

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد

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

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

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يسر مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء البنك مرفقا بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥م. وفقا لاحكام المادتين (١١٧،١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وعملا بالقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولاحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

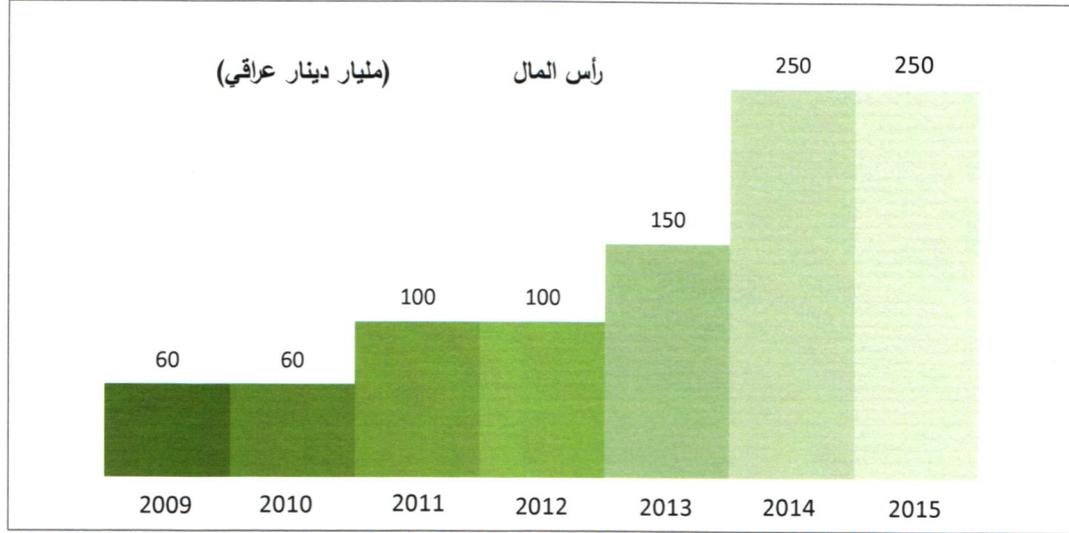
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمؤرخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمؤرخ في ١١/تموز/١٩٩٢.

٢. التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:

لقد تنامي رأس مال المصرف منذ تأسيسه في عام ١٩٩٢ من ١٥٠ مليون دينار عراقي حتى بلغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٤. وبرزت التطورات التي حصلت على رأس المال كانت في عام ٢٠٠٥ عندما قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ومقرها البحرين بتملك حصة ٤٩% من أسهم المصرف بمبلغ وقدره ٥٠ مليار دينار عراقي، ممهدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الإقليمية الرائدة التي تعمل على إمتداد المنطقة العربية وبريطانيا. وفي عام ٢٠١٠ قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد بزيادة حصتها الى ٥٤,٧% من أسهم المصرف من خلال عرض شراء اسهم عن طريق سوق العراق للأوراق المالية.

في نيسان ٢٠١١ قام المصرف التجاري العراقي بزيادة رأس ماله من ٦٠ مليار دينار عراقي الى ١٠٠ مليار دينار عراقي. وفي حزيران ٢٠١٣ قام المصرف بزيادة رأس ماله إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي ومن ثم في آب ٢٠١٤ تم زيادة رأس مال المصرف الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي (٧٨,٦% اكتتاب عام: ٢١,٤% اسهم منحة مجانية) مستوفيا متطلبات البنك المركزي العراقي لزيادة رؤوس اموال المصارف العراقية.

حركة تطور زيادة رأس مال المصرف



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

٣. أهداف المصرف الرئيسية:

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

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

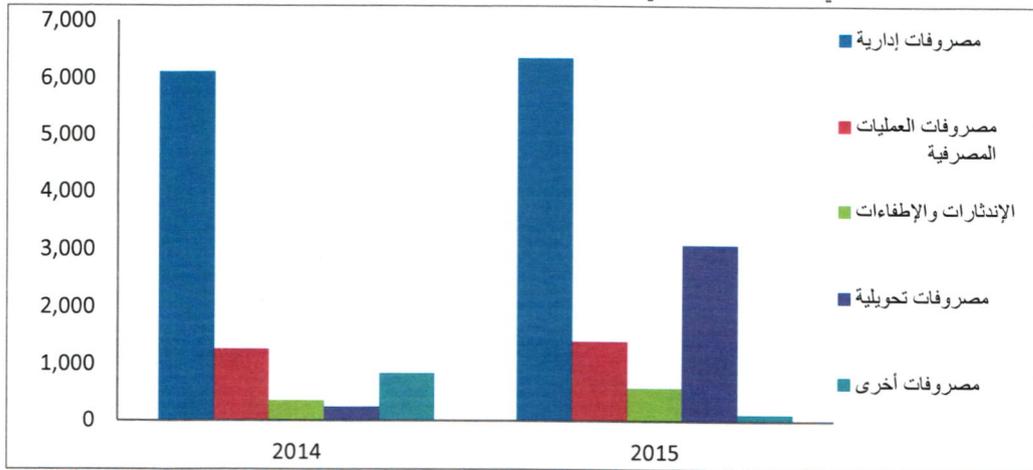
لتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية استثمر المصرف في إنشاء البنية التحتية والتشغيلية والتكنولوجية القوية والحديثة، والتي تمكن المصرف - (مع التحسن المستمر في الوضع الأمني) من الاستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة زبائنه من خلال منهجية عمل متحفظة.

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

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٥:

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

٨. الجداول ادناه تبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥.



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

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

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

٩. ربحية الفروع

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

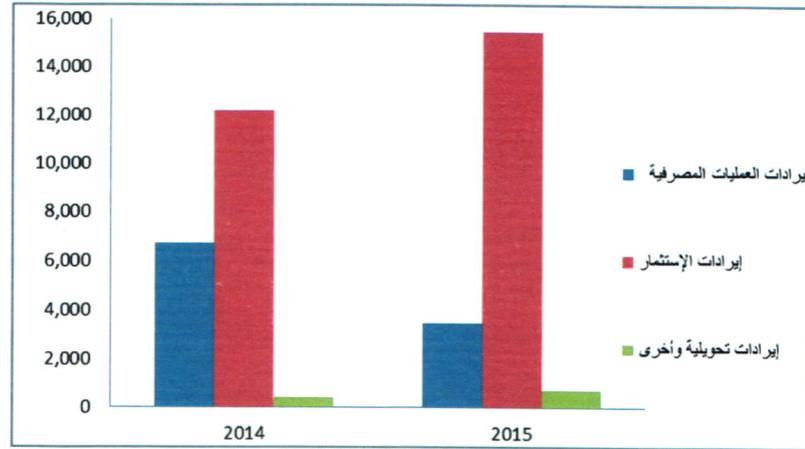
ثالثاً: الإحتياطيات والتخصيصات

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

رابعاً: الإستثمارات

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

خامساً: اجمالي الإيرادات



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

سادساً - التغيرات الجوهرية:

لم يطرأ أي تغيير جوهري يؤثر على مسيرة المصرف منذ تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه.

سابعاً: الخطط المستقبلية للمصرف

انسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي بضرورة وضع خطط واضحة وطويلة الأمد لتطوير عمل المصارف في العراق، فقد حرص المصرف على وضع خطة عمل تضمنت جملة من المؤشرات اهمها:

١. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للزبائن والضمانات المقدمة من قبلهم.
٢. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الاخرى.
٣. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية وذلك لتعزيز اهداف الخطة التجارية والمالية.
٤. ان يكون المصرف الواجهة الرئيسية للتعامل المصرفي للشركات متوسطة الحجم المحلية والإقليمية والدولية العاملة في العراق عن طريق المشاركة في عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى الاقتصادية.
٥. المحافظة على سياسة الاستثمار والتوسع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
٦. اعادة تاهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
٧. ادخال أنظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لزيائنه.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

يسعى البنك بنشاط لتوسعة شبكة فروعه من خلال استهداف مواقع استراتيجية لفروعه في محافظة البصرة لإمكانياتها الاقتصادية العالية وفي محافظة النجف لمركزها الديني والاقتصادي والاجتماعي المهم والعمل جار ايضا على دراسة المواقع الإستراتيجية في محافظات اخرى.

تاسعاً: السياسات المحاسبية

طبق المصرف ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية لسنة ١٩٩٢ في اعداد البيانات المالية مع الامتثال لتعليمات البنك المركزي فيما يخص تطبيق بنود اللائحة الارشادية وقوانين وتعليمات مكافحة غسل الاموال ونسب الاحتياطي القانوني واعتمد على قانون الإندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الاندثارات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملة الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.

عاشراً: معلومات وايضاحات اخرى

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

حادي عشر: أملاك المصرف

ندرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة

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

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

ثاني عشر: مجلس الإدارة

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

الاعضاء الاصليين وعدد اسهمهم:

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

ثاني عشر : مجلس الإدارة (تتمة)

الاعضاء الاحتياط وعددهم اسهمهم:

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

الثالث عشر:

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

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

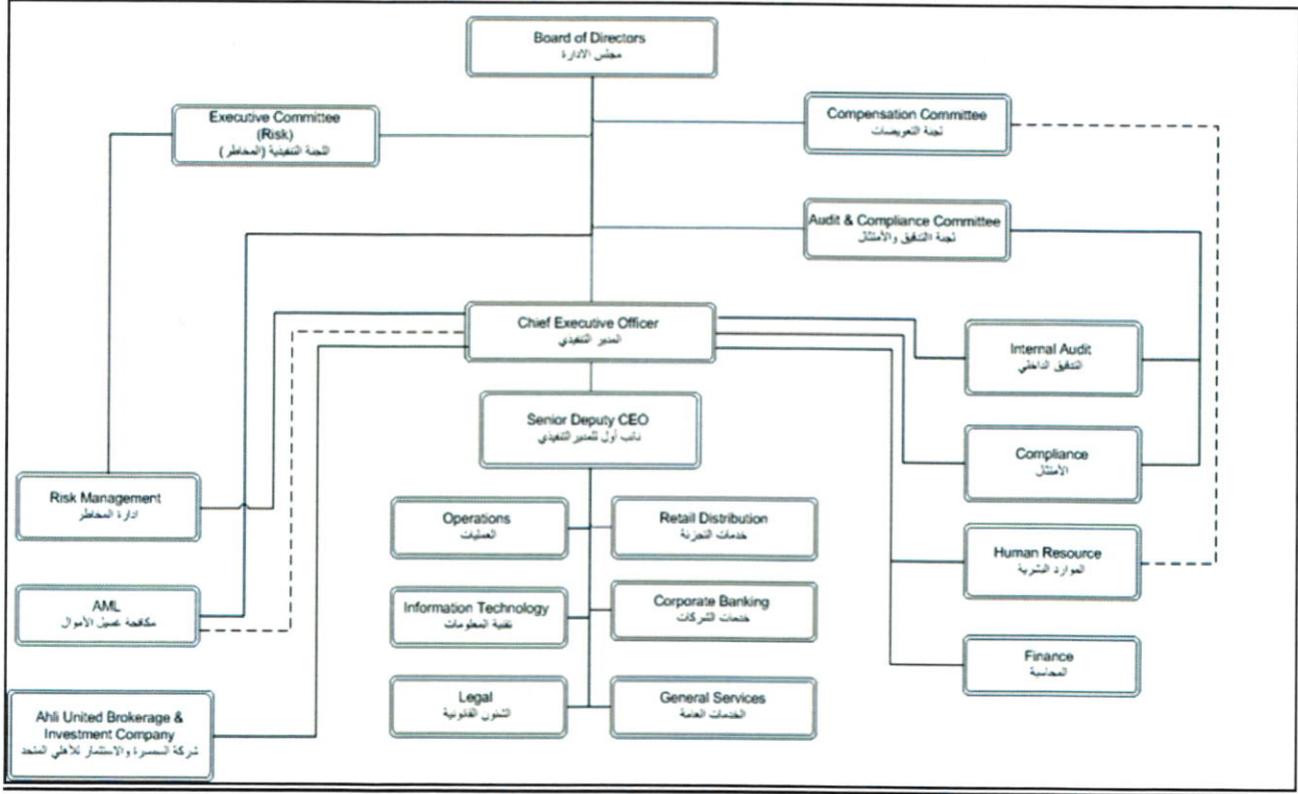
ب. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

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

الثالث عشر (تتمة):

فرع المنصور (٨٠٥) حي المتنبى محلة/٦٠٥ شارع/١٣ مبنى/٨٧ ٥٤١٩١٨٩/٥٤١٢١٩٣/٥٤٣٤٥٤٣/٥٤٣٠٤٣٩ ٥٤٢٤٠٥٢ فاكس	ج. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف الفرع الرئيسي والادارة العامة (٨١٠) وفرع الواثق (٨٠١) شارع السعدون محلة/١٠٢ شارع/٩ مبنى/١٢١ ٧١٩٥٠٧٩/٧١٩٥٠٨٣/٧١٩٥٠٨٤/٧١٩٥٠٩٤ ٧١٩٥٠٦٨/٧١٩٥٠٧٠/٧١٩٥٠٧٨/٧١٩٥٠٥٥ ٧١٩٥٠٦٥/٧١٩٥٠٦٢
فرع الكاظمين (٨٠٧) عطيفية محلة/٤٢٣ زقاق/٢٣ مبنى/٨ ٥٢١٤٥٣٥/٥٢٣٦٦٩١ ٥٢٣٦٧٨٨ فاكس	فرع الخالتي (٨٠٢) وفرع طريق معسكر الرشيد (٨٠٦) شارع الخلفاء محلة/١٠٤ شارع/١/بناية/٥٢ ٨١٨٠٣٦٦/٨٨٦٥٠٢٥/٨١٦٥٠٣٤ ٨١٦٢٠٦٣ فاكس
فرع الاعظمية (٨٠٨) هيبت خاتون محلة/٣١٤ شارع/١٩ مبنى/١/٢٤ ٤٢٢٨٨٩٥/٤٢٥٥٧٤٢/٤٢٢٠٧٣٦	فرع الشورجة (٨٠٣) شارع الجمهورية محلة/١١٥ شارع/١ بناية ١٢١ عمارة البلور
فرع البصرة (٨٠٩) شارع الجزائر/حي الفرسى ٠٤٠٦١٥٧٢٣ ٨٨٥٧٩٧١ فاكس (ص.ب ٥٦٣٩) - السنك	فرع شارع فلسطين (٨٠٤) حي ١٤ تموز محلة/٥١٠ زقاق/٣٢ مبنى/٣٣ ٧٤٠٣٧٨٦/٤١٢١١٤٩ ٤١٥٨٥٩٢ فاكس

الرابع عشر: الهيكل التنظيمي



الخامس عشر: النشاط الإداري ويتضمن

١. الرواتب والاجور:

بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة ٢٠٢٠، ٦٣٥ مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع ٢٠٢ موظف.

٢. تدريب وتأهيل وسفر وإيفاد:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهميتها في تنفيذ اعماله حيث تم تهيئة مركز تدريب مهني بالمصرف مجهز بأحدث تقنيات التكنولوجيا لمواكبة التطور حسب المعايير العالمية. وتم صرف مبلغ مقداره ٦,٣٧١ الف دينار عراقي كتدريب وتأهيل داخل القطر ومبلغ ١٠,٧٤٥ الف دينار عراقي للسفر والإيفاد.

الخامس عشر : النشاط الاداري ويتضمن (تتمة)

٢. تدريب وتأهيل وسفر وايفاد (تتمة):

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٥:

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

٣. فروع المصرف واسماء مدراء الفروع:

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

٤. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

تعتبر الموارد البشرية من الارقان الاساسية التي يركز عليها المصرف حيث تقع على عاتقها مسؤولية تنفيذ التعليمات المصرفية وخدمة الزبائن ومهام التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وفق السياسة التي يضعها مجلس الادارة. وفي هذا السياق تحرص ادارة المصرف على تقديم دعمها المستمر لغرض رفع مستوى العاملين ومهاراتهم وقدراتهم الادارية والمصرفية من خلال الحاقهم بدورات وندوات ومؤتمرات متخصصة لتحسين الاداء والخدمة المقدمة للزبائن.

٥. صيانة مباني ومنشآت المصرف:

قام المصرف خلال سنة ٢٠١٥ باعادة تاهيل وصيانة بناية البصرة حيث تم صرف مبلغ ١١ مليون دينار عراقي.
Commercial Bank of Iraq
Sadoon Street, Building 121
Baghdad, Iraq
Tel: (+964) 1 7195070
: (+964) 1 7195083

المصرف التجاري العراقي
شارع السعدون، مبنى ١٢١
بغداد، العراق
هاتف: ١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)
: ١٧١٩٥٠٨٣ (+٩٦٤)

الخامس عشر : النشاط الاداري ويتضمن (تتمة)

٦ . استخدام البرامج والانظمة والتقنيات الحديثة:

لمواكبة التطورات القائمة في المجال المعلوماتي ومجال تفعيل وتقديم الخدمات المصرفية يضع المصرف خطة سنوية لتنفيذ عدة مشاريع لهذا الغرض. ومن اهم هذه المشاريع التي تم تنفيذها خلال هذه السنة:

- ١- تطبيق نظام (Swift Sanctions) لغرض التأكد من صحة مصادر الاموال المحولة.
- ٢- دعم الشبكة الداخلية للمصرف وشبكة الانترنت بتجهيز خط بديل لغرض تأمين الاتصالات في حالة انقطاع الخط الرئيسي.
- ٣- اضافة كاميرات مراقبة للفروع والادارة العامة لدعم الاجراءات الامنية في المصرف.
- ٤- تعزيز وتحديث النظام المصرفي الأساسي من "Equation" إلى "BFEQ".
- ٥- ترقية عدة انظمة مصرفية لدعم التطور المصرفي وتوفير خدمات مميزة للزبائن (تطوير ربط واجهة أجهزة الصراف الآلي، تطوير نظام Cashier، ACH، CSD، RTGS، ترقية أجهزة الكمبيوتر المكتبية، تحديث نظام SigCap).

السادس عشر : تسوية الارباح

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

السابع عشر : في مجال مكافحة غسيل الاموال

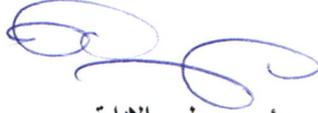
لضمان وتفاذي عدم وقوع حادثة غسيل أموال التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسيل الاموال المرقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتوصيات الصادرة عن (FATF) وقائمة المصارف المرقمة (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

الثامن عشر: التقدير الدولي

يعد المصرف التجاري العراقي أول مصرف عراقي يفوز بجائزة "أفضل مصرف في العراق" التي تمنحها مجلة جلوبال فاينانس العالمية التي مقرها - نيويورك وذلك على مدى خمس سنوات متتالية (٢٠٠٩-٢٠١٣)، كما يعتبر أول مصرف عراقي يتم الترخيص له من قبل "ماستركارد العالمية" لإصدار بطاقات إئتمان ودفع مباشر تحمل اسمها وذلك في عام ٢٠٠٨.

وفي الختام ننتهز هذه المناسبة لنقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم هذا المصرف والى الجهات الرسمية منها والأهلية سائلين المولى عز وجل ان يوفقنا جميعا للارتقاء بالعمل المصرفي خدمة للمواطن ولبلدنا العزيز.

ومن الله التوفيق



رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

استناداً الى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥/كانون الاول/٢٠٠٦ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وبناء على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٥٩٥/٣/٩ والمؤرخ في ١٦/اب/٢٠٠٤ يسرنا أن نعلمكم بأن اللجنة اطلعت على البيانات المالية كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات و خضوعاً لذلك و حسب رأينا و طبقاً للمعلومات و الايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي:

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
٢. لقد اشرفت اللجنة عن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية و التي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة و قد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول و المبادئ المعتمدة.
٣. ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
٤. ان البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية و التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة و التعليمات النافذة المفعول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة و عادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
٥. استناداً الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ اطلعت اللجنة على الاجراءات والضوابط المحاسبية وعلى تقرير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي و تأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي.

وتحيطكم اللجنة بأنها اتخذت اجراءات صارمة لضبط ومراقبة العمليات المصرفية لجميع الفروع من خلال إعادة توزيع المهام والصلاحيات على حسب متطلبات العمل مما يساهم في تقليل المخاطر وسلاسة العمل المصرفي.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام


رئيس لجنة مراجعة الحسابات
أحمد محمد ذو الفقار علي

العدد : ٣ / ١ / ٣
التاريخ : ٢٠١٦ / ٣ / ٢٩

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

الموضوع: تقرير مراقب الحسابات للبيانات المالية لسنة ٢٠١٥

قمنا بفحص الميزانية للمصرف التجاري العراقي كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٧) والايضاحات المرفقة بها، والتقارير السنوي للإدارة والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية الإدارة

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٥ والافصاح عنها. كما يشمل تقريبا للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه.

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
٢. بلغ معيار كفاية رأس المال ٥٣٦%.
٣. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم تسترغ انتباهنا اية امور جوهريه.

٤. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٥. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع الواثق وفرع المنصور) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.
٦. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

الرأي

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفهرس

الميزانية العامة	كشف رقم (أ)	١
حساب الأرباح والخسائر	كشف رقم (ب)	٣
كشف التدفقات النقدية	كشف رقم (ج)	٤
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع	كشف رقم (د)	٥
النقود	كشف رقم (١)	٦
كشف تحليل النقود	كشف رقم (١-أ)	٧
الاستثمارات	كشف رقم (٢)	٨
القروض والتسليفات	كشف رقم (٣)	١٠
المدينون	كشف رقم (٤)	١١
كشف الموجودات الثابتة	كشف رقم (٥)	١٢
الحسابات الجارية والودائع	كشف رقم (٦)	١٣
الدائنون	كشف رقم (٧)	١٥
رأس المال المدفوع	كشف رقم (٨)	١٧
الاحتياطيات	كشف رقم (٩)	١٨
الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية	كشف رقم (١٠)	١٩
إيرادات العمليات المصرفية	كشف رقم (١١)	٢٠
إيرادات الاستثمار	كشف رقم (١٢)	٢٢
مصروفات العمليات المصرفية	كشف رقم (١٣)	٢٣
المصاريف الادارية	كشف رقم (١٤)	٢٤
الإيرادات التحويلية	كشف رقم (١٥)	٢٧
الإيرادات الأخرى	كشف رقم (١٦)	٢٨
المصروفات التحويلية	كشف رقم (١٧)	٢٩
المصروفات الأخرى	كشف رقم (١٨)	٣٠
الحسابات القومية		٣١
العمولات المقبوضة	كشف رقم (١٩)	٣٢
مكونات رسم الخدمة	كشف رقم (٢٠)	٣٣
الإيرادات الأخرى	كشف رقم (٢١)	٣٤
قيمة مستلزمات الإنتاج	كشف رقم (٢٢)	٣٥
كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	كشف رقم (٢٣)	٣٦
كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	كشف رقم (٢٤)	٣٧
مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة	كشف رقم (٢٥)	٣٨
الاندثارات والاطفاءات	كشف رقم (٢٦)	٣٩
أرصدة مخصص الاندثار المتراكم	كشف رقم (٢٧)	٤٠

كشـف (أ)

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

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
		المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
٦	٢٥	حسابات جارية وودائع	٩٠,٥٠٦,٢٦٢,٠٣٤	١٢١,٠٦٣,١٠٢,٨٦٦
٧	٢٦-٢٢	الدائنون	٥٠,١٨١,٥٩٣,٢٨٦	٤٣,٨٢٤,٢٢٤,٣٨٣
		المجموع	١٤٠,٦٨٧,٨٥٥,٣٢٠	١٦٤,٨٨٧,٣٢٧,٢٤٩
		المطلوبات الثابتة		
٨	٢١١	رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	٢١٦/٢١٤/٢١٢	الاحتياطيات	٢٤,٢٠١,٢٩٨,٤٩٧	٣٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠
		المجموع	٢٧٤,٢٠١,٢٩٨,٤٩٧	٢٨٤,٣٨٥,٢٤١,١٨٠
		مجموع المطلوبات	٤١٤,٨٨٩,١٥٣,٨١٧	٤٤٩,٢٧٢,٥٦٨,٤٢٩
		الحسابات المتقابلة		
١٠	٢٩	المجموع	٩٤,٧٥٠,٥٣٩,٧٣١	٦٤,٠٦٨,٨٥٣,٥٢٢
			٥٠٩,٦٣٩,٦٩٣,٥٤٨	٥١٣,٣٤١,٤٢١,٩٥١

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)


سعدون عبد الرزاق كبة
رئيس مجلس الإدارة


نوري مزعل سعدون الدبيسي
المدير المفوض


علياء ميرى مردان علي
رقم العضوية: ١٧٩٠٧
مدير مالية


عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/٣ والمؤرخ في ٥/٣/٢٠١٦



كشف (ب)

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

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
المسماة المسمر
نصادق على صحة ختمه وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصادق / اراز صباح عبد الرحمن التوقيع
رقم الوصل /
تاريخه ١٩.١
٢٠١٦ / ١٧.١٢

كشف (ج)

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

كشف (د)

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

كشف رقم (١)

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

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

كشف رقم (٢)

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

تابع كشف رقم (٢)

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

الربح أو الخسارة	القيمة السوقية	تكلفة السهم	نسبة المساهمة	رأس مال الشركة	التكلفة	عدد الأسهم	اسم الشركة	التسلسل
(١٨,٠٦٦,٧٩٤)	٤,٢٥٨,٢٠٨	٢,٨٣	%٠,٠٥٢	١٥,١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٢٥,٠٠٢	٧,٨٨٥,٥٧٠	استثمارات طويلة الأجل /قطاع مختلط	
(٨,٩٤٥,٢٢٥)	٢,٢٩٥,٠٠٠	٢,٥٠	%٠,٠٣٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٤٠,٢٢٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	١
(١٠,٨٨٢,٢٤٤)	٦,٤٦٤,١٩٤	٣,٣٥	%٠,٠٥٦	٩,٢١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٧,٣٤٦,٤٣٨	٥,١٧١,٣٥٥	شركة الصناعات الالكترونية	٢
(٦,٤٤٣,٣٦١)	٣٢٨,٣٩٦	٧,٦٣	%٠,٠١٢	٧,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٧١,٧٥٧	٨٨٧,٥٥٨	شركة صناعات الإصباغ الحديقة	٣
١٦٢,١٤٥,١٩٧	٣٦٨,٢٧٠,٥٠٣	١,٦٥	%٠,٠٩٤	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,١٢٥,٣٠٦	١٢٥,٢٦٢,٠٧٦	الشركة العراقية لصناعة الكارتون	٤
(٤,٧٢١,٨٧٨)	١,٤٧٧,٧٤٧	٦,٨٤	%٠,٠١٤	٦,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٩٩,٦٢٥	٩٠٦,٥٩٣	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٥
١١٣,٠٨٥,٦٩٥	٣٨٣,٠٩٤,٠٤٨			١٨٣,٩٥١,٢٥٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٨,٣٥٣	١٤٤,٦١٣,١٥٢	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٦
							المجموع	
							استثمارات طويلة الأجل /قطاع خاص	
(٣,٦٦٠,١٠٦)	٨,٥٩١,٨٧٥	١١,٠٥	%٠,٤٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٥١,٩٨١	١,١٠٨,٦٢٩	شركة مدينة ألعاب الرصافة	١
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٩,٩٩٩,٩٩٩	١,٠٠	%٣,٢٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٩٩٩,٩٩٩	٧٩,٩٩٩,٩٩٩	الشركة الأهلية للتأمين	٢
(٢,٤٧٨,١٥٠)	١,٦٤٠,٢٥٠	٤,٠٧	%٠,١٣	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١١٨,٤٠٠	١,٠١٢,٥٠٠	شركة فنادق كربلاء	٣
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	%١,٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الحضر لاستخراج الرخام	٤
(٢٨,٠١٢,٦٩٣)	٤٧,٦٩٧,٢٨٩	١,٠٠	%٠,١٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٧٠٩,٩٨٢	٧٥,٧٠٩,٩٨٢	مصرف الاتحاد العراقي	٥
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	%١,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الأهلي المتحد لبيع وشراء الأسهم	٦
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	%٢,٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٧
(٧٤,١٥٠,٩٤٩)	٣٤٢,٩٢٩,٤١٣			٥٤,٩١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٧,٠٨٠,٣٦٢	٤٠٢,٨٣١,١١١	المجموع	
٣٨,٩٣٤,٧٤٦	٧٢٦,٠٢٣,٤٦١			٢٣٨,٨٦١,٢٥٠,٠٠٠	٦٨٧,٠٨٨,٧١٥	٥٤٧,٤٤٤,٢٦٢	المجموع الكلي	

كشف رقم (٣)

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

كشف رقم (٤)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	١٣٨,٦٢٧,٤٨٨	-
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٦٠٠	١٠٨,١٧٢,٢٥٥
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١٥,٨٢٧,٣٥٤	٣٩,٠٠٧,٦١٢
١٦٦٥	فروقات نقدية	٩,٨٦٣,٥٢٨	٢٠,١٥٠,٠٠٠
١٦٦٦	نفقات قضائية	٩٣,٨٧٣,١٩٨	٩٠,٩٥٩,٩٤٨
١٦١٩٤	فوائد سندات العراق	١,٨٢٣,٩٥٠,٠١٦	١,٧٥٢,٥٧٠,٧٨٣
	المجموع	١,٩٤٣,٥١٤,٦٩٦	٢,٠١٠,٨٦٠,٥٩٨
١٦٧	السلف		
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	-	٢٥,٠٠٠
١٦٩	حسابات مدينة اخرى		
١٦٩١	مدينو ديون متاخرة التسديد	١٤,٢٠٥,٤٢٩,٤٤٦	١٢,١٩٢,١٦٩,٨٧٤
١٦٩١١	مدينو ديون متاخرة التسديد/دولار	٣,٩٠٦,٨٧٢,٢٢٤	٣,٥٢٥,١٨٢,٩٢٣
١٦٩٥	حوالات الاعتمادات المتاخرة/دولار	١,١١٩,٨١٠,٣٩٤	١,١٠٤,٦٥٢,٢١٦
	المجموع	١٩,٢٣٢,١١٢,٠٦٤	١٦,٨٢٢,٠٠٥,٠١٣
١٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	٦,٩٩٨,٨٤١,٨٢٠	٦,٩٩٨,٨٤١,٨٢٠
	مجموع المدينون	٢٨,٣١٣,٠٩٦,٠٦٨	٢٥,٨٣١,٧٣٢,٤٣١

كشف رقم (٥)

المصرف التجاري العراقي خ.م.ح.

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

المجموع	حسابات الترتيبية	أنظمة وبرامجيات	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد ومقارن	وسائل نقل وتتقال	آلات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	اسم الحساب
	١١١٣٢	١١١٣١	١١١٦٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١١٢	١١١٢	رقم الذيل المحاسبي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكافة:
١٠,٦٤٠,٦١٩,١٩٠	٤,٠٩١,٨٩٦,٠٨٧	٥٠٣,٩٨٤,٩١٦	١,١٩٤,٠٨٥,٦٠٧	٦,٨٨٠,٣٩٥	٨٥,٩٥٠,٠٤٠	٣٦٩,٨٨٤,٠٠٣	٤,١١٣,٩١٦,٢٧٢	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	الكافة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١١٢,٠٦٠,٦٣٦	٤٣,٩٢٤,٨٨٨	-	٣٨,٢١٥,٣٦٠	-	٢٩,١٥٠,٠٠٠	٧٦٠,٣٨٨	-	-	الإضافات خلال السنة
٤٠,٦٣٤,٥١٧	-	٣٠,٨٩٩,٠٠٠	٩,٧٢٥,٥١٧	-	-	-	-	-	تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
(٧,٦٢٧,٣٠٥)	(٢٧٦,٠٠٠)	-	(٧,١٠٣,٣٠٧)	(١٩٩,٩٩٩)	-	(٤٧,٩٩٩)	-	-	التفريعات والتشطيبات
-	(٣,٤١٣,٥٩٢,٥٨٨)	٣,٥٧٢,٤٥٠,١٦٦	(١٥٩,٣٤٧,٥٧٨)	-	-	-	-	-	التحويلات
١٠,٧٨٥,٦٨٧,٠٣٨	٧٢١,٩٦٢,٣٨٧	٤,١٠٧,٨٢٤,٠٨٢	١,٠٧٥,٥٨٥,٥٤٤	٦,٦٨٠,٣٩٦	١١٥,١٠٠,٠٤٠	٣٧,٠٥٩,٣٤٢	٤,١١٣,٩١٦,٢٧٢	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	الكافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٥٠	% ٥٠	% ٢٠	% ٥	-	الاشتراكات:
٩,٢٥٤,٦٠٥,٨٥٣	٣,٨١٤,١٨٨,٩٣٤	٤٤٢,٨٤٧,٣١٧	١,٠٨١,٠٠٦,٢٩٧	٦,٨٨١,٤٥٧	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٣٦٧,٠٥٤,٨٨٣	٣,٤٥٦,٦٧٧,٣٢٢	-	مخصص الاشتراك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٥٨٧,٥٦٢,٩٧٣	١٤٤,٣٩٢,٤٧٦	٦٧,٣١٧,٣٩٩	١٥٦,٢٣١,٣٨٧	-	١٢٠,٦٠٩	٣٩٤,٣٣٨	٢١٩,١٠٦,٧٦٤	-	التفاوتات السمة الحالية
(٧,٠٥١,٣٣٠)	(٢٧٦,٠٠٠)	-	(٦,٥٢٧,٣٣١)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤٧,٩٩٩)	-	-	الإستعدادات
٣٤٩,٢٢٥	(٣,٤١٣,٥٩٢,٣٦٣)	٣,٥٧٢,٤٥٠,١٦٦	(١٥٩,٣٤٧,٥٧٨)	-	-	-	-	-	التحويلات
٩,٨٣٥,٤٥٨,٨٢١	٥٤٥,٠٥٤,٠٤٧	٤,٠٨٣,١٠٤,٨٨٢	١,٠٧١,٣٢٢,٧٧٠	٦,٦٨١,٤٥٧	٨٦,٠٧٠,٦٤٧	٣٦٧,٤٠١,٢٢٢	٣,٦٧٥,٧٨٣,٧٩٦	-	مخصص الاشتراك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٩٥٠,٢٢٨,٢١٧	١٧٦,٩٠٨,٣٤٠	٢٤,٧١٩,٢٠٠	٤,٢٢٢,٨٢٤	(١,٠٢١)	٢٩,٠٢٩,٣٤٣	٣,١٩٥,١٧٠	٤٣٨,١٣٢,٤٧٦	٢٧٤,٠٢١,٨٧٥	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كشف رقم (٦)

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

تابع كشف رقم (٦)

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

كشف رقم (٧)

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

كشف رقم (٨)

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

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

كشف رقم (١٠)

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

كشف رقم (١١)

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

تابع كشف رقم (١١)

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

كشف رقم (١٢)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٦٢	ايراد الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١١,١٨٤,٩١٣,٠١٣	٩,٠٤٠,٠٧٧,٣٨٠
٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	١٤٥,١٩٠,٧٥٣	٣٢٥,١١٩,٩٤٤
٤٦٢٣	فوائد سندات مالية/ سندات جمهورية العراق - سندات وزارة المالية	٥٣,٣٢٦,١٤٤	-
٤٦٢٣١	فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق	٤,٠٥٤,٥١٨,٢٦٣	٢,٧٨٤,٢٣٠,٢٦٧
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية	١٥,٤٣٧,٩٤٨,١٧٣	١٢,١٤٩,٤٢٧,٥٩١
٤٦٣	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
٤٦٣١١	فوائد حسابات جارية/دولار	٤٦,٣٣٨,٤٢٩	٢٥,٤٣٦,٩٠٨
	مجموع ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٤٦,٣٣٨,٤٢٩	٢٥,٤٣٦,٩٠٨
	مجموع ايرادات الاستثمار	١٥,٤٨٤,٢٨٦,٦٠٢	١٢,١٧٤,٨٦٤,٤٩٩

كشف رقم (١٣)

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

كشف رقم (١٤)

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

تابع كشف رقم (١٤)

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

تابع كشف رقم (١٤)

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

كشف رقم (١٥)

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

كشف رقم (١٦)

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

كشف رقم (١٧)

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

كشف رقم (١٨)

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

الحسابات القومية

كشف رقم (١٩)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٤٩,١٣٥,٣٠٨	١٣٦,٦٨١,٤٦٦
٤٤٣٢	عمولة الحوالات / دينار	٤٨٦,٦٧٦,٩٣٧	٢٢٦,٣١٨,٧٨١
٤٤٣٧	عمولة فتح حساب	١١,٦٦٠	-
٤٤٤١	عمولة الاعتمادات المستندية	-	١٨,٩١٣,٦٨٦
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢٣٢,٣١٢,٣٦٤	٢٣٢,١٠٤,٣٣٨
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٣٤٢,٥٥٤,١٨٩	٣,٦٢٥,١٨٤,٤٠٣
	المجموع	١,١١٠,٦٩٠,٤٥٨	٤,٢٣٩,٢٠٢,٦٧٤

كشف رقم (٢٠)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
	١- الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٦٣٣,٣٥٤,٩٣٥	٣٤٨,٢٩٥,٨٢٠
٤٤٢١١	فوائد القروض الممنوحة/دولار	١١,٤٦٩,٤٤٠	-
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٦٥٧,٤٥٤,٤٤١	٦٢٧,٠٩٥,٦٠٧
		١,٣٠٢,٢٧٨,٨١٦	٩٧٥,٣٩١,٤٢٧
	٢- تنزل الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	(١,٢٤٦,٨٠٥,٦٥٨)	(١,٢٠٧,٢٥١,٠٠٣)
	المجموع	٥٥,٤٧٣,١٥٨	(٢٣١,٨٥٩,٥٧٦)

كشف رقم (٢١)

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

كشف رقم (٢٢)

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

كشف رقم (٢٣)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
٢٠١٤	٢٠١٥	التفاصيل
دينار	دينار	
		١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)
٤,٢٣٩,٢٠٢,٦٧٤	١,١١٠,٦٧٨,٧٩٨	أ- العمولات
(٢٣١,٨٥٩,٥٧٦)	١٢٨,١٥٤,٤٨٠	ب- رسم الخدمة المحتسبة
١,٦٢٢,٤٥٤,٩١٧	٢٧٦,٢٦٠,٧٩٧	ج- الإيرادات الأخرى
٥,٦٢٩,٧٩٨,٠١٥	١,٥١٥,٠٩٤,٠٧٥	المجموع
		٢- قيمة مستلزمات الإنتاج
(١٤١,٠١٥,٨٦٦)	(٥٩,٦٦٧,٢٦٧)	أ- المستلزمات السلعية
(٣,٥٥١,٦٥٧,٠٤٩)	(٣,٣٥٦,٧٧٩,٥٥٥)	ب- المستلزمات الخدمية
(٤٦,٠٥٣,٨٢٠)	(١٥٥,٩٣٨,٣٤١)	ج- العمولات المصرفية المدفوعة
(٣,٧٣٨,٧٢٦,٧٣٥)	(٣,٥٧٢,٣٨٥,١٦٣)	المجموع
١,٨٩١,٠٧١,٢٨٠	(٢,٠٥٧,٢٩١,٠٨٨)	٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)
(٥٩٣,٦١٠,٥٧٨)	(٢٤٢,٥٤٦,٥٥٦)	يطرح - الرسوم والضرائب غير المباشرة
١,٢٩٧,٤٦٠,٧٠٢	(٢,٢٩٩,٨٣٧,٦٤٤)	المجموع

كشف رقم (٢٤)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
	١- تعويضات المشتغلين		
٣١	رواتب وأجور	٢,٦٣٤,٧٨٦,١١٢	١,٩٩٧,٧٧٩,٣٨١
	٢- (عجز) فائض العمليات	(٥,٥٢٢,١٨٦,٧٢٩)	(١,٠٥٢,٨١٩,١٨٥)
	٣- الائتذارات والاطفاءات	٥٨٧,٥٦٢,٩٧٣	٣٥٢,٥٠٠,٥٠٦
	المجموع	(٢,٢٩٩,٨٣٧,٦٤٤)	١,٢٩٧,٤٦٠,٧٠٢

كشف رقم (٢٥)

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

كشف رقم (٢٦)

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

كشف رقم (٢٧)

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