



العدد: مالية / ٧٩ / ٢٠٢٣

التاريخ: ٢٠٢٣/٠٢/٢٦

الى / هيئة العراق للأوراق المالية

م/ القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الرابع ٢٠٢٢

تحية طيبة

نرفق لكم نسخة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة للربع الرابع متضمنة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ والخاصة بمصرفنا، راجيين التأييد بالأستلام.

مع التقدير.....

المرفقات:-
- نسخة ورقية بالقوائم أعلاه

بسام جابر
معاون المدير المفوض



نسخة منه الى /
- الدائرة المالية.

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢



المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٢٢,٧٣٦,٥٠٨	٩٥,٧٩٥,٢٤٥	الموجودات
٥٦,٠٥٩,٦٣٠	٥٧,٣٠٨,٧١٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,١٣٦,٠٤٧	١٣,٠٢٩,٨٣٩	أرصدة لدى المصارف
١,٤٤١,٠٦١	١,٢٩٤,٠٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	٣٤٣,٩٨٥,٦٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٣١,٧٥٦	٥,٤٢٠,٢٧٨	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١٣,٧٦٧,٨٤٨	١٢,١٥٠,١٨٥	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
٥١٢,٣١١,٦٦٥	٥٢٨,٩٨٣,٩٢٣	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٣٣٥,١٠٢	٣٥٢,١٠٢	ودائع المصارف
١٥٩,٦٥٤,٥٧٣	١٦٧,٦٨٨,٥١٦	ودائع العملاء
٧٣,٩٩٩	٥٨٠,٢٢٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٧,٧٠٥,٠٧٢	٣٤,٣٠٥,٣٨٧	مطلوبات أخرى
١٩٧,٧٦٨,٧٤٦	٢٠٢,٩٢٦,٢٣١	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠,٥٣٤,٠٦٠	٢١,٧٠٠,١٦٥	إحتياطي إجباري
١٥٩,٨٤٤	١٥٩,٨٤٤	احتياطيات أخرى
٢٣٤,٤٦١	٨٧,٤٣٢	احتياطي القيمة العادلة
٤٣,٦١٤,٥٥٤	٥٤,١١٠,٢٥١	أرباح مدورة
٣١٤,٥٤٢,٩١٩	٣٢٦,٠٥٧,٦٩٢	مجموع حقوق المساهمين
٥١٢,٣١١,٦٦٥	٥٢٨,٩٨٣,٩٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

بسام جابر
معاون المدير المفوض



مصطفى حواس
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٥١١,٤٠٠	٢٣,٣١٨,٣٢٥	إيرادات الفوائد
(١١٠,١٢٣)	(٣٠٨,٧٢٧)	مصروفات الفوائد
١٧,٤٠١,٢٧٧	٢٣,٠٠٩,٥٩٨	صافي إيرادات الفوائد
٢,٣٩٤,٦٦٨	٣,٠١٥,٩٥٤	صافي إيرادات العمولات
٢,٢٣٥,٢٧٩	٦٥٢,١٠٣	صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية
٧,٣٢٠,٠١٤	٣٤٦,٩١٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٩,٣٥١,٢٣٨	٢٧,٠٢٤,٥٧٢	صافي إيرادات التشغيل
(٣,٩٩٤,٤٧٧)	(٤,٤١٩,٠٥٨)	تكاليف الموظفين
(٧٩٢,٨٦٥)	(٨١٠,٨١٨)	اندثارات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(١٣,٢٨٠,٧٨٣)	(٩,٧٠٨,٨٣٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨,٠٦٨,١٢٥)	(١٤,٩٣٨,٧١٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١١,٢٨٣,١١٣	١٢,٠٨٥,٨٦٠	الأرباح التشغيلية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٢٦,١٤٣	٨٢,١٦٩	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٠٠٩,٢٥٦	١٢,١٦٨,٠٢٩	الربح قبل ضريبة الدخل
-	(٥٠٦,٢٢٧)	ضريبة الدخل
١٣,٠٠٩,٢٥٦	١١,٦٦١,٨٠٢	صافي ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٥٢	٠/٠٤٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

0

بسام جابر
معاون المدير المفوض



مصطفى حواس
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)

١٣,٠٠٩,٢٥٦

١١,٦٦١,٨٠٢

صافي ربح السنة

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

٢٩,٠٣٤	(١٤٧,٠٢٩)
٢٩,٠٣٤	(١٤٧,٠٢٩)
١٣,٠٣٨,٢٩٠	١١,٥١٤,٧٧٣



بسام جابر
معاون المدير المفوض



مصطفى حواس
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة المعاداة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري	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)	
٣١٤,٥٤٢,٩١٩	٤٣,٦١٤,٥٥٤	٢٣٤,٤٦١	١٥٩,٨٤٤	٢٠,٥٣٤,٠٦٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١١,٥١٤,٧٧٣	١١,٦٦٦,٨٠٢	(١٤٧,٠٢٩)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١,١٦٦,١٠٥)	-	-	١,١٦٦,١٠٥	-	تعديلات الى الاحتياطيات
٣٢٦,٠٥٧,٦٩٢	٥٤,١١٠,٢٥١	٨٧,٤٣٢	١٥٩,٨٤٤	٢١,٧٠٠,١٦٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	٣٨,١٥٤,٠٨٥	٢١٦,١٠٨	١٤٩,٦٦٣	١٩,٢٣٥,٢٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٣,٣٨٢,٩٠	١٣,٠٠٩,٢٥٦	٢٩,٠٣٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١,٢٩٨,٧٨٧)	(١٠,٦٨١)	١٠,٦٨١	١,٢٩٨,٧٨٧	-	تحويلات الى الاحتياطيات
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	مفقود أرباح
٣١٤,٥٤٢,٩١٩	٤٣,٦١٤,٥٥٤	٢٣٤,٤٦١	١٥٩,٨٤٤	٢٠,٥٣٤,٠٦٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١



بسام جابر
معاون المدير المفوض





مصطفى حواس
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

كشف التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدولارات)	(بالآلاف الدولارات)	
١٣,٠٠٩,٢٥٦	١٢,١٦٨,٠٢٩	الأنشطة التشغيلية
		ريح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٧,٢٧٨,٠١٩	٣,٣٠٠,٥٤٨	مصروف مستحقات متنوعة
-	٩٢٧,٧٥٨	مصروف مخصص الموجودات المستملكة نتيجة تسوية ديون
٧٩٢,٨٦٥	٨١٠,٨١٨	اندثارات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
٦٥,١٣٧	٤٦,٢٨١	تكلفة التمويل على عقد الأيجار
(١,٧٢٦,١٤٣)	(٨٢,١٦٩)	صافي إسترداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١٨٥,٥٤٨)	(١١,٠٩٦)	أرباح بيع عقار
(١٥,٩٣٢)	(٨,٢٤٣)	أرباح عن إلغاء الاعتراف بعقد الأيجار
(٥,٧١٨,١٤٦)	-	أسترداد امانات ضريبة الدخل
(٥٥٨,١٦٥)	-	أسترداد الغرامات المفروضة من البنك المركزي العراقي
(١٢٥,٨٦١)	-	أرباح من بيع الموجودات التي تم الاستحواذ عليها
(٢٤,٩١٢)	-	دخل توزيعات الأرباح
١٢,٧٩٠,٥٨٩	١٧,١٥١,٩٢٦	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
(٦,٦١٠,٤٨٠)	١٤,١٦٢,١٨١	النقص (الزيادة) في التسهيلات الإئتمانية المباشرة. صافي
(١,٦١٢,٠٩٦)	٢٦٩,٦١٣	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١١٣,٠٩٠,٥٥٤)	٨,٠٣٣,٩٤٣	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(١,٨٨٠,٠٧٧)	(٦,١٣٩,٨٨٨)	النقص في المطلوبات الأخرى
١,٨٠٢,٥٢٣	٩٨٧,١٢٠	النقص في الاحتياطيات الإيجابية لدى البنك المركزي
(٢١,٥٣٠)	(٣٦٧,٤٠٨)	الزيادة في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(١٠٨,٦٢١,٦٢٥)	٣٤,٠٩٧,٤٨٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٩٠٩,٥٣٨)	-	الضريبة المدفوعة خلال السنة
(١١٣,٥٣١,١٦٣)	٣٤,٠٩٧,٤٨٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٧٣٧,٦١١)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣,٧٢٩,١١٩	٤٤,٠٢٤,٩١٣	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٦١,٦٩٨)	(١,٨٧٩,٠٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٩٣,٨٢٥	١١,٠٩٦	المستحصل من بيع الممتلكات
٢٤,٩١٢	-	توزيعات أرباح مستلمة
(١٠١,٧١٣,٨٤٢)	(٥٨,٥٨٠,٦٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية



٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
(٥,٢٦٣,٦٠٦)	(٣٩١,٠٩٣)
(٢٧٩,٢٦٨)	(٢١٥,٢١٤)
(٥,٥٤٢,٨٧٤)	(٦٠٦,٣٠٧)
(٢٢٠,٧٨٧,٨٧٩)	(٢٥,٠٨٩,٤٧٠)
٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	١٥٣,٣١٥,٦٧٣
١٥٣,٣١٥,٦٧٣	١٢٨,٢٢٦,٢٠٣

الأنشطة التمويلية

أرباح أسهم مدفوعة

الاجبار المدفوع خلال السنة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة


بسام جابر
معاون المدير المفوض




مصطفى حواس
المدير المالي