



العدد: مالية / ١٩٠ / ٢٠٢١

الى / هيئة العراق للأوراق المالية

التاريخ: ٢٠٢١/٠٥/٣٠

م/ القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الأول ٢٠٢١

الإفصاح
٢٠٢١/٥/٣٠

تحية طيبة

نرفق لكم نسخة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الأول لعام ٢٠٢١ والمنظمة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ والخاصة بمصرفنا، راجيبين التأييد بالاستلام.

مع التقدير.....

المصرف التجاري العراقي

نوري الديبسي
المدير المفوض
٢٠٢١/٠٥/٣٠



المرفقات:-

- نسخة ورقية بالقوائم أعلاه

نسخة منه الى /
- الدائرة المالية.

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١



المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة	٣١ آذار ٢٠٢١ غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	٣٩٠,٥٥١,٢٢٣	الموجودات
٥٤,١٧١,٧٦٧	٥٣,٦٩٢,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٤٠,٦٥١	٢٢,٧٧٥,٤٢٠	أرصدة لدى البنوك
١,٤١٢,٠٢٧	١,٤٤٧,٠٨٦	تسهيلات انشائية مباشرة، صافي
١٨٥,٩٣٣,٨١٨	١٧٣,٤٧٥,٤٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٢٢٩,٧٩٨	٣,١٢٩,١٣٨	موجودات مالية بالقيمة المضافة
٦,٤٨٨,٢٧٢	٣,٠٨٣,٠٨٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٦٤٨,١٥٤,٠٤٣	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
١٥,٧١٦	٨١٨	ودائع البنوك
٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	٢٩٩,٧٠٠,١٧٣	ودائع العملاء
٤,٩٨٣,٥٣٧	٤,٩٨٣,٥٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٤٥٠,٢٢٠	٣٢,٩٦٦,٢٤٠	مطلوبات أخرى
٣٠٩,١٩٤,٦٠٠	٣٣٧,٦٥٠,٧٦٨	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٩,٢٣٥,٢٧٣	١٩,٢٣٥,٢٧٣	إحتياطي إجباري
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣	إحتياطيات أخرى
٢١٦,١٠٨	٢٥١,١٦٧	إحتياطي القيمة العادلة
٣٨,١٥٤,٠٨٥	٤٠,٨٦٧,٦٧٢	أرباح منورة
٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	٣١٠,٥٠٣,٢٧٥	مجموع حقوق المساهمين
٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٦٤٨,١٥٤,٠٤٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نوري مرغل سجون النسيبي
مدير لمؤوض



مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣,٨٨١,٨٣١	٤,١٦٩,٩٤٧	إيرادات الفوائد
(٥٦,٦٧٨)	(٣٥,٤٥٨)	مصروفات الفوائد
٣,٨٢٥,١٥٣	٤,١٣٤,٤٨٩	صافي إيرادات الفوائد
٣١٦,٠٩٦	٧١٠,٠٦٣	صافي إيرادات العمولات
٥٠,٢٤٣	٨٤٨,١٤٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,١٩١,٤٩٢	٥,٦٩٢,٦٩٧	إيرادات التشغيل
(٤٠,٧٨٠)	١٨٨,٦٧٢	صافي إسترداد (مخصص) خسائر الإئتمان و أخرى
٤,١٥٠,٧١٢	٥,٨٨١,٣٦٩	صافي إيرادات التشغيل
(١,٠١١,٩١٠)	(٩٩٨,٨٠٣)	نكاليف الموظفين
(١٤٦,٠٧٧)	(١٤١,٤٤٠)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢,١٥٦,٦٠٨)	(٢,٠٢٧,٥٣٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣١٤,٥٩٥)	(٣,١٦٧,٧٨٢)	مجموع مصاريف التشغيل
٨٣٦,١١٧	٢,٧١٣,٥٨٧	الأرباح قبل الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
٨٣٦,١١٧	٢,٧١٣,٥٨٧	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٤	٠/٠١١	ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة

توري مزعل سعون النيسي
لمدير المعروض



مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الثلاث أشهر المنتهية في
٣١ آذار

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٨٣٦,١١٧	٢,٧١٣,٥٨٧
(١١٥,١٣٥)	٣٥,٠٥٩
(١١٥,١٣٥)	٣٥,٠٥٩
٧٢٠,٩٨٢	٢,٧٤٨,٦٤٦

صافي دخل الفترة

البند التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل الموحدة
لتعبر 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 مرسل سعدي النبسي
المدير المفوض



مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إجماعي	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	٣٨,١٥٤,٠٨٥	٢١٦,١٠٨	١٤٩,١٦٣	١٩,٢٣٥,٢٧٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٤٨,٦٤٦	٢,٧١٣,٥٨٧	٣٥,٠٥٩	-	-	-
٣١٠,٥٠٣,٢٧٥	٤٠,٨٦٧,٦٧٢	٢٥١,١٦٧	١٤٩,١٦٣	١٩,٢٣٥,٢٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٢,٢٢١,١٢٦	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

٣١ آذار ٢٠٢١

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ آذار ٢٠٢٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠

نورزي مرزوق سعدون العبيسي
المدير المالي



مصطفى نجم كاظم البرنجي
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي

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

الثلاث الأشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٨٣٦,١١٧	٢,٧١٣,٥٨٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١٤٦,٠٧٧	١٤١,٤٤٠	اندثارات
٤٠,٧٨٠	(١٨٨,٦٧٢)	صافي أسترداد (مخصصات) الخسائر الائتمانية المباشرة والآخرى
١,٠٢٢,٩٧٤	٢,٦٦٦,٣٥٥	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
(٤,٦١٠,٢٠٢)	(٣,٧٥٧,٩٣٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة، صافي
(١١,٦٥٨,٣٦٣)	٣,٤٠٥,١٩٢	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢,٢٣٣,٠٤٨	٢٦,٩٥٥,٠٤٦	الزيادة في ودائع العملاء
٢٤,٢٦٦,٠٩٢	١,٦٨٥,٠٩٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٤٠١,١٣٥	(٢,٠٥٠,٢٢٢)	(الزيادة) للنقص في الاحتياطات الإيجابية لدى البنك المركزي
٦٤٨,٦٢٤	١٦٢,٠٥٨	النقص في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
١٣,٣٠٣,٣٠٨	٢٩,٠٦٥,٥٨٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	-	الضريبة المنفوعة خلال الفترة
١٣,٣٠٣,٣٠٨	٢٩,٠٦٥,٥٨٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٦١٤,٩٢٨)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٢,٤٧٥,٣٩٠	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٢١,٨٤١)	(٤٠,٧٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧,٨٣٦,٧٦٩)	١٢,٤٣٤,٦١٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٧٤,٢٨٤)	(٩٦,٩٧٣)	أرباح نقدية مدفوعة
(٢١٦,٧٣١)	(٧٧,٣٢٣)	إيجارات مدفوعة خلال الفترة
(١,٠٩١,٠١٥)	(١٧٤,٢٩٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٦٢٤,٤٧٦)	٤١,٣٢٥,٩٠٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٢١,٧١٠,٨٩٢	٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٦,٠٨٦,٤١٦	٤١٥,٤٢٩,٤٥٥	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

نوري جعفر سعدون التبيسي
المدير المفوض



مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة المالية