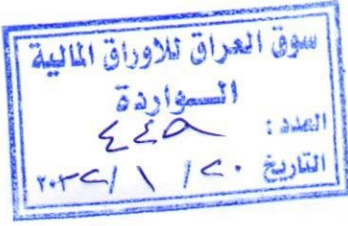




Ref. No. \_\_\_\_\_  
Date : \_\_\_\_\_

العدد : ١٢٠٦  
التاريخ : ٢٠٢٠ / ١ / ١٩

إلى / هيئة الأوراق المالية



م/ البيانات المالية للربع الرابع للسنة المالية 2021

تحية طيبة :

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في 2021/12/31 حسب المعايير الدولية .

للتفضل بالإطلاع مع التقدير


المرفقات

- قائمة المركز الدولي

- قائمة الدخل

- قائمة التغير في حقوق الملكية

- قائمة التدفقات النقدية

  
عمرو مصطفى الشناوي  
المدير المفوض



نسخة منه إلى :-

سوق العراق للأوراق المالية ✓

## مصرف الائتمان العراقي

### قائمة المركز المالي المرحلية الموحد الموجزة كما في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	31 كانون الاول 2021 غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
480,972,170	386,336,727	<b>الموجودات</b>
32,089,055	45,377,312	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	21,859,712	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
789,474	789,474	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
10,687,955	10,441,237	وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
398,267	477,211	ممتلكات ومعدات، صافي
2,108,520	1,470,113	موجودات غير ملموسة، صافي
527,045,441	466,751,786	موجودات أخرى
		<b>مجموع الموجودات</b>
217,501,732	159,111,873	<b>المطلوبات</b>
5,376,784	6,702,254	ودائع العملاء
5,407,950	3,170,445	تأمينات نقدية
3,644	-	مخصصات متنوعة
5,055,886	9,006,198	مخصص ضريبة الدخل
233,345,996	177,990,770	مطلوبات أخرى
		<b>مجموع المطلوبات</b>
250,000,000	250,000,000	<b>حقوق المساهمين</b>
15,720,546	15,720,546	رأس المال المدفوع
1,500,000	1,500,000	إحتياطي الزامي
26,478,899	21,540,470	إحتياطي توسعات
293,699,445	288,761,016	أرباح مدورة
527,045,441	466,751,786	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



  
المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي

  
المدير المالي  
علي نزار الحسيني

  
معاون المدير المالي  
حسنين عماد

## مصرف الائتمان العراقي

### قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الاول 2020 مدققة	31 كانون الاول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
1,487,163	1,231,148	إيرادات الفوائد
(97,151)	(68,986)	مصروفات الفوائد
1,390,012	1,162,162	صافي إيرادات الفوائد
2,381,757	3,167,986	صافي إيرادات العمولات
3,771,769	4,330,148	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
630,933	278,190	صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
339,866	227,868	استرداد مصروف مخصصات ائتمانية
-	9,461	إيرادات رأسمالية
22,212	19,892	صافي أرباح العمليات الأخرى
4,764,780	4,865,559	صافي إيرادات التشغيل
		<b>المصروفات</b>
(2,531,883)	(3,396,110)	رواتب ومنافع الموظفين
(3,339,749)	(4,484,429)	مصاريف تشغيلية
(1,315,257)	(1,313,420)	استهلاكات و اطفاءات
(1,005,096)	(610,029)	مصروف مخصصات متنوعة
(8,191,985)	(9,803,988)	إجمالي المصاريف
(3,427,205)	(4,938,429)	صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
(3,427,205)	(4,938,429)	صافي دخل ( خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من الربح (خسارة)
(0.014)	(0.020)	



*(Signature)*  
المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي

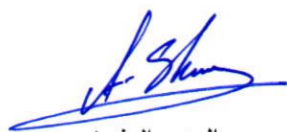
*(Signature)*  
المدير المالي  
علي نزار الحسني

*(Signature)*  
معاون المدير المالي  
حسنين عماد

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الاول 2020 مدققة	31 كانون الاول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(3,427,205)	(4,938,429)	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
(3,427,205)	(4,938,429)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل (خسارة)





المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي



المدير المالي  
علي نزار الحسني



معاون المدير المالي  
حسنين عماد

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

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
293,699,445	26,478,899	1,500,000	15,720,546	250,000,000
(4,938,429)	(4,938,429)	-	-	-
288,761,016	21,540,470	1,500,000	15,720,546	250,000,000
297,126,650	29,906,104	1,500,000	15,720,546	250,000,000
(3,427,205)	(3,427,205)	-	-	-
293,699,445	26,478,899	1,500,000	15,720,546	250,000,000

المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي  
علي نزار الحسيني

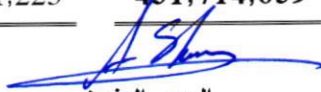
معاون المدير المالي  
حسنين عماد




## مصرف الائتمان العراقي

### قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الاول 2020 مدققة	31 كانون الاول 2021 غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(3,427,205)	(4,938,429)
1,315,257	1,313,420
401,337	610,029
(1,710,611)	(3,014,980)
(90,219)	638,407
9,142,922	(58,389,859)
(323,510)	1,325,470
-	(2,847,534)
(1,283,571)	3,950,313
5,735,011	(58,338,183)
(1,383)	(3,644)
5,733,628	(58,341,827)
58,700,942	(21,859,712)
(789,474)	-
(98,682)	(223,920)
(3,232,909)	(921,727)
54,579,877	(23,005,359)
-	-
-	-
60,313,505	(81,347,186)
452,747,720	513,061,225
513,061,225	431,714,039

  
المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي

  
المدير المالي  
علي نزار الحسيني

  
معاون المدير المالي  
حسين عماد

#### الأنشطة التشغيلية

ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة	(3,427,205)	(4,938,429)
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات و اطفاءات	1,315,257	1,313,420
مخصصات متنوعة	401,337	610,029
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	(1,710,611)	(3,014,980)
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى	(90,219)	638,407
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء	9,142,922	(58,389,859)
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية	(323,510)	1,325,470
الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة	-	(2,847,534)
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى	(1,283,571)	3,950,313
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب	5,735,011	(58,338,183)
الضرائب المدفوعة	(1,383)	(3,644)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية	5,733,628	(58,341,827)

#### الأنشطة الاستثمارية

(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	58,700,942	(21,859,712)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(789,474)	-
موجودات غير ملموسة	(98,682)	(223,920)
(شراء) بيع ممتلكات ومعدات	(3,232,909)	(921,727)
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية	54,579,877	(23,005,359)

#### الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة	-	-
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	-	-
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	60,313,505	(81,347,186)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	452,747,720	513,061,225
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	513,061,225	431,714,039

