

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات
التابعة لها وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ م

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

تنفيذاً لأحكام المادتين (117 و134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وعملاً بالقاعدة المحاسبية المرقمة (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف 94 لسنة 2004 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

يسرنا ان نقدم لكم التقرير السنوي عن مجمل نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31 .

أولاً - نبذة عن المصرف وأهدافه الرئيسية:

- 1- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة في 11 شباط 1992 وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/ 4524 والمؤرخة في 11 شباط 1992 الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره (150) مليون دينار .
- 2- حصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 9 / 14314 و المؤرخ في 1992/7/11.
- 3- أستمر المصرف برسمة أرباحه حتى بلغ (10) مليار دينار وفي نهاية عام 2005 قدم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. مبلغ (50) مليار دينار مقابل حصة له قدرها 49 % من رأس مال المصرف البالغ (60) مليار دينار .
- 4- تبلغ نسبة مساهمة المصرف الأهلي المتحد ش.م.ب (54,7 %) لغاية 2010/12/31
- 5- مركز ادارة المصرف في بغداد وله عشرة فروع في العراق في الوقت الحاضر.
- 6- يهدف المصرف الى المساهمة في تنشيط وتطوير الاقتصاد العراقي وفي ازدهاره فضلاً عن تقديم أفضل الخدمات المصرفية وقد اضطلع المصرف منذ بداية تأسيسه وبعد مشاركته من قبل المصرف الأهلي المتحد ش.م.ب. على استقبال الودائع بأنواعها وبمدد مختلفة وبموجب أسعار مناسبة . كما يعمل المصرف على توظيف ودائعه في مختلف الأنشطة المصرفية والقروض والخدمات المصرفية الأخرى التي تتضمن اجراءالتحويلات المصرفية واصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية داخل وخارج العراق وبدعم جاد من قبل البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. إلا ان فرص الاستثمارات في قطاعات الصناعة والتجارة نتيجة للأوضاع الحالية أدى الى تحديد خطط المصرف مع اتباع سياسات رشيدة للمخاطر.

ثانياً - مؤشرات تنفيذ الأنشطة الرئيسية (نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية):

- 1- على ضوء الخطة والأهداف المرسومة أركزت سياسة المصرف على التحوط والحذرومتابعة تحصيل الديون والتأكد على المحافظة على قوة ومثانة المصرف وتقليص الديون المتركمة لقلّة مجالات الاستثمار .
- 2- لا توجد أعمال فيها مصلحة لأعضاء مجلس ادارة المؤسسة الأم أو لمدير الفرع.
- 3- حقق المصرف صافي ربح مقداره (13,934) مليون دينار. أما بالنسبة الى حقوق المساهمين فقد بلغت (94,539) مليون دينار .
- 4- بلغ رصيد الاحتياطات بتاريخ الميزانية العامة (34,539) مليون دينار وكما مبين بالكشف رقم (10) المرفق مع القوائم المالية.
- 5- حصل أعضاء مجلس ادارة المصرف خلال السنة على (340) مليون دينار كمكافآت نقدية لقاء الخدمات والاستشارات التي قدموها الى المصرف التجاري العراقي .
- 6- بلغ رصيد الكفالات المعاد اصدارها لصالح الوزارات والمؤسسات العراقية والأفراد (4,661) مليون دينار.
- 7- صرفت خلال السنة المبالغ التالية للأغراض المبينة ادناه:

المصرفات :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2010 مليون دينار	سنة 2009 مليون دينار
33-31	مصرفات ادارية	10,224	5,809
34	مصرفات العمليات المصرفية	2,130	1,721
37	الادئثرات والاطفاءات	1,689	4,474
38	مصرفات تحويلية	105	1,444
39	مصرفات أخرى	41	506
	المجموع	14,189	13,954

أما بالنسبة الى مصاريف الدعاية والأعلان فقد بلغت (2,121) ألف دينار وبلغت مصاريف السفر والأفناد (72,987) ألف دينار والضيافة (6,895) ألف دينار. ولم تنفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا.

ثالثاً- حسابات النتيجة :

حقق المصرف نمواً كبيراً بالأرباح مقارنة بالسنة الماضية حيث بلغت نسبة النمو 225% ونمو حقوق المساهمين بنسبة 12% مدعوماً من أرباح السنة.

رابعاً- الأحتياطيات والتخصيصات :

لقد بلغ مجموع الأحتياطيات (34,539) مليون دينار والمخصصات (22,156) مليون دينار كما مبين في الميزانية العمومية للمصرف لغرض دعم مركزه المالي وتنفيذ القوانين والتعليمات النافذة.

خامساً- الرواتب والاجور:

صرف خلال السنة مبلغ مقداره (1,018) مليون دينار رواتب فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع (175) من ضمنهم المدير المفوض.

سادساً- الأستثمارات :

- 1- قام المصرف في الأستثمار في السندات وحوالات الخزينة والودائع لأجل لدى البنك المركزي العراقي وغيره وقد بلغ أجمالي هذه الأستثمارات كما في 31 كانون الأول 2010 (133,589) مليون دينار أشتملت على أستثمارات طويلة الأجل/ أسهم بقيمة (402) مليون دينار وأستثمارات طويلة الأجل / سندات حكومة العراق بمبلغ (34,159) مليون دينار و أستثمارات قصيرة الأجل / حوالات الخزينة بمبلغ (99,028) مليون دينار.
- 2- لم يتحقق تطور ايجابي في أسعار اسهم محفظة المصرف في أسهم الشركات العراقية المساهمة بالعكس فقد كان هناك انخفاض واضح في أسعار الأسهم كما موضح في الكشف التفصيلي للأستثمارات طويلة الأجل للقطاع الخاص والمختلط.



سابعاً- اجمالي الإيرادات والمصروفات:

بلغ مجموع إيرادات النشاط الجاري خلال السنة (2,686) مليون دينار فيما بلغت إيرادات الاستثمار (13,246) مليون دينار وبلغت الإيرادات المتنوعة (12,191) مليون دينار وعليه يكون إجمالي إيرادات النشاط الجاري (28,123) مليون دينار.
أما مصروفات العمليات المصرفية فقد بلغت خلال نفس الفترة (2,130) مليون دينار فيما كانت المصروفات الإدارية (10,224) مليون دينار أما الاندثارات والإطفاءات فبلغت (1,689) مليون دينار والمصروفات التحويلية كانت (105) مليون دينار أما بالنسبة للمصروفات الأخرى فبلغت (41) مليون دينار. وبتنزيل مجموع المصروفات يكون المصرف قد حقق في نهاية السنة فائضاً مقداره (13,934) مليون دينار.

ثامناً- تغييرات أو أحداث جوهرية:

خلال السنة المالية حدثت تجاوزت مالية باحد فروع المصرف وبلغ حجم الخسائر 7.2 مليار وتم تعويضه بمخصص كامل. وقامت الإدارة باتخاذ الاجراءات القانونية لمحاسبة الجناة المتورطين من الموظفين والزبائن في هذ التجاوزات.

تاسعاً- التوسعات :

قام المصرف بتغيير مواقع بعض الفروع حسب متطلبات السوق وخدمة الزبائن خلال هذه السنة.

عاشراً- السياسات المحاسبية:

طبق المصرف ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية / لجنة النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لسنة 1992.

احد عشر - معلومات وايضاحات أساسية أخرى:

اعتمد سعر (1170) ديناراً مقابل الدولار الأمريكي وهو سعر الصرف المعطن حسب نشرة الاسعار الصادرة عن البنك المركزي العراقي كما في 2010/12/31.

ثاني عشر - مجلس الادارة والعالميين:

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المذكور اسمائهم ادناه ويمثلون الجهات الميينة أزاء اسماءهم .
الأعضاء الأصليين:

الاسماء	المنصب	الممثل
سعدون عبد الرزاق كبة	رئيس مجلس الادارة	عن نفسه
حمد عبد المحسن المرزوق	نائب رئيس مجلس الادارة	البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.
خليل عبد الوهاب محمود البنية	عضو	عن نفسه
زينة ثامر رزوقي الشبخلي	عضو	ش. تينوي للخياطة المحدودة
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	ش.الصوة البحرية للتجارة البحرية
ضياء محمد رضا المظفر (استقال 31-3-2011)	عضو ومدبر مفوض	ش. مرسى الميناء للتجارة العامة
في دور تعين ممثل عن الشركة بعد استقالة باسل الضاحي	عضو ومستشار	ش. الرعوف للمقاولات العامة

الأعضاء الأحتياط:

الاسماء	المنصب	الممثل
جعفر صادق ياسين	عضو	عن نفسه
يوسف عبد الرضا الحداد	عضو	عن نفسه
محمد فؤاد محمد رضا	عضو	عن نفسه
خسرو محمد سعيد	عضو	عن نفسه
فاضل سلمان داود سلمان	عضو	عن نفسه
عبد الحميد غلوم حسين	عضو	ش. طريق الميناء للتجارة العامة
جلال عبد الامير الصراف	عضو	عن نفسه

ثالث عشر - أملاك المصرف:

قام المصرف بشراء بناية جديدة لفرع الكاظميين على القطعة 5/152 عطيفية بمساحة /336 متر مربع لأخذها فرعا بدلا عن البناية القديمة بتكلفة (1,096) مليون دينار .

وفي الختام نتوجه بالشكر الجزيل الى كل من ساهم معنا في الارتقاء بتقديم الخدمات والمساعدة في تذليل العقبات التي تواجه المصارف وخصوصا البنك المركزي العراقي وهيئة الرقابة المالية وسوق العراق للاوراق المالية وسعيهم الدائم في اصدار التعليمات التي تعزز سيادة القانون والحفاظ على ودائع الزبائن و اموال المساهمين الكرام والشكر موصول الى شريكنا البنك الاهلي المتحد ش.م.ب على مساعيه الجادة لتطوير المصرف وجعله منافسا للمصارف الخاصة.

ومن الله التوفيق



رئيس مجلس الادارة

سعدون عبد الرزاق كبة





تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

استناداً الى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2006/12/25 بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وبناء على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم 1595/3/9 والمؤرخ في 2004/8/16 يسرنا أن نعلمكم بأن اللجنة اطلعت على البيانات المالية كما هي عليه في 2010/12/31 والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخصوصاً لذلك و حسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي:

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
- 2- لقد اشرفت اللجنة عن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة و قد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة.
- 3- ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
- 4- 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 56 لسنة 2004 و قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات النافذة المفعول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة و عادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2010/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- 5- استناداً الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 اطلعت اللجنة على الاجراءات والضوابط المحاسبية وعلى تقرير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي و تأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي.



وتحيطكم اللجنة بأنها اتخذت اجراءات صارمة لضبط ومراقبة العمليات المصرفية لجميع الفروع من خلال إعادة توزيع المهام والصلاحيات على حسب متطلبات العمل مما يساهم في تقليل المخاطر وسلاسة العمل المصرفي مما لا يؤثر على زبائن المصرف وهذه الخطوة اتت على خلفية التجاوزات التي حصلت بأحد الفروع خلال العام المنصرم. وقامت اللجنة بالوقوف على حثيات التجاوزات واوصت الادارة بأخذ جميع الاجراءات القانونية التي تضمن حقوق المصرف ومتابعتها وإعلامها باخر مستجدات هذا الحادث.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
حمد المرزوق

الرقم : 16 / ش

التاريخ : 2011/05/18

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

الموضوع/البيانات المالية لسنة 2010

بعد التحية،

يسرنا إعلامكم بأننا فحصنا الميزانية العمومية للمصرف التجاري العراقي كما هي عليه في 31/كانون الأول/2010 وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكلف التدفق النقدي والكتشوفات والبيانات الأخرى المتعلقة بها للسنة المنتهية بذات التاريخ إضافة إلى التقرير السنوي للإدارة والمعد بمقتضى القوانين المرعية.

هذه الحسابات والبيانات المالية معدة من قبل الإدارة وتعرض عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتها على تنقيحها بقصد التأكد من سلامة تطبيق مبادئ تقاس المحاسبي السليم والقوانين والأنظمة والتعليمات المعنية بنشاط المصرف وإيداء الرأي الفني المحاذر فيها.

وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا، باستثناء ما ورد في ملاحظتنا الواردة أثناء، (والتي شملت الاختيارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف المالية) والتي قمنا بها وفقاً لقواعد مهنة مراقبة الحسابات المرعية المعترف بها ووفقاً للتشريعات النافذة المتعلقة بأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن الاختصاصنا.

وفيما يلي أهم الملاحظات والإيضاحات بخصوصها :

1. بلغ رصيد المبالغ الموقوفة للحسابات المتقابلة المدينة كما في 31/كانون الأول/2010 حسب الكشف رقم (5) مبلغ 10.966.652.446 دينار عراقي وخلال قيام المصرف بشبوية لهذه المبالغ الموقوفة تم لكشف مبلغ وقدره 7.196.524.547 دينار عراقي تم اختلاسه، حيث تم اخذ مخصص كاملاً لتغطية المعجز كما موضح في الكشف رقم (8) وقد قام المصرف بأخذ الاجراءات الادارية والقانونية لكل من اشترك وساعم بالاختلاس وتم ابلاغ البنك المركزي العراقي بالحادث.
2. حصل المصرف على موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 31/نار/2011 على اتفاقية الخدمات الفنية بين المصرف والبنك الأهلي المتحد ش.م.ب (البحرين) شريطة عرضها على الهيئة العامة للمصرف والموافقة عليها (علماً بأن الهيئة العامة قد ولقت عليها سابقاً) والتي تنص على احساب اجور بنسبة 10% من مساهي ارباح المصرف السنوية مقابل تلك الخدمات.
3. بلغ رصيد الحسابات المعقولة الدائنة (حسابات تحت التنوية) كما في 31/كانون الأول/2010 مبلغ 840.565.259 دينار عراقي (الواردة في الكشف 8) .
4. بلغ رصيد حساب المصرف العراقي للتجارة 1.441.938.736 دينارعراقي دقتنا كما هو وارد في الكشف رقم(1-أ)، قام المصرف جاهدا لتنوية هذا الرصيد من خلال عدة مراسلات ولكن دون جدوى.

5. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بتحويل الأموال أو تلك التي ساهمت بتحويل الإرباح.
 6. بلغ معيار كفاية رأس المال 577%.
 7. تم الإطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم تستوعق انتباهنا أية أمور جوهرية.
- وخصوصاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا لما هو متون في سجلات المصرف وحسب المعلومات والبيانات المقدمة أتبنا لآؤد:

1. أن المجموعة النظرية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
2. إن عملية جرد الموجودات التقفية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع المنصور وفرع الوثائق) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب التشفؤات المقدمة إتبنا.
3. إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة للتدقيق وإبه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
4. إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والتشريعات الوطنية.
5. أن الميزانية العمومية المرفقة تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2010 وإن حساب الإرباح والخسائر يعبر عن نتيجة النشاط للسنة المنتهية بذات التاريخ بصيغة عادية وواضحة.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



الشريك

أراس محمد سعيد

محاسب قاتوني ومرافق حسابات

شركة عادل الحصون وشركاءه - شركة تضامنية

المصرف التجاري العراقي ش. م. خ				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٢٣,١٧١,٥٨١,١٨٣	٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٥	النفود	١٨	١
١٥٩,٥٢٥,١١١,٧٩٩	١٣٣,٥٨٨,٦٨٧,٧٥٠	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	١٥	٢
١٨٢,٦٩٦,٦٩٢,٩٨٢	١٧٦,٣٧١,٩٢٨,٣٤٥	المجموع		
		<u>الائتمان التقدي</u>	١٤	
١,٧١١,١٦٦	-	الأوراق التجارية المضمومة المبنية	١٤٤	٣
٦,٦٥٩,٠٩١,٥٤٧	٣٥٩,٦٥٦,١١٦	القروض والتسليفات	١٤ ح / ١٤٤	٤
٦,٦٦٠,٨٠٢,٧١٣	٣٥٩,٦٥٦,١١٦	المجموع		
١٦,١٢٤,٢٢٠,٥٢٥	٢٥,٨٩٦,٠٥٨,١٤٤	المدينون	١٦	٥
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
١,٦٦٤,١٨٧,٣١٨	١,٣٣٨,٢٢٠,٣٤٤	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	١١	٦
١,١٥٨,٣٦١,٨٤٠	١٩٧,٩٧٥,٢٠٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٦
٢,٨٢٢,٥٤٩,١٥٨	١,٥٣٦,١٩٥,٥٤٤	المجموع		
٢٠٨,٣٠٤,٢٦٥,٣٧٨	٢٠٤,١٦٣,٨٣٨,١٤٩	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	١٩	١١
٢٧,٦٤٥,٨٤٣,٨٤٤	٢٤,٠٨٩,١٩١,٢٥٥	المجموع		
٢٣٥,٩٥٠,١٠٩,٢٢٢	٢٢٨,٢٥٣,٠٢٩,٤٠٤			



المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
رقم الكشف	رقم الدليل الحسابي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٠.٢٧٢.٤٥٢.١٠٣	٨٦.٨٩٢.٧٧٠.٥٦٠
٨	٢٦-٢٢	الدائون	٢٩.٣٥٢.٤٩٢.٩٧٩	٣٧.٢٦٠.٨٤٩.٧٥٤
		المجموع	١٠٩.٦٢٤.٩٤٥.٠٨٢	١٢٤.١٥٣.٦٢٠.٣١٤
		<u>المطلوبات الثابتة</u>		
٩	٢١١	رأس المال	٦٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١٠	٢١٦/٢١٤/٢١٢	الاحتياطيات	٣٤.٥٣٨.٨٩٣.٠٦٧	٢٤.١٥٠.٦٤٥.٠٦٤
		المجموع	٩٤.٥٣٨.٨٩٣.٠٦٧	٨٤.١٥٠.٦٤٥.٠٦٤
		مجموع المطلوبات	٢٠٤.١٦٣.٨٣٨.١٤٩	٢٠٨.٣٠٤.٢٦٥.٣٧٨
		<u>الحسابات المتأجلة</u>		
١١	٢٩	المجموع	٢٤.٠٨٩.١٩١.٢٥٥	٢٧.٦٤٥.٨٤٣.٨٤٤
		المجموع	٢٢٨.٢٥٣.٠٢٩.٤٠٤	٢٣٥.٩٥٠.١٠٩.٢٢٢

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)

رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبةالمدير المفوض/وكالة
نوري مزعل سعدون الديبسيمدير الحسابات/وكالة
سميرة علي عريم
رقم العضوية: ١٢٢٠٤

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٨/١٠٨/٢٠١١/٥

أرس محمد سعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(شركة تضامنية)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
		الإيرادات		
١٢	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٢,٦٨٦,١٧٦,٤٦٢	١,٦٢٧,٨٨٩,٢٨١
١٣	٤٦	إيراد الاستثمار	١٣,٢٤٥,٩٠٨,٠٢٨	١٤,٤٥٠,٤٨٠,٠٦٠
		مجموع الإيرادات	١٥,٩٣٢,٠٨٤,٤٩٠	١٦,٠٧٨,٣٦٩,٣٤١
		بنزل - مصروفات النشاط الجاري		
١٥	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	١٠,٢٢٣,٨٤٥,٠٥٩	٥,٨٠٩,٠٢٩,٥٢٦
١٤	٣٤	مصروفات عمليات المصرفية	٢,١٣٠,٥٢١,٢٥٤	١,٧٢١,١٩٣,٩٤٤
٢٧	٣٧	الاندثار والاطفامات	١,٦٨٨,٩٥١,٥٥٦	٤,٤٧٤,٢٠٧,٥٧٨
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	١٤,٠٤٣,٣١٧,٨٦٩	١٢,٠٠٤,٤٣١,٠٤٨
		فائض الصلبيات الجارية	١,٨٨٨,٧٦٦,٦٢١	٤,٠٧٣,٩٣٨,٢٩٣
		بضائف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
١٦	٤٣	الإيرادات التحويلية	٩,٩٨٥,٣٩٧,٧٩١	١,٩٨٨,١٢٥,٤٩٢
١٧	٤٩	الإيرادات الأخرى	٢,٢٠٥,٦٩٨,٥٦٨	١٧٥,٨٧٨,٩١٠
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	١٢,١٩١,٠٩٦,٣٥٩	٢,١٦٤,٠٠٤,٤٠٢
		بنزل - المصروفات التحويلية والأخرى		
١٨	٣٨	المصروفات التحويلية	١٠٤,٧٦٧,٣٣٤	١,٤٤٣,٦٦٨,٥٨٥
١٩	٣٩	المصروفات الأخرى	٤٠,٦٤٥,٦١٨	٥٠٥,٨٢٧,٥٠٨
		المجموع	١٤٥,٤١٢,٩٥٢	١,٩٤٩,٤٩٦,٠٩٣
		الفائض قبل الضريبة / بوزع كما يلي:		
		حصة ضريبة الدخل	١٣,٩٣٤,٤٥٠,٠٢٨	٤,٢٨٨,٤٤٦,٦٠٢
		الاحتياطي الرأسمالي (٢٠%)	٦٦٨,٦٩٠,٩٠٨	٥٦٦,٨٦٩,٣٩٩
		الفائض القابل للتوزيع	٢,٦٥٣,١٥١,٨٢٤	٧٦٦,٣١٥,٤٤١
		المجموع	١٠,٦٦٢,٦٠٧,٢٩٦	٣,٠٦٥,٢٦١,٧٦٢
			١٣,٩٣٤,٤٥٠,٠٢٨	٤,٢٨٨,٤٤٦,٦٠٢



كشف (ج)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
رقم الكشف	الحساب	دينار
	الفاصل بعد ضريبة الدخل	١٣,٢٦٥,٧٥٩,١٢٠
	<u>الفقرات غير النقدية</u>	
٢٧	الائتمانات	١,٦٨٨,٩٥١,٥٥٦
	الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية	١٤,٩٥٤,٧١٠,٦٧٦
٣	التقص في الأوراق التجارية المخصومة والمباعة	١,٧١١,١٦٦
٤	التقص في الفروض والتسليفات	٦,٢٩٩,٤٣٥,٤٣١
٥	الزيادة في رصيد المدينون	(٩,٧٧١,٨٣٧,٦١٩)
٧	التقص في رصيد الودائع والحسابات الجارية	(٦,٦٢٠,٣١٨,٤٥٧)
٩	التقص في رصيد الدائون	(٧,٩٠٨,٣٥٦,٧٧٥)
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(٣,٠٤٤,٦٥٥,٥٧٨)
	<u>النشاط الاستثماري</u>	
٦	الزيادة في الموجودات الثابتة	(١,٣٦٢,٩٨٤,٥٨١)
٦	التقص في مشروعات تحت التنفيذ	٩٠,٣٨٦,٦٤٠
٢	التقص في رصيد الاستثمارات	٢٣,٠٥٨,٩١٢,٩٣١
	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	٢٢,٦٥٦,٣١٤,٩٩٠
	صافي التغير في النقد	١٩,٦١١,٦٥٩,٤١٢
١	التدفق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠	٢٣,١٧١,٥٨١,١٨٣
١	التدفق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٥

كشف (د)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف تنوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
دينار	دينار	الحساب
١٣,٩٣٤,٤٥٠,٠٢٨		الفاصل قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
	٦٧,٨٠٧,٨٩٤	تضام: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	٣١,٤٣٤,٥٤٠	تعويضات وخرامات
	٤٠,٦٤٤,٧١٥	ضرائب ورسوم متنوعة
	٧,١٩٦,٥٢٤,٥٤٧	مصرفات سلوات سابقة
		مصرف مخصص الحسابات المتبادلة
٧,٣٣٦,٤١١,٦٩٦		المجموع
	(٣,٩٤٤,٢٨٣,٤٦٤)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
	(٩,٩٨٥,٣٩٧,٧٩١)	قوائد سندات جمهورية العراق
	(٢,٨٨٣,٢٤١,٠٨٦)	مخصصات مستردة - تسهيلات
(١٦,٨١٢,٩٢٢,٣٤١)		ارباح بيع استثمارات طويلة الأجل
٤,٤٥٧,٩٣٩,٣٨٣		الربح الخاضع للضريبة
٦٦٨,٦٩٠,٩٠٨		ضريبة الدخل (١٥%)
١٣,٩٣٤,٤٥٠,٠٢٨		الفاصل قبل الضريبة بموجب حساب الأرباح والخسائر
(٦٦٨,٦٩٠,٩٠٨)		تنزل: ضريبة الدخل اعلاه
١٣,٢٦٥,٧٥٩,١٢٠		الفاصل بعد الضريبة
(٢,٦٥٣,١٥١,٨٢٤)		ينزل: الاحتياطي الراسالي (٢٠٪)
١٠,٦١٢,٦٠٧,٢٩٦		الفاصل القابل للتوزيع

كشف رقم (١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

التقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم التدليل المحاسبية	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٦,١٩٢,٨٣١,٥٥٧	٣,٧٨٤,٥١٢,٢١٩
	المجموع	٦,١٩٢,٨٣١,٥٥٧	٣,٧٨٤,٥١٢,٢١٩
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية		
	أرصدة مدينة	٣٥,٠٦٢,١٤٠,٩٨٣	١٥,٧٥٢,٨٣٠,٢٨٣
	أرصدة دائنة	(١,٤٤٨,٢٨٨,٢٥١)	(١,٩٩٠,٦٨٢,٦٥٤)
	المجموع	٣٣,٦١٣,٨٥٢,٧٣٢	١٣,٧٦٢,١٤٧,٦٢٩
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية		
١٨٦١	أوراق نقدية أجنبية (بسر السوق)	٣,٦٩٨,٠٩٣,٦٦٩	٢,٣٥٠,٥٧٤,٨١١
	المجموع	٣,٦٩٨,٠٩٣,٦٦٩	٢,٣٥٠,٥٧٤,٨١١
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية		
	أرصدة مدينة	١٧٧,٨٧٥,٩٠٦	٣,٤٤٣,٤١٠,٧٩٦
	أرصدة دائنة	(٨٩٩,٤١٣,٢٦٩)	(١٦٩,٠٦٤,٢٧٢)
	المجموع	(٧٢١,٥٣٧,٣٦٣)	٣,٢٧٤,٣٤٦,٥٢٤
	مجموع النقد	٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٥	٢٣,١٧١,٥٨١,١٨٣

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

كشف تحليل التقيود لسنة ٢٠١٠ استناداً لميزان المراجعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

ت	الحساب	مدین دينار	دائن دينار	الرصيد دينار
أولاً	الصندوق	٦,١٩٢,٨٣١,٥٥٧		٦,١٩٢,٨٣١,٥٥٧
ثانياً	المصارف المحلية			
	البنك المركزي العراقي	٣٤,٦٥٩,٧٨٥,٧٤٥	-	
	مصرف الراجحي	٨٣,٢٤٢,٦٥٠	-	
	مصرف الرشيد	٣١٨,٦٤١,٨٣٠	-	
	المصرف العراقي للتجارة / دولار	-	١,٤٤١,٩٣٨,٧٣٦	
	مصرف المنصور	١٨٦,٥٣٣	-	
	المصرف الأهلي العراقي	٢٨٤,٢٢٥	٤١٩,٥١٥	
	المصرف العقاري	-	٥,٩٣٠,٠٠٠	
	مجموع المصارف المحلية	٣٥,٠٦٢,١٤٠,٩٨٣	١,٤٤٨,٢٨٨,٢٥١	٣٤,٦١٣,٨٥٢,٧٣٢
ثالثاً	أوراق نقدية أجنبية/ببسر السوق			٣,٦٩٨,٠٩٣,٦٦٩

تابع كشف رقم (1-1)

ت	الحساب	دينين	دالن	الرصيد
		دينار	دينار	دينار
رابعاً	المصارف الخارجية			
	بنك الإسكان / عمان	٧٠,٥٤٣,٨٩٧	-	
	بنك الأردن للاستثمار	٩٨,٦٦١,١٣٩	-	
	بنك الأهلي المتحد/ بحرين	-	٨٩٩,٤١٣,٢٦٩	
	بنك الأهلي المتحد/ مصر	٨,٦٧٠,٨٧٠	-	
	مجموع المصارف الخارجية	١٧٧,٨٧٥,٩٠٦	٨٩٩,٤١٣,٢٦٩	
	المجموع			(٧٢١,٥٣٧,٣٦٣)
				٤٢,٧٨٣,٢٤٠,٥٩٥

المصرف التجاري العراقي (ش. م. ح.)

الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم القليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>	١٥٢
٢٧٥,٠١٢,٥١١	٢٤٧,٤٨٢,١٥٠	استثمارات طويلة الاجل /قطاع مختلط	١٥٢٥
٢٣٣,٨٠٠,٨٣٨	٢٣٧,٨٨٠,٨٣٨	استثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص	١٥٢٦
٥٠٨,٨١٣,٣٤٩	٤٨٥,٣٦٢,٩٨٨	المجموع	
(٥٩,٤٩٢,٦٠٩)	(٨٣,٠٠٢,١٦١)	بطرح: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات طويلة الاجل	٢٢٥١
٤٤٩,٣٢٠,٧٤٠	٤٠٢,٣٦٠,٨٢٧		
٤٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات طويلة الاجل /سندات حكومة العراق	١٥٢٨١
(١٣,٨٧٨,٧٥١,٤١٩)	(١٢,٦٤١,٣٢٧,٩٣٧)	قوائد غير متحققة	٢٦٦٢١
٣٢,٩٢١,٢٤٨,٥٨١	٣٤,١٥٨,٦٧٢,٠٦٣	المجموع	
٤,٢١٦,٠١١,٥١٤	-	استثمارات طويلة الاجل /البنك الاولي المتحد/مصر	١٥٢٨٢
(١٦٩,٨٠٨,٧٩٥)	-	بطرح: مخصص هبوط قيمة الاستثمارات طويلة الاجل	٢٢٥١١
٤,٠٤٦,٢٠٢,٧١٩	-		
		<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>	١٥٣
١٣٣,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الاجل /القطاع الحكومي	١٥٣٦
(١,٧٣١,٦٦٠,٢٤١)	(٩٧٢,٣٤٥,١٤٠)	قوائد غير متحققة	٢٦١٩٤
١٣٢,١٠٨,٣٣٩,٧٥٩	٩٩,٠٢٧,٦٥٤,٨٦٠	المجموع	
١٥٩,٥٢٥,١١١,٧٩٩	١٣٣,٥٨٨,٦٨٧,٧٥٠	مجموع الاستثمارات	

كشف رقم (٣)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. ح.)

الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	-	١,٧١١,١٦٦
	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	-	١,٧١١,١٦٦

كشف رقم (٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.ع.)

لقروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /شركات	١٤٢٦
١,٩٤١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / الفرد	١٤٢٧
٣٥,١٠٠,٠٠٠	-	قروض قصيرة الاجل بالعملة الاجنبية	١٤٢٩
١,٩٨٥,٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	مجموع القروض قصيرة الاجل	
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
١,٩٧٦,١٢٨,٧٨٤	٣٢,٨٥١,٤٣٥	جارية مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات	١٤٣٦
٢,١٩٣,٢٢٠,٧٣٦	٢٩٤,٣٠٤,٦٨١	جارية مدينة /القطاع الخاص /الفرد	١٤٣٧
٤٣,٧٦٧,٥٩٩	-	ارصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/شركات	١٤٣٦١
٢٦٩,٨٣٦,٣٢٦	-	ارصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/فرد	١٤٣٧١
١٩٠,٩٣٨,٠٩٢	-	ارصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/دولار	١٤٣٧١١
٤,٦٧٣,٨٩١,٥٤٧	٣٢٧,١٥٦,١١٦	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
٦,٦٥٩,٠٩١,٥٤٧	٣٥٩,٦٥٦,١١٦	مجموع القروض والتسليفات	

كشف رقم (٥)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.ج.)

المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤,٨٩٨,٧٣٣	٤,٢٣٧,٠٠٠	مدينو النشاط الجاري	١٦١
٢,٦١٣,٨٥٤,٦٩٩	١٠,٩٦٦,٦٥٢,٤٤٦	مدينو قطاع خاص / أفراد	١٦١٧
		حسابات مدينة متداولة	١٦٣
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
١٠٨,١٧٢,٢٥٥	١٠٨,١٧٢,٢٥٤	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٥٢,٨٠٠,٢٨٨	٦٦,٥٥٠,٢٨٨	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	فروقات نقدية	١٦٦٥
٩,٥٤٢,٦٦٤	١٣,٣٥٨,٠٦٤	نفقات قضائية	١٦٦٦
١,٢٥٩,١٧٩,٩٩٧	١,٢٥١,٦٣٩,٩٧٩	فوائد سندات العراق	١٦١٩٤
٢,٠٣٩,٦٩٥,٢٠٤	١,٤٣٩,٧٢٠,٥٨٥	المجموع	
		السلف	١٦٧
(١٢٣,٠٠٠)	١٢٣,٧٥٠	سلف لاجراض النشاط	١٦٧١
(١٢٣,٠٠٠)	١٢٣,٧٥٠	المجموع	
		حسابات مدينة اخرى	١٦٩
٦,٤٦١,٣٢٨,٢٨٩	٨,٣٨٠,٠٥٠,٩٢٦	مدينو متأخرة التسديد	١٦٩١
٣,٨٨٢,١٨٩,٦٠١	٣,٩٩٥,١٩٦,٤٣٨	مدينو متأخرة التسديد/دولار	١٦٩١١
١٢,٣٠٠,٠٠٠	-	حوالات فروع مسحوبة	١٦٩٤
١,١١٠,٠٧٦,٩٩٩	١,١١٠,٠٧٦,٩٩٩	حوالات الاعتمادات المتأخرة/دولار	١٦٩٥
١١,٤٦٥,٨٩٤,٨٨٩	١٣,٤٨٥,٣٢٤,٣٦٣	المجموع	
١٦,١٢٤,٢٢٠,٥٢٥	٢٥,٨٩٦,٠٥٨,١٤٤	مجموع المدينون	

كشف رقم (٦)

المصرف التجاري العراقي (إب.ج)

كشف الموجودات الثابتة والخصر لها ومخصر ذات تمت التغطية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	نظف اربعية موزعة	ذات وكهولة ملكية	حد وكاليف	وسل نقل وتعلق	ذات ومعدات	مبني ومعدات	رأسي	اسم الحساب
	١١٦	١١٧	١١٨	١١٩	١٢٠	١٢١ ج	١٢٢	رقم الحساب المخصص
	مليار	مليار	مليار	مليار	مليار	مليار		مليار
٨,١٧٠,١١٨,٢٢٢	٧	٤,٤٢٢,٨٤٧,٤٧١	٨,١٨٠,٢٣٥	٨٥,٨٢٠,٤١٠	٢٢٨,٣٢٢,٣٧١	٤,٨٧٨,١٨٨,٢٢٨	١١٢٢	معلقة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٧,٤٠٧,٤٢٢,٢٨٤	-	٢,٢٥٤,٨٧٤,٨٨٢	-	-	٤٤,١٢٤,٠٠٠	٨٢٢,٠٧٤,٢٢٥		موقوفات على السنة
(٨٦٢,٦٩٥,٩١٦)	-	(٢٤٠,٠٧٢,٠٠٠)	(١,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٢,٢٠٧,٤٨٤)	(١٧٤,٠٠٠,٨٧٥)		تكاليف والتطبيقات
٧,٥٢٤,٧٢٦,٣٦٨	٧	٤,١٨٤,٧٦٢,٤٧١	٧,٢٦٠,٢٣٥	٨٥,٨٢٠,٤١٠	٢٢٦,٠١٤,٨٨٧	٤,٧٠٤,١٨٧,٣٥٣		معلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
		٢٢٧١	٢٢٧٢	٢٢٧٣	٢٢٧٤	٢٢٧٥		
٧,٤٢٤,٨٨٤,٢٥٤	-	٢,٢١٤,٧٤٤,٢٤٤	٨,١٨٠,٢٣٥	٨٥,٨٢٠,٢٣٥	٢٢٨,٣٢٢,٣٧١	٤,٨٧٨,١٨٨,٢٢٨		رقم الحساب المخصص
٧,٤٢٤,٨٨٤,٢٥٤	-	٢,٢١٤,٧٤٤,٢٤٤	-	-	٢٢٨,٣٢٢,٣٧١	٤,٨٧٨,١٨٨,٢٢٨		الخصر ذات:
(٢٤٤,٧٢٢,٨٨٤)	-	(٢٤٠,٠٧٢,٠٠٠)	(١,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٢,٢٠٧,٤٨٤)	(١٧٤,٠٠٠,٨٧٥)		مخصص الاضرار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
		(٢٤٠,٠٧٢,٠٠٠)	(١,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٢,٢٠٧,٤٨٤)	(١٧٤,٠٠٠,٨٧٥)		مخصص الاضرار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧,٤٢٤,٨٨٤,٢٥٤	٧	٤,١٧٤,٦٧٢,٢٤٤	٧,٢٦٠,٢٣٥	٨٥,٨٢٠,٢٣٥	٢٢٦,٠١٤,٨٨٧	٤,٧٠٤,١٨٧,٣٥٣		مخصص الاضرار الشراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧,٤٢٤,٨٨٤,٢٥٤	٧	٤,١٧٤,٦٧٢,٢٤٤	٧,٢٦٠,٢٣٥	٨٥,٨٢٠,٢٣٥	٢٢٦,٠١٤,٨٨٧	٤,٧٠٤,١٨٧,٣٥٣		مخصص الاضرار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧,٤٢٤,٨٨٤,٢٥٤	٧	٤,١٧٤,٦٧٢,٢٤٤	٧,٢٦٠,٢٣٥	٨٥,٨٢٠,٢٣٥	٢٢٦,٠١٤,٨٨٧	٤,٧٠٤,١٨٧,٣٥٣		مخصص الاضرار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

كشف رقم (٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم التليل المحاسبي
دينار	دينار		
-	٣٨٥,٩٨٤	<u>حسابات جارية دائنة</u>	٢٥١
٦٧,٨٣٠,٠٠٠	٦٧,٨٣٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / القطاع الاشرافي	٢٥١٢
-	٤٧٧,٤٧٤	حسابات جارية دائنة / القطاع المعلي	٢٥١٣
١٧٧,٨٥٦,٠٧٣	١,٨٨٢,٧٢٨,٦٠٧	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	٢٥١٤
٦,٨٠١,٧٨٣,٩٨٨	٦,٩١٣,٣٦٢,٨٢٩	حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط	٢٥١٥
١٧,٩٧٨,٧٥٠,٢٣	٢٢,٩٥٢,٠٤١,٦٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	٢٥١٦
٦	٩		
٣٨,١٣٤,٨٧٤	-	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	٢٥١٧
٩٥٢,٦٥٤,٠٠٢	-	أرصدة دائنة/حسابات جارية مدينة/شركات	٢٥١٦١
٢,٠٠٥,٦٦٦,٧٩٨	٩٧٤,١٢٥,١٧٧	أرصدة دائنة/حسابات جارية مدينة/أفراد	٢٥١٧١
٢٨,٠٢٢,٦٧٥,٩٧١	٣٢,٧٩٠,٩٥١,٧٥٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩
		المجموع	
٤,٨٠١,٢٧٣,٣٢٢	٦,٠٨٧,١٤٩,٧٢٥	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	٢٥١٩٥
٢٤,١٨٧,٨٥٤,٢٤١	٢٣,٣٤٣,١٩٤,٦١٤	<u>حسابات الإئتمان</u>	٢٥٢
٢٤,١٨٧,٨٥٤,٢٤١	٢٣,٣٤٣,١٩٤,٦١٤	حسابات التوفير	٢٥٢١
		المجموع	
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>	٢٥٣
٤,٩٥٢,٦٤٤,٢٧٩	٣,٣٩٣,٠٩٩,٧٨٨	الودائع الثابتة وبيئاز / القطاع الخاص / الشركات	٢٥٣١٦
٢٢,٦٤٣,٦٢٩,٠٤٨	١٢,٩٩٤,٦٣٥,٤٩٠	الودائع الثابتة وبيئاز / القطاع الخاص / أفراد	٢٥٣١٧
٢٧,٥٩٩,٢٧٣,٣٢٧	١٦,٣٨٧,٧٣٥,٢٧٨	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	٢٥١٨
		المجموع	
١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩	٥٣١,٧٢٤,٠٥١	تأمينات ومقوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩	٥٣١,٧٢٤,٠٥١	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢
		المجموع	

تابع كشف رقم (٧)

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٨١٠,١٠٧,٩٢٣	١,٠٤٧,٤٨١,٨٣٧	حوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
٤٥,٤٦٠,١٠٧	٢١,٤٧٧,٩٧٤	السلفات المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٨٥٥,٥٦٨,٠٣٠	١,٠٦٨,٩٥٩,٨١١	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
		المجموع	
٣٢٦,٥٨٩,١٢٠	٦٢,٧٣٦,٨٧٤	حوالات خارجية	٢٥٧
٨٦,٨٩٢,٧٧٠,٥٦٠	٨٠,٢٧٢,٤٥٢,١٠٣	حوالات خارجية/دولار	٢٥٧١
		مجموع الصابات الجارية والودائع	

كشف رقم (٨)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الدلتون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسب	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨,٣٩٠,٧٢٢,٤٧٠	١٣,٦٢٨,٤٧٠,٥٧٢
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١,١٥٣,٢٦٦,٠٥٧	٤٨٤,٥٧٨,١٤٩
٢٢٥	تخصيصات متنوعة:		
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٩٩٠,٨٧٤,١٢٤	٨,٥٨١,٢٣٩,٠٨٥
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار	٢,٦٨١,٩٠٩,٧٦٣	٢,٧٣٨,٧٣١,٨٩٨
٢٢٥٧١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دولار	٦٢٤,٤٧٦,٩٢٣	-
٢٢٥٨	مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية	١١٨,٤٢٥,٩٥٨	١١٨,٤٢٥,٩٥٨
٢٢٥٩	مخصص نقد المسروق	-	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٦٠	مخصص الحسابات المتبادلة	٧,١٩٦,٥٢٤,٥٤٧	-
	المجموع	١٢,٦١٢,٢١١,٣١٥	١٢,٠٤٨,١٩٦,٩٤١
	مجموع التخصيصات	٢٢,١٥٦,٢٠٢,٨٤٢	٢٦,١٦١,٢٤٥,٦٦٢
٢٦١	دلتو النشاط الجاري		
٢٦١٦٠	دلتون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	٧٠,٩٥٥,٥٢٠	٥٣٥,٥٨٠,٥٢٠
٢٦١٦٢	دلتون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار	٥٩,٦٦٦,٤٩٠	٦٠,٠٧٨,٩١٥
٢٦١٧٠	دلتون / قطاع خاص / أفراد / دينار	٤,١٧٩,١٣٣,٧٦٨	٣,٨٧٩,٢٤٣,٠١٩
٢٦١٨٠	دلتون / قطاع خاص / أفراد / دولار	٢٨,١٦٦,٣٦٩	٣٩,٩٦٨,١٥٩
٢٦١٩٢	دلتون / فوائد ودائع ثابتة/دينار	٢٧,٦٩١,٤٢١	٩١,٩٣٦,١٣٢
٢٦١٩٣	دلتون / فوائد قروض/دينار	٨٧٥,٠٠٠	-
٢٦١٩٦	دلتون / فوائد خطابات الضمان	٤١,٨٢٥,١٠٥	٩٢,٤٥٢,٦١٢
	المجموع	٤,٤٠٨,٣١٣,٦٧٣	٤,٦٩٩,٢٥٩,٣٥٧
٢٦٥	دلتو النشاط غير الجاري	-	١,٥٠٠,٧٢٦,٢٤٠

تابع كشف رقم (أ)

٤٥٠,٠١٦	٥٢,١٠٢,٧٧٨	حسابات دفنة متنوعة	٢٦٦
-	١٥,٣٤١	تأمينات مسئلة بالدينزل	٢٦٦١
٣٦٩,١٨٩,٥٥٤	٣٤٧,١٨٩,٥٥٤	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٣
٨٤١,١٦٧	٨٤١,١٦٧	رواتب وأجور مستحقة	٢٦٦٤
(٣٣,٦١٤,٦٩٩)	(٢٣,٧٦٦,٢٢٧)	رواتب وأجور غير مسئلة	٢٦٦٥
١١٩,٥٣١,٨٨٠	١٢٥,٩٩٩,٩٤٥	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
٦,١٨٤,٩٩٥	٦,٣١٢,٧٥٠	رسوم الطوابع المالية المستحقة/دولار	٢٦٦٦٩
٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨٠
٦٧٦,٢٣٥,٦٥٩	٦٧٥,٢٣٥,٦٥٩	الزيادة في الصندوق/دولار	٢٦٦٨٢
١٦١,٣٩٥	١٦١,٣٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٣,٥٢٢,٩٧٣,٨١٢	٨٤٠,٥٦٥,٢٥٩	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركة	٢٦٦٩٦
٤,٦٦٢,٩٣٧,٧٧٩	٢,٠٢٥,٦٤١,٦٢٢	حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩
		المجموع	
٢,١١١,٥١١	١,٦١١,٦٧٧	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٢,١١١,٥١١	١,٦١١,٦٧٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
		المجموع	
١٢٥,٥٧٣,٨٦٩	١٠٩,٢٣٦,٦٢٣	حسابات دفنة أخرى	٢٦٩
٢٢,٢٥٨,٨٩٢	٣٢٩,٧٩٧,٣٩٣	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
٨٦,٧٣٦,٤٤٤	٣٢٠,٢٧٢,٦٨٩	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
-	١,٤١٦,٤٦١	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
٢٣٤,٥٦٩,٢٠٥	٧٦٠,٧٢٣,١٦٦	مبالغ جارية مدينة	١٤٣٨٠
٣٧,٢٦٠,٨٤٩,٧٥٤	٢٩,٣٥٢,٤٩٢,٩٧٩	المجموع	
		مجموع الدائنون	

كشف رقم (٩)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم للدليل المحاسبى
دينار	دينار		
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	٢١١
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الظاهر في الميزانية العامة	

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٢١٢	الاحتياطى الرأسمالى: الرصيد كما في بداية السنة الإضافات خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٢٥,٢٧٦,٣٤٨ ٢,٦٥٣,١٥١,٨٢٤ ٥,٥٧٨,٤٢٨,١٧٢	٢,١٥٨,٩٦٠,٩٠٧ ٧٦٦,٣١٥,٤٤١ ٢,٩٢٥,٢٧٦,٣٤٨
٢١٤٤	احتياطى استبدال الموجودات الثابتة الرصيد كما في بداية السنة الإضافات (التخفيضات) خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٨٣٧,٨٦٥ ١,١٤٩,٩٦٩ ٢٩,٩٨٧,٨٣٤	٢٨,٨٣٨,٣١١ (١٤٦) ٢٨,٨٣٧,٨٦٥
٢١٤٥	احتياطى الأسهم المستلمة مجاناً الرصيد كما في بداية السنة الإضافات خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧,٠٩٨,٦٥٥ ٤,٥٨٠,٠٠٠ ٧١,٦٧٨,٦٥٥	٦٧,٠٩٨,٦٥٥ - ٦٧,٠٩٨,٦٥٥
٢١٤٦	احتياطى استرداد مخصص الاستثمارات الرصيد كما في بداية السنة (التخفيضات)الإضافات خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٢٦٥,٩٨٠,١٨٦ (٢,٨٨٣,٢٤١,٠٨٦) ١٠,٣٨٢,٧٣٩,١٠٠	- ١٣,٢٦٥,٩٨٠,١٨٦ ١٣,٢٦٥,٩٨٠,١٨٦
٢١٧	الفاصل المتراكم الرصيد كما في بداية السنة الإضافات خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة رصيد الاحتياطيات الظاهر في الميزانية العامة	٧,٨٦٣,٤٥٢,٠٦٠ ١٠,٦١٢,٦٠٧,٢٩٦ ١٨,٤٧٦,٠٥٩,٣٥٦ ٣٤,٥٣٨,٨٩٣,٠٦٧	٤,٧٩٨,١٩٠,٢٩٨ ٣,٠٦٥,٢٦١,٧٦٢ ٧,٨٦٣,٤٥٢,٠٦٠ ٢٤,١٥٠,٦٤٥,٠٦٤

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الحسابات المتقابلة	٢٩/١٩
٥,٧٨٤,١٧٥,٨٧٢	٤,٦٦١,٦٣٧,٨٨٥	التزامات الزبائن لقاء الخطابات الضمان	٢٩٢١/١٩٢١
٥,٧٨٤,١٧٥,٨٧٢	٤,٦٦١,٦٣٧,٨٨٥	المجموع	
		تنزل: التأمينات لقاء الالتزامات	
١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩	٥٣١,٧٢٤,٠٥١	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩	٥٣١,٧٢٤,٠٥١		
٤,٦٨٤,٦٣٩,٣٢٣	٤,١٢٩,٩١٣,٨٣٤	المجموع	
٣,٥١٢,٥٦٢	٣,٥١٢,٥٦٢	الحوالات الخارجية والأوراق المستندة الأجنبية	
٣,٥٨٣,٥٠٠	-	الصادرة برسم التحصيل	١٩٦٥/٢٩٦٥
١٠٤,٤٨٠	١٠٤,٤٨٠	سندات برسم التحصيل عملة الأجنبية	١٩٦٧/٢٩٦٧
١٤,٥١٨,٥٧٧	١٤,٥١٨,٥٧٧	ديون مشطوبة تحت المراقبة	١٩٧٣٠/٢٩٧٣٠
٢٢,٩٣٩,٤٥٥,٤١٧	١٩,٩٤١,١١١,٩١٧	أوراق نقد أجنبية	٢٩٧٩٤/١٩٧٩٤
١,٣٦٤	١,٣٦٤	رهونات مقابل التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣٠/١٩٨٣٠
٢٨,٦١٧	٢٨,٦١٦	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٤	٥	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	٢٩٩٣/١٩٩٣
		المواد المودعة امالة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٢٢,٩٦١,٢٠٤,٥٢١	١٩,٩٥٩,٢٧٧,٤٢١	المجموع	
٢٧,٦٤٥,٨٤٣,٨٤٤	٢٤,٠٨٩,١٩١,٢٥٥	مجموع الحسابات المتقابلة	

كشف رقم (١٢)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

إيرادات العمليات المصرفية لسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>إيرادات العملات الأجنبية</u>	٤٤١
(٦٩,٦١١,١٦١)	(٤١,٥٠١,٧٩١)	خسائر من إعادة تقييم عملات قائمة	٤٤١٢
١١٣,٢٧٧,٨٧٨	١,٢٦٢,٧٤٥	أرباح من شراء وبيع عملات أجنبية	٤٤١٢٢
٤٣,٦٦٦,٧١٧	(٤٠,٢٣٩,٠٤٦)	المجموع	
		<u>إيرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	٤٤٢
٢٩٤,٣٤٠,٠٧٩	١٥٢,١٣٣,٤٧٥	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٧,٣٠٤,٣٥٦	-	فوائد القروض الممنوحة/دولار	٤٤٢١١
-	-	فوائد قروض الاعتمادات/دولار	٤٤٢١٢
٤٨١,٨٠٠,١٦٤	٣٥,٢١٦,٧٩٥	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
-	٣٣٢,٠٠١,٤٤٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة المسترجعة	٤٤٢٢١
-	١,٦٠١,١٢٠,٦٣١	فوائد قروض مسترجعة	٤٤٢١٣
٥٢٨,٧٣٠	-	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية	٤٤٢٣٠
١٤,٧٩٨,٨٣٨	٦,٧٦٣	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
٢٥,٠٠٠	-	عمولة السندات برسم التحصيل	٤٤٢٣٣
-	٣٦٠,٠٨٣	فوائد مسترجعة كمبيالات	٤٤٢٣٤
٧٩٨,٧٩٧,١٦٧	٢,١٢٠,٨٣٩,١٩١	المجموع	

تابع كشف رقم (١٢)

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار		
١٨٥,٠٢١,٤٣٠	٨١,٤٩٠,٧٠١	عمولات الحوالات	٤٤٣
٧٦,٨٨١,٧٨٨	٨٥,٧٨٠,٨٣٢	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٢٦١,٩٠٣,٢١٨	١٦٧,٢٧١,٥٣٣	عمولة الحوالات	٤٤٣٢٠
		المجموع	
٣٨٦,٩٥١,٥٦٦	٢٦٤,٢٧٠,٩٢٢	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٣٨٦,٩٥١,٥٦٦	٢٦٤,٢٧٠,٩٢٢	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
		المجموع	

تابع كشف رقم (١٢)

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		صولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٧٣.١٨٥.٠٨٣	٨٣.٦٩٩.٠٥٧	صولة اصدار السفاتح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٢٣١.١٥١	٤٣.٨٢٠	صولة طوابع	٤٤٧٢
٣١.٤٣٤.١١٦	٤٥.٣٥٦.٢٤٨	صولات مصرفية متنوعة	٤٤٧٩
٤.٦٨٠	١٥.٠٣٥.٩٥١	صولات مصرفية متنوعة/دولار	٤٤٧٩١
١٠٤.٨٥٥.٠٣٠	١٤٤.١٣٥.٠٧٦	المجموع	
		مصرفوات مستردة	٤٤٨
٢٢.٠٥٥.٠٣٥	٢٠.٠٠٥.٩١٣	مصرفوات اتصالات مستردة	٤٤٨٢
٩.٦٦٠.٥٤٨	٩.٨٩٢.٨٧٣	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٣١.٧١٥.٥٨٣	٢٩.٨٩٨.٧٨٦	المجموع	
١.٦٢٧.٨٨٩.٢٨١	٢.٦٨٦.١٧٦.٤٦٢	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٦,١٢٦,٧٤٥,١٠٠	١١,٠٥٥,٣٧٧,١٢٧
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١٠٤,٧٠٩,٣٨٧	١٠٨,٠٨٢,١٩٢
٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	٣,٩٤٤,٢٨٣,٤٦٤	٣,١٥٦,٣٨٢,٨٥١
٤٦٢٣١	فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق	-	١,٠٨٣
٤٦٢٥	عمولة قروض حملة وثائق التامين	١٠,١٧٥,٧٣٧,٩٥١	١٤,٣١٩,٨٤٣,٢٥٣
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية		
٤٦٣	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٣,٠٥٢,٤٩٢,٢٤٣	١١٢,١١٧,٢٦٣
٤٦٢٦	إيراد المساهمات الخارجية	١٧,٦٧٧,٨٣٤	١٨,٥١٩,٥٤٤
٤٦٣١١	فوائد حسابات جارية/دولار	٣,٠٧٠,١٧٠,٠٧٧	١٣٠,٦٣٦,٨٠٧
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
	مجموع إيرادات الاستثمار	١٣,٢٤٥,٩٠٨,٠٢٨	١٤,٤٥٠,٤٨٠,٠٦٠

لمصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٤٢/٣٤	الطوائد المصرفية المدفوعة:	٩٠٣,٤٥٥,٢٤٦	١,٠٦١,٢٥٢,٦٦٦
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	١٨٨,٤٦٥,٣٠٥	٦٠٦,٩٩٥,٣٨٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٨٠,١٥٦,٧٣٥	١٢,٩٧٥,١٧١
٣٤٢٤	فوائد الحسابات الخارجية المكشوف/دولار	٩٤٦,٢٩٠,٢٣٨	-
٣٤٢٤١	فوائد حسابات جارية مدينة/دينار	٧٣٣	١٤,٢٢٥,٠٠٠
٣٤٢٥١	فوائد حسابات جارية دائنة	٢,١٠٦,٠٠٠	-
٣٤٢٥٢	فوائد مدينة اخرى	٢,١٢٠,٤٧٤,٢٥٧	١,٦٩٥,٤٤٨,٢٢٢
	المجموع		
٣٤٣١	العولوات المصرفية المدفوعة	١٠,٠٤٦,٩٩٧	٢٥,٧٤٥,٧٢٢
	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	٢,١٣٠,٥٢١,٢٥٤	١,٧٢١,١٩٣,٩٤٤

كشف رقم (١٥)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	المصاريف	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	الحساب	
		رواتب واجور	٣١
		الأجور التقديرية للمنتسبين	٣١١
٥٦٣,١٤٣,٤٥٤	٤٥٢,٤٨٣,٠٤١	الرواتب الاسمية	٣١١١
٤٧١,٩٩٤	-	أجور إصالح إضافية	٣١١٣
١٩٧,٨٩٣,٩٠٨	٣٨,٤٠٩,٧٤٣	مكافآت تشجيعية	٣١١٤
٩٦٥,٩٥١	-	مخصصات مهنية وفنية	٣١١٥
٢٩٦,٩١٩,١٩٣	٣٨٢,٥٧٦,٢٠٣	مخصصات تعويضية	٣١١٦
٥,٢٥٧,٩٥٠	-	مخصصات عائلية	٣١١٧
١٩,٢٧٢,٨٢١	٩,٢٢٠,٨١٧	رصيد الإجازات المشاركة	٣١١٨
٦١٤,٣٨٣	-	مخصصات أخرى	٣١١٩
١,٠٨٤,٥٣٩,٦٥٤	٨٨٢,٦٨٩,٨٠٤	المجموع	
		الأجور التقديرية للعامل	٣١٢
٧٩,٩٠٨,٦١٧	٥٦,٨٨٣,٠٧٨	أجور	٣١٢١
٥,٠٤٣,١٠٠	١٠٠,٠٠٠	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
٢١,٨٠٩,٩٨٤	١٥,٩٨٧,٣٥١	مخصصات أخرى	٣١٢٥
١٠٦,٧٦١,٧٠١	٧٢,٩٧٠,٤٢٩	المجموع	
٥,٧٤٦,٦٥٠	٢,٦٥٢,٣٠٠	رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	٣١٣
١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٥٤,٧٥٠	تأمين على المنتسبين	٣١٤٢
		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعامل	٣١٥
٦٥,٨٠٥,٠٩٤	٥٧,٨٠٢,٩٠١	حصة الوحدة في الضمان	٣١٥١
٩١٩,٨٧٢	٣٨٣,٢٨٠	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	٣١٦
٦٦,٧٢٤,٩٦٦	٥٨,١٨٦,١٨١		
١,٢٦٥,٠٣٢,٩٧١	١,٠١٧,٧٥٣,٤٦٤	مجموع الرواتب والأجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
٩٦,٥٣١,٢٧٠	٩٧,٢٧٥,٢٧٥	الوقود والزيوت	٣٢٢
٦,٠٣٣,٤٦٤	١٠,١٩٤,٨٥٠	أدوات احتياطية	٣٢٣
١٠٢,٥٦٤,٧٣٤	١٠٧,٥٧٠,٢٢٥	المجموع	
		المتنوعات	٣٢٥
٢,٣٠٤,٠٠٠	٣,١١٨,١٢٥	الاوراق والمهمات	٣٢٥١
٦,٣١٥,١٠٠	١٠,٩٤١,٢٢٠	القرطاسية	٣٢٥٢
٨,٦١٩,١٠٠	١٤,٠٥٩,٢٤٥	المجموع	
-	٧٤,٨٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٧
١,٧١٤,٤٤٨	٤,٢٥٨,٩٧٠	المياه	٣٢٧١
١٧,٣٦٨,٨١٠	٩,٦٣٤,٨٦٠	الكهرباء	٣٢٧٢
١٩,٠٨٣,٢٥٨	١٣,٨٩٣,٨٣٠	المجموع	
١٣٠,٢٦٧,٠٩٢	١٣٥,٥٩٨,٢٠٠	مجموع المستلزمات السلعية	

تابع كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة	١٢٣,٠٥٤,٨٧٥	٣٧,٥٧٣,٠٠٠
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	١٧,٩١٦,٥٠٠	١٦,٦٤٧,٥٢١
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	١٧١,٠١٠,٧٨٠	-
٣٣١٧	صيانة أنظمة وبرامج	٤,٨٧٤,٥٠٠	٣,٦٩٩,٠٠٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل والتنقل	٥٠,١١٥,٧٠٨	١١,٢٩٢,٠٥٨
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٣٦٦,٩٧٢,٣٦٣	٦٩,٢١١,٥٧٩
	المجموع		
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٢,١٢١,٠٠٠	٢,٧٤٩,٥٠٠
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٢٧,٩٧٣,٨١٨	٢٥,٤٧٢,٢٥٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦,٨٩٤,٥٠٠	٧,٣٨٥,٢٤٣
٣٣٣٣	ضيافة	١٧,٥٥٠,٠٠٠	-
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٥٤,٥٣٩,٣١٨	٣٥,٦٠٦,٩٩٣
	المجموع		
٣٣٤	نقل وإيصال والتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	١٧٧,٠٤٦,٠٨٦	٢٣١,٢٤٥,٠٤١
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٧٥,٩١٥,٠٤٦	٨٢,١٠٦,٦٦٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٧٢,٩٨٦,٨٩٩	٧٠,٥٦٦,٥٥٣
٣٣٤١١	أجور نقل أثناء العمل	-	٢٢,٦٦٠,٧٠٤
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٢١٧,٨٢٦,٧١٦	١٩٣,٩٢٦,٦٣٨
	المجموع	٥٤٣,٧٧٤,٧٥٧	٦٠٠,١٠٥,٥٩٦

تابع كشف رقم (١٥)

٢٠٠٩	٢٠١٠	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٧٠,٤٧٥,٣٦٧	٣٦,٢٥٠,٠٠٠	استحجار موجودات ثابتة	٣٣٥
		استحجار مياحي ومنشآت	٣٣٥٢
		مصرفوات خدمية متنوعة	٣٣٦
		اشتراكات	٣٣٦١
		لقساط التأمين	٣٣٦٢
		مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
		خدمات قانونية	٣٣٦٥
		خدمات مصرفية	٣٣٦٦
		تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
		أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
		خدمات أبحاث واستشارات	٣٣٢
		مصرفوات خدمية أخرى	٣٣٦٩
		المجموع	
٣,٦٣٨,٣٢٩,٩٢٨	٨٧٢,٤٣٢,٤٢٠	مجموع المستلزمات الخدمية	
٤,٤٤٣,٧٢٩,٤٦٣	١,٨٧٣,٩٦٨,٨٤٨	مصرفوات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
-	٧,١٩٦,٥٢٤,٥٤٧	مصرفوف مخصص حسابات متبادلة	٣٤٥٧
٥,٨٠٩,٠٢٩,٥٢٦	١٠,٢٢٣,٨٤٥,٠٥٩	مجموع المصاريف الإدارية	

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)

الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٨٣	إيرادات تحويلية متنوعة	٩,٩٨٥,٣٩٧,٧٩١	١,٩٨٨,١٢٥,٤٩٢
٤٨٣٣	ديون سبق شطبها/الإيرادات استرداد مخصص تسهيلات	٩,٩٨٥,٣٩٧,٧٩١	١,٩٨٨,١٢٥,٤٩٢
	مجموع إيرادات تحويلية متنوعة		

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٢,٤٦٦,٣٨٠	٣,٠٣٦,٧٧٠
٤٣٧١	عسولة فتح حساب جاري	١٠,٠٠٠	-
٤٣٧٢	عسولة استثمارات عقود	١٤٠,٠٠٠	-
٤٣٧	عسولات أخرى	١٤,١٣٠,٥٧٥	٦,٠٥٧,٦٨٢
٤٣٧٣	عسولة الإيداع النقدي	٣٨٠,٦٤٨	-
٤٣٧٣١	إيراد خدمات متنوعة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٨,٦٠٠,٠٠٠
٤٣٨	إيجار الموجودات الثابتة	١٦,١٢٧,٦٠٣	٢٧,٦٩٤,٤٥٢
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي		
٤٩	الإيرادات الأخرى	١,٤١١,٨٦٤,٩٤٥	١,٠٦,٦٤٩,٤٥٨
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	٧٧٧,٧٠٦,٠٢٠	٤١,٥٣٥,٠٠٠
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	٢,١٨٩,٥٧٠,٩٦٥	١٤٨,١٨٤,٤٥٨
	مجموع الإيرادات الأخرى		
		٢,٢٠٥,٦٩٨,٥٦٨	١٧٥,٨٧٨,٩١٠

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)

المصرفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٨٣	مصرفات تحويلية متنوعة	٦٧,٨٠٧,٨٩٤	٧,٢٩٤,٦٩٨
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	-	١٠٤,٤٨٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة ومشكوك في تحصيلها	٢,٢٤٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٧٠٠,٤٧,٨٩٤	٧,٥١٩,١٧٨
	المجموع		
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٣٣٤,٩٠٠	٤٠٢,١٧٠
٣٨٤٣	رسوم وطوابع مالية	٣١,٤٣٤,٥٤٠	١,٤٣٣,٦٩٧,٢٣٧
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٣١,٧٦٩,٤٤٠	١,٤٣٤,٠٩٩,٤٠٧
	المجموع		
٣٨٥	إعانات	٢,٩٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠
٣٨٥١	إعانات للمتسبين	٢,٩٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠
	مجموع المصرفات التحويلية	١٠٤,٧٦٧,٣٣٤	١,٤٤٣,٦٦٨,٥٨٥

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)

المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٤٠,٦٤٤,٧١٥	٥٠١,٧٠١,٩٢٧
٣٩٢	مصروفات عرضية	٩٠٣	٤,١٢٥,٥٨١
	مجموع المصروفات الأخرى	٤٠,٦٤٥,٦١٨	٥٠٥,٨٢٧,٥٠٨

الحسابات القومية

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)			
العولت المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٤٢٣٣	عولة السندات برسم التحصيل	-	٢٥,٠٠٠
٤٤٣١	عولة الحوالات الداخلية	٨١,٤٩٠,٧٠١	١٨٥,٠٢١,٤٣٠
٤٤٣٢٠	عولة الحوالات / دينار	٨٥,٧٨٠,٨٣٢	٧٦,٨٨١,٧٨٨
٤٤٥١	عولة خطابات الضمان الداخلية	٢٦٤,٢٧٠,٩٢٢	٣٨٦,٩٥١,٥٦٦
٤٤٧	عولت مصرفية متنوعة	١٤٤,١٣٥,٠٧٦	١٠٤,٨٥٥,٠٣٠
	المجموع	٥٧٥,٦٧٧,٥٣١	٧٥٣,٧٣٤,٨١٤