



Ref.No.

العدد: ص/ب/٥٦٢

Date:

التاريخ: ٩ / ٤ / ٢٠٢٦



الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية الختامية

تحية طيبة:-

نرسل اليكم البيانات المالية الختامية مدققة من قبل مراقب الحسابات للسنة المنتهية 2025/12/31 .

مع التقدير

المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم

نسخه منة الى :-

سوق الاوراق المالية - للعلم ولنفس الغرض اعلاه مع التقدير .

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



| | | | | | | | |
|------|------------------|-------|----|------------|----------|----|-----------|
| 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



Ali Ghalib & Co.

Public Accountant , Auditors & Tax Consultant



شركة علي غالب وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / شركة تضامنية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

التقرير
السنوي



العنوان: العراق - بغداد - المنصور - حي المتنبى - محلة ٦٠٥ / زقاق ١٧ / فيلا ٦

Iraq, Baghdad, Al Mansour, AL-Mutanabbi neighbourhood, Distnct No. 605, Avenue 17, Villa No. 6

ali@aga-cpa.co



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



133371817446041

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوذ أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

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

www.ur.gov.iq

مصرف الخليج التجاري

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

المحتويات

| <u>رقم البيان</u> | <u>تقرير مراقبي الحسابات</u> | <u>أولاً:</u> |
|-------------------|---------------------------------------|----------------|
| | <u>القوائم المالية</u> | <u>ثانياً:</u> |
| (أ) | ❖ قائمة المركز المالي | |
| (ب / ١) | ❖ قائمة الدخل | |
| (ب / ٢) | ❖ قائمة الدخل الشامل | |
| (ج) | ❖ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين | |
| (د) | ❖ قائمة التدفق النقدي | |
| (هـ) | ❖ قائمة احتساب ضريبة الدخل | |
| <u>رقم الصفحة</u> | <u>إيضاحات حول البيانات المالية</u> | <u>ثالثاً:</u> |
| (٧ - ٣٥) | <u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u> | <u>رابعاً:</u> |



السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الخليج التجاري

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، 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 مراقب 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 اختبراري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

أولاً: متطلبات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات: -

أن البيانات المالية والمعلومات قدمت وفق متطلبات إنجاز تدقيق البيانات المالية الواردة بأعمام مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (١٨) في ٢٢/١/٢٠٢٥.

ثانياً: 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 9) حيث بلغ العجز في الأثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " (٦٤,٢١١,٦٩٥) ألف دينار والظاهر في الحسابات المتقابلة (إيضاح ٢٧-٢) 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 9) " الأدوات 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.

ثالثاً: حقوق المساهمين: -

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٨,٥٩٢,٧٥٧) ألف دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها ٣٪ من رأس المال والاحتياطيات السليمة، وذلك بسبب تحقيق فائض بمبلغ (١٨٠,٨٨٩) ألف دينار بعد الضريبة وارتفاع احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بمبلغ (٨,٤٠١,٣٩٢) ألف دينار.

رابعاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية: -

من خلال قائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية فائض مقداره (١٨٠,٨٨٩) ألف دينار بعد الضريبة وبعد إضافة الزيادة الحاصلة في القيمة السوقية للاستثمارات المالية والظاهرة في حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والبالغة (٨,٤٠١,٣٩٢) ألف دينار، لتصبح قيمة الدخل الإجمالية الشاملة ربها مقداره (٨,٥٨٢,٢٨١) ألف دينار.

خامساً: موجودات المصرف: -

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

سادساً: الموجودات المالية: -

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ قد بلغت (٢٤,٢٥٦,٣٠٩) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (٣,٩٢٢,١٥٦) ألف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠٢٥ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (٥٣,٨٠٢,١٠٣) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب التغير في القيمة العادلة لهذه الأسهم بمبلغ (٨,٤٠١,٣٩٢) ألف دينار (دائن) ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (٢٩,٥٤٥,٧٩٥) ألف دينار (دائن). (إيضاح رقم ٧).

ب-بلغ إجمالي كلفة الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥ مبلغ (١٠١,٧٢٤,٢٦٠) ألف دينار أي بنسبة (٥٧٪) من مجموع رأس مال والاحتياطيات السليمة بعد تنزيل ديون ذوي العلاقة البالغة



(٤٣,٣٩٢,٧٤٠) ألف دينار و فرق مخصص المحفظة الائتمانية البالغ (٦٤,٢١١,٦٩٥) 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 (٢٩,٥٤٥,٧٩٥) ألف دينار وعند استبعاد تأثير ديون ذوي العلاقة و فرق مخصص المحفظة الائتمانية تصبح نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٣٦٪)، علماً أن النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي هي (٢٠٪).

ج- لم يؤيد لنا عدد الأسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، بالرغم من قيام إدارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات إلا 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 |

سابعاً: 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/٢٠٢٥ مبلغ أكثر من (١٦٦,٣٦٨,٨٢٨) ألف دينار بينما يقابلها مخصص لهذه الديون المتعثرة بمبلغ (٢١,٢٥٨,٣٥٢) ألف دينار فقط مع مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع البالغ (٨٠,٧٤٧,٤٥٤) ألف دينار، نوصي بضرورة استمرار إدارة المصرف بجهودها ووضع خطط أفضل لمتابعة تحصيل التسهيلات المتأخرة التسديد.

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (٢١,٢٥٨,٣٥٢) ألف دينار حيث تم زيادته خلال السنة الحالية بمبلغ (٣,٢٥٨,٣٥٢) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، حيث تم تحميل قائمة الدخل للسنة الحالية بمبلغ (٢,٨٢١,٤٦٥) ألف دينار والمتبقي تم تحويله من مخصص مبانى مستملكة نتيجة تسوية ديون بمبلغ (٤٣٦,٨٨٧) ألف دينار، وحسب موافقة البنك المركزي بكتبه المرقمة (١٤٤٦/٤/٩ و ١٣١٤٦/٥/٩ و ١٢٨٣٦/٥/٩) خلال سنة ٢٠٢٥.

تجدر الإشارة هنا الى أن رصيد المخصص أعلاه غير كافي ويحتاج الى زيادته لمواجهة الخسائر المحتملة لمواجهة الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد، نوصي بضرورة أن يتم تأثير البيانات المالية للمصرف بالأثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " والذي احتسب استنادا الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS) "الأدوات المالية" حيث أن إدارة المصرف سجلت رصيد هذا الأثر في الحسابات المتقابلة خارج الميزانية العامة وكما ورد في الإيضاح (ثانياً -٣) أعلاه.



ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٥ مبلغ (٨٠,٧٤٧,٤٥٤) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد، إضافة الى قيام ادارة المصرف واستنادا للأمر الإداري المرقم (م م / ١٦/ ١) وبتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم (م م / ١٦/ ٥) في ٢٠١٦/٥/١ والذي تم بموجبها تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتبارا من ٢٠١٦/١/١ ألا بعد استلامها فعليا 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 (٣٢,٣٢٦,٦١١) ألف دينار كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وهي تسهيلات متأخرة التسديد. وبهذا الخصوص نوصي بضرورة استمرار إدارة المصرف بجهودها لمتابعة إجراءات مطالبة الشركتين الحلفتين بتسديد أرصدة هذه التسهيلات المتأخرة.

ثامنا: الموجودات الأخرى:

أن الموجودات الأخرى البالغ رصيدها في ختام السنة (٣٨,٣٧٦,١٠٦) ألف دينار والمبينة بالإيضاح رقم (١١) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبته ٩,٨٪ من الموجودات المتداولة وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ١٠٪، نود أن نبين بهذا الخصوص ما يلي: -

١- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى/ ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٥ 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 ومازال المصرف مستمر في إجراءات استحصا المبلغ وسيتم التنفيذ على أي أموال قد تظهر لديه مستقبلا، 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- كما يتضمن رصيد حساب الموجودات الأخرى مبلغ (٦,٠٠٧,٦٣١) 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 إدارة المصرف، علما إن إدارة المصرف قد سجلت على حساب (ح/ الغرامات) مبلغ (٢,٦٣٩,٢٣٢) ألف دينار خلال السنة الحالية.

٣- تم خلال السنة الحالية تسديد مبلغ (١١,٩٨٦,٠٨٧) ألف دينار تمثل المبالغ التي كانت بذمة الشركات الحليفة.

**تاسعا: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:**

تبلغ كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائنه بمبلغ (١,٤٨٥,٣٩٦) ألف دينار حيث 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 (٢٠١,٦٤١) ألف دينار.

عاشرا: الدعاوى القضائية:

- ١- بلغت الدعاوى القانونية والمقامة من قبل المصرف على الغير (٥١) دعوى، وحسب ما مبين تفصيلها في كشف الدائرة القانونية المقدم لنا بلغ مجموع مبالغ الدعاوى قيد المرافعة والتي لم تحسم لغاية نهاية السنة موضوعة التدقيق بحدود (١٠) مليار دينار.
- ٢- بلغت الدعاوى القانونية والمقامة من قبل الغير على المصرف (١٨) دعوى وحسب كشف الدائرة القانونية المقدم لنا، بلغ مجموع مبالغ الدعاوى قيد المرافعة والتي لم تحسم لغاية نهاية السنة موضوعة التدقيق (٦٩١,٥٠٧) ألف دينار.

احد عشر: التأمينات النقدية (تأمينات خطابات الضمان):

- ١- بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٥ (٣,٠٤٣,٢٥٤) ألف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة (١٣,٠٨٣,٠٦٦) ألف دينار بنسبة مقدارها من (٠٪ - ١١٠٪).
- ٢- هناك (٢٧) 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 (٢٨٠,٧٠٣) ألف دينار كاحتياطي لمواجهة هذه الخطابات، نرى ضرورة دراسة هذه الخطابات والاستمرار في متابعتها لمرور فترة طويلة على إصدارها.

اثنا عشر: نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

- ١- بلغت إيرادات العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق (٤,٩٦٤,٩٠٩) ألف دينار حيث تحقق هذا الإيراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف لمعاملات تمويل التجارة الخارجية (الاستيرادات) وحوالات شركات الدفع الإلكتروني.
- ٢- هناك غرامات مستحقة على المصرف تبلغ (١,٣٤١,٧٣٥) 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.

**ثلاثة عشر: النقد والنقد المعادل:**

بلغ رصيد النقد والنقد المعادل كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (٢٢٢,٩٢٣,٥٥١) ألف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٤٢,٣٠٤,٤٦٤) ألف دينار، وحسب وجهة نظر إدارة المصرف بان هذا الرصيد لا يمتاز بسهولة التصرف به من قبل إدارة المصرف إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وتأكيدا لسياسة إدارة المصرف المتحفظة بإدارة النقد.

أربعة 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 (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ الميزانية (١٥٪) 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.

خمس عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة 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، علماً أن تقرير السنة الحالية لقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب تم الإفصاح عن حالة اشتباه واحدة والتي قام بالإبلاغ عنها لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوعة التقرير.

سنة عشر: استثمارات في شركات حليفة:

أ- يمتلك المصرف ٤١,٦٪ من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية بمبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار لوحظ أن هذه الشركة تحقق خسائر مستمرة، وعلية يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار.

ب- يمتلك المصرف ٤٨٪ من أسهم شركة اعالي الخليج بمبلغ (٣٩,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار كذلك لوحظ بان هذه الشركة مستمرة بتحقيق الخسائر وعلية يفضل دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار.

**سبعة عشر: زيادة رأسمال المصرف:**

لم يتم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة ٢٠٢٥ من (٣٠٠ مليار) دينار الى (٤٠٠) مليار دينار وحسب تعليمات البنك المركزي بكتابهم المرقم (٤٣٩/٢/٩) في ٢٠٢٣/٨/٢، علماً إن الهيئة العامة للمصرف واستناداً الى محضر اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩/٩/٢٠٢٥ قررت بالفقرة (أولاً) منه الاستمرار بمسار الإصلاح دون اللجوء الى خيار الدمج أو التصفية وبالتالي الالتزام بالمدد الزمنية لزيادة رأس المال واستناداً الى خطة الإصلاح.

ثمانية عشر: تقارير قسم الامتثال وقسم المخاطر :-

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال وقسم المخاطر المرسله الى البنك المركزي والمرسله الى مجلس إدارة هذا المصرف حيث قامت إدارة المصرف بالعمل الجدي لغرض الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف وكذلك تقديم الإيضاحات بخصوص المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وتم إرسال التقارير الدورية بالأوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى:

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية: -

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء الخاصة بدليل 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 أيضاً.

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 المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- أن المصرف يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً 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 المرسله: -

بلغت نسبة الأرصدة لدى المصارف المرسله في الخارج (١٩,٨%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، أي أن إدارة المصرف ملتزمة بالنسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة كحد اقصى (٢٠%).



٦- مراكز النقد الأجنبي: -

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبي وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٣٥ %) كمرکز نقد مدين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ وهي تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٣٣٦٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪.

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٦٦٪ 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 (١٦) من القوائم المالية مبلغ (٤٤,٦٥٩,٤٥٣) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد، وتجدر الإشارة هنا الى أن الارتفاع الحاصل برصيد هذا الحساب ناتج عن حساب "مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية أخرى" البالغ رصيده كما في نهاية السنة الحالية (٣٦,٤٥٢,١٤٧) ألف دينار.

٩- الائتمان النقدي لأكبر (٢٠) زبون: -

بلغ رصيد أكبر (٢٠) زبونا تم منحهم ائتمان نقدي (٨٧,٣٣١,٨١٣) ألف دينار وتشكل نسبة (٤٧٪) من حجم الائتمان النقدي الممنوح لزبائن المصرف ونسبة (٢٥٪) من مجموع رأس مال والاحتياطيات السليمة، مما يعني أن 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 ٢٠٢٥ لا يوجد أي تسهيلات ائتمانية نقدية ممنوحة لأشخاص ذوي صلة وان كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدرجت ضمن الإيضاح رقم (٢٤) من البيانات المالية والبالغة (٤٣,٣٩٢,٧٤٠) ألف دينار.

١١- بلغت مكافئات أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة الحالية (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

١٢- سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية حسب اخر نشرة لسنة ٢٠٢٥ هو (٠,٢٩٠) دينار.

عشرون : أرصدة محجوزة:

بلغ رصيد حساب الأرصدة المحجوز لدى البنك المركزي / فرع كوردستان والبالغة (٣,٥٥٤,٧٠٠) ألف 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 ٩/٩/٢٠٢٥، وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:

- أن إجراءات إدارة المصرف مستمرة لغرض تسوية هذا الموضوع.

- لم يتم اخذ مخصص مقابل هذه الأرصدة المحجوزة.

**واحد وعشرون: الغرامات والتعويضات -**

بلغ رصيد حساب التعويضات والغرامات كما في نهاية السنة موضوعة التقرير (٤,٨٣٤,٢٤٨) ألف دينار وهي مدفوعة للبنك المركزي العراقي، لم تقم إدارة المصرف بأخذها بنظر الاعتبار عند احتساب الدخل الخاضع لضريبة الدخل للسنة الحالية.

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 ان 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، وان 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، وانه 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.

الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تأثير على البيانات المالية فبرأينا أن البيانات المالية لمصرف 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/ ٢٠٢٥ وعن نتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

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



مصرف الخليج التجاري

القوائم المالية

٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | إيضاحات | |
|-----------------|-----------------|---------|--|
| مدفقة | مدفقة | | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| ١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥ | ١٩٦,٦٣٦,١٢٢,٧٧٥ | ٣ | الموجودات |
| ٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤ | ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | ٤ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢ | ٨٢,٤٨٥,٢٤١,٦١٨ | ٥ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦ | تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي |
| ٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥ | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | ٧ | استثمار في شركات حليفة |
| ٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠ | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر |
| ٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣ | ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ | ٩ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥ | ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ | ١٠ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢ | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | ١١ | مشاركات تحت التنفيذ |
| ٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦ | ٥٨٠,٦٨٤,٢٩٠,٦٤٣ | | موجودات أخرى |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧ | ١٨٨,٧١٠,٧١٤,٢٤٩ | ١٢ | ودائع العملاء |
| ٤,٩٥٠,٣٩٧,٨٧٩ | ٣,٠٤٣,٢٥٣,٧٩٥ | ١٣ | تأمينات نقدية |
| ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ | ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | ١٤ | قروض مستلمة طويلة الاجل |
| ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ | — | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢ | ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٢٣٣,٩٨٢,٤٥٧,٣٢٤ | ٢٣٨,٧٧٣,٦٨٩,٧٦٤ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠ | ٩,٧٩١,٦٥١,١٦٠ | ١٧ | إحتياطي إجباري |
| ٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠ | ٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠ | ١٧ | إحتياطيات أخرى |
| ٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤ | ٢٩,٥٤٥,٧٩٥,٠١١ | | إحتياطي التغير في القيمة العادلة |
| ١,٦٩٤,٣٣٣,٥٧٨ | ١,٨٧٦,٦٥٤,٣٤٨ | | أرباح مدورة |
| ٣٣٣,٣١٧,٨٤٢,٨٢٢ | ٣٤١,٩١٠,٦٠٠,٨٧٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦ | ٥٨٠,٦٨٤,٢٩٠,٦٤٣ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدبر المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
الاء عدنان أبراهيم

المحاسب
شيماء عبد الحميد عبد الرحمن
رقم العضوية (٢٠٨٦٧)

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد (٤٤/٤٤/٢٤) والمؤرخ في ٢٤/٢/٢٠٢٦



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة (ب-١)

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | إيضاحات |
|------------------|------------------|--|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٩,٠١٨,٣١١,٤٤٠ | ٩,٧٠٨,١٨١,٣٣٧ | ١٨ إيرادات الفوائد |
| (٣,٨١٢,٤٠٨,٦٧٠) | (٤,٠١٢,٧٩٨,١٣٢) | ١٩ مصروفات الفوائد |
| ٥,٢٠٥,٩٠٢,٧٧٠ | ٥,٦٩٥,٣٨٣,٢٠٥ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٦,٩٢٦,٨٦٣,٦٥٢ | ٤,٢٤٤,٤٣٣,٩٥٧ | ٢٠ إيرادات العمولات |
| ٥,٨٢٠,٣٨٤,٩٠٥ | ٤,٩٦٤,٩٠٩,٢٣٩ | ٢٠ إيرادات مبيعات نافذة بيع العملات الأجنبية |
| (٦٥١,٥٤٠,٤٢١) | (٢٩٨,٣٥٢,١٧٣) | ٢٠ تنزل عمولات مدينة |
| ١٢,٠٩٥,٧٠٨,١٣٦ | ٨,٩١٠,٩٩١,٠٢٣ | صافي إيرادات العمولات |
| ١٧,٣٠١,٦١٠,٩٠٦ | ١٤,٦٠٦,٣٧٤,٢٢٨ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ١,٠٥٤,٤٣٥,٢٨١ | ٩٢,٠٣١,٨٩٧ | صافي أرباح تحويل عملات أجنبية |
| ٤,٦٦٠,٣١٣ | ٣,٣٤٢,٩٧٧,٣٤٨ | أرباح رأسمالية |
| — | ٤,٠٣٧,٠٢٤,٢٣٩ | إيرادات بيع موجودات مالية - اسهم |
| ١,٦٦٥,٤٣٩,٨٨٤ | ١,٥١٢,١٣١,٦٦٥ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٢٠,٠٢٦,١٤٦,٣٨٤ | ٢٣,٥٩٠,٥٣٩,٣٧٧ | صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى |
| (٥,٠٦٧,٣٩٥,٢٢٩) | (٥,٣٤٠,٤٢١,٩٧٤) | ٢١ رواتب الموظفين وما في حكمها |
| (١١,٠١٣,٢٧٦,٠٣٣) | (١٣,٦٤٣,٠٢٣,١٤٤) | ٢٢ مصاريف عمومية وإدارية |
| (١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨) | (١,٦٠٤,٧٤٠,٢١٦) | ٩ استهلاكات |
| — | (٢,٨٢١,٤٦٥,٤٧٣) | مصاريف مخصص خسائر الائتمان |
| (١٧,٤٨٧,٣٨٧,٢١٠) | (٢٣,٤٠٩,٦٥٠,٨٠٧) | إجمالي المصاريف |
| ٢,٥٣٨,٧٥٩,١٧٤ | ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | ربح السنة قبل الضريبة |
| (٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠) | — | ضريبة الدخل |
| ١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤ | ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | صافي دخل السنة بعد الضريبة |
| ٩٤,١٩٦,٠٠٠ | ٩,٠٤٥,٠٠٠ | يوزع كما يلي |
| ١,٧٨٩,٧١٠,١٧٤ | ١٧١,٨٤٣,٥٧٠ | الاحتياطي الإلزامي |
| ١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤ | ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | فائض متراكم |
| ٠,٠٠٦ | ٠,٠٠١ | المجموع |
| | | ربح السهم |



محمد صالح فرج

رئيس مجلس الإدارة

عادل توري العالم

المدير المفوض

الاء عدنان أبراهيم

مدير الحسابات

شيماء عبدالحميد عبدالرحمن

المحاسب

رقم العضوية (٢٠٨٦٧)



| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | إيضاح | |
|----------------|---------------|-------|---|
| مدفقة | مدفقة | | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| ١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤ | ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | | صافي دخل السنة |
| ١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨ | ٨,٤٠١,٣٩٢,٢٨٧ | ٧ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ١٢,٢٢٩,١٤٣,٦٣٢ | ٨,٥٨٢,٢٨٠,٨٥٧ | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة (ج)

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مدورة (خسائر) | إحتياطي 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 | ٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤ | ٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠ | ٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | ١٧١,٨٤٣,٥٧٠ | — | — | ٩,٠٤٥,٠٠٠ | — |
| ٨,٤٠١,٣٩٢,٢٨٧ | — | ٨,٤٠١,٣٩٢,٢٨٧ | — | — | — |
| ١٠,٤٧٧,٢٠٠ | ١٠,٤٧٧,٢٠٠ | — | — | — | — |
| ٣٤١,٩١٠,٦٠٠,٨٧٩ | ١,٨٧٦,٦٥٤,٣٤٨ | ٢٩,٥٤٥,٧٩٥,٠١١ | ٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠ | ٩,٧٩١,٦٥١,١٦٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٠٢٤

| | | | | | |
|-----------------|---------------|----------------|-----------------|-------------------|---------------------|
| ٣٢١,٤٥٧,٢٢٧,١٢٣ | ٢٧٣,١٥١,٣٣٧ | ١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦ | ٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠,٠٠٠ | ٩,٦٨٨,٤١٠,١٦٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤ | ١,٧٨٩,٧١٠,١٧٤ | — | — | ٩٤,١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ | — |
| ١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨ | — | ١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨ | — | — | — |
| (٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣) | (٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣) | — | — | — | — |
| ٣٣٣,٣١٧,٨٤٢,٨٢٢ | ١,٦٩٤,٣٣٣,٥٧٨ | ٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤ | ٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠ | ٩,٧٨٢,٦٠٦,١٦٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

| قائمة (د) | | ايضاح |
|------------------|------------------|---|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| مدققة | مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٢,٥٣٨,٧٥٩,١٧٤ | ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | الأنشطة التشغيلية |
| ١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨ | ١,٦٠٤,٧٤٠,٢١٦ | ربح السنة قبل الضريبة |
| — | — | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| (٣٦٨,٥٢٧,٩٣٣) | ١٠,٤٧٧,٢٠٠ | استهلاكات |
| ٤,٦٦٠,٣١٣ | ٣,٣٤٢,٩٧٧,٣٤٨ | مخصص عقارات التصفية |
| ٣,٥٨١,٦٠٧,٥٠٢ | ٥,١٣٩,٠٨٣,٣٣٤ | تعديلات قيادية على ارباح وخسائر مدورة |
| ١٦,٦٨٤,٧٦٤,٠٧٨ | ٢,٧٩٩,٨٣٦,٠٨٤ | أرباح رأسمالية |
| (٩,٦٣٣,٠٣٩,٧٥٥) | ٢٧,٦١٦,٤١٨,٦٩٥ | التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ٥,٠٧٧,٥٧٩,٣٣٩ | (٤,٤٨٣,٥٧٩,٣١٨) | التغير في الموجودات والمطلوبات: |
| (٤,٠٢٣,٦٥٩,٠٢٣) | (١٩,٣٥٥,٥٩٣,٤١٨) | تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي |
| ١,٢٠٩,٢٨٠,٨٩٩ | (١,٩٠٧,١٤٤,٠٨٤) | موجودات أخرى |
| (١١,٩٧٢,١٣١,٦٨٠) | ٢٧,٤٠٩,٨٩٠,٧٥٨ | الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي |
| ٩٢٤,٤٠١,٣٦٠ | ٣٧,٢١٨,٩١٢,٠٥١ | ودائع العملاء |
| (١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢) | (٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠) | تأمينات نقدية |
| (٣٣٨,٨٢٨,٧١٢) | ٣٦,٥٦٤,٠٥٩,٠٥١ | مطلوبات أخرى |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| — | — | الضريبة المدفوعة للسنة السابقة |
| (٥٧,٠٥٤,٩٥٦,٢٥٠) | ٣٤,٠٩٢,٨٧٨,١٢٥ | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (٣٧٠,٢١١,٥٤١) | (٥,٣١٥,٩٢٦,٦٤٦) | الأنشطة الاستثمارية |
| (١,٢٢٩,١٠٣,٥٨٥) | (٣,٠٤٩,٠٢٢,٥٥١) | استثمار في شركات تابعة |
| (٢,٦٩٩,١٣٥) | (٣,٠١٥,٤٤٠,٣٦٢) | استثمار في شركات حليفة |
| (٧,٣٣٣,٧٤١,٤٦٦) | ٤,٩٥٠,١٣٣ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٦٥,٤٩٠,٧١١,٩٧٧) | ٢٢,٧١٧,٤٣٨,٦٩٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر + التغير بالقيمة العادلة |
| (١,٨١٥,٠٠١,٨١٦) | (٧٠١,٠٦٧,٨١٦) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (١,٨١٥,٠٠١,٨١٦) | (٧٠١,٠٦٧,٨١٦) | بيع ممتلكات ومعدات |
| (٦٧,٦٤٤,٥٤٢,٥٠٥) | ٥٨,٥٨٠,٤٢٩,٩٣٤ | مشاريع تحت التنفيذ |
| ٢٣١,٩٨٧,٦٦٣,٣١٣ | ١٦٤,٣٤٣,١٢٠,٨٠٨ | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| ١٦٤,٣٤٣,١٢٠,٨٠٨ | ٢٢٢,٩٢٣,٥٥٠,٧٤٢ | 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 السنة |

احتساب ضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة (هـ)

| دينار عراقي | دينار عراقي | |
|-----------------|---------------|---|
| ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | | صافي الربح قبل الضريبة بيان (ب) تضاف :- المصاريف الغير مقبولة ضريبيا |
| | ٤٢٠,٨١٩,٢٩٧ | ضريبة دخل العاملين |
| | ٢,٨٢١,٤٦٥,٤٧٣ | مصاريف مخصص خسائر الائتمان |
| | ٥٨,١٦٨,٠١٤ | خسائر راسمالية |
| | ٧٨,٨٩٩,٧٥٠ | مكافئات لغير العاملين (مصاريف أخرى) |
| ٣,٣٧٩,٣٥٢,٥٣٤ | | مجموع المصاريف المرفوضة |
| | | ينزل الايرادات الغير خاصة للضريبة الدخل |
| | ٢,٥١٩,٥٧١ | ايراد ايجار عقارات |
| | ١,٠٣٦,٨٦٢,١٤١ | ايرادات ارباح موجودات مالية - اسهم (ايرادات تشغيلية أخرى) |
| | ٣,٣٤٢,٩٧٧,٣٤٨ | ارباح بيع موجودات (أرباح راسمالية) |
| | ٢,٨٢٢,٢٢٢,٢٢١ | ايراد فوائد سندات البناء (سندات حكومة العراق) |
| (٧,٢٠٤,٥٨١,٢٨١) | | مجموع الايرادات الغير خاصة للضريبة |
| (٣,٦٤٤,٣٤٠,١٧٧) | | صافي الربح الخاضع لضريبة الدخل |
| %١٥ | | |
| — | | مبلغ الضريبة |

١. معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٧٠٠٢. ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه تسعة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات 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 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 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 وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات 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 جنوى 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؛ قيدياً 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.

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 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 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 و المطلوبات.
- 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 يبيعه 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 اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

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 الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (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 الإستهلاك 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

إستثمار في شركات حليفة

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

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد 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 إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى 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 ٢٠٢٥

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | نقد في الخزينة |
| ٥٦,٢٠٩,٦٨٧,٩٠٠ | ٥٥,٣٤٩,٤٣٦,١٤٩ | حسابات جارية |
| ٧٥,٤٦٦,٩٣٥,٨٠٤ | ٩٨,٩٨٢,٢٢٢,٢٢٧ | الاحتياطي الالزامي |
| ٣٧,٨٢٠,٨٨٥,٠٨١ | ٤٢,٣٠٤,٤٦٤,٣٩٩ | |
| ١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥ | ١٩٦,٦٣٦,١٢٢,٧٧٥ | |

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| ٢,٨٢٣,١٢٠,٧٤٢ | ٧٦٨,٧٤٦,٤٣٥ | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
| ٢٠,٦٧٣,٣٧٦,٣٦٢ | ٥٨,٦٥٣,١٤٥,٩٣١ | ودائع لدى المصارف الخارجية |
| ٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | تأمينات لقاء اعتمادات خارجية |
| — | — | |
| ٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤ | ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | |

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------------|------------------|--|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | حسابات جارية مدينة |
| ٤٨,٧٧٢,٧٨٤,٦٩٨ | ٤٨,٤٩٥,٠٠٩,٤٣٩ | قروض تجارية |
| ٢٨,٣٠٧,٠٥٧,٦٤٦ | ١٨,١٢٢,٢٢٠,٩٩٨ | ديون متأخرة عن التسديد |
| ٤٢,١٤٨,٢٤١,٨٧٨ | ٥٢,٥١٢,٣٨٤,٥٠٥ | مجموع الائتمان النقدي* |
| ١١٩,٢٢٨,٠٨٤,٢٢٢ | ١١٩,١٢٩,٦١٤,٩٤٢ | |
| ٦٥,٣٧٨,٣٦٤,٦١٥ | ٦٥,٣٦١,٤٣٣,٦٠٣ | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ١٨٤,٦٠٦,٤٤٨,٨٣٧ | ١٨٤,٤٩١,٠٤٨,٥٤٥ | مجموع الائتمان النقدي والفوائد المستحقة الغير مقبوضة |
| (١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢١,٢٥٨,٣٥٢,٤٧٣) | تنزل: |
| (٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥) | (٨٠,٧٤٧,٤٥٤,٤٥٤) | مخصص خسائر الائتمان** |
| ٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢ | ٨٢,٤٨٥,٢٤١,٦١٨ | مخصص الفوائد معلقة*** |
| | | صافي الائتمان النقدي |

*فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|----------------|----------------|-----------------------|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | الرصيد في بداية السنة |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | اضافات خلال السنة |
| — | ٣,٢٥٨,٣٥٢,٤٧٣ | استردادات خلال السنة |
| — | — | الرصيد في نهاية السنة |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١,٢٥٨,٣٥٢,٤٧٣ | |

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-----------------|----------------|--|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٨٤,٣٠٢,٨٩٤,٢١٤ | ٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥ | الرصيد في بداية السنة |
| (٢,٩٨١,٥٢٣,٠٧٩) | (٥٧٣,٩١٦,٦٨١) | صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة |
| ٨١,٣٢١,٣٧١,١٣٥ | ٨٠,٧٤٧,٤٥٤,٤٥٤ | الرصيد في نهاية السنة |

٦. أستثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة إستثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | نسبة الملكية | بلد التأسيس | أسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية |
|----------------|----------------|--------------|-------------|--|
| مدفقة | مدفقة | | | |
| 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 الإستثمار في الشركات الحليفة:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|----------------|----------------|-----------------------|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| — | — | إضافات خلال السنة |
| — | — | استبعاذات خلال السنة |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |

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

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|----------------|----------------|---|
| مدفقة | مدفقة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١٩,٢٧٧,٠٣٠,٩٤١ | ٢٤,٢٥٦,٣٠٨,٧٨٧ | أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية |
| ٣,٥٨٥,٥٠٧,٣١٠ | ٣,٩٢٢,١٥٦,١١٠ | أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية |
| ٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤ | ٢٩,٥٤٥,٧٩٥,٠١١ | احتياطي التغير في القيمة العادلة** |
| ٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥ | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | |

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

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١-١٢-٢٠٢٥ كما يلي:-

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|----------------|----------------|--------------------------|
| مدققة | مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١٠,٧٩٩,١٦٥,٢٦٦ | ٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٠,٣٤٥,٢٣٧,٤٥٨ | ٨,٤٠١,٣٩٢,٢٨٧ | التغير في القيمة العادلة |
| ٢١,١٤٤,٤٠٢,٧٢٤ | ٢٩,٥٤٥,٧٩٥,٠١١ | الرصيد في نهاية السنة |

٨. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|----------------|----------------|---|
| مدققة | مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٥٢,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠ | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | الاستثمار في سندات الحكومة العراقية |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | استثمار حولات الخزينة (البنك المركزي العراقي) |
| ٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠ | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | |

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٩. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٥

| المجموع | وسائط نقل | حسابات | اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات | الات ومعدات | مباني | أراضي |
|-----------------|-------------|-------------------|---------------------------|----------------|----------------|-------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٥٠,٨٧٦,٨٢١,٩٦٠ | ٣٢١,٢٠٣,٥٠٠ | ١٢,٥٧٠,٦٨٠,٢٤١ | ١,٣٣٩,٣٦٢,٦٠٩ | ١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤ | ٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦ | |
| ٢,٧٧٣,٧٧٠,٦٤٢ | ٢١٠,٠٠٠ | ٨٤٤,٣٥٢,٦٦٧ | — | ١,٩٢٩,٢٠٧,٩٧٥ | — | |
| ٢٧٥,٢٥١,٩٠٩ | — | ١٦٥,٩١٣,٩٠٩ | ١٠٩,٣٣٨,٠٠٠ | — | — | |
| (٣,٠٧٣,٨٤٩,٤٦٧) | — | (٢,٦٤٤,٢٦٣,٦٨٣) | (٣٨,٣٥٦,٠٥٠) | (٩١,٢٢٩,٧٣٤) | (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | |
| ٥٠,٨٥١,٩٩٥,٠٤٤ | ٣٢١,٤١٣,٥٠٠ | ١٠,٩٣٦,٦٨٣,١٣٤ | ١,٤١٠,٣٤٤,٥٥٩ | ١٢,٢٩٢,٣٧٦,٨٧٥ | ٢٥,٨٩١,١٧٦,٩٧٦ | |
| ١٧,٨٠٥,٣٤٤,١٥٧ | ١٥٩,٩٧٤,٩٠٢ | ١٠,٠٢٣,٢٢٢,٤٩٨,٠٠ | ١,١٦٢,٤١٣,٥١١ | ٦,٤٥٩,٧٣٣,٢٤٦ | — | |
| ١,٦٠٤,٧٤٠,٢١٦ | ٥٣,١٧٠,٩٩٨ | ٨٤٨,٢٥٠,٢٨٢ | ٨٤,٩١٣,٢٤٣ | ٦١٨,٤٠٥,٦٩٣ | — | |
| (٢,٧٤٦,٣١٢,٤٨١) | — | (٢,٦١٦,٧٢٦,٧٠٥) | (٣٨,٣٥٦,٠٤٣) | (٩١,٢٢٩,٧٣٣) | — | |
| ١٦,٦٦٣,٧٧١,٨٩٢ | ٢١٣,١٤٥,٩٠٠ | ٨,٢٥٤,٧٤٦,٠٧٥ | ١,٢٠٨,٩٧٠,٧١١ | ٦,٩٨٦,٩٠٩,٢٠٦ | — | |
| ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ | ١٠٨,٢٦٧,٦٠٠ | ٢,٦٨١,٩٣٧,٠٥٩ | ٢٠١,٣٧٣,٨٤٨ | ٥,٣٠٥,٤٦٧,٦٦٩ | ٢٥,٨٩١,١٧٦,٩٧٦ | |

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استيعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمه)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤

| المجموع | وسائط نقل | اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات | الات ومعدات | مباني | أراضي |
|----------------|-------------|---------------------------|---------------|----------------|----------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٥٠,٢١٩,١٢٧,٨٧٩ | ٢٧٦,٧٩٩,٥٠٠ | ١١,٩٠٤,٨٤٤,٦٠٧ | ١,٣٩١,٩٠٨,١٦٢ | ١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤ | ٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦ |
| ٣٦٢,٣٦٥,٧٥١ | — | ٣٦٢,٣٦٥,٧٥١ | — | — | — |
| ٨٦٦,٧٣٧,٨٣٤ | ٤٤,٤٠٤,٠٠٠ | ٨٠٧,٠٥٢,١٨٧ | ١٥,٢٨١,٦٤٧ | — | — |
| (٥٧١,٤٠٩,٥٠٤) | — | (٥٠٣,٥٨٢,٣٠٤) | (٦٧,٨٢٧,٢٠٠) | — | — |
| ٥٠,٨٧٦,٨٢١,٩٦٠ | ٣٢١,٢٠٣,٥٠٠ | ١٢,٥٧٠,٦٨٠,٢٤١ | ١,٣٣٩,٣٦٢,٦٠٩ | ١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٤ | ٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦ |
| ١٦,٩٦٨,٠٧٦,٥٣٥ | ١٠٤,٦٣٩,٣٨٨ | ٩,٧٩٥,٩٦٨,٠٢٣ | ١,١٦٠,٥٤٢,٤٩٤ | ٥,٩٠٦,٩٢٦,٦٣٠ | — |
| ١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨ | ٥٥,٣٣٥,٥١٤ | ٧٢٨,٨٧٥,٦١١ | ٦٩,٦٩٨,٢٠٧ | ٥٥٢,٨٠٦,٦١٦ | — |
| (٥٦٩,٤٤٨,٣٢٦) | — | (٥٠١,٦٢١,١٣٦) | (٦٧,٨٢٧,١٩٠) | — | — |
| ١٧,٨٠٥,٣٤٤,١٥٧ | ١٥٩,٩٧٤,٩٠٢ | ١٠,٠٢٣,٢٢٢,٤٩٨ | ١,١٦٢,٤١٣,٥١١ | ٦,٤٥٩,٧٣٣,٢٤٦ | — |
| ٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣ | ١٦١,٢٢٨,٥٩٨ | ٢,٥٤٧,٤٥٧,٧٤٣ | ١٧٦,٩٤٩,٠٩٨ | ٣,٩٩٤,٦٦٥,٣٨٨ | ٢٦,١٩١,١٧٦,٩٧٦ |

الإستهلاك المتركم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعاات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٠. مشاريع تحت التنفيذ

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|----------------|-----------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٧,٧٩١,٥٧٤,٨٢٩ | ١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥ |
| ٧,٧٤٩,٧٢١,٨٢٣ | ٣,٢٨٧,٣١٠,٦١٩ |
| (٣٦٢,٣٦٥,٧٥١) | (٢,٧٧٣,٧٧٠,٦٤٢) |
| (٥٣,٦١٤,٦٠٦) | (٥١٨,٤٩٠,١١٠) |
| ١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥ | ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ |

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

١١. موجودات أخرى

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|----------------|----------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١١,٩٨٦,٠٨٧,٠٠٠ | — |
| ١٢,٢٨٩,٨٧٨,١٢٩ | ١٢,٢٨٩,٨٧٨,١٢٩ |
| ١,٤٠٢,٥٧٦,٨١٩ | ١,٣٤٣,٢٥٧,٩٨٥ |
| ١,١٤١,٣١٢,٦٥٠ | ١,٢٨٣,٧٥٥,٦٥٠ |
| ٨٧٤,٥٤٧,٤٢٣ | ٤,٤٢٢,٥٨٨,٤٦١ |
| ٢٥,٨٩٨,٣٧٣,٦٥٦ | ٥,٩٣٩,٩٦٨,٧٨١ |
| — | ٣,٥٥٤,٦٩٩,٨٥٧ |
| ١٢,٣٩٩,٧٤٩,٥٥٥ | ٩,٥٤١,٩٥٧,٦٧٤ |
| ٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢ | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ |

مبالغ مستحقة لشركات حليفة لبيع موجودات مالية وموجودات ثابتة بالأجل
ذمم مدينة
فوائد مستحقة
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات لدى الغير
أرصدة نقدية محجوزة في إقليم كردستان
أخرى*

* تتضمن مبلغ (٦,٠٠٧,٦٣١) الف دينار غرامات مستقطعة من البنك المركزي عن التصاريح الكمركية غير مقيدة في حساب المصاريف ويتم الاطفاء شهرياً حسب تقدير ادارة المصرف و مبلغ (٢,٢٠٤,٢٧٠) الف دينار عن تسويات صرافات الالية معلقة مع شركة الدفع الالكتروني (شركة الشرق الاوسط MEPS الاردنية) و مبلغ (١,١٨٦,٥٥٦) الف دينار عن نفقات قضائية معلقة على الزبائن.

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|---------------|---------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١,٧٩٩,٨٤٠,٦٥٠ | ١,٤٨٥,٣٩٦,٦٥٠ |
| (٦٥٨,٥٢٨,٠٠٠) | (٢٠١,٦٤١,٠٠٠) |
| ١,١٤١,٣١٢,٦٥٠ | ١,٢٨٣,٧٥٥,٦٥٠ |

رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
المخصص
صافي الرصيد

١٢. ودائع العملاء

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|-----------------|-----------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٨٤,٨٤٩,٨٨٠,٢٩١ | ٧٢,٣٣٢,٣٠٩,٠١١ |
| ١٠٤,٦٦٥,٢٦٣,٣١١ | ٨٨,٧٨٤,٨٤٦,٠٠٥ |
| ١٨,٥٥١,١٦٤,٠٦٥ | ٢٧,٥٩٣,٥٥٩,٢٣٣ |
| ٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧ | ١٨٨,٧١٠,٧١٤,٢٤٩ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

١٣. تأمينات نقدية

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|---------------|---------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٣,٦٠١,٦٦٥,١٠٩ | ٣,٠٤٣,٢٥٣,٧٩٥ |
| ١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠ | — |
| ٤,٩٥٠,٣٩٧,٨٧٩ | ٣,٠٤٣,٢٥٣,٧٩٥ |

تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٤. قروض طويلة الأجل

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|---------------|---------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ | ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ |
| ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ | ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ |

قرض البنك المركزي العراقي

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

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|-----------------|
| مدفقة |
| دينار عراقي |
| ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ |
| ٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| (١,٠٦٩,٠٦٧,٨١٦) |
| ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ |

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

١٥. مخصص ضريبة الدخل

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|-----------------|---------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢ | ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ |
| ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ | — |
| (١,٢٦٣,٢٣٠,٠٧٢) | (٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠) |
| ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ | — |

الرصيد في بداية السنة
المخصص المحتسب خلال السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٦. مطلوبات أخرى

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|----------------|----------------|
| مدفقة | مدفقة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٥٢٤,٠٠٧,٥٠٧ | ٤٩١,٥٦٠,٧٥٨ |
| ١,٥٥٣,٧٧٨,٨٨٩ | ١,٢٣٨,٣٤٥,٣٣٣ |
| ٥١٦,٢٠٣,٥٤١ | ٤١٦,١٤٩,٩٧٧ |
| ١,٤٣٨,٤٧٠,٩٥٠ | ٤,٢٩١,٧٥٠,٩٥٠ |
| ١٩٦,٢٢٩,٩٥٨ | ٢١٣,٨٣٧,٢٠٨ |
| ١٢٨,٨٦٥,٩١٧ | ٩٦,٤٤٧,٢٢٧ |
| ٣٢,٣٢٨,٠٩٦ | ٣٠,٦٥٨,٧٢٤ |
| ٧,٥٤٦,٠٩١,٠٨٠ | ٣٦,٤٥٢,١٤٦,٩٦٤ |
| ٥,٣١٣,٥٨٦,٥٦٤ | ١,٤٢٨,٥٥٦,١١٩ |
| ١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢ | ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ |

ذمم دائنة
شيكات بنكية مصدقة
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
فوائد مستحقة غير مدفوعة
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
فوائد مقبوضة مقدما
مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية أخرى
أخرى

١٧. 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 الإستمرار في الإقتطاع 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 يقررها مجلس إدارة المصرف.

١٨. إيرادات الفوائد

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|---------------|---------------|
| مدققة | مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٣,١٣٢,٩٥٩,٠٣٩ | ٢,٧٩٢,١٧١,٨٥٢ |
| ١,٠١٨,٠٢٠,٢٨٤ | ٩٤٥,٥٩٦,١٧١ |
| ٩٣٥,٦٦٣,٧٧٦ | ٦٨٨,٧٥٤,٨٩٤ |
| ١٢٩,٤٧٦,١١٧ | ٥٨,٨٠٣,٧١٢ |
| ٣,٨٠٢,١٩٢,٢٢٤ | ٥,٢٢٢,٨٥٤,٧٠٨ |
| ٩,٠١٨,٣١١,٤٤٠ | ٩,٧٠٨,١٨١,٣٣٧ |

فوائد قروض وكمبيالات
فوائد حسابات جارية مدينة
فوائد الاستثمار في الودائع الخارجية
فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

١٩. مصروفات الفوائد

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|---------------|---------------|
| مدققة | مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٢,٧٢٢,٤٠٣,٦٧١ | ٢,٤٩٠,٣٥٠,٦٢٠ |
| ١,٠٩٠,٠٠٤,٩٩٩ | ١,٥٢١,٦٩٧,٥١٢ |
| — | ٧٥٠,٠٠٠ |
| ٣,٨١٢,٤٠٨,٦٧٠ | ٤,٠١٢,٧٩٨,١٣٢ |

فوائد التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد أقتراض داخلي

٢٠. صافي إيرادات العمولات

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|----------------|---------------|
| مدققة | مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٢٠٠,٨١٧,١٥٤ | ٣٠٠,٧٥٢,٥٧١ |
| ٥,٨٢٠,٣٨٤,٩٠٥ | ٤,٩٦٤,٩٠٩,٢٣٩ |
| ١٤٨,٣٣٧,٧٢٩ | ١٥,٠٥٠,٧١٠ |
| ٥٠١,٢٨٨,٧٨٥ | ٦٣٦,٧٥٧,٠٤٦ |
| ٦,٠٧٦,٤١٩,٩٨٤ | ٣,٢٩١,٨٧٣,٦٣٠ |
| ١٢,٧٤٧,٢٤٨,٥٥٧ | ٩,٢٠٩,٣٤٣,١٩٦ |
| (٦٥١,٥٤٠,٤٢١) | (٢٩٨,٣٥٢,١٧٣) |
| ١٢,٠٩٥,٧٠٨,١٣٦ | ٨,٩١٠,٩٩١,٠٢٣ |

عمولات دائنة:

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

عمولات مدينة

* تتضمن العمولات الاخرى مبلغ (٢,٤٨٩,٨٣٣) الف دينار عن إيرادات خدمات الكترونية (البطاقات) .

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|---------------|---------------|
| مدققة | مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٤,٧٤٩,٤٠٧,٣٧٢ | ٥,٠٠٠,٣٤٤,٠٦٦ |
| ٣١٧,٩٨٧,٨٥٧ | ٣٤٠,٠٧٧,٩٠٨ |
| ٥,٠٦٧,٣٩٥,٢٢٩ | ٥,٣٤٠,٤٢١,٩٧٤ |

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

٢٢. مصاريف عمومية وأدارية

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|----------------|----------------|
| مدققة | مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١,٥١٢,٢٦٣,٢٩٤ | ١,٤٢٤,٤٦٣,٦٤٢ |
| ٢٥٠,٤٦٦,١٩٦ | ٢٤٦,٨٠٢,١٤٤ |
| ٤٧٩,٦٤٢,٧٧٤ | ٢٥٧,٤٤٣,٩٧٥ |
| ٥٢٧,١٣٠,٣٦٧ | ٥٨٥,١٨١,١٧٧ |
| ٥٩٧,٣٠٧,٣٢٦ | ٩٠٢,٠١٩,٤٨١ |
| ٣٠٨,١٢٢,٩٧٥ | ٤٢٥,٩٩٣,٨٤٩ |
| ٥٤٤,١٠٥,٥٠٤ | ٤٩٩,٦١١,٥٩٨ |
| ١,٦١٦,٨٤٠,٢٧٥ | ١,٧١٢,٨٦٩,٢٧٥ |
| ٣,٠٥٣,٤٨٧,٩٨٤ | ٤,٨٣٤,٢٤٨,٢١٤ |
| ٢١٩,١٤٣,٧٠٠ | ٢١٤,٣٧٣,٤٢٧ |
| ١٢٣,٥٤٧,٨٥٦ | ١٥١,٦٣٧,٠٩٢ |
| ٩١,٥١٦,٧٥٠ | ١٥٤,٨٨٦,٦٢٢ |
| ٣٥,٨٢٢,٠٠٠ | ٢٧,٩٢٩,٠٠٠ |
| ١٣٠,٦٥٥,٩٨٨ | ١١٢,٤٨٢,٧١٥ |
| — | ١,٦٦٣,٠٠٠ |
| ١٣٨,٨١١,١٦٠ | ١٠٣,٠٩١,٢٠٥ |
| ٧٨,٤٥٧,٢٣٢ | ٨٦,٢٧١,٧٤٠ |
| ٢٧,٨٩٠,٣٩٢ | ٣١,٩٦٣,٢٤٢ |
| ٨٦,٦٥٥,٠٠٠ | ١٠٠,٥٩٧,٨٤٢ |
| ١٨٠,٣٠١,٠٠٠ | ١٤٩,٤٧٨,٠٠٠ |
| ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤٥٨,١٠٤,٢٩٥ | ١,٣٥٣,٣٣٦,٨٩١ |
| ٧٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١١,٥٥٠,٠٠٠ | ١٠,٨٠٠,٠٠٠ |
| ٢٩٩,٤٢١,٦٤٩ | ٥٨,١٦٨,٠١٤ |
| ١٢٠,٠٣٢,٣١٦ | ٩٥,٧١٠,٩٩٩ |
| ١١,٠١٣,٢٧٦,٠٣٣ | ١٣,٦٤٣,٠٢٣,١٤٤ |

مصاريف حماية امنية
إعلانات
أجور نقل سلع وبضائع
ضرائب ورسوم
ايجارات وخدمات
صيانة عامة
اتصالات وانترنت
اشترابات ورسوم ورخص
تعويضات وغرامات
تأمين
ماء وكهرباء
خدمات قانونية
أجور تدريب العاملين
قرطاسية
تجهيزات العاملين
سفر وايفاد
الوقود والزيوت
ضيافة
أجور نقل
مصاريف أشترابات ضمان الودائع
مكافئة اعضاء مجلس الادارة
خدمات مهنية واستشارات
أجور مراقب حسابات
اجور تنظيم حسابات
خسائر رأسمالية
أخرى

٢٣. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|------------------|------------------|
| مدققة | مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥ | ١٩٦,٦٣٦,١٢٢,٧٧٥ |
| ٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤ | ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ |
| (٣٧,٨٢٠,٨٨٥,٠٨١) | (٤٢,٣٠٤,٤٦٤,٣٩٩) |
| ١٦٤,٣٤٣,١٢٠,٨٠٨ | ٢٢٢,٩٢٣,٥٥٠,٧٤٢ |

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

٢٤. 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:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | | |
|---------------|----------------|-----------------------------|--------------------------------|
| مدققة | مدققة | طبيعة العلاقة | بنود داخل قائمة المركز المالي: |
| دينار عراقي | دينار عراقي | شركات تابعة لكبار المساهمين | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٥,٠١٦,٥٦٥,٠٠٠ | ٤٣,٣٩٢,٧٤٠,٤١٠ | | عناصر قائمة الدخل: |
| ٢٣٢,٨٦١,٥١٩ | ١٩٨,٢٥٠,٠٠٠ | الإدارة العليا | رواتب ومكافآت ومنافع أخرى |

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما نسبته ٠.٠٠٤ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

٢٥. 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:

| إجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٥٣,٨٠٢,١٠٣,٧٩٨ | — | — | ٥٣,٨٠٢,١٠٣,٧٩٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| إجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ٤٠,٤٢١,٤٣٣,٦٦٥ | — | — | ٤٠,٤٢١,٤٣٣,٦٦٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

٢٦. 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.

٢٧. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر، يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة.

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-----------------|-----------------|--|
| مدققة | مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | <u>بنود داخل قائمة المركز المالي</u> |
| ١١٣,٢٨٧,٨٢٠,٨٨٥ | ١٤١,٢٨٦,٦٨٦,٦٢٦ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤ | ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: |
| ٣٢,١٥٢,٤٧٤,٢٩٤ | ٣١,٣٤٤,٣٩١,٨١٥ | للأفراد |
| ٥٣,١٣٢,٦٠٣,٤٠٨ | ٥١,١٤٠,٨٤٩,٨٠٣ | للشركات |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | استثمار في شركات حليفة |
| ٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥ | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠ | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢ | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | موجودات أخرى |
| ٤٦٢,٨٩٣,٨١٨,١٤٨ | ٤٧٦,٠٢٦,٢٦٥,١٨٠ | مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي |
| | | <u>بنود خارج قائمة المركز المالي</u> |
| ١٤,٦١٨,٣٣٨,٣٠٠ | ١٣,٠٨٣,٠٦٦,٥٦٦ | خطابات ضمان |
| ١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠ | — | اعتمادات مستندية |
| ١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠ | ١٣,٠٨٣,٠٦٦,٥٦٦ | مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي |
| ٤٧٨,٨٦٠,٨٨٩,٢١٨ | ٤٨٩,١٠٩,٣٣١,٧٤٦ | إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي |

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

| المخصص المحتسب لكل مرحلة | الرصيد | ٢٠٢٥ |
|--------------------------|------------------|--|
| (٩,٢٦٨,٦٨٣,٠٠٥) | ٢١,٩٢٦,٩٦٢,٧٧٢ | المرحلة الاولى |
| (٤,١٥٠,٢٥٣,٩٩٥) | ٦,١٥٨,٠٧٧,٥٩٧ | المرحلة الثانية |
| (٥٧,٣٣٤,٢٤٧,٥٧١) | ٩١,٠٤٤,٥٧٤,٥٧٣ | المرحلة الثالثة |
| (٧٠,٧٥٣,١٨٤,٥٧١) | ١١٩,١٢٩,٦١٤,٩٤٢ | الرصيد |
| | ٦٥,٣٦١,٤٣٣,٦٠٣ | يضاف فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| | ١٨٤,٤٩١,٠٤٨,٥٤٥ | اجمالي الائتمان والفوائد المستحقة الغير مقبوضة |
| | (٢١,٢٥٨,٣٥٢,٤٧٣) | مخصص خسائر الائتمان |
| | (٨٠,٧٤٧,٤٥٤,٤٥٤) | يخفف مخصص فوائد معلقة |
| | ٨٢,٤٨٥,٢٤١,٦١٨ | صافي الائتمان النقدي |

لم يتم عكس مخصصات الخسائر الائتمانية وفق تطبيق معيار IFRS^٩. وتم اضافة الاثر الكمي خارج الميزانية

| الرصيد | التفصيل |
|------------------|---|
| (٧٠,٧٥٣,١٨٤,٥٧١) | مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة الائتمان النقدي |
| (٣٥٧,٢٣٠,٨٥٩) | مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة الائتمان التعهدي |
| (١٣,٩٩٢,٨٧٩,٣٧٥) | مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة و الاستثمارات النقدية في المصارف |
| (٣٦٦,٧٥٢,٥٣٥) | مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة البنك المركزي |
| (٨٥,٤٧٠,٠٤٧,٣٤٠) | اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٢١,٢٥٨,٣٥٢,٤٧٣ | مخصص خسائر الائتمان لغاية ٢٠٢٥-١٢-٣١ |
| (٦٤,٢١١,٦٩٤,٨٦٧) | صافي الاثر الكمي على المخصصات (العجز) |

٢٧. 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

| إجمالي | أوروبا | خارج العراق (الشرق الأوسط) | داخل العراق | المنطقة الجغرافية |
|-----------------|----------------|----------------------------|-----------------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | البند |
| ١٤١,٢٨٦,٦٨٦,٦٢٦ | — | — | ١٤١,٢٨٦,٦٨٦,٦٢٦ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | ٢٦,٤٠٧,٤٤٧,٦٢٣ | ٤١,٤١٥,٦٩٨,٣٠٨ | ٧٦٨,٧٤٦,٤٣٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| — | — | — | — | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي |
| ٣١,٣٤٤,٣٩١,٨١٥ | — | — | ٣١,٣٤٤,٣٩١,٨١٥ | للأفراد |
| ٥١,١٤٠,٨٤٩,٨٠٣ | — | — | ٥١,١٤٠,٨٤٩,٨٠٣ | للشركات: |
| — | — | — | — | استثمار في شركات تابعة |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | — | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | استثمار في شركات حليفة |
| ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | — | — | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | — | — | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | — | — | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | موجودات أخرى |
| ٤٧٦,٠٢٦,٢٦٥,١٨٠ | ٢٦,٤٠٧,٤٤٧,٦٢٣ | ٤١,٤١٥,٦٩٨,٣٠٨ | ٤٠٨,٢٠٣,١١٩,٢٤٩ | الإجمالي لسنة ٢٠٢٥ |
| ٤٦٢,٨٩٣,٨١٨,١٤٨ | ٢١,٠٧٣,١٥٩,٦٨٧ | ٨,٧٧٠,٢١٦,٦٧٥ | ٤٣٣,٠٥٠,٤٤١,٧٨٦ | الإجمالي لسنة ٢٠٢٤ |

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧. إدارة المخاطر (تنمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تنمة)

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

| القطاع الاقتصادي | مالي | تجارة | زراعة | خدمات | أفراد | حكومي وقطاع عام | إجمالي |
|--|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| الرصيد لدى البنك المركزي | — | — | — | — | — | ١٤١,٢٨٦,٦٨٦,٦٢٦ | ١٤١,٢٨٦,٦٨٦,٦٢٦ |
| الرصيد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | — | — | — | — | — | ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي | — | ٤٩,٤٩١,١٤٤,٩٧١ | ٨,٢٤٨,٥٢٤,١٦٢ | ١٦,٤٩٧,٠٤٨,٣٦٣ | ٨,٢٤٨,٥٢٤,١٦٢ | — | ٨٢,٤٨٥,٢٤١,٦١٨ |
| الاستثمار في شركات تابعة | — | — | — | — | — | — | — |
| الاستثمار في شركات حليفة | — | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | — | — | — | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | — | — | — | — | — | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفاة | — | — | — | — | — | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ |
| موجودات أخرى | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | — | — | — | — | — | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ |
| الإجمالي لسنة ٢٠٢٥ | ٢٠٢,٠٢٦,٢٦٥,١٨٠ | ٩٣,٤٩١,١٤٤,٩٧١ | ٨,٢٤٨,٥٢٤,١٦٢ | ١٦,٤٩٧,٠٤٨,٣٦٣ | ٨,٢٤٨,٥٢٤,١٦٢ | ١٨٤,٨٤٨,٧٦٤,٧٥١ | ٤٧٦,٠٢٦,٢٦٥,١٨٠ |
| الإجمالي لسنة ٢٠٢٤ | ١٦٤,٦٩٢,٢٥٨,٨١١ | ٩٥,١٦٢,٨٧٨,٧٧٥ | ٨,٩٨٧,٨٣١,١٧١ | ١٦,٧٥٦,٤٥٤,٨٧٨ | ٨,٣٧٧,٩١٢,٨٧٨ | ١٩٠,٩٤٢,٧٧٧,١٣٥ | ٤٦٢,٨٩٣,٨١٨,١٤٨ |

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠٢٥ | التغير (زيادة) بسعر الفائدة | حساسية إيراد الفائدة |
|-------------|-----------------------------|----------------------|
| العملة | | دينار عراقي |
| دينار عراقي | %١ | ٨٦٢,٥٥٧,٧٩٩ |
| ٢٠٢٤ | التغير (زيادة) بسعر الفائدة | حساسية إيراد الفائدة |
| العملة | | دينار عراقي |
| دينار عراقي | %١ | ٣٢٦,٧٦٦,٣٦٧ |

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| الأثر على الأرباح والخسائر | التغير في سعر صرف العملة | ٢٠٢٥ |
|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| دينار عراقي | %٥ | العملة دولار أمريكي |
| ١,٤٤٩,٤٠٧,١٤٧ | | |
| الأثر على الأرباح والخسائر | التغير في سعر صرف العملة | ٢٠٢٤ |
| دينار عراقي | %٥ | العملة دولار أمريكي |
| ٨٨٩,١٧٣,٧٥٣ | | |

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٢٠٢٥

| المجموع | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي | دينامي عراقي |
| ١٤١,٢٨٦,٦٨٦,٦٢٦ | ١٤١,٢٨٦,٦٨٦,٦٢٦ | — | — | — | — | — | — | — |
| ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | ٥٩,٤٢١,٨٩٢,٣٦٦ | ٥,٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | — | — | — | — | — |
| ٨٢,٤٨٥,٢٤١,٦١٨ | ١٥,٨٦٨,٠١١,٦١٨ | ٦٥,٢١٢,٦٧٢,٠٠٠ | ٩٨٩,٥٨٠,٠٠٠ | ٣١٦,٥٤٠,٠٠٠ | — | — | — | — |
| — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | — | — | — | — | — | — |
| ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | — | — | — | — | — | — | — |
| ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | — | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | — | — | — | — | — | — |
| ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ | ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ | — | — | — | — | — | — | — |
| ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ | ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ | — | — | — | — | — | — | — |
| ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | — | — | — | — | — | — | — |
| ٥٢٥,٣٣٤,٨٥٤,٤٩٤ | ٤٥٥,٩٨٥,٥٤٦,٣٦٩ | ١٠٨,٧٧٤,٧٥٥,١٢٥ | ٦,٢٢٩,٥٨٠,٠٠٠ | ٣١٦,٥٤٠,٠٠٠ | — | — | — | ٤,٠٢٨,٤٣٨,٠٠٠ |
| ١٨٨,٧١٠,٧١٤,٢٤٩ | ١٦١,٠٢٠,٧٠٨,٢٤٩ | ٨٢٧,٨٢,٠٠٠ | ٣,٩٢٧,٥٢٣,٠٠٠ | ٢,٦٣٠,٧٤٠,٠٠٠ | ٢,٢٠٧,٤٧٦,٠٠٠ | ٢٠,٢٠٧,٤٧٦,٠٠٠ | ٩٦,٤٤٧,٠٠٠ | ٩٦,٤٤٧,٠٠٠ |
| ٣,٠٤٣,٢٥٣,٧٩٥ | — | ٦٦٢,٨٠٦,٧٩٥ | ١,١٣٤,٣٦٩,٠٠٠ | ١,١٤٦,٣٨٠,٠٠٠ | — | — | ٩٩,٦٩٨,٠٠٠ | ٩٩,٦٩٨,٠٠٠ |
| ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | — | ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | — | — | — | — | — | — |
| ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ | ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ | — | — | — | — | — | — | — |
| ٢٣٨,٧٧٣,٦٨٩,٧٦٤ | ٢٠٥,٦٨٠,١٦١,٥٠٩ | ٣,٨٥٠,٨٩٥,٢٥٥ | ٥,٠٦١,٨٩٢,٠٠٠ | ٣,٧٧٧,١٢٠,٠٠٠ | ٢,٠٢٠,٧٤٧,٠٠٠ | ٢,٠٢٠,٧٤٧,٠٠٠ | ١٩٦,١٤٥,٠٠٠ | ١٩٦,١٤٥,٠٠٠ |
| ٢٨٦,٥٦١,١٦٤,٧٣٠ | ٢٠٠,٣٠٥,٣٨٤,٨٦٠ | ١٠٤,٩٢٣,٨٥٤,٨٧٠ | ١,١٦٧,٦٨٨,٠٠٠ | (٣,٤٦٠,٥٨٠,٠٠٠) | (٢٠,٢٠٧,٤٧٦,٠٠٠) | (٢٠,٢٠٧,٤٧٦,٠٠٠) | ٣,٨٣٢,٢٩٣,٠٠٠ | ٣,٨٣٢,٢٩٣,٠٠٠ |
| ٥١١,٠٩٠,٦١٢,٢٤٦ | ٣٤٧,١٨٥,٨١٢,٩٩٦ | ١١٠,١٥٥,٧٠٨,٢٥٠ | ١٣,٤١٥,٥٩٥,٠٠٠ | ٣٦,٣٩١,٨٩٩,٠٠٠ | — | — | ٣,٩٤١,٥٩٧,٠٠٠ | ٣,٩٤١,٥٩٧,٠٠٠ |
| ٢٣٣,٣٢٧,٦٠٤,٣٢٤ | ١٠٢,٠٩٩,٤٤١,٨٥٨ | ١٠٨,١٠٣,٠٨١,٤٦٦ | ٤,٣٦٢,٠٣٣,٠٠٠ | ٢,٦٠٥,١١٨,٠٠٠ | ١٥,٧٠٥,٥٣٥,٠٠٠ | ١٥,٧٠٥,٥٣٥,٠٠٠ | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ |
| ٢٧٧,٧٦٣,٠٠٧,٩٢٢ | ٢٤٥,٠٨٦,٣٧١,١٣٨ | ٢,٠٥٢,٦٢٦,٧٨٤ | ٩,٠٥٣,٥٦٢,٠٠٠ | ٣٣,٧٨٦,٧٨١,٠٠٠ | (١٥,٧٠٥,٥٣٥,٠٠٠) | (١٥,٧٠٥,٥٣٥,٠٠٠) | ٣,٤٨٩,٢٠٢,٠٠٠ | ٣,٤٨٩,٢٠٢,٠٠٠ |

٢٠٢٤

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات

٢٠٢٥

البنك

| المجموع | درهم اماراتي | يورو | دولار أمريكي | دينار عراقي |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|
| ١٩٦,٦٣٦,١٢٢,٧٧٥ | — | — | ١٣,٨١٠,٥١٦,٧٩١ | ١٨٢,٨٢٥,٦٠٥,٩٨٤ |
| ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | — | — | ٣٥,٤٥٧,٢٧٥,٨٠٩ | ٤٦٨,٢٣٧,٣٦٦ |
| ٨٢,٤٨٥,٢٤١,٦١٨ | ٢٨,٤٤٧,٨٣٧,١٩١ | ٤,٢١٨,٥٤٢,٠٠٠ | ١,٢٢٧,٢٦٧,٢٢٥ | ٨١,٢٥٧,٩٧٤,٣٩٣ |
| — | — | — | — | — |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | — | — | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | — | — | — | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ |
| ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | — | — | ٨,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ | — | — | — | ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ |
| ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ | — | — | — | ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ |
| ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | — | — | — | ٣٧,٨٢٤,٣٢٩,٠٨٧ |
| ٥٨٠,٦٨٤,٢٩٠,٦٤٣ | ٢٨,٤٤٧,٨٣٧,١٩١ | ٤,٢١٨,٥٤٢,٠٠٠ | ٥٩,٦٠٨,٩١٥,٤٠٠ | ٤٨٨,٤٠٨,٩٩٦,٠٥٢ |
| ١٨٨,٧١٠,٧١٤,٢٤٩ | — | ١,٤٤٩,٧٨٣ | ٢٩,٢٨٠,٠٥٩,٢١٧ | ١٥٩,٤٢٩,٢٠٥,٢٤٩ |
| ٣,٠٤٣,٢٥٣,٧٩٥ | — | — | ٨٧٧,٦١٦,٠٠٠ | ٢,١٦٥,٦٣٧,٧٩٥ |
| ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | — | — | — | ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ |
| ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ | — | — | ٤٦٣,٠٩٧,٢٤٩ | ٤٤,١٩٦,٣٥٦,٠١١ |
| ٢٣٨,٧٧٣,٦٨٩,٧٦٤ | — | ١,٤٤٩,٧٨٣ | ٣٠,٦٢٠,٧٧٢,٤٦٦ | ٢٠٨,١٥١,٤٦٧,٥١٥ |
| ٣٤١,٩١٠,٦٠٠,٨٧٩ | ٢٨,٤٤٧,٨٣٧,١٩١ | ٤,٢١٧,٠٩٢,٢١٧ | ٢٨,٩٨٨,١٤٢,٩٣٤ | ٢٨٠,٢٥٧,٥٢٨,٥٣٧ |
| ١٣,٠٨٣,٠٦٦,٥٦٦ | — | — | ٥,٥١٥,١٨٣,٨٤٠ | ٧,٥٦٧,٨٨٢,٧٢٦ |
| ٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦ | ٩٩٣,٠٢٢,٧٦٠ | ٧,١١٩,٠٢٢,٥٦٤ | ٤٧,٤٤٤,٥١٨,٦٩٢ | ٥١١,٧٤٣,٧٣٦,١٣٠ |
| ٢٣٣,٣٢٧,٦٠٤,٣٢٤ | — | ١,٣٣٨,٩٤٨ | ٢٩,٦٦١,٠٤٣,٦٣٣ | ٢٠٣,٦٦٥,٢٢١,٧٤٣ |
| ٣٣٣,٩٧٢,٦٩٥,٨٢٢ | ٩٩٣,٠٢٢,٧٦٠ | ٧,١١٧,٦٨٣,٦١٦ | ١٧,٧٨٣,٤٧٥,٠٥٩ | ٣٠٨,٠٧٨,٥١٤,٣٨٧ |
| ١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠ | — | — | ٥,٧٨١,٨٥٦,٦١٠ | ١٠,١٨٥,٢١٤,٤٦٠ |

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧. إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

| المجموع | دينار عراقي | دينار عراقي | من سنة واحد حتى ٥ سنوات | من سنة واحدة حتى ٦ أشهر | من ٦ أشهر حتى سنة واحدة | من ٦ أشهر إلى ٣ شهور | من شهر إلى ٣ شهور | أقل من شهر | دينار عراقي | ٢٠٢٥ |
|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|-------------|-------------|---------------|
| | | | | | | | | | | |
| ١٨٨,٧١٠,٧١٤,٢٤٩ | ١٦١,٠٢٠,٧٠٨,٢٤٩ | ٨٢٧,٨٢٠,٠٠٠ | ٣,٩٢٧,٥٢٣,٠٠٠ | ٢,٦٣٠,٧٤٠,٠٠٠ | ٢٠,٢٠٧,٤٧٦,٠٠٠ | ٩٦,٤٤٧,٠٠٠ | ٩٦,٤٤٧,٠٠٠ | ٩٦,٤٤٧,٠٠٠ | ٩٦,٤٤٧,٠٠٠ | ٩٦,٤٤٧,٠٠٠ |
| ٣,٠٤٣,٢٥٣,٧٩٥ | — | ٦٦٢,٨٠٦,٧٩٥ | ١,١٣٤,٣٦٩,٠٠٠ | ١,١٤٦,٣٨٠,٠٠٠ | — | — | — | — | — | ٩٩,٦٩٨,٠٠٠ |
| ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | — | ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | — | — | — | — | — | — | — | — |
| ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| ٢٣٨,٧٧٣,٦٨٩,٧٦٤ | ٢٠٥,٦٨٠,١٦١,٥٠٩ | ٣,٨٥٠,٨٩٥,٢٥٥ | ٥,٠٦١,٨٩٢,٠٠٠ | ٣,٧٧٧,١٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٢٠٧,٤٧٦,٠٠٠ | ١٩٦,١٤٥,٠٠٠ | ١٩٦,١٤٥,٠٠٠ | ١٩٦,١٤٥,٠٠٠ | ١٩٦,١٤٥,٠٠٠ | ١٩٦,١٤٥,٠٠٠ |
| ٥٨٠,٦٨٤,٢٩٠,٦٤٣ | ٤٦١,٣٣٤,٩٨٢,٥١٨ | ١٠٨,٧٧٤,٧٥٠,١٢٥ | ٦,٢٢٩,٥٨٠,٠٠٠ | ٣١٦,٥٤٠,٠٠٠ | — | — | — | — | — | ٤,٠٢٨,٤٣٨,٠٠٠ |

المطلوبات :
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
قروض طويلة الاجل
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات
اجمالي الموجودات

٢٠٢٤

| المجموع | دينار عراقي | دينار عراقي | من سنة واحد حتى ٥ سنوات | من سنة واحدة حتى ٦ أشهر | من ٦ أشهر حتى سنة واحدة | من ٦ أشهر إلى ٣ شهور | من شهر إلى ٣ شهور | أقل من شهر | دينار عراقي | ٢٠٢٤ |
|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|-------------|-------------|---------------|
| | | | | | | | | | | |
| ٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧ | ٨٤,٨٤٩,٨٧٩,٣٥٦ | ١٠٤,٨٦١,٥٠٣,٣١١ | ٢,٦٣٩,٧١٤,٠٠٠ | ١,٣٥٨,٤٠٩,٠٠٠ | ١٤,٣٥٦,٨٠٢,٠٠٠ | — | — | — | — | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ |
| ٤,٩٥٠,٣٩٧,٨٧٩ | — | ١٨٠,٢٤١,٨٧٩ | ١,٧٢٢,٣١٩,٠٠٠ | ١,٢٤٦,٧٠٩,٠٠٠ | ١,٣٤٨,٧٣٣,٠٠٠ | — | — | — | — | — |
| ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ | — | ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ | — | — | — | — | — | — | — | — |
| ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| ١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢ | ١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢ | — | — | ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ | — | — | — | — | — | — |
| ٢٣٣,٩٨٢,٤٥٧,٣٢٤ | ١٠٢,٠٩٩,٤٤١,٨٥٨ | ١٠٨,١٠٣,٠٨١,٤٦٦ | ٤,٣٦٢,٠٣٣,٠٠٠ | ٣,٢٥٩,٩٧١,٠٠٠ | ١٥,٧٠٥,٥٣٥,٠٠٠ | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ | ٤٥٢,٣٩٥,٠٠٠ |
| ٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦ | ٤٠٣,٣٩٥,٥٠٠,٨٩٦ | ١١٠,١٥٥,٧٠٨,٢٥٠ | ١٣,٤١٥,٥٩٥,٠٠٠ | ٣٦,٣٩١,٨٩٩,٠٠٠ | — | — | — | — | — | ٣,٩٤١,٥٩٧,٠٠٠ |

المطلوبات :
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
قروض طويلة الاجل
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات
اجمالي الموجودات

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|----------------|----------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠ | — |
| ١٤,٦١٨,٣٣٨,٣٠٠ | ١٣,٠٨٣,٠٦٦,٥٦٦ |
| ١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠ | ١٣,٠٨٣,٠٦٦,٥٦٦ |

إعتمادات مستندية

خطابات الضمان

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- 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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | ٢٠٢٥ | | | | | |
|-----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|
| | دينار عراقي | دينار عراقي | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد |
| ٢٠,٠٢٦,١٤٦,٣٨٤ | ٢٣,٥٩٠,٥٣٩,٣٧٧ | ٣,٢٩١,٨٧٣,٦٣٠ | ١,٦٩٣,٥٢٨,٠٢٣ | ١١,٥٣٥,١٨٥,٣٨٩ | ٧,٠٦٩,٩٥٢,٣٣٥ | إجمالي الإيرادات |
| — | — | — | — | — | — | العجز في تدني التسهيلات الائتمانية |
| ٢٠,٠٢٦,١٤٦,٣٨٤ | ٢٣,٥٩٠,٥٣٩,٣٧٧ | — | — | — | — | نتائج أعمال القطاع |
| ٢,٥٣٨,٧٥٩,١٧٤ | ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | — | — | — | — | مصاريف غير موزعة |
| ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ | — | — | — | — | — | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| ١,٨٨٣,٩٠٦,١٧٤ | ١٨٠,٨٨٨,٥٧٠ | — | — | — | — | ضريبة الدخل |
| ٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦ | ٥٨٠,٦٨٤,٢٩٠,٦٤٣ | ٩,٥٤١,٩٥٧,٦٧٤ | ٥٥,٣٤٩,٤٣٦,١٤٩ | ٣١٩,٧٩١,٥٩٦,٠٢٨ | ١٩٦,٠٠١,٣٠٠,٧٩٢ | إجمالي موجودات القطاع |
| ٢٣٣,٩٨٢,٤٥٧,٣٢٤ | ٢٣٨,٧٧٣,٦٨٩,٧٦٤ | ١,٤٢٨,٥٥٦,١١٩ | — | ١٤٧,١٥٣,٩٨٢,٨٦٠ | ٩٠,١٩١,١٥٠,٧٨٥ | إجمالي مطلوبات القطاع |
| ٤,٦٦٠,٣١٣ | ٣,٣٤٢,٩٧٧,٣٤٨ | — | — | — | — | أرباح و(خسائر) رأسمالية |
| (١,٤٠٦,٧١٥,٩٤٨) | (١,٦٠٤,٧٤٠,٢١٦) | — | — | — | — | الإستهلاكات |

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 ٢٠٢٥

٢٨. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم 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، وعلو الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

كفاية رأس المال

نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل II & III

إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

الشريحة الأولى Tier I Capital

رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity

رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات Common Equity

رأس المال الأساسي المستمر

رأس المال المدفوع

الاحتياطيات

علو 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 الاخر (المتراكم) الناتج من تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩

حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الاساسي المستمر

العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر

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 الاساسي المستمر

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 اصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار)

الزيادة في اجمالي استثمارات المصرف التي تمثل ١٠ % أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي اصول

صندوق الاستثمار عن ١٠ % من رأس المال الاساسي المستمر

رأس المال الأساسي الإضافي Concern Additional Going

الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة

حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الاساسي الاضافي

الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)

القروض (الودائع) المساندة

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

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

اجمالي الاصول 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

اجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الطرف المقابل

اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل

نسبة رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات/ اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي الشريحة الاولى / اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

اجمالي القاعدة الرأسمالية / اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|---------------|---------------|
| ٢٨٤,٠٧٩,٠٣٦ | ٢٣٧,١٩٩,٢٦٧ |
| ٢٦٣,٤٤٤,٦٥٨ | ٢٢٠,٢٢٤,١٥٩ |
| ٢٦٣,٤٤٤,٦٥٨ | ٢٢٠,٢٢٤,١٥٩ |
| ٢٧٩,٢٤٦,١٠٨ | ٢٤٨,٠٥٨,٩١٦ |
| ٣٣٣,٩٧٢,٦٩٦ | ٣١٢,٢٧٠,٦١١ |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٠,٣٨٤,٩١١ | ١٠,٣٨٤,٩١١ |
| ٢٠,٠٤٨,٧٩٤ | ١,٧٠٤,٨١١ |
| ٣,٥٣٨,٩٩١ | ١٨٠,٨٨٩ |
| ٥٤,٧٢٦,٥٨٨ | ٦٤,٢١١,٦٩٥ |
| ٥٤,٧٢٦,٥٨٨ | ٦٤,٢١١,٦٩٥ |
| ١٥,٨٠١,٤٥٠ | ٢٧,٨٣٤,٧٥٧ |
| ١٥,٧٩٨,٩٦٢ | ٢٧,٦٨٦,١٤٩ |
| — | — |
| ٢,٤٨٨ | ١٤٨,٦٠٨ |
| — | — |
| ٢٠,٦٣٤,٣٧٨ | ١٦,٩٧٥,١٠٨ |
| ٣,٠٦١,٣٣٦ | — |
| ٧٢,٧٢٦,٥٨٨ | ٨٥,٤٧٠,٠٤٧ |
| ١٧,٥٧٣,٠٤٢ | ١٦,٩٧٥,١٠٨ |
| ١,٥٣١,٨٧٩,٥٣٠ | ١,٥٤١,٥٣٥,٤٧١ |
| ١,٤٠٥,٨٤٣,٣٦٢ | ١,٣٥٨,٠٠٨,٦٢٣ |
| ١,٤٠٥,٨٤٣,٣٦٢ | ١,٣٥٨,٠٠٨,٦٢٣ |
| — | — |
| ٩٨,١٤٢,٠٦٠ | ١٤٩,٩٥٦,٠٦٩ |
| ٢٧,٨٩٤,١٠٩ | ٣٣,٥٧٠,٧٧٩ |
| ١٧,٢٠% | ١٤,٢٩% |
| ١٧,٢٠% | ١٤,٢٩% |
| ١٨,٥٤% | ١٥,٣٩% |

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| المجموع دينار عراقي | أكثر من سنة دينار عراقي | لغاية سنة دينار عراقي | ٢٠٢٥ |
|------------------------|----------------------------|--------------------------|--|
| ١٩٦,٦٣٦,١٢٢,٧٧٥ | ١٩٦,٦٣٦,١٢٢,٧٧٥ | — | الموجودات: |
| ٦٨,٥٩١,٨٩٢,٣٦٦ | ٥٩,٤٢١,٨٩٢,٣٦٦ | ٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٨٢,٤٨٥,٢٤١,٦١٨ | ٨١,٠٨٠,٦٨٣,٦١٨ | ١,٤٠٤,٥٥٨,٠٠٠ | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| — | — | — | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | — | الاستثمار في شركات تابعة |
| ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | — | الاستثمار في شركات حليفة |
| ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | ٤٣,٥٦٢,٠٧٨,١٢٥ | — | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ | ٣٤,١٨٨,٢٢٣,١٥٢ | — | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ | ١٥,١٢٠,٣٦٦,١٦٢ | — | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | ٣٨,٣٧٦,١٠٦,٥٣٧ | — | مشاركات تحت التنفيذ |
| ٥٨٠,٦٨٤,٢٩٠,٦٤٣ | ٥٧٠,١٠٩,٧٣٢,٦٤٣ | ١٠,٥٧٤,٥٥٨,٠٠٠ | موجودات أخرى |
| ١٨٨,٧١٠,٧١٤,٢٤٩ | ١٦١,٨٤٨,٥٢٨,٢٤٩ | ٢٦,٨٦٢,١٨٦,٠٠٠ | مجموع الموجودات |
| ٣,٠٤٣,٢٥٣,٧٩٥ | ٦٦٢,٨٠٦,٧٩٥ | ٢,٣٨٠,٤٤٧,٠٠٠ | المطلوبات: |
| ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | ٢,٣٦٠,٢٦٨,٤٦٠ | — | ودائع العملاء |
| — | — | — | تأمينات نقدية |
| ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ | ٤٤,٦٥٩,٤٥٣,٢٦٠ | — | قروض طويلة الاجل |
| ٢٣٨,٧٧٣,٦٨٩,٧٦٤ | ٢٠٩,٥٣١,٠٥٦,٧٦٤ | ٢٩,٢٤٢,٦٣٣,٠٠٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٤١,٩١٠,٦٠٠,٨٧٩ | ٣٦٠,٥٧٨,٦٧٥,٨٧٩ | (١٨,٦٦٨,٠٧٥,٠٠٠) | مطلوبات أخرى |
| | | | مجموع المطلوبات |
| | | | الصافي |

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

| ٢٠٢٤ | لغاية سنة دينار عراقي | أكثر من سنة دينار عراقي | المجموع دينار عراقي |
|--|--------------------------|----------------------------|------------------------|
| الموجودات: | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | — | ١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥ | ١٦٩,٤٩٧,٥٠٨,٧٨٥ |
| أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٩,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٤٩٦,٤٩٧,١٠٤ | ٣٢,٦٦٦,٤٩٧,١٠٤ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي | ١٢,٠٧٩,٠٩١,٠٠٠ | ٧٣,٢٠٥,٩٨٦,٧٠٢ | ٨٥,٢٨٥,٠٧٧,٧٠٢ |
| الاستثمار في شركات تابعة | — | — | — |
| الاستثمار في شركات حليفة | — | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | — | ٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥ | ٤٤,٠٠٦,٩٤٠,٩٧٥ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ٣٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٥,١٥٤,٩٥٦,٢٥٠ | ٧٧,٦٥٤,٩٥٦,٢٥٠ |
| ممتلكات ومعدات، صافي | — | ٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣ | ٣٣,٠٧١,٤٧٧,٨٠٣ |
| مشاريع تحت التنفيذ | — | ١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥ | ١٥,١٢٥,٣١٦,٢٩٥ |
| موجودات أخرى | — | ٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢ | ٦٥,٩٩٢,٥٢٥,٢٣٢ |
| مجموع الموجودات | ٥٣,٧٤٩,٠٩١,٠٠٠ | ٥١٣,٥٥١,٢٠٩,١٤٦ | ٥٦٧,٣٠٠,٣٠٠,١٤٦ |
| المطلوبات: | | | |
| ودائع العملاء | ١٨,٣٥٤,٩٢٥,٠٠٠ | ١٨٩,٧١١,٣٨٢,٦٦٧ | ٢٠٨,٠٦٦,٣٠٧,٦٦٧ |
| تأمينات نقدية | ٤,٧٧٠,١٥٦,٠٠٠ | ١٨٠,٢٤١,٨٧٩ | ٤,٩٥٠,٣٩٧,٨٧٩ |
| قروض طويلة الاجل | — | ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ | ٣,٠٦١,٣٣٦,٢٧٦ |
| مخصص ضريبة الدخل | ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ | — | ٦٥٤,٨٥٣,٠٠٠ |
| مطلوبات أخرى | — | ١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢ | ١٧,٢٤٩,٥٦٢,٥٠٢ |
| مجموع المطلوبات | ٢٣,٧٧٩,٩٣٤,٠٠٠ | ٢١٠,٢٠٢,٥٢٣,٣٢٤ | ٢٣٣,٩٨٢,٤٥٧,٣٢٤ |
| الصافي | ٢٩,٩٦٩,١٥٧,٠٠٠ | ٣٠٣,٣٤٨,٦٨٥,٨٢٢ | ٣٣٣,٣١٧,٨٤٢,٨٢٢ |

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------------|----------------|------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١,٣٤٨,٧٣٢,٧٧٠ | — | إعتمادات مستندية |
| ١٤,٦١٨,٣٣٨,٣٠٠ | ١٣,٠٨٣,٠٦٦,٥٦٦ | خطابات الضمان |
| ١٥,٩٦٧,٠٧١,٠٧٠ | ١٣,٠٨٣,٠٦٦,٥٦٦ | |



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2025

كلمة رئيس المجلس

نحو مستقبل مالي أكثر امتداداً

www.gcb.iq

6868

السادة المساهمون الكرام،

السيدات والسادة،

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لمصرفنا عن السنة المالية المنصرمة ٢٠٢٥ ، والتي مثلت مرحلة مفصلية في مسيرة القطاع المصرفي العراقي، في ظل متغيرات اقتصادية وتنظيمية متسارعة، وتطبيق حزمة من التعليمات والمعايير الجديدة كما يؤكد مجلس الإدارة التزامه الكامل بالأخذ على عاتقه تنفيذ خطة إصلاح القطاع المصرفي الخاص المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي، والعمل على تطبيقها بكفاءة ومسؤولية، بما ينسجم مع المتطلبات التنظيمية ويعزز الاستقرار المالي ويرتقي بمستوى الأداء المؤسسي، الهادفة إلى تعزيز الاستقرار المالي وترسيخ أسس العمل المصرفي السليم.

لقد أولى مجلس الإدارة اهتمامًا بالغًا بمتطلبات هذه المرحلة، وحرص على توجيه الإدارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال الكامل للتعليمات ومعايير الإصلاح، وبما ينسجم مع مبادئ الحوكمة الرشيدة، وكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز الشفافية والانضباط المؤسسي.

وفي هذا السياق، عمل المصرف خلال العام وسيستمر بالعمل على:

- التعهد في السير بمسار الإصلاح والتغيير ورفع رأس المال حسب التوقيتات الموضوعية بخطة الإصلاح.
- تحديث سياسات الحوكمة والفصل الواضح بين الصلاحيات والمسؤوليات.
- تعزيز استقلالية وظائف التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام.
- تطوير أنظمة قياس المخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق.
- الارتقاء بجودة الإفصاح والتقارير المالية وفق المعايير المعتمدة.
- التوسع في التحول الرقمي وتحسين كفاءة الخدمات المصرفية.

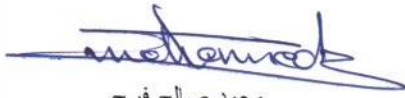
ورغم التحديات التي فرضتها ظروف السوق، فقد تمكن المصرف من المحافظة على متانة مركزه المالي، وتعزيز قاعدة الودائع، وتحسين جودة محفظته الائتمانية، بما يعكس نهجًا متوازنًا يجمع بين النمو المدروس وإدارة المخاطر الحكيمة.

إن مجلس الإدارة يؤمن بأن الالتزام الصارم بتعليمات البنك المركزي العراقي، إلى جانب الاستثمار في رأس المال البشري والتقني، يمثل حجر الأساس لتحقيق الاستدامة، وتعزيز ثقة المتعاملين، وترسيخ دور المصرف كشريك فاعل في دعم الاقتصاد الوطني وتمويل الأنشطة الإنتاجية.

وفي الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مساهمينا الكرام على ثقّتهم ودعمهم المستمر، وإلى الإدارة التنفيذية وكافة موظفي المصرف على ما بذلوه من جهود مخلصة، كما نثمن دور الجهات الرقابية في توجيه القطاع المصرفي نحو مزيد من الاستقرار

والشفافية.

والله ولي التوفيق



محمد صالح فرج

رئيس مجلس الإدارة





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2025

تقرير مجلس الادارة

نحو مستقبل مالي اكث اسبقا

www.gcb.iq

6868

١- النبذة التعريفية

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس رقم م.ش/٧٠٠٢ بتاريخ ١٠/٢٠/١٩٩٩، 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 ١/٤/٢٠٠٠، 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 السائد 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 تلبى 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 لتعزيز الأرباح وتحقيق النمو المستدام.
- الإدارة: نقيس ونراجع الأداء سنويًا، 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.

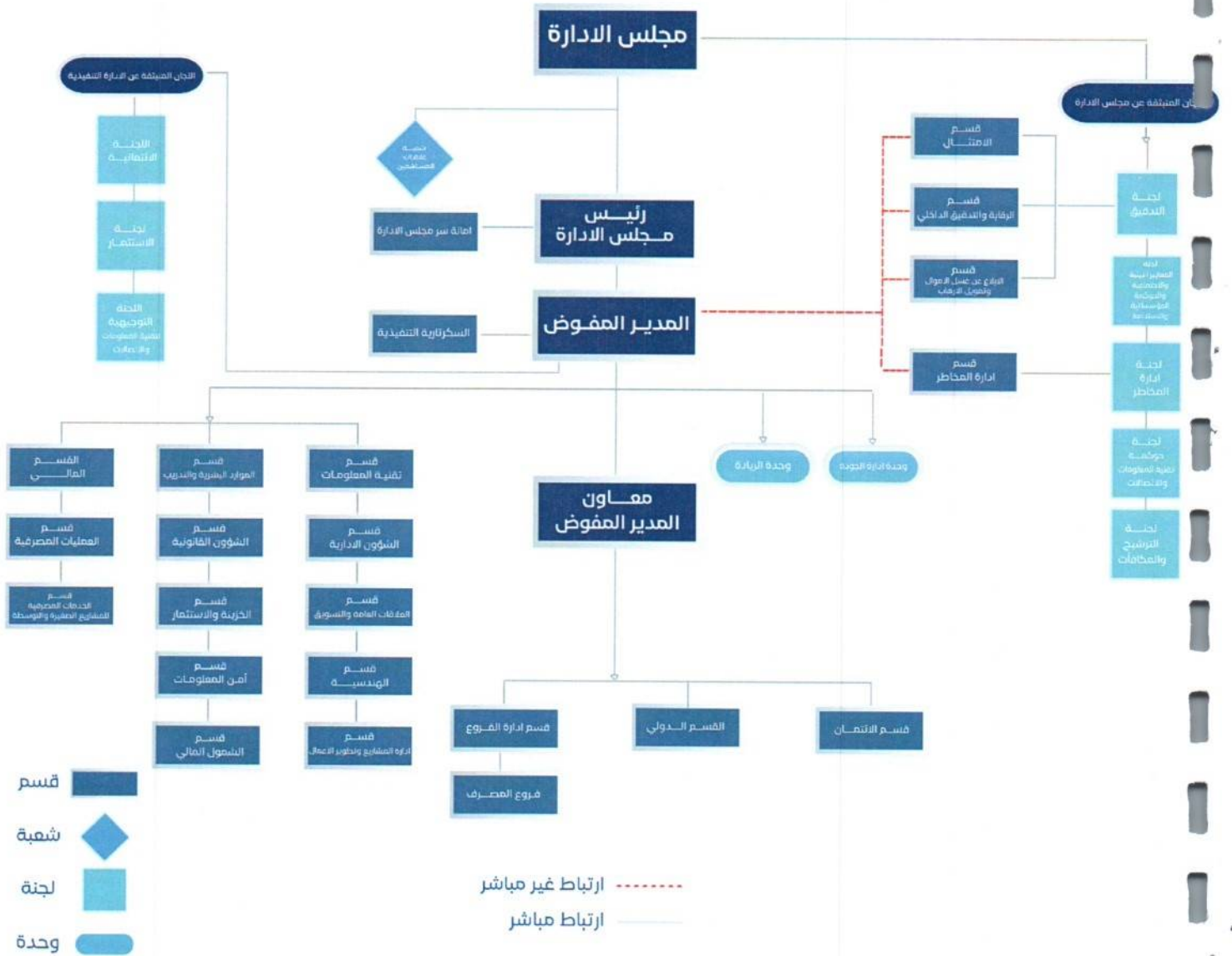
٧- أهدافنا

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

١. تحقيق أعلى معايير الحوكمة في تقديم الخدمات المصرفية وتعزيز الشمول المالي.
٢. تبني أحدث التقنيات والحلول الرقمية وفق أعلى المعايير المصرفية.
٣. المساهمة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الوطنية.
٤. توسيع نطاق عملياتنا المصرفية من خلال انتشار شبكة الفروع داخل العراق وخارجه.
٥. تطوير استراتيجيات تسويقية وتمويلية مبتكرة لتحقيق أعلى عوائد للمساهمين.
٦. الحفاظ على المكانة الريادية للمصرف بين البنوك الخاصة من خلال تقديم تجربة مصرفية متكاملة.
٧. دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي والمساهمة في استقرار النظام المالي.
٨. توقيع عقد خدمات استشارية مع بنك الاستثمار العربي الأردني AJIB بهدف تعزيز القدرة التنافسية للمصرف وتوسيع نطاق عمله في المنطقة والامتثال للمعايير الدولية ومعايير الإصلاح المصرفي.
٩. التعاقد مع شركة "GRANT THORNTON" لتقييم نظام الإبلاغ عن غسل الأموال وتطويره بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية.
١٠. التعاقد مع شركة "K2" لغرض تقييم الفجوات في الأنظمة المصرفية والعمل على سد هذه الفجوات لضمان الكفاءة والامتثال الكامل.

هذه الأهداف ستسهم في تعزيز الابتكار، والشفافية، والمساهمة في التنمية الاقتصادية المستدامة، كما ستعزز مكانة المصرف على الصعيدين المحلي والدولي.

الهيكل التنظيمي لمصرف الخليج التجاري





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2025

تقرير الحوكمة

نحو مستقبل مالي أكثر استدامة

www.gcb.iq

6868

يُولي مجلس الإدارة أهمية كبيرة لممارسات وتطبيقات الحوكمة المؤسسية السليمة، تماشيًا مع رؤية المصرف الاستراتيجية وحرصًا على تعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة بما يتوافق مع التشريعات المنظمة للقطاع المصرفي وتعليمات البنك المركزي العراقي. كما يلتزم المجلس بتطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي في العراق والأطر التشريعية والقانونية المنظمة لأنشطة المصرف.

وفي هذا الإطار، يُولي المصرف اهتمامًا خاصًا بمراجعة وتحديث دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بانتظام أو عند الحاجة، وذلك لمواكبة التغيرات في البيئة التشريعية والتنظيمية، بالإضافة إلى تلبية المتطلبات المتجددة والتكيف مع التطورات في السوق المصرفي.

المحور الأول: (مجلس الإدارة)

رئيس مجلس الإدارة:

في إطار سعي مصرف الخليج التجاري لتبني أفضل الممارسات الإدارية وتعزيز مبادئ الحوكمة الرشيدة، 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 مجموعة من الأعضاء ذوي الخبرات والمؤهلات التي تُمكنهم من المشاركة الفعالة وإبداء آرائهم بشكل مستقل في مناقشات المجلس. كما يخضع الأعضاء لتقييم دقيق لضمان توافقه مع سياسة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية المعتمدة. يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من بين الأعضاء المنتخبين.

في هذا السياق، عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٥ عددًا من الاجتماعات بلغت (٧) جلسات، حيث تم خلالها مناقشة الموضوعات المدرجة في جداول الأعمال المحددة مسبقًا. وقد تم توثيق جميع المناقشات والقرارات الصادرة عن المجلس في محاضر رسمية يتم إعدادها من قبل أمين سر المجلس وفقًا للأصول المعتمدة.

المعلومات المتعلقة بمجلس الادارة واعضائه واللجان المنبثقة عنه.

النبذة التعريفية عن 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 | ٧ جلسة | لا يوجد |
| محمد عبد الرزاق احمد | نائب رئيس مجلس الادارة | شخصية | بكالوريوس ادارة واقتصاد | ٧ جلسة | لا يوجد |
| عادل نوري محمد العالم | عضو مجلس إدارة المدير المفوض | شخصية | بكالوريوس ادارة واقتصاد | ٧ جلسة | لا يوجد |
| محمد احمد صبحي | عضو مجلس إدارة | شخصية | بكلوريوس اقتصاد | ٧ جلسة | لا يوجد |
| موسى حسن شاهين | عضو مجلس ادارة | شخصية | بكالوريوس محاسبة / اقتصاد | ٧ جلسة | لا يوجد |
| قصي محمد ياسين | عضو مجلس إدارة | شخصية | بكالوريوس ادارة واقتصاد | ٧ جلسة | لا يوجد |
| حيدر ابراهيم عبدالرحمن | عضو مجلس إدارة | شخصية | بكلوريوس محاسبة | ٦ جلسة | لا يوجد |

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها أعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة:

| الاسم | العضويات في مجالس ادارة الشركات المساهمة |
|--|---|
| محمد صالح فرج رئيس مجلس الادارة | نائب رئيس مجلس الادارة لشركة البادية للتأمين |
| محمد عبد الرزاق احمد نائب رئيس مجلس الادارة | - مدير مفوض شركة سما بابل - عضو مجلس ادارة فندق المنصور - عضو مجلس ادارة شركة البادية للتأمين - مدير مفوض شركة أعالي الشرق |
| عادل نوري محمد العالم المدير المفوض | - مدير مفوض مصرف الخليج التجاري. - عضو مجلس ادارة شركة أعالي الخليج |
| قصي محمد ياسين عضو مجلس ادارة اصيل | - مدير مفوض شركة الوسيط - عضو مجلس ادارة فندق المنصور |
| حيدر ابراهيم عبدالرحمن عضو مجلس ادارة اصيل | - مدير مفوض شركة بابل للطيران - مدير مفوض شركة جندار النفطية - مدير مفوض شركة البادية العقارية |
| محمد احمد صبحي عضو مجلس ادارة اصيل | لا توجد |
| موسى حسن شاهين عضو مجلس ادارة اصيل | لا توجد |

بيان و إقرار مجلس الإدارة بشأن فاعلية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

يقرّ مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري بمسؤوليته النهائية عن وضع والإشراف على إطار إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية في المصرف، وذلك وفقاً لأحكام القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي. وبعد مراجعة التقارير المقدمة من الإدارة التنفيذية ولجان المجلس المنبثقة، ولا سيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق، يقرّ المجلس بما يلي:

١. إطار إدارة المخاطر:

يعتمد المصرف إطاراً متكاملًا لإدارة المخاطر يهدف إلى تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، بما يتناسب مع طبيعة وحجم وتعقيد أنشطته. ويشمل ذلك كافة أنواع المخاطر مثل:

- المخاطر الائتمانية
- مخاطر السيولة
- المخاطر السوقية
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر البيئية والاجتماعية
- المخاطر المتعلقة بالحوكمة المؤسسية والاستدامة
- مخاطر المناخ

٢. أنظمة الرقابة الداخلية:

تم تصميم وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف لتوفير ضمان معقول (Reasonable Assurance) بشأن كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية، وموثوقية التقارير المالية والإدارية، مع الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية ذات العلاقة.

٣. تقييم فاعلية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة:

استند تقييم فاعلية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية إلى تقارير إدارة المخاطر، وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير الامتثال، وتقارير المدقق الخارجي، إضافة إلى نتائج متابعة معالجة الملاحظات الرقابية التي تم رصدها من شركات التدقيق المتعاون معها المصرف.

٤. إقرار فعالية الأنظمة:

بناءً على ما تم استعراضه، يقرّ مجلس الإدارة بأن إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية في المصرف كانت فعالة ومناسبة بشكل عام خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥، مع التأكيد على أن هذه الأنظمة توفر ضمانًا معقولاً وليس ضمانًا مطلقاً.

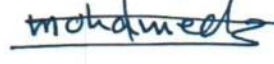
٥. التزام المجلس المستمر:

يؤكد مجلس الإدارة التزامه المستمر بتعزيز الحوكمة المؤسسية وفقاً لدليل المعايير البنائية والاجتماعية والحوكمة، بالإضافة إلى الاستدامة المالية. كما يولي أهمية لتحسين فاعلية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية، ومتابعة تنفيذ الخطط التصحيحية لمعالجة أية ملاحظات رقابية قد تطرأ.

أطلع مجلس الإدارة على التقرير السنوي (تقرير الحوكمة)

رئيس مجلس الإدارة

الاسم: محمد صالح فرج

التوقيع: 

التاريخ: ٢٠٢٦/٢/١٩

| الاسم | المنصب |
|------------------------|--------------------------------|
| محمد صالح فرج | رئيس مجلس الإدارة |
| محمد عبد الرزاق احمد | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| عادل نوري محمد العالم | عضو مجلس إدارة / المدير المفوض |
| محمد احمد صبحي | عضو مجلس إدارة |
| موسى حسن شاهين | عضو مجلس إدارة |
| قصي محمد ياسين | عضو مجلس إدارة |
| حيدر ابراهيم عبدالرحمن | عضو مجلس إدارة |

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس، جميعهم أعضاء مستقلين غير تنفيذيين ، تتولى التوجيه والإشراف على اعداد دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة وتحديثه ومراقبة تطبيقه. إبرز مهام لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة:-

١_ وضع استراتيجيات للاستدامة:

تطوير وتنفيذ استراتيجيات شاملة تعزز من ممارسات المصرف المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.

٢_ تعزيز الحوكمة المؤسسية:

تطوير سياسات الحوكمة التي تضمن الشفافية والمساءلة في الإدارة، مع التركيز على مكافحة الفساد وتطبيق أفضل الممارسات الإدارية.

٣_ تطبيق المعايير الاجتماعية:

تنفيذ سياسات لتحسين بيئة العمل والظروف الاجتماعية داخل المصرف، مثل تعزيز التنوع والشمولية وتوفير فرص عادلة للجميع.

٤_ تقرير الشفافية السنوي:

نشر تقارير سنوية تكشف عن أداء المصرف في مجالات ESG ، بما في ذلك تقييم تأثير الأنشطة على البيئة والمجتمع.

٥_ مراقبة وتقويم الأداء البيئي والاجتماعي:

تحديد مؤشرات قياس الأداء المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، مع رصد التقدم والتحسين المستمر.

أعضاء لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة:

| الاسم | الصفة | عدد مرات الحضور |
|----------------------|-------------------------|-----------------|
| محمد صالح فرج | رئيس مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| محمد عبد الرزاق احمد | نائب رئيس مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| قصي محمد ياسين | عضو مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| فيروز رحيم سعدي | مكتب امانة مجلس الادارة | ٥ جلسات |

لجنة التدقيق:

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل منتخبين من مجلس الإدارة، وأن أغلبية أعضاء اللجنة، بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. و جميع أعضاء اللجنة حائزين على مؤهلات علمية وخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التخصصات ذات الصلة بأعمال المصرف. وان رئيس اللجنة خبير مالي وعضو مستقل غير تنفيذي بمجلس الادارة

اعضاء لجنة التدقيق :

| الاسم | الصفة | عدد مرات الحضور |
|------------------------|-----------------------------|-----------------|
| محمد احمد صبحي | عضو مجلس ادارة- رئيس اللجنة | ٥ جلسات |
| محمد عبد الرزاق احمد | نائب رئيس مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| حيدر ابراهيم عبدالرحمن | عضو مجلس ادارة | ٥ جلسات |
| فيروز رحيم سعدي | مكتب امانة مجلس الادارة | ٥ جلسات |

ومن ابرز مهام لجنة التدقيق :- تعتبر لجنة التدقيق حجر الزاوية في ضمان الالتزام بالمعايير المالية الصارمة وتعزيز النزاهة مما يساهم في استقرار القطاع المالي بشكل عام

١_ تحقيق الشفافية والمصدقية: من خلال مراجعة البيانات المالية والتأكد من صحتها ودقتها.

٢_ مراجعة الامتثال للأنظمة والقوانين :

_ تراقب اللجنة مدى التزام المصرف بالقوانين واللوائح المحلية والدولية مثل قوانين (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب)

_ تضمن ان المصرف يتبع قواعد حوكمة الشركات بشكل فعال ويطبق سياسات داخلية سليمة لحماية حقوق العملاء المستثمرين

٣-التقليل من المخاطر المالية:

_ تساهم لجنة التدقيق في تحديد المخاطر المالية المحكمة مثل (الفساد المالي او الاخطاء المحاسبية)

_ تساعد اللجنة في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بـ(الائتمان _ السيولة _ الاستثمار) وغيرها من جوانب الاعمال المصرفية.

٤_ تحسين نظم الرقابة الداخلية:

_ تعمل على تحسين نظم الرقابة الداخلية للمصرف مما يساهم في زيادة فعالية العمليات وتقليل فرص حدوث اخطاء او احتيال.

_ تساهم اللجنة في تدقيق العمليات الداخلية المختلفة مثل تدقيق القروض _ الحسابات _ السياسات الادارية والتأكد من فعالية الاستراتيجيات المتبعة.

٥_ التقارير المالية السنوية:تقوم لجنة التدقيق بأعداد تقارير سنوية شاملة تقدم الى مجلس الادارة توضح خلاله الوضع المالي.

٦_ تقديم التوصيات لتحسين الاداء:تقدم اللجنة توصيات لتحسين العمليات المالية والادارية بالمصرف مثل تحسين تقنيات المحاسبة او تعزيز الرقابة على الاصول

٧_ التدقيق على العمليات الاستراتيجية: تعمل اللجنة على التدقيق في القرارات الاستراتيجية الكبيرة مثل صفقات الدمج والاستحواذ والتوسع في اسواق جديدة.

٨_ الاستجابة للتغيرات الاقتصادية والمالية:

_ تتابع اللجنة التغيرات الاقتصادية والمالية واستجابة المصرف لهذه التغيرات

_ تساهم اللجنة في ضمان قدرة المصرف على التكيف مع الازمات المالية او التقلبات الاقتصادية من خلال مراقبة استراتيجيات المالية واعداد خطط طوارئ.

لجنة المخاطر:

تتكون لجنة المخاطر من ثلاث أعضاء عل الأقل من اعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين ، مع مراعاة توفر الخبرات والمؤهلات اللازمة في مجال إدارة المخاطر، تعقد اللجنة اجتماعاتها بشكل دوري، أو كلما دعت الحاجة، لمراجعة التقارير الدورية حول مستوى المخاطر واتخاذ التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة.

_ من ابرز مهام لجنة المخاطر:- تهدف لجنة المخاطر الى تحديد وتقييم وادارة المخاطر المالية وغير المالية التي قد تواجه المصرف. وتتكون من مجموعة من الخبراء في مجالات مختلفة مثل التمويل والمخاطر والامتثال والاستراتيجية

١_ تحديد المخاطر: تحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان والعمليات والسوق والسيولة

٢_ تقييم المخاطر: دراسة الأثر المحتمل لكل نوع من المخاطر على استقرار البنك وارباحه بهدف تحديد أولويات المخاطر التي تحتاج إلى معالجة فورية.

٣- تطوير استراتيجيات ادارة المخاطر: وضع سياسات واجراءات للتحقق من المخاطر وتعزيز الاستقرار المالي.

٤_ رصد الاداء: متابعة فعالية استراتيجيات ادارة المخاطر وتحديثها وفقاً للمتغيرات الاقتصادية والتنظيمية

اعضاء لجنة المخاطر :

| الاسم | الصفة | عدد مرات الحضور |
|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| موسى حسن شاهين | عضو مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| محمد عبد الرزاق احمد | نائب رئيس مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| قصي محمد ياسين | عضو مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| محمد احمد صبحي | عضو مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| حيدر ابراهيم عبد الرحمن | عضو مجلس الادارة | ٥ جلسات |
| ايناس جميل توفيق | مكتب امانة مجلس الادارة | ٥ جلسات |

لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

دون أي قيود على دورها، تعتبر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لجنة على مستوى مجلس الإدارة تعمل على ضمان الاشراف على جميع الجوانب الخاصة بتقنية المعلومات والاتصالات في المصرف لضمان تشغيل الوظائف ذات الصلة بكفاءة وفاعلية لدعم احتياجات المصرف واستراتيجيته واهدافه وعملياته واستثماراته التقنية المهمة، توفر لجنة تقنية المعلومات والاتصالات تحدياً بناءً للإدارة فيما يتعلق باستراتيجية وحوكمة وتنفيذ الامور المتعلقة بالجوانب التقنية، بما في ذلك البيانات والتقنيات السيبرانية .

يقوم مجلس الادارة بتعيين اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل ويجب ان يكون جميع أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين، ويجب أن تشمل عضوية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات رئيس مجلس الإدارة. ويجب الا يكون رئيس لجنة تقنية المعلومات والاتصالات هو رئيس مجلس الإدارة.

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.

١- ابرز مهام لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :-

١- وضع الاستراتيجيات والسياسات العامة لتطوير قطاع تقنية المعلومات والاتصالات.

٢- الاشراف على التحول الرقمي وتطوير الخدمات الإلكترونية.

٣- دعم البنية التحتية الرقمية وتحسين جودة خدمات الإنترنت والاتصالات.

٤- تعزيز الأمن السيبراني وحماية البيانات والمعلومات.

٥- دعم الابتكار وريادة الأعمال في التقنيات الحديثة (الذكاء الاصطناعي، الحوسبة السحابية، إنترنت الأشياء).

٦- اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

| الاسم | الصفة | عدد مرات الحضور |
|------------------------|-------------------------|-----------------|
| موسى حسن شاهين | عضو مجلس الادارة | ١ جلسة |
| محمد صالح فرج | رئيس مجلس الادارة | ١ جلسة |
| حيدر ابراهيم عبدالرحمن | عضو مجلس الادارة | ١ جلسة |
| فيروز رحيم سعدي | مكتب امانة مجلس الادارة | ١ جلسة |

لجنة الترشيح والمكافآت :

يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت، ويجب أن تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا جميعاً أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين، ويجب أن تشمل عضوية لجنة الترشيح والمكافآت رئيس مجلس الإدارة (المستقل)

لا يجوز لرئيس مجلس الإدارة (المستقل) أن يرأس اجتماع لجنة الترشيح والمكافآت الذي يناقش أداء رئيس مجلس الإدارة. لايجوز لأعضاء لجنة الترشيح والمكافآت العمل في مجالس ادارة أكثر من ثلاث شركات أخرى.

ابرز مهام لجنة الترشيح والمكافآت:-تسهم لجنة الترشيح والمكافآت في تعزيز الشفافية والمساءلة داخل المصرف مما يساعد في تعزيز ثقافة الاداء المالي العالي واستدامة النجاح ، حيث تهدف الى ادارة عملية اختيار المرشحين للمناصب العليا وتقديم التوصيات بشأن مكافآت وتعويضات الموظفين

١_ اختيار المرشحين :- تقييم وتوجيه عملية اختيار الافراد للمناصب التنفيذية والاشرفية وضمان ان يتم اختيارهم وفقاً للمعايير والكفاءة والخبرة.

٢_ تقييم الاداء :-مراجعة اداء المديرين التنفيذيين والتأكد من ان المكافآت ترتبط بأداء المؤسسة واهدافها الاستراتيجية.

٣_ التوافق مع القوانين :- التأكد من ان جميع القرارات المتعلقة بالترشيحات والمكافآت تتماشى مع الانظمة والقوانين المسموح بها ومعايير الحوكمة الجيدة.

اعضاء لجنة الترشيح والمكافآت :

| الاسم | الصفة | عدد مرات الحضور |
|---------------------|-------------------------|-----------------|
| محمد عبدالرزاق احمد | نائب رئيس مجلس الادارة | ١٦ جلسة |
| محمد صالح فرج | رئيس مجلس الادارة | ١٦ جلسة |
| قصي محمد ياسين | عضو مجلس الادارة | ١٦ جلسة |
| ايناس جميل توفيق | مكتب امانة مجلس الادارة | ١٦ جلسة |

أمين سر مجلس الادارة :

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 المعايير البنائية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصرف، لضمان أداء دوره بكفاءة عالية وفقاً لأفضل الممارسات المعتمدة.

تعارض المصالح:

يؤكد مجلس الإدارة، ضمن دليل المعايير البنائية والاجتماعية والحوكمة 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.

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 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) :

التدقيق الداخلي :

يدرك المصرف أهمية وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة، حيث تسهم بشكل رئيسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وإطار إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بأداء مهامها وفقاً للمعطيات التالية:

١. إعداد ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) واعتماده من مجلس الإدارة، بحيث يتضمن مهام الإدارة، مسؤولياتها، صلاحياتها، ومنهجية عملها.
٢. إعداد إجراءات التدقيق الداخلي بما يتوافق مع التنظيم الجديد للمصرف.
٣. تعمل إدارة التدقيق الداخلي على إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، بحيث تشمل معظم أنشطة المصرف ووحداته التنظيمية حسب درجة المخاطر المرتبطة بتلك الأنشطة.
٤. إعداد تقرير سنوي لتقييم مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، وتقديم التوصيات المناسبة لتصويب أي ثغرات.
٥. تسعى إدارة التدقيق الداخلي لتوظيف موظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية ملائمة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات، بما في ذلك توظيف كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.
٦. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية والمدققين الخارجيين، والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة لضمان عدم تكرارها.
٧. التأكد من وجود الإجراءات اللازمة لاستلام ومعالجة شكاوى العملاء والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، والضبط الداخلي، وعمليات التدقيق، مع رفع تقارير دورية بشأنها.
٨. الاحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق وفقاً للتشريعات النافذة لفترات زمنية مناسبة، وتنظيمها بشكل آمن بحيث تكون جاهزة للمراجعة من قبل السلطات الرقابية والمدققين الخارجيين.
٩. مراجعة عمليات الإبلاغ في المصرف لضمان دقة وموثوقية وتوقيت المعلومات المالية والإدارية والعملية.
١٠. التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية، والمعايير الدولية، والقوانين والتعليمات ذات الصلة.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق.

التدقيق الخارجي :

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة المصرف المحاسبية والمعلوماتية وخاصة فيما يتعلق بأداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة، يراعي مجلس الإدارة 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.

أدارة المخاطر

أولاً: يعتمد المصرف إطاراً متكاملًا لإدارة المخاطر (Enterprise Risk Management Framework – ERM) يهدف إلى تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على جميع أنواع المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وضمان استمرارية الأعمال، وحماية أموال المودعين والمساهمين، والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي.

يرتكز الإطار على:

- مبدأ الدفاعات الثلاثة
- ثقافة المخاطر
- التكامل بين المخاطر المالية وغير المالية
- إدماج المخاطر البيئية والاجتماعية وتغير المناخ ضمن منظومة اتخاذ القرار

ثانياً: هيكل إطار إدارة المخاطر و(Risk Management Framework Structure) والأشخاص والجهات المسؤولة عن اصدار إطار إدارة المخاطر

| المسؤوليات الرئيسية ضمن الصلاحيات | الصلاحيات | الجهة |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • اعتماد إطار وسياسات إدارة المخاطر ضمان دمج مخاطر ESG والمناخ ضمن الاستراتيجية العامة للمصرف • تحديد شهية المخاطر (Risk Appetite) والحد المقبول • الإشراف على فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية | الإشراف الاستراتيجي والمصادقة | مجلس الإدارة |
| <ul style="list-style-type: none"> • التحقق المستقل من فعالية إطار إدارة المخاطر • تقييم الالتزام بالسياسات والإجراءات | المتابعة والتقييم | لجنة إدارة المخاطر |
| <ul style="list-style-type: none"> • تنفيذ سياسات وإطار إدارة المخاطر المعتمدة • ضمان دمج إدارة المخاطر في العمليات اليومية وتوفير الموارد اللازمة لإدارة المخاطر | التنفيذ والتطبيق | المدير المفوض / الإدارة التنفيذية |
| <ul style="list-style-type: none"> • تطوير منهجيات وأدوات إدارة المخاطر و إعداد التقارير الدورية للجنة المخاطر والإدارة العليا. • تحديد وقياس ومراقبة المخاطر تقييم مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيل، الامتثال، إضافة إلى مخاطر ESG والمناخ . | التقييم والرقابة وإعداد التقارير | قسم إدارة المخاطر |
| <ul style="list-style-type: none"> • التحقق المستقل من فعالية إطار إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بالسياسات والإجراءات • رفع التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق | التقييم المستقل | التدقيق الداخلي |

الإطار العام لعمل إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١. إعداد سياسات الامتثال:

- وضع سياسات مكتوبة: من المهم أن تضع المؤسسات سياسات واضحة ومكتوبة تشرح كيفية التعامل مع المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب. يجب أن تشمل هذه السياسات توجيهات واضحة بشأن الإجراءات الواجب اتباعها في حال اكتشاف عمليات مشبوهة.
- توضيح المسؤوليات: يجب تحديد الأدوار والمسؤوليات داخل المؤسسة لضمان أن كل قسم معني بالامتثال، من فريق الامتثال إلى لجنة التدقيق الداخلية، يفهم دوره بشكل دقيق.

٢. رفع التقارير الدورية إلى لجنة التدقيق:

- تقارير الامتثال: يجب أن تكون هناك تقارير دورية ترسل إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتقييم مدى فعالية تطبيق السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التقييم والمراجعة المستمرة: من الضروري أن تتضمن هذه التقارير تقييماً دقيقاً للأداء، مع أي اكتشافات أو انتهاكات قد تحدث خلال فترة المراجعة.

٣. إعداد وتطبيق سياسات متخصصة:

- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: يجب على المصرف وضع سياسات واضحة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشمل تحديد ومعالجة الأنشطة المشتببه بها ومراقبة العمليات المالية بشكل مستمر.
- تلبية متطلبات الـ FATCA: من المهم أن تلتزم المؤسسة بتقديم البيانات اللازمة حول الحسابات المالية للأمركيين أو المقيمين في الولايات المتحدة، وفقاً لقانون الالتزام الضريبي الأمريكي (FATCA).
- إدارة ومعالجة شكاوى العملاء: من خلال وضع سياسة لإدارة شكاوى العملاء تتضمن آلية فعالة للتعامل مع الشكاوى والرد عليها بشكل عادل وشفاف.

٤. التقارير المالية:

- إعداد التقارير المالية: تلتزم الإدارة التنفيذية للمصرف بإعداد تقارير مالية تتماشى مع المعايير الدولية للمحاسبة، مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
- الرفع الدوري للتقارير: يتم رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري لمراجعتها ومناقشة أي قضايا مالية قد تطرأ.
- نشر البيانات المالية: يجب نشر البيانات المالية بشكل دوري، حيث يتم نشرها كل ثلاثة أشهر لضمان الشفافية مع المساهمين والهيئات الرقابية.
- إرسال التقارير السنوية: على المصرف إرسال التقارير المالية السنوية وكذلك تقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين لمراجعتها وتقييم الأداء.

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:

نسخة من التقرير السنوي تُرسل إلى عناوينهم البريدية.

دعوة رسمية لحضور اجتماع الهيئة العامة مرفقة بجدول الأعمال.

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 والافصاح):

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 والافصاح والانفتاح 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.



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2025

الادارة التنفيذية

نحو مستقبل مالي أكثر استقاراً

www.gcb.iq

6868

المعلومات المتعلقة بالمنصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها

تعد الإدارة التنفيذية العليا من الركائز الأساسية لتحقيق الاستراتيجيات المؤسسية وضمان تنفيذ العمليات بنجاح داخل المصرف، امتلاكهم للمؤهلات العلمية والخبرات العملية يُعتبر أمرًا حيويًا للحفاظ على مستوى عالٍ من الكفاءة والفعالية في الأعمال اليومية.

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 | الاء عدنان إبراهيم | مدير القسم المالي |
| ٤ | اسراء مصطفى محمد أمين | مراقب الامتثال |
| ٥ | جنان عدنان عاشور | مدير قسم الرقابة و التدقيق الداخلي |
| ٦ | شيماء وجيه كاظم | مدير قسم ادارة المخاطر |
| ٧ | احمد ابراهيم سلطان | مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب |
| ٨ | أمجد سامي جوني | مدير قسم الشمول المالي |
| ٩ | اوس هميسع شريف | مدير قسم الائتمان |
| ١٠ | شيماء عبدالحميد عبدالرحمن محمود محي جخيور | مدير قسم الاستثمار مدير قسم الخزينة |
| 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 | خولة رشيد يوسف | مدير قسم الموارد البشرية والتدريب/ وكالة |
| 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 |
| ٢٣ | رنا عصمت حسين عوني | مدير وحدة الريادة |

الموارد البشرية:-

أ. المستويات الإدارية والوظيفية

يحرص المصرف على تعزيز قدرات جميع موظفيه من خلال تطوير مهاراتهم واستقطاب الكفاءات المتميزة والموهوبة في المجال المصرفي، وتوزيعهم بشكل يحقق أفضل أداء للفروع والأقسام، بما يسهم في تقديم خدمات عالية الجودة للزبائن وتحقيق إنجازات ملموسة على صعيد العمل المصرفي.

المستويات الإدارية والوظيفية لموظفي المصرف:

| العدد | المستوى الإداري | العدد | المستوى الإداري |
|-------|------------------|-------|------------------|
| ١ | معاون مدير مفوض | ١ | مدير المفوض |
| ١ | مدير تنفيذي أقدم | ٢ | مدير دائرة |
| ٢ | مدير قسم أقدم | ١ | مدير فرع أقدم |
| ١٢ | مدير فرع | ٩ | مدير قسم |
| ١٦ | مدير | ٣٣ | معاون مدير |
| ٣ | محاسب أول | ٢ | مدقق أول |
| ١ | سكرتيرة تنفيذية | ٨ | مشرف حاسبة أول |
| ٧ | مشرف حاسبة | ١ | محاسب |
| ١ | مدقق | ٣١ | ملاحظ أول |
| ٢ | ملاحظ فني أول | ٨ | أمين صندوق أول |
| ٤ | معاون مشرف حاسبة | ٢ | معاون محاسب |
| ٤٥ | ملاحظ | ٢ | ملاحظ فني |
| ١٦ | أمين صندوق | ٣٨ | معاون ملاحظ |
| ٣ | معاون ملاحظ فني | ١٧ | معاون أمين صندوق |
| ٢ | كاتب | ٤ | موزع بريد |
| ٢ | حارس | ٦ | سائق |
| ٥ | عامل فني | ٢٨ | منظف |
| ٤ | عتال | - | - |

المجموع الكلي للموظفين ٣٢٠ : موظفًا

ب- العاملون و إجمالي رواتبهم :

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٢٠) منتسباً كما في نهاية سنة ٢٠٢٥ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٥,٣٤٠,٤٢١,٩٧٤) دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي.

ج - توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي وتجديد الفروع وتزويدها بالأثاث والأجهزة الإلكترونية 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 عبد الحميد 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) |
|-------|--------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٩٣ | ٤,٤٤٠,٢٤٦,٣١٢ |
| ٢٠٢٣ | ٣١٤ | ٤,٨١٥,٦٧٥,٥٤٨ |
| ٢٠٢٤ | ٣١٨ | ٥,٠٦٧,٣٩٥,٢٢٩ |
| ٢٠٢٥ | ٣٢٠ | ٥,٣٤٠,٤٢١,٩٧٤ |

ثالثاً : دورات داخل المصرف

| المشاركين | اسم الدورة التدريبية |
|-----------|---|
| ٢١ | معايير الالتزام للضوابط AML/CFT |
| ١٥ | المستفيد الحقيقي |
| ٢١ | العمليات المشبوهة والأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها |
| ٤٥ | مؤشرات الاشتباه |
| ٩٧ | إعداد المدقق الداخلي |
| ٥٢ | ورشة توعوية بأمن المعلومات |
| ٢٥ | نظام BI |
| ١٢ | فحص العملة ومخاطرها |
| ٥٢ | المتطلبات الأساسية لتعزيز الثقافة المصرفية ومستويات الشمول المالي |
| ١٣٩ | ورشة عمل خاصة بالشمول المالي / فرع الموصل |
| ١٢ | المتطلبات الأساسية لتعزيز الثقافة المصرفية ومستويات الشمول المالي / في مبنى فرع العمارة |
| ٦ | بروتوكولات التواصل باللغة الإنكليزية |
| ٦٩ | شرح بيانات وآلية تعبئة استمارة الضريبة والضمان |

اعمال وأنشطة اقسام الادارة العامة لعام ٢٠٢٥

القسم الدولي:-

يُعنى القسم الدولي في المصرف بإدارة جميع التعاملات المصرفية مع المصارف والمؤسسات المالية الدولية والخارجية، بما يضمن تحقيق مصالح المصرف والعملاء على حد سواء. وتشمل مهام القسم الأساسية ما يلي:

١. إدارة الحسابات المصرفية الخارجية:
 - فتح ومتابعة الحسابات لدى المصارف الدولية والصيانة الدورية لها، بما يضمن تيسير التحويلات والتعاملات المالية.
٢. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان:
 - إصدار ومتابعة الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان لضمان مصالح المصرف والعملاء، وتنفيذها وفق القوانين والمعايير الدولية.
٣. الحوالات والتحويلات المالية الدولية:
 - تنفيذ الحوالات الخارجية للمصالح العملاء والشركات، ومتابعة الحوالات الواردة والتأكد من وصولها وفق الإجراءات المصرفية المعتمدة.
٤. الاستثمارات والتعامل مع البنوك الأجنبية:
 - متابعة الاستثمارات القائمة مع البنوك الخارجية، والمساهمة في تعزيز العلاقات المصرفية الدولية.

٥. التنسيق والمتابعة الدولية:

- المشاركة في الاجتماعات الدولية، والتنسيق مع شركات التصنيف المالي والمنصات المصرفية العالمية، لضمان الالتزام بأفضل الممارسات وتحديث المعلومات المصرفية باستمرار.

قسم الشؤون الإدارية:-

يلعب قسم الشؤون الإدارية في المصرف دوراً حيوياً في ضمان سير الأعمال وفق منهجية صحيحة ومنظمة، بما يعزز تحقيق نجاح المؤسسة. يساهم القسم في تنفيذ كافة التعليمات الداخلية للمصرف، من خلال تحديد الأدوار والمسؤوليات، وضمان الامتثال وتنفيذ الأعمال في الوقت المطلوب. كما يهدف إلى تحسين الأداء والكفاءة، وتقديم الدعم اللوجستي لجميع أقسام وفروع المصرف، مع توفير الاستجابة السريعة لحل أي خلل أو معوقات قد تطرأ.

شعب قسم الشؤون الإدارية

١. الخدمات الإدارية
٢. المخزن
٣. السائقون

الإنجازات خلال عام ٢٠٢٥

١. تحسين البنية التحتية وتحديث الأثاث
 - استبدال الأثاث في أقسام الإدارة العامة لتعزيز بيئة العمل.
 - تحديث أثاث فروع المصرف: الفرع الرئيسي، أربيل، الأنمة، وكربلاء.
٢. إدارة الأصول والموجودات
 - بيع الأثاث المستهلك للإدارة العامة وفروع المصرف.
 - جرد ومطابقة موجودات المصرف مع النظام المصرفي (BANKS).
٣. النقل والتسهيلات اللوجستية
 - التعاقد مع شركة "المشوار" (تكسي كريم) لنقل الموظفين إلى مواقع عملهم باستخدام التطبيق الخاص بالشركة.
 - التعاقد مع شركة "مدار النجوم المحدودة" للشحن لنقل البريد بين الإدارة العامة وفروع المصرف.
٤. التأمين على سيارات المصرف
 - تجديد عقود التأمين مع شركة "البادية للتأمين" لعدد (٧) سيارات تابعة للمصرف.

القسم الهندسي :-

يعتبر القسم الهندسي في مصرف الخليج التجاري داعماً أساسياً لخطط المصرف التوسعية، من خلال تطوير البنية التحتية ورفع كفاءة الخدمات الهندسية. ويعمل القسم على تحقيق هذه الأهداف عبر مجموعة من المبادرات الاستراتيجية:

المبادرات الاستراتيجية

١. تعزيز الاستدامة وتقليل التكاليف التشغيلية

- التوسع في اعتماد منظومات الطاقة الشمسية في الفروع والمبنى الرئيسي.
- تطبيق برنامج الصيانة الوقائية لرفع كفاءة المعدات وتقليل الأعطال.
- تطوير حلول إنشائية تقلل استهلاك الطاقة.

٢. تحسين بيئة العمل وجودة الخدمة

- رفع مستوى المعايير المعمارية الداخلية في الفروع لتعزيز تجربة الزبون.
- تنفيذ مشاريع تحديث اللوجيات الخارجية بما يعكس هوية المصرف العصرية.

٣. تعزيز السلامة والاستجابة للطوارئ

- تحديث منظومات الإنذار عن الحريق والاطفاء لجميع فروع المصرف.
- تنفيذ تدريبات دورية للموظفين على الإخلاء ومعايير الدفاع المدني.
- مراقبة متطلبات الأمن والسلامة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.

أعمال القسم الهندسي

- تطوير الأبنية الحالية بما يتوافق مع احتياجات العمليات المصرفية وتعليمات البنك المركزي، والحفاظ على المظهر الحضاري للمصرف.
- متابعة أنظمة المراقبة بالكاميرات في جميع الفروع داخل وخارج بغداد، وضمان سلامة التخزين والمعالجة.
- تطوير مباني المصرف من خلال إعادة البناء أو التأهيل، مثل: بناية الكاظمية الجديدة، بناية المنصور، بناية كربلاء، وبناية الموصل.
- خطة تحويل الأراضي المملوكة للمصرف إلى فروع، ونقل الفروع المؤجرة إلى المباني الجديدة.

المشاريع المنفذة والجارية

١. استكمال بناية فرع الأنمة.
٢. تنفيذ بناية المنصور بنسبة إنجاز ٩٠٪.
٣. نقل فرع البصرة إلى بناية الاستقلال بنسبة ١٠٠٪.
٤. تأهيل وترميم بناية فرع السماوة بنسبة ١٠٠٪.
٥. تأهيل وترميم بناية فرع أربيل بنسبة ١٠٠٪.
٦. استكمال واجهة فرع تكريت بنسبة ١٠٠٪.
٧. استكمال واجهة فرع السماوة بنسبة ١٠٠٪.
٨. استكمال واجهة فرع العمارة بنسبة ١٠٠٪.
٩. تأهيل فرع الديوانية ونقله إلى البناية الجديدة.
١٠. استكمال بناية فرع كربلاء الجديدة بنسبة ١٠٠٪.
١١. استكمال منظومة الإنذار عن الحريق في المبنى الرئيسي وجميع فروع المصرف.

تعكس هذه الخطط رؤية القسم الهندسي في تطوير البنية التحتية، وتعزيز الاستدامة، وتقليل التكاليف التشغيلية، بما يتماشى مع طموحات مصرف الخليج التجاري في النمو، الابتكار، وتعزيز موقعه في السوق المصرفي العراقي.

قسم امن المعلومات:-

يُعد قسم أمن المعلومات الركيزة الأساسية لإدارة وحماية المعلومات والأصول التقنية في مصرف الخليج التجاري. ويتولى القسم مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والضوابط الأمنية، وضمان توافرها مع متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية، بالإضافة إلى المعايير الدولية والمحلية المعتمدة.

يعمل القسم بشكل تكاملي مع جميع أقسام المصرف لتعزيز:

- سرية البيانات
- سلامة البيانات
- توافر البيانات

كما يقوم بإدارة المخاطر السيبرانية ورفع مستوى الوعي الأمني بين الموظفين لضمان حماية المصرف من التهديدات الرقمية.

منجزات قسم أمن المعلومات خلال عام ٢٠٢٥

١. تحديث السياسات والإجراءات: مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات أمن المعلومات بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية والمعايير المعتمدة.
 ٢. تعزيز ضوابط الأمن السيبراني: تطبيق إجراءات قوية على الأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية، بما في ذلك التوثيق الثنائي وحماية الحسابات.
 ٣. برامج التوعية والتدريب: تنفيذ برامج تدريبية لموظفي المصرف لتعزيز ثقافة أمن المعلومات والحد من المخاطر السيبرانية.
 ٤. المراقبة والاستجابة للحوادث: تطوير آليات متابعة السجلات والتنبيهات واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند وقوع أي حادث أمني.
 ٥. المشاركة في التدقيق والتقييم: التعاون مع فرق التدقيق الداخلي والخارجي ومعالجة الملاحظات بالتنسيق مع الجهات المعنية.
 ٦. دعم المشاريع التقنية الجديدة: تضمين متطلبات أمن المعلومات في جميع مراحل التخطيط والتنفيذ والتشغيل للمشاريع والأنظمة الجديدة.
 ٧. الامتثال للمعايير الدولية: تعزيز الالتزام بمعايير مثل PCI DSS وCSP وغيرها، ومتابعة ضوابط الامتثال ومعالجة الملاحظات الناتجة عن أعمال التقييم.
- يضمن عمل القسم حماية المصرف من المخاطر الرقمية، ويعزز الثقة في الأنظمة التقنية والخدمات المصرفية الإلكترونية، كما يساهم في رفع كفاءة الأداء الأمني لجميع الفروع والموظفين

- قسم تقنية المعلومات -

يُعد قسم تقنية المعلومات في مصرف الخليج التجاري الركيزة الأساسية التي تعتمد عليها البنية التحتية الرقمية للبنك. يساهم هذا القسم في تمكين كافة الأقسام والإدارات من خلال توفير حلول تقنية متقدمة، بالإضافة إلى تقديم دعم فني مستمر يعزز من الكفاءة والفاعلية في العمل. حيث يتحمل قسم تقنية المعلومات مسؤولية إدارة وصيانة الأنظمة التقنية، وتبني البرمجيات والتطبيقات الحديثة التي تتناسب مع احتياجات العمل المصرفي وتساهم في استمرارية العمل على مدار الساعة.

نظراً لزيادة التهديدات السيبرانية، يولي قسم تقنية المعلومات أولوية قصوى لأمن المعلومات وحماية البيانات من خلال تطبيق أحدث تقنيات وأدوات الحماية. كما يتابع القسم باستمرار التهديدات الأمنية لضمان حماية البيانات بشكل كامل.

يعتبر قسم تقنية المعلومات عنصراً محورياً في تحقيق التحول الرقمي في البنك، حيث يعمل على تبني تقنيات حديثة تساعد في تقديم خدمات أسرع وأكثر كفاءة، وتحسين تجربة العملاء بشكل مستمر. بالإضافة إلى ذلك، فإن القسم لا يقتصر على تقديم الدعم الفني فقط، بل يعد شريكاً استراتيجياً في صياغة مستقبل البنك الرقمي وتحقيق رؤيته في تقديم خدمات مالية مبتكرة وأمنة تعزز من ثقة العملاء وتوسع قاعدة المستفيدين.

مهام قسم تقنية المعلومات:

- إدارة البنية التحتية التقنية: الإشراف على الخوادم، الشبكات، وأجهزة الحاسوب لضمان استمرارية العمل بسلاسة وكفاءة.
- إدارة قواعد البيانات: إدارة وصيانة قواعد البيانات لضمان تخزين البيانات بطريقة آمنة ومرتبطة.
- إدارة الأنظمة المصرفية الأساسية: تطوير وصيانة الأنظمة المصرفية الأساسية التي تدير حسابات العملاء والمعاملات المصرفية.

- تطوير وصيانة التطبيقات: تطوير تطبيقات الخدمات المصرفية الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول بالإضافة إلى صيانة الأنظمة الداخلية.
- الأمن السيبراني وحماية البيانات: حماية بيانات العملاء والمعاملات المالية من الاختراقات والهجمات السيبرانية، من خلال تطبيق بروتوكولات الأمان المتقدمة وإجراء اختبارات الاختراق الدورية.
- التحول الرقمي: قيادة المبادرات الخاصة بالتحول الرقمي لتبني أحدث التقنيات في تحسين الخدمات المالية المقدمة للعملاء.
- التكامل مع الأنظمة الحديثة: دمج الأدوات والتطبيقات الحديثة مع الأنظمة الحالية لرفع مستوى الإنتاجية.
- التخطيط الاستراتيجي التقني: وضع الخطط المستقبلية لتطوير الخدمات البنكية بما يتماشى مع أهداف البنك وتطلعات العملاء.

أهم إنجازات قسم تقنية المعلومات لعام ٢٠٢٥:

١. تحديث الأنظمة الداخلية: تم تحديث وتطوير الخوادم والخدمات الأساسية لضمان أداء قوي ومستدام للبنك.
٢. تحسين مستوى الحماية الأمنية: تبني حلول تقنية حديثة لتحسين مستوى الأمان على جميع الأنظمة والبيانات.
٣. تطوير المنصات المصرفية الإلكترونية: تم تحديث المنصات المصرفية لتوفير تجربة مستخدم أفضل وأكثر أماناً، مع التركيز على الخدمات الذاتية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول.
٤. تعزيز حماية البيانات: تنفيذ سياسات متقدمة لحماية البيانات من التهديدات السيبرانية عبر تطبيق حلول أمان متطورة للكشف المبكر عن التهديدات.
٥. مراقبة الشبكات والخوادم: تم تطبيق برامج حديثة لمراقبة الشبكات والخوادم لرفع مستوى الاستمرارية.
٦. توسيع شبكة الصرافات الآلية: تم توسيع شبكة الصرافات لتصل إلى ٧٨ جهازاً منتشرة في مختلف أنحاء العراق.
٧. أتمتة العمليات: أتمتة عدة عمليات ودمجها مع النظام البنكي لتعزيز الإنتاجية وتسريع العمل.
٨. تكامل أنظمة الدفع: ربط وتكامل أنظمة الدفع مع النظام البنكي لضمان تكامل عمليات الحوالات.
٩. نظام تصنيف المخاطر: تطبيق وتطوير نظام تصنيف المخاطر ضمن النظام البنكي لضمان الامتثال والحد من المخاطر.
١٠. تحديث نظام النسخ الاحتياطي: تحديث وتطوير نظام النسخ الاحتياطي في مركز البيانات لضمان استمرارية العمل وتوافر البيانات.

يسعى قسم تقنية المعلومات في مصرف الخليج التجاري إلى تقديم حلول مبتكرة تعزز من قدرة البنك على مواكبة التحولات الرقمية وتعزز من موقعه في السوق المصرفي عبر تقديم خدمات ذات مستوى عالٍ من الأمان والكفاءة.

قسم الشؤون القانونية:-

يتولى قسم الشؤون القانونية في مصرف الخليج التجاري متابعة وحماية المصالح القانونية للمصرف، وتمثيله أمام الجهات القضائية والرسمية، وضمان سلامة الإجراءات القانونية في جميع أعماله ونشاطاته.

المهام والمسؤوليات

١. إقامة الدعاوى القضائية ضد الزبائن المتأخرين عن السداد أمام مختلف المحاكم العراقية (البداة، الاستئناف، التمييز، ومحاكم التحقيق بكافة مراحلها).
٢. تنفيذ سندات المدابنة ووضع اليد على العقارات المرهونة لصالح المصرف في حال عدم التزام الزبائن بسداد التزاماتهم المالية.
٣. توجيه الإنذارات العادلة للزبائن المتأخرين عن السداد بواسطة كتاب العدل، لغرض مراجعة المصرف وتسديد ما بذمتهم.

٤. متابعة دوائر التنفيذ التابعة لوزارة العدل لاسترداد ديون المصرف من المدينين الذين صدرت بحقهم أحكام قضائية مكتسبة الدرجة القطعية، وفقاً لأحكام قانون التنفيذ.
٥. مراجعة الدوائر الرسمية وغير الرسمية، ومنها: البنك المركزي العراقي، الهيئة العامة للضرائب/قسم الشركات، دوائر التسجيل العقاري، المحاكم، مراكز الشرطة، كتاب العدل، ودوائر التنفيذ، فضلاً عن إجراء صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة.
٦. إعداد وصياغة وتدقيق جميع عقود المصرف قبل التوقيع عليها.
٧. تدقيق معاملات منح القروض والتسهيلات من الناحية القانونية.
٨. الإشراف القانوني على فروع المصرف في بغداد والمحافظات، والإجابة على الاستفسارات والمذكرات الواردة من الأقسام والفروع.
٩. المشاركة في اللجان التحقيقية المختصة بالنظر في المشكلات التي قد تحدث داخل المصرف.
١٠. إنجاز المهام المكلفة من قبل الإدارة العامة داخل بغداد وخارجها وفي مختلف الموضوعات.
١١. تقديم الاستشارات القانونية المتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف.

قسم الائتمان:-

يُعرف الائتمان بأنه مجموعة من الخدمات المالية التي يمنحها المصرف لزيائنه (أفراد وشركات) وفق فترات زمنية محددة وشروط وضوابط معينة. وينقسم الائتمان إلى قسمين رئيسيين:

أولاً: التسهيلات المصرفية المباشرة

وهي مجموعة من الخدمات المالية التي يمنحها المصرف لزيائنه بهدف تمكينهم من الحصول على السيولة أو تمويل أنشطتهم المختلفة، وفق شروط وضوابط متفق عليها. وتشمل:

- القروض بكافة أنواعها
- حسابات الجاري المدين (السحب على المكشوف)
- خصم الكمبيالات

ثانياً: التسهيلات المصرفية غير المباشرة (خطابات الضمان)

عرف قانون التجارة العراقي خطاب الضمان بأنه تعهد يصدر عن المصرف بناءً على طلب زبون يُعرف بـ(الأمر)، بدفع مبلغ معين أو قابل للتعين إلى شخص آخر يُعرف بـ(المستفيد)، دون قيد أو شرط، عند طلبه خلال المدة المحددة في الخطاب، مع بيان الغرض الذي صدر من أجله. يعتمد قسم الائتمان على إجراءات وسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة، تهدف إلى منح الائتمان بصورة صحيحة وفق معايير الجدارة الائتمانية. وتبلغ المحفظة الائتمانية للمصرف حوالي (١٣٢) مليار دينار عراقي تقريباً.

يضم القسم كوادر ذات خبرة وكفاءة عالية، ملتزمة بكافة التعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي، بما في ذلك العمل عبر المنصة الإلكترونية الخاصة بإصدار خطابات الضمان.

قسم الشمول المالي :-

منذ بداية عام ٢٠٢٥، حرصت لجنة وقسم الشمول المالي على تبني خطط متوافقة مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي، بهدف تعزيز الشمول المالي وترسيخ الثقة بين المصرف والجمهور، والسعي إلى إيصال الخدمات المصرفية إلى جميع شرائح المجتمع.

وانطلقت جهود القسم من تطوير قدرات الكوادر العاملة باتجاه التوعية ونشر الثقافة المصرفية البناءة، بما يسهم في حماية الجمهور وتعزيز قدرة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية سليمة ومدروسة، والحد من المخاطر المحتملة. كما ركز القسم على تنفيذ المبادرات المجتمعية، والتعامل الفوري مع الشكاوى، ومعالجة الإشكاليات لضمان رضا العملاء وتعزيز عمليات الاستقطاب وفتح الحسابات.

الأنشطة والفعاليات

استهدفت أنشطة القسم، عبر مساراته المرسومة وبالتنسيق مع الأقسام والفروع، مختلف الشرائح المجتمعية ولمختلف الفئات العمرية، مع التركيز بشكل خاص على:

- النساء
- طلبة المدارس والجامعات
- الأطفال
- ذوي الهمم
- الفئات الهشة

وقد تم تنفيذ برامج توعوية متنوعة شملت ورشاً تثقيفية، ومبادرات مجتمعية، وحملات ميدانية، إضافة إلى مواد توعوية مرئية ومقروءة، ركزت على نشر ثقافة الدفع الإلكتروني من حيث المزايا، وآلية الاستخدام الصحيح، وسبل التحوط من الاحتيال، فضلاً عن التعريف ببقية الخدمات المصرفية.

بلغ عدد الفعاليات المنجزة خلال عام ٢٠٢٥ ما مجموعه ٩١ فعالية في بغداد والمحافظات، منها ٣٥ نشاطاً ضمن أسبوع الشمول المالي. كما امتدت الأنشطة إلى محافظات لا توجد فيها فروع للمصرف، ومنها كركوك والسليمانية، في خطوة تعكس التوسع في نشر الثقافة المصرفية خارج نطاق التواجد الجغرافي المباشر.

المبادرات المجتمعية

ضمن إطار المسؤولية المجتمعية، قدمت لجنة الشمول المالي مبادرة مخصصة لشريحة ذوي الهمم في هيئة رعاية ذوي الإعاقة والاحتياجات الخاصة / دار الأمل للصم والبكم في النجف الأشرف، دعماً لدمج هذه الفئة وتعزيز وصولها إلى الخدمات المصرفية.

تطوير الكوادر والمتابعة الميدانية

حرصت إدارة القسم على تطوير الكوادر العاملة في الإدارة العامة والفروع من خلال تنظيم ثلاث ورش عمل متخصصة، إضافة إلى تنفيذ ١٠ زيارات ميدانية لفروع المصرف في بغداد والمحافظات، بهدف متابعة تنفيذ الإجراءات وتعزيز كفاءة الأداء.

حماية الجمهور وتعزيز الثقة

اهتم القسم بتعزيز إجراءات الحماية وبناء الثقة من خلال المعالجة الفورية لجميع الإشكاليات الواردة من الجمهور، والتي بلغت ٢١ حالة خلال عام ٢٠٢٥، تم حلها بالكامل وبإشادة أصحابها.

التكريم والإنجازات

حصلت لجنة الشمول المالي على درع التميز تقديراً لمشاركتها الفاعلة في مؤتمر قمة المصارف الذي أقيم في محافظة البصرة، في إنجاز يعكس مستوى الأداء والالتزام المؤسسي في مجال الشمول المالي

شعبة علاقات المساهمين :-

ترتبط الشعبة بمجلس الإدارة وتعمل بموجب التعليمات والضوابط والتوجيهات المناطة لها .

طبيعة عمل الشعبة يرتبط بالدرجة الأولى بسوق العراق للأوراق المالية / مركز الأيداع العراقي ،

البنك المركزي العراقي .

هيئة الأوراق المالية .

دائرة تسجيل الشركات .

- تتولى الشعبة :- ادارة سجل ملكية الأسهم (المساهمات) والتي بدورها تمثل رأسمال المصرف وفق سياسات وأجراءات معينة وطبقاً للتعليمات والقوانين .
- ادارة حسابات المساهمين (الأرباح السنوية) ، وما يترتب من إجراءات .
- تهيئة وتنظيم الإجراءات المتعلقة بأجتماع الهيئة العامة السنوي للمصرف .
- الإشراف على ادارة أي زيادات تطراً على رأسمال المصرف بالتنسيق مع مركز الأيداع العراقي / سوق العراق للأوراق المالية ومتابعة إجراءاتها مع دائرة تسجيل الشركات .
- القيام بأجراءات عملية الأكتتاب للمصارف والشركات التي تقوم بزيادة رأسمالها في مصرفنا بالتنسيق مع البنك المركزي ودائرة تسجيل الشركات

تهدف سياسة حماية حقوق المساهمين :

التزام الشركة بتأمين وضمان حماية حقوق مساهميها وفقاً للقوانين والتعليمات واللوائح ذات الصلة بطريقة تحقق مصالح المساهمين والشركة وتشمل حقوق المساهمين وكما يلي:-

- ١- تأمين طرق تسجيل الملكية ونقل الأسهم او تحويلها .
- ٢- الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأداء الشركة ووضعها المالي مثل تقارير الأرباح والخسائر والتقارير المالية.
- ٣- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للشركة .
- ٤- المشاركة في التصويت على القرارات في أجتتماع الهيئة العامة للشركة

- ٥- الترشيح لعضوية مجلس ادارة الشركة
- ٦- المشاركة في زيادة رأس المال
- ٧- تقاسم ارباح الشركة

قسم الخزينة والاستثمار:-

يُعد قسم الخزينة والاستثمار الجهة المسؤولة عن إدارة السيولة النقدية واستثمار أموال المصرف بكفاءة وفاعلية، بما يحقق عوائد مستدامة مع الحفاظ على مستويات مخاطر مقبولة وفق السياسات المعتمدة. ويركز القسم على تعزيز المركز المالي للمصرف من خلال الإدارة المتوازنة للأصول والالتزامات، والتحوط من مخاطر السوق، وتحقيق التوازن الأمثل بين السيولة والربحية.

مهام القسم

١. إدارة السيولة
ضمان توفر السيولة الكافية لتلبية متطلبات العمليات اليومية واحتياجات العملاء، مع المحافظة على نسب السيولة ضمن الحدود الرقابية المعتمدة.
٢. إدارة المخاطر المالية
مراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر تقلبات أسعار العملات، ومخاطر السوق الأخرى، واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من تأثيرها على المركز المالي للمصرف.
٣. إدارة الاستثمارات
استثمار الفوائض المالية في أدوات مالية متنوعة، مثل السندات، والأسهم، والودائع، وغيرها من القنوات الاستثمارية، بما يتوافق مع سياسة الاستثمار المعتمدة.
٤. تحليل الأسواق المالية
متابعة وتحليل تطورات الأسواق المحلية والإقليمية والدولية لتحديد الفرص الاستثمارية المناسبة وتجنب المخاطر المحتملة.
٥. تعظيم العوائد
تحقيق أفضل عائد ممكن ضمن إطار إدارة الاستثمار وسياسات المصرف، مع مراعاة معايير الحوكمة وإدارة المخاطر.

قسم العمليات المصرفية:-

يعد قسم العمليات المصرفية من الاقسام الاساسية في المصرف, إذ يضطلع بدور محوري في ضمان سير العمليات اليومية بكفاءة ودقة , وبما ينسجم مع القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والسياسات الداخلية للمصرف. ويتولى القسم مسؤولية تنفيذ ومتابعة العمليات المصرفية المختلفة , بما يشمل ادارة الحسابات , معالجة الحركات المالية, التسويات , تنفيذ ومتابعة التحويلات المحلية , وضمان سلامة الاجراءات التشغيلية, مع التركيز على تقليل المخاطر التشغيلية ورفع جودة الخدمة المقدمة للزبائن.

أهم انجازات القسم

١. تحسين اجراءات العمل :
من خلال تطوير الاجراءات التشغيلية التي تتسجم مع التعليمات الرقابية , مما يسهم في تقليل الاخطاء وتسريع انجاز المعاملات اليومية.
 ٢. رفع كفاءة الاداء التشغيلي:
تعزيز الرقابة الداخلية في القسم , الأمر الذي ينعكس على جودة العمليات المصرفية.
 ٣. دعم التحول الرقمي :
المساهمة في تطبيق الانظمة المصرفية الالكترونية وتسهيل تنفيذ العمليات عبر الانظمة الحديثة , والذي يسهم في تحقيق السرعة والدقة في تنفيذ العمليات اليومية.
 ٤. الالتزام بالمتطلبات الرقابية:
ضمان الامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة والجهات الرقابية ذات العلاقة , من خلال تطبيقها على كافة العمليات المصرفية دون استثناء بما يشمل (فتح الحسابات وتنفيذ الحركات المالية والتحويلات المحلية والتسويات اليومية واصدار البطاقات و يتعلق بمعالجتها وتنفيذ الائتمان اصدار خطابات الضمان وتنفيذ القروض) و بما يحقق سلامة العمل المصرفي
 ٥. تطوير الكوادر الوظيفية : تدريب وتأهيل الموظفين العاملين في القسم على افضل الممارسات التشغيلية.
- الاهداف المستقبلية لقسم العمليات المصرفية**
١. أنشاء مركزية العمليات : توحيد تنفيذ العمليات المصرفية في جهة مركزية واحده لرفع الكفاءة وتقليل التكاليف التشغيلية .
 ٢. تطوير هيكل القسم : استحداث وحدة متخصصة داخل القسم (لفتح وصيانة الحسابات)
 ٣. تأهيل كوادر قيادي مستقبليه: اعداد جيل من الموظفين المؤهلين لأداره العمليات المصرفية وفق افضل الممارسات الحديثة الرائدة.

قسم العلاقات العامة والتسويق :-

هو المسؤول عن تعزيز الصورة الإيجابية للمصرف، وبناء علاقات قوية مع المجتمع والعملاء، بالإضافة إلى الترويج لخدماته ومنتجاته بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

أبرز مهام القسم:

١. **التسويق والترويج** : إعداد وتنفيذ حملات ترويجية لزيادة وعي الجمهور بالمنتجات والخدمات المصرفية وتحفيز الإقبال عليها.
٢. **إدارة العلاقات مع العملاء** : العمل على تحسين تجربة العملاء وتعزيز ولائهم للمصرف.
٣. **التواصل المؤسسي** : إدارة السمعة المؤسسية، التنسيق الإعلامي، وتنظيم الفعاليات التي تعزز من الحضور العام للمصرف.
٤. **دراسات السوق** : تحليل احتياجات السوق الحالية وتوجهات العملاء لتطوير استراتيجية مناسبة.
٥. **إدارة الهوية المؤسسية** : الحفاظ على الهوية البصرية للمصرف وضمان توحيد الرسائل التي يتم توصيلها للجمهور.

الوحدات التابعة للقسم:

- العلاقات العامة
- التوطين
- التسويق
- مركز الاتصال المباشر (Call Center)

إنجازات القسم لعام ٢٠٢٥:

- تنظيم والمشاركة في العديد من المعارض والفعاليات المصرفية والمجتمعية.
- نشر أكثر من ٣٦٥ مادة إعلانية عبر منصات التواصل الاجتماعي.
- زيادة عدد المتابعين بنسبة ٢٠٪ مقارنة بالعام الماضي.
- تحضير وتهيئة كافة المستلزمات لافتتاح فرعين جديدين مع تغطية إعلامية واسعة.
- تنفيذ حملات ترويجية تعزز الشمول المالي وتدعم الدفع الإلكتروني.
- الرد على ١٦٦٩ استفسار عبر مركز الاتصال.
- القيام بزيارات ميدانية للعديد من المؤسسات الحكومية والخاصة لتعزيز العلاقات.
- إعداد ١٢ تقريراً دورياً لقياس الأثر الإعلامي والتسويقي.
- توزيع ٢٠ جهاز صراف آلي في بغداد (مناطق / الحسينية – الصالحية – المنصور – السيديّة -مدينة الصدر – اب غريب – حي الجهاد – الجادرية – حي الوحدة – خان ضاري – الشعب – باب المعظم) ، المحافظات (الموصل – الديوانية – البصرة – ابي خسيب – البصرة مطار البصرة الدولي – العمارة – دهوك افرو ستي – دهوك – داسنيا – اربيل).

الأهداف المستقبلية للقسم:

- تعزيز الصورة الذهنية والسمعة المؤسسية للمصرف.
- الترويج الفعال للخدمات المصرفية وزيادة الوعي بها.
- توحيد الرسائل الإعلامية وتحسين سبل الاتصال المؤسسي.
- دعم الأهداف الاستراتيجية من خلال حملات ترويجية فعّالة.
- تحسين رضا العملاء وتقليل زمن الاستجابة لاستفساراتهم.
- زيادة الولاء والثقة بين العملاء والمصرف.
- تعزيز المسؤولية الاجتماعية من خلال المشاركة في مشاريع ومبادرات محلية.
- ضمان الامتثال لجميع المعايير وتحسين جودة الخدمات المقدمة.

قسم ادارة الفروع :-

يُعدّ قسم إدارة الفروع الجهة المختصة بالإشراف المباشر على أعمال فروع المصرف، ومتابعة مدى التزامها بتنفيذ التعليمات المصرفية الداخلية والأنظمة النافذة، سواء ميدانياً أو مكتوباً. كما يتولى القسم متابعة أرصدة النقد (بالدينار العراقي والدولار الأمريكي) لكافة الفروع، وفق الضوابط والتعليمات المعتمدة، إضافة إلى الإشراف على تأمين بنايات الفروع.

ويعمل القسم على تشخيص المشكلات والمعوقات الفنية والإدارية التي تواجه الفروع، بما في ذلك تحديات خدمة الزبائن، والتنسيق مع الأقسام المعنية لمعالجتها ضمن الأطر الزمنية المحددة.

كما يضطلع القسم بالمهام الآتية:

- تحليل وتقييم أداء الفروع من خلال إعداد الدراسات التحليلية ودراسات الجدوى ومتابعة نتائج الأداء بشكل فصلي.
- الإشراف والمتابعة على إجراءات فتح الفروع الجديدة بالتنسيق مع الأقسام ذات العلاقة.
- تطوير وتأهيل الكوادر الإدارية العاملة في الفروع من خلال تحديد الاحتياجات التدريبية ومتابعة تنفيذ البرامج التدريبية المناسبة.
- تقييم مدراء الفروع سنوياً وفق الاستثمارات المعتمدة وبالتنسيق مع الجهات المختصة.
- إعداد الخطط السنوية والفصلية استناداً إلى دراسات تحليلية للسوق واحتياجاته، بالتنسيق مع الأقسام المعنية، بهدف تطوير المنتجات المصرفية واستحداث خدمات جديدة تعزز القدرة التنافسية للمصرف

إنجازات قسم إدارة الفروع لعام ٢٠٢٥

١. تنفيذ خطة إعادة تأهيل بنايات الفروع
استكمال أعمال إعادة التأهيل وفق التصميم المعماري الموحد المعتمد للفروع، وشملت الفروع الآتية:
(أربيل , السماوة , كربلاء , المنصور , العمارة , الديوانية)
٢. تحديث السياسات والإجراءات
تحديث السياسات والإجراءات المنظمة لعمل الفروع كافة، بما ينسجم مع خطة مركزية الأعمال ويعزز كفاءة التشغيل والرقابة.
٣. إعداد بطاقات الوصف الوظيفي والهيكل التنظيمي الموحد
إنجاز مشروع إعداد بطاقات الوصف الوظيفي لكافة موظفي الفروع، وإعداد الهيكل التنظيمي الموحد ضمن خطة إعادة هيكلة الفروع،
كما شمل المشروع تحديث تعليمات العمل الخاصة بالنقد بهدف تعزيز الضوابط الرقابية وتحسين كفاءة العمليات النقدية في الفروع.
٤. تطوير الكوادر القيادية في الفروع
تنفيذ مشروع تطوير الكوادر الوظيفية وتنمية قدراتهم القيادية، من خلال إشراك جميع مدراء الفروع في دورة "المدير المعتمد" التي يقيمها البنك المركزي، بهدف الحصول على شهادة مدير فرع معتمد ورفع مستوى الكفاءة الإدارية والقيادية

ادارة الجودة :-

تسعى إدارة الجودة إلى الارتقاء بجودة الأداء المؤسسي بما يحقق التميز المؤسسي والتنمية المستدامة، من خلال إرساء وتطبيق معايير الجودة في كافة فروع المصرف، ونشر ثقافة الجودة بين العاملين وتعزيز الوعي بأهميتها. كما تركز الإدارة على التطوير المستمر للأنظمة والإجراءات، وترسيخ المهنية في الأداء، والعمل بروح الفريق، وتحفيز الإبداع والابتكار بما ينسجم مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

ثانياً: ما تم إنجازه خلال عام ٢٠٢٥

١. الحصول على شهادة الجودة الدولية ISO ٩٠٠١:٢٠١٥ بعد استكمال مراحل التطبيق والتحسين والتدقيق الداخلي والخارجي، تم تحقيق المطابقة مع متطلبات المواصفة الدولية والحصول على شهادة الجودة، بما يعزز ثقة المتعاملين ويرسخ الالتزام بالتحسين المستمر.
 ٢. مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات
مراجعة شاملة لكافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالأعمال المصرفية، والتحقق من موافقتها مع الواقع العملي، والإشراف على تحديثها وتعديلها وفقاً لمعايير التوثيق المعتمدة، بما يضمن وضوح العمليات وسلامة التطبيق.
 ٣. إعداد ومراجعة الأوصاف الوظيفية
إعداد وتحديث الأوصاف الوظيفية لكافة العاملين استناداً إلى العناوين الوظيفية المصادق عليها، ولجميع الأقسام، بهدف تعزيز وضوح المهام والصلاحيات والمسؤوليات، وتحسين وتوجيه أداء الموظفين وفق السياق المؤسسي المعتمد.
 ٤. تنفيذ دورات إعداد مدقق داخلي وفقاً للمواصفة ISO ١٩٠١١
تنظيم دورة متخصصة استهدفت موظفاً واحداً من كل قسم، بهدف دعم وتحسين أداء المدققين الداخليين، وتعزيز كفاءة وجاهزية المدققين المعتمدين، بما يسهم في تطوير منظومة التدقيق الداخلي وضمان فاعليتها.
٢. تحديد مجال التطبيق (Scope) وتعزيز الجاهزية للاعتماد
- تحديد نطاق التطبيق لكل مواصفة بما يتوافق مع طبيعة أعمال المصرف.
 - تحليل الفجوات وتحديد العمليات الداعمة المطلوبة لاستيفاء البنود.
 - تنفيذ الإجراءات التصحيحية والتحسينية المطلوبة.
 - الاستجابة لملاحظات المدقق الخارجي وإجراء التعديلات اللازمة.
 - إعداد وتنفيذ وتحديث الإجراءات بشكل دوري لضمان الاستدامة والتحسين المستمر.

الموارد البشرية :-

يهتم القسم بإدارة الافراد داخل المنظمة ، بدأ من جذب الكفاءات وتوظيفها ، مروراً بتطويرها وتدريبها ، وصولاً الى تحفيزها وتقييم أدائها ، مع ضمان بيئة عمل صحية وممتلئة للقوانين ، وتحقيق اهداف المؤسسة الاستراتيجية بكفاءة وفعالية ، تحسين استقطاب الكفاءات والتدريب وإدارة علاقات الموظفين لتعزيز بيئة العمل بالإضافة الى اصدار تقارير أداء دقيقة . وتهدف هذه الإنجازات الى رفع الكفاءة التشغيلية وزيادة الإنتاجية إضافة الى ضمان الامتثال للقوانين . ويشمل عمل القسم التوظيف ، التدريب والتطوير ، إدارة الأداء ، العلاقات العمالية ، وسياسات الموارد البشرية . ويعد قسم الموارد البشرية في المصرف محورا أساسيا لتحقيق التميز المؤسسي وضمان استدامة الأداء ، كما يهدف الى استقطاب الكفاءات وتطويرها بما يتماشى مع استراتيجية المصرف .

إنجازات القسم :-

- **التوظيف والاستقطاب :** القيام بتحسين عملية التوظيف من خلال البحث عن المرشحين المناسبين و اجراء المقابلات والتعيين واستقطاب الموظفين ذوي الكفاءة وملئ الوظائف الشاغرة .
- **امتة العمليات (الضريبة ، الائتمان ، الرواتب ، حضور وانصراف الموظفين) :** وذلك عبر أنظمة رقمية لإدارة شؤون الموظفين ، الرواتب ، الاجازات ، مما يقلل التدخل اليدوي بنسبة كبيرة .
- **التدريب والتطوير :** تم الاشتراك بـ ١٠٣ برنامج تدريبي خارجي بالإضافة الى تشكيل ١٣ برنامج تدريبي داخلي مما ساهم في تعزيز مهارات الموظفين وذلك لتطوير قدراتهم المهنية والشخصية .
- **الأداء والتقييم :** يتم تقييم أداء الموظفين بشكل دوري وضمان تواصل فعال بين الإدارة والموظفين .
- **تحديث البيانات :** يتم تحديث البيانات والوثائق الرسمية للموظفين بشكل دوري.
- **تعزيز رضا الموظفين :** تنفيذ استبيانات لقياس رضا الموظفين والعمل على تحسين النقاط الضعيفة .

الأهداف المستقبلية :-

- **تطوير الكادر الوظيفي :** انشاء برامج لتنمية مهارات وأداء وكفاءة موظفي المصرف .
- **تعزيز التنوع والشمول :** خلق بيئة عمل تحتضن التنوع وتدعم الشمولية .
- **زيادة الإنتاجية :** استخدام تقنيات الذكاء الصناعي لتحسين الكفاءة وتقليل المهام اليدوية .
- **استدامة المواهب :** بناء خطط طويلة الاجل للحفاظ على الموظفين ذوي الأداء العالي .
- **الاستفادة من التحول الرقمي :** اعتماد تقنيات جديدة لتطوير نظام الموارد البشرية .

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
 - * متابعة العمليات المالية التي تتم في كافة الفروع لبناء توقعات مستقبلية حول حركة الأموال والودائع
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



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2025

تقرير البيانات المالية

نحو مستقبل مالي أكثر استدامة

www.gcb.iq

6868

البيانات المالية

العقارات المملوكة للمصرف :

| ت | العقار | العنوان | اسم الفرع | مساحة العقار (م ^٢) | 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 العلوية | 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 | ٦٨٨, ٥٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤ | البصرة - العقار ٥٨/٤٦ الكزارة | البصرة - شارع الاستقلال | البصرة / فرع البصرة | ٧٦٢, ٢٤ | ٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٥ | ذي قار - الناصرية - العقار ٢٤/٢٤٤ جزيرة | ذي قار - الناصرية - شارع الزيتون | فرع الناصرية | ٣٢٢, ٨٤ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦ | ميسان - العمارة - العقار ٦١٣/٣٣ نهر دجلة | ميسان - العمارة - منطقة عواشة | فرع العمارة | ٤٣٢ | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٧ | المتنى - السماوه - العقار ١٨٦/١١٢ م ٤ بساتين السماوه الغربية | المتنى - السماوه - حي الضباط | فرع السماوه | ٣٠٣ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٨ | واسط - الكوت - شارع النهر - الكورنيش - العقار ٥/٤٥٠ السراي - معروض لبيع | واسط - الكوت | الكوت / غير مشغول | ٦٩٨, ٨٦ | ٢,٠٩٦,٥٨٠,٠٠٠ |
| ٩ | بابل - الحلة - العقار ٢٥/٣٩ م ٣٨ مهدية وكراد | بابل - الحلة - مركز المدينة - شارع ٤٠ | فرع الفرات الأوسط | ٢١٥, ٧٤ | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٠ | كربلاء المقدسة - العقار ١٧/٥٤ م ٢٤ عباسية | كربلاء - شارع الامام العباس | كربلاء / (تطوير) | ٣٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١١ | النجف الاشرف - محلة الأمير - العقار ٩٥٣/٢ م ٢م حدود بلدية النجف - معروض لبيع | النجف الاشرف - حي الأمير | النجف / غير مشغول | ١٣٣٣ | ٦,٦٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |

| | | | | | |
|-------------------|--------|-----------------------|--|--|----|
| ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠ | فرع النجف الاشرف | النجف الاشرف - حي الكرامة | النجف الاشرف - محلة الكرامة - العقار ٩٧٨٩/٢ م ٢ حدود بلدية النجف | ١٣ |
| ٦٠٧٠٧٥٠٠٠٠٠٠٠ | ١٨٧ | الموصل/ (تطوير) | نينوى - الموصل - الساحل الايمن | نينوى - الموصل - العقار ٨٩ باب لكش | ١٤ |
| ٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٧٥٦ | فرع تكريت | صلاح الدين - تكريت - شارع (بغداد - موصل) | صلاح الدين - تكريت - العقار ٢٨٥١/٢ م ٧ مطارده | ١٥ |
| ٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠ | اربييل/ غير مشغول | اربييل - طيراوة - بناية ١٩ | اربييل - طيراوة - العقار ١٨٠/١٩ م ٤٦ وارش - معروض لبيع | ١٦ |
| ٣٠٤٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٧٢,٥ | اربييل / غير مشغول | اربييل - شارع شورش | اربييل - شورش - العقار ٧٨/١٥٣ م ٤٥ وارش - معروض لبيع | ١٧ |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٤٢٥ | السليمانية/ غير مشغول | السليمانية - شارع سالم | السليمانية - العقار ١٣٤/١ م ٨ ابلخ - معروض لبيع | ١٨ |
| ١٠٢٥٢٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠,٥٢ | السليمانية/ غير مشغول | السليمانية - شارع ٦٠ | السليمانية - العقار ٢٧٩/٥ م ٢ زركتة - معروض لبيع | ١٩ |

العقارات المؤجرة للمصرف:-

| ت | عنوان العقار | أسم المالك | المساحة | الايجار الشهري بالدينار العراقي |
|----|---|----------------------|---------|------------------------------------|
| ١ | <u>الديوانية</u> فرع الديوانية | حيدر اسود لايخ | ٢م ٢٠٨ | ٣,٦٦٦,٦٦٦ |
| ٢ | <u>واسط - الكوت</u> فرع المتنبى | سعد كاظم عطا | ٢م ٢٥٠ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٣ | <u>كربلاء-فرع كربلاء</u> | شاكر عبد الرزاق عباس | ٢م ٢٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ |
| ٤ | <u>الأنبار - الرمادي</u> فرع الرمادي | عبد القادر خيرى علي | ٢م ١٩٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٥ | <u>دهوك</u> فرع دهوك | حمدية فؤاد موسى | ٢م ٢٤٠ | ٢,٢٩٥,٠٠٠ |
| ٦ | <u>بغداد - شارع فلسطين</u> فرع شارع فلسطين | سعدية جبر محبيس | ٢م ٣٠٠ | ٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٧ | <u>نينوى - الموصل</u> فرع الموصل | احمد خالد سعدون | ٢م ٣٠٠ | ٣,٩٣٠,٠٠٠ |
| ٨ | <u>ميسان - العمارة</u> مكتب كلية المنارة | كلية المنارة الجامعة | ٢م ١٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| ٩ | <u>بغداد / المنصور</u> <u>-فرع المنصور</u> | لمى جمال مجيد | ٢م ١٥٠ | ٩,٣٥٠,٠٠٠ |
| ١٠ | أربيل فرع أربيل | أزاد جعفر صالح | ٢م ٤٠٠ | ٥,٧٣٠,٠٠٠ |

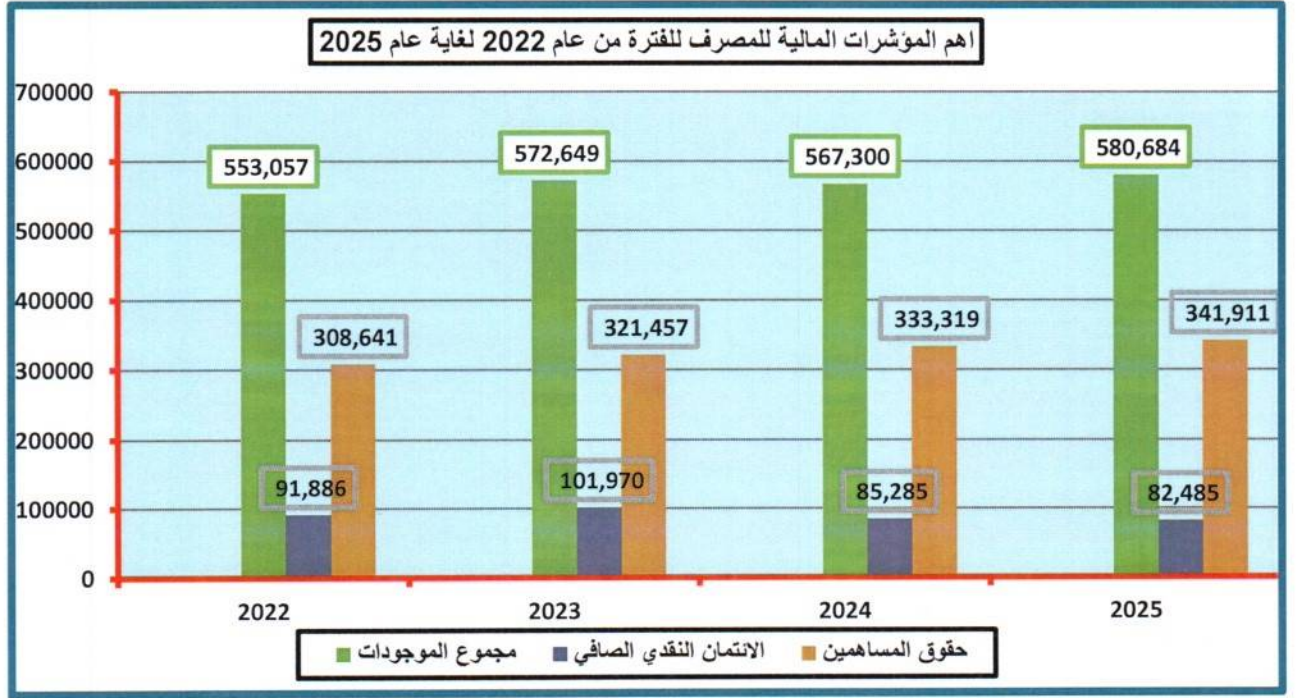
العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

| عنوان العقار | اسم الفرع | المبلغ (الف دينار) | المساحة | المخصص (الف دينار) |
|-----------------------------|---------------|--------------------|---------|--------------------|
| بغداد ٥٢٩/١٨ م/عطيفية | الائمة | ١,٠٦١,٠٠١ | ٢م ٤٥٠ | - |
| المتنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام النخيل | السماوة | ١٣٤,٤٤٣ | ٢م ٢٠٠ | ١٣٤,٤٤١ |
| بابل / ٦٦٢١/٢٣ | الفرات الاوسط | ١١٢,٠٠٠ | ٢م ٢٠٠ | ٦٧,٢٠٠ |
| الديوانية ٩٩٧/٤ ام النخيل | الديوانية | ١٧٧,٩٥٣ | ٢م ٣٠٠ | - |
| المجموع | ٨ | ١,٤٨٥,٣٩٧ | | ٢٠١,٦٤١ |

الإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠٢٢ لغاية عام ٢٠٢٥

| الحساب | الارصدة المتحققة (مليون دينار) | | | |
|------------------------|--------------------------------|---------|---------|---------|
| | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ |
| مجموع الموجودات | ٥٨٠,٦٨٤ | ٥٦٧,٣٠٠ | ٥٧٢,٦٤٩ | ٥٥٣,٠٥٧ |
| الانتمان النقدي الصافي | ٨٢,٤٨٥ | ٨٥,٢٨٥ | ١٠١,٩٧٠ | ٩١,٨٨٦ |
| حقوق المساهمين | ٣٤١,٩١١ | ٣٣٣,٣١٩ | ٣٢١,٤٥٧ | ٣٠٨,٦٤١ |

الرسم البياني للإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠٢٢ لغاية عام ٢٠٢٥



تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (مليون دينار)

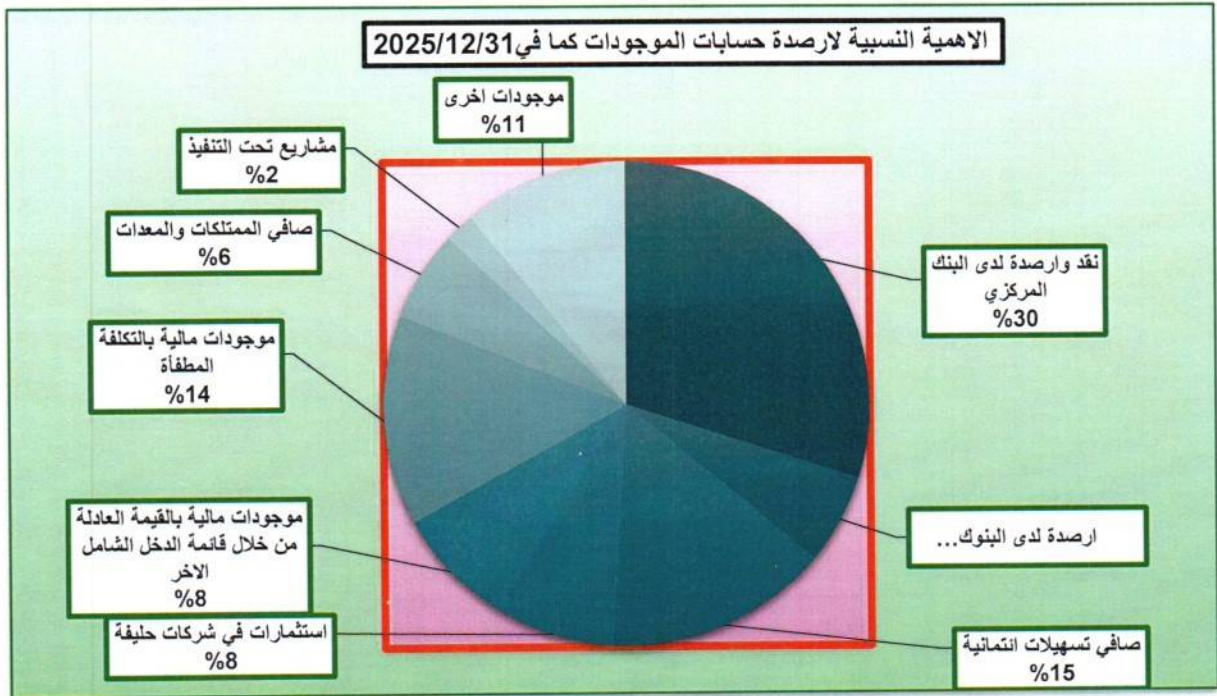
| الاهمية النسبية ٢٠٢٥ لعام (%) | معدل النمو % | الأرصده كما في | | الحساب |
|----------------------------------|-----------------|----------------|---------|---|
| | | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | |
| ٣٠% | ١٦% | ١٩٦,٦٣٦ | ١٦٩,٤٩٨ | نقد وارصدة لدى البنك المركزي |
| ٦% | ١١٠% | ٦٨,٥٩٢ | ٣٢,٦٦٦ | ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٥% | ٣- | ٨٢,٤٨٥ | ٨٥,٢٨٥ | صافي تسهيلات ائتمانية |
| ٨% | ٠% | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | استثمارات في شركات حليفة |
| ٨% | ٣١% | ٥٧,٧٢٤ | ٤٤,٠٠٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر |
| ١٤% | ٤٤- | ٤٣,٥٦٢ | ٧٧,٦٥٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٦% | ٣% | ٣٤,١٨٨ | ٣٣,٠٧١ | صافي الممتلكات والمعدات |
| ٢% | ٠% | ١٥,١٢١ | ١٥,١٢٥ | مشاريع تحت التنفيذ |
| ١١% | ٤٢- | ٣٨,٣٧٦ | ٦٥,٩٩٣ | موجودات أخرى |
| ١٠٠% | ٢% | ٥٨٠,٦٨٤ | ٥٦٧,٣٠٠ | مجموع الموجودات |

التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (مليون دينار)

أرصدة حسابات الموجودات بين سنة 2024 وسنة 2025



الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١



تحليل المركز المالي

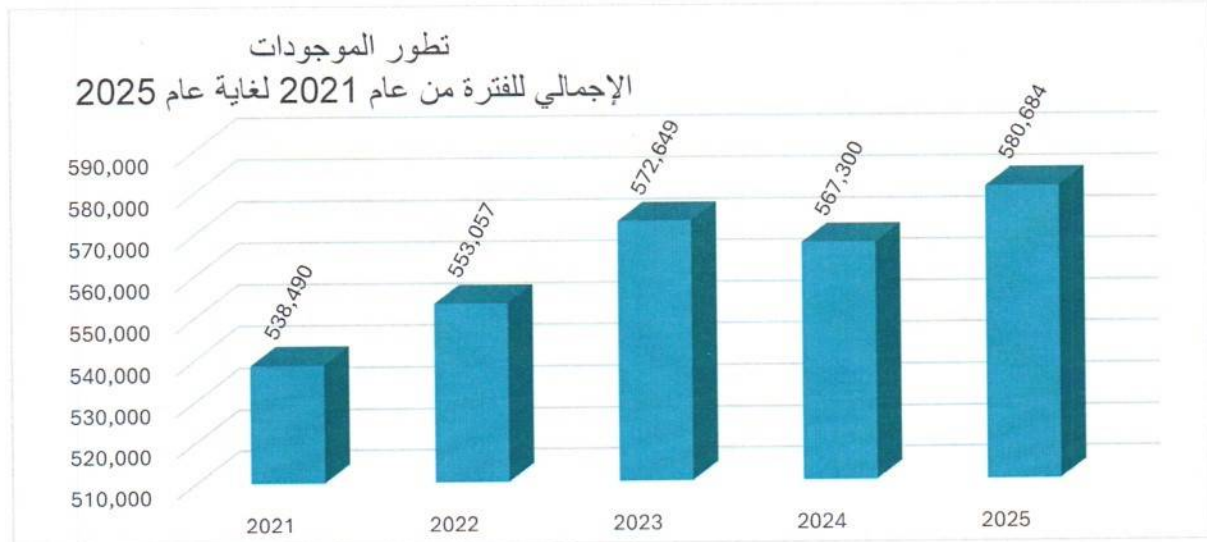
بالرغم من التقلبات والتحديات الحرجة و الصعبة ومنها بوجه الخصوص الاوضاع الاقتصادية للبلد بمختلف القطاعات وخاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من إستمرار كسب ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لإنتهاجه إدارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الأجلة حيث لاتوجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الأجلة (٤٤٪) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً وتمثل حالة إطمئنان عالية .

الاتجاه المالي للمصرف حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٢١ لغاية عام ٢٠٢٥

(مليون دينار)

| المتحقق | السنوات |
|---------|---------|
| ٥٣٨,٤٩٠ | ٢٠٢١ |
| ٥٥٣,٠٥٧ | ٢٠٢٢ |
| ٥٧٢,٦٤٩ | ٢٠٢٣ |
| ٥٦٧,٣٠٠ | ٢٠٢٤ |
| ٥٨٠,٦٨٤ | ٢٠٢٥ |

التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام ٢٠٢١ لغاية عام ٢٠٢٥ (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 |
|-------|-----------------|
| ٢٠٢١ | ١١٢,٠٠٧ |
| ٢٠٢٢ | ٩١,٨٨٦ |
| ٢٠٢٣ | ١٠١,٩٧٠ |
| ٢٠٢٤ | ٨٥,٢٨٥ |
| ٢٠٢٥ | ٨٢,٤٨٥ |



الائتمان النقدي

انخفض مجموع رصيد (الائتمان النقدي) الاجمالي الممنوح الى الزبائن كقروض وتسليفات أخرى عن جميع الحسابات من (٨٥,٢٨٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٤ الى (٨٢,٤٨٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٥ محققاً نسبة انخفاض بلغت (٣,٢ %) عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع (٤٥ %)

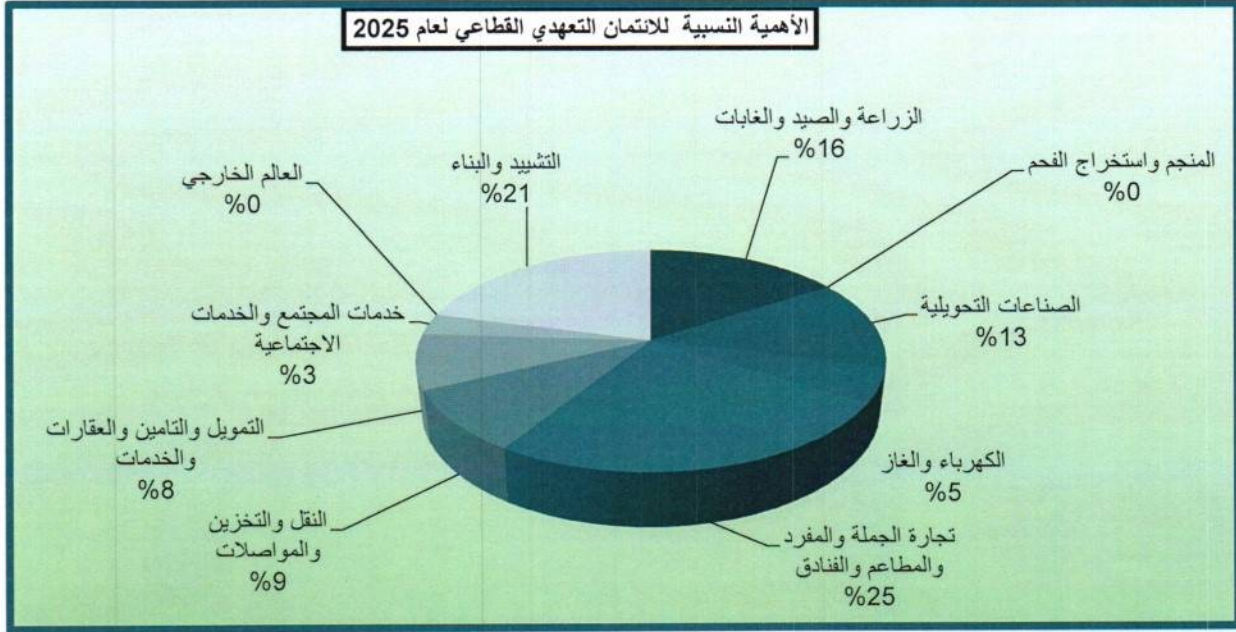
الائتمان التعهدي:

بلغ الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والأعمادات المستندية) (١٣,٠٨٣) مليون دينار لعام ٢٠٢٥ بعد أن كان (١٥,٩٦٧) مليون دينار لعام ٢٠٢٤ .

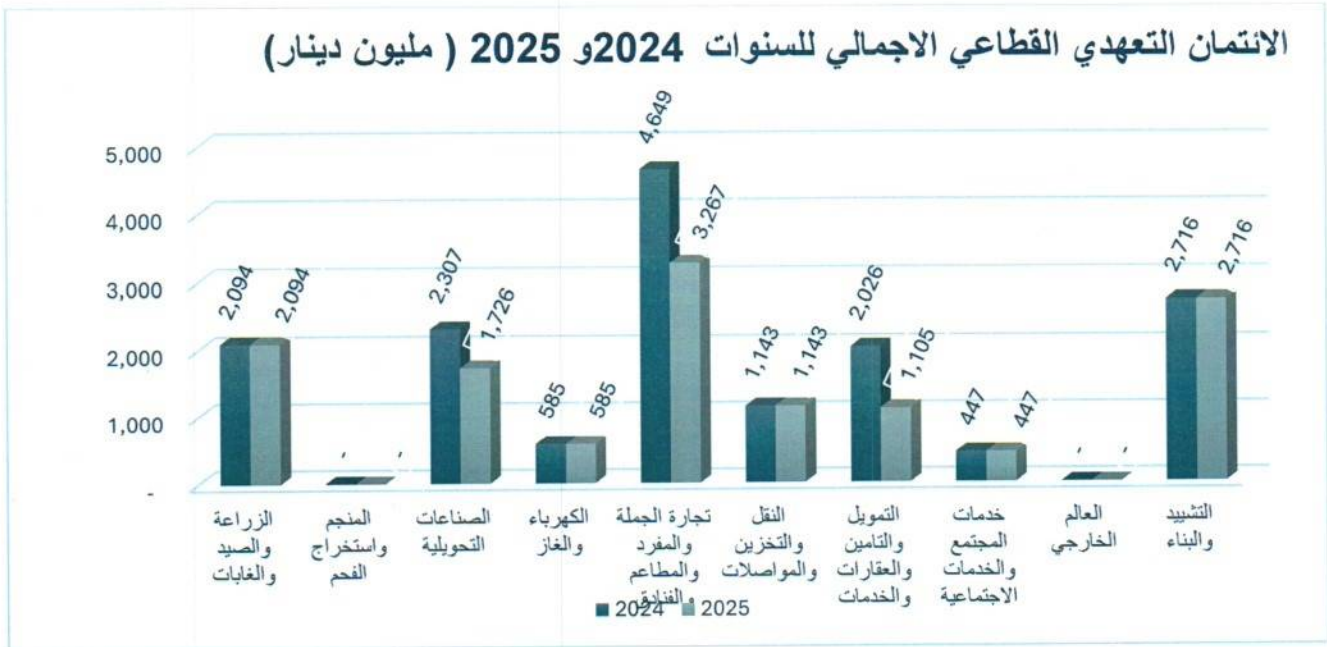
جدول التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي للسنوات ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ (مليون دينار)

| الاهمية النسبية عام ٢٠٢٥ | الرصيد كما في | | القطاع |
|-----------------------------|---------------|--------|--|
| | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | |
| ١٦% | ٢,٠٩٤ | ٢,٠٩٤ | الزراعة والصيد والغابات |
| ٠% | - | - | المنجم واستخراج الفحم |
| ١٣% | ١,٧٢٦ | ٢,٣٠٧ | الصناعات التحويلية |
| ٥% | ٥٨٥ | ٥٨٥ | الكهرباء والغاز |
| ٢٥% | ٣,٢٦٧ | ٤,٦٤٩ | تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق |
| ٩% | ١,١٤٣ | ١,١٤٣ | النقل والتخزين والمواصلات |
| ٨% | ١,١٠٥ | ٢,٠٢٦ | التمويل والتأمين والعقارات والخدمات |
| ٣% | ٤٤٧ | ٤٤٧ | خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية |
| ٠% | - | - | العالم الخارجي |
| ٢١% | ٢,٧١٦ | ٢,٧١٦ | التشييد والبناء |
| ١٠٠% | ١٣,٠٨٣ | ١٥,٩٦٧ | المجموع |

الاهمية النسبية للانتمان التعهدي القطاعي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١



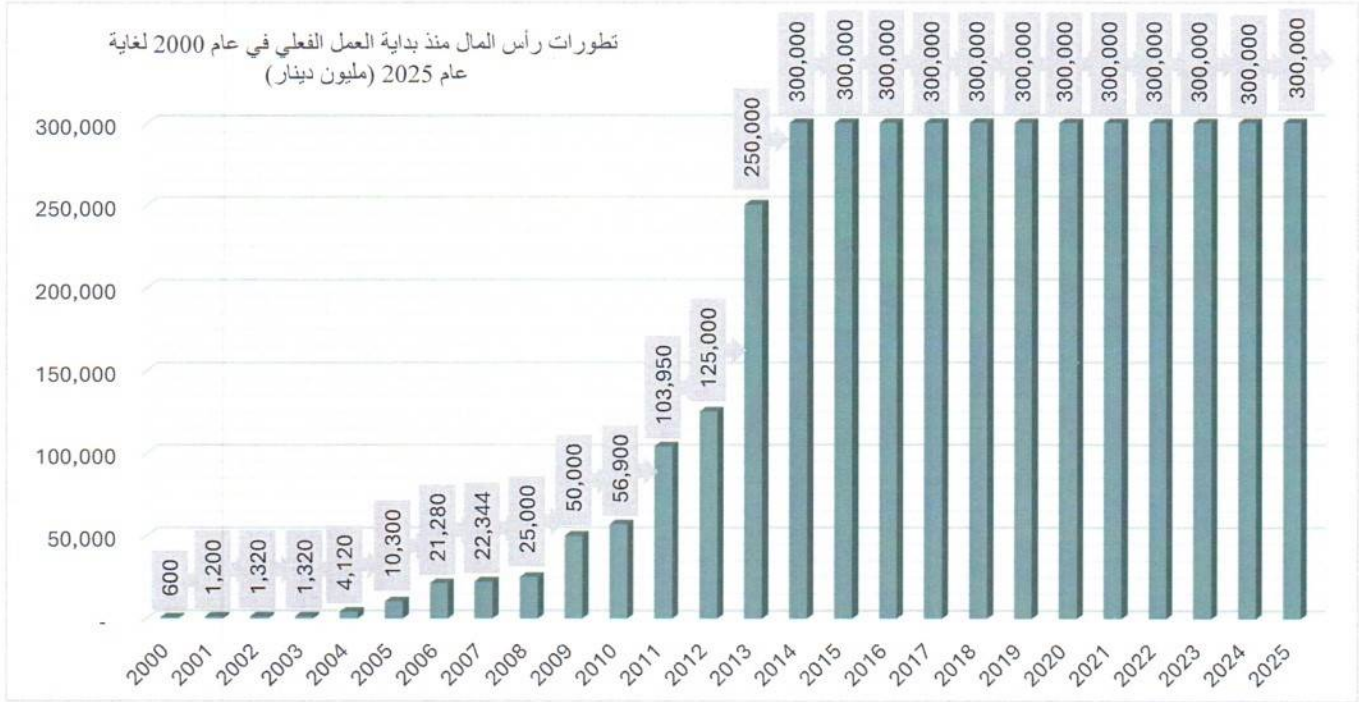
التمثيل البياني للانتمان التعهدي القطاعي لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥



تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلى فى عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٥ (مليون دينار)

| السنة | رأس المال | السنة | رأس المال |
|-------|-----------|-------|-----------|
| ٢٠٠٠ | ٦٠٠ | ٢٠١٣ | ٢٥٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠١ | ١٠٢٠٠ | ٢٠١٤ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٢ | ١٠٣٢٠ | ٢٠١٥ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٣ | ١٠٣٢٠ | ٢٠١٦ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٤ | ٤٠١٢٠ | ٢٠١٧ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٥ | ١٠٠٣٠٠ | ٢٠١٨ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٦ | ٢١٠٢٨٠ | ٢٠١٩ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٧ | ٢٢٠٣٤٤ | ٢٠٢٠ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٨ | ٢٥٠٠٠٠ | ٢٠٢١ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠٠٩ | ٥٠٠٠٠٠ | ٢٠٢٢ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠١٠ | ٥٦٠٩٠٠ | ٢٠٢٣ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠١١ | ١٠٣٠٩٥٠ | ٢٠٢٤ | ٣٠٠٠٠٠٠ |
| ٢٠١٢ | ١٢٥٠٠٠٠ | ٢٠٢٥ | ٣٠٠٠٠٠٠ |

التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام ٢٠٢٥ (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 الأجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر 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 ٢٠٢٤ وسنة ٢٠٢٥

| السنوات | نسبة السيولة | معيار كفاية رأس المال | LCR | NSFR | معيار الأيداعات الآجلة |
|---------|--------------|-----------------------|------|------|------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٦٧% | ١٥٦% | ٣٩٥% | ١٥٦% | ٣٩% |
| ٢٠٢٥ | ١٠٨% | ١٥٥% | ٣٣٦% | ١٦٦% | ٤٤% |

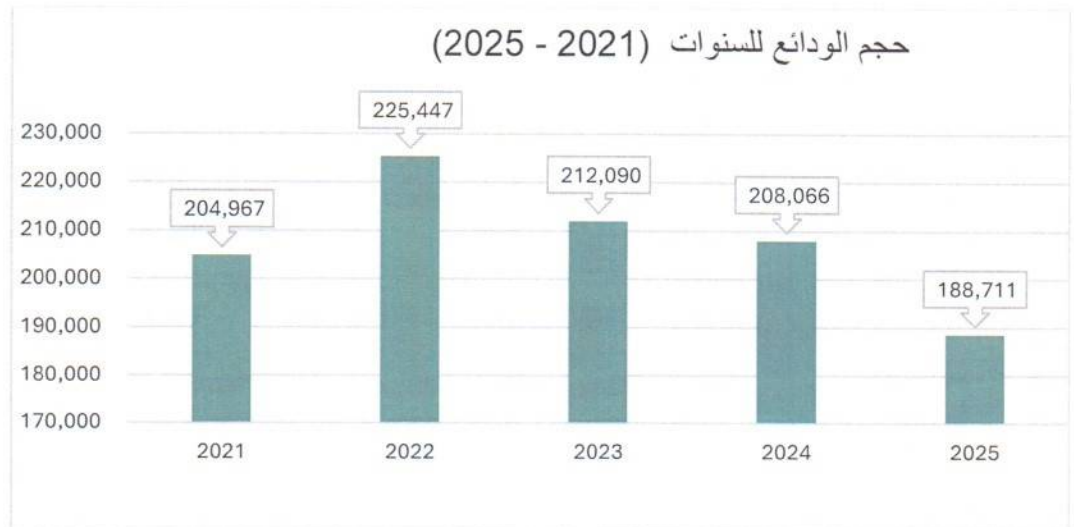
جدول نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III & II

| النسبة | الأشهر |
|--------|--------|
| ١٨% | Mar-٢٥ |
| ١٨% | Jun-٢٥ |
| ١٥% | Sep-٢٥ |
| ١٥% | Dec-٢٥ |

تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٢١ - ٢٠٢٥) (مليون دينار)

| السنة | الرصيد |
|-------|---------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٤,٩٦٧ |
| ٢٠٢٢ | ٢٢٥,٤٤٧ |
| ٢٠٢٣ | ٢١٢,٠٩٠ |
| ٢٠٢٤ | ٢٠٨,٠٦٦ |
| ٢٠٢٥ | ١٨٨,٧١١ |

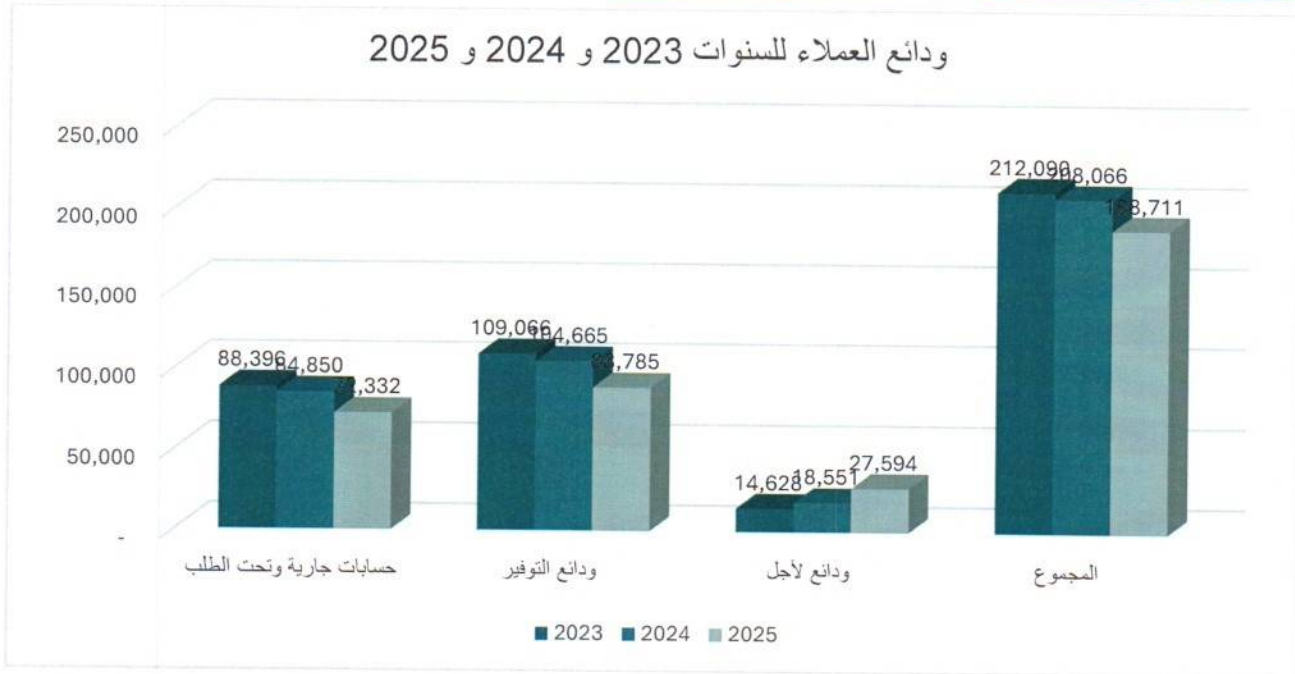
التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٢١ - ٢٠٢٥) (مليون دينار)



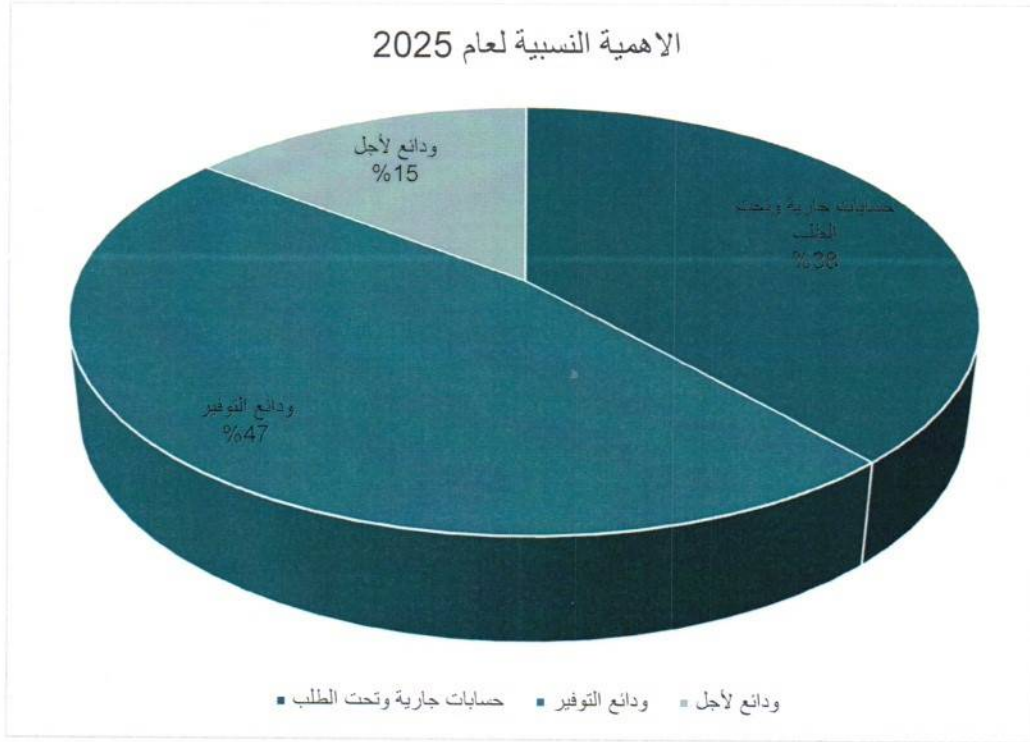
جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ (مليون دينار)

| الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٣ | الرصيد كما في | | | الحساب |
|------------------------------|---------------|---------|---------|-------------------------|
| | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | |
| ٣٨% | ٧٢,٣٣٢ | ٨٤,٨٥٠ | ٨٨,٣٩٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤٧% | ٨٨,٧٨٥ | ١٠٤,٦٦٥ | ١٠٩,٠٦٦ | ودائع التوفير |
| ١٥% | ٢٧,٥٩٤ | ١٨,٥٥١ | ١٤,٦٢٨ | ودائع لأجل |
| ١٠٠% | ١٨٨,٧١١ | ٢٠٨,٠٦٦ | ٢١٢,٠٩٠ | المجموع |

التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١



التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١



حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ لغاية عام ٢٠٢٥ (مليون دينار)

| السنوات | | | جهات الاستثمار |
|---------|--------|--------|-----------------|
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | |
| - | - | ٥٠٠ | الشركات التابعة |
| ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | الشركات الحليفة |
| ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | ٤٤,٥٠٠ | المجموع |

كشف المحفظة الاستثمارية

| ت | اسم الشركة | عدد الاسهم | سعر الشراء | الرصيد/ سجلاتنا | سعر السوق | القيمة العادلة | التغير بالقيمة العادلة |
|----|---|---------------|------------|-----------------|-----------|----------------|------------------------|
| ١ | غازية الشمالية | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٠,٧٢٧ | ١٠٩,١١٣,٥٤٥ | - | | (١٠٩,١١٣,٥٤٥) |
| ٢ | مصرف بابل | ٦٦٢,٣٢٨,١٩٩ | ٠,٥٠٨ | ٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩ | ٠,٠٦٠ | ٣٩,٧٣٩,٦٩٢ | (٢٩٦,٩٠٨,٦٠٧) |
| ٣ | مصرف ايلاف | ٩٢٥,٦٢٨,٠١١ | ٠,٦٧٦ | ٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣ | ٠,٢٨٠ | ٢٥٩,١٧٥,٨٤٣ | (٣٦٦,١٠٠,٠٠٠) |
| ٤ | مصرف دار السلام | ١٤,٢٠٣,٢٠٥ | ٢,٦٦٧ | ٣٧,٨٨٠,٧١٨ | - | | (٣٧,٨٨٠,٧١٨) |
| ٥ | مصرف بغداد | ٤٣,٢٠٠,٠٠٠ | ٠,٤٣٣ | ١٨,٧٠٠,٥٣٥ | ٣,٤٤٠ | ١٤٨,٦٠٨,٠٠٠ | ١٢٩,٩٠٧,٤٦٥ |
| ٦ | مصرف الاهلي العراقي | ٥,٣٧٥,٥٥٨,٦١٩ | ٠,٥٤٤ | ٢,٩٢٥,٢٦٩,٤٧٠ | ٤,٧٧٠ | ٢٥,٦٤١,٤١٤,٦١٣ | ٢٢,٧١٦,١٤٥,١٤٣ |
| ٧ | مصرف التجاري العراقي | ١٢٩,٣٥٥,٢٠١ | ٠,٥٦٢ | ٧٢,٧٣٢,٠٠٦ | ٠,٦٦٠ | ٨٥,٣٧٤,٤٣٣ | ١٢,٦٤٢,٤٢٧ |
| ٨ | فندق المنصور | ١٧٥,٩٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٦٠٣ | ٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥ | ٤٥,٠٠٠ | ٧,٩١٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٣٥,٩٧٨,٤٢٥ |
| ٩ | فندق عشتار | ١,٣٦٠,٤٩٢,٤٠٤ | ٧,٨٩٧ | ١٠,٧٤٤,٠٣٥,٢٨٠ | ٩,٣٥٠ | ١٢,٧٢٠,٦٠٣,٩٧٧ | ١,٩٧٦,٥٦٨,٦٩٧ |
| ١٠ | فندق فلسطين | ٣١٣,٦٤٧,١١٠ | ١٦,٥٠٩ | ٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣ | ٢٤,٠٠٠ | ٧,٥٢٧,٥٣٠,٦٤٠ | ٢,٣٤٩,٥٦٦,٢٧٧ |
| ١١ | الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور | ٨,١٤٢,٧٣٧ | ١,٥٧٣ | ١٢,٨٠٩,٦٦٥ | ٢,٨٠٠ | ٢٢,٧٩٩,٦٦٤ | ٩,٩٨٩,٩٩٩ |
| ١٢ | شركة تصنيع المولدات الكهربائية | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | | (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| ١٣ | الشركة العراقية للكفالات المصرفية | ١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠ | ٠,٧٩٩ | ١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠ | - | ١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠ | |
| ١٤ | الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | ٢,٢٠١,١٣٦,٠٠٠ | ٠,٤٨٨ | ١,٠٧٣,٢٥١,٦٦٧ | - | ١,٠٧٣,٢٥١,٦٦٧ | |
| ١٥ | شركة العراق الدولية للتأمين | ٢٦٩,٢٦٠,٠٢٣ | ٠,٥٢٠ | ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١٦ | الشركة العراقية لضمان الودائع | ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠ | ١,٠٠٠ | ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠ | - | ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠ | |
| | المجموع | | | ٢٨,١٧٨,٤٦٤,٣٩٥ | | ٥٧,٧٢٤,٢٥٩,٩٠٨ | ٢٩,٥٤٥,٧٩٥,٥١٣ |



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2025

تقرير الاستدامة

نحن مستقبل مالي أكثر استدامة

www.gcb.iq

6868

تقرير الاستدامة المالية الرابع لعام ٢٠٢٥

مصرف الخليج التجاري

يقدم مصرف الخليج التجاري تقريره الرابع للاستدامة المالية لعام ٢٠٢٥، في إطار التزامه بتطبيق مبادئ الاستدامة المالية والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)، وبما ينسجم مع دليل الاستدامة المالية الصادر عن البنك المركزي العراقي بالعدد (٢٢٨/٦/٩) المؤرخ في ٢٠٢١/٧/١٥، والمعايير الدولية ذات الصلة وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

ويُعد مصرف الخليج التجاري من المصارف العراقية الخاصة الرائدة، إذ يمتلك شبكة واسعة تضم (١٩) فرعاً منتشرة في مختلف محافظات العراق، ويقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والمالية للأفراد والشركات، تشمل تمويل التجارة، والاعتمادات المستندية، والقروض، والبطاقات المصرفية، والخدمات الرقمية.

وقد وصل المصرف تحقيق نمو مستدام وأداء إيجابي رغم التحديات والاضطرابات المحلية والعالمية، مستنداً إلى قاعدة رأسمالية قوية، ومصادر تمويل منخفضة التكلفة، وتوجه استراتيجي واضح نحو التحديث الرقمي والاستثمار المستدام.

الرؤية والاستراتيجية للاستدامة

تنطلق استراتيجية المصرف من رؤية تسعى إلى أن يكون المصرف الأول في العراق في تقديم الخدمات المالية، ورسالة تؤكد دعم رفاهية المجتمع وتحقيق قيمة طويلة الأمد للزبائن وأصحاب المصلحة. وترتكز قيم المصرف على النزاهة، والنّقة، والابتكار، والعمل الجماعي، والتميز المؤسسي.

وفي هذا الإطار، اعتمد المصرف استراتيجية شمولية للاستدامة المالية تهدف إلى خلق قيمة مجتمعية وتجارية متوازنة، من خلال دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أنشطة التمويل والاستثمار، وتعزيز دور القطاع المصرفي في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في العراق.

محاور الاستدامة والإنجازات الرئيسية

تركزت استراتيجية الاستدامة على ستة مجالات رئيسية:

١. التمويل المستدام:
دعم مختلف شرائح المجتمع، بما في ذلك تمكين المرأة، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والمشاريع ذات الأثر البيئي الإيجابي، مع التوجه لزيادة نسبة التمويل المستدام والقروض الخضراء خلال الأعوام المقبلة.
٢. ريادة الأعمال:
دعم الشركات الناشئة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز قدرتها على النمو والابتكار، بما يساهم في خلق فرص عمل وتحقيق قيمة اقتصادية مضافة.

٣. الثقة المالية والشمول المالي:

توسيع قاعدة الزبائن، ودعم مبادرات التثقيف المالي، وتقديم القروض الشخصية والسكنية، وتوطين الرواتب بما يعزز الثقة بالقطاع المصرفي ويرفع مستوى الشمول المالي.

٤. الحوكمة والنزاهة:

تعزيز أنظمة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطوير التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر، وترسيخ ثقافة الشفافية والمساءلة وفق أفضل الممارسات الدولية.

٥. البصمة البيئية:

تقليل الأثر البيئي لعمليات المصرف من خلال ترشيد استهلاك الطاقة، ودعم مشاريع الطاقة النظيفة، واعتماد معايير بيئية عند التوسع.

٦. التكيف والتحول الرقمي:

الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية، وتوسيع الخدمات الإلكترونية، وبناء أنظمة التعافي من الكوارث، بما يساهم في خفض التكاليف وتحسين جودة الخدمات وتقليل الأثر البيئي.

الحوكمة وإدارة المخاطر

يعتمد المصرف إطار حوكمة واضح لتنفيذ استراتيجية الاستدامة، يشمل مجلس الإدارة، ولجان الاستدامة، ووحدات الأعمال، وفريق الاستدامة، مع تحديد أدوار ومسؤوليات دقيقة لضمان التكامل بين الأهداف الاستراتيجية والتنفيذ التشغيلي.

وفي مجال إدارة المخاطر، يطبق المصرف نهجاً استباقياً لتحديد وقياس ومواجهة المخاطر المالية وغير المالية المرتبطة بالاستدامة، بما في ذلك مخاطر التغير المناخي، والحوكمة، والامتثال، وأمن المعلومات. ويتم تقييم الأهمية النسبية لهذه المخاطر بشكل دوري وربطها بخطط استجابة واضحة تضمن استمرارية الأعمال وتعزز ثقة أصحاب المصلحة.

الأداء والاستشراف المستقبلي

أظهر المصرف تقدماً ملحوظاً في تحقيق معايير التنمية المستدامة، حيث سجل نسب إنجاز متقدمة في مجالات التمويل المستدام، وريادة الأعمال، والثقة المالية، مع استمرار العمل على تحسين الأداء البيئي والاجتماعي وإدارة مخاطر المناخ.

ويخطط المصرف خلال المرحلة المقبلة لزيادة حجم التمويل المستدام، وتوسيع القنوات الرقمية، وتعزيز الابتكار في الخدمات والمنتجات المصرفية، بما يتماشى مع استراتيجيته الممتدة حتى عام ٢٠٢٨.

المبادرات المجتمعية

واصل المصرف خلال عام ٢٠٢٥ تنفيذ مبادرات مجتمعية تهدف إلى تعزيز الرفاه الاجتماعي والشمول المالي، من خلال دعم قطاع الأفراد ولاسيما فئات توظيف الرواتب، والمبادرات الإنسانية كالعلاج، وتمكين المرأة اقتصادياً عبر قروض مخصصة ضمن إطار التمويل المستدام، إضافة إلى دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وريادة الأعمال بما يساهم في خلق فرص عمل وتحفيز النمو الاقتصادي.

القضايا البيئية والاجتماعية والمناخية

يولي المصرف أهمية متزايدة للقضايا البيئية والاجتماعية والمناخية باعتبارها عناصر جوهرية لتحقيق الاستدامة المؤسسية وتعزيز الاستقرار المالي على المدى الطويل. وقد عمل خلال فترة التقرير على دمج مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ضمن سياساته التشغيلية والانتمانية بما ينسجم مع التوجهات الرقابية والمعايير الدولية ذات الصلة، ويؤكد المصرف، ممثلاً بأعضاء مجلس إدارته، التزامه المستمر بتعزيز ممارسات الاستدامة البيئية والاجتماعية والمناخية، وتطوير أطر الحوكمة والسياسات ذات الصلة، بما يحقق التوازن بين الأداء المالي والمسؤولية المجتمعية والبيئية، ويدعم أهداف التنمية المستدامة على المدى الطويل

أولاً: القضايا البيئية

- ترشيد استهلاك الطاقة والمياه داخل الفروع والمقرات الإدارية.
- تقليل استخدام الورق وتعزيز التحول إلى العمليات المصرفية الإلكترونية.
- الالتزام بالمتطلبات البيئية في التعاقدات مع الموردين والجهات المتعاونة.
- دعم التمويل المسؤول للمشاريع ذات الأثر البيئي الإيجابي مع تقييم المخاطر البيئية ضمن قرارات منح الائتمان.

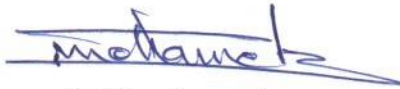
ثانياً: القضايا الاجتماعية

- توفير بيئة عمل آمنة وعادلة تكفل تكافؤ الفرص وعدم التمييز.
- الاستثمار في تطوير قدرات الموظفين وبناء الكفاءات.
- الالتزام بحماية حقوق العملاء وتعزيز الشفافية في تقديم الخدمات المصرفية.
- دعم المبادرات المجتمعية والمساهمات الاجتماعية التي تخدم التنمية المحلية.

ثالثاً: القضايا المناخية

- إدماج المخاطر المناخية ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية.
- مراعاة تأثير التغير المناخي على المحافظ الانتمانية والقطاعات الممولة.
- تشجيع التمويل المستدام والمشاريع الداعمة للتكيف مع التغير المناخي.
- تعزيز الوعي الداخلي بأهمية القضايا المناخية وتأثيرها على الاستقرار المالي

تم استعراض جميع البنود أعلاه بشكل تفصيلي ضمن التقرير الرئيسي للاستدامة المالية لعام ٢٠٢٥.



رئيس مجلس الإدارة

محمد صالح فرج



المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 الذين تم انتخابهم باجتماع الهيئة العامة في ٢٣/٥/٢٠٢٥ على النحو التالي:

- السيد محمد احمد صبحي الكيلاني – رئيساً
- السيد قصي محمد ياسين – عضواً

يُعدنا أن نعرض أمامكم هذا التقرير الذي يلخص أعمال اللجنة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥.

أولاً: نطاق عمل اللجنة

قامت اللجنة بممارسة مهامها بالتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي 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 المرسلة 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 ٣١/١٢/٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١ بشكل عادل وواضح.
٣. اطّلت اللجنة على التقرير لمراقب 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 محمد احمد صبحي الكيلاني - رئيساً



السيد قصي محمد ياسين - عضواً