



Ref.No.

Date:

العدد: ص/ب/ ٨١٠

التاريخ: ٢٠٢٥ / ٤ / ٢



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ الوضع المالي

تحية طيبة :-

نرفق لكم طياً البيانات المالية الفصلية لمصرفنا كما في 2025/3/31
راجين التفضل بالاطلاع مع التقدير

عادل نوري العالم
المدير المفوض

المرفقات /

الميزانية العامة / الأرباح والخسائر / التدفق النقدي

نسخة منه /

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



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

31/3/2024

31/3/2025

دينار

دينار

الحساب

الموجودات

202,693,536,402
10,154,956,250
7,500,000,000
25,000,000,000
35,000,000,000
789,473,680
43,217,467,295
44,000,000,000
0
165,661,897,225
0
165,661,897,225

194,120,368,431
10,274,493,750
7,500,000,000
25,000,000,000
35,000,000,000
789,473,680
42,967,171,531
44,000,000,000
0
165,531,138,961
0
165,531,138,961

الموجودات المتداولة
النقد (في الصندوق ولدى المصارف)
الاستثمارات
استثمارا طويل الاجل في العالم الخارجي
استثمارا طويل الاجل / قطاع حكومي
استثمارات طويلة الاجل سندات التجاز
استثمارات قصيرة الاجل قطاع حكومي / خزينة
استثمارات قصيرة الاجل قطاع خاص شركات
استثمار قصير الاجل قطاع مالي / ليبي
موجودات مالية بالقيمة العادلة قائمة الدخل
الاستثمار في الشركات الحليفة
الاستثمار في الشركات التابعة
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمار
مجموع

76,312,838,536
767,003,808
77,079,842,344
42,148,241,878
68,534,415,719
110,682,657,597
-18,000,000,000
-68,534,415,719
-86,534,415,719
101,228,084,222

74,391,276,478
767,003,808
75,158,280,286
42,380,415,507
65,542,733,000
107,923,148,507
18,230,443,000
65,542,733,000
83,773,176,000
99,308,252,793

الالتزام النقدي
الاوراق التجارية المضمومة والمبينة
القروض والتسليفات
مستندات الشحن / استيراد قطاع خاص
مجموع
المدينون
حسابات مدينة متأخرة التسديد
فوائد مستحقة غير مقبوضة
مجموع المدينون
ينزل مخصص فوائد
المجموع مخصص
المجموع الالتزام النقدي

48,196,794,097
1,141,312,650
49,338,106,747
68,122,676,205
587,044,300,801

47,656,202,118
1,565,396,650
49,221,598,768
74,023,411,000
582,204,769,953

الموجودات الثابتة
القائمة (بالقيمة الدفترية)
(بعد تنزيل الإندكارات)
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
(بعد تنزيل مخصص الإندكارات)
مجموع الموجودات الثابتة
الموجودات اخرى
مجموع الموجودات

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

محاسب
احمد سامي مهدي

مدير قسم المالي
الاء عدنان ابراهيم



31/12/2024

31/3/2025

مطلوبات

مبادئ التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

تسميات تجارية وودائع

دالتون

208,262,537,624
15,777,475,678
224,040,013,302

206,117,794,166
13,072,905,316
219,190,699,482

تخصیصات:

خصص الديون المشكوك في تحصيلها

بعضی ضرائف

خصص هبوط قبعة الاستثمار

خصص عقارات التصفية

خصص فوائد حسابات المتوفقين عن الدفع

خصص فوالد تاخيرية غير مقبوضة مستندات شحن

خصص عمولات حسابات متعدد خطابات ضمان

خصص فواءد مستحقة غير مستلمة

خصص الارصدة الخارجية والاستثمار

خصص اصول حق استخدام المباني

خصص نظم المعلوماتية المصرفية

مخصص فوائد متوقفين عن الدفع

شخصيات عامة

جموع

تأمينات والمقبوضات

مطلوبات الحکری

قروضي المستلزمة

صادر التمويل طويلة الاجل

اس المال المدفوع

احتیاطیات

غالب / عجز المتراكم

درّياح والخسائر للسنة الحالية

بفوق المساهمين

[illegible][illegible]

300,000,000,000
10,384,910,520
21,049,026,129
2,538,759,174
333,972,695,823

300,000,000,000
10,384,910,520
23,347,965,738
238,037,121
333,970,913,379

587,044,300,801

582,204,769,953

المصادر التمويلية

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

محاسب
احمد سامي مهدي

مدير قسم المالي
الاء عدنان ابراهيم



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)-بغداد
حساب الارباح والخسائر والتوزيع كما في 31/3/2025

اسم الحساب	من 1/1/2025 لغاية 31/3/2025 دينار	من 1/1/2025 لغاية 31/3/2025 دينار	من 1/1/2024 لغاية 31/12/2024 دينار
ايرادات النشاط الخدمي	116,670,231	116,670,231	583,072,017
ايرادات العمليات المصرفية	3,576,863,779	3,576,863,779	18,420,833,528
ايرادات الاستثمار	1,851,747,405	1,851,747,405	5,481,030,379
	5,545,281,415	5,545,281,415	24,484,935,924

تنزل: مصروفات النشاط الجاري:-

مصروفات العمليات المصرفية	1,093,419,171	1,093,419,171	4,465,619,341
الانذار والاطفاء	379,560,695	379,560,695	1,418,594,614
المصروفات الادارية	3,304,896,513	3,304,896,513	12,178,966,346
	4,777,876,379	4,777,876,379	18,063,180,301
فائض / عجز العمليات الجارية	767,405,036	767,405,036	6,421,755,623

تضاف: الايرادات التحويلية والاخرى :-

ايرادات الاخرى	517,122,290	517,122,290	5,159,551
تطرح:			
المصروفات التحويلية والاخرى	1,046,490,207	1,046,490,207	3,888,156,000
	238,037,119	238,037,119	2,538,759,174

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

محاسب
احمد سامي مهدي

مدير قسم المالي
الاء عدنان ابراهيم



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

التدقيق النقدي للسنة المنتهية في 31/3/2025

31/12/2024

دينار

دينار

دينار

دينار

274,763,233,786
0

202,693,536,402

رصيد النقود
الحاظر / المعجز خلال الفترة

الفقرات غير نقدية:-

الائتمانات والأعطافات

الاسهم المستلمة مجاناً

الزيادة في التخصيصات

الزيادة في رأسمال

الزيادة في الإحتياطيات

-863,867,647

0

(588,610,474)

275,257,173

(152,140,105)

-152,140,105

0

0

المصادر النقدية

الزيادة في رأسمال

حسابات جارية وودائع

الدائون

فروض مستلمة

الاعطاف في الاستثمار

التأمينات والمقوضات

تسديد الائتمان نقدي

تسديد مسكوكة ذهبية

نقص في المدينون

نقص في الموجودات الثابتة

الأموال المتاحة للاستخدام

المطلوبات اخرى

تطرح الإستخدامات النقدية

الإستثمارات المالية

الائتمان النقدي

المدينون

صافي الائتمان النقدي

الموجودات الثابتة

الاعطاف في حسابات الجاري للودائع

تسديد طرئية

تسديد فروض مستلمة

الدائون

الارباح الموزعة

الاعطاف في الإحتياطيات

الموجودات اخرى

رصيد النقود كما 31/3/2025

0

0

0

0

0

0

1,209,280,899

-1,075,635,849

0

0

0

0

1,480,477,822

271,196,923

448,685,975

1,524,321,824

-67,270,405,249

130,758,264

17,683,986,222

1,919,831,429

-7,984,724,925

116,507,979

-3,993,848,329

-2,144,743,458

0

0

-1,815,001,816

-284,980,454

-11,871,614,840

-2,704,570,362

11,314,864,456

-1,782,444

-72,961,564,732

-9,024,820,251

-8,869,713,841

-5,900,734,795

202,693,536,402

194,120,368,431

المدير المملوك
عادل نوري محمد العالم

محاسب
احمد ساني مهدي

مدير قسم المالي
الاء عدنان ابراهيم



حساب الارباح والخسائر 31/3/2025

اسم حساب	31/3/2025	31/12/2024
اولا- الايرادات	مليون دينار	مليون دينار
ايرادات العمليات المصرفية	3,577	18,421
ايرادات الاستثمار	1,851	5,481
ايرادات تحويلية واخرى	634	588
مجموع الايرادات	6,062	24,490
ثانيا- المصروفات		
مصروفات العمليات المصرفية	1,093	4,466
مصروفات الادارية	3,305	12,179
الاندثارات	380	1,419
المصروفات التحويلية والاخرى	1,046	3,888
مجموع المصروفات	5,824	21,952
الارباح والخسائر المتحققة	238	2,538

مصرفي الخليج
الحسابات
مصلحة العامة
مدير
مدير
مدير

Triai Balance 31/3/2025

Total off-balance liability