

١٧٤٠٢

المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)
بغداد

البيانات المالية وتقارير مراقب الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تقرير مجلس الإدارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لنشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المنتهية ٢٠٠٨/١٢/٣١ عملاً بأحكام المواد ١١٧ و١٣٤ من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليقات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف واهدافه ونتائج اعماله.

١- تأسيس المصرف

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

٢- أهداف المصرف

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

٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف

أن الظروف الأمنية في البلد (سنة ٢٠٠٨) كانت سبباً كبيراً في تحديد مسارات الخطة السنوية وكذلك مسارات تنفيذ هذه الخطة وكانت نتائج كمايلي:

أ- الإيرادات

| الرمز | اسم الحساب | سنة ٢٠٠٧ (مليون دينار) | سنة ٢٠٠٨ (مليون دينار) |
|-------|------------------------------|------------------------|------------------------|
| 44 | إيرادات النشاط المصرفي | 5303 | ٣٢٩١ |
| 46 | إيرادات الاستثمارات | 16268 | ٢٢٤٨٢ |
| 43-49 | إيرادات خدمات متنوعة اخرى | 75 | ٣٨ |
| | | 21646 | ٢٥٨١١ |

ب- المصروفات

| اسم الحساب | سنة ٢٠٠٧ (مليون دينار) | سنة ٢٠٠٨ (مليون دينار) |
|----------------|------------------------|------------------------|
| رواتب وأجور | 9٥٤ | ١١٠٩ |
| مستلزمات سلعية | 231 | ١٦٣ |
| مستلزمات خدمية | 1176 | ١٥٨٦ |
| | 2361 | ٢٨٥٨ |

المحتويات

| | |
|----|---|
| ١. | تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. |
| ٢. | تقرير لجنة مراجعة الحسابات |
| ٣. | تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| ٤. | البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |

مصرفوات العمليات المصرفية (كمائلي):

| الرمز | اسم الحساب | سنة ٢٠٠٧ (مليون دينار) | سنة ٢٠٠٨ (مليون دينار) |
|-------|---|------------------------|------------------------|
| 34 | مصرفوات العمليات المصرفية | 1127 | ٢٠٦٦ |
| | قوائد مدفوعة | 37 | ٨٠ |
| | عمولات مدفوعة | 1807 | ٣٣٢ |
| | فروقات تقييم العملة الاجنبية (زيادة قيمة الدينار) | 71 | ١٣٤٥٧ |
| | هبوط قيمة أسهم المحفظة | 12835 | ٨١٨ |
| | مخصص مخاطر الائتمان | 610 | |
| | مخصص مخاطر النقد المسروق | 16487 | ١٦٧٥٣ |

| الرمز | اسم الحساب | سنة ٢٠٠٧ (مليون دينار) | سنة ٢٠٠٨ (مليون دينار) |
|----------|---------------------|------------------------|------------------------|
| 39-38-37 | اندثار-تحويلية-اخرى | 391 | ١٩٣٦ |

حساب النتيجة النهائية

| اسم الحساب | سنة ٢٠٠٧ (مليون دينار) | سنة ٢٠٠٨ (مليون دينار) |
|--|------------------------|------------------------|
| ١-نتيجة النشاط | 2407 | ٤٢٦٣ |
| بنسب الزيادة عن ٢٠٠٦ (١٤,٦%) | 65304 | ٦٧٠٥٣ |
| ٢-زيادة حقوق المساهمين | | |
| بنسب ٢,٥% الى رأس المال ٦٠ (مليار دينار) | | |

-الاحتياطات والتخصيصات

تد بلغ مجموع الاحتياطات والتخصيصات حسب ماميين في ميزانية المصرف لدعم مركزه المالي وتنفيذا للقوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:

| اسم الحساب | سنة ٢٠٠٧ (مليون دينار) | سنة ٢٠٠٨ (مليون دينار) |
|----------------------|------------------------|------------------------|
| الاحتياطات القانونية | 5304 | ٧٠٥٣ |

لتخصيصات

| اسم الحساب | سنة ٢٠٠٧ (مليون دينار) | سنة ٢٠٠٨ (مليون دينار) |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| مخصص مخاطر الائتمان | 23334 | ٢٤١٥٢ |
| مخصص ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي | 2322 | ٣٥٤٧ |
| مخصص هبوط اسهم المحفظة | 94 | ١٣٥٥٠ |
| مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع | 1751 | ٥٤٥ |
| مخصص النقد المسروق | 610 | ٦١٠ |
| | 28111 | ٤٢٤٠٤ |

مجلس الادارة والعمالين

ألف مجلس ادارة المصرف من السادة المذكور اسمائهم ادناه ويمثلون الجهات المبيته اسمائها ازانهم مع عدد الاسهم لكل جهة:

| الاسماء | المنصب | التمثيل | عدد الاسهم |
|---|------------------------|-----------------------------------|---------------|
| سعدون عبد الرزاق كبة | رئيس مجلس الادارة | البنك الاهلي المتحد | ٦٠,٨٠٣,٣٤٤ |
| حمد عبد المحسن المرزوق خليل عبد الوهاب محمود البنية | نائب رئيس مجلس الادارة | | 9,400,000,000 |
| زينة ثامر رزوقي الشيلخي | عضو | شركة نينوى للخياطة المحدودة | 464,025,358 |
| عادل محمد عبد الشافي اللبان | عضو | شركة الصوة البحرية للتجارة العامة | 163,403,431 |
| ضياء محمد رضا المظفر | عضو و مدير مفوض | شركة مرسى الميناء للتجارة العامة | ١٦٨,١٤١,٦٦٦ |
| باسل حسان الدين الضاحي | المستشار التنفيذي | شركة الرعوف للمقاولات العامة | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| | | | 145,695,354 |

اعضاء الاحتياط

| الاسماء | المنصب | التمثيل | عدد الاسهم |
|------------------------|--------|----------------------------------|-------------|
| جعفر صائق ياسين | عضو | شركة طريق الميناء للتجارة العامة | 500,000 |
| يوسف عبد الرضا الحداد | عضو | | 5,186,005 |
| محمد فؤاد محمد رضا | عضو | | 75,483,514 |
| خسرو محمد سعيد الجاف | عضو | | 20,399,897 |
| فاضل سلمان داود | عضو | | 500,000 |
| عبد الحميد المعاري | عضو | | 142,000,000 |
| جلال عبد الامير الصراف | عضو | | 55,132,885 |

لم يتم صرف اي مكافأة او منحة لأي عضو من اعضاء مجلس الادارة خلال سنة ٢٠٠٨ ولم يكن لهم اي عقد او علاقة مالية او غير مباشرة.

١- عدد العاملين
ب-بلغ عدد العاملين من موظفين ومستخدمين في الادارة العامة والفروع (٢٠٧) منتسب.

٢- الرواتب والاجور:
بلغ مجموع الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة للعاملين لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ (١١٠٩)

ج- المصروفات الاخرى

مليون دينار

| | |
|---------------|------------------|
| دعاية و اعلان | ٨,١٧ مليون دينار |
| سفر وايقاد | ١,٠٣ مليون دينار |
| ضريبة | ٢١١ مليون دينار |
| تبرعات | — مليون دينار |

د- الاستثمارات

أ- لقد عمل المصرف على زيادة استثماراته العاليه في المجالات المتيسرة لديه وهي سندات وحوالات خزينة و ودائع مؤقته لدى البنك المركزي العراقي ولقد بلغ اجمالي هذه الاستثمارات بالقيمة المدفوعة قعلا.

| | |
|----------|--------------------|
| سنة ٢٠٠٨ | ١٢٦٣٣٦ مليون دينار |
| سنة ٢٠٠٧ | ١٢٠٥٤٩ مليون دينار |

وبالمقارنة مع المطلوبات (مصادر التمويل)

| | |
|----------|---------|
| سنة ٢٠٠٨ | ٦١,٧٢ % |
| سنة ٢٠٠٧ | ٦٣,١٠ % |

ب- محفظة المصرف في اسهم الشركات العراقية المساهمة:
لم يتحقق تطور ايجابي بأسعار اسهم محفظة المصرف بالعكس هنالك انخفاض واضح في اسعار الاسهم و

| تتمثل | اسم الشركة | عدد الاسهم | المبلغ المستثمر | رأس مال الشركة | نسبة المساهمة | تكلفة السهم | سعر الاغلاق في السوق | الربح او الخسارة |
|-------|--|------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------|----------------------|------------------|
| | استثمارات طويلة الاجل/قطاع مختلط | | | | | | | |
| ١ | الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية | ٣.٩٤٢.٧٨٥ | ١٤.٤٣٩.٤٣٢ | ٧.٥٩٣.٧٥٠.٠٠٠ | 0,05% | ٣.٦٦٢ | ١.٩٠٠ | (٦.٩٤٨.١٤١) |
| ٢ | شركة الصناعات الالكترونية | ٢.٥٠٠.٠٠٠ | ٩.٢٤٠.٢٢٥ | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٠٠٠٢ | ٣.٦٩٦ | ١.٤٠٠ | (٥.٧٤٠.٢٢٥) |
| ٣ | شركة صناعات الاصباغ الحديثة | ٥.١٧١.٣٥٥ | ١٧.٣٤٦.٤٣٨ | ٩.٢١٣.٧٥٠.٠٠٠ | %٠٠٠٦ | ٣.٣٥٤ | ١.٧٠٠ | (٨.٥٥٥.١٣٤) |
| ٤ | الشركة العراقية لصناعة الكرتون | ٨٨٧.٥٥٨ | ٦.٧٧١.٧٥٧ | ٢.٥٢٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٠٠٠٤ | ٧.٦٣٠ | ١.٤٠٠ | (٥.٥٢٩.١٧٦) |
| ٥ | شركة بغداد للمشروبات الغازية | ٤.٠١٥.١٠٤ | ٢٢.١٠١.٥٠٣ | ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٠٠٠١٣ | ١.٥٧٧ | ١.٢٠٠ | (٥.٨٣٢.٨٦٩) |
| ٦ | الصناعات الغذائية | ٩.٦.٥٩٢ | ٦.١٩٩.٦٢٥ | ٣.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٠٠٠٣ | ٦.٨٣٨ | ١.٠٠٠ | (٥.٢٩٣.٠٣٢) |
| | المجموع | ٥٣.٥٦.٠٠٩٥ | ٢٧٥.٠١٢.٥١١ | ١٣٧.٦٢٧.٥٠٠.٠٠٠ | | ٢٦.٧٥٧ | ٨.٦ | (٨٤.٨٩٨.٥٧٧) |
| | استثمارات طويلة الاجل/قطاع خاص | | | | | | | |
| ١ | شركة مدينة الاعاب | ٧٣٩.٠٨٦ | ١١.٨٨٢.٤٣٨ | ٢٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٠٠٢ | ١٦.٠٧٧ | ٧.٩٠٠ | (٦.٠٤٣.٦٥٩) |
| ٢ | الشركة الاهلية للتأمين | ٣٢.٠٠٠.٠٠٠ | ٣٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٣٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %١٠٠٠٠ | ١.٠٠٠ | ٠.٩٠٠ | (٣.٢٠٠.٠٠٠) |
| ٣ | شركة فنادق كربلاء | ١.٠١٢.٥٠٠ | ٤.١١٨.٤٠٠ | ٨١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٠٠١٣ | ٤.٠٦٨ | ٤.٧٥٠ | (٦٩.٠٩٧٥) |
| ٤ | شركة الحضار لاستخراج الرخام | ١٥.٠٠٠.٠٠٠ | ١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %١٠٥٠ | ١.٠٠٠ | ١.٠٠٠ | (١٤.٢٨.٠٠٠) |
| ٥ | مصرف الاتحاد العراقي | ٤٠.٨٠٠.٠٠٠ | ٤٠.٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٠٠٢٦ | ١.٠٠٠ | ٠.٦٥٠ | (١٤.٢٨.٠٠٠) |
| ٦ | شركة الاهلي المتحد لبيع وشراء الاسهم | ٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %١٠٠٠ | ١.٠٠٠ | ١.٠٠٠ | (١٤.٢٨.٠٠٠) |
| ٧ | شركة الاموال لخدمات الصيرفة الالكترونية | ٣.٠٠٠.٠٠٠ | ٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | %٢٠٠٠ | ١.٠٠٠ | ١.٠٠٠ | (٢٢.٨٣٢.٦٨٤) |
| | المجموع | ١٩.٥٥١.٥٨٦ | ٢٣٣.٨٠٠.٨٣٨ | ١٨.٣٤٢.٠٠٠.٠٠٠ | | ٢٥.١٤٥ | ١٥.٢ | (٢٢.٨٣٢.٦٨٤) |
| | المجموع الكلي | ٧٣.١١١.٦٨١ | ٥٠٨.٨١٣.٣٤٩ | ١٥٥.٩٦٩.٥٠٠.٠٠٠ | | ٥١.٩٠٢ | ٢٣.٨ | (١٠٧.٧٣١.٢٦١) |

محفظة المصرف في اسهم المساهمة الخارجية

| اسم الشركة | عدد الاسهم | كلفة السهم الواحد | سعر السوق | القيمة الدفترية |
|-------------------------|------------|-------------------|-----------|-----------------|
| البنك الاهلي المتحد/مصر | ٥٤١,٤٢١ | ٦,٤٧ | ١١٧٢ | ٤١,٠٢٩٧٥١٠,٤ |

مقارنة مصروفات وايرادات السنوات الخمس الاخيرة

| السنة | مصروفات مليون دينار | ايرادات مليون دينار | نسبة المصروفات الى الايرادات |
|-------|---------------------|---------------------|------------------------------|
| 200٤ | ١٦٠٥ | ٣٠٢١ | 188,2% |
| 2005 | 4346 | 6006 | 138,2% |
| 2006 | 9979 | 12079 | 121,0 |
| 2007 | 19240 | 21646 | 112,5% |
| 2008 | 21548 | 25811 | ٨٣,5% |

النشاط المصرفي

الانتماء التقدي والتعهدي

المصرف عمل على متابعة زبائنه المتوقعين عن تسديد التزاماتهم تجاه المصرف بكل جدية وحرص ومقنناً الظروف الصعبة التي لها البلد وعدم تواجدهم في العراق خلال السنتين الماضيتين ٢٠٠٦،٢٠٠٧ وكان النشاط مكثفاً في هذا المجال وبموجبه قن صرف منح الائتمانات الجديدة بشكل كبير وكذلك حسم جزءاً كبيراً من ارباحه لحساب تخصيصات الديون المتعثرة بموجب ضوابط قية الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

التخصيصات كميالي:

صص ديون متعثرة ٢٤١٥٢ مليون دينار

صص فوائد الديون المتعثر ٣٣٧ مليون دينار

مجموع ٢٤٤٨٩ مليون دينار

مصرف مستمر في نشاطه المباشر او بالطرق القانونية لتحصيل الديون المتعثرة وقد حقق نتائج ايجابية نسبياً في سنة ٢٠٠٨ مع مؤشرات ايجابية اكثر في السنة المالية القادمة ٢٠٠٩ وتم صرف مبالغ غير قليلة للخدمات القانونية بلغت سنة ٢٠٠٧ (١٥٠ مليون دينار وسنة ٢٠٠٨ (٢١٣) مليون دينار.

املاك المصرف

رأ اي تغيير في الاملاك العراقية للمصرف خلال سنة ٢٠٠٨

المساسة المحاسبية و القانونية
المصرف في قيوده النظام المحاسبي الموحد لمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس
تطوير المحاسبية والرقابية واحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.

سعدون عبد الرزاق كبة
رئيس مجلس الادارة

ضياء محمد رضا المظفر
المدير المفوض



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

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استناداً الى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٢٥ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات بناء على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٥٩٥/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٠٤/٨/١٦ يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في 2008/١٢/٣١ والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السادة مراقبي الحسابات (اراس محمد سعيد) للتدقيق ومراقبة الحسابات طيلة عملها في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة و وفقاً لأجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وسنعمل مع الادارة لتفادي النقاط الواردة بالتقرير وتحسين الاداء الرقابي الداخلي. وخصوفاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبيّن 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 على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف العالية للسنة موضوع التدقيق و ان هذه المعلومات غير مخالفة للأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
- ٤- ان البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون 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 ٢٠٠٨/١٢/٣١ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

و استناداً الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تمت المراجعة على اجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية كما اننا راجعنا تقرير مراقبي الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي.

لقد تم تحديث المنظومة المحاسبية واستبدالها بنظام جديد يستعمل في جميع الدول المالية الحديثة لتتواءم مع تطورات المستقبل وخدمة زبائننا الكرام.

وكذلك تم متابعة التطورات الحاصلة في مجال السياسة النقدية التي اعتمدها البنك المركزي العراقي خلال ٢٠٠٨ والتي تمثلت بتزويل سعر الفائدة الاساسي وسعر الفوائد على الائتمان و على ايداعات المصارف كذلك تابعت اللجنة حركة حوالات الخزينة التي اصبحت تباع من خلال مزاد البنك المركزي و اثرت تلك الاجراءات على نشاط المصارف الخاصة و اخبيراً فقد اشرفنا بجانب السادة مراقبي الحسابات على مراجعة جميع الاعتمادات المستندية و الحوالات الخارجية و خطابات الضمان التي نفذت خلال السنة بما يضمن سلامة العمليات المصرفية.

و في الختام وفق الله الجميع لخدمة مصارفنا و مساهمينا .
وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

حمد المرزوق
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



العدد: ٢/ ٢٠٠٩
التاريخ: ٢٤ حزيران ٢٠٠٩

إلى/السادة مساهمي المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين
الموضوع: تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية للمصرف
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

لقد قمنا بفحص الميزانية العامة للمصرف التجاري العراقي (مساهمة خاصة) بغداد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع ومصادر استخدامات الأموال للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية مسؤولية إدارة ومجلس إدارة المصرف التجاري العراقي.

إن البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره حولها بتاريخ ١١ أيار ٢٠٠٨. لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا، باستثناء ما ورد في تحفظاتنا الواردة أعلاه، لقد قمنا بمهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف المالية الواقعة ضمن اختصاصاتنا.

ولدينا الملاحظات والتحفظات التالية:

١. كما هو مبين في كشف رقم (٩) من البيانات المالية المرفقة بلغ رصيد الحسابات المعلقة الدائنة ٨٨٢,٣٩٠,٤٧٦ دينار. لم تقم إدارة المصرف باعداد مطابقة لهذه الحسابات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وبالتالي فإن أثر أية تعديلات قد تنشأ عن تسوية هذه الحسابات لم يتم تقييمه أو عكسه على البيانات المالية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ

٢. لم تقم إدارة المصرف باعداد مطابقات لبعض أرصدة حسابات المصارف وكما يلي:
الحسابات البنكية المدينة بما فيها حسابات البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية الأخرى والبالغ مجموعها ٢٧,٩٩٣,٨٩٣,٢٧٩ دينار من مجموع ٤٥,٩٩٩,١٧٧,٥٠٤ دينار والموضحة في الكشف رقم (١-١).

كافة أرصدة حسابات المصارف المحلية الدائنة البالغة ٥,٨٠٧,٥٠٧,٨٤٨ دينار والموضحة في الكشف رقم (١-١).

كافة أرصدة المصارف الخارجية المدينة والدائنة البالغة ٢,٩٤٤,٧٧٥,٤٠٤ دينار و ٩٦,٢٣٢,٧٠٩ دينار على التوالي.

٣. لم يقم المصرف بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة بتعليق الفوائد للمتوقفين عن تسديد المبالغ المستحقة على حسابات السحب على المكشوف كما لم يقم بتحويل حسابات السحب على المكشوف المتعثرة إلى حسابات ديون متأخرة التسديد. نتيجة لذلك فإن رصيد الفوائد المعلقة البالغ ٥٤٤,٧٢٥,٢٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لا يتضمن كافة الفوائد التي كان من الواجب تطبيقها خلال السنة. لم نتسكن من تحديد قيمة الفوائد التي كان من الواجب تعليقها فيما يتعلق بهذه الحسابات كما لم نتسكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة كافية للتأكد مبلغ الفوائد المعلقة المتضمن إيرادات فوائد حسابات السحب على المكشوف البالغة ١,٨٢٣,٥٥٣,٧٣٦ دينار.

محاسب قانوني
ومراقب حسابات

٤. تمت إعادة توبيي أرصدة المصارف الدائنة البالغة ٣,٨٦٦,٥٨٣,٣٥٠ دينار في البيانات المالية المقارنة لسنة ٢٠٠٧ ضمن حسابات النقود، حيث كانت ضمن حسابات الزبائن الجارية والودائع في البيانات المالية لعام ٢٠٠٧. كما تم الإفصاح عن التزامات متقابلة إضافية ضمن الميزانية المقارنة لعام ٢٠٠٧ تبلغ ٤٦,٦٤٥,١٥١,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ حيث تم الإفصاح عن مبلغ ١٦,٤٠٩,٩٣٣,٤٣٠ دينار ضمن البيانات المالية لتلك السنة.

٥. بسبب ضعف أنظمة الرقابة الداخلية، لم يتمكن من القيام بإجراءات تدقيق كافية للتأكد من نفاة وصحة رصيد ودائع الزبائن البالغ ٨٩,٣٣٨,٠٥٥,٣٤٠ دينار عراقي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، كذلك لم نحصل على كتب تأييد لأرصدة الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء ما نسبته ٦% من أرصدة ودائع الزبائن، مع العلم إن المصرف قام بإرسال كتب التأييد إلى عينة من الزبائن لتأييد أرصدهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٦. قام المصرف باحتساب مخصص بمبلغ ٨,٦٢٦,٩١٦,٧٣١ دينار عراقي لخطابات الضمان المنتهية الصلاحية ولم يتم تأييد انتفاء الحاجة إليها من قبل الجهات الحكومية المستفيدة تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٠٧. أصدر البنك المركزي العراقي تعليمات معدلة بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٠٨ تعطي الحق للمصارف بإلغاء خطابات الضمان المنتهية الصلاحية دون الحاجة إلى الرجوع إلى الجهات المستفيدة. لم يتم المصرف بإلغاء المخصص المحتسب لهذا الغرض.

وخضوعاً لذلك، وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا، وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف، ووفقاً للمعلومات المعطاة لنا:

١. إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات، المطلوبات، موارد المصرف واستخدام هذه الموارد، باستثناء ما ورد في تقريرنا هذا من تحفظات.
٢. لم نشرف على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وذلك لأن تعييننا كمرقبين لحسابات المصرف تم بعد إتمام عملية الجرد.
٣. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة.

٤. إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، والقوانين والتشريعات المتبعة، وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون البنك المركزي العراقي، وهي على قدر ما تضمنته من مؤشرات للآداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،،

أرسلت لكم نسخة من
محاسب قاتوني
أ. محمد سعيدات

محاسب قاتوني ومرقب حسابات

| المصرف التجاري العراقي ش. م. خ | | | | |
|---|--------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | |
| رقم الثقل | رقم تفصيل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| | | <u>الموجودات</u> | | |
| | | <u>الموجودات المتداولة</u> | | |
| | ١٨ | التقود | ٤٨,٧٧٨,٨٣٢,٨٤٠ | ٣٥,٤٠٥,٣٤٦,٢٢١ |
| | ١٥ | الاستثمارات | ١٢٦,٣٣٥,٦٠٣,١٥٥ | ١٢٠,٥٤٨,٩٩٧,٤٢٠ |
| | | المجموع | ١٧٥,١١٤,٤٦٦,٩٩٥ | ١٥٥,٩٥٤,٣٤٣,٦٤١ |
| | ١٤ | <u>الائتمان التقدي</u> | | |
| | ١٤٤ | الأوراق التجارية المخصوصة المباعة | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥١,٥٠٠,٠٠٠ |
| | ١٤٤/ ح | القروض والتسليفات | ١٠,١٣٢,٦٣٢,٣٤١ | ٢٣,٢٨٢,١٨٢,٨٤٦ |
| | | المجموع | ١٠,١٤٣,٦٣٢,٣٤١ | ٢٣,٤٣٣,٦٨٢,٨٤٦ |
| | ١٦ | المدينون | ١٣,٣٢٢,٩٠٥,١٥٥ | ٨,٦٧٨,٤٤٢,٣٤٠ |
| | | <u>الموجودات الثابتة</u> | | |
| | ١١ | الموجودات الثابتة (قيمة نظرية) | ٥,٨٨٩,١٨٩,٤٣٤ | ٢,٧٥٠,٥٣٢,٤٧١ |
| | ١٢ | مشروعات تحت التنفيذ | ٢٠٤,١٧٧,٤٢٤ | ١٩٧,٩٧٥,٢٠٠ |
| | | المجموع | ٦,٠٩٣,٣٦٦,٨٥٨ | ٢,٩٤٨,٥٠٧,٦٧١ |
| | | مجموع الموجودات | ٢٠٤,١٧٤,٣٧١,٣٤٩ | ١٩١,٠١٤,٩٧٦,٤٩٨ |
| | ١٩ | <u>الحسابات المتداولة</u> | ٣٥,٠٧٢,٨٢٢,٨٩٨ | ٦٣,٠٥٥,٠٨٤,٩١٦ |
| | | المجموع | ٢٣٩,٧٤٧,٢٠٤,٢٤٧ | ٢٥٤,٠٧٠,١٦١,٤١٤ |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | | |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | |
| رقم كشف | رقم التليل الحسابي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| | | المطلوبات | | |
| | | المطلوبات المتداولة | | |
| ٧ | ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ٨٩,٣٣٨,٠٥٥,٣٤٠ | ٩٢,٦٩٢,٥٩٨,٨١٧ |
| ٨ | ٢٢ | التخصيصات | ٤٢,٤٠٤,٣٩٦,٢٩٣ | ٢٨,١١٠,٧١٨,٩٤٤ |
| ٩ | ٢٦ | الدفتون | ٥,٨٧٨,٨٣١,٥٩٥ | ٤,٩٠٧,٦٥١,٤٧٤ |
| | | المجموع | ١٣٧,٦٢١,٢٨٣,٢٢٨ | ١٢٥,٧١٠,٩٦٩,٢٣٥ |
| | | المطلوبات الثابتة | | |
| ١٠ | ٢١١ | رأس المال | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١١ | ٢١٦/٢١٤/٢١٢ | الاحتياطيات | ١٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١ | ٥,٣٠٤,٠٠٧,٢٦٣ |
| | | المجموع | ٣٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١ | ٦٥,٣٠٤,٠٠٧,٢٦٣ |
| | | مجموع المطلوبات | ٢٠٤,٦٧٤,٣٧١,٣٤٩ | ١٩١,٠١٤,٩٧٦,٤٩٨ |
| | | الحسابات المتفائلة | | |
| ١٢ | ٢٤ | المجموع | ٣٥,٠٧٢,٨٢٢,٨٩٨ | ٦٣,٠٥٥,٠٨٤,٩١٦ |
| | | | ٢٣٩,٦٥٧,٢٠٤,٢٤٧ | ٢٥٤,٠٧٠,٠٦١,٤١٤ |

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)

| | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| مدير الحسابات/وكالة سميرة علي عريم | المدير المكلف ضياء محمد رضا المظفر | رئيس مجلس الإدارة سعدون عبد الرزاق كبة |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٠٩/٢ والمؤرخ في حزيران ٢٠٠٩



| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | | |
|--|---------------------|------------------------------------|-----------------|----------------|
| حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنه المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | |
| رقم الكشف | رقم التليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| | | الإيرادات | | |
| ١٣ | ٤٤ | إيرادات العمليات المصرفية | ٣,٢٩٠,٩٩١,٧٨٧ | ٥,٣٠٣,٣٠٤,٩٦٦ |
| ١٤ | ٤٦ | إيراد الاستثمار | ٢٢,٤٨١,٩٦٠,٤٥٩ | ١٦,٢٢٧,٩٩٤,٨٣٥ |
| | | مجموع الإيرادات | ٢٥,٧٧٢,٩٥٢,٢٤٦ | ٢١,٥٣١,٢٩٩,٨٠١ |
| | | ينزل - مصروفات النشاط الجاري | | |
| ١٦ | ٣٣-٣١ | المصروفات الإدارية | ٢,٨٥٩,١٧٨,١٧٣ | ٢,٣٦١,٥٩٣,٩٩٢ |
| ١٥ | ٣٤ | مصروفات العمليات المصرفية | ١٦,٧٥٣,١٣٦,٢٨٢ | ١٦,٤٨٧,٢١٠,٩٥٥ |
| ٢٧ | ٣٧ | الائتلافات والاطلاقات | ٨٥٩,٩٩٤,١٥٥ | ١٧١,٨٥٩,٣٠٥ |
| | | مجموع مصروفات النشاط الجاري | ٢٠,٤٧٢,٣٠٩,١١٠ | ١٩,٠٠٢,٧١٤,٢٥٢ |
| | | فقدان العمليات التجارية | ٥١٣,٠٥٦,٤٣٠,١٣٦ | ٢,٥٥٠,٥٨٥,٥٤٩ |
| | | بضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى | | |
| ١٧ | ٤٣ | إيرادات النشاط الخدمي | ١٤,٩٠٣,٣١٠ | ٦٢,١٨٠,٨١٢ |
| ١٧ | ٤٩ | الإيرادات الأخرى | ٢٣,٥٤٣,٩١٤ | ١٣,٤٢٦,١٢٤ |
| | | مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى | ٣٨,٤٤٧,٢٢٤ | ٧٥,٦٠٦,٩٣٦ |
| | | ينزل - المصروفات التحويلية والأخرى | | |
| ١٨ | ٣٨ | المصروفات التحويلية | ١,٠٧٢,٠٤٦,٠٩٠ | ٣٤,٦٧٤,٦٧٢ |
| ١٩ | ٣٩ | المصروفات الأخرى | ٣,٦٦٨,٢٠٧ | ١٨٤,٢١٠,٨١٩ |
| | | المجموع | ١,٠٧٥,٧١٤,٢٩٧ | ٢١٨,٨٨٥,٤٩١ |
| | | الفائض / بوزع كما يلي: | ٤,٢٦٣,٣٧٦,٠٦٣ | ٢,٤٠٧,٣٠٦,٩٩٤ |
| | | حصة ضريبة الدخل | ٢,٥١٤,٣٤٥,٧٠٤ | ٨٨٦,٥٤٩,٣١٧ |
| | | الاحتياطي الرأسمالي (٢٠%) | ٣٤٩,٨٠٦,٠٧٢ | ٣٠٤,١٥١,٥٣٥ |
| | | الفائض القابل للتوزيع | ١,٣٩٩,٢٢٤,٢٨٧ | ١,٢١٦,٦٠٦,١٤٢ |
| | | المجموع | ٤,٢٦٣,٣٧٦,٠٦٣ | ٢,٤٠٧,٣٠٦,٩٩٤ |

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)

| | | |
|---------------------------------------|--|---|
| مدير الحسابات وكالة سميرة علي عريم | المدير المحاسب ضياء محمد رضا المظفر | رئيس مجلس الإدارة معدون عبد الرزاق كبة |
|---------------------------------------|--|---|

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٠٩/٢ والمؤرخ في حزيران ٢٠٠٩

مجلس التدقيق
الأستاذ محمد سعيد
محاسب قانوني ومقرره في الخليل
للمواقف حسابين

| المصرف التجاري العراقي ش.م.ع. | | | |
|--|--|----------------|----------------|
| مصادر واستخدامات الأموال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم كشف | الحساب | فرعي/دينار | إجمالي/دينار |
| | التفد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ | | ٣٥,٤٠٥,٣٤٦,٢٢١ |
| | <u>بضائف / المصاريف</u> | | |
| ٤/٣ | التفص في رصيد الائتمان | ١٣,٢٩٠,٠٥٠,٥٠٥ | |
| ٨ | الزيادة في رصيد التخصيصات | ١٤,٢٩٣,١٧٧,٣٤٩ | |
| ٩ | الزيادة في رصيد الدائون | ٩٧١,١٨٠,١٢١ | |
| ١١/١٠ | الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة | ١,٧٤٩,٠٨٠,٨٥٨ | |
| | المجموع | | ٣٠,٣٠٣,٩٨٨,٨٣٣ |
| | مجموع التفد المهيأ للاستخدام | | ٦٥,٧٠٩,٣٣٥,٠٥٤ |
| | <u>تنزول / الاستخدامات</u> | | |
| ٧ | التفص في رصيد الودائع والحسابات الجارية | ٣,٣٥٤,٥٤٣,٤٧٧ | |
| ٢ | الزيادة في رصيد الاستثمارات | ٥,٧٨٦,٦٠٥,٧٣٥ | |
| ٥ | الزيادة في رصيد المدفونين | ٤,٦٤٤,٤٦٢,٨١٥ | |
| ٦ | الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ | ٣,١٤٤,٨٥٩,١٨٧ | |
| | المجموع | | ١٦,٩٣٠,٤٧١,٢١٤ |
| | التفد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | / | ٤٨,٧٧٨,٨٦٣,٨٤٠ |

كشف (د)

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | |
|---|----------------|--|
| نسبة الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتياطي رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | |
| دينار | دينار | الحساب |
| ٤,٢٦٣,٣٧٦,٠٦٣ | | الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر |
| | ١٣,٤٥٦,٩٧٧,٠١٢ | تشافف: مصاريف غير مذكورة ضريبياً |
| | ٨١٧,٩٩٨,٩٤٢ | هبوط قيمة الاستثمارات |
| | ٢٥٠,٠٠٠ | مخاطر الالتزامات لتعمية |
| | ٩٨٦,٩٣٣ | تبعات للغير |
| | ١,٠٥٤,٤٧٨,٧١٤ | تكميشتات وقرارات |
| | | ضرائب ورسوم متنوعة |
| ١٥,٣٣٠,٦٦١,٥٩١ | | المجموع |
| | | ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٢,٨٣١,٧٢٢,٩٦٠ | | قوائد سندات جمهورية العراق |
| ١٦,٧٦٢,٣٠٤,٦٩٤ | | الربح الخاضع للضريبة |
| ٢,٥١٤,٣٤٥,٧٠٤ | | ضريبة الدخل (١٥%) |
| ٤,٢٦٣,٣٧٦,٠٦٣ | | صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر |
| ٢,٥١٤,٣٤٥,٧٠٤ | | تنزل: ضريبة الدخل اعلا |
| ١,٧٤٩,٠٣٠,٣٥٩ | | الربح القابل للتوزيع |
| ٣٤٩,٨٠٦,٠٧٢ | | ينزل: الاحتياطي الرسالي (٢٠٪) |
| ١,٣٩٩,٢٢٤,٢٨٧ | | الباقي القابل للتوزيع |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.) | | | |
|-----------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|
| التقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ٢,٣٥٦,٥٠٦,٧٣٥ | ٤,١٧٢,٩٤٦,٤١٩ | نقد في الصندوق | ١٨١ |
| ٢,٣٥٦,٥٠٦,٧٣٥ | ٤,١٧٢,٩٤٦,٤١٩ | المجموع | |
| | | <u>نقد لدى المصارف المحلية</u> | ١٨٣ |
| ٣٥,١٢٣,١٩٨,٣٦٢ | ٤٥,٩٩٩,١٧٧,٥٠٤ | أرصدة مبنية | |
| (٣,٧٤٠,٢٠٧,٨٨٦) | (٥,٨٠٧,٥٠٧,٨٤٨) | أرصدة دائنة | |
| ٣١,٣٨٢,٩٩٠,٤٧٦ | ٤٠,١٩١,٦٦٩,٦٥٦ | المجموع | |
| | | <u>أوراق نقدية أجنبية</u> | ١٨٦ |
| ٢,١٧٤,٣١٦,٠٦٤ | ١,٥٦٥,٧٠٥,٠٧٠ | أوراق نقدية أجنبية (بسر السوق) | ١٨٦١ |
| ٢,١٧٤,٣١٦,٠٦٤ | ١,٥٦٥,٧٠٥,٠٧٠ | المجموع | |
| | | <u>نقد لدى المصارف الخارجية</u> | ١٨٧ |
| ٩,٦١٧,٩٠٨,٤١٠ | ٢,٩٤٤,٧٧٥,٤٠٤ | أرصدة مبنية | |
| (١٢٦,٣٧٥,٤٦٤) | (٩٦,٢٣٢,٧٠٩) | أرصدة دائنة | |
| ٩,٤٩١,٥٣٢,٩٤٦ | ٢,٨٤٨,٥٤٢,٦٩٥ | المجموع | |
| ٣٥,٤٠٥,٣٤٦,٢٢١ | ٤٨,٧٧٨,٨٦٣,٨٤٠ | مجموع النقد | |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) | | | | |
|--|------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| كشف تحليل التلغود لسنة ٢٠٠٨ استنادا لميزان المراجعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | |
| ت | الحساب | مدى | دائن | الرصيد |
| | | دينار | دينار | دينار |
| أولا | الصندوق | ٤,١٧٢,٩٤٦,٤١٩ | - | ٤,١٧٢,٩٤٦,٤١٩ |
| ثانيا | المصارف المحلية | | | |
| | بنك المركزي العراقي / دينار | ٣٧,٩٩٣,٩٦٨,٢٦٩ | - | - |
| | بنك المركزي العراقي / دولار | ٤,٩٦٧,٠٥٠,٨٥٦ | ٢,٢٩١,٥٩٠,٥٠٤ | - |
| | مصرف الرشيد | ٥٣٥,٠٦٠,٨١٠ | - | - |
| | مصرف الرشيد | ٩٢,٣٩٦,٦٢٢ | - | - |
| | مصرف شعراي للتجارة / دينار | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| | مصرف شعراي للتجارة / دولار | - | ١,١٢٤,٢٨٣,١٩٢ | - |
| | مصرف الائتمان / دينار | ٢,٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| | مصرف الائتمان / دولار | - | ٢,٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| | شركة الأهلي المتحد | ٥٠,٤١٦,٧٢٢ | - | - |
| | مصرف الأهلي العراقي | ٢٨٤,٢٢٥ | - | - |
| | مصرف الزراعي | - | ١٣,٢٣٤,٩٨٢ | - |
| | مصرف العقاري | - | ٥,٩٣١,٠٠٠ | - |
| | مصرف بغداد / دينار | - | ١٨,٨٥١,٩١٠ | - |
| | مصرف بغداد / دولار | - | ٩,٦١٦,٢٦٠ | - |
| | مجموع المصارف المحلية | ٤٥,٩٩٩,١٧٧,٥٠٤ | ٥,٨٠٧,٥٠٧,٨٤٨ | - |
| ثالثا | أوراق نقدية أجنبية/بسر السوق | ١,٥٦٥,٧٠٥,٠٧٠ | - | ١,٥٦٥,٧٠٥,٠٧٠ |

| ت | حساب | مدین | دائن | الرصيد |
|--------|--------------------------|----------------|---------------|----------------|
| | | دينار | دينار | دينار |
| رابعاً | <u>المصارف الخارجية</u> | | | |
| | بنك الإسكان / عمان | ٣٨٥,٩٥٠,١٤٨ | - | |
| | بنك الأردن للاستثمار | ٢٣,٤٥٥,٢٣٦ | - | |
| | بنك الأهلي المتحد/ بحرين | ٢,٥٢٦,٩٨٤,٣٦٠ | ٩٦,٢٣٢,٧٠٩ | |
| | بنك الأهلي المتحد/ مصر | ٨,٣٨٥,٦٦٠ | - | |
| | مجموع المصارف الخارجية | ٢,٩٤٤,٧٧٥,٤٠٤ | ٩٦,٢٣٢,٧٠٩ | ٢,٨٤٨,٥٤٢,٦٩٥ |
| | المجموع | ٥٤,٦٨٢,٦٠٤,٣٩٧ | ٥,٩٠٣,٧٤٠,٥٥٧ | ٤٨,٧٧٨,٨٦٣,٨٤٠ |

كشف رقم (٢)

| المصرف التجاري العراقي (ش. م. ع.) | | | |
|--|-----------------|--|---------------------|
| الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| | | استثمارات مالية طويلة الاجل | ١٥٢ |
| | | استثمارات طويلة الاجل /قطاع مختلط | ١٥٢٥ |
| ٢٤٦,٩٨٢,١٥٠ | ٢٧٥,٠١٢,٥١١ | استثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص | ١٥٢٦ |
| ١٠٣,٨٠٠,٨٣٧ | ٢٢٣,٨٠٠,٨٣٨ | المجموع | |
| ٣٥٠,٧٨٢,٩٨٧ | ٥٠٨,٨١٣,٣٤٩ | | |
| | | استثمارات طويلة الاجل /إسديتات حكومة العراق | ١٥٢٨١ |
| ٣٦,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥,١١٠,٠٠٠,٠٠٠ | فوائد غير متحققة | ٢٦٦٢١ |
| (١١,١٣٢,٩٧١,٥٥٨) | (٩,٩٢٩,٥٥٩,٠٤٠) | المجموع | |
| ٢٥,٣١٧,٠٢٨,٤٤٢ | ٢٥,٢٣٠,٤٤٠,٩٦٠ | | |
| | | استثمارات طويلة الاجل /البنك الاهلي المتحد/مصر | ١٥٢٨٢ |
| ٤,٢٥٣,٥١٠,٨٨٠ | ٤,١٠٢,٩٧٥,١٠٤ | استثمارات مالية قصيرة الاجل | ١٥٣ |
| | | استثمارات مالية قصيرة الاجل /القطاع الحكومي | ١٥٣٦ |
| ٩٧,٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | فوائد غير متحققة | ٢٦٦٩٤ |
| (٧,١٦٢,٣٢٤,٨٨٩) | (٤,٥٠٦,٦٢٦,٢٥٨) | المجموع | |
| ٩٠,٦٢٧,٦٧٥,١١١ | ٩٦,٤٩٣,٣٧٣,٧٤٢ | مجموع الاستثمارات | |
| ١٢٠,٥٤٨,٩٩٧,٤٢٠ | ١٢٦,٣٣٥,٦٠٣,١٥٥ | | |

كشف تفصيلي بالاستثمارات طوية الأجل في القطاع الميكنط والخاص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| التسلسل | اسم الشركة | عدد الأسهم | المبلغ المستثمر | رأس مال الشركة | نسبة المساهمة | كثافة السهم | سعر الإغلاق في السوق | الربح أو الخسارة |
|---------|--|-------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|----------------------|------------------|
| | استثمارات طوية الأجل /قطاع ميكنط | | | | | | | |
| ١ | الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية | ٣,٩٤٢,٧٨٥ | ١٤,٤٣٩,٤٣٢ | ٧,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠ | %٠٠٥ | ٣,٦٦٢ | ١,٩٠٠ | (٦,٩٤٨,١٤١) |
| ٢ | شركة الصناعات الالكترونية | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٤٤٠,٢٢٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠٠٣ | ٣,٦٩٦ | ١,٤٠٠ | (٥,٧٤٠,٢٢٥) |
| ٣ | شركة صناعات الإصباغ الحديثة | ٥,١٧١,٣٥٥ | ١٧,٣٤٩,٤٣٨ | ٩,٢١٣,٧٥٠,٠٠٠ | %٠٠٦ | ٣,٣٥٤ | ١,٧٠٠ | (٨,٥٥٥,١٣٤) |
| ٤ | الشركة العراقية لصناعة الكرتون | ٨٨٧,٥٥٨ | ٦,٧٧١,٧٥٧ | ٢,٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠٠٤ | ٧,٦٣٠ | ١,٤٠٠ | (٥,٥٢١,١٧٦) |
| ٥ | شركة بغداد للمشروبات الغازية | ١٤٠,١٥١,٨٠٤ | ٢٢١,٠١٥,٠٣٤ | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠١٣ | ١,٥٧٧ | ١,٢٠٠ | (٥٢,٨٢٢,٨٦٩) |
| ٦ | الصناعات الغذائية | ١٠٦,٥٩٣ | ١,١٩٩,٦٢٥ | ٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠٠٣ | ٦,٨٢٨ | ١,٠٠٠ | (٥,٢٩٣,٠٢٢) |
| | المجموع | ١٥٣,٥٦٠,٠٩٥ | ٢٧٥,٠١٢,٥١١ | ١٣٩,٦٢٧,٥٠٠,٠٠٠ | | ٢٦,٧٥٧ | ٨,٦ | (٨٤,٨٩٨,٥٧٧) |
| | استثمارات طوية الأجل /قطاع خاص | | | | | | | |
| ١ | شركة مدينة الألعاب | ٧٣٩,٠٨٦ | ١١,٨٨٢,٤٣٨ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | %٠٠٣ | ١٦,٠٧٧ | ٧,٩٠٠ | (٦,٠٤٣,٦٥٩) |
| ٢ | الشركة الأهلية للتأمين | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٠,٩٠٠ | (٣,٢٠٠,٠٠٠) |
| ٣ | شركة فنادق كربلاء | ١,٠١٢,٥٠٠ | ٤,١١٨,٤٠٠ | ٨١,٠٠٠,٠٠٠ | %٠١٣ | ٤,٠٦٨ | ٤,٧٥٠ | ٦٦,٠٩٧٥ |
| ٤ | شركة الحضار لاستخراج الرخام | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١,٥٠ | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | - |
| ٥ | مصرف الاتحاد العراقي | ٤٠,٨٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٨٠٠,٠٠٠ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٠٢٦ | ١,٠٠٠ | ٠,٦٥٠ | (١٤,٢٨٠,٠٠٠) |
| ٦ | شركة الاهلي المتحد ابيع وشراء الاسهم | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠٠٠٠ | ١,٠٠٠ | - | - |
| ٧ | شركة الأموال لخدمات السيرة الإلكترونية | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٢,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | - | - |
| | المجموع | ٢١٩,٥٥١,٥٨٦ | ٢٣٣,٨٠٠,٨٣٨ | ١٨,٣٤٢,٠٠٠,٠٠٠ | | ٢٥,١٤٥ | ١,٥٠٢ | (٢٢,٨٣٢,٦٨٤) |
| | المجموع الكلي | ٣٧٣,١١١,٦٨١ | ٥٠٨,٨١٣,٣٤٩ | ١٥٥,٩٦٩,٥٠٠,٠٠٠ | | ٥١,٩٠٢ | ٢٣,٨ | (١٠٧,٧٣١,٢٦١) |

كشف رقم (٣)

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.) | | | |
|---|-------------------|--|---------------------|
| الأوراق التجارية المخصومة والمتباعدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ١١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | الكمبيالات المخصومة | ١٤٤١ |
| ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ | - | الحالات الداخلة المتباعدة | ١٤٤٥ |
| <u>١٥١,٥٠٠,٠٠٠</u> | <u>١١,٠٠٠,٠٠٠</u> | مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمتباعدة | |

كشف رقم (٤)

| المصرف التجاري العراقي (ش. م. ح.) | | | |
|---|----------------|---|---------------------|
| لقروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| | | قروض ممنوحة قصيرة الاجل | ١٤٢ |
| ٢٧٤,٨١٢,٥٠٠ | ٢٥,٨١٢,٥٠٠ | قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /شركات | ١٤٢٦ |
| ٦,١٦١,٢٨٨,٠٠٠ | ٣,٢٣٤,٥٠٠,٠٠٠ | قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / افراد | ١٤٢٧ |
| ١,٥٧٤,٩٤٣,٧٥٠ | ٧٣٢,٥٠٠,٠٠٠ | قروض قصيرة الاجل بالعملة الاجنبية | ١٤٢٩ |
| ٨,٠١١,٠٤٤,٢٥٠ | ٣,٩٩٢,٨١٢,٥٠٠ | مجموع القروض قصيرة الاجل | |
| | | حسابات جارية مدينة | ١٤٣ |
| ٥,١٢٧,٨٦٥,٨٩١ | ٢,٣٣٢,٣٤٨,٩٨٤ | جارية مدينة القطاع الخاص /شركات والجمعيات | ١٤٣٦ |
| ٤,٥١٨,٨٢١,٤٧٢ | ٢,٩٣٨,٣٣٣,٧٤٠ | جارية مدينة /القطاع الخاص /الافراد | ١٤٣٧ |
| ٦,٦٦٩,٨٢٠,٢٩٢ | ١٦١,١٥٢,١٦٥ | أرصدة مكتسوفة/حسابات جارية دائنة/شركات | ٢٥١٦ |
| ١,٣٣٧,٤٠٦,٩٧٩ | ٤٠٩,٧٤٦,٩١٢ | أرصدة مكتسوفة/حسابات جارية دائنة/افراد | ٢٥١٧ |
| ١,٢٩٣,٦١٢,٦٨٢ | ٢٩٨,٢٣٨,٠٥٠ | أرصدة مكتسوفة/حسابات جارية دائنة/دولار | ٢٥١٨ |
| ١٣,٩٤٧,٥٢٧,٣١٦ | ٦,١٣٩,٨١٩,٨٤١ | مجموع الحسابات الجارية لمدينة | |
| ١,٣٣٣,٦١١,٢٨٠ | - | مستندات شحن بحوزة المصرف | ١٤٥ |
| ٢٣,٢٨٢,١٨٢,٨٤٦ | ١٠,١٣٢,٩٣٢,٣٤١ | مجموع القروض والتسليفات | |

كشف رقم (٥)

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.ع.) المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
|--|----------------------------------|------------------|-----------------|
| رقم الدليل الحسابي | الوصف | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ١٦١ | مدينو النشاط الجاري | | |
| ١٦١٧ | مدينو قطاع خاص / الفرد | ٤,٢٣٧,٠٠٠ | - |
| ١٦٢ | حسابات مدينة متبادلة | ٤,٠٠٧,٨١١,٠١٢ | - |
| ١٦٦ | حسابات مدينة متنوعة | | |
| ١٦٦١ | تأمينات لدى الغير | ٤٣,٦٦١,٧٨٩ | ٢٦,٣٤١,٦١٢ |
| ١٦٦٢ | مصاريف مدفوعة مقدما | ٨٣,٩٨٨,٢٥٥ | ١٦٨,٨٢٧,٩٣٣ |
| ١٦٦٥ | فروقات نقدية | ٦١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٦٦٦ | تلفات قضائية | ٥,٠١٣,٣١٤ | ٣,٣٠٥,٩٦٤ |
| ١٦٦٩٠ | مشتريات دينار | ١١,٩٧١,٩٠٣,٦٦٤ | ٨,٥١٢,٤٦٩,٨٢٠ |
| ١٦٦٩١ | مشتريات دولار | (١١,٩٧١,٩٠٣,٦٦٤) | (٨,٥١٢,٤٦٩,٨٢٠) |
| | المجموع | ٧٤٢,٦٦٣,٣٥٨ | ٨٠٨,٤٧٥,٥٠٩ |
| ١٦٧ | السلف | | |
| ١٦٧١ | سلف لافراض النشاط | ٦٤٨,٥٠٠ | ٢٧٧,٠٠٠ |
| ١٦٧٢ | سلف المتسبين | - | ١٥٠,٠٠٠ |
| ١٦٧٦٠ | سلف طابع بريدية | - | ٥٠,٠٠٠ |
| | المجموع | ٦٤٨,٥٠٠ | ٤٧٧,٠٠٠ |
| ١٦٩ | حسابات مدينة لغيري | | |
| ١٦٩١ | مدينو متأخرة التسديد | ٤,٣٢٦,٠٣٠,٢٢٧ | ٣,٨١٣,٣٣٨,١٦٧ |
| ١٦٩١١ | مدينو متأخرة التسديد/دولار | ٣,٠٩٦,٩٥٠,٠٩٠ | ٢,٧١٣,٧٣٣,١٢٤ |
| ١٦٩٢ | مدينو خطابات الضمان المدفوعة | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٦٩٤ | حوالات فروع مسحوية | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| ١٦٩٥ | حوالات الاعتمادات المتأخرة/دولار | ١,١١٤,٥٦٤,٩٦٨ | ١,٣٣٧,٤١٨,٥٤٠ |
| | المجموع | ٨,٥٦٧,٥٤٥,٢٨٥ | ٧,٨٦٩,٤٨٩,٨٣١ |
| | مجموع المدينون | ١٣,٣٢٣,٩٠٥,١٥٥ | ٨,٦٧٨,٤٤٢,٣٤٠ |

كشف رقم (٦)

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) | | | | | | | اسم الحساب |
|--|------------------------|----------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------|---|
| كشف الموجودات الثابتة والائتمانيات ومشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | | | | |
| المجموع | تفقات إيرادية مؤجلة | ثبات وأجهزة مكتب | هدد وقرب | وسائل نقل والتقال | آلات ومعدات | مباني ومشتات | |
| | ١١٨ | ١١٦ | ١١٥ | ١١٤ | ١١٣ | ١١٢ ما عدا ح/ج | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | رقم القاتل المحاسبي التفصيلي |
| ٤,٠٣١,٩٠٥,٢١٤ | ٧ | ٥٠٣,١٥٥,٦٥٣ | ٨,٢٢٠,٣٩٥ | ٨٦,٣٤٦,٦٤٠ | ٢٢٠,٨٢٧,٣٧٥ | ٣,٢١٣,٣٥١,٨٤٤ | الثقلة كما في |
| ٣,٩٩٨,٦٥١,١١٩ | - | ٣,٩٢٣,٤٠١,١١٩ | - | - | ٦٥,٧٩٣,٠٠٠ | ٩,٤٥٧,٠٠٠ | ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ |
| (٤٤٩,٨٢٠) | - | (٥٢,٩٢٠) | - | (٣٩٦,١٠٠) | - | - | الإضافات خلال السنة التشغيلية والتشطيرت |
| <u>٨,٠٣٠,١٠٦,٥١٣</u> | <u>٧</u> | <u>٤,٤٢٦,٥٠٦,٨٥٢</u> | <u>٨,٢٢٠,٣٩٥</u> | <u>٨٥,٩٥٠,٠٤٠</u> | <u>٢٨٦,٦٢٠,٣٧٥</u> | <u>٣,٢٢٢,٨٠٨,٨٤٤</u> | الثقلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| | | ٢٢١٦ | ٢٢١٥ | ٢٢١٤ | ٢٢١٣ | ٢٢١٢ | رقم القاتل المحاسبي لمخصص الائتمانيات |
| ١,٢٨١,٣٧٢,٧٢٣ | - | ٤٦٦,٠٤١,٨٧٥ | ٦,٣٩٥,٣٥٠ | ٨٦,٣٤٦,٩٣٧ | ١٥٤,٧٤٩,٣٢١ | ٥٢٧,٨٢٩,٢٦٠ | مخصص الائتماني كما في |
| ٨٥٩,٩٤٤,١٥٥ | - | ٤٠٤,٩٦٤,٩٢٣ | ١,٨٢٤,٩٦٦ | - | ١٣١,٨٧١,٠٥٢ | ٣٢١,٣٣٥,١٨٤ | ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ |
| (٤٤٩,٨١٩) | - | (٥٢,٩١٩) | - | (٣٩٦,١٩٩) | - | (١) | تغيرات السنة المحاسبية الاستيعادات |
| <u>٢,١٠٠,٩١٧,٠٧٩</u> | <u>-</u> | <u>٩٠٠,٩٥١,٨٧٩</u> | <u>٨,٢٢٠,٣٤٦</u> | <u>٨٥,٩٥٠,٠٣٨</u> | <u>٢٨٦,٦٢٠,٣٧٢</u> | <u>٨٥٩,١٧٤,٤٤٣</u> | مخصص الائتماني المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| <u>٥,٨٨٩,١٨٩,٤٢٤</u> | <u>٧</u> | <u>٣,٥٢٥,٥٥١,٩٧٣</u> | <u>٤٩</u> | <u>٢</u> | <u>٢</u> | <u>٢,٣٦٣,٦٣٤,٤٠١</u> | القيمة الدائرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| <u>٢٠٤,١٧٧,٤٢٤</u> | | | | | | | مشروعات تحت التنفيذ |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.) | | | |
|--|----------------|--|-----------------------|
| الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسب |
| دينار | دينار | | |
| | | <u>حسابات جارية دائنة</u> | ٢٥١ |
| ٢٨,٧٨٨ | ٢٨,٧٨٨ | حسابات جارية دائنة / لقطاع الاشرافي | ٢٥١٢ |
| ١٠٠,٧٨١,٠٠٠ | ٦٧,٨٣٠,٠٠٠ | حسابات جارية دائنة / لقطاع المعلى | ٢٥١٣ |
| ٢٠,٤٥٨,٤٧٤ | ٢٠,٤٥٨,٤٧٤ | حسابات جارية دائنة / لقطاع التعاوني | ٢٥١٤ |
| ١٢٨,٥٠٤,٤٥٣ | ٢٠٦,٣٦٠,٦٤٤ | حسابات جارية دائنة / لقطاع المختلط | ٢٥١٥ |
| ٧,٦٧٩,٩٣٧,٢٠٦ | ١٣,٧٤٤,٢٩١,٩٠٤ | حسابات جارية دائنة / لقطاع الخاص / للشركات | ٢٥١٦ |
| ١٦,٩٩٦,٣٨٢,٦٥٢ | ١٨,٩٤٧,٧٢٦,٢٦٧ | حسابات جارية دائنة / لقطاع الخاص / أفراد | ٢٥١٧ |
| ٣٥,٥١٣,٧٦٣ | ١٦٥,٣٠٩,٨٩١ | أرصدة دائنة/حسابات جارية مدينة/شركات | ١٤٣٦ |
| ١,٢٥٩,٧٩٩,٢٦٤ | ٢٤٩,٣١٢,٥٨١ | أرصدة دائنة/حسابات جارية مدينة/أفراد | ١٤٣٧ |
| ٢,٩٨٨,٦٧٦,٦٣٢ | ١,٩٨٩,٠١٤,٩٥٠ | الصكوك المعتمدة (المصدقة) | ٢٥١٩١ |
| ٦,٠٧٦,٠٠٠ | - | المبالغ المحجوزة عنها | ٢٥١٩٢ |
| ١,٣٧٧,١٣٣,٢٤٥ | ٢٦٢,٨٢٦,٨٦١ | الصكوك المعتمدة (المصدقة)/دولار | ٢٥١٩٣ |
| ١٤,٣٠٠,٥٥٠ | - | المبالغ المحجوزة عنها/دولار | ٢٥١٩٤ |
| ٣٠,٦٠٧,٥٩٢,٠٢٧ | ٣٥,٦٥٣,١٦٠,٣٦٠ | المجموع | |
| | | <u>حسابات الاخر</u> | ٢٥٢ |
| ١٢,٧٦٣,٩٩٢,٢٢١ | ٢٠,٢٣٩,٢٨١,٥٦٦ | حسابات التوفير | ٢٥٢١ |
| ١,٤٥٦,٢١٦,٣٠٥ | ١,٩٣٣,٩٢١,٥٥٨ | حسابات التوفير بالعملة الأجنبية | ٢٥٢١١ |
| ١٤,٢٢٠,٢٠٨,٥٢٦ | ٢٢,١٧٣,٢٠٣,١٢٤ | المجموع | |
| | | <u>حسابات الودائع لأجل وجين الطلب</u> | ٢٥٣ |
| - | ٢,٥٠٧,٣٦٠,٣٢٠ | الودائع الثابتة وبيئذر / لقطاع الخاص / شركات | ٢٥٣١٦ |
| ٢,٥٧٣,٧٥١,٧٩٦ | ٤,٥٨١,٨٠٦,٣٨٨ | الودائع الثابتة وبيئذر / لقطاع الخاص / أفراد | ٢٥٣١٧ |
| ٨,٣٢٢,٧٥٠ | - | الودائع الثابتة وبيئذر / لقطاع الخاص / أفراد/دولار | ٢٥٣١٨ |
| ٣٥,٤٩٩,٢١٠,٧٠٥ | ٢٠,٣٥٣,٣٤٧,٠٠٤ | الودائع الجارية بالعملة الأجنبية | ٢٥١٨ |
| ٣٨,٠٨١,٢٨٥,٢٥١ | ٢٧,٤٤٢,٥١٣,٧١٢ | المجموع | |
| | | <u>تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</u> | ٢٥٥ |
| ٤,٥٢٣,٩٥٤,٠٨٥ | - | تأمينات لقاء اعتمادات صادرة | ٢٥٥١ |
| ٢,٥٦٤,٤٥٦,٤٣٤ | ١,٨٢٨,٧٥٥,٠١٧ | تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة | ٢٥٥٢ |
| ٨٩٨,٧٨٨,٩٦٠ | ٤٩٣,٧٠٢,٦٥٦ | تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة/دولار | ٢٥٥٢٢ |
| ٧,٩٨٧,١٩٩,٤٧٩ | ٢,٣٢٢,٤٥٧,٦٧٣ | المجموع | |

تابع كشف رقم (٧)

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
|------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| ٢٥٦ | حوالات والصكوك لدخلية | ١,١٣٩,٠٢٧,٠٠٥ | ١,٣٣٧,٨٩٩,٣٣٥ |
| ٢٥٦٢ | السلفج المسحوبة على المصرف | ١٩١,٨٦٩,٢٩٢ | ٢٥٦,٩٠٨,١٠٥ |
| ٢٥٦٢١ | السلفج المسحوبة/دولار | ٢٥,٧١٢,٢٥٤ | ١٩٢,٤٨٩,٥٧٩ |
| ٢٥٦٣١ | الصكوك المسحوبة على المصرف | ٩٧,٢٧٩ | ٢,٧١١,٨٨٠ |
| ٢٥٦٣٢ | الصكوك المسحوبة على المصرف/دولار | ١,٣٥٦,٧٠٥,٨٢٧ | ١,٧٩٠,٠٠٨,٨٩٩ |
| | المجموع | | |
| ٢٥٧ | حوالات خارجية | ٣٩,٠٠١٤,٦٤٤ | ٦,٣٠٤,٦٣٥ |
| ٢٥٧١ | حوالات خارجية/دولار | ٨٩,٣٣٨,١٥٥,٣٤٠ | ٩٢,٦٩٢,٥٩٨,٨١٧ |
| | مجموع الحسابات الجارية والودائع | | |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) | | | |
|--------------------------------------|--|----------------|----------------|
| التخصيصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٢٢٢ | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ١٥,٥٢٥,١٥٦,٥٢٧ | ٢٣,٣٣٤,٠٧٤,٣١٥ |
| ٢٢٤ | مخصص ضريبة الدخل | ٣,٤٢٨,٦٠٣,٧٧١ | ٢,٢٠٣,٦٦٠,٠١٨ |
| ٢٢٥ | تخصيصات متنوعة: | | |
| ٢٢٥١ | مخصص ديوط قيمة الاستثمارات | ١٠٧,٧٣١,٢٦١ | ٩٣,٥٩١,٠٦٢ |
| ٢٢٥١١ | مخصص ديوط قيمة الاستثمارات/عالم خارجي | ٣,٠٦٧,١٢٠,٨١٢ | - |
| ٢٢٥١٢ | مخصص ديوط قيمة الاستثمارات/ سندات حكومة العراق | ١٠,٣٧٥,٧١٦,٠٠٠ | - |
| ٢٢٥٤ | مخصص مخاطر الالتزامات التعهيدية | ٨,٦٢٦,٩١٦,٧٣١ | - |
| ٢٢٥٧ | مخصص فوائد المتوقفين عن النفع/دينار | ٤٧٦,٨٧٧,٤٩٧ | ١,٣٦١,٩٠٩,٧٦٣ |
| ٢٢٥٧١ | مخصص فوائد المتوقفين عن النفع/دولار | ٦٧,٨٤٧,٧٣٦ | ٣٨٩,٠٥٧,٨٢٨ |
| ٢٢٥٨ | مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية | ١١٨,٤٢٥,٩٥٨ | ١١٨,٤٢٥,٩٥٨ |
| ٢٢٥٩ | مخصص التقف المسروق | ٦١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | رصيد التخصيصات المتنوعة | ٢٣,٤٥٠,٦٣٥,٩٩٥ | ٢,٥٧٢,٩٨٤,٦١١ |
| | رصيد التخصيصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | ٤٢,٤٠٤,٣٩٦,٢٩٣ | ٢٨,١١٠,٧١٨,٩٤٤ |

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)

الدائنون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| رقم كدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
|--------------------|---|---------------|---------------|
| ٢٦١ | دائنو النشاط الجاري | | |
| ٢٦١١٠ | دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات | ٨٥,٩١٨,٥٢٠ | ٥٥٧,٢٨٢,٦٧٦ |
| ٢٦١١٢ | دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار | ٧٣,٠٤٦,٠٧٢ | ٧٣,٧٢٦,٢٠٠ |
| ٢٦١٧٠ | دائنون / قطاع خاص / فئرد / دينار | ٢٠٧,٧٨٤,٢٤٧ | ١١٦,٨٤٣,٧٢٩ |
| ٢٦١٧٢ | دائنون / قطاع خاص / فئرد / دولار | ٣٤,٧٧٣,٨٢٧ | ١٩,٤٨٦,٧٧٧ |
| ٢٦١٩٢ | مخصص فوائد ودائع ثابتة/دينار | - | ٢٠٣,٨٤٤,٨٣٠ |
| ٢٦١٩٦ | مخصص فوائد خطابات الضمان | ٣,٥١٣,٣٧٧ | - |
| ٢٦١٩٧ | مخصص فوائد خطابات الضمان /دولار | ١٧,٤٧٦,٨٦٤ | - |
| | المجموع | ٤٢٢,٥١٣,٩٠٧ | ٩٧١,١٨٤,٢١٢ |
| ٢٦٢ | حسابات دائنة متبادلة | - | ١,٥٩٧,٤٨٠,٩٠٨ |
| ٢٦٥ | دائنو النشاط غير الجاري | ٣,٤٩٢,٤٥٠,٠٠٠ | - |
| ٢٦٦ | حسابات دائنة متنوعة | | |
| ٢٦٦١ | تأمينات مستلمة بالدينار | ٤٥٠,٠٠٠ | ٣,٠٨١,٥١٦ |
| ٢٦٦٢ | ايرادات مستلمة مقدما | ٥١,٦٤٨,٨٦٩ | ٧٢,٩٠٤,٢٦٠ |
| ٢٦٦٣١ | فوائد مستحقة | ٩,٣٩٠,٨٢٧ | - |
| ٢٦٦٣٣ | مصاريف ادارية مستحقة | ٣٤٧,١٦٠,٣٠٤ | ٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٢٦٦٤ | رواتب وأجور مستحقة | ٧٥٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ |
| ٢٦٦٥ | رواتب وأجور غير مستلمة | ٨٤١,١٦٧ | ٨٤١,١٦٧ |
| ٢٦٦٦٣ | رسوم الطوابع المالية المستحقة | (٤٣,١٦٧,٤٧٠) | - |
| ٢٦٦٦٩ | رسوم الطوابع المالية المستحقة/دولار | ١٢٤,٠٦٤,٦٣٨ | ١١٩,٠٠٥,٨٤٨ |
| ٢٦٦٨٠ | الزيادة في الصندوق | ٦,٠٧٦,٤٩٥ | ١٠,٩٥٦,٥١٦ |
| ٢٦٦٨٢ | الزيادة في الصندوق/دولار | ٢٣٤,٤٠٠ | ١,٦٠١,٣٧٠ |
| ٢٦٦٩ | حسابات تحت التسوية/دولار | ٦٦,١٢١,٨٩٧ | ٣٩,٩٦٦,٢١٠ |
| ٢٦٦٩٥ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات | ٤٤٧,٢٢٥,٦٥٩ | ١,١٦١,٢٢٥,٦٥٩ |
| ٢٦٦٩٦ | ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات | ١٦١,٣٩٥ | ١٦١,٣٩٥ |
| ٢٦٦٩٩ | حسابات تحت التسوية/دينار | ٨١٦,٢٦٨,٥٧٩ | ٨١٥,٢٤٤,٧٧٩ |
| | المجموع | ١,٨٢٧,٢٢٦,٧٦٠ | ٢,٢٢٢,٢٣٨,٠٢٠ |

تابع كشف رقم (٩)

| | | | |
|---------------|---------------|--|-------|
| ١٠٢,٤٢٥ | ١,٤٧٧,٤٤٢ | استقطاعات لحساب الغير | ٢٦٧ |
| ١,٣٦٨,٠٠٠ | - | استقطاعات من المتنسبين لحساب الغير | ٢٦٧١ |
| ١,٤٧٠,٤٢٥ | ١,٤٧٧,٤٤٢ | استقطاعات من غير المتنسبين لحساب الغير | ٢٦٧٢ |
| | | المجموع | |
| ٨١,٩٥٣,٨٢٣ | ٨٢,٧٦٤,٦٢٦ | حصيلات دائنة أخرى | ٢٦٩ |
| ١,٠٥٢,١٩٠ | ١,٠١٤,٩٥٢ | أرصدة وتعويضات الزمان المتوفين | ٢٦٩٥ |
| ١٧,٧٥٠,٤٥٦ | ٣١,٠٦٤,٢١١ | أرصدة زيمان متوفين/دولار | ٢٦٩٥٢ |
| ٣٤٦,٢٧٥ | ٦٠٩,٤٤٠ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية | ٢٦٩٦ |
| ٤,١٧٥,١٦٥ | ٢٨,٤٠٠,٩٦١ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية/دولار | ٢٦٩٦٢ |
| - | ١,٣١٠,٢٩٦ | مبالغ غير مطالب بها | ٢٦٩٧ |
| ١٠٥,٢٧٧,٩٠٩ | ١٣٥,١٦٤,٤٨٦ | مبالغ غير مطالب بها/دولار | ٢٦٩٧٢ |
| ٤,٩٠٧,٦٥٦,٤٧٤ | ٥,٨٧٨,٨٣١,٥٩٥ | المجموع | |
| | | مجموع لدائنون | |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.ع) | | | |
|--------------------------------------|---|----------------|----------------|
| رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | التصايف | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٢١١ | رأس المال المتفوع / القيمة الاسمية دينار واحد مجموع رأس المال الظاهر في الميزانية العامة | ٦٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٦٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ |
| | | ٦٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٦٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) | | | |
|--|---|---------------|---------------|
| الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٢١٤١ | الاحتياطي الرأسمالي: | | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ١,٨٠٩,١٥٤,٨٣٥ | ١,٥٠٥,٠٠٣,٣٠٠ |
| | الإضافات خلال السنة | ٣٤٩,٨٠٦,٠٧٢ | ٣٠٤,١٥١,٥٣٥ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ٢,١٥٨,٩٦٠,٩٠٧ | ١,٨٠٩,١٥٤,٨٣٥ |
| ٢١٤٤ | احتياطي استبدال الموجودات الثابتة | | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ٢٨,٧٨٧,٨١٢ | ٢٣,٠٢٣,١٥١ |
| | الإضافات خلال السنة | ٥٠,٤٩٩ | ٥,٧٦٥,٦٦١ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ٢٨,٨٣٨,٣١١ | ٢٨,٧٨٧,٨١٢ |
| ٢١٤٥ | احتياطي الأسهم المستلمة مجتاً | | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ٦٧,٠٩٨,٦٠٥ | ٦٦,١٨٣,٩٠٨ |
| | الإضافات خلال السنة | - | ٩١٤,٦٩٧ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ٦٧,٠٩٨,٦٠٥ | ٦٧,٠٩٨,٦٠٥ |
| ٢١٧ | الخصم المتركم | | |
| | الرصيد كما في بداية السنة | ٣,٣٩٨,٩٦٦,٠١١ | ٢,١٨٢,٣٥٩,٨٦٩ |
| | الإضافات خلال السنة | ١,٣٩٩,٢٢٤,٢٨٧ | ١,٢١٦,٦٠٦,١٤٢ |
| | الرصيد كما في نهاية السنة | ٤,٧٩٨,١٩٠,٢٩٨ | ٣,٣٩٨,٩٦٦,٠١١ |
| | رصيد الاحتياطيات الظاهر في الميزانية العامة | ٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١ | ٥,٣٠٤,٠٠٧,٢٦٣ |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.ع) | | | |
|--|---|----------------|----------------|
| الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم التليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٢٩/١٩ | الحسابات المتقابلة | ١٢,٣٧١,١٨٥,٧٢٠ | ١٧,٤٤٥,١٤٢,٥٦١ |
| ٢٩٢١/١٩٢١ | التزامات الزبائن لقاء الخطبات الضمان | - | ٦,٦٩٠,٦٠٤,٠٥٠ |
| ٢٩٣١/١٩٣١ | التزامات اعمدات مستندية صادرة | ١٢,٣٧١,١٨٥,٧٢٠ | ٢٤,١٣٥,٧٤٦,٦١١ |
| | المجموع | | |
| | تنزل: للتأمينات لقاء الالتزامات | | |
| ٢٥٥١ | تأمينات لقاء اعمدات صادرة | - | ٤,٥٢٣,٩٥٤,٠٨٥ |
| ٢٥٥٢ | تأمينات لقاء خطبات الضمان | ٢,٣٢٢,٤٥٧,٦٧٣ | ٢,٤٦٣,٢٤٥,٣٩٤ |
| | المجموع | ٢,٣٢٢,٤٥٧,٦٧٣ | ٧,٩٨٧,١٩٩,٤٧٩ |
| | المجموع | ١٠,٠٤٨,٧٢٨,٠٤٧ | ١٦,١٤٨,٥٤٧,١٣٢ |
| ١٩٩١/٢٢٩١ | حوالات الاعضاء المستلمة | - | ٢٠٠,٢٤٧,٨٠٠ |
| ١٩٦٥/٢٩٦٥ | الحوالات الخارجة والاوراق المستندية الأجنبية الصادرة برسم التحصيل | ٣,٥١٨,٣٤٤ | ٣,٦٤٧,٤٣٠ |
| ١٩٦٧/٢٩٦٧ | سندات برسم التحصيل عملة الأجنبية | ٣٦٥,٠٠٠ | ٣٣,٠٥٥,٠٠٠ |
| ١٩٦٩/٢٩٦٩ | صكوك المقاصة | - | ١٩,٤٣٦,٠٦٨ |
| ٢٩٧٩٤/١٩٧٩٤ | اوراق نقد اجنبية | ٤٥,١١٣,٧٦٠ | ٧٦,٢٦٥,٨٤١ |
| ٢٩٨٣٠/١٩٨٣٠ | رهونات مقابل التسهيلات المصرفية | ٢٤,٩٧٥,٠٧١,٦٦٨ | ٤٦,٥٦٨,٨٤٢,٠٦٦ |
| ٢٩٩١/١٩٩١ | الودائع العينية بعمدة المصرف | - | ٢ |
| ٢٩٩٢/١٩٩٢ | وثائق هامة بحوزة المصرف | ١,٤٨٦ | ١,٥٣٠ |
| ٢٩٩٣/١٩٩٣ | عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف | ٣٤,٥٨٦ | ٤٢,٠٤٠ |
| ٢٩٩٥/١٩٩٥ | المواد المدوغة امدة لدى الغير | ٧ | ٧ |
| | المجموع | ٢٥,٠٢٤,١٠٤,٨٥١ | ٤٦,٩٠٦,٥٣٧,٧٨٤ |
| | مجموع الحسابات المتقابلة | ٣٥,٠٧٢,٨٣٢,٨١٨ | ٦٣,٠٥٥,٠٨٤,٩١٦ |

تابع كشف رقم (١٣)

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | صولات الحوالات ٤٤٣ |
| ٧,٩٢٥,٨٤٢ | ١٣,٧٩٤,٨٧٦ | صولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١ |
| ١,٤٩٣,٢٣٥ | ٨٦٠,٦٢٣ | صولة الحوالات كداخلية/دولار ٤٤٣١١ |
| ٢٥٨,٢٦٢,٢٢٤ | ١٢٢,٢٨٣,٧٩٧ | صولة الحوالات لخارجية/دولار ٤٤٣٢١ |
| - | ٤٠٠,٠٠٠ | فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباعدة ٤٤٣٣ |
| ٢٦٧,٦٨١,٣٠١ | ١٣٧,٣٣٩,٢٩٦ | المجموع |
| | | إيرادات اعمادات وحوالات ٤٤٤ |
| ٣٥٣,٥٦٥ | - | صولة اعمادات صادرة ٤٤٤١ |
| ٧٢,٣٤١,١٠٠ | ١٦,٤١٥,٠٣٢ | صولة اعمادات صادرة/دولار ٤٤٤١١ |
| ٧٢,٦٩٤,٦٦٥ | ١٦,٤١٥,٠٣٢ | المجموع |
| | | إيرادات خطابات الضمان ٤٤٥ |
| ٥٤٨,٧٩٨,٣٩٧ | ٣٩٠,١٢٣,٠٧٠ | صولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١ |
| ٢٠٠,١٠٣,٨١٣ | ٩٠,٤١٥,١١٢ | صولة خطابات الضمان الداخلية/دولار ٤٤٥١١ |
| ٧٤٨,٩٠٢,٢١٠ | ٤٨٠,٥٣٨,١٨٢ | المجموع |

تابع كشف رقم (١٣)

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|---|------------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | عمولات مصرفية متنوعة | ٤٤٧ |
| ٩٠,٧٧٢,٧١١ | ٩٠,٣٥٣,٩٥١ | عمولة إصدار السلفيتج واعتماد الصكوك | ٤٤٧١ |
| ٢,٩٧٨,٥٧٣ | ١٤,٨٦٢,٧١٨ | عمولة إصدار السلفيتج واعتماد الصكوك/دولار | ٤٤٧١١ |
| ٢٠,٢٠٤,٨٢٩ | - | عمولة ترميم بيع اسهم وستات | ٤٤٧٣ |
| ٣٧,٩٠٦,٩٦٥ | ٢٠,١٩٤,٧١٣ | عمولات مصرفية متنوعة | ٤٤٧٩ |
| ٧,٣٦١,٥٦٣ | ٣,٩٠٧,٤٤٨ | عمولات مصرفية متنوعة/دولار | ٤٤٧٩١ |
| ١٥٩,٢٢٤,٦٤١ | ١٢٩,٣١٨,٨٣٠ | المجموع | |
| | | مصرفيات مستردة | ٤٤٨ |
| ٢,٥٠٨,١٠٠ | ٢,٧٣٤,٢٢٠ | مصرفيات التصلات مستردة | ٤٤٨٢ |
| ٢١,٧٨٤,٩٥٠ | ١٢,٦٩٦,٥١٠ | مصرفيات التصلات مستردة/دولار | ٤٤٨٢١ |
| ١٠,٣١١,٨٠٠ | ٩,٨٧٠,٤٤٦ | مبيعات مطبوعات مصرفية | ٤٤٨٥ |
| ٢,٣٠٩,٧١٥ | ١,٧٤٨,٦٢٥ | مبيعات مطبوعات مصرفية/دولار | ٤٤٨٥١ |
| ٣٦,٩١٤,٥٦٥ | ٢٧,٠٤٩,٨٠١ | المجموع | |
| ٥,٣٠٣,٣٠٤,٩٦٦ | ٣,٢٩٠,٩٩١,٧٨٧ | مجموع إيرادات العمليات المصرفية | |

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
|---------------------|--|----------------|----------------|
| ٤٦٢ | <u>إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية</u> | | |
| ٤٦٢١ | فوائد حوالات الخزينة | ١٩,٠٣٥,٥١٩,٠١٣ | ٩,٢٩٠,٠٩٨,٩٢٩ |
| ٤٦٢٢ | فوائد ودائع نقدية لدى الغير | ٣٧٨,٧٦٧,١٢٣ | ٥,٦٩٢,٩٦٣,٨٩٠ |
| ٤٦٢٣١ | فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق | ٢,٨٣١,٧٦٢,٩٦٠ | ٦٩٧,٨٤٨,٦١٥ |
| ٤٦٢٥ | صوالة قروض حملة وثائق التأمين | ٦,٥١٥ | ١١,٠٠٤ |
| | مجموع إيرادات المساهمات الداخلية | ٢٢,٢٤٦,٠٥٥,٦١١ | ١٥,٦٨٠,٩٢٢,٤٣٨ |
| ٤٦٣ | <u>إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية</u> | | |
| ٤٦٢٦ | إيرادات المساهمات الخارجية | ١١٧,٣٤٥,٣٢٨ | - |
| ٤٦٣١١ | فوائد حسابات جارية/دولار | ١١٨,٥٥٩,٥٢٠ | ٢٤٢,٤٣٢,٥٩٥ |
| ٤٦٣٢ | فوائد الاستثمار التيلي | - | ٣١٧,٥٨٩,١٤٢ |
| ٤٦٣٢١ | فوائد الاستثمار التيلي/دولار | - | ٢٧,٠٥٠,٧٦٠ |
| | مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية | ٢٣٥,٩٠٤,٨٤٨ | ٥٨٧,٠٧٢,٣٩٧ |
| | مجموع إيرادات الاستثمار | ٢٢,٤٨١,٩٦٠,٤٥٩ | ١٦,٢٦٧,٩٩٤,٨٣٥ |

| لمصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.) | | | |
|--|---------------------------------------|----------------|----------------|
| مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم تليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٣٤٢/٣٤ | الفوائد المصرفية المنطوقة: | | |
| ٣٤٢١ | فوائد حسابات التوفير | ١,٢٨٢,٧٤٨,٠٨٨ | ٦٤١,٢١١,٥٤٦ |
| ٣٤٢١١ | فوائد حسابات التوفير/دولار | ٣٥,٢٦٤,٣٠٩ | ٢٧,٧٠٢,٠٠٠ |
| ٣٤٢٢ | فوائد الودائع الثابتة | ٣٤٩,٤٤٤,٨٣٤ | ٤١٧,٦٢٤,٧١٧ |
| ٣٤٢٢١ | فوائد الودائع الثابتة/دولار | ٢٥٧,٨٤٠ | ١٠,٧١٠,٢٢٥ |
| ٣٤٢٣ | فوائد الاقتراض لتدخلي | - | ٢,٧٦٩,٦٦٤ |
| ٣٤٢٤ | فوائد الحسابات الخارجية المكشوف/دولار | ٣,٥٩٦,٨٦٨ | ٢,٧٨٤,٧٨٠ |
| ٣٤٢٥ | فوائد حسابات جارية دقيقة | ٣٣٣,٣٣٨,٧٠٥ | ٢٨٦,٢٣٧ |
| ٣٤٢٥١ | فوائد حسابات جارية دقيقة/دولار | ٦٠,١١٤,٢٢٤ | ٢٤,٣٠٠,٠٠٠ |
| | المجموع | ٢,٠٦٥,٧٣٤,٨٦٨ | ١,١٢٧,٣٨٩,١٦٤ |
| ٣٤٣١ | العمولات المصرفية المنطوقة | ٧٦,١٢١,٣٨٨ | ٢٥,٢٨٩,٠٠٠ |
| ٣٤٣١ | العمولات المصرفية المنطوقة/دولار | ٤,٠١١,٧٥٦ | ١٢,٠٥٠,٣٧٠ |
| ٣٤٤ | فروقات تقييم العملات الأجنبية | ٣٣٢,٢٩٢,٣١٦ | ١,٨٠٦,٥٢٩,١٦١ |
| ٣٤٥ | مصرفات عن تخصيصات متنوعة | | |
| ٣٤٥١ | هبط قيمة الاستثمار | ١٣,٤٥٦,٩٧٧,٠١٢ | ٧٠,٧٥٠,٠٠٠ |
| ٣٤٥٦ | مخصص مخاطر الائتمان | ٨١٧,٩٩٨,٩٤٢ | ١٢,٨٣٥,٣٥٣,٢٥٥ |
| ٣٤٥٩ | مخصص مخاطر سرقة النقد | - | ٦١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | المجموع | ١٤,٢٧٤,٩٧٥,٩٥٤ | ١٣,٥١٦,٠٠٣,٢٥٥ |
| | مجموع مصرفات العمليات المصرفية | ١٦,٧٥٣,١٢٦,٢٨٢ | ١٦,٤٨٧,٢٦٠,٩٥٥ |

| مصرف لتجاري العراقي (ش.م.خ) | | |
|---|---|---------------|
| المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | |
| رقم الدليل الحسابي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار |
| | رواتب وأجور | ١٠,٧٧٢,٠٩٥ |
| ٣١ | الأجور التقديرية للمنتسبين | ١٨,٦٣٩,٦٧٦ |
| ٣١١١ | الرواتب الاسمية | ٣٦٠,٤٥٥ |
| ٣١١٣ | أجور إعصال إضافية | ٣٩,٣٢٨,١٩١ |
| ٣١١٤ | مكافآت تشجيعية | ١,٢٠١,١٩٦ |
| ٣١١٥ | مخصصات مهنية وفنية | ٤٤٢,٤٠٣,٨٧٦ |
| ٣١١٦ | مخصصات تعويضية | ١٨,٦٣٩,٦٧٦ |
| ٣١١٧ | مخصصات عائلية | ١٢,٦٤٠,٦٤٥ |
| ٣١١٨ | رصيد الإجازات المترتبة | ٧,٨٧٣,٧٩٨ |
| ٣١١٩ | مخصصات أخرى | ٦٤٥,٤٣٣,٩٦٧ |
| | المجموع | ٧٧١,٤٢٢,٤٠٢ |
| ٣١٢ | الأجور التقديرية للعامل | ١١٤,٨٤٣,٩٤١ |
| ٣١٢١ | أجور | ٢٧٨,٣١١,٦٦٤ |
| ٣١٢٤ | مكافآت تشجيعية | ٢٠,٩٧٨,١٣٠ |
| ٣١٢٥ | مخصصات أخرى | ٤١٦,٦٢٨,٦١٩ |
| | المجموع | ٥,٢٧٠,٥٠٠ |
| ٣١٣ | رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين | ٢,٤٥٥,٦٥٠ |
| ٣١٤٢ | التأمين على المنتسبين | ٣٥,٥٥٨,٨٠٧ |
| ٣١٥ | المساهمة في الضمان الاجتماعي للعامل | ١٧٩,٤٤٠ |
| ٣١٥١ | حصة الوحدة في الضمان | ٤١,٤٩٦,٦٨٩ |
| ٣١٦ | المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين | ١١,٤٩٦,٦٨٩ |
| | مجموع الرواتب والأجور | ١,١٠٩,٤٣٦,١٢٥ |
| ٣٢ | الالتزامات السلعية | ٢٠١,٣٥٣,٧٧٥ |
| ٣٢٢ | توفد والزيوت | ٧,٥٢٥,١٤٣ |
| ٣٢٣ | أدوات احتياطية | ٢٠٨,٨٧٨,٩١٨ |
| | المجموع | ١٢٨,٢٦٦,٤٥٩ |
| ٣٢٥ | المتنوعات | ٢,٧٠٥,٧٥٠ |
| ٣٢٥١ | التوزيع والمهمات | ١١,٣٥٩,٤٨٠ |
| ٣٢٥٢ | القرطاسية | ١٤,٠٦٥,٢٣٠ |
| | المجموع | ٣,٤٧١,٠٠٠ |
| ٣٢٦ | تجهيزات العاملين | ١,٣٧٦,٢٤٠ |
| ٣٢٧ | المياه والكهرباء | ٣,٠٧٨,٢٢٣ |
| ٣٢٧١ | المياه | ٤,٤٤٤,٤٦٣ |
| ٣٢٧٢ | الكهرباء | ٢٣,٨٦٩,٦١١ |
| | المجموع | ١٢٣,٣١٥,٤٣٠ |
| | مجموع مستلزمات السلعية | |

تابع كشف رقم (١٦)

| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
|---------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية | | |
| ٣٣١ | خدمات الصيانة | | |
| ٣٣١٢ | صيانة ميكاني ومنشآت | ٥٤,٤٧٥,٧٩٠ | ٢٢,٠٤٣,٩٥٠ |
| ٣٣١٣ | صيانة آلات ومعدات | ١٩,٢٠٩,٥٧٢ | ١٥,٨٩٦,٦٧٠ |
| ٣٣١٤ | صيانة وسائل نقل وانتقال | ٣,٥٩٣,٧٦٠ | ٢,٣٦٠,٩٢٠ |
| ٣٣١٦ | صيانة أثاث وأجهزة مكاتب | ١١,٣٥٩,٧٢٢ | ١١,٤٧٥,٢٤٥ |
| | المجموع | ٨٨,٦٣٨,٨٤٤ | ٥١,٧٧٦,٧٨٥ |
| ٣٣٣ | دعاية وطبع وضيافة | | |
| ٣٣٣١ | دعاية وإعلان | ٨١٧,٠٠٠ | ٢,٧٩٢,٥٠٠ |
| ٣٣٣٢ | نشر وطبع | ٣٦,٣٥٢,٧٥٠ | ١٤,٥٨١,٦٠٠ |
| ٣٣٣٣ | ضيافة | ٢١,٠٦٣,٢٠٠ | ٢,٩٣٠,٠٠٠ |
| | المجموع | ٥٨,٢٣٢,٩٥٠ | ٢٠,٣٠٤,١٠٠ |
| ٣٣٤ | نقل وإيفاد وتصالات | | |
| ٣٣٤١ | نقل العاملين | ٦٢٢,٥٢٠,٠٠٨ | ٧٣٥,٢٦٤,٩٦٩ |
| ٣٣٤٢ | نقل السلع والبضائع | ٩٥,٥٦١,٢١٥ | ٥٦,٢٢٩,٠٨٢ |
| ٣٣٤٣ | السفر والإيفاد | ١٠٣,١٩٥,٠٢٩ | ١١,٢٢٤,٤٠٠ |
| ٣٣٤٤ | اتصالات عامة | ١٦١,٩٨٠,٤٠٣ | ١٦,٢٠٨,٦٤٠ |
| ٣٣٤٤١ | اتصالات عامة/دولار | - | ٩٠,٤٨٣,٠٧٩ |
| | المجموع | ٩٨٣,٢٥٦,٦٥٥ | ٩٠٩,٤١٠,١٧٠ |

تابع كشف رقم (١٦)

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|---------------|-------------------------------------|------------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | استئجار موجودات ثابتة | ٣٣٥ |
| ١١٩,٩٧٦,١٠٠ | ٨٧,٩١٢,٣٦٦ | استئجار مباني ومنتجات | ٣٣٥٢ |
| | | مصرفوات خدمة متنوعة | ٣٣٦ |
| ٨,٦٩٤,٦٠٠ | ١٤,٩١٦,٦٦٢ | الشراكات | ٣٣٦١ |
| ٢,٣٦٥,٩٩٢ | ٣,٦٧٢,١٦٦ | أقساط التأمين | ٣٣٦٢ |
| ٤,٠٣١,٠٠٠ | ٤٥,٥٥٢,٠٠٠ | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة | ٣٣٦٣ |
| ١٥,٥١٦,٠٠٠ | ٢١,٣٠٥,٠٠٠ | خدمات قنصلية | ٣٣٦٥ |
| ١,٥٥٥,٠٠٠ | ١,٦٢٥,٠٠٠ | خدمات مصرفية | ٣٣٦٦ |
| ٥٧,١٠٥ | - | خدمات مصرفية/دولار | ٣٣٦٦١ |
| ١,٦٢٧,٠٠٠ | ١,٣٨٠,٠٠٠ | تدريب وتأهيل | ٣٣٦٧ |
| ٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | أجور تدقيق الحسابات | ٣٣٦٨ |
| ٣٤,٣٨٨,٤٧٢ | ٢٥٧,٩٣٥,٤٧٥ | مصرفوات خدمة أخرى | ٣٣٦٩ |
| ٧٤,٧٣٥,١٦٩ | ٣٦٨,٣٨٦,٣٠٢ | المجموع | |
| ١,١٧٦,٢٠٢,٣٢٤ | ١,٥٨٦,٤٢٧,١١٨ | مجموع المستلزمات الخدمة | |
| ٢,٣٦١,٥٩٣,٩٩٢ | ٢,٨٥٩,١٧٨,٦٧٣ | مجموع المصاريف الإدارية | |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.) | | | |
|---|------------------------------|---------------|---------------|
| الإيرادات التحويلية والأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٤٣ | إيرادات النشاط الخنسي | | |
| ٤٣٧١ | عسولة فتح حساب جاري | ١,٦٣٠,٨٤٠ | ٨٩٠,٧٥٠ |
| ٤٣٧١١ | عسولة لفتح حساب جاري / دولار | ١,٠٤٣,٠٨٠ | ١,٣٩١,١٧٥ |
| ٤٣٧٢ | عسولة استمارات عقود | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٤٥,٠٠٠ |
| ٤٣٧٣ | عسولة الإيداع النقدي | ١٠,٢٤٨,٠٤٦ | ١١,٦٥٩,٠٣٢ |
| ٤٣٧٣١ | إيراد خدمات متنوعة | ١,٠٨١,٣٤٤ | ٢,٩٢٣,٣٥٥ |
| ٤٣٨ | إيجار الموجودات الثابتة | ٦٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٩٧١,٥٠٠ |
| | المجموع | ١٤,٩٠٣,٣١٠ | ٦٢,١٨٠,٨١٢ |
| ٤٩ | الإيرادات الأخرى | | |
| ٤٩١ | إيرادات سنوات سابقة | ٢٣,٣٢٨,٩٢٩ | ٤٧٢,١٨٨ |
| ٤٩١١ | إيرادات سنوات سابقة / دولار | ٢٠٩,٧٨٨ | ٦,٩١٦,٩٩٥ |
| ٤٩٢ | إيرادات عرضية | ٤,٣٤١ | ٦,٠٣٥,٥٩٩ |
| ٤٩٢١ | إيرادات عرضية / دولار | ٨٥٦ | ١,٣٤٢ |
| | المجموع | ٢٣,٥٤٣,٩١٤ | ١٣,٤٢٦,١٢٤ |
| | مجموع الإيرادات الأخرى | ٣٨,٤٤٧,٢٢٤ | ٧٥,٦٠٦,٩٣٦ |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.) | | | |
|--|---------------------------------|----------------------|-------------------|
| المصرفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| | مصرفات تحويلية متنوعة | | |
| ٣٨٣ | | | |
| ٣٨٣١ | تبرعات للغير | ٢٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ |
| ٣٨٣٢ | تعويضات و غرامات | ٩٨٦,٩٢٣ | ٢,١٠٧,٣٠٦ |
| ٣٨٣٣ | ديون مشطوبة ومشكوك في تحصيلها | ١٢,٣٢٣,٤٥٣ | ٩٠٠,٠٠٠ |
| ٣٨٣٤ | نفقات خدمات خاصة | ١٢٢,٠٠٠ | ١٦٠,٠٠٠ |
| | المجموع | ١٣,٦٨٢,٣٧٦ | ٣,٣١٧,٣٠٦ |
| | ضرائب ورسوم | | |
| ٣٨٤١ | | | |
| ٣٨٤٣ | رسوم وطوابع مالية | ٢٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٠٠٠ |
| ٣٨٤٦ | ضرائب ورسوم متنوعة | ١,٠٥٤,٦٧٨,٧١٤ | ٢٥,٤٥١,٣٦٦ |
| ٣٨٤٦١ | ضرائب ورسوم متنوعة/دولار | - | ٤٨٦,٠٠٠ |
| | المجموع | ١,٠٥٤,٦٧٨,٧١٤ | ٢٦,٥٥٧,٣٦٦ |
| | إعانات | | |
| ٣٨٥ | | | |
| ٣٨٥١ | إعانات للمنتسبين | ٣,٦٨٥,٠٠٠ | ١,٧٧٥,٠٠٠ |
| ٣٨٥٢ | إعانات للغير | - | ٢٥,٠٠٠ |
| | | ٣,٦٨٥,٠٠٠ | ٤,٨٠٠,٠٠٠ |
| | مجموع المصرفات التحويلية | ١,٠٧٢,٠٤٦,٠٩٠ | ٣٤,٦٧٤,٦٧٢ |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.ع.) | | | |
|---|--------------------------|------------------|--------------------|
| المصرفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٣٩١ | مصرفات سنوات سابقة | ٣,٤٦٩,٩٨٦ | ٤٣,٢٠٩,٦٠٨ |
| ٣٩١١ | مصرفات سنوات سابقة/دولار | ٧٨,٥٢٤ | ١٣٧,٠٩٣,٤٦٩ |
| ٣٩٢ | مصرفات عرضية | - | ٢,٩٦٩,٧٦٢ |
| ٣٩٢١ | مصرفات عرضية/دولار | ١٥٣ | ٩٣٧,٩٨٠ |
| | خسائر رأسمالية | ١١٩,٥٤٤ | - |
| | مجموع المصرفات الأخرى | <u>٣,٦٦٨,٢٠٧</u> | <u>١٨٤,٢١٠,٨١٩</u> |

الحسابات القومية

كشف رقم (٢٠)

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.) | | | |
|---|-------------|-------------------------------------|---------------------------|
| العولت المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبى |
| دينار | دينار | | |
| ١٢,٠٠٠ | - | عولة الحوالات المخصوصة | ٤٤٣٢ |
| ٣٤,٠٠٠ | ١٠٤,٠٠٠ | عولة السندات برسم التحصيل | ٤٤٣٣ |
| ٧,٩٣٥,٨٤٢ | ١٣,٧٩٤,٨٧٦ | عولة الحوالات الداخلية | ٤٤٣١ |
| ١,٤٩٣,٢٣٥ | ٨٦٠,٦٢٣ | عولة الحوالات الداخلية/دولار | ٤٤٣١١ |
| ٢٥٨,٢٦٢,٢٢٤ | ١٢٢,٢٨٣,٧٩٧ | عولة الحوالات الخارجية/دولار | ٤٤٣٢١ |
| - | ٤٠٠,٠٠٠ | فوائد تأخير تسديد الحوالات المبناعة | ٤٤٣٣ |
| ٣٥٣,٥٦٥ | - | عولة اعتمادات صادرة | ٤٤٤١ |
| ٧٢,٣٤١,١٠٠ | ١٦,٤١٥,٠٣٢ | عولة اعتمادات صادرة/دولار | ٤٤٤١١ |
| ٥٤٨,٧٩٨,٣٩٧ | ٣٩٠,١٢٣,٠٧٠ | عولة خطبات الضمان الداخلية | ٤٤٥١ |
| ٢٠٠,١٠٣,٨١٣ | ٩٠,٤١٥,١١٢ | عولة خطبات الضمان الداخلية/دولار | ٤٤٥١١ |
| ١٥٩,٢٢٤,٦٤١ | ١٢٩,٣١٨,٨٣٠ | عولت مصرفية متنوعة | ٤٤٧ |
| ١,٢٤٨,٥٤٨,٨١٧ | ٧٦٣,٧١٥,٣٤٠ | المجموع | |

| العصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|--------------------------------------|---------------|---------------|
| مكونات رسم الخدمة المحسبة لسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم التليل الحسابي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| | ١- الفوائد المفوضه | | |
| ٤٤٢١ | فوائد القروض الممنوحة | ٤٤٨,٢٠٢,٩٤٤ | ٤٦١,٢٨٠,٥٤٥ |
| ٤٤٢١١ | فوائد القروض الممنوحة/دولار | ٦,٣٣١,٧٩٣ | ١٦٧,٦٨٨,٩٠٣ |
| ٤٤٢١٢ | فوائد قروض الاضمان/دولار | ٢٢,٩٥٧,١٣٦ | ٣١٥,٩٠٠ |
| ٤٤٢٢ | فوائد الحسابات الجارية العميلة | ١,٨٢٣,٥٥٣,٧٣٦ | ٣,٠٨٣,٦٠٦,٢٢٧ |
| ٤٤٢٢١ | فوائد الحسابات الجارية العميلة/دولار | ١٨٤,١٠٨,٧٨٢ | ٢٣١,٦٢٣,٦٩٩ |
| ٤٤٢٣١ | فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة | ٢,١٧٧,٧٧٨ | ٤٥,٣٩٤,٠٨٠ |
| ٤٤٢٣ | فوائد تأخير تسديد الحوالات المتباة | ٤٠٠,٠٠٠ | - |
| | | ٢,٤٨٧,٧٣٢,١٦٩ | ٣,٩٨٩,٩٠٩,٣٥٤ |
| | ٢- تنازل الفوائد المدفوعة | | |
| ٣٤٢ | الفوائد المصرفية المدفوعة | ٢,٠٦٥,٧٣٤,٨٦٨ | ١,١٢٧,٣٨٩,١٦٩ |
| | المجموع | ٤٢١,٩٩٧,٣٠١ | ٢,٨٦٢,٥٢٠,١٨٥ |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|--|--------------------------|---------------|---------------|
| الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم دليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٤٣ | إيرادات النشاط الخدمي | ١٤,٩٠٣,٣١٠ | ٦٢,١٨٠,٨١٢ |
| ٤٤١ | إيرادات العملات الأجنبية | ١٢,٨٩٤,٤٧٧ | ٢٧,٩٣٢,٢٣٠ |
| ٤٤٨٥ | مبيعات مطبوعات مصرفية | ١١,٦١٩,٠٧١ | ١٢,٦٢١,٥١٥ |
| | المجموع | ٣٩,٤١٦,٨٥٨ | ١٠٢,٧٣٤,٥٥٧ |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|---|---------------|---------------|
| قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ٣٢ | المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين) | ١٥٨,٥١٠,٤٣٠ | ٢٢٧,٣٩٨,٦١١ |
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٣٦١ اشتراكات و ٣٣٦٢ أقساط تأمين / يتفرع منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة) | ١,٥٥٢,٤٠٧,٥٦٠ | ١,١٤٠,٨٤٨,٥٨٢ |
| ٣١٣١ | العقود المصرفية المنقوعة | ٧٦,١٢١,٣٨٨ | ٢٥,٢٨٩,٠٠٠ |
| ٣١٣١١ | العقود المصرفية المنقوعة بـ دولار | ٤,٠١١,٧٥٦ | ١٢,٠٥٠,٣٧٠ |
| ٣٨٣٤ | نفقات خدمات خاصة | ١٢٢,٠٠٠ | ١٦٠,٠٠٠ |
| | المجموع | ١,٧٩١,١٧٣,١٣٤ | ١,٤٠٥,٧٤٦,٥٦٣ |

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.

كشوف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | التفاصيل |
|---------------|-----------------|--|
| دينار | دينار | |
| | | <u>١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)</u> |
| ١,٢٤٨,٥٤٨,٨١٧ | ٧٦٣,٧١٥,٣٤٠ | أ- العمولات |
| ٢,٨٦٢,٥٢٠,١٨٥ | ٤٢١,٩٩٧,٣٠١ | ب- رسم الخدمة المحسوبة |
| ١٠٢,٧٣٤,٥٥٧ | ٣٩,٤١٦,٨٥٨ | ج- الإيرادات الأخرى |
| ٤,٢١٣,٨٠٣,٥٥٩ | ١,٢٢٥,١٢٩,٤٩٩ | المجموع |
| | | <u>٢- قيمة مستلزمات الإنتاج</u> |
| ٢٢٧,٣٩٨,٦١١ | ١٥٨,٥١٠,٤٣٠ | أ- المستلزمات السلعية |
| ١,١٤٠,٨٤٨,٥٨٢ | ١,٥٥٢,٤٠٧,٥٦٠ | ب- المستلزمات الخدمية |
| ٣٧,٣٣٩,٣٧٠ | ٨٠,١٣٣,١٤٤ | ج- العمولات المصرفية المدفوعة |
| ١٦٠,٠٠٠ | ١٢٢,٠٠٠ | د- نفقات خاصة |
| ١,٤٠٥,٧٤٦,٥٦٣ | ١,٧٩١,١٧٣,١٣٤ | المجموع |
| ٢,٨٠٨,٠٥٦,٩٩٦ | (٥٦٦,٠٤٣,٦٣٥) | <u>٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u> |
| ٢٦,٥٥٧,٣٦٦ | ١,٠٥٤,٦٧٨,٧١٤ | نقص - الرسوم والضرائب غير المبشورة |
| ٢,٧٨١,٤٩٩,٦٣٠ | (١,٦٢٠,٧٢٢,٣٤٩) | المجموع |

كشف رقم (٢٥)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| رقم للحساب المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
|---------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| | ١- تعويضات المشتكين | | |
| ٣١ | رواتب وأجور | ١,١٠٩,٤٣٦,١٢٥ | ٩٥٤,٥٢٢,١٥٧ |
| ٣٢٦ | تجهيزات العنشين | ٤,٨٠٥,٠٠٠ | ٣,٤٧١,٠٠٠ |
| | ٢- فلتض (عجز) العمليات | (٣,٥٩٤,٩٥٧,٦٢٩) | ١,٦٥١,٦٤٧,١٦٨ |
| | ٣- الائتارات والاطفاوات | ٨٥٩,٩٩٤,١٥٥ | ١٧١,٨٥٩,٣٠٥ |
| | المجموع | (١,٦٢٠,٧٢٢,٣٤٩) | ٢,٧٨١,٤٩٩,٦٣٠ |

| المصرف التجاري العراقي (ش.م.ع.) | | | |
|--|---|-----------------|-----------------|
| مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للمستينين ٢٠٠٧/٢٠٠٨ | | | |
| رقم الدليل المحاسبي | الحساب | ٢٠٠٨ دينار | ٢٠٠٧ دينار |
| ١٨/١٧ | النقد والذهب | ٤٨,٧٧٨,٨٢٣,٨٤٠ | ٣٥,٤٠٥,٣٤٦,٢٢١ |
| ١٥ | الاستثمارات | ١٢٦,٣٣٥,٦٠٣,١٥٥ | ١٢٠,٥٤٨,٩٩٧,٤٢٠ |
| ١٤ | الائتمان النقدي | ١٠,١٤٣,١٣٢,٣٤١ | ٢٣,٤٣٣,١٨٢,٨٤٦ |
| ١٦/٢/١١ | الموجودات الأخرى | ١٩,٤١٦,٢٧٢,٠١٣ | ١١,٢٢٦,٩٥٠,٠١١ |
| | مجموع الموجودات الممولة | ٢٠٤,٦٧٤,٣٧١,٣٤٩ | ١٩١,٠١٤,٩٧٦,٤٩٨ |
| ٢١١ | رأس المال | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢١٣/٢١٢ | الاحتياطيات | ٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١ | ٥,٣٠٤,٠٠٧,٢٦٣ |
| ٢٢ | التخصيصات | ٤٢,٤٠٤,٣٩٦,٢٩٣ | ٢٨,١١٠,٧١٨,٩٤٤ |
| ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ٨٩,٣٣٨,٠٥٥,٣٤٠ | ٩٢,٦٩٢,٥٩٨,٨١٧ |
| ٢٦ | الدائون | ٥,٨٧٨,٨٣١,٥٩٥ | ٤,٩٠٧,٦٥١,٤٧٤ |
| | مجموع مصادر التمويل | ٢٠٤,٦٧٤,٣٧١,٣٤٩ | ١٩١,٠١٤,٩٧٦,٤٩٨ |
| | نسب التحليل المبني | | |
| | نقد / الودائع | %٥٥ | %٣٩ |
| | الودائع / رأس المال والاحتياطيات | %١٣٣ | %١٤٢ |
| | الاستثمارات / الودائع | %١٤١ | %١٣٠ |
| | الائتمان النقدي / الودائع | %١١ | %٢٥ |
| | المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى | %٣٠ | %٤٢ |
| | صافي الربح بعد الضريبة / رأس المال والاحتياطيات | %٣ | %٢ |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|-------------|--------------------------|-----------------------|
| الائتمانات والاطفاءات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم قاتيل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ١٦٠,١٤٠,٠٦٥ | ٣٢١,٣٣٥,١٨٤ | اقتدار مبانى ومنشآت | ٣٧٢ |
| ٢٠٠,٥٠٤ | ١٣١,٨٧١,٠٥٢ | اقتدار الآلات ومعدات | ٣٧٣ |
| - | ١,٨٢٤,٩٩٦ | اقتدار عدد وقوالب | ٣٧٥ |
| ١١,٥١٨,٧٣٦ | ٤٠٤,٩٦٢,٩٢٣ | اقتدار اثاث ولجهزة مكاتب | ٣٧٦ |
| ١٧١,٨٥٩,٣٠٥ | ٨٥٩,٩٩٤,١٥٥ | مجموع الائتمانات | |

| المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. | | | |
|---|---------------|--------------------------------------|---------------------|
| أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | الحساب | رقم الدليل المحاسبي |
| دينار | دينار | | |
| ٥٣٧,٨٣٩,٢٦٠ | ٨٥٩,١٧٤,٤٤٣ | مخصص ائتثار متراكم مبانى ومنشآت | ٢٢١٢ |
| ١٥٤,٧٤٩,٣٢١ | ٢٨٦,٦٢٠,٣٧٣ | مخصص ائتثار متراكم آلات ومعدات | ٢٢١٣ |
| ٨٦,٣٤٦,٩٣٧ | ٨٥,٩٥٠,٠٣٨ | مخصص ائتثار متراكم وسائل نقل واتتقال | ٢٢١٤ |
| ٦,٣٩٥,٣٥٠ | ٨,٢٢٠,٣٤٦ | مخصص ائتثار متراكم عدد وقوالب | ٢٢١٥ |
| ٤٩٦,٠٤١,٨٧٥ | ٩٠٠,٩٥١,٨٧٩ | مخصص ائتثار متراكم أثاث وأجهزة مكاتب | ٢٢١٦ |
| ١,٢٨١,٣٧٢,٧٤٣ | ٢,١٤٠,٩١٧,٠٧٩ | مجبوع مخصص الائتثار المتراكم | |