

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات**  
**و البيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها**  
**وتقرير ادارة حول نشاط المصرف**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥**

**شركة فرقد السلطان وشركاؤه**  
**لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)**

# مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

## المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقب الحسابات البيانات المالية	أولاً: ثانياً:
( أ )	• الميزانية العامة	
( ب )	• حساب الأرباح والخسائر	
( ج )	• البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين	
( د )	• التدفقات النقدية	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً:
( ١ )	• النقود	
( ٢ )	• الذهب	
( ٣ )	• الاستثمارات	
( ٤ )	• كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	
( ٥ )	• القروض والتسليفات	
( ٦ )	• المدينون	
( ٧ )	• الموجودات الثابتة واندثاراتها	
( ٨ )	• النفقات الإيرادية المؤجلة	
( ٩ )	• مشروعات تحت التنفيذ	
( ١٠ )	• حسابات جارية وودائع	
( ١١ )	• الدائنون	
( ١٢ )	• الاحتياطيات	
( ١٣ )	• التخصيصات	
( ١٤ )	• الحسابات المتقابلة	
( ١٥ )	• الإيرادات الخدمية	
( ١٦ )	• إيرادات العمليات المصرفية	
( ١٧ )	• إيراد الاستثمارات	
( ١٨ )	• مصروفات العمليات المصرفية	
( ١٩ )	• المصاريف الإدارية	
( ٢٠ )	• الإيرادات الأخرى	
( ٢١ )	• المصروفات التحويلية	
( ٢٢ )	• المصروفات الأخرى	

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

### المحتويات

رقم البيان	البيانات المالية استناداً للمعايير الدولية	رابعاً:
( أ )	• قائمة المركز المالي	
( ب )	• قائمة الدخل	
( ج )	• قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	
( د )	• قائمة التدفقات النقدية	
رقم البيان	بيانات لأغراض الحسابات القومية	خامساً
( ١ )	• القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
( ٢ )	• بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
( ٣ )	• الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية	
( أ )	• العمولات المقبوضة	
( ب )	• مكونات رسم الخدمة المحاسب	
( ج )	• الإيرادات الأخرى	
( د )	• المستلزمات الانتاج	
	<u>تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف</u>	<u>سادساً</u>



## **السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين**

### **مصرف الخليج التجاري**

### **(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

### **تقرير مراقب الحسابات**

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

### **مسؤولية ادارة المصرف :**

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازغابة الجوهرية الناتجة عن الازغابة والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

### **مسؤولية مراقب الحسابات :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

### **أولاً: حقوق المساهمين**

#### **التغير في حقوق المساهمين**

لقد انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٢٤,٣٤٨,٥٠٧) ألف دينار وان هذا الانخفاض تمثل نسبة قدرها ٧% .



## ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

### (أ) - إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٦٤,٧٠٢,٧٧١) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٢٠% .

### (ب) - مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٤٦,٧٩٥,٢٨٩) ألف دينار، بزياده عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٢٤% .

### (ج) - فائض العمليات الجارية

لقد انخفض فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٢٥,٨٨٤,٣٦٩) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض مقدارها ٥٩% .

## ثالثاً: حركة السيولة:-

يتبين من بيان التدفقات النقدية (بيان د) بأن السيولة النقدية قد انخفضت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (١٢٠,٣٨٧,٥٣٣) ألف دينار ، وهي متأتية مما يأتي :-

	الف دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	١٠,٩١٧,٤١٨
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	(٩٠,٤٦٨,٥٩٠)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	(٤٠,٨٣٦,٣٦١)
صافي التدفق النقدي	(١٢٠,٣٨٧,٥٣٣)

## رابعاً: موجودات المصرف:-

أن جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة .

## خامساً: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات غير موحد لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) مع الشركات التي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيها أكثر من ( ٥٠% ) من رؤوس أموالها وهي الشركات التالية :

- شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية (مساهمة خاصة) .
- شركة سنا الخليج للتمويل والاستثمار المحدودة .
- شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة .

**سادساً : الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الأسعار :-**

أ- أن كلفة محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الأجل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ قد بلغت (١٣,٧٣٣,٨٤١) ألف دينار وهي تمثل استثمارات المصرف في أسهم الشركات المساهمة ، وبهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠١٥ قد بلغت (٧,٣٩٠,٤٣٧) ألف دينار ، لذا تم زيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (٥,٩٨٦,٥٣٠) ألف دينار عن طريق تحويل مبلغ (٣٤٨,٥٠٦) ألف دينار من "حساب الفائض المتراكم" ، علماً أن الهيئة العامة وافقت حسب محضر اجتماعها المنعقدة في ٢٠١٥/٧/٥ على تحويل مبلغ (٣٤٣,٠٠٠) ألف دينار فقط ، كما وتم تحميل حساب "المصاريف/هبوط قيمة الاستثمار" بمبلغ (٥,٦٣٨,٠٢٤) ليصبح رصيد مخصص هبوط الأسعار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ (٦,٣٣٦,٥٣٠) ألف دينار .

ب- لم تؤيد لنا استثمارات المصرف في أسهم الشركات المستثمر بها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ ، وكما مدرج أدناه :-

عدد الأسهم	اسم الشركة
	<u>الاستثمارات طويلة الأجل</u>
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تصنيع المولدات الكهربائية
٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة المدار للمقاولات العامة
	<u>الاستثمارات قصيرة الأجل</u>
٥٨٧,٨٩٠	شركة بغداد السلام للصناعات
٢,١٢٧,٩٠٥	شركة نينوى للصناعات الغذائية
٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة الثرار الزراعية
٤٩,٠١٩,٦٠٧	مصرف الوركاء للاستثمار

نوصي بضرورة متابعة الاستثمارات في الشركات المجهولة العنوان لغرض إجراء التسويات اللازمة بهذا الخصوص .

ج- لوحظ بأن هنالك اختلاف بعدد الأسهم يبين التأييدات المستتمة وسجلات المصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ ، بخصوص الشركتين المدرجتين أدناه :-

اسم الشركة	سجلات المصرف	سجلات الشركة
	سهم	سهم
شركة الأموال للخدمات المصرفية	٣٠,٣٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركة العراقية للتأمين الدولي	١٨٦,٦٦٦,٦٦٠	٢١٧,٩٣٣,٣٣٤

## سابعاً: المدينون ومخصصاتها :-

أ- لم يتحرك خلال السنة حساب "فروقات نقدية" والبالغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ (٣,١٤٧,٠٠٠) ألف دينار والذي يمثل النقص الحاصل في النقد لدى فرع المثني في محافظة واسط منذ أب/٢٠١٤ ، لذا نوجب بضرورة متابعة وتحصيل هذا المبلغ .

ب- بلغ رصيد حساب مدينون ديون متأخرة التسديد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ (٤٥,٠٤١,٢٩٣) ألف دينار بزيادة مقدارها (٩,٤٥٢,٦٦٨) ألف دينار عن السنة السابقة ، نوصي بضرورة متابعة وتحصيل هذه المبالغ .

ج- المخصصات:

تم زيادة رصيد "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن طريق تحميل حساب "مصروفات عن تخصيصات متنوعة" مبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار وتحويل مبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار من حساب "الفائض المتراكم" وذلك استناداً لقرار الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/٧/٥ كذلك تم زيادة رصيد حساب "مخصص فوائد حساب المتوقفين عن الدفع" بمبلغ (٨,٥٦٤,٤٧٥) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد حيث أدرجت ضمن حساب "المدينون / فوائد مستحقة غير مقبوضة" ليصبح رصيدهما كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كما مدرج أدناه :-

الرصيد	اسم الحساب
٣١/كانون الأول/٢٠١٥	
ألف دينار	
١٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩,٨٦٦,٦٦٥	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
٢٣,٨٦٦,٦٦٥	

وفي اعتقادنا أن رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها غير كافي كون رصيد حساب الديون المتأخرة التسديد عالي حيث بلغ كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ (٤٥,٠٤١,٢٩٣) ألف دينار .

## ثامناً: النقد لدى المصارف :-

أ- ضمن مطابقة بنك الإسكان في الأردن لازالت هنالك حوالة موقوفة بمبلغ (٨٤,٦٤٨) دولار أمريكي منذ ٢١/أب/٢٠٠٩ ، نوصي بضرورة متابعتها .

ب- ضمن مطابقة مصرف الرافدين / فرع تكريت مبلغ (٦٠٠,٠٠٠) ألف دينار موقوفة منذ ٢٤/أيار/٢٠١٤ لم يجرى تسويتها لكونها محجوزة استناداً إلى تعليمات مصرف الرافدين الإدارة العامة المرقم ٦٧٥٢٠ في ٢٦/١٠/٢٠١٤ بخصوص إيقاف التعامل مع فروع المصارف في المناطق الساخنة ، ومازالت إدارة المصرف بصدد متابعة تحصيل هذا المبلغ .

## تاسعاً: الغرامات :-

فرض البنك المركزي العراقي خلال السنة الحالية غرامة على المصرف بمبلغ (٥١,٢١٦,٣٠٠) ألف دينار بموجب كتابه المرقم ١٤١٤٩/٢/٩ في ٢٣/٩/٢٠١٥ بسبب مخالفة المصرف لتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص عدم اكتمال التصاريح الكمركية المتعلقة بالمبالغ المحولة الى الخارج بعملة الدولار الامريكي وتم دفع مبلغ (٥,٦٩٠,٧٠٠) ألف دينار منها خلال السنة ، حيث تم استقطاع مبلغ (٢,٤٦٥,٠٠٠) ألف دينار من الزبائن وتحمل المصرف مبلغ (٣,٢٢٥,٧٠٠) ألف دينار أدرجت ضمن حساب " تعويضات وغرامات " وخلال سنة ٢٠١٦ تم تعديل مبلغ الغرامة ليصبح (٢٩,٣٤٧,٧٣٨) ألف دينار وذلك استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي رقم (٤٣٧٧/١/٩) في ٢٤/٣/٢٠١٦ .

## عاشراً: الدعاوى القضائية خلال السنة الحالية :

استناداً لتأييد دائرة الشؤون القانوني للمصرف نشير إلى الدعاوى غير المحسومة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ وكما يلي :-

( أ ) تم رفع عدد (٤) دعوى من قبل المصرف على الغير تبلغ أقيامها (١,١٥٣) مليون دينار .

(ب) تم رفع دعوتين من قبل الغير على المصرف وتقدر قيمة المطالبات فيها (٨٧٦) مليون دينار .

(ج) حصلت حالة اختلاس في السنة السابقة لحسابات فرع المصرف في محافظة واسط / الكوت من قبل مدير الفرع وندرج أدناه أقيام ومبالغ الحسابات التي تم اختلاسها :

المبلغ ألف دينار	اسم الحساب
٥,٨٥٧,٠٠٠	حوالات داخلية مبتاعة
٣,١٤٧,٠٠٠	فروقات نقدية
٢,١١٤,٣٥٤	مدينو قطاع خاص أفراد
١١,١١٨,٣٥٤	

وبعد أن قامت إدارة المصرف بالإجراءات القانونية من خلال رفع الدعاوى القضائية ضد مدير الفرع حصل المصرف على جزء من هذه المبالغ عن طريق استملاك عقارات حولت باسم المصرف تقدر قيمتها (١,١٥٠,٠٠٠) ألف دينار ومازالت إدارة المصرف مستمرة بإجراءاتها لغرض استحصال باقي المبلغ المختلس .

## إحدى عشر: كفاية رأس المال :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (٧٥%) وذلك استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

## اثنا عشر: السياسات المحاسبية

- أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً لمبدأ " الاستحقاق " .
- ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .
- ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية على حساب الموجودات الثابتة .
- د- سعر تحويل العملات الاجنبية
- تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بسعر التحويل البالغ (١,١٨٧) دينار لكل دولار امريكي.

## ثلاث عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" ، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف .

## الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٥ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



فرقد حسن أحمد السلطان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

بغداد في ٧ / حزيران/ ٢٠١٦

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
٣٦٥,١٤٤,١٢٨,٧٢٦	٢٤٤,٧٥٦,٥٩٥,٦٢١	النقود	١٨
٧٤,٣٣٢,٥٠٠	١١٥,٢٥٧,٧٠٠	الذهب	١٧
٧٧,٩٢٥,٤٧٢,٣٧٧	١٦٧,١١٣,٣٤٧,١٢٠	الاستثمارات	١٥
٤٤٣,١٤٣,٩٣٣,٦٠٣	٤١١,٩٨٥,٢٠٠,٤٤١		
<b>الائتمان النقدي</b>			
٤٢,٦١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٩٨,١٥٠,٠٠٠	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٢٤٥,٤٨١,٧٢٥,٠٢٦	٢٨٠,٤٧٠,٥٩٧,٢٤٢	القروض والتسليفات	١٤٤
٢٨٨,١٠٠,٢٢٥,٠٢٦	٣١٠,٨٦٨,٧٤٧,٢٤٢		
٣٢,٨٩٦,٠٧٤,٦٠٨	٣٨,١٣٥,٦٤٧,٥٥٤	المدنيون	١٦
٧٦٤,١٤٠,٢٣٣,٢٣٧	٧٦٠,٩٨٩,٥٩٥,٢٣٧	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	
<b>الموجودات الثابتة</b>			
٣٠,٩٧٢,٧٨٠,٨٣١	٣٢,٣٩٥,٥٤٣,٢٣١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١١
٨,٤٨٨,٣٣٥,٠٣٨	٦,٨١٤,٩١١,٩٨٠	النفقات الايرادية المؤجلة	١١٨
١٢,٨٧٧,٣٤٨,٠٩٣	١٠,٧٧١,٤٤٣,٠٢٩	مشروعات تحت التنفيذ	١٢
٥٢,٣٣٨,٤٦٣,٩٦٢	٤٩,٩٨١,٨٩٨,٢٤٠	<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>	
٨١٦,٤٧٨,٦٩٧,١٩٩	٨١٠,٩٧١,٤٩٣,٤٧٧	<b>مجموع الموجودات</b>	
٥٨٣,١٧١,٤٤١,٨٥٤	٥٠٧,١٠٥,٠٥٠,٣٢٥	الحسابات المتقابلة الدائنة ( بعد تنزيل التأمينات )	٢٩



**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الميزانية العامة  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	مصادر التمويل	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>				
٢٥	١٠	حسابات جارية وودائع	٤٠٩,٢٢٠,٦٨٤,٧٨٨	٤٥٥,٢١٢,١٣٣,٥٣٩
٢٦	١١	الدائسوس	٧٤,٧٢٤,٨٥٢,١٣٩	٧,٣٥٨,٠٧٨,٧٧٣
٢٦	١٣	التخصيصات	٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠	٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠
			٤٨٧,٩٩٨,٥٤٠,٩٢٧	٤٦٩,١٧٦,٩٧٧,٩٠٢
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>				
٢٤		القروض طويلة الاجل	١,٣٤٧,٤٤٦,٦٦٦	١,٣٢٧,٧٠٦,٦٦٦
٢١١		راس المال المدفوع	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤	١٢	الاحتياطيات	٢١,٦٢٥,٥٠٥,٨٨٤	٤٥,٩٧٤,٠١٢,٦٣١
		حقوق المساهمين	٣٢١,٦٢٥,٥٠٥,٨٨٤	٣٤٥,٩٧٤,٠١٢,٦٣١
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٣٢٢,٩٧٢,٩٥٢,٥٥٠	٣٤٧,٣٠١,٧١٩,٢٩٧
		مجموع مصادر التمويل	٨١٠,٩٧١,٤٩٣,٤٧٧	٨١٦,٤٧٨,٦٩٧,١٩٩
٢٩	١٤	الحسابات المتقابلة الدائنة ( بعد تنزيل التامينات )	٥٠٧,١٠٥,٠٥٠,٣٢٥	٥٨٣,١٧١,٤٤١,٨٥٤

رئيس مجلس الادارة

جمال عباس حسن السهيل



المدير المفوض

علي محمد سلمان صالح التميمي

مدير الحسابات

نعم محمد هادي الجيلوي

رقم العضوية / ١٠١٣

فرقد حسن احمد السلطان

زصيل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تخصصية)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ٧/حزيران/٢٠١٦



**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**حساب الأرباح والخسائر والتوزيع**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

**بيان (ب)**

السنة السابقة

السنة الحالية

دينار

دينار

رقم الدليل

رقم

المحاسبي

الكشف

**إيرادات النشاط الجاري**

إيرادات النشاط الخدمي

٤٣

١٥

إيرادات العمليات المصرفية

٤٤

١٦

إيرادات الأستثمارات

٤٦

١٧

مجموع إيرادات النشاط الجاري

**تنزل: مصروفات النشاط الجاري**

مصروفات العمليات المصرفية

٣٤

١٨

المصروفات الإدارية

٣٣-٣١

١٩

الأندثار والأطفاءات

٣٧

٧

مجموع مصروفات النشاط الجاري

فائض العمليات الجارية

**تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى**

الإيرادات الأخرى

٤٩

٢٠

**تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى**

المصروفات التحويلية

٣٨

٢١

المصروفات الأخرى

٣٩

٢٢

مجموع المصروفات التحويلية والأخرى

الفائض القابل للتوزيع يوزع كما يلي

تخصيصات ضريبية

٢٢٤

احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ٥%

٢١٣

الفائض القابل للتوزيع (أرباح غير موزعة)

٢١٧

المجموع

٢,٧٦٣,٤٨٣,٢٧٥
٦٩,٧٨٧,١٠٣,٤٥٩
٨,٨٥٠,٣٩٠,٨٩١
٨١,٤٠٠,٩٧٧,٦٢٥

٢,٩٦١,٢٨٩,٦٤٨
٥٤,٥٨٣,٩٤٦,٤٨٩
٧,١٥٧,٥٣٤,٦٩٤
٦٤,٧٠٢,٧٧٠,٨٣١

٢١,٨٨٧,٢٦١,٠٢٦
١٣,٤٥٢,٧٨٦,٤٠٥
٢,٢٦٩,٠٧٩,٥١٦
٣٧,٦٠٩,١٢٦,٩٤٧
٤٣,٧٩١,٨٥٠,٦٧٨

٢٩,٣٧٩,٣٧٩,٢٥٩
١٣,٧٧٨,٦٢٨,٩٧٤
٣,٦٣٧,٢٨١,١٨٩
٤٦,٧٩٥,٢٨٩,٤٢٢
١٧,٩٠٧,٤٨١,٤٠٩

٤,٣٧٢,٩٣٤

١,٢٨٤,٠٠٦

١,٠٠٨,٥٤٤,٥٣٤
٣٤,٣٢٨,١٣٥
١,٠٤٢,٨٧٢,٦٦٩
٤٢,٧٥٣,٣٥٠,٩٤٣
٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠
١,٨٠٧,٣٢٩,٢٦٨
٣٤,٣٣٩,٢٥٦,٠٨٥
٤٢,٧٥٣,٣٥٠,٩٤٣

٣,٩٩٥,٠٣٣,٣٢٠
٨٢٤,٦٦٥
٣,٩٩٥,٨٥٧,٩٨٥
١٣,٩١٢,٩٠٧,٤٣٠
٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠
٤٩٢,٩٩٥,١٧٢
٩,٣٦٦,٩٠٨,٢٥٨
١٣,٩١٢,٩٠٧,٤٣٠

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (ج)

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	ر-س المال	احتياطي التوسعات	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي أسهم مجانية	احتياطي إلزامي بموجب قانون الشركات	انقاص المتراكم (أرباح غير موزعة)	المجموع
			٢١١	٢١٢١	٢١٢١	٢١٣١	١٢١٢	٢١٧	
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٤,٦١٦,٣٠٠	١٠١,٣٨٧,٨٥٢	٢,٥٤٣,٩٧٧,٦٥٠	٨,٣٨٥,٥٢٥,٠٣٩	٣٤,٣٤٨,٥٠٥,٧٩٠	٣٤٥,٩٧٤,٠١٢,٦٣١
الإضافات خلال السنة		—	—	—	١٣,٧٢٢,٦٨٥	١٢٦,٣٧٢,٩٢٨	—	—	١٤٠,٠٩٥,٦١٣
الأرباح الموزعة		—	—	—	—	—	—	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول لحساب التخصيصات		—	—	—	—	—	—	(١,٣٤٨,٥٠٥,٧٩٠)	(١,٣٤٨,٥٠٥,٧٩٠)
أرباح السنة الحالية		—	—	—	—	—	٤٩٢,٩٩٥,١٧٢	٩,٣٦٦,٩٠٨,٢٥٨	٩,٨٥٩,٩٠٣,٤٣٠
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٤,٦١٦,٣٠٠	١١٥,١١٠,٥٣٧	٢,٦٧٠,٣٥٠,٥٧٨	٨,٨٧٨,٥٢٠,٢١١	٩,٣٦٦,٩٠٨,٢٥٨	٣٢١,٦٢٥,٥٠٥,٨٨٤

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

(د) بيان

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		اولا
دينار	دينار		
٤٢,٧٥٣,٣٥٠,٩٤٣	١٣,٩١٢,٩٠٧,٤٣٠		التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية
٢,٢٦٩,٠٧٩,٥١٦	٣,٦٣٧,٢٨١,١٨٩		صافي الارباح خلال السنة
٢,٩٣٦,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٢٢٠,٣٥٠,٠٠٠		الاندثارات والاطفاءات
(٤,٤٦٢,٠٦٣,٣١٥)	(٣٤,٩٨٨,٨٧٢,٢١٦)		الاوراق التجارية المخصوصة المباعة
(١٣,٥٠١,٦٧٠,٥٠٥)	(٥,٢٣٩,٥٧٢,٩٤٦)		القروض والتسليفات
٣٨,٠٦٩,٠١٠,٧٤١	(٤٥,٩٩١,٤٤٨,٧٥١)		المدينين
(٤٣,٠٩١,٣٧٧,١٩٥)	٦٧,٣٦٦,٧٧٣,٣٦٦		الحسابات الجارية والودائع
٢٤,٩٧٢,٥٨٠,١٨٥	١٠,٩١٧,٤١٨,٠٧٢		الدائنين
			صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية
(٦,٨٦٥,٥٦٩,٨٨٦)	(٣,٣٨٦,٦٢٠,٥٣١)		التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية
(٥,٩٥٦,٠٣٢,٩٨٣)	٢,١٠٥,٩٠٥,٠٦٤		الموجودات ثابتة والنفقات الايرادية
(١٣,١٤١,٨٤٢,٢٠١)	(٨٩,١٨٧,٨٧٤,٧٤٣)		مشروعات تحت التنفيذ
(٢٥,٩٦٣,٤٤٥,٠٧٠)	(٩٠,٤٦٨,٥٩٠,٢١٠)		الاستثمارات
			صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية
٩٦,١٩٥,٠٠٠	(٤٠,٩٢٥,٢٠٠)		التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية
—	١٩,٧٤٠,٠٠٠		الذهب
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—		القروض طويلة الاجل
(٤٤,١٥٦,٦٧٣,٠١٣)	(٣٤,٢٠٨,٤١٠,١٧٧)		راس المال
(٨,٥٧٤,٨٥٣,٣٣٧)	(٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠)		الاحتياطات
(٢,٦٣٥,٣٣١,٣٥٠)	(٤٠,٨٣٦,٣٦٠,٩٦٧)		تسديد ضريبة الدخل
(٣,٦٢٦,١٩٦,٢٣٥)	(١٢٠,٣٨٧,٥٣٣,١٠٥)		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
٣٦٨,٧٧٠,٣٢٤,٩٦١	٣٦٥,١٤٤,١٢٨,٧٢٦		صافي التدفق النقدي خلال السنة
٣٦٥,١٤٤,١٢٨,٧٢٦	٢٤٤,٧٥٦,٥٩٥,٦٢١		يضاف: رصيد النقود في بداية السنة
			رصيد النقود في نهاية السنة

## مصرف الخليج التجاري

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

#### كشف النقد

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٦٢,٧٥٢,٧١٠,٠٥١	٤٧,٢٤٧,١٧٧,٩٢٨	<u>النقد في الصندوق</u>	
		النقد في الصندوق	١٨١
		<u>النقد لدى المصارف</u>	
١٤٢,٤٧٨,٦٨٨,٨٢١	١٢٦,٩٣٨,٥٧٦,٢٦٧	نقد لدى البنك المركزي	١٨٣١
٧,١٣٩,٠٩٣,٩٤٣	١١,٥٤٨,٠٧٧,٧٠٢	نقد لدى المصارف الحكومية / جاري	١٨٣٢
٦٥,٥٣٧,٩٦٨,٣٦٢	٣٠,٣٦١,٩٢٧,٠٠٠	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٨٣٥
(٢٠٠,٥٢٩,٥٧٤)	(٣٣٦,٩٨٨,١٤٤)	ماستركارد - صراف الي / شركة اموال	١٨٤٦
—	(٥٨,٨٠٨,٦٨٥)	ماستركارد / نقاط بيع	١٨٤٧
(٤١,٨٨٩,٣٢٤)	(٣٤٨,١٤١,٩٦٥)	مقاصة الكترونية	١٨٥٧
—	٢٠,١٧٨,٩٩٩,٤٣٢	صكوك وحوالات قيد التحصيل / حوالات في الطريق	١٨٥
٨٠,٦٤٥,٦٦٦,١١٤	٨,٢٥٧,٢٦٣,٣٥٤	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٦,٨٣٢,٤٢٠,٣٣٣	٩٦٨,٥١٢,٧٣٢	نقد لدى المصارف الخارجية اعتمادات	١٨٧١
٣٠٢,٣٩١,٤١٨,٦٧٥	١٩٧,٥٠٩,٤١٧,٦٩٣		
٣٦٥,١٤٤,١٢٨,٧٢٦	٢٤٤,٧٥٦,٥٩٥,٦٢١	<u>مجموع النقد</u>	

#### كشف الذهب

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٧٤,٣٣٢,٥٠٠	١١٥,٢٥٧,٧٠٠	مصوغات ذهبية (مدايا ذهبية)	١٧٣

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف الاستثمارات**

**كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥**

**كشف رقم (٣)**

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١٥,٠٠١,٧١٦,٣٦٠	٨٥,٢١٦,٠٣٥,٢٦٢	استثمارات مالية طويلة الأجل ١٥٢
		استثمارات مالية طويلة الأجل/ شركات ١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الأجل ١٥٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ حوالات الخزينة ١٥٣١
٦,١٩٦,١٢٧,٩٣٤	٦,٥٧٧,٥٨٢,٩١١	استثمارات مالية قصيرة الأجل / قطاع مختلط ١٥٣٥
٧,٠٧٧,٦٢٨,٠٨٣	٧,١٥٦,٢٥٨,٥٩٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ شركات ١٥٣٦
٦٣,٢٧٣,٧٥٦,٠١٧	٨٨,٢٣٣,٨٤١,٥٠٤	مجموع الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
٧٨,٢٧٥,٤٧٢,٣٧٧	١٧٣,٤٤٩,٨٧٦,٧٦٦	مجموع الاستثمارات
(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٦)	ينزل : التخصيصات
٧٧,٩٢٥,٤٧٢,٣٧٧	١٦٧,١١٣,٣٤٧,١٢٠	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية ٢٢٥١
		صافي الاستثمارات

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٥

كشف رقم (١/٣)

الربح (خسارة)	القيمة السوقية	تكلفة الاستثمار	عدد الاسم	اسم الشركة
دينار	دينار	دينار		
(٣,١٥٧,٢٥٤)	٥٨٧,٨٩٠	٣,٧٤٥,١٤٤	٥٨٧,٨٩٠	بغداد السلام للصناعات
(٥٦,٦١٣,٥٤٥)	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,١١٣,٥٤٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	غازية الشمالية
(٣٦١,٩٧٩)	٢,١٢٧,٩٠٥	٢,٤٨٩,٨٨٤	٢,١٢٧,٩٠٥	بتول للصناعات الغذائية
١,٣٤٩,٠٨٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٥٠,٩٢٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة البتراء الزراعية
٥,١١١,٠٨٩	١٣٠,٠٥٠,٠٠٠	١٢٤,٩٣٨,٩١١	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة بغداد الغازية
(١,٩٧٧,١٤٩)	١,١٨٠,٠٠٠	٣,١٥٧,١٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠	مدينة العباب الكرخ
٦,٥٢٤,٩٩٦	٧,٩٨٨,١٢١	١,٤٦٣,١٢٥	٢,٠٣٧,٧٨٦	شركة المعمورة
(٤,٧٠٥,٢٥٠)	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٥٣,٧٢٤,٨٥٧	٤٩,٠١٩,٦٠٧	مصرف الوركاء
(٨,٣١٠,١٦٠)	٣,٦٥٩,٣٧٥	١١,٩٦٩,٥٣٥	١٤,٦٣٧,٥٠٠	مصرف الموصل
(٥٠٥,٥٧٧,٥٤٩)	١٩٢,٠٧٥,١٧٧	٦٩٧,٦٥٢,٧٢٦	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	مصرف بابل
(٨١٩,٩١٥,١٣١)	٣٦١,٢٢٠,٦٨٧	١,١٨١,١٣٥,٨١٨	٩٠٣,٠٥١,٧١٨	مصرف ايلاف
(٤٣,٨٨٧,٤٥٣)	٣,٩٧٦,٨٩٧	٤٧,٨٦٤,٣٥٠	١٤,٢٠٣,٢٠٥	مصرف دار السلام
١,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مصرف كردستان
(٩,٣٤٩,٩١٤)	٣١,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٣٩٩,٩١٤	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	مصرف بغداد
(٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الاهلي العراقي
(٧٠,٤٣٤,٦٠٩)	٤٠,٤٧٢,٨٥٧	١١٠,٩٠٧,٤٦٦	٩٨,٧١٤,٢٨٦	مصرف التجاري العراقي
(١,٤٦٣,٣٨١,٨٢٢)	١,٣٩٥,١٠٩,٠٥٠	٢,٨٥٨,٤٩٠,٨٧٢	٩١,٩٦٥,٠٠٠	فندق المنصور
(٥١٦,٩٨٥,٠٣٨)	١,٥٠٥,٥٦٣,٨٧٠	٢,٠٢٢,٥٤٨,٩٠٨	١٠٩,٧٣٤,٩٧٦	فندق عشتار
(٦٠٢,٩٣٣,١٨٠)	٨٥٢,٦٥٥,٢٠٠	١,٤٥٥,٥٨٨,٣٨٠	٩٠,٧٠٨,٠٠٠	فندق فلسطين
(٦,٣٤٣,٤٠٤,٨٦٨)	٧,٣٩٠,٤٣٦,٦٣٦	١٣,٧٣٣,٨٤١,٥٠٤		

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٥

كشف رقم (٤)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
٣٦,٧٦١,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٤١,١٥٠,٠٠٠	١٤٤
٥,٨٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤١
٤٢,٦٨١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٩٨,١٥٠,٠٠٠	١٤٤٥
		مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u> ١٤٢
٣٥٠,١٠٢,٤٩٠	٧٠,٠٨٥,١٨٤,٦٢٧	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / شركات ١٤٢٦
٣٥,٧١٠,١٠٢,٤٩٠	٧٠,٠٨٥,١٨٤,٦٢٧	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / افراد (دينار) ١٤٢٧
٤٦,٥٢٢,٨٢٦,٣٣٧	٧٧,١٨٥,٥١٥,٢٣١	<u>حسابات جارية مدينة</u> ١٤٣
٧١,٢٣٤,٥٢٧,٩٦٠	٨٤,٠٤٩,٣٣٤,١٦٠	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات ١٤٣٦
١١٧,٧٥٧,٣٥٤,٢٩٧	١٦١,٢٣٤,٨٤٩,٣٩١	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد ١٤٣٧
٤٢,٤٩٤,٨٣٩,٥٣٣	٢٠,٨٧٩,٧٤٠,٥٤٨	مجموع الحسابات جارية مدينة ١٤٥٦
		مستندات شحن قطاع خاص / شركات (دولار)
٥,١٦٠,٥٨٢,١٨٤	٦٩٦,٠٥٥,٦٦٤	<u>تسليفات لقاء رهن</u> ١٤٨
٢٩,٧٦١,٩١٩,٧٦٨	٢٣,٠٦٤,٤١٢,٤٠٤	تسليفات لقاء رهن وسائل نقل ١٤٨٣
٣٤,٩٢٢,٥٠٢,٥٨٢	٢٣,٧٦٠,٤٦٨,٠٦٨	تسليفات لقاء رهن العقار (مساكن) ١٤٨٥
١٠٩,٦٨٩,٩٣٥	٧٠,٦٤٠,١٥١	<u>السلف الممنوحة</u> ١٤٩
٨٥٧,٨٧٨,٠٨٧	٩٣٦,٤٠٩,٨٢٥	سلف منتسبي الشركات والدوائر ١٤٩١
١,٠٣٠,٢٧٧,٠١١	٦٧٤,٦٥٢,٧١٩	قروض موظفي البنك ١٤٩٢
١٢,٥٩٩,٠٨١,٠٩١	٢,٨٢٨,٦٥١,٩١٣	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع القصيرة والمتوسطة ١٤٩٣
١٤,٥٩٦,٩٢٦,١٢٤	٤,٥١٠,٣٥٤,٦٠٨	قروض شركة الكفالات المصرفية ١٤٩٤
٢٤٥,٤٨١,٧٢٥,٠٢٦	٢٨٠,٤٧٠,٥٩٧,٢٤٢	مجموع القروض والتسليفات

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المدينون  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥  
كشف رقم (٦)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣١٨,٩٨٣,٨٨١	١٣٦,٦٨٨,٣٧٧	مدينو النشاط غير الجاري ١٦١
٩٦,٣١٩,٣٦٢	٢,١٨٩,٣١٩,٣٩٦	مدينون / قطاع خاص الشركات ١٦١٦
٤١٥,٣٠٣,٢٤٣	٢,٣٢٦,٠٠٧,٧٧٣	مدينون / قطاع خاص / افراد ١٦١٧
		مجموع مدينو النشاط الجاري
		<u>مصاريف مدينة متنوعة</u> ١٦٦
١,٢٢٩,٢٩٠,٠٠٠	١٤٢,٠٨٧,٦٢٥	تأمينات لدى الغير ١٦٦١
٢٤٢,٠٩٩,٨٦٢	٢٣٣,٠٣٩,٤٢٩	ايرادات مستحقة ١٦٦٢
٣٠١,٧٠٧,٩٣٩	٥,٨٣٣,٤٢١,٤٧٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة / قروض ١٦٦٢١
٦٨٨,٥٤٦,٤٠٥	١,٦٨٣,٢٥٠,٠٧٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة قروض / متعثرة ١٦٦٢٢
١٠٣,٦٨٧,٤٧١	٢,٠٦٧,٤٨٥,٣٨٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة _ خطابات الضمان ١٦٦٢٣
١,١٨٨,٥٣٦,٣٧٢	١,٠٧٠,٠٠٠,٢٩٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة / كمبيالات ١٦٦٢٤
٣,١٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٤٧,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما ١٦٦٣
١٩٦,٩٠٣,٦٥٧	٤٥٨,٧٢٧,٢٨٤	فروقات نقدية ١٦٦٥
٧,٠٩٧,٧٧١,٧٠٦	١٤,٦٣٥,٠١١,٥٧١	نفقات قضائية ١٦٦٦
		<u>حسابات مدينة اخرى</u> ١٦٩
٩,٤٣٨,٥٥٤,٩٩٧	١١,٢٠٣,٧٤٦,١٧٥	مدينون ديون متأخرة التسديد / الكمبيالات ١٦٩١
٣٥٦,٢٤٣,٨٥١	٤٩,٨٩٩,٧٧٧	حساب جاري مدين - متأخر التسديد ١٦٩٢
٤,٤٦٣,٢٧٣,٩٢٧	٥,٧٨٢,٠٢٢,٧٥٨	مدينون خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣
١٧,٤١٩,٦٥٠,٤٠٥	٢١,٧٣٥,٥٨٢,٨٧٤	حسابات مدينة متأخرة التسديد / قروض بأنواعها ١٦٩٥
٤,٠٠٧,٤٦٦,٠٩٢	٦,٢٧٠,٠٤١,٣١١	حسابات مدينة متأخرة التسديد اخرى ١٦٩٦
٣٥,٦٨٥,١٨٩,٢٧٢	٤٥,٠٤١,٢٩٢,٨٩٥	
٤٣,١٩٨,٢٦٤,٢٢١	٦٢,٠٠٢,٣١٢,٢٣٩	مجموع المدينون
(٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢
(١,٣٠٢,١٨٩,٦١٣)	(٩,٨٦٦,٦٦٤,٦٨٥)	ينزل: مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع ٢٢٥٧
(١,٣٠٢,١٨٩,٦١٣)	(٢٣,٨٦٦,٦٦٤,٦٨٥)	مجموع التخصيصات
٣٢,٨٩٦,٠٧٤,٦٠٨	٣٨,١٣٥,٦٤٧,٥٥٤	صافي المدينون



**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥  
كشف رقم (٧)

المجموع	أثاث واجهزة مكاتب ١١٦	عدد وقوالب ١١٥	وسائل نقل وانتقال ١١٤	آلات ومعدات ١١٣	إنشاءات ١١٢	أراضي ١١١	الموجودات الثابتة رقم التليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة
٣٥,٤٣٨,٠٦٦,٧٨٩	٥,٧٥٧,٢٢٢,٦٤٠	٣,٧٧٣,٣٧٦	٣٢٢,٢١٠,٤٧٠	١,٣٤٢,٤٢٢,٥٢٣	٦,٢١٤,٢٦٦,٤٨٧	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
٣,٢٧٧,١٥٨,٢١٣	٣٨٣,٣١٠,٠٦٩	٧٢٥,٠٠٠	—	٢٠٢,٢٣٦,٤٢٠	٢,٦٩٠,٨٨٦,٧٢٤	—	الإضافات خلال السنة
(٧٢,٠٠٦,٩١٥)	(٣٧,٩٥٥,٦٠٢)	—	(٢٠,٢٤٢,٣٨٨)	(١٣,٨٠٨,٩٢٥)	—	—	الاستيعادات خلال السنة
٣٨,٦٤٣,٢١٨,٠٨٧	٦,١٠٢,٥٧٧,١٠٧	٤,٤٩٨,٣٧٦	٣٠١,٩٦٨,٠٨٢	١,٥٣٠,٨٥٠,٠١٨	٨,٩٠٥,١٥٣,٢١١	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣	—	نسبة الاندثار / قسط ثابت
٤,٤٦٥,٢٨٥,٩٥٨	٢,٢٦٦,٤٠٧,٢٥٨	١,٨١٨,٠١٦	٢٧٥,٤١٧,٠٢٩	٧١٨,٧٢٩,٩٤١	١,٢٠٢,٩١٣,٧١٤	—	مخصص الاندثار المتراكم
١,٨٣١,٤٩٧,٥٧٨	١,٠٨٣,٢٦٤,٧٠٥	٦٨٧,٣٧٤	١٦,٤٥٢,٢١٤	٢٥٢,٣٣٣,٢٣٧	٤٧٨,٧٦٠,٠٤٨	—	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
(٤٩,١٠٨,٦٨٠)	(١٥,٢١٢,٤١٠)	—	(٢٠,٢٤٢,٣٨٧)	(١٣,٦٥٣,٨٨٣)	—	—	تضاف: اندثار السنة الحالية
٦,٢٤٧,٦٧٤,٨٥٦	٣,٣٣٤,٤٥٩,٥٥٣	٢,٥٠٥,٣٩٠	٢٧١,٦٢٦,٨٥٦	٩٥٧,٤٠٩,٢٩٥	١,٦٨١,٦٧٣,٧٦٢	—	تسويات الاندثار المتراكمة
٣٢,٣٩٥,٥٤٣,٢٣١	٢,٧٦٨,١١٧,٥٥٤	١,٩٩٢,٩٨٦	٣٠,٣٤١,٢٢٦	٥٧٣,٤٤٠,٧٢٣	٧,٢٢٣,٤٧٩,٤٤٩	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ القيمة الدفترية كما في

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

كشف النفقات الايرادية المؤجلة  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥  
كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٥/١/١	الاضافات خلال السنة	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	الاطفاء المتراكم ٢٠١٥/١/١	اطفاء السنة الحالية	الاطفاء المتراكم ٢٠١٥/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٤,٣٨٣,٤٤١,٤٢١	٨٢,٩٠٠,٧٥٠	٤,٤٦٦,٣٤٢,١٧١	١,٨٣٣,١٠٦,٣٨٣	٥٦٨,٧٢٦,٨١١	٢,٤٠١,٨٣٣,١٩٤	٢,٠٦٤,٥٠٨,٩٧٧
١١٨٨	نفقات مؤجلة متنوعة	٥,٩٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٤٥٩,٧٩٩	٥,٩٨٧,٤٥٩,٧٩٩	—	١,٢٣٧,٠٥٦,٧٩٦	١,٢٣٧,٠٥٦,٧٩٦	٤,٧٥٠,٤٠٣,٠٠٣
		١٠,٣٢١,٤٤١,٤٢١	١٣٢,٣٦٠,٥٤٩	١٠,٤٥٣,٨٠١,٩٧٠	١,٨٣٣,١٠٦,٣٨٣	١,٨٠٥,٧٨٣,٦٠٧	٣,٦٣٨,٨٨٩,٩٩٠	٦,٨١٤,٩١١,٩٨٠

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف مشروعات تحت التنفيذ  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥  
كشف رقم (٩)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٨٧٥,٨٢٧,٧٥٠	٤,١٢٢,٧٤٦,٠٣٣	ارض غير مستغلة	١٢١٢
٤,٧٦٤,٧٨٨,٤٤٩	٢,١٣٤,٥٨١,٨١٩	مباني غير مستغلة	١٢٢١
		انفاق استثماري	١٢٩
٧,١٠٥,٩٩٥,٨٩٤	٤,٣٤٠,٥٠٣,١٧٧	دفعات مقدمة	١٢٩١
١٣٠,٧٣٦,٠٠٠	١٧٣,٦١٢,٠٠٠	مصروفات فتح الفروع	١٢٩٣
<u>١٢,٨٧٧,٣٤٨,٠٩٣</u>	<u>١٠,٧٧١,٤٤٣,٠٢٩</u>	مجموع مشاريع تحت التنفيذ	

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	حسابات جارية دائنة	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دينار	٦٢,٢٠٩,٧٥٠,٧٥١	٥٢١,٠٢٥,٢٤٣,٨٠٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات دولار	٩,٢٤٤,٥٩٠,٣٦١	١٨,٩٢٥,٢٥٧,٥٥٩
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد دينار	٣٩,٢٩٦,٤٤٩,٠٢٦	٧٨,١١١,١٩٨,٣٠٤
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد دولار	٢١,٥٤٥,٢٣٧,٥٩٥	٢٧,٩٣٥,٧٣١,٨٢٢
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دينار	١,٦٥٠,١٥١,٥١٨	٩٧١,٧٣١,٢٥٣
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) دولار	١٠١,٩٩٤,١٦٢	١٠٠,٩٤٥,٢٨٤
٢٥٢٣	حسابات بطاقة ماستر كارد	٦٩٤,٢١٨,٨٣٦	٢٣٥,٤٥٠,٤٦٣
		١٣٤,٧٤٢,٣٩٢,٢٤٩	١٧٨,٤٠٥,٥٥٨,٤٨٩
٢٥٢	حساب التوفير / الادخار	١٦٨,٤٩٣,٦٣٠,٩١٥	١٧٨,٢٦٢,٧٤٧,٩١٥
٢٥٢١	حساب التوفير / دينار	٤٦,٨٢٤,٠٠٣,٨٧٤	٤٣,٧٩٨,٢٨٧,١٠٥
٢٥٢١	حساب التوفير / دولار	٢١٥,٣١٧,٦٣٤,٧٨٩	٢٢٢,٠٦١,٠٣٥,٠٢٠
٢٥٣	حسابات الادخار	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٥٣٢	ودائع وقتية	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣٦	الودائع الثابتة / شركات	٩,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣٧	الودائع الثابتة / افراد	١٣,٢٢٢,٧٧٩,٨٤٢	١٢,٨٢٢,٣٨٣,٩٠٨
		٢٣,١٩٧,٧٧٩,٨٤٢	١٦,٨٩٧,٨٨٣,٩٠٨
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية	٩,٣٩٣,١٠٠,٠٠٠	١٩٥,٩٩٩,٤٣٠
١/٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة/دينار	١,٢٩٦,٥٧١,٢٥٨	٧,٣٥٧,٣٦٤,٢١٣
٢/٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة/دولار	١٤,٤٣٦,٦١٨,١٣١	٢٢,٨٩٣,٢٩٤,٤٠٣
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار	٣,١٠٥,٢٤٧,٦٤٧	٢,١٩٩,٦٦٥,٣٨٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان /دولار	٢٨,٢٣١,٥٣٧,٠٣٦	٣٢,٦٤٦,٣٢٣,٤٣٥
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٤,١٦٤,٩٣٢,٤٨٥	٤,٧٠٧,٤٠٨,٢٦٧
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف / دينار	٥٠٢,٩٤٦,١٤٤	٤٤٤,٢١٢,١٨٦
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف /دولار	٣,٠٦٢,٥٦٢,٢٤٣	٤٨,٨١٢,٢٣٤
٢٥٦٣	شيكات مسحوبة على المصرف	٧,٧٣١,٣٤٠,٨٧٢	٥,٢٠١,٣٣٢,٦٨٧
		٤٠٩,٢٢٠,٦٨٤,٧٨٨	٤٥٥,٢١٢,١٣٣,٥٣٩
	مجموع الحسابات الجارية والودائع		

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الدائنين

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (١١)

٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		<b>دائنو النشاط الجاري</b>
		٢٦١
		دائنو قطاع خاص / شركات
		٢٦١٦
		دائنو قطاع خاص / افراد
		٢٦١٧
		دائنو النشاط غير الجاري
		٢٦٥
		<b>حسابات دائنة متنوعة</b>
		٢٦٦
		فوائد مستحقة غير مدفوعة / ودائع
		٢٦٦٠
		تأمينات مستلمة
		٢٦٦١
		مقبوضات اقساط التامين على الحياة
		٢٦
		ايرادات مستلمة مقدما / فوائد وقروض
		٢٦٦٢
		مصروفات مستحقة
		٢٦٦٣
		فوائد حوالات الخزينة المستلمة مقدما
		٢٦٦٥
		فوائد الكمبيالات المستلمة مقدما
		٢٦٦٧
		رسم الطوابع المالية
		٢٦٦٦
		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
		٢٦٦٩٥
		ايداعات الاكنتاب في اسهم الشركات
		٢٦٦٩٦
		استقطاعات لحساب الغير
		٢٦٧
		<b>حسابات دائنة اخرى</b>
		٢٦٩
		حسابات جارية مغلقة
		٢٦٩١
		حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي
		٢٦٩٢
		حسابات دائنة افراد / تأمين
		٢٦٩٢
		ارصدة وتعويض زبائن متوفين
		٢٦٩٥
		مبالغ غير مطلوب بها
		٢٦٩٦
		<b>مجموع حسابات الدائنين</b>

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

كشف فلاحتياطيات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٥

كشف رقم (١٢)

نوع الاحتياطي	احتياطي توسعات	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات	الفائض المتراكم (ارباح غير موزنة)	المجموع
	٢١٢١	٢١٢١	٢١٣١	١٢١٢	٢١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ٢٠١٥/١/١	٥٩٤,٦١٦,٣٠٠	١٠١,٣٨٧,٨٥٢	٢,٥٤٣,٩٧٧,٦٥٠	٨,٣٨٥,٥٢٥,٠٣٩	٣٤,٣٤٨,٥٠٥,٧٩٠	٤٥,٩٧٤,٠١٢,٦٣١
الاضافات خلال السنة	—	١٣,٧٢٢,٦٨٥	١٢٦,٣٧٢,٩٢٨	—	—	١٤٠,٠٩٥,٦١٣
الارباح الموزعة	—	—	—	—	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول لحساب التخصيصات	—	—	—	—	(١,٣٤٨,٥٠٥,٧٩٠)	(١,٣٤٨,٥٠٥,٧٩٠)
ارباح السنة الحالية	—	—	—	٤٩٢,٩٩٥,١٧٢	٩,٣٦٦,٩٠٨,٢٥٨	٩,٨٥٩,٩٠٣,٤٣٠
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	٥٩٤,٦١٦,٣٠٠	١١٥,١١٠,٥٣٧	٢,٦٧٠,٣٥٠,٥٧٨	٨,٨٧٨,٥٢٠,٢١١	٩,٣٦٦,٩٠٨,٢٥٨	٢١,٦٢٥,٥٠٥,٨٨٤

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ دينار	الأضافات خلال السنة دينار	الاستبعادات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤	٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠	٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠	٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠	٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠
٢٢٥١	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٦,٥٢٩,٦٤٦	—	٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٦
٢٢٥٧	١,٣٠٢,١٨٩,٦١٣	٨,٥٦٤,٤٧٥,٠٧٢	—	٩,٨٦٦,٦٦٤,٦٨٥
مجموع التخصيصات	١٧,٢٥٨,٩٥٥,٢٠٣	٢٣,٦٠٤,٠٠٨,٧١٨	٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠	٣٤,٢٥٦,١٩٨,٣٣١

احتساب التخصيصات الضريبية

	دينار	دينار
الفائض النشاط بموجب حساب الارباح والخسائر بيان (ب)		١٣,٩١٢,٩٠٧,٤٣٠
<u>تضاف: المصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة</u>		
الزيادة في التخصيصات	٩,٦٣٨,٠٢٣,٨٥٧	
ضريبة دخل العاملين	٤٥٣,٥٥٠,٠٠٠	
اعانات للمنتسبين	١٢,٨٣١,٥٠٠	
اعانات للغير	٥٥٠,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	٣,٢٢٥,٧٠٠,٠٤٤	
		١٣,٣٣٠,٦٥٥,٤٠١
		٢٧,٢٤٣,٥٦٢,٨٣١
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
ايراد ايجار عقارات	٨٤,٤٥٠,٠٠٠	
ايرادات المساهمات الداخلية	١٣٩,٠٨٩,١٢٠	
		(٢٢٣,٥٣٩,١٢٠)
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٢٧,٠٢٠,٠٢٣,٧١١
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٢٧,٠٢٠,٠٢٣,٧١١) ألف دينار		٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٤)

٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار		رقم الدليل المحاسبي
٢١١,٦٧٢,٩٦٤,٩٣٩	١٨٣,٥٦٢,١٩٥,٨٢٦	خطابات الضمان المصدرة	١٩٢١/٢٩٢١
٢٥,٠٩٢,٩٥٩,٧٩٢	١٧,٥٤١,٨٦٥,٧٧٨	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢
١٨٦,٥٨٠,٠٠٥,١٤٧	١٦٦,٠٢٠,٣٣٠,٠٤٨		
٣١,٠٤٧,٠٥٠,٩٣٧	١٦,٩٧٤,٣١٦,٩١٢	الاعتمادات المستندية الصادرة	١٩٣١/٢٩٣١
٧,٥٥٣,٣٦٣,٦٤٣	١٠,٦٨٩,٦٧١,٢٥٨	تنزل: تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٢٥٥١
٢٣,٤٩٣,٦٨٧,٢٩٤	٦,٢٨٤,٦٤٥,٦٥٤		
١٠,٣٦٩,٦٧٩,١٤٤	—	الاعتمادات المستندية الخاصة بالمصرف العراقي للتجارة	١٩٥٠/٢٩٥٠
٣٦٢,٧٢٨,٠٤٥,٢٣٣	٣٣٤,٨٠٠,٠٥٣,٢٣٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١٩٨٣/٢٩٨٣
٢٥,٠٣٦	٢١,٣٩٠	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية	١٩٩/٢٩٩
٥٨٣,١٧١,٤٤١,٨٥٤	٥٠٧,١٠٥,٠٥٠,٣٢٥	مجموع الحسابات المتقابلة	



إيضاح : تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٦ حول الإفصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه الجدول التالي :

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة

خلال السنة ٢٠١٥ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى

كشف رقم (١/١٤)

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٥/١/١		اسم الحساب
دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	
٢١٦,٠٣٤,٠٠٠	١٠	٥٥٢,٠٥٥,٤٠٠	٨	٢٢١,٩٣٥,٠٠٠	٧	٥٤٦,١٥٤,٤٠٠	١١	خطابات الضمان الصادرة الخارجية
١٨٣,٣٤٦,١٦١,٨٢٦	١٨٣٥	٨٦,٤٤٦,٤٢٤,٣٤٣	٢١٦١	٥٨,٦٦٥,٧٧٥,٦٣٠	٣٦١	٢١١,١٢٦,٨١٠,٥٣٩	٣٦٣٥	خطابات الضمان الضمان
١٦,٩٧٤,٣١٦,٩١٢	٤٢	٣٩١,٧٩٩,٦٢٧,٧١٦	١٩٩	٣٧٧,٧٧٢,١٤٦,١٥٠	٢١٨	٣١,٠٠١,٧٩٨,٤٧٨	٢٣	الاعتمادات المستندية
—	—	٢٣,٥٤٧,٥٥٥,٨٨٤	٧٧	١٣,١٧٧,٨٧٦,٧٤٠	٢٠	١٠,٣٦٩,٦٧٩,١٤٤	٥٧	الاعتمادات الخاصة بالمصرف العراقي للتجارة
—	—	٢٧,١٤٤,٥٢٤,٧٥٠	٣٧٨	٢٧,١٤٤,٥٢٤,٧٥٠	٣٧٨	—	—	الحوالات الصادرة الاعتيادية
—	—	١,٥٢٩,٢٤٠,٧٦٣,٦٨٠	٦٥١	١,٥٢٩,٢٤٠,٧٦٣,٦٨٠	٦٥١	—	—	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار
٢٠٠,٥٣٦,٥١٢,٧٣٨	١٨٨٧	٢,٠٥٨,٧٣٠,٩٥١,٧٧٣	٣٤٧٤	٢,٠٠٦,٢٢٣,٠٢١,٩٥٠	١٦٣٥	٢٥٣,٠٤٤,٤٤٢,٥٦١	٣٧٢٦	المجموع

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**كشف الإيرادات الخدمية**

**كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥**

**كشف رقم (١٥)**

<u>٢٠١٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>		<u>رقم الدليل</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>المحاسبي</u>
<u>٢,٦٧٤,٣٨٣,٧٠٩</u>	<u>٢,٨٧٦,٨٣٩,٦٤٨</u>	ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
<u>٨٩,٠٩٩,٥٦٦</u>	<u>٨٤,٤٥٠,٠٠٠</u>	ايجار موجودات ثابتة	٤٣٨
<u>٢,٧٦٣,٤٨٣,٢٧٥</u>	<u>٢,٩٦١,٢٨٩,٦٤٨</u>	مجموع الإيرادات الخدمية	

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف إيرادات العملية المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١٦)

٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	رقم الدليل المحاسبي
		<b>إيرادات العملات الأجنبية</b>
١٣,٣٤٢,٣٨٤,٩٢٨	٩,١٧١,٠٢٧,٠٩٢	٤٤١٢ إيراد بيع وشراء عملات الاجنبية
		<b>إيراد التسليفات والقروض الداخلية</b>
١٢,١٣٨,٦٠٦,٥٤٧	١١,١٦٨,٦٧٣,٨٣٨	٤٤٢٢ فوائد القروض الممنوحة
١٥,٢١٦,٥١٣,٤٦٨	١٥,٥٨٩,٥٢١,٦٥٤	٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة
٦,٦٠٣,٠٢٢,٤٧٢	٤,٩٤٠,٣٦٦,٠٦٣	٤٤٢٣ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة
٥١,٢٢٧,٨٠٦	٦٢,٥١٣,٩٢١	٤٤٢٤ إيراد التسليفات المتنوعة
٣٤,٠٠٩,٣٧٠,٢٩٣	٣١,٧٦١,٠٧٥,٤٧٦	
		<b>عمولات الحوالات</b>
٣٣٢,٨٨٣,١٧١	١٥,٥١٣,٢٦٣	٤٤٣١ عمولات الحوالات الداخلية
٣,٨٥٠,٧١٣,٤٨٦	٣,٥٣٥,٧٠٨,٧٥٧	٤٤٣٢ عمولات الحوالات الخارجية
٩,٧٧٢,٢٦٢,٠٤٥	٣,٥٥١,٢٢٢,٠٢٠	
		<b>إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية</b>
١,٦٤١,٩٦٤,٤٣٢	٧٤٦,٨٣٣,٢٣٦	٤٤٤١ عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
١٠٣,١٤٤,٧٦٨	٣,٣٥٤,٤٣٨,٨٤٧	٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة
١,٧٤٥,١٠٩,٢٠٠	٤,١٠١,٢٧٢,٠٨٣	
		<b>إيرادات خطابات الضمان</b>
٨,٣٧٧,٦٢٧,٥٧٦	٤,١٥٦,٢٦٩,٠٥٩	٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية
٦٨٠,٦٢٢	—	٤٤٥٣ فوائد خطابات الضمان
٨,٣٧٨,٣٠٨,١٩٨	٤,١٥٦,٢٦٩,٠٥٩	
		<b>أيرادات</b>
١٧,٠٢٥,٤٧٥	٣٢,٤٤٢,٨٥٠	٤٤٦١ إيرادات خدمات الكترونية
٢,٢٦٣,٧٢٠	١٤,٣٩٥,٠٥٣	٤٤٦٢ إيرادات الدفع النقدي للمتقاعدين
	٤٦,٨٣٧,٩٠٣	٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة
٢٩,٩٨٦,٨٦٥	٣٨,٠١٠,١٨٣	٤٤٧١ عمولات اصدار السفائح واعتمادات الشيكات
٤٠٩,٧١١,٨٥٦	٢٩٥,١٨٠,٤٦٧	٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى
٤٣٩,٦٩٨,٧٢١	٣٣٣,١٩٠,٦٥٠	
		<b>مصروفات مستردة</b>
٩٧٥,٤٠٩,٨١٧	٥٩٤,٤٧٩,٨٧١	٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة
١,٠٦٢,٣٨٤,٧٩٠	٨٦٣,٠٣٤,٥٨٥	٤٤٨٥ مبيعات ومطبوعات مصرفية
٢,٠٣٧,٧٩٤,٦٠٧	١,٤٥٧,٥١٤,٤٥٦	
٤٢,٨٨٦,٢٧٢	٥,٥٣٧,٧٥٠	٤٤٩ إيرادات العمليات المصرفية الاخرى
٦٩,٧٨٧,١٠٣,٤٥٩	٥٤,٥٨٣,٩٤٦,٤٨٩	٤٤٩٣ اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات
		<b>مجموع إيرادات العملية المصرفية</b>

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف إيرادات الاستثمارات  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥  
كشف رقم (١٧)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
		<b>إيرادات الاستثمارات مالية داخلية</b>
٩٥٥,٥٥٠,٠٠٠	٢,٤٦١,٤٩٠,١٤٤	٤٦٢
٤٦,٠٢٧,٢٠٠	—	٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة
١٥٧,٧١٨,٦٤٥	—	٤٦٢٢ فوائد الودائع النقدية لدى الغير / الاستثمار الليلي
٣٤٥,٣٥٧,٠٠٦	١٣٩,٠٨٩,١٢٠	٤٦٢٣ فوائد السندات المالية الداخلية
٧,٣١٣,٠٢١,٣٣١	٤,٥٣١,٤١٤,٦٨٥	٤٦٢٤ إيراد المساهمات الداخلية
٨,٨١٧,٦٧٤,١٨٢	٧,١٣١,٩٩٣,٩٤٩	٤٦٢٦ فوائد ايداعات الفروع
		<b>إيرادات استثمارات مالية خارجية</b>
٣٢,٧١٦,٧٠٩	٢٥,٥٤٠,٧٤٥	٤٦٣
٨,٨٥٠,٣٩٠,٨٩١	٧,١٥٧,٥٣٤,٦٩٤	٤٦٣١ فوائد الحسابات جارية خارجية دائنة
		<b>مجموع إيرادات الاستثمارات</b>

كشف مصروفات العمليات المصرفية  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥  
كشف رقم (١٨)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
		<b>الفوائد المصرفية المدفوعة</b>
١٢,٠٧٣,٤٨٤,٨٢٦	١٢,٩٨٣,٥٦١,٠١٣	٣٤٢
١,٣٤٧,٩٧٧,٦٦٧	١,١٠٤,٣٨٨,٢٦٧	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
٧,٣٤٠,٣٦٠,٠٨١	٤,٩٨٠,٨٦٤,٩١٤	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
٢٠,٧٦١,٨٢٢,٥٧٤	١٩,٠٦٨,٨١٤,١٩٤	٣٤٢٣ فوائد الاقتراض الداخلي
١٧٩,٢٤٣,٤٥٢	٥٨٦,٤٩٤,٥٣٣	
		<b>العمولات المصرفية المدفوعة</b>
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٣٨,٠٢٣,٨٥٧	٣٤٣
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٣٨,٠٢٣,٨٥٧	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمار
		٣٤٥٧ مخاطر الائتمان
٩٦,١٩٥,٠٠٠	٨٦,٠٤٦,٦٧٥	٣٤٦ مصروفات عمليات مصرفية متنوعة
٢١,٨٨٧,٢٦١,٠٢٦	٢٩,٣٧٩,٣٧٩,٢٥٩	٣٤٦٢ محفزات الادخار
		<b>مجموع مصروفات العملية المصرفية</b>

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المصروفات الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

١ من ٢

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١		
<u>الرواتب والاجور</u>		
٣١٢		
<u>الاجور النقدية</u>		
الاجور	٤,١٣٨,٤٥٦,٢٨١	٤,٦٥٤,٩٥٦,٣٥٢
اجور الاعمال الاضافية	٦٨,٠٥٢,٦٩٥	٩٤,٦٠٩,٠٧٢
مكافآت تشجيعية	٢,٣٩٤,٨٨٢,٦١٨	٢,٦٠٨,٨٥١,١٢٧
مخصصات مهنية وفنية	١٦٤,٤٥٢,٧١٣	١٥٨,٩٦٥,٥٩٠
مخصصات سكن	٣٧٥,٥٤٩,٥٤٧	٣٧٧,٧٢٨,٧٣٩
مخصصات نقل	٥٤٥,٨٧٩,٧٥٢	٥٤١,٨٤٢,٩٦٧
مخصصات اخرى	٦٤٨,١٦٧	١٠٠,٠٠٠
	<u>٧,٦٨٧,٩٢١,٧٧٣</u>	<u>٨,٤٣٧,٠٥٣,٨٤٧</u>
٣١٥		
<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>		
٣١٥١		
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٣٢٨,٣١١,٣٨٠	٣٤٧,٤٠٤,٤٤٢
مجموع الرواتب والاجور	<u>٨,٠١٦,٢٣٣,١٥٣</u>	<u>٨,٧٨٤,٤٥٨,٢٨٩</u>
٣٢		
<u>المستلزمات السلعية</u>		
٣٢٢		
الوقود والزيوت	١٠٠,٥٠٢,٤٠٠	١٠٨,٥١٢,٠٠٠
<u>المتنوعات</u>		
٣٢٥١		
اللوازم والمهمات	٣١,٨٤٨,٨٦٧	٤٥,٣٩١,٩٢٤
٣٢٥٢		
قرطاسية	٣٦,١٥٥,٧٧٧	٦٧,٤١٣,١٢٢
	٦٨,٠٠٤,٦٤٤	١١٢,٨٠٥,٠٤٦
٣٢٦		
تجهيزات العاملين	٨٠٨,٠٠٠	٥,٥٧١,٠٠٠
٣٢٧		
المياه والكهرباء	٧٧,٤١٥,٢٣٨	٤٤,٧٨١,٣٣٠
	٧٨,٢٢٣,٢٣٨	٥,٣٥٢,٣٣٠
مجموع المستلزمات السلعية	<u>٢٤٦,٧٣٠,٢٨٢</u>	<u>٢٧١,٦٦٩,٣٧٦</u>
٣٣		
<u>المستلزمات الخدمية</u>		
٣٣١		
خدمات صيانة	٣٠٩,٧٦٠,٦٧٢	٢٨٩,٦٧٩,٣٢٦
٣٣٢		
<u>دعاية وطبع وضيافة</u>		
٣٣٣١		
دعاية واعلان	٦٦٩,١٣٠,٨٦٧	٨٠٩,٢٩٥,٣٩٣
٣٣٣٢		
نشر وطبع	٥٩,٣٩٠,٤٥٩	٤١,٢٨٢,٥٦٨
٣٣٣٣		
الضيافة	٣٢,٨٩٥,٣٠٣	٣٨,٨١١,٦٦٦
٣٣٣٤		
مصاريف معارض	٥٨٠,٠٠٠	١٣,٧٠٨,٠٧٢
٣٣٣٥		
احتفالات	١,٥٨٩,٩٤١	٥٥٨,٠٠٠
٣٣٣٦		
مؤتمرات وندوات	٢١,٤٨٢,٠٠٠	٢٣,١٧٠,٦٠٣
	<u>٧٨٥,٠٦٨,٥٧٠</u>	<u>٩٢٦,٨٢٦,٣٠٢</u>
	<u>١,٠٩٤,٨٢٩,٢٤٢</u>	<u>١,٢١٦,٥٠٥,٦٢٨</u>

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف المصروفات الادارية**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥**

**كشف رقم (١٩)**

**٢ من ٢**

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
١,٢١٦,٥٠٥,٦٢٨	١,٠٩٤,٨٢٩,٢٤٢	مأقابلة
٤١٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢ خدمات وابحاث واستشارات
٦٧,٦٦١,٤٠٤	٤٥,٧٦٨,٥٥٠	٣٣٤ نقل وإيفاد واتصالات
٦٧٠,٨٧٨,٠٨٦	٤٢٥,٣٨٩,٢٦١	٣٣٤١ نقل العاملين / لاغراض النشاط
٢٩,٨٨٩,٠٠٠	١١,٨٨٥,٥٠٠	٣٣٤٢ نقل السلع والبضائع
٧٦٠,١٩٠,٢٢٨	٦٢٢,٩١٧,٤٣٦	٣٣٤٣ السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة
٢٣١,٣٨٥,٩٧٦	١٨١,٨٢٩,٥٨٩	٣٣٤٤ اتصالات عامة
١,٧٦٠,٠٠٤,٦٩٤	١,٢٨٧,٧٩٠,٣٣٦	٣٣٤٢ السفر والايفاد لاغراض النشاط
٥٤٢,٥٩٣,٢٤٧	٥٧٣,٢٨٢,٢٩٧	٣٣٥٢ استئجار مباني ومنشآت
٩٩,٩٢٠,١٦٥	١٧٦,٦٣٠,٦٠٧	٣٣٦ <b>مصروفات خدمية متنوعة</b>
٥٩,٧٢٣,٠٠٠	٥١,٩٥١,٠٠٠	٣٣٦١ اشتراقات وانتماءات
٥,٣٦٢,٠٠٠	٧٦,٦١١,٦٦٨	٣٣٦٢ اقساط التأمين
١٠,٠٥٩,٣٠٠	١٨,٩٠٤,٠١٢	٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين
٤٠,٠١٠,٥٥٠	٤,١٣٩,٣٦٠	٣٣٦٥ خدمات قانونية
٦,٤٢٢,٣٩٥	٣,٢٩٢,٥٠٠	٣٣٦٦ خدمات مصرفية
—	٣٣,٢٠٦,٦٠٠	٣٣٦٧ تدريب وتأهيل
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات _ جهات اخرى
٧٣,٧٧٧,٧٦١	١,٧٨٠,٠٢٧,٩١٧	٣٣٦٨ اجور تدقيق الحسابات _ مراقب حسابات
٤٦٢,٠٥٥,١٧١	٢,٢٢٦,٧٦٣,٦٦٤	٣٣٦٩ مصروفات خدمية اخرى
٤,٣٩٦,٦٥٨,٧٤٠	٥,٥١٥,٦٦٥,٥٣٩	مجموع المستلزمات الخدمية
١٣,٤٥٢,٧٨٦,٤٠٥	١٣,٧٧٨,٦٢٨,٩٧٤	مجموع المصروفات الادارية

**كشف اليرادات الاخرى**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥**

**كشف رقم (٢٠)**

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
٢,٩٢٥,٣١٤	—	٤٩ <b>أيرادات اخرى</b>
١,٤٤٧,٦٢٠	١,٢٨٤,٠٠٦	٤٩١ ايرادات سنوات سابقة
٤,٣٧٢,٩٣٤	١,٢٨٤,٠٠٦	٤٩٢ ايرادات عرضية
		مجموع اليرادات الاخرى

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢١)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية ٣٨
		مصروفات تحويلية متنوعة ٣٨٣
		تعويضات وغرامات ٣٨٣٢
		ضرائب ورسوم ٣٨٤
		رسم الطوابع المالية ٣٨٤٣
		ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
		الاعانات ٣٨٥
		اعانات للمنتسبين ٣٨٥١
		اعانات للغير ٣٨٥٢
		مجموع المصروفات التحويلية
١٧,٧٥٠	٣,٢٢٥,٧٠٠,٠٤٤	
٢٢٦,٧٩٦,٥٤٠	٢,٣٨٣,٦٦٧	
٧٣٩,٤١٠,٢٤٤	٧٥٣,٥٦٨,١٠٩	
٩٦٦,٢٠٦,٧٨٤	٧٥٥,٩٥١,٧٧٦	
٣١,٣٢٠,٠٠٠	١٢,٨٣١,٥٠٠	
١١,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	
٤٢,٣٢٠,٠٠٠	١٣,٣٨١,٥٠٠	
١,٠٠٨,٥٤٤,٥٣٤	٣,٩٩٥,٠٣٣,٣٢٠	

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢٢)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات الاخرى ٣٩
		مصروفات سنوات سابقة ٣٩١
		خسائر رأسمالية ٣٩٣
٢٢,٤٤٨,٢٦٨	—	
١١,٨٧٩,٨٦٧	٨٢٤,٦٦٥	
٣٤,٣٢٨,١٣٥	٨٢٤,٦٦٥	

جمهورية العراق  
مجلس مهينة مراقبة وتدقيق الحسابات  
الهيئة العامة  
نصادق على صحة ختمه وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة سرافقة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية  
المصادق / مؤيد حسن يوسف      التوقيع  
رقم الوصل / ٢٤٤٦      تاريخه ١٤/١١/٢٠١٦



البيانات المالية استناداً للمعايير  
الدولية

**مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**  
**قائمة المركز المالي**  
**كما في ٣١/ كانون الاول - ديسمبر/ ٢٠١٥**

**(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)**

٢٠١٤	٢٠١٥	
		<b>الموجودات</b>
		<b>موجودات متداولة</b>
٣٦٥,١٤٤,١٢٩	٢٤٤,٧٥٦,٥٩٦	النقد وما في حكمه
٧٤,٣٣٣	١١٥,٢٥٨	الذهب
٦٢,٩٢٣,٧٥٦	٨١,٨٩٧,٣١٢	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
٤٢,٦١٨,٥٠٠	٣٠,٣٩٨,١٥٠	الاوراق التجارية
٢٤٥,٤٨١,٧٢٥	٢٨٠,٤٧٠,٥٩٧	القروض والتسليفات
٣٢,٨٩٦,٠٧٤	٣٨,١٣٥,٦٤٧	مدينون وارصدة مدينة
<b>٧٤٩,١٣٨,٥١٧</b>	<b>٦٧٥,٧٧٣,٥٦٠</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
		<b>موجودات غير متداولة</b>
٤٣,٨٥٠,١٢٩	٤٣,١٦٦,٩٨٦	الموجودات الثابتة ومشاريع قيد الانجاز - بالصفافي
٨,٤٨٨,٣٣٥	٦,٨١٤,٩١٢	موجودات غير ملموسة - بالصفافي
١٥,٠٠١,٧١٦	٨٥,٢١٦,٠٣٥	استثمارات مالية طويلة الاجل
<b>٦٧,٣٤٠,١٨٠</b>	<b>١٣٥,١٩٧,٩٣٣</b>	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>٨١٦,٤٧٨,٦٩٧</b>	<b>٨١٠,٩٧١,٤٩٣</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

بيان (أ)  
 (امن ٢)

**مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

قائمة المركز المالي

كما في ٣١/ كانون الأول - ديسمبر/ ٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (أ)

(٢ من ٢)

٢٠١٤	٢٠١٥	المطلوبات
٤١٧,٣٦٤,٤٧٧	٣٧٣,٢٥٧,٨٠٦	ودائع عملاء
٥,٢٠١,٣٣٢	٧,٧٣١,٣٤١	حوالات
١,٣٢٧,٧٠٧	١,٣٤٧,٤٤٧	اموال مقرضة
٣٢,٦٤٦,٣٢٣	٢٨,٢٣١,٥٣٧	تأمينات نقدية
٧,٣٥٨,٠٧٩	٧٤,٧٢٤,٨٥٢	مطلوبات اخرى
٦,٦٠٦,٧٦٦	٤,٠٥٣,٠٠٤	مخصص ضريبة الدخل
<hr/>	<hr/>	
٤٧٠,٥٠٤,٦٨٤	٤٨٩,٣٤٥,٩٨٧	مجموع المطلوبات
		<b>حقوق المساهمين</b>
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المكتتب والمدفوع
١١,٦٢٥,٥٠٧	١٢,٢٥٨,٥٩٨	الاحتياطيات
٣٤,٣٤٨,٥٠٦	٩,٣٦٦,٩٠٨	ارباح مدورة
<hr/>	<hr/>	
٣٤٥,٩٧٤,٠١٣	٣٢١,٦٢٥,٥٠٦	مجموع حقوق المساهمين
<hr/>	<hr/>	
٨١٦,٤٧٨,٦٩٧	٨١٠,٩٧١,٤٩٣	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

**مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**  
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (ب)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		<b>الإيرادات</b>
٣٤,١١٣,١٩٦	٣٥,١١٥,٥١٤	الفوائد الدائنة
(٢٠,٧٦١,٨٢٣)	(١٩,٠٦٨,٨١٤)	الفوائد المدينة
١٣,٣٥١,٣٧٣	١٦,٠٤٦,٧٠٠	صافي إيرادات الفوائد
٢٢,٣٣١,٥٢٢	١٠,٢٩٧,٤٠٥	إيرادات العمولات
(١٧٩,٢٤٣)	(٥٨٦,٤٩٥)	العمولات المدفوعة
٣٥,٥٠٣,٦٥٢	٢٥,٧٥٧,٦١٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٣,٣٤٢,٣٨٥	٩,١٧١,٠٢٧	أرباح عملات اجنبية
٤٨,٨٤٦,٠٣٧	٣٤,٩٢٨,٦٣٧	<b>اجمالي الدخل</b>
		<b>المصروفات</b>
٨,٧٨٤,٤٥٨	٨,٠١٦,٢٣٣	نفقات الموظفين
٤,٦٦٨,٣٢٨	٥,٧٦٢,٣٩٦	المصاريف الادارية والعمومية
٢,٢٦٩,٠٨٠	٣,٦٣٨,٢٨١	استهلاكات واطفاءات
٨٥٠,٠٠٠	٩,٦٣٨,٠٢٤	مصروفات المخصصات
(١٠,٤٧٩,١٨٠)	(٦,٠٣٨,٢٠٤)	إيرادات (مصاريف) اخرى
(٦,٠٩٢,٦٨٦)	(٢١,٠١٥,٧٣٠)	<b>اجمالي المصروفات</b>
٤٢,٧٥٣,٣٥١	١٣,٩١٢,٩٠٧	الربح من التشغيل
(٦,٦٠٦,٧٦٦)	(٤,٠٥٣,٠٠٤)	ضريبة الدخل
٣٦,١٤٦,٥٨٥	٩,٨٥٩,٩٠٣	صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل
		الربح موزع كإجمالي :
١,٨٠٧,٣٢٩	٤٩٢,٩٩٥	الاحتياطي الإلزامي
٣٤,٣٣٩,٢٥٦	٩,٣٦٦,٩٠٨	الأرباح الموزعة
٣٦,١٤٦,٥٨٥	٩,٨٥٩,٩٠٣	
%١١	%٣	ربح السهم الواحد

**مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان (ج)

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٢٥,٥٠٧	٣٤,٣٤٨,٥٠٦	٣٤٥,٩٧٤,٠١٣	الرصيد في ١/ كانون الثاني - يناير/ ٢٠١٥
—	١٤٠,٠٩٦	(٣٤,٣٤٨,٥٠٦)	(٣٤,٢٠٨,٤١٠)	الإضافات خلال السنة
—	٤٩٢,٩٩٥	٩,٣٦٦,٩٠٨	٩,٨٥٩,٩٠٣	التسويات خلال السنة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٥٨,٥٩٨	٩,٣٦٦,٩٠٨	٣٢١,٦٢٥,٥٠٦	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥
رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٠٤,٨٥٠	٤٥,٠٧٩,٢٥٠	٣٠٣,٩٨٤,١٠٠	الرصيد في ١/ كانون الثاني - يناير/ ٢٠١٤
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٠,٦٥٧	٣٤,٣٣٩,٢٥٦	٨٧,٠٥٩,٩١٣	الإضافات خلال السنة
—	—	(٤٥,٠٧٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٧٠,٠٠٠)	التسويات خلال السنة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٢٥,٥٠٧	٣٤,٣٤٨,٥٠٦	٣٤٥,٩٧٤,٠١٣	الرصيد في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٤

**مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**قائمة التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول - ديسمبر/٢٠١٥

(جميع الأرصدة تظهر بالآلاف الدنانير العراقية ما لم يذكر خلاف ذلك)

**بيان (د)**

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢,٧٥٣,٣٥١	١٣,٩١٢,٩٠٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢,٢٦٩,٠٨٠	٣,٦٣٧,٢٨١	صافي الربح بعد الضريبة
٤٥,٠٢٢,٤٣١	١٧,٥٥٠,١٨٨	تضاف : البنود غير النقدية : صافي الاندثارات والاطفاءات
(١١,٦٦٩,٦٠٣)	(١٨,٩٧٣,٥٥٦)	<b>التدفقات من الأنشطة التشغيلية</b>
٢,٩٣٦,٢٥٠	١٢,٢٢٠,٣٥٠	الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
(٤,٤٦٢,٠٦٣)	(٣٤,٩٨٨,٨٧٢)	الاوراق التجارية
(١٣,٥٠١,٦٧١)	(٥,٢٣٩,٥٧٣)	القروض والتسليفات
٤٠,٣٨٠,٠٤٥	(٤٤,١٠٦,٦٧١)	السلف الشخصية للموظفين
٣,٨٠٣,٦٣٥	٢,٥٣٠,٠٠٩	مدينون وارصدة مدينة
(٦,١١٤,٦٦٩)	(٤,٤١٤,٧٨٦)	ودائع عملاء
(٤٣,٠٩١,٣٧٧)	٦٧,٣٦٦,٧٧٣	حوالات
١٣,٣٠٢,٩٧٨	(٨,٠٥٦,١٣٨)	تأمينات نقدية
(٦,٨١٧,٨٤٧)	(١,١٤٨,٣٥٣)	مطلوبات اخرى
(٦,٠٠٣,٧٥٦)	(١٣٢,٣٦١)	<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
(١,٤٧٢,٢٣٩)	(٧٠,٢١٤,٣١٩)	الموجودات الثابتة ومشاريع قيد الانجاز
(١٤,٢٩٣,٨٤٢)	(٧١,٤٩٥,٠٣٣)	موجودات غير ملموسة
٩٦,١٩٥	(٤٠,٩٢٥)	استثمارات طويلة الاجل
—	١٩,٧٤٠	<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الذهب
٩١٣,٣٢٦	(١,٢٠٨,٤١٠)	اموال مقترضة
(٨,٥٧٤,٨٥٣)	(٦,٦٠٦,٧٦٧)	زيادة راس المال
٤٢,٤٣٤,٦٦٨	(٧,٨٣٦,٣٦٢)	الاحتياطيات
٤١,٤٤٣,٨٠٤	(٨٧,٣٨٧,٥٣٣)	تسديد ضريبة الدخل
٣٦٨,٧٧٠,٣٢٥	٣٦٥,١٤٤,١٢٩	<b>صافي التدفق النقدي</b>
(٤٥,٠٧٠,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٦٥,١٤٤,١٢٩	٢٤٤,٧٥٦,٥٩٦	الاحتياطيات - توزيع ارباح
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان (أ)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي	رقم
ألف دينار	ألف دينار		صف
		(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج	
٢٠,٣٥٤,٦٦٧,٣٥٨	٤٣,٩٠٣,٠٢٩,٢٨٨	العمولات المقبوضة	١
١٣,٢٤٧,٥٤٧,٧٢٠	١٢,٦٩٢,٢٦١,٢٨٢	رسم الخدمة المحتسب	٢
٢٦,٠٦١,٥٣٠,١٥٦	٢٠,١٥٨,٤٢٣,٧٦٩	الإيرادات الأخرى	٣
٥٩,٦٦٣,٧٤٥,٢٣٤	٧٦,٧٥٣,٧١٤,٣٣٩		
		(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج	
٢٧١,٦٦٩,٣٧٦	٢٤٥,٩٢٢,٢٨٢	المستلزمات السلعية	٣٢
٣,٤٢١,٢٤٨,٩٢٣	٤,٤٩٢,٦٠٤,٠٦١	المستلزمات الخدمية	٣٣
١٧٩,٢٤٣,٤٥٢	٥٨٦,٤٩٤,٥٣٣	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
٣,٨٧٢,١٦١,٧٥١	٥,٣٢٥,٠٢٠,٨٧٦		
٥٥,٧٩١,٥٨٣,٤٨٣	٧١,٤٢٨,٦٩٣,٤٦٣	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج (١)-	
—	(٧٥٥,٩٥١,٧٧٦)	(٢)	
٥٥٧٩١,٥٨٣,٤٨٣	٧٠,٦٧٢,٧٤١,٦٨٧	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	٣٨٤
		القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

بيان ( ب )		رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	
٨,٧٨٤,٤٥٨,٢٨٩	٨,٠١٦,٢٣٣,١٥٣	١- تعويضات المشتغلين
—	(٨٠٨,٠٠٠)	( أ ) رواتب وأجور ٣١
٨,٧٨٤,٤٥٨,٢٨٩	٨,٠١٥,٤٢٥,١٥٣	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين ٣٢٦
٤٤,١٥٦,٧٣٤,١١٩	٥٩,٠٢٠,٠٣٥,٣٤٥	٢- فائض العمليات صافي الربح
١,٩٠٤,١٩٦,٠٧٥	٣,٦٣٧,٢٨١,١٨٩	٣- الإثارات والإطفاءات ٣٧
٩٤٦,١٩٥,٠٠٠	—	٤- التخصيصات السنوية ٢٢
٥٥,٧٩١,٥٨٣,٤٨٣	٧٠,٦٧٢,٧٤١,٦٨٧	



**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (١)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		المحاسبي
٢٣٠,٨٠٠,٣٣٨	٣١,٧٦١,٠٧٥,٤٧٦	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
٩,٥٤١,٤٦١,٧٠٧	٣,٥٥١,٢٢٢,٠٢٠	عمولات الحوالات	٤٤٣
١,٧٤٥,١٠٩,٢٠٠	٤,١٠١,٢٧٢,٠٨٣	إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤
٨,٣٧٨,٣٠٨,١٩٨	٤,١٥٦,٢٦٩,٠٥٩	إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٤٥٨,٩٨٧,٩١٥	٣٣٣,١٩٠,٦٥٠	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
<u>٢٠,٣٥٤,٦٦٧,٣٥٨</u>	<u>٤٣,٩٠٣,٠٢٩,٢٨٨</u>	إجمالي العمولات المقبوضة	

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٢)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
ألف دينار	ألف دينار		المحاسبي
		(١) الفوائد المقبوضة	
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢
		فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
		فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
		فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣
		فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية	٤٤٢٤٥
		فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
		(٢) الفوائد المدفوعة	
		الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
		رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)	
١٢,١٣٨,٦٠٦,٥٤٧	١١,١٦٨,٦٧٣,٨٣٨		
١٥,٢١٦,٥١٣,٤٦٩	١٥,٥٨٩,٥٢١,٦٥٤		
٦,٦٠٣,٠٢٢,٤٧٢	٤,٩٤٠,٣٦٦,٠٦٣		
—	٦٢,٥١٣,٩٢١		
٥١,٢٢٧,٨٠٦	—		
٣٤,٠٠٩,٣٧٠,٢٩٤	٣١,٧٦١,٠٧٥,٤٧٦		
(٢٠,٧٦١,٨٢٢,٥٧٤)	(١٩,٠٦٨,٨١٤,١٩٤)		
<u>١٣,٢٤٧,٥٤٧,٧٢٠</u>	<u>١٢,٦٩٢,٢٦١,٢٨٢</u>		

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
٢,٦٧٤,٣٨٣,٧٠٩	٢,٨٧٦,٨٣٩,٦٤٨	إيراد النشاط الخدمي	٤٣
٨٩,٠٩٩,٥٦٦	٨٤,٤٥٠,٠٠٠	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
٢,٧٦٣,٤٨٣,٢٧٥	٢,٩٦١,٢٨٩,٦٤٨	إيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
		إيراد العملات الأجنبية	٤٤١
١٣,٣٤٢,٣٨٤,٩٢٨	٩,١٧١,٠٢٧,٠٩٢	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣
		مصروفات مستردة	٤٤٨
١,٠٦٢,٣٨٤,٧٩٠	٨٦٣,٠٣٤,٥٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٨,٨٥٠,٣٩٠,٨٩١	٧,١٥٧,٥٣٤,٦٩٤	إيراد الاستثمارات	٤٦٢
		إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤٩
٤٢,٨٨٦,٢٧٢	٥,٥٣٧,٧٥٠	إيراد حفظ الودائع الممنوحة أسهم وسندات	٤٤٩٣
<u>٢٦,٠٦١,٥٣٠,١٥٦</u>	<u>٢٠,١٥٨,٤٢٣,٧٦٩</u>		

**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
٢٧١,٦٦٩,٣٧٦	٢٤٦,٧٣٠,٢٨٢	المستلزمات السلعية	٣٢
—	(٨٠٨,٠٠٠)	ناقصاً : تجهيزات العاملين	٣٢٦
٢٧١,٦٦٩,٣٧٦	٢٤٥,٩٢٢,٢٨٢		

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٥)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
٤,٣٩٦,٦٥٨,٧٤٠	٥,٥١٥,٦٦٥,٥٣٩	المستلزمات الخدمية	٣٣
—	١٧٦,٦٣٠,٦٠٧	ناقصاً: اشتراكات	٣٣٦١
—	٥١,٩٥١,٠٠٠	أقساط التأمين	٣٣٦٢
—	(٢٢٨,٥٨١,٦٠٧)		
٤,٣٩٦,٦٥٨,٧٤٠	٥,٢٨٧,٠٨٣,٩٣٢		
		تطرح: مصروفات مستردة	٤٤٨
(٩٧٥,٤٠٩,٨١٧)	(٥٩٤,٤٧٩,٨٧١)	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٣,٤٢١,٢٤٨,٩٢٣	(٤,٦٩٢,٦٠٤,٠٦١)		

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
ألف دينار	ألف دينار		
١٧٩,٢٤٣,٤٥٢	٥٨٦,٤٩٤,٥٣٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣

# مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة



رأسمال المصرف (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار  
التقرير السنوي لمجلس الإدارة  
والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٥  
ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

٢٠١٥

الإدارة العامة: العراق - بغداد - الكرادة الشرقية - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq

## بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٥

حضرات الاخوات والاخوة المساهمين الكرام...  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

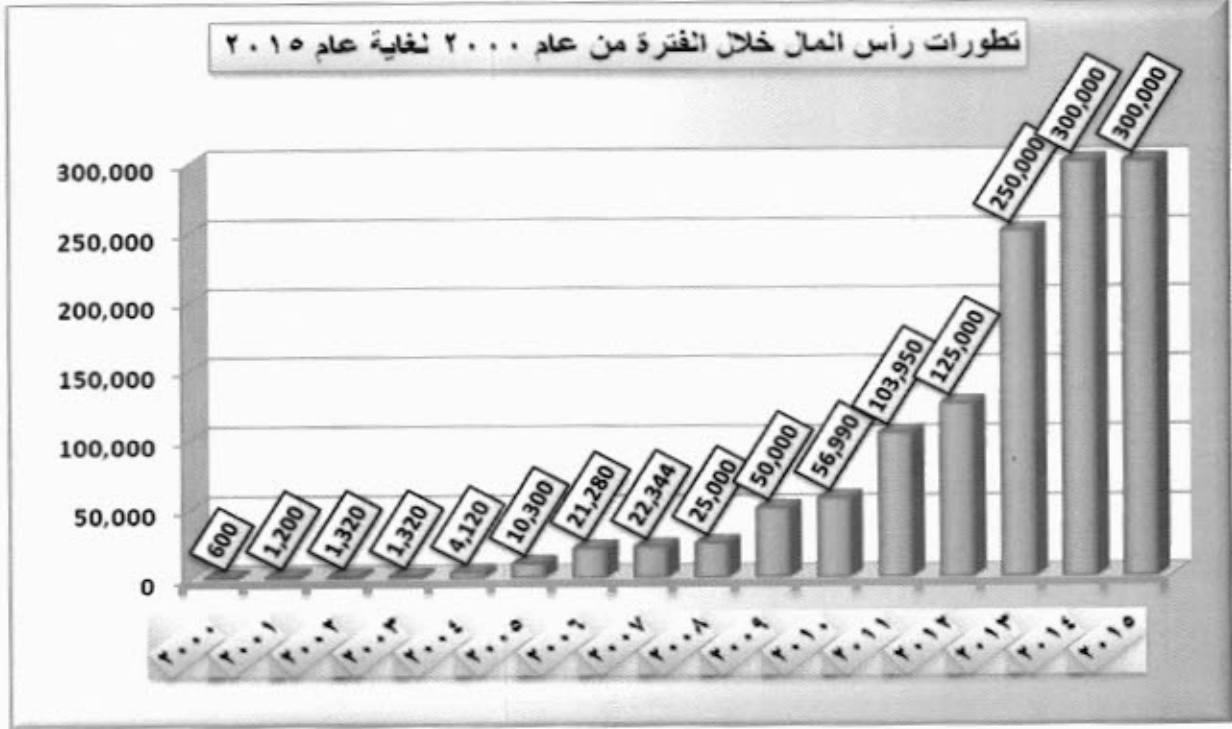
تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧)، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية ولاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الاوراق المالية.  
يسرنا ان نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي السادس عشر عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٥.

### أولاً- نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه:-

#### ١- تأسيس المصرف والتطورات التي حصلت على رأس المال المدفوع:-

أسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل، باشر المصرف ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/١١٥/٣/٩/١١٥ والمؤرخة في ٢٠٠٠/٢/٧ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠٠٠٠) مليون دينار عراقي بعد ان أكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٤ بعد اطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

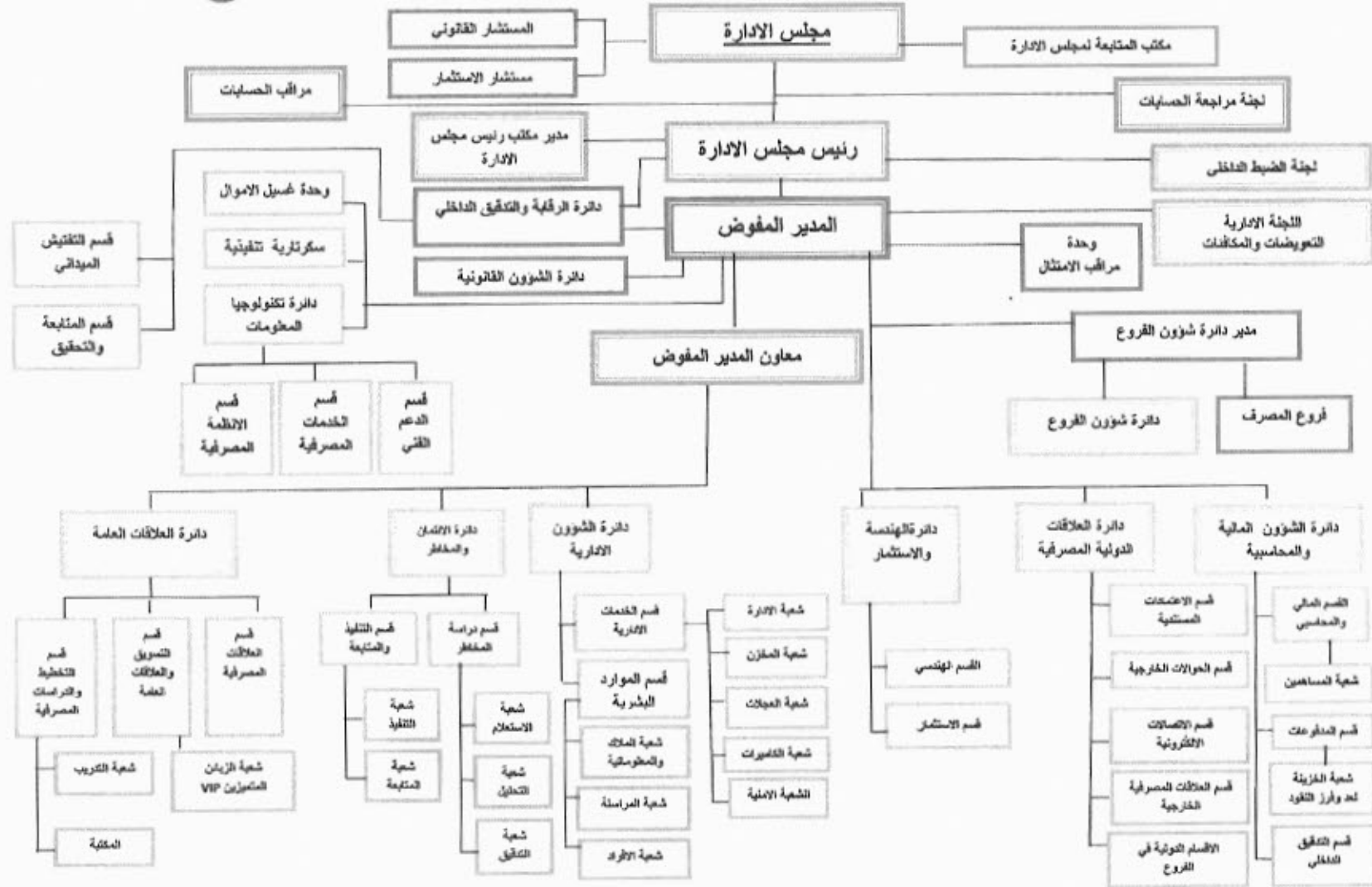
والشكل البياني التالي يوضح مراحل تطور رأس المال (مليون دينار):-



## ٢- اهداف المصرف:-

يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، ورسالته تعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء) ويهدف المصرف الى:-

- ١- تعبئة الاموال الوطنية بصفة ودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والاعمال المصرفية التجارية الاخرى (المحلية والدولية) وفق القوانين النافذة مساهمةً منه في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد ضمن اطار السياسة العامة للدولة بما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.
- ٢- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.
- ٣- تحقيق أعلى أرباح للمساهمين.
- ٤- تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- ٥- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- ٦- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.
- ٧- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.



#### ٤- فروع المصرف:-

١-٤ بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥ (٢٤) فرعاً عاملة داخل البلاد تسعة منها منتشرة في مناطق محافظة بغداد وخمسة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الاخرى.

٢-٤ كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	٠٧٩٠١١٠٧٧٣٦	main-branch@gcb.iq
	الكرادة الشرقية	بغداد- الكرادة خارج- حي بابل	٠٧٩٠٥٧٤٦٣٨١	alkarada-branch@gcb.iq
	جميلة	بغداد- جميلة	٠٧٩٠٥٩٠٣٥٤٦	jamela-branch@gcb.iq
	الانما	بغداد- الكاظمية- شارع باب القبلة	٠٧٧٠٦٢٢٥٤٧٥	alaema-branch@gcb.iq
	عمر بن عبدالعزيز	بغداد- الاعظمية - هبة خاتون م/٣١٤ - ٣/ز	٠٧٧٠٢٥٤٣١٢٩	omar-branch@gcb.iq
	كهرمانة	بغداد- شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	٠٧٧١٢٧٥٠٢٧٦	kahrmana-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد - المنصور - مقابل مطعم الساعة	٠٧٩٠١٢٧١١٠٦	almansur-branch@gcb.iq
	حي الجامعة	بغداد - شارع الربيع	٠٧٩٠٦٣٣٨٢١٨	aljamea-branch@gcb.iq
	الحرية	بغداد - مدينة الحرية - شارع المختار	٠٧٨٠١٨٦١٥٤٩	huria-branch@gcb.iq
النجف	النجف	النجف - شارع السدير	٠٧٨٠١٤٢١٣٦٥	najaf-branch@gcb.iq
	الهدى	النجف - حي الامير	٠٧٨٠٨٥٨٧٤٤٨	huda-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الاوسط	بابل - الحلة - شارع مديرية الشرطة - شارع ٤٠	٠٧٨١٣٦١١١٤٦	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	حي العروبة قرب مبنى المحافظة الجديد	٠٧٨٠٣٦٤٣١١٧	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٠١٧٣٣٩٠٦	karbla-branch@gcb.iq
المنشى	السماوة	السماوة - قرب دائرة اتصالات المحافظة	٠٧٨٠١٢٤٩١٢١	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكويت - حي الجعفرية - م ١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٠١٢٧٦٧٥٥	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٧٠٥٧٥٧٦٨٠	basra-branch@gcb.iq
	شارع الاستقلال	البصرة - شارع الاستقلال	٠٧٧٣٤٦٥٤٥٠٠	alesteklal-branch@gcb.iq
أربيل	طيراوة	اربييل - محطة طيراوة- بناية رقم ١٩	٠٧٧٠٣٩٩٤٤٥١	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	تكريت - مركز المدينة - الشارع العام	٠٧٧٠٣٧٦٠٨٧٥	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	الكلاء	العمارة - شارع نهر دجلة	٠٧٨٠١٥٧٣٦١٩	alkahla-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون	٠٧٨٠١٥٧٣٦١٩	nasriah-branch@gcb.iq
الانبار	الفلوجة	الشارع العام	٠٧٨١٦٣١٨٣٢٥	alfaluja-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع الشهداء	٠٧٥٠٤٠٥٧٦٣٠	dohuk-branch@gcb.iq



٤-٣ العقارات المملوكة للمصرف:-

ت	المحافظة	الموقع والعنوان	المساحة م <sup>٢</sup>	اسم الفرع	قيمة العقار بالكلفة (ارض+بناء)دينار
١	بغداد	شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية بتاوين/١٩٣/٢٢٢	٢م ٨٩٣,١٠	الادارة العامة الرئيسي	٣,١٧١,٣٤١,٧٤٧
٢	بغداد	منصور - شارع ٤ رمضان ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ داوودي	٢م ٤١٧,٨٨	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨
٣	بغداد	الكاظمية - شارع الامام موسى الكاظم رقم ٧٢/١٠٥٢ العطيفية	٢م ٦٨٨,٥٠	فرع الائمة	٥,٣٢٥,١٦٢,٠١١
٤	بغداد	المحمودية - الشارع العام ٩٦٠/١٤ مقاطعة ٣٦ ابو شمع	٢م ٢٦١,٨٠	فرع المحمودية	٢٥٦,٧٥٨,٠٠٠
٥	البصرة	البصرة - شارع الجزائر ٣/١٣٧ الفرنسي	٢م ٢٩٢,٣٧	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤
٦	البصرة	البصرة - شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكزاره	٢م ٧٦٢,٢٤	فرع الاستقلال	٥,٣٥٨,٧٢٦,٧٢٤
٧	اربيل	شارع طبرأوة القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة ٤٦ وارش	٢م ٢٠٠	فرع طبرأوه	٩٩٤,٨١٣,٤٠٠
٨	اربيل	اربيل داوش القطعة ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٤٥ وارش	٢م ٥٧٢,٥	فرع اربيل ٢	٥,٥٩٤,٥٦٤,٠٩٧
٩	النجف	مركز محافظة النجف الاشراف- شارع الكوفة -حي الامير ٩٥٣/٢ مقاطعة ٢	٢م ١,٣٣٣	فرع النجف	٢,٦٠٧,١٨٩,٩٠٠
١٠	النجف	النجف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢ مقاطعة ٤	٢م ٢٠٠	فرع الهدى	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	ذي قار	مركز ذي قار - الناصرية شارع الزيتون رقم القطعة ٢٤/٢٤٤ الجزيرة	٢م ٣٢٢,٨٤	فرع الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧
١٢	ميسان	العمارة -الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	٢م ٤٣٢	فرع الكحلاء	١,٣٨٩,٨٤٢,٧١٣
١٣	نينوى	الموصل - عقار ٨٩ باب لكش الساحل الايسر	٢م ١٨٧	فرع الموصل	٢,١٧٥,٢١٠,٣١٩
١٤	بابل	مركز المدينة الحلة- شارع ٤٠ ٢٥/٣٩ مقاطعة ٣٨ المهدية	٢م ٢١٥,٧٤	فرع الفرات الاوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠
١٥	واسط	الكويت - شارع النهر الكورنيش ٥/٤٥٠ محلة السراي	٢م ٦٩٨,٨٦	فرع المتنبى	١,٦٢٧,٤٧٦,٩٨٠
١٦	كربلاء	كربلاء - شارع الامام العباس(ع) ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤ عباسية	٢م ٣٠٠	فرع كربلاء	١,٦٦٠,٣٨٠,١٥١
١٧	تكريت	صلاح الدين ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده	٢م ٧٥٦	فرع تكريت	٧٥٧,١٤٦,٢٥٠
١٨	الساموة	عقار رقم ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين السماوة الغربية	٢م ٣٠٣	السماوة	٥٨٥,٢٥٧,١٥٠
١٩	السليمانية	السليمانية ١٣٤/١ مقاطعة ٨ ابلاغ شارع سالم	٢م ٤٢٥	السليمانية	٢,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣
		المجموع			٣٩,١٢٠,٢١٦,٤٥٤

٤-٤ العقارات المؤجرة للمصرف:-

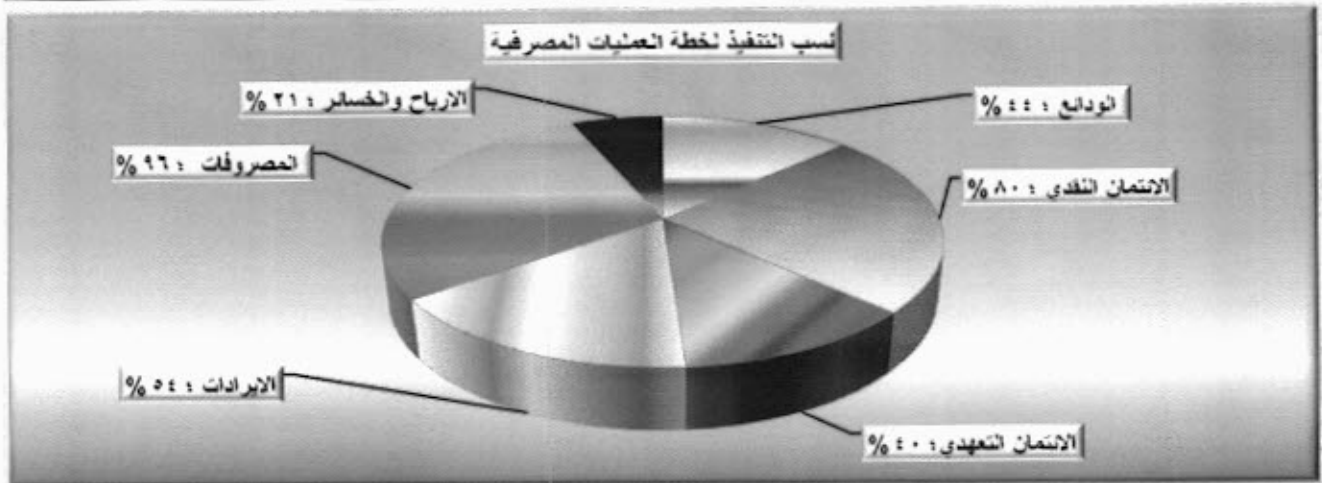
ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١ الكرادة فرع الكرادة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م٦٠٠	١٠ سنوات	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٢ جميلة فرع جميلة	ورثة المرحوم خليل البحراني	٢م١٧٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٤,٤٠٠
٣ حي الجامعة فرع حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٤ الاعظمية فرع الاعظمية	الوكيلة دانية فريد قاسم	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٧٠٥,٠٠٠
٥ الكاظمية فرع الانمة	الشركاء سحر حسين مجيد نوال عبدالحميد أمين	٢م٢١٧,٩٩	١٠ سنوات	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦ الحرية فرع الحرية - مدينة الحرية- شارع المختار	الشركاء احمد صباح خلف احمد مجيد حوشي	٢م٢٠٠	١٠ سنوات	٢,٧٥٠,٠٠٠
٧ الديوانية فرع الديوانية	علي رهين عبد	٢م٢٠٧,٧٥	١٠ سنوات	٢,٥٠٠,٠٠٠
٨ صلاح الدين فرع تكريت	الشركاء سلام علي رشاد حمدي عبدالستار جابر	٢م١٨٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩ واسط فرع المتنبى	سعد كاظم عطا	٢م٢٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٠ السماوة فرع السماوة	كاظم جاسم محمد	٢م١٦٦,٢٠	١٠ سنوات	١,٧٤١,٦٦٦
١١ كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
١٢ النجف فرع النجف	عبدالحسين محمد رشاد	٢م١٤٤	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
١٣ النجف فرع الهدى	عطية عبد صالح مراد	٢م١٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٤ الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	٢م١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
١٥ دهوك فرع دهوك	سهام محمد سليم	٢م١٥٠	٨ سنوات	٢,٨٣٢,٠٠٠
المجموع				٤٥,٠٣٣,٠٦٥

٥ - نتائج تنفيذ الخطة السنوية:-

أدناه الخطة السنوية (التخمينية) لعام/٢٠١٥ موضح فيها مقدار نسبة المتحقق منها خلال السنة مع المخطط لعام ٢٠١٦ وكما يلي:-

الموازنة التخطيطية لعام ٢٠١٥ (مليون دينار) ونسب تنفيذها %					
ت	الحسابات	المخطط ٢٠١٥	المنفذ ٢٠١٥	نسبة التنفيذ %	المخطط لعام ٢٠١٦
١	الودائع	٩٣٠,٠٠٠	٤٠٩,٢٢١	%٤٤	٤٢٩,٦٨٠
٢	الائتمان النقدي	٣٨٧,٠٠٠	٣١٠,٨٦٩	%٨٠	٣٢٦,٤٠٠
٣	الائتمان التعهدي	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٥٢٧	%٤٠	٢٠٦,٥٥٠
٤	الإيرادات	١١٩,١٤٠	٦٤,٧٠٤	%٥٤	٦٩,٢٣٠
٥	المصروفات	٥٢,٩٦٥	٥٠,٧٩١	%٩٦	٥٣,٨٣٠
٦	الأرباح والخسائر	٦٦,١٧٥	١٣,٩١٣	%٢١	١٥,٤٠٠



٦ - الخطة المستقبلية للعام /٢٠١٦:-

تبنى المصرف خطة أساسها الحصانة والمتانة وتجنب المخاطر والتحوط للمرحلة الراهنة نتيجة التداعيات الامنية المحلية والدولية إضافة الى انخفاض سعر النفط في السوق العالمية مما يؤثر على ميزانية الدولة وبالنتيجة قد يؤدي الى تأجيل بعض المشاريع المخطط لها في ميزانية الدولة فتعكس على حركة اعمال المصرف.

وعلى هذا الاساس تم إعداد الخطة وفق الاسس والمعايير التي حددها قانون المصارف رقم /٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي حيث اعتمدنا في تخمين الموازنات التخطيطية للاقتراض والودائع على قانون المصارف المادة/٢٧ (الانشطة المصرفية) الفقرة ( أ من ١) من القانون المذكور.

وعلى هذا الاساس يسعى المصرف بشكل دؤوب على استقطاب الودائع الجديدة فقد تم تحديد المبالغ المخمنة اعلاه وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ١٨٠٣/٩ المؤرخة في ٢٠٠٧/٧/٨ (تعليمات الائتمان والاستثمارات المصرفية) الخاصة بتشغيل الودائع وفق النسب المحددة بالمنشور المذكور.

وقد تم احتساب الغطاء القانوني المشار اليه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٦/٨٥ في ٢٠١٠/٨/٢٣ بنسبة ١٥% من حجم الودائع، ويطمح المصرف الى تصحيح المسارات والسياسات المصرفية والمحاسبية خلال عام ٢٠١٦ بهدف تحقيق معدلات نمو طموحة في مختلف الانشطة لزيادة حصته السوقية وتعزيز مركزه المتقدم ودعم مسيرته المزدهرة وذلك من خلال تعزيز نقاط القوة التي يتمتع بها ومعالجة نقاط الضعف لتحقيق نمو مستدام ومتزايد في الأرباح بما يساهم في تحسين معدلات الفوائد على الموجودات وحقوق الملكية.

## ثانياً:- بيانات تفصيلية وتحليلية:-

١- العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة / ٢٠١٥:-

العقد	اسم المتعاقد معه	المبلغ / سنوياً – شهرياً
عقد خدمة وصيانة شبكة ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	\$٢١٩٦٣ سنوياً
عقد تنظيف بنياية المصرف الادارة العامة والفرع الرئيسي	شركة ارض المردوك لخدمات التنظيف والنقل العلم المحدودة	٤٧٥٠٠٠٠ دينار شهرياً
عقد الاشتراك في شبكة السويفت SWIFT عن طريق شركة AEC	وكالة شركة نظام السويفت العالمي شركة مجموعة المهندسين المتحدين لبنان	\$٣٥٨٢٠ سنوياً
عقد نقل النقود	الشركة العامة للخدمات المصرفية	من مبلغ الحمل المنقول { ٠,٥% داخل محافظة بغداد ٠,٧٥% خارج محافظة بغداد
عقد نقل النقود	شركة أبناء دجلة لخدمات الأمن والحماية المحدودة	من مبلغ الحمل المنقول { ٠,٥% داخل محافظة بغداد ٠,٧٥% خارج محافظة بغداد
عقد تصاميم لبنياية فرع اربيل الثاني	مكتب (dcc) للاستشارات والتصاميم الهندسية	\$٢٨٠٠٠
عقد اتصالات شبكة الكابل الضوئي	شركة مجال الارض	\$١٥٠٠٠
عقد صيانة برامجيات ودعم فني للنظام المصرفي (Banks)	شركة I.C.S	\$٨٠٦٠٠ سنوياً
عقد ربط السويفت بخدمة (Vsat)	شركة مجموعة المهندسين المتحدين لبنان	\$٦٠٠٠٠ ← تدفع بواقع \$١٥٠٠٠ لكل ثلاثة اشهر
عقد تجهيز ونصب وتشغيل كاميرات مراقبة لكافة المصرف	شركة مجموعة الاسوار التجارية	\$٧٣٤٣٢,٥

## ٢- دائرة تكنولوجيا المعلومات:-

دائرة تكنولوجيا المعلومات التي تشمل ثلاثة اقسام ( قسم الانظمة المصرفية، قسم الدعم الفني، قسم الخدمات المصرفية).

## الانشطة التي تمت خلال سنة ٢٠١٥

- دعم الفروع اليومي على النظام المصرفي (Banks) من قبل دائرة تكنولوجيا المعلومات وحسب عمل كل قسم من ناحية الانظمة المصرفية والدعم الفني والخدمات الالكترونية .
- تم نصب (٣١) جهاز آلي (ATM) منها (٢٤) جهاز موزعة على الفروع و(٧) أجهزة موزعة على بعض الاماكن السياحية وهي (مول المنصور وفندق بغداد وفندق فلسطين وفندق المنصور ونادي العلوية ومول النخيل، ستي مول النجف).
- تم تنصيب خوادم جديدة لخدمة الانترنت بنك وتغيير الواجهات الخاصة بالخدمة واطلاقها للزبائن.
- تم اعداد دورة تدريبية على استخدام برنامج التقارير الذكية الى منتسبي اقسام الادارة العامة.
- تم تنصيب خوادم جديدة لبرنامج المتركس وتم العمل بها.
- تم التدريب على نظام الافراد والرواتب وتهيئة الخوادم الخاصة به والعمل على تطبيق النظام في بداية عام ٢٠١٦.

- تجديد عقد صيانة لماكنة طبع الصكوك الممغنطة ( للماكنتين ) مع شركة مدار الارض المجهزة للماكنتين.
- تجديد عقد مع شركة ايرثلنك للاتصالات لتجهيز المصرف بحزمة انترنت ( ٦ ميكا).
- تم تنفيذ العقد الموقع مع شركة الشرق الاوسط (ميس) في عام ٢٠١٥ وتم الغاء جميع البطاقات القديمة وطبع وتصميم بطاقة ماستر كارد جديدة وتوزيعها على جميع زبائن المصرف مجاناً.
- تجديد عقد شركة الدليل لصيانة الصرافات الالية وتقليص عدد الصرافات الى (اربعة صرافات آلية) نوع Wincor.
- تجديد العقد بخدمة تناقل البيانات لخدمة تناقل البيانات عبر الكيبل الضوئي مع شركة مجال الارض.
- توقيع عقد مع شركة ICS المجهزة للنظام المصرفي لنظام التصنيف الائتماني.
- تجديد الاتفاقية بخدمة الانترنت المجهزة لفروع المصرف والمستخدم للمقاصة الالكترونية والمراسلات بالايمل مع شركة مجال الارض.
- توقيع عقد بخدمة تناقل البيانات عبر الاقمار الصناعية (Vast) لفروع المصرف والادارة العامة مع شركة مجال الارض.
- توقيع عقد مع ستي مول النجف ووضع الصراف الالي بالمول.
- توقيع عقد مع مول النخيل ووضع الصراف الالي بالمول.
- توقيع عقد مع مستشفى الراهبات ووضع الصراف داخل المستشفى.
- توقيع عقد نصب كاميرات لفروع داخل بغداد مع الادارة العامة مع شركة الاسوار.

### ٣- الدائرة المالية:-

تقوم الدائرة المالية في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/٢٠١٥ تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسله من قبله بشكل دوري (شهري وفصلي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد إستطاعت الدائرة المالية أن توفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يومياً بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالاضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

### نتائج أعمال قسم التدقيق الداخلي

نستعرض في أدناه ما تم أنجازه من أعمال التدقيق قبل الصرف وعدد المعاملات المنجزة خلال عام/٢٠١٥ من ٢٠١٥/١/٢ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ حيث بلغ عدد المعاملات المدققة والمنجزة للصرف للفترة أعلاه (٤١٨٨) معاملة منجزة. وقد شمل التدقيق كافة معاملات الصرف الخاصة بنشاط الإدارة العامة والمتعلقة بأقسام وفروع المصرف بعد حصول الموافقات الاصولية عليها والخاصة بالمصرفيات ولجنة المشتريات ونفقات التصليح والأدامة للسيارات ومخصصات الايفاد والسفر ومستحقات العقود الهندسية والخدمية وصيانة اجهزة الاستنساخ والمساعد والسلف بأنواعها لأغراض السفر والأيفاد والشخصية للعاملين ومصاريف الحقوق والديون المتعلقة بالنفقات القضائية، وأجراء التسويات اللازمة بكافة المبالغ المصروفة كسلف وكذلك تدقيق أجور الصحف واجور ابواء السيارات ودفع أجور شركة ارض مردوك للتنظيف واجور النقل العامة ونقل النقود وشراء الحاسبات وطبع المطبوعات وبدل ايجار العقار وامور اخرى متنوعة التي تخص الصرف وبشكل عام ويتم ذلك اولاً بأول وكذلك الأشتراك في اللجان الدائمة والوقئية والأعمال الأخرى التي تناط بالقسم.

#### ٤- دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي:-

حرص المصرف دوماً على وجود دائرة رقابة وتدقيق داخلي موضوعية وكفوءة ومستقلة وذلك كركيزة أساسية لتحقيق مبادئ وأسس الإدارة الرشيدة، لذلك واصلت هذه الدائرة أعمالها بمهنية عالية، حيث تقوم بتقديم خدمات استشارية مهمة لتحسين عمليات المصرف، من خلال استخدام منهجية مدروسة وأليه منظمة وفق معايير التدقيق الداخلي المعمول بها لتحسين كفاءة عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، ومساعدة الإدارة العليا في تحقيق أهداف المصرف، كما تقوم هذه الدائرة بالتأكد من ضمان انجاز المهام المناطة بالفروع وأقسام الإدارة العامة المختلفة وفقاً للسياسات والأجراءات الداخلية وأنه قد تم تنفيذها بالالتزام بالقوانين والتعليمات المعمول بها وأفضل الممارسات المطبقة، مما يقلل الى أدنى حد ممكن من مخاطر تعرض المصرف لأي عمليات أو ممارسات غير صحيحة او غير قانونية.

ويعد نظام الرقابة الداخلية عنصراً مهماً من عناصر إدارة المصرف حيث يساعد على ضمان تحقيق أهداف الربحية ويحافظ على نشر تقارير مالية وإدارية يعتمد عليها ايضاً كما يساعد ضمان التزام المصرف بالقوانين واللوائح والسياسات والقواعد والأجراءات الداخلية ولأهمية دور الرقابة والتدقيق الداخلي لأبد ان يفهم العاملون بان دورها مهم جداً حيث يصب في تحقيق أهداف المصرف المرجوة والحفاظ على وضعه المالي.

فقد قامت دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي في المصرف بتدقيق أعمال فروعنا داخل وخارج بغداد وتم تنفيذ بنود الخطه الموضوعه لسنة/٢٠١٥ حيث بلغ عدد زيارات مفتشي الدائرة الى فروع المصرف خلال السنة كالآتي:-

#### أولاً/ الزيارات الميدانية

- ١- عدد الزيارات الرقابيه الشاملة ( ١٢ ) والمفاجئة ( ٢٧ ) لفروع المصرف داخل بغداد.
- ٢ - عدد الزيارات الرقابيه الشاملة (١١) والمفاجئة (١٢) لفروع المصرف خارج بغداد.
- ٣- مجموع الزيارات الرقابيه التي قمنا بها الشاملة ( ٢٣ ) والمفاجئة (٣٩) خلال عام/٢٠١٥.

#### ثانياً/ اللجان والاعمال الاخرى

- ١- الاشتراك في خمس لجان تحقيقية.
- ٢- الاشتراك في لجنة فتح العطاءات.
- ٣ - الاشتراك في لجنة البيع.
- ٤- الاشتراك في لجنة تقييم اداء فرع الديوانية.

#### ب/ الاعمال الاخرى

- ١- الاشتراك في دور الاستلام والتسليم عند تعيين مدراء جدد وتنظيم المحاضر بذلك.
- ٢- تدقيق استثنائي لفرع الكحلاء (في محافظة ميسان) بصورة شاملة.
- ٣- لجنة تصفية ملاحظات فرع الديوانية.
- ٤- لجنة تدقيق معاملات الائتمان لفرع المتنبى (في محافظة واسط).



## ٥- غسل الأموال:-

لقد اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال اعتماد استمارة (اعرف زيونك K.Y.C)، وإن هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي إستناداً الى قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

إن اهتمام المصرف بضبط أنشطة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتحويل الاموال ذات المصادر غير النظيفة الى اموال نظيفة يعتبر من أولويات أعماله وذلك من خلال الرصد والمراقبة الفعالة لكافة المعاملات والعمليات المالية وتنفيذ بنود قانون وتعليمات غسل الاموال الصادرة من البنك المركزي العراقي، حيث قامت وحدة غسل الاموال بتزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والمعلومات المطلوبة عن المتعاملين مع المصرف بشكل دوري بموجب جداول منظمة حسب متطلبات عمل الوحدة مرفقة معها قرص (CD) وقد تم تعزيز الوحدة لدى المصرف بكادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات متخصصة بموضوع مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

## ٦- الدائرة القانونية:-

استمرت الدائرة القانونية بتقديم كافة الاعمال الاستشارية القانونية والاجراءات القضائية المتعلقة بالمصرف للحفاظ على حقوق ومصالح المصرف كاملة، فمن جهة دأبت هذه الادارة على التعاون الوثيق مع أقسام وفروع المصرف من خلال تزويدها بالأراء والاستشارات القانونية بخصوص كافة المسائل التي تحال إليها، وكذلك تحرير كافة انواع العقود والاتفاقيات التي يبرمها المصرف مع جهات خارجية في سبيل تسيير أعماله اليومية وحماية حقوقه، ومن جهة اخرى تقوم بتمثيل المصرف أمام المحاكم ذات الاختصاص للدفاع عن حقوقه من خلال تقديم الخدمات القانونية اللازمة واتخاذ كافة الاجراءات الضرورية لصالح المصرف سواء في مرحلة ما قبل التقاضي أو بعدها.  
أما اعمال الدائرة القانونية هي :

## أولاً :- الدعاوى خلال عام /٢٠١٥

- اقيمت (٢٥) دعوى قضائية ومجموع مبالغها (٦,٩٤٥,٩٧٦,٢٥٠) ستة مليارات وتسعمائة وخمسة واربعون مليون وتسعمائة وستة وسبعون الف ومائتان وخمسون دينار.
- وحسمت منها (٢٣) دعوى قضائية مبالغها (٥,٨١٨,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليارات وثمانمائة وثمانية عشر مليون دينار(١٤ دعوى لصالح المصرف و٩ دعاوى ضد المصرف). ولم تحسم دعوتان ومبالغهما (١,١٢٧,٩٧٦,٢٥٠) مليار ومائة وسبعة وعشرون مليون وتسعمائة وستة وسبعون الف ومائتان وخمسون دينار
- مجموع الدعاوى المقامة ضد المصرف لعام/٢٠١٥ (٤) دعاوى ومجموع مبالغها (١,٦٩٦,٠٠٠,٠٠٠) مليار وستمائه وستة وتسعون مليون دينار و(٧٥١,٩٤٠) \$ سبعمائة وواحد وخمسون الف وتسعمائة واربعون دولار حسمت منها دعوتان بمبلغ (١,٦٩٦,٠٠٠,٠٠٠) مليار وستمائه وستة وتسعون الف دينار (دعوتان ابطلت ضد المصرف (لمجهولية محل الإقامة)شركة المنة والفرقدين ودعوى ايداع مبلغ شخص متوفي لصالح الزبون+ دعوى صك كفالة خطاب ضمان وليس مديونية).

- وغير المحسومة دعوتان ومبلغهما (٧٥١,٩٤٠) سبعمائة وواحد وخمسون الف وتسعمائة واربعون دولار والاجراءات مستمرة (الدعوى الاولى ردت لصالح المصرف ضد شركة نفط الشمال والدعوة الثانية لم يتم فك رهن العقار لصالح المصرف).
- حصلت حالة اختلاس في سنة ٢٠١٤ لحسابات فرع المصرف في محافظة واسط/ الكوت من قبل مدير الفرع وندرج أدناه أقيام ومبالغ الحسابات التي تم إختلاسها:-

المبلغ (الف دينار)	اسم الحساب
٥,٨٥٧,٠٠٠	حوالات داخلية مبتاعة
٣,١٤٧,٠٠٠	فروقات نقدية
٢,١١٤,٣٥٤	مدينو قطاع خاص أفراد
١١,١١٨,٣٥٤	المجموع

ثانياً:- نتيجة لمتابعة قسم استحصال الديون (الدائرة القانونية) للزبائن المتأخرين عن التسديد ولكافة الفروع وقيام لجنة مؤلفة من العاملين في القسم والاقسام ذات العلاقة برئاسة مدير القسم للذهاب الى فروع المصرف سواء كانت داخل بغداد او خارجه للوصول الى الغاية المنشودة وهي (استحصال الديون المتأخرة) فقد استطاع استحصال جزء من هذه الديون من الزبائن المتلكنين خلال هذه السنة بمبلغ (١٨,٠٢٥,٦٩٧,٥٣٥) ثمانية عشر مليار وخمسة وعشرون مليون وستمائة وسبعة وتسعون الف وخمسمائة وخمسة وثلاثون ديناراً، نتيجة توجيه انذارات او تنفيذ سندات المداينة او وضع اليد على عقارات الزبائن وبيعها في المزايمة العلنية وكما في الجداول التالية:-

#### ١- الفروع داخل بغداد :-

اسم الفرع	عدد سندات المداينة التي تم تنفيذها	عدد العقارات التي تم وضع اليد عليها	عدد العقارات التي تم بيعها في المزاد	المبلغ المستحصل
الرئيسي	١٤	١٤	_____	٣,٠٧٨,٤٤٧,٨١٩
عمر بن عبد العزيز	٢٨	٢٦	_____	١,١٦٦,١٢٠,٠٠٠
جميلة	١٠٧	٨٩	_____	٨,٩٥٠,٧٠٠,٠٠٠
الانمة	١٨	٩	_____	١,٨٤٥,٧٩٠,٠٠٠
المنصور	٥٩	٣١	_____	٢,٠٤٢,٠٠٢,٢٠٠
الكراده	١٤	٧	_____	٢٨٢,٣٠٦,٠٠٠
كهرمانه	٦	٤	_____	٢٧,٨٠٠,٠٠٠
حي الجامعه	٣	١	_____	٥٥,١١٦,٥١٦
المجموع	٢٤٩	١٨١	_____	١٧,٤٤٨,٢٨٢,٥٣٥



٢- الفروع خارج بغداد:-

اسم الفرع	عدد سندات المدائنة التي تم تنفيذها	عدد العقارات التي تم وضع اليد عليها	عدد العقارات التي تم بيعها في المزاد	المبلغ المستحصل
المتنبي	٢	_____	_____	
الفرات الاوسط	١٠	_____	_____	٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠
النجف	١	_____	_____	١٧,٤١٥,٠٠٠
الهدى	١٤	_____	_____	_____
كربلاء	٣	_____	_____	_____
المجموع	٢٧٩	١٨١	_____	٥٧٧,٤١٥,٠٠٠

٧-التدريب والتطوير والنشاط الثقافي والاعلامي:-

أدناه نشاط المصرف التدريبي والثقافي والاعلامي لعام/٢٠١٥:-

أولاً- التدريب والتطوير

انطلاقاً من أهمية تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين كأحد اهداف المصرف الرئيسية التي رسمتها ادارته منذ بداية تأسيسه فقد قام مركز التدريب والتطوير في مصرف الخليج التجاري بتنفيذ منهاجه التدريبي الخاص بعام ٢٠١٥ من خلال اشراك الموظفين العاملين في الادارة العامة وباقي فروع المصرف في الدورات وورش العمل التي اقامها المركز داخل المصرف اضافة الى اشراكهم في الدورات وورش العمل التي اقيمت في داخل العراق من خلال البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة والشركات العراقية المختصة بتطوير وتأهيل الكوادر العاملة على ممارسة المهام المتعلقة بالعمل المصرفي كما تم اشراك عدد من الموظفين في دورات خاصة بالانظمة المصرفية الحديثة والتي اقيمت في خارج العراق .

لقد تم اشراك الكوادر الوظيفية في (٣١) دورة موزعة بواقع (٨) دورات اقامها مركز التدريب المصرفي في المصرف و (٢٣) دورة خارج المصرف توزعت بواقع (١٣) دورة في البنك المركزي العراقي و(٥) دورات في رابطة المصارف العراقية الخاصة ودورة واحد في كل من شركة الدليل للحلول المتكاملة والشركة العراقية للكفالات المصرفية وشركة المها ودورتين في كل من الجمهورية اللبنانية والمملكة الاردنية الهاشمية .

وبلغ اجمالي المتدربين الكلي في الدورات التي اقامها المصرف لكوادر المصرف وكوادر المصارف الاخرى ضمن القطاع الخاص والحكومي (١٣٥) متدرب موزعين بواقع (٨٦) متدرب من موظفي الادارة العامة وباقي فروع المصرف و(٤٧) متدرب من كوادر المصارف الحكومية و(٢) متدرب من كوادر المصارف الاهلية .

ثانياً:- النشاط الثقافي المصرفي:

فيما يلي أهم النشاطات الثقافية والمصرفية والمشاركات التي قام بها مصرفنا خلال عام ٢٠١٥:-

- ١- المشاركة في (الملتقى السنوي لمدراء تكنولوجيا المعلومات في المصارف العربية) في بيروت خلال شهر ايلول/٢٠١٥.
- ٢- المشاركة في (الملتقى السنوي لرؤساء وحدات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصارف والمؤسسات المالية العربية) المقام في بيروت خلال شهر تشرين الثاني/٢٠١٥.

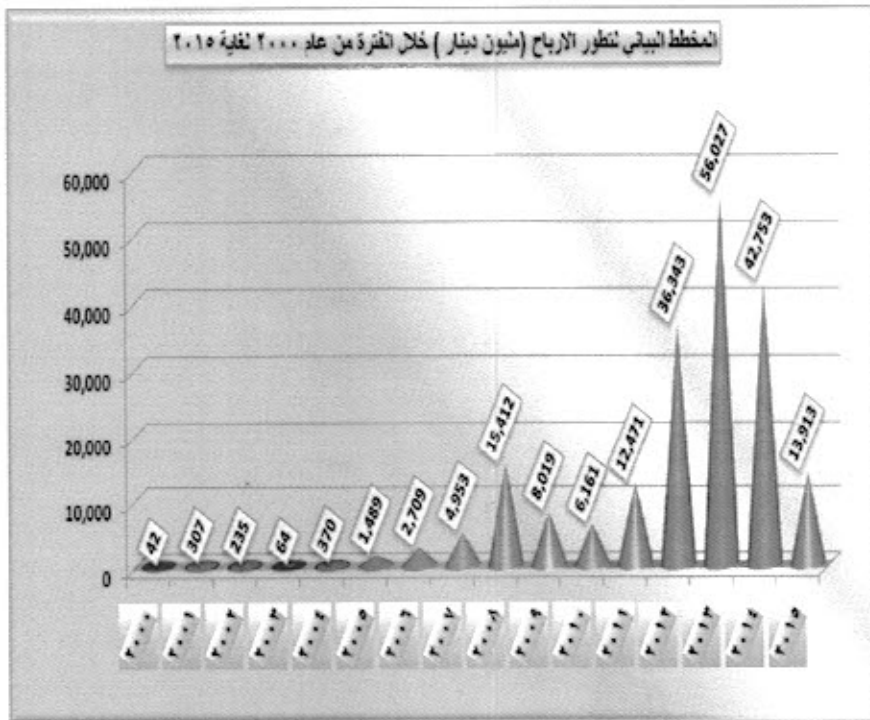
- ٣- المشاركة في المؤتمر المصرفي العربي السنوي لعام ٢٠١٥ في بيروت خلال شهر تشرين الثاني/٢٠١٥ تحت عنوان (خارطة طريق للشمول المالي ٢٠١٥-٢٠٢٠).
- ٤- المشاركة في المؤتمر المصرفي العراقي الثالث خلال شهر كانون الاول/٢٠١٥ في بغداد.

#### ثالثاً:- النشاط الاعلامي:-

- أدناه أهم النشاطات الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠١٥:-
- ١- معرض شركة نفط ميسان في شهر شباط ٢٠١٥.
  - ٢- شارك مصرفنا بالرعاية الذهبية في الحفل الخيري بمناسبة يوم السلام العالمي الذي أقامته مؤسسة (حملة أهلنا) لإغاثة النازحين في شهر ايلول/٢٠١٥.
  - ٣- معرض (بغداد الدولي) للدورة ٤٢ من ١٠/١١/٢٠١٥.
  - ٤- الاشتراك السنوي في مجلة اتحاد المصارف العربية ونشر الاعلانات والخدمات التي تتعلق بالمصرف.
  - ٥- الاشتراك في مجلة (المصارف العراقية) التي تصدرها رابطة المصارف الخاصة العراقية.
  - ٦- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام ٢٠١٥.
  - ٧- انشاء صفحة خاصة بالمصرف في موقع التواصل الاجتماعي الفيس بوك تعنى بنشر نشاطات المصرف والخدمات التي يقدمها كذلك اراء ومشاكل الزبائن.

#### ٨- الربح الصافي :-

انخفض صافي الربح لسنة ٢٠١٥ عن السنة التي سبقتها بنسبة مقدارها (٦٧%) اذ بلغ صافي الربح القابل للتوزيع (١٣,٩١٣) مليون دينار في حين كان في سنة ٢٠١٤ (٤٢,٧٥٣) مليون دينار نتيجة لانخفاض ايرادات العمليات المصرفية والايادات الاخرى وايرادات الاستثمار وبعد تنزيل التخصيصات الضريبية واحتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات يصبح الفائض المعد للتوزيع على المساهمين هو (٩,٣٦٦,٩٠٨,٢٥٨) دينار.



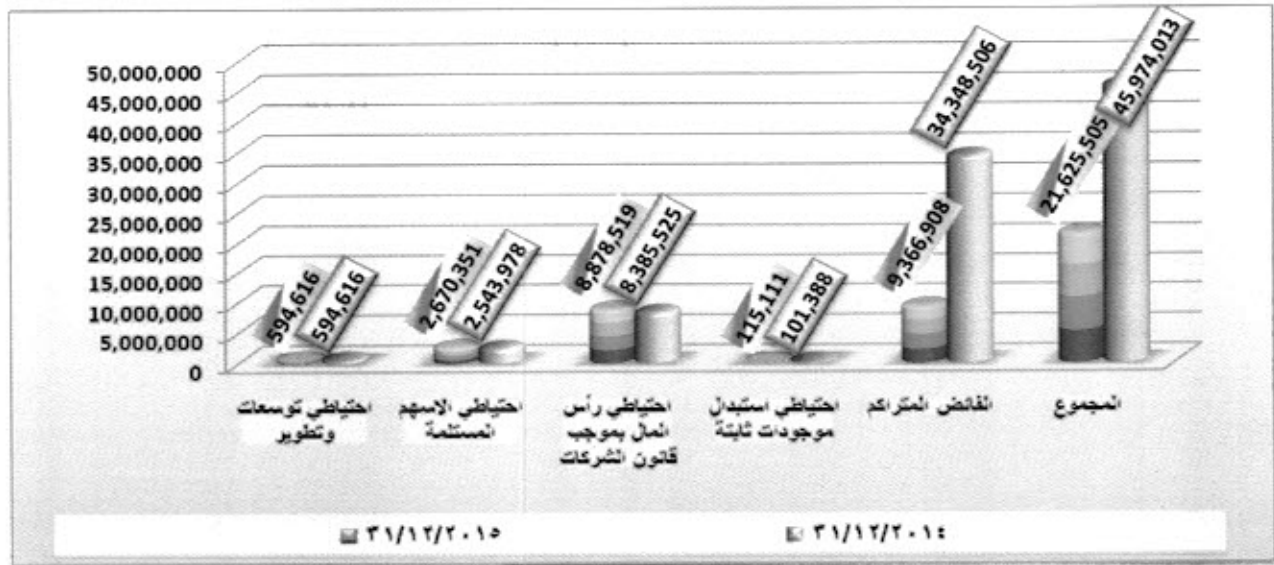
السنة	الارباح المتحققة (مليون دينار)
٢٠٠٠	٤٢
٢٠٠١	٣٠٧
٢٠٠٢	٢٣٥
٢٠٠٣	٦٤
٢٠٠٤	٣٧٠
٢٠٠٥	١,٤٨٩
٢٠٠٦	٢,٧٠٩
٢٠٠٧	٤,٩٥٣
٢٠٠٨	١٥,٤١٢
٢٠٠٩	٨,٠١٩
٢٠١٠	٦,١٦١
٢٠١١	١٢,٤٧١
٢٠١٢	٣٦,٣٤٣
٢٠١٣	٥٦,٠٢٧
٢٠١٤	٤٢,٧٥٣
٢٠١٥	١٣,٩١٣

٩- كَشْفُ الدَّخْلِ:-

للفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/١٢/٣١		البيان
الف دينار	الف دينار	
٣٩,١٨٣,٥٤٢		١. دخل الفائدة = (أ ناقص ب)
	٣٩,١٨٣,٥٤٢	أ- إجمالي دخل الفائدة
	٢٨,٦٧١,٥٧٠	١- دخل من الائتمان النقدي
	٢٨,٦٧١,٥٧٠	١-١ الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن
		١-٢ الفائدة من الائتمان بين المصارف
	٢٥,٥٤٠	٢- دخل من الودائع
	٢٥,٥٤٠	٢-١ دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي
		٢-٢ دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى
		٣- دخل من الاستثمار الليبي
	٢,٤٦١,٤٩٠	٤- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي
	٨,٠٢٤,٩٤٢	٥- دخل فائدة اخر من الموجودات
		ب- تطرح: الفوائد المتركمة على الائتمان المستحق غير المسدد
١٩,١٥٤,٨٥٩		٢. مصاريف الفائدة
	١٤,١٧٣,٩٩٥	أ- مصاريف الفائدة على الودائع
	٤,٩٨٠,٨٦٤	ب- مصاريف الفائدة على الاقتراض
		ج- مصاريف الفائدة الاخرى
٢٠,٠٢٨,٦٨٣		٣. صافي دخل الفائدة = (٢-١)
١٥,٣١٤,٣٤٠		٤. دخل لا يحمل فائدة
	٧,٢٩٣,١٩٨	أ- صافي الرسوم والعمولات = (٢-١)
	١١,٨٦١,٣٤٤	١- رسوم وعمولات مقبوضة
	٤,٥٦٨,١٤٦	٢- رسوم وعمولات مدفوعة
	٣,٥٩٥,٥١٧	ب- ارباح وخسائر من معاملات العملات الاجنبية
		ج- ارباح وخسائر من الادوات المالية الاخرى
		د- دخل او خسائر من الشركات المساهم فيها غير المدمجة
	٤,٤٢٥,٦٢٥	هـ- دخل اخر لا يحمل فائدة
٣٥,٣٤٣,٠٢٣		٥. إجمالي الدخل = (٤+٣)
١٧,٤٣٠,١١٦		٦. مصاريف لا تحمل فائدة (أ + ب)
	٨,٠٩١,٣٦٩	أ- تكاليف الكوادر الوظيفية
	٩,٣٣٨,٧٤٧	ب- مصاريف اخرى لا تحمل فائدة
٤,٠٠٠,٠٠٠		٧. التخصيصات (أ + ب)
	٤,٠٠٠,٠٠٠	أ- تخصيصات خسائر الائتمان
	٤,٠٠٠,٠٠٠	١-١- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي
		٢-١- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي
		ب- تخصيصات الموجودات المالية الاخرى
١٣,٩١٢,٩٠٧		٨. صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب
		٥- (٧+٦)
		٩. بنود غير اعتيادية
		١٠. ضريبة الدخل
١٣,٩١٢,٩٠٧		١١. صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية
		٨- (١٠+٩)
		١٢. الارباح القابلة للتوزيع
١٣,٩١٢,٩٠٧		١٣. الارباح المحتجزة = (١٢-١١)

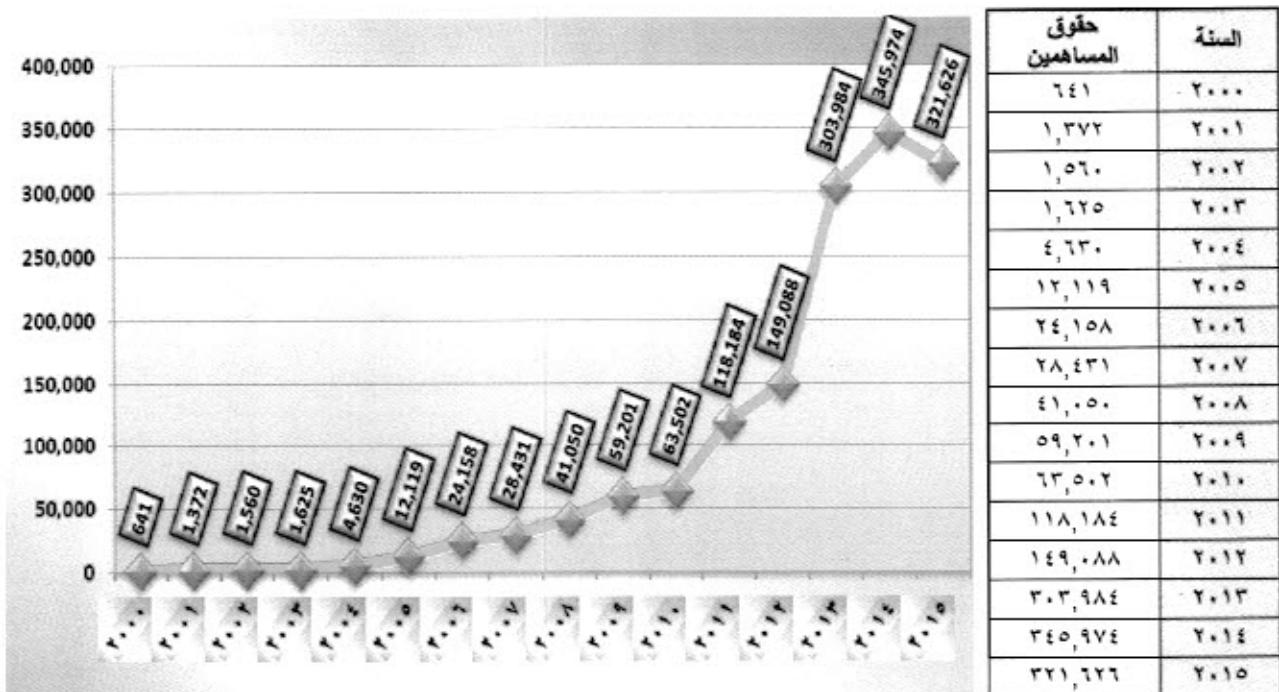
١٠ - ارصدة الاحتياطات واستخداماتها:-

الارصدة (الف دينار ) كما في		اسم الحساب
٣١/١٢/٢٠١٤	٣١/١٢/٢٠١٥	
٥٩٤,٦١٦	٥٩٤,٦١٦	احتياطي توسعات وتطوير
٢,٥٤٣,٩٧٨	٢,٦٧٠,٣٥١	احتياطي الاسهم المستلمة
٨,٣٨٥,٥٢٥	٨,٨٧٨,٥١٩	احتياطي رأس المال بموجب قانون الشركات
١٠١,٣٨٨	١١٥,١١١	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
٣٤,٣٤٨,٥٠٦	٩,٣٦٦,٩٠٨	الفائض المتراكم
٤٥,٩٧٤,٠١٣	٢١,٦٢٥,٥٠٥	المجموع



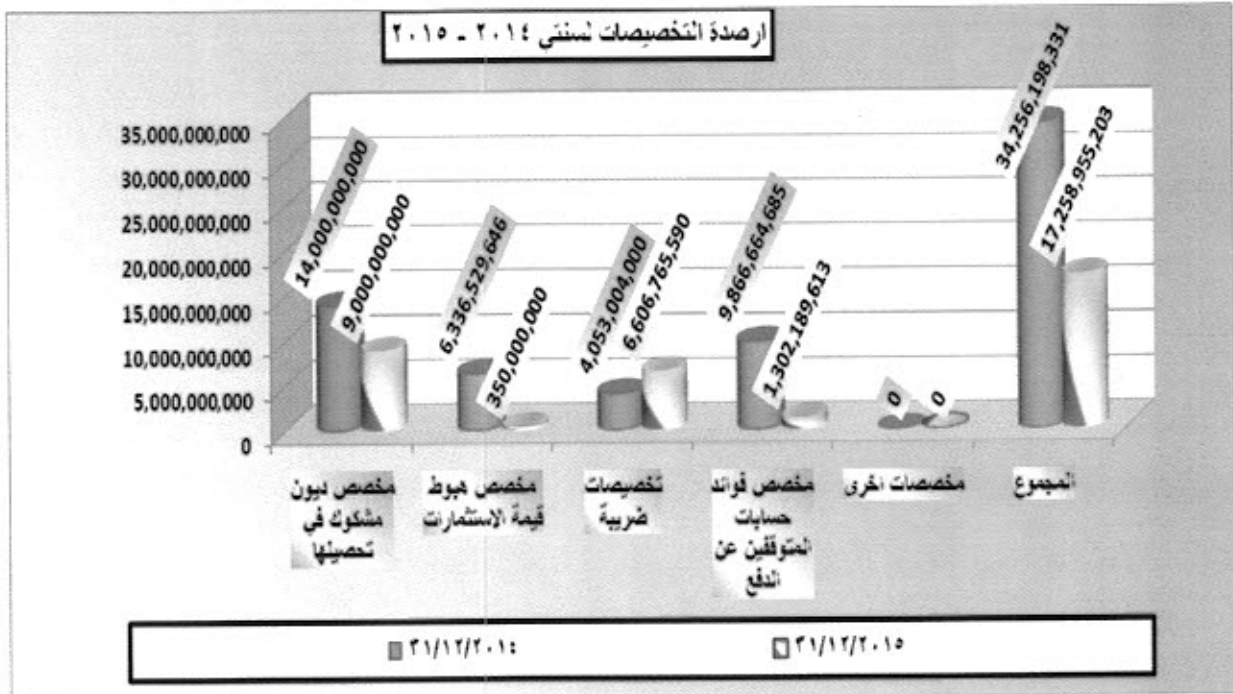
١١ - حقوق المساهمين:-

تطور حقوق المساهمين (بملايين الدينانير) للسنوات ٢٠١٥-٢٠٠٠



١٢- ارسدة التخصيصات:-

الرصيد (دينار) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	الرصيد (دينار) كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	اسم الحساب
٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٦	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
٦,٦٠٦,٧٦٥,٥٩٠	٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠	تخصيصات ضريبية
١,٣٠٢,١٨٩,٦١٣	٩,٨٦٦,٦٦٤,٦٨٥	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
.	.	مخصصات اخرى
١٧,٢٥٨,٩٥٥,٢٠٣	٣٤,٢٥٦,١٩٨,٣٣١	المجموع



١٣- المصاريف:-

أدناه المبالغ المصروفة للأغراض المبينة إزائها لعام ٢٠١٥:

اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار
الدعاية والاعلان	٦٦٩,١٣١	٨٠٩,٢٩٥
الضيافة	٣٢,٨٩٥	٣٨,٨١٢
السفر والايفاد لاغراض النشاط	١٨١,٨٣٠	٢٣١,٣٨٦
معارض	٥٨٠	١٣,٧٠٨
احتفالات	١,٥٩٠	٥٥٨
مؤتمرات وندوات	٢١,٤٨٢	٢٣,١٧١

ثالثاً- أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض:-

عقدت الهيئة العامة للمصرف إجتماعاً إستثنائياً في ٢٠١٥/١٢/٣١ لانتخاب مجلس إدارة جديد للمصرف وأفرزت نتائج التصويت عن فوز السادة المدرجة أسمائهم أدناه بعضوية المجلس وكما يلي:

١- الاعضاء الأصليون ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٥/١٢/٣١:-

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
السيد جمال عباس حسن السهيل	رئيس مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠
السيد محمد صالح فرج علي القرة علي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٤,١٠٠,٠٠٠
السيد علي محمد سلمان صالح التميمي	المدير المفوض	٢٦,٤٦٠,٩٠٠
شركة سماء بابل للطيران المحدودة يمثلها السيد موفق حسن محمود الربيعي.	عضو أصيل	٢,٦٣٢,٠٣٤
السيد حسن فندي حمد عناز الجنابي	عضو أصيل	٢٠,٥٤٠,٠٠٠

٢- الاعضاء الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٥/١٢/٣١:-

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن حبيب الحبيب	عضو احتياط	١,٩٨٤,٥٠٧,٣٤٨
السيد محمد عبد الرزاق احمد شريف البياتي	عضو احتياط	١٠٠,٠٠٠
السيد قصي محمد ياسين عبد الرزاق الوتار	عضو احتياط	١٠٠,٠٠٠
شركة اصل العراقة يمثلها السيد محمد صادق عبد الرضا محمد صادق جعفر الهر	عضو احتياط	٢,٦٣٢,٠٣٤
شركة البادية للتأمين يمثلها السيد جمعة غضبان زوير نصير الساعدي	عضو احتياط	٣,٣٦٢,٦٣٢,٠٣٤

٣- اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (١٢) جلسة .



#### ٤- المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-

##### أعضاء مجلس الادارة:-

حصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على المكافأة النقدية التي أقرت لهم أثناء إجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد في ٢٠١٥/٧/٥ ومقدارها (١٥) مليون دينار لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة الاصيلين.

##### المدير المفوض:-

بلغت الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها المدير المفوض (١٩٨,٦٦٢,٨٣٣) دينار خلال السنة/٢٠١٥.

##### ٥- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة:-

لم يمنح أي عضو من أعضاء مجلس الادارة تسهيلات إئتمانية (سواء أكانت نقدية أو تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير.

#### رابعاً:- العاملون في المصرف وإجمالي الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة لهم:-

##### ١- إدارة الخدمات الإدارية :-

استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي حيث تم استكمال تجديد تأثيث بعض الفروع بالاثاث والاجهزة الالكترونية ومستلزمات التشغيل، وأبرمت عدة عقود منها (عقدان خاصان لتصليح وصيانة وأدامة) أجهزة الاستتساخ وأجهزة عد النقود، وكذلك عقد مقاوله تنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي والاشراف على اللجنة الامنية لدى المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة.

##### ٢- الموارد البشرية :-

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فاستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها للزبائن.

##### ٣- العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٤٨٥) منتسباً كما في نهاية سنة/٢٠١٥ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٨,٠١٦,٢٣٣,١٥٤) ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض (١٩٨,٦٦٢,٨٣٣) ديناراً وحصه المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٣٢٨,٣١١,٣٧٩) ديناراً.

##### جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /٢٠١٥

عراقيون	المدخولات المدفوعة خلال السنة
لايوجد	أقل من ٢٠٠ الف دينار
٤٨٥	اكثر من ٢٠٠ الف دينار

٤- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
١	معاون مدير المفوض
٥	مدير تنفيذي اقدم
٩	مستشار
٥	مدير قسم اقدم
١٠	مدير فرع اقدم
٦	مدير قسم
٨	مدير فرع
١٦	مدير في الفرع والقسم
٣١	م. مدير
٦٧	ملاحظ اول
٩٨	ملاحظ
١٤٧	بقية العاملين
٨١	عقود
٤٨٥	المجموع

٥- تناوب على وظيفة المدير المفوض لمصرف الخليج التجاري خلال عام ٢٠١٥ كل من:

- السيد سامي مهدي صالح، أصالة.
- الانسة يسرى رديف خالص، وكالة.
- السيد علي محمد سلمان، أصالة.

٦- اسماء و عناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠١٥:-

الاسم	عنوان الوظيفة
السيد علي محمد سلمان التميمي	معاون مدير مفوض
السيد رياض داود احمد الحمطاني	مدير تنفيذي اقدم
السيد صادق جعفر العطية	مدير تنفيذي اقدم
السيد علي حسين صالح	مدير تنفيذي اقدم
السيد ناجح عباس جودي عنوز	مستشار

خامساً- الاستيرادات والصادرات:-

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي أو تصديري لحسابه الخاص خلال السنة موضوع تقريرنا هذا وان جميع مشترياته من موجودات (أثاث وأجهزة وأدوات إحتياطية... الخ) من داخل العراق وعن طريق لجان المشتريات المشكلة لهذا الغرض.

سادساً- المؤشرات المالية عن أداء المصرف خلال السنة/ ٢٠١٥:-

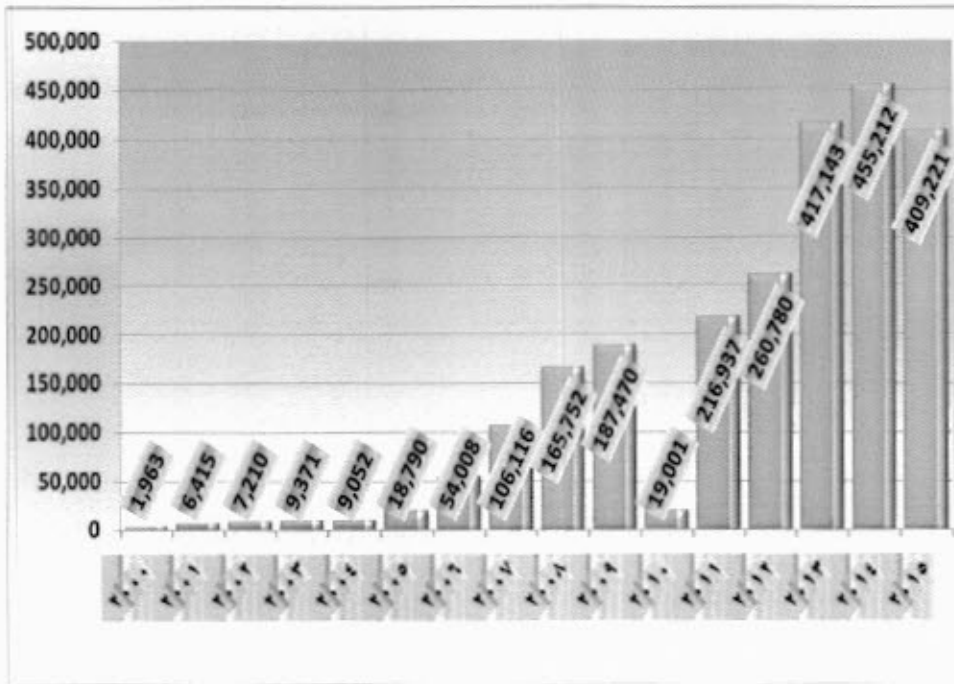
١- النشاط المصرفي:-

١-١ (الودائع)

اسم الحساب	الارصدة (مليون دينار)		الاهمية النسبية %	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
حسابات جارية دائنة	١٣٢,٩٩٠	١٧٧,٠٩٧	%٣٢	%٣٩
حسابات التوفير	٢١٥,٣١٨	٢٢٢,٠٦١	%٥٣	%٤٩
حسابات الودائع الثابتة	٢٣,١٩٨	١٦,٨٩٨	%٦	%٤
حسابات اخرى	٣٧,٧١٥	٣٩,١٥٦	%٩	%٩
المجموع	٤٠٩,٢٢١	٤٥٥,٢١٢	%١٠٠	%١٠٠



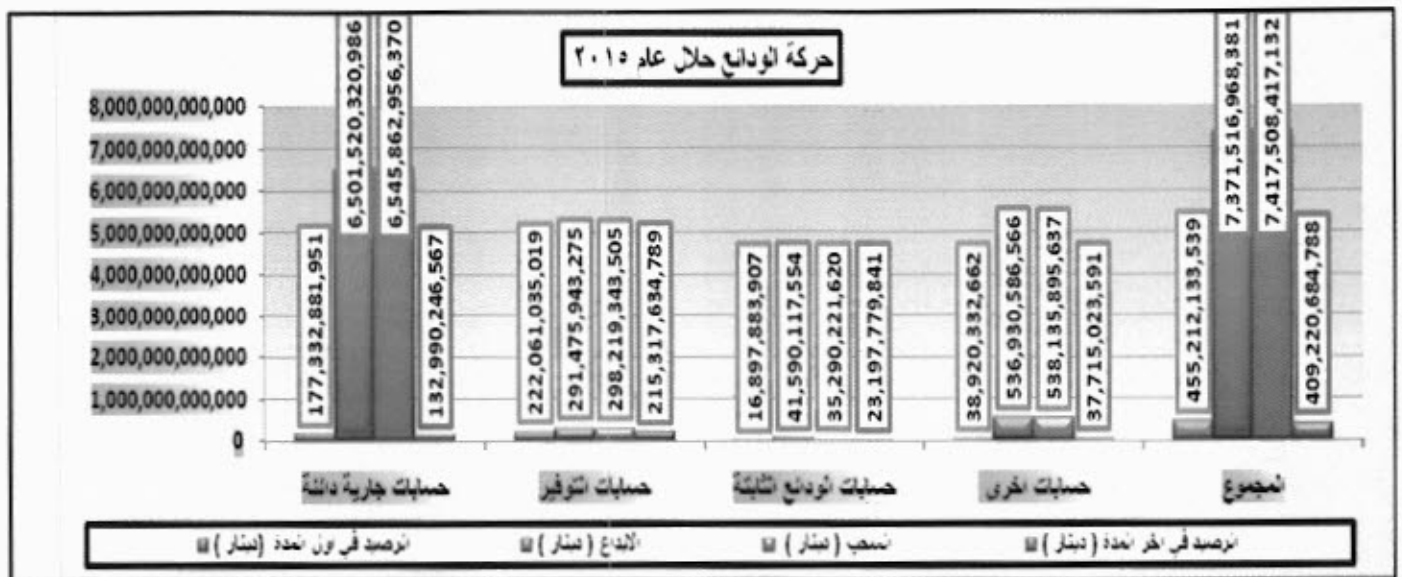
تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٠٠ - ٢٠١٥) (بملايين الدينانير)



السنة	الرصيد
٢٠٠٠	١,٩٦٣
٢٠٠١	٦,٤١٥
٢٠٠٢	٧,٢١٠
٢٠٠٣	٩,٣٧١
٢٠٠٤	٩,٠٥٢
٢٠٠٥	١٨,٧٩٠
٢٠٠٦	٥٤,٠٠٨
٢٠٠٧	١٠٦,١١٦
٢٠٠٨	١٦٥,٧٥٢
٢٠٠٩	١٨٧,٤٧٠
٢٠١٠	١٩,٠٠١
٢٠١١	٢١٦,٩٣٧
٢٠١٢	٢٦٠,٧٨٠
٢٠١٣	٤١٧,١٤٣
٢٠١٤	٤٥٥,٢١٢
٢٠١٥	٤٠٩,٢٢١

كشف حجم الودائع للسنة المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١

اسم الحساب	الرصيد في اول المدة (دينار)	الادخاع (دينار)	المسحب (دينار)	الرصيد في اخر المدة (دينار)
حسابات جارية دائنة	١٧٧,٣٢٢,٨٨١,٩٥١	٦,٥٠١,٥٢٠,٣٢٠,٩٨٦	٦,٥٤٥,٨٦٢,٩٥٦,٣٧٠	١٣٢,٩٩٠,٢٤٦,٥٦٧
حسابات التوفير	٢٢٢,٠٦١,٠٣٥,٠١٩	٢٩١,٤٧٥,٩٤٣,٢٧٥	٢٩٨,٢١٩,٣٤٣,٥٠٥	٢١٥,٣١٧,٦٣٤,٧٨٩
حسابات الودائع الثابتة	١٦,٨٩٧,٨٨٣,٩٠٧	٤١,٥٩٠,١١٧,٥٥٤	٣٥,٢٩٠,٢٢١,٦٢٠	٢٣,١٩٧,٧٧٩,٨٤١
حسابات اخرى	٣٨,٩٢٠,٣٣٢,٦٦٢	٥٣٦,٩٣٠,٥٨٦,٥٦٦	٥٣٨,١٣٥,٨٩٥,٦٣٧	٣٧,٧١٥,٠٢٣,٥٩١
المجموع	٤٥٥,٢١٢,١٣٣,٥٣٩	٧,٣٧١,٥١٦,٩٦٨,٣٨١	٧,٤١٧,٥٠٨,٤١٧,١٣٢	٤٠٩,٢٢٠,٦٨٤,٧٨٨



١-٢ اوجه التشغيل:-

١-٢-١ الائتمان المصرفي:-

تبنى مصرفنا استراتيجية لدعم النشاط الانتاجي ليكون منسجم مع السياسات العامة والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة والالتزام بالمعايير الدولية من جهة اخرى اذ قام بتلبية احتياجات عملائه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية بهدف المساهمة في تنمية الاعمال بشكل متزن وتطوير المنتجات الائتمانية ضمن مستويات المخاطر المقبولة. تسري هذه الاجراءات على الائتمان بشكل عام (الائتمان النقدي والائتمان التعهدي)

#### الائتمان النقدي

ارتفع مجموع رصيد حسابات ( الائتمان النقدي ) المستعمل من قبل الزبائن كقروض وتسليفات اخرى في نهاية السنة، إذ كان (٢٨٨,١٠٠) مليون دينار في نهاية عام / ٢٠١٤ واصبح (٣١٠,٨٦٩) مليون دينار في نهاية عام / ٢٠١٥ محققاً نسبة ارتفاع بلغت ٧% عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع ٧٥%

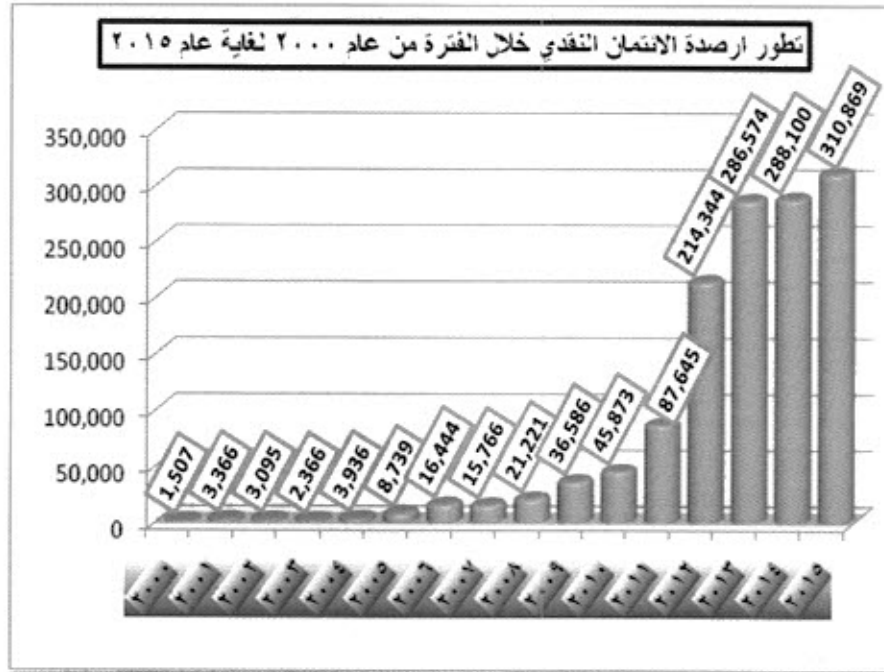
جدول توزيع المبالغ الممنوحة على أنواع الائتمان النقدي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

اسم الحساب	عدد المعاملات خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة (مليون دينار)
الحسابات الجارية المدينة	٥	١٦١,٢٣٥
الكمبيالات المخصومة والمبتاعة	-	٣٠,٣٩٨
القروض الاعتيادية	٦٨	٧٠,٠٨٦
القروض المضمونه من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية	-	٢,٨٢٨
القروض الممولة من الشركة العراقية لتمويل المشاريع	١٩	٦٧٥
تسليف قروض الاسكان	٤٠	٢٣,٠٦٥
تسليفات الشركات الخاصة	١٠٤	١,٠٠٧
تسليف لقاء شراء السيارات	١	٦٩٦
مستندات الشحن المستندية	٢١٨	٢٠,٨٧٩
المجموع	٤٥٥	٣١٠,٨٦٩

تحليل الائتمان النقدي في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١٤ (مليون دينار)

ت	اسم الحساب	٢٠١٥	الاهمية النسبية %	٢٠١٤	الاهمية النسبية %	نسبة التغير %
١	حسابات جارية مدينة	١٦١,٢٣٥	٥٢ %	١١٧,٧٥٧	٤١ %	٣٦ %
٢	القروض الممنوحة	٩٨,٣٥٧	٣٢ %	٨٥,٢٢٩	٣٠ %	١٥ %
٣	اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٣٠,٣٩٨	١٠ %	٤٢,٦١٩	١٥ %	٢٩-
٤	تسليفات اخرى	٢٠,٨٧٩	٧ %	٤٢,٤٩٥	١٥ %	٥١-
	المجموع	٣١٠,٨٦٩	١٠٠ %	٢٨٨,١٠٠	١٠٠ %	٧ %

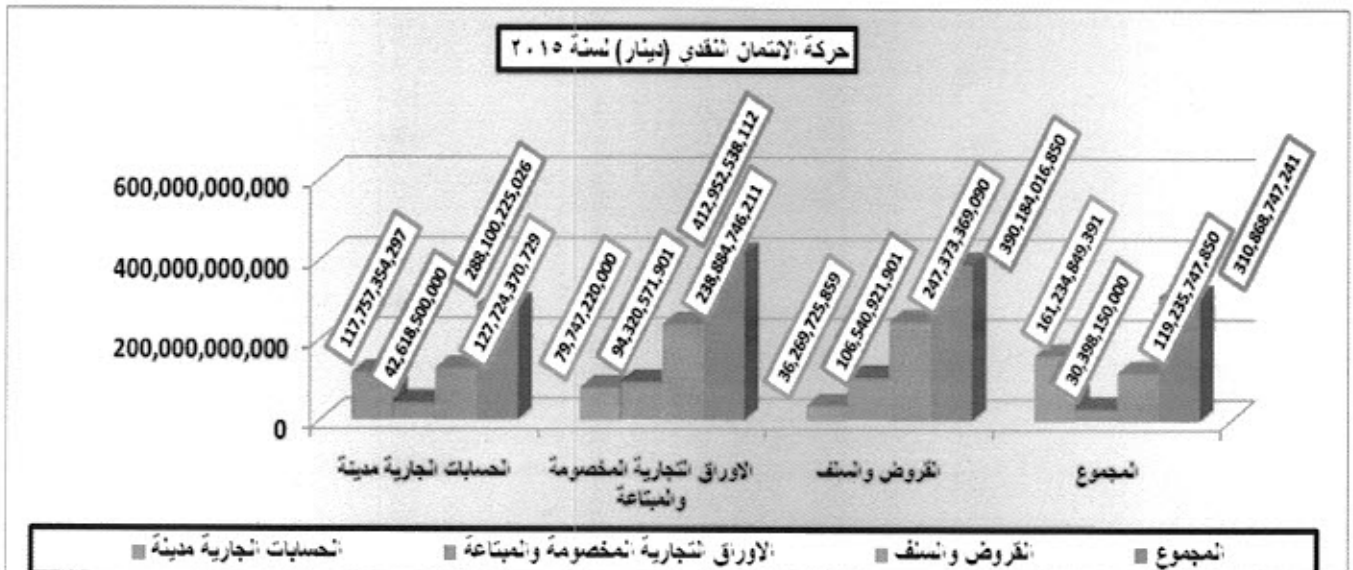
تطور الائتمان النقدي للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١٥ (بملايين الدنانير)



السنة	الائتمان النقدي
٢٠٠٠	١,٥٠٧
٢٠٠١	٣,٣٦٦
٢٠٠٢	٣,٠٩٥
٢٠٠٣	٢,٣٦٦
٢٠٠٤	٣,٩٣٦
٢٠٠٥	٨,٧٣٩
٢٠٠٦	١٦,٤٤٤
٢٠٠٧	١٥,٧٦٦
٢٠٠٨	٢١,٢٢١
٢٠٠٩	٣٦,٥٨٦
٢٠١٠	٤٥,٨٧٣
٢٠١١	٨٧,٦٤٥
٢٠١٢	٢١٤,٣٤٤
٢٠١٣	٢٨٦,٥٧٤
٢٠١٤	٢٨٨,١٠٠
٢٠١٥	٣١٠,٨٦٩

كشف حركة الائتمان النقدي لسنة ٢٠١٥

اسم الحساب	الرصيد اول المدة (دينار)	حركة المنح (دينار)	حركة التسديد (دينار)	الرصيد في اخر المدة (دينار)
الحسابات الجارية مدينة	١١٧,٧٥٧,٣٥٤,٢٩٧	٧٩,٧٤٧,٢٢٠,٠٠٠	٣٦,٢٦٩,٧٢٥,٨٥٩	١٦١,٢٣٤,٨٤٩,٣٩١
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٢,٦١٨,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٣٢٠,٥٧١,٩٠١	١٠٦,٥٤٠,٩٢١,٩٠١	٣٠,٣٩٨,١٥٠,٠٠٠
القروض والسلف	١٢٧,٧٢٤,٣٧٠,٧٢٩	٢٣٨,٨٨٤,٧٤٦,٢١١	٢٤٧,٣٧٣,٣٦٩,٠٩٠	١١٩,٢٣٥,٧٤٧,٨٥٠
المجموع	٢٨٨,١٠٠,٢٢٥,٠٢٦	٤١٢,٩٥٢,٥٣٨,١١٢	٣٩٠,١٨٤,٠١٦,٨٥٠	٣١٠,٨٦٨,٧٤٧,٢٤١



التوزيع القطاعي للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ بالمقارنة مع سنة ٢٠١٤ (مليون دينار)

٢٠١٤		٢٠١٥							
نسبة التغيير	مجموع الائتمان	الاهمية النسبية	اجمالي الائتمان النقدي	مستندات الشحن	الحولات التجارية المبتاعة	القروض والسلف	اوراق تجارية مضمونة	الحساب الجاري (مدن) مكشوف	اقسام النشاط التجاري
% ٣٠	٢١,٤٠٢	% ٩	٢٧,٧٥٢			٤,٣٥١	١,٥٥١	٢١,٨٥٠	الزراعة والصيد والغابات
% ١٤	٢٩,٥٢٤	% ١١	٣٣,٧٦٥			١٣,١٩٤	٢,٦٦٦	١٧,٩٠٦	الصناعات التحويلية
% ١٥	٣٨,٢٥٠	% ١٤	٤٤,٠٣٤		٥,٨٥٧	٩,١١٥	٦,٤٩٠	٢٢,٥٧٢	التشييد والبناء
% ٥	١٣٦,١٢٦	% ٤٦	١٤٣,٢٣٨	٢٠,٨٧٩		٤٧,٤١٩	١١,٥٥٩	٦٣,٣٨١	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
% ٢٣	١٤,٧٦٦	% ٦	١٨,١١٠			١٤,٦٠٩	١,٩٥٦	١,٥٤٥	النقل والتخزين
% ٨	٤٨,٠٣٢	% ١٤	٤٣,٩٦٩			٩,٦٦٩	٣١٩	٣٣,٩٨١	خدمات المجتمع والخدمات الأخرى
% ٨	٢٨٨,١٠٠	% ١٠٠	٣١٠,٨٦٩	٢٠,٨٧٩	٥,٨٥٧	٩٨,٣٥٧	٢٤,٥٤١	١٦١,٢٣٥	المجموع

٣- الائتمان التعهدي:-

التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ بالمقارنة مع سنة ٢٠١٤ (مليون دينار)

٢٠١٤		٢٠١٥				
نسبة التغيير	مجموع الائتمان التعهدي	الاهمية النسبية %	اجمالي الائتمان التعهدي	خطابات الضمان	الاصتمادات	اقسام النشاط التجاري
% ٤٠-	١١,٨١٩	% ٤	٧,١٣٤	٧,١٣٤		الزراعة والصيد والغابات
% ١٧-	٢٧,٨٢١	% ١٢	٢٣,١٣٦	٢٣,١٣٦		الصناعات التحويلية
% ١٠-	٤٥,٢٠٠	% ٢٠	٤٠,٥١٥	٤٠,٥١٥		التشييد والبناء
% ١١-	١١٢,٧٦٠	% ٥٠	١٠٠,٦٠٨	٨٣,٦٣٤	١٦,٩٧٤	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
% ٣٩-	١١,٩٩٠	% ٤	٧,٣٠٥	٧,٣٠٥		النقل والتخزين
% ٥٠-	٤٣,٤٩٩	% ١١	٢١,٨٣٨	٢١,٨٣٨		خدمات المجتمع والخدمات الأخرى
% ٢١-	٢٥٣,٠٨٩	% ١٠٠	٢٠٠,٥٣٧	١٨٣,٥٦٢		المجموع

أرصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٥ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٥/١/١		اسم الحساب
دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	
٢١٦,٠٣٤,٠٠٠	١٠	٥٥٢,٠٥٥,٤٠٠	٨	٢٢١,٩٣٥,٠٠٠	٧	٥٤٦,١٥٤,٤٠٠	١١	خطابات الضمان الصادرة الخارجية
١٨٣,٣٤٦,١٦١,٨٢٦	١٨٤٦	٨٦,٤٤٦,٤٢٤,٣٤٣	٢١٦١	٥٨,٦٦٥,٧٧٥,٦٣٠	٣٦١	٢١١,١٢٦,٨١٠,٥٣٩	٣٦٤٦	خطابات الضمان الداخلية
١٦,٩٧٤,٣١٦,٩١٣	٤٢	٣٩١,٧٩٩,٦٢٧,٧١٦	١٩٩	٣٧٧,٧٧٢,١٤٦,١٥٠	٢١٨	٣١,٠٠١,٧٩٨,٤٧٨	٢٣	الاعتمادات المستندية
-	-	١٦,٤٣٧,٤٩٦,١٨٠	٣١	١٣,١٧٧,٨٧٦,٧٤٠	٢٠	١٠,٣٦٩,٦٧٩,١٤٤	٥٧	الاعتمادات الخاصة بالمصرف العراقي للتجارة
-	-	٢٧,١٤٤,٥٢٤,٧٥٠	٣٧٨	٢٧,١٤٤,٥٢٤,٧٥٠	٣٧٨	-	-	الحوالات الصادرة الاعتيادية
-	-	١,٥٢٩,٢٤٠,٧٦٣,٦٨٠	٦٥١	١,٥٢٩,٢٤٠,٧٦٣,٦٨٠	٦٥١	-	-	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار
٢٠٠,٥٣٦,٥١٢,٧٣٨	١٨٩٨	٢,٠٥١,٦٣٠,٨٩٢,٠٦٩	٣٤٢٨	٢,٠٠٦,٢٢٣,٠٢١,٩٥٠	١٦٣٥	٢٥٣,٠٤٤,٤٤٢,٥٦١	٣٧٣٧	المجموع

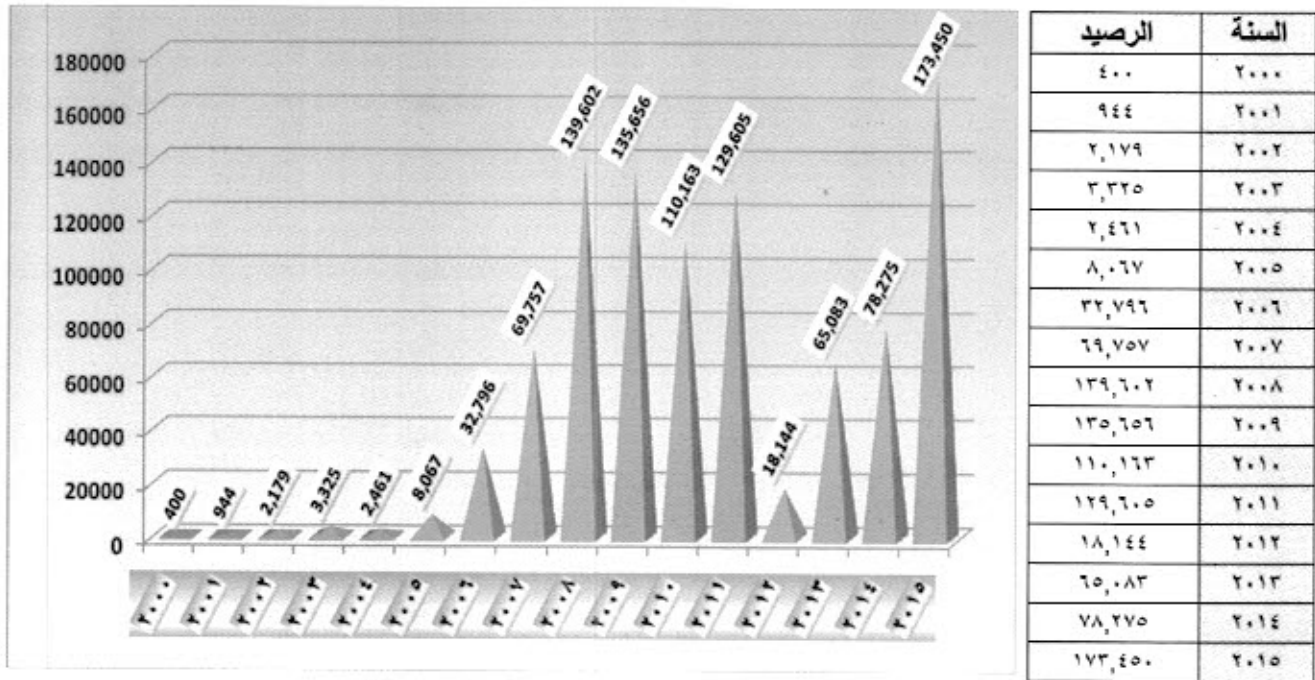
٤- الاستثمارات المالية والمساهمات :-

تحليل الاستثمارات لعام ٢٠١٥ بالمقارنة مع عام ٢٠١٤

اسم الحساب	استثمارات ٢٠١٥ (مليون دينار)	استثمارات ٢٠١٤ (مليون دينار)	نسبة التغيير %
استثمارات مالية طويلة الاجل	٨٥,٢١٦	١٥,٠٠٢	%٥٦٨
حوالات خزينة	٧٤,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	%١٤٩
استثمار ليلي / ودائع لدى الغير	—	—	—
استثمارات قطاع مختلط	٦,٥٧٨	٦,١٩٦	%١٠٦
استثمارات قطاع خاص شركات	٧,١٥٦	٧,٠٧٧	%١٠١
نقد لدى المصارف الخارجية لاغراض الاستثمار	—	—	—
المجموع	١٧٣,٤٥٠	٧٨,٢٧٥	%٢٢٢



تطور الاستثمارات خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية ٢٠١٥ (مليون دينار)



الاستثمارات طويلة الاجل :-

تحليل مساهمة المصرف في تأسيس الشركات العراقية كما في نهاية /٢٠١٥

ت	اسم الشركة	سنة التأسيس	راسمال الشركة	مساهمة المصرف في التأسيس (دينار)	سعر السهم (دينار)	الرصيد الافتتاحي	الاسهم المكتسبة بها لزيادة راسمال	الاسهم المستلمة مجاناً	الرصيد (دينار)
١	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٢٠٠١	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	---	---	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة النادر للمقاولات العامة	٢٠٠١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	---	---	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	شركة اموال لخدمات الصيرفة	٢٠٠٨	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٢٥,٠٠٠	١	٣٠,٣٢٥,٠٠٠	---	---	٣٠,٣٢٥,٠٠٠
٤	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٢٠٠٦	٧,٨٧٧,١٤١,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١,٢٠٣,٥٨٨,٧٠٠	---	---	١,٢٠٣,٥٨٨,٧٠٠
٥	الشركة العراقية للتأمين الدولي	٢٠٠٦	٣,٣٩٨,٧٠٩,٨٠٢	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٨٦,٦٦٦,٦٦٠	---	---	١٨٦,٦٦٦,٦٦٠
٦	شركة زهرة الخليج	٢٠٠٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	شركة تمويل المشاريع	٢٠٠٩	١٦,٤٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢,٢٠١,١٣٦,٠٠٠	٦٧٠,٢٥٤,٦٨١	---	٣,٤١٥,٤٥٤,٩٠٢
٨	شركة سنا الخليج	٢٠٠٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	شركة اعلي الخليج	٢٠١٣	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٦٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع			١٢,١٣٠,٣٢٥,٠٠٠		١٥,٠٠١,٧١٦,٣٦٠	٦٩,٦٧٠,٢٥٤,٦٨١	---	٨٥,٢١٦,٠٣٥,٢٦٢

## المشاركة في إدارة الشركات :-

- المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:
- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض وكالة.
- ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.

## شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية :-

### أولاً:- نبذة عن الشركة:-

لقد تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/٠٢- ١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبرأس مال مدفوع والبالغ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الاموال في مجال التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية من اسهم وسندات وأي اوراق مالية وأدارة المحافظ الاستثمارية وفق لأحكام القوانين والانظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات- العدد /٣٨٧٣٩/٢٨٧٠٦ في ٢٠١٢/١٢/١٩، ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة اخرى .

### ثانياً:- بيانات تفصيلية وتحليلية:-

- العقود: لم تبرم الشركة أية عقود فيها منفعة للمدير المفوض خلال السنة.
- لم تصرف أية مبالغ لأعضاء الهيئة العامة.
- تم صرف مبلغ (٦٠٠,٠٠٠) دينار لأغراض الضيافة خلال السنة ولم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والاعلان.
- بلغ مجموع الإيرادات (١٧٧,٧٠٧,٩٠٧) دينار ومجموع المصروفات (١٨٧,٨٦٦,٢٤٥) دينار.
- بلغ مجموع عمولات الشركة الناتجة عن عمليات التداول في سوق العراق للأوراق المالية (١١٥,٧٢٣,٢٢٧) دينار بموجب كتاب السوق المرقم / ٥٩ في ٢٠١٦/١/١٠.
- بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٦١٣٢) عقد خلال عام ٢٠١٥.
- تسلسل الشركة (١١- من اصل ٤٣ شركة) بالنسبة الى حجم التداول في السوق لعام ٢٠١٥.
- حجم تداول الشركة في السوق لعام ٢٠١٥ بلغ (٢٥,١٠٩,١٨٩,٩٠٥) دينار .
- بلغت كمية الاسهم المنفذة من قبل الشركة خلال السنة (٢٤,٤٢٤,٤٤٩,٦٧١) سهم.

### ثالثاً:- المساهمين:-

#### اسم العضو عدد الاسهم المملوكة

٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

مصرف الخليج التجاري / المؤسس

رابعاً:- تم دفع مبلغ (١٣١,١٧٠,١٩٣) دينار رواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض وحصص الضمان الاجتماعي.

خامساً:- لا توجد أية عملية استيراد وتصدير خلال السنة.

سادساً:- لا توجد أية أحداث طرأت على الشركة.

سابعاً:- التسعيرة ثابتة تحدد نشاط الشركة بموجب تعليمات سوق العراق للأوراق المالية.

ثامناً:- لا توجد توسعات او فروع اخرى فتحت خلال السنة الحالية.

تاسعاً:- لم يصرف اي مبلغ لأغراض البحث والتطوير.

عاشراً:- تم تطبيق تعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات لحسابات الشركة.

#### شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

تأسست الشركة مشاركة بين المصرف بنسبة ٦٠% وشركة الأفق للتصاميم وتنفيذ المشاريع الهندسية بنسبة ٤٠% استناداً لشهادة التأسيس المرقمة (ش ٢- ٧٦٩٨٩) والمؤرخة في ٢٣/١١/٢٠١٠ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة وبراءة مقدارها (٣) مليار دينار وان الشركة لم تبرم أي عقد خلال السنة. وفي عام ٢٠١٥ تم زيادة رأسمال الشركة بمقدار (٩) مليار دينار لتصبح حصة المصرف (٩٠%) وحصة شركة الأفق (١٠%) من اجمالي رأس المال البالغ (١٢) مليار دينار.

بلغت إيرادات الشركة خلال سنة ٢٠١٥ (٦٨٣,٥٠٥,٠٠٠) دينار، ومصاريفها بلغت (١,٨٥٥,٣٢٨,٤٨٤) دينار، فواند غير مسددة مقدارها (٢,٣٤٥,٠٩٥,٠٢٣) دينار، صافي الخسارة (٣,٥١٧,٦٠٦,٦٠٧) دينار يضاف إليها عجز السنوات الماضية البالغة (١٣,٠٤٥,٥٨٣,٢٠١) دينار. ومن الانجازات التي حققتها الشركة انها تسعى مع دوائر البلدية ودائرة التسجيل العقاري في مدينة السماوة لغرض تسجيل مدينة العباب السماوة باسم الشركة حيث سيتم ذلك مطلع عام ٢٠١٦.

#### شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية/ مساهمة خاصة:-

تأسست الشركة برأسمال مقداره (٢٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٣/١١/٧ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م س/٠١-٨٥١٨٤ في ٢٠١٣/١١/٧ وفقاً لأحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وان نسبة مساهمة مصرفنا ٤٥% من رأسمالها أي بمبلغ (٩) مليار دينار يمثل المصرف فيها المدير المفوض. وفي شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٥ حصلت مصادقة مسجل الشركات على زيادة رأسمال الشركة ليصبح (٨٠) مليار دينار موزعة بنسبة (٨٦,٢٥%) لصالح المصرف. قامت الشركة بشراء عمارة من (٤) طوابق في محافظة السليمانية في موقع تجاري مساحتها (٢م٢٥٠) بلغت قيمتها (٣) مليار دينار لغرض استثمارها.



المحفظة الاستثمارية لغاية ٣١/١٢/٢٠١٥ (دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر الشراء	القيمة السوقية	معدل سعر اخر جلسته	الرصيد	الفرق
١	بغداد السلام للصناعات	٥٨٧,٨٩٠	٦,٣٧٠,٤٨٤	٣,٧٤٥,١٤٤	١.٠	٥٨٧,٨٩٠	٣,١٥٧,٢٥٤-
٢	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٤٢٣	١٠٩,١١٣,٥٤٥	٠.٣٥٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٦,٦١٣,٥٤٥-
٣	نينوى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠,١٠٨٦٢	٢,٤٨٩,٨٨٤	١.٠	٢,١٢٧,٩٠٥	٣٦١,٩٧٩-
٤	شركة الثرار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٨٠٧٢٧٤٢	٥,٦٥٠,٩٢٠	١.٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٩,٠٨٠
٥	شركة بغداد الغازية	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٦٤٢٠	١٢٤,٩٣٨,٩١١	٢,٨٩٠	١٣٠,٥٥٠,٠٠٠	٥,١١١,٠٨٩
٦	مدينة العباب الكرخ	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٧,١٤٣	٣,١٥٧,١٤٩	١,١٨٠	١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٧٧,١٤٩-
٧	شركة المعمورة	٢,٠٣٧,٧٨٦	٠,٧١٨٠	١,٤٦٣,١٢٥	٣,٩٢٠	٧,٩٨٨,١٢١	٦,٥٢٤,٩٩٦
٨	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	١,٠٩٥٩٨٧١٠	٥٣,٧٢٤,٨٥٧	١.٠	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٤,٧٠٥,٢٥٠-
٩	مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	٠,٨١٧٧١٢	١١,٩٦٩,٥٣٥	٠.٢٥٠	٣,٦٥٩,٣٧٥	٨,٣١٠,١٦٠-
١٠	مصرف بابل	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	١,٠٥٣٣٣٣	٦٩٧,٦٥٢,٧٢٦	٠.٢٩٠	١٩٢,٠٧٥,١٧٧	٥٠٥,٥٧٧,٥٤٩-
١١	مصرف ايلاف	٩٠٣,٥١٧,٧١٨	١,٣٤٣,٣٩١	١,١٨١,١٣٥,٨١٨	٠.٤٠٠	٣٦١,٢٢٠,٦٨٧	٨١٩,٩١٥,١٣١-
١٢	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٣,٣٦٩٩٦٨٠	٤٧,٨٦٤,٣٥٠	٠.٢٨٠	٣,٩٧٦,٨٩٧	٤٣,٨٨٧,٤٥٣-
١٣	مصرف كردستان	٣,٠٠٠,٠٠٠	١.٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١.٤٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
١٤	مصرف بغداد	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,٦٢٩	٤٠,٣٩٩,٩١٤	١,١٥٠	٣١,٥٥٠,٠٠٠	٩,٣٤٩,٩١٤-
١٥	مصرف الاهلي العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١.٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠.٥٥٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠-
١٦	مصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٢٨٦	١,١٢٣٥٢١٧	١١٠,٩٠٧,٤٦٦	٠.٤١٠	٤٠,٤٧٢,٨٥٧	٧٠,٤٣٤,٦٠٩-
١٧	فندق المنصور	٩١,٩٦٥,٠٠٠	٣١,٠٨٢٣٠	٢,٨٥٨,٤٩٠,٨٧٢	١٥,١٧٠	١,٣٩٥,١٠٩,٠٥٠	١,٤٦٣,٣٨١,٨٢٢-
١٨	فندق عشتار	١٠٩,٧٣٤,٩٧٦	١٨,٤٣١٢٠	٢,٠٢٢,٥٤٨,٩٠٨	١٣,٧٢٠	١,٥٠٥,٥٦٣,٨٧٠	٥١٦,٩٨٥,٠٣٨-
١٩	فندق فلسطين	٩٠,٧٠٨,٠٠٠	١٦,٠٤٦٩٦	١,٤٥٥,٥٨٨,٣٨٠	٩.٤٠٠	٨٥٢,٦٥٥,٢٠٠	٦٠٢,٩٣٣,١٨٠-
	المجموع			١٣,٧٣٣,٨٤١,٥٠٤		٧,٣٩٠,٤٣٦,٦٣٦	٦,٣٤٣,٤٠٤,٨٦٨-

٢- نشاطات مصرفية اخرى :-

العلاقات المصرفية الدولية :-

باشرت دائرة العلاقات المصرفية الدولية نشاطها في تقديم خدماتها لزبائن المصرف في مجالات فتح الاعتمادات المستندية للقطاعين الخاص والحكومي بالتوسط في اصدار الاعتمادات لزبائن المصرف العراقي للتجارة كذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وخطابات الضمان الخارجية وتحصيل الصكوك المسحوبة على بنوك خارجية لأمر زبائن المصرف إضافة الى الاشتراك في مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي سواء في شراء عملة الدولار لحساب زبائن المصرف مقابل حوالات لاستيراد السلع وفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي او لاصدار الاعتمادات المستندية وشراء عملة الدولار نقداً لحساب المصرف ولحساب شركات التحويل المالي وبيعه للمواطنين وحسب الاسعار المقررة من البنك المركزي العراقي وتعليماته.

وبذلت الدائرة نشاطاً متميزاً في تأسيس وتوسيع علاقاته المصرفية وشبكة مراسليه في الخارج ليصبح عدد مراسليه (١٢) مراسلاً ويساهم مدراء الدائرة في النشاطات المصرفية سواء في لقاء المحاضرات لمنتسبي المصرف ومنتسبي المؤسسات الحكومية او النشاطات التي يدعو اليها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية وكذلك المشاركة في النشاطات المصرفية خارج العراق.

#### الحوالات الخارجية العادية:-

بلغ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة المنفذة خلال عام ٢٠١٥ (٣٧٨) حوالة صادرة، إجمالي مبالغها (٢٢,٨٦٨,١٧٥) دولار أما الحوالات الواردة خلال العام ٢٠١٥ فقد بلغ مجموعها (٣٣١) حوالة واردة إجمالي مبالغها (١٥,٨٣٦,٢٩٨) دولار.

#### حوالات مزاد الدولار:-

بلغ مجموع حوالات مزاد الدولار لزيائن المصرف المنفذة خلال عام ٢٠١٥ (٦٥١) حوالة، إجمالي مبالغها (١,٢٨٨,٣٢٤,١٤٨) دولار.

#### الاعتمادات المستندية الصادرة:-

بلغ مجموع الاعتمادات الصادرة لعام ٢٠١٥ (٢٣٨) اعتماد، إجمالي مبالغها (٣٤٣,٩٢٣,٤٣٩) دولار تتوزع بواقع (٢١٨) اعتماد خاص بمصرفنا بإجمالي مبالغ (٣٣٠,٠٧٥,٥٠٧) دولار و(٢٠) اعتماد خاصة بالمصرف العراقي للتجارة بإجمالي مبلغ (١٣,٨٤٧,٩٣٢) دولار.

#### خطابات الضمان الخارجية الصادرة:-

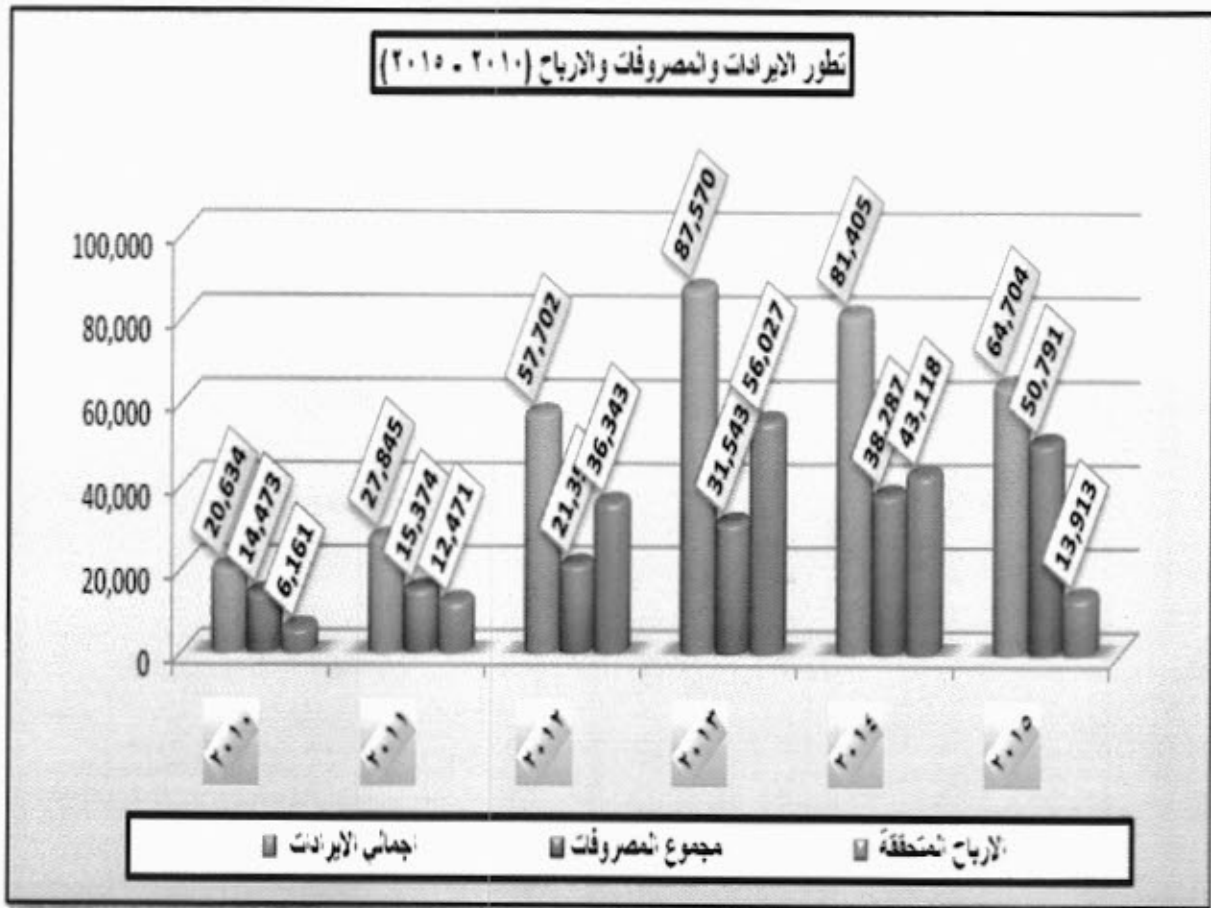
عدد خطابات الضمان الخارجية الصادرة (٧) خلال عام ٢٠١٥، إجمالي مبالغها (١٨٦,٩٧١) دولار.

#### أسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	اسم البنك	البلد
١	فرنسبنك	لبنان - بيروت
٢	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الأردن - عمان
٣	بنك اليوفاف العربي الدولي	المنامة - البحرين
٤	بنك اتحاد المصارف العربية - الفرنسية / يوفاف	فرنسا - باريس
٥	كابيتال بنك الأردني	الأردن - عمان
٦	بنك نور الاسلام	الامارات - دبي
٧	بنك بيروت	لبنان - بيروت
٨	بنك البركة التركي	تركيا - اسطنبول
٩	البنك اللبناني الفرنسي	لبنان - بيروت
١٠	بنك الاعتماد اللبناني	لبنان - بيروت
١١	بنك انتركونتيننتل	لبنان - بيروت
١٢	بنك اش بنكسي	تركيا - اسطنبول

الايادات والمصروفات :-

السنة	اجمالي الايرادات (مليون دينار)	مجموع المصروفات (مليون دينار)	الارباح المتحققة (مليون دينار)
٢٠١٠	٢٠,٦٣٤	١٤,٤٧٣	٦,١٦١
٢٠١١	٢٧,٨٤٥	١٥,٣٧٤	١٢,٤٧١
٢٠١٢	٥٧,٧٠٢	٢١,٣٥٩	٣٦,٣٤٣
٢٠١٣	٨٧,٥٧٠	٣١,٥٤٣	٥٦,٠٢٧
٢٠١٤	٨١,٤٠٥	٣٨,٢٨٧	٤٣,١١٨
٢٠١٥	٦٤,٧٠٤	٥٠,٧٩١	١٣,٩١٣



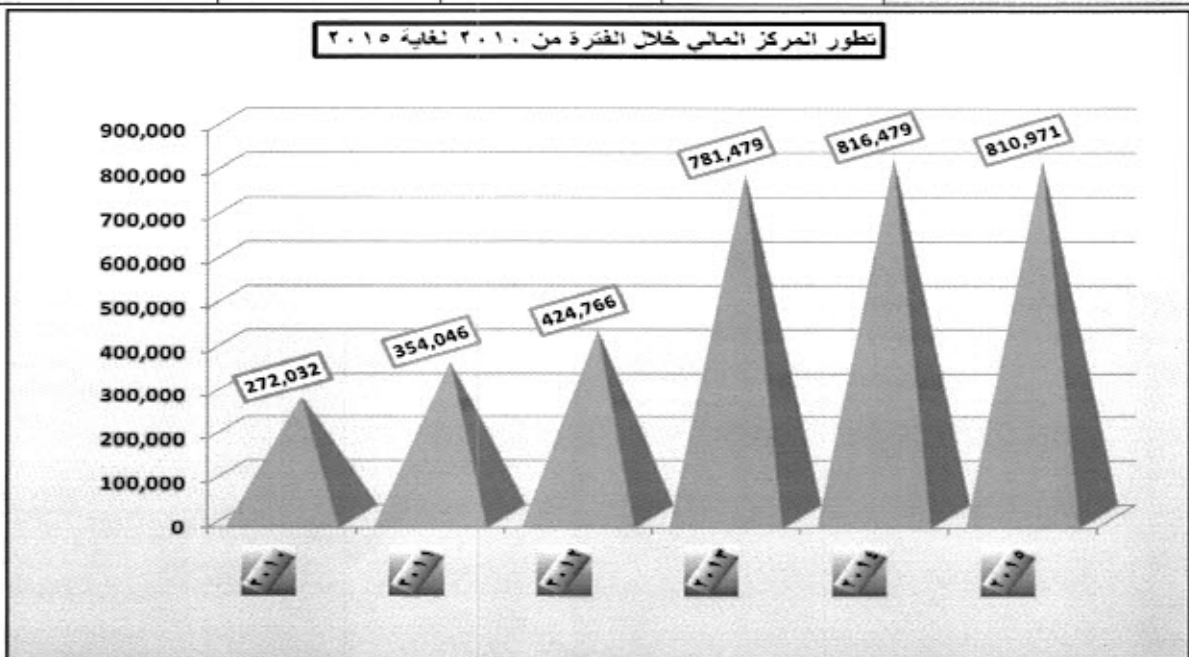
نشاط الإدارة العامة وفروع المصرف  
 خلاصة نشاط الإدارة العامة وفروع المصرف كما في 2015/12/31

التسلسل	اسم الفرع	حجم الودائع / د	الأثمان التقديرية / د	الأثمان التهديفية / د	الإيرادات / د	المصرفات / د	الربح والخسارة / د
1	الفرع الرئيسي	196,047,384,417	190,921,333,605	78,158,014,653	18,642,246,081	6,923,509,325	11,718,736,756
2	فرع الكفاءة التشغيلية	13,772,738,657	18,196,546,115	1,080,645,750	2,730,021,116	1,166,918,125	1,563,102,991
3	جديده	845,163,713	6,548,112,322	0	1,496,884,593	838,298,267	658,586,326
4	فرع النجف	36,673,512,285	2,389,405,854	13,827,540,752	2,173,522,817	2,160,849,048	12,673,769
5	الفرع الاوسط	15,352,562,581	5,458,456,745	13,733,710,748	1,649,707,771	1,100,490,195	549,217,576
6	البحر	48,257,855,392	4,888,419,174	10,693,760,982	2,923,097,522	2,655,527,598	267,569,924
7	كربلاء	5,891,203,958	7,071,364,326	5,165,006,377	1,404,905,979	772,147,389	632,758,590
8	الهدى	19,792,942,935	1,431,358,351	8,143,037,500	1,244,125,943	1,097,836,064	146,289,879
9	الكاظمية	14,374,114,730	6,868,150,994	64,980,000	1,529,552,047	1,112,060,265	417,491,781
10	النبوية	10,622,791,030	3,903,494,304	10,060,199,250	1,097,879,048	761,058,469	336,820,578
11	طبر آه	2,212,460,324	11,729,599,498	55,670,000	575,301,328	1,097,095,099	-521,793,770
12	المتنبي	2,560,855,741	17,891,459,924	14,342,981,050	2,635,288,779	1,631,641,760	1,003,647,020
13	السماوة	10,440,989,206	1,431,524,299	6,251,229,423	744,236,111	663,837,921	80,398,190
14	فرع تكريت	2,470,454,895	367,558,290	8,807,844,257	129,442,570	150,858,962	-21,416,392
15	فرع الحلاء	3,111,464,183	2,556,589,914	12,380,622,000	641,746,513	561,118,443	80,628,070
16	فرع الناصرية	2,535,339,118	8,018,340,196	4,434,543,156	1,562,512,662	774,682,262	787,830,400
17	عصر ابن عبدالبرز	2,556,397,239	2,443,397,286	5,552,360,150	696,765,297	485,300,041	211,465,257
18	كهرستان	4,796,863,371	1,352,676,864	1,317,244,282	371,383,490	599,231,633	-227,848,142
19	النجرة	172,958,532	581,159,056	882,828,053	88,977,789	217,384,066	-128,406,277
20	منصور	9,778,049,871	8,372,422,261	3,232,386,800	1,718,686,802	897,614,627	821,072,175
21	دهوك	2,075,654,424	1,777,024,432	0	608,329,481	617,039,292	-8,709,811
22	حي الجامعة	2,802,040,340	3,621,143,640	50,000,000	462,136,462	556,314,396	-94,177,934
23	الحرية	747,000,152	2,587,913,103	0	299,230,815	409,076,221	-109,845,406
24	شروع الاستقلال	1,105,499,588	0	0	6,867,780	658,982,102	-652,114,322
25	الإدارة العامة المركز الوطني	224,388,106	461,296,688	2,301,907,555	5,889,614,839	18,841,657,304	-12,952,042,466
26	المجموع الكلي :	409,220,684,788	310,868,747,241	200,536,512,738	64,704,054,837	50,791,147,407	13,912,907,430

١- المركز المالي للمصرف :-

أولاً : الموجودات (مليون دينار)				
اسم الحساب	الأرصدة (مليون دينار) كما في		الأهمية النسبية % كما في	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
النقد	٢٤٤,٧٥٧	٣٦٥,١٤٤	%٤٥	%٣٠
الذهب	١١٥	٧٤	%٠.٠٠٩	%٠.٠١٤
الاستثمارات	١٦٧,١١٣	٧٧,٩٢٥	%١٠	%٢١
الائتمان النقدي	٣١٠,٨٦٩	٢٨٨,١٠٠	%٣٥	%٣٨
المديون	٣٨,١٣٥	٣٢,٨٩٧	%٤	%٥
الموجودات الثابتة	٤٩,٩٨٢	٥٢,٣٣٩	%٦	%٦
مجموع الموجودات	٨١٠,٩٧١	٨١٦,٤٧٩	%١٠٠	%١٠٠
ثانياً : المطلوبات (مليون دينار)				
اسم الحساب	الأرصدة (مليون دينار) كما في		الأهمية النسبية % كما في	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
حسابات جارية وودائع	٤٠٩,٢٢١	٤٥٥,٢١٢	%٥٦	%٥٠
التخصيصات	٤,٠٥٣	٦,٦٠٧	%١	%٠.٥
الدائنون	٧٤,٧٢٥	٧,٣٥٨	%٩	%١
حقوق المساهمين	٣٢١,٦٢٥	٣٤٥,٩٧٤	%٤٢	%٤٠
قروض مستلمة	١,٣٤٧	١,٣٢٨	%٠.٢	%٠
مجموع المطلوبات	٨١٠,٩٧١	٨١٦,٤٧٩	%١٠٠	%١٠٠

تطور المركز المالي خلال الفترة من ٢٠١٠ لغاية ٢٠١٥



بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٤٤,٧٥٧) مليون دينار مقابل (٣٦٥,١٤٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ أي بإنخفاض نسبته (٣٣%) ويضم حساب النقود (النقد في الصندوق ولدى المصارف) وتمثل السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المحتفظ بها في صناديقه المودعة لدى المصارف المحلية والاجنبية كحسابات جارية ولاغراض الاستثمار أيضاً وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول الآتي يوضح تحليل النقود كما في نهاية سنتي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مع كشف تحليل أرصدها لدى المصارف الخارجية.

## تحليل حساب النقود في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١٤

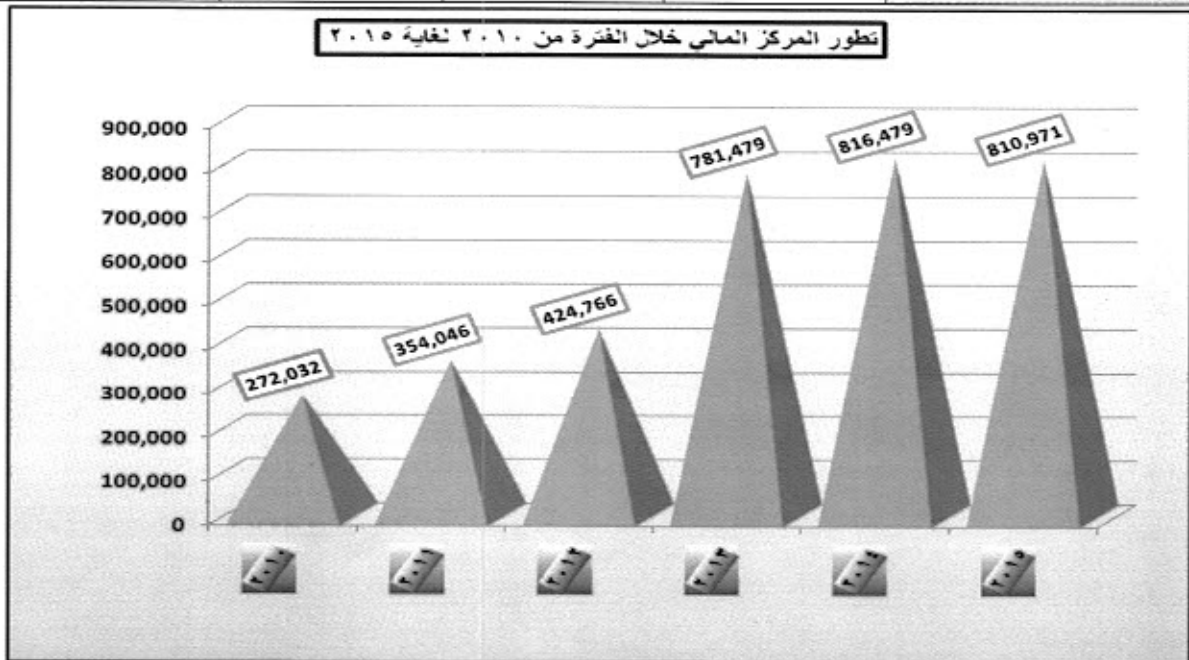
اسم الحساب	الارصدة (مليون دينار ) كما في		الاهمية النسبية %	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
نقد في الصندوق	٤٧,٢٤٧	٦٢,٧٥٣	%١٩	%١٧
نقد لدى البنك المركزي	١٢٦,٩٣٩	١٤٢,٤٧٩	%٥٢	%٣٩
نقد لدى المصارف الحكومية /جاري	١١,٥٤٨	٧,١٣٩	%٥	%٢
نقد لدى البنك المركزي / احتياطي قانوني	٣٠,٣٦٢	٦٥,٥٣٨	%١٢	%١٨
ماستر كارد - صراف آلي شركة اموال	٣٣٧-	٢٠١-	%٠.١٠-	%٠.١٠-
ماستر كارد / نقاط بيع	٥٩-	٠	%٠.٠٢-	%٠
مقاصة الكترونية	٣٤٨-	٤٢-	%٠.١٠-	%٠.٠١-
صكوك وحوالات قيد التحصيل / حوالات في الطريق	٢٠,١٧٩	٠	%٨	%٠
نقد لدى المصارف الخارجية	٨,٢٥٧	٨٠,٦٤٦	%٣	%٢٢
نقد لدى المصارف الخارجية اعتمادات	٩٦٩	٦,٨٣٢	%٠.٤٠	%٢
مجموع النقد	٢٤٤,٧٥٧	٣٦٥,١٤٤	%١٠٠	%١٠٠



١- المركز المالي للمصرف :-

أولاً : الموجودات (مليون دينار)				
اسم الحساب	الارصدة (مليون دينار) كما في		الاهمية النسبية % كما في	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
النقود	٢٤٤,٧٥٧	٣٦٥,١٤٤	%٤٥	%٣٠
الذهب	١١٥	٧٤	%٠.٠٠٩	%٠.٠١٤
الاستثمارات	١٦٧,١١٣	٧٧,٩٢٥	%١٠	%٢١
الائتمان النقدي	٣١٠,٨٦٩	٢٨٨,١٠٠	%٣٥	%٣٨
المدنيون	٣٨,١٣٥	٣٢,٨٩٧	%٤	%٥
الموجودات الثابتة	٤٩,٩٨٢	٥٢,٣٣٩	%٦	%٦
مجموع الموجودات	٨١٠,٩٧١	٨١٦,٤٧٩	%١٠٠	%١٠٠
ثانياً : المطلوبات (مليون دينار)				
اسم الحساب	الارصدة (مليون دينار) كما في		الاهمية النسبية % كما في	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
حسابات جارية وودائع	٤٠٩,٢٢١	٤٥٥,٢١٢	%٥٦	%٥٠
التخصيصات	٤,٠٥٣	٦,٦٠٧	%١	%٠.٥
الدائنون	٧٤,٧٢٥	٧,٣٥٨	%٩	%١
حقوق المساهمين	٣٢١,٦٢٥	٣٤٥,٩٧٤	%٤٢	%٤٠
قروض مستلمة	١,٣٤٧	١,٣٢٨	%٠	%٠.٢
مجموع المطلوبات	٨١٠,٩٧١	٨١٦,٤٧٩	%١٠٠	%١٠٠

تطور المركز المالي خلال الفترة من ٢٠١٠ لغاية ٢٠١٥



بلغ رصيد حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٤٤,٧٥٧) مليون دينار مقابل (٣٦٥,١٤٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ أي بإنخفاض نسبته (٣٣%) ويضم حساب النقود (النقد في الصندوق ولدى المصارف) وتمثل السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المحتفظ بها في صناديقه المودعة لدى المصارف المحلية والاجنبية كحسابات جارية ولاغراض الاستثمار أيضاً وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول الآتي يوضح تحليل النقود كما في نهاية سنتي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مع كشف تحليل أرصدها لدى المصارف الخارجية.

## تحليل حساب النقود في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة بسنة ٢٠١٤

اسم الحساب	الارصدة (مليون دينار ) كما في		الاهمية النسبية %	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
نقد في الصندوق	٤٧,٢٤٧	٦٢,٧٥٣	%١٩	%١٧
نقد لدى البنك المركزي	١٢٦,٩٣٩	١٤٢,٤٧٩	%٥٢	%٣٩
نقد لدى المصارف الحكومية /جاري	١١,٥٤٨	٧,١٣٩	%٥	%٢
نقد لدى البنك المركزي / احتياطي قانوني	٣٠,٣٦٢	٦٥,٥٣٨	%١٢	%١٨
ماسٲر كارد - صراف آلي شركة اموال	٣٣٧-	٢٠١-	%٠.١٠-	%٠.١٠-
ماسٲر كارد / نقاط بيع	٥٩-	٠	%٠.٠٢-	%٠
مقاصة الكترونية	٣٤٨-	٤٢-	%٠.١٠-	%٠.٠١-
صكوك وحوالات قيد التحصيل / حوالات في الطريق	٢٠,١٧٩	٠	%٨	%٠
نقد لدى المصارف الخارجية	٨,٢٥٧	٨٠,٦٤٦	%٣	%٢٢
نقد لدى المصارف الخارجية اعتمادات	٩٦٩	٦,٨٣٢	%٠.٤٠	%٢
مجموع النقد	٢٤٤,٧٥٧	٣٦٥,١٤٤	%١٠٠	%١٠٠



كشف تحليل النقد لدى مصارف خارجية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

الارصدة ونوع الحساب بالدينار العراقي /جاري	مبوبة حسب ارصدة العملات الاجنبية		نوع العملة	اسم البنك المرسل
	سعر التقييم	مدين		
٦٠٢,٥٠٣,٠٧٤,٥١٠	١١٨٧	٥٠٧,٥٨٤,٧٣	دولار	بنك الاسكان/جاري
٦٤١,١٥٢,٩٦٩,٦٤٠	١١٨٧	٥٤٠,١٤٥,٧٢	دولار	بنك الاسكان/تأمينات
٠,٠٠٠	١٠,٨٤٦		ين ياباني	بنك الاسكان
٢٩٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار	بنك اش بنكسي
١,١٥٣,١٣٤,٨٩٠	١١٨٧	٩٧١,٤٧	دولار	كوميرزبنك
٨٢,٥٠٧,٠٧٦,١٧٠	١١٨٧	٦٩,٥٠٨,٩١	دولار	بنك يوباف/البحرين جاري
٣٦,٨٧٢,٣٥٠,٧٦٠	١١٨٧	٣١,٠٦٣,٤٨	دولار	فرنسينك
٠,٠٠٠	١١٨٧	٠,٠٠٠	دولار	الاهلي الاردني
٣٢٧,٣٥٩,٧٦٢,٥٠٠	١١٨٧	٢٧٥,٧٨٧,٥٠	دولار	يوباف باريس/تأمينات
٢٨٠,٠٠٨,٥٥٢,٠٠٠	١١٨٧	٢٣٥,٨٩٦,٠٠	دولار	يوباف باريس
٢٤,٩٦٧,٠٣٧,٥١٠	١١٨٧	٢١,٠٣٣,٧٣	دولار	اللبناني الفرنسي
١٥٥,٠٦٢,٢٠١,٩٠٠	١١٨٧	١٣٠,٦٣٣,٧٠	دولار	كابيتال بنك
٦,٦٩٧,٣٣٨,٨٨٠	١١٨٧	٥,٦٤٢,٢٤	دولار	انتر كونتنتل بنك
١١٦,٦٤٠,٤٨٣,٧٨٠	١١٨٧	٩٨,٢٦٤,٩٤	دولار	الاعتماد اللبناني
١١,٠٠٢,٤٤٥,٤٤٠	١١٨٧	٩,٢٦٩,١٢	دولار	بنك بيروت
٠,٠٠٠			دولار	بنك بيروت /تأمينات
٥١,٠١٨,٤٤٧,٠٠٠	١١٨٧	٤٢,٩٨١,٠٠	دولار	البركة التركي
٦,٢١٦,٣٧٨,٧١٣,٣٢٥	٣٢٣,٣٠١	١٩,٢٢٧,٨٣٦,٣٣	درهم اماراتي	بنك نور الاسلام
٣٦٧,٦٥٥,٣٦٦,٧٧٧	١٢٩٣,٨٣	٢٨٤,١٦٠,٤٩	يورو	كوميرزبنك
٠,٠٠٠	١٢٩٣,٨٣	٠,٠٠٠	يورو	بنك اليوباف
٥,٢٤٠,٠١٢	١٢٩٣,٨٣	٤,٠٥	يورو	فرنسينك
٨,٠٤١,٨٩٠,٩٣٣	١٢٩٣,٨٣	٦,٢١٥,٥٧	يورو	بنك الاسكان/جاري
٩,٢٢٥,٧٧٦,٠٨٦,٠٢٧				المجموع

نسبة السيولة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١					
المبلغ لأقرب الف دينار					
اسم الحساب	الفصل الاول	الفصل الثاني	الفصل الثالث	الفصل الرابع	المتوسط
النقد في الصندوق	٤٤,٢٠٢,٨٩٦	٦٧,٤٠٥,٤٥١	٤٠,٧٢٨,٣٣٥	٤٣,٥٩٩,٥١٦	٤٨,٩٨٤,٠٥٠
نقد في الطريق					.
صافي حوالات الحكومة والبنك المركزي	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٧,٣٧٥,٠٠٠
المجموع ١	٧٤,٢٠٢,٨٩٦	١٤٧,٤٠٥,٤٥١	٨٥,٧٢٨,٣٣٥	١١٨,٠٩٩,٥١٦	١٠٦,٣٥٩,٠٥٠
يضاف عناصر الاصول السائلة لدى البنك المركزي المصارف ( ارصده مدينة )					
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	٢٢٣,٨٩٥,٢٧٢	١٣٧,١٢٥,٨٧٨	٨٧,٥٦١,٩٢٣	١١٤,٣٤٩,٢٩٤	١٤٠,٧٣٣,٠٩٢
ارصده مدينة لدى المصارف المحلية	٥,٨٣٥,٦٤٦	٧,٩٥٧,٥١٠	١٦,٣٩٢,٠١٨	١٥,١٩٥,٧٣٨	١١,٣٤٥,٢٢٨
ارصده مدينة لدى المصارف الخارجية	٤٦,٧٥٥,٢٣٠	٣٤,٩٤٦,٧٥٠	٣٥,٦٥٨,٨٩٦	٩,٢٢٥,٧٧٦	٣١,٦٤٦,٦٦٣
المجموع ٢	٢٧٦,٤٨٦,١٤٨	١٨٠,٠٣٠,١٣٨	١٣٩,٦١٢,٨٣٧	١٣٨,٧٧٠,٨٠٨	١٨٣,٧٢٤,٩٨٣
خصوم المصارف (أرصدة دائنة )					
البنك المركزي العراقي					.
ارصدة دائنة مع المصارف المحلية					.
أرصدة دائنة مع المصارف الخارجية					.
المجموع ٣	.	.	.	.	.
صافي حساب نقد لدى المصارف	٢٧٦,٤٨٦,١٤٨	١٨٠,٠٣٠,١٣٨	١٣٩,٦١٢,٨٣٧	١٣٨,٧٧٠,٨٠٨	١٨٣,٧٢٤,٩٨٣
صافي المبالغ السائلة	٣٥٠,٦٨٩,٠٤٤	٣٢٧,٤٣٥,٥٨٩	٢٢٥,٣٤١,١٧٢	٢٥٦,٨٧٠,٣٢٤	٢٩٠,٠٨٤,٠٣٢
الودائع عدا المصارف (ودائع الجهات الاخرى)	٤٣٠,٠٩٥,٧٢١	٤٧٤,٤٢٥,٠٩٤	٥٠٠,٨٠٢,٩٧١	٤٥١,١٥٧,٢٠٦	٤٦٤,١٢٠,٢٤٨
المطلوبات الاخرى	٣,٣٧٦,١٩٩	٣,٧٣٥,٩٠٤	٥,٨٥٢,٥١٤	٤,٥٥٦,٧٩٣	٤,٣٨٠,٣٥٣
التأمينات والمقبوضات	٢٥,٧٤١,٢٨٥	٣٦,٧٨٠,٢٥٠	٣٥,٥٧١,٦٤٧	٢٨,٢٣١,٥٣٧	٣١,٥٨١,١٨٠
شهادات الايداع					.
سندات دين واقتراض					.
المجموع ٤	٤٥٩,٢١٣,٢٠٥	٥١٤,٩٤١,٢٤٨	٥٤٢,٢٢٧,١٣٢	٤٨٣,٩٤٥,٥٣٦	٥٠٠,٠٨١,٧٨٠
فوائد وعمليات جارية غير مستحقة الدفع عن الحسابات المذكورة آنفا					
صافي الالتزامات داخل الميزانية	٤٥٩,٢١٣,٢٠٥	٥١٤,٩٤١,٢٤٨	٥٤٢,٢٢٧,١٣٢	٤٨٣,٩٤٥,٥٣٦	٥٠٠,٠٨١,٧٨٠
صافي حسابات خارج الميزانية (بعد طرح التأمينات النقدية )					
التزامات ناجمة عن الدفع الاجل ١٠٠%	١٠,٤٢٠,٦٤٤	٩,٦٢٢,٥٥٠	١١,٨٠٦,٥٨٢	٣,١٤٢,٣٢٣	.
الاعتمادات المعززة ٥٠%	٥٠,٢٣٨,١٧٨	٤٧,٧٢١,٧٨٥	٥٨,٤٤١,٥٢١	٤٩,٨٠٦,٠٩٩	٨,٧٤٨,٠٢٥
من خطابات الضمان الصادرة ٣٠%					٥١,٥٥١,٨٩٦
من المبالغ غير المستعملة من القروض ٥٠% والتسهيلات المفتوحة					.
المجموع	٦٠,٦٥٨,٨٢٢	٥٧,٣٤٤,٣٣٥	٧٠,٢٤٨,١٠٣	٥٢,٩٤٨,٤٢٢	٦٠,٢٩٩,٩٢١
مجموع الالتزامات	٥١٩,٨٧٢,٠٢٧	٥٧٢,٢٨٥,٥٨٣	٦١٢,٤٧٥,٢٣٥	٥٣٦,٨٩٣,٩٥٨	٥٦٠,٣٨١,٧٠١
نسبة السيولة	٦٧	٥٧	٣٧	٤٨	٥٢

## المدينون حسب كشف رقم (١٣)

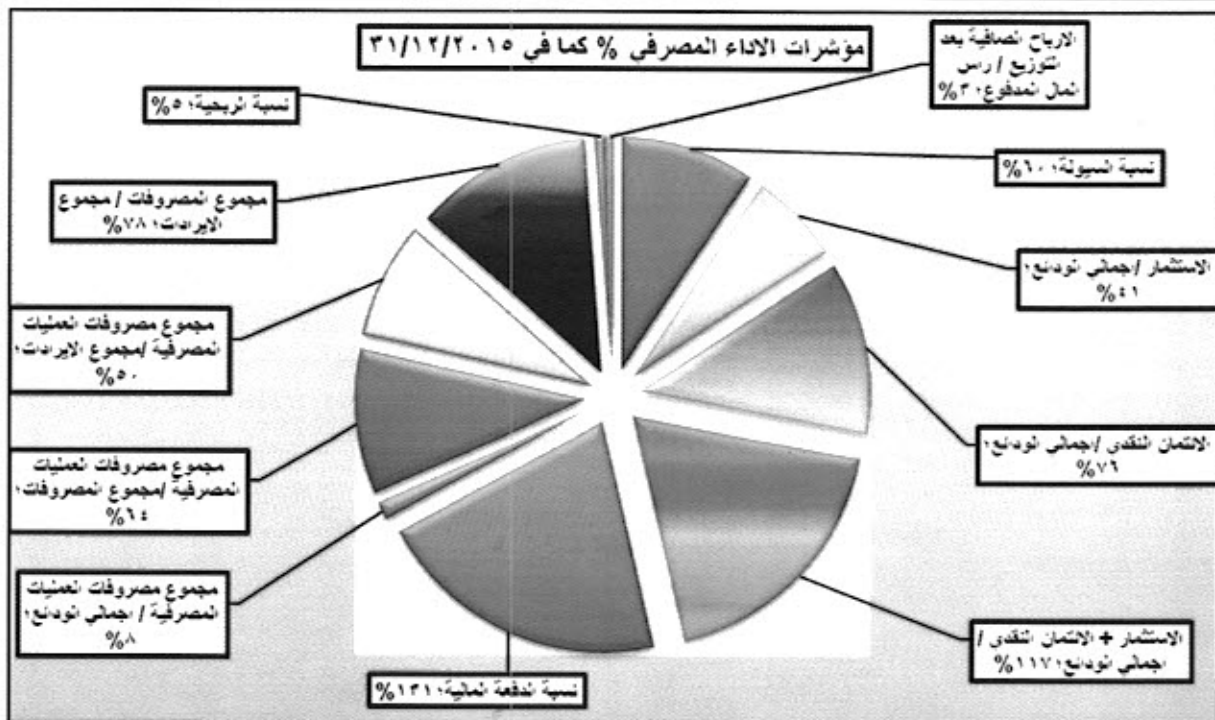
اسم الحساب	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
المدينون	٣٨,١٣٥,٦٤٧,٥٥٤	٣٢,٨٩٦,٠٧٤,٦٠٨
ينزل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ينزل مخصص فوائد حسابات المتوفقين عن الدفع	٩,٨٦٦,٦٦٤,٦٨٥	١,٣٠٢,١٨٩,٦١٣
المجموع	١٤,٢٦٨,٩٨٢,٨٦٩	٢٢,٥٩٣,٨٨٤,٩٩٥

## ٤- مؤشرات الاداء المصرفي :-

لأغراض التحليل المالي للمصرف ندرج لكم ادناه النسب المتويه لأرقام البيانات الماليه لعام ٢٠١٥ مقارنة مع نسب عام ٢٠١٤:-

## مؤشرات الاداء المصرفي

النسبة	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
نسبة السيولة = حساب النقود / اجمالي الودائع	%٦٠	%٨٠	
نسب التشغيل	الاستثمار / اجمالي الودائع	%٤١	%١٧
	الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%٧٦	%٦٣
	الاستثمار + الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	%١١٧	%٨٠
نسبة الدفعة المالية = اجمالي الودائع / اراس المال + احتياطي اراس المال	%١٣١	%١٢٩	
نسبة كلفة النشاط	مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%٨	%٥
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	%٦٤	%٥٧
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	%٥٠	%٢٧
	مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٧٨	%٤٧
نسبة الربحية	اجمالي الارباح المتحققة / اراس المال المدفوع	%٥	%١٢
	الارباح الصافية بعد التوزيع / اراس المال المدفوع	%٣	%١١,٥٠



##### ٥- السياسة المحاسبية

استمر المصرف بإعتماد السياسة والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها للاصول المحاسبية والمعايير الدولية والمحلية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واعتماد مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية. وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين الفروع بأجراء المقاصة فيما بينها واحتسبت الاندثار على الموجودات الثابتة على اساس القسط الثابت في نهاية سنة ٢٠١٥ وفق أحكام (نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) رقم (٩) لسنة ١٩٩٤، وهي نفس السياسة المحاسبية التي تم إتباعها في سنة ٢٠١٤.

##### ٦- بيان مدى كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة ٢٠١٥ وحسب بنود خارج الميزانية الخطره المرجحة %٧٤,٥٣١ وان الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ١٢% وبموجب مقررات مؤتمر (بازل II) ٨% وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود خارج الميزانية المرجحة}} = \frac{٣٢١٦٣٢٢٦٦}{٤٣١٥٣٦٧٠٨} \times ١٠٠ = ٧٤,٥٣١\%$$

##### ٧- بيان أثر أسعار الفائدة :-

يقوم المصرف بدفع الفوائد الى أصحاب الودائع وكذلك أستيفاء الفوائد والعمولات والاجور على العمليات المصرفية اليومية بموجب جدول اسعار العمليات المصرفية الخاص بالمصرف والمصادق عليه من قبل مجلس الادارة ويقوم بين فترة واخرى بإعادة النظر في مفرداته كلما اقتضت الضرورة في ضوء المتغيرات الاقتصادية التي تطرأ على تكاليف العمليات المصرفية أخذين بنظر الاعتبار تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي الخاصة باستقرار سعر الدينار العراقي تجاه الدولار الأمريكي وقد أجرى المصرف بعض التغييرات على جدول أسعار العمليات المصرفية وذلك بتعديل نسبة بعض أجور الخدمات المقدمة للزبائن.

##### ٨-أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
٩٥١	١,٠٠٠,٠٠٠ — ١
٣٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠ — ١,٠٠٠,٠٠١
١٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥,٠٠٠,٠٠١
٢٦٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠,٠٠٠,٠٠١
٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠,٠٠٠,٠٠١
٩٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣٥	فاكثر — ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٩٦٢	المجموع


٩- عدد أسهم التداول في سوق العراق للأوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠١٥ ( ٤١,٦٧٤,٣٨٩ ) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ ( ٤١٤,٧٦٦,٨٦٠ ) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (١٩٨) عقد وآخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠١٥ بلغ (٠,٥١٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

وتقبلوا منا فائق التقدير...



  
رئيس مجلس الإدارة  
جمال عباس حسن السهيل

  
المدير المفوض  
علي محمد سلمان التميمي

  
فرقد حسن أحمد المسلمان  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة...

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين  
تنفيذاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وإشارة الى اجتماع الهيئة العامة للمصرف  
المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٢/١٣ الذي جرى فيه انتخاب السادة المدرجة اسماؤهم في أدناه أعضاء في لجنة مراجعة  
الحسابات وهم:

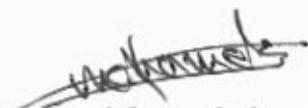
- ١- السيد محمد صالح فرج علي القره غلي رئيساً  
٢- السيد حسن فندي حمد الجنابي عضواً

- يسرنا ان نعرض لحضراتكم تقرير اللجنة بشأن حسابات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١:-
- ١- تم فحص البيانات المالية والحسابية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ وتدخلا في تصحيح العديد من الاجراءات والقيود المحاسبية لكي تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة كلما كان هذا ممكناً.
  - ٢- راجعنا الضوابط المحاسبية المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط.
  - ٣- اطلعت اللجنة على عدد من تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وأبدت ملاحظاتها عليها.
  - ٤- أطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة وتحققنا من عدم وجود أية مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين بتلك العقود.
  - ٥- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة التي تنظم اعماله.
  - ٦- راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في المصرف وكانت تتابع معالجات الادارة للملاحظات التي ترد في تلك التقارير وتعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة.
  - ٧- راجعت اللجنة تقرير مراقب الحسابات "شركة فرقد السلطان وشركاؤه" قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة.
  - ٨- راجعنا حسابات المصرف لعام ٢٠١٥ ولم نجد ما يدل على ان المصرف كان ضالعاً بعمليات لغسيل اموال أو لتمويل الارهاب.

وخضوعاً لما تقدم وحسب رأي اللجنة وطبقاً للمعلومات والبيانات المالية نيبين ما يأتي:

- أ- ان البيانات والمؤشرات المالية للمصرف قد راعت بشكل عام قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وانها تعبر بصورة واضحة عن نتائج نشاطه للسنة ذاتها.
- ب- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات وبيانات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية لسنة ٢٠١٥ وان هذه المعلومات والبيانات المقدمة غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة.

وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب  
وتقبلوا وافر الاحترام ...

  
رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
عضو مجلس الادارة  
محمد صالح فرج علي القره غلي