



Ref.No.

Date:

العدد: ص ب ا / ١٥٥٩

التاريخ: ٢٠٢٩ / ٧ / ٢٢



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ الوضع المالي

تحية طيبة :-

نرفق لكم طياً البيانات المالية الفصلية لمصرفنا كما في 2024/6/30
راجين التفضل بالأطلاع مع التقدير


عادل نوري العالم
المدير المفوض

المرفقات /

الميزانية العامة / الأرباح والخسائر / التدفق النقدي

نسخة منه /

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

22-7-2024





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

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

31/12/2023

30/6/2024

دينار	دينار	الحسابات الموجودات
274,763,233,786	285,378,094,098	الموجودات المتداولة
13,100,000,000	11,627,478,125	النقد (في الصندوق ولدى المعازف)
7,500,000,000	7,500,000,000	الاستثمارات
0	0	استثمارات طويلة الاجل في العالم الخارجي
789,473,680	789,473,680	استثمارات طويلة الاجل / قطاع حكومي
32,502,018,296	38,648,455,888	استثمارات قصيرة الاجل قطاع حكومي / حزبية
44,000,000,000	44,000,000,000	استثمارات قصيرة الاجل قطاع خاص شركات
500,000,000	0	استثمار قصير الاجل قطاع مالي / ايلي
98,391,491,976	102,565,407,693	موجودات مالية بالقيمة العادلة قائمة الدخل
0	0	الاستثمار في الشركات المحلية
98,391,491,976	102,565,407,693	الاستثمار في الشركات التابعة
		يازل مخصص هبوط قيمة الاستثمار
		مجموع
		الائتمان النقدي
72,144,760,327	67,218,542,081	الاوراق التجارية المضمومة والمبتاعة
240,344,508	208,930,708	القروض والتسليفات
72,385,104,835	67,427,472,789	مستندات الشحن / استيراد قطاع خاص
		مجموع
64,526,965,609	64,001,141,623	المدينون
67,360,665,550	67,123,721,133	حسابات مدينة متأخرة التسديد
131,887,631,159	131,124,862,756	فوائد مستحقة غير مضمومة
-18,000,000,000	18,000,000,000	مجموع المدينون
-67,360,665,550	67,123,721,133	يازل مخصص
-85,360,665,550	85,123,721,133	يازل مخصص فوائد
118,912,070,444	113,428,614,412	المجموع مخصص
		المجموع الائتمان النقدي
41,042,626,172	46,261,647,520	الموجودات الثابتة
310,755,650	738,840,650	القائمة (بالقيمة الدفترية)
41,353,381,822	47,000,488,170	(بعد تنزيل الاندثار)
59,097,855,954	60,846,331,564	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
592,518,033,982	609,218,935,937	(بعد تنزيل مخصص الاندثار)
		مجموع الموجودات الثابتة
		الموجودات اخرى
		مجموع الموجودات
المدير المفوض	محاسب	مدير قسم المالي
عادل نوري محمد العالم	احمد سامي مهدي	الاء عدنان ابراهيم



30/6/2024

مطلوبات

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

تسابقات جاریہ وودائع

دائنون

212,256,385,953	202,953,606,991
27,649,090,518	44,815,825,585
239,905,476,471	247,769,432,576

تخصیصیات :-

خصص الديون المشكوك في تحصيلها

بخصوص طبرالپ

مخصص هيوط قبيلة الاستثمار

بخصوص عقارات التصفية

مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع

خصص فوائداً تأخيرية غير مقبوضة مستندات شحن

مخصص عمولات حسابات تمديد خطابات ضمان

بعض فوائد مستحقة غير مستلمة

مخصص الارصدة الخارجية والاستثمار

بخصوص اصول حق استخدام المباني

خصص نظم المعلومات المصرفية

بعضى فوائد متوقفين عن الدفع

خصائص عامة

جموع

تأهيلات والمقبوضات

مطلوبات اخرى

قروض المستلعة

مصادر التمويل طويلة الاجل

نس المال المدفوع

(احتیاطیات)

مألفه / عجز العتراكم

لرياح والغسائر للسنة الحالية

بإتفاق المصالحين

[illegible]

592,518,033,982

609,218,935,937

جموع مصادر التمويل

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

محاسب
احمد سامي مهدي

عدير قسم المال
الاء عدنان ابراهيم



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)-بغداد
حساب الارباح والخسائر والتوزيع كما في 30/6/2024

اسم الحساب	من 1/4/2024 لغاية 30/6/2024 دينار	من 1/1/2024 لغاية 30/6/2024 دينار	من 1/1/2023 لغاية 30/6/2023 دينار
ايرادات النشاط الخدي	199,602,805	368,896,775	267,994,181
ايرادات العمليات المصرفية	5,926,658,242	11,553,840,099	6,626,879,178
ايرادات الاستثمار	1,199,476,842	2,663,766,261	3,145,489,046
	7,325,737,889	14,586,503,135	10,040,362,405

تنزل: مصروفات النشاط الجاري:-

مصروفات العمليات المصرفية	1,156,032,335	2,269,763,419	2,033,378,061
الاندثار والاطفاء	354,221,593	697,347,781	623,481,229
المصروفات الادارية	3,064,971,214	5,913,226,427	4,614,166,059
	4,575,225,142	8,880,337,627	7,271,025,349
فائض / عجز العمليات الجارية	2,750,512,747	5,706,165,508	2,769,337,056

تضاف: الايرادات التحويلية والاخرى :-

ايرادات الاخرى	703,563	2,940,841	4,547,188
تطرح:			
المصروفات التحويلية والاخرى	1,082,235,352	1,663,678,322	1,665,240,746
	1,668,980,958	4,045,428,027	1,108,643,498

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

محاسب
احمد سامي مهدي

مدير قسم المالي
الاء عدنان ابراهيم



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
التدقيق النقدي للسنة المنتهية في 30/6/2024
30/6/2023
30/6/2024

دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد النقود الخالص / المجهز خلال الفترة
281,214,706,074	274,763,233,786	12,545,831,562	12,545,831,562	
-3,055,837,555	-3,055,837,555			
				العمليات غير نقدية:-
				الائتمانات والإطفاءات
				الأسهم المستلمة مجاناً
1,113,597,464	-1,111,472,540			الزيادة في التخصيصات
	0			الزيادة في رأس المال
<u>1,113,597,464</u>	<u>(1,111,472,540)</u>			الزيادة في الإحتياطيات
				المصادر النقدية
				الزيادة في رأس المال
37,920,677,664	0			حسابات جارية وودائع
12,573,939,464				الدائرون
				قروض مستلمة
				الانخفاض في الاستثمار
	1,318,041,858			التأمينات والمقبوضات
				تسديد ائتمان نقدي
18,521,500	0			تسديد مسكوكة ذهبية
				نقص في الدينون
1,985,115,047				نقص في الموجودات الثابتة
				الاموال المتاحة للاستخدام
52,498,253,675	0	877,738,220	-440,303,638	المطلوبات اخرى
				تطرح - الاستخدامات النقدية
21,300,905,879	-4,173,915,717			الاستثمارات المالية
5,729,312,279				الائتمان النقدي
39,890,300,220				الدينون
				صافي الائتمان النقدي
0	5,483,456,032			الموجودات الثابتة
	-5,647,106,348			انخفاض في حسابات الجاري للودائع
	-9,302,778,962			تسديد ضرورية
0	0			تسديد قروض مستلمة
423,874,000	-752,205,908			الدائرون
0	17,166,735,067			الارباح الموزعة
-6,236,243,934	-2,722,945,484			انخفاض في الإحتياطيات
0	0			الموجودات اخرى
<u>-61,108,148,444</u>	<u>-1,697,236,930</u>			
270,662,571,213	-1,748,475,610			
	285,378,094,098			رصيد النقود كما 30/6/2024
				مدير قسم المالي
				الأد عدنان ابراهيم
				محاسب
				احمد سامي مهدي



حساب الارباح والخسائر 30/6/2024

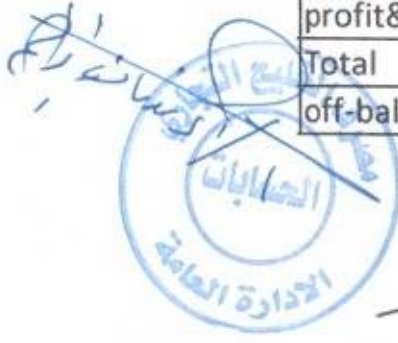
	31/12/2023	30/6/2024	اسم حساب
	مليون دينار	مليون دينار	اولا- الايرادات
Incomes			
Banking Operations Revenue	20,342	11,554	ايرادات العمليات المصرفية
Investment Revenues	5,712	2,664	ايرادات الاستثمار
Othed Revenues	569	372	ايرادات تحويلية واخرى
Total	26,623	14,590	مجموع الايرادات
Expenses			ثانيا- المصروفات
Banking Operations Expense	4,534	2,270	مصروفات العمليات المصرفية
Administrative Expenses	11,005	5,913	مصروفات الادارية
Depreciation	1,311	697	الاندثارات
Transferable Expenses	3,005	1,665	المصروفات التحويلية والاخرى
Total	19,855	10,545	مجموع المصروفات
Profit&Loss	6,768	4,045	الارباح والخسائر المتحققة

مصرف
الحسابات
الداخلية العامة
المدير المالي
البريد الإلكتروني

حساب المصرف 30/6/2024

Trial Balance 30/6/2024

اسم حساب	ميزان مراجعة Trial Balance	
اولا- الموجودات:-	31/12/2023	30/6/2024
	مليون دينار	مليون دينار
1-Assets		
cash assets	274,763	285,378
Investments	98,392	102,566
monetary credit	118,912	113,429
Debtors	59,014	60,762
Gold coins	84	84
Fixed Assets	41,353	47,000
otal	592,518	609,219
2-Liabilities		
ثانيا- المطلوبات:-		
curren&Deposit Accounts	239,906	247,769
Creditors	5,372	6,250
Loans Received	4,876	4,124
Provisions	19,981	18,870
Paia up Capital	300,000	300,000
Reserves	10,110	10,110
Accumulated Profits	5,505	18,050
profit&Loss	6,768	4,046
Total	592,518	609,219
off-balanc liabilities/ net	14,939	12,109



الحسابات العامة