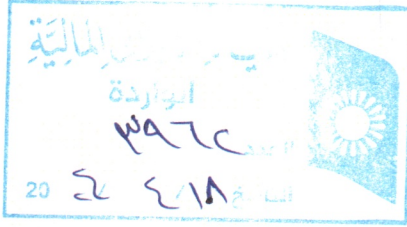




Ref.No.

Date:



العدد: ٩٠٠ / ٢٠١٨  
التاريخ: ٢٠ / ١١ / ٢٠١٨

الى / هيئة الاوراق المالية المحترمون

م/ البيانات المالية والتقرير السنوي غير الموحدة لعام ٢٠٢٣

تحية طيبة:-

نرفق لكم طيا البيانات المالية والتقرير السنوي غير الموحدة لعام (٢٠٢٣) الخاصة بمصرفنا والمصادق عليها من قبل مجلس المهنة.

يرجى التفضل بالاطلاع مع التقدير



المرفقات  
تقرير سنوي

عادل نوري محمد العالم  
المدير المفوض

الاء عدنان ابراهيم  
مدير القسم المالي والحسابي

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](mailto:gulfbank@gcb.iq)

web site: [www.gcb.iq](http://www.gcb.iq)



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

**البيانات المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣**

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

سعد رشيد جاسم  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات  
(تضامنية)

مصرف الخليج التجاري  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
تقرير مراقبي الحسابات  
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها  
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

**المحتويات**

<b>رقم البيان</b>	<b>تقرير مراقبي الحسابات</b>	<b>أولاً:</b>
<b>رقم الصفحة</b>	<b>القوائم المالية</b>	<b>ثانياً:</b>
( أ )	❖ قائمة المركز المالي	
( ب / ١ )	❖ قائمة الدخل	
( ب / ٢ )	❖ قائمة الدخل الشامل	
( ج )	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
( د )	❖ قائمة التدفق النقدي	
( و )	❖ قائمة احتساب ضريبة الدخل	
( ٧ - ٣٥ )	<b><u>إيضاحات حول البيانات المالية</u></b>	<b>ثالثاً:</b>
	<b><u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u></b>	<b>رابعاً:</b>

## السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

### مصرف الخليج التجاري

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

### مسؤولية إدارة المصرف:

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

### مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

### أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

- ١- أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية.
- ٢- أن المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات.
- ٣- تمت خلال السنة الحالية إعادة احتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار (IFRS ٩) حيث بلغ العجز في الأثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " (٤٠,٧٠٨,٥٠٠) الف دينار والظاهر في الحسابات المتقابلة (إيضاح ٢٨-٢) ولم يتم تأثير البيانات المالية بهذا الأثر الكمي للسنة الحالية علماً أن البنك المركزي العراقي وافق على توزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS ٩) " الأدوات المالية " لمدة خمسة سنوات شريطة عدم توزيع أرباح نتائج الأعمال اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ وذلك استناداً لكتابه المرقم ٩٨/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/٢، وتم إظهار الرصيد ضمن الحسابات المتقابلة خارج بنود قائمة المركز المالي.

### **ثانياً: حقوق المساهمين: -**

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٢,٨) مليار دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها ٤٪ من رأس المال والاحتياطيات السليمة، وذلك بسبب تحقيق فائض بمبلغ (٥,٥) مليار دينار بعد الضريبة وارتفاع احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بمبلغ (٧,٣) مليار دينار.

### **ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية: -**

من خلال قائمتي الدخل والدخل الشامل الأخر يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية فائض مقداره (٥,٥٠٥,١٤٣) ألف دينار بعد الضريبة وبعد إضافة الزيادة الحاصلة في القيمة السوقية للاستثمارات المالية والظاهرة في حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والبالغة (٧,٣٠٥,٩٢٤) ألف دينار، لتصبح قيمة الدخل الإجمالية الشاملة ربها مقداره (١٢,٨١١,٠٦٧) ألف دينار.

### **رابعاً: موجودات المصرف: -**

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

### **خامساً: البيانات المالية الموحدة: -**

أن القوائم المالية المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) هي بيانات مالية غير موحدة مع الشركة التابعة له (شركة زهرة الخليج) والتي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيها أكثر من (٥٠٪) من رأسمالها وكما مبين في الإيضاحين المرقمين (٢) و (٦) من الإيضاحات حول البيانات المالية.

### **سادساً: الموجودات المالية: -**

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ قد بلغت (١٨,٨٧٦,٤٠٨) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (٣,٦١٥,٩١٩) الف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠٢٣ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (٢٩,٦٧٥,٥٧٣) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب التغيير في القيمة العادلة لهذه الأسهم بمبلغ (٧,٣٠٥,٩٢٤) الف دينار (دائن) ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ (١٠,٧٩٩,١٦٥) الف دينار (دائن) ويمثل نسبة (٣٢٪) من مجموع رصيد الاستثمارات في الأسهم والبالغة (٣٣,٢٩١,٤٩٢) الف دينار والظاهرة في البيانات المالية المرفقة (إيضاح رقم ٨)

ب-بلغ إجمالي كلفة الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ مبلغ (٧٧,٧٩١,٤٩٢) ألف دينار أي بنسبة (٢٩٪) من مجموع رأس مال والاحتياطيات السليمة بعد تنزيل ديون ذوي العلاقة البالغة (٥٣,١٨٥,٤٥٥) ألف دينار حسب طلب البنك المركزي العراقي، هذا علماً أنه تم تأثير حساب الاستثمارات بالأسهم بفرق المبلغ الذي يمثل ارتفاع قيمة الأسهم وحسب أسعار آخر جلسة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ (١٠,٧٩٩,١٦٥) ألف دينار وعند استبعاد تأثير ديون ذوي العلاقة تصبح نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢٥٪).

ج- لم يؤيد لنا عدد الأسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣، بالرغم من قيام إدارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات إلا انه لم ترد أي إجابة.

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة ألف دينار
١	شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,١١٣
٢	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٣٠,٤١٢
٣	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٤	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٣٣,٨٨٠
	المجموع		٢٥٢,٤٠٥

### سابعاً: التسهيلات الائتمانية:

أ- من خلال دراسة المحفظة الائتمانية لوحظ أن مجموع ارصده الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد تبلغ كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٣ مبلغ أكثر من (٢٠٤) مليار دينار بينما يقابلها مخصص لهذه الديون المتعثرة بمبلغ (١٨) مليار دينار فقط مع مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع البالغ (٨٤) مليار وتم تنظيم حساب متقابل تحت اسم التزامات الأثر الكمي لمعيار (٩) "الأدوات المالية" يبلغ رصيده في نهاية السنة (٤٠,٦) مليار دينار (خارج بنود المركز المالي) ولم يتم تحويل أي مبلغ من هذا الرصيد لحساب المخصص من عدة سنوات علماً أنه لا توجد لدى المصرف احتياطات سابقة ممكن أن تواجه هذه المبالغ المتعثرة وكذلك أن نتائج النشاط السنوي للمصرف نتائج متدنية ولم تدعم موضوع زيادة التخصيصات لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نرى ضرورة دراسة وضع المصرف وتحسين نتائج نشاطه لتلافي هذه الخسائر الكبيرة المتوقعة.

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ (١٨) مليار دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٨٠٠) ألف دينار، علماً بأن رصيد التسهيلات الائتمانية قد زاد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ أكثر من (٣) مليار دينار وتجدر الإشارة هنا الى أن عملية الاحتساب لم تتم استناداً الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة".

ج- مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٣ مبلغ (٨٤) مليار دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد، إضافة الى قيام إدارة المصرف واستناداً للأمر الإداري المرقم (م م / ١/١٦) وبتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم (م م / ٥/١٦) في ٢٠١٦/٥/١ والذي تم بموجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتباراً من ٢٠١٦/١/١ ألاً بعد استلامها فعلياً وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية

د - التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات مساهمة في المصرف وشركات حليفة:

لا زالت أرصدة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكبار المساهمين في المصرف عالية وتبلغ (٥٣,٢) مليار دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والتي كان رصيدها (٥٢,٥) مليار دينار في السنة السابقة وحسب تقريرنا للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١، هذا ولا توجد تسديدات لهذه الديون خلال السنة ٢٠٢٣. علماً أن الزيادة حصلت من خلال احتساب فوائد على هذه التسهيلات. بهذا الخصوص نوصي بضرورة متابعة إجراءات مطالبة ذوي العلاقة بأكمال تسديد أرصدة الديون التي بذمتهم.

### **ثامناً: الموجودات الأخرى:**

أن الموجودات الأخرى البالغ رصيدها في ختام السنة (٥٦,٣٥٩,٤٨٥) ألف دينار والمبينة بالإيضاح رقم (١٢) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبته ١٠,٥٪ من الموجودات المتداولة وهي أكثر من متطلبات البنك المركزي العراقي ١٠٪، نود أن نبين بهذا الخصوص ما يلي: -

١- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى/ ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ بمبلغ (١٢,٦٣٩,٢٩٦) ألف دينار، وندرج أدناه تفاصيل هذا الحساب:

أ- مبلغ (١٠,٨٠٩,١٨٢) ألف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات السابقة، حيث أقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جنح الكوت وحكم عليه بالحبس ومازال المصرف مستمر في إجراءات استحصال المبلغ وسيتم التنفيذ على أي أموال قد تظهر لديه مستقبلاً، نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

ب- مبلغ (١,٨٣٠,١١٤) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا، ومازالت جهود إدارة المصرف مستمرة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمحاولة تحصيل هذه الديون، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد.

٢ - يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات حليفه كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ (٢,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (٥,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع قسم من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الخليج للاستثمارات السياحية، حيث تم تسديد مبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار لصالح المصرف خلال السنة السابقة ولازال المبلغ (٢,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار مدور.

٣- يتضمن حساب الموجودات الأخرى كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ مبلغ (٩,٠٦٤,٠٠٠) ألف دينار ناتج عن بيع عقار مملوك للمصرف الى شركة أعالي الخليج بالأجل ولم نحصل على تأييد من الشركة بصحة الرصيد، علماً أن إجراءات نقل ملكية العقار لازالت قيد الإنجاز.

### **تاسماً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:**

تبلغ كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائنه بمبلغ (٩٦٩,٢٨٤) ألف دينار، وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:

١- أدرجت قيمة هذه العقارات في البيانات المالية ضمن حساب موجودات أخرى (حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون) وبالقيمة الصافية بعد تنزيل المخصص المأخوذ لها والبالغ (٦٥٨,٥٢٨) ألف دينار.

٢- لم نزود بموافقات جديده على استمرارية الاستملاك من قبل البنك المركزي وذلك لانتهاء الموافقات التي كانت ممنوحة.

### **عاشراً: الدعاوى القضائية:**

- ١- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٢٨) دعوى، وحسب ما مبين تفصيلها في كشف الدائرة القانونية المقدم لنا ومجموع مبالغها هو (٢٩,٧٠٤,٣٧٥) ألف دينار.
- ٢- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (١٩) دعوى وحسب كشف الدائرة القانونية المقدم لما ومجموع مبالغها هو (٤,٤٨٣,٦٢٣) ألف دينار.
- ٣- هناك قرارات تنفيذ أحكام على (٤٠) مدين لصالح المصرف ويبلغ مجموع هذه القرارات (١٨,٨) مليار دينار ولم تنفذ هذه الأحكام على المدنين، نوصي بضرورة متابعة تحصيل هذه المبالغ.

### **أحد عشر: التأمينات النقدية:**

- ١- بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٣ (٣,١٨٥,٦٠٢) ألف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة (١٧,٩٤٠,٣٧٦) ألف دينار بنسبة مقدارها من (١٠٪ - ١١٠٪)
- ٢- تم إصدار خطاب ضمان حسب طلب شركة الطاقة البترولية للتجارة (إماراتية الجنسية) بمبلغ (٢,٥) مليون دولار وبدون أخذ تأمينات علماً أن الجهة المستفيدة (وزارة الكهرباء) قد طالبت بتسديد قيمة الخطاب، نوصي بضرورة متابعة هذا الخطاب واخذ الإجراءات اللازمة بخصوصه.
- ٣- هناك (٤٩) خطاب ضمان يبلغ مجموعها بحدود (١٠) مليار دينار مصدره في سنوات سابقة ومدورة من عدة سنوات وبتأمينات متدنية تبلغ من صفر الى ١٠٪. وأستحصل البنك المركزي تأمينات مقابل هذه الخطابات بمبلغ (٥٩١) مليون دينار كأحتياطي لمواجهة هذه الخطابات، نرى ضرورة دراسة هذه الخطابات والاستمرار في متابعتها لمرور فترة طويلة على إصدارها.

### **اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة:**

- ١- بلغت أرباح العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق (٢,٢٤٠,٠٥٤) ألف دينار حيث تحقق هذا الإيراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف لمعاملات تمويل التجارة الخارجية (الاستيرادات) وحوالات شركات الدفع الإلكتروني.
- ٢- هناك غرامات مستحقة على المصرف تبلغ (٣,٤٦١,٢٢٠) ألف دينار عن غرامات التصاريح الكمركية لسنوات سابقة غير مقيدة بالسجلات على حساب الغرامات ولم يرصد مخصص مقابل هذه الغرامات كونها مقسطة من قبل البنك المركزي العراقي.

### **ثلاثة عشر: النقد والنقد المعادل:**

بلغ رصيد النقد والنقد المعادل كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ (٢٣١,٩٨٧,٦٦٣) ألف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٤٢,٨٩٨,٤٦٤) ألف دينار، وحسب وجهة نظر إدارة المصرف بان هذا الرصيد لا يمتاز بسهولة التصرف به من قبل إدارة المصرف إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وتأكيدا لسياسة إدارة المصرف المتحفظة بإدارة النقد.



### **أربعة عشر: كفاية رأس المال:**

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ الميزانية (١٨٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً بأن النسبة المحددة من البنك المركزي (١٢,٥٪).

### **خمس عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:**

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

### **ستة عشر: استثمارات في شركات تابعة:**

يمتلك المصرف ٤١,٦٪ من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية بمبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ولدى دراسة ميزانية هذه الشركة لغاية السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لوحظ أن هذه الشركة تحقق خسائر مستمرة، وعلية يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار مع وضع الشركة الحالي المذكور أعلاه.

### **سبعة عشر: زيادة رأسمال المصرف:**

لم يخضع المصرف ولغاية انتهاء السنة المالية ٢٠٢٣ الى شروط زيادة رأس مال المصارف عن الدفعة الأولى البالغة (٥٠) مليار دينار والمحددة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢، لكون رأسماله (٣٠٠) مليار دينار.

### **ثمانية عشر: فروقات تغير سعر صرف الدولار:**

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٩٥/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٣/٢/٨ والموجه الى المصارف المجازة كافة والذي نص على اعتماد هذه المصارف سعر الصرف البالغ (١,٣١٠) دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي، حيث بلغت خسارة المصرف نتيجة تغيير سعر الصرف (١,٦٥٠,٠٠٠) ألف دينار عراقي بوبت ضمن حساب "الموجودات الأخرى/ تقلبات أسعار الصرف". وتم إطفاءها خلال عام ٢٠٢٣.

## تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى:

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية: -

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي، وأن مجلس الإدارة وإدارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.

٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي: -

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية وأية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية لوحظ عدم وجود أمور جوهرية ممكن أن تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- أن المصرف يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً لنظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، أما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في أماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الأرصدة لدى المصارف المراسلة: -

بلغت نسبة الأرصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (٤٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وهي اقل من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠٪).

٦- مراكز النقد الأجنبية: -

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٥٪) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٣٢٦٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٦٢٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

وبحسب النسب أعلاه، فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.

٨- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفاصيلها في الإيضاح رقم (١٧) من القوائم المالية مبلغ (٢٩,٢٢١,٦٩٤) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد.

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 والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه 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 سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تأثير على البيانات المالية فبرأينا أن البيانات المالية للمصرف 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/ ٢٠٢٣ وعن نتائج نشاط المصرف وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ١٠/ أذار/ ٢٠٢٤



٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاحات
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	٣
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٤	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٤
٩١,٨٨٥,٧٦٠,٩٨٣	١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	٥
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧١٠	٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٨
٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
٣٤,٥٠٠,٢٧٩,١٧٤	٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	١٠
١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	١١
٤١,٤٢٣,٥٨٩,٨٥٦	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	١٢
٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢	٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	
٢٢٥,٤٤٧,٨٦٤,٠٩١	٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	١٣
٣,٦١٨,٧٨٨,٥٩٠	٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	١٤
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	١٥
-	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	١٦
٩,٥١٦,٦٣٧,٩٥١	٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	١٧
٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٣٢	٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	١٨
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٨
٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٨
(٤,٩٦٢,٠٣١,٩٣١)	٢٧٣,١٥١,٣٣٧	
٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠	٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	
٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢	٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	

**الموجودات**

- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي  
استثمار في شركات تابعة  
استثمار في شركات حليفة  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر  
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة  
ممتلكات ومعدات، صافي  
مشاريع تحت التنفيذ  
موجودات أخرى  
مجموع الموجودات

**المطلوبات وحقوق المساهمين**

**المطلوبات**

- ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
قروض مستلمة طويلة الاجل  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات

**حقوق المساهمين**

- راس المال  
إحتياطي إجباري  
إحتياطيات أخرى  
إحتياطي التغير في القيمة العادلة  
أرباح (خسائر) مدورة  
مجموع حقوق المساهمين  
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج

المدير المفوض  
عادل نوري العالم

مدير الحسابات  
الاء عدنان إبراهيم

المحاسب  
شيماء عبد الحميد عبد الرحمن  
رقم العضوية (٢٠٨٦٧)



فرقد حسن العمور الميثاقين  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاءه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

سعد رشيد جاسم  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات  
(تضامنيه)



يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه  
بغداد / ١٠ / آذار / ٢٠٢٤



المرقفة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاحات	
مدققة	مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
٣,٧٨٠,٢٤٣,٩٦٢	٩,٤٢٩,٦٢٠,٨٢٠	١٩	إيرادات الفوائد
(٣,٧٧٢,٣٢١,٠٠٢)	(٣,٧٨٦,١٣٣,٠٩٧)	٢٠	مصروفات الفوائد
٧,٩٢٢,٩٦٠	٥,٦٤٣,٤٨٧,٧٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٩٤,٨٦١,٥٢٨	١٢,٢٢٨,٠٩١,٠٢٠	٢١	إيرادات العمولات
٦,٥٢٠,٧٤٥,٣١٤	٢,٢٧٥,٢٨٧,٢١٩	٢١	إيرادات عمولات الحوالات البنكية
٨,٦١٥,٦٠٦,٨٤٢	١٤,٥٠٣,٣٧٨,٢٣٩		صافي إيرادات العمولات
٨,٦٢٣,٥٢٩,٨٠٢	٢٠,١٤٦,٨٦٥,٩٦٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٩٥,٠٩٠,٩٨٤	١,١١٩,١٥٦,٦٢٨		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
١,٦٢٤,٢٦٨,٨٩١	١١,٧٤٦,٩٩٩		توزيعات أرباح مقبوضة
١١٦,٣٧١,٢٦٨	٤٠,٨٤٢,٦٠٢		أرباح رأسمالية
٢,١٨٧,٤٩٩,٤١٨	٧٨٤,٧٠٢,٦٧١		إيرادات تشغيلية أخرى
١٢,٧٤٦,٧٦٠,٣٦٣	٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢		صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٤,٤٤٠,٢٤٦,٣١٢)	(٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨)	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١١,٢٧٥,٣٥٧,٢٥٣)	(٩,٢٦٠,٤١٢,٩٥٤)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٦١,٢٥٣,١٥٦)	(١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩)	١٠	استهلاكات
(٤٠١,٠٠٤,٠٧٧)	-	١٧	مخصص عقارات التصفية
(١٧,٨٧٧,٨٦٠,٧٩٨)	(١٥,٣٣٤,٩٤١,٣٥١)		إجمالي المصاريف
(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢)	١٦	ضريبة الدخل
(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩		صافي دخل السنة - بعد الضريبة
	٢٧٥,٢٥٧,١٧٢		يوزع كما يلي
	٥,٢٢٩,٨٨٦,٢٦٧		الاحتياطي الإلزامي
	٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩		فائض متراكم
	٠,٠١٨		المجموع
			ربح السهم



رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج

المدير المفوض  
عادل نوري العالم

مدير الحسابات  
الاء عدنان أبراهيم

المحاسب  
شيماء عبد الحميد عبد الرحمن  
رقم العضوية (٢٠٨٦٧)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة (ب-٢)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح	
مدفقة	مدفقة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩		صافي دخل السنة
٩,٥٦٨,٤٨١,٠٢٦	٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤,٤٣٧,٣٨٠,٥٩١	١٢,٨١١,٠٦٧,١١٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير الموحدة)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة (د)	٢٠٢٣					
	مجموع حقوق المساهمين	أرباح (خسائر) مدورة	احتياطي التغير في القيمة المعاملة	احتياطيات اخرى	احتياطي اجبري	رأس المال
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠	(٤,٩٦٢,٠٣١,٩٣١)	٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٥,٥٥٠,١٤٣,٤٣٩	٥,٢٢٩,٨٨٦,٢٦٧	-	-	٢٧٥,٢٥٧,١٧٢	-
	٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	-	٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	-	-	-
	٥,٢٩٧,٠٠١	٥,٢٩٧,٠٠١	-	-	-	-
	٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٢٧٣,١٥١,٣٣٧	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧	٢٩١,٣٦٢,٩٢٢	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	-	-	-	-
	٩,٥٦٨,٤٨١,٠٢٦	-	٩,٥٦٨,٤٨١,٠٢٦	-	-	-
	(١٢٢,٣٩٤,٤١٨)	(١٢٢,٣٩٤,٤١٨)	-	-	-	-
	٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠	(٤,٩٦٢,٠٣١,٩٣١)	٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

صافي دخل السنة الحالية

الدخل الشامل للسنة

تعديل وفق معيار رقم

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

الخسارة خلال السنة

الدخل الشامل للسنة

تعديلات تقنية

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه التوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية (غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة (هـ)	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	ايضاح
مدفقة	مدفقة	مدفقة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١		الأنشطة التشغيلية
١,٧٦١,٢٥٣,١٥٦	١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٤٠١,٠٠٤,٠٧٧	-		تعديلات لينود غير نقدية:
-	٥,٢٩٧,٠٠١		استهلاكات
١١٦,٣٧١,٢٦٨	٤٠,٨٤٢,٦٠٢		مخصص عقارات التصفية
(٢,٨٥٢,٤٧١,٩٣٤)	٨,٠٧٣,٣٦٥,٩٦٣		تعديلات قيادية على ارباح وخسائر مندورة
٢٠,١٢٠,٨٢١,٤٣٦	(١٠,٠٨٤,٠٨٠,٧٩٧)		أرباح راسمالية
٧,٣٨٦,٣٧٢,٤٣٩	(١٤,٩٣٥,٨٩٥,٦٢١)		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات والتغير في الموجودات والمطلوبات:
(٩٦١,٦٧٦,٨٤٠)	(١٢,٤٧٣,٦٨٣,٢٤٠)		تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي
٢٠,٤٨١,٣٤٥,٢٢٤	(١٣,٣٥٧,٨٩٧,٤٠١)		موجودات أخرى
٢٧٧,٧٣٢,٣٨٢	١٢٢,٣٢٨,٣٩٠		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(٩,٣٩٥,٩١٦,٩١٩)	١٩,٧٠٥,٠٥٦,٢٣١		ودائع العملاء
٣٥,٠٥٦,٢٠٥,٧٨٨	(٢٢,٩٥٠,٨٠٦,٤٧٥)		تأمينات نقدية
-	-		مطلوبات أخرى
٣٥,٠٥٦,٢٠٥,٧٨٨	(٢٢,٩٥٠,٨٠٦,٤٧٥)		التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
			الضريبة المدفوعة للسنة السابقة
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		استثمار في شركات تابعة
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		استثمار في شركات حليفة
(٢٥,٨٢٧,٧٠٥,٥٨٣)	٨,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٢٣٧,٧٧٥,٧٤٦	(٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر + التغير بالقيمة العادلة
(٨٣٤,٢٣٠,٢٦٥)	(٣,٥٥٩,٣٦٦,٥٩٥)		شراء ممتلكات ومعدات
١,٢٥١,٤٥٢,٤٣٤	٣,٥٠٨,٨٩٨,٩٧٦		بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٠٢٩,٤٤٣,٦٣٤)	٦,٤٤٧,١٠٦,٨٧٥		مشاريع تحت التنفيذ
(٢٥,٤٠٢,١٥١,٣٠٢)	٦,١٧٣,٣٩٧,٦٦٣		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١,١١١,٦٧٣,٦١٥)	(٩٥٦,٨٣٦,٩٠٨)		قروض مستلمة طويلة الاجل
(١,١١١,٦٧٣,٦١٥)	(٩٥٦,٨٣٦,٩٠٨)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٨,٥٤٢,٣٨٠,٨٧١	(١٧,٧٣٤,٢٤٥,٧٢٠)		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
٢٤١,١٧٩,٥٢٨,١٦٣	٢٤٩,٧٢١,٩٠٩,٠٣٤		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢٤٩,٧٢١,٩٠٩,٠٣٤	٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة



قائمة احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة (و)	دينار	البيان	دينار
	٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١	صافي الربح قبل الضريبة بيان (ب) تضاف :- <u>المصاريف الغير مقبولة ضريبيا</u>	
		ضريبة دخل العاملين	٣٥٥,٧٤٣,٣٩٧
		خسائر راسمالية	٥٢٤,٣٧٨
		تعويضات وغرامات	٢,٤٢٩,٥٥٢,٨٣٠
		مكافئات لغير العاملين	٥٦,٢٦٠,٠٠٠
		اعانات للغير	٥,٥٧٥,٠٠٠
	٢,٨٤٧,٦٥٥,٦٠٥	مجموع المصاريف المرفوضة	
		<u>ينزل الايرادات الغير خاضعة للضريبة الدخل</u>	
		ايراد ايجار عقارات	٣٥,٦٥٥,٧٠٣
		ايرادات مساهمات الداخلية	١١,٧٤٦,٩٩٩
		ارباح بيع موجودات	٤٠,٨٤٢,٦٠٢
		ايراد قوائد سندات البناء ( سندات حكومة العراق )	١,١٠٦,٢٥٠,٠٠٠
	(١,١٩٤,٤٩٥,٣٠٤)	مجموع الايرادات الغير خاضعة للضريبة	
	٨,٤٢١,٥٣٣,٨١٢	صافي الربح بعد طرح المصاريف والايراد	
	%١٥		
	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	مبلغ الضريبة	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 ورأس 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢.٢ أدناه.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر 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 المتعلقة.

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).

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التفتقات 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنٍ 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد 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 أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

**الإعتراف 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، وتقيّد 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 بتزيلها 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 ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية 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 لإهم 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 الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد 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 بالعملة 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 الآخر**

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد 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 بالعملة 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 المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، و يتم 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 للترام 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 فرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم 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 لأدوات 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 الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت، تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف، يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها، يتم إحساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٣٣	مباني
٥	الات ومعدات
٥	وسائط نقل
٥	اثاث وأجهزة 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 الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

**استبعاد 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 بدفع 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 سداده من المصرف أيهما أقل.

**إيضاحات حول القوائم المالية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**المطلوبات المالية**

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

**العملات الأجنبية**

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

**إستثمار في شركات حليفة**

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

**إستثمار في شركات تابعة**

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل، يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق، إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها 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 بغاتمة 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.

**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، ويعد 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 الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٤٠,٥٨٠,٩٠٢,٠٢٤	٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠
١٦٦,٠٨٣,٤١١,٤٨٧	١٥٤,٤١٠,٣٤٨,٦١٥
٣٠,٤٢٤,٧٨١,١٨٠	٤٢,٨٩٨,٤٦٤,٤٢٠
٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥

نقد في الخزينة  
حسابات جارية  
الاحتياطي الازامي

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
١٥,٢٨٢,٢٠١,٢٠٧	٢,٨٠٥,٢٣٥,٣٧٨
١٣,٣٩١,٨٢٠,٢٥٣	٦,٣٨٣,٨٩٠,٧٥٢
١٣,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١٣,٥٧٤,٠٦٤	٧١,٢٢٧,٠٥٨
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٤	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية  
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية  
ودائع لدى المصارف الخارجية  
تأمينات لقاء خطابات الضمان

٥. تسهيلات انتمائية مباشرة. صافي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٥٢,٠١٢,٣٢٤,٤٢٥	٥١,٦٠٩,٧٧٠,٢٨٥
١١٧,٩٣٤,٥٩٢,٠٩٠	٢٠,٧٧٥,٣٣٤,٥٤٩
١٢,٢٦٩,٦١٦,٩٣٩	-
٥,٤٤٣,٣٣٠,٥٩١	-
١٥,٣٢١,٣٤٤	-
١,٧٩٩,٨٥٤,٥٥١	-
-	٦٤,٥٢٦,٩٦٥,٦٠٩
١٨٩,٤٧٥,٠٣٩,٩٤٠	١٣٦,٩١٢,٠٧٠,٤٤٣
-	٦٧,٣٦٠,٦٦٥,٥٥١
١٨٩,٤٧٥,٠٣٩,٩٤٠	٢٠٤,٢٧٢,٧٣٥,٩٩٤
(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩)	(٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤)
٩١,٩٥٣,٦٣٨,٠٦١	١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠

حسابات جارية مدينة  
قروض تجارية  
كمبيالات مخصومة  
قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة  
سلف ممنوحة للموظفين  
مستندات شحن  
ديون متأخرة عن التسديد  
مجموع الائتمان النقدي  
فوائد مستحقة غير مقبوضة  
مجموع الائتمان النقدي والفوائد المستحقة الغير مقبوضة  
تنزل:  
مخصص خسائر الائتمان  
مخصص الفوائد معلقة\*  
صافي الائتمان النقدي

\* تتضمن الزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (٨,٧٣٧,٩٢٨,٨٢٢) دينار مبلغ فوائد مستحقة على مدينون خطابات ضمان مدفوعة من ارصدة موجودات اخرى في السنة السابقة محولة الى التسهيلات الائتمانية.

\*\* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

دينار عراقي	دينار عراقي
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة  
اضافات خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تنمة)

\*\*\* فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٧٥,٢٦١,٧٨٨,٢٣٤	٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩
٥,٠٥٩,٦١٣,٦٤٥	٣,٩٨١,٤٩٢,٣٣٥
٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩	٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤

الرصيد في بداية السنة  
صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة	بلد	أسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية	التأسيس	الملكية
مدفقة	مدفقة		العراق	شركة زهرة الخليج*		%١٠٠
دينار عراقي	دينار عراقي					
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠					
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠					

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	الرصيد في بداية السنة
مدفقة	مدفقة	اضافات خلال السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	استيعادات خلال السنة
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
-	-	
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة	بلد	أسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية	التأسيس	الملكية
مدفقة	مدفقة		العراق	شركة اعالي الخليج		%٤٨,٧٥
دينار عراقي	دينار عراقي		العراق	شركة سنا الخليج		%٤١,٦٦
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠					
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠					
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠					

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	الرصيد في بداية السنة
مدفقة	مدفقة	اضافات خلال السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر  
يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
١٥,٤٢١,٠٤٦,٧٦١	١٨,٨٧٦,٤٠٧,٦٣٦
٣,٥٧٨,٠٣٨,٣٥٦	٣,٦١٥,٩١٩,٠٧٤
٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦
<u>٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧١٠</u>	<u>٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦</u>

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

\* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

\*\* إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١-١٢-٢٠٢٣ كما يلي:-

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣
٩,٥٦٨,٤٨١,٠٢٦	٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣
<u>٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣</u>	<u>١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦</u>

الرصيد في بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة  
الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الاستثمار في سندات الحكومة العراقية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠. مستلقات ومعدات، صافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار عراقي	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات دينار عراقي					أراضي دينار عراقي
	وسائط نقل دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	مباني دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٠,٨٩٧,١٤٦,٥٠٨	٣٣٦,٩٠٧,٩٠٠	١١,٢٩١,٧٦٢,١٣٤	١,٢٨٥,٤٧٠,٨٦٤	١١,٧٩١,٨٢٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	
٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠	-	٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠	-	-	-	
٢,٥٦٢,٠٢٨,٦٤٥	٣٠,٤٠٠,٠٠٠	١٦٦,٤٩٤,٥٤٥	١٤٠,٥١٦,٥٠٠	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠	
(٤,٢٣٧,٣٨٥,٢٢٤)	(٩٠,٥٠٨,٤٠٠)	(٥٥٠,٧٥٠,٠٢٢)	(٣٤,٠٧٩,٢٠٢)	(٢,٤٤٩,٧٣٨,٨٠٠)	(١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠)	
٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩	٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠	١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧	١,٢٩١,٩٠٨,١٦٢	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	
١٦,٣٩٦,٨٦٧,٣٣٣	١٤٤,٩١٩,٥٥٣	٩,٧٥٢,٠٥٨,٥٢٧	١,١٣٥,٧٣٨,٥١٧	٥,٣٦٤,١٥٠,٧٣٧	-	
١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩	٥٠,٢٣٨,٢٣٢	٥٩٣,٥٩١,٢٦٠	٥٨,٨٨٣,١٦٤	٥٥٦,١٥٠,١٩٢	-	
(٦٨٧,٦٤٣,٦٤٧)	(٩٠,٥٠٨,٣٩٧)	(٥٤٩,٦٨١,٧٦٤)	(٣٤,٠٧٩,١٨٧)	(١٣,٣٧٤,٢٩٩)	-	
١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥	١٠٤,٦٣٩,٣٨٨	٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣	١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤	٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠	-	
٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	١٧٢,١٦٠,١١٢	٢,١٠٨,٨٧٦,٥٨٤	٢٣١,٣٦٥,٦٦٨	٤,٥٤٧,٤٧٢,٠٠٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة  
المحمل للسنة  
إستبعادات  
نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠. مستلزمات ومعدات، صافي (تتمة)  
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		السنة ٢٠٢٢					
		الكاغية:					
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المجموع	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	اراضي		
٤٨,٢٤٨,٥٨١,٢٧٨	٢٠٨,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٩٥٩,٨٥٦,٠٥٠	١,٣٩٩,٤٢٨,٤١٧	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢٥,٣٢٦,٨٤٨,١٧٦		بداية السنة
٣,٠٦٥,٧٨٧,٣٩٩	-	٦١٦,٠٤٨,٦٠٠	-	١,٣٣٧,٤٢٩,٩٩٩	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠		محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح (١))
٨٣٤,٣٣٠,٢٦٥	١٩٠,٦٣٩,٥٠٠	٦١٥,٤٥٤,٧٦٥	٢٨,١٣٦,٠٠٠	-	-		إستثمارات
(١,٢٥١,٤٥٢,٤٣٤)	(٦١,٧٨١,٦٠٠)	(٨٩٩,٥٩٧,٣٨١)	(٤٢,٠٩٣,٥٥٣)	-	(٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠)		استثمارات
٥٠,٨٩٧,١٤٦,٥٠٨	٣٣٦,٩٠٧,٩٠٠	١١,٢٩١,٧٦٢,١٣٤	١,٣٨٥,٤٧٠,٨٦٤	١١,٧٩١,٨٢٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦		نهاية السنة
١٥,٦٠٩,٧٦٢,٨٢٢	١٨٢,٠٧٠,٨٧٨	٩,٤٩٢,٥٢٤,٧٣٨	١,١٣٣,٨٤٣,٨٦٠	٤,٨٠١,٣١٣,٣٩٦	-		الإستهلاك المتر الك:
١,٧٦١,٣٥٣,١٥٧	٢٤,٦٣٠,٣٢٥	١,١٢٩,٧٩٧,٣٩٧	٤٣,٩٨٨,١٩٤	٥٦٢,٨٣٧,٣٤٢	-		بداية السنة
(٩٧٤,١٤٨,٦٤٥)	(٦١,٧٨١,٦٠٠)	(٨٧٠,٢٧٣,٥٠٨)	(٤٢,٠٩٣,٥٣٧)	-	-		المحمل للسنة
١٦,٣٩٦,٨٦٧,٣٣٤	١٤٤,٩١٩,٥٥٣	٩,٧٥٢,٠٥٨,٥٢٧	١,١٣٥,٧٣٨,٥١٧	٥,٣٦٤,١٥٠,٧٣٨	-		استثمارات
٣٤,٥٠٠,٢٧٩,١٧٤	١٩١,٩٨٨,٣٤٧	١,٥٣٩,٧٠٣,٦٠٧	١٤٩,٧٣٢,٣٤٧	٦,٤٢٧,٦٧٧,٨٩٦	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦		نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤
١٢,٤١٥,٨٢٧,٣٩٠	٣,٧٨٠,٧٠١,٤٦٧
(٣,٠٦٥,٧٨٧,٣٩٩)	(٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠)
(٣٨٦,٣٨٣,٧٥٦)	(٤٧٠,٤٧٠,٣٩٢)
-	(٨,٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩

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

١٢. موجودات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠
١٢,١٩٥,١٩١,٩٩٣	١٢,٦٣٩,٢٩٦,٤٠٢
٧,٩٢٨,٢٥٧,٤٧٧	٧٠٤,٥٢٠,٦٨٥
٢,٤٦٣,٩١٣,٦٥٠	٣١٠,٧٥٥,٦٥٠
٧٦٩,٢٢١,٩٨٨	١,٩١١,٢٧٣,٧٦٤
٢٩٣,٧٨٧,٠٠٢	١٤,٤٥٧,٢٠٤,٥٥٢
١٤,٩٧٣,٢١٧,٧٤٦	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤
٤١,٤٢٣,٥٨٩,٨٥٦	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧

مبالغ مستحقة على شركات تابعة لبيع موجودات مالية وموجودات ثابتة بالأجل\*  
ذمم مدينة  
قوائد مستحقة  
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
تأمينات لدى الغير  
أخرى

\* يتضمن مبلغ (٢,٨٠٠,٠٠٠) الف دينار عن بيع اسهم شركة سنا الخليج الى شركة اعالي الخليج بالأجل ومبلغ (٩,٠٦٤,٠٠٠) الف دينار عن بيع موجودات ثابتة (عقار) الى شركة اعالي الخليج بالأجل.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٤٦٣,٩١٣,٦٥٠	٩٦٩,٢٨٣,٦٥٠
(٨٣٣,٥٩٠,٠٠٠)	(٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠)
١,٦٣٠,٣٢٣,٦٥٠	٣١٠,٧٥٥,٦٥٠

رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون  
المخصص  
صافي الرصيد

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٧٥,٢٨٧,٤٤٤,٨٤٤	٨٨,٣٩٦,٠٤٤,٥١٤
١٤٠,١٦٦,١١١,٨٥٩	١٠٩,٠٦٦,٠٩٣,٨٤١
٩,٩٩٤,٣٠٧,٣٨٨	١٤,٦٢٧,٨٢٨,٣٣٥
٢٢٥,٤٤٧,٨٦٤,٠٩١	٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل

١٤. تأمينات نقدية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٥٤٣,٤٢٩,٣٦٣	٣,١٨٥,٦٠٢,٢٨٤
٧٥,٣٥٩,٢٢٧	٥٥٥,٥١٤,٦٩٦
٣,٦١٨,٧٨٨,٥٩٠	٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠

تأمينات مقابل خطابات الضمان  
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٥. قروض طويلة الأجل

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢

قرض البنك المركزي العراقي

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

٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة
دينار عراقي
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٥٦,٨٣٦,٩٠٨)
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢

الرصيد في بداية السنة  
اضافات خلال السنة  
استردادات خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
-	-
-	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢
-	-
-	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢

الرصيد في بداية السنة  
المخصص المحتسب خلال السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة (قائمة و)

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٦٤٢,٩٩٧,٤٢٨	٧,٨٩٤,٣٤٢,٨٤٨
٢,١٧٠,٥٢٤,٥٧٨	١,٦٦١,٠٤٨,٢٨٢
٨٩٠,٣٩٥,٧٠١	٤٣٥,٩٩٢,٧٩٤
٤٦٢,٩٧٠,٩٥٠	٣,٦٤٣,٩٧٠,٩٥٠
٢٧٥,٥٦٥,١١٢	١٦٦,٤١٩,٢٦٢
٧٦,٧٩٣,٤٦١	٩٤,٦٢٣,٣٠٨
٨٣٣,٥٩٠,٠٠٠	-
-	٣٥,٥٠٧,٨١٣
٤,١٦٣,٨٠٠,٧٢١	١٥,٢٨٩,٧٨٨,٩٢٥
٩,٥١٦,٦٣٧,٩٥١	٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢

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 مستلمة تحت التصفية  
فوائد مقبوضة مقدما  
أخرى\*\*

\*سبب ارتفاع حساب ذمم دائنة هو حساب دائنون قطاع خاص، ايداعات شركات الصيرفة لدخول مزاد العملة  
\*\*سبب ارتفاع حساب مطلوبات اخرى هو حساب امانات تحويل خارجي، ومبالغ محجوزة من الشركات لغرض التحويل الخارجي.

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع 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 الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف والتي يقررها مجلس إدارة المصرف.

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٨٨١,٤٩٤,٤٧٢	٣,٣١٤,٩٩٧,٢٣٠
٢٦١,٩٨٤,٧٧٩	٢٢٦,٥٤٦,٦٠٦
٤١٨,٩٦١,٦٠٠	٨١٩,٩٦٢,١٧٤
٢١٧,٨٠٣,١١١	١٨٧,٧٠٥,٣١٢
—	٤,٨٨٠,٤٠٩,٤٩٨
<u>٣,٧٨٠,٢٤٣,٩٦٢</u>	<u>٩,٤٢٩,٦٢٠,٨٢٠</u>

فوائد قروض وكمبيالات  
فوائد حسابات جارية مدينة  
فوائد الاستثمار في الودائع الخارجية  
فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة  
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٢٨١,٣٠٧,١٠٣	٣,٠٦٢,٩٥٠,٣١٧
٤٧١,٢٥٩,٣٥٧	٧٢٣,١٨٢,٧٨٠
١٩,٧٥٤,٥٤٢	.
<u>٣,٧٧٢,٣٢١,٠٠٢</u>	<u>٣,٧٨٦,١٣٣,٠٩٧</u>

فوائد التوفير  
فوائد الودائع الثابتة  
فوائد الاقتراض الداخلي

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
٦,٥٢٥,٤٧٠,٦٢٦	٢,٢٧٥,٢٨٧,٢١٩
٣١٦,٤٣٨,٦٢٢	١٦٠,٦١٤,٧٩٩
١,٠٢٤,٨٩٨,٤٠٣	٦٢٨,٠٤٣,٠٧١
٩١٦,٨٢٦,٥٢٧	١٢,١٧٣,٢٣٤,٨٤٣
٨,٧٨٣,٦٣٤,١٧٨	١٥,٢٣٧,١٧٩,٩٣٢
(١٦٨,٠٢٧,٣٣٦)	(٧٣٣,٨٠١,٦٩٣)
<u>٨,٦١٥,٦٠٦,٨٤٢</u>	<u>١٤,٥٠٣,٣٧٨,٢٣٩</u>

عمولات داننة:

حوالات بنكية\*  
عمولات الاعتمادات  
عمولات خطابات الضمان  
عمولات أخرى\*\*

عمولات مدينة

\*بضمنها عمولات حوالات مزاد العملة بمبلغ (٢,٢٤٠,٠٥٤,٤٥٢) دينار

\*\*تتضمن العمولات الأخرى مبلغ (١٠,٣٥٤,٤٢٣,٦٨٠) دينار عن إيرادات خدمات الكترونية (البطاقات)

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,١٨٥,٠٠٥,٤٥١	٤,٥٥٠,٤٤٣,٦١٦
٢٥٥,٢٤٠,٨٦١	٢٦٥,٢٣١,٩٣٢
٤,٤٤٠,٢٤٦,٣١٢	٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٢٠٧,٥٦٤,٧٨٠	١,٢١٨,٤٢٣,٢٣٥
٣٥٦,٤٧٤,٧٥٠	١٤٥,٦١٥,٦٤٢
٧٢٩,٤٤٦,٦٦٠	٤٨٨,٩٥٥,٢٦٥
٤٦٥,٨٠٨,٢١٢	٥٥٩,٠٨٣,٦٤٣
٣٧٧,٩٩٧,٠٠٣	٣٧٩,٥٥٠,٢٨٥
١٥٩,٩٧٣,٤٥٧	٢٨٣,٢٦٢,٥٠١
٨٨٧,٨٦٢,٣٢٩	٣٧٣,٥١٢,٢٦٧
١,١٤٠,١٣٤,١٣٦	١,٧٣٦,٥٥٥,٩٥٣
٣,١٩٣,٦٩٨,٣٥٧	٢,٤٢٩,٥٥٢,٨٣٠
٢١٥,٢٧٨,٠٤٨	٢٢٠,٠٢١,٧٧٩
١٠٣,١٢٠,٢٥٧	١٠٤,٠٧٨,٦٩١
١٣١,١٥٨,٧٥٠	٧٠,٦٥٩,٢٩٨
٤٥,١٠٣,٦٠٠	٢٧,٣٢٠,٥٠٠
٧٢,٨٤٥,٢٨١	٩٣,٠١٨,٩٣٣
٩٨,٥٥٩,٢٠٠	١٢٠,٣٣٨,٥١٠
٨١,٣٨٣,٠٠٠	٥٢,٨٥١,٥٠٠
٢٢,٤٩٨,٣٣٨	٢٣,٠٥٤,١٧٠
١٨,٩٤٣,٩٧٥	٤٤,٩٧٧,٩٩٤
٤٥٥,٣٩٤,٠٠٠	٢٠٩,٠٢٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٧١٨,٧٢٠,٠٣٧	٤٢٥,٠٧٧,٦٩٠
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٦,٠٠٠,٠٠٠
-	١٣,٠٠٠,٠٠٠
٢١٩,٨٩٣,٠٨٣	١٥٦,٤٧٧,٢٦٨
١١,٢٧٥,٣٥٧,٢٥٣	٩,٢٦٠,٤١٢,٩٥٤

مصاريف حماية امنية

إعلانات

أجور نقل سلع وبضائع

ضرائب ورسوم

ايجارات وخدمات

صيانة عامة

اتصالات وانترنت

اشتراقات ورسوم ورخص

تعويضات وغرامات

تأمين

ماء وكهرباء

خدمات قانونية

أجور تدريب العاملين

قرطاسية

سفر وايفاد

الوقود والزيوت

ضيافة

أجور نقل

مصاريف اشتراقات ضمان الودائع

مصاريف إعادة تقييم العملة الاجنبية

خدمات مهنية واستشارات

أجور مراقب حسابات

أجور تنظيم حسابات

أخرى

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل ما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٣	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨
(٣٠,٤٢٤,٧٨١,١٨٠)	(٤٢,٨٩٨,٤٦٤,٤٢٠)
٢٤٩,٧٢١,٩٠٩,٠٣٤	٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين 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 ورواتب ومكافآت الإدارة العليا كما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
مدفئة	مدفئة	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار عراقي	دينار عراقي		عناصر قائمة الدخل:
٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠		رواتب ومكافآت ومناقص أخرى
١٢٣,٩٦٠,٠٠٠	١٨١,٢٠٠,٠٠٠	الإدارة العليا	

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٠,٠٥ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب 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:

٢٠٢٣/١٢/٣١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٩,٦٧٥,٥٧٢,٩٠٢	—	—	٢٩,٦٧٥,٥٧٢,٩٠٢
٢٠٢٢/١٢/٣١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٢,٤٣٤,٨٧٩,٩٤٧	—	—	٢٢,٤٣٤,٨٧٩,٩٤٧



٢٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٢٨. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١ مدققة دينار عراقي	٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة دينار عراقي	
١٩٦,٥٠٨,١٩٢,٦٦٧	٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٤	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٦٤٠,٩٣١,٨٩١	٣٨,٤٤٢,٦٣٠,٣٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧,٢٤٤,٨٢٩,٠٩٢	٦٣,٥٢٧,٢١١,٤٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: للأفراد
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للشركات
٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧١٠	٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	استثمار في شركات حليفة
٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١,٤٢٣,٥٨٩,٨٥٧	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦٣,٢٣٧,٤٦٥,٧٤٠	٥٣١,٠٦٦,٥٠٦,٣٣٤	موجودات أخرى
		<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
٢٠,٤١٣,٥٥٩,٢١٠	١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠	<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٩,٩٦٢,٦٩٦	خطابات ضمان
٢٤,٧٩٣,٥٥٩,٢١٠	١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦	اعتمادات مستندية
٤٨٨,٠٣١,٠٢٤,٩٥٠	٥٤٩,٧٤٦,٨٤٤,٦٣٠	<b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
		<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية لبند التسهيلات الائتمانية المباشرة بحسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

مخاطر الائتمان وتصنيف الائتمان وفق IFRS9

المخصص المحتسب لكل مرحلة	الرصيد	٢٠٢٣
(٣,٥٩٢,٨٧١,٤٩٥)	١٩,٢٦٧,٣٦٩,٧٥١	المرحلة الاولى
(٢١,٥٨١,٢٥٧,١٥٤)	٤٥,١٥٣,٦٣٧,٧٠٤	المرحلة الثانية
(٣٢,٥٩٠,٠٧٣,٨٩١)	٧٢,٤٩١,٠٦٢,٩٨٨	المرحلة الثالثة
(٥٧,٧٦٤,٢٠٢,٥٤٠)	١٣٦,٩١٢,٠٧٠,٤٤٣	الرصيد
	٦٧,٣٦٠,٦٦٥,٥٥١	يضاف فوائد مستحقة غير مقبوضة
	٢٠٤,٢٧٢,٧٣٥,٩٩٤	اجمالي الائتمان والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
	(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان
	(٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤)	يخفف مخصص فوائد معلقة
	١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	صافي الائتمان النقدي

لم يتم عكس مخصصات الخسائر الائتمانية وفق تطبيق معيار IFRS9. وتم اضافة الاثر الكمي خارج بنود قائمة المركز المالي.

الرصيد	التفصيل
(٥٧,٧٦٤,٢٠٢,٥٤٠)	مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة الائتمان النقدي
(٣٥٠,٥٨٠,٧٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة الائتمان التعهدي
(٤٠٧,٢٣٤,٤٠٧)	مخصص الخسائر الائتمانية للارصدة و الاستثمارات النقدية في المصارف
(١٨٦,٤٨١,٨٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة البنك المركزي
(٥٨,٧٠٨,٤٩٩,٥٦٩)	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١
(٤٠,٧٠٨,٤٩٩,٥٦٩)	صافي الاثر الكمي على المخصصات (العجز)

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية.

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي

إجمالي دينار عراقي	أوروبا دينار عراقي	خارج العراق (الشرق الأوسط) دينار عراقي	داخل العراق دينار عراقي	المنطقة الجغرافية البند
١٩٧,٣٠٨,٨١٣,٠٣٥	—	—	١٩٧,٣٠٨,٨١٣,٠٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٥,٦٣٦,٨٧٥,٨٩٤	٦,٠٥٨,٢٤١,٩١٦	٢,٨٠٥,٢٣٥,٣٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٣٨,٤٤٢,٦٣٠,٣٥٢	—	—	٣٨,٤٤٢,٦٣٠,٣٥٢	للأفراد
٦٣,٥٢٧,٢١١,٤٢٨	—	—	٦٣,٥٢٧,٢١١,٤٢٨	للشركات:
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	—	—	٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	—	—	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	موجودات أخرى
٤٦٨,٥٢٩,٩٨٥,٤٥٦	٥,٦٣٦,٨٧٥,٨٩٤	٦,٠٥٨,٢٤١,٩١٦	٤٥٦,٨٣٤,٨٦٧,٦٤٦	الإجمالي لسنة ٢٠٢٣
٤٦٣,٧٣٧,٤٦٥,٧٤٠	٦,٣١٤,٤٤٧,٣٦٧	٢١,٤٦٠,٩٤٦,٩٤٩	٤٣٥,٩٦٢,٠٧١,٤٢٤	الإجمالي لسنة ٢٠٢٢

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٨. إيارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٥. التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	—	—	—	—	—	—	١٩٧,٣٠٨,٨١٣,٠٣٥	١٩٧,٣٠٨,٨١٣,٠٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	—	—	—	—	—	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٦١,١٧٢,١٣٩,٣٠٤	—	١٠,٧٤٦,١٦٧,٤٠٩	١٠,٧٤٦,١٦٧,٤٤٥	٢٠,٠٣٤,٦٠٧,٤٤٥	١٠,٠١٦,٩٢٧,٦٢٢	١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠
الاستثمار في شركات تابعة	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	—	—	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	—	—	—	—	—	—	—	٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	—	—	—	—	—	—	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	—	—	—	—	—	—	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧
الإجمالي لسنة ٢٠٢٣	١٠٤,٦٥١,٣٣٠,٦٤١	١٠٥,١٧٢,١٣٩,٣٠٤	١٠,٧٤٦,١٦٧,٤٠٩	١٠,٧٤٦,١٦٧,٤٠٩	٢٠,٠٣٤,٦٠٧,٤٤٥	١٠,٠١٦,٩٢٧,٦٢٢	٢١٧,٩٠٨,٨١٣,٠٣٥	٤٦٨,٥٢٩,٩٨٥,٤٥٦
الإجمالي لسنة ٢٠٢٢	١٠٧,٤٧٣,٥١٢,٠٩٠	٩٤,١٢٢,٦٥٦,٥٨٩	٩٤,١٢٢,٦٥٦,٥٨٩	٩,٦٨٣,٤٤٩,٠٧٥	١٨,٠٥٣,٣٣٩,٤٨٣	٩,٠٢٦,٣٧٥,٨٣٥	٢٢٥,٣٧٨,١٩٢,٦٦٧	٤٦٣,٧٣٧,٤٦٥,٧٤٠

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم، أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال، يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث، تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٣	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	٪١	دينار عراقي
دينار عراقي		٢١٣,٨٠٧,٣١٩
٢٠٢٢	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	٪١	دينار عراقي
دينار عراقي		١٩١,١٢٨,١٦٣

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة، لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تنذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢٣	
التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	دينار عراقي
دولار أمريكي	٤٥٩,٤٧٣,٣٧٨
	٥٪
٢٠٢٢	
التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	دينار عراقي
دولار أمريكي	٦٧٣,٨٣٩,٩٣٢
	٥٪

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة، لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٨. إبرة المخاطر (تنمة)

مخاطر السوق (تنمة)

٥. التركز في مخاطر العملات

٢٠٢٣

البند

الموجودات	دينار عراقي	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي	المجموع
تقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤٨,٨٨٧,٣٤٩,٤٥٩	١١,٤٩٨,٤٢٥,٠٨٦	—	—	٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٥٤٤,٥٧٧,١٨٨	٩,٤٩٨,٢٩٣,٠٠٠	١٢٤,٣٩٩,٠٠٠	٢,٣٧٣,١٣٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صفحي	١٠٠,٧٠٣,٣٢٣,٨٥٥	١,٢٦٦,٥٢٧,٩٧٥	—	—	١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠
الإستثمار في شركات تابعة	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإستثمار في شركات حافئة	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	—	—	—	٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦
موجودات مالية بالتكلفة المنخفضة	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صفحي	٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	—	—	—	٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤
مشاريع تحت التنفيذ	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	—	—	—	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩
موجودات أخرى	٥٥,٦٠٩,٥٦٠,٧٩٤	٧٤٩,٩٣٤,٦٨٣	—	—	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧
اجمالي الموجودات	٥٣٤,٠٣٨,٨٦٩,٤٤٥	٣٦,١١٣,١٧٠,٦٩٤	١٢٤,٣٩٩,٠٠٠	٢,٣٧٣,١٣٤,٠٠٠	٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩
المطلوبات					
والتجارية	١٨٦,٤٠٧,٠١٥,٩٢٣	٢٥,٦٨١,٦١٤,٤٧٩	١,٣٣٦,٢٨٨	—	٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠
تأمينات نقدية	٧,٩٤٣,٤٤٥,٣١٢	٧٩٧,٦٧١,٦٦٨	—	—	٨,٧٤١,١١٦,٩٨٠
قروض طويلة الأجل	٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	—	—	—	٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢
مطلوبات أخرى	٢٨,٧٧٧,٢٧٧,١٩٣	٤٤٤,٤٦٦,٩٨٩	—	—	٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢
اجمالي المطلوبات	٢٢٣,٠٠٤,٠٧٦,٥٢٠	٢٦,٩٢٣,٧٠٣,١٣٦	١,٣٣٦,٢٨٨	—	٢٢٩,٩٢٩,١١٥,٩٤٤
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٣١١,٠٣٤,٧٩٢,٩٢٥	٩,١٨٩,٤٦٧,٥٥٨	١٢٣,٠٦٢,٧١٢	٢,٣٧٣,١٣٤,٠٠٠	٣٢٢,٧٢٠,٤٥٧,١٩٥
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١٠,٦٦٤,٢٢٤,٣٦٠	٨,٠١٦,١١٤,٠٣٦	—	—	١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦
٢٠٢٢					
اجمالي الموجودات	٤٦٨,٠٨٥,٩١٥,٣٩٩	٨٢,٢٦٢,٣٩٤,٤٥٤	٨٧١,٧٩٥,٥٣٢	١,٨٣٧,٢٢٣,٢٥٧	٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢
اجمالي المطلوبات	١٨٠,٩٣٣,٤٢٢,٦٢٠	٦١,٢٨٤,٤٩٨,٢٠٤	٢,١٩٨,٥٤٤,٨٠٨	—	٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٣٢
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٢٨٧,١٥٢,٤٩٢,٧٧٩	٢٠,٩٧٧,٨٩٦,٢٥٠	(١,٣٢٦,٧٤٩,٢٧٦)	١,٨٣٧,٢٢٣,٢٥٧	٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١١,٣١٦,٧٦٠,٥٧٠	١٣,٤٧٦,٧٩٨,٦٤٠	—	—	٢٤,٧٩٣,٥٥٩,٢١٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوية

تتمثل مخاطر السوية في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية الترتب المالية المتداولة، والمطلوبات وموئمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. و يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق المتعاقد، بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢١	
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بأكثر من ٥ سنوات
دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى
المطلوبات :	١١٧,٤١٥,٠٠٠	١٢,٥٥٥,٥٤٩,٠٠٠	٢٨,٠٤٠,٢١٠,٠٠٠	١,٤٤٥,١٩٥,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠
ودائع عملاء	—	—	—	—	—	—
تأمينات تقنية	—	—	—	—	—	—
قروض طويلة الاجل	—	—	—	—	—	—
مخصص ضريبة الدخل	—	—	—	—	—	—
مطلوبات اخرى	—	—	—	—	—	—
اجمالي المطلوبات	٤٨١,٨٠٠,٠٠٠	١٣,١١١,٠٦٤,٠٠٠	٣٠,٥٧٦,١٨٥,٠٧٢	٢,٠٦٨,٧٧٤,٩٨٠	٦,٠٢٩,٧٨٠,٠٩٢	٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦
اجمالي الموجودات	١٥١,٣١٠,٠٠٠	—	٣٨٧,٨٣٤,٠٠٠	١٦٥,٢٧٢,٠٠٠	٧١,٦٨٠,٦٩٠,٠٠٠	٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩

٢٠٢٢

المطلوبات :

٢٠٢٢	٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٠	
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بأكثر من ٥ سنوات
دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى	دينام عراقى
المطلوبات :	٥١,١٢٢,٣٣٠,٤٣٨	٢,٦٧٥,٦٦١,٢٠٩	٢,٠١٨,٣٠٥,٧٤٠	٥٥٠,٠١٠,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٤٤٧,٨٦٤,٠٩١
ودائع عملاء	—	—	—	—	—	—
تأمينات تقنية	—	—	—	—	—	—
قروض طويلة الاجل	—	—	—	—	—	—
مخصص ضريبة الدخل	—	—	—	—	—	—
مطلوبات اخرى	—	—	—	—	—	—
اجمالي المطلوبات	٥١,١٢٢,٣٣٠,٤٣٨	٢,٦٧٥,٦٦١,٢٠٩	٢,٠١٨,٣٠٥,٧٤٠	٥٥٠,٠١٠,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٤٤٧,٨٦٤,٠٩١
اجمالي الموجودات	٣,٨٦٧,٧٧٧	١,٠٠٩,٧٩٨,٧٠١	٧,٧٧٣,٨٣٦,٣٥٤	٦٤,٦٧٠,٤١٩,٩١٦	٦,٧٨٧,٨٨٧,٨٢٩	٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢



٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٩,٩٦٢,٦٩٦
٢٠,٤١٣,٥٥٩,٢١٠	١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠
٢٤,٧٩٣,٥٥٩,٢١٠	١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦

إعتمادات مستندية

خطابات الضمان

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 أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

لتحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصول المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٢٠٢٣		٢٠٢٢		الاوراق	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى	المؤسسات	ديبنر عراقى	الخرينة	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى	أخرى	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى	
	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى	ديبنر عراقى														
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢														
إجمالي الإيرادات	٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢	٢٢,٧٤٦,٧٦٠,٣٦٣	١٢,١٧٣,٢٣٤,٨٤٣	١٢,١٧٣,٢٣٤,٨٤٣	١,٧٨٢,٧٧١,٤٢٩	١,٧٨٢,٧٧١,٤٢٩	٥,٠٥١,٣٣١,٣٢٦	٣,٠٩٥,٩٧٧,٣٦٤	٣,٠٩٥,٩٧٧,٣٦٤	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠	٣٠,٦,٩٦٢,١٠٩,٨٦٧	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨
المعزفي تدفي التسهيلات الائتمانية	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
نتائج أعمال القطاع	٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢	٢٢,٧٤٦,٧٦٠,٣٦٣	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
مصروف غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١	(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ضريبة الدخل	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
صافي (خسارة) السنة	٥,٥٥٠,١٤٣,٤٣٩	(٥,١٣١,١٠٠,٤٣٥)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
إجمالي موجودات القطاع	٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٥٣,٠٥٧,٣٧٨,٦٤٢	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠	٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠	٣٠,٦,٩٦٢,١٠٩,٨٦٧	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠	٣٠,٦,٩٦٢,١٠٩,٨٦٧	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨	١٨٨,١٣٨,٠٦٧,٣٣٨
إجمالي مطلوبات القطاع	٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٣٢	١٥,٢٨٩,٧٨٨,٩٢٥	١٥,٢٨٩,٧٨٨,٩٢٥	—	—	١٤٦,٢٥٩,٥٨٥,٣٩٦	٨٩,٦٤٢,٩٧١,٦٩٥	٨٩,٦٤٢,٩٧١,٦٩٥	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	—	—	—	—	—	—	—
أرباح و (خسائر) رسالية	٤٠,٨٤٢,٦٠٢	١١٦,٣٧١,٢٦٨	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الامتيازات	(١,٣٥٨,٨٥٢,٨٤٩)	(١,٧٦١,٢٥٣,١٥٦)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

ب. معلومات التوزيع الجغرافي  
يملك هذا القطاع للتوزيع الجغرافي لأصول المصرف، يمارس المصرف نشاطه بشكل كامل داخل العراق.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

كفاية رأس المال

نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل II & III

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٨٣,٦٧٤,٦٤٥	٢٩٣,٣٠٢,٠١٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبية)
٢٦٩,١٢٢,٠٧٠	٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	الشريحة الأولى Tier I Capital
٢٦٩,١٢٢,٠٧٠	٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity
٢٧٢,٦٢٧,٣٩٥	٢٨١,٧٧٠,١٣٦	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات Common Equity
٣٠٨,٦٤٤,٣٦٣	٣٢٢,٣٨٢,٥٧٤	رأس المال الأساسي المستمر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,١٠٩,٦٥٣	١٠,١٠٩,٦٥٣	الاحتياطيات
-٥,١٢٧,٦٠٠	٥,٥٠٤,٥٤٧	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
٣,٦٦٢,٣١٠	٦,٧٦٨,٣٧٤	الأرباح المرحلية ربع السنوية (1)
٣٦,٠١٦,٩٦٨	٤٠,٦١٢,٤٣٨	العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستمر
٣٦,٠١٦,٩٦٨	٤٠,٦١٢,٤٣٨	النقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية
٣,٥٠٥,٣٢٥	١١,٤٧٩,٧٦٠	استثمارات المصرف في الشركات المالية (مصارف أو شركات) وشركات التأمين (اسهم وصناديق استثمار)
٣,٤٩٣,٩٧٣	١١,٣٨٢,٣٣٢	قيمة الزيادة عن 10% من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)
١١,٣٥٢	٩٧,٤٢٨	الزيادة في إجمالي استثمارات المصرف التي تمثل 10% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية
١٤,٥٥٢,٥٧٥	٢٣,٠١١,٦٤٣	وصافي أصول صندوق الاستثمار عن 10% من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٨٣٣,١٧٥	٤,٨٧٦,٣٣٨	الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)
٥٣,٢١٦,٩٦٨	٥٨,٦١٢,٤٣٨	القروض (الودائع) المساندة
٨,٧١٩,٤٠٠	١٨,١٣٥,٣٠٥	إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9
٨٤٢,٦٥٢,٨٤٠	١,٦٥٥,٦٦٧,٤٢٢	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (1.25%) (2)
٦٩٧,٥٥١,٩٨٩	١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مقام النسبية)
٦٩٧,٥٥١,٩٨٩	١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
١٣٨,٢٥٨,٩٠١	١٩٧,٤٩٠,٤٤٧	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٦,٨٤١,٩٥١	٧,٣٥٢,٥٨٧	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٣١,٩٤%	١٦,٣٣%	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
٣١,٩٤%	١٦,٣٣%	نسبة رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات/ إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣٣,٦٦%	١٧,٧٢%	إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات:
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	—	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	—	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	١٠١,٢٦٥,٤٢٥,٧٨٠	٧٠٤,٤١٦,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي الاستثمار في شركات تابعة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الاستثمار في شركات حليفة
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	—	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	—	مشاريع تحت التنفيذ
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	—	موجودات أخرى
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	—	<b>مجموع الموجودات</b>
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٧١,٩٤٥,١٥٧,١٣٩	٧٠٤,٤١٦,٠٠٠	المطلوبات:
٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	١٦٩,٩٣١,٠٤٧,٦٩٠	٤٢,١٥٨,٩١٩,٠٠٠	ودائع العملاء
٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	٩٢٥,٤٤٢,٠٠٠	٢,٨١٥,٦٧٤,٩٨٠	تأمينات نقدية
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	—	قروض طويلة الاجل
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	—	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	—	مطلوبات أخرى
٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٠٤,٩٥٤,٥٢١,٩٦٤	٤٦,٢٣٧,٨٢٤,٠٥٢	<b>مجموع المطلوبات</b>
٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٣٦٦,٩٩٠,٦٣٥,١٧٥	(٤٥,٥٣٣,٤٠٨,٠٥٢)	<b>الصافي</b>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات:
٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	٢٣٧,٠٨٩,٠٩٤,٦٩١	—	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٤	٤٣,٠٥٧,٥٩٥,٥٢٤	—	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩١,٨٨٥,٧٦٠,٩٨٣	٨٣,٠٢٨,٢٥٨,١٥١	٨,٨٥٧,٥٠٢,٨٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صاقي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الاستثمار في شركات تابعة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الاستثمار في شركات حليفة
٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧١٠	٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧١٠	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	—	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣٤,٥٠٠,٢٧٩,١٧٤	٣٤,٥٠٠,٢٧٩,١٧٤	—	ممتلكات ومعدات، صاقي
١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	—	مشاريع تحت التنفيذ
٤١,٤٢٣,٥٨٩,٨٥٦	٤١,٤٢٣,٥٨٩,٨٥٦	—	موجودات أخرى
٥٥٣,٠٥٧,٣٢٨,٦٤٢	٥٤٤,١٩٩,٨٢٥,٨١٠	٨,٨٥٧,٥٠٢,٨٣٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٢٥,٤٤٧,٨٦٤,٠٩١	٢١٥,٦٣١,٥٦٦,٧٠٤	٩,٨١٦,٢٩٧,٣٨٧	ودائع العملاء
٣,٦١٨,٧٨٨,٥٩٠	١,٧١٤,٧٢٤,٧٧٥	١,٩٠٤,٠٦٣,٨١٥	تأمينات نقدية
٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	٥,٨٣٣,١٧٥,٠٠٠	—	قروض طويلة الأجل
—	—	—	مخصص ضريبة الدخل
٩,٥١٦,٦٣٧,٩٥١	٩,٥١٦,٦٣٧,٩٥١	—	مطلوبات أخرى
٢٤٤,٤١٦,٤٦٥,٦٣٢	٢٣٢,٦٩٦,١٠٤,٤٣٠	١١,٧٢٠,٣٦١,٢٠٢	مجموع المطلوبات
٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠	٣١١,٥٠٣,٧٢١,٣٨٠	(٢,٨٦٢,٨٥٨,٣٧٠)	الصافي

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إعتمادات مستندية
دينار عراقي	دينار عراقي	خطابات الضمان
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٩,٩٦٢,٦٩٦	
٢٠,٤١٣,٥٥٩,٢١٠	١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠	
٢٤,٧٩٣,٥٥٩,٢١٠	١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦	



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

كلمة السيد  
رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي  
ANNUAL REPORT

2023

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات الضيوف الكرام

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يطيب لي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وإخوانكم العاملين في مصرف الخليج التجاري أن نرحب بكم أجمل ترحيب شاكرين حضوركم إجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الأعمال الذي تضمنه التقرير السنوي (الرابع والعشرون) للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

آملين التوفيق بالافصاح والشفافية في عرض البيانات المالية في اطار المفهوم المؤسساتي باتجاه الادارة الرشيدة لتعزيز مسيرة المصرف ودوره التنموي على المسار الاقتصادي الداعم للأستقرار المالي للأرتقاء بالخارطة المصرفية داخل وخارج العراق.

## استعراض لسنة ٢٠٢٣

في ظل التطورات التي يشهدها الاقتصاد العالمي ضمن منظومة القطاع المصرفي حرصت ادارة المصرف على مواكبة هذه التطورات من خلال تبني استراتيجيات خاصة استندت الى المسارات التي حددتها المعايير الدولية للوصول الى اعلى مستويات الاستقرار المالي ومتطلبات التنمية الاقتصادية اعتمادا على احدث الانظمة المعمول بها في دول العالم المتقدمة .

نود ان نبين لحضراتكم بأن الحركة الاقتصادية تشهد تطورا على مختلف القطاعات والمستويات مما يتطلب تهيئة البيئة الملائمة لتلبية جميع المتطلبات التي تدعم تطوير وضمان استمرارية الخدمات بدقة وتقنية واما لمواجهة اي تحديات بدون اي توقف .

ومن هذا المنطلق سار مصرفنا باتجاه التنوع في تقديم الخدمات الى كافة شرائح المجتمع استنادا الى التقنيات والتكنولوجيا الرقمية الحديثة من خلال شبكة فروعنا المنتشرة في بغداد والمحافظات البالغ عددها ١٩ فرعا .

كما ساهم المصرف في رفد مقدراته بدماء جديده من الكوادر الشابة ذوي الاختصاصات المالية والمصرفية والتقنية لدعم بناء جيل جديد من المختصين لمواكبة العمل وتواصل الاجيال في نقل الخبرات.

كما حرص مصرفنا ان يكون دائما السباق في تغطية جميع المتطلبات الداعمة لتوجهات الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي .

### ثالثاً:- الامور التقنية للمصرف

- الاستثمار في تقنية المعلومات لتقديم خدمات شاملة من خلال التحول الرقمي الإلكتروني وبدعم خطة البنك المركزي على تشجيع سياسية الدفع الإلكتروني حيث أن المصرف بصدد إصدار بطاقات دفع الكترونية ( Credit card ) بثلاثة انواع ( classic , platinum, signature ) تستخدم في جميع أنحاء العالم وأستخدامها بشكل واسع في عمليات الدفع الإلكتروني.
- شراء أجهزة مكائن الصراف الآلي ATM بعدد ٢٥ جهاز نوع NCR. وتم نصب عدد ١٣ في اماكن مختلفة حيوية في عموم العراق ليصبح العدد الكلي للصرافات الآلية ٤٩ داخلة للخدمة وبانتظار نصب ١٢ جهاز جديد .
- الحصول على شهادة PCI-DSS الخاصة بأمن معلومات حاملي بطاقات مصرف الخليج التجاري .
- توقيع عقود جديدة لأمتلاك برمجيات حديثة لتطوير العمليات التكنولوجية للمصرف وأتمتة العمليات المصرفية .





مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

# تقرير مجلس الإدارة

التقرير السنوي  
ANNUAL REPORT

2023

## ١- النبذة التعريفية

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ١٩٩٩/١٠/٣٠ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٣١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف في ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٠/٤/١ بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ.١١٥/٣/٩/١١ والمؤرخة في ٢٠٠٠/٣/٧ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠) مليار دينار عراقي بعد ان أكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٢٠١٤/١١/٧ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٢٠١٤/١١/٧ وقد تم إجراء القيود المحاسبية في سجلاتنا بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٢ بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

ان جميع الودائع في المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العامة لضمان الودائع.

## ٢- شعارنا

مصرف الخليج .. نرسو بك على شاطئ الامان

## ٣- رؤيتنا

ان نكون في طليعة المصارف التجارية أماناً وشمولاً في تقديم الحلول المالية والمصرفية المبتكرة في العراق.

## ٤- رسالتنا

تقديم افضل الخدمات والمنتجات المصرفية الامنة لكافة القطاعات والشرائح وايصالها لمختلف المحافظات العراقية.

## ٥- قيمنا

- العمل بروح المنافسة الشريفة واخلاقيات المهنة.
- الكفاءة والتميز في العمل المصرفي التجاري.
- الالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية.
- تطبيق اعلى مستويات الاخلاق المهنية كمصرف وكأفراد.
- تعزيز مفهوم المسؤولية الاجتماعية في العمل المصرفي.
- العدالة في توزيع الخدمات والمنتجات المصرفية على كافة شرائح المجتمع.
- الابداع والابتكار ورعاية الافكار في تقديم الحلول المالية المتميزة.

## ٦- للزبائن

أنتم اهتمامنا الأول وكل ما نقوم به هو لتلبية احتياجاتكم .

## ٧- للمساهمين

السعي الى تعزيز قنوات الإتصال مع المساهمين وذلك لايجاد علاقات متميزة، والألتزام بمفاهيم الحوكمة والأدارة الرشيدة بما يصب بمنفعة المساهم .

## ٨- للإدارة

قياس ومراجعة وتقييم مستوى التطبيق والإنجاز الفعلي للنتائج السنوية وتحديد الأنحرافات وبيان أسبابها والوقوف على الإجراءات العلاجية المقترحة , ووضع الرؤى والأهداف الإستراتيجية الخاصة بالمصرف .

## ٩- المجتمع

اهمية الدور الذي يمثله المصرف في المجتمع وحرصه بشكل فعال لتعزيز نمو وتقدم اقتصاد العراق .

## ١٠- الدور في تنمية الاقتصاد الوطني

المساهمة الإيجابية في دعم القطاعات المجتمعية وفق إطار الصيرفة المؤسسية ضمن حدود القانون والاقتصاد الكلي .

## ١١- اهدافنا

يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفا رائدا في مجال الخدمات المصرفية بتقديم افضل الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي يهدف المصرف الى :

- إمتلاك احدث التقنيات والوسائل الالكترونية المتقدمة وفقا لأعلى معايير الرقابة والحوكمة.
- الوصول لأعلى معايير الحوكمة في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية وتعزيز الشمول المالي .
- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.
- تطوير وابتكار السياسات التسويقية والتمويلية اللازمة لتحقيق أعلى عائد على حقوق الملكية
- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.
- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.

## ١٢- خدماتنا

- فتح الحسابات الجارية بالدينار العراقي والعملات الاجنبية.
- قبول الودائع ( حسابات التوفير والودائع الثابتة بالدينار العراقي والعملات الاجنبية )
- تمويل كافة المشاريع لمختلف القطاعات بالدينار العراقي.
- منح قروض الاسكان للمواطنين.
- منح القروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- منح قروض شخصية لمدة لا تتجاوز ( ٥ سنوات ) ( زواج - سفر - علاج - شراء سيارة-دراسة )
- منح القروض للمواطنين رواتبهم للقطاعين العام والخاص .
- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية بالدينار العراقي والعملات الاجنبية.
- فتح الاعتمادات المستندية عن الاستيرادات الخارجية.
- قبول الحوالات الداخلية والخارجية بكافة انواعها.
- اصدار السفاتج والصكوك المصدقة.
- المساهمة في تأسيس الشركات.

- قبول الودائع من الزبائن الذين لا يرغبون التعامل بالفوائد لقاء تقديم هدايا :
- هدية لكل وديعة ادخار بقيمة (٥٠) مليون دينار سبيكة ذهبية مختومة بشعار مصرف الخليج التجاري لمدة ( ٦ ) اشهر.
- هدية لكل وديعة ادخار بقيمة (٢٥) مليون دينار سبيكة ذهبية مختومة بشعار مصرف الخليج التجاري لمدة سنة.
- توطين رواتب موظفي القطاع الحكومي والخاص.
- تفعيل خدمة الانترنت البنكي على الهواتف الذكية.
- اصدار بطاقة الفيزا كارد بالدينار العراقي والدولار الامريكي.
- اطلاق خدمة الويسترن يونيون.

### ١٣- الخطة الاستراتيجية

قام المصرف بإعداد خطة إستراتيجية لمدة ثلاث سنوات قادمة تغطي الأعوام من ٢٠٢٢- ٢٠٢٥ وفيما يلي أبرز إتجاهات الخطة:

- الأستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- إستكمال عملية تطبيق الحوكمة والأجراءات التنظيمية.
- التوسع والتدريب في داخل المصرف وخارجه.
- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- توسيع قاعدة الشمول المالي.
- تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS .
- تطبيق معيار كفاية رأس المال وفق مقررات بازل ٣
- دعم البنية التحتية المالية والتكنولوجية للمصرف.
- الحماية المالية للمستهلكين من زبائننا الكرام.
- تطوير خدمات ومنتجات مالية تلبي احتياجات كافة فئات وشرائح المجتمع .
- توعية الجمهور ونشر الثقافة المالية والمصرفية .
- التوسع في شبكة فروعنا وتعزيز الإنتشار الجغرافي لها والأهتمام كذلك بإنشاء مكاتب صغيرة لتمويل المشاريع متناهية الصغر.



بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (١٩) فرعاً عاملاً داخل البلاد.

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٥٩	main-branch@gcb.iq
	الائمة	بغداد- الكاظمية- شارع باب الدروازه	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٣	alaema-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد - المنصور - مقابل مطعم هيل وزعفران	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨١	almansur-branch@gcb.iq
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة - مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦١	palestine-branch@gcb.iq
النجف	النجف	النجف - حي الكرامة - مقابل جامع الخاقاني	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٢	najaf-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الاوسط	بابل - الحلة - شارع ٤٠	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٤	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلحة الحجرية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٢	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء - شارع التربة مقابل نقابة المعلمين	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٥	karbla-branch@gcb.iq
المثنى	السماوة	السماوة - حي الضباط - مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة العام	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٩	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكوت - حي الجعفرية - م ١٠- بناية ٦١	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٣	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٧	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طيراوة	اربيل - محلة طيراوة- بناية رقم ١٩- مجاور مستشفى الرحمة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٤	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين - الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل - مجاور مرطبات باندا	٠٧٨٣٣٠٠٠٢٣٨	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	العمارة	ميسان - منطقة عواشة	٠٧٨٣٥٧٦٩٠١٧	alamara-branch@gcb.iq
	فرع المنارة	العنوان / العمارة / حي ١٥ شعبان / داخل كلية المنارة للعلوم الطبية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٩	almanara-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون- خلف بهو الادارة المحلية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٥	nasriah-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع اسواق الربيع - مقابل اعدادية دهوك للبنات	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٢	dohuk-branch@gcb.iq
الأنبار	الرمادي	الانبار-نهاية شارع المستودع -ساحة الفرسان	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٨	alramady-branch@gcb.iq
نينوى	الموصل	مدينة الموصل - الجانب الايسر - حي النور -قرب دورة طاهر زيناوه	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٩	musel-branch@gcb.iq

## تقرير الحوكمة:

يولي مجلس الادارة وانطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم اعمال المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما ويلتزم مجلس الادارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي العراقي والاطر التشريعية والقانونية النازمة لأعمال المصرف.

هذا ويقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة الى التغيرات في السوق المصرفي.

## المحور الاول مجلس الادارة

### • رئيس مجلس الادارة:

حرصاً من المصرف على الوصول الى افضل الممارسات الادارية، فقد قام المصرف بالفصل بين مناصبي رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما.

يتألف مجلس الادارة في مصرف الخليج التجاري من ( ستة ) أعضاء ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئه العامة لفترة اربع سنوات يتمتع أعضاء مجلس الادارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس بأستقلالية تامة هذا وتم التحقق من مدى ملائمة أعضاء مجلس الادارة لسياسة ملائمة اعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية مدار البحث كما يتم اختيار رئيس مجلس الادارة من قبل أعضاء المجلس.

وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الادارة خلال عام (٢٠٢٣) / ( عشر ) جلسات ويكون للمجلس في كل جلسه جدول اعمال محدد حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الادارة ضمن محاضر رسمية يتولى امين سر المجلس أعدادها.



• أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاصلاء :

الجنسية	طبيعة العضوية	التحصيل العلمي	المنصب	الاسم
عراقي	شخصية	بكالوريوس هندسة ميكانيك/ ماجستير ادارة اعمال	رئيس مجلس الادارة	محمد صالح فرج
عراقي	شخصية	ماجستير محاسبة	نائب رئيس مجلس الادارة	سليم يوحنا خرو الجزراوي
عراقي	شخصية	بكالوريوس - ادارة و اقتصاد	مدير مفوض مصرف الخليج التجاري	عادل نوري محمد العالم
عراقي	شخصية	بكالوريوس/ادارة و اقتصاد /محاسبة	عضو اصل	قصي محمد ياسين
عراقي	شخصية	بكالوريوس اداب	عضو اصل	محمد عبدالرزاق احمد
عراقي	شخصية	بكالوريوس محاسبة	عضو اصيل	حيدر ابراهيم عبدالرحمن

• اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

ينبثق عن مجلس الإدارة في مصرف الخليج التجاري بموجب دليل الحوكمة المؤسسية خمسة لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته وهي :

١. لجنة التدقيق
٢. لجنة الحوكمة المؤسسية
٣. لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
٤. لجنة المخاطر
٥. لجنة الترشيح والمكافآت

١. لجنة التدقيق :

تم انتخاب أعضاء لجنة التدقيق من أعضاء المجلس الإدارة وان غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين و جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة او المالية .

• أعضاء لجنة التدقيق :

عدد مرات الحضور	الصفة	الأسم
٨ مرات	رئيس اللجنة عضو مجلس الإدارة	قصي محمد ياسين
٨ مرات	عضو لجنة عضو مجلس الإدارة	محمد عبد الرزاق احمد
٨ مرات	عضو لجنة مستشار مجلس الإدارة	نادر عودة قموه
٨ مرات	عضو لجنة مدير القسم المالي والحسابي	الاء عدنان ابراهيم
٨ مرات	مقرر اللجنة امين سر مجلس الإدارة	فيروز رحيم سعدي

٢ لجنة الحوكمة المؤسسية :

تم أنتخاب اعضاء لجنة الحوكمة من رئيس المجلس ومن الاعضاء المستقلين لمجلس الادارة وتتولى اللجنة التوجيه والاشراف على اعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

• اعضاء لجنة الحوكمة :

عدد مرات الحضور	الصفة	الأسم
٨ مرات	رئيس اللجنة رئيس مجلس الإدارة	محمد صالح فرج
٨ مرات	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	محمد عبدالرزاق احمد البياتي
٨ مرات	عضو لجنة مستشار مجلس الادارة	نادر عودة قموه
٨ مرات	عضو لجنة مراقب الامتثال	اسراء مصطفى محمد امين
٨ مرات	مقرر اللجنة امين سر مجلس الادارة	فيروز رحيم سعدي

٣ لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

تم انتخاب اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من اعضاء مجلس الادارة وتضم في عضويتها اشخاصا من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات وتجتمع اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

عدد مرات الحضور	الصفة	الأسم
ثلاث مرات	رئيس اللجنة عضو مجلس الادارة	حيدر ابراهيم عبد الرحمن
ثلاث مرات	عضو لجنة نائب رئيس مجلس الاداره	وسيم يوحنا الجزراوي
ثلاث مرات	عضو لجنة مستشار مجلس الادارة	نادر عوده قموه
ثلاث مرات	عضو لجنة مدير قسم تقنية المعلومات	ملاذ صالح فرج
ثلاث مرات	مقرر اللجنة مكتب متابعة مجلس الادارة	ايناس جميل توفيق

٤. لجنة إدارة المخاطر:

تم انتخاب أعضاء لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم عضو مستقل وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل المصرف .

• أعضاء لجنة المخاطر :

الأسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	رئيس اللجنة	تسع مرات
حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو لجنة	تسع مرات
نادر عودة قموه	عضو لجنة مستشار مجلس الإدارة	تسع مرات
شيماء وجيه كاظم	عضو لجنة مدير قسم إدارة المخاطر	تسع مرات
فيروز رحيم سعدي	عضو لجنة امين سر مجلس الإدارة	تسع مرات

٥. لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم انتخاب أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة .

• أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

الأسم	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد عبد الرزاق احمد	رئيس اللجنة عضو مجلس الإدارة	٣٠ مره
عادل نوري العالم	عضو لجنة المدير المفوض	٣٠ مره
نادر عوده قموه	عضو لجنة مستشار مجلس الإدارة	٣٠ مره
ثائر عبد السلام عبدالرزاق	عضو لجنة مدير قسم الموارد البشرية	٣٠ مره
ايناس جميل توفيق	مقرر اللجنة مكتب متابعة مجلس الإدارة	٣٠ مره

• أمين سر مجلس الادارة :

تتبع أهمية محاضر الاجتماعات للمصرف والمساهمين والسلطات الرقابية كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه عبر تاريخ عمل المصرف ، وبناءً عليه ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس فقد تم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف.

• تعارض المصالح :

أكد مجلس الادارة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف بأنه على كل عضو من اعضاء المجلس ان يحدد ارتباطه مع المصرف وطبيعة علاقته وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص والافصاح خطياً بشكل سنوي او في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك.

## المحور الثاني

( التخطيط ورسم السياسات )

يطلع مجلس الادارة بمسؤولياته في رسم الاستراتيجية العامة للمصرف وتحديد الاهداف العامة للادارة التنفيذية والاشراف على تحقيق هذه الاهداف.

## المحور الثالث

( البينة الرقابية )

يطلع مجلس الادارة بمسؤولياته بالاعتماد على اطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي :-

١. فعالية وكفاءة العمليات

٢. مصداقية التقارير المالية

٣. التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة

هكذا ويؤكد المجلس بوجود اطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعه مهامه واتخاذ مايلزم من اجراءات حيالها وضمن الاطار التالي:

## ٨ التدقيق الداخلي :

يدرك المصرف ان وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل اساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والاطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بانشطة المصرف المختلفة ، تمارس ادارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:-

- ١.١ أعداد ميثاق التدقيق الداخلي ( Internal Audit Charter ) وأعماده من مجلس الادارة بحيث يتضمن مهام ادارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- ١.٢ أعداد إجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف.
- ١.٣ تحرص ادارة التدقيق الداخلي على اعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، وعلى ان تشمل معظم أنشطة المصرف ووحداته التنظيمية وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الانشطة.
- ١.٤ أعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
- ١.٥ تسعى ادارة التدقيق الداخلي لرفد القسم بموظفين ذوي مؤهلات وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الانشطة والعمليات ، وعلى ان يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- ١.٦ متابعه المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها وجود الضوابط المناسبة لدى الادارة التنفيذية لعدم تكرارها.
- ١.٧ التأكد من توفر الاجراءات اللازمة لوجود استلام معالجة ، والاحتفاظ بشكاوي عملاء المصرف والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي ، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ١.٨ الاحتفاظ بتقارير واوراق التدقيق ولمدة تتفق واحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص بشكل منظم وآمن وان تكون جاهزة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
- ١.٩ مراجعة عمليات الابلاغ في المصرف بهدف التأكد من ان المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والادارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- ١.١٠ التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والاجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- ١.١١ تقوم ادارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق.

## ٢ التدقيق الخارجي :

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن انظمة المصرف المحاسبية والمعلوماتية وخاصة فيما يتعلق بأبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة، يراعي مجلس الادارة في تعامله مع شركات ومكاتب التدقيق الخارجي مصلحة المصرف ومهنية المكاتب التي يتعامل معها وتجاربه مع الشركات والمكاتب ويحرص على الدوران كل خمسة سنوات للشركات على ان تكون السنة الاولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم.

## ٣ إدارة المخاطر :

لقد أولت إدارة مصرف الخليج التجاري أهمية خاصة لمتطلبات بازل (III) وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة مختلف انواع المخاطر، وقد اتخذت الخطوات العلمية لتطبيق ماجاء فيه ومن ذلك تأسيس ادارات متخصصة في ادارة مختلف المخاطر(ائتمان، تشغيل وسوق) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية.

وفي هذا السياق قام المصرف بتعزيز الاطر التي تحكم ادارة مخاطر الائتمان من خلال تأسيس دوائرها المختلفه، بالاضافة الى تحديث وتطوير سياسات واجراءات ادارة المخاطر التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ونوعيتها.

أما بخصوص مخاطر التشغيل تم إنشاء ملف مخاطر Risk Profile لكل وحدة من وحدات المصرف المختلفة هذا بالاضافة لبناء قاعدة بيانات بالاطاء التشغيلية.

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

١. ترفع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بشكل دوري، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.
٢. تتولى ادارة المخاطر المسؤوليات التالية:-
  - ٢.١ أعداد سياسات المخاطر لكافة انواع المخاطر واعتمادها من مجلس الادارة.
  - ٢.٢ تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة و مخاطر العمليات.
  - ٢.٣ تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر.

- ٢٠٤ تزويد المجلس والادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف، ويقوم المجلس بمراجعة احصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم.
- ٢٠٥ أعتماذ الذاتى للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
- ٢٠٦ اعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.
- ٢٠٧ توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة بأدارة المخاطر لذى المصرف.
- ٢٠٨ تقوم لجان المصرف مثل لجنة الائتمان بمساعدة ادارة المخاطر فى القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- ٢٠٩ تضمين التقرير السنوي للمصرف بمعلومات عن أدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التى تطرأ عليها.
- ٢١٠ إجراء أختبارات الاوضاع الضاغطة بشكل دورى لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهه المخاطر المرتفعة ، وللمجلس دور رئيسى فى اعتماذ الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماذ الاجراءات الواجب اتخاذها بناءا على هذه النتائج من خلال لجنة أدارة المخاطر.
- ٢١١ التقييم الداخلى لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعاله وقادرة على تحديد جميع المخاطر التى من الممكن ان يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التى يواجهها المصرف.
- ٢١٢ توفير معلومات حول المخاطر لذى المصرف لأستخدامها لأغراض الافصاح والنشر للجمهور.



٤: الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوى العملاء :

وفي اطار تعزيز التزام وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس قسم الامتثال استنادا الى المادة رقم ٧١ من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ واوكلت اليه مهام الاشراف على الالتزام بالانظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والاخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفه وسياسات المصرف الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة، وعلى صعيد ادارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والانظمة والتعليمات النازمة لأعمال المصرف، وتثقيف وتوعية كافة الموظفين بمفهوم الامتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية، كما تم تطوير سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، كما تم تأسيس قسم مستقل يعنى في التعامل مع شكاوى العملاء. وفيما يلي الاطار العام لعمل ادارة الامتثال وادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:-

٤,١ أعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.

٤,٢ تطبيق سياسة الامتثال في المصرف.

٤,٣ أعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة.

٤,٤ رفع التقارير الدورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة الامتثال/مجلس الادارة.

٤,٥ أعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من:-

٤,٥,١ مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.

٤,٥,٢ تلبية متطلبات ال FATCA.

٤,٥,٣ إدارة ومعالجة شكاوى العملاء.

٥. التقارير المالية :

تتولى الادارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي:

١. أعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.

٢. رفع هذه التقارير الى مجلس الادارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.

٣. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.

٤. إرسال التقارير المالية وتقارير الاعمال الكاملة الى المساهمين سنويا".

### ٦ السلوك المهني :

لدى المصرف دليل الميثاق للسلوك المهني تم اعتماده من قبل مجلس الادارة وتم تعميمه على كافة موظفي المصرف وتتولى ادارة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها.

#### المحور الرابع

( العلاقة مع المساهمين )

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة ، إضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الاسهم المسجلة في الاجتماع وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الادارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت أما بشكل شخصي او توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي :

١. نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية.
٢. دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها.
٣. جميع المعلومات والمواد الإعلامية للمساهمين بشكل عام.

هذا بالإضافة لأحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهماتهم وكذلك يحرص المجلس على توزيع الأرباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكها كل منهم.

#### المحور الخامس

( الشفافية والافصاح ):

تنطوي الحاكمية المؤسسية لمصرف الخليج التجاري على ابعاد تتصف بالنزاهة والتعامل باستقامة وأمانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات علاقه في المصرف والشفافية والافصاح والانفتاح على المجتمع والمصرف معني بالافصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في اوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للمصرف وانجازاته وانشطته ومخاطره وأدارة هذه المخاطر خاصة وان الافصاح وحده يعطي الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في اوقاتها المناسبة، وبناء عليه فقد تم خلال التقرير السنوي الافصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية.



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

# الإدارة التنفيذية

التقرير السنوي  
ANNUAL REPORT  
2023

الموارد البشرية :-

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين فيه 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 المصرف للزبائن. المستويات الادارية لموظفي المصرف :

العدد	المستوى الإداري	العدد	المستوى الإداري
٦	سائق	١	مدير مفوض
٤	عامل فني	١	معاون مدير المفوض
٢٧	منظف	١	مدير تنفيذي اقدم
٣	عتال	٣	مدير دائرة
٣	محاسب اول	٢	مدير قسم اقدم
١	م.محاسب	٦	مدير قسم
١	ملاحظ فني اول	١	مدير فرع اقدم
٢	ملاحظ فني	٦	مدير فرع
١	سكرتيرة تنفيذية	٢٢	مدير
٣	م.ملاحظ فني	٢٥	م. مدير
٦	موزع بريد	٣٦	ملاحظ اول
١	كاتب	٤٢	ملاحظ
٦	حارس	٣٨	م. ملاحظ
١	مهندس	٦	مشرف حاسبة اول
١	مدقق اول	٨	مشرف حاسبة
٢	مدقق	٤	م.مشرف حاسبة
٣	محاسب	٨	امين صندوق اول
١٨	م.امين صندوق	١٦	امين صندوق
٣١٤			المجموع

العاملون و إجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣١٤) منتسباً كما في نهاية سنة ٢٠٢٣ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨) دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصص المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (٢٦٥,٢٣١,٩٣٢) دينار.

الرواتب والمخصصات اجمالي (دينار)	الموظفين عدد	السنة
٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨	٣١٤	٢٠٢٣

توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي وتجديد الفروع وتزويدها بالأثاث والأجهزة الألكترونية ومستلزمات التشغيل والأشراف على المتطلبات الأمنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة.

أسماء وعاوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠٢٣:-

عنوان الوظيفة	الاسم
معاون مدير مفوض	السيد أمجد فؤاد عبد المجيد
مدير تنفيذي أقدم	السيد كمال داود سلمان القيسي
مدير القسم المالي	السيدة الاء عدنان ابراهيم
مدير قسم تقنية المعلومات	السيد ملاذ صالح فرج
مدير قسم ادارة المخاطر	السيدة شيما وجيه كاظم العنكي

وحسب تعليمات نقابة المحاسبين والمدققين فان محاسب المصرف هو السيدة ( شيما عبد الحميد عبد الرحمن) معين على الملاك الدائم للمصرف وهو عضو في نقابة المحاسبين والمدققين برقم عضوية (٢٠٨٦٧)

جدول مقارنة عدد الموظفين واجمالي الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الأربعة الماضية

الرواتب والمخصصات اجمالي (دينار)	الموظفين عدد	السنة
٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	٢٩٤	٢٠٢٠
٤,٠٦٤,٢٧٠,٦٧٨	٢٨٤	٢٠٢١
٤,٤٤٠,٢٤٦,٣١٢	٢٩٣	٢٠٢٢
٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨	٣١٤	٢٠٢٣

تم استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الاكاديمية والمهنية:

العدد	الشهادة أو المؤهل
١٩٩	بكالوريوس
١	دبلوم عالي
٣٥	دبلوم
٩	معهد
٢٣	اعدادية
٨	متوسطة
٨	ابتدائية
٣١	بدون شهادة
٣١٤	المجموع

#### أ- اللجان الدائمة :

شكل المصرف لجان دائمية بهدف مساعدة مجلس الادارة للأشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الإداء في المصرف وهي كما يلي:

اسم اللجنة	تسلسل
اللجنة الائتمانية العليا	١
لجنة فتح العطاءات	٢
لجنة التثمين	٣
لجنة البيع	٤
لجنة المشتريات	٥
لجنة الشمول المالي	٦
لجنة تعبئة الصرافات	٧
لجنة المعيار رقم ٩	٨
لجنة تدقيق وتحليل الحسابات الختامية للشركات	٩
لجنة العد والفرز في الفرع الرئيسي	١٠
لجنة منح الائتمان والتسويات	١١
لجنة المسؤولية الاجتماعية	١٢

ب - اللجان المنبثقة عن ( الادارة التنفيذية ) حسب دليل الحوكمة المؤسسية

اسم اللجنة	تسلسل
اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات	١
لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان	٢
لجنة الاستثمار	٣

### التخطيط الاستراتيجي

اعتمد مصرف الخليج التجاري في إعداد الإستراتيجية العامة للمصرف على منهج المشاركة من قبل جميع العاملين بالمصرف استناداً إلى تحليل البيئة الداخلية والخارجية للمصرف وذلك من خلال تعزيز نقاط القوة وفرص النمو ومعالجة نقاط الضعف والتهديدات، وقد تمّ ذلك من خلال عقد جلسات عصف ذهني لفرق العمل لتحليل بيئة المصرف الداخلية من هيكل تنظيمي وثقافة تنظيمية وموارد بشرية والبيئة الخارجية وبيئة المنافسة، وفق الأسلوب التحليلي (SWOT)، وانطلاقاً من رؤية ورسالة المصرف وقيمه الجوهرية تمّ مناقشة تطلعات المصرف المستقبلية وطريقة تحقيق هذه التطلعات في إطار متناسق ومتناغم لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ، من خلال الرصد الإستراتيجي لمؤشرات أداء النتائج الرئيسية KPR's ومدى تحقيقها للأهداف التشغيلية للمصرف.

### الدورات الإختصاصية لعام ٢٠٢٣

قامت ادارة المصرف بأشراك الموظفين في دورات متخصصة لتطوير مهاراتهم كلا حسب اختصاصه عن طريق دورات منظمة من قبل البنك المركزي ورابطة المصارف وشركات استشارية اخرى ودورات داخل المصرف وقد لاقت هذه الدورات قبولا متميزا من قبل الموظفين لتطوير مهاراتهم لأداء مهامهم المكلفين بها .

### المبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والاعلان والسفر والايقاد

فيما يلي كشف بالمبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والاعلان والسفر والايقاد والضيافة ومكافآت لغير العاملين للسنوات الثلاث الاخيرة:

الحساب	٢٠٢١ مليون دينار	٢٠٢٢ مليون دينار	٢٠٢٣ مليون دينار
الدعاية والاعلان	٤٦	٣٥٦	١٤٦
السفر والايقاد لاغراض النشاط	٤٤	٩٨	١٢٠
الضيافة	١٩	٢٢	٢٣
مكافآت لغير العاملين	٢٢٦	-	-



### إحتساب بيان مدى كفاية رأس المال كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية السنة ٢٠٢٣ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة ١٢٩٪ وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢٪ وبموجب مقررات لجنة (بازل II) (بازل III) ١٧,٧% وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٨٥% في نهاية سنة ٢٠٢٣ وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة بالمخاطر}} = 100 \times \frac{330,090,004}{214,187,174} = 156\%$$

III & النسبة معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل.

اجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأتمان، السوق والتشغيل: ١٧,٧%

$$\text{معيار الايداعات الاجلة} = \frac{\text{اجمالي الودائع في القطاع الخاص - اجمالي الحسابات الجارية}}{\text{اجمالي المطلوبات - الموارد الدائنة}} = 100 \times$$

$$= 100 \times \frac{101,343,012}{379,963,826} = 40\%$$

تداول الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية:

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠٢٣/ ( ١٦,١٧٨,٢٤٦,٩٥٢ ) سهم .  
حجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ ( ٣,٣١٦,١٢٧,٣٠٦ ) ديناراً.  
عدد العقود المنفذة خلال السنة (٢٤٣٣) عقد.  
سعر الأغلاق للسهم لأخر جلسة تداول بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٨ :- ( ٠,١٨٠ ) فلس .

تطبيق المعايير الدولية : لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية

تم التعاقد مع شركة عراقنا للاستشارات لتطبيق معيار الدولي ٩ IFRS لسنة ٢٠٢٣ بشكل فصلي وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمالية التعثر

• أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١:-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
٩٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠ — ١
٣٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠ — ١,٠٠٠,٠٠١
١٢٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥,٠٠٠,٠٠١
٢٤٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠,٠٠٠,٠٠١
٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠,٠٠٠,٠٠١
٩٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٢١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ — فأكثر
١٩٤١	المجموع

المشاركة في تأسيس وإدارة الشركات / ٢٠٢٣

المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:

- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض.
- ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.
- ج- شركة ضمان الودائع في البنك المركزي العراقي. يمثل المصرف معاون المدير المفوض
- د- الشركة العراقية للكفالات المصرفية: يمثل المصرف معاون المدير المفوض.

## اعمال وأنشطة اقسام الادارة العامة لعام ٢٠٢٣

### القسم المالي والحسابي:

يقوم القسم المالي بأعداد التقارير والقوائم المالية التي تساعد في اتخاذ القرارات من قبل الإدارة ، ويتم اعداد هذه القوائم وفق الضوابط والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية المحاسبية .

### قسم الشؤون الادارية

١. تقديم الدعم اللوجستي لكافة أقسام وفروع المصرف و تقوم بتنفيذ الخدمات العامة للمصرف وتحديد القيام بأعمال التنظيف اللازمة لكافة أقسام المصرف وتلبية احتياجات الضيافة للموظفين وزائري المصرف خلال أوقات الدوام الرسمي.
٢. استلام المواد المشتراة و خزنها وتسليمها لأقسام المصرف لاستخدامها في انجاز اعمال المصرف.
٣. القيام بأعمال استقبال زائري المصرف والاشراف على حضور وانصراف موظفي المصرف خلال أوقات الدوام الرسمي.
٤. الاشراف على عملية نقل موظفي المصرف من المصرف الى الجهات المكلفين بزيارتها.
٥. تقديم الخدمات الى الموظفين بالتنقل والايفادات ولأغراض الصيانه والبريد.

### قسم الاستثمار

تأسس القسم في شهر تموز ٢٠٢٢ من قبل البنك المركزي العراقي وبأشر أعماله كقسم منفصل في شهر تشرين الاول ٢٠٢٢ ، ومتابعة البحث عن الاستثمارات في الاسواق العالمية والداخلية حيث يتم الدخول في حوالات البنك المركزي ١٤ يوم ، والاستثمار في سندات الحكومة العراقية في الاسواق العالمية .

### قسم إدارة الفروع

يختص قسم ادارة الفروع بالاشراف على عمل الفروع حول تنفيذ التعليمات المصرفية الداخلية مكتبيا، وميدانيا . وتشخيص المشاكل والمعوقات ، فنيا واداريا، وإيجاد الحلول ضمن الفترات الزمنية المحددة ، متابعة النفقات والمصاريف الخاصة بالفروع واستحصال الموافقات حسب الصلاحيات والضوابط ، اشراف على عملية استحصال الديون لدى الفروع من خلال التنسيق مع القسم القانوني وقسم الائتمان في المصرف ، متابعة ملاحظات التقارير الصادرة من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي للمصرف وعلى الصعيد

الخارجي ، تدقيق تلبية طلبات الاستعلام الائتماني لزيائن الفروع الخاصة بـ ( فتح الحساب، تحديث الحساب، اصدار دفاتر الصكوك)

- التنسيق مع الاقسام المعنية (الهندسية، العلاقات والتسويق) من نقل وتأهيل الفروع والمشاركة في النشاطات المجتمعية (مؤتمرات ، معارض.....).

#### قسم امن المعلومات

قسم أمن المعلومات يعتبر الجهة المسؤولة عن حماية وتأمين المعلومات والبيانات الحساسة التي يتعامل معها المصرف ويلعب هذا القسم دوراً حيوياً في ضمان سلامة وأمان نظام المعلومات المصرفي، وذلك من خلال اعتماد استراتيجيات وتقنيات حديثة للوقاية من التهديدات الإلكترونية وحماية البيانات الحساسة من خلال:

(تقييم المخاطر، التدابير الامنية، التدريب والتوعية، مراقبة الانشطة الامنية، الامتثال للتشريعات، الامتثال للوائح الدولية والحصول على الشهادات : مثل ( ISO 27001, PCI DSS, GDPR ) وغيرها من اللوائح المتعلقة بحماية البيانات).

#### قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

يقوم القسم بتوعية و تثقيف الجمهور بالخدمات المصرفية والمالية وتحسين العلاقة بين المستهلك (الزبون) والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وحماية الزبائن من المخاطر وعمليات الاحتيال التي قد يتعرضون لها عند استخدامهم لتلك الخدمات ويستند في عمله الى التعليمات والضوابط ودليل حماية المستهلك واستقبال الشكاوى وتذليل المعوقات امامهم اينما وجدت وحلها بالتنسيق مع الاقسام الاخرى.

وقد شارك المصرف بنشاطات متعددة والمقامة محلياً واقليمياً من خلال المؤتمرات وورش العمل والملتقيات لسنة ٢٠٢٣.

#### قسم تقنية المعلومات

تقديم الدعم الى كافة موظفي المصرف من خلال صيانة الأجهزة وملحقاتها وإدارة الأنظمة والحفاظ على البيانات الخاصة بالمصرف والزبائن وتقديم ومواكبة التطورات التقنية الحديثة وكذلك يتولى ادارة وتشغيل الحاسبة الالكترونية للمصرف واعداد التقارير وارسالها الى الفروع والاقسام المعنية ووضع الخطط اللازمة للنظم المراد مكنتها على الحاسبة الالكترونية وتحليل وتصميم وتنفيذ البرامج

الخاصة بها واعداد الخطط والبرامج الخاصة بتشغيل الحاسبة الالكترونية واعتماد الاستثمارات والسجلات والجداول والبطاقات الخاصة وادخال المكننة الحديثة في ادارتها، وللحفاظ على البيانات الخاصة بالمصرف والزبائن ولمواكبة التطورات التقنية الحديثة يتم اجراء التحديثات الدورية وعلى سبيل المثال:

تحديث ( البنية التحتية لمركز وقواعد البيانات ، انظمة التشغيل، التطبيقات المصرفية)

#### القسم الدولي

حيث ان اقتصاد الدول يعتمد بصورة مباشرة على الحركة التجارية الدولية و حجم الصادرات والواردات وحيث ان المصارف تلعب دورا مهما وحيويا في تسهيل تبادل الاموال مقابل هذه الحركة التجارية فهنا تظهر اهمية القسم الدولي في مصرف الخليج التجاري حيث يقوم هذا القسم بادارة العلاقات المصرفية الدولية مع الجهات الخارجية والمراسلين بطريقة تضمن دوام تواجد المصرف في المحافل الدولية بالاضافة الى تلبية طلبات الزبائن الخاصة بالخدمات الدولية على سبيل المثال لا الحصر (الاعتمادات المستندية / الحوالات الخارجية / تحصيل المستندات / تأييدات الارصدة / الكفالات الخارجية / اعتمادات الضمان / الاستثمار الخارجي بالودائع والسندات)، ويتم انجاز كافة هذه الخدمات بكادر متخصص له خبرة في التعاملات الدولية مما يلبي الاحتياجات بكفاءة عالية و سرعة قياسية ويستمر القسم بتطوير طاقات منتسبيه وتوسعة شبكة مراسليه وتنويع خدماته مما يتماشى مع التطورات السريعة على صعيد الجهات الخارجية والجهات التنظيمية وحسب المعايير الدولية."

## البنوك المراسلة مع مصرفنا:

GULF COMMERCIAL BANK CORRESPONDENT BANK 2024							البنوك المراسلة	الترتيب
تصنيف الدول	مركبة التصنيف	تصنيف المصارف	IBAN	SWIFT	نوع العملة	الدولة		
AA-	FITCH	A-	FI264389900019662400103049	UBAIFRPP	USD	فرنسا	UBAF	1
			FI2643899000196624001518		EUR			
B1	Fitch	B+	JO0710H02010000111270013320000	JOH0AM00X	JOD	الأردن	Safwa Islamic	2
			JO8620H02010000111270013320000		USD			
			JO9910H02010000111270013320000		EUR			
BB	O	B+	JO07HBH00010000005779000201001	HBHJOA	USD	الأردن	Housing Bank for Trade & Finance	3
	Moody's	B1	JO07HBH00010000005779001501001	HBHJOA	EUR			
B1	FITCH	BB-	JO83UB90040002400246174065101	UBSJOA00X	USD	الأردن	Bank Alotthad	4
B1	Moody's	B1	JO782FH0001000000000001000119	EBEJOAM	USD	الأردن	Capatel Bank	5
B/Stable	O	B	AE900070036478401009001	ABNAEAD	USD	الإمارات العربية المتحدة	Arab African Bank	6
			AE710070036478401003001		AED			
B/Stable	FITCH	B-	AE570150080105400000117	BMISAEAA	USD	الإمارات العربية المتحدة	Banque Misr	7
			AE370150080105200000942	BMISAEAA	AED			
AA	FITCH	A+	AE53050000000018899700	ABDIAEAD	AED	الإمارات العربية المتحدة	Abu Dhabi Islamic Bank	8
AA-	FITCH	A	1903000068	BOMLAFA00X	AED	الإمارات العربية المتحدة	Mashreq Bank	9
B+	JCRER	BB-	TH900014300000000016498051	CAVTTB00X	USD	تايلاند	Akdf Bank	10
BB+	FITCH	BB+	923020058601280	AXISNB00X	INR	الهند	Axis Bank Limited	11

### قسم الائتمان

تتولى اعداد الدراسات الخاصة بمنح التسهيلات المصرفية بأنواعها الى الزبائن وتحديد نوعية الضمانات المطلوب تقديمها مقابل منح تلك التسهيلات والاستعلام عن الزبائن وتقديم دراسة عن وضعهم المالي والادبي وسمعتهم ومدى التزامهم في تعاملهم مع الآخرين ومراقبة التسهيلات الممنوحة للزبائن في فروع المصرف والتأكد من التسديدات في اوقاتها المحددة ومعرفة المتلكنين عن التسديد وتقديم دراسة عنهم للادارة التنفيذية لأجراء اللازم بشأنها وادارة سياسة المخاطر الائتمانية ومنح القروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والاتصال بالشركات العامة والخاصة والافراد والمشاريع وحثهم على التعامل مع المصرف والاستفادة من خدماته والترويج لأنشطته واقامة علاقات جيدة مع الزبائن والمستثمرين والشركات وفتح منافذ جديدة للمصرف.

### قسم العمليات

يعتبر قسم العمليات المصرفية المنفذ لكافة المدفوعات ضمن اعمال المصرف عن طريق الفروع والاداره العامه للمصرف , يعتمد عمل القسم على تنفيذ العمل بدقه, وسرعه, في الانجاز والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ولما ينعكس من المهام المدرجه في الدليل والمتبعه حسب السياسات والاجراءات الخاص بقسم العمليات المصرفية , ونعمل بشكل مستمر على تطوير الاجراءات والمحاولة بجعل كافة العمليات بشكل مركزي وتحسين كفاءة الكوادر لغرض تلبية المتطلبات الخاصه بالزبائن بالسرعه الممكنه والجوده العاليه ويشمل قسم العمليات الشعب ادناه(شعبة تنفيذ خطابات الضمان/شعبة تنفيذ الائتمان/ شعبة المقاصة والحوالات المحلية/ شعبة ادارة البطاقات الائتمانية والصرافات الالية / شعبة دعم الفروع وادارة النقد وفتح وصيانة الحسابات).

### الرقابة والتدقيق الداخلي

هو نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف اضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها ويساعد هذا النشاط في تحقيق اهداف المؤسسة من خلال اتباع اسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وادارة المخاطر والرقابة.

يتم إعداد خطة التدقيق الداخلي السنوية لتعطي نظرة شاملة على أداء كافة فروع واقسام المصرف بما فيها قسم التدقيق والرقابة مما يتيح إلى لجنة التدقيق ان يقيم عمل المصرف ونشاطه وكفاءته

وفاعليته من خلال هذا الملخص ، كما يتضمن الملخص المعوقات التي حصلت خلال العام المذكور علماً ان القسم ملتزم بميثاق التدقيق الذي يعتبر عقداً بين القسم وبين لجنة التدقيق .

#### وحدة ادارة الجودة

تم استحداث هذه الوحدة بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي العدد(٢٣٦/٢/٩) في ٢٠٢٢/٧/٢١) وتم تطبيق نظام ادارة الجودة في مصرف الخليج التجاري منذ تاريخ (٢٠١٨/١١/١١) ويعمل هذا القسم وفق مبادئ ادارة الجودة والتي تهدف الى التحسين المستمر للأداء على المدى الطويل من خلال التركيز على المستفيدين ومنهم التركيز على الزبون لانه ضمان استمرار تقديم خدمات سريعة وخالية من الاخطاء تلبي احتياجات الزبون ومتطلباته وكذلك التحسين المستمر لجودة الخدمات والانشطة الادارية لمواكبة التغيير في احتياجات والتكنولوجيا والظروف الاقتصادية.

و عملية الاشراف على جميع الانشطة والمهام التي يجب انجازها داخل المستوى المطلوب من تميزفي الخدمات والمنتجات ويشمل هذا الامر بتحديد سياسة لادارة الجودة والتخطيط لها . تعتبر ادارة الجودة فلسفة عمل تدعم ان فكرة نجاح اي منظمة على المدى الطويل يأتي من رضا العملاء وعلى اصحاب المؤسسة والعاملين فيها والعمل على تحسين العمليات والمنتجات والخدمات. فعندما يستخدم الناس كلمة (جودة) فعادة ما تكون مرادفا لكلمة (جيد). الجودة هي المعيار الحاسم الذي يميز المنظمة عن منافسيها وهي امر ضروري لارضاء الزبون مما يؤدي في النهاية الى ولائهم .

#### قسم الامتثال :-

أن مراقبة الامتثال هي وظيفة مستقلة في المصرف تتبع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف وعلى اتصال مباشر معه، وتعمل على التأكد من مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين المختصة واللوائح التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك السياسات والأجراءات مع القوانين والتعليمات المختصة ، وذلك بغرض التأكد من صحة هذه السياسة والأجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف الى مخاطر مختلفة وذلك بالتعاون مع الدوائر التنفيذية الأخرى في المصرف.

حرص قسم الامتثال في المصرف قياس مدى الالتزام بالعمليات المصرفية اليومية ومدى توافقها مع قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦ لسنة ٢٠٠٤) ونقل الصورة الحقيقية الى البنك المركزي العراقي من خلال تقاريره الشهرية والفصلية لتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال ومتابعة تقارير نتائج التدقيق ومراقبة اعمال المصرف للجان البنك المركزي العراقي، حيث يغطي القسم نشاطات المصرف واقسامه كافة بتطبيقه للخطة السنوية الموضوعة وكذلك الاشراف العام الميداني على مختلف فروع



المصرف والمكتبي للشركات عالية المخاطر امتثالا لقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب (رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥).

- حرص القسم على التطبيق الفعلي لبطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لسنة (٢٠٢١-٢٠٢٢).

. التأكد من الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA).

- الالتزام بتطبيق ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات حيث تم تشكيل لجان حوكمة تقنية المعلومات.

- حصول مراقب الامتثال على شهادة (CCM مدير أمتثال معتمد) من معهد الامتثال الدولي (GCI).  
- اعداد دورات توعوية في مجال الامتثال لرفع المستوى العام لموظفي المصرف والتعرف على المخاطر المحتملة في حال عدم الالتزام بالتعليمات.

#### قسم ادارة المخاطر

يشمل مجال عمل هذه الوظيفة تحديد المخاطر وتقييم اثارها على جميع عمليات وانشطة المصرف ويساهم في اعداد الخطط والسياسات والاجراءات اللازمة للأقسام للتخفيف من الضرر والاثار المادي لكل خطر ويعمل على رفع الوعي بأهمية المخاطر واثارها والفرص المحتملة.

نقد القسم سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها وفق استراتيجية المصرف ، و تقديم تقارير شهرية شاملة لكافة المخاطر لقياس الانحرافات عن المخاطر المقبولة وحدودها والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي ، و تم تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك، و اعداد سياسة واجراءات اختبارات الاوضاع الضاغطة وارسالها الى البنك المركزي بعد مصادقة مجلس الادارة عليها .

#### قسم الموارد البشرية

يعتبر قسم الموارد البشرية المسؤول العام لإدارة سياسات الموارد البشرية وإجراءاتها الخاصة بالتخطيط والتنظيم وتطبيق اليات ووظائف الموارد البشرية من توظيف وتدريب وتطوير وتقييم مستويات اداء العاملين وتقديم المشورة للادارة العليا فيما يتعلق بالموارد البشرية ، لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وفقا للخطط والتنظيمات المعتمدة داخل المصرف بالشكل الذي يضمن دائما استمرارية العمل وتحقيق معايير الأداء المطلوبة ، اتساقا مع القوانين والإجراءات ذات الصلة المطبقة داخل البلد مع تطبيق كافة التعليمات والقوانين الخاصة بالبنك المركزي العراقي وإدارة كافة المخاطر المتعلقة بالموارد البشرية وفقا لسياسات المصرف.

### قسم الشؤون القانونية :

ويتولى ابداء الرأي في القضايا القانونية التي تحال اليه وتقديم المشورة القانونية بشأنها والقيام بتوثيق العقود واعداد اللوائح والمشروعات القانونية والمساهمة في صياغة الاتفاقات الدولية الثنائية والمتعددة الاطراف والمساهمة في اعداد العقود المختلفة التي يبرمها المصرف مع الغير ورقابة وتطبيق احكامها والاثار التي تنشأ عنها وتقديم المشورة بشأنها وتهيئة المعلومات الخاصة بالتحكيم وحفظ قرارات التحكيم وتمثيل المصرف امام المحاكم والجهات الاخرى بالاضافة الى تحصيل الديون المستحقة الاداء واقامة الدعاوي على المدنيين وتنفيذ القرارات الصادرة بها في دوائر التنفيذ وتحصيل حقوق المصرف بالطرق القانونية.

### قسم الخزينة

تم استحداث هذا القسم استناداً الى كتابي البنك المركزي العراقي (العدد ١٨٠/٣/٩ في ٣٠-٦-٢٠٢٠) والعدد (٩-٥-٢٠١٦ في ١٦-٨-٢٠٢٠) تمت المصادقة عليه و اضافته الى الهيكل التنظيمي لمصرفنا للمباشرة بالاعمال المناطة به ، ان الغرض الرئيسي للقسم المشاركة في ادارة النقد لدى الخزينة المركزية للمصرف من خلال عمليات السحب والايذاع لدى البنك المركزي العراقي وتعزيز النقد لدى المصرف وفقاً للسياسات والاجراءات القانونية ذات الصلة.

### القسم الهندسي

المحافظة على توفير بيئة ملائمة للعمل و لتقديم الخدمة للزبائن بشكل مرضي و بصورة يومية من خلال ادامة وصيانة الأبنية و المعدات والآلات التابعة للمصرف بأسرع وقت و أقل كلفة و بجودة جيدة و تطوير بنايات المصرف بما يلائم احتياجات العملية المصرفية وتعليمات البنك المركزي من خلال تأهيل الأبنية وحسب خطط الإدارة العليا للمصرف وكذلك إدارة العقارات التابعة للمصرف من خلال حفظ نسخ من أوليات هذه العقارات بما يحافظ على حقوق ومصصلحة المصرف ومتابعه الكاميرات الخاصة بالمصرف وكل فروعها داخل وخارج بغداد والخدمه المجهزة وطرق التخزين والمعالجه يهدف القسم الى تطوير الابنية الخاصة بالمصرف بما يلائم الاحتياجات من خلال تاهيل الابنية للحصول على مظهر حضاري يليق باسم وسمعة مصرفنا.

### قسم العلاقات العامة والتسويق

تم اضافة نشاط التسويق لهذا القسم بناءً على قرار مجلس الادارة الجلسة ( الخامسة والسادسة ) لعام ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ( ٢٠٢٣/٦/١٥ ) الفقرة (٨/أ) وهو عبارة عن عملية تطبيق مبادئ وأساليب التسويق في صناعة الخدمات المصرفية. تشمل استراتيجيات التسويق المصرفي التقليدية إعلانات المصارف والعروض الترويجية للمنتجات والخدمات المصرفية ، ويهدف التسويق المصرفي بصورة عامة إلى جذب المزيد من العملاء ، وزيادة الوعي بالخدمات المصرفية المقدمة، وتعزيز العلاقة مع العملاء الحاليين وتلبية احتياجاتهم المالية و بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء وتعزيز الولاء للمصرف وتحقيق النمو المستدام في العمليات المصرفية. تتضمن استراتيجيات التسويق المصرفي الحديثة استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والتسويق عبر البريد الإلكتروني وإنشاء تجارب رقمية مبتكرة للعملاء ، وتشمل أنشطة التسويق المصرفي تحديد السوق المستهدفة وتحليل احتياجات العملاء وتطوير وترويج منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة، وتصميم حملات تسويقية فعالة لجذب العملاء الجدد والحفاظ على العملاء الحاليين، وقياس أداء الحملات التسويقية وتحليل البيانات لتحسين العمليات التسويقية.

### قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

مراقبة وضبط جميع العمليات المصرفية وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) والضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعد سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب احد الركائز الاساسية في مجال الرقابة المالية حيث ان العمليات المصرفية التي يقوم بها مصرف الخليج التجاري متوافقة مع الاصول والاعراف الدولية التي تصدرها غرفة التجارة الدولية ومواكبة لتعليمات والقواعد الدولية لمجموعة العمل المالي FATF وبما يضمن سلامة عمليات وانشطة المصرف و يشمل مجال عمل هذه الوظيفة تحقيق التأكد من مطابقة جميع عمليات المصرف لمعايير الوقاية من الاحتيال او تمويل الارهاب والتحقق من مستوى التزام فروع المصرف وفق الضوابط و تعليمات البنك المركزي العراقي بما يخص هذا الجانب.

### شعبة علاقات المساهمين :

ويشمل مجال عمل الشعبة ادارة نقل ملكية الأسهم بين مساهمي المصرف بشكل يومي بعد انتهاء جلسة التداول في سوق العراق للأوراق المالية واجراء المطابقة مع مركز الإيداع العراقي وكذلك تأشير الأسهم المرهونة والمحجوزة والمصادرة وأعلام الجهات الرسمية بذلك (وزارة التجارة / المحاكم المختصة / المصارف المجازة ) وأدارة حسابات المساهمين ( الأرباح السنوية ) وما يترتب من حقوقهم حيث يتم طبع الصكوك والتقارير المرافقة لها واجراء المطابقات اللازمة وتوزيعها على المساهمين.



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

# تقرير الاستدامة

التقرير السنوي  
ANNUAL REPORT

2023

تم اعداد تقرير الاستدامة المالية لمصرف الخليج التجاري وفقاً لمنهج تطبيق الاستدامة في نشاطاته وذلك من خلال توفير المعلومات عن منجزاته والتزاماته الاجتماعية والبيئية المؤسسية لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ ويؤمن مصرف الخليج التجاري بأهمية الالتزام بأفضل ممارسات ومعايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والاقتصادية والحوكمة في جميع عملياته باعتبارها الأساس الداعم نحو تحقيق مستقبل أكثر استدامة ، ويرجع ذلك إلى رؤية المصرف الشاملة التي تتبلور في تعظيم المردود الاستثماري لجميع الأطراف مع الالتزام التام بأفضل الممارسات والمعايير البيئية والاقتصادية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة

#### المسؤولية الاجتماعية :

يهدف مصرف الخليج التجاري لتعزيز مشاركته المجتمعية من خلال الاشتراك بعدد من المبادرات بين اعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٣ وذلك حرصاً منه على دعم المجتمع العراقي ومن هذه المساهمات :

- مبادرة الحكومة العراقية لمواجهة جائحة كورونا والحد من تأثيرها السلبي في العراق بمبلغ (١٠٠مليون دينار عراقي )
- مبادرة صندوق تمكين لدعم المشاريع والمبادرات المجتمعية تحت اشراف البنك المركزي العراقي.
- نشر وتوعية كافة شرائح المجتمع للثقافة المصرفية من خلال لجان الشمول المالي في فروعنا والزيارات الميدانية للمدارس والجامعات ومراكز التسوق والمحافل العلمية .
- التوعية والارشاد في كافة المناسبات والمحافل حول التحول الرقمي ونشر ثقافة استعمال البطاقات الالكترونية في التعاملات والاستعمال الامن للبطاقات وتجنب حالات الغش والاحتيال .
- القيام بمبادرة الدعم والاسناد المادي والمعنوي ( لمؤسسة السيد هشام الذهبي لرعاية وتاهيل الايتام ) .

## الموارد البشرية :

يعمل مصرف الخليج التجاري على تطوير بيئة العمل بشكل مستمر لتمكن من استقطاب الكوادر والحفاظ عليها وكان المصرف قد وضع برامج مفيدة للموظفين لتوفير بيئة عمل سليمة ، مثل التدريب والتطوير ، الصحة والسلامة وغيرها من المبادرات الاخرى الخاصة بالموارد البشرية ،من هذه المبادرات المستدامة :

- تطوير وتحديث مدونة السلوك المهني
- تطوير ودعم موظفي البنك لتنمية خبراتهم لشغل المناصب القيادية .

## المسؤولية البيئية :

التزاما" بدور المصرف في حماية البيئة يقوم مصرف الخليج التجاري بعدة مبادرات داخلية تهدف الى الحد من الضرر البيئي والتوعية على السلوك السليم ، من اهم هذه المبادرات:

- الحد من الاستخدام المفرط للطاقة في جميع فروع المصرف ومبنى الادارة العامة حيث تم استبدال معظم الاضاءة بنوعية منخفضة الطاقة والتوجيه بالحد من استهلاك الطاقة بعد انتهاء اوقات العمل وخلال عطلة نهاية الاسبوع.
- التخفيف تدريجيا" من استخدام المراسلات الورقية والاعتماد على المراسلات الالكترونية .
- استخدام اجهزة توفير الطاقة لاجهزة المصرف ( الالكترونية )
- اعداد سياسات الاقراض بما يتماشى مع مبادئ الحفاظ على بيئة العمل ، وعدم منح القروض للمشاريع التي يمكن ان تحدث ضرر بيئي او تكون عامل في زيادة نسبة الكربون في الهواء وتنويع محفظة القروض للنساء في المشاريع الصغيرة والمتوسطة .
- المساهمة في اعادة تاهيل الحدائق والمتنزهات في فروع ( الموصل وتكريت ) بغية المحافظة على البيئة.



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

# البيانات المالية

التقرير السنوي  
ANNUAL REPORT

2023



٥- العقارات المملوكة للمصرف :

ت	العقار	العنوان	اسم الفرع	مساحة العقار (م <sup>٢</sup> )
١	بغداد - شارع السعدون - العقار ١٩٣/٢٢٢ بتاوين	بغداد - السعدون - مقابل بدالة العلوية	الادارة العامة و الفرع الرئيسي	٨٩٣,١٠
٢	بغداد - المنصور - العقار ٩٩٥/٣ م ٢٠ داودي	بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان	فرع المنصور	٤١٧,٨٨
٣	بغداد - الكاظمية - العقار ٧٢/١٥٢ عطيفية	بغداد - الكاظمية - محلة ٤١١ شارع ١٧	الكاظمية/ غير مشغول	٦٨٨,٥٠
٤	البصرة - العقار ٣/١٣٧ الفرسى	البصرة - شارع الجزائر	فرع البصرة	٢٩٢,٣٧
٥	البصرة - العقار ٥٨/٤٦ الكزارة	البصرة - شارع الاستقلال	البصرة / غير مشغول	٧٦٢,٢٤
٦	ذي قار - الناصرية - العقار ٢٤/٢٤٤ جزيرة	ذي قار - الناصرية - شارع الزيتون	فرع الناصرية	٣٢٢,٨٤
٧	ميسان - العمارة - العقار ٦١٣/٣٣ نهر دجلة	ميسان - العمارة - منطقة عواشة	فرع العمارة	٤٣٣
٨	المثنى - السماوه - العقار ١٨٦/١١٢ م ٤م بساتين السماوه الغربية	المثنى - السماوه - حي الضباط	فرع السماوه	٣٠٣
٩	واسط - الكوت - شارع النهر - الكورنيش - العقار ٥/٤٥٠ السراي	واسط - الكوت	الكوت / غير مشغول	٦٩٨,٨٦
١٠	بابل - الحلة - العقار ٢٥/٣٩ م ٣٨ مهدية و كراد	بابل - الحلة - مركز المدينة - شارع ٤٠	فرع الفرات الأوسط	٢١٥,٧٤
١١	كربلاء المقدسة - العقار ١٧/٥٤ م ٢٤ عباسية	كربلاء - شارع الامام العباس	كربلاء / غير مشغول	٣٠٠
١٢	النجف الاشرف - محلة الأمير - العقار ٩٥٣/٢ م ٢م حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الأمير	النجف / غير مشغول	١٣٣٣
١٣	النجف الاشرف - محلة الكرامة - العقار ٩٧٨٩/٢ م ٢م حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الكرامة	فرع النجف الاشرف	٢٠٠
١٤	نينوى - الموصل - العقار ٨٩ باب لكش	نينوى - الموصل - الساحل الايمن	الموصل / غير مشغول	١٨٧
١٥	صلاح الدين - تكريت - العقار ٢٨٥١/٢ م ٧م مطارده	صلاح الدين - تكريت - شارع (بغداد - موصل)	فرع تكريت / غير مشغول	٧٥٦
١٦	اربيل - طيراوة - العقار ١٨٠/١٩ م ٤٦م وارش	اربيل - طيراوة - بناية ١٩	فرع طيراوة	٢٠٠
١٧	اربيل - شورش - العقار ٧٨/١٥٣ م ٤٥م وارش	اربيل - شارع شورش	اربيل / غير مشغول	٥٧٢,٥
١٨	السليمانية - العقار ١٣٤/١ م ٨م أبلاخ	السليمانية - شارع سالم	السليمانية/ غير مشغول	٤٢٥
١٩	السليمانية - العقار ٢٧٩/٥ م ٢م زركنة	السليمانية - شارع ٦٠	السليمانية/ غير مشغول	٢٥٠,٥٢

٥-٢ العقارات المؤجرة للمصرف:-

ت	عنوان العقار	أسم المالك	المساحة
١	فرع بغداد - الكاظمية الائمة	محمد عبد العزيز حسن	بناية طابقين/ الوحدة الأمامية عدا الصيدلية والدار الخلفي
٢	فرع الديوانية الديوانية	علي رهين عبد	٢٠٧,٧٥ م <sup>٢</sup>
٣	فرع المتنبى واسط - الكوت	سعد كاظم عطا	٢٥٠ م <sup>٢</sup>
٤	فرع كربلاء كربلاء	شاكر عبد الرزاق عباس	٢٠٠ م <sup>٢</sup>
٥	فرع الأنبار - الرمادي الرمادي	عبد القادر خيري علي	١٩٠ م <sup>٢</sup>
٦	فرع دهوك دهوك	زيرك نوري يوسف	١٥٠ م <sup>٢</sup>
٧	فرع بغداد - شارع فلسطين شارع فلسطين	سعدية جبر محيبس	٣٠٠ م <sup>٢</sup>
٨	فرع نينوى - الموصل الموصل	عمار سعدون عبد	٣٠٠ م <sup>٢</sup>
٩	مكتب ميسان - العمارة كلية المنارة	كلية المنارة الجامعة	٦٥ م <sup>٢</sup>

٣-٥ العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ	المساحة	المخصص
المثنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٢٣٠,٤٤٣	٢م ٣٥٥,٩٠	٢٣٠,٢٤٣
المثنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل	السماوة	٩٤,٤٤٤	٢م ٢٠٠	٩٤,٥٤٣
المثنى ٢٦/١٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	١٣٤,٤٤٣	٢م ٢٠٠	١٣٤,٥٤٢
بابل / ٦٦٢١/٢٣	الفرات الاوسط	١١٢,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٦٧,٢٠٠
بابل / ٢٤/ ٨٤٧٩/١١	الفرات الاوسط	٨٠,٠٠٠	٢م ٢٧٥	٤٨,٠٠٠
بابل / ٨٣٣ / ٢	الفرات الاوسط	١٤٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٨٤,٠٠٠
الديوانية ٩٩٧/٤ ام النخيل	الديوانية	١٧٧,٩٥٣	٢م ٣٠٠	.
المجموع	٧	٩٦٩,٢٨٣		٦٥٨,٥٢٨

٤-٥ الإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠٢٠ لغاية عام ٢٠٢٣

الارصدة المتحققة (مليون دينار)				الحساب
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	
٥٧٢,٦٤٩	٥٥٣,٠٥٧	٥٣٨,٤٩٠	٥١٠,٧٩٨	مجموع الموجودات
١٠١,٩٧٠	٩١,٨٨٦	١١٢,٠٠٧	١٢٧,٠٠٣	الائتمان النقدي الصافي
٣٢١,٤٥٧	٣٠٨,٦٤١	٣٠٤,٣٢٥	٣٠٧,١٧٢	حقوق المساهمين

الرسم البياني للإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠٢٠ لغاية عام ٢٠٢٣



٦-٥ تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (مليون دينار)

الاهمية النسبية ٢٠٢٣ لعام (%)	معدل النمو %	الأرصدة كما في		الحساب
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٤٥%	10%	260,386	237,089	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣%	66%-	14,500	43,058	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1٨%	11%	101,970	91,886	صافي تسهيلات ائتمانية
٠%	0%	500	500	استثمارات في شركات تابعة
٨%	13%	44,000	39,000	استثمارات في شركات خليفة
٦%	48%	33,291	22,492	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤%	29%-	20,600	28,870	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦%	4%-	33,251	34,500	صافي الممتلكات والمعدات
١%	45%-	7,792	14,239	مشاريع تحت التنفيذ
١٠%	36%	56,359	41,423	موجودات أخرى
1٠٠%	36%	572,649	553,057	مجموع الموجودات

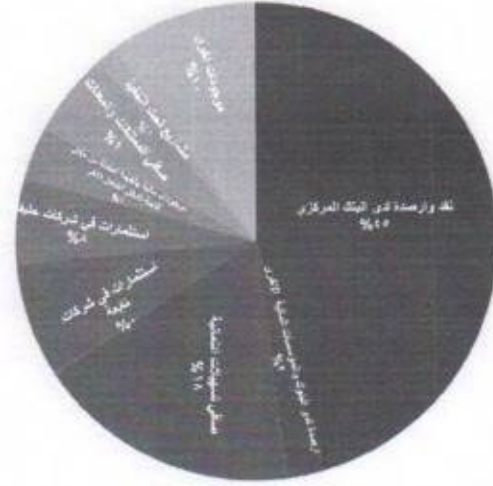
٧-٥ التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (مليون دينار)



٨-٥ الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

- نقد وارصدة لدى البنك المركزي
- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- صافي تسهيلات استهلاكية
- استثمارات في شركات تابعة
- استثمارات في شركات خاضعة
- موجودات مالية بالقائمة العائلة من خلال قائمة الدخل  
النسائل الأخرى
- موجودات مدفئة بالتكلفة المعطاة
- صافي المستلكتات والمعدات
- مشاريع تحت التنفيذ



٩-٥ تحليل المركز المالي

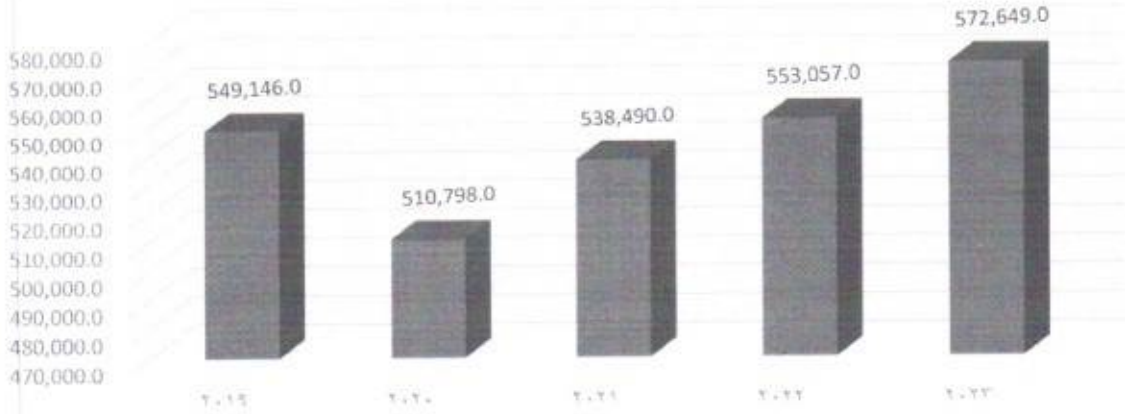
بالرغم من التقلبات والتحديات الحرجة و الصعبة ومنها بوجه الخصوص الاوضاع الاقتصادية للبلد بمختلف القطاعات وخاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من إستمرار كسب ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لإنتهاجه إدارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الأجلة حيث لاتوجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الأجلة (٤٠%) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً وتمثل حالة إطمئنان عالية .

١٠-٥ الاتجاه المالي للمصرف حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠١٩ لغاية عام ٢٠٢٣ ( مليون دينار )

المتحقق	السنوات
٥٤٩,١٤٦,٠	٢٠١٩
٥١٠,٧٩٨,٠	٢٠٢٠
٥٣٨,٤٩٠,٠	٢٠٢١
٥٥٣,٠٥٧,٠	٢٠٢٢
٥٧٢,٦٤٩,٠	٢٠٢٣

١١-٥ التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام ٢٠١٩ لغاية عام ٢٠٢٣ (مليون دينار)

### تطور الموجودات الإجمالي للفترة من عام ٢٠١٩ لغاية عام ٢٠٢٣

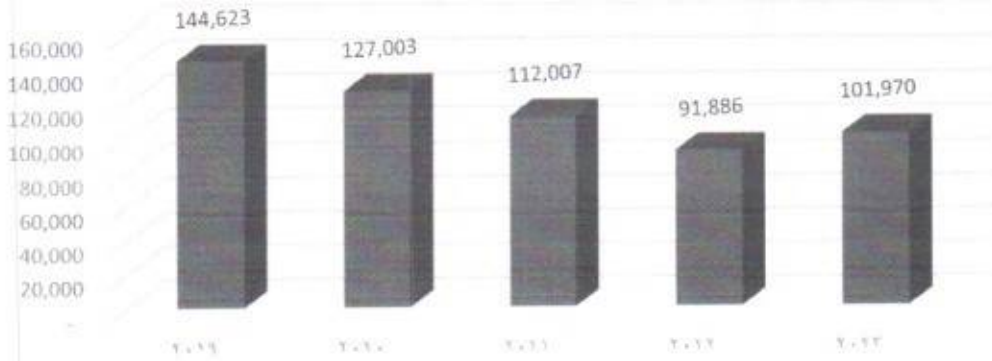


### ٥ - ١٣ الائتمان المصرفي الأجمالي:

تبنى مصرفنا إستراتيجية لدعم الأنشطة الاقتصادية التنموية ذات الطبيعة الخدمية والانتاجية بمختلف القطاعات ليكون منسجم مع السياسات العامة والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة والالتزام بالمعايير الدولية من جهة أخرى إذ قام بتلبية إحتياجات عملائه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية بهدف المساهمة في تنمية الأعمال بشكل متزن وتطوير المنتجات الائتمانية ضمن مستويات المخاطر المقبولة. تسري هذه الاجراءات على الأئتمان بشكل عام ( الأئتمان النقدي والأئتمان التعهدي).

السنة	الأئتمان النقدي
٢٠١٩	١٤٤,٦٢٣
٢٠٢٠	١٢٧,٠٠٣
٢٠٢١	١١٢,٠٠٧
٢٠٢٢	٩١,٨٨٦
٢٠٢٣	١٠١,٩٧٠

الائتمان المصرفي الإجمالي للفترة من عام ٢٠١٩ لغاية عام ٢٠٢٣



١-١٣-٥ الائتمان النقدي:

ارتفع مجموع رصيد (الائتمان النقدي) الاجمالي الممنوح الى الزبائن كقروض وتسليفات أخرى عن جميع الحسابات من ( ٩١,٨٨٦ ) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ الى (١٠١,٩٧٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٣ محققاً نسبة ارتفاع بلغت (١١%) عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع ( ٤٦ % )

٢-١٣-٥ الأئتمان التعهدي:

بلغ الأئتمان التعهدي ( خطابات الضمان والأعتمادات المستندية ) ( ١٨,٦٨٠ ) مليون دينار لعام ٢٠٢٣ بعد أن كان ( ٢٤,٧٩٤ ) مليون دينار لعام ٢٠٢٢.

٣-١٣-٥ جدول التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ( مليون دينار )

الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٣	الرصيد كما في		القطاع
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٪١١	٢,٠٩٤	٢,٠٩٤	الزراعة والصيد والغابات
٪٠	-	-	المنجم واستخراج الفحم
٪١٢	٢,٣٠٧	٢,٣٠٧	الصناعات التحويلية
٪٣	٥٨٥	٥٨٥	الكهرباء والغاز
٪٤٠	٧,٣٦٢	١٣,٠٧٦	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
٪٦	١,١٤٣	١,١٤٣	النقل والتخزين والمواصلات
٪١١	٢,٠٢٦	٢,٤٢٦	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
٪٢	٤٤٧	٤٤٧	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية
٪٠	-	-	العالم الخارجي
٪١٤	٢,٧١٦	٢,٧١٦	التشييد والبناء
٪١٠٠	١٨,٦٨٠	٢٤,٧٩٤	المجموع

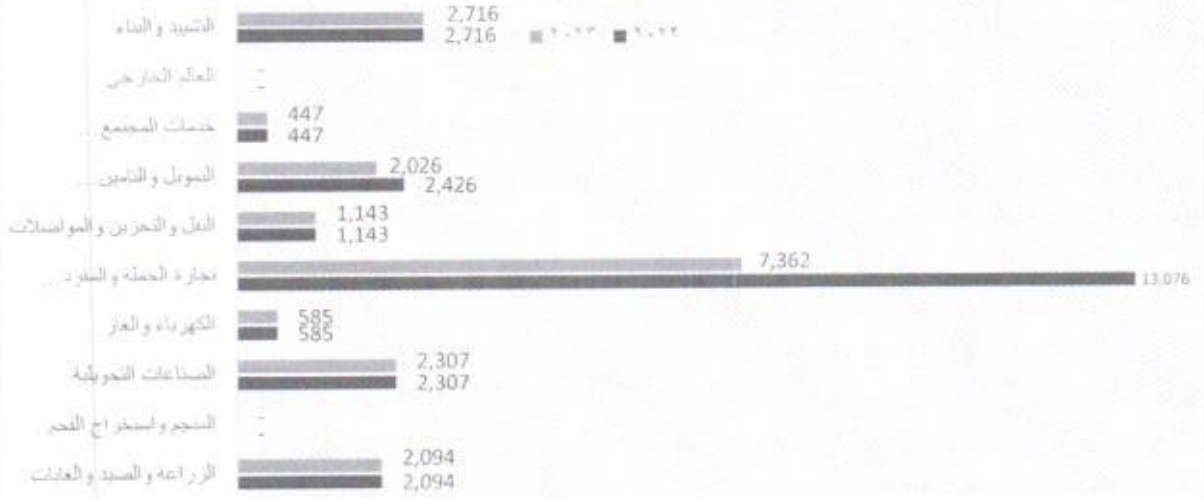
٥-١٢-٤ الأهمية النسبية للالتزام التعهدي القطاعي كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الأهمية النسبية للالتزام التعهدي القطاعي لعام 2023





الالتزام التعهدي القطاعي الاجمالي للسنوات 2022 و2023 ( مليون دينار )



١٣-٥ تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٣ (مليون دينار)

السنة	رأس المال	السنة	رأس المال
٢٠٠٠	٦٠٠	٢٠١٢	١٢٥,٠٠٠
٢٠٠١	١,٢٠٠	٢٠١٣	٢٥٠,٠٠٠
٢٠٠٢	١,٣٢٠	٢٠١٤	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٣	١,٣٢٠	٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤,١٢٠	٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٥	١٠,٣٠٠	٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	٢١,٢٨٠	٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤	٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠	٢٠٢٠	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠	٢٠٢١	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٠	٥٦,٩٠٠	٢٠٢٢	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١١	١٠٣,٩٥٠	٢٠٢٣	٣٠٠,٠٠٠

١٤-٥ التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام ٢٠٢٣ (مليون دينار)

تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام 2023 (مليون دينار)



(١٥-٥) السيولة النقدية:

استطاع المصرف أن يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي إعتدتها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد ومحددات دوران النقد في السوق المحلي

فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب ثقة الجمهور وبذلك ينبغي إعطائها الأولوية في سبيل احتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع

على إختلاف أنواعها (جاري- توفير- ودائع الآجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر إدارة المصرف لتحقيقها التوازن المطلوب بين السيولة ومتطلبات الزبائن لحصول المصرف على نسبة عالية بالمقارنة مع جميع المصارف العراقية في معيار الودائع الآجلة التي تنعكس بشكل مباشر مع إطمئنان الزبائن على سحب ودائعهم في أي وقت ودون تحديد حجم المبالغ في حدود الرصيد الشخصي المتاح.

١٦-٥ جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة لسنة ٢٠٢٢ وسنة ٢٠٢٣

السنوات	نسبة السيولة	معياري كفاية رأس المال	LCR	NSFR	معياري الأبداعات الآجلة
٢٠٢٢	٩٩٪	١٢٩٪	٤٤٠٪	١٧٢٪	٤٤٪
٢٠٢٣	٨٥٪	١٥٧٪	٣٢٦٪	١٦٢٪	٤٠٪

١٧-٥ جدول نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III & II

الاشهر	النسبة
Mar-٢٣	٢٦٪
Jun-٢٣	٢٤٪
Sep-٢٣	١٧٪
Dec-٢٣	١٨٪

١٨-٥ تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠١٩ - ٢٠٢٣) (مليون دينار)

السنة	الرصيد
٢٠١٩	٢٠١,٥٧٩
٢٠٢٠	١٨٠,٧٦٧
٢٠٢١	٢٠٤,٩٦٧
٢٠٢٢	٢٢٥,٤٤٧
٢٠٢٣	٢١٢,٠٩٠

١٩-٥ التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٢٣ - ٢٠١٩) (مليون دينار)

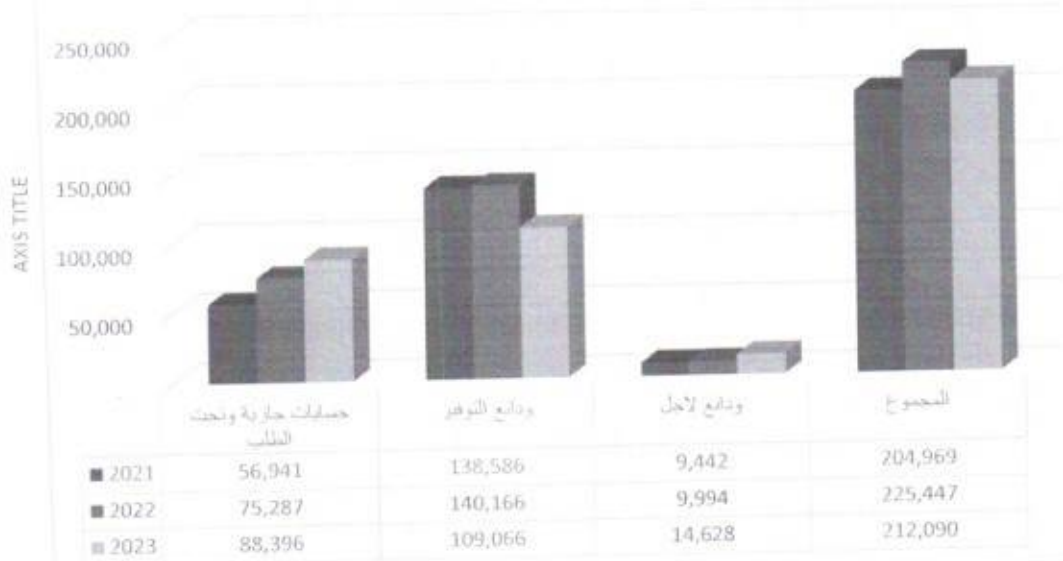


٢٠-٥ جدول تحليل ودايع العملاء للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ (مليون دينار)

الاهمية النسبية	الرصيد كما في			الحساب
	عام 2023	2022	2021	
42%	88,396	75,287	56,941	الطلب حسابات جارية وتحت
51%	109,066	140,166	138,586	ودائع التوفير
7%	14,628	9,994	9,442	ودائع لأجل
100%	212,090	225,447	204,969	المجموع

٢١-٥ التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

ودائع العملاء للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣



٢٢-٥ التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٣



٢٣-٥ رصيد الاستثمار لسنة ٢٠٢٢ و سنة ٢٠٢٣ ( مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٢٢	٢٢,٤٩٢	٢٠٢٣	٣٣,٢٩١


٢٤-٥ حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ لغاية عام ٢٠٢٢ (مليون دينار)

جهات الاستثمار	السنوات		
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
الشركات التابعة	١١,٣	٣٩,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
الشركات الحليفة	٣٤	٥٠٠	٥٠٠
المجموع	٤٥,٣	٣٩,٥٠٠	٤٤,٥٠٠

٢٥-٥ كشف المحفظة الاستثمارية كما في ٢٠٢٣-١٢


ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد/ سجلاتنا	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
١	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٤	١٠٩,١١٣,٥٤٥	—	١٠٩,١١٣,٥٤٥	
٢	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٠,٦٢٠٤	٣٠,٤١١,٧٦٤	—	٣٠,٤١١,٧٦٤	
٣	مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	٠,٧٣١٠	١٠,٧٠٠,٣٥٣	٠,٢٠٠	٢,٩٢٧,٥٠٠	(٧,٧٧٢,٨٥٣)
٤	مصرف بابل	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	٠,٥٠٨٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	٠,٠٨٠	٥٢,٩٨٦,٢٥٦	(٢٨٣,٦٦٢,٠٤٣)
٥	مصرف ايلاف	٩٢٥,٦٢٨,٠١١	٠,٦٧٥٥	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠,٥٥٠	٥٠٩,٠٩٥,٤٠٦	(١١٦,١٨٠,٤٨٧)
٦	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٢,٦٦٧١	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٠,١٣٠	١,٨٤٦,٤١٧	(٣٦,٠٣٤,٣٠١)
٧	مصرف بغداد	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٩٢٦	١٨,٧٠٠,٥٣٥	٣,٥٠٠	٩٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٧٩٩,٤٦٥
٨	مصرف الاهلي العراقي	٣,٥٧٢,٤٣٢,١٧٠	٠,٨٦٧	٣,٠٩٩,٠٥٨,٤٣١	٢,٤٣٠	٨,٦٨١,٠١٠,١٧٣	٥,٥٨١,٩٥١,٧٤٢
٩	مصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٢٨٦	٠,٧٣٦٨	٧٢,٧٣٢,٠٠٦	٠,٧٢٠	٧١,٠٧٤,٢٨٦	(١,٦٥٧,٧٢٠)
١٠	فندق المنصور	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٣٣	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	٤٠,٠٠٠	٧,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٦,٤٧٨,٤٢٥
١١	فندق عشتار	٧٣٤,٦٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٣٠	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	٩,٧٠٠	٧,١٢٥,٦٢٠,٠٠٠	٢,٢٨٢,٦٢٣,٤٨٤
١٢	فندق فلسطين	٣١٣,٦٤٧,١١٠	١٦,٥٠٨٩	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	١٩,٥٣٠	٦,١٢٥,٥٢٨,٠٥٨	٩٤٧,٥٦٣,٦٩٥
١٣	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٨,١٤٢,٧٣٧	١,٥٧٣١	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,٥٨٠	١٢,٨٦٥,٥٢٤	٥٥,٨٥٩

١٤	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	٠,٧٩٩	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	—	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠
١٦	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٠٧٣,٢٥١,٦٦٦	٠,٤٨٨	١,٠٧٣,٢٥١,٦٦٦	—	١,٠٧٣,٢٥١,٦٦٦
١٧	شركة العراق الدولية للتأمين	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥١٩	٢٦٩,٢٦٠,٠٢٣	—	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	شركة العراقية الضامنة للودائع	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	١	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	—	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠
	المجموع	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٥	٢٢,٤٩٢,٣٢٦,٧٠٩		

  
رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج



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

  
المدير المفوض  
عادل نوري محمد العالم



  
سعد رشيد جاسم  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات





مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

# تقرير لجنة مراجعة الحسابات

التقرير السنوي  
ANNUAL REPORT

2023



م/تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة المحترمون  
تحية وتقدير.....

تنفيذا لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤ لسنة ٢٠٠٤) وبناءً على ماورد في متطلبات  
الحكومة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية  
حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة  
الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيد (وسيم يوحنا الجزراوي) رئيسا و عضوية كل من  
السيد (قصي محمد ياسين) و السيد (حيدر ابراهيم عبدالرحمن)

يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي الحسابات (السيد سعد رشيد جاسم والسادة شركة  
فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة  
البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية  
لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الايرادات المرسله الى البنك  
المركزي من قبل الادارة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب  
الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في  
(٢٠٢٣/١٢/٣١) و تقرير مجلس الادارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا  
ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق و  
المراجعة المعترف بها وطنيا و المقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود  
ان نبين الاتي:-

١. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف  
خلال السنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية  
السائدة.

٢. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة  
مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦ لسنة ٢٠٠٤  
) وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤ لسنة ٢٠٠٤) والانظمة والتعليمات النافذة وإنها  
على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي  
للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في (٢٠٢٣/١٢/٣١).

٣. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيد سعد رشيد جاسم والسادة شركة  
فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة  
اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.

٤. من خلال مراجعتنا للحسابات فأنا نؤكد على عدم قيام المصرف بعمليات غسيل اموال او مارس  
عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال (رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥).

وسيم يوحنا الجزراوي  
رئيس اللجنة

قصي محمد ياسين  
عضو لجنة

حيدر ابراهيم عبدالرحمن  
عضو لجنة

