

العدد: مالية / ٣١٤ / ٢٠٢٠

التاريخ: ٢٠٢٠ / ١١ / ٢٩

الإمضاء  
٢٠٢٠ / ١١ / ٢٩

الى / هيئة العراق للأوراق المالية

م/ القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الثالث ٢٠٢٠

تحية طيبة ....

نرفق لكم نسخة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الثالث لعام ٢٠٢٠ والمتضمنة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والخاصة بمصرفنا، راجيين التأييد بالأستلام.

مع التقدير.....

المصرف التجاري العراقي

نوري الدبيبي  
المدير المفوض  
٢٠٢٠ / ١١ / ٢٩



المرفقات:-

- نسخة ورقية بالقوائم أعلاه

نسخة منه الى /  
- الدائرة المالية.

المصرف التجاري العراقي  
(شركة مساهمة خاصة)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢٠



## المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥	٢٩٠,٦٧٧,٨٩٥	<b>الموجودات</b>
٣٥,٣٦٨,٩٩٤	٤٤,٧٣٣,٢١٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٦,٦٤٠	٢١,٦٩٩,٨٢٩	أرصدة لدى المصارف
٥٥٦,٦٠٣	١,٣١٦,٤٦٢	تسهيلات التمتانية مباشرة، صافي
١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	١٨٢,٠٧٤,١١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,١٦٨,٢٩٣	٣,٣٧٤,٠٦٣	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٦,٥٠٦,٧٧٨	٣,١٩٠,٧٩٢	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٥٤٧,٠٦٦,٣٦٩	موجودات أخرى
		<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات</b>
١,٦٩١	١٥,٦٣١	ودائع المصارف
١٤٦,٠١١,٧٢١	٢٤٣,١١٥,٥٧٢	ودائع العملاء
٧٣,٦٦٥	٧٣,٦٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٢٧٦,٤٤٧	٢٧,٩٤٤,٧١٦	مطلوبات أخرى
١٧٧,٣٦٣,٥٢٤	٢٧١,١٤٩,٥٨٤	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٥,٦٨٩,٧١٥	١٥,٦٨٩,٧١٥	إحتياطي إجباري
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣	إحتياطيات أخرى
٨١,٣٤٨	١٢٠,٥٤٣	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٣١١,٩٠٠	٩,٩٥٧,٣٦٤	أرباح منورة
٢٧٢,٢٣٢,١٢٦	٢٧٥,٩١٦,٧٨٥	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٥٤٧,٠٦٦,٣٦٩	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



نوري مزعل سعيون الديبسي  
المدير المفوض

مصطفى نجم كاظم الفريجي  
مدير الإدارة المالية

## المصرف التجاري العراقي

### قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٢,٤٥٠,٣٤٥	١١,٠٠٠,٥٨٧	٣,٩٣٧,٦٧١	٣,٥٦٦,٧٧٩	إيرادات الفوائد
(٣٧١,٨٢٨)	(١٧٥,٠٨٣)	(٥٥,٧٤٧)	(٥٩,٤٤٠)	مصروفات الفوائد
١٢,١٧٨,٥١٧	١٠,٨٢٥,٥٠٤	٣,٨٨١,٩٢٤	٣,٥٠٧,٣٣٩	صافي إيرادات الفوائد
٧٨٨,٩٩٧	٩٤٢,٣٠٢	٢٤٥,٧٠٧	٣٤٦,١٥٨	صافي إيرادات العمولات
٧٤٤,٨٢٠	١,٤٦٧,٠٩٦	٧٨,٥٠٨	١,٢٤١,٦٠٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,٧١٢,٣٣٤	١٣,٢٣٤,٩٠٢	٤,٢٠٦,١٣٩	٥,٠٩٥,١٠٠	مجموع إيرادات التشغيل
(٤٣,٦٧٦)	(١٠٠,٤٧٢)	(٦٣,٢٨٢)	٩٨,٦٨٧	صافي (مخصص) استرداد خسائر الائتمان و أخرى
١٣,٦٦٨,٦٥٨	١٣,١٣٤,٤٣٠	٤,١٤٢,٨٥٧	٥,١٩٣,٧٨٧	صافي إيرادات التشغيل
(٢,٩٠٤,٤٥٥)	(٣,٣٦٧,٩٦٢)	(٩٦٦,٢٤٨)	(١,٣٥٤,٩٢٧)	تكاليف الموظفين
(٤١٧,٠٦٩)	(٤١٩,٩٨٢)	(١٤٨,٨١٧)	(١٣٤,٢٩٦)	انخفاضات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(٥,٣٣٦,٧٢٢)	(٥,٦٣٢,٢١٢)	(١,٩٣٩,٠٣١)	(٢,٢٥٨,٠٢٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٦٥٨,٢٤٦)	(٩,٤٢٠,١٥٦)	(٣,٠٥٤,٠٩٦)	(٣,٧٤٧,٢٥٢)	مجموع مصاريف التشغيل
٥,٠١٠,٤١٢	٣,٧١٤,٢٧٤	١,٠٨٨,٧٦١	١,٤٤٦,٥٣٥	الأرباح قبل الضريبة
-	-	٦,٢٠٧	-	مصروف ضريبة الدخل
٥,٠١٠,٤١٢	٣,٧١٤,٢٧٤	١,٠٩٤,٩٦٨	١,٤٤٦,٥٣٥	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
٠/٠٢٠	٠/٠١٥	٠/٠٠٤	٠/٠٠٦	

نوري مزعل سعادون الديبسي  
المدير المفوض



مصطفى نجم كاظم الفرجي  
مدير الإدارة المالية

## المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	
٥,٠١٠,٤١٢	٣,٧١٤,٢٧٤	١,٠٩٤,٩٦٨	١,٤٤٦,٥٣٥	صافي دخل الفترة
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل الموحدة
(٣٣,٧٩١)	١٢,٥٩٠	(١١,٣٣٨)	١٠٦,٦٦٢	صافي التخير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٦,٦٠٥	-	٢٦,٦٠٥	شطب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٣,٧٩١)	٣٩,١٩٥	(١١,٣٣٨)	١٣٣,٢٦٧	مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي الضريبة
٤,٩٧٦,٦٢١	٣,٧٥٣,٤٦٩	١,٠٨٣,٦٣٠	١,٥٧٩,٨٠٢	مجموع الدخل الشامل للفترة



نوري مزعل سعدون الدببسي  
المدير المفوض

مصطفى نجم كاظم الفريجي  
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي  
قائمة التغير في حقوق المساهمين المرئية الموحدة المختصرة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مدورة	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطيات اخرى	احتياطي اجبري	رأس المال
٢٧٢,٢٣٢,١٢٦	٦,٣١١,٩٠٠	٨١,٣٤٨	١٤٩,١٦٣	١٥,٦٨٩,٧١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٧٥٣,٤٦٩	٣,٧٦٤,٢٧٤	٣٩,١٩٥	-	-	-
(٦٨,٨١٠)	(٦٨,٨١٠)	-	-	-	-
٢٧٥,٩١٢,٧٨٥	٩,٤٥٧,٣٦٤	١٢٠,٥٤٣	١٤٩,١٦٣	١٥,٦٨٩,٧١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٣,٩٥٨,٧٤٦	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
٤,٩٧٢,٦٢١	٥,٠١٠,٤١٢	(٣٣,٧٩١)	-	-	-
(٨,٧٥٠,١٠٠)	(٨,٧٥٠,١٠٠)	-	-	-	-
٢٨٠,١٧٧,٣١٦	١٤,٩٢٢,٣١٢	٧٠,٣٥٢	١٤٩,١٦٣	١٥,٠٣٥,٣٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

مجموع الدخل الشامل للفترة

نظمت موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٣٠ أيلول ٢٠١٩

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات الاحتقال نتيجة تطبيق معيار التغير في المحاسبة الدولي رقم (١٦)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بعد التعديل

مجموع الدخل الشامل للفترة

مقوم أرباح

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩



نوري مرزا سطعت الديبسي  
المدير المفوض

مصطفى نجم كاطم الدريجي  
مدير الإدارة المالية

## المصرف التجاري العراقي

كشف التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٥,٠١٠,٤١٢	٣,٧١٤,٢٧٤	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبتود غير نقدية:
٤١٧,٠٦٩	٤١٩,٩٨٢	انقراضات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
٤٣,٦٧٦	١٠٠,٤٧٢	صافي مخصصات استرداد الخسائر الائتمانية المباشرة والآخرى
٣٩,٤٢٢	٢٨,٤٨٢	تكلفة التمويل
٥,٥١٠,٥٧٩	٤,٢٦٣,٢١٠	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
١,٩٢٢,٠٣٢	(١٠,٣٦١,٨٥٩)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة صافي
٢,٩٩٦,١٨٥	٢,٥٢٦,٥١٢	النقص في الموجودات الأخرى
٥,٩٥١,٧٣٥	٩٧,١٠٣,٨٥١	الزيادة في ودائع العملاء
(١,٨٩٦,٩٦٧)	(٢,٢١٢,٨٣٤)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٨٥٢,٢٨٩)	(٣,١٥٨,٩٨٨)	الزيادة في الاحتياطات الإيجابية لدى البنك المركزي
(٢٢٩,٤٥١)	٥٧٤,٠٢٧	النقص (الزيادة) في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
١٣,٤٠١,٨٢٤	٨٨,٧٣٣,٩١٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٨١٤,٠٢١)	-	الضريبة المدفوعة خلال الفترة
١٢,٥٨٧,٨٠٣	٨٨,٧٣٣,٩١٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٩٣,٣٧٦,٦٥٠)	(٤,٢٢٥,٨٣٩)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٧,٥٥٠,٢٤٢	١١,٧٤٥,١٢٥	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٢٠,٧٦٣)	(٦٢٥,٧٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٣,٤٥٢,٨٢٩	٦,٨٩٣,٥٣٤	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٨,٦١٧,٢٢٧)	(٩١٩,٢٨٧)	أرباح نقدية مدفوعة
(٢٧٢,٩٠١)	(٢٣٤,٢٣١)	إجارات مدفوعة خلال الفترة
(٨,٨٩٠,١٢٨)	(١,١٥٣,٥١٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٧,١٥٠,٥٠٤	٩٤,٤٧٣,٩٣٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٩,٦٤٧,٧٦٨	٢٢١,٧١٠,٨٩٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٦,٧٩٨,٢٧٢	٣١٦,١٨٤,٨٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

نوري مزعل سعدون الديبسي  
المدير المفوض



مصطفى نجم كاظم الفرجي  
مدير الإدارة المالية