

## تقرير مجلس الإدارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لنشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .

عملاً بأحكام المواد ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ و القاعده المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي

اولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف واهدافه ونتائج اعماله .

### ١- تأسيس المصرف

لقد أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة بكتابتها المرقم م.ش ٤٥٢٤ والمؤرخ في ١١/شباط/١٩٩٢ برأس مال قدره (١٥٠) مليون دينار دفع ٢٥% منه نقداً وباشر في ممارسة نشاطه المصرفي بموجب اجازة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٩/١٤٣١٤ والمؤرخ في ١١/تموز/١٩٩٢ واستمر على زيادة رأسماله حتى بلغ (٦٠) مليار دينار بنهاية عام ٢٠٠٥ وذلك نتيجة مشاركة البنك الاهلي المتحد/ البحرين بمبلغ (٥٠) مليار دينار مقابل ٤٩% من رأسماله الحالي الذي زاد من (١٠) مليار دينار الى (٦٠) مليار دينار .

### ٢- أهداف المصرف

عمل المصرف منذ تأسيسه على استقطاب ودائع زبائنه سواء في الحسابات الجارية او التوفير أو الودائع الثابتة وغيرها وتوظيفها في مختلف الانشطة المصرفية لخدمة زبائنه في مجالات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والقروض وخصم الكمبيالات والسحب على المكشوف المؤقت واجراء التحويلات الداخلية والخارجية لحساب الزبائن حيث يتسولى ذلك مباشرة او توسط المصارف الاخرى ومراسليه في الخارج وبمساهمة كبيرة من قبل البنك الاهلي المتحد /البحرين.

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف

أن الظروف الامنية في البلد (سنة ٢٠٠٧) كانت سببا كبيرا في تحديد مسارات الخطة السنوية وكذلك مسارات تنفيذ هذه الخطة وكانت النتائج كما يلي :-

أ - الإيرادات

الرمز	أسم الحساب	سنة ٢٠٠٧ (د.م)	سنة ٢٠٠٦ (د.م)
٤٤	إيرادات النشاط المصرفي	٥٣٠٣	٤٨٨٥
٤٦	إيرادات الاستثمارات	١٦٢٦٨	٧٠٤٢
٤٩-٤٣	إيرادات خدمات متنوعة وأخرى	٧٥	١٥١
		<u>٢١٦٤٦</u>	<u>١٢٠٧٨</u>

ب- المصروفات

الرمز	أسم الحساب	سنة ٢٠٠٧ (د.م)	سنة ٢٠٠٦ (د.م)
٣١	رواتب واجور	٩٥٤	٩٧٨
٣٢	مستلزمات سلعية	٢٣١	١٥٠
٣٣	مستلزمات خدمية	١١٧٦	١٠٥٣
		<u>٢٣٦١</u>	<u>٢١٨١</u>
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية (كما يلي)		
	فوائد مدفوعة	١١٢٧	٢٧٠
	عمولات مدفوعة	٣٧	٣٤
	فروقات تقييم العملة الاجنبية (زيادة قيمة الدينار)	١٨٠٧	
	هبوط قيمة اسهم المحفظة	٧١	
	مخصص مخاطر الائتمان	١٢٨٣٥	٧٠٠٠
	مخصص مخاطر النقد المسروق	٦١٠	
		<u>١٦٤٨٧</u>	<u>٧٣٠٤</u>

الرمز	أسم الحساب	سنة ٢٠٠٧ (د.م)	سنة ٢٠٠٦ (د.م)
٣٧-٣٨-٣٩	أندثار - تحويلية - اخرى	٣٩١	٤٩٣

ج- حساب النتيجة النهائية	سنة ٢٠٠٧ (د.م)	سنة ٢٠٠٦ (د.م)
١- نتيجة النشاط	٢٤٠٧	٢١٠١
بنسب الزيادة عن ٢٠٠٦ : ١٤ر٦%		

٢- زيادة حقوق المساهمين	سنة ٢٠٠٧ (د.م)	سنة ٢٠٠٦ (د.م)
	٦٥٣٠٤	٦٣٧٧٦
بنسب ٢٠٥% الى رأس المال ٦٠ (مليار دينار)		

#### ٤- الاحتياطيات والتخصيصات

لقد بلغ مجموع الاحتياطيات والتخصيصات حسب مامين في ميزانية المصرف لدعم مركزه المالي وتنفيذا للقوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:-

أ - الاحتياطيات القانونية	سنة ٢٠٠٧ (د.م)	سنة ٢٠٠٦ (د.م)
	٥٣٠٤	٣٧٧٦

ب- التخصيصات	سنة ٢٠٠٧ (د.م)	سنة ٢٠٠٦ (د.م)
مخصص مخاطر الائتمان	٢٣٣٣٤	١٠٤٩٩
مخصص ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي	٢٣٢٢	١٤٣٥
مخصص هبوط اسهم المحفظة	٩٤	٢٣
مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	١٧٥١	٨٤٢
مخصص النقد المسروق	٦١٠	

١٢٧٩٩	٢٨١١١
-------	-------

ثانياً:- مجلس الإدارة والعاملين

أ- يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المذكور اسمائهم اثناء ويمثلون الجهات الميينة اسماءها از انهم مع عدد الاسهم لكل جهة

الاسماء	المنصب	التمثيل	عدد الاسهم
<b>١- الاعضاء الاصليين</b>			
سعدون عبد الرزاق كبة	رئيس مجلس الادارة		٥٥٨٠٣٣٤٤
حمد عبد المحسن المرزوق	نائب رئيس مجلس ادارة	البنك الاهلي المتحد	٢٩٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
خليل عبد الوهاب محمود كبتية	عضو		٤٦٤٠٢٥٣٥٨
زينة ثامر رزوق الشبيخي	عضو	ش. تينوي للخياطة المحدودة	١٦٣٤٠٣٣٤٣١
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	ش. الصوة البحرية للتجارة البحرية	٩٢٤٠٨٠١١٧
نعمان شاكر نعمان العتي	عضو	ش. مرسى ميناء للتجارة العامة	٩٨٠٠٠٠٠٠٠٠
باسل حسام الدين الشاحي	عضو والمدير المفوض	ش. ترعوف للمقاولات العامة	١٠٨٠١٩٥٣٥٤

الاسماء	المنصب	التمثيل	عدد الاسهم
<b>٢- الاعضاء الاحتياط</b>			
جعفر صادق ياسين	عضو		٣٠٠٦٣٦٨١
يوسف عبد الرضا الحداد	عضو		٦٥٠٨٦٠٠٥
محمد فؤاد محمد رضا	عضو		٧٥٠٨٣٠٥١٤
خسرو محمد سعيد	عضو		٢٠٣٩٩٠٩٧
فاضل سلمان داود سلمان	عضو		٥٠٠٠٠٠٠
عبد الحميد ثلوم حسين	عضو	ش. طريق ميناء للتجارة العامة	١٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
جلال عبد الامير الصراف	عضو		٥٥٠١٣٢٠٨٥٠

لم يتم صرف اي مكافاة او منحة لاي عضو من اعضاء مجلس الادارة خلال سنة ٢٠٠٧ ولم يكن لهم اي عقد او علاقة مالية مباشرة او غير مباشرة.

#### ١- عدد العاملين

ب- بلغ عدد العاملين من موظفين ومستخدمين في الادارة العامة والفروع ( ٢٣٨ ) منتسب

٢- الرواتب والاجور بلغ مجموع الرواتب والاجور والمكافآت المنفوعة للعاملين بغاية

٢٠٠٧/١٢/٣١ ٩٥٤ م. د.

ج- المصروفات الاخرى

دعائية واعلان	٢٧٩ م. د.
سفر وايجاد	١١٢٢ م. د.
ضيافة	٢٩٣ م. د.
تبرعات	٠١٥ م. د.

-الاستثمارات

أ - لقد عمل المصرف على زيادة استثماراته المالية في المجالات المتيسرة لديه وهي سندات وحوالات خزينة وودائع مؤقّنة لدى البنك المركزي العراقي ولقد بلغ اجمالي هذه الاستثمارات

سنة ٢٠٠٦	٩٣٥١٣ (م.د)
سنة ٢٠٠٧	١٣٨٨٤٤ (م.د)

وبالمقارنة مع مصادر التمويل

سنة ٢٠٠٦	٥٦,٨١ %
سنة ٢٠٠٧	٦٥,١٣ %

ب- محفظة المصرف في اسهم الشركات المساهمة العراقية

لم يتحقق تطور ايجابي باسعار اسهم محفظ المصرف بالعكس هناك انخفاض واضح في اسعار السهم وكما موضح ادناه :

اسم الشركة	عدد الاسهم	تكلفة السهم الواحد	سعر السوق	القيمة الدفترية
ش. الالهية للتأمين	٣٢٠٠٠,٠٠٠	١	٠,٩٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠
ش. بغداد للمشروبات الغازية	١١٢,٢١٩,٤٤٣	١,٧٢١	١,٢٠٠	١٩٢,٩٨٤,٩٧٣
ش. الصناعات الكيماوية	٣,٩٤٢,٧٨٥	٣,٦٦٢	١,٤٠٠	١٤,٤٣٩,٤٣٢
ش. الاصباغ الحديثة	٥١٧١,٣٥٥	٣,٣٥٤	١,٧٠٠	١٧,٣٤٩,٤٣٨
ش. صناعة الكرتون	٨٨٧,٥٥٨	٧,٦٣٠	١,٦٠٠	١٠,٧٧١,٧٥٧
ش. مدينة ألعاب الرصافة	٧٣٩,٠٨٦	١٦,٠٧٧	٧,٧٥٠	١١,٨٨٢,٤٣٧
ش. الصناعات الغذائية	٩٠٦,٥٩٣	٦,٨٣٨	١,١٥٠	٦,٩٩٩,٦٢٥
ش. فنادق كربلاء	١,٠١٢,٥٠٠	٤,٠٦٨	١,٠٠٠	٤,١١٨,٤٠٠
ش. الصناعات الالكترونية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦٦٦	١,٣٥٠	٩,٤٠٠,٢٢٥
ش. الحضر للرخام	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ش. مصرف الاتحاد العراقي	٤٠,٨٠٠,٠٠٠	١	١,٠٥٠	٤٠,٨٠٠,٠٠٠
<hr/>				
٣٥,٠٧٨٣,٩٨٧				

ج- محفظة المصرف في اسهم الشركات المساهمة الخارجية

اسم الشركة	عدد الاسهم	تكلفة السهم الواحد	سعر السوق	القيمة الدفترية
البنك الاولي المتحد/ مصر	٥٤١,٤٢١	٥٦,٤٧	—	٣٢,٥٠٠,٨٣٢

ثالثاً :- مقارنة مصروفات وإيرادات السنوات الخمسة الأخيرة

السنة	مصروفات (د.م)	إيرادات (د.م)	نسبة الإيرادات الى المصروفات
٢٠٠٣	٨٣٥	١٨٠٣	٢١٥٫٩ %
٢٠٠٤	١٦٠٥	٣٠٢١	١٨٨٫٢ %
٢٠٠٥	٤٣٤٦	٦٠٠٦	١٣٨٫٢ %
٢٠٠٦	٩٩٧٩	١٢٠٧٩	١٢١٫٠ %
٢٠٠٧	١٩٢٤٠	٢١٦٤٦	١١٢٫٥ %

رابعاً :- النشاط المصرفي

١- الائتمان النقدي والتعهدي

ان المصرف عمل على متابعة زبائنه المتوقعين عن تسديد التزاماتهم تجاه المصرف بكل جدية وحرص ومقدرا الظروف الصعبة التي يمر بها البلد وعدم تواجدهم في العراق خلال السنتين الماضيتين ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ وكان النشاط مكثفا في هذا المجال ويموجه فنن المصرف منح الائتمانات الجديدة بشكل كبير وكذلك حسم جزءا كبيرا من ارباحه لحساب تخصصات الديون المتعثرة بموجب ضوابط اللانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وبلغت التخصصات كما يلي :-

مخصص ديون متعثرة	٢٢٣٣٤	د.م
مخصص فوائد الديون المتعثرة	١٧٥١	د.م
المجموع		

د. م ٢٥٠٨٥

والمصرف مستمر في نشاطه المباشر او بالطرق القانونية لتحصيل الديون المتعثرة وقد حقق نتائج ايجابية نسبيا في سنة ٢٠٠٧ وهناك مؤشرات ايجابية اكثر في السنة المالية الحالية ٢٠٠٨ وتم صرف مبالغ غير قليلة للخدمات القانونية بلغت سنة ٢٠٠٦ (٥٣) د.م وسنة ٢٠٠٧ (١٥٠٥) د.م

٢- التعامل بالعملة الاجنبية

٣- يستقبل المصرف ودائع زبائنه بالدولار والواردة من خارج العراق او ايداعات داخلية ونشاط المصرف في اجراء التحويلات الخارجية للزبائن الى خارج العراق وبسبب تحسن القيمة التعادلية للدينار العراقي مما ادى الى خسائر تراكمية في قيمة الموجودات النقدية والاستثمارات المالية في الخارج تم معالجة جزء منها وبمقدار ١٨٠٧ م. د لسنة ٢٠٠٧ والتي مثلت خسائر قيمة الدولار التراكمية لغاية نهاية سنة ٢٠٠٧

٤- املاك المصرف

لم يطرأ اي تغيير في الاملاك العقارية للمصرف خلال سنة ٢٠٠٧

السياسة المحاسبية والقانونية

اعتمد المصرف في قيوده النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين والقاعدة المحاسبية المرفقة (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

٧-٧



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

**بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ 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 ملاحظتنا التوضيحية التالية:-

**أولاً: نشاط المصرف:-**

إن فائض النشاط للسنة موضوعة التدقيق قد بلغ (٢,٤٠٧) مليون دينار في حين كان في السنة السابقة (٢,١٠١) مليون دينار، أي إنه ازداد بمبلغ (٣٠٦) مليون دينار والذي يمثل نسبة نمو قدرها (١٥%) عن السنة السابقة، وكما مبين تفصيلها أدناه:-

**أ- الزيادة في إيرادات النشاط الجاري:-**

خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ حصلت زيادة في "إيرادات النشاط الجاري" قدرها (٩,٦٤٤) مليون دينار، وهي مأتية مما يلي:-

مليون دينار	%	
٤١٨	٤	الزيادة في إيرادات العمليات المصرفية
٩,٢٢٦	٩٦	الزيادة في إيرادات الإستثمار
٩,٦٤٤	١٠٠	



ب- الزيادة في مصروفات النشاط الجاري :-

إن الزيادة في "مصروفات النشاط الجاري" خلال السنة موضوعة التدقيق قد بلغت (٩,٢٥١) مليون دينار، ومأتية مما يلي :-

مليون دينار	%	
٩,١٨٣	٩٩	الزيادة في مصروفات العمليات المصرفية
(١١٢)	(١)	الانخفاض في الإذئـنـسـاـرـاـت
١٨٠	٢	الزيادة في المصروفات الإدارية
<u>٩,٢٥١</u>	<u>١٠٠</u>	

ج- الإيرادات المتفرقة والمصروفات التحويلية والأخرى :-

إن الأئـنـفـاـض في الإيرادات المتفرقة قد بلغ (٧٦) مليون دينار، ويعزى السبب الرئيسي الى هذا الأئـنـفـاـض في أئـنـفـاـض إيراد النشاط الخدمي و "الإيرادات الأئـرـى". في حين زادت المصروفات التحويلية والأئـرـى بمبلغ (١٠) مليون دينار، حيث يعزى سبب الزيادة في هذه الحالة الى الزيادة الناجمة في "المصروفات الأئـرـى".

ثانياً: الوضع المالي للمصرف :-

لقد أزداد رصيد الموجودات كما في ٢١/كانون الأول/٢٠٠٧ عما كان عليه في ٢١/كانون الأول/٢٠٠٦ بمبلغ (٤٨,٥٨٣) دينار، وكما مبيئ أدناه :-

مليون دينار	الموجودات المتداولة
٧,٤١٠	النقود
٤٥,٣٣٢	الاستئسارات
(٢,٢٧٢)	الائئمنان النقدي
(١,٨١٣)	المدينون
<u>٤٨,٦٥٧</u>	
(٧٤)	الموجودات الثابئة
<u>٤٨,٥٨٣</u>	

إن هذه الزيادة ممثلة في الزيادة الناجمة لمصادر التمويل كما مبيئة أدناه :-

مصادر التمويل	المطلوبات المتداولة
٤٧,٠٥٥	حقوق المساهمين
<u>١,٥٢٨</u>	
<u>٤٨,٥٨٣</u>	

ثالثاً: السياسات المحاسبية :-

أ- الإيرادات والمصروفات:

احتسبت كل من "الإيرادات" و "المصروفات" وفقاً لمبدأ الاستحقاق، فيما عدا أرباح المساهمات المسئلة والتي تسجل إيراداتاً بتاريخ إستلامها.

ب- الإندثار والإطفاءات:

إندثار "الموجودات الثابتة" وإطفاء "التفقات الإيرادية الموجلة" احتسب 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/٢٠٠٧ مبلغ (٣٥٠,٧٨٣) الف دينار في حين بلغت القيمة السوقية لأسهم تلك المحفظة بأقل من الكلفة، لذا فقد تم زيادة "مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية" كما هو في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ بمبلغ (٩٣,٥٩١) الف دينار.

د- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

لقد تم احتساب "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" استناداً إلى التوجيهات الواردة في "اللائحة الإرشادية" من قبل البنك المركزي العراقي، حيث تم تخصيص مبلغ (١٢,٨٣٥) مليون دينار خلال السنة موضوعة التدقيق.

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 ٣٤٣/١/٩٠ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٢/٢٣.

و- سعر تحويل العملات الاجنبية:

تم تسعير الموجودات والمطلوبات وفوائد القروض والتسليفات والإيرادات بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١٢١٥) دينار لكل دولار أمريكي وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن.

**رابعاً: غسيل الأموال وتحويل الأرباح :-**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هنالك عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتحويل عمليات الارهاب .

**خامساً: كفاية رأس المال :-**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكتشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال تبين لنا أن نسبة كفاية رأس المال بلغت ٢٢٩% أستناداً إلى المادة ١٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

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

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونقعات وإيرادات المصرف .
٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية 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.
٣. 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.
٤. 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/٢٠٠٧، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ  
بصورة أمينة وعادلة.



فراقده حسن أحمد السلمان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إلكترو  
من شركة فراقده السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

بغداد في ١١/أيار/٢٠٠٨

السادة مساهمي المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين  
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥/١٢/٢٥ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات بناء على ماورد في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٩٥/٣/٩ والمؤرخ في ١٦/٨/٢٠٠٤ يسرنا ان نعظكم باننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في ٣١/١٢/٢٠٠٧ والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السادة مراقبي الحسابات (شركة فرقة حسن السلطان وشركاه) للتدقيق ومراقبة الحسابات طيلة عملهما في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لحماية المساهمين ولاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجه النشاط مع تاييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وخضوعا لذلك وحسب رايانا وطبقا للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي :

١/ ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.

٢/ لقد اشرفنا بجانب السادة مراقبي الحسابات عن عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والتفنية والتي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاساليب والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣/ ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

٤/ ان البيانات المالية قد نظمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفصلة تماما مع مظهره السجلات وانها منظمة طبقا لقاتون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة المفعول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

واستنادا الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تمت المراجعة على الاجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية كما اتنا راجعنا تقرير مراقبي الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتاكندا من ان المصرف قام بتطبيق التلاحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

وكذلك تمت مراجعة النظام المحاسبي والمنظومة التابعة له لتحديثهم ليتناسب مع متطلبات وحاجات المصرف المستقبلية وسوف يستحدث نظام محاسبي جديد في المستقبل القريب ليلبي متطلبات المصرفية الحديثة .

كما تمت متابعة منظومة الاتصالات الحديثة عبر الاقمار الصناعية لتحسين الاتصالات بين المصرف وفروعه من جهة وبينها وبين العالم الخارجي من جهة اخرى . كذلك تم متابعة التطورات الحاصلة في مجال السياسة النقدية التي اعتمدها البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٠٧ والتي تمثلت برفع سعر الفائدة الاساسي وسعر الفوائد على الائتمان وعلى ايداعات المصارف كذلك تابعت اللجنة حركة حوالات الخزينة التي اصبحت تباع من خلال مزاد البنك المركزي واثرت تلك الاجراءات على نشاط المصارف الخاصة . واخيرا فقد اشرفنا بجانب السادة مراقبي الحسابات على مراجعة جميع الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية وخطابات الضمان التي نفذت خلال السنة موضوعة البحث بما يضمن سلامة العمليات المصرفية .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة مصرفنا ومساهمينا .  
وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

حمد المرزوق









## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (ب)

	السنة الحالية دينــــــــــــار	السنة السابقة دينــــــــــــار		رقم الكشف
			<b>إيرادات النشاط الجاري</b>	
	٥,٣٠٣,٣٠٤,٩٦٦	٤,٨٨٥,٢٧٩,٨١٠	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤
	١٦,٢٦٧,٩٩٤,٨٣٥	٧,٠٤٢,٤٥٧,٧٧٣	إيرادات الاستثمار	٤٦
	٢١,٥٧١,٢٩٩,٨٠١	١١,٩٢٧,٧٣٧,٥٨٣		
			<b>تنزل: مصروفات النشاط الجاري</b>	
	١٦,٤٨٧,٢٦٠,٩٥٥	٧,٣٠٤,١٣٧,٩٨٠	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
	١٧١,٨٥٩,٣٠٥	٢٨٤,٢٤١,١٧٠	الائتمار	٦
	٢,٣٦١,٥٩٣,٩٩٢	٢,١٨١,٤٥٩,٣١٦	المصروفات الإدارية	٣٣-٣١
	١٩,٠٢٠,٧١٤,٢٥٢	٩,٧٦٩,٨٣٨,٤٦٦		
	٢,٥٥٠,٥٨٥,٥٤٩	٢,١٥٧,٨٩٩,١١٧		
			<b>فائض العمليات الجارية</b>	
			<b>تضاف: إيرادات متفرقة</b>	
	٦٢,١٨٠,٨١٢	٩٦,٦٥٠,١١٢	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
	١٣,٤٢٦,١٢٤	٥٤,٩٢٠,٦٥٦	إيرادات أخرى	٤٩
	٧٥,٦٠٦,٩٣٦	١٥١,٥٧٠,٧٦٨		
			<b>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</b>	
	٣٤,٦٧٤,٦٧٢	٣٤,٥١٥,٨٩٥	المصروفات التحويلية	٣٨
	١٨٤,٢١٠,٨١٩	١٧٤,٢٥٥,٧٩٢	المصروفات الأخرى	٣٩
	٢١٨,٨٨٥,٤٩١	٢٠٨,٧٧١,٦٨٧		
	٢,٤٠٧,٣٠٦,٩٩٤	٢,١٠٠,٦٩٨,١٩٨		
			<b>فائض النشاط</b>	
			<b>يوزع كما يلي:</b>	
	٨٨٦,٥٤٩,٣١٧		لتخصيصات الضريبية	
	٣٠٤,١٥١,٥٣٥		الاحتياطي القانوني لرأس المال	
	١,٢١٦,٦٠٦,١٤٢		الفائض المتراكم	
	<u>٢,٤٠٧,٣٠٦,٩٩٤</u>			

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

#### بيان (ج)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٨	٣١,٨٦١,٤٦٨,٩٧٠	رصيد النقود كما في ١/١/٢٠٠٧
		تضاف: مصادر التمويل
		الزيادة في الاحتياطيات
٢١٤١	٣٠٤,١٥١,٥٣٥	الاحتياطي القانوني لرأس المال
٢١٤٤	٥,٧٦٥,٦٦١	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
٢١٤٥	٩١٤,٦٩٧	احتياطي الاسهم المجانية
٢١٧	١,٢١٦,٦٠٦,١٤٢	القائض المتراكم
	١,٥٢٧,٤٣٨,٠٣٥	
		الفرقات غير النقدية
٣٧	١٧١,٨٥٩,٣٠٥	صافي الاندثرات والإطفاءات
٢٢	١٥,٣١١,٨٩٩,٥٦٣	الزيادة في التخصيصات
	١٥,٤٨٣,٧٥٨,٨٦٨	
		المصادر الأخرى
١٦	١,٨١٢,٧٥٢,٩٤٦	النقص المدينون
٢٦	١٤,٠٤٨,٠٨٠,٥٩٩	الزيادة في الدائرون
١٤	٢,٢٧٢,٦٥٣,٨٩٥	النقص في الائتمان النقدي
٢٥	١٧,٦٩٥,٢٦٧,٤٦٠	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	٣٥,٨٢٨,٧٥٤,٩٠٠	
	٥٢,٨٣٩,٩٥١,٨٠٣	
	٨٤,٧٠١,٤٢٠,٧٧٣	الأموال المتاحة للاستخدام
		تأصيلاً: الاستخدامات
	٤٥,٣٣١,٤٩٨,١٧٧	الزيادة في الاستثمارات المالية
	٩٧,٩٩٣,٠٢٥	الموجودات المتأهبة
	٤٥,٤٢٩,٤٩١,٢٠٢	
	٣٩,٢٧١,٩٢٩,٥٧١	رصيد النقود كما في ٣١/١٢/٢٠٠٧

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٨١	٢,٣٥٦,٥٠٦,٧٣٥	٢,٣٥٦,٥٠٦,٧٣٥
١٨٣	٧,٥٣٩,٨٢٤,٣٦٢	٧,٥٣٩,٨٢٤,٣٦٢
١٨٤	١٧,٥٨٣,٣٧٤,٠٠٠	١٧,٥٨٣,٣٧٤,٠٠٠
١٨٦	٢,١٧٤,٣١٦,٠٦٤	٢,١٧٤,٣١٦,٠٦٤
١٨٧	٩,٦١٧,٩٠٨,٤١٠	٩,٦١٧,٩٠٨,٤١٠
	٣٩,٢٧١,٩٢٩,٥٧١	٣٩,٢٧١,٩٢٩,٥٧١

### كشف الإستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

٢٤٦,١٧٩,٩٥٤	٢٤٦,٩٨٢,١٥٠	١٥٢	استثمارات مالية طويلة الأجل
١٠٣,٠١٣,٣٣٦	١٠٣,٨٠٠,٨٣٧	١٥٢٥	استثمارات طويلة الأجل/ قطاع مختلط
١٩,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢٦	استثمارات طويلة الأجل/ قطاع خاص
٤,٦٣٨,٦٠٢,٤٠٠	٤,٢٥٣,٥١٠,٨٨٠	١٥٢٨	استثمارات طويلة الأجل/عالم خارجي
٢٤,٨٦٢,٧٩٥,٦٩٠	٤١,٠٥٤,٢٩٣,٨٦٧	١٥٢٨١	استثمارات طويلة/ سندات حكومة العراق
		١٥٢٨٢	استثمارات طويلة الأجل
		١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل
	٩٧,٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣١٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاع الحكومي
٦٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٥٣٢٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل ودعة
٢,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٥٣٣١	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ ليلي (دولار)
٩٣,٥١٢,٧٩٥,٦٩٠	١٣٨,٨٤٤,٢٩٣,٨٦٧		

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١		رقم التليل المحاسبى
دينار	دينار	دينار	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٣٨٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠,٠٠٠	لكبيالات المخصومة	١٤٤١
١٥٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	حوالات داخلية مبتاعة	١٤٤٥
<u>٥٣٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥١,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥١,٥٠٠,٠٠٠</u>		

### كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

٥٤٩,١٥٢,٠٢٩	٢٧٤,٨١٢,٥٠٠	٢٧٤,٨١٢,٥٠٠	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
٧,٢١٩,٣٥٥,٥٠٠	٦,١٦١,٢٨٨,٠٠٠	٦,١٦١,٢٨٨,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ شركات	١٤٢٦
٢,٧٨٩,١٢٥,٠٠٠	١,٥٧٤,٩٤٣,٧٥٠	١,٥٧٤,٩٤٣,٧٥٠	قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص/ أفراد	١٤٢٧
١٠,٥٥٧,٦٣٢,٥٢٩	٨,٠١١,٠٤٤,٢٥٠	٨,٠١١,٠٤٤,٢٥٠	قروض قصيرة الأجل / دولار	١٤٢٨
٤,٤٥٤,٢٢٨,٦٤٠	٥,١٢٧,٨٦٥,٨٩١	٥,١٢٧,٨٦٥,٨٩١	حسابات جارية مدينة	١٤٣
٤,٣٣٤,٦٨٦,٣٣٠	٤,٥١٨,٨٢١,٤٧٢	٤,٥١٨,٨٢١,٤٧٢	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ شركات	١٤٣٦
١,٣٤٨,١٣٧,٨٩٤	١,٦٦٩,٨٢٠,٢٩٢	١,٦٦٩,٨٢٠,٢٩٢	حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص/ أفراد	١٤٣٧
١,٢٩٩,٨٥٤,١٧٠	١,٣٣٧,٤٠٦,٩٧٩	١,٣٣٧,٤٠٦,٩٧٩	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة/شركات	٢٥١٦
٤١٥,٨١٢,٤٥٣	١,٢٩٣,٦١٢,٦٨٢	١,٢٩٣,٦١٢,٦٨٢	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة/أفراد	٢٥١٧١
١١,٨٥٢,٧١٩,٤٨٧	١٣,٩٤٧,٥٢٧,٣١٦	١٣,٩٤٧,٥٢٧,٣١٦	أرصدة مكشوفة - حسابات جارية دائنة/ دولار	٢٥١٨٠
٢,٧٥٩,٩٨٤,٧٢٥	١,٣٢٣,٦١١,٢٨٠	١,٣٢٣,٦١١,٢٨٠	مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف	١٤٥
<u>٢٥,١٧٠,٣٣٦,٧٤١</u>	<u>٢٣,٢٨٢,١٨٢,٨٤٦</u>	<u>٢٣,٢٨٢,١٨٢,٨٤٦</u>		

# المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

## كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٥)

٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٧/١٢/٣١

دينار

دينار

١,٦٦٥,٢٦٤,٢٧٦

—

٢,٩٨٦,٢٩٤

٢٦,٣٤١,٦١٢

٥٢٨,٤٦٨,٤٠٠

—

١٢٣,٠٧٩,٣٠٠

١٦٨,٨٢٧,٩٣٣

—

٦١٠,٠٠٠,٠٠٠

٥,٩١٨,٢٥٠

٣,٣٠٥,٩٦٤

١١,٦٦٨,١١٧,٨٩٩

—

(٩,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠)

—

٣,٠٥٣,٥٧٠,١٤٣

٨٠٨,٤٧٥,٥٠٩

١٥٠,٠٠٠

٢٧٧,٠٠٠

٢,٠٩٥,٥٠٠

١٥٠,٠٠٠

٤٥٠,٠٠٠

٥٠,٠٠٠

٢,٦٩٥,٥٠٠

٤٧٧,٠٠٠

٣,٠٧٦,٨٨٠,٥٤٧

٣,٨١٣,٣٣٨,١٦٧

٨٣,٣٣٦,٧٧٧

٢,٧١٣,٧٣٣,١٢٤

—

٥,٠٠٠,٠٠٠

٣٦١,٠٥٥,٠٠٠

—

٢,٢٤٨,٣٩٣,٠٤٣

١,٣٣٧,٤١٨,٥٤٠

٥,٧٦٩,٦٦٥,٣١٧

٧,٨٦٩,٤٨٩,٨٣١

١٠,٤٩١,١٩٥,٢٨٦

٨,٦٧٨,٤٤٢,٣٤٠

رقم التليل  
المحاسب

حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

حسابات مدينة متنوعة ١٦٦

تأمينات لدى الغير ١٦٦١

إيرادات مستحقة ١٦٦٢

مصاريف مدفوعة مقدماً ١٦٦٣

فروقات نقدية ١٦٦٥

نفقات قضائية ١٦٦٦

مشتريات مقابل دينار ١٦٦٩٠

مشتريات مقابل دولار ١٦٦٩١

المسلف ١٦٧

سلف لأغراض النشاط ١٦٧١

سلف المنتسبين ١٦٧٢

سلف طوابع بريدية ١٦٧٦

حسابات مدينة أخرى ١٦٩

مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١

مدينو ديون متأخرة التسديد/ دولار ١٦٩١١

مدينو خطابات الضمان ١٦٩٣

حوالات فروع المصرف قيد التسوية ١٦٩٤

حوالات الاعتمادات المتأخرة/ دولار ١٦٩٥

**المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٦)

المجموع	إتفاق استثماري	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مبانى وإنشاءات	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة
٣,٩٧٠,٥٢٠,٧١١	—	٧ ٥٠٠,٠٩١,٤٠٠	٦,٣٩٥,٣٩٥	١١١,٨٤٦,٩٤٠	١٥٤,٥٤٨,٨٧٥	٣,١٩٧,٦٣٨,٠٩٤	٣,١٩٧,٦٣٨,٠٩٤	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٩٧,٩٣٧,٠٧٦	—	— ١٤,١١٩,٨٢٦	١,٨٢٥,٠٠٠	—	٦٦,٢٧٨,٥٠٠	١٥,٧١٣,٧٥٠	١٥,٧١٣,٧٥٠	الإضافات خلال السنة
(٣٦,٥٥٢,٥٧٣)	—	— (١١,٠٥٢,٥٧٣)	—	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	ناقصاً: كلفة الموجودات المباعة والمشطوبة
٤,٠٣١,٩٠٥,٢١٤	—	٧ ٥٠٣,١٥٨,٦٥٣	٨,٢٢٠,٣٩٥	٨٦,٣٤٦,٩٤٠	٢٢٠,٨٢٧,٣٧٥	٣,٢١٣,٣٥١,٨٤٤	٣,٢١٣,٣٥١,٨٤٤	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
١,١٤٦,١٢١,٩٦٠	—	— ٤٩٧,٥١٦,٠٣٢	٤,٥١٠,٩٦٤	١١١,٨٤٦,٩٣٨	١٥٤,٥٤٨,٨٣١	٣٧٧,٦٩٩,١٩٥	٣٧٧,٦٩٩,١٩٥	مخصص الإندثار المتراكم
١٧١,٨٥٩,٣٠٥	—	— ١١,٥١٨,٧٣٦	—	—	٢٠٠,٥٠٤	١٦٠,١٤٠,٠٦٥	١٦٠,١٤٠,٠٦٥	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
(٣٦,٦٠٨,٥٢٢)	—	— (١٢,٩٩٢,٨٩٣)	١,٨٨٤,٣٨٦	(٢٥,٥٠٠,٠٠١)	(١٤)	—	—	تضاف: إندثار السنة الحالية
١,٢٨١,٣٧٢,٧٤٣	—	— ٤٩٦,٠٤١,٨٧٥	٦,٣٩٥,٣٥٠	٨٦,٣٤٦,٩٣٧	١٥٤,٧٤٩,٣٢١	٥٣٧,٨٣٩,٢٦٠	٥٣٧,٨٣٩,٢٦٠	تطرح: الاستبعادات والتسويات
٢,٧٥٠,٥٣٢,٤٧١	—	٧ ٧,١١٦,٧٧٨	١,٨٢٥,٠٤٥	٣	٦٦,٠٧٨,٠٥٤	٢,٦٧٥,٥١٢,٥٨٤	٢,٦٧٥,٥١٢,٥٨٤	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
١٩٧,٩٧٥,٢٠٠	١٩٧,٩٧٥,٢٠٠	—	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
٢,٩٤٨,٥٠٧,٦٧١	—	—	—	—	—	—	—	مشروعات تحت التنفيذ

ملاحظة: ان رصيد " مشروعات تحت التنفيذ " البالغ (١٩٧,٩٧٥,٢٠٠) دينار هو رصيد مدور من السنة السابقة .

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٧)

	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبى
	دينار	دينار	
<b>حسابات جارية دائنة</b>			
	٢٨,٧٨٨	٢٨,٧٨٨	٢٥١
حسابات جارية دائنة/ قطاع اشتركي			٢٥١٢
حسابات جارية دائنة/ مالي			٢٥١٢
حسابات جارية دائنة/ قطاع تعاوني			٢٥١٤
حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط			٢٥١٥
حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات			٢٥١٦
حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ أفراد			٢٥١٧
حسابات جارية دائنة/ دولار			٢٥١٨
أرصدة دائنة / حسابات جارية مدينة / شركات			١٤٣٦
أرصدة دائنة / حسابات جارية مدينة / أفراد			١٤٣٧
الصكوك المعتمدة والمحجوزة			٢٥١٩
الصكوك المعتمدة (المصدقة)			٢٥١٩١
الصكوك المحجوزة هاتفياً			٢٥١٩٢
الصكوك المعتمدة (المصدقة) / دولار			٢٥١٩٣
الصكوك المحجوزة هاتفياً / دولار			٢٥١٩٤
<b>حسابات الإئتمان</b>			
			٢٥٢
حسابات التوفيسر			٢٥٢١
حسابات التوفيسر/ دولار			٢٥٢١١
<b>حسابات الودائع لأجل وحسن الطلب</b>			
			٢٥٣
الودائع الثابتة وبلنذر			٢٥٣١
الودائع الثابتة وبلنذر / قطاع خاص / أفراد			٢٥٣١٧
الودائع الثابتة وبلنذر / قطاع خاص / شركات/ دولار			٢٥٣١٨
الودائع الثابتة وبلنذر / قطاع خاص / أفراد/ دولار			٢٥٣١٩
<b>تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</b>			
			٢٥٥
تأمينات لقاء الاعتمادات			٢٥٥١
تأمينات لقاء خطابات الضمان			٢٥٥٢
تأمينات لقاء خطابات الضمان / دولار			٢٥٥٢٢
<b>الحالات والصكوك الداخلية</b>			
			٢٥٦
السفائح المسحوبة على المصرف			٢٥٦٢
السفائح المسحوبة / دولار			٢٥٦٢١
الصكوك المسحوبة على المصرف			٢٥٦٣١
الصكوك المسحوبة على المصرف / دولار			٢٥٦٣٢
<b>حوالات خارجية</b>			
			٢٥٧
حوالات خارجية / دولار			٢٥٧١

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الدائنين

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

### كشف رقم (٨)

<u>٢ من ١</u>	<u>٢٠٠٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٠٧/١٢/٣١</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
<u>دين</u>	<u>دين</u>	<u>دين</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
			<b>دفعو النشاط الجاري</b>
٣٢,٣٣٦,٠٦٦	٥٥٧,٢٨٢,٢٧٦		٢٦٦١
٤,٧٠٣,٧٥٠	٧٣,٢٦٦,٢٠٠		٢٦٦٦٠
١١٥,٥٦٣,٠٤٢	١١٦,٨٤٣,٧٢٩		٢٦٦٦٢
١,٩٠٩,٠٩٩	١٩,٤٨٦,٧٧٧		٢٦٦٧٠
—	٧,١٦٢,٣٢٤,٨٨٩		٢٦٦٧٢
٦٤,٠٤١,٦٦٢	—		٢٦٦٩٤
—	٢٠٣,٨٤٤,٨٣٠		٢٦٦٩٥
٢١٨,٥٥٣,٦١٩	٨,١٣٣,٥٠٩,١٠١		١٦٦٩٢
—	١,٥٩٧,٤٨٠,٩٠٨		<b>حسابات دائنة متبادلة</b>
			٢٦٦٣
			<b>حسابات دائنة متنوعة</b>
			٢٦٦٦
٢,٣٨٢,٣٥٥	٣,٠٨١,٥١٦		٢٦٦٦١
٢٩٨,٣٦١,٦٨١	٧٢,٩٠٤,٢٦٠		٢٦٦٦٢
٥,٨٢٦,٦٥٠,٢٠١	١١,١٣٢,٩٧٦,٥٥٨		٢٦٦٦١
٢٢,٩٩٩,٣٧٥	—		٢٦٦٣١
٥,٢٥٤,٦٨٨	٦,٥٠٠,٠٠٠		٢٦٦٣٣
—	٧٥٠,٠٠٠		٢٦٦٤
٨٤١,١٦٧	٨٤١,١٦٧		٢٦٦٥
٩٧,٣٦٦,٥٦٥	١١٩,٠٠٥,٨٤٨		٢٦٦٦٩
١٠,٧٠٩,٧٨٢	١٠,٩٥٦,٥١٦		٢٦٦٨٠
١٥٣,٧٧٥	١,٦٠١,٣٧٠		٢٦٦٨٢
٤٤,٤٩٥,٣٥٦	٣٩,٩٦٦,٢١٠		٢٦٦٩
١,٥٩١,٨٨٧,٤٧٧	١,١٦١,٢٢٥,٦٥٩		٢٦٦٩٥
١٢٧,١٦١,٣٩٥	١٦١,٣٩٥		٢٦٦٩٦
٨٤٧,٧٤٩,٧٨٠	٨١٥,٢٤٤,٠٧٩		٢٦٦٩٩
٨,٨٧٦,٠١٣,٥٩٧	١٣,٣٦٥,٢٠٩,٥٧٨		
٩,٠٩٤,٥٦٧,٢١٦	٢٣,٠٩٦,١٩٩,٥٨٧		

مبايعه



## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الدائون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

٢ من ٢

٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٧/١٢/٣١

دينـ

دينـ

٩,٠٩٤,٥٦٧,٢١٦

٢٣,٠٩٦,١٩٩,٥٨٧

مقابله

رقم الدليل  
المحاسبى

٩٤,٧٧٥

١٠٢,٤٢٥

١٠٥,٣٦٦

١,٣٦٨,٠٠٠

الاستقطاعات

٢٦٧

الاستقطاعات لحساب الغير

٢٦٧١

الاستقطاعات من غير المنتسبين للغير

٢٦٧٢

حسابات دائنة أخرى

٢٦٩

أرصدة زبائن متوفين

٢٦٩٥

أرصدة زبائن متوفين / دولار

٢٦٩٥٢

مبالغ محجوزة بطلب من الحكومة

٢٦٩٦

مبالغ محجوزة بطلب من الحكومة / دولار

٢٦٩٦٢

مبالغ غير مطالب بها

٢٦٩٧

٢٧,٣٩٨,٠٦٣

٨١,٩٥٣,٨٢٣

١,٧١٦,٨٥٦

١,٠٥٢,١٩٠

١٦,٥٢٨,٥٤٧

١٧,٧٥٠,٤٥٦

٣٣١,٢٥٠

٣٤٦,٢٧٥

١٤,١٢٥,٢٤٩

٤,١٧٥,١٦٥

٦٠,٠٩٩,٩٦٥

١٠٥,٢٧٧,٩٠٩

٩,١٥٤,٨٦٧,٣٢٢

٢٣,٢٠٢,٩٤٧,٩٢١

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
		رأس المال الاسمي
	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (قيمة السهم دينار واحد)
	<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
		رأس المال المدفوع
	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
٢١١		الرصيد كما في ٣١/كاتون الاول/٢٠٠٧

ملاحظة : لم يطرأ اي تغير على حساب رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١/ كاتون الاول / ٢٠٠٧

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٠)

١ من ٢

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١	الإضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
الاحتياطي القانوني	لراس المال	٢١٤١	دينار	دينار	دينار
احتياطي استبدال	موجودات ثابتة	٢١٤٤	دينار	دينار	دينار
احتياطي الأسهم	المستلمة مجاناً	٢١٤٥	دينار	دينار	دينار
الفائض المتراكم	٢١٧	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع					
			٣,٧٧٦,٥٦٩,٢٢٨	٢,١٨٢,٣٥٩,٨٦٩	٥,٣٠٤,٠٠٧,٢٦٣
			١,٥٠٥,٠٠٣,٣٠٠	١,٢١٦,٦٠٦,١٤٢	٣,٣٩٨,٩٦٦,٠١١
			٢٣,٠٢٢,١٥١	٩١٤,٦٩٧	٢٨,٧٨٧,٨١٢
			٦٦,١٨٣,٩٠٨		٦٧,٠٩٨,٦٠٥
			٢١٤		٢١٤

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الاحتياطيات

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧

كشف رقم (١٠)

٢ من ٢

	<u>دينار</u>
فائض النشاط الجاري - بموجب بيان (ب) المرفق	٢,٤٠٧,٣٠٦,٩٩٤
<u>تنزل : التخصيصات</u>	
تخصيصات ضريبية	(٨٨٦,٥٤٩,٣١٧)
صافي الفائض بعد احتجاز التخصيصات الضريبية	<u>١,٥٢٠,٧٥٧,٦٧٧</u>
<u>الاحتياطي القانوني لرأس المال</u>	
٢٠% من (١,٥٢٠,٧٥٧,٦٧٧) دينار	<u>٣٠٤,١٥١,٥٣٥</u>
<u>الفائض المتراكم</u>	
صافي الفائض بعد احتجاز التخصيصات الضريبية	١,٥٢٠,٧٥٧,٦٧٧
<u>تنزل : الاحتياطي القانوني لرأس المال</u>	<u>(٣٠٤,١٥١,٥٣٥)</u>
	<u>١,٢١٦,٦٠٦,١٤٢</u>

**المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف التخصيصات**

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١١)

١ من ٢				
الرصيد كما في	الإضافات	الرصيد كما في		رقم الدليل
٢٠٠٧/١٢/٣١	خلال السنة	٢٠٠٧/١/١		
دينار	دينار	دينار		المحاسبي
٢٣,٣٣٤,٠٧٤,٣١٥	١٢,٨٣٥,٢٥٣,٢٥٥	١٠,٤٩٨,٨٢١,٠٦٠		٢٢٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٢٠٣,٦٦٠,٠١٨	٨٨٦,٥٤٩,٣١٧	١,٣١٧,١١٠,٧٠١		٢٢٤ تخصيصات ضريبة الدخل
				٢٢٥ تخصيصات متنوعة
٩٣,٥٩١,٠٦٢	٧٠,٧٥٠,٠٠٠	٢٢,٨٤١,٠٦٢		٢٢٥١ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
١,٣٦١,٩٠٩,٧٦٣	٥٢٠,٢٨٩,١٦٣	٨٤١,٦٢٠,٦٠٠		٢٢٥٧ مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع/ دينار
٣٨٩,٠٥٧,٨٢٨	٣٨٩,٠٥٧,٨٢٨	—		٢٢٥٧١ مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع/ دولار
١١٨,٤٢٥,٩٥٨	—	١١٨,٤٢٥,٩٥٨		٢٢٥٨ مخصص دائرة العمل والضمان الاجتماعي
٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	—		٢٢٥٩ مخصص النقد المسروق من المصرف
٢٨,١١٠,٧١٨,٩٤٤	١٥,٣١١,٨٩٩,٥٦٣	١٢,٧٩٨,٨١٩,٣٨١		

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف احتساب التخصيصات الضريبية

كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١١)

٢ من ٢

	دينار	دينار
فائض النشاط الجاري بموجب البيانات المالية بيان (ب) المرفق		٢,٤٠٧,٣٠٦,٩٩٤
تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبياً		
تبرعات للغير	١٥٠,٠٠٠	
تعويضات وخدمات	٢,١٠٧,٣٠٦	
ديون مشطوبة	٩٠٠,٠٠٠	
ضرائب ورسوم متنوعة (ضريبة دخل المنتسبين)	١٦,٧٥٥,٢٦٦	
ايعاتات الغير	٢٥,٠٠٠	
مخصص مخاطر الائتمان	١٢,٨٣٥,٢٥٣,٢٥٥	
مخصص هبوط قيمة الاستثمار	٧٠,٧٥٠,٠٠٠	
مخصص النقد المسروق من المصرف	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	
		١٣,٥٣٥,٩٤٠,٨٢٧
		١٥,٩٤٣,٢٤٧,٨٢١
نقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		
فوائد حوالات الخزينة	٩,٢٩٠,٠٩٨,٩٢٩	
فوائد سندات حكومة العراق/ دولار	٦٩٧,٨٤٨,٦١٥	
ايرادات ايجار موجودات ثابتة/خاضعة لضريبة العقار	٤٤,٩٧١,٥٠٠	
		(١٠,٠٣٢,٩١٩,٠٤٤)
الربح الخاضع للضريبة		٥,٩١٠,٣٢٨,٧٧٧

### احتساب التخصيصات الضريبية

	دينار
التخصيصات الضريبية = ١٥% من الربح الخاضع للضريبة	
١٥% من (٥,٩١٠,٣٢٨,٧٧٧) دينار	٨٨٦,٥٤٩,٣١٧

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دين	دين		
		خطابات الضمان المصدرة	٢٩٢/١٩٢
٢٢,٦٦٧,٠٩٥,٣٢٣	١٢,١٥٩,٠٠٣,٥٠٧	خطابات الضمان الداخلية المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٢١/١٩٢١
٦,٩٣٥,٦١٥,٥٧٦	١,٨٢٢,٨٩٣,٦٦٠	خطابات الضمان الخارجية المصدرة (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٢٢/١٩٢٢
٢٩,٦٠٢,٧١٠,٨٩٩	١٣,٩٨١,٨٩٧,١٦٧		
٤,٢٠٢,٨١٣,٨٧٤	٢,١٦٦,٦٤٩,٩٦٥	التزام الاعتمادات (بعد تنزيل التأمينات)	٢٩٣١/١٩٣١
٦٦١,٨٣٧,٥٠٠	٢٠٥,٢٤٧,٨٠٠	حوالات الاعتمادات المستندية	٢٩٤١/١٩٤١
٣,٨٧٧,٩٠١	٣,٦٤٧,٤٣٠	حوالات خارجية واوراق نقدية اجنبية صادرة برسوم تحصيل	٢٩٦٥/١٩٦٥
٣,٠٢٥,٠٠٠	٣٣,٠٥٥,٠٠٠	سندات برسوم التحصيل / عملة اجنبية	١٩٦٧
٤,٥٩٦,٧١٢	١٩,٤٣٦,٠٦٨	صكوك مقاصصة	١٩٦٩
٣٤,٤٧٨,٨٦١,٨٨٦	١٦,٤٠٩,٩٣٣,٤٣٠		

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٣)

١ من ٢

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		إيرادات العملات الأجنبية
٣٤,٣٣١,٢٣٥	٢١,٨١٤,٠٠٠	٤٤١
٢٢,٠٩٦,٣٠٣	٦,١١٨,٢٣٠	٤٤١٢ إيراد بيع عملة اجنبية
٥٦,٤٢٧,٥٣٨	٢٧,٩٣٢,٢٣٠	٤٤١٢٢ إيراد بيع عملة اجنبية / دولار
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
		٤٤٢
		فوائد القروض الممنوحة
٥٦١,٩٧٦,١٦٩	٤٦١,٢٨٠,٥٤٥	٤٤٢١
٣٣٥,٣٤٥,٢٤٣	١٦٧,٦٨٨,٩٠٣	٤٤٢١١ فوائد القروض الممنوحة / دولار
٩٠١,٠٠٠	٣١٥,٩٠٠	٤٤٢١٢ فوائد قروض الاعتمادات / دولار
٢,٠٠٤,٨٣٠,٠٢٥	٣,٠٨٣,٦٠٦,٢٢٧	٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
٢٢,٥٩٩,٦٩٣	٢٣١,٦٢٣,٦٩٩	٤٤٢٢١ فوائد الحسابات الجارية المدينة / دولار
٥٧,٢٧٦,٩٣١	٤٥,٣٩٤,٠٨٠	٤٤٢٣١ فوائد الكميالات المخصومة
٥٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٤٤٢٣٢ عمولات الحوالات المخصصة
٤٦,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٤٤٢٣٣ عمولات السندات برسم التحصيل
٢,٩٨٣,٠٢٩,٠٦١	٣,٩٨٩,٩٥٥,٣٥٤	
		عمولات الحوالات
		٤٤٣
		عمولات الحوالات الداخلية
١٧,٨٨٤,٧٥٧	٧,٩٢٥,٨٤٢	٤٤٣١
٢,٠٦٥,٦٧٥	١,٤٩٣,٢٣٥	٤٤٣١١ عمولات الحوالات الداخلية / دولار
٢١٩,٠٣٧,٣٠١	—	٤٤٣٢ عمولة الحوالات للخارجية
—	٢٥٨,٢٦٢,٢٢٤	٤٤٣٢١ عمولة الحوالات الخارجية / دولار
—	٣٥٣,٥٦٥	٤٤٤١ عمولات اعتمادات صادرة
١٩٨,٥٦٥,٨٢٥	٧٢,٣٤١,١٠٠	٤٤٤١١ عمولات اعتمادات صادرة / دولار
١,٠٠٩,٧٢٣,٤٦١	٥٤٨,٧٩٨,٣٩٧	٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان
٢٥٣,٤١٨,٥٦١	٢٠٠,١٠٣,٨١٣	٤٤٥١١ عمولة خطابات الضمان / دولار
١,٧٠٠,٦٥٥,٥٨٠	١,٠٨٩,٢٧٨,١٧٦	
٤,٧٤٠,١٥٢,١٧٩	٥,١٠٧,١٦٥,٧٦٠	

مبايعه



## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٣)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	٥,١٠٧,١٦٥,٧٦٠	٤,٧٤٠,١٥٢,١٧٩
مأقبا		
عمولات مصرفية متنوعة	٩٠,٧٧٢,٧١١	٤٦,١٨٥,٧٢٨
عمولة إصدار السفاتيح وشيكات	٢,٩٧٨,٥٧٣	٨١٢,٢٢٥
عمولة إصدار السفاتيح وشيكات / دولار	٢٠٠,٢٠٤,٨٢٩	٢٦,٣٠٤,٤٨٩
عمولة توسط بيع اسهم وسندات	٣٧,٩٠٦,٩٦٥	٣٠,٤١٧,٩٨٥
عمولات مصرفية أخرى	٧,٣٦١,٥٦٣	٥,٢٠٠,٥٧٨
عمولات مصرفية أخرى / دولار	١٥٩,٢٢٤,٦٤١	١٠٨,٩٢١,٠٠٥
مصرفات مستردة		
مصرفات اتصالات مستردة	٢,٥٠٨,١٠٠	٤,١٠٥,١٠٠
مصرفات اتصالات مستردة / دولار	٢١,٧٨٤,٩٥٠	٢٠,٠٧٩,٠٥٠
مبيعات مطبوعات مصرفية	١٠,٣١١,٨٠٠	١٠,٧١٠,٧٢٦
مبيعات مطبوعات مصرفية / دولار	٢,٣٠٩,٧١٥	١,٣١١,٧٥٠
	٣٦,٩١٤,٥٦٥	٣٦,٢٠٦,٦٢٦
	٥,٣٠٣,٣٠٤,٩٦٦	٤,٨٨٥,٢٧٩,٨١٠

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف إيرادات الاستثمار

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٤)

	السنة الحالية	السنة السابقة		
	دينـــلر	دينـــلر		رقم الدليل المحاسبى
			إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
			فوائد حوالات الخريضة	٤٦٢١
			فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
			فوائد الودائع النقدية / دولار	٤٦٢٢١
			فوائد سندات مالية / دولار (حكومة العراق)	٤٦٢٣١
			عمولة فروض حملة وثائق التأمين	٤٦٢٥
			عمولة فروض حملة وثائق التأمين / دولار	٤٦٢٥١
			فوائد الاستثمار	٤٦٣
			فوائد حسابات جارية / دولار	٤٦٣١١
			فوائد الاستثمار الليبي	٤٦٣٢
			فوائد الاستثمار الليبي / دولار	٤٦٣٢١
	١٦,٢٦٧,٩٩٤,٨٣٥	٧,٠٤٢,٤٥٧,٧٧٣		

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٥)

	السنة الحالية	السنة السابقة		
	دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبى
			الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
			فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
			فوائد حسابات التوفير / دولار	٣٤٢١١
			فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
			فوائد الودائع الثابتة / دولار	٣٤٢٢١
			فوائد الاقراض الداخلي	٣٤٢٣
			فوائد الحسابات الخارجية مكشوف / دولار	٣٤٢٤
			فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥
			فوائد حسابات جارية دائنة / دولار	٣٤٢٥١
			<b>عمولات مصرفية متنوعة</b>	<b>٣٤٣</b>
			عمولات مصرفية متنوعة / دينار	٣٤٣١
			عمولات مصرفية متنوعة / دولار	٣٤٣٢
			<b>فروقات تقييم العملات الاجنبية</b>	<b>٣٤٤</b>
			<b>مصروفات عن تخصيصات متنوعة</b>	<b>٣٤٥</b>
			هبوط قيمة الاستثمار	٣٤٥١
			مخصص مخاطر الائتمان	٣٤٥٦
			مخصص مخاطر سرقة النقد	٣٤٥٩
٢٠٩,٨٢٨,٠٢٤	٦٤١,٢١١,٥٤٦			
١,١٧٤,٢٠٤	٢٧,٧٠٢,٠٠٠			
٣٧,٨٧٦,٠٠٠	٤١٧,٦٢٤,٧١٧			
١,٧٢١,٨٨٤	١٠,٧١٠,٢٢٥			
—	٢,٧٦٩,٦٦٤			
١٩,٠٢٥,٠٥٣	٢,٧٨٤,٧٨٠			
—	٢٨٦,٢٣٧			
—	٢٤,٣٠٠,٠٠٠			
٢٩٩,٦٢٥,١٦٥	١,١٢٧,٣٨٩,١٦٩			
٣٤,٢٠٠,٣١٥	٢٥,٢٨٩,٠٠٠			
٣١٢,٥٠٠	١٢,٠٥٠,٣٧٠			
٣٤,٥١٢,٨١٥	٣٧,٣٢٩,٣٧٠			
—	١,٨٠٦,٥٢٩,١٦١			
—	٧٠,٧٥٠,٠٠٠			
٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٣٥,٢٥٣,٢٥٥			
—	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠			
٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥١٦,٠٠٣,٢٥٥			
٧,٣٠٤,١٣٧,٩٨٠	١٦,٤٨٧,٢٦٠,٩٥٥			

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

١ من ٤

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١		
الرواتب والأجور		
٣١١	٩٠,٧٧٢,٠٩٥	٩٦,٧١٤,٠٠٩
الرواتب النقدية للمنتسبين	٤٠,٥٢٨,٠	٢,١٤٠,٦٨٠
٣١١١	٩,٤٢٠,٧٠٠	٨,٥١٦,٣٠٠
الرواتب الاسمية	٤,٢٧٦,٧٠١	١١,٦٧٥,٨٣٩
٣١١٣	٥٥٣,٧٤٣,٦٦٨	٥٩٨,٩٠١,٨٣٥
أجور أعمال إضافية	٩٠,٧٧٢,٠٩٥	٩٦,٧١٤,٠٠٩
٣١١٤	١٢,٦٤٠,٦٤٥	—
مكافآت تشجيعية	٩,٣٩١,٢١٨	٩,٧١٢,٢٩٤
٣١١٥	٧٧١,٤٢٢,٤٠٢	٨٢٤,٤٢٤,٩٦٦
مخصصات مهنية وفنية		
٣١١٦		
مخصصات تعويضية		
٣١١٧		
مخصصات عائلية		
٣١١٨		
رصيد الاجازات المتراكمة		
٣١١٩		
مخصصات أخرى		
٣١٢		
الأجور النقدية		
٣١٢١		
الأجور		
٣١٢٤		
مكافآت تشجيعية / عمل		
٣١٢٥		
مخصصات فنية ومهنية		
٣١٣		
رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين		
٣١٤٢		
التأمين على المنتسبين		
٣١٥		
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعامل		
٣١٥١		
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي/ عراقيين		
٣١٦		
المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين		
مجموع الرواتب والأجور	٩٥٤,٥٢٢,١٥٧	٩٧٨,١٥١,٧٥٨

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

٢ من ٤

	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار		
			<u>المستلزمات المنبعية</u>	٣٢
			الوقود والزيوت	٣٢٢
			الأنوات الاحتياطية	٣٢٣
			المتنوعات	٣٢٥
			التسليمات والمهمات	٣٢٥١
			القرطاسية	٣٢٥٢
			تجهيزات العاملين	٣٢٦
			المياه والكهرباء	٣٢٧
			المباني	٣٢٧١
			الكهرباء	٣٢٧٢
			<u>مجموع المستلزمات السلعية</u>	
١١٣,٥١٤,٤٠٥	٢٠١,٣٥٣,٧٧٥	٩,٣٩٧,٢٩٧		
٨,٠١٩,٢٠٠	٢,٧٠٥,٧٥٠	٩,٩٦٤,٥٠٩		
١٧,٩٨٣,٧٠٩	١٤,٠٦٥,٢٣٠	٤,٢٣٨,٥٠٠		
٩٢٦,٠٩٨	١,٣٧٦,٢٤٠	٣,٨٣٢,٨٦٥		
٤,٧٥٨,٩٦٣	٤,٤٥٤,٤٦٣	١٤٩,٨٩٢,٨٧٤		
١٤٩,٨٩٢,٨٧٤	٢٣٠,٨٦٩,٦١١			

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

٣ من ٤	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل
دينار	دينار	دينار	المحاسبي
			<b>المستلزمات الخدمية</b>
			<b>خدمات الصيانة</b>
			٣٣
			٣٣١
			٣٣١٢
			٣٣١٣
			٣٣١٤
			٣٣١٦
			٣٣٢
			٣٣٣
			٣٣٣١
			٣٣٣٢
			٣٣٣٣
			٣٣٤
			٣٣٤١
			٣٣٤٢
			٣٣٤٣
			٣٣٤٤
			٣٣٤٤١
			٣٣٥
			٣٣٥٢
			سابعه

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	ما قبله	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
	مصروفات خدمية متنوعة	١,١٠١,٤٦٧,٠٥٥	٩٥٦,١٨٨,٤٥٢
٣٣٦			
٣٣٦١	اشركاك ولتماءات	٨,٦٩٤,٦٠٠	٩,٠٨٢,٤٠٠
٣٣٦١١	اشركاك ولتماءات / دولار	—	١٦,٨٤٢,١٢٨
٣٣٦٢	أقساط التأمين	٢,٣٦٥,٩٩٢	٢,٩٣٧,٦٧١
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٤,٠٣١,٠٠٠	١,٧٠٩,٣٢٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	١٥,٥١٦,٠٠٠	٥,٣٠٧,٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١,٥٥٥,٠٠٠	٤,٧٨٣,٥٤٥
٣٣٦٦١	خدمات مصرفية / دولار	٥٧,١٠٥	٦,٠٢٤,٤٩٧
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	١,٦٢٧,٠٠٠	١٠,٥١٤,٥٣٥
٣٣٦٧١	تدريب وتأهيل / دولار	—	٦,٦٢٥
٣٣٦٨	أجور تدقيق الحسابات	٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٣٤,٣٨٨,٤٧٢	٣٤,٠١٨,٥١١
		٧٤,٧٣٥,١٦٩	٩٧,٢٢٦,٢٣٢
	مجموع المستلزمات الخدمية	١,١٧٦,٢٠٢,٢٢٤	١,٠٥٣,٤١٤,٦٨٤
	خلاصة المصاريف الإدارية		
٣١	الرواتب والاجور	٩٥٤,٥٢٢,١٥٧	٩٧٨,١٥١,٧٥٨
٣٢	المستلزمات السلعية	٢٣٠,٨٦٩,٦١١	١٤٩,٨٩٢,٨٧٤
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,١٧٦,٢٠٢,٢٢٤	١,٠٥٣,٤١٤,٦٨٤
	مجموع المصاريف الادارية	٢,٣٦١,٥٩٣,٩٩٢	٢,١٨١,٤٥٩,٣١٦

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينـــلر	السنة السابقة دينـــلر
٤٣		
٤٣٧		
٤٣٧١	٨٩٠,٧٥٠	١,٦٥٥,٠٠٠
٤٣٧١١	١,٣٩١,١٧٥	١٩٣,٤٥٠
٤٣٧٢	٣٤٥,٠٠٠	٩٦٨,٦٢٦
٤٣٧٢١	—	١,١٩٢,٥٠٠
٤٣٧٣	١١,٦٥٩,٠٣٢	٩,٨٢٥,٦٣٨
٤٣٧٣١	٢,٩٢٣,٣٥٥	٥٤٩,٣٩٨
٤٣٨	٤٤,٩٧١,٥٠٠	٨٢,٢٦٥,٥٠٠
	٦٢,١٨٠,٨١٢	٩٦,٦٥٠,١١٢
٤٩		
٤٩١	٤٧٢,١٨٨	٤٢,٤١٦,٣٨٧
٤٩١١	٦,٩١٦,٩٩٥	٣,٤٤٨,٨١٦
٤٩٢	٦,٠٣٥,٥٩٩	٨,٩٢١,٨١٨
٤٩٢١	١,٣٤٢	١٣٣,٦٣٥
	١٣,٤٢٦,١٢٤	٥٤,٩٢٠,٦٥٦
	٧٥,٦٠٦,٩٣٦	١٥١,٥٧٠,٧٦٨

## كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينـــلر	السنة السابقة دينـــلر
٣٨٢		
٣٨٢١	١٥٠,٠٠٠	—
٣٨٢٢	٢,١٠٧,٣٠٦	٢٨٤,٤٤٢
٣٨٢٣	٩٠٠,٠٠٠	٨٢٢
٣٨٢٤	١٦٠,٠٠٠	—
	٣,٢١٧,٣٠٦	٢٨٥,٢٦٤
٣٨٤		
٣٨٤٣	٦٢٠,٠٠٠	١٠١,٠٠٠
٣٨٤٦	٢٥,٤٥١,٣٦٦	٢٥,٧٧٦,١٥٨
٣٨٤٦١	٤٨٦,٠٠٠	١٨٣,٤٧٣
	٢٦,٥٥٧,٣٦٦	٢٦,٠٦٠,٦٣١
٣٨٥		
٣٨٥١	٤,٧٧٥,٠٠٠	٨,١٧٠,٠٠٠
٣٨٥٢	٢٥,٠٠٠	—
	٣٤,٦٧٤,٦٧٢	٣٤,٥١٥,٨٩٥



## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	المصروفات الأخرى	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٩			
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٤٣,٢٠٩,٦٠٨	١٥٠,٠١٤,٢٨٦
٣٩١١	مصروفات سنوات سابقة / دولار	١٣٧,٠٩٣,٤٦٩	٩,٨٨٦,٦٣٣
٣٩٢	مصروفات عرضية	٢,٩٦٩,٧٦٢	١٤,٣٢٨,٨٣٧
٣٩٢١	مصروفات عرضية / دولار	٩٣٧,٩٨٠	٢٦,٠٣٦
		١٨٤,٢١٠,٨١٩	١٧٤,٢٥٥,٧٩٢

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية

لآخر خمسة سنوات

كشف رقم (٢٠)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	١٨
١٥,١١٦,٩٧٢	١٩,٤٦٤,٧٦٥	١٠٨,٧٢٦,٣٥٩	٣١,٨٦١,٤٦٩	٣٩,٢٧١,٩٢٩	النقود
١٥,٣٠١,٤٠٨	٨,٤٨٨,٨٦٤	٩,٨٠٦,٤٦٤	٩٣,٥١٢,٧٩٦	١٣٨,٨٤٤,٢٩٤	الاستثمارات
٧,٧٧٢,٧٤٠	١٤,٤٨١,٩٦٢	٢٥,٠٤٤,٣٦٦	٢٥,٧٠٦,٣٣٧	٢٣,٤٣٣,٦٨٣	الائتمان النقدي
١٨,٣٨٧,١٩٣	٣١,٠٣٠,١٧٣	١٢,٠٠٧,٦١٣	١٣,٥١٣,٥٦٩	١١,٦٢٦,٩٥٠	الموجودات الأخرى
٥٦,٥٧٨,٣١٣	٧٣,٤٦٥,٧٦٤	١٥٥,٥٨٤,٨٠٢	١٦٤,٥٩٤,١٧١	٢١٣,١٧٦,٨٥٦	١٦/١٢/١١
					ممولة بما يلي:-
٣,٤٢٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٨١٢,٦٣٣	٢,٥٤٩,٤٠١	٢,٦٦١,٤١٩	٣,٧٧٦,٥٦٩	٥,٣٠٤,٠٠٧	الاحتياطيات
٢٥,٠٢١,٧٦٦	٣٣,٢٠٩,٤٣٦	٨٤,٤١٨,١٥٥	٧٨,٨٦٣,٩١٥	٩٦,٥٥٩,١٨٢	حسابات جارية وودائع
٢٦,٣١٦,٩١٤	٢٧,٧٠٦,٩٢٧	٨,٥٠٥,٢٢٨	٢١,٩٥٣,٦٨٧	٥١,٣١٣,٦٦٧	الدائون وأرصدة دائنة
٥٦,٥٧٨,٣١٣	٧٣,٤٦٥,٧٦٤	١٥٥,٥٨٤,٨٠٢	١٦٤,٥٩٤,١٧١	٢١٣,١٧٦,٨٥٦	٢٦/٢٣
%	%	%	%	%	نسب التحليل
٦٠	٥٩	١٢٨	٤٠	٤١	النقود / الحسابات الجارية والودائع
٣١	٤٤	٣٠	٣٢	٢٤	الائتمان النقدي / الحسابات الجارية والودائع
١٩	١١	١٢	٣,٥	٣,٧	صافي الربح / حقوق المساهمين
٦١	٢٥	١٢	١١٩	١٤٤	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

بيان (أ)

	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم للدليل المحاسبي	رقم كشف
	دينار	دينار			
<b>(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج</b>					
	١,٢٤٨,١٩٥,١٨٢	١,٨٠٩,٧١٦,٥٨٥	العـــمولات		١
	٢,٨٦٢,٥٢٠,١٨٥	٢,٧١٣,٣٠٣,٨٩٦	رسم الخدمة المحاسب		٢
	١٠٢,٧٣٤,٥٥٧	١٦٥,١٠٠,١٢٦	الإيرادات الأخرى		٣
	<u>٤,٢١٣,٤٤٩,٩٢٤</u>	<u>٤,٦٨٨,١٢٠,٦٠٧</u>			
<b>(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج</b>					
	٢٢٧,٣٩٨,٦١١	١٤٥,٦٥٤,٣٧٤	المستلزمات السلعية	٣٢	٤
	١,١٤٠,٨٤٨,٥٨٢	١,٠٠٠,٣٦٨,٣٣٥	المستلزمات الخدمية	٣٣	٥
	٣٧,٣٣٩,٣٧٠	٣٤,٥١٢,٨١٥	مصرفات العمليات المصرفية	٣٤	٦
	<u>١,٤٠٥,٥٨٦,٥٦٣</u>	<u>١,١٨٠,٥٣٥,٥٢٤</u>			
	٢,٨٠٧,٨٦٣,٣٦١	٣,٥٠٧,٥٨٥,٠٨٣	<b>(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)</b>		
	(٢٦,٥٥٧,٣٦٦)	(٢٦,٠٦٠,٦٣١)	<b>ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)</b>	٣٨٤	
	<u>٢,٧٨١,٣٠٥,٩٩٥</u>	<u>٣,٤٨١,٥٢٤,٤٥٢</u>	<b>القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج</b>		

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### بيانات لأغراض الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

**بيان (ب)**

	السنة الحالية	السنة السابقة		رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار		
			<b>١- تعويضات المشتغلين</b>	
	٩٥٤,٥٢٢,١٥٧	٩٧٨,١٥١,٧٥٨	(أ) رواتب وأجور	٣١
	٣,٤٧١,٠٠٠	٤,٢٣٨,٥٠٠	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٣٢٦
	<b>٩٥٧,٩٩٣,١٥٧</b>	<b>٩٨٢,٣٩٠,٢٥٨</b>		
			<b>٢- فائض العمليات</b>	
	١,٦٥١,٤٥٣,٥٣٣	٢,٢١٤,٨٩٣,٠٢٤	صافي الأرباح	
	١٧١,٨٥٩,٣٠٥	٢٨٤,٢٤١,١٧٠	<b>٣- الإندثار والإطفاءات</b>	
	<b>٢,٧٨١,٣٠٥,٩٩٥</b>	<b>٣,٤٨١,٥٢٤,٤٥٢</b>	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

#### كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

#### كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبى	السنة الحالية دينـلر	السنة السابقة دينـلر
٤٤٢		
إيرادات القروض الداخلية والتسليفات		
٤٤٢٣		
إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية		
٤٤٢٣٢		
عمولة الحوالات المخصصة		
٤٤٢٣٣		
عمولة السندات برسم التحصيل		
٤٤٣		
عمولات الحوالات		
٤٤٣١		
عمولة الحوالات الداخلية		
٤٤٣٢		
عمولة الحوالات الخارجية		
٤٤٤١		
عمولة إعمادات صادرة		
٤٤٥		
إيرادات خطابات الضمان		
٤٤٥١		
عمولة خطابات الضمان الداخلية		
٤٤٧		
عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١		
عمولة إصدار السفاتح واعتماد الصكوك		
٤٤٧٣		
عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات		
٤٤٧٩		
عمولات مصرفية أخرى		
إجمالي العمولات المقبوضة		

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

#### كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

#### كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبى
		(١) الفوائد المقبوضة
		إيرادات القروض الداخلية والتسليفات
		فوائد القروض الممنوحة
		فوائد الحسابات الجارية المدينة
		إيراد قطع و تحصيل الأوراق التجارية
		فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة
		(٢) الفوائد المدفوعة
		الفوائد المصرفية المدفوعة
		فوائد حسابات للتوفير
		فوائد الودائع الثابتة
		فوائد الاقتراض الداخلي
		فوائد حسابات جارية مكشوفة / دولار
		فوائد حسابات جارية دائنة
		رسم الخدمة المحتسب (١) – (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية
دينار	دينار
٨٩٨,٢٢٢,٤١٢	٦٢٩,٢٨٥,٣٤٨
٢,٠٢٧,٤٢٩,٧١٨	٣,٣١٥,٢٢٩,٩٢٦
٥٧,٢٧٦,٩٣١	٤٥,٣٩٤,٠٨٠
٢,٩٨٢,٩٢٦,٠٦١	٣,٩٨٩,٩٠٩,٣٥٤

٢١١,٠٠٢,٢٢٨	٦٦٨,٩١٣,٥٤٦
٣٩,٥٩٧,٨٨٤	٤٢٨,٣٣٤,٩٤٢
—	٢,٧٦٩,٦٦٤
١٩,٠٢٥,٠٥٣	٢,٧٨٤,٧٨٠
—	٢٤,٥٨٦,٢٣٧
٢٦٩,٦٢٥,١٦٥	١,١٢٧,٣٨٩,١٦٩

٢,٧١٣,٣٠٣,٨٩٦	٢,٨٦٢,٥٢٠,١٨٥
---------------	---------------

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

#### كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

#### كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	١٧,٢٠٩,٣١٢
٤٣٧	عمولة فتح حساب	٤٤,٩٧١,٥٠٠
٤٣٨	إيجار موجودات ثابتة	٦٢,١٨٠,٨١٢
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٥٦,٤٢٧,٥٣٨
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٢٧,٩٣٢,٢٣٠
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١٢,٦٢١,٥١٥
٤٤٨	مصروفات مستردة	١٢,٠٢٢,٤٧٦
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٦٥,١٠٠,١٢٦
	١٠٢,٧٣٤,٥٥٧	

## المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

	السنة الحالية		
السنة السابقة	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبى
	٢٣٠,٨٦٩,٦١١	١٤٩,٨٩٢,٨٧٤	المستلزمات المبلّعة ٣٢
	(٣,٤٧١,٠٠٠)	(٤,٢٣٨,٥٠٠)	ناقصاً : تجهيزات العاملين ٣٢٦
	<u>٢٢٧,٣٩٨,٦١١</u>	<u>١٤٥,٦٥٤,٣٧٤</u>	

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٥)

١,١٧٦,٢٠٢,٢٢٤	١,٠٥٣,٤١٤,٦٨٤		المستلزمات الخدمية ٣٣
			ناقصاً:
٨,٦٩٤,٦٠٠	٢٥,٩٢٤,٥٢٨		شركات ٣٣٦١
٢,٣٦٥,٩٩٢	٢,٩٣٧,٦٧١		أصطاط التأمين ٣٣٦٢
١١,٠٦٠,٥٩٢	٢٨,٨٦٢,١٩٩		
١,١٦٥,١٤١,٦٣٢	١,٠٢٤,٥٥٢,٤٨٥		يطرح : مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
(٢٤,٢٩٣,٠٥٠)	(٢٤,١٨٤,١٥٠)		
<u>١,١٤٠,٨٤٨,٥٨٢</u>	<u>١,٠٠٠,٣٦٨,٣٣٥</u>		

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (٦)

٣٧,٣٢٩,٣٧٠	٣٤,٥١٢,٨١٥		العروض المصرفية المدفوعة ٣٤٣