

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣



المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣١ آذار ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩٥,٧٩٥,٢٤٥	١٠٤,٥٠٤,٦٨٧	الموجودات
٥٧,٣٠٨,٧١٤	٣٧,١٢٧,٤١٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٢٩,٨٣٩	١٣,٥٠٢,٦٠٣	أرصدة لدى المصارف
١,٢٩٤,٠٣٢	١,٢٤٩,٧٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣٤٣,٩٨٥,٦٣٠	٣٢٦,٩٨٠,٣٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٤٢٠,٧٧٨	٥,٧٢١,٠٧٨	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١٢,١٥٠,١٨٥	١١,٧٤١,٧٧٢	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
٥٢٨,٩٨٣,٩٢٣	٥٠٠,٨٢٧,٦٧٢	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٣٥٢,١٠٢	١,٣١١,٢٦٢	ودائع المصارف
١٦٧,٦٨٨,٥١٦	١٦٣,٩٧١,٢٨٨	ودائع العملاء
٥٨٠,٢٢٦	١,١٧٨,٥٦١	مخصص ضريبة الدخل
٣٤,٣٠٥,٣٨٧	٣٨,٢٥٠,٩٨٩	مطلوبات أخرى
٢٠٢,٩٢٦,٢٣١	٢٠٤,٧١٢,١٠٠	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢١,٧٠٠,١٦٥	٢١,٧٠٠,١٦٥	إحتياطي إجباري
١٥٩,٨٤٤	١٥٩,٨٤٤	احتياطيات أخرى
٨٧,٤٣٢	٤٣,١٨٤	احتياطي القيمة العادلة
٥٤,١١٠,٢٥١	٢٤,٢١٢,٣٧٩	أرباح متدورة
٣٢٦,٠٥٧,٦٩٢	٢٩٦,١١٥,٥٧٢	مجموع حقوق المساهمين
٥٢٨,٩٨٣,٩٢٣	٥٠٠,٨٢٧,٦٧٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



محمود ماضي أنعيم
المدير المالي

بسام جابر
معاون المدير المفوض

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥,٥٠١,٥٧١	٦,١٨٤,٣٩٩	إيرادات الفوائد
(٤٥,٩٧٦)	(١١٢,٤٦١)	مصروفات الفوائد
٥,٤٥٥,٥٩٥	٦,٠٧١,٩٣٨	صافي إيرادات الفوائد
٣٧٣,٤٨٦	٦٩٩,٩٩٤	صافي إيرادات العمولات
١١٧,٣٥١	(٨,٨٧٢,٩٤١)	أرباح فروقات تحويل عملات اجنبية
٣٨,٥٧٨	٣٣,٢٠٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٩٨٥,٠١٠	(٢,٠٦٧,٨٠٥)	اجمالي إيرادات التشغيل
(٨٣٩,٩٣٦)	(٩٩١,٥٢٠)	تكاليف الموظفين
(١٨٩,٤١٠)	(٢٤٨,٢٧٠)	اندثارات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(٢,٣٣١,٩٦٦)	(٢,٥٠١,٩٣٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣٦١,٣١٢)	(٣,٧٤١,٧٢٨)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٢,٦٢٣,٦٩٨	(٥,٨٠٩,٥٣٣)	اجمالي (الخسارة) الأرباح التشغيلية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٥٢٦	٩,٩٩٦	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٤٣,٢٢٤	(٥,٧٩٩,٥٣٧)	صافي (الخسارة) الأرباح قبل الضريبة
(٥٠,٤٦٣)	(٥٩٨,٣٣٥)	مصروف ضريبة الدخل
٢,٥٩٢,٧٦١	(٦,٣٩٧,٨٧٢)	صافي (خسارة) دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٠	(٠/٠٢٦)	(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

بسام كلندر
معاون المدير المعوض



محمود ماضي أنعيم
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢,٥٩٢,٧٦١	(٦,٣٩٧,٨٧٢)
٦١,٤٩٦	(٤٤,٢٤٨)
٦١,٤٩٦	(٤٤,٢٤٨)
٢,٦٥٤,٢٥٧	(٦,٤٤٢,١٢٠)

صافي (خسارة) دخل الفترة

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل الموحدة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة



بسام جابر
معاون المدير المفوض

محمود ماضي أنعيم
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
						٣١ آذار ٢٠٢٣
٣٢٦,٠٥٧,٦٩٢	٥٤,١١٠,٢٥١	٨٧,٤٣٢	١٥٩,٨٤٤	٢١,٧٠٠,١٦٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٦,٤٤٢,١٢٠)	(٦,٣٩٧,٨٧٢)	(٤٤,٢٤٨)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح *
٢٩٦,١١٥,٥٧٢	٢٤,٢١٢,٣٧٩	٤٣,١٨٤	١٥٩,٨٤٤	٢١,٧٠٠,١٦٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣
						٣١ آذار ٢٠٢٢
٣١٤,٥٤٢,٩١٩	٤٣,٦١٤,٥٥٤	٢٣٤,٤٦١	١٥٩,٨٤٤	٢٠,٥٣٤,٠٦٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٦٥٤,٢٥٧	٢,٥٩٢,٧٦١	٦١,٤٩٦	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣١٧,١٩٧,١٧٦	٤٦,٢٠٧,٣١٥	٢٩٥,٩٥٧	١٥٩,٨٤٤	٢٠,٥٣٤,٠٦٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٢

* بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٢، وافقت الهيئة العامة في اجتماعها الاعتيادي على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمقدار ٢٣,٥ مليار دينار عراقي لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وبقيمة ١١,٩ مليار دينار عراقي و ١١,٦ مليار دينار عراقي على التوالي بشرط موافقة البنك المركزي العراقي. تم استحصال الموافقة النهائية من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣.

بسام جابر
معاون المدير المفوض



محمود ماضي أنعيم
المدير المالي

كشف التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

الثلاث الأشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
		انخفاضات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
		صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
		تكاليف تمويلية على عقود الاجارات
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة. صافي
		النقص في الموجودات الأخرى
		النقص في ودائع العملاء
		الزيادة في المطلوبات الأخرى
		النقص في الاحتياطات الإجبارية لدى البنك المركزي
		النقص (الزيادة) في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الضريبة المدفوعة خلال الفترة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		أرباح نقدية مدفوعة
		اجارات مدفوعة خلال الفترة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



محمود ماضي أنعيم
المدير المالي

بسام حابر
معاون المدير المفوض