



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

٨٦٦

التاريخ :

٢٠٢١/٤/١٥

إلى / هيئة الأوراق المالية



م/ البيانات المالية للربع الاول للسنة المالية 2021

تحية طيبة :

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في 2021/03/31 حسب المعايير الدولية .

للتفضل بالإطلاع مع التقدير

المرفقات

- قائمة المركز الدولي

- قائمة الدخل

- قائمة التغير في حقوق الملكية

- قائمة التدفقات النقدية



حسان بديع التائب
معاون المدير المفوض

علي نزار الحسني
المدير المالي

علي مهدي جواد شعبان
معاون المدير المالي

نسخة منه إلى :-

سوق العراق للأوراق المالية ✓

مصرف الائتمان العراقي
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
31 اذار 2021

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحد الموجزة كما في 31 اذار 2021

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 اذار 2021 غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
480,972,170	458,186,855	الموجودات
32,089,055	36,344,636	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	7,244,033	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
789,474	789,474	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
10,687,955	10,458,650	وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
398,267	446,894	ممتلكات ومعدات، صافي
2,108,520	2,046,616	موجودات غير ملموسة، صافي
527,045,441	515,517,158	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
217,501,732	205,930,528	المطلوبات
5,376,784	4,308,563	ودائع العملاء
5,407,950	5,190,143	تأمينات نقدية
3,644	3,644	مخصصات متنوعة
5,055,886	7,746,555	مخصص ضريبة الدخل
233,345,996	223,179,433	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
250,000,000	250,000,000	حقوق المساهمين
15,720,546	15,720,546	رأس المال المدفوع
1,500,000	1,500,000	إحتياطي الزامي
26,478,899	25,117,179	احتياطي توسعات
293,699,445	292,337,725	أرباح مدورة
527,045,441	515,517,158	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب



المدير المالي
علي نزار الحسيني



معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 اذار 2021

31 اذار 2020 غير مدققة	31 اذار 2021 غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
785,860	54,608	إيرادات الفوائد
(28,732)	(18,750)	مصروفات الفوائد
757,128	35,858	صافي إيرادات الفوائد
515,178	846,253	صافي إيرادات العمولات
1,272,306	882,111	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
290,249	91,189	صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
339,866	45,983	استرداد مصروف مخصصات ائتمانية
12,219	4,771	صافي أرباح العمليات الأخرى
1,914,640	1,024,054	صافي إيرادات التشغيل
		المصروفات
(812,056)	(819,361)	رواتب ومنافع الموظفين
(864,744)	(1,243,895)	مصاريف تشغيلية
(358,572)	(322,510)	استهلاكات و اطفاءات
-	(8)	خسائر رأسمالية
(177,300)	-	مصروف مخصصات متنوعة
(2,212,672)	(2,385,774)	إجمالي المصاريف
(298,032)	(1,361,720)	صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
(298,032)	(1,361,720)	صافي دخل (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من الربح (خسارة)
(0.001)	(0.005)	

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

المدير المالي
علي نزار الحسيني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 اذار 2021

31 اذار 2020 غير مدققة	31 اذار 2021 غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(298,032)	(1,361,720)	صافي الدخل (خسارة)
-	-	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(298,032)	(1,361,720)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل (خسارة)



معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب



المدير المالي
علي نزار الحسيني



معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 اذار 2021

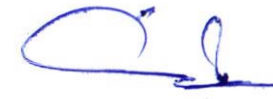
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	إحتياطي الزامي	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
					31 اذار 2021
293,699,445	26,478,899	1,500,000	15,720,546	250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(1,361,720)	(1,361,720)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
292,337,725	25,117,179	1,500,000	15,720,546	250,000,000	الرصيد في 31 اذار 2021
					31 اذار 2020
297,126,650	29,906,104	1,500,000	15,720,546	250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(298,032)	(298,032)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
296,828,618	29,608,072	1,500,000	15,720,546	250,000,000	الرصيد في 31 اذار 2020



معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب



المدير المالي
علي نزار الحسني



معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 اذار 2021

31 اذار 2020 غير مدققة	31 اذار 2021 غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		الأنشطة التشغيلية
(298,032)	(1,361,720)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
358,572	322,510	استهلاكات و اطفاءات
(340,795)	(23,608)	مخصص فوائد معلقة
(339,866)	(45,983)	مخصص خسائر أئتمان محمل
(45,600)	(217,807)	مخصصات متنوعة
(665,721)	(1,326,608)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
680,661	69,591	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(22,376)	61,904	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(5,725,822)	(11,571,205)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(592,112)	(1,068,221)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
127,432	2,690,670	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(6,197,938)	(11,143,869)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
(6,197,938)	(11,143,869)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
29,733,359	(7,244,033)	(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(789,474)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(81,767)	موجودات غير ملموسة
(1,560,533)	(60,065)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
27,383,352	(7,385,865)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
21,185,414	(18,529,734)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
452,747,720	513,061,225	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
473,933,134	494,531,491	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

المدير المالي
علي نزار الحسيني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان

