



Ref.No.

Date:



العدد: ص/أ/٢٤٧٢

التاريخ: ٢٠٢٢/١٠/٢١

الى هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة:-

نرسل لكم نسخة البيانات المالية المرحلية مدققة من قبل مراقب الحسابات للفترة ٢٠٢٣/٩/٣٠ .

مع التقدير

عادل نوري محمد العالم
المدير المفوض

نسخة منه الى:-

سوق الأوراق المالية - للعلم ولنفس الغرض اعلاه مع التقدير

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



مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٣ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري

مصرف الخليج التجاري

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي

والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)

مع الإيضاحات التابعة لها

للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٣ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٣

المحتويات

تقرير مراقبي الحسابات

أولاً:

القوائم المالية

ثانياً:

❖ قائمة المركز المالي

❖ قائمة الدخل

❖ قائمة الدخل الشامل

❖ قائمة التغيير في حقوق الملكية

❖ قائمة التدفقات النقدية

إيضاحات حول البيانات المالية

ثالثاً:

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

وفيما عدا ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

- ١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني /٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ /أيلول/٢٠٢٣ هي غير موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي " شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته، حيث تم وضعها تحت التصفية بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٣ وذلك استناداً الى قرار وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات المؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٢٧، ولا زالت عملية التصفية غير كاملة.

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٣- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ وأصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ١٧/ نيسان/ ٢٠٢٣، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرند حسن احمد والمبطلان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرند السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)



سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة سعد رشيد جاسم وشركه لمراقبة وتدقيق الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ٢٩/ تشرين الأول/ ٢٠٢٣

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي (غير موحدة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة دينار عراقي	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة دينار عراقي	إيضاحات	
٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	٢٣٣,٧٦٨,٢٤٧,٢٣٦	٣	الموجودات
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٤	٢٥,٤٤٨,٧١٣,٩٩٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩١,٨٨٥,٧٦٠,٩٨٣	٩٦,١٠٩,١٧٤,٣١١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات تابعة
٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧١٠	٢٩,٧٥٢,٠٩٩,٩١٦	٨	استثمار في شركات حليفة
٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٤,٥٠٠,٢٧٩,١٧٤	٣٣,١١٩,٠٦٩,٣٠١	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	١٦,٥٨٢,١٢٣,٣٦١	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤١,٤٢٣,٥٨٩,٨٥٦	٨١,٠٣٧,٧٨٦,٨٤٥	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢	٥٨٨,٤١٧,٢١٤,٩٦٤	١٢	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٢٥,٤٤٧,٨٦٤,٠٩١	٢٤٤,٠٨٨,٨٦٧,٥٥٨	١٣	ودائع العملاء
٣,٦١٨,٧٨٨,٥٩٠	٣,٥٩٤,٢٣٤,٩١٩	١٤	تأمينات نقدية
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	٥,١٤٢,٨١٩,٥٤٦	١٥	قروض طويلة الأجل
.	٧٦٠,٨٦٠,٠٤٣	١٦	مخصص ضريبة دخل
٩,٥١٦,٦٣٧,٩٥١	٢٠,٣٨٧,٧٦٨,٦٦٢	١٧	مطلوبات أخرى
٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٣٢	٢٧٣,٩٧٤,٥٥٠,٧٢٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٨	احتياطي إجباري
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٨	احتياطيات أخرى
٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	٧,٢٥٩,٧٧٣,٢٠٦	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٤,٩٦٢,٠٣١,٩٣١)	(٢,٩٢٦,٧٦٢,٣١٨)		أرباح مدورة
٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠	٣١٤,٤٤٢,٦٦٤,٢٣٦		مجموع حقوق المساهمين
٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢	٥٨٨,٤١٧,٢١٤,٩٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض

عادل نوري محمد العال

فرقد حسن احمد السلعي

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق

من شركة فرقد السلعي وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامينه)

المدير المالي

الاء عدنان ابراهيم

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

مختصاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٩ / تشرين الأول / ٢٠٢٣



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل (غير موحدة)
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

قائمة (ب - ١)			
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	إيضاحات	
مراجعة	مراجعة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
٤,٦١٤,٣٠٤,٥٣٢	٦,٨٤٣,٦٦١,٧١٠	١٩	إيرادات الفوائد
(٢,٨٣٨,٠٢٦,٦٤٨)	(٢,٨٣١,٢٨٥,٤١٩)	٢٠	مصروفات الفوائد
١,٧٧٦,٢٧٧,٨٨٤	٤,٠١٢,٣٧٦,٢٩١		صافي إيرادات الفوائد
٨,٣٣٦,٣٣٦,٨٦٠	٨,٦١٩,٤٦١,٣٦٥	٢١	صافي إيرادات العمولات
٨,٣٣٦,٣٣٦,٨٦٠	٨,٦١٩,٤٦١,٣٦٥		صافي إيرادات العمولات
١٠,١١٢,٦١٤,٧٤٤	١٢,٦٣١,٨٣٧,٦٥٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٦٨,١٩٠,١١٤	٣٨٣,٥١٣,٢٨١		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
—	١١,٧٤٦,٩٩٩		توزيعات أرباح مقبوضة
٤٢,١٧٤,٩٢٠	—		أرباح رأسمالية
٨٨١,٨٥٥,٧٨٢	٥٥٢,٦٥١,١١٥		إيرادات تشغيلية أخرى
١١,٢٠٤,٨٣٥,٥٦٠	١٣,٥٧٩,٧٤٩,٠٥١		صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٣,٣٣٠,٧٨٨,٠٨٦)	(٣,٤٤٨,٤٣٩,٠٣٦)	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٨,٢٦٩,٠٨٢,٤٢٩)	(٦,٤٢٤,٨٩٧,٩٢٤)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٥٩,٦٠٣,١٣٥)	(٩١٩,١١٢,٣٧١)	١٠	استهلاكات
(٢٩,٠٨٩,١١٥)	٣,٥٣٢,٩٣٥		أرباح (خسائر) رأسمالية
(١٢,١٨٨,٥٦٢,٧٦٥)	(١٠,٧٨٨,٩١٦,٣٩٦)		إجمالي المصاريف
(٢,٠٧٥,٩٤٨,٠٢١)	٢,٧٩٠,٨٣٢,٦٥٥		(خسارة) ربح للفترة قبل الضريبة
—	(٧٦٠,٨٦٠,٠٤٣)	١٦	مخصص ضريبة الدخل
(٢,٠٧٥,٩٤٨,٠٢١)	٢,٠٢٩,٩٧٢,٦١٢		صافي دخل للفترة

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم



المدير المالي
الاء عدنان إبراهيم

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل (غير موحدة)
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

قائمة (ب - ٢)

٢٠٢٢/٩/٣٠ مراجعة دينار عراقي	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار عراقي	ايضاح	
(٢,٠٧٥,٩٤٨,٠٢١)	٢,٠٢٩,٩٧٢,٦١٢		صافي دخل الفترة
(٤,١٨٠,٨٠٣,١٦٢)	٣,٧٦٦,٥٣١,٦١٣	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٦,٢٥٦,٧٥١,١٨٣)	٥,٧٩٦,٥٠٤,٢٢٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية (غير موحدة)

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

قائمة (د)

٢٠٢٢/٩/٣٠ مراجعة دينار عراقي	٢٠٢٣/٩/٣٠ مراجعة دينار عراقي	ايضاح	الانشطة التشغيلية
(٢٠,٧٥,٩٤٨,٠٢١)	٢,٧٩٠,٨٣٢,٦٥٥		(خسارة) ربح للفترة قبل الضريبة
١,٣٣٧,٢٥٢,٥٢٠	٩١٩,١١٢,٣٧١		تعديلات لبنود غير نقدية:
٢٦٠,٣٢١,٣٣٧	—		استهلاكات
٢٩٣,٧٧٢,٦٤٦	—		مخصص عقارات التصفية
—	٥,٢٩٧,٠٠١		أصول حق استخدام مبانى
—	—		تعديلات قيديه على أرباح وخسائر مدورة
(١٨٤,٦٠١,٥١٨)	٣,٧١٥,٢٤٢,٠٢٧		أرباح (خسائر) رأسمالية
—	—		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١٥,٨٢٣,١٦٩,٧٤١)	(٤,٢٢٣,٤١٣,٣٢٨)		التغيير في الموجودات والمطلوبات:
٢٥,٠٥٥,٤٢٦,٤٧٠	(٣٩,٦١٤,١٩٦,٩٨٩)		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
٢٢,٩٥٢,٥٢٩,٤٧٧	(٨,٤٧٦,٤٥٥,٧٥٠)		موجودات أخرى
٤١١,٧٤٥,٢٨٣	١٨,٦٤١,٠٠٣,٤٦٧		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
٢٠,٣١٥,٥١٥,٥٢٧	(٢٤,٥٥٣,٦٧١)		ودائع العملاء
٢٠,١٠٧,٠١٦,٧٦٣	١٠,٨٧١,١٣٠,٧١١		تأمينات نقدية
٧٣,٠١٩,٠٦٣,٧٧٩	(٢٢,٨٢٦,٤٨٥,٥٦٠)		مطلوبات أخرى
—	—		التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
٧٢,٨٣٤,٤٦٢,٢٦١	(١٩,١١١,٢٤٣,٥٣٣)		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—		استثمار في شركات تابعة
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		استثمار في شركات حليفة
٢,٤٦٣,٩١٦,٢٩٠	(٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر العادلة)
(٦٤٣,٠٤٤,٥٤٠)	(١,٩٧٤,٦٩٧,٦٠٥)		شراء ممتلكات ومعدات
٥١,٦٨٦,٥٤٢	٢,٤٣٦,٧٩٥,١٠٧		بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٨٢٧,٧٠٥,٥٨٣)	٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨,٢٧٦,٠٩٧,٣٤٧)	(٢,٣٤٣,٤٤١,٦٥٦)		مشاريع تحت التنفيذ
(١١,٤٣١,٢٤٤,٦٣٨)	(٩,٦٠٤,٥٨٥,٧٤٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الانشطة التمويلية
(٨٧٠,٣١٠,٦١٥)	(٦٩٠,٣٥٥,٤٥٤)		قروض مستلمة طويلة الأجل
(٨٧٠,٣١٠,٦١٥)	(٦٩٠,٣٥٥,٤٥٤)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٦٠,٥٣٢,٩٠٧,٠٠٨	(٢٩,٤٠٦,١٨٤,٧٣٤)		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
٢٧٠,٦٤٢,٦٤٣,٥٠٣	٢٤٩,٧٢١,٩٠٩,٠٣٤		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣٣١,١٧٥,٥٥٠,٥١١	٢٢٠,٣١٥,٧٢٤,٣٠٠	٢٤	النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /٧٠٠٢. ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه تسعة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين المصرف والشركات التابعة.

يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح ٢.٢ أدناه.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتفيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والقائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلولة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيذا على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل. يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي. على أساس كل أداة مالية على حدي أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل. وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي. يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة. وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتركمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٢٠

٥

٥

٥

مباني

الات ومعدات

وسائط نقل

اثاث واجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الاستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية: - يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً يدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف أيهما أقل.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبدل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملة الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملة الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذ مؤثر عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.. يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة في قائمة الدخل. يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تدني قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة وفي حال وجدت هذه الأدلة، يتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل.

استثمار في شركات تابعة

يتم قيد الاستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٠,٥٨٠,٩٠٢,٠٢٤	٦٧,٧٣٣,١٩٤,٣١٩	نقد في الخزينة
١٦٦,٠٨٣,٤١١,٤٨٧	١٢٧,١٣٣,٨١٥,٩٨٧	حسابات جارية
٣٠,٤٢٤,٧٨١,١٨٠	٣٨,٩٠١,٢٣٦,٩٣٠	الاحتياطي الإلزامي
٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	٢٣٣,٧٦٨,٢٤٧,٢٣٦	

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥,٢٨٢,٢٠١,٢٠٧	٣,١٦٣,٤٠٥,٠٧٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٣,٣٩١,٨٢٠,٢٥٣	٥,٨٧٥,٥٣١,٥٦٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٣,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف الخارجية
٥١٣,٥٧٤,٠٦٣	٦٨٩,٧٧٧,٣٥٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان واعتمادات خارجية
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٤	٢٥,٤٤٨,٧١٣,٩٩٤	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٥. تسهيلات ائتمانية مباشر صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية مدينة
٥٢,٠١٢,٣٢٤,٤٢٥	٥١,٢٥٨,١٩٤,٤٦٧	قروض تجارية
١١٧,٩٣٤,٥٩٢,٠٩٠	١٣٠,٥٥٥,٥٢٠,٨٩٦	كمبيالات مخصومة
١٢,٢٦٩,٦١٦,٩٣٩	١١,٠٣٧,٨٠٢,٤٨٩	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٥,٤٤٣,٣٣٠,٥٩١	٤,٦٥٧,٥٩٧,٢٦٤	سلف ممنوحة للموظفين
١٥,٣٢١,٣٤٤	٢٦٣,٢٧٢,٠١٦	مستندات شحن
١,٧٩٩,٨٥٤,٥٥١	١,٥٦٤,٦١٦,٩٥٨	
١٨٩,٤٧٥,٠٣٩,٩٤٠	١٩٩,٣٣٧,٠٠٤,٠٩٠	

تنزل:

(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان*
(٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩)	(٨٥,١٧٩,١٧٧,٠٤٢)	فوائد مستحقة القبض
(٦٧,٨٧٧,٠٧٨)	(٤٨,٦٥٢,٧٣٧)	مخصص الفوائد معلقة**
٩١,٨٨٥,٧٦٠,٩٨٣	٩٦,١٠٩,١٧٤,٣١١	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشر صافي

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان ٢٠٢٣-٩-٣٠-٢٠٢٢**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
—	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استردادات خلال الفترة
—	—	الرصيد في نهاية للفترة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة للفترة ٢٠٢٣-٩-٣٠-٢٠٢٢**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٢٦١,٧٨٨,٢٣٤	٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩	صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال للفترة
٥,٠٥٩,٦١٣,٦٤٥	٤,٨٥٧,٧٧٥,١٦٣	الرصيد في نهاية للفترة
٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩	٨٥,١٧٩,١٧٧,٠٤٢	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير المدققة)

٦. استثمار في شركات تابعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعته	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسمه في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
دينار عراقي ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج*
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعته	
دينار عراقي ١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
—	—	إضافات خلال الفترة
(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	استبعادات خلال الفترة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

٧. استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعته	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسمه في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
دينار عراقي ٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي ٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٣	العراق	شركة أعالي الخليج
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤١	العراق	شركة سنا الخليج
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعته	
دينار عراقي ٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار عراقي ٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
—	—	استبعادات خلال الفترة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
١٨,٩١٤,٢٨٨,٣٥٤	١٨,٩١٤,٢٨٨,٣٥٤
٣,٥٧٨,٠٣٨,٣٥٦	٣,٥٧٨,٠٣٨,٣٥٦
—	٧,٢٥٩,٧٧٣,٢٠٦
٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧١٠	٢٩,٧٥٢,٠٩٩,٩١٦

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
احتياطي التغير في القيمة العادلة**

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٢٠٢٣-٩-٣٠ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣
٩,٥٦٨,٤٨١,٠٢٦	٣,٧٦٦,٥٣١,٦١٣
—	—
٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	٧,٢٥٩,٧٧٣,٢٠٦

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة
أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
الرصيد في نهاية للفترة

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الاستثمار في سندات الحكومة العراقية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

١٠ ممتلكات ومعدات صافي

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
					<u>الكلية:</u>
					بداية السنة ٢٠٢٣/١/١
٥٠,٨٩٧,١٤٦,٥٠٨	١١,٢٩١,٧٦٢,١٣٤	١,٢٨٥,٤٧٠,٨٦٤	١١,٧٩١,٨٢٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٠)
٥٨٢,١٠٣,٤٥٠	٥٨٢,١٠٣,٤٥٠	—	—	—	إضافات
١,٣٩٢,٥٩٤,١٥٥	١٤٧,٣٥٥,٣٥٥	١٣٢,٩٣٠,٠٠٠	—	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠	استبعادات
(٢,٩٤١,٣٣٨,٤٢٠)	(٤٧١,٨٥٥,٠٦٨)	(١٩,٧٤٤,٥٥٢)	(١,٣٣٧,٤٣٠,٠٠٠)	(١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠)	نهاية للفترة ٢٠٢٣/٩/٣٠
٤٩,٩٣٠,٥٠٥,٦٩٣	١١,٥٤٩,٣٦٥,٨٧١	١,٣٩٨,٦٥٦,٣١٢	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	
					<u>الاستهلاك المتركم:</u>
					بداية السنة ٢٠٢٣/١/١
١٦,٣٩٦,٨٦٧,٣٣٤	٩,٧٥٢,٠٥٨,٥٢٧	١,١٣٥,٧٣٨,٥١٧	٥,٣٦٤,١٥٠,٧٣٨	—	المحمل للفترة
٩١٩,١١٢,٣٧١	٤٢٣,٥٠٠,٦٧٤	٤٠,٧٥١,٩٨٥	٤١٧,٩٤٨,٥٣٨	—	استبعادات
(٥٠٤,٥٤٣,٣١٣)	(٤٧١,٤٢٤,٤٦٨)	(١٩,٧٤٤,٥٤٥)	(١٣,٣٧٤,٣٠٠)	—	نهاية للفترة ٢٠٢٣/٩/٣٠
١٦,٨١١,٤٣٦,٣٩٢	٩,٧٠٤,١٣٤,٧٣٣	١,١٥٦,٧٤٥,٩٥٧	٥,٧٦٨,٧٢٤,٩٧٦	—	صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٣/٩/٣٠
٣٣,١١٩,٠٦٩,٣٠١	١,٨٤٥,٢٣١,١٣٨	٢٤١,٩١٠,٣٥٥	٤,٦٨٥,٦٧٣,٦٥٨	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

١٠ معملكات ومعدات بالصافي

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	وسائط نقل	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلات ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٨,٢٤٨,٥٨١,٢٧٨	٢٠٨,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٩٥٩,٨٥٦,٠٥٠	١,٢٩٩,٤٢٨,٤١٧	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢٥,٣٢٦,٨٤٨,١٧٦
٨٣٤,٢٣٠,٢٦٥	١٩٠,٦٣٩,٥٠٠	٦١٥,٤٥٤,٧٦٥	٢٨,١٣٦,٠٠٠	—	—
(١,٢٥١,٤٥٢,٤٣٤)	(٦١,٧٨١,٦٠٠)	(٨٩٩,٥٩٧,٢٨١)	(٤٢,٠٩٣,٥٥٣)	—	(٣٤٧,٩٨٠,٠٠٠)
٣,٠٦٥,٧٨٧,٣٩٩	—	٦١٦,٠٤٨,٦٠٠	—	١,٣٣٧,٤٢٩,٩٩٩	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠
٥٠,٨٩٧,١٤٦,٥٠٨	٣٣٦,٩٠٧,٩٠٠	١١,٢٩١,٧٦٢,١٣٤	١,٢٨٥,٤٧٠,٨٦٤	١١,٧٩١,٨٢٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦
١٥,٦٠٩,٧٦٢,٨٢٢	١٨٢,٠٧٠,٨٢٨	٩,٤٩٢,٥٢٤,٧٣٨	١,١٣٣,٨٤٣,٨٦٠	٤,٨٠١,٣١٣,٣٩٦	—
١,٧٦١,٢٥٣,١٥٧	٢٤,٦٣٠,٣٢٤	١,١٢٩,٧٩٧,٢٩٧	٤٣,٩٨٨,١٩٤	٥٦٢,٨٣٧,٣٤٢	—
(٩٧٤,١٤٨,٦٤٥)	(٦١,٧٨١,٦٠٠)	(٨٧٠,٢٧٣,٥٠٨)	(٤٢,٠٩٣,٥٣٧)	—	—
١٦,٣٩٦,٨٦٧,٣٣٤	١٤٤,٩١٩,٥٥٢	٩,٧٥٢,٠٥٨,٥٢٧	١,١٣٥,٧٣٨,٥١٧	٥,٣٦٤,١٥٠,٧٣٨	—
٣٤,٥٠٠,٢٧٩,١٧٤	١٩١,٩٨٨,٣٤٨	١,٥٣٩,٧٠٣,٦٠٧	١,٤٩,٧٣٢,٣٤٧	٦,٤٢٧,٦٧٧,٨٩٦	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦

الكلفة:

بداية السنة ٢٠٢٢/١/١

إضافات

استبعادات

محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٠)

نهاية السنة ٢٠٢٢/١٢/٣١

الاستهلاك المتراكم:

بداية السنة ٢٠٢٢/١/١

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة ٢٠٢٢/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٢/١٢/٣١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤
١٢,٤١٥,٨٢٧,٣٩٠	٣,٠٧٢,٦٣٢,٧٥٥
(٣,٠٦٥,٧٨٧,٣٩٩)	(٥٨٢,١٠٣,٤٥٠)
(٣٨٦,٣٨٣,٧٥٦)	(١٤٧,٠٨٧,٦٤٨)
١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	١٦,٥٨٢,١٢٣,٣٦١

الرصيد كما في بداية السنة ٢٠٢٣-١
الإضافات خلال السنة
المحول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
المحول الى المصاريف التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٣)
الرصيد في نهاية للفترة

١٢. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,١٩٥,١٩١,٩٩٣	١٢,٢٧٩,٤١٤,٩٠٢
٧,٩٢٨,٢٥٧,٤٧٧	٩,٣٧٥,٢٤١,٨٤٠
٢,٤٦٣,٩١٣,٦٥٠	٣١٠,٧٥٥,٦٥٠
٧٦٩,٢٢١,٩٨٨	١,٧٦٣,٦٢٥,٨٩٥
٢٩٣,٧٨٧,٠٠٢	٣٨,٧٠٣,٩٤٩,٧٢٥
١٤,٩٧٣,٢١٧,٧٤٦	١٥,٨٠٤,٧٩٨,٨٣٣
٤١,٤٢٣,٥٨٩,٨٥٦	٨١,٠٣٧,٧٨٦,٨٤٥

مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
ذمم مدينة
فوائد مستحقة
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات لدى الغير *
أخرى

❖ تتضمن مبلغ (٣٨,٣٧٥,٥١٢,١٧٨) دينار مبالغ مدفوعة مقدماً لتمشيط مدفوعات البطاقات الالكترونية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٤٦٣,٩١٣,٦٥٠	٩٦٩,٢٨٣,٦٥٠
(٨٣٣,٥٩٠,٠٠٠)	(٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠)
١,٦٣٠,٣٢٣,٦٥٠	٣١٠,٧٥٥,٦٥٠

١٢ - أ - مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون

رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
المخصص
صافي الرصيد

١٣. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٧٥,٢٨٧,٤٤٤,٨٤٤	١٠١,٧١٢,٧١٢,٧٦٥
١٤٠,١٦٦,١١١,٨٥٩	١٢٨,٦٠٩,٧٥٧,٢٣٠
٩,٩٩٤,٣٠٧,٣٨٨	١٣,٧٦٦,٣٩٧,٥٦٣
٢٢٥,٤٤٧,٨٦٤,٠٩١	٢٤٤,٠٨٨,٨٦٧,٥٥٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

١٤. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٥٤٣,٤٢٩,٣٦٣	٣,٢١٥,٧٣٣,٩٩٩
—	٣٧٨,٥٠٠,٩٢٠
٧٥,٣٥٩,٢٢٨	—
٣,٦١٨,٧٨٨,٥٩٠	٣,٥٩٤,٢٣٤,٩١٩

تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
تأمينات أخرى

١٥. قروض طويلة الأجل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	٥,١٤٢,٨١٩,٥٤٦
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	٥,١٤٢,٨١٩,٥٤٦

قروض البنك المركزي العراقي بداية الفترة

فيما يلي حركة حساب قروض طويلة الأجل (منحة بنك مركزي)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠
(٦٩٠,٣٥٥,٤٥٤)
٥,١٤٢,٨١٩,٥٤٦

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال للفترة
استردادات خلال للفترة
الرصيد في نهاية للفترة

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
—	—
—	٧٦٠,٨٦٠,٠٤٣
—	—
—	—
—	٧٦٠,٨٦٠,٠٤٣

الرصيد في بداية السنة
المخصص المحتسب خلال للفترة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال للفترة
الرصيد في نهاية الفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

١٧. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٦٤٢,٩٩٧,٤٢٨	٢,٩٥١,٢٩٤,٧٥٠
٢,١٧٠,٥٢٤,٥٧٨	١,٧٥٠,٣٧٤,٥٢٧
٨٩٠,٣٩٥,٧٠١	٤٨٥,٣٠٦,٨١٢
٤٦٢,٩٧٠,٩٥٠	١,١٦٦,٣٧٠,٩٥٠
٢٧٥,٥٦٥,١١٢	١١٢,٩٣٤,٢٠٩
٧٦,٧٩٣,٤٦١	٨٥,١٦١,٢٧٢
٨٣٣,٥٩٠,٠٠٠	—
—	—
٤,١٦٣,٨٠٠,٧٢٠	١٣,٨٣٦,٣٢٦,١٤٢
٩,٥١٦,٦٣٧,٩٥١	٢٠,٣٨٧,٧٦٨,٦٦٢

ذمم دائنة
شيكات بنكية مصدقة
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
فوائد مستحقة غير مدفوعة
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
مخصص عقارات مسملكة تحت التصفية*
مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
أخرى

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

١٨ الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقتون الشركات العراقي يقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

احتياطات أخرى

تشمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي استبدال موجودات ثابتة والتي يقرها مجلس إدارة المصرف.

١٩. إيرادات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مراجعة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩٥٦,٢٩٦,١٩٧	٢,٤٠٦,٠٩١,٩٣٦	فوائد قروض وكمبيالات
١٩٨,٦٨٠,١٣٨	٩٩,٤٨٤,٢٤٨	فوائد حسابات جارية مدينة
٢,٣٧٥,٠٩٦,٤٩١	٣,٥١٩,٩٦١,٢٧٣	فوائد الاستثمار في سندات الحكومة العراقية
١,٠٨٤,٢٣١,٧٠٦	١٥٢,٣٢٩,٤٠٣	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
	٦٦٥,٧٩٤,٨٥٠	فوائد استثمار الودائع في العالم الخارجي
٤,٦١٤,٣٠٤,٥٣٢	٦,٨٤٣,٦٦١,٧١٠	

٢٠. مصروفات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مراجعة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٤٦٤,٢٨٠,٧٠٩	٢,٣٣٠,٨٤٦,٨٦٢	فوائد التوفير
٣٥٨,٩٩١,٥٠٩	٥٠٠,٤٣٨,٥٥٧	فوائد الودائع الثابتة
١٤,٧٥٤,٤٣٠	—	فوائد الاقتراض الداخلي
٢,٨٣٨,٠٢٦,٦٤٨	٢,٨٣١,٢٨٥,٤١٩	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مراجعة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
—	٥,٩٨٩,٧١٩	عمولات دائنة:
٥,٣٦٣,٥٦٥,٩٤٣	١,٠٩٦,٦٢٨,٤١٣	حوالات بنكية داخلية
٢٤٨,٥٣٧,١٢١	١٥٢,٩٤٠,٠١٩	حوالات بنكية خارجية*
٦٦١,٤٩٤,٤٦٣	٢٨٨,١٨٣,٨٩٨	عمولات الاعتمادات
١,٩١٤,٩١٠,٢٦٦	٧,٣٣٣,٨٢٢,٣٣١	عمولات خطابات الضمان
٨,١٨٨,٥٠٧,٧٩٢	٨,٨٧٧,٥٦٤,٣٨٠	عمولات أخرى**
١٤٧,٨٢٩,٠٦٨	(٢٥٨,١٠٣,٠١٥)	عمولات مدينة
٨,٣٣٦,٣٣٦,٨٦٠	٨,٦١٩,٤٦١,٣٦٥	

*بضمها عمولات حوالات مزاد العملة

** تتضمن العمولات الأخرى مبلغ (٦,٠٦٠,٦٤٠,٠٣٢) دينار عن إيرادات خدمات الكرتونية (البطاقات)

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مراجعة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,١٤٠,٥٠٩,٥٣٤	٣,٢٥٠,٣٢٠,٢٦٣
١٩٠,٢٧٨,٥٥٢	١٩٨,١١٨,٧٧٣
٣,٣٣٠,٧٨٨,٠٨٦	٣,٤٤٨,٤٣٩,٠٣٦

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مراجعة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٨١٢,٤٨٨,٧٨٢	٩٠١,٥٨١,٩١٤
٢٨٤,٤٣٢,٦٨٠	١٠٣,٤١٥,١٢٥
١,٣٦٠,٠٠٠	٢٩٣,٥٥٧,٧٧٠
٣٧٥,٧٥٠,٣١٦	٣٨٥,١١٣,٩٩٥
٢٤٨,٣٩٢,٦٧٠	٢٥٣,٦٩٤,٦٣٤
١١١,٠٧٦,٦٢٠	٢١١,٨٩٨,٧٤٥
٧٤٩,٧١١,٧٠٩	٢٥٤,٤٩٩,٦٧١
٤٦٠,١٢٨,٥٠٠	٨٤٦,٨٠٧,٦٢٧
٢,٠١٥,٢٢٨,٣٥٧	٢,٠٥٤,٦٣٧,٠٠٠
١٥٤,٠٥٨,٠٤٨	١٥٩,٤١١,٤١٣
٦١,١٤١,٧٦٧	٧٢,٢٢٨,٩٧١
١١٦,٨١٤,٢٥٠	٤٨,٩٧٤,٥٤٨
١١,٣٨١,٠٠٠	١٦,٢٠٤,٥٠٠
٥٤,١٢١,٧٦٧	٦١,٤٨٤,٣٧١
٧٥,٩٣٦,٦٨٠	٨٠,٥٦٣,٩٨٠
٦٩,٣٢٥,٠٠٠	٤٤,٢٧٦,٠٠٠
١٦,٩٦٩,٠٩٥	١٧,٦٩١,٠٤١
٥٨٤,٠١٨,٨٥٠	٣١,٥٧٤,٧٤٤
—	١٦٢,٢٧٥,٣٣٣
—	—
٦٢٢,٧٠٢,٧٠٣	٢٩٣,١٩٧,٦٩٠
٦٧,٨٦٨,٨١٠	—
١,٣٧٦,١٧٤,٨٢٥	١٣١,٨٠٨,٨٥٢
٨,٢٦٩,٠٨٢,٤٢٩	٦,٤٢٤,٨٩٧,٩٢٤

مصاريف حماية امنيته

اعلانات

اجور تجهيز

ضرائب ورسوم

ايجازات وخدمات

صيانة

اتصالات وانترنت

اشتركاكات ورسوم ورخص

تعويضات وغرامات

تأمين

ماء وكهرباء

خدمات قانونية

اجور تدريب العاملين

قرطاسية

سفر وايفاد

الوقود والزيوت

ضيافة

اجور نقل

مصاريف اشتركاكات ضمان الودائع

مصاريف اعادة تقييم العملة الاجنبية

خدمات مهنية واستشارات*

اجور مراقب حسابات

اخرى

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	٢٣٣,٧٦٨,٢٤٧,٢٣٦
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٣	٢٥,٤٤٨,٧١٣,٩٩٤
(٣٠,٤٢٤,٧٨١,١٨٠)	(٣٨,٩٠١,٢٣٦,٩٣٠)
٢٤٩,٧٢١,٩٠٩,٠٣٤	٢٢٠,٣١٥,٧٢٤,٣٠٠

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٣)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٤)
الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية وضمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

بنود داخل قائمة المركز المالي	طبيعة العلاقة	دينار عراقي/مراجعة	دينار عراقي/مدققة
تسهيلات ائتمانية مباشرة	شركات تابعة لكبار المساهمين	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠
ودائع	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة وشركات حليفة		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين		
اعتمادات وكفالات	الإدارة العليا		
عناصر قائمة الدخل	رواتب ومكافآت ومناقص أخرى		
	تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ منسبته ٠.٠٥ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		

26 القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأسباب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٢٠٢٣/٩/٣٠	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	أجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٣١ كانون الأول 2022	٢٦,١٧٤,٠٦١,٥٦٠	—	—	٢٦,١٧٤,٠٦١,٥٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٢,٤٣٤,٨٧٩,٩٤٧	—	—	٢٢,٤٣٤,٨٧٩,٩٤٧

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

٢٧ التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة المصرف

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربع قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد:

يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص

الخزينة:

يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء

أخرى:

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات أخرى تشمل الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٢,٧٤٦,٧٦٠,٣٦٣	١٣,٥٧٩,٧٤٩,٠٥١	٥٥٢,٦٥١,١١٥	—	٩,٧٧٠,٣٢٣,٤٥٢	٣,٢٥٦,٧٧٤,٤٨٤
١٢,٧٤٦,٧٦٠,٣٦٣	١٣,٥٧٩,٧٤٩,٠٥١				
(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	٢,٧٩٠,٨٣٢,٦٥٥				
—	(٧٦٠,٨٦٠,٠٤٣)				
(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	٢,٠٢٩,٩٧٢,٦١٢				
٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢	٥٨٨,٤١٧,٢١٤,٩٦٤	٨١,٠٣٧,٧٨٦,٨٤٥	٦٧,٧٣٣,١٩٤,٣١٩	٣٢٩,٧٣٤,٦٧٥,٣٥٠	١٠٩,٩١١,٥٥٨,٤٥٠
٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٢٢	٢٧٣,٢١٣,٦٩٠,٦٨٥	٢٠,٣٨٧,٧٦٨,٦٦٢	—	١٨٩,٦١٩,٤٤١,٥١٧	٦٣,٢٠٦,٤٨٠,٥٠٦
١١٦,٣٧١,٢٦٨	٣,٥٣٢,٩٣٥				
(١,٧٦١,٢٥٣,١٥٦)	(٩١٩,١١٢,٣٧١)				

إجمالي الإيرادات

العجز في تدني التسهيلات الائتمانية

نتائج أعمال القطاع

مصاريق غير موزعة

الربح (الخسارة) قبل الضريبة

ضريبة الدخل

صافي (خسارة) للفترة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

أرباح و(خسائر) رأسمالية

الاستهلاكات

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٢٨. التحليل القطاعي

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

يقوم المصرف بتغطية كافة أعماله داخل العراق أن عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في المناطق تؤدي الى زيادة المخاطر على الأعمال التي يقوم بها المصرف. والتي تؤدي بصورة سلبية على نشاط المصرف فيما يلي توزيعات إيرادات المصرف التشغيلية الموجودات والمطلوبات حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج العراق	داخل العراق
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار عراقي / مراجعة	دينار عراقي / مراجعة	دينار عراقي / مراجعة
١٣,٥٧٩,٧٤٩,٠٥١	٣,٥٩٠,١٦٣,١٠٧	٩,٩٨٩,٥٨٥,٩٤٤

المجموع		خارج العراق		داخل العراق	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار عراقي / مدققة	دينار عراقي / مراجعة	دينار عراقي / مدققة	دينار عراقي / مراجعة	دينار عراقي / مدققة	دينار عراقي / مراجعة
٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢	٥٨٨,٤١٧,٢١٤,٩٦٤	٤١,٦٤٥,٣٩٤,٣١٦	٣٥,٣٨٥,٣٠٨,٩١٧	٥١١,٤١١,٩٣٤,٣٢٦	٥٥٣,٠٣١,٩٠٦,٠٤٧
٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٣٢	٢٧٣,٢١٣,٦٩٠,٦٨٥			٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٣٢	٢٧٣,٢١٣,٦٩٠,٦٨٥

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس تُثبت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعها البنك المركزي. العراقي والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال وبالتالي وحماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك المركزي المختلفة خلال الفترة المنتهية في ٨ شباط ٢٠٢٣ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة)

معيار كفاية رأس المال وفق بازل II & III

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
مدققة	مراجعة	
٢٨٣,٦٧٤,٦٤٥	٢٧٠,٢١٣,٦٨٩	٢+١ إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)
٢٦٩,١٢٢,٠٧٠	٢٥١,٦٥٧,٢٩٧	١ الشريحة الأولى Capital Tier I
٢٦٩,١٢٢,٠٧٠	٢٥١,٦٥٧,٢٩٧	رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity
٢٧٢,٦٢٧,٣٩٥	٢٦٢,٩٨٩,٥٥٣	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات Equity Common
٣٠٨,٦٤٤,٣٦٣	٣١٥,٢٠٣,٥٢٤	١.١ رأس المال الأساسي المستمر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١.١.١ رأس المال المدفوع
١٠,١٠٩,٦٥٣	١٠,١٠٩,٦٥٣	١.١.٢ الاحتياطات
		١.١.٣ علاوة إصدار الاسهم
(٥,١٢٧,٦٠٠)	٢,٣٠٣,٠٣٨	١.١.٤ الأرباح المدورة غير الموزعة (الفاصل المحتجز - المتراكم)
		١.١.٥ الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
٣,٦٦٢,٣١٠	٢,٧٩٠,٨٣٣	١.١.٦ الأرباح المرحلية ربع السنوية (١)
		١.١.٧ صافي الدخل الشامل الآخر (المتراكم) الناتج من تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
		١.١.٨ حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي المستمر
٣٦,٠١٦,٩٦٨	٥٢,٢١٣,٩٧١	١.٢ العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستمر
		١.٢.١ أسهم الخزينة (الاسهم المعاد شراؤها من المصرف ذاته)
		١.٢.٢ الأصول غير الملموسة
		١.٢.٣ صافي الخسائر الدفترية (خسائر مرحلة، خسائر متراكمة عن سنوات سابقة) (١)
٣٦,٠١٦,٩٦٨	٥٢,٢١٣,٩٧١	١.٢.٤ النقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية
		١.٢.٥ الأصول الضريبية الموجبة
		١.٢.٦ مكافأة نهاية الخدمة
		١.٣ العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الأساسي المستمر
٣,٥٠٥,٣٢٥	١١,٣٣٢,٢٥٦	استثمارات المصرف في الشركات المالية (مصارف أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
٣,٤٩٣,٩٧٣	١١,٢٣٩,٥٤٣	١.٣.١ قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)
		١.٣.٢ قيمة الزيادة عن ١٠ % من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار)
١١,٣٥٢	٩٢,٧١٣	١.٣.٣ الزيادة في إجمالي استثمارات المصرف التي تمثل ١٠ % أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول صندوق الاستثمار عن ١٠ % من رأس المال الأساسي المستمر
		١.٤ رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
		١.٤.١ الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة
		١.٤.٢ حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي الإضافي
١٤,٥٥٢,٥٧٥	١٨,٥٥٦,٣٩١	٢ الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)
٥,٨٣٣,١٧٥	٥,١٤٢,٨٢٠	٢.١ القروض (الودائع) المساندة
٥٣,٢١٦,٩٦٨	٧٠,٢١٣,٩٧١	إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٨,٧١٩,٤٠٠	١٣,٤١٣,٥٧١	٢.٢ الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١.٢٥) (٢)
٨٤٢,٦٥٢,٨٤٠	١,١٧٠,٧٠٠,٧٥٩	٣ إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مقام النسبية)
٦٩٧,٥٥١,٩٨٩	١,٠٧٣,٠٨٥,٧١٥	٣.١ إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
٦٩٧,٥٥١,٩٨٩	١,٠٧٣,٠٨٥,٧١٥	٣.١.١ الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
		٣.١.٢ إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الطرف المقابل
١٣٨,٢٥٨,٩٠١	٩٠,٢٦٢,٤٥٧	٣.٢ إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٦,٨٤١,٩٥١	٧,٣٥٢,٥٨٧	٣.٣ إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
٣١,٩٤%	٢١,٤٩٦%	٤ نسبة رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات/ إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣١,٩٤%	٢١,٤٩٦%	٥ إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٣٣,٦٦%	٢٣,٠٨١%	٦ إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

التزامات وارتباطات محتملة (خارج الميزانية)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	اعتمادات مستندية
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٩٨,٥٠٠,٩٢٠	خطابات الضمان
٢٠,٤١٣,٥٥٩,٢١٠	١٨,٢٧٨,٩٥١,٧٥٠	
٢٤,٧٩٣,٥٥٩,٢١٠	٢١,٢٧٧,٤٥٢,٦٧٠	