

GULF COMMERCIAL BANK

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



مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة
تأسست سنة ١٩٩٩
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:



العدد: ص/ب/٤٨٢

التاريخ: ٢٠٢٤ / ١٠ / ٢٢

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة:-

نرسل اليكم البيانات المالية المرحلية مدققة من قبل مراقب الحسابات للفترة 2024/9/30 .

مع التقدير

عادل نوري محمد العالم
مدير المفوض



أعني: د. علي

سوق الاوراق المالية - للعلم ولنفس الغرض اعلاه مع التقدير .

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)
Baghdad - Opposite- Al-Alwiya phone Switch - Sec.903 - St.99 - No. 27 - Tel (6868)

E-mail: gulfbank@gbk.iq

web site: www.gbk.iq



مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني /٢٠٢٤ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٤

شركة فرند السلطان وشركاه
لمتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

شركة سعد رشيد جاسم وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٤ ولغاية ٣٠/ أيلول/ ٢٠٢٤

المحتويات

رقم الصفحة	أولاً: تقرير مراقبي الحسابات	ثانياً: البيانات المالية
(١)	❖ قائمة المركز المالي (أ)	
(٢)	❖ قائمة الدخل (ب)	
(٣)	❖ قائمة الدخل الشامل (ج)	
(٤)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية (د)	
(٥)	❖ قائمة التدفقات النقدية (هـ)	
رقم الصفحة	إيضاحات حول البيانات المالية	ثالثاً:
(٢٥-٦)		

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

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

٢- تم بتاريخ ٢٠٢٤/٥/١٣، شطب الشركة الوحيدة التابعة للمصرف "شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية" وذلك لانتهاء عملية التصفية لها وتحقق عن ذلك خسارة رأسمالية قدرها (٢٩٨,٢٧٤,١٥٩) دينار.

٣- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وأصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ١٠/أذار/٢٠٢٤، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن أحمد السلمان بغداد
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
عن شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

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



بغداد في ٢٠/تشرين الأول/٢٠٢٤

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مدققة دينار عراقي	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مراجعة دينار عراقي	إيضاحات
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	٢١٨,٤٣٩,٤٤٨,٤٩٢	٣
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٩,٤٠٠,٥٢١,٤٧٧	٤
١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	٩٥,٦٤٦,٥٨٦,٤٦٩	٥
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٦
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٣٦,٨٧٧,٢٦٠,٤٤٠	٨
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	٩
٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	٣٢,٧٩٤,٠٢٠,٣٥٣	١٠
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	١٤,٣١٣,٨٢٥,٢٢٦	١١
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٥٩,٧٣٢,٩٨٤,٢٦٣	١٢
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٨٣,٨٥٩,٦٠٢,٩٧٠	
٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	٢٠٩,٤١٣,٤١٠,٧٦١	١٣
٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	٤,٠٣٢,٤٥٠,٠٤٦	١٤
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٣,٨٣٢,٨٦٥,٧٣٠	١٥
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	—	١٦
٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	٣٨,٧٣٧,٦٢٨,٨٧١	١٧
٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٥٦,٠١٦,٣٥٥,٤٠٨	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	١٤,٠١٤,٧٢٢,١٨٩	٨
٢٧٣,١٥١,٣٣٧	٣,٤٤٣,٦١٤,٨٥٣	
٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٣٢٧,٨٤٣,٢٤٧,٥٦٢	
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٨٣,٨٥٩,٦٠٢,٩٧٠	

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 طويلة الأجل

مخصص ضريبة دخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي إجباري

احتياطيات أخرى

احتياطي التخفيض في القيمة العادلة

أرباح مدورة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم



المدير المالي

الاء عدنان إبراهيم



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكويت

من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراجعة الحسابات

(تضامينه)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة سعد رشيد جاسم وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات

(تضامينه)

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ ٢٠/تشرين الأول/٢٠٢٤



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

قائمة (ب)		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاحات
مراجعة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٨٤٣,٦٦١,٧١٠	٦,٧١٦,٦٨٤,٩٣٦	١٩ إيرادات الفوائد
(٢,٨٣١,٢٨٥,٤١٩)	(٢,٨٣٨,١٤٣,٦٢٠)	٢٠ مصروفات الفوائد
٤,٠١٢,٣٧٦,٢٩١	٣,٨٧٨,٥٤١,٣١٦	صافي إيرادات الفوائد
٨,٦١٩,٤٦١,٣٦٥	٤,٤٧٦,٤٢٦,٩٩٥	إيرادات العمولات
—	٤,٩٤٥,٦٥٥,٣٠٩	إيرادات مبيعات نافذة العملة
٨,٦١٩,٤٦١,٣٦٥	٩,٤٢٢,٠٨٢,٣٠٤	٢١ صافي إيرادات العمولات
١٢,٦٣١,٨٣٧,٦٥٦	١٣,٣٠٠,٦٢٣,٦٢٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٨٣,٥١٣,٢٨١	١,١١٧,٩٧٩,٢٦٤	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
١١,٧٤٦,٩٩٩	—	توزيعات أرباح مقبوضة
٣,٥٣٢,٩٣٥	٤,٣٢٠,٣٣٧	أرباح رأسمالية
٥٥٢,٦٥١,١١٥	١,٤٩١,٧٨٧,٤٩٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,٥٨٣,٢٨١,٩٨٦	١٥,٩١٤,٧١٠,٧١٤	صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٣,٤٤٨,٤٣٩,٠٣٦)	(٣,٨١٣,١٤٧,٥٠٠)	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٦,٤٢٤,٨٩٧,٩٢٤)	(٧,٥١٧,٢٩٠,١٨٥)	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية
(٩١٩,١١٢,٣٧١)	(١,٠٤٥,٢٨١,٥٨٠)	١٠ استهلاكات
(١٠,٧٩٢,٤٤٩,٣٣١)	(١٢,٣٧٥,٧١٩,٢٦٥)	إجمالي المصاريف
٢,٧٩٠,٨٣٢,٦٥٥	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٦٠,٨٦٠,٠٤٣)	—	ضريبة الدخل
٢,٠٢٩,٩٧٢,٦١٢	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	صافي دخل الفترة

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم



المدير المالي
الاء عدنان ابراهيم

قائمة الدخل الشامل

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

قائمة (ج)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاح	
مراجعة دينار عراقي	مراجعة دينار عراقي		
٢,٠٢٩,٩٧٢,٦١٢	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩		صافي دخل السنة
٣,٧٦٦,٥٣١,٦١٣	٣,٢١٥,٥٥٦,٩٢٣	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥,٧٩٦,٥٠٤,٢٢٥	٦,٧٥٤,٥٤٨,٣٧٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

قائمة (د)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطيات أخرى	احتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٢٧٣,١٥١,٣٣٧	٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤					
—	—	—	—	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩
الربح خلال الفترة					
—	—	—	٣,٢١٥,٥٥٦,٩٢٣	—	٣,٢١٥,٥٥٦,٩٢٣
الدخل الشامل للفترة					
—	—	—	—	(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)	(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)
تعديل وفق معيار رقم ٨					
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٤,٠١٤,٧٢٢,١٨٩	٣,٤٤٣,٦١٤,٨٥٣	٣٢٧,٨٤٣,٢٤٧,٥٦٢
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤					
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	(٤,٩٦٢,٠٣١,٩٣١)	٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣					
—	٢٧٥,٢٥٧,١٧٢	—	—	٥,٢٢٩,٨٨٦,٢٦٧	٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩
صافي دخل السنة الحالية					
—	—	—	٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	—	٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣
الدخل الشامل للسنة					
—	—	—	—	٥,٢٩٧,٠٠١	٥,٢٩٧,٠٠١
تعديلات قيدية					
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٢٧٣,١٥١,٣٣٧	٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣
إجمالي الرصيد لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

قائمة (هـ)		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مراجعة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	الأنشطة التشغيلية
٢,٧٩٠,٨٣٢,٦٥٥	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	ربح الفترة قبل الضريبة
٩١٩,١١٢,٣٧١	١,٠٤٥,٢٨١,٥٨٠	تعديلات لبنود غير نقدية:
٥,٢٩٧,٠٠١	(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)	استهلاكات
—	٤,٣٢٠,٣٣٧	تعديلات قيدية على أرباح وخسائر متورة
٣,٧١٥,٢٤٢,٠٢٧	٤,٢٢٠,٠٦٥,٤٣٣	أرباح رأسمالية
		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٢٢٣,٤١٣,٣٢٨)	٦,٣٢٣,٢٥٥,٣١١	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣٩,٦١٤,١٩٦,٩٨٩)	(٣,٣٧٣,٤٩٨,٧٨٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة: صافي
(٨,٤٧٦,٤٥٥,٧٥٠)	٩,١٢٠,٠٥٩,٤١١	موجودات أخرى
١٨,٦٤١,٠٠٣,٤٦٧	(٢,٦٧٦,٥٥٥,٩٢٩)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(٢٤,٥٥٣,٦٧١)	٢٩١,٣٣٣,٠٦٦	ودائع العملاء
—	(١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢)	تأمينات نقدية
١٠,٨٧١,١٣٠,٧١١	٩,٥١٥,٩٣٤,٦٨٩	مخصص ضريبة دخل
(٢٢,٨٢٦,٤٨٥,٥٦٠)	١٧,٩٣٧,٢٩٧,٦٩٠	مطلوبات أخرى
(١٩,١١١,٢٤٣,٥٣٣)	٢٢,١٥٧,٣٦٣,١٢٣	التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
—	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	استثمار في شركات تابعة
(٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣)	(٣٧٠,٢١١,٥٤١)	استثمار في شركات حليفة
(١,٩٧٤,٦٩٧,٦٠٥)	(٥٩٠,١٦٦,٧٤٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - التغيير بالقيمة العادلة)
٢,٤٣٦,٧٩٥,١٠٧	(٢,٤٠٤,١٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٠٥٤,٩٥٦,٢٥٠)	بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٣٤٣,٤٤١,٦٥٦)	(٦,٥٢٢,٢٥٠,٣٩٧)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩,٦٠٤,٥٨٥,٧٤٧)	(٢٩,٠٣٩,٩٨٩,١١٤)	مشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦٩٠,٣٥٥,٤٥٤)	(١,٠٤٣,٤٧٢,٣٦٢)	الأنشطة التمويلية
(٦٩٠,٣٥٥,٤٥٤)	(١,٠٤٣,٤٧٢,٣٦٢)	قروض مستلمة طويلة الأجل
(٢٩,٤٠٦,١٨٤,٧٣٤)	(٧,٩٢٦,٠٩٨,٣٥٣)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٤٩,٧٢١,٩٠٩,٠٣٤	٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
٢٢٠,٣١٥,٧٢٤,٣٠٠	٢٢٤,٠٦١,٥٦٤,٩٦٠	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
		النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة

إيضاح (٢٤)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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 لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح ٢.٢ أدناه.

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

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- 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. وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار فترة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو يبيعه 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 الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة 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 هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي 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 تمديد التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتمديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني الات ومعدات وسائط نقل اثاث وأجهزة مكاتب
٣٣	
٥	
٥	
٥	

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

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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو تقضاء 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 لالتزام جديد.

العملة الأجنبية

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

استثمار في شركات حليفة

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

استثمار في شركات تابعة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠	٦٥,٣٣٣,٥٤٩,٧١٨	نقد في الخزينة
١٥٤,٤١٠,٣٤٨,٦١٥	١١٩,٣٢٧,٤٩٣,٧٦٥	حسابات جارية
٤٢,٨٩٨,٤٦٤,٤٢٠	٣٣,٧٧٨,٤٠٥,٠٠٩	الاحتياطي الإلزامي
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	٢١٨,٤٣٩,٤٤٨,٤٩٢	

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٨٠٥,٢٣٥,٣٧٨	٢,٨١٩,٨٤٨,٠٧٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف المحلية
٦,٣٨٣,٨٩٠,٧٥٢	٦,٧٠٣,٢٧٣,٤٠٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف الخارجية
٧١,٢٢٧,٠٥٨	٧٠٧,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لقاء اعتمادات خارجية
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٩,٤٠٠,٥٢١,٤٧٧	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٥. تسهيلات ائتمانية مباشر صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥١,٦٠٩,٧٧٠,٢٨٥	٤٩,٠٣٦,٢٤٦,٥٦١	حسابات جارية مدينة
٢٠,٧٧٥,٣٣٤,٥٤٩	١٦,٨٤٥,٠٠٧,١٩٩	قروض تجارية
٦٤,٥٢٦,٩٦٥,٦٠٩	٦٣,٧٨٩,٤٦٢,٦١٣	ديون متأخرة عن التسديد
١٣٦,٩١٢,٠٧٠,٤٤٣	١٢٩,٦٧٠,٧١٦,٣٧٣	مجموع الائتمان النقدي
٦٧,٣٦٠,٦٦٥,٥٥١	٦٧,٧٩٣,٧٠٤,٨٧١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٠٤,٢٧٢,٧٣٥,٩٩٤	١٩٧,٤٦٤,٤٢١,٢٤٤	مجموع الائتمان النقدي والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل:
(٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤)	(٨٣,٨١٧,٨٣٤,٧٧٥)	مخصص خسائر الائتمان*
١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	٩٥,٦٤٦,٥٨٦,٤٦٩	مخصص الفوائد معلقة**
		صافي الائتمان النقدي

مخصص خسائر الائتمان للفترة ٢٠٢٤-٩-٣٠ على فيما يلي الحركة *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	إضافات خلال الفترة
١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

مخصص الفوائد المعلقة للفترة ٢٠٢٤-٩-٣٠ على فيما يلي الحركة **

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩	٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٨١,٤٩٢,٣٣٥	(٤٨٥,٠٥٩,٤٣٩)	صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة
٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤	٨٣,٨١٧,٨٣٤,٧٧٥	الرصيد في نهاية للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٦. استثمار في شركات تابعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
مدققه	مراجعته			
دينار عراقي	دينار عراقي			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٠٠٪	العراق	شركة زهرة الخليج*
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
—	—	إضافات خلال الفترة
—	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	استبعادات خلال الفترة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد في نهاية للفترة

*تم استبعاد استثمار في الشركة التابعة زهرة الخليج بعد تصفية الشركة وقيد مبلغ الخسارة في حساب خسائر رأسمالية (استثمار شركات تابعة) بمبلغ (٢٩٨,٢٧٤,١٥٩) دينار.

٧. استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
مدققه	مراجعته			
دينار عراقي	دينار عراقي			
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٪	العراق	شركة أعالي الخليج
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٦٦٪	العراق	شركة سنا الخليج
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	إضافات خلال الفترة
—	—	استبعادات خلال الفترة
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
١٨,٨٧٦,٤٠٧,٦٣٦	١٩,٢٧٧,٠٣٠,٩٤١
٣,٦١٥,٩١٩,٠٧٤	٣,٥٨٥,٥٠٧,٣١٠
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	١٤,٠١٤,٧٢٢,١٨٩
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٣٦,٨٧٧,٢٦٠,٤٤٠

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

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

* إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٢٠٢٤-٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦
٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	٣,٢١٥,٥٥٦,٩٢٣
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	١٤,٠١٤,٧٢٢,١٨٩

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية للفترة

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠

الاستثمار في سندات الحكومة العراقية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٠ ممتلكات ومعدات صافي

للفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

أراضي	مباني	الات ومعدات	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢	١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧	٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠	٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩
—	—	—	٣٩١,٣٩٦,٩٦٠	—	٣٩١,٣٩٦,٩٦٠
—	—	٣,٥٨١,٠٠٢	١٥٠,٧٨٤,٧٨٢	٤٤,٤٠٤,٠٠٠	١٩٨,٧٦٩,٧٨٤
—	—	(٦٧,٨٢٧,٢٠٠)	(٤٩٦,٧٧٧,٣٣٨)	—	(٥٦٤,٦٠٤,٥٣٨)
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	١,٣٢٧,٦٦١,٩٦٤	١١,٩٥٠,٢٤٩,٠١١	٣٢١,٢٠٣,٥٠٠	٥٠,٢٤٤,٦٩٠,٠٨٥
—	٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠	١,١٦٠,٠٤٢,٤٩٤	٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣	١٠٤,٦٣٩,٣٨٨	١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥
—	٤١٤,٦٠٤,٩٦٢	٥٢,٣٢٣,٨٩٧	٥٣٦,٣٠٠,٣٣١	٤٢,٠٥٢,٣٩٠	١,٠٤٥,٢٨١,٥٨٠
—	—	(٦٧,٨٢٧,١٨٩)	(٤٩٤,٨٦١,١٩٤)	—	(٥٦٢,٦٨٨,٣٨٣)
—	٦,٣٢١,٥٣١,٥٩٢	١,١٤٥,٠٣٩,٢٠٢	٩,٨٣٧,٤٠٧,١٦٠	١٤٦,٦٩١,٧٧٨	١٧,٤٥٠,٦٦٩,٧٣٢
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٤,١٣٢,٨٦٧,٠٤٢	١,٨٢٢,٦٢٢,٧٦٢	٢,١١٢,٨٤١,٨٥١	١٧٤,٥١١,٧٢٢	٣٢,٧٩٤,٠٢٠,٣٥٣

الكلفة:

بداية السنة ٢٠٢٤/١

محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١١)

إضافات

استبعادات

نهاية للفترة ٢٠٢٤/٩/٣٠

الاستهلاك المتراكم:

بداية السنة ٢٠٢٤/١

المحمل للفترة

استبعادات

نهاية للفترة ٢٠٢٤/٩/٣٠

صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٤/٩/٣٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

السنة ٢٠٢٣					
أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الكلفة:					
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١١,٧٩١,٨٢٨,٦٣٤	١,٢٨٥,٤٧٠,٨٦٤	١١,٢٩١,٧٦٢,١٣٤	٣٣٦,٩٠٧,٩٠٠	٥٠,٨٩٧,١٤٦,٥٠٨
بداية الفترة					
—	—	—	٩٩٧,٣٣٧,٩٠٠	—	٩٩٧,٣٣٧,٩٠٠
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١١)					
١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠	١٤٠,٥١٦,٥٠٠	١٦٦,٤٩٤,٥٤٥	٣٠,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٦٢,٠٢٨,٦٤٥
إضافات					
(١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠)	(٢,٤٤٩,٧٣٨,٨٠٠)	(٣٤,٠٧٩,٢٠٢)	(٥٥٠,٧٥٠,٠٢٢)	(٩٠,٥٠٨,٤٠٠)	(٤,٢٣٧,٣٨٥,٢٢٤)
استبعادات					
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢	١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧	٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠	٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩
نهاية الفترة					
الاستهلاك المتراكم:					
—	٥,٣٦٤,١٥٠,٧٣٧	١,١٣٥,٧٣٨,٥١٧	٩,٧٥٢,٠٥٨,٥٢٧	١٤٤,٩١٩,٥٥٣	١٦,٣٩٦,٨٦٧,٣٣٣
بداية الفترة					
—	٥٥٦,١٥٠,١٩٢	٥٨,٨٨٣,١٦٤	٥٩٣,٥٩١,٢٦٠	٥٠,٢٢٨,٢٣٢	١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩
المحمل للسنة					
—	(١٣,٣٧٤,٢٩٩)	(٣٤,٠٧٩,١٨٧)	(٥٤٩,٦٨١,٧٦٤)	(٩٠,٥٠٨,٣٩٧)	(٦٨٧,٦٤٣,٦٤٧)
استبعادات					
—	٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠	١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤	٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣	١٠٤,٦٣٩,٣٨٨	١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥
نهاية الفترة					
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٤,٥٤٧,٤٧٢,٠٠٤	٢٣١,٣٦٥,٦٦٨	٢,١٠٨,٨٧٦,٥٨٤	١٧٢,١٦٠,١١٢	٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤
صافي القيمة الدفترية					

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩
٣,٧٨٠,٧٠١,٤٦٧	٧,١٤١,٠٦٤,٩٧٤
(٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠)	(٣٩١,٣٩٦,٩٦٠)
(٤٧٠,٤٧٠,٣٩٢)	(٢٢٧,٤١٧,٦١٧)
(٨,٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	—
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	١٤,٣١٣,٨٢٥,٢٢٦

الرصيد كما في بداية السنة ١-٢٠٢٤
الإضافات خلال الفترة
المحول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
المحول الى المصاريف التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٣)
المحول الى الموجودات الأخرى
الرصيد في نهاية للفترة

١٢. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
١١,٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩٨٦,٠٨٧,٠٠٠
١٢,٦٣٩,٢٩٦,٤٠٢	١٢,٢٨٧,٦٢٧,١٢٩
٧٠٤,٥٢٠,٦٨٥	٨٦٧,٦١٥,٨٦١
٣١٠,٧٥٥,٦٥٠	٨٠,٣١٢,٦٥٠
١,٩١١,٢٧٣,٧٦٤	١,٤٦١,٢٠٥,٦٧٨
١٤,٤٥٧,٢٠٤,٥٥٢	٢٠,١٠٧,٢٥٢,١٥٠
١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	١٢,٩٤٢,٨٨٣,٧٩٥
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٥٩,٧٣٢,٩٨٤,٢٦٣

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

١٢ - أ - مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٩٦٩,٢٨٣,٦٥٠	٧٣٨,٨٤٠,٦٥٠
(٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠)	(٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠)
٣١٠,٧٥٥,٦٥٠	٨٠,٣١٢,٦٥٠

رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
المخصص
صافي الرصيد

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٣. ودائع العملاء

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدفقه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٨,٣٩٦,٠٤٤,٥١٤	٨٥,١١٦,٠٥٩,٣٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٩,٠٦٦,٠٩٣,٨٤١	١٠٧,٧٢٤,٥١٩,٤١٦	ودائع توفير
١٤,٦٢٧,٨٢٨,٣٣٥	١٦,٥٧٢,٨٣٢,٠٢٢	ودائع لأجل
٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	٢٠٩,٤١٣,٤١٠,٧٦١	

١٤. تأمينات نقدية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدفقه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,١٨٥,٦٠٢,٢٨٤	٣,٠٧٧,٧٢٢,٧٠١	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٥٥٥,٥١٤,٦٩٦	٩٥٤,٧٢٧,٣٤٥	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	٤,٠٣٢,٤٥٠,٠٤٦	

١٥. قروض طويلة الأجل

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
مدفقه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٣,٨٣٢,٨٦٥,٧٣٠	قرض البنك المركزي العراقي نهاية الفترة
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٣,٨٣٢,٨٦٥,٧٣٠	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار عراقي	
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	الرصيد في بداية الفترة
—	إضافات خلال الفترة
(١,٠٤٣,٤٧٢,٣٦٢)	استردادات خلال الفترة
٣,٨٣٢,٨٦٥,٧٣٠	الرصيد في نهاية للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدفقه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
—	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	—
—	(١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢)
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	—

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

١٧. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدفقه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٧,٨٩٤,٣٤٢,٨٤٨	٧٣٤,٣٤٠,٦٨٣
١,٦٦١,٠٤٨,٢٨٢	١,٥٢٦,٢٧٧,٥٠٨
٤٣٥,٩٩٢,٧٩٤	٤٩٤,١٦٩,٦٢٤
٣,٦٤٣,٩٧٠,٩٥٠	١,١٥٥,٤٧٠,٩٥٠
١٦٦,٤١٩,٢٦٢	١٤٥,٤٣٩,٧١٣
٩٤,٦٢٣,٣٠٨	٩٧,٩١٩,٧٠٣
٣٥,٥٠٧,٨١٣	٤٠,٠٤١,٤٩٠
١٣,٧١١,٥٩٤,٦٦٠	٢٩,٨٥١,٩٣٧,٩٨٨
١,٥٧٨,١٩٤,٢٦٥	٤,٦٩٢,٠٣١,٢١٢
٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	٣٨,٧٣٧,٦٢٨,٨٧١

نعم دائنة
شيكات بنكية مصدقة
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
فوائد مستحقة غير مدفوعة
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
فوائد مقبوضة مقدما
مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
أخرى

١٨. الاحتياطات

احتياطي إجباري

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

احتياطات أخرى

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١٩. إيرادات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٤٠٦,٠٩١,٩٣٦	٢,١٥٨,١٠٨,٨٢٣
٩٩,٤٨٤,٢٤٨	١,٠٠١,٥٥٧,٠٢٤
٣,٥١٩,٩٦١,٢٧٣	٢,٧٣٧,٩٦٢,٩٢٤
١٥٢,٣٢٩,٤٠٣	١٠٥,٠٢٧,٨٦٣
٦٦٥,٧٩٤,٨٥٠	٧١٤,٠٢٨,٣٠٢
٦,٨٤٣,٦٦١,٧١٠	٦,٧١٦,٦٨٤,٩٣٦

فوائد قروض وكمبيالات
فوائد حسابات جارية مدينة
فوائد سندات (موجودات مالية بالتكلفة المطفأة)
فوائد قروض المثلث ربع الصغيرة والمتوسطة
فوائد استثمار الودائع في العالم الخارجي

٢٠. مصروفات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٣٣٠,٨٤٦,٨٦٢	٢,٠٥٣,٠٦٨,٦٢٧
٥٠٠,٤٣٨,٥٥٧	٧٨٥,٠٧٤,٩٩٣
٢,٨٣١,٢٨٥,٤١٩	٢,٨٣٨,١٤٣,٦٢٠

فوائد التوفير
فوائد الودائع الثابتة

٢١. صافي إيرادات العمولات

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٥,٩٨٩,٧١٩	١٣,٧٠٦,٣٣٥
١,٠٩٦,٦٢٨,٤١٣	٤,٩٤٥,٦٥٥,٣٠٩
١٥٢,٩٤٠,٠١٩	١٤١,٩٣١,٢٧٩
٢٨٨,١٨٣,٨٩٨	٢٨٧,٧١٥,٦٨٤
٧,٣٣٣,٨٢٢,٣٣١	٤,٥٥٧,٨٠١,٧٠١
٨,٨٧٧,٥٦٤,٣٨٠	٩,٩٤٦,٨١٠,٣٠٨
(٢٥٨,١٠٣,٠١٥)	(٥٢٤,٧٢٨,٠٠٤)
٨,٦١٩,٤٦١,٣٦٥	٩,٤٢٢,٠٨٢,٣٠٤

عمولات دانة:
حوالات بنكية*
حوالات بنكية داخلية
حوالات بنكية خارجية
عمولات الاعتمادات
عمولات خطابات الضمان
عمولات أخرى

عمولات مدينة

* تتضمن العمولات الأخرى مبلغ (٣,٨٠٣,٢٩٥,٥٣٣) دينار عن إيرادات خدمات الكترونية (البطاقات)

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٢٥٠,٣٢٠,٢٦٣	٣,٥٧٩,٦٨١,٢٥٢
١٩٨,١١٨,٧٧٣	٢٣٣,٤٦٦,٢٤٧
٣,٤٤٨,٤٣٩,٠٣٦	٣,٨١٣,١٤٧,٥٠٠

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٩٠١,٥٨١,٩١٤	١,١٥٠,٦٩٨,٦٤٤
١٠٣,٤١٥,١٢٥	١٨٢,١٠٥,١٦١
٢٩٣,٥٥٧,٧٧٠	٤١٣,٧٢٢,٥٧٤
٣٨٥,١١٣,٩٩٥	٣٨٨,٥٤٦,٢٥٢
٢٥٣,٦٩٤,٦٣٤	٤٨٧,٠٤٠,٣٢٦
٢١١,٨٩٨,٧٤٥	٢٢٠,٨٨٢,٠٠٠
٢٥٤,٤٩٩,٦٧١	٣٦٩,٦٨٤,٢٨٠
٨٤٦,٨٠٧,٦٢٧	١,١٧٠,١١٨,٦٩١
٢,٠٥٤,٦٣٧,٠٠٠	١,٧١١,١٨٣,٩٠٦
١٥٩,٤١١,٤١٣	١٧٦,٥٧٥,٩٥١
٧٢,٢٢٨,٩٧١	١٠٨,٧٠٧,٨٧٦
٤٨,٩٧٤,٥٤٨	٦٩,٦١٧,٠٠٠
١٦,٢٠٤,٥٠٠	٢٤,٠٢٠,٥٠٠
٦١,٤٨٤,٣٧١	٨٦,١٩٧,٤٣٦
٨٠,٥٦٣,٩٨٠	٨٢,١٣١,٣١٥
٤٤,٢٧٦,٠٠٠	٥١,٣٣٦,١٦١
١٧,٦٩١,٠٤١	٢٢,٨٥٣,٦٨١
٣١,٥٧٤,٧٤٤	٦٨,٣٦٦,٣٥٠
١٦٢,٢٧٥,٣٣٣	١٢٩,٩٤٨,٠٠٠
٢٩٣,١٩٧,٦٩٠	٢٢٨,٤٩٤,٠١٥
١٣١,٨٠٨,٨٥٢	٣٧٥,٠٦٠,٠٦٦
٦,٤٢٤,٨٩٧,٩٢٤	٧,٥١٧,٢٩٠,١٨٥

مصاريف حماية امنيه
إعلانات
أجور نقل السلع والبضائع (نقل النقود)
ضرائب ورسم
إيجارات وختمات
صيانة
اتصالات وإنترنت
اشتراكات ورسم ورخص
تعويضات وغرامات
تأمين
ماء وكهرباء
خدمات قانونية
أجور تدريب العاملين
قرطاسية
سفر وإيفاد
الوقود والزيوت
ضيافة
أجور نقل
مصاريف شركة ضمان الودائع
خدمات مهنية واستشارات*
أخرى

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	٢١٨,٤٣٩,٤٤٨,٤٩٢
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٩,٤٠٠,٥٢١,٤٧٧
(٤٢,٨٩٨,٤٦٤,٤٢٠)	(٣٣,٧٧٨,٤٠٥,٠٠٩)
٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣	٢٢٤,٠٦١,٥٦٤,٩٦٠

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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 وتأمينات نقدية وضم دائرة ومطلوبات أخرى كما يلي

بنود داخل قائمة المركز المالي	طبيعة العلاقة	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	شركات تابعة لكبار المساهمين	دينار عراقي/مراجعة	دينار عراقي/مدققة
ودائع	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة وشركات حليفة	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي	مساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين		
اعتمادات وكفالات			
عناصر قائمة الدخل	الإدارة العليا		
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى			
تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مائتيئة ٠.٠٥ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية:
يستخدم المصرف الترتيب التالي لأسباب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول:
المستوى الثاني:
المستوى الثالث:
من السوق يمكن ملاحظتها
الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	أجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٣٣,٢٩١,٧٥٣,١٣٠	—	—	٣٣,٢٩١,٧٥٣,١٣٠
من خلال الدخل الشامل الآخر				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٩,٦٧٥,٥٧٢,٩٠٢	—	—	٢٩,٦٧٥,٥٧٢,٩٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٧ التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة المصرف

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

حسابات الأفراد:

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

الخزينة:

يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء

أخرى:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٦	١٥,٩١٤,٧١٠,٧١٤	١,٤٩١,٧٨٧,٤٩٣	١,٥٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٢٩,١٩٢,٤١٦	٣,٢٠٩,٧٣٠,٨٠٥	إجمالي الإيرادات
—	—	—	—	—	—	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٦	١٥,٩١٤,٧١٠,٧١٤	—	—	—	—	نتائج أعمال القطاع
—	—	—	—	—	—	مصاريف غير موزعة
٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	—	—	—	—	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
—	—	—	—	—	—	ضريبة الدخل
٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	—	—	—	—	صافي الربح (خسارة) للفترة
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٨٣,٨٥٩,٦٠٢,٩٧٠	٥٩,٧٣٢,٩٨٤,٢٦٣	٦٥,٣٣٣,٥٤٩,٧١٨	٣٤٤,٠٩٤,٨٠١,٧٤٢	١١٤,٦٩٨,٢٦٧,٢٤٧	إجمالي موجودات القطاع
٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٥٦,٠١٦,٣٥٥,٤٠٨	٣٨,٧٣٧,٦٢٨,٨٧١	—	١٦٢,٩٥٩,٠٤٤,٩٠٣	٥٤,٣١٩,٦٨١,٦٣٤	إجمالي مطلوبات القطاع
٤٠,٨٤٢,٦٠٢	—	—	—	—	—	أرباح و(خسائر) رأسمالية
(١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩)	(١,٠٤٥,٢٨١,٥٨٠)	—	—	—	—	الاستهلاكات

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٨. إدارة رأس المال

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

معيار كفاية رأس المال وفق بازل III & II

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
٢٩٣,٣٠٢,٠١٩	٢٩٤,٠٥٩,٩٥٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط التسمية)
٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	٢٧١,٧٢٧,٠٤٧	الشرية الأولى Tier I Capital
٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	٢٧١,٧٢٧,٠٤٧	رأس المال الأساسي المستثمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity
٢٨١,٧٧٠,١٣٦	٢٨٧,٤٨٥,٣٢٩	رأس المال الأساسي المستثمر بعد الاستعدادات Common Equity
٣٢٢,٣٨٢,٥٧٤	٣٢٧,٨٤٣,٢٤٨	رأس المال الأساسي المستثمر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,١٠٩,٦٥٣	١٠,٣٨٤,٩١١	الاحتياطات
٥,٥٠٤,٥٤٧	١٣,٩١٩,٣٤٦	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفاصل المحتجز - المتراكم)
٦,٧٦٨,٣٧٤	٣,٥٣٨,٩٩١	الأرباح المرحلية ربع السنوية (١)
٤٠,٦١٢,٤٣٨	٤٠,٣٥٧,٩١٩	العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستثمر
٤٠,٦١٢,٤٣٨	٤٠,٣٥٧,٩١٩	النقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية
١١,٤٧٩,٧٦٠	١٥,٧٥٨,٢٨٢	استثمارات المصرف في الشركات المالية (مصارف وشركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
١١,٣٨٢,٣٣٢	١٥,٦٢٢,٧٣٨	قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حدة (أسهم)
٩٧,٤٢٨	١٣٥,٥٤٤	الزيادة في إجمالي استثمارات المصرف التي تمثل ١٠ % أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول صلتوق الاستثمار عن ١٠ % من رأس المال الأساسي المستثمر
٢٣,٠١١,٦٤٣	٢٢,٣٣٢,٩٠٩	الشرية الثانية (Gone – Concern Capital)
٤,٨٧٦,٣٣٨	٣,٨٣٢,٨٦٦	الفروض (الودائع) المساندة
٥٨,٦١٢,٤٣٨	٥٨,٣٥٧,٩١٩	إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
١٨,١٣٥,٣٠٥	١٨,٥٠٠,٠٤٣	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥) % (٢)
١,٦٥٥,٦٦٧,٤٢٢	١,٥٧٨,٣٦٧,٩٠٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مقام التسمية)
١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	١,٤٨٠,٠٠٣,٤٦٥	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	١,٤٨٠,٠٠٣,٤٦٥	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٩٧,٤٩٠,٤٤٧	٧٧,٢٥٨,٩١٩	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٧,٣٥٢,٥٨٧	٢١,١٠٥,٥٢١	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
١٦,٣٣٠ %	١٧,٢١٦ %	نسبة رأس المال الأساسي المستثمر بعد الاستعدادات/ إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٦,٣٣٠ %	١٧,٢١٦ %	إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٧,٧٢٠ %	١٨,٦٣١ %	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٩. التزامات وارتباطات محتملة (خارج الميزانية)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	اعتمادات مستندية خطألت الضمان
مدققه	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٣٩,٩٦٢,٦٩٦	١,٥٢٠,٦٤٧,٣٤٥	
١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠	١٤,٤٩٨,٤٩٧,٥٨٠	
١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦	١٦,٠١٩,١٤٤,٩٢٥	