



Ref.No.

Date:



العدد: ٤٤٥/٤٤٠

التاريخ: ٢٠٢٤/٢٠

الى / هيئة الأوراق المالية المحترمون

م/ البيانات المالية والتقرير السنوي لعام ٢٠٢٤

تحية طيبة:-

نرفق لكم طيا البيانات المالية والتقرير السنوي لعام (٢٠٢٤) الخاصة بمصرفنا والمصادق عليها من قبل مجلس المهنة.

يرجى التفضل بالاطلاع مع التقدير

المرفقات
التقرير المالي

عادل نوري محمد العالم
المدير المفوض

الاء عدنان ابراهيم
مدير القسم المالي والحسابي

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



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



301514834962559

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّز أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

علي غالب عباس العزاوي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غالب العزاوي وشركاؤه لمراقبة
وتدقيق الحسابات
(تضامنية)

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

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الخليج التجاري

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية إدارة المصرف:

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

مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

- ١- أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية.
- ٢- أن المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات.
- ٣- تمت خلال السنة الحالية إعادة احتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار (IFRS ٩) حيث بلغ العجز في الأثر الكمي * للخسائر الائتمانية المتوقعة * (٥٤,٧٢٦,٥٨٨) ألف دينار والظاهر في الحسابات المتقابلة (إيضاح ٢٨-٢) ولم يتم تأثير البيانات المالية بهذا الأثر الكمي للسنة الحالية علماً أن البنك المركزي العراقي وافق على توزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS ٩) " الأنوات المالية " لمدة خمسة سنوات شريطة عدم توزيع أرباح نتائج الأعمال اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ وذلك استناداً لكتابه المرقم ٩٨/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/٢، وتم إظهار الرصيد ضمن الحسابات المتقابلة خارج بنود قائمة المركز المالي.

ثانياً: حقوق المساهمين: -

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١١,٨٦٠,٦١٦) ألف دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها ٤٪ من رأس المال والاحتياطيات السليمة، وذلك بسبب تحقيق فائض بمبلغ (١,٨٨٣,٩٠٦) ألف دينار بعد الضريبة وارتفاع احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بمبلغ (١٠,٣٤٥,٢٣٧) ألف دينار.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية: -

من خلال قائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية فائض مقداره (١,٨٨٣,٩٠٦) ألف دينار بعد الضريبة وبعد إضافة الزيادة الحاصلة في القيمة السوقية للاستثمارات المالية والظاهرة في حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والبالغة (١٠,٣٤٥,٢٣٧) ألف دينار، لتصبح قيمة الدخل الإجمالية الشاملة ربها مقداره (١٢,٢٢٩,١٤٣) ألف دينار.

رابعاً: موجودات المصرف: -

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

خامساً: الموجودات المالية: -

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ قد بلغت (١٩,٢٧٧,٠٣١) ألف دينار في حين بلغت كلفة أسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (٣,٥٨٥,٥٠٧) ألف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠٢٤ بخصوص أسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (٤٣,٢١٧,٤٦٧) ألف دينار بينما قيمت أسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب التغير في القيمة العادلة لهذه الأسهم بمبلغ (١٠,٣٤٥,٢٣٧) ألف دينار (دائن) ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ (٢١,١٤٤,٤٠٣) ألف دينار (دائن) ويمثل نسبة (٤٨٪) من مجموع رصيد الاستثمارات في الأسهم والبالغة (٤٤,٠٠٦,٩٤١) ألف دينار والظاهرة في البيانات المالية المرفقة (إيضاح رقم ٨)

ب- بلغ إجمالي كلفة الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ مبلغ (٨٨,٠٠٦,٩٤١) ألف دينار أي بنسبة (٤٦٪) من مجموع رأس مال والاحتياطيات السليمة بعد تنزيل ديون ذوي العلاقة البالغة (٤٤,١٠٢,٩٠٨) ألف دينار وفرق مخصص المحفظة الائتمانية البالغ (٥٤,٧٢٦,٥٨٨) ألف دينار حسب طلب البنك المركزي العراقي، هذا علماً أنه تم تأثير حساب الاستثمارات بالأسهم بفرق المبلغ الذي يمثل ارتفاع قيمة الأسهم وحسب أسعار آخر جلسة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ (١٠,٣٤٥,٢٣٧) ألف دينار وعند استبعاد تأثير ديون ذوي العلاقة وفرق مخصص المحفظة الائتمانية تصبح نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢٨٪).

ج- لم يؤيد لنا عدد الأسهم للشركات المدرجة أثناء كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤، بالرغم من قيام إدارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات ألا انه لم ترد أي إجابة.

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة ألف دينار
١	شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,١١٣
٢	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٣	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٣٣,٨٨٠
	المجموع		٢١٧,٩٩٣

سادساً: التسهيلات الائتمانية:

أ- من خلال دراسة المحفظة الائتمانية لوحظ أن مجموع ارصده الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد مع الفوائد المعلقة تبلغ كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ مبلغ أكثر من (١٨٤) مليار دينار بينما يقابلها مخصص لهذه الديون المتعثرة بمبلغ (١٨) مليار دينار فقط مع مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع البالغ (٨١) مليار وتم تنظيم حساب متقابل تحت اسم التزامات الأثر الكمي لمعيار (٩) "الأدوات المالية" يبلغ رصيده في نهاية السنة (٥٤,٧) مليار دينار (خارج بنود المركز المالي) ولم يتم تحويل أي مبلغ من هذا الرصيد لحساب المخصص من عدة سنوات علماً أنه لا توجد لدى المصرف احتياطات سابقة ممكن أن تواجه هذه المبالغ المتعثرة وكذلك أن نتائج النشاط السنوي للمصرف نتائج ليست بالمستوى المستهدف ولم تدعم موضوع زيادة التخصيصات لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة .

نرى ضرورة دراسة هذه التسهيلات لغرض تحسين نتائج نشاطه المصرف لتلافي أي خسائر متوقعة.

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ (١٨) مليار دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة، علماً بأن رصيد التسهيلات الائتمانية قد نقص عن رصيد السنة السابقة بمبلغ أكثر من (٢٠) مليار دينار وتجدر الإشارة هنا إلى أن عملية الاحتساب لم تتم استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة".

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٤ مبلغ (٨١) مليار دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد، إضافة إلى قيام إدارة المصرف واستناداً للأمر الإداري المرقم (م م ١/١٦) وبتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم (م م ٥/١٦) في ٢٠١٦/٥/١ والذي تم بموجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتباراً من ٢٠١٦/١/١ ألا بعد استلامها فعلياً وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية

د - التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الحليفة للمصرف:

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الحليفة للمصرف (٤٤) مليار دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والتي كان رصيدها (٥٣) مليار دينار في السنة السابقة، حيث تم تسديد مبلغ (٩) مليار دينار خلال سنة ٢٠٢٤. وبهذا الخصوص نوصي بضرورة متابعة إجراءات مطالبة ذوي العلاقة بأكمل تسديد أرصدة الديون التي بذمتهم.

سابعاً: الموجودات الأخرى:

أن الموجودات الأخرى البالغ رصيدها في ختام السنة (٦٥,٩٩٢,٥٢٥) ألف دينار والمبينة بالإيضاح رقم (١٢) من القوائم المالية للسنة موضوع التدقيق تشكل ما نسبته ١٢٪ من الموجودات المتداولة وهي أكثر من متطلبات البنك المركزي العراقي المحددة بنسبة ١٠٪، نود أن نبين بهذا الخصوص ما يلي: -

١- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى/ ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٤ بمبلغ (١٢,٢٨٩,٨٧٨) ألف دينار، وندرج أدناه تفاصيل هذا الحساب:

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

ب- مبلغ (١,٤٨٠,٦٩٦) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا، ومازالت جهود إدارة المصرف مستمرة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمحاولة تحصيل هذه الديون، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد.

٢ - يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات حليفه كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٤ (٢,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (٥,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع قسم من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الخليج للاستثمارات السياحية، حيث تم تسديد مبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار لصالح المصرف خلال السنوات السابقة ولازال المبلغ (٢,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار مدور.

٣- يتضمن حساب الموجودات الأخرى كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٤ مبلغ (٩,١٨٦,٠٨٧) ألف دينار ناتج عن بيع عقار مملوك للمصرف الى شركة أعالي الخليج بالأجل ولم نحصل على تأييد من الشركة بصحة الرصيد.

٤- كما يتضمن رصيد حساب الموجودات الأخرى مبلغ (٨,٦٤٦,٨٦٣) ألف دينار عن غرامات التصاريح الكمركية لسنوات سابقة مستقطعة من قبل البنك المركزي ولم يتم قيدها على المصاريف العامة (ح/ الغرامات) وانما يتم تحويل جزء منها كل شهر على حساب المصاريف (ح/ الغرامات) وحسب تقدير ادارة المصرف.

ثامناً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

- تبلغ كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائنه بمبلغ (١,٧٩٩,٨٤١) ألف دينار، وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:
- ١- أدرجت قيمة هذه العقارات في البيانات المالية ضمن حساب موجودات أخرى (حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون) وبالقيمة الصافية بعد تنزيل المخصص المأخوذ لها والبالغ (٦٥٨,٥٢٨) ألف دينار.
 - ٢- لم نزود بموافقات جديده على استمرارية الاستملاك من قبل البنك المركزي وذلك لانتهاء الموافقات التي كانت ممنوحة.

تاسعاً: الدعاوى القضائية:

- ١- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٣٣) دعوى، وحسب ما مبين تفصيلها في كشف الدائرة القانونية المقدم لنا ومجموع مبالغها هو (٥,١١٧,٣٥٢) ألف دينار.
- ٢- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (٦) دعوى وحسب كشف الدائرة القانونية المقدم لنا ولا يوجد لها مبالغ مطلوبة.

عاشراً: التأمينات النقدية:

- ١- بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة كما في ٣١/ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٦٠١,٦٦٥) ألف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة (١٤,٦١٨,٣٣٨) ألف دينار بنسبة مقدارها من (١١٠٪ - ١٠٪).
- ٢- هناك (٣٢) خطاب ضمان يبلغ مجموعها بحدود (٤) مليار دينار مصدره في سنوات سابقة ومدورة من عدة سنوات وبتأمينات متدنية تبلغ من صفر الى ١٣٪ وأستحصل البنك المركزي تأمينات مقابل هذه الخطابات بمبلغ (٣١٨) مليون دينار كأحتياطي لمواجهة هذه الخطابات، نرى ضرورة دراسة هذه الخطابات والاستمرار في متابعتها لمرور فترة طويلة على إصدارها.

احد عشر: نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

- ١- بلغت أرباح العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوع التدقيق (٥,٨٢٠,٣٨٤) ألف دينار حيث تحقق هذا الإيراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف لمعاملات تمويل التجارة الخارجية (الاستيرادات) وحالات شركات الدفع الإلكتروني.
- ٢- هناك غرامات مستحقة على المصرف تبلغ (١,٨٠٩,٠٠٦) ألف دينار عن غرامات التصاريح الكمركية لسنوات سابقة غير مقيدة بالسجلات على حساب الغرامات ولم يرصد مخصص مقابل هذه الغرامات كونها مقسطة من قبل البنك المركزي العراقي.

اثنا عشر: النقد والنقد المعادل:

- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ (١٦٤,٣٤٣,١٢٠) ألف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٣٧,٨٢٠,٨٨٥) ألف دينار، وحسب وجهة نظر إدارة المصرف بان هذا الرصيد لا يمتاز بسهولة التصرف به من قبل إدارة المصرف ألا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وتأكيذا لسياسة إدارة المصرف المتحفظة بإدارة النقد.

ثلاثة عشر: كفاية رأس المال:

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

أربعة عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

خمس عشر: استثمارات في شركات حليفة:

أ- يمتلك المصرف ٤١,٦٪ من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية بمبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ولدى دراسة اخر بيانات مالية صادرة لهذه الشركة وهي السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ لوحظ أن هذه الشركة تحقق خسائر مستمرة، وتبلغ حسب الميزانية العامة لها أكثر من ضعف رأسمالها البالغ (١٢) مليار دينار وعليه يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار مع وضع الشركة الحالي المذكور أعلاه.

ب- يمتلك المصرف ٤٨٪ من أسهم شركة اعالي الخليج بمبلغ (٣٩,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ولدى دراسة ميزانية شركة اعالي الخليج (مساهمة خاصة) للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ لوحظ حساب ان حساب الاحتياطيات رصيده مدين (عجز) بمبلغ (٩٣٧,٦٧٧,٩٤١) دينار بينما يبلغ استثمار المصرف في هذه الشركة (٣٩) مليار وعليه يفضل دراسة جدوى هذا الاستثمار.

سنة عشر: زيادة رأسمال المصرف:

لم يتم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة ٢٠٢٤ الى (٤٠٠) مليار وحسب تعليمات البنك المركزي بكتابهم المرقم (٤٣٩/٢/٩) في ٢٠٢٣/٨/٢ وهناك موافقة من البنك المركزي على امهال مصرف الخليج بأكمل الزيادة المطلوبة لغاية ٢٠٢٥/٣/٣١ بحسب كتاب البنك المركزي المرقم (٨٦١/٤/٩) في ٢٠٢٥/١/٢١.

سبعة عشر: تقارير الامتثال:-

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسلة الى البنك المركزي والمرسلة الى مجلس إدارة هذا المصرف حيث قامت إدارة المصرف بالعمل الجدي لغرض الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف بالسنة موضوع التدقيق وتم ارسال التقارير الدورية بالأوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

ثمانية عشر: الإيضاحات الأخرى:

- ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية: -
اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء الخاصة بذليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي، وأن مجلس الإدارة وإدارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.
- ٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي: -
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية وأية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضا.
- ٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية لوحظ عدم وجود أمور جوهرية ممكن أن تؤثر على كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي.
- ٤- أن المصرف يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقا لنظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، أما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في أماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.
- ٥- الأرصدة لدى المصارف المراسلة: -
بلغت نسبة الأرصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (١٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ وهي اقل من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠٪).
- ٦- مراكز النقد الأجنبي: -
قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبي وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٥٪) كمركز نقد مدين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.
- ٧- الملاءة والسيولة المالية: -
أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٣٩٥٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.
ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٥٦٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.
وبحسب النسب أعلاه، فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.
- ٨- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (١٧) من القوائم المالية مبلغ (١٧,٢٤٩,٥٦٢) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد.
- ٩- الائتمان النقدي لكبير (٢٠) زبون: -
بلغ رصيد أكبر (٢٠) زبونا تم منحهم ائتمان نقدي (٨٣,٦٩٣,٣٩٨) ألف دينار وتشكل نسبة (٧٠٪) من حجم الائتمان النقدي الممنوح لزبائن المصرف، مما يعني ان نسبة تركيز الائتمان لدى هذا العدد القليل من الزبائن مرتفعة، نوصي بضرورة ان يكون المنح لزبائن أكثر وبمبالغ تسهيلات اقل.

- ١٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: -
- كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لا يوجد أي تسهيلات ائتمانية نقدية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة وإن كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدرجت ضمن الايضاح رقم (٢٥) من البيانات المالية.
- ١١- بلغت مكافئات أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة الحالية (٤٥) مليون دينار.
- ١٢- سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية حسب اخر نشرة لسنة ٢٠٢٤ هو (٠.٤٤٠) دينار.
- وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:
- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرائي

فيما عدا ماورد سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تأثير على البيانات المالية فبرأينا أن البيانات المالية للمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٤ وعن نتائج نشاط المصرف وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

علي غائب عيسى العزاوي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غائب العزاوي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق
الحسابات/ تضامنية



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



مصرف الخليج التجاري

القوائم المالية

٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة (أ)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	إيضاحات
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥	٣
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤	٤
١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢	٥
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٦
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥	٨
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	٩
٣٣,٢٥١,٠٥١,٣٤٤	٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣	١٠
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥	١١
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢	١٢
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦	

الموجودات

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قروض مستلمة طويلة الأجل
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطي إجباري
احتياطيات أخرى
احتياطي التغير في القيمة العادلة
أرباح مدورة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧	١٣
٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	٤,٩٥٠,٣٩٧,٨٧٩	١٤
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦	١٥
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠	١٦
٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢	١٧
٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٣٣,٩٨٢,٤٥٧,٣٢٤	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠	١٨
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٨
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤	٨
٢٧٣,١٥١,٣٣٧	١,٦٩٤,٣٣٣,٥٧٨	
٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٣٣٣,٣١٧,٨٤٢,٨٢٢	
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦	



عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
الاء عدنان أبراهيم

المحاسب
شيماء عبد الحميد عبد الرحمن
رقم العضوية (٢٠٨٦٧)

علي غالب عباس العزاوي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غالب العزاوي وشركاه لمراقبة
وتدقيق الحسابات (تضامنية)



سعيد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة سعيد رشيد جاسم وشركه
لمراقبه وتدقيق الحسابات (تضامنيه)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه
بغداد - ٢٠ / شباط / ٢٠٢٥



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة (ب-١)	٢٠٢٤	٢٠٢٣	إيضاحات
مدفئة	مدفئة	مدفئة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٩,٤٢٩,٦٢٠,٨٢٠	٩,٠١٨,٣١١,٤٤٠	١٩	إيرادات الفوائد
(٣,٧٨٦,١٣٣,٠٩٧)	(٣,٨١٢,٤٠٨,٦٧٠)	٢٠	مصرفات الفوائد
٥,٦٤٣,٤٨٧,٧٢٣	٥,٢٠٥,٩٠٢,٧٧٠		صافي إيرادات الفوائد
١٢,٩٦١,٨٩٢,٧١٣	٦,٩٢٦,٨٦٣,٦٥٢	٢١	إيرادات العمولات
٢,٢٧٥,٢٨٧,٢١٩	٥,٨٢٠,٣٨٤,٩٠٥	٢١	إيرادات مبيعات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
(٧٣٣,٨٠١,٦٩٣)	(٦٥١,٥٤٠,٤٢١)	٢١	تنزل عمولات مدينة
١٤,٥٠٣,٣٧٨,٢٣٩	١٢,٠٩٥,٧٠٨,١٣٦		صافي إيرادات العمولات
٢٠,١٤٦,٨٦٥,٩٦٢	١٧,٣٠١,٦١٠,٩٠٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,١١٩,١٥٦,٦٢٨	١,٠٥٤,٤٣٥,٢٨١		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
١١,٧٤٦,٩٩٩	—		توزيعات أرباح مقبوضة
٤٠,٨٤٢,٦٠٢	٤,٦٦٠,٣١٣		أرباح رأسمالية
٧٨٤,٧٠٢,٦٧١	١,٦٦٥,٤٣٩,٨٨٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢	٢٠,٠٢٦,١٤٦,٣٨٤		صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨)	(٥,٠٦٧,٣٩٥,٢٢٩)	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٩,٢٦٠,٤١٢,٩٥٤)	(١١,٠١٣,٢٧٦,٠٣٣)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩)	(١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨)	١٠	استهلاكات
(١٥,٣٣٤,٩٤١,٣٥١)	(١٧,٤٨٧,٣٨٧,٢١٠)		إجمالي المصاريف
٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١	٢,٥٣٨,٧٥٩,١٧٤		ربح السنة قبل الضريبة
(١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢)	(٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠)	١٦	ضريبة الدخل
٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩	١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤		صافي دخل السنة بعد الضريبة
٢٧٥,٢٥٧,١٧٢	٩٤,١٩٦,٠٠٠		يوزع كما يلي
٥,٢٢٩,٨٨٦,٢٦٧	١,٧٨٩,٧١٠,١٧٤		الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩	١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤		فائض متراكم
٠,٠١٨	٠,٠٠٦		المجموع
			ربح السهم

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
الاء عنان أبراهيم

المحاسب
شيماء عبد الحميد عبد الرحمن
رقم العضوية (٢٠٨٦٧)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة (ب-٢)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩	١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤	صافي دخل السنة
٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٨
١٢,٨١١,٠٦٧,١١٢	١٢,٢٢٩,١٤٣,٦٣٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة (ج)

أرباح موزعة (خسائر)	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إيجاري	رأس المال	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٢٧٢,١٥١,٣٣٧	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤	١,٧٨٩,٧١٠,١٧٤	—	—	٩٤,١٩٦,٠٠٠	—	٢٠٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨	—	١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨	—	—	—	٢٠٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)	(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)	—	—	—	—	٢٠٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
٣٣٣,٣١٧,٨٤٢,٨٢٢	١,٦٩٤,٣٣٣,٥٧٨	٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
٣٠٨,٦٤٠,٨٦٣,٠١٠	(٤,٩٦٢,٠٣١,٩٣١)	٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
٥,٥٠٥,١٤٣,٤٣٩	٥,٢٢٩,٨٨٦,٢٦٧	—	—	٢٧٥,٢٥٧,١٧٢	—	٢٠١٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	—	٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	—	—	—	٢٠١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
٥,٢٩٧,٠٠١	٥,٢٩٧,٠٠١	—	—	—	—	٢٠١٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨
٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٢٧٢,١٥١,٣٣٧	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	صافي دخل السنة الحالية	الدخل الشامل للسنة	تعديل وفق معيار رقم ٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٧) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة (د)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
مدققة	مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
٦,٧٦٨,٣٧٣,٥١١	٢,٥٣٨,٧٥٩,١٧٤		ربح السنة قبل الضريبة
١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩	١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨		تعديلات لبنود غير نقدية:
٥,٢٩٧,٠٠١	(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)		استهلاكات
٤٠,٨٤٢,٦٠٢	٤,٦٦٠,٣١٣		تعديلات قيدية على أرباح وخسائر منورة
٨,٠٧٣,٣٦٥,٩٦٣	٣,٥٨١,٦٠٧,٥٠٢		أرباح رأسمالية
(١٠,٠٨٤,٠٨٠,٧٩٧)	١٦,٦٨٤,٧٦٤,٠٧٨		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٤,٩٣٥,٨٩٥,٦٢١)	(٩,٦٣٣,٠٣٩,٧٥٥)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٢,٤٧٣,٦٨٣,٢٤٠)	٥,٠٧٧,٥٧٩,٣٣٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
(١٣,٣٥٧,٨٩٧,٤٠١)	(٤,٠٢٣,٦٥٩,٠٢٣)		موجودات أخرى
١٢٢,٣٢٨,٣٩٠	١,٢٠٩,٢٨٠,٨٩٩		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
١٩,٧٠٥,٠٥٦,٢٣١	(١١,٩٧٢,١٣١,٦٨٠)		ودائع العملاء
(٢٢,٩٥٠,٨٠٦,٤٧٥)	٩٢٤,٤٠١,٣٦٠		تأمينات نقدية
—	(١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢)		مطلوبات أخرى
(٢٢,٩٥٠,٨٠٦,٤٧٥)	(٣٣٨,٨٢٨,٧١٢)		التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
—	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الضريبة المدفوعة للسنة السابقة
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٨,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٧,٠٥٤,٩٥٦,٢٥٠)		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٤)	(٣٧٠,٢١١,٥٤١)		استثمار في شركات تابعة
(٣,٥٥٩,٣٦٦,٥٩٥)	(١,٢٢٩,١٠٣,٥٨٥)		استثمار في شركات حليفة
٣,٥٠٨,٨٩٨,٩٧٦	(٢,٦٩٩,١٣٥)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٤٤٧,١٠٦,٨٧٥	(٧,٣٣٣,٧٤١,٤٦٦)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر + التغير بالقيمة العادلة
٦,١٧٣,٣٩٧,٦٦٢	(٦٥,٤٩٠,٧١١,٩٧٧)		شراء ممتلكات ومعدات
—	—		بيع ممتلكات ومعدات
—	—		مشاريع تحت التنفيذ
—	—		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩٥٦,٨٣٦,٩٠٨)	(١,٨١٥,٠٠١,٨١٦)		الأنشطة التمويلية
(٩٥٦,٨٣٦,٩٠٨)	(١,٨١٥,٠٠١,٨١٦)		قروض مستلمة طويلة الاجل
(١٧,٧٣٤,٢٤٥,٧٢١)	(٦٧,٦٤٤,٥٤٢,٥٠٥)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٤٩,٧٢١,٩٠٩,٠٣٤	٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣	١٦٤,٣٤٣,١٢٠,٨٠٨	٢٤	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
—	—		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٧) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة احتساب ضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة (هـ)

دينار	دينار	احتساب ضريبة الدخل ٢٠٢٤/١٢/٣١ البيان
٢,٥٣٨,٧٥٩,١٧٤		صافي الربح قبل الضريبة بيان (ب) تضاف :- المصاريف الغير مقبولة ضريبيا
	٤١٠,٤٩٤,١٢٤	ضريبة دخل العاملين
	٢٩٩,٤٢١,٦٤٨	خسائر رأسمالية
	٣,٠٥٣,٤٨٧,٩٨٤	تعويضات وغرامات
	٨٩,٣٥٤,٥٠٠	مكافئات لغير العاملين
	٢,٣٤٠,٠٠٠	اعانات للغير
٣,٨٥٥,٠٩٨,٢٥٦		مجموع المصاريف المرفوضة
		ينزل الايرادات الغير خاضه للضريبة الدخل
	١٣,٢٥٧,٥٠٠	ايراد ايجار عقارات
	٧٤٣,١٧٤,٣٧٩	ايرادات مساهمات الداخلية
	٤,٦٦٠,٣١٣	ارباح بيع موجودات
	١,٢٦٧,٠٨٣,٣٣٤	ايراد فوائد سندات البناء (سندات حكومة العراق)
(٢,٠٢٨,١٧٥,٥٢٦)		مجموع الايرادات الغير خاضه للضريبة
٤,٣٦٥,٦٨١,٩٠٤		صافي الربح الخاضع لضريبة الدخل
١٥%		نسبة ضريبة الدخل
٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠		مبلغ الضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٧) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 المنفوع 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 المنفوع 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 ٣١ كانون الأول 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 القوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب القوائد 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).

إستخدام 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنٍ في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً 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 إليه 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 وتستهمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ الزلم 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 بتزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف 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 وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ يبدأ 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 المخصصة بسعر فائدة الأصلي.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم 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) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 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 التندي. 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 وتتناسب 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 هناك 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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 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 اللازمة. وكذلك عندما يتم تبديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسدّد 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 المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي 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 الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. وبعاد 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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدفئة	مدفئة	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
٦٣,٠٧٦,٩٦١,٥١٠	٥٦,٢٠٩,٦٨٧,٩٠٠	حسابات جارية
١٥٤,٤١٠,٣٤٨,٦١٥	٧٥,٤٦٦,٩٣٥,٨٠٤	الاحتياطي الاكزامي
٤٢,٨٩٨,٤٦٤,٤٢٠	٣٧,٨٢٠,٨٨٥,٠٨١	
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥	

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدفئة	مدفئة	
دينار عراقي	دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢,٨٠٥,٢٣٥,٣٧٨	٢,٨٢٣,١٢٠,٧٤٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٦,٣٨٣,٨٩٠,٧٥٢	٢٠,٦٧٣,٣٧٦,٣٦٢	ودائع لدى المصارف الخارجية
٥,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات لقاء اعتمادات خارجية
٧١,٢٢٧,٠٥٨	—	
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدفئة	مدفئة	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية مدينة
٥١,٦٠٩,٧٧٠,٢٨٥	٤٨,٧٧٢,٧٨٤,٦٩٨	قروض تجارية
٢٠,٧٧٥,٣٣٤,٥٤٩	٢٨,٣٠٧,٠٥٧,٦٤٦	ديون متأخرة عن التسديد
٦٤,٥٢٦,٩٦٥,٦٠٩	٤٢,١٤٨,٢٤١,٨٧٨	مجموع الائتمان النقدي
١٣٦,٩١٢,٠٧٠,٤٤٣	١١٩,٢٢٨,٠٨٤,٢٢٢	
٦٧,٣٦٠,٦٦٥,٥٥١	٦٥,٣٧٨,٣٦٤,٦١٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٠٤,٢٧٢,٧٣٥,٩٩٤	١٨٤,٦٠٦,٤٤٨,٨٣٧	مجموع الائتمان النقدي والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل:
(٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤)	(٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥)	مخصص خسائر الائتمان*
١٠١,٩٦٩,٨٤١,٧٨٠	٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢	مخصص الفوائد معلقة**
		صافي الائتمان النقدي

*فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدفئة	مدفئة	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال السنة
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	استردادات خلال السنة
—	—	الرصيد في نهاية السنة
١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تنع) *

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٠,٣٢١,٤٠١,٨٧٩	٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٨١,٤٩٢,٣٣٥	(٢,٩٨١,٥٢٣,٠٧٩)	صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة
٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤	٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة	بلد	أسم في شركات غير مدرجة في
مدققة	مدققة	الملكية	التأسيس	الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٠٠٪	العراق	شركة زهرة الخليج *
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
—	—	إضافات خلال السنة
—	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	استيعادات خلال السنة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد في نهاية السنة

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

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة	بلد	أسم في شركات غير مدرجة في الاسواق
مدققة	مدققة	الملكية	التأسيس	المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٪	العراق	شركة اعالي 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 الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	إضافات خلال السنة
—	—	استيعادات خلال السنة
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
١٨,٨٧٦,٤٠٧,٦٣٦	١٩,٢٧٧,٠٣٠,٩٤١	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
٣,٦١٥,٩١٩,٠٧٤	٣,٥٨٥,٥٠٧,٣١٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة**
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤	
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥	

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

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١-١٢-٢٠٢٤ كما يلي:-

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٩٣,٢٤١,٥٩٣	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	التغير في القيمة العادلة
٧,٣٠٥,٩٢٣,٦٧٣	١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤	

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	الاستثمار في سندات الحكومة العراقية
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	استثمار حوالات الخزينة (البنك المركزي العراقي)
—	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٤	أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكتب وحاسبات	وسائط نقل	المجموع
دينزل عراقي	دينزل عراقي	دينزل عراقي	دينزل عراقي	دينزل عراقي	دينزل عراقي	دينزل عراقي
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢	١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧	٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠	٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩
—	—	—	—	٣٦٢,٣٦٥,٧٥١	—	٣٦٢,٣٦٥,٧٥١
—	—	—	١٥,٢٨١,٦٤٧	٨٠٧,٠٥٢,١٨٧	٤٤,٤٤٠,٤٠٠	٨٦٦,٧٣٧,٨٣٤
—	—	—	(٦٧,٨٢٧,٢٠٠)	(٥٠,٣٥٨٢,٣٠٤)	—	(٥٧١,٤٠٩,٥٠٤)
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	١,٣٣٩,٣٦٢,٦٠٩	١٢,٥٧٠,٦٨٠,٣٤١	٣٢١,٢٠٣,٥٠٠	٥٠,٨٧٦,٨٢١,٩٦٠
—	—	٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠	١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤	٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣	١٠٤,٦٣٩,٣٨٨	١٦,٩٩٨,٠٧٦,٥٣٥
—	—	٥٥٢,٨٠٦,٦١٦	٦٩,٦٩٨,٢٠٧	٧٢٨,٨٧٥,٦١١	٥٥,٣٣٥,٥١٤	١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨
—	—	—	(٦٧,٨٢٧,١٩٠)	(٥٠١,٦٢١,١٣٦)	—	(٥٦٩,٤٤٨,٣٢٦)
—	—	٦,٤٥٩,٧٣٣,٢٤٦	١,١٦٢,٤١٣,٥١١	١٠,٠٢٣,٢٢٢,٤٩٨	١٠٩,٩٧٤,٩٠٢	١٧,٨٠٥,٣٤٤,١٥٧
٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٣,٩٩٤,٦٦٥,٣٨٨	١٧٦,٩٤٩,٠٩٨	٢,٥٤٧,٤٥٧,٧٤٣	١٦١,٢٢٨,٥٩٨	٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣
صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية

الكلية:

بداية السنة

محول من مطر بع تحت التنفيذ (إيضاح ١١)

إضافات

استبعادات

نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

بداية السنة

الحصل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي (تتم)

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع

وسائط نقل

اثاث وأجهزة مكتب وحسابات

الات ومعدات

مبني

أراضي

السنة ٢٠٢٣

دينار عراقي

دينار عراقي

دينار عراقي

دينار عراقي

دينار عراقي

دينار عراقي

الكلية:

بداية السنة

محول من مشاريع تحت التنفيذ (إصلاح ١١)

إضافات

استيعادات

نهاية السنة

٥٠,٨٩٧,١٤٦,٥٠٨
 ٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠
 ٢,٥٦٢,٠٢٨,٦٤٥
 (٤,٢٣٧,٣٨٥,٢٢٤)
 ٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩

٣٣٦,٩٠٧,٩٠٠
 ٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠
 ٣,٠٤٠,٠٠٠
 (٩٠,٥٠٨,٤٠٠)
 ٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠

١١,٢٩١,٧٦٢,١٣٤
 ٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠
 ١٦٦,٤٩٤,٥٤٥
 (٥٥,٧٥٠,٠٢٢)
 ١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧

١,٢٨٥,٤٧٠,٨٦٤
 ١٤٠,٥١٦,٥٠٠
 (٣٤,٠٧٩,٢٠٢)
 ١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢

١١,٧٩١,٨٢٨,٦٣٤
 ١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠
 (٢,٤٤٩,٧٣٨,٨٠٠)
 ١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤

٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦
 ١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠
 (١,١١٢,٣٠٨,٨٠٠)
 ٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦

الإستهلاك المقرر:

بداية السنة

المحمل للسنة

استيعادات

نهاية السنة

صافي القيمة المتبقية

١٦,٣٩٦,٨٦٧,٣٣٣
 ١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩
 (٦,٨٧,٦٤٣,٦٤٧)
 ١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥
 ٣٣,٢٥١,٠٠١,٣٤٤

١٤٤,٩١٩,٥٥٣
 ٥٠,٢٢٨,٢٣٢
 (٩٠,٥٠٨,٣٩٧)
 ١٠٤,٦٣٩,٣٨٨
 ١٧٢,١٦٠,١١٢

٩,٧٥٢,٠٥٨,٥٢٧
 ٥٩٣,٥٩١,٢٦٠
 (٥٤٩,٦٨١,٧٦٤)
 ٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣
 ٢,١٠٨,٨٧٦,٥٨٤

١,١٣٥,٧٣٨,٥١٧
 ٥٨,٨٨٣,١٦٤
 (٣٤,٠٧٩,١٨٧)
 ١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤
 ٢٣١,٣٦٥,٦٦٨

٥,٣٦٤,١٥٠,٧٣٧
 ٥٥٦,١٥٠,١٩٢
 (١٣,٣٧٤,٢٩٩)
 ٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠
 ٤,٥٤٧,٤٧٢,٠٠٤

—
 —
 —
 —
 ٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
١٤,٢٢٨,٦٨١,٧٠٤	٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩
٣,٧٨٠,٧٠١,٤٦٧	٧,٧٤٩,٧٢١,٨٢٣
(٩٩٧,٣٣٧,٩٥٠)	(٣٦٢,٣٦٥,٧٥١)
(٤٧٠,٤٧٠,٣٩٢)	(٥٣,٦١٤,٦٠٦)
(٨,٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	—
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩	١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥

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

١٢. موجودات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
١١,٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩٨٦,٠٨٧,٠٠٠
١٢,٦٣٩,٢٩٦,٤٠٢	١٢,٢٨٩,٨٧٨,١٢٩
٧٠٤,٥٢٠,٦٨٥	١,٤٠٢,٥٧٦,٨١٩
٣١٠,٧٥٥,٦٥٠	١,١٤١,٣١٢,٦٥٠
١,٩١١,٢٧٣,٧٦٤	٨٧٤,٥٤٧,٤٢٣
١٤,٤٥٧,٢٠٤,٥٥٢	٢٥,٨٩٨,٣٧٣,٦٥٦
١٤,٤٧٢,٤٣٤,٤٢٤	١٢,٣٩٩,٧٤٩,٥٥٥
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢

مبالغ مستحقة لشركات تابعة لبيع موجودات مالية
وموجودات ثابتة بالأجل*
نعم مدينة
فوائد مستحقة
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات لدى الغير
أخرى**

*يتضمن مبلغ (٢,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار عن بيع اسهم شركة سنا الخليج الى شركة أعالي الخليج بالأجل ومبلغ (٩,١٨٦,٠٨٧) ألف دينار عن بيع موجودات ثابتة (عقار) الى شركة أعالي الخليج بالأجل.

** تتضمن مبلغ (٨,٦٤٦,٨٦٣) ألف دينار غرامات مستقطعة من البنك المركزي عن التصاريح الكمركية غير مقيدة في حساب المصاريف ويتم الاطفاء شهريا حسب تقدير ادارة المصرف و مبلغ (٢,٢٠٤,٣١٩) ألف دينار عن تسويات صرافات الالية معلقة مع شركة الدفع الالكتروني (شركة الشرق الاوسط MEPS الاردنية) و مبلغ (١,٣٣٧,٧٧٧) ألف دينار عن نفقات قضائية معلقة على الزبائن

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٩٦٩,٢٨٣,٦٥٠	١,٧٩٩,٨٤٠,٦٥٠
(٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠)	(٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠)
٣١٠,٧٥٥,٦٥٠	١,١٤١,٣١٢,٦٥٠

رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
المخصص
صافي الرصيد

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٨٨,٣٩٦,٠٤٤,٥١٤	٨٤,٨٤٩,٨٨٠,٢٩١
١٠٩,٠٦٦,٠٩٣,٨٤١	١٠٤,٦٦٥,٢٦٣,٣١١
١٤,٦٢٧,٨٢٨,٣٣٥	١٨,٥٥١,١٦٤,٠٦٥
٢١٢,٠٨٩,٩٦٦,٦٩٠	٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

١٤. تأمينات نقدية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
مدفقة	مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,١٨٥,٦٠٢,٢٨٤	٣,١٠١,٦٦٥,١٠٩
٥٥٥,٥١٤,٦٩٦	١,٣٤٨,٧٢٢,٧٧٠
٣,٧٤١,١١٦,٩٨٠	٤,٤٥٠,٣٨٧,٨٧٩

تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٥. قروض طويلة الأجل

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	قرض البنك المركزي العراقي
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦	
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦	

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	
دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٧٦,٣٣٨,٠٩٢	اضافات خلال السنة
—	استردادات خلال السنة
(١,٨١٥,٠٠١,٨١٦)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦	

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
—	١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	المخصص المحسوب خلال السنة
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
—	(١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢)	الرصيد في نهاية السنة
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠	

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	ذمم دائنة
٧,٨٩٤,٣٤٢,٨٤٨	٥٢٤,٠٠٧,٥٠٧	شيكات بنكية مصدقة
١,٦٦١,٠٤٨,٢٨٢	١,٥٥٣,٧٧٨,٨٨٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤٣٥,٩٩٢,٧٩٤	٥١٦,٢٠٣,٥٤١	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣,٦٤٣,٩٧٠,٩٥٠	١,٤٣٨,٤٧٠,٩٥٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٦٦,٤١٩,٢٦٢	١٩٦,٢٢٩,٩٥٨	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٩٤,٦٢٣,٣٠٨	١٢٨,٨٦٥,٩١٧	فوائد مقبوضة مقدما
٣٥,٥٠٧,٨١٣	٣٢,٣٢٨,٠٩٦	مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة
١٣,٧١١,٥٩٤,٦٦٠	٧,٥٤٦,٠٩١,٠٨٠	الأجنبية أخرى
١,٥٧٨,١٩٤,٢٦٥	٥,٣١٣,٥٨٦,٥٦٤	أخرى
٢٩,٢٢١,٦٩٤,١٨٢	١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

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

- احتياطات أخرى

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

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٣١٤,٩٩٧,٢٣٠	٣,١٣٢,٩٥٩,٠٣٩	فوائد قروض وكبيالات
٢٢٦,٥٤٦,٦٠٦	١,٠١٨,٠٢٠,٢٨٤	فوائد حسابات جارية مدينة
٨١٩,٩٦٢,١٧٤	٩٣٥,٦٦٣,٧٧٦	فوائد الاستثمار في الودائع الخارجية
١٨٧,٧٠٥,٣١٢	١٢٩,٤٧٦,١١٧	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٤,٨٨٠,٤٠٩,٤٩٨	٣,٨٠٢,١٩٢,٢٢٤	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٤٢٩,٦٢٠,٨٢٠	٩,٠١٨,٣١١,٤٤٠	

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٠٦٢,٩٥٠,٣١٧	٢,٧٢٢,٤٠٣,٦٧١	فوائد التوفير
٧٢٣,١٨٢,٧٨٠	١,٠٩٠,٠٠٤,٩٩٩	فوائد الودائع الثابتة
٣,٧٨٦,١٣٣,٠٩٧	٣,٨١٢,٤٠٨,٦٧٠	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧,٦٢٥,٧٦١	٢٠٠,٨١٧,١٥٤	عمولات دائنة:
٢,٢٦٧,٦٦١,٤٥٨	٥,٨٢٠,٣٨٤,٩٠٥	عمولات حوالات بنكية داخلية
١٦٠,٦١٤,٧٩٩	١٤٨,٣٣٧,٧٢٩	عمولات حوالات بنكية خارجية
٦٢٨,٠٤٣,٠٧١	٥٠١,٢٨٨,٧٨٥	عمولات الاعتمادات
١٢,١٧٣,٢٣٤,٨٤٣	٦,٠٧٦,٤١٩,٩٨٤	عمولات خطابات الضمان
١٥,٢٣٧,١٧٩,٩٣٢	١٢,٧٤٧,٢٤٨,٥٥٧	عمولات أخرى
(٧٣٣,٨٠١,٦٩٣)	(٦٥١,٥٤٠,٤٢١)	عمولات مدينة
١٤,٥٠٣,٣٧٨,٢٣٩	١٢,٠٩٥,٧٠٨,١٣٦	

* تتضمن العمولات الأخرى مبلغ (٥,٠٣٦,٧٦٢,٣٩٢) دينار عن إيرادات خدمات الكترونية (البطاقات)

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,٥٥٠,٤٤٣,٦١٦	٤,٧٤٩,٤٠٧,٣٧٢
٢٦٥,٢٣١,٩٣٢	٣١٧,٩٨٧,٨٥٧
٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨	٥,٠٦٧,٣٩٥,٢٢٩

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٢١٨,٤٢٣,٢٣٥	١,٥١٢,٢٦٣,٢٩٤
١٤٥,٦١٥,٦٤٢	٢٥٠,٤٦٦,١٩٦
٤٨٨,٩٥٥,٢٦٥	٤٧٩,٦٤٢,٧٧٤
٥٥٩,٠٨٣,٦٤٣	٥٢٧,١٣٠,٣٦٧
٣٧٩,٥٥٠,٢٨٥	٥٩٧,٣٠٧,٣٢٦
٢٨٣,٢٦٢,٥٠١	٣٠٨,١٢٢,٩٧٥
٣٧٣,٥١٢,٢٦٧	٥٤٤,١٠٥,٥٠٤
١,٧٣٦,٥٥٥,٩٥٣	١,٦١٦,٨٤٠,٢٧٥
٢,٤٢٩,٥٥٢,٨٣٠	٣,٠٥٣,٤٨٧,٩٨٤
٢٢٠,٠٢١,٧٧٩	٢١٩,١٤٣,٧٠٠
١٠٤,٠٧٨,٦٩١	١٢٣,٥٤٧,٨٥٦
٧٠,٦٥٩,٢٩٨	٩١,٥١٦,٧٥٠
٢٧,٣٢٠,٥٠٠	٣٥,٨٢٢,٠٠٠
٩٣,٠١٨,٩٣٣	١٣٠,٦٥٥,٩٨٨
١٢٠,٣٣٨,٥١٠	١٣٨,٨١١,١٦٠
٥٢,٨٥١,٥٠٠	٧٨,٤٥٧,٢٣٢
٢٣,٠٥٤,١٧٠	٢٧,٨٩٠,٣٩٢
٤٤,٩٧٧,٩٩٤	٨٦,٦٥٥,٠٠٠
—	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٩,٠٢٥,٠٠٠	١٨٠,٣٠١,٠٠٠
٤٢٥,٠٧٧,٦٩٠	٤٥٨,١٠٤,٢٩٥
٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٥٠,٠٠٠
—	٢٩٩,٤٢١,٦٤٩
١٥٦,٤٧٧,٢٦٨	١٢٠,٠٣٢,٣١٦
٩,٢٦٠,٤١٢,٩٥٤	١١,٠١٣,٢٧٦,٠٣٣

مصاريف حماية امنية
إعلانات
أجور نقل سلع وبضائع
ضرائب ورسوم
ايجارات وخدمات
صيانة عامة
اتصالات وانترنت
اشتراكات ورسوم ورخص
تعويضات وغرامات
تأمين
ماء وكهرباء
خدمات قانونية
أجور تدريب العاملين
قرطاسية
سفر وإيفاد
الوقود والزيوت
ضيافة
أجور نقل
مكافئة أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف اشتراكات ضمان الودائع
خدمات مهنية واستشارات
أجور مراقب حسابات
أجور تنظيم حسابات
خسائر رأسمالية*
أخرى

* تتضمن مبلغ (٢٩٨,٢٧٤,١٥٩) دينار عن خسارة ناتجة عن استبعاد في حساب استثمار في شركات تابعة (شركة زهرة الخليج)

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٦٠,٣٨٥,٧٧٤,٥٤٥	١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤
(٤٢,٨٩٨,٤٦٤,٤٢٠)	(٣٧,٨٢٠,٨٨٥,٠٨١)
٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣	١٦٤,٣٤٣,١٢٠,٨٠٨

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 ورواتب ومكافآت الإدارة العليا كما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
مدفئة	مدفئة	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار عراقي	دينار عراقي		عناصر قائمة الدخل:
٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠١٦,٥٦٥,٠٠٠	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١٨١,٢٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٨٦١,٥١٩		

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٠.٠٤ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٠,٤٢١,٤٣٣,٦٦٥	—	—	—	٤٠,٤٢١,٤٣٣,٦٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢٠٢٣/١٢/٣١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٨. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<u>بنود داخل قائمة المركز المالي</u>
١٩٧,٣٠٨,٨١٣,٠٣٥	١١٣,٢٨٧,٨٢٠,٨٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٥٠٠,٣٥٣,١٨٨	٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٣٨,٤٤٢,٦٣٠,٣٥٢	٣٢,١٥٢,٤٧٤,٢٩٤	لأفراد
٦٣,٥٢٧,٢١١,٤٢٨	٥٣,١٣٢,٦٠٣,٤٠٨	للشركات
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
٣٣,٢٩١,٤٩١,٩٧٦	٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٩,٤٨٥,٤٧٧	٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢	موجودات أخرى
٤٦٨,٠٢٩,٩٨٥,٤٥٦	٤٦٢,٨٩٣,٨١٨,١٤٨	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		<u>بنود خارج قائمة المركز المالي</u>
١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠	١٤,٦١٨,٣٣٨,٣٠٠	خطابات ضمان
٧٣٩,٩٦٢,٦٩٦	١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠	اعتمادات مستندية
١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦	١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٤٨٦,٧١٠,٣٢٣,٧٥٢	٤٧٨,٨٦٠,٨٨٩,٢١٨	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

مخاطر الائتمان وتصنيف الائتمان وفق IFRS٩		
المخصص المحتسب لكل مرحلة	الرصيد	٢٠٢٤
(١١,٥٣٥,٣٩٤,٧٤٦)	٣٧,٤٠٣,٦٢٠,٥٣٣	المرحلة الاولى
(١,٢٣٢,٢٥٠,٤٨٥)	٩,٥١٧,٦٣٨,٧٦٤	المرحلة الثانية
(٤٨,٦٢٩,٨٢٤,٠٠٥)	٧٢,٣٠٦,٨٢٤,٩٢٥	المرحلة الثالثة
(٦١,٣٩٧,٤٦٩,٢٣٦)	١١٩,٢٢٨,٠٨٤,٢٢٢	الرصيد
	٦٥,٣٧٨,٣٦٤,٦١٥	يضاف فوائد مستحقة غير مقبوضة
	١٨٤,٦٠٦,٤٤٨,٨٣٧	اجمالي الائتمان والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
	(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان
	(٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥)	يخفف مخصص فوائد معلقة
	٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢	صافي الائتمان النقدي

لم يتم عكس مخصصات الخسائر الائتمانية وفق تطبيق معيار IFRS٩ , وتم اضافة الاثر الكمي خارج الميزانية

الرصيد	التفصيل
(٦١,٣٩٧,٤٦٩,٢٣٦)	مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة الائتمان النقدي
(٣٩٨,٨٣٥,٤١٤)	مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة الائتمان التعهدي
(١٠,٥٧٥,٧٢٩,٨٢٠)	مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة والاستثمارات النقدية في المصارف
(٣٥٤,٥٥٣,٥٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة البنك المركزي
(٧٢,٧٢٦,٥٨٨,٠٤٨)	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في ٢٠٢٤/١٢/٣١
١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان لغاية ٢٠٢٤-١٢-٣١
(٥٤,٧٢٦,٥٨٨,٠٤٨)	صافي الاثر الكمي على المخصصات (العجز)

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	أوروبا	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	١١٣,٢٨٧,٨٢٠,٨٨٥	—	—	١١٣,٢٨٧,٨٢٠,٨٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٨٢٣,١٢٠,٧٤٢	٨,٧٧٠,٢١٦,٦٧٥	٢١,٠٧٣,١٥٩,٦٨٧	٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	—	—	—	—
لأفراد	٣٢,١٥٢,٤٧٤,٢٩٤	—	—	٣٢,١٥٢,٤٧٤,٢٩٤
للشركات:	٥٣,١٣٢,٦٠٣,٤٠٨	—	—	٥٣,١٣٢,٦٠٣,٤٠٨
استثمار في شركات تابعة	—	—	—	—
استثمار في شركات حليفة	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥	—	—	٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	—	—	٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠
موجودات أخرى	٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢	—	—	٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢
الإجمالي لسنة ٢٠٢٤	٤٣٣,٠٥٠,٤٤١,٧٨٦	٨,٧٧٠,٢١٦,٦٧٥	٢١,٠٧٣,١٥٩,٦٨٧	٤٦٢,٨٩٣,٨١٨,١٤٨
الإجمالي لسنة ٢٠٢٣	٤٥٦,٨٣٤,٨٦٧,٦٤٦	٦,٠٥٨,٢٤١,٩١٦	٥,٦٣٦,٨٧٥,٨٩٤	٤٦٨,٥٢٩,٩٨٥,٤٥٦

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٨. إدارة المخاطر (تتم)

مخاطر السوق (تتم)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ - ١٢ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١١٣,٢٨٧,٨٢٠,٨٨٥	١١٣,٢٨٧,٨٢٠,٨٨٥	—	—	—	—	—
٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤	٢٣,٤٩٦,٤٩٧,١٠٤	—	٥,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢,٩٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٥,٣٨٥,٠٧٧,٧٠٢	٨٩,٢٠٥,٢٣٤,٧٠٢	٦٥,٠٠٠,٠٧٥٨,٠٠٠	٦٧٥,٥٩٥,٠٠٠	١١,٣٩١,٨٩٩,٠٠٠	—	١١,٥٩٧,٠٠٠
—	—	—	—	—	—	—
٤٤,٠٠٠,٦٩٤,٠٩٧٥	٤٤,٠٠٠,٦٩٤,٠٩٧٥	—	—	—	—	—
٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	—	٤٥,١٥٤,٩٥٦,٢٥٠	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—
٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣	٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣	—	—	—	—	—
١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥	١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥	—	—	—	—	—
٦٥,٩٩٢,٥٣٥,٢٣٢	٦٥,٩٩٢,٥٣٥,٢٣٢	—	—	—	—	—
٥١١,٠٩٠,٦١٢,٢٤٦	٤٤٧,١٨٥,٨١٢,٩٩٦	١١٠,١٥٥,٧٠٨,٢٥٠	١٣,٤١٥,٥٨٥,٠٠٠	٣٦,٣٩١,٨٩٩,٠٠٠	—	٢,٩٤١,٥٩٧,٠٠٠
٢٠,٨٠,٦٦٣,٠٧,٦٦٧	٨٤,٨٤٩,٨٧٩,٢٥٦	١٠٤,٨٦١,٥٠٣,٢١١	٢,٦٣٩,٧١٤,٠٠٠	١,٣٥٨,٤٠٩,٠٠٠	١٤,٣٥٦,٨٠٢,٠٠٠	—
٤,٥٥٠,٣٩٧,٨٧٩	—	١٨٠,٢٤١,٨٧٩	١,٧٢٣,٢١٩,٠٠٠	١,٢٤٦,٧٠٩,٠٠٠	١,٣٤٨,٧٢٣,٠٠٠	٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠
٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦	—	٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦	—	—	—	—
١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢	١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢	—	—	—	—	—
٢٣٣,٣٢٧,٦٠٤,٣٢٤	١٠,٢٠٩,٩٤٤,٨٥٨	١٠,٨١٠,٣٠٨,١,٤٦٦	٤,٣٦٧,٠٣٢,٠٠٠	٦,٦٠٥,١١٨,٠٠٠	١٥,٧٠٥,٥٣٥,٠٠٠	٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠
٢٧٧,٧٣٠,٠٧,٩٢٢	٢٤٥,٠٨٦,٣٧١,١٣٨	٢,٠٥٢,٦٢٦,٧٨٤	٩,٠٥٣,٥٦٢,٠٠٠	٣٣,٧٨٦,٧٨١,٠٠٠	(١٥,٧٠٥,٥٣٥,٠٠٠)	٢,٤٨٩,٢٠٢,٠٠٠
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٣,١٣٩	٥٠,٠٣٦,٤٤٦٧,١٣٩	٧١,٦٨٠,٦٩٠,٠٠٠	١٦٥,٢٧٢,٠٠٠	٣٨٧,٨٢٤,٠٠٠	—	١٥١,٣١٠,٠٠٠
٢٤٩,٩٢٩,١٥,٩٤٤	١٩٨,٩٢٤,٧٤١,٨٧٢	٦,٠٢٩,٧٨٠,٠٩٢	٢,٠٦٨,٧٧٤,٩٨٠	٢٩,٣٢٢,٩٥٥,٠٠٠	١٢,١١١,٦٤,٠٠٠	٤٨١,٨٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٧٢٠,٤٥٧,١٩٥	٢٠١,٣٣٩,٧٢٥,٢٦٧	٦٥,٦٥٠,٦٩,٩٠٨	(١,٩٠٢,٥٠٢,٩٨٠)	(٢٨,٩٢٥,١٢١,٠٠٠)	(١٢,١١١,٠٦٤,٠٠٠)	(٢٢٠,٤٩٠,٠٠٠)

الموجودات

نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات التغطية مباشرة، صلاحي

الاستثمار في شركات تابعة

الاستثمار في شركات حليفة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدحل التبادل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المعقاة

ممتلكات ومعدات، صلاحي

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

والتابع عملاء

تأمينات تقنية

قرروض طويلة الأجل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢٠٢٣

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٣٩,٩٦٢,٦٩٦	١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠	اعتمادات مستندية
١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠	١٤,٦١٨,٣٣٨,٣٠٠	خطابات الضمان
١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦	١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠	

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٨. إدارة المخاطر (تمة)

التحليل القطاعي (تمة)

١. معلومات عن أنشطة المصرف (تمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٢٠٢٤		أخرى		الجزئية		المؤسسات		الأفراد	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	إجمالي الإيرادات
٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢	٢٠,٠٢٦,١٤٦,٣٨٤	٦,٠٧٦,٤١٩,٩٨٤	١,٨٣٤,١٠٠,٠٠٠	٧,٥١١,٦٨٨,٣٦٨	٤,٦٠٣,٩٣٨,٠٣٢					
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	العجز في كفي الشهيولات الائتمانية
٢٢,١٠٣,٣١٤,٨٦٢	٢٠,٠٢٦,١٤٦,٣٨٤	—	—	—	—	—	—	—	—	نتائج أعمال القطاع
٦,٧٦٨,٣٧٢,٥١١	٦,٥٣٨,٧٥٩,١٧٤	—	—	—	—	—	—	—	—	مصاريف غير موزعة
١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢	٦٥٤,٨٥٢,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	—	—	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٥,٥٠٥,١٤٢,٤٣٩	١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤	—	—	—	—	—	—	—	—	ضريبة الدخل
٥٧٢,٦٤٩,٥٧٢,١٣٩	٥٦٧,٣٠٠,٣٠١,٤٦٦	١٢,٣٩٩,٧٤٩,٥٥٥	٥٦,٢٠٩,٦٨٧,٩٠٠	٣٠٩,١٨٨,٣٣٤,٨٦٨	١٨٩,٥٠٢,٥٢٧,٨٢٣					إجمالي موجودات القطاع
٢٥١,١٩٢,٣٤٦,٠١٦	٢٣٣,٩٨٢,٤٥٧,٣٢٤	٥,٣١٣,٥٨٦,٥٦٤	—	١٤١,٧٧٢,٩٦٢,٤٠٣	٨٦,٨٩٤,٩٠٨,٣٥٧					إجمالي مطلوبات القطاع
٤٠,٨٤٢,٦٠٢	٤,٦٦٠,٣١٣									أرباح و (خسائر) رأسمالية
(١,٢٥٨,٨٥٢,٨٤٩)	(١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨)									الاستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٩. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

كفاية رأس المال

نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل II & III

إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

الشرية الأولى Tier I Capital

رأس المال الأساسي المستثمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity

رأس المال الأساسي المستثمر بعد الاستيعادات Common Equity

رأس المال الأساسي المستثمر

رأس المال المدفوع

الاحتياطيات

علاوة اصدار الاسهم

الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)

الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف

الأرباح المرحلية ربع السنوية (١)

صافي الدخل الشامل الآخر (المتراكم) الناتج من تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩

حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي المستثمر

العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستثمر

اسهم الخزينة (الاسهم المعاد شراؤها من المصرف ذاته)

الأصول غير الملموسة

صافي الخسائر الدفترية (خسائر مرحلة ، خسائر متراكمة عن سنوات سابقة) (١)

النقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية

الأصول الضريبية المؤجلة

مكافأة نهاية الخدمة

العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الأساسي المستثمر

استثمارات المصرف في الشركات المالية (مصارف أو شركات) وشركات التأمين (اسهم وصناديق استثمار)

قيمة الزيادة عن ١٠ ٪ من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)

قيمة الزيادة عن ١٠ ٪ من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار)

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 المستثمر

رأس المال الأساسي الإضافي Concern Additional Going

الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة

حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي الإضافي

الشرية الثانية (Gone – Concern Capital)

القروض (الودائع) المساندة

إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩

الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥ ٪) (٢)

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مقام النسبة)

إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان

إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الطرف المقابل

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل

نسبة رأس المال الأساسي المستثمر بعد الاستيعادات/ إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي الشرية الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٩٣,٣٠٢,٠١٩	٢٨٤,٠٧٩,٠٣٦
٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	٢٦٣,٤٤٤,٦٥٨
٢٧٠,٢٩٠,٣٧٦	٢٦٣,٤٤٤,٦٥٨
٢٨١,٧٧٠,١٣٦	٢٧٩,٢٤٦,١٠٨
٣٢٢,٣٨٢,٥٧٤	٣٣٣,٩٧٢,٦٦٦
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,١٠٩,٦٥٣	١٠,٣٨٤,٩١١
٥,٥٠٤,٥٤٧	٢٠,٠٤٨,٧٩٤
٦,٧٦٨,٣٧٤	٣,٥٣٨,٩٩١
٤٠,٦١٢,٤٣٨	٥٤,٧٢٦,٥٨٨
٤٠,٦١٢,٤٣٨	٥٤,٧٢٦,٥٨٨
١١,٤٧٩,٧٦٠	١٥,٨٠١,٤٥٠
١١,٣٨٢,٣٣٢	١٥,٧٩٨,٩٦٢
—	—
٩٧,٤٢٨	٢,٤٨٨
—	—
٢٣,٠١١,٦٤٣	٢٠,٦٣٤,٣٧٨
٤,٨٧٦,٣٣٨	٣,٠٦١,٣٣٦
٥٨,٦١٢,٤٣٨	٧٢,٧٢٦,٥٨٨
١٨,١٣٥,٣٠٥	١٧,٥٧٣,٠٤٢
١,٦٥٥,٦٦٧,٤٢٢	١,٥٣١,٨٧٩,٥٣٠
١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	١,٤٠٥,٨٤٣,٣٦٢
١,٤٥٠,٨٢٤,٣٨٩	١,٤٠٥,٨٤٣,٣٦٢
—	—
١٩٧,٤٩٠,٤٤٧	٩٨,١٤٢,٠٦٠
٧,٣٥٢,٥٨٧	٢٧,٨٩٤,١٠٩
١٦,٣٣٪	١٧,٢٠٪
١٦,٣٣٪	١٧,٢٠٪
١٧,٧٢٪	١٨,٥٤٪

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

(إيضاحات حول القوائم المالية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٢٩,٩٦٢,٦٩٦	١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠	اعتمادات مستندية
١٧,٩٤٠,٣٧٥,٦٠٠	١٤,٦١٨,٣٣٨,٣٠٠	خطابات الضمان
١٨,٦٨٠,٣٣٨,٢٩٦	١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠	



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي لمصرف الخليج التجاري

للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31



قم بزيارة الموقع الإلكتروني
WWW.GCB.IQ

نرسو بك على شاطئ الامان

الوحدة الاولى

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
في اجتماع الهيئة العامة

كلمة السيد رئيس مجلس في اجتماع الهيئة العامة

حضرات الضيوف الكرام

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام... السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يطيب لي وبالنسبة عن مجلس الإدارة وإخوانكم العاملين في الإدارة التنفيذية في مصرف الخليج التجاري أن أرحب بكم أجمل ترحيب شاكرًا حضوركم إجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الأعمال الذي تضمنه التقرير السنوي الخامس والعشرون للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، أملين التوفيق بالافصاح والشفافية في عرض البيانات المالية في اطار المفهوم المؤسسي باتجاه الادارة الرشيدة لتعزيز مسيرة المصرف ودوره التنموي على المسار الاقتصادي الداعم للاستقرار المالي والارتقاء بالخارطة المصرفية داخل وخارج العراق، والاستماع إلى آرائكم ومقترحاتكم التي تدعم وتساهم في تطوير خططه.

لقد كان العام الماضي عاما مليئا بالتحديات والفرص، وتمكنا بفضل الله أولاً ثم بجهود فريق العمل المتميز والتزامه من تحقيق إنجازات استثنائية ساهمت في تعزيز مكانة مصرفنا في السوق وتقديم قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة.

وفي هذا الإطار، وانطلاقاً من استراتيجيتنا الطموحة لتعزيز قاعدة رأسمال المصرف، فأتنا ماضين بكل جدية لأكمال متطلبات البنك المركزي العراقي بزيادة رأس المال المصرف وصولاً إلى (٤٠٠) مليار دينار عراقي، وهو ما يعكس التزامنا بتوسيع أنشطتنا وتعزيز قدرتنا التنافسية في القطاع المصرفي. إن هذه الخطوة تأتي تماشيًا مع خططنا للنمو المستدام، وتحقيق متطلبات التطوير والتوسع، ودعم مشاريعنا المستقبلية بما يتماشى مع رؤية المصرف في تقديم خدمات مالية متطورة تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية. نؤكد مجدداً عزمنا على مواصلة العمل الجاد لتعزيز مركز المصرف، ونسعى دوماً لتحقيق تطلعات مساهميننا وعملاننا الكرام.

استعراض

للسنة

٢٠٢٤

في ظل التطورات التي يشهدها الاقتصاد العالمي ضمن منظومة القطاع المصرفي حرصت ادارة المصرف على مواكبة هذه التطورات من خلال تبني استراتيجيات خاصة استندت الى المسارات التي حددتها المعايير الدولية للوصول الى اعلى مستويات الاستقرار المالي ومتطلبات التنمية الاقتصادية اعتمادا على احدث الانظمة المعمول بها في دول العالم المتقدمة . نود ان نبين لحضراتكم بأن الحركة الاقتصادية تشهد تطورا على مختلف القطاعات والمستويات مما يتطلب تهيئة البيئة الملائمة لتلبية جميع المتطلبات التي تدعم تطوير وضمان استمرارية الخدمات بدقة وتقنية وامان لمواجهة اي تحديات بدون اي توقف ومن هذا المنطلق سار مصرفنا باتجاه التنوع في تقديم الخدمات الى كافة شرائح المجتمع في تنفيذ متطلبات الشمول المالي والوصول بالخدمات الى أبعد نقطة مستخدمين كل التقنيات والتكنولوجيا الرقمية الحديثة من خلال شبكة فروعا المنتشرة في بغداد والمحافظات البالغ عددها ١٩ فرعاً . كما ساهم المصرف في رفد مقدراته بدماء جديده من الكوادر الشابة ذوي الاختصاصات المالية والمصرفية والتقنية لدعم بناء جيل جديد من المختصين لمواكبة العمل وتواصل الاجيال في نقل الخبرات ، كما حرص مصرفنا ان يكون دائما السباق في تغطية جميع المتطلبات الداعمة لتوجهات الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي ، منافساً بذلك المصارف الأخرى ووضع مكانة وحضوراً متميزاً في عالم السوق المصرفي .

نتطلع إلى مواصلة رحلتنا نحو الابتكار والنمو المستدام، مع التركيز على تقديم خدمات وحلول مالية متطورة تلبي احتياجات عملاننا المتنوعة، كما سنستمر في تعزيز مكانتنا كمؤسسة مالية رائدة من خلال تبني أعلى معايير الشفافية، الحوكمة، والمسؤولية الاجتماعية والبيئية .

ختاماً أود أن أجدد شكري لكم جميعاً على مساهمتكم القيمة وثقتكم في مصرفنا. معاً نعمل على تحقيق المزيد من النجاحات والتطور في الأعوام القادمة.

محمد صالح فرج

رئيس مجلس الإدارة

الوحدة الثانية

تقرير مجلس الإدارة

١-النبذة التعريفية

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس رقم م/ش/٧٠٠٢ بتاريخ ١٩٩٩/١٠/٢٠، الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. وبدأ المصرف أعماله من خلال الفرع الرئيسي اعتباراً من ٢٠٠٠/٤/١، بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة عن البنك المركزي العراقي برقم ص.أ/١١٥/٣/٩ بتاريخ ٢٠٠٠/٢/٧، وذلك وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المساند آنذاك ليمارس أعمال الصيرفة الشاملة.

كما تم تعديل عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس ماله عدة مرات حتى بلغ (٣٠٠) مليار دينار عراقي، بعد اكتمال الإجراءات القانونية بتاريخ ٢٠١٤/١١/٧ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتاب رقم ٢٦٧٩٠ المؤرخ في ٢٠١٤/١١/٧. وتمت مراعاة القيود المحاسبية في سجلاتنا بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٢ عقب إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

وتجدر الإشارة إلى أن جميع الودائع في المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع.

٢-شعارنا

“نرسو بك على شاطئ الأمان”

٣- رؤيتنا

نسعى لأن نكون في طليعة المصارف التجارية في العراق، من حيث الأمان والشمول المالي، من خلال تقديم حلول مصرفية ومالية مبتكرة تلبي تطلعات عملائنا.

٤-رسالتنا

تقديم خدمات ومنتجات مصرفية آمنة ومتطورة لكافة القطاعات والفئات، مع ضمان وصولها إلى جميع المحافظات العراقية، بما يسهم في تعزيز الشمول المالي ودعم الاقتصاد الوطني.

٥- قيمنا

- الالتزام بأخلاقيات المهنة والمنافسة الشريفة.
- التميز والكفاءة في العمل المصرفي التجاري.
- تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية والامتثال للمعايير التنظيمية.
- تعزيز المسؤولية الاجتماعية والبيئية في العمليات المصرفية.
- تحقيق العدالة في توزيع الخدمات المصرفية لجميع شرائح المجتمع.
- تشجيع الإبداع والابتكار في تقديم الحلول المالية المتميزة.

٦- التزامنا تجاه الأطراف المعنية

- العملاء: أنتم أولويتنا، وكل ما نقوم به يهدف إلى تلبية احتياجاتكم وتعزيز تجربتكم المصرفية.
- المساهمون: نعمل على تعزيز قنوات التواصل مع المساهمين، والالتزام بمبادئ الحوكمة والإدارة الرشيدة لتعظيم الأرباح وتحقيق النمو المستدام.
- الإدارة: نقيس ونراجع الأداء سنوياً، ونحدد الانحرافات وأسبابها، ونتخذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، كما نضع الأهداف الاستراتيجية لضمان تحقيق رؤية المصرف.
- المجتمع: ندرك الدور الحيوي الذي تلعبه في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في العراق، ونعمل على تعزيز النمو الاقتصادي من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة.
- الاقتصاد الوطني: نساهم بفعالية في دعم القطاعات الاقتصادية المختلفة، بالشراكة مع الجهات الحكومية، ضمن إطار الصيرفة المؤسساتية والاقتصاد الكلي.

٧- أهدافنا

يسعى مصرف الخليج التجاري ليكون رائداً في القطاع المصرفي من خلال:

- تحقيق أعلى معايير الحوكمة في تقديم الخدمات المصرفية وتعزيز الشمول المالي.
- تبني أحدث التقنيات والحلول الرقمية وفق أعلى المعايير المصرفية.
- المساهمة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الوطنية.
- توسيع نطاق عملياتنا المصرفية من خلال انتشار شبكة الفروع داخل العراق وخارجه.
- تطوير استراتيجيات تسويقية وتمويلية مبتكرة لتحقيق أعلى عوائد للمساهمين.
- الحفاظ على المكانة الريادية للمصرف بين البنوك الخاصة من خلال تقديم تجربة مصرفية متكاملة.
- دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي والمساهمة في استقرار النظام المالي.

٨- خدماتنا

- توظيف رواتب موظفي القطاعين الحكومي والخاص.
- تفعيل خدمات الإنترنت البنكي عبر الهواتف الذكية.
- إصدار بطاقات فيزا كارد بالدينار العراقي والدولار الأمريكي.
- فتح الحسابات الجارية بالدينار العراقي والعملات الأجنبية.
- استقبال الودائع بأنواعها (حسابات التوفير، الودائع الثابتة) بالدينار العراقي والعملات الأجنبية.
- تقديم القروض التمويلية للشركات، بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى القروض السكنية والشخصية للأفراد.
- إصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية بالدينار العراقي والعملات الأجنبية.
- فتح الاعتمادات المستندية لدعم التجارة الخارجية.
- تنفيذ الحوالات الداخلية والخارجية بجميع أنواعها.
- إصدار السفاتج والصكوك المصدقة.

٩- الخطة الاستراتيجية (٢٠٢٢-٢٠٢٥)

وضع مصرف الخليج التجاري خطة استراتيجية طموحة تمتد لثلاث سنوات، تهدف إلى تعزيز مكانته في السوق المصرفي من خلال تحقيق النمو المستدام والابتكار في تقديم الخدمات المالية. وتشمل أبرز توجهاتها:

- تنويع وتطوير الخدمات المصرفية لتلبية احتياجات العملاء وتعزيز التنافسية.
- استكمال تطبيق الحوكمة وتعزيز الامتثال التنظيمي لضمان الكفاءة والشفافية.
- الاستثمار في التدريب والتطوير المستمر لتعزيز قدرات الكوادر المصرفية.
- تعزيز أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات الدولية.
- توسيع قاعدة الشمول المالي لضمان وصول الخدمات المصرفية إلى مختلف فئات المجتمع.
- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS ٩) لضمان جودة وشفافية التقارير المالية.
- تنفيذ متطلبات كفاية رأس المال وفق مقررات بازل III لتعزيز الاستقرار المالي.
- تطوير البنية التحتية المالية والتكنولوجية لدعم التحول الرقمي وتحسين العمليات المصرفية.
- تعزيز الحماية السيبرانية لضمان أمن بيانات العملاء والمعاملات المالية.
- إطلاق خدمات ومنتجات مالية مبتكرة تلبي احتياجات مختلف الفئات المجتمعية.
- رفع مستوى الوعي المالي والمصرفي من خلال برامج التثقيف المالي والتواصل المستمر مع العملاء.
- التوسع الجغرافي لشبكة الفروع وافتتاح مكاتب صغيرة لتمويل المشاريع متناهية الصغر.
- زيادة تغطية الصرافات الآلية لتشمل جميع المناطق الشمالية والوسطى والجنوبية.

الوحدة الثالثة

تقرير الحوكمة

يؤلي مجلس الإدارة أهمية قصوى لممارسات وتطبيقات الحوكمة المؤسسية السليمة، انطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية، وحرصاً على تعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة بما يتوافق مع التشريعات المنظمة لأعمال القطاع المصرفي وتعليمات البنك المركزي العراقي.

ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتماشى مع بيئة العمل المصرفي في العراق والأطر التشريعية والقانونية التي تنظم أنشطة المصرف.

وفي هذا السياق، يحرص المصرف على مراجعة دليل الحوكمة وتحديثه بشكل دوري أو كلما دعت الحاجة، وذلك لمواكبة التغيرات في البيئة التشريعية والتنظيمية، بالإضافة إلى تلبية متطلبات وتوقعات المصرف المتجددة والتكيف مع تطورات السوق المصرفي.

المحور الاول: (مجلس الادارة)

• رئيس مجلس الادارة:

حرصاً من مصرف الخليج التجاري على تبني أفضل الممارسات الإدارية وتعزيز مبادئ الحوكمة الرشيدة، فقد تم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض، مع تحديد واضح للمسؤوليات والواجبات المترتبة على كل منهما.

يتألف مجلس الإدارة من (٧) أعضاء يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات. ويضم المجلس نخبة من الأعضاء ذوي الخبرات والمؤهلات التي تمكن كل منهم من المشاركة الفعالة وإبداء آرائهم باستقلالية تامة في مناقشات المجلس. كما يخضع الأعضاء لتقييم دقيق للتحقق من مدى توافقهم مع سياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية المعتمدة. ويتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس المنتخبين.

وفي هذا الإطار، عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤ عدد (١١ جلسة) اجتماعاً، تم خلالها مناقشة موضوعات مدرجة ضمن جداول أعمال محددة مسبقاً. وقد جرى توثيق جميع المناقشات والقرارات الصادرة عن المجلس في محاضر رسمية يتولى إعدادها أمين سر المجلس وفقاً للآصول المعتمدة.

• أسماء أعضاء مجلس الادارة :

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	المؤهلات	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة
محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة	شخصية	بكالوريوس هندسة ميكانيك ماجستير ادارة اعمال	١١ جلسة	لا يوجد
وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصية	ماجستير محاسبة	١١ جلسة	لا يوجد
عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس إدارة المدير المفوض	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١ جلسة	لا يوجد
محمد عبد الرزاق احمد	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١ جلسة	لا يوجد
قصي محمد ياسين	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١ جلسة	لا يوجد
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس محاسبة	١١ جلسة	لا يوجد
جمعه غضبان زوير	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس علوم ادارية/ ماجستير ادارة اعمال	٣ جلسة	لا يوجد

- عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العراقية:

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العراقية
محمد صالح فرج رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة البادية للتأمين
وسيم يوحنا الجزراوي نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة فندق عشتار و مدير شركة الكرم للوساطة المالية
عادل نوري محمد العالم المدير المفوض	مدير مفوض مصرف الخليج التجاري
محمد عبد الرزاق احمد عضو مجلس إدارة اصيل	شركة فندق المنصور
قصي محمد ياسين عضو مجلس إدارة اصيل	رئيس مجلس الإدارة لشركة اعالي الخليج
حيدر ابراهيم عبدالرحمن عضو مجلس إدارة اصيل	مدير مفوض شركة سنا الخليج
جمعه غضبان زوير عضو مجلس إدارة اصيل	مدير مفوض لشركة البادية للتأمين

- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

ينبثق عن مجلس الإدارة في مصرف الخليج التجاري خمس لجان رئيسية، بموجب دليل الحوكمة المؤسسية، بهدف تسهيل قيام المجلس بمسؤولياته. وتشمل هذه اللجان: (لجنة التدقيق ، لجنة الحوكمة المؤسسية ، لجنة المخاطر ، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات) .

١. لجنة التدقيق:

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء منتخبين من مجلس الإدارة، مع ضرورة أن يكون أغلبية أعضاء اللجنة، بمن فيهم الرئيس، من الأعضاء المستقلين. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حائزين على مؤهلات علمية وخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التخصصات ذات الصلة بأعمال المصرف. لا يمكن لرئيس اللجنة أن يكون رئيس مجلس الإدارة أو رئيس أي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

اعضاء لجنة التدقيق :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
قصي محمد ياسين	عضو مجلس إدارة	٨ جلسات
محمد عبدالرزاق احمد	عضو مجلس إدارة	٨ جلسات
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس إدارة	٨ جلسات
نادر عودة سليم	مستشار مجلس الإدارة	٨ جلسات
الاء عدنان ابراهيم	مدير القسم المالي	٨ جلسات
فيروز رحيم سعدي	مكتب اماتة مجلس الإدارة	٨ جلسات

٢. لجنة الحوكمة :

يتم انتخاب اعضاء لجنة الحوكمة من رئيس المجلس واثنين من الاعضاء المستقلين بالحد الأدنى وتتولى اللجنة التوجيه والإشراف على اعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

اعضاء لجنة الحوكمة :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة	٨ جلسات
وسيم يوخنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	٨ جلسات
محمد عبدالرزاق احمد	عضو مجلس الادارة	٨ جلسات
نادر عودة سليم	مستشار مجلس الادارة	٨ جلسات
امراء مصطفى محمداين	مراقب الامتثال	٨ جلسات
فيروز رحيم سعدي	مكتب امانة مجلس الادارة	٨ جلسات

٣. لجنة إدارة المخاطر:

تُعد لجنة المخاطر إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتُعنى بالإشراف على إدارة المخاطر في المصرف لضمان تبني إطار فعال يهدف إلى تحديد المخاطر المحتملة وتقييمها ومراقبتها والتخفيف من تأثيرها على أعمال المصرف.

تتمثل مهام اللجنة في مراجعة سياسات إدارة المخاطر واعتمادها قبل رفعها إلى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى متابعة تنفيذ هذه السياسات وضمان توافقها مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية ذات الصلة. كما تقوم اللجنة بتقييم مستوى المخاطر المرتبطة بأنشطة المصرف، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، وغيرها.

تتألف لجنة المخاطر من [ثلاثة] أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء مجلس الإدارة، مع مراعاة توفر الخبرات والمؤهلات اللازمة في مجال إدارة المخاطر. ويرأس اللجنة أحد الأعضاء غير التنفيذيين لضمان استقلالية وحيادية قراراتها. كما يجوز للجنة دعوة خبراء أو مستشارين داخليين أو خارجيين لحضور الاجتماعات عند الحاجة لتقديم المشورة المتخصصة.

تُعقد اللجنة اجتماعاتها بشكل دوري، أو كلما دعت الحاجة، لمراجعة التقارير الدورية حول مستوى المخاطر واتخاذ التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة.

تم انتخاب اعضاء لجنة ادارة المخاطر من عضويين من اعضاء مجلس الادارة على ان يكون من بينهم عضو مستقل وذلك بهدف الادارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل المصرف ويجوز ان يشارك في عضويتها احد اعضاء الادارة التنفيذية العليا.

اعضاء لجنة المخاطر :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس الادارة	٩ جلسات
وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	٩ جلسات
قصي محمد ياسين	عضو مجلس الادارة	٩ جلسات
شيماء وجيه كاظم	مدير قسم ادارة المخاطر	٩ جلسات
فيروز رحيم سعدي	مكتب امانة مجلس الادارة	٩ جلسات

٤. لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

تُعد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتُعنى بالإشراف على إدارة وتطوير استراتيجية المصرف في مجال تقنية المعلومات والاتصالات، لضمان توافقها مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف ومعايير الحوكمة المؤسسية.

تتألف لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من [ثلاثة] أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء مجلس الإدارة، على أن يتمتعوا بخبرة ومعرفة مناسبة في مجالات تقنية المعلومات، إدارة المخاطر، والحوكمة. ويُفضل أن يرأس اللجنة أحد الأعضاء غير التنفيذيين لضمان الاستقلالية. كما يمكن للجنة الاستعانة بخبراء أو مستشارين داخليين أو خارجيين عند الحاجة لتقديم الدعم الفني والاستشاري.

تعقد اللجنة اجتماعاتها بشكل دوري وفق جدول زمني معتمد، أو كلما دعت الحاجة، لمراجعة مستجدات الأعمال التقنية والتأكد من فاعلية نظم الحوكمة ذات الصلة. يتم توثيق جميع المناقشات والقرارات في محاضر رسمية يتم رفعها لمجلس الإدارة لمتابعة التوصيات وتنفيذها.

اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	٥ جلسات
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس الادارة	٥ جلسات
محمد عبدالرزاق احمد	عضو مجلس الادارة	٥ جلسات
نادر عودة سليم	مستشار مجلس الادارة	٥ جلسات
ملاذ صالح فرج	مدير قسم تقنية المعلومات	٥ جلسات
ايناس جميل توفيق	مكتب امانة مجلس الادارة	٥ جلسات

٥. لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم انتخاب أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من [ثلاثة] أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة مع مراعاة أن لا يكون رئيس المجلس عضو في اللجنة.

اعضاء لجنة الترشيح والمكافآت :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد عبدالرزاق احمد	عضو مجلس الادارة	٢١ جلسات
عادل نوري العالم	المدير المفوض	٢١ جلسات
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس الادارة	٢١ جلسات
نادر عودة سليم	مستشار مجلس الادارة	٢١ جلسات
مروة باسل ناجي	مدير قسم الموارد البشرية	٢١ جلسات
ايناس جميل توفيق	مكتب امانة مجلس الادارة	٢١ جلسات

• أمين سر مجلس الإدارة :

تُعد محاضر اجتماعات مجلس الإدارة سجلاً دائماً يوثق الأعمال والقرارات الصادرة عن المجلس واللجان المنبثقة عنه، مما يمنحها أهمية بالغة للمصرف والمساهمين والجهات الرقابية، باعتبارها مرجعاً رسمياً لمسار عمل المصرف عبر تاريخه. وانطلاقاً من أهمية الدور الذي يضطلع به أمين سر مجلس الإدارة في هذا السياق، فقد تم تحديد مهامه ومسؤولياته بشكل واضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، لضمان أداء دوره بكفاءة عالية وفقاً لأفضل الممارسات المعتمدة.

١. تعارض المصالح:

يؤكد مجلس الإدارة، ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، على ضرورة قيام كل عضو من أعضائه بتحديد أي ارتباط قائم له مع المصرف وتوضيح طبيعة هذه العلاقة، مع الالتزام بتجنب أي حالات قد تنطوي على تعارض في المصالح. كما يلزم المجلس أعضائه بالامتنثال لمضمون دليل ميثاق السلوك المهني فيما يتعلق بهذا الشأن، وتقديم إفصاح خطي بشكل سنوي أو عند حدوث أي مستجدات تستدعي ذلك لضمان الشفافية والنزاهة في جميع تعاملاتهم.

المحور الثاني: (التخطيط ورسم السياسات) :

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في وضع الاستراتيجية العامة للمصرف وتحديد توجهاته الاستراتيجية بما ينسجم مع رؤيته وأهدافه المستقبلية. كما يتولى المجلس تحديد الأهداف العامة للقيادة التنفيذية، إلى جانب الإشراف على تنفيذ هذه الأهداف ومتابعة تحقيقها لضمان التزام المصرف بمساره الاستراتيجي وتعزيز أدائه المؤسسي.

المحور الثالث: (البيئة الرقابية) :

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

٢. فعالية وكفاءة العمليات
٣. مصداقية التقارير المالية
٤. التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة

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

١- التدقيق الداخلي :

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

- ١,١ أعداد ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) وأعماده من مجلس الادارة بحيث يتضمن مهام ادارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- ١,٢ أعداد اجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف.
- ١,٣ تحرص ادارة التدقيق الداخلي على اعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، وعلى ان تشمل معظم أنشطة المصرف ووحداته التنظيمية وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الأنشطة.
- ١,٤ أعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
- ١,٥ تسعى ادارة التدقيق الداخلي لرقد القسم بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات ، وعلى ان يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- ١,٦ متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الادارة التنفيذية لعدم تكرارها.
- ١,٧ التأكد من توفر الاجراءات اللازمة لوجود استلام معالجة، والاحتفاظ بشكوي عملاء المصرف والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي ، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ١,٨ الاحتفاظ بتقارير واوراق التدقيق ولمدة تتفق واحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص بشكل منظم وآمن وان تكون جاهزة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
- ١,٩ مراجعة عمليات الإبلاغ في المصرف بهدف التأكد من ان المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والادارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- ١,١٠ التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والاجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- ١,١١ تقوم ادارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق.

٢- التدقيق الخارجي :

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

٣- ادارة المخاطر :

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

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

أما بخصوص مخاطر التشغيل يتولى المصرف وتم انشاء ملف مخاطر Risk Profile لكل وحدة من وحدات المصرف المختلفة هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالاطاء التشغيلية.

وتعمل ادارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

١. ترفع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بشكل دوري، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.
٢. تتولى ادارة المخاطر المسؤوليات التالية:-

٥. أعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر واعتمادها من مجلس الادارة.
٦. تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة و مخاطر العمليات.
٧. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
٨. تزويد المجلس والادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف، ويقوم المجلس بمراجعة احصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم.
٩. اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
١٠. اعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
١١. توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملازمة بإدارة المخاطر لدى المصرف.
١٢. تقوم لجان المصرف مثل لجنة الائتمان بمساعدة ادارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
١٣. تضمين التقرير السنوي للمصرف بمعلومات عن ادارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعته عملياتها والتطورات التي تطرأ عليها.
١٤. أجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهه المخاطر المرتفعة ، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءاً على هذه النتائج من خلال لجنة ادارة المخاطر
١٥. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.
١٦. توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الافصاح والنشر للجمهور.

٤- الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوي العملاء :

وفي اطار تعزيز التزام وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس قسم الامتثال واوكلت اليها مهام الاشراف على الالتزام بالانظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والاخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة، وعلى صعيد ادارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والانظمة والتعليمات النازمة لأعمال المصرف، وتنقيف وتوعية كافة الموظفين بمفهوم الامتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية، كما تم تطوير سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، كما تم تأسيس قسم مستقل يعنى في التعامل مع شكاوى العملاء.

وفيما يلي الاطار العام لعمل ادارة الامتثال وادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:-

- ٤,١ أعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ٤,٢ تطبيق سياسة الامتثال في المصرف.
- ٤,٣ أعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة.
- ٤,٤ رفع التقارير الدورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها لأمتثال الى لجنة الامتثال/مجلس الادارة.
- ٤,٥ أعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من:-

- مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تلبية متطلبات الـ FATCA.
- ادارة ومعالجة شكاوى العملاء.

٥- التقارير المالية :

تتولى الادارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي:

١. أعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
٢. رفع هذه التقارير الى اعضاء مجلس الادارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.
٣. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.
٤. إرسال التقارير المالية وتقارير الاعمال الكاملة الى المساهمين سنوياً.

٦- السلوك المهني :

أعتمد مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري دليل ميثاق السلوك المهني، الذي تم تعميمه على جميع موظفي المصرف بهدف ترسيخ ثقافة النزاهة والمسؤولية المهنية. وتضطلع إدارة الامتثال بمهمة متابعة مدى التزام الموظفين بتطبيق هذا الدليل، وضمان الالتزام للمبادئ والقيم الأخلاقية التي تحكم بيئة العمل المصرفي.

المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين):

يضمن القانون لكل مساهم في مصرف الخليج التجاري الحق في التصويت خلال اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في مناقشة المواضيع المدرجة على جدول الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، يحق للمساهمين اقتراح بنود جديدة لإدراجها ضمن جدول أعمال الهيئة العامة العادية، شريطة أن يحظى الاقتراح بموافقة مساهمين يمتلكون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

وفي إطار تعزيز العلاقة مع المساهمين، يحرص مجلس الإدارة على تشجيع جميع المساهمين، وخاصة صغار المساهمين، على حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة والمشاركة الفعالة في التصويت سواء بشكل شخصي أو عبر توكيل رسمي في حال تعذر حضورهم.

كما يلتزم المجلس بتزويد المساهمين بالمعلومات اللازمة لضمان شفافية العلاقة معهم، وتشمل هذه المعلومات:

١. نسخة من التقرير السنوي تُرسل إلى عناوينهم البريدية.
٢. دعوة رسمية لحضور اجتماع الهيئة العامة مرفقة بجدول الأعمال.
٣. جميع المعلومات والمواد الإعلامية ذات الصلة بالشؤون العامة للمساهمين.

بالإضافة إلى ذلك، يتمتع كل مساهم بحق الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته الخاصة. ويحرص مجلس الإدارة على توزيع الأرباح بشكل عادل وشفاف يتناسب مع عدد الأسهم التي يمتلكها كل مساهم، بما يحقق العدالة والإنصاف بين جميع المساهمين.

المحور الخامس (الشفافية والإفصاح):

ترتكز الحوكمة المؤسسية في مصرف الخليج التجاري على مبادئ النزاهة، الاستقامة، الأمانة، الموضوعية، والمساءلة عن القرارات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة داخل المصرف. كما تلتزم الحوكمة بمبدأ الشفافية والإفصاح والافتتاح على المجتمع، بما يضمن بناء الثقة مع جميع الأطراف ذات العلاقة.

يسعى المصرف إلى الإفصاح عن جميع المعلومات الموثوقة بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، لتمكين مستخدمي هذه المعلومات من إجراء تقييم شامل ودقيق للوضع المالي للمصرف، وإنجازاته، وأنشطته، ومستوى المخاطر التي يواجهها، وآليات إدارة تلك المخاطر.

ويُعد الإفصاح الشفاف ركيزة أساسية لضمان جودة المعلومات المقدمة، من حيث الدقة والشمولية، سواء على المستوى النوعي أو الكمي. بناءً عليه، يتضمن التقرير السنوي للمصرف الإفصاح عن كافة البيانات المطلوبة لتلبية احتياجات الجهات الرقابية المختلفة، مما يعزز الشفافية والمصداقية في التعامل مع أصحاب المصالح.

الوحدة الرابعة

تقرير الادارة التنفيذية

• الإدارة التنفيذية العليا :

يتمتع جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بالمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات القيادية اللازمة، بما يتوافق مع معايير دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف. كما يتم تقييم أدائهم بشكل دوري لضمان استمرارية تحقيق أعلى معايير الكفاءة والفاعلية في إدارة المصرف.

وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها :

ت	الاسم	المنصب الوظيفي
١	عادل نوري العالم	المدير المفوض
٢	أمجد فؤاد عبدالمجيد	معاون المدير المفوض
٣	اسراء مصطفى محمد أمين	مراقب الامتثال
٤	جنان عدنان عاشور	مدير قسم الرقابة و التدقيق الداخلي
٥	شيماء وجيه كاظم	مدير قسم ادارة المخاطر
٦	احمد ابراهيم سلطان	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
٧	أمجد سامي جوني	مدير قسم الشمول المالي
٨	اوس هميسع شريف	مدير قسم الانتماء
٩	شيماء عبدالحميد عبدالرحمن	مدير قسم الاستثمار /
	محمود محي جخيور	مدير قسم الخزينة
١٠	الاء عدنان ابراهيم	مدير القسم المالي
١١	كمال داود سلمان	مدير قسم الشؤون القانونية
١٢	اوس طه محمود	مدير قسم ادارة الفروع
١٣	اخلاص فاضل جادي	مدير القسم الدولي
١٤	ملاذ صالح فرج	مدير قسم تقنية المعلومات
١٥	امير عادل عبدالامير	مدير قسم امن المعلومات
١٦	حسين علي محمود	مدير قسم العمليات المصرفية وكالة
١٧	مروة باسل ناجي	مدير قسم الموارد البشرية والتدريب
١٨	اسل طه محمود	مدير قسم الشؤون الادارية
١٩	زياد احسان لفتة	مدير القسم الهندسي
٢٠	مقدام عز الدين مجيد	مدير قسم العلاقات العامة والتسويق
٢١	ريم عبدالعظيم جابر	مدير شعبة علاقات المساهمين
٢٢	بشير عبدالله علي	مدير وحدة ادارة الجودة

الموارد البشرية :-

أ- المستويات الادارية :

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين فيه من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فاستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها المصرف للزبائن.

المستويات الادارية لموظفي المصرف :

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
١	مدير تنفيذي اقدم
٣	مدير دائرة
٣	مدير قسم اقدم
١	مدير فرع اقدم
٦	مدير فرع
٧	مدير قسم
٢٢	مدير
٢٦	معاون مدير
٣	محاسب اول
١	مدقق اول
١	سكرتير تنفيذي
٦	مشرف حاسبة اول
٦	مشرف حاسبة
٣	محاسب
٣	مدقق
٣٨	ملاحظ اول
١	ملاحظ فني اول
٨	امين صندوق اول
٤	معاون مشرف حاسبة
٣	معاون محاسب
٣٥	ملاحظ
٢	ملاحظ فني
١٦	امين صندوق
٤٤	معاون ملاحظ
٣	معاون ملاحظ فني
١٧	معاون امين صندوق
٢	كاتب
٥	موزع بريد
٣	حارس
٦	سائق
٦	عامل فني
٢٧	منظف
٣	عتال
٣١٨	المجموع

ب- العاملون و إجمالي رواتبهم :

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣١٨) منتسباً كما في نهاية سنة ٢٠٢٤ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٥,٠٦٧,٣٩٥,٢٢٩) دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (٣١٧,٩٨٧,٨٥٧) دينار.

ج - توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-
استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي وتجديد الفروع وتزويدها بالأثاث والأجهزة الالكترونية ومستلزمات التشغيل والأشراف على المتطلبات الأمنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة.

وحسب تعليمات نقابة المحاسبين والمدققين فإن محاسب المصرف هو السيد (شيماء عبدالحميد عبدالرحمن) معين على الملاك الدائم للمصرف وهو عضو في نقابة المحاسبين والمدققين برقم عضوية (٢٠٨٦٧)

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

السنة	عدد الموظفين	اجمالي الرواتب والمخصصات (دينار)
٢٠٢١	٢٨٤	٤,٠٦٤,٢٧٠,٦٧٨
٢٠٢٢	٢٩٣	٤,٤٤٠,٢٤٦,٣١٢
٢٠٢٣	٣١٤	٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨
٢٠٢٤	٣١٨	٥,٠٦٧,٣٩٥,٢٢٩

ع-الشهادات والكفاءات

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

١	دبلوم عالي
٢١٣	بكالوريوس
٣٦	دبلوم
٢٨	اعدادية
٨	متوسطة
١٠	ابتدائي
٢٢	بدون شهادة
٣١٨	مجموع

غ- اللجان المنبثقة عن (الإدارة التنفيذية) حسب دليل الحوكمة المؤسسية:

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

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

التخطيط الاستراتيجي

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

الدورات الاختصاصية لعام ٢٠٢٤

قام المصرف بتدريب كوادره البشرية في عدد من الدورات التي اقيمت داخل وخارج المصرف لضمان حصول الموظفين على العديد من الفوائد المهمة التي تساهم في تطوير مهاراتهم وزيادة أدائهم في مجال العمل، ومن هذه الفوائد:

زيادة الإنتاجية ، تطوير المهارات ، تعزيز الثقة ، تحفيز الابتكار ، تعزيز رضا الموظفين .

الدورات التدريبية المقامة داخل المصرف لعام ٢٠٢٤ :

اولا : الدورات الخارجية

الجهة التي تم التدريب لديها	عدد الدورات	عدد المشاركين
البنك المركزي العراقي	٦٢ دورة	١٠٩
رابطة المصارف العراقية	٦ دورات	١٢
شركة بيت الحكمة	٦ دورات	٦
شركة الموجة الذكية	دورة واحدة	٢
شركة الرؤيا الحديثة	دورة واحدة	٨
مكتب مكافحة غسل الاموال	٦ دورات	٦
KPMG Academy	دورة واحدة	٤
شركة k٢ لتدريب القطاع المصرفي العراقي	دورة واحدة	١
شركة عراقنا IBTS	٢ دورات	٣

ثانيا : الدورات الدولية المعتمدة

الجهة التي تم التدريب لديها	عدد الدورات	عدد المشاركين
خبير ادارة مخاطر معتمد	دورة واحدة	٢
مدير عمليات مصرفية معتمد CBOD	دورة واحدة	١
مدير فرع معتمد CBM	دورة واحدة	٤
CAMS اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	دورة واحدة	١
محلل انتمائي معتمد	دورة واحدة	٤
مدير امتثال معتمد CCM	دورة واحدة	١
نظم معلومات معتمد CISA	دورة واحدة	١
شهادة مدقق داخلي معتمد CIA	٢ دورات	١

ثالثا : دورات داخل المصرف

اسم الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
اصدار خطابات الضمان	دورة واحدة	٣٥
العمل على نظام الوثائق المؤمنة	دورة واحدة	١٣
مكافحة غسل الاموال الشبكي	دورة واحدة	٤١
ورشة تدريبية عن امن المعلومات	دورة واحدة	٥٩
التعريف بادارة المخاطر في المصرف	دورة واحدة	٤٦
التعريف بمفهوم التوعية والشمول المالي وحقوق المستهلك المالي الواجب تنفيذها	٣ دورات	٣٤
متطلبات اعرف عميلك KYC بانواعها	٢ دورات	٤٥
الية عمل المنتجات الائتمانية وخطابات الضمان	٢ دورات	٣٠
التوعية بأمن المعلومات	٢ دورات	٧٩
تدريب داخلي بعنوان Threat Actros and Threat Intelligence(	دورة واحدة	٦
مهام ادارة الجودة في المصرف وتطبيق المعايير الدولية	دورة واحدة	١٦
تطبيقات المعايير الدولية ومراقبة مؤشرات الاداء	دورة واحدة	٩
اساسيات ومبادئ الجودة المصرفية	دورة واحدة	١٥

قسم الامتثال

يُعد قسم الامتثال أحد الركائز الأساسية في المصرف، حيث يهدف إلى ضمان الالتزام بالقوانين والتشريعات المحلية والدولية، واللوائح التنظيمية التي تحكم عمل القطاع المصرفي. يعمل القسم على تعزيز النزاهة والشفافية في العمليات المصرفية وحماية المصرف من المخاطر القانونية والمالية المرتبطة بعدم الامتثال، إضافة إلى السياسات الداخلية التي تحكم العمل المصرفي، وتعزيز ثقافة الامتثال والنزاهة في جميع مستويات العمل، يساهم القسم في تعزيز ثقة العملاء والشركاء بالمصرف من خلال ضمان تطبيق أعلى معايير الامتثال وحماية سمعة المصرف من خلال منع أي مخالفات قانونية أو تنظيمية قد تؤثر على استقراره. ويتم ذلك من خلال:

١. التأكد من الامتثال للقوانين والتشريعات:
٢. يقوم القسم بمراجعة السياسات والإجراءات الداخلية للتأكد من توافقها مع الأنظمة المحلية والدولية.
٣. إدارة المخاطر التنظيمية:
٤. رصد وتحليل المخاطر المتعلقة بعدم الامتثال ووضع استراتيجيات للحد منها.
٥. التواصل مع الجهات الرقابية:
٦. التنسيق المستمر مع الهيئات التنظيمية وتقديم التقارير اللازمة لضمان الشفافية.
٧. التدريب والتوعية:
٨. تنظيم برامج تدريبية تهدف إلى رفع وعي الموظفين حول أهمية الامتثال ومخاطر عدم الالتزام.
٩. مراقبة العمليات المصرفية:
١٠. الإشراف على العمليات اليومية لضمان الالتزام باللوائح ذات الصلة، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الرؤية المستقبلية

يسعى قسم الامتثال إلى تبني أحدث الأدوات والتقنيات لتعزيز كفاءة عمليات الرقابة والامتثال، وتطوير بيئة مصرفية آمنة ومتماشية مع التطورات التنظيمية العالمية.

قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

هو نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة.

تم إعداد ملخص خطة التدقيق الداخلي السنوية تغطي نظرة شاملة على أداء القسم خلال سنة ٢٠٢٤ مما يتيح للجنة التدقيق أن يقيم عمل القسم ونشاطه وكفاءته من خلال هذا الملخص، كما يتضمن الملخص المعوقات التي حصلت خلال العام المذكور علماً أن قسمنا ملتزم بميثاق التدقيق الذي يعتبر عقداً بين القسم وبين لجنة التدقيق وعليه تم إكمال الخطة بنسبة ٩٩ % وذلك بسبب عدم التمكن من تدقيق قسم الخدمات المصرفية المدرج ضمن الهيكل التنظيمي لعام /٢٠٢٤ لعدم وجود إدارة تدير القسم، وبالرغم من المعوقات التي طرأت في العمل والتي سيتم التطرق لها لاحقاً.

مهام ومسؤوليات قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

- تقييم وتقديم تأكيد منطقي بأن إدارة المخاطر والضوابط والحوكمة تعمل بالشكل الصحيح وأنها تعمل بشكل سليم لتساعد المؤسسة للوصول إلى أهدافها.
- إصدار تقارير تحتوي على المخاطر وعلى فاعلية الضوابط الداخلية وخروقاتها إلى اللجنة الرقابية مع إعطاء توصيات للتحسين والتطوير.
- تقييم نظم الحماية والمخاطر المتوقعة.
- تقييم مدى تماشي المؤسسة مع القوانين والأنظمة.
- تقييم مدى إمكانية المؤسسة على العمل بمجال التعثر.
- التأكيد على وجود الأصول وإعطاء توصيات تضمن سلامة الأصول.
- تقييم مدى جدوى الضوابط الداخلية وإعطاء التوصيات لتحسينها.

➤ تقييم مدى تماشي الاعمال مع السياسات والاجراءات الموضوعية ومع أفضل الممارسات.

➤ المساعدة في التحقيق في حالات الاختلاس والتلاعب

قسم ادارة المخاطر

قسم المخاطر هو أحد الأقسام الأساسية في المؤسسات والمنظمات، ويعنى بتحديد المخاطر التي قد تواجه المؤسسة، تقييمها، ووضع استراتيجيات لإدارتها والحد من تأثيرها. يعمل هذا القسم على حماية المؤسسة من التهديدات وتحقيق الاستدامة التشغيلية.

- يهتم القسم بتحليل وتقييم جميع أنواع المخاطر (مالية، تشغيلية، قانونية، استراتيجية، تقنية، وغيرها).
- يساعد في وضع السياسات والإجراءات التي تهدف إلى تقليل احتمالية حدوث المخاطر أو تخفيف آثارها.
- يتعاون مع جميع الأقسام لضمان توافق استراتيجيات إدارة المخاطر مع أهداف المؤسسة.

الإنجازات:

١. بناء نظام إدارة مخاطر شامل: تطوير نظام داخلي لتقييم وإدارة المخاطر.
٢. خفض التكاليف المرتبطة بالمخاطر: من خلال الوقاية وتقليل الخسائر المتوقعة.
٣. تحسين الاستجابة للآزمات: وضع خطط طوارئ فعالة واستراتيجيات تعافي.
٤. زيادة وعي الموظفين: تنفيذ برامج تدريبية لرفع ثقافة إدارة المخاطر.

الأهداف:

١. تحقيق الاستدامة المؤسسية: حماية مصالح المؤسسة وضمان استمرار العمليات.
٢. تعزيز الامتثال: التأكد من الالتزام بالقوانين واللوائح المحلية والدولية.
٣. تعظيم فرص النمو: تحويل المخاطر إلى فرص من خلال الإدارة الفعالة.
٤. رفع مستوى الكفاءة التشغيلية: من خلال تقليل تأثير المخاطر على العمليات.

قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

أمتثالاً لقانون ٣٩ لسنة ٢٠١٥ (قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب العراقي) وتعليمات البنك المركزي العراقي بالاضافة الى توجيهات والعمل فنياً مع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب العراقي من خلال المنصة الالكترونية التابعة للمكتب GO-AML والتقارير الدورية و تبادل المعلومات من خلالها و تطوير العمل فنياً من خلال ورش العمل والاجتماعات الدورية مع المكتب بهذا الصدد حيث يعمل هذا القسم برصد ومراقبة كافة العمليات المصرفية لمنع العمليات المالية التي تشير الى مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الاموال او تمويل الارهاب او الاحتيال المالي من خلال السياسات والاجراءات التي تم التحديث عليها خلال هذا العام (٢٠٢٤) و اضافة بعض من الاجراءات في الاعمال المالية اليومية والممارسات لغروع المصرف كافة و اقتناء افضل الانظمة الالكترونية لأصدار التقارير اليومية و مراقبة الحركات من خلال سيناريوهات موضوعية على نظام الكتروني ومن خلال التقارير اليومية للحركات و السياسات التي تم وضعها والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة (من خلال اللجان المنبثقة منه) خلال عام ٢٠٢٤ سياسات واجراءات هي :

- تعد سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل هي احدى الركائز في مجال الرقابة المالية حيث ان العمليات المصرفية التي يقوم بها مصرف الخليج التجاري متوافقة مع الاصول والاعراف الدولية التي تصدرها مجموعة العمل المالي (فاتف-FATF) بما يضمن سلامة عمليات وانشطة المصرف و التأكد من خلوها من أنشطة لغاسلي الاموال او تمويل الارهاب و التحقق من مطابقة جميع عمليات المصرف لمعايير الوقاية من الاحتيال المالي ومنع تمريرها .
- السياسات الجدية هي (الاحتيال المالي) ، (الالتزام بالعقوبات والحظر محلي / دولي)، (دليل العناية الواجبة بنوعها) ، (الجريمة المالية) .
- الاجراءات تتلخص في التزام الغروع للمصرف بتطبيق ذلك من خلال اجراءات وممارسات فنية بالاضافة الى الانظمة الالكترونية التي تم اقتنائها لتسهيل وتمكين هذه المهمة بالشكل السليم والاصولي وتغطية كافة

- التعليمات من خلالها ، ومثبتة بالتقارير اليومية والفصلية وتقارير البلاغات وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي و مكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص هذا الجانب .
- الانظمة الجديدة التي تم اقتنائها لتلبية وتغطية بعض الاجراءات اليومية هي:
 - ١- (FIRCO- System) لفحص وتدقيق رسائل نظام سويغت العالمي والتأكد من خلوه من اسماء الممنوعين والمحظورين .
 - ٢- اضافة سيناريوهات جديدة لمراقبة لنظام المراقبة (AML-piotech) .
 - ٣- اقتناء و تفعيل نظام (RBI)، لتصنيف مخاطر الزبائن .
 - ٤- اضافة وتفعيل تقارير يومية للحركات (CTR-AML-Report) .
 - ٥- ربط قوائم البحث (screening name) بالنظام عن الممنوعين والمحظورين بالتعامل المالي ولاسيما قائمة الـ (OFAC-SDN-NONSDN) و (UN-list) قائمة لجنة الجزاءات الدولية وقائمة لجنة تجميد الاموال العراقية للارهابيين بالاضافة الى قوائم اخرى دولية .
 - ٦- اصدار التقارير STR&SAR بشكل الي ورفعها على منصة الرامل GOAML.
- لتلبية افضل الممارسات العالمية في هذا المجال والحفاظ على نظام مالي سليم و خالي من شبهة غسل الاموال او تمويل الارهاب او الاحتيال المالي في مصرف الخليج التجاري بما يخص هذا الجانب .

قسم الشمول المالي

استنادا الى كتاب البنك المركزي العدد ٢٨٩/٤/٩ المؤرخ في ٢٠٢٤/٦/١٢ تم دمج قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وشعبة الشمول المالي بتشكيل هيكل اداري جديد تحت مسمى (قسم الشمول المالي) وهو القسم المسؤول عن تعزيز وصول جميع الافراد والمؤسسات، بما في ذلك الفئات ذات الدخل المحدود والمناطق النائية، إلى الخدمات والمنتجات المالية الرسمية بطريقة آمنة ومستدامة. يهدف القسم إلى تعزيز الاندماج المالي، من خلال توفير حلول مبتكرة وشاملة تدعم التنمية الاقتصادية وتقليل الفجوة الاقتصادية والاجتماعية.

الإنجازات

١. تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية:
- إطلاق مبادرات ومنتجات مالية تستهدف الفئات المهمشة، مثل القروض الصغيرة، وخدمات الادخار، تمكين المرأة.
٢. التوعية المالية:
- تنظيم حملات توعوية وبرامج تدريبية لنشر الثقافة المالية وتعريف الناس بأهمية استخدام الخدمات المالية الرسمية.
٣. بناء شراكات:
- التعاون مع المؤسسات المالية والحكومات لتعزيز البنية التحتية الداعمة للشمول المالي.
٤. زيادة النسبة المئوية للشمول المالي:
- تحقيق زيادة ملموسة في عدد الأشخاص الذين يمتلكون حسابات مصرفية أو يستخدمون خدمات مالية رسمية.

الأهداف المستقبلية

١. توسيع نطاق الشمول المالي:
- العمل على الوصول إلى المناطق النائية والمحرومة من الخدمات المالية عبر حلول مبتكرة مثل الوحدات المصرفية المتنقلة.
٢. تعزيز الرقمنة:
- تطوير البنية التحتية لتقديم خدمات مالية تعتمد على التكنولوجيا مثل التطبيقات المالية وتقنيات الدفع الإلكتروني.
٣. الاستمرار في تمكين المرأة والشباب:
- تصميم برامج مالية مخصصة لدعم المرأة والشباب لتحفيز مشاركتهم الاقتصادية.
٤. التكامل مع سياسات التنمية المستدامة:
- ربط الشمول المالي بأهداف التنمية المستدامة لضمان تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المتوازنة.
٥. زيادة الوعي والتثقيف المالي:
- تعزيز التوعية لدى الأفراد بأهمية الادخار وإدارة الأموال، ومخاطر الاعتماد على الخدمات المالية غير الرسمية.
٦. قياس الأثر المالي والاجتماعي:
- تطوير أدوات لقياس تأثير الشمول المالي على تحسين مستويات المعيشة والنمو الاقتصادي.

قسم العلاقات العامة والتسويق

قسم العلاقات والتسويق في المصرف هو المسؤول عن بناء صورة إيجابية للمصرف وتعزيز علاقاته مع العملاء والمجتمع، بالإضافة إلى الترويج للمنتجات والخدمات المصرفية. تتمثل أبرز مهامه فيما يلي:

١. التسويق والترويج: تصميم وتنفيذ الحملات التسويقية للتعريف بالمنتجات والخدمات المصرفية وزيادة الإقبال عليها.
٢. إدارة العلاقات مع العملاء: بناء وتعزيز العلاقات مع العملاء وتقديم تجربة مصرفية مميزة لضمان رضاهم وولائهم.
٣. التواصل المؤسسي: إدارة سمعة المصرف من خلال التنسيق مع وسائل الإعلام وتنظيم الفعاليات والأنشطة المجتمعية.

٤. دراسات السوق: تحليل احتياجات السوق وفهم توجهات العملاء لضمان تقديم خدمات ومنتجات تلبي توقعاتهم.
٥. إدارة الهوية المؤسسية: الحفاظ على العلامة التجارية للمصرف وضمان التزام جميع الأنشطة والمعاملات بهويته المؤسسية، يهدف القسم إلى تعزيز مكانة المصرف وزيادة ولاء العملاء وتحقيق النمو المستدام.
ويتكون القسم من أربعة شعب :

- العلاقات العامة
- التوظيف
- التسويق
- مركز الاتصال المباشر

إنجازات قسم العلاقات والتسويق

١. بناء هوية مؤسسية قوية:
- تصميم وتنفيذ استراتيجيات لتعزيز هوية المؤسسة وزيادة وعي الجمهور بالعلامة التجارية.
٢. إطلاق حملات تسويقية ناجحة:
- تنفيذ حملات إعلانية وإعلامية ساهمت في زيادة الانتشار وتعزيز المبيعات أو الخدمات.
٣. تعزيز العلاقات مع الشركاء:
- بناء شراكات استراتيجية مع جهات محلية ودولية لدعم أهداف المؤسسة وتعزيز وجودها في السوق.
٤. توسيع نطاق الجمهور المستهدف:
- تحقيق نمو في قاعدة العملاء من خلال توظيف أدوات تسويقية مبتكرة ومواكبة التوجهات الحديثة.
٥. إدارة فعالة للأزمات:
- التعامل مع الأزمات الإعلامية بشكل مهني وشفاف، مما عزز ثقة الجمهور بالمؤسسة.
٦. التحول الرقمي في التسويق:
- استخدام وسائل التواصل الاجتماعي ومنصات التسويق الرقمي للوصول إلى جمهور أوسع وتحقيق نتائج قابلة للقياس.

أهم الأهداف المستقبلية

١. الاستمرار في تعزيز الولاء للعلامة التجارية:
- بناء استراتيجيات مستدامة لتعزيز ثقة العملاء ورضاهم على المدى الطويل.
٢. الاستمرار في التحول الكامل نحو التسويق الرقمي:
- الاستثمار في تبني تقنيات متقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والتحليل التنبؤي لتحسين استراتيجيات التسويق الرقمي.
٣. الاستمرار في توسيع شبكة العلاقات:
- تعزيز العلاقات مع الشركاء والمؤسسات ذات الصلة لدعم أهداف المؤسسة.
٤. الاستمرار في التوسع في السوق:
- استهداف أسواق جديدة من خلال استراتيجيات مبتكرة تأخذ في الاعتبار الخصائص الثقافية والجغرافية لكل سوق.
٥. إطلاق مبادرات المسؤولية الاجتماعية:
- تطوير برامج تعزز صورة المؤسسة كجهة مسؤولة اجتماعياً وتساهم في دعم المجتمع.
٦. الاستمرار في تعزيز التوعية للزبائن في كيفية حماية بياناتهم المالية من خلال حملات إعلامية وتثقيفية، يمكن توفير المعلومات والدروس والورش العمل للمساهمة في زيادة الوعي وتغيير السلوكيات الاجتماعية الإيجابية.
٧. الاستمرار في تعزيز العلاقات من خلال الابتكار والتجديد، يتعين العمل على تقديم منتجات وخدمات مبتكرة تلبي تطلعات الشركاء والمستثمرين، والبحث عن فرص جديدة للتعاون والتوسع.
٨. قياس وتحليل الأداء التسويقي:
- تطوير نظام شامل لمتابعة أداء الحملات التسويقية واستثمار البيانات لتحسين العمليات المستقبلية.

٩. بناء فريق عمل متميز:
• تدريب وتطوير فريق العلاقات والتسويق لضمان قدرتهم على مواكبة أحدث التوجهات في المجال

قسم الشؤون القانونية :-

القسم القانوني هو جزء أساسي في أي منظمة أو مؤسسة، ويهدف إلى تقديم الدعم القانوني وحماية مصالح المؤسسة وضمان التزامها بالقوانين واللوائح ذات الصلة. يعمل القسم القانوني كضامن لتحقيق التوازن بين حماية حقوق المؤسسة والمساهمين والامتثال للواجبات القانونية.

تتضمن مهام القسم القانوني ما يلي:

١. تقديم الاستشارات القانونية: تقديم المشورة القانونية للإدارة العليا والأقسام الأخرى لضمان اتخاذ قرارات تتماشى مع القوانين.
٢. إعداد ومراجعة العقود: صياغة العقود والاتفاقيات ومراجعتها لضمان حماية مصالح المؤسسة.
٣. متابعة القضايا القانونية: تمثيل المؤسسة أمام المحاكم والجهات القضائية ومتابعة النزاعات القانونية.
٤. الامتثال والتوافق: ضمان التزام المؤسسة بالقوانين واللوائح المحلية والدولية المعمول بها.
٥. إدارة المخاطر القانونية: تحليل المخاطر القانونية المحتملة ووضع استراتيجيات لتجنبها أو تقليل آثارها.
٦. التدريب والتوعية: تقديم دورات تدريبية وورش عمل للموظفين لزيادة وعيهم بالمسائل القانونية ذات الصلة بعملهم.

المبالغ المستحصلة (١٨,٦٧٣,٢٣٤,٦٦٢) ثمانية عشر مليار وستمئة وثلاثة وسبعون مليون ومئتان وأربعة وثلاثون ألف وستمئة واثنان وستون دينار

قسم أمن المعلومات

قسم أمن المعلومات يعتبر الجهة المسؤولة عن حماية وتأمين المعلومات والبيانات الحساسة التي يتعامل معها المصرف ويلعب هذا القسم دوراً حيوياً في ضمان سلامة وأمان نظام المعلومات المصرفي، وذلك من خلال اعتماد استراتيجيات وتقنيات حديثة للوقاية من التهديدات الإلكترونية وحماية البيانات. يهدف القسم إلى ضمان سرية البيانات وسلامتها وإتاحتها، مع الامتثال للسياسات والمعايير الأمنية المحلية والدولية.

انجازات القسم ٢٠٢٤

- ١- تقييم المخاطر: يقوم قسم أمن المعلومات بتحليل وتقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تواجه نظام المعلومات، سواء كانت هذه المخاطر ناتجة عن هجمات إلكترونية أو عوامل داخلية أخرى.
- ٢- تطوير سياسات وإجراءات أمن المعلومات: يتولى القسم وضع السياسات والإجراءات الأمنية التي يجب أن يتبناها موظفي المصرف لضمان حماية المعلومات. يتم تحديث هذه السياسات بانتظام لمواكبة التطورات التكنولوجية وظهور تهديدات جديدة.
- ٣- التدابير الأمنية: يقوم القسم بالتوجيه على تنفيذ مجموعة من التدابير الأمنية، مثل استخدام أنظمة الحماية من الفيروسات والبرمجيات الخبيثة، وتشفير البيانات، وتنفيذ أنظمة التحقق من الهوية.
- ٤- التدريب والتوعية: يعتبر توعية الموظفين وتدريبهم جزءاً هاماً في برامج أمن المعلومات حيث يقوم القسم بتنظيم دورات تدريبية لتعزيز وعي الموظفين بأمن المعلومات وتحفيزهم على اتخاذ إجراءات وقائية.
- ٥- مراقبة الأنشطة الأمنية: يتم متابعة ومراقبة الأنشطة الأمنية في الوقت الفعلي، وذلك باستخدام أنظمة خاصة، بهدف اكتشاف أي تحركات غير مصرح بها أو محاولات اختراق.
- ٦- الامتثال للتشريعات واللوائح الدولية: الامتثال للتشريعات المحلية واللوائح الدولية مثل (PCI DSS, ISO ٢٧٠٠١) وغيرها من اللوائح المتعلقة بحماية البيانات.
- ٧- إعداد التقارير الأمنية: يتعين على القسم تحليل البيانات الأمنية وإعداد تقارير دورية حول حالة أمن المعلومات والتحليل الشامل للتهديدات والانتهاكات المحتملة.

قسم تقنية المعلومات

- قسم تقنية المعلومات (IT) هو القلب التقني لأي مؤسسة، حيث يركز على تصميم، تطوير، وصيانة البنية التحتية التكنولوجية والأنظمة الرقمية التي تدعم العمليات اليومية. يُعد القسم المسؤول عن توفير الحلول التقنية، ضمان استمرارية الأنظمة، وتحقيق التحول الرقمي للمؤسسة بما يساهم في تحسين الكفاءة والابتكار. ولا يقتصر دوره على الدعم التقني، بل هو شريك استراتيجي يساهم في تحسين العمليات، تعزيز الابتكار، وتمكين المؤسسة من التكيف مع التحولات التكنولوجية المستقبلية. يتكون قسم تقنية المعلومات من أربعة شعب وهي (الدعم الفني ، الشبكات والاتصالات ، الأنظمة المصرفية ، الخدمات الإلكترونية) ويقوم بالعمليات التالية :

١. إدارة البنية التحتية التقنية:
٢. تصميم وإدارة الشبكات، الخوادم، وأجهزة الكمبيوتر لضمان عمل الأنظمة بسلاسة.
٣. تطوير البرمجيات:
٤. تصميم وبرمجة تطبيقات مخصصة لتلبية احتياجات المؤسسة والذي يعكس احتياجات الزبائن.
٥. الأمن السيبراني:
٦. حماية الأنظمة والبيانات من التهديدات السيبرانية وضمان سرية المعلومات وسلامتها.
٧. دعم المستخدمين (الدعم الفني):
٨. تقديم المساعدة للموظفين في حل المشكلات التقنية وضمان استخدام الأنظمة بكفاءة.
٩. إدارة قواعد البيانات:
١٠. تصميم وصيانة قواعد البيانات لضمان تخزين البيانات بطريقة آمنة ومنظمة.
١١. التخطيط الاستراتيجي التقني:
١٢. وضع خطط مستقبلية لتطوير البنية التحتية التقنية بما يتماشى مع أهداف المؤسسة.
١٣. التكامل مع الأنظمة الحديثة:
١٤. دمج الأدوات والتطبيقات الجديدة مع الأنظمة الحالية لتعزيز الإنتاجية.
١٥. تحليل البيانات وإعداد التقارير:
١٦. استخدام الأدوات التقنية لتحليل البيانات واستخراج رؤى تدعم اتخاذ القرار.

إنجازات القسم لسنة ٢٠٢٤

- قام قسم تقنية المعلومات خلال عام ٢٠٢٤:
- ١. بتطوير الشبكة الداخلية للمصرف بكافة فروعها بأحدث التقنيات.
- ٢. إعادة هيكلة مركز البيانات الرئيسي في المصرف.
- ٣. نصب أجهزة مكان الصراف الآلي تصل إلى ٦٠ جهاز منتشرة في عموم العراق.
- ٤. نصب وتشغيل منظومة هاتف تعمل على الشبكة بأحدث التقنيات.
- ٥. تماشياً مع ضوابط وتعليمات البنك المركزي تم تجهيز وتشغيل الموقع البديل DR في فرع البصرة بنجاح.
- سيتم خلال عام ٢٠٢٥ إعادة هيكلة وتطوير التطبيق البنكي على الهواتف الذكية.

قسم الموارد البشرية

هو القسم المسؤول عن إدارة العنصر البشري داخل المؤسسة، حيث يهدف إلى تعزيز كفاءة الموظفين، تحسين بيئة العمل، وضمان توافق جميع العمليات مع أهداف الشركة الاستراتيجية. يشمل عمل القسم التوظيف، التدريب والتطوير، إدارة الأداء، العلاقات العمالية، وسياسات الموارد البشرية. يُعد قسم الموارد البشرية في المصرف محوراً أساسياً لتحقيق التميز المؤسسي وضمان استدامة الأداء. يهدف القسم إلى استقطاب الكفاءات وتطويرها بما يتماشى مع استراتيجية المصرف، مع التركيز على تعزيز بيئة عمل إيجابية تعزز الإنتاجية والتعاون. كما يسعى القسم لتقديم برامج تدريبية مبتكرة تهدف إلى رفع مستوى الكفاءة المهنية للموظفين، إلى جانب تطوير سياسات وإجراءات تعزز العدالة، والشفافية، والانتماء الوظيفي.

إنجازات القسم:

١. تطوير استراتيجيات التوظيف: تصميم وتنفيذ عمليات توظيف فعالة لضمان استقطاب الكفاءات المناسبة.
٢. تعزيز بيئة العمل: تطوير برامج تحفيزية للموظفين ودعم روح العمل الجماعي.
٣. تدريب وتطوير الموظفين: إطلاق برامج تدريبية لتحسين المهارات التقنية والقيادية.
٤. تعزيز رضا الموظفين: تنفيذ استبيانات لقياس رضا الموظفين والعمل على تحسين النقاط الضعيفة.
٥. رقمنة العمليات: أتمتة العمليات الإدارية مثل إدارة الرواتب والإجازات عن طريق تنصيب أجهزة البصمة الإلكترونية.
٦. ضمان الامتثال: تطبيق سياسات وقوانين العمل بشكل دقيق.

الأهداف المستقبلية:

١. تطوير القادة: إنشاء برامج لتنمية القادات الشابة وتحضيرهم لمناصب قيادية مستقبلية.
٢. تعزيز التنوع والشمول: خلق بيئة عمل تحتضن التنوع وتدعم الشمولية.
٣. تحسين تجربة الموظف: تصميم برامج تدعم الصحة النفسية والبدنية للموظفين.

٤. زيادة الإنتاجية: استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحسين الكفاءة وتقليل المهام اليدوية.
٥. استدامة المواهب: بناء خطط طويلة الأجل للحفاظ على الموظفين ذوي الأداء العالي.
٦. الاستفادة من التحول الرقمي: اعتماد تقنيات جديدة لتطوير نظم الموارد البشرية.

يهدف القسم إلى تحقيق توازن بين أهداف المصرف واحتياجات الموظفين، مما يعزز النجاح المشترك

قسم الشؤون الإدارية

لقسم الشؤون الإدارية في المصرف دورًا حيويًا في تحقيق سير الأعمال وفق منهجية صحيحة لتكتمل عملية تحقيق النجاح للمؤسسة، في تنفيذ كافة الأعمال وفق التعليمات الداخلية في المصرف وبشكل منظم، من خلال إدارة وتحديد الدور والمسؤوليات، ضمان الامتثال وتنفيذ الأعمال في الوقت المطلوب، وتساعد على الأداء بطريقة تضمن التحسين والكفاءة الفعالة إضافة إلى توفير الإستجابة السريعة في تنفيذ وحل الخلل إن وجد وتقديم الدعم اللوجستي لجميع أقسام وفروع المصرف .

شعب قسم الشؤون الادارية :

- ١ الخدمات الادارية
- ٢ المخزن
- ٣ السواق
- ٤ الخدمات

الإنجازات خلال عام ٢٠٢٤

١. تحسين البنية التحتية وتحديث الأثاث:
 - استبدال الأثاث في أقسام الإدارة العامة لتعزيز بيئة العمل.
 - تحديث أثاث فروع المصرف في (المنصور، الأنمة، شارع فلسطين، تكريت، الفرات الأوسط، دهوك، طبراق، البصرة).
٢. إدارة الأصول والموجودات:
 - بيع الأثاث المستهلك للإدارة العامة وفروع المصرف.
 - جرد ومطابقة موجودات المصرف مع النظام المصرفي (BANKS).
٣. تعزيز التغطية التأمينية:
 - تجديد عقود تأمين سيارات المصرف بعدد ٧ عقود.

قسم الائتمان

يُعد قسم الائتمان ركيزة أساسية لنجاح المؤسسات المالية، حيث يساهم بشكل فعال في تحقيق التوازن بين تلبية احتياجات العملاء وإدارة المخاطر المالية بكفاءة، مما يعزز من استدامة المؤسسة وقدرتها التنافسية. يُعتبر هذا القسم من الأقسام الحيوية في البنوك والمؤسسات المالية، إذ يتولى مسؤولية تقييم وإدارة عمليات منح القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء من الأفراد والشركات.

يهدف قسم الائتمان إلى تقديم التمويل اللازم للعملاء مع ضمان الحد من المخاطر المالية على المؤسسة. ويشمل ذلك تحليل الجدارة الائتمانية للعملاء، ودراسة مختلف أنواع المخاطر، بالإضافة إلى متابعة التزاماتهم المالية لضمان تحقيق عوائد مستدامة.

يتولى القسم استقبال طلبات التمويل الواردة من جميع فروع المصرف المنتشرة في أنحاء العراق، ويقوم بإعداد الدراسات الائتمانية اللازمة لمعاملات التسهيلات المصرفية بمختلف أنواعها. ويشمل ذلك تحليل الوضع المالي والائتماني للعملاء، وتقييم قدرتهم على سداد التزاماتهم بما يتناسب مع دخلهم الشهري، وتحديد الضمانات المطلوبة لتأمين التمويل، إلى جانب التحقق من مستوى التزامهم في تعاملاتهم مع الأطراف الأخرى.

كما يضطلع القسم بمسؤولية مراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة، وضمان سداد الالتزامات في المواعيد المحددة، إضافة إلى متابعة حالات التعثر في السداد وتقديم تقارير ودراسات شاملة للإدارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

ويعمل على تحفيز الفروع للتواصل مع الشركات الرصينة والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية للتعامل مع المصرف والاستفادة من خدماته. كما يساهم في الترويج لأنشطة المصرف وتعزيز العلاقات مع العملاء والمستثمرين لدعم نمو الأعمال وتوسيع قاعدة العملاء

قسم العمليات المصرفية

يُعد قسم العمليات المصرفية أحد المحاور الأساسية في الهيكل التنظيمي لأي مؤسسة مالية، حيث يضطلع بدور محوري في إدارة وتنفيذ جميع العمليات المصرفية اليومية بكفاءة ودقة عالية. يختص هذا القسم بالإشراف على مختلف الأنشطة التشغيلية، بما في ذلك معالجة المعاملات المالية، إدارة الحسابات، تنفيذ الحوالات المحلية والدولية، وإدارة النقد، بالإضافة إلى ضمان الامتثال للسياسات والإجراءات الداخلية والتعليمات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي.

يعمل القسم على ضمان سير العمليات بسلاسة وفعالية مع التركيز على تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء، وتقليل المخاطر التشغيلية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية من خلال تطبيق أفضل الممارسات المصرفية واستخدام التقنيات الحديثة.

أهم أنجازات القسم:

١. تحسين الكفاءة التشغيلية: تطوير وتحديث أنظمة المعالجة الداخلية لضمان سرعة ودقة تنفيذ المعاملات المصرفية.
٢. تعزيز الرقابة الداخلية: تطبيق ضوابط رقابية صارمة للحد من المخاطر التشغيلية وضمان الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية.
٣. تطوير إجراءات العمل: تبسيط إجراءات العمل لتقليل الوقت المستغرق في تنفيذ العمليات وتحسين تجربة العملاء.
٤. التحول الرقمي: المساهمة في رقمنة العديد من العمليات المصرفية لتعزيز الكفاءة وتقليل الاعتماد على المعاملات الورقية.

الأهداف المستقبلية

١. تعزيز التحول الرقمي: مواصلة تطوير الأنظمة التكنولوجية لتقديم خدمات مصرفية أكثر كفاءة وأماناً.
 ٢. تحسين تجربة العملاء: العمل على تحسين جودة الخدمات المصرفية من خلال تبسيط الإجراءات وتسريع تنفيذ المعاملات.
 ٣. رفع كفاءة الموظفين: تنظيم برامج تدريبية مستمرة لتطوير مهارات الكادر وتعزيز قدراتهم في إدارة العمليات المصرفية بكفاءة عالية.
 ٤. توسيع نطاق العمليات: دعم خطط التوسع الجغرافي للبنك من خلال تحسين جاهزية العمليات في الفروع الجديدة.
 ٥. تعزيز استمرارية الأعمال: تطوير خطط إدارة الأزمات واستمرارية الأعمال لضمان استدامة العمليات في مختلف الظروف.
- يُركز قسم العمليات المصرفية على تقديم قيمة مضافة من خلال دعم النمو الاستراتيجي للبنك وتعزيز مرونته التشغيلية، بما يواكب التطورات السريعة في القطاع المالي والمصرفي.

القسم المالي والحسابي

هو القسم المسؤول عن إدارة الموارد المالية للمصرف وضمان دقة العمليات المالية والحسابية. يعمل على إعداد التقارير المالية، وضع الموازنات، مراقبة النفقات والإيرادات، والتأكد من الامتثال للمعايير المحاسبية والقوانين المالية. يساهم هذا القسم في اتخاذ القرارات الاستراتيجية من خلال تقديم تحليلات دقيقة عن الوضع المالي للمصرف. ويعتبر العمود الفقري لنجاح المصرف، حيث يضمن الاستقرار المالي ويسهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال الإدارة الفعالة للموارد المالية.

مهام القسم المالي والحسابي:

١. إعداد التقارير المالية:
- * إعداد القوائم المالية الدورية (الميزانية العمومية، قائمة الدخل، التدفقات النقدية) وفقاً للمعايير المحاسبية.
٢. إدارة الموازنات:
- * وضع الموازنات السنوية ومراقبة تنفيذها لضمان تحقيق الأهداف المالية.
٣. مراقبة العمليات المالية:
٤. إدارة السيولة:
- * ضمان توفر السيولة اللازمة للعمليات اليومية وتلبية الالتزامات المالية للمصرف.
٥. تحليل الأداء المالي:
- * تقديم تحليلات دورية عن أداء المصرف المالي لمساعدة الإدارة العليا في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.
٦. الامتثال المالي:
- * التأكد من التزام المصرف بالقوانين المالية والضريبية والمعايير المحاسبية الدولية.
٧. إدارة المخاطر المالية:
- * تقييم المخاطر المالية ووضع خطط لتقليل تأثيرها على الوضع المالي للمصرف.
٨. تسوية الحسابات: مراجعة وتسوية الحسابات المصرفية الداخلية والخارجية لضمان تطابق الأرصدة مع السجلات المحاسبية.

٩. نظم المعلومات الإدارية (MIS Unit)

تلعب وحدة نظم المعلومات الإدارية (MIS) دوراً مهماً في دعم اتخاذ القرار من خلال:

- تحليل البيانات: جمع وتحليل البيانات المالية والتشغيلية لتوفير رؤى تدعم الأداء المالي للمصرف.
- تطوير التقارير: إعداد تقارير تحليلية دورية تساعد الإدارة العليا في تقييم الأداء واتخاذ قرارات استراتيجية مبنية على بيانات دقيقة.
- دعم الإدارة: توفير المعلومات المالية والإحصائية اللازمة لدعم عمليات التخطيط المالي وإدارة المخاطر.

القسم الدولي:

هو القسم المسؤول عن إدارة العمليات والعلاقات المالية التي تربط المصرف مع الأسواق الدولية والمؤسسات المالية الخارجية. يركز هذا القسم على تقديم حلول مصرفية عالمية تدعم احتياجات العملاء الدوليين والمحليين في مجال التجارة الداخلية والخارجية والاستثمار، بالإضافة إلى تعزيز شبكة المصرف على الصعيد العالمي.

أهم مهام القسم الدولي:

١. إدارة العلاقات الدولية: تطوير وتحسين العلاقات مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية الدولية.
٢. تمويل التجارة الدولية: تقديم خدمات الاعتمادات المستندية، الضمانات البنكية، والحوالات الدولية لتسهيل العمليات التجارية.
٣. إدارة الحسابات الدولية: فتح وإدارة حسابات للمؤسسات الأجنبية والشركات متعددة الجنسيات.
٤. إدارة استثمارات خارجية: الإشراف على الاستثمارات في الأسواق العالمية وتقديم استشارات مالية متخصصة.
٥. الامتثال الدولي: ضمان توافق العمليات المصرفية الدولية مع القوانين واللوائح العالمية مثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

أهم إنجازات القسم الدولي:

- * توسيع شبكة البنوك المراسلة في مختلف الأسواق الإقليمية والعالمية.
- * تطوير منتجات وخدمات جديدة لدعم عملاء التجارة الدولية.
- * تحقيق نمو في حجم العمليات الدولية (مثل الاعتمادات المستندية والتحويلات الخارجية) بنسبة ملحوظة.
- * توقيع اتفاقيات شراكة استراتيجية مع مؤسسات مالية دولية لتعزيز التواجد العالمي.
- * رفع مستوى الامتثال بالمعايير الدولية، مما أدى إلى تحسين سمعة المصرف على الصعيد الدولي.

قسم إدارة الفروع

يختص قسم إدارة الفروع بالإشراف على عمل الفروع حول تنفيذ التعليمات المصرفية الداخلية مكتبياً، وميدانياً، وتشخيص المشاكل والمعوقات، فنياً وإدارياً، وإيجاد الحلول ضمن الفترات الزمنية المحددة، متابعة النفقات والمصاريف الخاصة بالفروع واستحصال الموافقات حسب الصلاحيات والضوابط، إشراف على عملية استحصال الديون لدى الفروع من خلال التنسيق مع القسم القانوني وقسم الائتمان في المصرف، متابعة ملاحظات التقارير الصادرة من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي للمصرف وعلى الصعيد الخارجي، التنسيق مع الأقسام المعنية (الهندسية، العلاقات والتسويق) من نقل وتأهيل الفروع والمشاركة في النشاطات المجتمعية (مؤتمرات، معارض.....). تنشط عمل الفروع الخاسرة واقتراح المعالجات لتحويلها إلى فروع رابحة، يعمل قسم إدارة الفروع على الارتقاء بإيرادات وأرباح الفروع وفقاً للمعدلات المخططة شهرياً وفصلياً وسنوياً من خلال قياس مستوى نشاط الفروع من حيث عدد الحسابات المفتوحة وإصدار بطاقات فيزا كارد والمتحصل من الديون ومنح الائتمان وحجم الودائع. وهو المسؤول عن الإشراف على العمليات اليومية في فروع المصرف وضمان تقديم خدمات مصرفية عالية الجودة تلبي احتياجات العملاء. يركز القسم على تحقيق التنسيق بين الفروع والمقر الرئيسي، وتحسين الأداء التشغيلي، وزيادة رضا العملاء، بالإضافة إلى ضمان التزام الفروع بالسياسات والإجراءات المعتمدة

مهام قسم إدارة الفروع:

1. الإشراف الإداري: مراقبة أداء الفروع وضمان التزامها بالسياسات والإجراءات التشغيلية.
2. تحقيق الأهداف المالية: متابعة تحقيق الفروع لأهداف المبيعات والإيرادات المحددة.
3. تطوير الخدمات: تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية مبتكرة وسريعة.
4. التدريب والتطوير: دعم الكوادر العاملة في الفروع من خلال برامج تدريبية لرفع كفاءتهم.

أهم إنجازات القسم:

أولاً: تحديث وإعادة تأهيل بنايات الفروع

في إطار سعي المصرف لتطوير بيئة العمل وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء، تم تنفيذ عدة مشاريع لتحديث وتأهيل بنايات الفروع وفقاً لأحدث المعايير المعمارية والتصاميم العصرية التي تعكس هوية المصرف، ومن أبرز هذه الإنجازات:

1. نقل فرع دهوك: تم نقل الفرع إلى البناية الجديدة التي تم تأهيلها بالكامل وفق الطراز الحديث، بما يليق بمكانة المصرف ويعزز تجربة العملاء.

2. نقل فرع المنصور: تم نقل الفرع إلى بناية موزجة مؤقتاً لبدء أعمال هدم وإعادة بناء العقار المملوك للمصرف وفق التصميم المعتمد التي تواكب التطورات الحديثة.

3. نقل فرع البصرة: تم نقل الفرع إلى بناية الاستقلال بعد الانتهاء من أعمال التأهيل وتحديث الديكورات الداخلية بما يضمن بيئة عمل أكثر كفاءة وراحة للعملاء والموظفين.

4. تأهيل فرع السماوة: تم الشروع في إعادة تأهيل البناية من خلال استكمال التصميم الداخلي والخارجي، بهدف تطوير المرافق وتحسين جودة الخدمات.

5. توسعة فرع المنارة: تنفيذ أعمال توسعة للبناية بهدف زيادة القدرة الاستيعابية للفرع وتقديم خدمات أفضل لعدد أكبر من العملاء.

6. نقل فرع الأنمة: تم نقل الفرع إلى البناية الجديدة المملوكة للمصرف بعد الانتهاء من أعمال التشييد وفق التصميم الموحد المعتمد لجميع الفروع.

7. تحديث فرع تكريت: إجراء تحديث شامل للبناية وإعادة تأهيل القاعة الداخلية بما يتماشى مع التصميم الموحدة لتعزيز الهوية المؤسسية للمصرف.

ثانياً: تدريب وتطوير الكوادر الوظيفية بالفروع

إيماناً بأهمية تطوير الكفاءات البشرية كركيزة أساسية لنجاح المصرف، تم تنفيذ عدة برامج تدريبية لتطوير مهارات الموظفين ورفع كفاءتهم المهنية، شملت ما يلي:

١. تدريب مديري الفروع: تنظيم دورات تدريبية متخصصة بعنوان "مدير فرع معتمد" لتعزيز قدراتهم القيادية وتطوير مهاراتهم الإدارية بما يواكب المتطلبات الحديثة في العمل المصرفي.

٢. تدريب ضباط الارتباط: إدخال ضباط الارتباط في أقسام (الإبلاغ، الائتمان، التوعية، التدقيق) بدورات تدريبية متخصصة لتنمية مهاراتهم الفنية وتعزيز كفاءتهم في أداء المهام الوظيفية.

ثالثاً: المشاركة في الفعاليات المجتمعية والمؤتمرات

حرصاً على تعزيز حضور المصرف وتوسيع شبكة علاقاته، تمثلت إنجازات القسم في المشاركة الفعالة في عدد من الفعاليات المجتمعية والمؤتمرات والندوات والمعارض المحلية والدولية. ساهمت هذه المشاركات في إبراز دور المصرف في دعم التنمية الاقتصادية وتعزيز مكانته بين المؤسسات المالية والمصرفية.

تأتي هذه الإنجازات ضمن استراتيجية المصرف الرامية إلى تطوير البنية التحتية، الاستثمار في رأس المال البشري، وتعزيز مكانته في السوق المصرفي.

وحدة الريادة:

هي الجهة المسؤولة عن تطوير الابتكار والتميز في العمليات والخدمات المصرفية، بهدف تعزيز مكانة المصرف كمؤسسة رائدة في السوق. تركز الوحدة على استكشاف فرص جديدة، تنفيذ استراتيجيات مبتكرة، وتطوير منتجات وخدمات تلبي احتياجات العملاء الحالية والمستقبلية، مع الحفاظ على التنافسية. وتعمل كعامل تمكين لتحقيق رؤية المصرف بأن يكون في طليعة الابتكار، مع ضمان التميز والاستدامة في الأداء لخدمة العملاء بشكل مميز وتحقيق الأهداف الاستراتيجية تقوم الوحدة بالمهام التالية :-

المهام الرئيسية لوحدة الريادة:

١. تقديم خدمات القروض والمنتجات الائتمانية للشباب: تطوير برامج تمويل مخصصة لدعم فئة الشباب وتمكينهم اقتصادياً من خلال توفير حلول ائتمانية مرنة.

٢. منح فترة سماح: توفير فترة سماح لمدة ثلاثة (٣) أشهر تبدأ من تاريخ استلام القرض لتخفيف الأعباء المالية عن المقترضين في الفترة الأولى.

٣. إعفاء المشاريع الريادية: إعفاء المشاريع الخاصة بمبادرة ريادة من رسوم الاستعلام البالغة (١٥,٠٠٠) دينار دعماً لريادة الأعمال والمشاريع الصغيرة.

٤. مرونة في توظيف الرواتب: السماح باعتماد توظيف راتب الكفيل في أي مصرف آخر، مما يمنح مرونة أكبر للعملاء في اختيار المصرف المناسب لهم.

٥. تقديم وثائق التأمين: توفير وثائق تأمين شاملة تغطي التأمين على الحياة وعدم السداد، لضمان حماية المصرف والعملاء على حد سواء.

٦. الخدمات المصرفية عبر الإنترنت: تقديم خدمات مصرفية إلكترونية حديثة تلبي احتياجات العملاء وتوفر لهم سهولة في إدارة حساباتهم عن بُعد.

٧. إصدار البطاقات الإلكترونية: إصدار بطاقات إلكترونية متنوعة وتقديم خدمات متكاملة مرتبطة بها لتعزيز تجربة العملاء المصرفية.

٨. فتح الحسابات المصرفية: تسهيل عملية فتح الحسابات المصرفية للغات المستهدفة ضمن استراتيجيات الشمول المالي وتوسيع قاعدة العملاء.

وحدة الجودة:

وحدة الجودة هي المسؤولة عن تحسين الأداء العام للمصرف من خلال تطوير العمليات والخدمات، وضمان الالتزام بمعايير الجودة العالمية. تعمل الوحدة على تعزيز رضا العملاء، تقليل الأخطاء التشغيلية، وتحقيق الكفاءة في جميع أنشطة المصرف. وتعمل على تعزيز ثقافة التميز داخل المصرف، مما ينعكس إيجابياً على تجربة العملاء وتحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية.

مهام وحدة الجودة:

1. ضمان جودة الخدمات: مراقبة وتقييم جودة الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء والتأكد من مطابقتها للمعايير.
2. تحسين العمليات: تحليل العمليات التشغيلية واقتراح التحسينات لزيادة الكفاءة وتقليل التكاليف.
3. التدقيق الداخلي: تنفيذ عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من التزام الأقسام بالسياسات والإجراءات.
4. قياس رضا العملاء: جمع وتحليل ملاحظات العملاء لمعرفة مدى رضاهم عن الخدمات والعمل على تحسينها.
5. التدريب والتوعية: تدريب الموظفين على معايير الجودة وأفضل الممارسات لتحقيق الأداء المتميز.
6. الحصول على شهادات الجودة: العمل على تحقيق والحفاظ على شهادات الجودة (مثل ISO) لتعزيز مكانة المصرف.

تتضمن المهام الرئيسية للوحدة تطبيق وتأهيل والحفاظ على استمرارية المعايير الدولية، بما في ذلك:

1. **معييار ISO ٢٧٠٠١:**

يتم تطبيق هذا المعيار لضمان أمن المعلومات المصرفية من خلال وضع إجراءات عامة وإطار منطقي شامل. يشمل ذلك إنشاء نظام وضوابط للوصول إلى النظام المصرفي، حيث يُسمح فقط للأشخاص المخولين بالدخول والاطلاع على البيانات المصرفية، مع وجود نظام مراقبة صارم لضمان الامتثال والحماية.

2. **معييار ISO ٢٢٣٠١:**

يتم تطبيق هذا المعيار لضمان استمرارية الأعمال من خلال إجراءات عامة وإطار منطقي يتوافق مع المتطلبات الدولية. يهدف هذا المعيار إلى ضمان استمرارية العمليات المصرفية في حالات الطوارئ أو الأزمات، مع الحفاظ على تقديم الخدمات دون انقطاع.

3. **معييار ISO ٩٠٠١:**

يتم تجديد وتطبيق هذا المعيار لضمان تقديم خدمات ومنتجات مصرفية بجودة عالية. يُعنى هذا المعيار بنظام إدارة الجودة الذي يضمن تحسين العمليات الداخلية ورضا العملاء من خلال الالتزام بأفضل الممارسات الدولية.

4. **مراجعة السياسات والإجراءات:**

يتم مراجعة سياسات وإجراءات الأقسام المختلفة بشكل دوري لضمان توافيقها مع المعايير الدولية والضوابط المحلية والدولية. يتم تحديث هذه السياسات والإجراءات لتعكس التطورات الحديثة في المجال المصرفي ولضمان الامتثال المستمر للمعايير المطلوبة.

تعمل الوحدة على ضمان أن تكون العمليات والخدمات المصرفية متوافقة مع أعلى المعايير الدولية، مع التركيز على أمن المعلومات، استمرارية الأعمال، وجودة الخدمات، مما يعزز ثقة العملاء ويحقق التميز التشغيلي.

القسم الهندسي

هو أحد الأقسام الحيوية في المؤسسات والشركات التي تعتمد على التخطيط والتطوير العمراني أو الصناعي. يركز هذا القسم على تصميم وتنفيذ المشاريع الهندسية، سواء كانت مشاريع بنية تحتية، إنشاءات، أو تطوير تقني. يتميز بقدرته على تقديم حلول مبتكرة تساهم في تحسين الكفاءة وتحقيق الأهداف المؤسسية. ويعد بمثابة العمود الفقري لأي مؤسسة تعمل على تحقيق نمو مستدام وتطوير مشاريع تلبي احتياجات الحاضر والمستقبل.

****مهام القسم الهندسي:****

١. **تطوير مباني المصرف:**

يعمل القسم الهندسي على تطوير وتأهيل مباني المصرف لتتناسب مع احتياجات العمليات المصرفية وتعليمات البنك المركزي. يتم ذلك من خلال تنفيذ خطط الإدارة العامة لتحقيق مظهر حضاري يعكس سمعة المصرف ويمثل هويته بشكل لائق.

٢. **متابعة أنظمة الكاميرات:**

يشرف القسم على متابعة أنظمة الكاميرات في جميع فروع المصرف داخل وخارج بغداد، بما في ذلك الخدمات المرتبطة بها وطرق التخزين والمعالجة، لضمان أعلى مستويات الأمان والمراقبة.

٣. **إعادة تطوير المباني التابعة للمصرف:**

يقوم القسم بإعادة تأهيل المباني التابعة للمصرف من خلال هدمها وإعادة بنائها وفقاً لأحدث المعايير الهندسية، مثل مشاريع بناية الكاظمية الجديدة، بناية المنصور، وبناية كربلاء.

٤. **تحويل الأراضي إلى فروع مصرفية:**

من ضمن خطط القسم الهندسي خلال السنوات القادمة تحويل جميع الأراضي التابعة للمصرف إلى فروع مصرفية، ونقل الفروع المؤجرة إلى المباني الجديدة التي يتم إنشاؤها، مما يعزز الكفاءة ويقلل التكاليف التشغيلية.

يعمل القسم الهندسي على ضمان أن تكون مباني المصرف وفروعه متوافقة مع المعايير الحديثة، مع التركيز على الجودة والأمان والكفاءة، بما يعكس تطلعات المصرف ويلبي احتياجات العملاء.

قسم الخزينة والاستثمار:

هو القسم المسؤول عن إدارة السيولة النقدية واستثمار أموال المصرف بكفاءة لتحقيق عوائد مستدامة مع الحفاظ على المخاطر في مستويات مقبولة. يركز القسم على تعزيز الوضع المالي للمصرف من خلال إدارة الأصول والالتزامات، والتحوط من مخاطر السوق، وتحقيق التوازن بين السيولة والربحية.

مهام قسم الخزينة والاستثمار:

١. إدارة السيولة: ضمان توفر السيولة اللازمة لتلبية احتياجات العمليات اليومية والعملاء.
٢. إدارة المخاطر المالية: مراقبة مخاطر أسعار الفائدة، العملات، ومخاطر السوق الأخرى.
٣. الاستثمار: استثمار الفوائض المالية في أدوات مالية مثل السندات، الأسهم، والودائع.
٤. تحليل السوق: مراقبة الأسواق المالية لتحديد الفرص الاستثمارية وتجنب المخاطر المحتملة.
٥. تعظيم العوائد: تحقيق أفضل عائد ممكن ضمن إطار إدارة الاستثمار وسياسات المصرف.

شعبة علاقات المساهمين

هي إحدى الشعب الأساسية داخل المؤسسات والشركات المساهمة، ترتبط الشعبة بمجلس الإدارة وتعمل بموجب التعليمات والضوابط والتوجيهات المناطة لها، وتُعنى بإدارة التواصل بين الشركة ومساهميها الحاليين والمحتملين. تهدف هذه الشعبة إلى تعزيز الشفافية والافصاح، بناء الثقة، وضمان توفير المعلومات الدقيقة حول أداء الشركة واستراتيجياتها المالية للمساهمين.

تتولى شعبة علاقات المساهمين إدارة سجل ملكية الأسهم وفق سياسات وإجراءات معتمدة، وبما يتماشى مع التعليمات التنظيمية، وتشمل مهامها ما يلي:

١. التواصل مع المساهمين:
- الرد على استفسارات المساهمين وتزويدهم بالمعلومات اللازمة.
- ضمان الالتزام باللوائح والقوانين المنظمة لحقوق المساهمين.

٢. إعداد التقارير والإفصاحات:
 - إعداد التقارير المالية والإدارية وفق متطلبات الجهات التنظيمية.
 - ضمان الإفصاح عن المعلومات الجوهرية التي قد تؤثر على قرارات المساهمين.
٣. تعزيز الثقة والشفافية:
 - تقديم معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب لتعزيز الشفافية والموثوقية.
 - توضيح استراتيجيات المصرف وخطته المستقبلية للمساهمين.
٤. إدارة سجلات المساهمين:
 - تحديث بيانات المساهمين وضمان دقتها.
 - الإشراف على عمليات توزيع الأرباح.
٥. تنظيم اجتماعات الهيئة العامة:
 - التخطيط والإشراف على الإجراءات المتعلقة بالاجتماع السنوي للهيئة العامة للمصرف.
٦. إدارة عمليات زيادة رأس المال:
 - متابعة أي زيادات تطرأ على رأس مال المصرف بالتنسيق مع مركز الإيداع العراقي وسوق العراق للأوراق المالية.
- استكمال الإجراءات التنظيمية مع دائرة تسجيل الشركات.
٧. تنفيذ عمليات الاكتتاب:
 - الإشراف على إجراءات الاكتتاب للمصارف والشركات التي تزيد رأس مالها من خلال المصرف.
 - التنسيق مع البنك المركزي ودائرة تسجيل الشركات لضمان الامتثال للإجراءات التنظيمية.

أهداف شعبة علاقات المساهمين:

١. ضمان استمرارية حماية حقوق المساهمين وتعزيز ثقتهم في الشركة.
٢. توفير قناة تواصل فعالة بين الشركة والمساهمين.
٣. تحسين صورة الشركة لدى المستثمرين والأسواق المالية من خلال الإفصاح والشفافية.
٤. دعم اتخاذ القرارات الاستثمارية بناءً على بيانات دقيقة وشفافة.

طبيعة عمل شعبة علاقات المساهمين ترتبط بشكل أساسي بالجهات التالية:

****سوق العراق للأوراق المالية****

****مركز الإيداع العراقي****

****البنك المركزي العراقي**، **هيئة الأوراق المالية****

****دائرة تسجيل الشركات****

تعمل الشعبة على تعزيز التواصل والتنسيق مع هذه الجهات لضمان الامتثال للأنظمة والقوانين، وتسهيل إدارة شؤون المساهمين، ودعم العمليات المتعلقة بالأوراق المالية وتسجيل الشركات.

الوحدة الخامسة

تقرير البيانات المالية

العقارات المملوكة للمصرف :

ت	العقار	العنوان	اسم الفرع	مساحة العقار (م ²)	كلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض + بناء) (دينار)
١	بغداد - شارع السعدون - العقار ١٩٣/٢٢٢ بتاوين	بغداد - السعدون - مقابل بدالة الطوية	الادارة العامة و الفرع الرئيسي	٨٩٣,١٠	٥,٣٥٨,٠٠٠,٠٠٠
٢	بغداد - المنصور - العقار ٩٩٥/٣ م ٢٠ داودي	بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان	فرع المنصور (تطوير)	٤١٧,٨٨	٦,٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠
٣	بغداد - الكاظمية - العقار ٥٨/٤٦	بغداد - الكاظمية - محلة ٤١١ شارع ١٧	فرع الكاظمية (تطوير)	٦٨٨,٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	البصرة - العقار ٣/١٣٧ الفرسى	البصرة - شارع الجزائر	غير مشغول	٢٩٢,٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	البصرة - العقار ٥٨/٤٦ الكزارة	البصرة - شارع الاستقلال	البصرة / فرع البصرة	٧٦٢,٢٤	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	ذي قار - الناصرية - العقار ٢٤/٢٤٤ جزيرة	ذي قار - الناصرية - شارع الزيتون	فرع الناصرية	٣٢٢,٨٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	ميسان - العمارة - العقار ٦١٣/٣٣ نهر دجلة	ميسان - العمارة - منطقة عواشة	فرع العمارة	٤٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	المتن - السماوه - العقار ١٨٦/١١٢ م ٤ بساتين السماوه الغربية	المتن - السماوه - حي الضباط	فرع السماوه	٣٠٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	واسط - الكوت - شارع النهر - الكورنيش - العقار ٥/٤٥٠ السراي	واسط - الكوت	الكوت / غير مشغول	٦٩٨,٨٦	٢,٠٩٦,٥٨٠,٠٠٠
١٠	بابل - الحلة - العقار ٣٨م ٢٥/٣٩ مهدية و كراد	بابل - الحلة - مركز المدينة - شارع ٤٠	فرع الفرات الأوسط	٢١٥,٧٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	كربلاء المقدسة - العقار ٢٤م ١٧/٥٤ عباسية	كربلاء - شارع الامام العباس	كربلاء / (تطوير)	٣٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	النجف الاشرف - محلة الأمير - العقار ٩٥٣/٢ م ٢ حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الأمير	النجف / غير مشغول	١٣٣٣	٦,٦٦٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣	النجف الاشرف - محلة الكرامة - العقار ٩٧٨٩/٢ م ٢ حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الكرامة	فرع النجف الاشرف	٢٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤	نينوى - الموصل - العقار ٨٩ باب لكش	نينوى - الموصل - الساحل الايمن	الموصل / غير مشغول	١٨٧	٦٠٧,٧٥٠,٠٠٠
١٥	صلاح الدين - تكريت - العقار ٢٨٥١/٢ م ٧ مطارده	صلاح الدين - تكريت - شارع (بغداد - موصل)	فرع تكريت	٧٥٦	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦	اربيل - طيراوة - العقار ١٨٠/١٩ م ٤٦ وارش	اربيل - طيراوة - بناية ١٩	فرع طيراوة	٢٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧	اربيل - شورش - العقار ٧٨/١٥٣ م ٤٥ وارش	اربيل - شارع شورش	اربيل / غير مشغول	٥٧٢,٥	٣,٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية - العقار ١٣٤/١ م ٨ أبلاخ	السليمانية - شارع سالم	السليمانية/ غير مشغول	٤٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩	السليمانية - العقار ٢٧٩/٥ م ٢ زركتة	السليمانية - شارع ٦٠	السليمانية/ غير مشغول	٢٥٠,٥٢	١,٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠

١-٤ العقارات الموجهة للمصرف:-

ت	عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١	بغداد - الكاظمية فرع الانمة	محمد عبد العزيز حسون	بناية طابقين/ الوحدة الامامية عدا الصيدلية والدار الخلفي	٣,٣٣٣,٣٣٣
٢	الديوانية فرع الديوانية	علي رهن عبد	٢٠٧,٧٥ م ^٢	٣,٣٣٣,٣٣٣
٣	واسط - الكوت فرع المتنبى	سعد كاظم عطا	٢٥٠ م ^٢	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤	كربلاء-فرع كربلاء	شاكر عبد الرزاق عباس	٢٠٠ م ^٢	٣,٧٥٠,٠٠٠
٥	الأنبار - الرمادي فرع الرمادي	عبد القادر خيرى علي	١٩٠ م ^٢	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦	دهوك فرع دهوك	حمدية فؤاد موسى	٢٤٠ م ^٢	٢,٢٩٥,٠٠٠
٧	بغداد - شارع فلسطين فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محيبيس	٣٠٠ م ^٢	٣,٦٩٠,٠٠٠
٨	نينوى - الموصل فرع الموصل	عمار سعدون عبد	٣٠٠ م ^٢	٣,٩٣٠,٠٠٠
٩	ميسان - العمارة مكتب كلية المنارة	كلية المنارة الجامعة	١٠٠ م ^٢	٥٠٠,٠٠٠
١٠	بغداد / المنصور فرع المنصور	لمى جمال مجيد	١٥٠ م ^٢	٩,٣٥٠,٠٠٠

٣-٥ العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

ت	عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ (الف دينار)	المساحة	المخصص (الف دينار)
١	بغداد ٥٢٩/١٨ م/عطيفية	الانمة	١,٠٦١,٠٠٠	٢م ٤٥٠	-
٢	المتنى ٢٨١ الشامية	السماعة	-	٢م ٢٠٠	٢٣٠,٢٤٣
٣	المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل	السماعة	٩٤,٤٤٥	٢م ٢٠٠	٩٤,٥٤٣
٤	المتنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام النخيل	السماعة	١٣٤,٤٤٣	٢م ٢٠٠	١٣٤,٥٤٢
٥	بابل / ٦٦٢١/٢٣	الفرات الاوسط	١١٢,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٦٧,٢٠٠
٦	بابل / ٨٤٧٩/١١	الفرات الاوسط	٨٠,٠٠٠	٢م ٢٧٥	٤٨,٠٠٠
٧	بابل / ٨٣٣ / ٢	الفرات الاوسط	١٤٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٨٤,٠٠٠
٨	الديوانية ٩٩٧/٤ ام النخيل	الديوانية	١٧٧,٩٥٣	٢م ٣٠٠	-
	المجموع	٨	١,٧٩٩,٨٤١		٦٥٨,٥٢٨

الإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠٢١ لغاية عام ٢٠٢٤

الحساب	الارصدة المتحققة (مليون دينار)			
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
مجموع الموجودات	٥٣٨,٤٩٠	٥٥٣,٠٥٧	٥٧٢,٦٤٩	٥٦٧,٣٠٠
الائتمان النقدي الصافي	١١٢,٠٠٧	٩١,٨٨٦	١٠١,٩٧٠	٨٥,٢٨٥
حقوق المساهمين	٣٠٤,٣٢٥	٣٠٨,٦٤١	٣٢١,٤٥٧	٣٣٣,٣١٩

الرسم البياني للإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠٢١ لغاية عام ٢٠٢٤



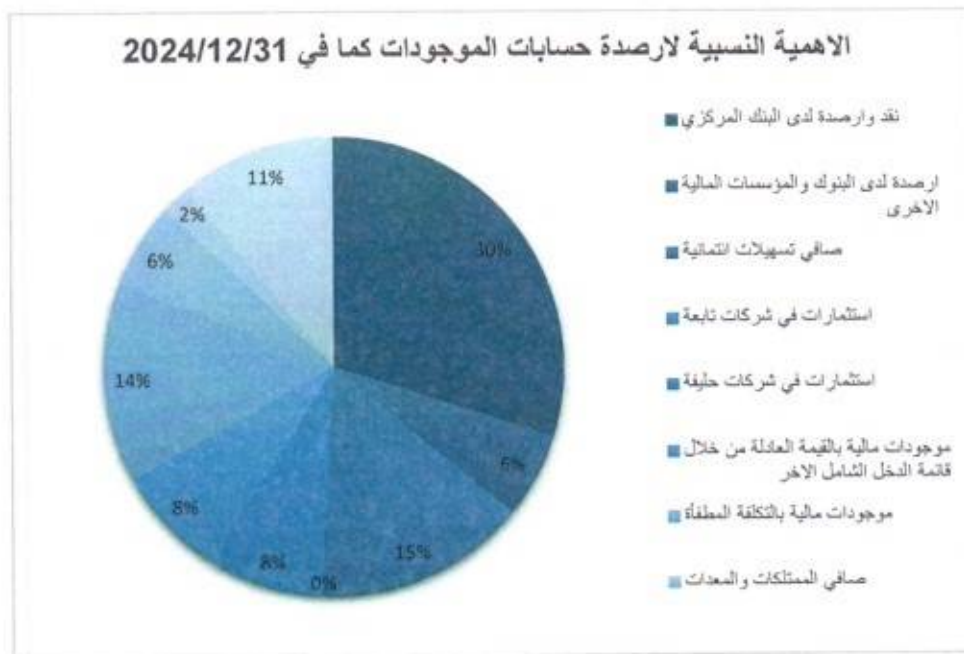
تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (مليون دينار) بالمقارنة مع عام ٢٠٢٣

الحساب	الأرصده كما في		معدل النمو	الأهمية النسبية
	٢٠٢٤	٢٠٢٣		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢٦٠,٣٨٦	١٦٩,٤٩٨	٣٥-%	٣٠-%
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	١٤,٥٠٠	٣٢,٦٦٦	١٢٥-%	٦-%
صافي تمهيلات ائتمانية	١٠١,٩٧٠	٨٥,٢٨٥	١٦-%	١٥-%
استثمارات في شركات تابعة	٥٠٠	٠	١٠٠-%	٠-%
استثمارات في شركات حليفة	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٠-%	٨-%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٣٣,٢٩١	٤٤,٠٠٧	٣٢-%	٨-%
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠,٦٠٠	٧٧,٦٥٥	٢٧٧-%	١٤-%
صافي الممتلكات والمعدات	٣٣,٢٥١	٣٣,٠٧١	١-%	٦-%
مشاريع تحت التنفيذ	٧,٧٩٢	١٥,١٢٥	٩٤-%	٢-%
موجودات اخرى	٥٦,٣٥٩	٦٥,٩٩٣	١٧-%	١١-%
مجموع الموجودات	٥٧٢,٦٤٩	٥٦٧,٣٠٠	١-%	١٠٠-%

التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (مليون دينار)



الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١



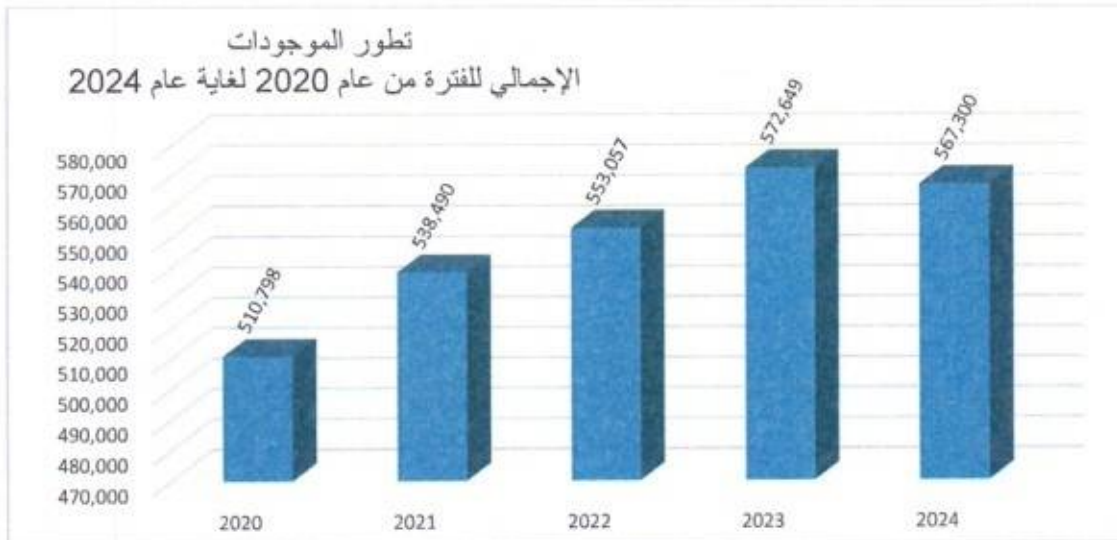
تحليل المركز المالي

بالرغم من التقلبات والتحديات الحرجة و الصعبة ومنها بوجه الخصوص الاوضاع الاقتصادية للبلد بمختلف القطاعات وخاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار كسب ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لإنتهاجه إدارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الأجلة حيث لا توجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الأجلة (٣٩ ٪) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً وتمثل حالة إطمئنان عالية .

الاتجاه المالي للمصرف حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ لغاية عام ٢٠٢٤ (مليون دينار)

المتحقق	السنوات
٥١٠,٧٩٨	٢٠٢٠
٥٣٨,٤٩٠	٢٠٢١
٥٥٣,٠٥٧	٢٠٢٢
٥٧٢,٦٤٩	٢٠٢٣
٥٦٧,٣٠٠	٢٠٢٤

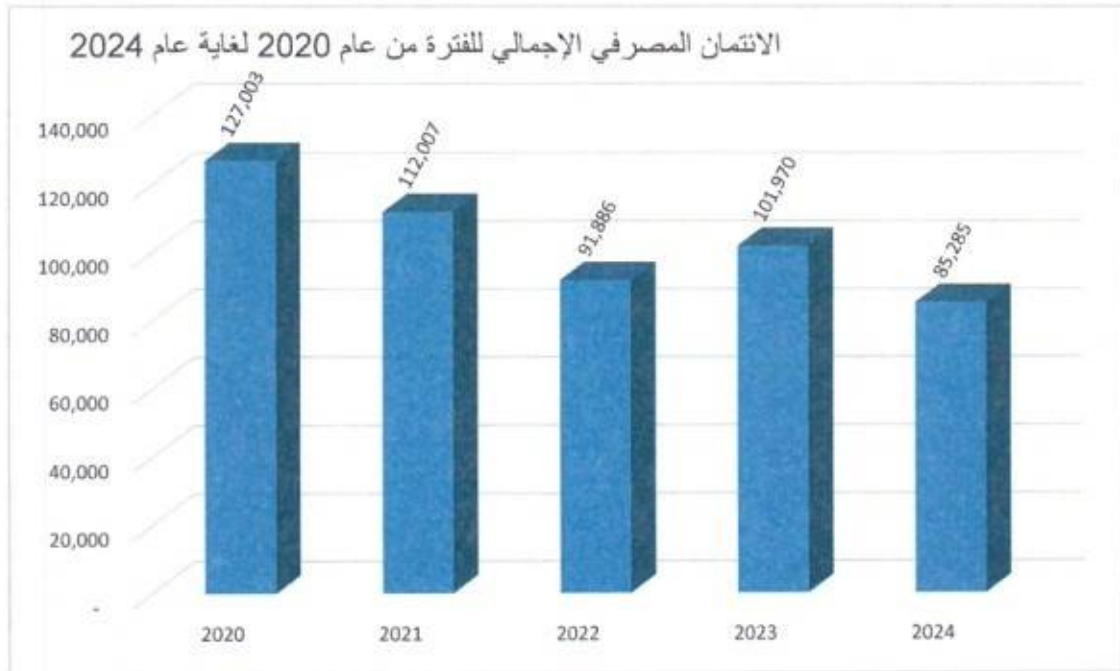
التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام ٢٠٢٠ لغاية عام ٢٠٢٤ (مليون دينار)



الائتمان المصرفي الاجمالي:

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

السنة	الائتمان النقدي
٢٠٢٠	١٢٧,٠٠٣
٢٠٢١	١١٢,٠٠٧
٢٠٢٢	٩١,٨٨٦
٢٠٢٣	١٠١,٩٧٠
٢٠٢٤	٨٥,٢٨٥



الائتمان النقدي:

انخفض مجموع رصيد (الائتمان النقدي) الاجمالي الممنوح الى الزبائن كقروض وتسليفات أخرى عن جميع الحسابات من (١٠١,٩٧٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٣ الى (٨٥,٢٨٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٤ محققاً نسبة انخفاض بلغت (١٦ %) عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع (٤٥ %)

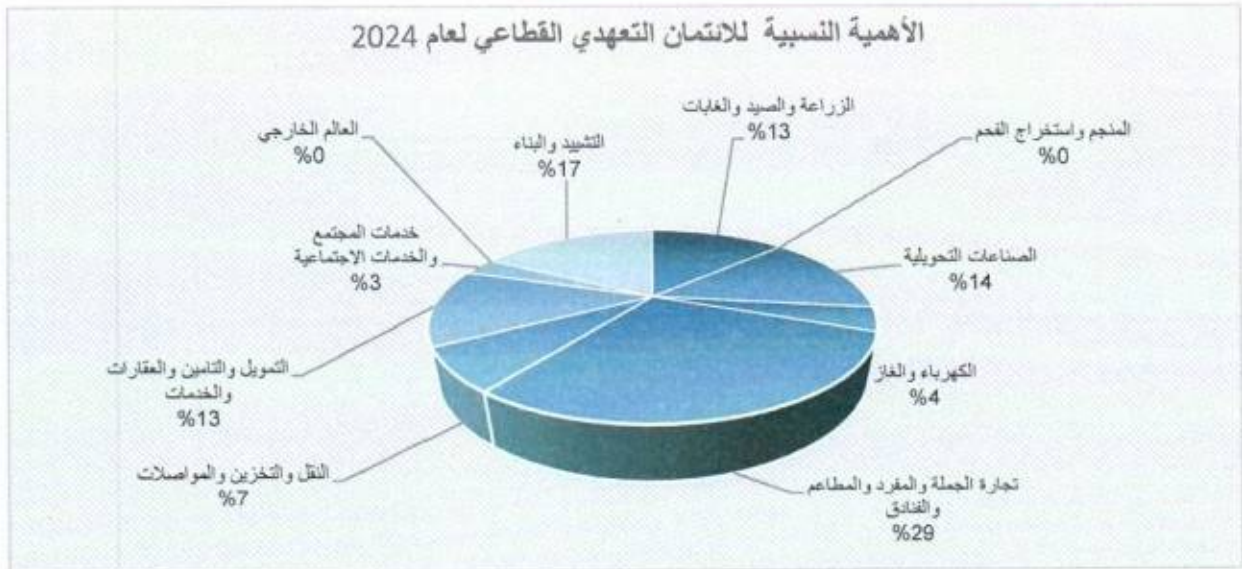
الألتمان التعهدي:

بلغ الألتمان التعهدي (خطابات الضمان والأعتمادات المستندية) (١٥,٩٦٧) مليون دينار لعام ٢٠٢٤ بعد أن كان (١٨,٦٨٠) مليون دينار لعام ٢٠٢٣.

جدول التوزيع القطاعي للألتمان التعهدي للسنوات ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ (مليون دينار)

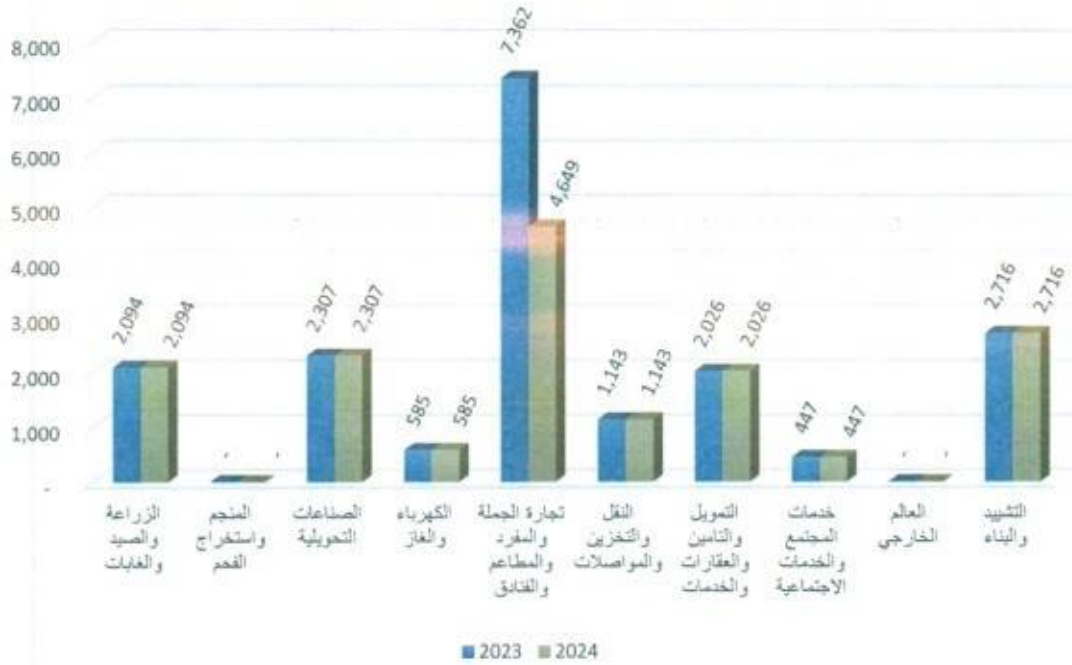
الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٤	الرصيد كما في		القطاع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
١٣%	٢,٠٩٤	٢,٠٩٤	الزراعة والصيد والغابات
٠%	-	-	المنجم واستخراج الفحم
١٤%	٢,٣٠٧	٢,٣٠٧	الصناعات التحويلية
٤%	٥٨٥	٥٨٥	الكهرباء والغاز
٢٩%	٤,٦٤٩	٧,٣٦٢	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
٧%	١,١٤٣	١,١٤٣	النقل والتخزين والمواصلات
١٣%	٢,٠٢٦	٢,٠٢٦	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
٣%	٤٤٧	٤٤٧	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية
٠%	-	-	العالم الخارجي
١٧%	٢,٧١٦	٢,٧١٦	التشييد والبناء
١٠٠%	١٥,٩٦٧	١٨,٦٨٠	المجموع

الاهمية النسبية للألتمان التعهدي القطاعي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١



التمثيل البياني للالتزام التعهدي القطاعي لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

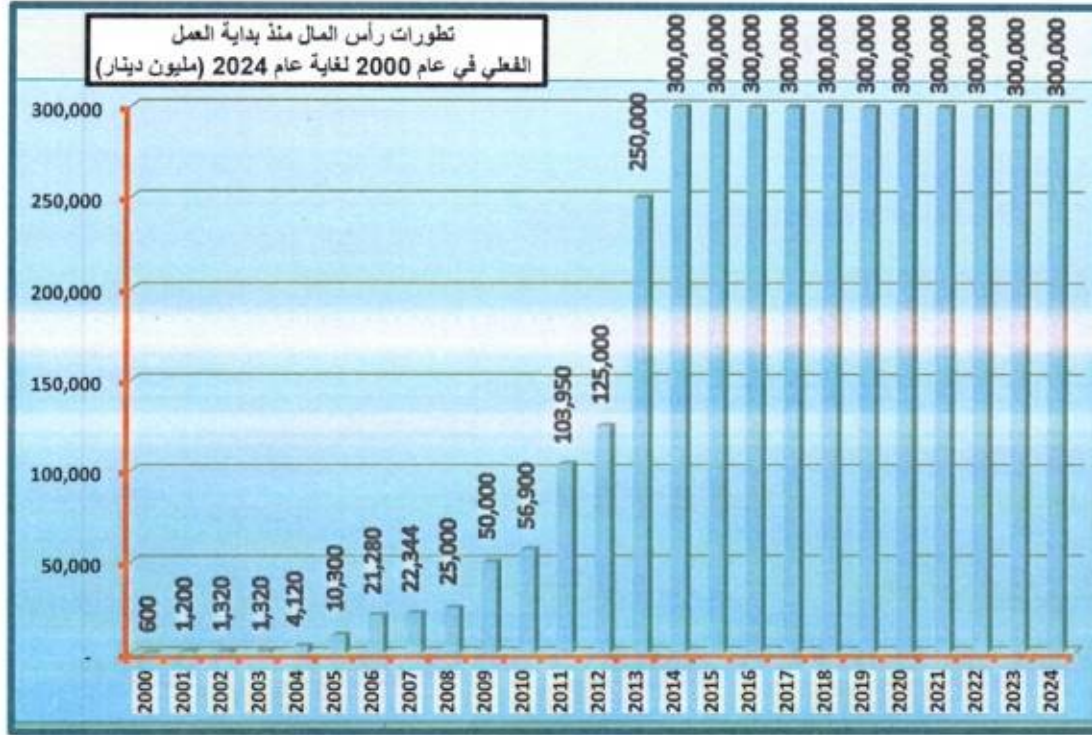
الالتزام التعهدي القطاعي الاجمالي للسنوات 2023 و 2024 (مليون دينار)



تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٤ (مليون دينار)

السنة	رأس المال	السنة	رأس المال
٢٠٠٠	٦٠٠	٢٠١٢	١٢٥,٠٠٠
٢٠٠١	١,٢٠٠	٢٠١٣	٢٥٠,٠٠٠
٢٠٠٢	١,٣٢٠	٢٠١٤	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٣	١,٣٢٠	٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤,١٢٠	٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٥	١٠,٣٠٠	٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	٢١,٢٨٠	٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤	٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠	٢٠٢٠	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠	٢٠٢١	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٠	٥٦,٩٠٠	٢٠٢٢	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١١	١٠٣,٩٥٠	٢٠٢٣	٣٠٠,٠٠٠
		٢٠٢٤	٣٠٠,٠٠٠

التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام ٢٠٢٤ (مليون دينار)



السيولة النقدية:

استطاع المصرف أن يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي إعتددها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد ومحددات دوران النقد في السوق المحلي فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب ثقة الجمهور وبذلك ينبغي إعطائها الأولوية في سبيل احتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع على إختلاف أنواعها (جاري- توفير- ودائع الآجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحققاً لتفخر إدارة المصرف لتحقيقها التوازن المطلوب بين السيولة ومتطلبات الزبائن لحصول المصرف على نسبة عالية بالمقارنة مع جميع المصارف العراقية في معيار الودائع الآجلة التي تنعكس بشكل مباشر مع إطمئنان الزبائن على سحب ودائعهم في أي وقت ودون تحديد حجم المبالغ في حدود الرصيد الشخصي المتاح.

جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة لسنة ٢٠٢٣ وسنة ٢٠٢٤

المستويات	نسبة السيولة	معيار كفاية رأس المال	LCR	NSFR	معيار الأيداعات الآجلة
٢٠٢٣	٨٥%	١٥٧%	٣٢٦%	١٦٢%	٤٠%
٢٠٢٤	٦٧%	١٥٦%	٣٩٥%	١٥٦%	٣٩%

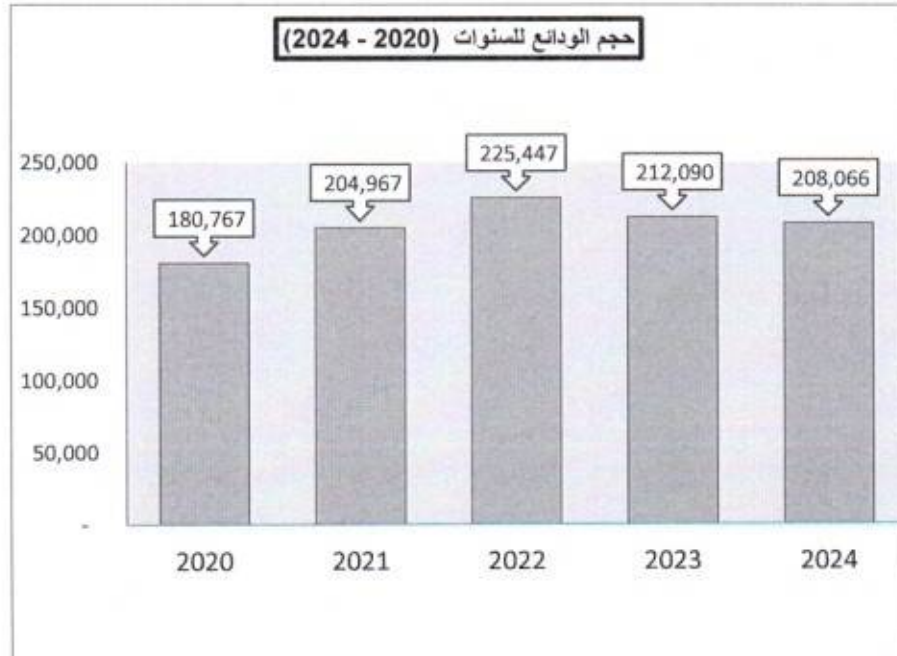
جدول نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III & II

الاشهر	النسبة
Mar-٢٤	١٨%
Jun-٢٤	١٩%
Sep-٢٤	١٨%
Dec-٢٤	١٨%

تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤) (مليون دينار)

السنة	الرصيد
٢٠٢٠	١٨٠,٧٦٧
٢٠٢١	٢٠٤,٩٦٧
٢٠٢٢	٢٢٥,٤٤٧
٢٠٢٣	٢١٢,٠٩٠
٢٠٢٤	٢٠٨,٠٦٦

التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤) (مليون دينار)



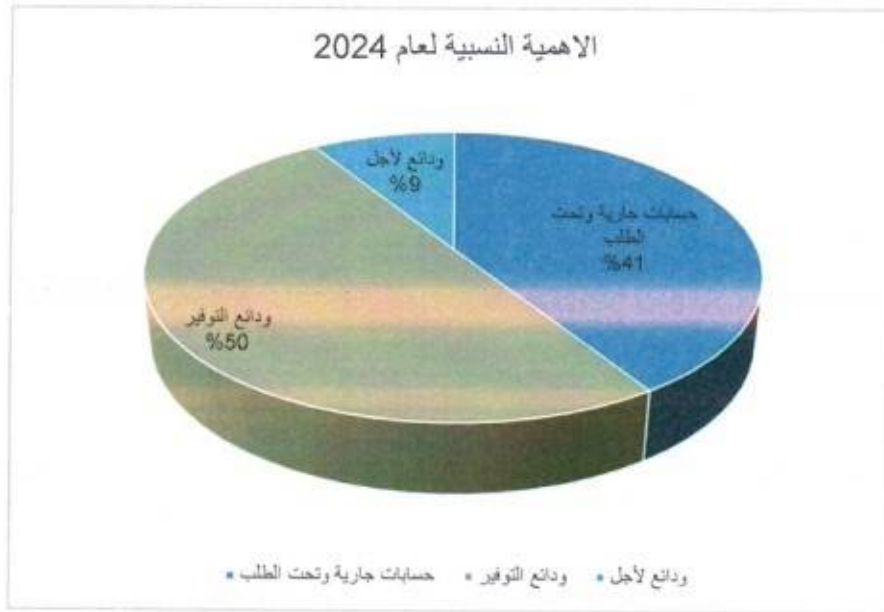
جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ (مليون دينار)

الحساب	الرصيد كما في			الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٣
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٥,٢٨٧	٨٨,٣٩٦	٨٤,٨٥٠	٤١%
ودائع التوفير	١٤٠,١٦٦	١٠٩,٠٦٦	١٠٤,٦٦٥	٥٠%
ودائع لأجل	٩,٩٩٤	١٤,٦٢٨	١٨,٥٥١	٩%
المجموع	٢٢٥,٤٤٧	٢١٢,٠٩٠	٢٠٨,٠٦٦	١٠٠%

التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١



التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١



رصيد الاستثمار لسنة ٢٠٢٣ و سنة ٢٠٢٤ (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٢٣	٤٤,٥٠٠	٢٠٢٤	٤٤,٠٠٠

حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠٢١ لغاية عام ٢٠٢٤ (مليون دينار)

جهات الاستثمار	السنوات		
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الشركات التابعة	٥٠٠	٥٠٠	-
الشركات الحليفة	٣٩,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
المجموع	٣٩,٥٠٠	٤٤,٥٠٠	٤٤,٠٠٠

كشف المحفظة الاستثمارية كما في ٣١-١٢-٢٠٢٤

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد/ سجلاتنا	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
١	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٤	١٠٩,١١٣,٥٤٥	-		(١٠٩,١١٣,٥٤٥)
٢	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٠,٦٢٠٤	٣٠,٤١١,٧٦٤	٠	١٢,٢٥٤,٩٠٢	(١٨,١٥٦,٨٦٢)
٣	مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	٠,٧٣١٠	١٠,٧٠٠,٣٥٣	٠	٢,٤٨٨,٣٧٥	(٨,٢١١,٩٧٨)
٤	مصرف بابل	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	٠,٥٠٨٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	٠	٣٩,٧٣٩,٦٩٢	(٢٩٦,٩٠٨,٦٠٧)
٥	مصرف ايلاف	٩٢٥,٦٢٨,٠١١	٠,٦٧٥٥	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠	٤٢٥,٧٨٨,٨٨٥	(١٩٩,٤٨٧,٠٠٨)
٦	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٢,٦٦٧١	٣٧,٨٨٠,٧١٨	-	-	(٣٧,٨٨٠,٧١٨)
٧	مصرف بغداد	٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٠,٤٣٢٩	١٨,٧٠٠,٥٣٥	٤	١٨٣,١٦٨,٠٠٠	١٦٤,٤٦٧,٤٦٥
٨	مصرف الاهلي العراقي	٤,٩٠٤,٢٧٥,٨٦١	٠,٧٠٧	٣,٤٦٩,٢٦٩,٩٧٢	٤	١٨,٣٩١,٠٣٤,٤٧٩	١٤,٩٢١,٧٦٤,٥٠٧
٩	المصرف التجاري العراقي	١١٥,٤٩٥,٧١٥	٠,٦٢٩٧	٧٢,٧٣٢,٠٠٦	١	١٠٣,٩٤٦,١٤٤	٣١,٢١٤,١٣٨
١٠	فندق المنصور	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٣٣	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	٤١	٧,٢١١,٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٢,٣٧٨,٤٢٥
١١	فندق عشتار	٧٣٤,٦٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٣٠	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	١٠	٧,٣٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٣,٠٠٣,٤٨٤
١٢	فندق فلسطين	٣١٣,٦٤٧,١١٠	١٦,٥٠٨٩	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	٢٢	٦,٩٠٠,٢٣٦,٤٢٠	١,٧٢٢,٢٧٢,٠٥٧
١٣	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٨,١٤٢,٧٣٧	١,٥٧٣١	١٢,٨٠٩,٦٦٥	٣	٢٦,٨٧١,٠٣٢	١٤,٠٦١,٣٦٧
١٤	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
١٥	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠	٠,٧٩٩	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	-	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	
١٦	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢,٢٠١,١٣٦,٠٠٠	٠,٤٨٨	١,٠٧٣,٢٥١,٦٦٦	-	١,٠٧٣,٢٥١,٦٦٦	
١٧	شركة العراق الدولية للتأمين	٢٦٩,٢٦٠,٠٢٣	٠,٥١٩	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٨	الشركة العراقية لضمان الودائع	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	١,٠٠٠	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	-	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	
	المجموع			٢٢,٨٦٢,٥٣٨,٢٥٠		٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٤	٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤

الوحدة السادسة

تقرير الاستدامة

المقدمة :

يُعد مفهوم الاستدامة من الركائز الأساسية التي تعتمد عليها البنوك لتحقيق نمو طويل الأمد من خلال تبني استراتيجيات إدارية متوازنة. تتمثل هذه الاستراتيجيات في تعزيز الأرباح المستدامة للمساهمين، وبناء علاقات متينة مع العملاء، وتطوير قدرات الموظفين مع الحفاظ على الاحترام الكامل للاعتبارات البيئية والمجتمعية. وتبرز أهمية الاستدامة كأداة تنظيمية فاعلة لتحديد الأهداف، ومراقبة الأداء، وإجراء التقييمات، مما يعزز كفاءة العمليات المصرفية ويرفع القدرة التنافسية والسمعة المؤسسية، فضلاً عن تقليل المخاطر في ظل التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المتسارعة.

يقدم هذا التقرير، الذي يمثل التقرير الرابع للاستدامة المالية لمصرف الخليج التجاري، رؤية شاملة حول تطبيق منهجية الاستدامة في أنشطة المصرف. حيث يسلط الضوء على الإنجازات والالتزامات الاجتماعية والبيئية والمؤسسية حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وذلك تماثياً مع متطلبات البنك المركزي العراقي في هذا الصدد. يؤمن المصرف بأهمية الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية في مجالات الاستدامة البيئية والاجتماعية والاقتصادية، بالإضافة إلى مبادئ الحوكمة الرشيدة، باعتبارها عوامل داعمة لتحقيق مستقبل أكثر استدامة.

تستند رؤية المصرف الشاملة إلى تعظيم العوائد الاستثمارية لجميع الأطراف المعنية، مع الالتزام التام بأفضل الممارسات البيئية والاقتصادية والاجتماعية، فضلاً عن تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية. ويعكس هذا التقرير نهج المصرف في تعزيز الاستدامة من خلال عرض الإنجازات والالتزامات في مجالات البيئة والحوكمة، مع التركيز على الجوانب الرئيسية التي تم تحديدها من قبل إدارة المصرف، مما يؤكد التزامه بتحقيق التميز في الأداء والمسؤولية تجاه المجتمع والبيئة.

بيئة العمل والموارد البشرية :

يحرص المصرف على توفير بيئة عمل آمنة ومحفزة لموظفيه، مع العمل بشكل مستمر على تطوير هذه البيئة لضمان استقطاب الكفاءات المتميزة والاحتفاظ بها، بالإضافة إلى الحفاظ على سلامتهم وصحتهم. تواجه المصارف في الوقت الراهن تحديات متزايدة نتيجة الظروف والمتغيرات السريعة التي تشهدها الصناعة المصرفية، والتي تتطلب تحقيق الأهداف بكفاءة وفعالية. ومن أبرز هذه التحديات تزايد تطلعات الموظفين، وتسارع وتيرة التقدم التكنولوجي، وتعزيز متطلبات الحوكمة، واشتداد المنافسة بين المصارف، فضلاً عن ارتفاع طموحات العاملين وتوقعاتهم.

تشكل هذه التحديات اختباراً حقيقياً لقدرة الإدارة على التكيف مع المتغيرات، مما يستدعي البحث عن آليات ووسائل مبتكرة لمواكبة هذه التطورات. وتأتي الاستجابة المناسبة لهذه التحديات عبر عدة أساليب، من أهمها:

١. الاهتمام بالموارد البشرية: تُعد الموارد البشرية الركيزة الأساسية لنجاح المصرف وتطوره، حيث يتم تهينة بيئة عمل مناسبة تعزز من أداء الموظفين وتحفزهم على الإبداع.

٢. تمكين الموظفين: يُعتبر التمكين أحد الأساليب الإدارية الحديثة التي تعتمد على منح الموظفين الثقة والصلاحيات والاستقلالية في أداء مهامهم. يعزز هذا الأسلوب شعور الموظفين بالمسؤولية ويطلق طاقاتهم الكامنة، مما ينعكس إيجاباً على إبداعاتهم واقتراحاتهم التي تسهم في زيادة كفاءة وفعالية العمل.

يقوم مفهوم التمكين على منح الثقة والسلطة للموظفين، مما يخلق لديهم شعوراً بالأهمية والكفاءة، ويعزز لديهم الدافع الذاتي والإدراك الإيجابي تجاه العمل. ويسعى المصرف جاهداً إلى تطبيق هذا المفهوم من خلال:

- مشاركة الموظفين في الدورات والورش التدريبية لرفع مستوى إنتاجيتهم.
 - منحهم الصلاحيات لحضور الاجتماعات وفقاً لاختصاصاتهم.
 - تشجيعهم على التعبير بحرية عن أفكارهم وآرائهم، مما يعزز روح الابتكار والتعاون داخل المؤسسة.
- من خلال هذه الجهود، يعمل المصرف على بناء بيئة عمل ديناميكية تدعم التميز والاستدامة، وتعزز مكانته التنافسية في سوق العمل.

المسؤولية الاجتماعية :

يسعى مصرف الخليج التجاري إلى تعزيز دوره المجتمعي من خلال المشاركة الفاعلة في عدد من المبادرات الاجتماعية بين عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢٤، انطلاقاً من التزامه بدعم كافة شرائح المجتمع العراقي. ومن أبرز هذه المساهمات:

١. مبادرة دعم الحكومة العراقية لمواجهة جائحة كورونا: **
قدم المصرف دعماً مالياً بقيمة (١٠٠ مليون دينار عراقي) للمساهمة في الحد من الآثار السلبية للجائحة على المجتمع العراقي.

٢. ****مبادرة صندوق تمكين:****

شارك المصرف في دعم المشاريع والمبادرات المجتمعية تحت إشراف البنك المركزي العراقي، بهدف تعزيز التنمية المستدامة وتمكين الأفراد والمجتمعات.

٣. ****نشر الثقافة المصرفية:****

قام المصرف بنشر الوعي المصرفي بين كافة شرائح المجتمع من خلال لجان الشمول المالي في فروعه، بالإضافة إلى الزيارات الميدانية للمدارس والجامعات ومراكز التسوق والمحافل العلمية.

٤. ****التوعية بالتحول الرقمي:****

حرص المصرف على توعية المجتمع بأهمية التحول الرقمي، ونشر ثقافة استخدام البطاقات الإلكترونية في المعاملات المالية، مع تقديم الإرشادات اللازمة لتجنب حالات الغش والاحتيال، وتعزيز الاستخدام الآمن للبطاقات.

٥. ****دعم مؤسسة السيد هشام الذهبي:****

قدم المصرف دعماً مادياً ومعنوياً لمؤسسة السيد هشام الذهبي لرعاية وتأهيل الأيتام، انطلاقاً من مسؤوليته الاجتماعية تجاه الفئات الأكثر احتياجاً.

٦. ****تأسيس مصرف ريادة للتنمية:****

ساهم المصرف بمبلغ (٥,٠٠٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي) في تأسيس مصرف ريادة للتنمية، الذي يهدف إلى دعم محدودي الدخل وتمويل المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر، وذلك لتنشيط القطاع الخاص وتقليل نسبة البطالة، تعزيزاً لدوره في دعم المجتمع العراقي والمبادرات الحكومية ذات الصلة.

٧. ****مبادرات البنك المركزي العراقي:****

شارك المصرف في مبادرات البنك المركزي العراقي، بما في ذلك برامج الإقراض الخاصة بتمكين المرأة، ودعم مشاريع الطاقة النظيفة، ومشروع ريادة لدعم مشاريع الشباب.

من خلال هذه المبادرات، يؤكد مصرف الخليج التجاري التزامه الراسخ بدعم المجتمع العراقي، والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة، وتعزيز القيم الاجتماعية والاقتصادية التي تسهم في بناء مستقبل أفضل للجميع.

المسؤولية البيئية:

انطلاقاً من التزامه بدور فاعل في حماية البيئة، يبذل مصرف الخليج التجاري جهوداً كبيرة لتنفيذ مبادرات داخلية تهدف إلى الحد من الأضرار البيئية وتعزيز الوعي بالسلوكيات الصديقة للبيئة. ومن أبرز هذه المبادرات:

١. ****ترشيد استهلاك الطاقة:****

يعمل المصرف على تقليل الاستخدام المفرط للطاقة في جميع فروعه والمبنى الإداري الرئيسي، حيث تم استبدال الأنظمة الإضاءة التقليدية بأنظمة إضاءة موفرة للطاقة. كما يتم تشجيع الموظفين على الحد من استهلاك الطاقة بعد انتهاء ساعات العمل وخلال عطلات نهاية الأسبوع.

٢. ****التقليل من الاعتماد على الورق:****

يسعى المصرف إلى التخفيف تدريجياً من استخدام المراسلات الورقية والاعتماد بشكل أكبر على المراسلات الإلكترونية، مما يسهم في تقليل النفايات الورقية والحفاظ على الموارد الطبيعية.

٣. ****استخدام أجهزة موفرة للطاقة:****

يتم تركيب أجهزة موفرة للطاقة للأجهزة الإلكترونية المستخدمة في المصرف، مما يعزز كفاءة استهلاك الطاقة ويقلل من الانبعاثات الكربونية.

٤. ****سياسات الإقراض الصديقة للبيئة:****

يحرص المصرف على إعداد سياسات إقراض تتماشى مع مبادئ الحفاظ على البيئة، حيث يتم تجنب تمويل المشاريع التي قد تسبب ضرراً بيئياً أو تسهم في زيادة انبعاثات الكربون. كما يعمل المصرف على تنويع محفظة القروض لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تقودها النساء، والتي تسهم في تحقيق التنمية المستدامة.

٥. **توعية الموظفين:**

يُولي المصرف أهمية كبيرة لتوعية العاملين بأهمية الاستدامة ودور كل فرد في الحفاظ على البيئة، من خلال برامج تدريبية وحملات توعوية تعزز الثقافة البيئية داخل المؤسسة.

من خلال هذه المبادرات، يؤكد مصرف الخليج التجاري التزامه بتحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة، ساعياً إلى تعزيز ممارسات مستدامة تسهم في بناء مستقبل أفضل للأجيال القادمة.

حقوق الإنسان:

تماشياً مع المبادئ الدولية لحقوق الإنسان التي أقرتها منظمة الأمم المتحدة، يلتزم مصرف الخليج التجاري باحترام حقوق الإنسان والحريات الأساسية وحمايتها وتعزيزها دون أي تمييز قائم على الجنس، أو العرق، أو اللغة، أو الدين، أو العمر، أو المعتقدات السياسية، أو أي ظروف أخرى. وانسجاماً مع هذه المبادئ، يعمل المصرف على حماية حقوق موظفيه وتوفير بيئة عمل عادلة وأمنة تحفزهم على بذل أقصى جهودهم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف، مما يسهم في تعزيز النمو المؤسسي والتنمية المستدامة.

تمكين المرأة:

يُولي المصرف اهتماماً خاصاً لتعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في بيئة العمل، حيث يعمل على ضمان مشاركة المرأة بشكل كامل وفعال في جميع الأنشطة والمستويات الوظيفية. كما يحرص على توفير فرص متكافئة للوصول إلى المناصب القيادية، انطلاقاً من إيمانه بدور المرأة الفاعل في تحقيق التميز المؤسسي. ويتم ذلك من خلال برامج تدريبية مخصصة، ودعم مشاركة المرأة في صنع القرار، وتمكينها لمواجهة التحديات المهنية، مما يعكس التزام المصرف ببناء بيئة عمل شاملة ومتوازنة تعكس قيم العدالة والتنوع.

تطبيق الحوكمة في مجلس الإدارة والتي تعتبر أداة لتحقيق الاستدامة:

تُعد الحوكمة المؤسسية من أهم النظم التي تعزز الإدارة الرشيدة داخل الشركات، حيث ترسخ مبادئ تحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين، مع ضمان العدالة والمساواة بين أصحاب المصالح. كما تسهم الحوكمة في تعزيز الرقابة الفاعلة، وإدارة المخاطر، والشفافية، والإفصاح، وتنظيم حقوق أصحاب المصالح، بالإضافة إلى دعم تنمية المجتمع والنهوض به. كل هذه العوامل تؤدي إلى تحسين الأداء العام للمصرف، وتحقيق المصلحة العامة ومصلحة المصرف وأصحاب المصالح، وتقديمها على أي مصلحة أخرى، ونظراً لأهمية الحوكمة المؤسسية، يسعى مصرفنا إلى تطبيق أعلى المعايير في جميع أنشطته، انطلاقاً من إدراكنا لأثرها الإيجابي في تحقيق المعايير الدولية لإدارة المصارف، وتعزيز الثقة الشاملة في المؤسسة. ويتم ذلك من خلال إطار حوكمة قائم على الشفافية والإفصاح، مما يعزز تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

دور مجلس الإدارة:

يعمل مجلس الإدارة على تعزيز دوره الرقابي، مع ضمان استقلالية أعضائه والإشراف الفعال على الإدارة التنفيذية. يُعتبر المجلس من أهم الأدوات التي تسهم في تفعيل الحوكمة، حيث يعمل على زيادة جودة المعلومات المحاسبية من خلال التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية. ويشكل مجلس الإدارة الفعال نقطة البداية للتطبيق السليم لمبادئ الحوكمة، بالتعاون مع اللجان المنبثقة عنه وعن الإدارة التنفيذية، بهدف الحفاظ على مصلحة المساهمين والمقرضين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح، من خلال هذه الجهود، يؤكد المصرف التزامه بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة، مما يعزز ثقة العملاء والمستثمرين، ويدعم تحقيق الاستدامة والتميز في الأداء المؤسسي.



رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج



المدير المفوض
عادل نوري العالم



علي غالب عباس العزاوي

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غالب العزاوي وشركاه لمراقبة
وتدقيق الحسابات (تضامنية)



سعد رشيد جاسم

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

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة المحترمون،

تحية طيبة وبعد،

استناداً إلى أحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤ لسنة ٢٠٠٤)، وانطلاقاً من متطلبات الحوكمة المؤسسية التي تهدف إلى تعزيز منظومة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية وحماية حقوق المساهمين والمودعين، وبناءً على موافقة الهيئة العامة للمصرف، تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

- السيد قصي محمد ياسين - رئيساً
- السيدة آلاء عدنان إبراهيم - عضواً
- السيد حيدر إبراهيم عبد الرحمن - عضواً

يُسعدنا أن نعرض أمامكم هذا التقرير الذي يلخص أعمال اللجنة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤.

أولاً: نطاق عمل اللجنة

قامت اللجنة بممارسة مهامها بالتنسيق مع مراقبي الحسابات الخارجيين، شركة سعد رشيد جاسم وشريكه والسادة شركة علي غالي العزاوي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات/تضامنية. وقد شمل نطاق عمل اللجنة ما يلي:

- مراجعة البيانات المالية والجداول المقدمة من الإدارة التنفيذية، بما في ذلك الجداول الشهرية المقارنة لأرصدة موازين المراجعة التجميعية، وجداول المصروفات والإيرادات المرسلّة إلى البنك المركزي من قبل الإدارة المالية.
- الاطلاع على التقارير الدورية (الشهرية والفصلية) الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الداخلي ومراقب الامتثال.

- تدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤، بالإضافة إلى مراجعة تقرير مجلس الإدارة المتعلق بها.

- مراجعة جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتُبرت ضرورية لضمان حماية حقوق المساهمين.

تم تنفيذ هذه المهام وفقاً للتشريعات النافذة ومعايير التدقيق والمراجعة المعتمدة محلياً، مع الالتزام الكامل بإجراءات الحوكمة والضوابط الرقابية.

ثانياً: النتائج والتوصيات

استناداً إلى ما تم مراجعته وتحليله، توصلت اللجنة إلى النتائج التالية:

١. إن التقرير السنوي للمصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة الأداء المالي والتشغيلي للمصرف خلال السنة موضوع التدقيق، ولا يتعارض مع الأحكام القانونية والتشريعات المالية المعمول بها.
 ٢. تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات ذات الصلة، وهي متسقة مع السجلات المحاسبية الرسمية ومنظمة بما يتوافق مع متطلبات:
 - قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦ لسنة ٢٠٠٤)
 - قانون الشركات المعدل
 - قانون المصارف رقم (٩٤ لسنة ٢٠٠٤)
 - الأنظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة
- وتعكس هذه البيانات الوضع المالي الحقيقي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ بشكل عادل وواضح.
٣. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات، الذي أكد التزام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية والوطنية وسلامة الإجراءات المحاسبية المتبعة.
 ٤. تؤكد اللجنة، استناداً إلى مراجعتها للحسابات والتقارير الرقابية، عدم وجود أي دلائل على قيام المصرف بعمليات غسل أموال أو تمويل للإرهاب، كما أن جميع العمليات تتماشى مع أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩ لسنة ٢٠١٥).
- ختاماً، تتقدم اللجنة بخالص الشكر والتقدير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة الجهات الرقابية على تعاونهم المثمر خلال العام المالي، مما ساهم في تعزيز الشفافية والالتزام بالمعايير المهنية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

السيد قصي محمد ياسين - رئيساً



السيدة الاء عثمان إبراهيم - عضواً

السيد حيدر إبراهيم عبد الرحمن - عضواً