



العدد: مالية : ٢٠٢١ / ٣٨١

الى / هيئة العراق للاوراق المالية

التاريخ: ٢٠٢١/١١/٢٨

الإفصاح  
٢٠٢١/١١/٢٨

م/ القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الثالث ٢٠٢١

تحية طيبة .....

نرفق لكم نسخة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الثالث لعام ٢٠٢١ متضمنة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ الغير مدققة والخاصة بمصرفنا، راجيين التأييد بالاستلام.

مع التقدير.....

معاون المدير المفوض  
يسام جابر  
٢٠٢١/١١/٢٨



المدير المالي  
مصطفى نجم كاظم  
٢٠٢١/١١/٢٨

المرفقات:-

- نسخة ورقية بالقوائم أعلاه

نسخة منه الى /  
الدائرة المالية.

المصرف التجاري العراقي  
(شركة مساهمة خاصة)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢١



## المصرف التجاري العراقي

### قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢١ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	٣٠٩,٤٥٨,٣٥٥	<b>الموجودات</b>
٥٤,١٧١,٧٦٧	٥٧,٨١١,٦٦٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٨,٨٤٠,٦٥١	٣٥,٣٣٧,٧٣١	أرصدة لدى المصارف
١,٤١٢,٠٢٧	١,٤٧٨,١٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٨٥,٩٣٣,٨١٨	١٦١,٣٤٢,٢٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٢٢٩,٧٩٨	٣,٣٠٦,٢٤١	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٦,٤٨٨,٢٧٢	١٣,٠٧٧,٧٥٧	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٥٨١,٨١٢,١٦٠	موجودات أخرى
		<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات</b>
١٥,٧١٦	٣٦٧,٢٠٧	ودائع المصارف
٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	٢٢٤,١٠٤,٣٠٣	ودائع العملاء
٤,٩٨٣,٥٣٧	٧٣,٩٩٩	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٤٥٠,٢٢٠	٤١,٥٠٢,٥٨٧	مطلوبات أخرى
٣٠٩,١٩٤,٦٠٠	٢٦٦,٠٤٨,٠٩٦	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٩,٢٣٥,٢٧٣	١٩,٢٣٥,٢٧٣	إحتياطي إجباري
١٤٩,١٦٣	١٥٩,٨٤٤	إحتياطيات أخرى
٢١٦,١٠٨	٢٧١,٥٨٠	إحتياطي القيمة العادلة
٣٨,١٥٤,٠٨٥	٤٦,٠٩٧,٣٦٧	أرباح متوزعة
٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	٣١٥,٧٦٤,٠٦٤	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٥٨١,٨١٢,١٦٠	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
بسام جابر  
معاون المدير المقوض



  
مصطفى نجم كاظم الفرجي  
المدير المالي

## المصرف التجاري العراقي

### قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٥٦٦,٧٧٩	٤,١٩٨,٣٤٦	١١,٠٠٠,٥٨٧	١٢,٠١٠,٣١١	إيرادات الفوائد
(٥٩,٤٤٠)	(١١,٥٨١)	(١٧٥,٠٨٣)	(٦١,٤٣٧)	مصروفات الفوائد
٣,٥٠٧,٣٣٩	٤,١٨٦,٧٦٥	١٠,٨٢٥,٥٠٤	١١,٩٤٨,٨٧٤	صافي إيرادات الفوائد
٣٤٦,١٥٨	٥٢٠,١٢٠	٩٤٢,٣٠٢	١,٧٦٩,٨٧٥	صافي إيرادات العمولات
١,٢٤١,٦٠٣	٩٤٨,٨٢٨	١,٤٦٧,٠٩٦	٣,١٦٣,٤٣١	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٠٩٥,١٠٠	٥,٦٥٥,٧١٣	١٣,٢٣٤,٩٠٢	١٦,٨٨٢,١٨٠	صافي إيرادات التشغيل
٩٨,٦٨٧	٨٤١,٣١٨	(١٠٠,٤٧٢)	١,٦٨٤,٨١٥	صافي إسترداد (مخصص) خسائر الإئتمان و أخرى
٥,١٩٣,٧٨٧	٦,٤٩٧,٠٣١	١٣,١٣٤,٤٣٠	١٨,٥٦٦,٩٩٥	صافي إيرادات التشغيل
(١,٣٥٤,٩٢٧)	(١,٠١٣,٢٩٠)	(٣,٣٦٧,٩٦٢)	(٣,٠٤٤,٨٦٨)	تكاليف الموظفين
(١٣٤,٢٩٦)	(٢٤١,٦١٣)	(٤١٩,٩٨٢)	(٦٠٩,٥٧٤)	إندثارات مستلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(٢,٢٥٨,٠٢٩)	(٢,٧٤٥,٦٤٨)	(٥,٦٣٢,٢١٢)	(٦,٩٦٩,٢٧١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٧٤٧,٢٥٢)	(٤,٠٠٠,٥٥١)	(٩,٤٢٠,١٥٦)	(١٠,٦٢٣,٧١٣)	مجموع مصاريف التشغيل
١,٤٤٦,٥٣٥	٢,٤٩٦,٤٨٠	٣,٧١٤,٢٧٤	٧,٩٤٣,٢٨٢	الأرباح قبل الضريبة
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٤٤٦,٥٣٥	٢,٤٩٦,٤٨٠	٣,٧١٤,٢٧٤	٧,٩٤٣,٢٨٢	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
٠/٠٠٦	٠/٠١	٠/٠١٥	٠/٠٣٢	

  
بسام جابر  
معاون المدير المفوض



  
مصطفى نجم كاظم الفرجي  
المدير المالي

## المصرف التجاري العراقي


قائمة الدخل الشامل المرجلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الثلاث اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف) الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) الدنانير)	صافي دخل الفترة
١,٤٤٦,٥٣٥	٢,٤٩٦,٤٨٣	٣,٧١٤,٢٧٤	٧,٩٤٣,٢٨٢	
٦٤,٤٥٧	(١١٩,٧٦٢)	(٢٩,٦١٥)	٦٦,١٥٣	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل الموحدة
٦٤,٤٥٧	(١١٩,٧٦٢)	(٢٩,٦١٥)	٦٦,١٥٣	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٥١٠,٩٩٢	٢,٣٧٦,٧٢١	٣,٦٨٤,٦٥٩	٨,٠٠٩,٤٣٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				الدخل الشامل الآخر للفترة
				مجموع الدخل الشامل للفترة



بسام جابر  
معاون المدير المفوض





مصطفى نجم كاظم الفرجي  
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدفوعة	احتياطي القيمة العادية	احتياطيات أخرى	احتياطي إجباري	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	١٩,٢٣٥,٢٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٠٠٩,٤٣٥	٧,٩٤٣,٢٨٢	٦٦,١٥٣	-	-	-
-	-	(١٠,٦٨١)	١٠,٦٨١	-	-
٣١٥,٧٦٤,٠٦٤	٤٦,٠٩٧,٣٦٧	٢٧١,٥٨٠	١٥٩,٨٤٤	١٩,٢٣٥,٢٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٢,٣٢٢,١٢٦	٦,٣١١,٩٠٠	٨١,٣٤٨	١٤٩,١٦٣	١٥,٦٨٩,٧١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٨٤,٦٥٩	٣,٧١٤,٢٧٤	(٢٩,٦١٥)	-	-	-
-	(٦٨,٨١٠)	٦٨,٨١٠	-	-	-
٢٧٥,٩١٦,٧٨٥	٩,٩٥٧,٣٦٤	١٢٠,٥٤٣	١٤٩,١٦٣	١٥,٦٨٩,٧١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠٢١  
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
تحويلات للاحتياطيات  
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣٠ أيلول ٢٠٢٠  
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
النقاء أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠



بسام جابر

معاون المدير المفوض

مصطفى نجم كاظم الفريجي

المدير المالي

## المصرف التجاري العراقي

كشف التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف السنانير)	(بالآلاف السنانير)	
٣,٧١٤,٢٧٤	٧,٩٤٣,٢٨٢	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح الفترة قبل الضريبة
٤١٩,٩٨٢	٦٠٩,٥٧٤	تعديلات لبنود غير نقدية:
١٠٠,٤٧٢	(١,٦٨٤,٨١٥)	انتزاعات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
٤,٢٣٤,٧٢٨	٦,٨٦٨,٠٤١	صافي (استرداد) مخصصات الخسائر الائتمانية المباشرة والأخرى
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(١٠,٣٦١,٨٥٩)	(١٤,٨٤٥,٨٩٧)	التغير في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
٢,٥٢٦,٥١٢	(٦,٥٨٩,٤٨٥)	الزيادة في السهيلات الائتمانية المباشرة. صافي
٩٧,١٠٣,٨٥١	(٤٨,٦٤٠,٨٢٤)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٢,١٨٤,٣٥٢)	١٠,٣٣٣,٥٨٢	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٣,١٥٨,٩٨٨)	(٦,٩٨٢,١٠٢)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٥٧٤,٠٢٧	(٢١,٥٣١)	الزيادة في الاحتياطات الإيجابية لدى البنك المركزي
٨٨,٧٣٣,٩١٩	(٥٩,٨٧٨,٢١٦)	(الزيادة) النقص في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
-	(٤,٩٠٩,٥٣٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٨٨,٧٣٣,٩١٩	(٦٤,٧٨٧,٧٥٤)	الضريبة المدفوعة خلال الفترة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٢٥,٨٣٩)	-	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١١,٧٤٥,١٢٥	٢٤,٦٢٥,٧٠٤	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٢٥,٧٥٢)	(٦٨٦,٠١٧)	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٨٩٣,٥٣٤	٢٣,٩٣٩,٦٨٧	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(٩١٩,٢٨٧)	(١٢٠,٩٥١)	<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٢٣٤,٢٣١)	(١٦٠,٧٥٠)	أرباح نقدية مدفوعة
(١,١٥٣,٥١٨)	(٢٨١,٧٠١)	إيجارات مدفوعة خلال الفترة
٩٤,٤٧٣,٩٣٥	(٤١,١٢٩,٧٦٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٢١,٧١٠,٨٩٢	٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١٦,١٨٤,٨٢٧	٣٣٢,٩٧٣,٧٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



بسام جابر  
معاون المدير المفوض





مصطفى نجم كاظم الفرجي  
المدير المالي