

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 أذار ٢٠٢٣ (مراجعة)**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	مراجعة	<b>الموجودات</b>
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٩٥,٧٩٥,٢٤٥	١٠٤,٥٠٤,٦٨٧		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧,٣٠٨,٧١٤	٣٧,١٢٧,٤١٣		أرصدة لدى المصارف
١٣,٠٢٩,٨٣٩	١٣,٥٠٢,٦٠٣		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٢٩٤,٠٣٢	١,٢٤٩,٧٨٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٣,٩٨٥,٦٣٠	٣٢٦,٩٨٠,٣٣٥		موجودات مالية بالقيمة المطغاة
٥,٤٢٠,٢٧٨	٥,٧٢١,٠٧٨		ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
١٢,١٥٠,١٨٥	١١,٧٤١,٧٧٢		موجودات أخرى
٥٢٨,٩٨٣,٩٢٣	٥٠٠,٨٢٧,٦٧٢		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٥٢,١٠٢	١,٣١١,٤٦٢		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		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢١,٧٠٠,١٦٥	٢١,٧٠٠,١٦٥		احتياطي إجباري
١٥٩,٨٤٤	١٥٩,٨٤٤		احتياطيات أخرى
٨٧,٤٣٢	٤٣,١٨٤		احتياطي القيمة العادلة
٥٤,١١٠,٢٥١	٢٤,٢١٢,٣٧٩		أرباح مدورة
٣٢٦,٠٥٧,٦٩٢	٢٩٦,١١٥,٥٧٢		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٥٢٨,٩٨٣,٩٢٣	٥٠٠,٨٢٧,٦٧٢		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



محمود ماضي أنعيم  
المدير المالي

بسام جابر  
معاون المدير المالي

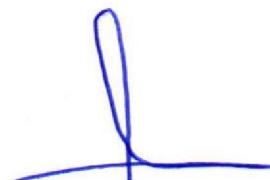
المصرف التجاري العراقي

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

الثلاث اشهر المنتهية في ٣١ أذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	إيرادات الفوائد
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	مصروفات الفوائد
٥,٥١,٥٧١	٦,١٨٤,٣٩٩	صافي إيرادات الفوائد
(٤٥,٩٧٦)	(١١٢,٤٦١)	
٥,٤٥٥,٥٩٥	٦,٠٧١,٩٣٨	
٣٧٣,٤٨٦	٦٩٩,٩٩٤	صافي إيرادات العمولات
١١٧,٣٥١	(٨,٨٧٢,٩٤١)	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
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)	إندارات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(٢,٣٣١,٩٦٦)	(٢,٥٠١,٩٣٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣٦١,٣١٢)	(٣,٧٤١,٧٢٨)	اجمالي المصارييف 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	(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
٠/٠١٠	(٠/٠٢٦)	

٠

سام جابر  
معاون مدير المفصول



محمود ماضي نعيم  
المدير المالي

المصرف التجاري العراقي

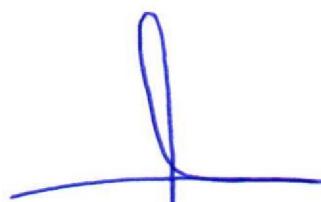
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

الثلاث اشهر المنتهية في  
٣١ آذار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	صافي (خسارة) دخل الفترة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٥٩٢,٧٦١	(٦,٣٩٧,٨٧٢)	

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

٦١,٤٩٦	(٤٤,٢٤٨)	خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٤٩٦	(٤٤,٢٤٨)	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٦٥٤,٢٥٧	(٦,٤٤٢,١٢٠)	مجموع الدخل الشامل للفترة



محمود ماضي نعيم  
المدير المالي



بسام حابر  
معاون المدير المفوض

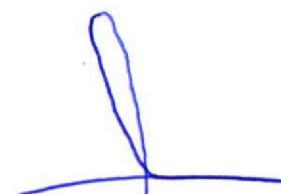
قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ أذار ٢٠٢٣ (مراجعة)

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



محمود ماضي أنعم  
المدير المالي



البنك المركزي العراقي  
شئون التجاريين  
لإدارة العامة

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

الثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ دـنـر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)

الأنشطة التشغيلية

٢,٦٤٣,٢٢٤	(٥,٧٩٩,٥٣٧)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
١٨٩,٤١٠	٢٤٨,٢٧٠	تعديلات لبيان غير نقدية:
(١٩,٥٢٦)	(٩,٩٩٦)	اندثارات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
-	١٤,٣٥٧	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨١٣,١٠٨	(٥,٥٤٦,٩٠٦)	تكلف تمويلية على عقود الإيجارات
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
٦,١٧٩,٨٤٩	(٤٧٩,٤١٧)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة. صافي
٤٥٥,٠٢٥	٤٠٨,٤١٣	النقص في الموجودات الأخرى
(١١,٥٣٠,٤٩٧)	(٣,٧١٧,٢٢٨)	النقص في ودائع العملاء
٣,٦٥٩,٧٠٥	٥٤١,٨٨٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٥١١,٣٢٩	٢,٤٢٤,٠٤١	النقص في الاحتياطيات الإجبارية لدى البنك المركزي
(٣٦٤,٦٢٨)	٣٩٨,٤٥٠	النقص (الزيادة) في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٤,٥٢٣,٨٩١	(٥,٩٧٠,٧٦٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
-	-	الضريبة المدفوعة خلال الفترة
٤,٥٢٣,٨٩١	(٥,٩٧٠,٧٦٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٥٤٤,٢٥٣	٥٢,٠٢٢,٣٥٣	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١١٨,٠٤٠)	(٥٤٩,٠٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢,٤٢٦,٢١٣	١٦,٤٧٣,٢٨٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

(٢٣٨,٢٩٤)	(٢٠,٠٣٥,٣٨٧)	أرباح نقدية مدفوعة
(٧٠,٣٤٩)	(٧٥,٦٦٠)	إيجارات مدفوعة خلال الفترة
(٣٠٨,٦٤٣)	(٢٠,١١١,٠٤٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦,٦٤١,٤٦١	(٩,٦٠٨,٥٣٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٣,٣١٥,٦٧٣	١٢٨,٢٢٦,٢٠٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦٩,٩٥٧,١٣٤	١١٨,٦١٧,٦٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



سام جابر  
معاون المدير المفوض

محمود ماضي أنيع  
المدير المالي