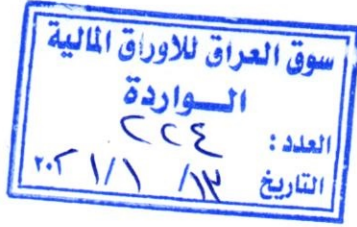




Ref. No. _____
Date : _____

العدد : ١٤٦
التاريخ : ١٤ / ١١ / ٢٠٢٠



إلى / هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية للربع الرابع للسنة المالية 2020

تحية طيبة :

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في 2020/12/31 حسب المعايير الدولية .

للتفضل بالإطلاع مع التقدير

المرفقات

- قائمة المركز الدولي

- قائمة الدخل

- قائمة التغير في حقوق الملكية

- قائمة التدفقات النقدية

حسان بديع النائب
معاون المدير المفوض

٢٠٢٠ / ١١ / ١٤

علي نزار الحسيني
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 كانون الاول 2020

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحد الموجزة كما في 31 كانون الاول 2020

| 31 كانون الأول 2019 مدققة | 31 كانون الاول 2020 غير مدققة | |
|---------------------------------|-------------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| 404,119,631 | 480,972,170 | الموجودات |
| 48,628,089 | 32,089,055 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 58,700,942 | - | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| - | 789,474 | موجودات مالية بالقيمة المطفأه |
| 8,659,927 | 10,687,955 | وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 409,961 | 398,267 | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 2,018,301 | 2,108,520 | موجودات غير ملموسة، صافي |
| 522,536,851 | 527,045,441 | موجودات أخرى |
| | | مجموع الموجودات |
| 208,358,810 | 217,501,732 | المطلوبات |
| 5,700,294 | 5,376,784 | ودائع العملاء |
| 5,006,613 | 5,407,950 | تأمينات نقدية |
| 5,027 | 3,644 | مخصصات متنوعة |
| 6,339,457 | 5,055,886 | مخصص ضريبة الدخل |
| 225,410,201 | 233,345,996 | 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 |
| 29,906,104 | 26,478,899 | احتياطي توسعات |
| 297,126,650 | 293,699,445 | أرباح مدورة |
| 522,536,851 | 527,045,441 | مجموع حقوق المساهمين |
| | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

معاون المدير المفوض

حسان بديع النائب

المدير المالي

علي نزار الحسني

معاون المدير المالي

علي مهدي شعبان



مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

| 31 كانون الاول 2019 مدققة | 31 كانون الاول 2020 غير مدققة | |
|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| 2,755,384 | 1,487,163 | إيرادات الفوائد |
| (146,308) | (97,151) | مصروفات الفوائد |
| 2,609,076 | 1,390,012 | صافي إيرادات الفوائد |
| 1,620,172 | 2,381,757 | صافي إيرادات العمولات |
| 4,229,248 | 3,771,769 | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| 542,506 | 630,933 | صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية |
| - | 339,866 | استرداد مصروف مخصصات ائتمانية |
| 38,135 | - | إيرادات رأسمالية |
| 37,309 | 22,212 | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| 4,847,198 | 4,764,780 | صافي إيرادات التشغيل |
| | | المصروفات |
| (3,351,511) | (2,531,883) | رواتب ومناقص الموظفين |
| (4,039,685) | (3,339,749) | مصاريف تشغيلية |
| (1,318,557) | (1,315,257) | استهلاكات و اطفاءات |
| (1,259,100) | (1,005,096) | مصروف مخصصات متنوعة |
| (9,968,853) | (8,191,985) | إجمالي المصاريف |
| (5,121,655) | (3,427,205) | صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل |
| - | - | ضريبة الدخل |
| (5,121,655) | (3,427,205) | صافي دخل (خسارة) |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| (0.020) | (0.014) | حصة السهم من الربح (خسارة) |

معاون المدير المفوض

حسان بديع النائب

المدير المالي

علي نزار العسلي

معاون المدير المالي

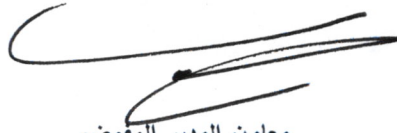
علي مهدي شعبان



مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

| 31 كانون الاول 2019 مدققة | 31 كانون الاول 2020 غير مدققة | |
|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| (5,121,655) | (3,427,205) | 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 |
| (5,121,655) | (3,427,205) | مجموع بنود الدخل الشامل الآخر |
| | | إجمالي الدخل الشامل (خسارة) |



معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

٢٠٢٠/١١/٣١



المدير المالي
علي نزار الحسيني



معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

| 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 كانون الاول 2020 |
| 297,126,650 | 29,906,104 | 1,500,000 | 15,720,546 | 250,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 |
| (3,427,205) | (3,427,205) | - | - | - | مجموع الدخل الشامل |
| 293,699,445 | 26,478,899 | 1,500,000 | 15,720,546 | 250,000,000 | الرصيد في 31 كانون الاول 2020 |
| | | | | | 31 كانون الاول 2019 |
| 313,498,305 | 46,277,759 | 1,500,000 | 15,720,546 | 250,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 |
| (5,121,655) | (5,121,655) | - | - | - | مجموع الدخل الشامل |
| (11,250,000) | (11,250,000) | - | - | - | توزيعات نقدية |
| 297,126,650 | 29,906,104 | 1,500,000 | 15,720,546 | 250,000,000 | الرصيد في 31 كانون الاول 2019 |



معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب



المدير المالي
علي نزار الحسيني



معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

| 31 كانون الاول 2019 مدققة | 31 كانون الاول 2020 غير مدققة | |
|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (5,121,655) | (3,427,205) | ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| 1,318,557 | 1,315,257 | استهلاكات و اطفاءات |
| - | (289,020) | مخصص فوائد معلقة |
| - | (320,273) | مخصص خسائر أئتمان محمل |
| 793,961 | 401,337 | مخصصات متنوعة |
| (3,009,137) | (2,319,904) | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| - | 609,293 | النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (127,319) | (90,219) | (الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى |
| 45,992,525 | 9,142,922 | (النقص) الزيادة في ودائع العملاء |
| 2,176,310 | (323,510) | (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية |
| (6,575,743) | (1,283,571) | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| 38,456,636 | 5,735,011 | صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| (1,172,912) | (1,383) | الضرائب المدفوعة |
| 37,283,724 | 5,733,628 | صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| 21,747,891 | 58,700,942 | (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | (789,474) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (419,961) | (98,682) | موجودات غير ملموسة |
| (5,670,845) | (3,232,909) | (شراء) بيع ممتلكات ومعدات |
| 15,657,085 | 54,579,877 | صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (11,250,000) | - | أرباح موزعة |
| (11,250,000) | - | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| 41,690,809 | 60,313,505 | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| 411,056,911 | 452,747,719 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| 452,747,720 | 513,061,224 | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |



معاون المدير المعوض
حسان بديع الناصر

المدير المالي
علي نزار الحسني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان