

# GULF COMMERCIAL BANK

Private Shareholding co .  
Established in 1999  
Capital 300 billion I.D.



مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة  
تأسست سنة ١٩٩٩  
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:



العدد: ٢٦١٥ / ح/أ

التاريخ: ٢٠٢٢ / ١٠ / ١٩

الى / هيئة الأوراق المالية

م/ الوضع المالي

تحية طيبة :-

نرفق لكم طياً البيانات المالية الفصلية لمصرفنا كما في 2022/9/30  
راجين التفضل بالأطلاع ..... مع التقدير

المرفقات /

الميزانية العامة / الأرباح والخسائر / التدفق النقدي

عادل نوري العالم  
المدير المفوض



نسخة منه /  
لعمومها وبتف

سوق العراق للأوراق المالية- للعلم ولنفس الغرض أعلاه ... مع التقدير  
مكتب السيد رئيس مجلس الإدارة المحترم للتفضل بالأطلاع .... مع التقدير  
مكتب السيد المدير المفوض المحترم للتفضل بالأطلاع .... مع التقدير  
دائرة الشؤون المالية والمحاسبية / الأضبارة الخاصة

Code	(WI - 088 - F06)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	03	29/1/2020
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----	-----------

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

أدارة / ٤



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
الميزانية العامة

31/12/2021

30/9/2022

دينار

دينار

الحساب

الموجودات

الموجودات المتداولة

النقود (في الصندوق ولدى المصارف)

الاستثمارات

استثمارا طويل الاجل في العالم الخارجي

استثمارات قصيرة الاجل قطاع خاص شركات

استثمار قصير الاجل قطاع مالي / لبيي

موجودات ماليه بالقيمة العادله قائمة الدخل

الاستثمار في الشركات الحليفه

الاستثمار في الشركات التابعه

278,165,839,732

331,175,539,513

789,473,680
26,061,205,589
34,000,000,000
10,800,000,000
71,650,679,269

13,870,000,000
789,473,680
21,702,853,029
39,000,000,000
500,000,000
75,862,326,709

الائتمان النقدي

الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

القروض والتسليفات

مستندات الشحن/ استيراد قطاع خاص

58,651,388,504

64,254,615,820

425,428,071

381,657,271

59,076,816,575

64,636,273,091

المدينون

فوائد مستحقة غير مقبوضة (جدول رقم 1)

حسابات مدينة متأخرة التسديد

حسابات مدينة متنوعة (جدول رقم 2)

61,468,727,531

61,868,819,299

91,046,354,582

68,148,340,545

40,143,797,865

30,653,874,872

192,658,879,978

160,671,034,716

601,552,215,554

632,345,174,029

المجموع

119,756,500

112,310,500

601,671,972,054

632,457,484,529

40,124,332,892

48,465,533,045

641,796,304,946

680,923,017,574

مسكوكات ذهبية

المجموع

الموجودات الثابتة

القائمة بالقيمة الدفترية

( بعد تنزيل الاندثارات )

مجموع الموجودات



31/12/2021

30/9/2022

المطلوبات

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

209,981,044,748
38,014,254,974
247,995,299,722

233,661,141,152
36,622,484,216
270,283,625,368

حسابات جارية وودائع  
الدائنون (جدول رقم 3)

التخصيصات:-

17,200,000,000
8,821,147,342
510,432,000
54,004,811,487
1,374,896,600
3,252,406,768
129,756,682
4,799,326
84,528,317
15,803,577
85,398,582,099

17,200,000,000
4,180,803,162
675,324,000
54,177,273,186
1,421,539,220
3,130,812,853
506,127,162
21,181,679
293,772,646
15,803,577
56,394
18,920,189,651
100,542,883,530

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
مخصص هبوط قيمة الاستثمار  
مخصص عقارات التصفية  
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع  
مخصص فوائد تاخيرية غير مقبوضة مستندات شحن  
مخصص عمولات حسابات تمديد خطابات ضمان  
مخصص فوائد مستحقة غير مستلمة  
مخصص الارصدة الخارجية والاستثمار  
مخصص اصول حق استخدام المباني  
مخصص نظم المعلوماتية المصرفية  
مخصص فوائد متوقفين عن الدفع  
حسابات معلقة

مصادر التمويل طويلة الاجل

300,000,000,000
10,109,653,347
-3,613,309,179
-5,038,769,658
301,457,574,510

300,000,000,000
10,109,653,347
-4,011,734,657
-2,075,948,014
304,021,970,676

راس المال المدفوع  
الاحتياطيات  
الفائض / عجز المتراكم  
الارباح والخسائر للسنة الحالية  
حقوق المساهمين

6,944,848,615

6,074,538,000

القروض المستلمة

641,796,304,946

680,923,017,574

مجموع مصادر التمويل

المدير المفوض  
عادل نوري محمد العالم

مدير تنفيذي اقدم  
لعبي هاتو خلف

مدير القسم  
يسر محمد عبدالله





مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)-بغداد  
حساب الارباح والخسائر والتوزيع كما في 30/9/2022

30/9/2021	30/9/2022	من 3/7/2022 لغاية 30/9/2022	اسم الحساب
دينار	دينار	دينار	
69,624,605	622,856,127	412,751,760	ايرادات النشاط الخدمي
2,465,029,803	9,827,157,416	3,200,202,677	ايرادات العمليات المصرفية
<u>338,769,200</u>	<u>2,375,096,491</u>	<u>320,382,400</u>	ايرادات الاستثمار
2,873,423,608	12,825,110,034	3,933,336,837	

تنزل: مصروفات النشاط الجاري:-

946,148,747	3,246,177,057	1,002,619,529	مصروفات العمليات المصرفية
450,692,328	1,380,172,524	496,838,232	الاندثار والاطفاء
<u>2,067,504,561</u>	<u>7,915,012,049</u>	<u>2,994,840,040</u>	المصروفات الادارية
3,464,345,636	12,541,361,630	4,494,297,801	
-590,922,028	283,748,404	-560,960,964	فائض /عجز العمليات الجارية

تضاف: الايرادات التحويلية والاخرى :-

894,674	125,531,367	49,167,120	الايرادات الاخرى
<u>560,573,639</u>	<u>2,485,227,785</u>	<u>775,222,331</u>	تطرح:
-1,150,600,993	-2,075,948,014	-1,287,016,175	المصروفات التحويلية والاخرى

المدير المفوض  
عادل نوري محمد العالم

مدير تنفيذي اقدم  
لعبي هاتو خلف

مدير القسم  
يسر محمد عبدالله



مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
التدفق النقدي للسنة المنتهية في 31/12/2020

30/9/2021		30/9/2022		
دينار	دينار	دينار	دينار	
241,057,700,192		266,343,187,436		رصيد النقود
-4,170,899,764	-4,170,899,764	-2,075,948,014	-2,075,948,014	الفائض/ العجز خلال الفتره
				<b>الفقرات غير نقدية:-</b>
		16,169,365,958		الاندثارات والاطفاءات
		386,228,980		الاسهم المستلمة مجاناً
7,228,795,582		19,429,989,612		الزيادة في التخصيصات
		0		الزيادة في رأسمال
7,228,795,582		35,985,584,550		الزيادة في الاحتياطيات
				<b>المصادر النقدية</b>
		0		الزيادة في رأسمال
23,886,788,968		39,507,634,598		حسابات جارية وودائع
		15,780,563,795		الدائنون
2,448,363,000		1,351,175,000		قروض مستلمة
		0		الانخفاض في الاستثمار
		9,498,172,228		تسديد ائتمان نقدي
4,964,000		7,446,000		تسديد مسكوكة ذهبية
32,945,247,118	6,605,161,150	6,241,044,155		نقص في المدينون
		0		نقص في الموجودات الثابتة
		0		الاموال المتاحة للاستخدام
		72,386,035,776		<b>تطرح: الاستخدامات النقدية</b>
3,229,998,222		3,711,647,440		الاستثمارات المالية
753,469,408		6,884,556,029		الاتمان النقدي
4,241,757,731		0		المدينون
		9,544,941,000		الموجودات الثابتة
		15,344,404,609		انخفاض في حسابات الجاري للودائع
		0		تسديد ضريبة
		983,628,615		تسديد قروض مستلمة
3,375,107,284		4,994,142,544		الدائنون
-887,934,221		0		الارباح الموزعة
10,712,398,424		0		انخفاض في الاحتياطيات
		-41,463,320,237		
266,343,187,436		331,175,539,511		رصيد النقود كما 30/9/2022

المدير المفوض  
عادل نوري محمد العالم

مدير تنفيذي أقدم  
لعبي هاتو خلف

مدير القسم  
يسر محمد عبدالله

