,٧٤٠,٣٩١
	٤,٨٨٥,٢٧٩,٨١٠	٣,٩١٥,٤٣٤,٧٠٨

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمار

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينـــــــــار	السنة السابقة دينـــــــــار
٤٦٢		
٤٦٢١	١,٥٠٦,٦٤٣,٨٠٠	٤١٨,٨٤٦,٦٧١
٤٦٢٢	٣,٩٠٣,٢٣٢,٨٧٧	—
٤٦٢٢١	٢٨,٤٧٧,٢٨٤	—
٤٦٢٣١	٧٥٦,٧٥٩,٠٤٢	—
٤٦٢٥	٨٩٨,٤١٥	—
٤٦٢٥١	٣٤,٤٥٠	—
٤٦٣		
٤٦٣١١	٨٦,١٨٧,٢٠٩	—
٤٦٣٢	٥٤٥,٢٦١,٨٢٤	٤٤٨,١٠٧,٥٨٩
٤٦٣٢١	٢١٤,٩٦٢,٨٧٢	—
	<u>٧,٠٤٢,٤٥٧,٧٧٣</u>	<u>٨٦٦,٩٥٤,٢٦٠</u>

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٥)

٣٤٢	٢٠٩,٨٢٨,٠٢٤	١٣١,٩٧٨,٥٠٣
٣٤٢١	١,١٧٤,٢٠٤	—
٣٤٢١١	٣٧,٨٧٦,٠٠٠	١٦,٢٥٦,٠٠٠
٣٤٢٢	١,٧٢١,٨٨٤	—
٣٤٢٢١	١٩,٠٢٥,٠٥٣	٢,٠٩٢,٠٨١
٣٤٢٤	—	١٣,٣٢٥
٣٤٢٥	٢٦٩,٩٢٥,١٦٥	١٥٠,٣٣٩,٩٠٩
٣٤٣		
٣٤٣٠٠	٣٤,٢٠٠,٣١٥	—
٣٤٣٠٠١	٣١٢,٥٠٠	٣٦,١٥٩,٧٥٨
٣٤٥٦	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
	<u>٧,٣٠٤,١٣٧,٩٨٠</u>	<u>١٨٦,٤٩٩,٦٦٧</u>

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

١ من ٤			
السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحسبي
دينار	دينار		
		<u>الرواتب والأجور</u>	٣١
		الرواتب النقدية للمنتسبين	٣١١
		الرواتب الاسمية	٣١١١
		أجور أعمال إضافية	٣١١٢
		مكافآت تشجيعية	٣١١٤
		مخصصات مهنية وفنية	٣١١٥
		مخصصات تعويضية	٣١١٦
		مخصصات عائلية	٣١١٧
		مخصصات أخرى	٣١١٩
		<u>الأجور النقدية</u>	٣١٢
		<u>الأجور</u>	٣١٢١
		مخصصات فنية ومهنية	٣١٢٥
		رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	٣١٣
		التأمين على المنتسبين	٣١٤٢
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣١٥
		حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
		المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	٣١٦
		<u>مجموع الرواتب والأجور</u>	
٩٥,٤٨٥,٢٣٠	٩٦,٧١٤,٠٠٩		
١,٦٣٨,٧٠٠	٢,١٤٠,٦٨٠		
٤,٤٠٩,٣١٠	٨,٥١٦,٣٠٠		
١٢,٢٢٩,٩٠٠	١١,٦٧٥,٨٣٩		
٦٤٢,٨١٠,٨٢٥	٥٩٨,٩٠١,٨٣٥		
٩٥,٤٨٥,٢٣٠	٩٦,٧١٤,٠٠٩		
٢٠,٥٣٤,٩٤٢	٩,٧٦٢,٢٩٤		
٨٧٢,٥٩٤,١٣٧	٨٢٤,٤٢٤,٩٦٦		
٨٥,٢٣٧,٣٤٩	١١٧,٤١٧,٦٨٧		
٢١,٤٤٠,٢٩٧	٢١,٠٤٥,١٩٨		
١٠٦,٦٧٧,٦٤٦	١٣٨,٤٦٢,٨٨٥		
٤,٠٤٩,٣٣٤	٤,٣٦٩,٠٠٠		
٤,٧٨٣,٠٠٠	٢,٤٦٣,٧٢٥		
٧,٢٧٧,٨٣٢	٨,٣٨٩,٤٢٢		
٣٣,١٢٠	٤١,٧٦٠		
٩٩٥,٤١٥,٠٦٩	٩٧٨,١٥١,٧٥٨		

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

٢ من ٤	رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات السلعية
السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	
٢٩,٤٦٢,٩٦٠	١١٣,٥١٤,٤٠٥	٣٢
٤,٣٣٤,٨٩٨	٩,٣٩٧,٢٩٧	٣٢٢
٥,٢٣٤,٤٨٠	٨,٠١٩,٢٠٠	٣٢٣
١٢,٠٧٠,٩٩٥	٩,٩٦٤,٥٠٩	٣٢٥
١٧,٣٠٥,٤٧٥	١٧,٩٨٣,٧٠٩	٣٢٥١
٣,٢٩٧,٠٠٠	٤,٢٣٨,٥٠٠	٣٢٥٢
١,٥٧٥,٣٤٢	٩٢٦,٠٩٨	٣٢٦
٢,٩٣٧,٥٢٧	٣,٨٣٢,٨٦٥	٣٢٧
٤,٥١٢,٨٦٩	٤,٧٥٨,٩٦٣	٣٢٧١
٥٨,٩١٣,٢٠٢	١٤٩,٨٩٢,٨٧٤	٣٢٧٢
		مجموع المستلزمات السلعية

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

٣ من ٤

رقم الدليل المحاسبين	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
المستلزمات الخدمية	١٦,١٨٢,٢٣٦	٥,٠٢١,٧٢٥
خدمات الصيانة	٣٠,٤٧٥,٠٢٨	١٩,٩٨٠,٧٠٥
صيانة مباني ومنشآت	١,٥١٣,٦٣٠	٢,١١١,١١٢
صيانة آلات ومعدات	١٢,٨٦٠,٩٨١	٨,٨٤٥,١٩٥
صيانة وسائل نقل وانتقال	١١,٠٣١,٨٧٥	٣٥,٩٥٨,٧٣٧
صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٥,٤٨٢,٤٠٠	٨١٥,٠٠٠
خدمات أبحاث واستشارات	٣٨٩,٥٠٠	٢,٥٠٦,٠٠٠
دعاية وطبع وضيفة	٢٣,٢٢٩,٦٥٠	١٦,٩٩٤,٨٠٠
دعاية وإعلان	٣,٥٩٤,١٥٠	٥,٣٧٥,٥٠٠
نشر وطبع	—	٤١,٥٠٠
ضيفة	٢٧,٢١٣,٣٠٠	٢٤,٩١٧,٨٠٠
احتفالات	٧٠١,٥٠٦,٤٤٢	٦٠٧,٥٦٨,٤٦١
نقل وإيفاد والتصالات	٩,٣٩٧,٠٠٠	٢,٤٢٤,٢٥٠
نقل العاملين	٩,٧٢٢,٢١٠	٢٢,٠٨٤,٧٦٤
نقل السلع واللصالح	٢٣,٤٣١,١٦٣	١٧,٩٥٨,٧٠٠
السفر والإيفاد	٢٢,٧٦٧,٣٩٦	—
اتصالات عامة / دينار	٧٦٦,٨٢٤,٢١١	٦٥٠,٠٣٦,١٧٥
اتصالات عامة / دولار	٩٥,٦٣٦,٦٦٦	٨٦,٨٤٩,٥١٠
استئجار موجودات ثابتة	٩٥٦,١٨٨,٤٥٢	٩٩٨,٥٧٧,٢٢٢
استئجار مباني ومنشآت		

مبايعه

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

	٤ من ٤				
	السنة السابقة	السنة الحالية	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
	٧٩٨,٥٧٧,٢٢٢	٩٥٦,١٨٨,٤٥٢		ما قبله	
	٤,٥٢٥,٨٥٠	٩,٠٨٢,٤٠٠		مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
—	—	١٦,٨٤٢,١٢٨		اشركاك وانماءات / دينار	٣٣٦١
٢,٣٦٦,٧٣٣	—	٢,٩٣٧,٦٧١		اشركاك وانماءات / دولار	٣٣٦١١
١٢,١١٨,٦٤٦	—	١,٧٠٩,٣٢٠		أقساط للتأمين	٣٣٦٢
٨,٠٠٣,٤٨٠	—	٥,٣٠٧,٠٠٠		مكافآت لغير العاملين عن خدمات موداة	٣٣٦٣
٤٨٠,١٥٣	—	٤,٧٨٣,٥٤٥		خدمات قانونية	٣٣٦٥
—	—	٦,٠٢٤,٤٩٧		خدمات مصرفية / دينار	٣٣٦٦
٢٨٠,٠٠٠	—	١,٠٥١٤,٥٣٥		خدمات مصرفية / دولار	٣٣٦٦١
—	—	٦,٦٢٥		تدريب وتأهيل / دينار	٣٣٦٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٦,٠٠٠,٠٠٠		تدريب وتأهيل / دولار	٣٣٦٧١
٣٥,٢٨٥,٠٩٢	—	٣٤,٠١٨,٥١١		أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٦٨,٠٥٩,٩٥٤	—	٩٧,٢٢٦,٢٣٢		مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
٨٦٦,٦٣٧,١٧٦	—	١,٠٥٣,٤١٤,٦٨٤		مجموع المستلزمات الخدمية	
٩٥٥,٤١٥,٠٦٩	—	٩٧٨,١٥١,٧٥٨		خلاصة المصاريف الإدارية	
٥٨,٩١٣,٢٠٢	—	١٤٩,٨٩٢,٨٧٤		الرواتب والأجور	٣١
٨٦٦,٦٣٧,١٧٦	—	١,٠٥٣,٤١٤,٦٨٤		المستلزمات السلعية	٣٢
١,٩٢٠,٩٦٥,٤٤٧	—	٢,١٨١,٤٥٩,٣١٦		المستلزمات الخدمية	٣٣
				مجموع المصاريف الادارية	

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٣		
٤٣٧١	١,٦٥٥,٠٠٠	٢,٨٣١,٠٠٠
٤٣٧١١	١٩٣,٤٥٠	—
٤٣٧٢	٩٦٨,٦٢٦	—
٤٣٧٢١	١,١٩٢,٥٠٠	—
٤٣٧٣	٩,٨٢٥,٦٣٨	—
٤٣٧٣١	٥٤٩,٣٩٨	—
٤٣٨	٨٢,٢٦٥,٥٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
	٩٦,٦٥٠,١١٢	١٨,٨٣١,٠٠٠
٤٩		
٤٩١	٤٢,٤١٦,٣٨٧	٣,٠٣١,٣٤٨
٤٩١١	٣,٤٤٨,٨١٦	—
٤٩٢	٨,٩٣١,٨١٨	١,٢٠١,٩٣٢,٨٠٢
٤٩٢١	١٣٣,٦٣٥	—
	٥٤,٩٢٠,٦٥٦	١,٢٠٤,٩٦٤,١٥٠
	١٥١,٥٧٠,٧٦٨	١,٢٢٣,٧٩٥,١٥٠

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٨٢		
٣٨٣١	—	٢٠٠,٠٠٠
٣٨٣٢	٢٨٤,٤٤٢	٣٤٥,٤٦١
٣٨٣٣	٨٢٢	١,٨٤٩,١٠٥,٩٤١
٣٨٣٤	—	١٥٠,٠٠٠
	٢٨٥,٢٦٤	١,٨٤٩,٨٠١,٤٠٢
٣٨٤		
٣٨٤٣	١٠١,٠٠٠	١,٠٠٠,٢٠,٠٠٠
٣٨٤٦	٢٥,٧٧٦,١٥٨	١٣١,٧٧٠,٥٢٠
٣٨٤٦١	١٨٣,٤٧٣	—
	٢٦,٠٦٠,٦٣١	٢٣١,٧٩٠,٥٢٠
٣٨٥		
٣٨٥١	٨,١٧٠,٠٠٠	٣,٤٢١,٥٠٠
	٣٤,٥١٥,٨٩٥	٢,٠٨٥,٠١٣,٤٢٢

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٩)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	المصروفات الأخرى
دينار	دينار	المحسبي	
		٣٩	
٣٥,٢٧٢,٣٧٨	١٥٠,٠١٤,٢٨٦	٣٩١	مصروفات سنوات سابقة / دينار
—	٩,٨٨٦,٦٣٣	٣٩١١	مصروفات سنوات سابقة / دولار
٦,١٤٢,٠٢٩	١٤,٣٢٨,٨٣٧	٣٩٢	مصروفات عرضية / دينار
—	٢٦,٠٣٦	٣٩٢١	مصروفات عرضية / دولار
٤١,٤١٤,٤٠٧	١٧٤,٢٥٥,٧٩٢		

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية

لآخر خمسة سنوات

كشف رقم (٢٠)

٢٠٠٢/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
٩,٧٧٠,٨٤٦	١٥,١١٦,٩٧٢	١٩,٤٦٤,٧٦٥	١٠٨,٧٢٢,٣٥٩	٣١,٨٦١,٤٦٩	١٨
٧,٨٠١,٤٠٩	١٥,٣٠١,٤٠٨	٨,٤٨٨,٨٦٤	٩,٨٠٦,٤٦٤	٩٣,٥١٢,٧٩٦	١٥
٧,٧٣٣,٤٤٠	٧,٧٧٢,٧٤٠	١٤,٤٨١,٩٦٢	٢٥,٠٤٤,٣٦٦	٢٥,٧٠٦,٣٣٧	١٤
١٧,٣٧٥,٦٢٧	١٨,٣٨٧,١٩٣	٣١,٠٣٠,١٧٣	١٢,٠٠٧,٦١٣	١٣,٥١٣,٥٦٩	١٦/١٢/١١
٤٢,٦٨١,٣٢٢	٥٦,٥٧٨,٣١٣	٧٣,٤٦٥,٧٦٤	١٥٥,٥٨٤,٨٠٢	١٦٤,٥٩٤,١٧١	
٢,٤٩٧,٠٠٠	٣,٤٢٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١
١,٧٧٤,٧٧٢	١,٨١٢,٦٣٣	٢,٥٤٩,٤٠١	٢,٦٦١,٤١٩	٣,٧٧٦,٥٦٩	٢٢
٢١,٨٥٦,٩٦٦	٢٥,٠٢١,٧٦٦	٣٣,٢٠٩,٤٣٦	٨٤,٤١٨,١٥٥	٧٨,٨٦٣,٩١٥	٢٥
١٦,٥٥٢,٥٨٤	٢٦,٣١٦,٩١٤	٢٧,٧٠٦,٩٢٧	٨,٥٠٥,٢٢٨	٢١,٩٥٣,٦٨٧	٢٦/٢٣
٤٢,٦٨١,٣٢٢	٥٦,٥٧٨,٣١٣	٧٣,٤٦٥,٧٦٤	١٥٥,٥٨٤,٨٠٢	١٦٤,٥٩٤,١٧١	
%	%	%	%	%	تسبب التحليل
٤٤	٦٠	٥٩	١٢٨	٤٠	النقود / الحسابات الجارية والودائع
٣٦	٣١	٤٤	٣٠	٣٢	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع
٢٩	١٩	١١	١٢	٣,٥	صافي الربح / حقوق المساهمين
٣٦	٦١	٢٥	١٢	١١٩	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (أ)

رقم الدليل المحاسبي	م	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
		(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
		١,٨٠٩,٧١٦,٥٨٥	١,٢٣٨,٩٨٠,٥٠٣
		٢,٧١٣,٣٠٣,٨٩٦	٢,٢٠٣,١٨٥,٧٨٣
		١٦٥,١٠٠,١٢٦	٣٤١,٥٩٤,٨٣٢
		٤,٦٨٨,١٢٠,٦٠٧	٣,٧٨٣,٧٦١,١١٨
		(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٣٢	٤	١٤٥,٦٥٤,٣٧٤	٥٥,٦٣٤,٢٠٢
٣٣	٥	١,٠٠٠,٣٦٨,٣٣٥	٨٥٨,٧٩٧,٥٢٧
٣٤	٦	٣٤,٥١٢,٨١٥	٣٦,١٥٩,٧٥٨
		١,١٨٠,٥٣٥,٥٢٤	٩٥٠,٥٩١,٤٨٧
		٣,٥٠٧,٥٨٥,٠٨٣	٢,٨٣٣,١٦٩,٦٣١
٣٨٤		(٢٦,٠٦٠,٦٣١)	(٢٣١,٧٩٠,٥٢٠)
		٣,٤٨١,٥٢٤,٤٥٢	٢,٦٠١,٣٧٩,١١١
		(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)	
		ناتجاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	
		القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المسابقات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبى	سنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١- تعويضات المشتغلين		
(أ) رواتب وأجور	٩٧٨,١٥١,٧٥٨	٩٩٥,٤١٥,٠٦٩
(ب) مزايا عينية - تجميعات العاملين	٤,٢٣٨,٥٠٠	٣,٢٩٧,٠٠٠
	٩٨٢,٣٩٠,٢٥٨	٩٩٨,٧١٢,٠٦٩
٢- فائض العمليات		
صافي الأرباح	٢,٢١٤,٨٩٣,٠٢٤	١,٤٩٠,٣٤٠,٨٩٢
٣- الإهدآت والإطفاءات	٢٨٤,٢٤١,١٧٠	١١٢,٣٢٦,١٥٠
القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	٣,٤٨١,٥٢٤,٤٥٢	٢,٦٠١,٣٧٩,١١١

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات الختامية

كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشوف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينــــــــــــلر	السنة السابقة دينــــــــــــلر
(١) الفوائد المقبوضة		
٤٤٢	٨٩٨,٢٢٢,٤١٢	٧٣٦,١٠٣,٥٤٠
٤٤٢١	٢,٠٢٧,٤٢٩,٧١٨	١,٤٢٢,٦٩٥,٩٧٤
٤٤٢٢	٥٧,٢٧٦,٩٣١	١٩٤,٧٢٦,١٧٨
٤٤٢٣	٢,٩٨٢,٩٢٦,٠٦١	٢,٣٥٣,٥٢٥,٦٩٢
٤٤٢٣١		
(٢) الفوائد المدفوعة		
٣٤٦	٢١١,٠٠٢,٢٢٨	١٣١,٩٧٨,٥٠٣
٣٤٢١	٣٩,٥٩٧,٨٨٤	١٦,٢٥٦,٠٠٠
٣٤٢٢	١٩,٠٢٥,٠٥٣	٢,٠٩٢,٠٨١
٣٤٢٤	—	١٣,٣٢٥
٣٤٢٥		
	٢٦٩,٦٢٥,١٦٥	١٥٠,٣٣٩,٩٠٩
	٢,٧١٣,٣٠٣,٨٩٦	٢,٢٠٣,١٨٥,٧٨٣

رسم الخدمة المحتسب (١) – (٢)

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات الختامية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	المدة السابقة دينــــــــــــار	المدة الحالية دينــــــــــــار
إيراد النشاط الخدمي	٢,٨٣١,٠٠٠	١٤,٣٨٤,٦١٢
عمولة فتح حساب	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٢٦٥,٥٠٠
إيجار موجودات ثابتة	١٨,٨٣١,٠٠٠	٩٦,٦٥٠,١١٢
إيرادات العمليات المصرفية		
إيرادات العملات الأجنبية		
إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٣١٣,٠٠٠,٥٠٧	٥٦,٤٢٧,٥٣٨
مصرفيات مستردة	٩,٧٦٣,٣٢٥	١٢,٠٢٢,٤٧٦
مبيعات مطبوعات مصرفية		
	<u>٣٤١,٥٩٤,٨٣٢</u>	<u>١٦٥,١٠٠,١٢٦</u>

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات الختامية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

رقم الدليل الحسابي	رقم الدليل الحسابي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢	المستلزمات السلعية	١٤٩,٨٩٢,٨٧٤	٥٨,٩١٣,٢٠٢
٣٢٦	ناقصاً : تجهيزات العاملين	(٤,٢٣٨,٥٠٠)	(٢,٢٧٩,٠٠٠)
		<u>١٤٥,٦٥٤,٣٧٤</u>	<u>٥٥,٦٣٤,٢٠٢</u>

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

رقم الدليل الحسابي	رقم الدليل الحسابي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣٠	المستلزمات الخدمية ناقصاً:	١,٠٥٣,٤١٤,٦٨٤	٨٦٦,٦٣٧,١٧٦
٣٣٦١	لشراكات	٢٥,٩٢٤,٥٢٨	٤,٥٢٥,٨٥٠
٣٣٦٢	ألساط التامين	٢,٩٣٧,٦٧١	٢,٣٣٦,٧٣٣
		<u>٢٨,٨٦٢,١٩٩</u>	<u>٦,٨٦٢,٥٨٣</u>
		١,٠٢٤,٥٥٢,٤٨٥	٨٥٩,٧٧٤,٥٩٣
		(٢٤,١٨٤,١٥٠)	(٩٧٧,٠٦٦)
٤٤٨٢	يطرح : مصروفات الاتصالات المستردة	<u>١,٠٠٠,٣٦٨,٣٣٥</u>	<u>٨٥٨,٧٩٧,٥٢٧</u>

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

رقم الدليل الحسابي	رقم الدليل الحسابي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤٣	العولت المصرفية المدفوعة	٢٤,٥١٢,٨١٥	٢٦,١٥٩,٧٥٨

تقرير مجلس الإدارة

بسر مجلس إدارة المصرف التجاري ش.م.خ. "المصرف" أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي والبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م.

لقد حقق البنك في عام ٢٠٠٦ م نتائج إيجابية تآتى نتوجها لمسيرته الناجحة في تحقيق نمو قوي ومتوازن في أدائه المالي بدت منذ دخول الشريك الإستراتيجي البنك الأهلي المتحد في ديسمبر ٢٠٠٥م.

وقد أطن البنك عن تحقيق أرباح صافية بلغت ٩,١ مليار دينار عراقي لعام ٢٠٠٦ قبل الخصومات للخصائر المحتملة، مما يمثل زيادة بنسبة ١٦٠% بالمقارنة مع أرباح عام ٢٠٠٥ البالغة ٣,٥ مليار دينار عراقي قبل الخصومات للخصائر المحتملة وقد بلغ صافي الأرباح بعد حسم الخصومات ٢,١ مليار دينار عراقي مقارنة بالعام المنصرم والذي بلغ ١,٧ مليار دينار عراقي وبلغ إجمالي موجودات البنك في نهاية السنة ١٦٤,٦ مليار دينار عراقي (عام ٢٠٠٥: ١٥٥,٦ مليار دينار عراقي) في حين بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٦٣,٨ مليار دينار عراقي (عام ٢٠٠٥: ٦٢,٧ مليار دينار عراقي). كما سجلت ودائع العملاء هبوطا طفيفا بنسبة ٦,٥% لتصل إلى ٧٨,٩ مليار دينار عراقي (عام ٢٠٠٥: ٨٤,٤ مليار دينار عراقي). كما زد إجمالي الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة ١٠١,٧% إلى ١٢,١ مليار دينار عراقي مقارنة بمبلغ ٦,٠ مليار دينار عراقي في ٢٠٠٥ على الرغم من الظروف الأمنية التي تمر بعراقنا الحبيب وخاصة محافظة بغداد إلا أنه زبائننا بولونا حل تقنيهم ونولبهم حل اهتمامنا بتقدمنا لهم ايجاد الخدمات المتاحة في الظروف الحالية وبمساعدة ومساندة شريكنا البنك الأهلي المتحد بمملكة البحرين .

وقد بلغ معدل التكلفة مقابل الدخل إلى ٢٤,٧% (عام ٢٠٠٥: ٤١,٦%) نبعكس مدى الاستفادة من التفاضل المالي لدى المصرف باستثماره الفعال دون الحاجة لزيادة التكلفة . وبإثرغم من هذه الزيادة الطفيفة في المصروفات التي بلغت ٣,٠ مليارات دينار عراقي مقارنة بالعام المنصرم ٢٠٠٥ والتي بلغت ٢,٥ مليار عراقي ويزيادة قدرها ٢٠% لتواكب الحاجة لتغطية المصاريف الإدارية اللازمة، وقد بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل حسم الخصومات إلى ١٤,٤% في عام ٢٠٠٦ مقارنة لعام ٢٠٠٥ ٢٦,٧%. إن انخفاض العائد سببه قلة الفرص المتاحة بالعراق بسبب الظروف الأمنية التي تمر بها حاليا.

وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال عند مستويات عالية بلغت ١١٥% لعام ٢٠٠٦ (١٠١,٣% لعام ٢٠٠٥) متجاوزة نسبة الحد الأدنى المقررة من قبل الجهات الرقابية والبالغة ١٥%. وذلك للإسبب ذاتها المذكوره اعلاه وإن الفرص المتاحة الآن والتي تضمن حقوق مساهمينا هي اجراء العمليات المصرفية الملائمة في هذه الظروف الأمنية المثلين ان تتحسن هذه الظروف في القريب العاجل حتى نقوم بتورنا في تنشيط الحركة المصرفية الحديثة لتواكب التقدم المصرفي العالمي من حيث الجودة وحسن استثمار الفرص في بلد وازخر بالموارد النفطية.

وبناء على النتائج المالية لعام ٢٠٠٦، والتي قدرت بمبلغ ٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨ دينار عراقي بعد خصم المخصصات للخسارة المحتملة فقد وافق مجلس الإدارة بالمصرف على التوزيعات التالية:

بند التوزيعات	المبلغ بالدينار العراقي
التخصصات الضريبية	١,٠٢٨,٠٦٢,٤٧٥
الاحتياطي القانوني لرأس المال	٢١٤,٥٢٧,١٤٥
مرحل إلى الاحتياطيات	٨٥٨,١٠٨,٥٧٨
مجموع الفائض	٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨

وفي الختام، أود أن أتهنئ هذه المناسبة لأتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى جميع الجهات الرقابية المختصة بالبنك المركزي العراقي ومنها المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان و المديرية العامة للإئتمانيات والقروض ومركز الدراسات المصرفية وإلى السادة المساهمين وخاصة البنك الاهلي المتحد بالبحرين الذي لم يكن جهدا في خدمة المصرف بخبرته المصرفية والعملاء الكرام وكافة شركائنا وموظفينا لدعمهم ومساندتهم للمصرف التي مكنت المصرف التجاري العراقي من تحقيق هذه الإنجازات المتميزة في عام ٢٠٠٦م.

عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

سعدون عبدالرزاق كبة

٣١ تموز ٢٠٠٦

