



Ref.No.

العدد: ص ب ج / ١٢٧٥

Date:

التاريخ: ١٩ / ٥ / ٢٠٢٤



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة:-

نرسل اليكم البيانات المالية المرحلية مدققة من قبل مراقب الحسابات للفترة 2024/3/31 .

مع التقدير


عادل نوري محمد العالم
مدير المفوض


نسخة منه الى:-

سوق الأوراق المالية - للعلم ولنفس الغرض اعلاه مع التقدير .

١٩-٥-٢٠٢٤


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

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٤ ولغاية ٣١/أذار/٢٠٢٤

شركة فرقد السلطان وشركاه
للتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

شركة سعد رشيد جاسم وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
القوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٤ ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠٢٤

المحتويات

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

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 ٣١/أذار/٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣١/أذار/٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- ١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- لم يتم أراج أرقام المقارنة للفترة المقابلة من السنة المالية السابقة لقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كون البيانات المالية المرحلية لم يتم اعدادها للفترة المنتهية في ٣١/أذار/٢٠٢٣، حيث تم اعدادها للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٢/٨ وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

٣- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني / ٢٠٢٣ ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠٢٣ هي غير موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي " شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية (تحت التصفية) " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته، حيث تم وضعها تحت التصفية بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٣ وذلك استناداً الى قرار وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات المؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٢٧، ولا زالت عملية التصفية غير كاملة.

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



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 ١٢/ أيار/ ٢٠٢٤

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي (غير موحدة)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مدققه دينار عراقي	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة دينار عراقي	إيضاحات	الموجودات
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	١٩٦,٣٣٣,٤٧٤,٦٩١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٣,٤٣٥,٤٢٦,٢٧٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	١٠٠,٩٠٤,٢٣٧,٧١٥	٥	تسهيلات انتمائية مباشرة. صافي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمار في شركات تابعة
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات حليفة
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٣٧,٨٠٩,٩١٥,٥٠٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,١٢٧,٤٧٨,١٢٥	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	٣٣,٠١٣,٣٨٣,٣٣٤	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	٨,٧٦٧,٩٤٧,٧٦٥	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٦٨,١٩٤,٢٤٠,٥٧٤	١٢	موجودات أخرى
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٦٠٢,٠٨٦,١٠٣,٩٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	٢١١,٧٥٧,١٠٤,١٦٥	١٣	ودائع العملاء
٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	٤,٧١٢,٩٢٥,٣٥٨	١٤	تأمينات نقدية
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٤,٤١٥,٣٩٨,٦٣٨	١٥	قروض مستلمة طويلة الأجل
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	١٦	مخصص ضريبة دخل
٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	٥١,٩٢١,٩٩٩,٠٣٢	١٧	مطلوبات أخرى
٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٧٤,٠٧٠,٦٥٧,٢٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	١٨	احتياطي إجباري
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٨	احتياطيات أخرى
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	١٥,٣١٧,٥٨٨,٧٩٦	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٧٣,١٥١,٣٣٧	٢,٣١٢,٩٤٧,٤٠٧		أرباح مدورة
٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٣٢٨,٠١٥,٤٤٦,٧٢٣		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٦٠٢,٠٨٦,١٠٣,٩٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم

فرقد حسن أحمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامينه)



المدير المالي

الاء عدنان إبراهيم

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

خضوعا لتقريرنا المؤرخ في ١٢ / أيار / ٢٠٢٤



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
حساب الارباح والخسائر والتوزيع كما في 31/3/2024

اسم الحساب	من 1/1/2024 لغاية 31/3/2024 دينار	من 1/1/2024 لغاية 31/3/2024 دينار	من 1/1/2023 لغاية 31/3/2023 دينار
ايرادات النشاط الخدمي	169,293,970	169,293,970	134,647,349
ايرادات العمليات المصرفية	5,627,181,857	5,627,181,857	1,795,502,913
ايرادات الاستثمار	1,464,289,419	1,464,289,419	2,186,756,878
	7,260,765,246	7,260,765,246	4,116,907,140

تنزل: مصروفات النشاط الجاري:-

مصروفات العمليات المصرفية	1,113,731,084	1,113,731,084	1,030,940,185
الاندثار والاطفاء	343,126,188	343,126,188	316,350,128
المصروفات الادارية	2,848,255,213	2,848,255,213	2,082,770,689
	4,305,112,485	4,305,112,485	3,430,061,002
فائض / عجز العمليات الجارية	2,955,652,761	2,955,652,761	686,846,138

تضاف: الايرادات التحويلية والاخرى:-

الايرادات الاخرى	2,237,278	2,237,278	2,637,570
المصروفات التحويلية والاخرى	581,442,970	581,442,970	827,960,132
	2,376,447,069	2,376,447,069	-138,476,424

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

محاسب
احمد سامي مهدي

مدير قسم المالي
الاء عدنان ابراهيم



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل (غير موحدة)
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

قائمة (ب-٢)

إيضاح	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة دينار عراقي
صافي دخل للفترة	٢,٣٧٦,٤٤٧,٠٧٠
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨ ٤,٥١٨,٤٢٣,٥٣٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٦,٨٩٤,٨٧٠,٦٠٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير موحدة)

للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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
—	—	—	—	٢,٣٧٦,٤٤٧,٠٧٠	٢,٣٧٦,٤٤٧,٠٧٠
—	—	—	٤,٥١٨,٤٢٣,٥٣٠	—	٤,٥١٨,٤٢٣,٥٣٠
—	—	—	—	(٣٣٦,٦٥١,٠٠٠)	(٣٣٦,٦٥١,٠٠٠)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٥,٣١٧,٥٨٨,٧٩٦	٢,٣١٢,٩٤٧,٤٠٧	٣٢٨,٠١٥,٤٤٦,٧٢٣

٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ كانون
الثاني ٢٠٢٤

الربح أو (الخسارة) خلال للفترة

الدخل الشامل للفترة

تعديل وفق معيار رقم ٨

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية (غير موحدة)

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

قائمة (هـ)

٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاح	
مراجعة		
دينار عراقي		الأنشطة التشغيلية
٢,٣٧٦,٤٤٧,٠٧٠		(خسارة) ربح للفترة قبل الضريبة
٣٣٩,١٣١,٥٢١		تعديلات لبنود غير نقدية:
(٣٣٦,٦٥١,٠٠٠)		استهلاكات
—		تعديلات قيده على أرباح وخسائر منورة
٢,٣٧٨,٩٢٧,٥٩١		أرباح (خسائر) رأسمالية
١,٠٦٥,٦٠٤,٠٦٥		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(١١,٨٣٤,٧٥٥,٠٩٧)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٢,٧٢٥,٣٣٤,٠١١		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
(٣٣٢,٨٦٢,٥٢٥)		موجودات أخرى
٩٧١,٨٠٨,٣٧٨		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
٢٢,٧٠٠,٣٠٤,٨٥٠		ودائع العملاء
١٥,٢٩٥,٤٣٣,٦٨٢		تأمينات نقدية
١٧,٦٧٤,٣٦١,٢٧٣		مطلوبات أخرى
(١٠٢,٥٧٠,٠٢٨)		التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
١,١٠٦,٥١٧		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٨,٥٢٧,٤٧٨,١٢٥)		الأنشطة الاستثمارية
(٩٧٦,٣٧٢,٩٣٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٥٩,٦٠٥,٣١٤,٥٧٢)		بيع ممتلكات ومعدات
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		مشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٦٠,٩٣٩,٤٥٤)		الأنشطة التمويلية
(٤٦٠,٩٣٩,٤٥٤)		قروض مستلمة طويلة الأجل
(٤٢,٣٩١,٨٩٢,٧٥٣)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
١٨٩,٥٩٥,٧٧٠,٥٦٠	٢٤	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 ونواتج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونواتج 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 آذار 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 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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 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. 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 بالتكلفة 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 العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية 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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 تنفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المغطاة، 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) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

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

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

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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.

النقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة 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)

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 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 سداذه من المصرف أيهما أقل.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري. أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي. يتم التعامل مع هذا 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 الوسطية 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استثمار في شركات حليفة

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

استثمار في شركات تابعة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 وتحتسب 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 ٣١ آذار 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. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠	٦٤,٤٠٩,٦٣٢,٣٧١	نقد في الخزينة
١٥٤,٤١٠,٣٤٨,٦١٥	٩١,٧٥٠,٧١١,٩١١	حسابات جارية
٤٢,٨٩٨,٤٦٤,٤٢٠	٤٠,١٧٣,١٣٠,٤٠٩	الاحتياطي الإلزامي
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	١٩٦,٣٣٣,٤٧٤,٦٩١	

٤. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
مدققه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٨٠٥,٢٣٥,٣٧٨	٢,٨٠٥,٠٢٧,١٢٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٦,٣٨٣,٨٩٠,٧٥٢	٢٥,٣٥٠,٢٩٦,٣٨٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف الخارجية
٧١,٢٢٧,٠٥٨	٤٠,١٠٢,٧٦٨	تأمينات لقاء خطابات الضمان وأعطادات خارجية
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٣,٤٣٥,٤٢٦,٢٧٨	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٥. تسهيلات ائتمانية مباشر صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدفقه	مراجعه
دينار عراقي	دينار عراقي
٥١,٦٠٩,٧٧٠,٢٨٥	٥١,٧٧٥,٤٢٢,١٨٥
٢٠,٧٧٥,٣٣٤,٥٤٩	١٩,٥١٨,٢٥٨,٤٧٥
٦٤,٥٢٦,٩٦٥,٦٠٩	٦٥,١٣٤,٧٠٠,٧٣٤
١٣٦,٩١٢,٠٧٠,٤٤٣	١٣٦,٤٢٨,٣٨١,٣٩٤
٦٧,٣٦٠,٦٦٥,٥٥١	٦٩,٠١٩,١٦٧,٥٢٦
٢٠٤,٢٧٢,٧٣٥,٩٩٤	٢٠٥,٤٤٧,٥٤٨,٩٢٠
(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤)	(٨٦,٥٤٣,٣١١,٢٠٥)
١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	١٠٠,٩٠٤,٢٣٧,٧١٥

حسابات جارية مدينة

قروض تجارية

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشر صافي

*فيما يلي الحركة للفترة ٣١-٣-٢٠٢٤ على مخصص خسائر الائتمان:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدفقه	مراجعه
دينار عراقي	دينار عراقي
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
—	—
١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة

إضافات خلال للفترة

استردادات خلال للفترة

الرصيد في نهاية للفترة

**فيما يلي الحركة للفترة ٣١-٣-٢٠٢٤ على مخصص الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدفقه	مراجعه
دينار عراقي	دينار عراقي
٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩	٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤
٣,٩٨١,٤٩٢,٣٣٥	٢,٢٤٠,٤١٦,٩٩١
٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤	٨٦,٥٤٣,٣١١,٢٠٥

الرصيد في بداية الفترة

صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال للفترة

الرصيد في نهاية للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٦. استثمار في شركات تابعة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
مدققة	مراجعة			
دينار عراقي	دينار عراقي			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج*
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
مدققة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
—	—	إضافات خلال للفترة
—	—	استبعادات خلال للفترة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية للفترة

٧. استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
مدققة	مراجعة			
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 الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
مدققة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	إضافات خلال للفترة
—	—	استبعادات خلال للفترة
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 ٣١ آذار ٢٠٢٤

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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
١٨,٨٧٦,٤٠٧,٦٣٦	١٨,٩١٤,٢٨٨,٣٥٤
٣,٦١٥,٩١٩,٠٧٤	٣,٥٧٨,٠٣٨,٣٥٦
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	١٥,٣١٧,٥٨٨,٧٩٦
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٣٧,٨٠٩,٩١٥,٥٠٦

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

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٢٠٢٤-٣-٣١ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦
٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	٤,٥١٨,٤٢٣,٥٣٠
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	١٥,٣١٧,٥٨٨,٧٩٦

الرصيد في بداية الفترة
التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية الفترة

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,١٢٧,٤٧٨,١٢٥
—	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,١٢٧,٤٧٨,١٢٥

الاستثمار في سندات الحكومة العراقية
الاستثمار في حوالات الخزينة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

١٠. ممتلكات ومعدات صافي

للفترة المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٤

المجموع	وسائط نقل	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الآت ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩	٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠	١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧	١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦
١٠٢,٥٧٠,٠٢٨	٤٤,٤٠٤,٠٠٠	٥٨,٠١٦,٠٢٨	١٥٠,٠٠٠	—	—
(٦٠,٢٠٧,٤٤٦)	—	(٤٨,٣٤٣,٢٤٦)	(١١,٨٦٤,٢٠٠)	—	—
٥٠,٢٦١,٤٩٠,٤٦١	٣٢١,٢٠٣,٥٠٠	١١,٩١٤,٥١٧,٣٨٩	١,٣٨٠,١٩٣,٩٦٢	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦
١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥	١٠٤,٦٣٩,٣٨٨	٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣	١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤	٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠	—
٣٣٩,١٣١,٥٢١	١٤,٥٦٥,٨٧٤	١٦٨,٦٦٥,١٧٢	١٧,٦٩٨,٨٢١	١٣٨,٢٠١,٦٥٤	—
(٥٩,١٠٠,٩٢٩)	—	(٤٧,٢٣٦,٧٣٦)	(١١,٨٦٤,١٩٣)	—	—
١٧,٢٤٨,١٠٧,١٢٧	١١٩,٢٠٥,٢٦٢	٩,٩١٧,٣٩٦,٤٥٩	١,١٦٦,٣٧٧,١٢٢	٦,٠٤٥,١٢٨,٢٨٤	—
٣٣,٠١٣,٢٨٣,٣٣٤	٢٠١,٩٩٨,٢٣٨	١,٩٩٧,١٢٠,٩٣٠	٢١٣,٨١٦,٨٤٠	٤,٤٠٩,٢٧٠,٣٥٠	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦

الكلفة:

بداية الفترة ٢٠٢٤/١/١

إضافات

استيعادات

نهاية للفترة ٢٠٢٤/٣/٣١

الاستهلاك المتراكم:

بداية الفترة ٢٠٢٤/١/١

المحمل للفترة

استيعادات

نهاية للفترة ٢٠٢٤/٣/٣١

صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٤/٣/٣١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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	دينار عراقي
الكلفة:						
بداية السنة	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١١,٧٩١,٨٢٨,٦٣٤	١,٢٨٥,٤٧٠,٨٦٤	١١,٢٩١,٧٦٢,١٣٤	٣٣٦,٩٠٧,٩٠٠	٥٠,٨٩٧,١٤٦,٥٠٨
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١١)	—	—	—	٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠	—	٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠
إضافات	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠	١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠	١٤٠,٥١٦,٥٠٠	١٦٦,٤٩٤,٥٤٥	٣٠,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٦٢,٠٢٨,٦٤٥
استبعادات	(١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠)	(٢,٤٤٩,٧٣٨,٨٠٠)	(٣٤,٠٧٩,٢٠٢)	(٥٥٠,٧٥٠,٠٢٢)	(٩٠,٥٠٨,٤٠٠)	(٤,٢٣٧,٣٨٥,٢٢٤)
نهاية السنة	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢	١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧	٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠	٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩
الاستهلاك المتراكم:						
بداية السنة	—	٥,٣٦٤,١٥٠,٧٣٧	١,١٣٥,٧٣٨,٥١٧	٩,٧٥٢,٠٥٨,٥٢٧	١٤٤,٩١٩,٥٥٣	١٦,٣٩٦,٨٦٧,٣٣٣
المحمل للسنة	—	٥٥٦,١٥٠,١٩٢	٥٨,٨٨٣,١٦٤	٥٩٣,٥٩١,٢٦٠	٥٠,٢٢٨,٢٣٢	١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩
استبعادات	—	(١٣,٣٧٤,٢٩٩)	(٣٤,٠٧٩,١٨٧)	(٥٤٩,٦٨١,٧٦٤)	(٩٠,٥٠٨,٣٩٧)	(٦٨٧,٦٤٣,٦٤٧)
نهاية السنة	—	٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠	١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤	٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣	١٠٤,٦٣٩,٣٨٨	١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥
صافي القيمة الدفترية	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٤,٥٤٧,٤٧٢,٠٠٤	٢٣١,٣٦٥,٦٦٨	٢,١٠٨,٨٧٦,٥٨٤	١٧٢,١٦٠,١١٢	٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعته
دينار عراقي	دينار عراقي
١٤,٢٣٨,٦٨١,٧٠٤	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩
٣,٧٨٠,٧٠١,٤٦٧	٩٧٦,٤٤٧,٩٣٦
(٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠)	—
(٤٧٠,٤٧٠,٣٩٢)	(٧٥,٠٠٠)
(٨,٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	—
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	٨,٧٦٧,٩٤٧,٧٦٥

الرصيد كما في بداية الفترة ١-١-٢٠٢٤

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 الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعته
دينار عراقي	دينار عراقي
١١,٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٦٣٩,٢٩٦,٤٠٢	١٢,٣٠١,٤١٣,٤٠٢
٧٠٤,٥٢٠,٦٨٥	٧٣٠,٩٢٤,٨٣٥
٣١٠,٧٥٥,٦٥٠	٨٠,٣١٢,٦٥٠
١,٩١١,٢٧٣,٧٦٤	٣,٢٣٦,٢١٦,٤٠٨
١٤,٤٥٧,٢٠٤,٥٥٢	٢٦,٠٣١,١٧٩,٤٠٣
١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	١٣,٩٥٠,١٩٣,٨٧٦
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٦٨,١٩٤,٢٤٠,٥٧٤

مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة

نعم مدينة

فوائد مستحقة

مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات لدى الغير

أخرى

١٢ - أ - مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعته
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 ٣١ آذار ٢٠٢٤

١٣. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعه
دينار عراقي	دينار عراقي
٨٨,٣٩٦,٠٤٤,٥١٤	٩٢,٢٧١,٠٢٥,٢٧٦
١٠٩,٠٦٦,٠٩٣,٨٤١	١٠٣,٧٣٥,٣٢٥,٤٨١
١٤,٦٢٧,٨٢٨,٣٣٥	١٥,٧٥٠,٧٥٣,٤٠٨
٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	٢١١,٧٥٧,١٠٤,١٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

١٤. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعه
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,١٨٥,٦٠٢,٢٨٤	٣,٢٦٨,١٥١,٨٣٥
٥٥٥,٥١٤,٦٩٦	١,٤٤٤,٧٧٣,٥٢٣
٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	٤,٧١٢,٩٢٥,٣٥٨

تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

١٥. قروض طويلة الأجل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدققه	مراجعه
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٤,٤١٥,٣٩٨,٦٣٨
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٤,٤١٥,٣٩٨,٦٣٨

قرض البنك المركزي العراقي بداية الفترة

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

٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار عراقي
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢
—
(٤٦٠,٩٣٩,٤٥٤)
٤,٤١٥,٣٩٨,٦٣٨

الرصيد في بداية الفترة
إضافات خلال الفترة
استردادات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار 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 الفترة

١٧. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
مدفقه	مراجعة
دينار عراقي	دينار عراقي
٧,٨٩٤,٣٤٢,٨٤٨	٩,٨٦٢,٠٧١,٩٠٧
١,٦٦١,٠٤٨,٢٨٢	١,٥٢٦,٩٨٩,٣٨٦
٤٣٥,٩٩٢,٧٩٤	٤٧٠,٧٩٢,١٠٢
٣,٦٤٣,٩٧٠,٩٥٠	٦,٣٨٣,٩٨٥,٩٥٠
١٦٦,٤١٩,٢٦٢	١٧٠,٧٣٧,٨٠٥
٩٤,٦٢٣,٣٠٨	١٤٦,٥٦٢,٤٢٨
٣٥,٥٠٧,٨١٣	—
١٣,٧١١,٥٩٤,٦٦٠	٣١,٩٥٢,٩١٦,٨١٥
١,٥٧٨,١٩٤,٢٦٥	١,٤٠٧,٩٤٢,٦٣٩
٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	٥١,٩٢١,٩٩٩,٠٣٢

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 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 التوسع 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤

١٩. إيرادات الفوائد

٣١ آذار ٢٠٢٤
مراجعة
دينار عراقي
٦٠٨,٨٤٤,٢٢٠
١٤,٠٨٧,٤٤٥
٣٤,٤٩٧,٧٩٤
١,٠٧٩,٩٨٠,١٤٣
٣٨٤,٣٠٤,٢٧٧
٢,١٢١,٧١٣,٨٧٩

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

٢٠. مصروفات الفوائد

٣١ آذار ٢٠٢٤
مراجعة
دينار عراقي
٦٩٤,٨٠٨,٥٤٠
٢٤٥,٥٩١,١٨٠
—
٩٤٠,٣٩٩,٧٢٠

فوائد التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي

٢١. صافي إيرادات العمولات

٣١ آذار ٢٠٢٤
مراجعة
دينار عراقي
٩٣٤,٦٠١
١,٧٢٩,٨٣٢,٨٨٣
٧٧,١٩٠,٤٢١
١٣٥,٢٣٤,٣٣٦
٢,٢٦٢,٧٧٢,١٠٦
٤,٢٠٥,٩٦٤,٣٤٧
(١٧٣,٣٣١,٣٦٤)
٤,٠٣٢,٦٣٢,٩٨٣

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

عمولات مدينة:

* تتضمن العمولات الأخرى مبلغ (٢٠١٨,٢٢٢,٩٧٣) دينار عن إيرادات خدمات الكترونية (البطاقات)

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ آذار ٢٠٢٤
مراجعة
دينار عراقي
١,١٣٩,٥٧٥,٨٤٨
٧٠,١٦٩,٤٢٧
١,٢٠٩,٧٤٥,٢٧٥

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٣١ آذار ٢٠٢٤
مراجعة
دينار عراقي
٣٣٢,١٦٠,٠٢٣
٦٣,٦٩٢,٥٥٦
١٧٨,٦٨١,٣٦٠
١١٩,٨٨٩,٣٤٢
١٠٨,٨٥١,٨٣٢
٥٤,١٩٧,٣٥٠
١٢٨,١٦٣,٤١٢
٤٢٧,٧٠١,٥٧٩
٤٥٧,٨٥٣,٠٢٣
٥٣,٧٩٨,٨٥٢
١٩,٢٦٣,٢٥٠
١٨,٠٦٧,٠٠٠
٣,٨٦٠,٠٠٠
٢٦,٣٤٦,٦٦٤
٢٢,٠٣٧,١٠٠
٦,٥٤٧,٢٥٠
٥,٦٩١,٨٧١
٢٠,٤٥١,٠٠٠
٥٢,٩٢٢,٠٠٠
٨٩,٦٨٤,٨٤٠
٣٤,٠٨٧,٢٧١
٢,٢٢٣,٩٤٧,٥٧٥

مصاريف حماية امنيته

إعلانات

أجور تجهيز

ضرائب ورسوم

إيجارات وخدمات

صيانة

اتصالات وإنترنت

اشتراكات ورسوم ورخص

تعويضات وغرامات

تأمين

ماء وكهرباء

خدمات قانونية

أجور تدريب العاملين

قرطاسية

سفر وإيفاد

الوقود والزيوت

ضيافة

أجور نقل

مصاريف اشتراكات ضمان الودائع

خدمات مهنية واستشارات

أخرى

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة

٣١ آذار ٢٠٢٤
مراجعة
دينار عراقي
١٩٦,٣٣٣,٤٧٤,٦٩١
٣٣,٤٣٥,٤٢٦,٢٧٨
(٤٠,١٧٣,١٣٠,٤٠٩)
١٨٩,٥٩٥,٧٧٠,٥٦٠

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 ٣١ آذار 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 دافئة ومطلوبات أخرى كما يلي:			
بنود داخل قائمة المركز المالي	طبيعة العلاقة	دينار عراقي/ مراجعة	دينار عراقي/ مدققة
تسهيلات ائتمانية مباشرة	شركات تابعة لكبار المساهمين	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠
ودائع	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة وشركات حليفة		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين		
اعتمادات وكفالات	الإدارة العليا		
عناصر قائمة الدخل	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى		
تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ آذار ٢٠٢٤ ٢٠,٠٥ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			

26

القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأسباب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول:
الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات

المستوى الثاني:
تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق

المستوى الثالث:
تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها

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

٢٠٢٤-٣-٣١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٤,٢٣١,٨٧٧,١٥٠	—	—	—	٣٤,٢٣١,٨٧٧,١٥٠
٢٩,٦٧٥,٥٧٢,٩٠٢	—	—	—	٢٩,٦٧٥,٥٧٢,٩٠٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١ كانون الأول 2023
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
مدققه	مراجعة	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢	٦,١٤٧,٢٦٣,٣٥٣	٣٣٧,٥١٩,٩٧٠	٧٤٨,٨٠٠,٠٠٠	٣,٧٩٥,٧٠٧,٥٣٧	١,٢٦٥,٢٣٥,٨٤٦	إجمالي الإيرادات
—	—	—	—	—	—	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢	٦,١٤٧,٢٦٣,٣٥٣	—	—	—	—	نتائج أعمال القطاع
—	—	—	—	—	—	مصاريف غير موزعة
٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١	٢,٣٧٦,٤٤٧,٠٧٠	—	—	—	—	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
—	—	—	—	—	—	ضريبة الدخل
٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩	٢,٣٧٦,٤٤٧,٠٧٠	—	—	—	—	صافي (خسارة) للفترة
—	—	—	—	—	—	
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٦٠٢,٠٨٦,١٠٣,٩٨٨	٦٨,١٩٤,٢٤٠,٥٧٤	٦٤,٤٠٩,٦٣٢,٣٧١	٣٥٢,١١١,٦٧٣,٢٨٢	١١٧,٣٧٠,٥٥٧,٧٦١	إجمالي موجودات القطاع
٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٧٤,٠٧٠,٦٥٧,٢٦٥	٥١,٩٢١,٩٩٩,٠٣٢	—	١٦٦,٦١١,٤٩٣,٦٧٥	٥٥,٥٣٧,١٦٤,٥٥٨	إجمالي مطلوبات القطاع
٤٠,٨٤٢,٦٠٢	٢,٠٠٨,٠٨٨	—	—	—	—	أرباح و(خسائر) رأسمالية
(١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩)	(٣٣٩,١٣١,٥٢١)	—	—	—	—	الاستهلاكات

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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. العراقي والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال ويلتلي 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 II & III

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
٢٩٣,٣٠٢,٠١٩	٢٩٧,١١٨,٣٠٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)
٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	٢٧٣,٦٦٤,٥٢٠	الشريحة الأولى Tier I Capital
٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	٢٧٣,٦٦٤,٥٢٠	رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity
٢٨١,٧٧٠,١٣٦	٢٨٨,٩٢٠,٧٥٧	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات Common Equity
٣٢٢,٣٨٢,٥٧٤	٣٢٩,٢٧٨,٦٧٦	رأس المال الأساسي المستمر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,١٠٩,٦٥٣	١٠,١٠٩,٦٥٣	الاحتياطيات
٥,٥٠٤,٥٤٧	١٦,٧٩٢,٥٧٦	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفاصل المحتجز - المتراكم)
٦,٧٦٨,٣٧٤	٢,٣٧٦,٤٤٧	الأرباح المرحلية ربع السنوية (١)
٤٠,٦١٢,٤٣٨	٤٠,٣٥٧,٩١٩	العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستمر
٤٠,٦١٢,٤٣٨	٤٠,٣٥٧,٩١٩	التقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية
١١,٤٧٩,٧٦٠	١٥,٢٥٦,٢٣٧	استثمارات المصرف في الشركات المالية (مصارف أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
١١,٣٨٢,٣٣٢	١٥,١٧١,١٠٦	قيمة الزيادة عن ١٠ ٪ من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حدة (أسهم)
٩٧,٤٢٨	٨٥,١٣١	الزيادة في إجمالي استثمارات المصرف التي تمثل ١٠ ٪ أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول صندوق الاستثمار عن ١٠ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر
٢٣,٠١١,٦٤٣	٢٣,٤٥٣,٧٨٤	الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)
٤,٨٧٦,٣٣٨	٤,٤١٥,٣٩٩	القروض (الودائع) المسددة
٥٨,٦١٢,٤٣٨	٥٨,٣٥٧,٩١٩	إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
١٨,١٣٥,٣٠٥	١٩,٠٣٨,٣٨٥	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥ ٪) (٢)
١,٦٥٥,٦٦٧,٤٢٢	١,٦٤٤,٣٨٠,٤٤١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مقام النسبة)
١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	١,٥٢٣,٠٧٠,٨١٧	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	١,٥٢٣,٠٧٠,٨١٧	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٩٧,٤٩٠,٤٤٧	١٠٠,٢٠٤,١٠٤	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٧,٣٥٢,٥٨٧	٢١,١٠٥,٥٢١	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
١٦,٣٣ ٪	١٦,٦٤ ٪	نسبة رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات/ إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٦,٣٣ ٪	١٦,٦٤ ٪	إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٧,٧٢ ٪	١٨,٠٧ ٪	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 ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٩. التزامات وارتباطات محتملة (خارج الميزانية)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إعتمادات مستندية خطابات الضمان
مدققة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٣٩,٩٦٢,٦٩٦	١,٦٢٩,٢٢١,٥٢٣	
١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠	١٤,٧٥٦,٨٩٧,٨٧٥	
١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦	١٦,٣٨٦,١١٩,٣٩٨	