

العدد: مالية / ١٢٤ / ٢٠٢٠
التاريخ: ٢٠٢٠ / ٥ / ٣٠

الى / هيئة العراق للأوراق المالية

م/ القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الاول ٢٠٢٠

تحية طيبة

نرفق لكم نسخة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الاول متضمنة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٠ والخاصة بمصرفنا، راجيين التأييد بالاستلام.

مع التقدير.....

المصرف التجاري العراقي



نوري الديبسي
المدير المفوض
٢٠٢٠ / ٥ / ٢٠



المرفقات:-

- نسخة ورقية بالقوائم اعلآة
- نسخة منه الى /
- الدائرة المالية.

الاصحح
٢٠٢٠ / ٥ / ٣٠

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠

المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مدققة	٣١ آذار ٢٠٢٠ غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥	٢٠٠,٣٨٢,٧٨٠
٣٥,٣٦٨,٩٩٤	٣٦,٢٩٢,٢٤٩
١١,٤٤٦,٦٤٠	٢٣,٠٦٩,٠٧١
٥٥٦,٦٠٣	١,٢٣٠,٩٤٢
١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	٢٠٧,١٩٤,٤٢٥
٣,١٦٨,٢٩٣	٣,٢٤٤,٠٥٧
٦,٥٠٦,٧٧٨	٣,٤٨٤,٢٥٦
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٤٧٤,٨٩٧,٧٨٠
١,٦٩١	١,٦٩١
١٤٦,٠١١,٧٢١	١٧٠,٢٧٧,٨١٣
٧٣,٦٦٥	٧٣,٦٦٥
٣١,٢٧٦,٤٤٧	٣١,٥٩١,٥٠٣
١٧٧,٣٦٣,٥٢٤	٢٠١,٩٤٤,٦٧٢
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٦٨٩,٧١٥	١٥,٦٨٩,٧١٥
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣
٨١,٣٤٨	(٣٣,٧٨٧)
٦,٣١١,٩٠٠	٧,١٤٨,٠١٧
٢٧٢,٢٣٢,١٢٦	٢٧٢,٩٥٣,١٠٨
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٤٧٤,٨٩٧,٧٨٠

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
موجودات مالية بالقيمة المطفأة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

ودائع لبنوك
ودائع العملاء
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال
إحتياطي إجباري
إحتياطيات أخرى
إحتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نوري مزعل سعدون الديبسي
المدير المفوض

مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٥٨٨,٢٦٣	٣,٨٨١,٨٣١	إيرادات القوائد
(١٥٤,٤٥١)	(٥٦,٦٧٨)	مصروفات القوائد
٤,٤٣٣,٨١٢	٣,٨٢٥,١٥٣	صافي إيرادات القوائد
٣٠٧,٢٤٤	٣١٦,٠٩٦	صافي إيرادات العمولات
٢٠٦,٠٥٤	٥٠,٢٤٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٩٤٧,١١٠	٤,١٩١,٤٩٢	إيرادات التشغيل
(٥٠,٨٦٦)	(٤٠,٧٨٠)	صافي مخصص استرداد خسائر الائتمان و أخرى
٤,٩٤١,٢٤٤	٤,١٥٠,٧١٢	صافي إيرادات التشغيل
(٨٩٢,٧٢١)	(١,٠١١,٩١٠)	تكاليف الموظفين
(١٣١,٧٤٧)	(١٤٦,٠٧٧)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(١,٦٥٧,٢٦٨)	(٢,١٥٦,٦٠٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٦٨١,٧٣٦)	(٣,٣١٤,٥٩٥)	مجموع مصاريف التشغيل
٢,٢٥٩,٥٠٨	٨٣٦,١١٧	الأرباح قبل الضريبة
(٩٨,٠٤٤)	-	مصروف ضريبة الدخل
٢,١٦١,٤٦٤	٨٣٦,١١٧	صافي دخل الفترة
قنس/دينار	قنس/دينار	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
٠/٠٠٩	٠/٠٠٤	

نوري مز علي سحنون الديبسي
المدير المفوض

مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة العامة

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢,١٦٦,٤٦٤	٨٣٦,١١٧
(٨٦,٠٦١)	(١١٥,١٣٥)
(٨٦,٠٦١)	(١١٥,١٣٥)
٢,٠٧٥,٤٠٣	٧٢٠,٩٨٢

صافي دخل الفترة

البود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل الموحدة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة، صافي الضريبة

نوري مزعل سحون الديبسي
المدير المفوض

مصطفى نجم كاظم الفريجي
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدفوعة	احتياطي القيمة العائدة	احتياطيات أخرى	احتياطي اجباري	رأس المال
(بالآلاف الديناري)	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)
٢٧٢,٢٢٢,١٢٦	٦,٣١١,٩٠٠	٨١,٣٤٨	١٤٩,١٦٣	١٥,٦٨٩,٧١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٢٠,٩٨٢	٨٣٦,١١٧	(١١٥,١٣٥)	-	-	-
٢٧٢,٩٥٣,١٠٨	٧,١٤٨,٠١٧	(٣٣,٧٨٧)	١٤٩,١٦٣	١٥,٦٨٩,٧١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٣,٩٥٨,٢٤٦	١٨,٦٦٩,٥٥١	١٠٤,١٤٣	١٤٩,١٦٣	١٥,٠٣٥,٣٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٦٥١)	(٧,٦٥١)	-	-	-	-
٢٨٣,٩٥٠,٥٩٥	١٨,٦٦١,٩٠٠	١٠٤,١٤٣	١٤٩,١٦٣	١٥,٠٣٥,٣٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٧٥,٤٠٣	٢,١٦١,٤٦٤	(٨٦,٠٦١)	-	-	-
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٧٧,٢٧٥,٩٩٨	١٢,٠٧٣,٣٦٤	١٨,٠٨٢	١٤٩,١٦٣	١٥,٠٣٥,٣٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

لوري مزي علي مسنون الديبسي
المدير المفوض

مصطفى نجم كظم التريجي
مدير الإدارة المالية

٣١ آذار ٢٠٢٠
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠

٣١ آذار ٢٠١٩
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
الدخل الشامل للفترة
مقوم أرباح
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٩

المصرف التجاري العراقي

كشف التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٢,٢٥٩,٥٠٨	٨٣٦,١١٧
١٣١,٧٤٧	١٤٦,٠٧٧
٥,٨٦٦	٤٠,٧٨٠
٢,٣٩٧,١٢١	١,٠٢٢,٩٧٤
(٢,٧٩٦,٦٠٨)	(٤,٦١٠,٢٠٢)
٣٠٧,٢١٦	(١١,٦٥٨,٣٦٣)
٩٢٩,٩١٧	٢,٢٣٣,٠٤٨
١٤,٦٣٥,٤١٧	٢٤,٢٦٦,٠٩٢
٦٦,٤٧٦	١,٤٠١,١٣٥
-	٦٤٨,٦٢٤
١٥,٥٣٩,٥٣٩	١٣,٣٠٣,٣٠٨
-	-
١٥,٥٣٩,٥٣٩	١٣,٣٠٣,٣٠٨
(٨٥٤,٢٥٣)	(١٧,٦١٤,٩٢٨)
(٣٠٩,١٨٩)	(٢٢١,٨٤١)
(١,١٦٣,٤٤٣)	(١٧,٨٣٦,٧٦٩)
(٧,٨٣٤,١٠٠)	(٨٧٤,٢٨٤)
(٢٤٢,٩٠١)	(٢١٦,٧٣١)
(٨,٠٧٧,٠٠١)	(١,٠٩١,٠١٥)
٦,٢٩٩,٠٩٦	(٥,٦٢٤,٤٧٦)
١٣٩,٦٤٧,٧٦٨	٢٢١,٧١٠,٨٩٢
١٤٥,٩٤٦,٨٦٤	٢١٦,٠٨٦,٤١٦

الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل الضريبة

تعديلات لنبود غير نقدية:

اندثارات

صافي مخصصات الخسائر الائتمانية المباشرة والآخرى

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات

التغير في الموجودات التشغيلية والمطلوبات

الزيادة في الاحتياطات الإجبارية لدى البنك المركزي

النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة. صافي

النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى

الزيادة (النقص) في ودائع العملاء

النقص في المطلوبات الأخرى

النقص في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الضريبة المدفوعة خلال الفترة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة الاستثمارية

استحواذ على الموجودات المالية بالكلفة المضافة

شراء ممتلكات ومعدات

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح نقدية مدفوعة

إيجارات مدفوعة خلال الفترة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

نوري مزعل سعدون الكبيسي
المدير المفوض

مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة المالية