



Ref.No.

العدد: ح/ب/٢٠٢٢

Date:

التاريخ: ٢٠٢٥/١١/٥



الى هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة:-

نرسل اليكم البيانات المالية المرحلية مدققة من قبل مراقب الحسابات للفترة 2025/9/30 .

مع التقدير

  
المدير المفوض  
عادل نوري محمد العالم

نسخة منه الى:-

سوق الاوراق المالية - للعلم ولنفس الغرض اعلاه مع التقدير .

سوق العراق للاوراق المالية مركز الايداع - للعلم ولنفس الغرض اعلاه .... مع التقدير.



  
د. نوري محمد العالم

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

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

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

أدارة / ٤

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq





**مصرف الخليج التجاري  
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**تقرير مراقبي الحسابات المرحلي  
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)  
مع الإيضاحات التابعة لها**

**للفترة من ١/كانون الثاني /٢٠٢٥ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٥**

**التقرير  
السنوي**

مصرف الخليج التجاري  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي  
والقوائم المالية المرحلية غير الموحدة (غير مدققة)  
مع الايضاحات التابعة لها  
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٥ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٥  
المحتويات

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



العدد : ع غ / ٢٥ / ١٤٠

التاريخ : ٢٠٢٥ / ١٠ / ٢٢

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

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

**مجال المراجعة**

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

**الاستنتاج**

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

**أمور أخرى**

- ١- أن البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية".
- ٢- خلال الفترة الحالية تعثر زبونين من زبائن المصرف تم منحهم تسهيلات ائتمانية من سنوات سابقة حيث بلغ رصيد التعثر (١١,٠٦٦,١٢٨,٦٦٥) دينار، ومازالت إدارة المصرف تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) " الأدوات المالية" والذي بلغ تأثيره الكمي (٥٤,٧٢٦,٥٨٨,٠٤٨) دينار خارج البيانات المالية ضمن الحسابات المتقابلة ولم يتم اخذ هذا التأثير بشكل كامل على البيانات المالية للمصرف علماً أن المخصص الذي تأثرت به البيانات المالية بلغ (١٨,٢٣٠,٤٤٣,٠٠٠) دينار.
- ٣- بلغ رصيد حساب الأرصدة المحجوز لدى البنك المركزي / فرع كوردستان والبالغه (٣,٥٥٤,٦٩٩,٨٥٧) دينار والتي تم تحويلها الى حساب الموجودات الأخرى" أرصدة نقدية محجوزة في إقليم كردستان" بناء على طلب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٩٢٢٦/٧/٩) والمؤرخ في ٩ / ٩ / ٢٠٥، وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:
  - ان إجراءات إدارة المصرف مستمرة لغرض تسوية هذا الموضوع.
  - لم يتم اخذ مخصص مقابل هذه الأرصدة المحجوزة.
- ٤- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ وأصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ٢٠ / شباط / ٢٠٢٥، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

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

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

### قائمة (أ)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات	
مدققه	مراجعه		
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥	١٤٩,٠٧٢,٦٠٣,٤٦٠	٣	الموجودات
٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤	٤٩,٥٢٤,٣٥٦,٢٠٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢	٨٩,٠٥٠,٣٠٨,١٩١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
—	—	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات تابعة
٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥	٥٠,٩٩٤,١١٧,٣٤٤	٨	استثمار في شركات حليفة
٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠	٧٦,٠٦٢,٠٧٨,١٢٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣	٣٤,٢٨٢,٥٤٦,٦١٨	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥	١٤,٦٧٣,٤٢٢,٢٢٣	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢	٤٨,١٣٦,٢٦٨,٦٥١	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦	٥٥٥,٧٩٥,٧٠٠,٨١٦		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧	١٩٩,٦٩٤,٧٣١,١٦٣	١٣	ودائع العملاء
٤,٩٥٠,٣٩٧,٨٧٩	٣,٢٦٣,٩٦٦,٧٠٩	١٤	تأمينات نقدية
٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦	٢,١٧٦,٧٧٦,٩١٤	١٥	قروض طويلة الاجل
٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠	—	١٦	مخصص ضريبة دخل
١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢	١٢,٩٠١,٤٨٤,٢٦٩	١٧	مطلوبات أخرى
٢٣٣,٩٨٢,٤٥٧,٣٢٤	٢١٨,٠٣٦,٩٥٩,٠٥٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠	٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠		إحتياطي إجباري
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠		إحتياطيات أخرى
٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤	٢٨,١٣١,٥٧٩,٠٩٣	٨	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
١,٦٩٤,٣٣٣,٥٧٨	(٨٥١,٩٤٣,٨٥٢)		أرباح مدورة
٣٣٣,٣١٧,٨٤٢,٨٢٢	٣٣٧,٧٥٨,٧٤١,٧٦١		مجموع حقوق المساهمين
٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦	٥٥٥,٧٩٥,٧٠٠,٨١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض  
عادل نوري محمد العالم



المدير المالي  
الاء عدنان ابراهيم

يرجى مراجعة تقرير ذي العدد (ع غ / ١٤٠ / ٢٥) والمؤرخ في ٢٢ / ١٠ / ٢٠٢٥

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



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

قائمة (ب)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات
مراجعة	دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٧١٦,٦٨٤,٩٣٦	٦,٩٦٧,٠١٠,٣٨٣	١٨	إيرادات الفوائد
(٢,٨٣٨,١٤٣,٦٢٠)	(٣,٠٠١,٤٠٦,٨٢٠)	١٩	مصروفات الفوائد
٣,٨٧٨,٥٤١,٣١٦	٣,٩٦٥,٦٠٣,٥٦٣		صافي إيرادات الفوائد
٤,٤٧٦,٤٢٦,٩٩٥	٣,٢٨٠,٦٥٧,٩٨٧		إيرادات العمولات
٤,٩٤٥,٦٥٥,٣٠٩	٣,١٦١,٤٠١,٠٢٢		إيرادات مبيعات نافذة العملة
٩,٤٢٢,٠٨٢,٣٠٤	٦,٤٤٢,٠٥٩,٠٠٩	٢٠	صافي إيرادات العمولات
١٣,٣٠٠,٦٢٣,٦٢٠	١٠,٤٠٧,٦٦٢,٥٧٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,١١٧,٩٧٩,٢٦٤	٨٦,١٩٤,٦٦٨		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٤,٣٢٠,٣٣٧	٥١٩,٥٧٩,٠٤٧		أرباح رأسمالية
١,٤٩١,٧٨٧,٤٩٣	١,٤٣٧,٧٤٥,٣٢١		إيرادات تشغيلية أخرى
١٥,٩١٤,٧١٠,٧١٤	١٢,٤٥١,١٨١,٦٠٨		صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٣,٨١٣,١٤٧,٥٠٠)	(٣,٩٧٥,٠٨٠,١٧٩)	٢١	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٧,٥١٧,٢٩٠,١٨٥)	(٩,٨٤٢,٤٠٥,٧٤٤)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٤٥,٢٨١,٥٨٠)	(١,١٩٠,٤٥٠,٣١٥)	١٠	استهلاكات
(١٢,٣٧٥,٧١٩,٢٦٥)	(١٥,٠٠٧,٩٣٦,٢٣٨)		إجمالي المصاريف
٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	(٢,٥٥٦,٧٥٤,٦٣٠)		(خسارة) ربح للفترة قبل الضريبة
		١٦	ضريبة الدخل
٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	(٢,٥٥٦,٧٥٤,٦٣٠)		صافي دخل الفترة

المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم

المدير المالي

الاء عدنان ابراهيم



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

قائمة (ج)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاح
مراجعة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	(٢,٥٥٦,٧٥٤,٦٣٠)	٨
٣,٢١٥,٥٥٦,٩٢٣	٦,٩٨٧,١٧٦,٣٦٩	
٦,٧٥٤,٥٤٨,٣٧٢	٤,٤٣٠,٤٢١,٧٣٩	

صافي دخل الفترة  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

قائمة (د)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٣٣,٣١٧,٨٤٢,٨٢٢	١,٦٩٤,٣٣٣,٥٧٨	٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٧٤	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٥٦,٧٥٤,٦٣٠)	(٢,٥٥٦,٧٥٤,٦٣٠)	—	—	—	—
٦,٩٨٧,١٧٦,٣٦٩	—	٦,٩٨٧,١٧٦,٣٦٩	—	—	—
١٠,٤٧٧,٢٠٠	١٠,٤٧٧,٢٠٠	—	—	—	—
٣٣٧,٧٥٨,٧٤١,٧٦١	(٨٥١,٩٤٣,٨٥٢)	٢٨,١٣١,٥٧٩,٠٩٣	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٧٥٨,٧٤١,٧٦١	(٨٥١,٩٤٣,٨٥٢)	٢٨,١٣١,٥٧٩,٠٩٣	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣	٢٧٣,١٥١,٣٣٧	١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	٣,٥٣٨,٩٩١,٤٤٩	—	—	—	—
٣,٢١٥,٥٥٦,٩٢٣	—	٣,٢١٥,٥٥٦,٩٢٣	—	—	—
(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)	(٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣)	—	—	—	—
٣٢٧,٨٤٣,٢٤٧,٥٦٢	٣,٤٤٣,٦١٤,٨٥٣	١٤,٠١٤,٧٢٢,١٨٩	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٧,٨٤٣,٢٤٧,٥٦٢	٣,٤٤٣,٦١٤,٨٥٣	١٤,٠١٤,٧٢٢,١٨٩	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الخسارة خلال الفترة

الدخل الشامل للفترة

تعديل وفق معيار رقم ٨

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

قائمة (هـ)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته	مراجعته
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,٠٤٥,٤٢٨,٠٢٧	(٢,٥٥٦,٧٥٤,٦٣٠)
٦٩٠,٦٧٣,٠٤٧	١,١٩٠,٤٥٠,٣١٥
(٣٣٦,٦٥١,٠٠٠)	١٠,٤٧٧,٢٠٠
—	—
٢,٦٣٢,٥٤٤	٥١٩,٥٧٩,٠٤٧
٤,٤٠٢,٠٨٢,٦١٨	(٨٣٦,٢٤٨,٠٦٨)
٤,٢٧٣,٦٩٠,٠٦١	(٣,٧٦٥,٢٣٠,٤٨٩)
(٨٨٠,٧٢١,١٨٠)	١٧,٨٥٦,٢٥٦,٥٨١
١,٦١١,٣٣٣,٩٢٤	(٧١٣,٩٠١,٢٢٣)
(٩,٣٠٦,٥٥٦,٥٨٦)	(٨,٣٧١,٥٧٦,٥٠٤)
١,٣١٨,٠٤١,٨٥٩	(١,٦٨٦,٤٣١,١٧٠)
—	(٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠)
١٥,٨٠٨,٤١٠,٢٣٦	(٤,٣٤٨,٠٧٨,٢٣٣)
١٢,٨٢٤,١٩٨,٣١٤	(١,٦٨٣,٨١٤,٠٣٨)
١٧,٢٢٦,٢٨٠,٩٣٢	(٢,٥٢٠,٠٦٢,١٠٦)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
—	—
(٣٧٠,٢١١,٥٤١)	—
(٥٣١,٠٣٠,٢٤٩)	(٢,٧٢٠,٦٨٠,٦١٣)
(١,٤٤٦,٦٦٤)	(٢٠٠,٤١٧,٥٦٤)
١,٤٧٢,٥٢١,٨٧٥	١,٥٩٢,٨٧٨,١٢٥
(٦,٠٣٨,٣٧٧,٠٢٦)	٤٥١,٨٩٤,٠٧٢
(٤,٩٦٨,٥٤٣,٦٠٥)	(٨٧٦,٣٢٥,٩٨٠)
(٧٥٢,٢٠٥,٩٠٨)	(٨٨٤,٥٥٩,٣٦٢)
(٧٥٢,٢٠٥,٩٠٨)	(٨٨٤,٥٥٩,٣٦٢)
١١,٥٠٥,٥٣١,٤١٩	(٤,٢٨٠,٩٤٧,٤٤٨)
٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣	١٦٤,٣٤٣,١٢٠,٨٠٨
٢٤٣,٤٩٣,١٩٤,٧٣٢	١٦٠,٠٦٢,١٧٣,٣٦٠

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح للفترة قبل الضريبة  
تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات  
تعديلات قيادية على ارباح وخسائر مدورة  
احتياطي التغيير في القيمة العادلة

أرباح ( خسائر ) رأسمالية  
التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات  
التغيير في الموجودات والمطلوبات:

تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

موجودات أخرى  
الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصص ضريبة دخل

مطلوبات أخرى

التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

استثمار في شركات تابعة

استثمار في شركات حليفة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر - التغيير بالقيمة العادلة )

شراء ممتلكات ومعدات

بيع ممتلكات ومعدات

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض مستلمة طويلة الاجل

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في بداية السنة

النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة أيضا ٢٣

# مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

## إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

### 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 وراس مال المدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه تسعة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

### ٢. السياسات المحاسبية الهامة

#### ٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين المصرف والشركات التابعة.

يتم إصدار القوائم المالية لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢.٢ أدناه.

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

#### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

##### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

##### استخدام التقديرات

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

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

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

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث 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 وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

### الاعتراف بالموجودات المالية

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

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتفيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تنفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة 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 يفرض 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 المباشرة إلى الأرباح والخسائر المنورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم 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 افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

**التقاص**

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة. وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد 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 المنكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٣٣	مباني
٥	الات ومعدات
٥	وسائط نقل
٥	اثاث وأجهزة مكاتب

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

**استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

**الموجودات المالية :-** يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري. أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي. يتم التعامل مع هذا التبدل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند 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 و في 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تنفي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

### ٣. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مدققة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٦,٢٠٩,٦٨٧,٩٠٠	٥٩,٠١٧,٠٢٤,٥٥٦	نقد في الخزينة
٧٥,٤٦٦,٩٣٥,٨٠٤	٥١,٥٢٠,٧٩٢,٦٠٠	حسابات جارية
٣٧,٨٢٠,٨٨٥,٠٨١	٣٨,٥٣٤,٧٨٦,٣٠٤	الاحتياطي الالزامي
١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥	١٤٩,٠٧٢,٦٠٣,٤٦٠	

### ٤. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مدققة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٨٢٣,١٢٠,٧٤٢	٧٦٨,٧٤٦,٤٣٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٠,٦٧٣,٣٧٦,٣٦٢	٣٩,٥٨٥,٦٠٩,٧٧٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف الخارجية
٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤	٤٩,٥٢٤,٣٥٦,٢٠٤	

مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٥. تسهيلات ائتمانية مباشر صافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مدققه	مراجعه	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية مدينة
٤٨,٧٧٢,٧٨٤,٦٩٨	٥١,٧٢٣,٠٥٨,٠٧٢	قروض تجارية
٢٨,٣٠٧,٠٥٧,٦٤٦	١٨,٤٧٩,٣٤٨,٦٨٣	ديون متأخرة عن التسديد
٤٢,١٤٨,٢٤١,٨٧٨	٥٣,٠٧٧,٧٥٥,٨٨٠	مجموع الائتمان النقدي
١١٩,٢٢٨,٠٨٤,٢٢٢	١٢٣,٢٨٠,١٦٢,٦٣٥	
٦٥,٣٧٨,٣٦٤,٦١٥	٦٥,٩٩٨,٦٥٢,٨٨١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٨٤,٦٠٦,٤٤٨,٨٣٧	١٨٩,٢٧٨,٨١٥,٥١٦	مجموع الائتمان النقدي والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
(١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٢٣٠,٤٤٣,٠٠٠)	تنزل:
(٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥)	(٨١,٩٩٨,٠٦٤,٣٢٥)	مخصص خسائر الائتمان*
٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢	٨٩,٠٥٠,٣٠٨,١٩١	مخصص الفوائد معلقة**
		صافي الائتمان النقدي

تسهيلات ائتمانية مباشر صافي  
فيما يلي الحركة للفترة ٢٠٢٥-٩-٣٠ على مخصص خسائر الائتمان \*

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مدققه	مراجعه	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية الفترة
١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال للفترة
—	٢٣٠,٤٤٣,٠٠٠	الرصيد في نهاية للفترة
١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٣٠,٤٤٣,٠٠٠	

\*\*فيما يلي الحركة للفترة ٢٠٢٥-٩-٣٠ على مخصص الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مدققه	مراجعه	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤	٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥	صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال للفترة
(٢,٩٨١,٥٢٣,٠٧٩)	٦٧٦,٦٩٣,١٩٠	الرصيد في نهاية للفترة
٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥	٨١,٩٩٨,٠٦٤,٣٢٥	

مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٦. استثمار في شركات تابعة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	نسبة الملكية	بلد التأسيس	إسهام في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
مدقّقه	مراجعته			
دينار عراقي	دينار عراقي			
—	—	٪١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج*
—	—			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مراجعته	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد في بداية السنة
—	—	إضافات خلال للفترة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	استيعادات خلال للفترة
—	—	الرصيد في نهاية للفترة

٧. استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	نسبة الملكية	بلد التأسيس	إسهام في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
مدقّقه	مراجعته			
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 الاستثمارات في الشركات الحليفة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مدقّقه	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
—	—	إضافات خلال للفترة
—	—	استيعادات خلال للفترة
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية للفترة

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدققه
دينار عراقي
١٩,٢٧٧,٠٣٠,٩٤١
٣,٥٨٥,٥٠٧,٣١٠
٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤
٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
١٩,٢٧٧,٠٣٠,٩٤١
٣,٥٨٥,٥٠٧,٣١٠
٢٨,١٣١,٥٧٩,٠٩٣
٥٠,٩٩٤,١١٧,٣٤٤

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

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

\* إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٢٠٢٥-٩-٣٠ كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدققه
دينار عراقي
١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦
١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨
٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤
٦,٩٨٧,١٧٦,٣٦٩
٢٨,١٣١,٥٧٩,٠٩٣

الرصيد في بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة  
الرصيد في نهاية للفترة

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدققه
دينار عراقي
٥٢,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
٥١,٠٦٢,٠٧٨,١٢٥
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٦,٠٦٢,٠٧٨,١٢٥

الاستثمار في سندات الحكومة العراقية  
استثمار حولات الخزينة ( البنك المركزي العراقي )

مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٠. ممتلكات ومعدات صافي  
للفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموع	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	دِينار عراقي	دِينار عراقي	الات ومعدات	دِينار عراقي	مباني	دِينار عراقي	أراضي	دِينار عراقي
٥٠,٨٧٦,٨٢١,٩٦٠	٣٢١,٢٠٣,٥٠٠	١٢,٥٧٠,٦٨٠,٢٤١	١,٣٣٩,٣٦٢,٦٠٩	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦					
٢,٦٠٣,٩٦٢,٦٥٧	—	٥٨٠,٣٣١,٨٨٢	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩١٨,٧٣٠,٧٧٥	—					
١١٦,٧١٧,٩٥٦	٢١٠,٠٠٠	١٠٢,٩٤٥,٧٥٦	٣,٠٨٥,٠٠٠	١٠,٤٧٧,٢٠٠	—					
(٢,١٠٢,٤٨٢,٤٣٤)	—	(١,٦٧٢,٨٩٦,٦٥٠)	(٣٨,٣٥٦,٠٥٠)	(٩١,٢٢٩,٧٣٤)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)					
٥١,٤٩٥,٢٠,١٣٩	٣٢١,٤١٣,٥٠٠	١١,٥٨٠,٩٦١,٢٢٩	١,٤٠٩,٠٩١,٥٥٩	١٢,٢٩٢,٣٧٦,٨٧٥	٢٥,٨٩١,١٧٦,٩٧٦					
١٧,٨٠٥,٣٤٤,١٥٧	١٥٩,٩٧٤,٩٠٢	١٠,٠٢٣,٢٢٢,٤٩٨	١,١٦٢,٤١٣,٥١١	٦,٤٥٩,٧٣٣,٢٤٦	—					
١,١٩٠,٤٥٠,٣١٥	٣٩,٨٧٧,٣٧٤	٦١٦,٤٨٢,٠٨٣	٦٢,٨٣١,٧٠٧	٤٧١,٢٥٩,١٥١	—					
(١,٧٨٣,٣٢٠,٩٥١)	—	(١,٦٥٣,٧٣٥,١٧٥)	(٣٨,٣٥٦,٠٤٣)	(٩١,٢٢٩,٧٣٣)	—					
١٧,٢١٢,٤٧٣,٥٢١	١٩٩,٨٥٢,٢٧٦	٨,٩٨٥,٩٦٩,٤٠٦	١,١٨٦,٨٨٩,١٧٥	٦,٨٣٩,٧٦٢,٦٦٤	—					
٣٤,٢٨٢,٥٤٦,٦١٨	١٢١,٥٦١,٢٢٤	٢,٥٩٤,٩٩١,٨٢٣	٢٢٢,٢٠٢,٣٨٤	٥,٤٥٢,٦١٤,٢١١	٢٥,٨٩١,١٧٦,٩٧٦					

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة ٢٠٢٥/١/١

المحمل للفترة

استيعادات

نهاية للفترة ٢٠٢٥/٩/٣٠

صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٥/٩/٣٠

مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

للسنة المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المجموع	دينار عراقي	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	دينار عراقي	مباني	دينار عراقي	اراضي	دينار عراقي
---------	-------------	-----------	---------------------------	-------------	-------------	-------	-------------	-------	-------------

٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩	٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠	١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧	١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٢٠٢٤/١/	٢٠٢٤/١/	٢٠٢٤/١/	٢٠٢٤/١/
٨٦٦,٧٣٧,٨٣٤	٤٤,٤٠٤,٠٠٠	٨٠٧,٠٥٢,١٨٧	١٥,٢٨١,٦٤٧	—	—	إضافات	إضافات	إضافات	إضافات
(٥٧١,٤٠٩,٥٠٤)	—	(٥٠٣,٥٨٢,٣٠٤)	(٦٧,٨٢٧,٢٠٠)	—	—	استبعادات	استبعادات	استبعادات	استبعادات
٣٦٢,٣٦٥,٧٥١	—	٣٦٢,٣٦٥,٧٥١	—	—	—	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح (١))	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح (١))	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح (١))	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح (١))
٥٠,٨٧٦,٨٢١,٩٦٠	٣٢١,٢٠٣,٥٠٠	١٢,٥٧٠,٦٨٠,٢٤١	١,٣٣٩,٣٦٢,٦٠٩	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	٢٠٢٤/١/٢/٣١	٢٠٢٤/١/٢/٣١	٢٠٢٤/١/٢/٣١	٢٠٢٤/١/٢/٣١

الإستهلاك المتراكم:

١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥	١٠٤,٦٣٩,٣٨٨	٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣	١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤	٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠	—	٢٠٢٣/١/	٢٠٢٣/١/	٢٠٢٣/١/	٢٠٢٣/١/
١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨	٥٥,٣٣٥,٥١٤	٧٢٨,٨٧٥,٦١١	٢٩,٦٩٨,٢٠٧	٥٥٢,٨٠٦,٦١٦	—	المحصل للسنة	المحصل للسنة	المحصل للسنة	المحصل للسنة
(٥٦٩,٤٤٨,٣٢٦)	—	(٥٠١,٦٢١,١٣٦)	(٦٧,٨٢٧,١٩٠)	—	—	استبعادات	استبعادات	استبعادات	استبعادات
١٧,٨٠٥,٣٤٤,١٥٧	١٥٩,٩٧٤,٩٠٢	١٠,٠٢٣,٢٢٢,٤٩٨	١,١٦٢,٤١٣,٥١١	٦,٤٥٩,٧٣٣,٢٤٦	—	٢٠٢٤/١/٢/٣١	٢٠٢٤/١/٢/٣١	٢٠٢٤/١/٢/٣١	٢٠٢٤/١/٢/٣١
٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣	١٦١,٢٢٨,٥٩٨	٢,٥٤٧,٤٥٧,٧٤٣	١٧٦,٩٤٩,٠٩٨	٣,٩٩٤,٦٦٥,٣٨٨	٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدققه
دينار عراقي
٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩
٧,٧٤٩,٧٢١,٨٢٣
(٣٦٢,٣٦٥,٧٥١)
(٥٣,٦١٤,٦٠٦)
١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥
٢,٦٣٨,٤٠٩,٦٩٣
(٢,٦٠٣,٩٦٢,٦٥٧)
(٤٨٦,٣٤١,١٠٨)
١٤,٦٧٣,٤٢٢,٢٢٣

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

١٢. موجودات أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدققه
دينار عراقي
١١,٩٨٦,٠٨٧,٠٠٠
١٢,٢٨٩,٨٧٨,١٢٩
١,٤٠٢,٥٧٦,٨١٩
١,١٤١,٣١٢,٦٥٠
٨٧٤,٥٤٧,٤٢٣
٢٥,٨٩٨,٣٧٣,٦٥٦
—
١٢,٣٩٩,٧٤٩,٥٥٥
٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
٩,١٨٦,٠٨٧,٠٠٠
١٢,٢٨٩,٨٧٨,١٢٩
١,١٨٥,٠٠٨,٩٥٥
١,١٤٢,٣١١,٦٥٠
٤,٥٧٣,٠٣٢,٣٣٩
٥,٨٧٧,٩٦٢,٦٥٢
٣,٥٥٤,٦٩٩,٨٥٧
١٠,٣٢٧,٢٨٨,٠٦٩
٤٨,١٣٦,٢٦٨,٦٥١

مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة  
ذمم مدينة  
فوائد مستحقة  
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
تأمينات لدى الغير  
\*أرصدة نقدية محجوزة في إقليم كردستان  
أخرى

• إيضاح: يمثل مبالغ محجوزة لدى البنك المركزي فرع كردستان وتم تحويلها الى هذا الحساب بناء على طلب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٩٢٢٦/٧/٩) والمؤرخ في ٢٠٥/٩/٩.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدققه
دينار عراقي
١,٧٩٩,٨٤٠,٦٥٠
(٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠)
١,١٤١,٣١٢,٦٥٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
١,٥٦٥,٣٩٦,٦٥٠
(٤٢٣,٠٨٥,٠٠٠)
١,١٤٢,٣١١,٦٥٠

١٢ - أ - مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون

رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون  
المخصص  
صافي الرصيد

مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٣. ودائع العملاء

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدقّقه
دينار عراقي
٨٤,٨٤٩,٨٨٠,٢٩١
١٠٤,٦٦٥,٢٦٣,٣١١
١٨,٥٥١,١٦٤,٠٦٥
٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
٨٠,٩٦٩,١٥٨,٨٢٨
٩٢,٩٦٥,٥٢٨,٩٠٥
٢٥,٧٦٠,٠٤٣,٤٣٠
١٩٩,٦٩٤,٧٣١,١٦٣

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل

١٤. تأمينات نقدية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدقّقه
دينار عراقي
٣,٦٠١,٦٦٥,١٠٩
١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠
٤,٩٥٠,٣٩٧,٨٧٩

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
٢,٨٩٦,١١٦,٦١٣
٣٦٧,٨٥٠,٠٩٦
٣,٢٦٣,٩٦٦,٧٠٩

تأمينات مقابل خطابات الضمان  
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

١٥. قروض طويلة الأجل

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مدقّقه
دينار عراقي
٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦
٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته
دينار عراقي
٢,١٧٦,٧٧٦,٩١٤
٢,١٧٦,٧٧٦,٩١٤

قروض البنك المركزي العراقي بداية الفترة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار عراقي
٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦
—
(٨٨٤,٥٥٩,٣٦٢)
٢,١٧٦,٧٧٦,٩١٤

الرصيد في بداية السنة  
اضافات خلال للفترة  
استردادات خلال للفترة  
الرصيد في نهاية للفترة

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٨. إيرادات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مراجعته	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,١٥٨,١٠٨,٨٢٣	١,٩٩١,٢٥٧,٨٨٧	فوائد قروض وكمبيالات
١,٠٠١,٥٥٧,٠٢٤	٢٠١,١٢٧,٦٣٧	فوائد حسابات جارية مدينة
٢,٧٣٧,٩٦٢,٩٢٤	٤,١٧٨,٥٨٠,٢٥٢	فوائد سندات (موجودات مالية بالتكلفة المطفأة)
١٠٥,٠٢٧,٨٦٣	٤٨,٣٩٩,٤٦٢	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٧١٤,٠٢٨,٣٠٢	٥٤٧,٦٤٥,١٤٥	فوائد استثمار الودائع في العالم الخارجي
٦,٧١٦,٦٨٤,٩٣٦	٦,٩٦٧,٠١٠,٣٨٣	

١٩. مصروفات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مراجعته	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٠٥٣,٠٦٨,٦٢٧	١,٩١٠,٣٠٧,٦٢٧	فوائد التوفير
٧٨٥,٠٧٤,٩٩٣	١,٠٩١,٠٩٩,١٩٣	فوائد الودائع الثابتة
—	—	فوائد الاقتراض الداخلي
٢,٨٣٨,١٤٣,٦٢٠	٣,٠٠١,٤٠٦,٨٢٠	

٢٠. صافي إيرادات العمولات

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مراجعته	مراجعته	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣,٧٠٦,٣٣٥	٢٢٢,١٣٦,٩٥٢	عمولات دائنة:
٤,٩٤٥,٦٥٥,٣٠٩	٣,١٦١,٤٠١,٠٢٢	حوالات بنكية*
١٤١,٩٣١,٢٧٩	١٣,٨٤٣,٢١٩	حوالات بنكية داخلية
٢٨٧,٧١٥,٦٨٤	٣٢٠,٠٢٩,١٧٨	حوالات بنكية خارجية
٤,٥٥٧,٨٠١,٧٠١	٢,٩٥٩,٤٥٦,٨٧٨	عمولات الاعتمادات
٩,٩٤٦,٨١٠,٣٠٨	٦,٦٧٦,٨٦٧,٢٤٩	عمولات خطابات الضمان
(٥٢٤,٧٢٨,٠٠٤)	(٢٣٤,٨٠٨,٢٤٠)	عمولات أخرى*
٩,٤٢٢,٠٨٢,٣٠٤	٦,٤٤٢,٠٥٩,٠٠٩	عمولات مدينة

\* تتضمن العمولات الاخرى مبلغ (٢,٣٨٧,٣٥٨,٢٨٧) دينار عن إيرادات خدمات الكترونية ( البطاقات )

## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

### ٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته	مراجعته
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٥٧٩,٦٨١,٢٥٣	٣,٧١٩,٣١٩,١٧٣
٢٣٣,٤٦٦,٢٤٧	٢٥٥,٧٦١,٠٠٦
٣,٨١٣,١٤٧,٥٠٠	٣,٩٧٥,٠٨٠,١٧٩

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

### ٢٢. مصاريف عمومية وأدارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مراجعته	مراجعته
دينار عراقي	دينار عراقي
١,١٥٠,٦٩٨,٦٤٤	١,٠٥٥,٦٣٧,٦٩٤
١٨٢,١٠٥,١٦١	٢٢٩,٦٨٣,٩٥٦
٤١٣,٧٢٢,٥٧٤	١٨٩,٦٦٥,٩٢٥
٣٨٨,٥٤٦,٢٥٢	٤٥٥,٤٤٦,٤٠٢
٤٨٧,٠٤٠,٣٢٦	٦٢٨,٢٦٢,٤٠٢
٢٢٠,٨٨٢,٠٠٠	٣٤٣,٣١٥,٥٠٠
٣٦٩,٦٨٤,٢٨٠	٤٠٦,٧٢٩,٤٤٧
١,١٧٠,١١٨,٦٩١	١,٤١٩,٩٥٠,٥٤٣
١,٧١١,١٨٣,٩٠٦	٣,٢٨٦,٤٨٤,٠٤٢
١٧٦,٥٧٥,٩٥١	١٦١,٨٤٧,١٢٢
١٠٨,٧٠٧,٨٧٦	١٠٢,٩٥٢,٤٣٠
٦٩,٦١٧,٠٠٠	١٢٧,١٠٥,٦٢٣
٢٤,٠٢٠,٥٠٠	٢٠,٥١٩,٠٠٠
٨٦,١٩٧,٤٣٦	٨٥,٨٦٢,٠٧٣
٨٢,١٣١,٣١٥	٦٥,٩٩٨,٧٣٠
٥١,٣٣٦,١٦١	٧٤,٨١٠,٤٥٢
٢٢,٨٥٣,٦٨١	٢٦,٤٧٩,٧٤٢
٦٨,٣٦٦,٣٥٠	٦٤,٢٠٣,٢٥٥
١٢٩,٩٤٨,٠٠٠	١١٠,٨٣٢,٠٠٠
٢٢٨,٤٩٤,٠١٥	٩٠٤,٥٠٤,٦٢٧
٣٧٥,٠٦٠,٠٦٦	٨٢,١١٤,٧٧٩
٧,٥١٧,٢٩٠,١٨٥	٩,٨٤٢,٤٠٥,٧٤٤

مصاريف حماية امنية  
إعلانات  
أجور نقل السلع والبضائع (النقود)  
ضرائب ورسوم  
إيجارات وخدمات  
صيانة  
اتصالات وانترنت  
أشتركاكات ورسوم وخص  
تعويضات وغرامات  
تأمين  
ماء وكهرباء  
خدمات قانونية  
أجور تدريب العاملين  
قرطاسية  
سفر وايغاد  
الوقود والزيت  
ضيافة  
أجور نقل  
مصاريف شركة ضمان الودائع  
خدمات مهنية واستشارات\*  
أخرى

### ٢٣. النقد والنقد المعادل في نهاية للفترة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
مدققه	مراجعته
دينار عراقي	دينار عراقي
١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥	١٤٩,٠٧٢,٦٠٣,٤٦٠
٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤	٤٩,٥٢٤,٣٥٦,٢٠٤
(٣٧,٨٢٠,٨٨٥,٠٨١)	(٣٨,٥٣٤,٧٨٦,٣٠٤)
١٦٤,٣٤٣,١٢٠,٨٠٨	١٦٠,٠٦٢,١٧٣,٣٦٠

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

مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة  
يعتبر المصرف المساهمين الرئيسين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية ودمم دائمة ومطلوبات أخرى كما يلي

بنود داخل قائمة المركز المالي	طبيعة العلاقة	دينار عراقي/مراجعة	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	شركات تابعة لكبار المساهمين	٥,٠١٦,٥٦٥,٠٠٠	
ودائع	مساهمين وأعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين		
اعتمادات وكفالات	الإدارة العليا	٢٣٢,٨٦١,٥١٩	
<b>عناصر قائمة الدخل</b>			
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى			
تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ منسوبة ٠.٠٥ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			

٢٦

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

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور اعلاه:	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٠ أيلول ٢٠٢٥			٤٧,٤٠٨,٦١٠,٠٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الأخر			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٤٠,٤٢١,٤٣٣,٦٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الأخر			



## مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥

### ٢٨. إدارة رأس المال

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

٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٣٠ ايلول ٢٠٢٥	
٢٨٤,٠٧٩,٠٣٦	٢٣٢,٤٥٣,٢٩٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)
٢٦٣,٤٤٤,٦٥٨	٢١٤,٥١٩,٣٧٧	الشريحة الأولى Tier I Capital
٢٦٣,٤٤٤,٦٥٨	٢١٤,٥١٩,٣٧٧	رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity
٢٧٩,٢٤٦,١٠٨	٢٤٢,٥٨٧,٠١٤	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات Common Equity
٣٣٣,٩٧٢,٦٩٦	٣٠٧,٧٣٢,٧٧٩	رأس المال الأساسي المستمر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,٣٨٤,٩١١	١٠,٣٨٤,٩١١	الاحتياطيات
		علاوة اصدار الاسهم
٢٠,٠٤٨,٧٩٤	(٩٥,٣٧٧)	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
		الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
٣,٥٣٨,٩٩١	(٢,٥٥٦,٧٥٥)	الأرباح المرحلية ربع السنوية (١)
		صافي الدخل الشامل الاخر (المتراكم) الناتج من تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
		حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي المستمر
٥٤,٧٢٦,٥٨٨	٦٥,١٤٥,٧٦٥	العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستمر
		اسهم الخزينة (الاسهم المعاد شراؤها من المصرف ذاته)
		الأصول غير الملموسة
		صافي الخسائر الدفترية (خسائر مرحلة ، خسائر متراكمة عن سنوات سابقة) (١)
٥٤,٧٢٦,٥٨٨	٦٥,١٤٥,٧٦٥	النقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية
		الأصول الضريبية المؤجلة
		مكافأة نهاية الخدمة
		العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الأساسي المستمر
١٥,٨٠١,٤٥٠	٢٨,٠٦٧,٦٣٧	استثمارات المصرف في الشركات المالية (مصارف أو شركات) وشركات التأمين (اسهم وصناديق استثمار)
١٥,٧٩٨,٩٦٢	٢٧,٩٠٨,٩١١	قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده ( اسهم)
—	—	قيمة الزيادة عن ١٠ % من اصول الصندوق لكل استثمار على حده ( صناديق الاستثمار)
٢,٤٨٨	١٥٨,٧٢٦	الزيادة في إجمالي استثمارات المصرف التي تمثل ١٠٪ أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول صندوق الاستثمار عن ١٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر
—	—	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
		الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة
		حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي الإضافي
٢٠,٦٣٤,٣٧٨	١٧,٩٣٣,٩١٦	الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)
٣,٠٦١,٣٣٦	—	القروض (الودائع) المساندة
٧٢,٧٢٦,٥٨٨	٨٣,٣٧٦,٢٠٨	إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
١٧,٥٧٣,٠٤٢	١٧,٩٣٣,٩١٦	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١.٢٥٪) (٢)
١,٥٣١,٨٧٩,٥٣٠	١,٥٥٧,٣١٩,٦١٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مقام النسبة)
١,٤٠٥,٨٤٣,٣٦٢	١,٤٣٤,٧١٣,٣١٤	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
١,٤٠٥,٨٤٣,٣٦٢	١,٤٣٤,٧١٣,٣١٤	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
—	—	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الطرف المقابل
٩٨,١٤٢,٠٦٠	١٠١,٥٠٠,٧٨٤	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٢٧,٨٩٤,١٠٩	٢١,١٠٥,٥٢١	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
١٧,٢٠٪	١٣,٧٧٪	نسبة رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات/ إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٧,٢٠٪	١٣,٧٧٪	إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٨,٥٤٪	١٤,٩٣٪	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

مصرف الخليج التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢٩. التزامات وارتباطات محتملة ( خارج الميزانية )

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
مدققه	مراجعه	
دينار عراقي	دينار عراقي	إعتمادات مستندية
١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠	٣٦٧,٨٥٠,٠٩٦	خطابات الضمان
١٤,٦١٨,٣٣٨,٣٠٠	١٢,٢٧٤,٩٦٩,٧٦٦	
١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠	١٢,٦٤٢,٨١٩,٨٦٢	