



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK



التقرير السنوي
لمصرف الخليج التجاري
لسنة 2023



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

شركة مساهمة خاصة
رأس المال (300 مليار دينار)

التقرير السنوي

لمجلس الإدارة والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31



الإدارة العامة
بغداد - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية

E-MAIL: GULFBANK@GCB.IQ WEB SITE : WWW.GCB.IQ





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

كلمة السيد

رئيس مجلس الإدارة

CHAIRMAN SPEECH

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2023

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات الضيوف الكرام

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يطيب لي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وإخوانكم العاملين في مصرف الخليج التجاري أن أرحب بكم أجمل ترحيب شاكرين حضوركم إجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الأعمال الذي تضمنه التقرير السنوي (الرابع والعشرون) للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

أملين التوفيق بالافصح والشفافية في عرض البيانات المالية في اطار مفهوم المؤسساتي باتجاه الإدارة الرشيدة لتعزيز مسيرة المصرف ودوره التنموي على المسار الاقتصادي الداعم للأستقرار المالي للأرتقاء بالخارطة المصرفية داخل وخارج العراق.



استعراض لسنة 2023

في ظل التطورات التي يشهدها الاقتصاد العالمي ضمن منظومة القطاع المصرفي حرصت إدارة المصرف على مواكبة هذه التطورات من خلال تبني استراتيجيات خاصة إستندت الى المسارات التي حددتها المعايير الدولية للوصول الى أعلى مستويات الاستقرار المالي ومتطلبات التنمية الاقتصادية اعتماداً على أحدث الأنظمة المعمول بها في دول العالم المتقدمة .

نود ان نبين لحضراتكم بأن الحركة الاقتصادية تشهد تطوراً على مختلف القطاعات والمستويات مما يتطلب تهيئة البيئة الملائمة لتلبية جميع المتطلبات التي تدعم تطوير وضمان استمرارية الخدمات بدقة وتقنية وأمان لمواجهة اي تحديات بدون اي توقف .

ومن هذا المنطلق سار مصرفنا باتجاه التنوع في تقديم الخدمات الى كافة شرائح المجتمع استناداً الى التقنيات والتكنولوجيا الرقمية الحديثة من خلال شبكة فروعنا المنتشرة في بغداد والمحافظات البالغ عددها 19 فرعاً .

كما ساهم المصرف في رفد مقدراته بدماء جديدة من الكوادر الشابة ذوي الاختصاصات المالية والمصرفية والتقنية لدعم بناء جيل جديد من المختصين لمواكبة العمل وتواصل الاجيال في نقل الخبرات. كما حرص مصرفنا ان يكون دائماً "السباق في تغطية جميع المتطلبات الداعمة لتوجهات الحكومة العراقية والبنك المركزي العراقي .





مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

تقرير

مجلس الإدارة

BOARD OF DIRECTORS REPORT

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2023

1-النبذة التعريفية

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/7002 المؤرخة في 1999/10/20 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل برأسمال مقداره (600) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف في ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ 2000/4/1 بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/115/3/9 والمؤرخة في 2000/2/7 وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (64) لسنة 1976 السائد آنذاك ليمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (300) مليار دينار عراقي بعد ان أكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ 2014/11/7 من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/26790 والمؤرخ في 2014/11/7 وقد تم إجراء القيود المحاسبية في سجلاتنا بتاريخ 2014/12/12 بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.



2- شعارنا

مصرف الخليج .. نرسو بك على شاطئ الأمان

3- رؤيتنا

أن نكون في طليعة المصارف التجارية أماناً وشمولاً في تقديم الحلول المالية والمصرفية المبتكرة في العراق.

4- رسالتنا

تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الآمنة لكافة القطاعات والشرائح وايصالها لمختلف المحافظات العراقية.

5 - قيمنا

- العمل بروح المنافسة الشريفة واخلاقيات المهنة.
- الكفاءة والتميز في العمل المصرفي التجاري.
- الالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية.
- تطبيق اعلى مستويات الاخلاق المهنية كمصرف وكأفراد.
- تعزيز مفهوم المسؤولية الاجتماعية في العمل المصرفي.
- العدالة في توزيع الخدمات والمنتجات المصرفية على كافة شرائح المجتمع.
- الابداع والابتكار ورعاية الافكار في تقديم الحلول المالية المتميزة.



6 - للزبائن

أنتم اهتمامنا الأول وكل ما نقوم به هو لتلبية احتياجاتكم .

7 - للمساهمين

السعي الى تعزيز قنوات الإتصال مع المساهمين وذلك لإيجاد علاقات متميزة ، والألتزام بمفاهيم الحوكمة والإدارة الرشيدة بما يصب بمنفعة المساهم .

8 - للإدارة

قياس ومراجعة وتقييم مستوى التطبيق والإنجاز الفعلي للنتائج السنوية وتحديد الانحرافات وبيان أسبابها والوقوف على الإجراءات العلاجية المقترحة ، ووضع الرؤى والأهداف الإستراتيجية الخاصة بالمصرف .

9- للمجتمع

أهمية الدور الذي يمثله المصرف في المجتمع وحرصه بشكل فعال لتعزيز نمو وتقديم اقتصاد العراق.

10- الدور في تنمية الاقتصاد الوطني

المساهمة الإيجابية في دعم القطاعات المجتمعية وفق أطر الصيرفة المؤسساتية ضمن حدود القانون والاقتصاد الكلي .



11-اهدافنا

يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفاً "رائداً" في مجال الخدمات المصرفية بتقديم افضل الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي .

يهدف المصرف الى :

- إمتلاك احدث التقنيات والوسائل الالكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحوكمة.
- الوصول لأعلى معايير الحوكمة في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية وتعزيز الشمول المالي .
- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.
- تطوير وابتكار السياسات التسويقية والتمويلية اللازمة لتحقيق أعلى عائد على حقوق الملكية.
- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.
- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.



12- خدماتنا

- فتح الحسابات الجارية بالدينار العراقي والعملات الاجنبية.
- قبول الودائع (حسابات التوفير والودائع الثابتة بالدينار العراقي والعملات الاجنبية).
- تمويل كافة المشاريع لمختلف القطاعات بالدينار العراقي.
- منح قروض الاسكان للمواطنين.
- منح القروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- منح قروض شخصية لمدة لا تتجاوز (5 سنوات) القروض تشمل (زواج - سفر - علاج - شراء سيارة - دراسة) .
- منح القروض للمواطنين رواتبهم للقطاعين العام والخاص .
- إصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية بالدينار العراقي والعملات الاجنبية.
- فتح الاعتمادات المستندية عن الاستيرادات الخارجية.
- قبول الحوالات الداخلية والخارجية بكافة انواعها.
- إصدار السفائح والصكوك المصدقة.
- المساهمة في تأسيس الشركات.
- قبول الودائع من الزبائن الذين لا يرغبون التعامل بالفوائد لقاء تقديم هدايا : -
- هدية لكل وديعة ادخار بقيمة (50) مليون دينار لمدة (6) اشهر ، سبيكة ذهبية مختومة بشعار مصرف الخليج التجاري .
- هدية لكل وديعة ادخار بقيمة (25) مليون دينار لمدة سنة ، سبيكة ذهبية مختومة بشعار مصرف الخليج التجاري .
- توظيف رواتب موظفي القطاع الحكومي والخاص.
- تفعيل خدمة الانترنت البنكي على الهواتف الذكية.
- إصدار بطاقة الفيزا كارد بالدينار العراقي والدولار الامريكي.
- اطلاق خدمة الويسترن يونيون.



13- الخطة الاستراتيجية

قام المصرف بإعداد خطة إستراتيجية لمدة ثلاث سنوات قادمة تغطي الأعوام من 2022 - 2025. وفيما يلي أبرز إتجاهات الخطة:

- الأستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- إستكمال عملية تطبيق الحوكمة والأجراءات التنظيمية.
- التوسع والتدريب في داخل المصرف وخارجه.
- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- توسيع قاعدة الشمول المالي.
- تطبيق المعيار الدولي IFRS9 .
- تطبيق معيار كفاية رأس المال وفق مقررات بازل III.
- دعم البنية التحتية المالية والتكنولوجية للمصرف.
- الحماية المالية لربائنا الكرام.
- تطوير الخدمات والمنتجات المالية التي تلبي احتياجات كافة فئات وشرائح المجتمع .
- توعية الجمهور ونشر الثقافة المالية والمصرفية .
- التوسع في شبكة فروعنا وتعزيز الإلتشار الجغرافي لها والأهتمام كذلك بإنشاء مكاتب صغيرة لتمويل المشاريع متناهية الصغر.
- توسيع تغطية الصرافات الآلية لكافة المناطق الشمالية والوسطى والجنوبية .
- العمل على تطوير وتحسين الأتصال وتبادل المعلومات ، من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية الرقمية ، وذلك عن طريق الدفع عبر الهاتف المحمول.
- العمل على إنشاء قواعد بيانات شاملة تتضمن سجلات البيانات الأئتمانية التاريخية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة إضافة الى قاعدة بيانات تسجيل الأصول المنقولة .



14- أهم إنجازات مصرف الخليج التجاري لسنة 2023

اولاً:- الامور المالية للمصرف:

- 1- حقق المصرف نتائج ايجابية وكانت نتائج اعمال المصرف لغاية 2023/12/31 أرباح بمقدار(6,768,373,511) دينار بينما كان نتائج اعمال المصرف لغاية 2022/12/31 خسارة بمقدار(5,131,100,435) دينار .
- 2- إتجه المصرف للأستثمار في الأدوات المالية المحلية والعالمية للحصول على أفضل عائد في ظل وجود فائض من السيولة حيث كان إيراد هذه الأدوات المالية لغاية 2023/12/31 (5,712,118,672) دينار ، بينما كان إيراد الأدوات المالية لغاية 2022/12/31 (3,018,230,491) دينار .
- 3- قام المصرف بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليكون (18 مليار دينار) في سنة 2023 بينما كان الرصيد (17.2 مليار دينار) أي بفارق (800 مليون دينار).
- 4- تم اخذ مخصص العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون حسب متطلبات البنك المركزي لكافة العقارات .
- 5- استثمر المصرف السيولة النقدية المتوفرة لديه بأستخدامها بتنوع الأئتمان لجميع شرائح المجتمع العراقي.



ثانياً:- الأمور اللوجستية للمصرف

1. خلال سنة 2023 تم استغلال الفائض النقدي للمصرف في الاستثمارات الداخلية والخارجية وتم توسعة الخطط الاستثمارية للمصرف خلال 2024 .
2. تم توسيع شبكة البنوك المراسلة الخارجية بفتح حسابات للمصرف في عدد من الدول الاجنبية لغرض تلبية طلبات الزبائن للحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية .
3. تم إبرام عقود للتوطين للقطاع العام والخاص مع عدد من الدوائر والشركات ، وتم وضع خطة للدعاية والاعلان لغرض توسيع انتشار المصرف في عموم العراق .
4. تم وضع خطة لتأهيل بنايات المصرف وتطوير البنى التحتية والمظهر العام لما يتلائم مع حجم المؤسسة وسمعتها وتم تنفيذ جزء منها في سنة 2023 ولازال العمل مستمر خلال سنة 2024.

ثالثاً:- الأمور التقنية للمصرف

- الاستثمار في تقنية المعلومات لتقديم خدمات شاملة من خلال التحول الرقمي الإلكتروني وبدعم خطة البنك المركزي على تشجيع سياسية الدفع الإلكتروني حيث أن المصرف بصدد إصدار بطاقات دفع الكترونية CREDIT CARD بثلاثة انواع (CLASSIC , PLATINUM , SIGNATURE) تستخدم في جميع أنحاء العالم وأستخدامها بشكل واسع في عمليات الدفع الإلكتروني.
- شراء أجهزة مكائن الصراف الآلي ATM بعدد 25 جهاز نوع NCR وتم نصب عدد 13 في اماكن مختلفة حيوية في عموم العراق ليصبح العدد الكلي للصرافات الآلية 49 داخلة للخدمة وبانتظار نصب 12 جهاز جديد .
- الحصول على شهادة PCI - DSS الخاصة بأمن معلومات حاملي بطاقات مصرف الخليج التجاري .
- توقيع عقود جديدة لأمتلاك برمجيات حديثة لتطوير العمليات التكنولوجية للمصرف وأتمتة العمليات المصرفية .



16- فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2023 (19) فرعاً عاملاً داخل البلاد.

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	07833000159	main-branch@gcb.iq
	الائمة	بغداد- الكاظمية- شارع باب الدروازة	07833000183	alaema-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد - المنصور - مقابل مطعم هيل وزعفران	07833000181	almansur-branch@gcb.iq
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة - مقابل كلية النخبة الجامعة	07833000161	palestine-branch@gcb.iq
النجف	النجف	النجف - حي الكرامة - مقابل جامع الخاقاني	07833000162	najaf-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الاوسط	بابل - الحلة - شارع 40	07833000164	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلحة الحجرية	07833000172	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء - شارع التريية مقابل نقابة المعلمين	07833000165	karbla-branch@gcb.iq
المثنى	السماوة	السماوة - حي الضباط - مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة العام	07833000169	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكوت - حي الجعفرية - م110 - بناية 61	07833000173	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	07833000167	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طيرواة	اربييل - محلة طيرواة- بناية رقم 19- مجاور مستشفى الرحمة	07833000174	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين - الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل - مجاور مرطبات باندا	07833000238	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	العمارة	ميسان - منطقة عواشة	07835769017	alamara-branch@gcb.iq
	فرع المنارة	العنوان / العمارة / حي 15 شعبان / داخل كلية المنارة للعلوم الطبية	07833000179	almanara-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون- خلف بهو الادارة المحلية	07833000175	nasriah-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع اسواق الربيع - مقابل اعدادية دهوك للبنات	07833000182	dohuk-branch@gcb.iq
الأنبار	الرمادي	الانبار-نهاية شارع المستودع -ساحة الفرسان	07833000178	alramady-branch@gcb.iq
نينوى	الموصل	مدينة الموصل - الجانب الايسر - حي النور - قرب دورة طاهر زيناوه	07833000189	musel-branch@gcb.iq



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

تقرير

الحوكمة

GOVERNANCE REPORT

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2023

يولي مجلس الإدارة وانطلاقاً من رؤية المصرف الإستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم اعمال المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي العراقي والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال المصرف. هذا ويقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة الى التغيرات في السوق المصرفي.

المحور الأول

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة :

حرصاً من المصرف على الوصول الى افضل الممارسات الادارية ، فقد قام المصرف بالفصل بين منسبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما. يتألف مجلس الإدارة في مصرف الخليج التجاري من (ستة) أعضاء ويتم إنتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة اربع سنوات يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس بأستقلالية تامة هذا وتم التحقق من مدى ملائمة أعضاء مجلس الإدارة لسياسة ملائمة أعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية مدار البحث كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس. وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الإدارة خلال عام (2023) / (عشر جلسات) ويكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية يتولى امين سر المجلس إعدادها.



أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاصلاء

الاسم	المنصب	التحصيل العلمي	الجنسية
محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس هندسة ميكانيك /ماجستير ادارة اعمال	عراقي
وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	ماجستير /محاسبة	عراقي
عادل نوري محمد العالم	مدير مفوض مصرف الخليج التجاري	بكالوريوس /ادارة واقتصاد	عراقي
قصي محمد ياسين	عضو اصيل	بكالوريوس /ادارة واقتصاد /محاسبة	عراقي
محمد عبدالرزاق احمد	عضو اصيل	بكالوريوس ادارة اعمال	عراقي
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو اصيل	بكالوريوس محاسبة	عراقي

لجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

ينبثق عن مجلس الإدارة في مصرف الخليج التجاري بموجب دليل الحوكمة المؤسسية خمسة لجان

من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته وهي :

1- لجنة الحوكمة المؤسسية

2- لجنة التدقيق

3- لجنة الترشيح والمكافآت

4- لجنة المخاطر

5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

لجنة الحوكمة المؤسسية :

تم أنتخاب رئيس و اعضاء لجنة الحوكمة من رئيس المجلس ومن الاعضاء المستقلين لمجلس الإدارة وتتولى اللجنة التوجيه والاشراف على اعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه. اعضاء لجنة الحوكمة :

عدد مرات الحضور	الصفة	الأسم
8 مرات	رئيس اللجنة رئيس مجلس الادارة	محمد صالح فرج
8 مرات	عضو لجنة عضو مجلس الادارة	محمد عبد الرزاق احمد
8 مرات	عضو لجنة مستشار مجلس الادارة	نادر عودة قموه
8 مرات	عضو لجنة مراقب الامتثال	اسراء مصطفى محمد امين
8 مرات	مقرر اللجنة امين سر مجلس الادارة	فيروز رحيم سعدي

لجنة التدقيق :

تم انتخاب رئيس و اعضاء لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة وان غالبية اعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين و جميعهم حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة او المالية . اعضاء لجنة التدقيق :

عدد مرات الحضور	الصفة	الأسم
8 مرات	رئيس اللجنة عضو مجلس الادارة	قصي محمد ياسين
8 مرات	عضو لجنة عضو مجلس الادارة	محمد عبد الرزاق احمد
8 مرات	عضو لجنة مستشار مجلس الادارة	نادر عودة قموه
8 مرات	عضو لجنة مدير القسم المالي والحسابي	الاء عدنان ابراهيم
8 مرات	مقرر اللجنة امين سر مجلس الادارة	فيروز رحيم سعدي

لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم انتخاب رئيس و اعضاء لجنة الترشيح والمكافآت من اعضاء مجلس الادارة .
اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

عدد مرات الحضور	الصفة	الأسم
30 مرة	رئيس اللجنة عضو مجلس الادارة	محمد عبد الرزاق احمد
30 مرة	عضو لجنة المدير المفوض	عادل نوري العالم
30 مرة	عضو لجنة مستشار مجلس الادارة	نادر عودة قموه
30 مرة	عضو لجنة مدير قسم الموارد البشرية	ثائر عبد السلام عبدالرزاق
30 مرة	مقرر اللجنة مكتب متابعة مجلس الادارة	ايناس جميل توفيق

لجنة إدارة المخاطر:

تم انتخاب رئيس و اعضاء لجنة إدارة المخاطر من اعضاء مجلس الادارة من بينهم عضو مستقل
وذلك بهدف إدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل المصرف .
اعضاء لجنة المخاطر :

عدد مرات الحضور	الصفة	الأسم
تسع مرات	رئيس اللجنة نائب رئيس مجلس الادارة	وسيم يوحنا الجزراوي
تسع مرات	عضو لجنة عضو مجلس الادارة	حيدر ابراهيم عبد الرحمن
تسع مرات	عضو لجنة مستشار مجلس الادارة	نادر عودة قموه
تسع مرات	عضو لجنة مدير قسم ادارة المخاطر	شيماء وجيه كاظم
تسع مرات	مقرر اللجنة امين سر مجلس الادارة	فيروز رحيم سعدي

لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

تم انتخاب رئيس واعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من اعضاء مجلس الادارة وتضم في عضويتها اشخاصا من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات وتجتمع اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة. اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

الأسم	الصفة	عدد مرات الحضور
حيدر ابراهيم عبد الرحمن	رئيس اللجنة عضو مجلس الادارة	ثلاث مرات
وسيم يوحنا الجزراوي	عضو لجنة نائب رئيس مجلس الادارة	ثلاث مرات
نادر عودة قموه	عضو لجنة مستشار مجلس الادارة	ثلاث مرات
ملاذ صالح فرج	عضو لجنة مدير قسم تقنية المعلومات	ثلاث مرات
ايناس جميل توفيق	مقرر اللجنة مكتب متابعة مجلس الادارة	ثلاث مرات

أمين سر مجلس الادارة :

تنبع أهمية محاضر الاجتماعات للمصرف والمساهمين والسلطات الرقابية كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه عبر تاريخ عمل المصرف ، وبناءً عليه ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس فقد تم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف.

تعارض المصالح :

أكد مجلس الادارة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف بأنه على كل عضو من اعضاء المجلس ان يحدد ارتباطه مع المصرف وطبيعة علاقته وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص والافصاح خطيا" بشكل سنوي او في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك.



المحور الثاني

التخطيط ورسم السياسات

يطلع مجلس الادارة بمسؤولياته في رسم الاستراتيجية العامة للمصرف وتحديد الاهداف العامة للإدارة التنفيذية والاشراف على تحقيق هذه الاهداف.

المحور الثالث

البيئة الرقابية

يطلع مجلس الادارة بمسؤولياته بالإعتماد على اطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي :-

- 1- فعالية وكفاءة العمليات.
- 2- مصداقية التقارير المالية.
- 3- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

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

1- التدقيق الداخلي :

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

- 1.1 أعداد ميثاق التدقيق الداخلي (INTERNAL AUDIT CHARTER) وأعماده من مجلس الادارة بحيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- 1.2 إعداد اجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف.
- 1.3 تحرص إدارة التدقيق الداخلي على اعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق ، وعلى أن تشمل معظم أنشطة المصرف ووحداته التنظيمية وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الانشطة.
- 1.4 إعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
- 1.5 تسعى إدارة التدقيق الداخلي لرفد القسم بموظفين ذوي مؤهلات وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الانشطة والعمليات ، وعلى أن يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- 1.6 متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها وجود الضوابط المناسبة لدى الادارة التنفيذية لعدم تكرارها.

1.7 التأكيد من توفر الاجراءات اللازمة لوجود استلام معالجة ، والاحتفاظ بشكاوي عملاء المصرف والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي ، الضبط والرقابة الداخلية ، وعمليات التدقيق ، ورفع تقارير دورية بها.

1.8 الاحتفاظ بتقارير واوراق التدقيق ولمدة تتفق واحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.

1.9 مراجعة عمليات الابلاغ في المصرف بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والادارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

1.10 التأكيد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والاجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة .

1.11 تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق.

2- التدقيق الخارجي :

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

3- إدارة المخاطر :

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

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



- أما بخصوص مخاطر التشغيل تم إنشاء ملف مخاطر RISK PROFILE لكل وحدة من وحدات المصرف المختلفة هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالاطباء التشغيلية.
- وتعمل إدارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:
- 1- ترفع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بشكل دوري ، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.
 - 2- تتولى ادارة المخاطر المسؤوليات التالية:-
 - 2.1 إعداد سياسات المخاطر لكافة انواع المخاطر واعتمادها من مجلس الادارة.
 - 2.2 تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة و مخاطر العمليات.
 - 2.3 تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر.
 - 2.4 تزويد المجلس والادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف ، ويقوم المجلس بمراجعة احصائيات المخاطر في المصرف النوعية التي تضم السياسات والاجراءات الخاصة بالمخاطر والكمية التي تشمل جميع الاحصائيات والانظمة المستخدمة في قياس المخاطر وبشكل منتظم.
 - 2.5 اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - 2.6 إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - 2.7 توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة بإدارة المخاطر لدى المصرف.
 - 2.8 تقوم لجان المصرف مثل لجنة الائتمان بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
 - 2.9 تضمين التقرير السنوي للمصرف بمعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي تطرأ عليها.
 - 2.10 إجراء أختبارات الاوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة ، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة إدارة المخاطر.
 - 2.11 التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها المصرف ، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.
 - 2.12 توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لأستخدامها لأغراض الافصاح والنشر للجماهير.

4- الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوي العملاء :
وفي اطار تعزيز التزام وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس قسم الامتثال استنادا الى المادة رقم 71 من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 4 لسنة 2010 اوكلت اليه مهام الاشراف على الالتزام بالانظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والاخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة ، وعلى صعيد ادارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والانظمة والتعليمات الناظمة لأعمال المصرف ، وثقيف وتوعية كافة الموظفين بمفهوم الامتثال من خلال النشرت والدورات التدريبية ، كما تم تطوير سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، كما تم تأسيس قسم مستقل يعنى في التعامل مع شكاوى العملاء.

وفيما يلي الاطار العام لعمل إدارة الامتثال وإدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:-

4.1 إعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري(مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.

4.2 تطبيق سياسة الامتثال في المصرف.

4.3 إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة.

4.4 رفع التقارير الدورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة التدقيق/مجلس الادارة.

4.5 إعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من:-

4.5.1 مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.

4.5.2 تلبية متطلبات ال FATCA.

4.5.3 إدارة ومعالجة شكاوى العملاء.

5- التقارير المالية :

تتولى الادارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي:

1- إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.

2- رفع هذه التقارير الى مجلس الادارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.

3- نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.

4- إرسال التقارير المالية وتقارير الاعمال الكاملة الى المساهمين سنويا".

6- السلوك المهني :

لدى المصرف دليل الميثاق للسلوك المهني تم إعماده من قبل مجلس الادارة وتم تعميمه على كافة موظفي المصرف وتتولى إدارة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها.

المحور الرابع

العلاقة مع المساهمين

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة ، إضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الاسهم المسجلة في الاجتماع وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الادارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت أما بشكل شخصي او توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي :

- 1- نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية.
- 2- دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها.
- 3- جميع المعلومات والمواد الاعلامية للمساهمين بشكل عام.

هذا بالإضافة لأحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهماتهم وكذلك يحرص المجلس على توزيع الارباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكها كل منهم.

المحور الخامس

الشفافية والافصاح

تنطوي الحاكمية المؤسسية لمصرف الخليج التجاري على ابعاد تتصف بالنزاهة والتعامل بأستقامة وأمانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في المصرف والشفافية والافصاح والانفتاح على المجتمع والمصرف معني بالافصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في اوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للمصرف وانجازاته وانشطته ومخاطره وإدارة هذه المخاطر خاصة وإن الافصاح وحده يعطي الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في اوقاتها المناسبة ، وبناء عليه فقد تم خلال التقرير السنوي الافصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية.





مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

تقرير الإدارة التنفيذية

EXECUTIVE MANAGEMENT REPORT

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

2023

1- الإدارة التنفيذية العليا :

تتألف الإدارة التنفيذية العليا من مجموعة من الاشخاص المُعينين من قبل مجلس الإدارة للأطلاع بمسؤولياتهم في إدارة عمليات البنك وهم المدير المفوض ومعاونه واعضاء الإدارة التنفيذية الذين يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.

وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها :

المنصب	الأسم
المدير المفوض	عادل نوري محمد العالم
معاون المدير المفوض	امجد فؤاد عبد المجيد
مراقب الامتثال	اسراء مصطفي محمدامين
مدير قسم التدقيق الداخلي	جنان عدنان عاشور
مدير قسم ادارة المخاطر	شيماء وجيه كاظم
مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	احمد ابراهيم سلطان
مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	امجد سامي جوني
مدير قسم الائتمان	اوس هميسع شريف
مدير قسم الاستثمار	شيماء عبد الحميد عبد الرحمن
مدير القسم المالي والحسابي	الاء عدنان ابراهيم
مدير قسم الشؤون القانونية	كمال داود سلمان
مدير قسم ادارة الفروع	اوس طه محمود
مدير القسم الدولي	هدى طالب جواد
مدير قسم تقنية المعلومات	ملاذ صالح فرج
مدير قسم امن المعلومات	امير عادل عبدالامير
مدير قسم العمليات المصرفية وكالة	حسين علي محمود
مدير قسم الموارد البشرية	ثائر عبد السلام عبد الرزاق
مدير قسم الشؤون الادارية	اسل طه محمود
مدير قسم الخزينة والاستثمار	محمود محي جخيور
مدير القسم الهندسي	زياد احسان لفتة
مدير قسم العلاقات العامة والتسويق	مقدام عز الدين مجيد
مدير شعبة علاقات المساهمين	ريم عبد العظيم جابر
مدير وحدة ادارة الجودة	عبير علاء عبد الحميد

2- الموارد البشرية:-

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين فيه من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فأستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها المصرف للزبائن.
- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

العدد	المستوى الإداري	العدد	المستوى الإداري
1	معاون مدير المفوض	1	مدير مفوض
3	مدير دائرة	1	مدير تنفيذي اقدم
1	مدير فرع اقدم	2	مدير قسم اقدم
6	مدير قسم	6	مدير فرع
25	معاون مدير	22	مدير
1	مدقق أول	3	محاسب أول
6	مشرف حاسبة أول	1	سكرتيرة تنفيذية
3	محاسب	8	مشرف حاسبة
36	ملاحظ أول	2	مدقق
8	أمين صندوق أول	1	ملاحظ فني أول
1	معاون محاسب	4	معاون مشرف حاسبة
2	ملاحظ فني	42	ملاحظ
38	معاون ملاحظ	16	أمين صندوق
18	معاون أمين صندوق	3	معاون ملاحظ فني
6	موزع بريد	1	كاتب
6	سائق	6	حارس
27	منظف	4	عامل فني
		3	عتال
314		المجموع	

- العاملون وإجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (314) منتسباً كما في نهاية سنة 2023 وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم خلال السنة (4,815,675,548) دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصبة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (265,231,932) دينار.

السنة	عدد الموظفين	اجمالي الرواتب والمخصصات (دينار)
2023	314	4,815,675,548

- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / 2023:-

الاسم	عنوان الوظيفة
السيد أمجد فؤاد عبد المجيد	معاون مدير مفوض
السيد كمال داود سلمان القيسي	مدير تنفيذي أقدم
السيدة الاء عدنان ابراهيم	مدير القسم المالي
السيد ملاذ صالح فرج	مدير قسم تقنية المعلومات
السيدة شيما وجيه كاظم العنبي	مدير قسم ادارة المخاطر

وحسب تعليمات نقابة المحاسبين والمدققين فان محاسب المصرف هو السيدة (شيما عبد الحميد عبد الرحمن) معين على الملاك الدائم للمصرف وهو عضو في نقابة المحاسبين والمدققين برقم عضوية (20867).



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

اجمالي الرواتب والمخصصات (دينار)	عدد الموظفين	السنة
4,159,699,032	294	2020
4,064,270,678	284	2021
4,440,246,312	293	2022
4,815,675,548	314	2023

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

العدد	الشهادة أو المؤهل
199	بكالوريوس
1	دبلوم عالي
44	دبلوم
23	اعدادية
8	متوسطة
8	ابتدائية
31	بدون شهادة
314	المجموع

- الدورات الإختصاصية لعام 2023

قامت ادارة المصرف بأشراك الموظفين في دورات متخصصة لتطوير مهاراتهم كلا حسب اختصاصه عن طريق دورات منظمة من قبل البنك المركزي ورابطة المصارف وشركات استشارية اخرى ودورات داخل المصرف وقد لاقى هذه الدورات قبولا متميزا من قبل الموظفين لتطوير مهاراتهم لأداء مهامهم المكلفين بها

3- اللجان

أ- اللجان الدائمة :

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

اسم اللجنة	تسلسل
اللجنة الائتمانية العليا	1
لجنة فتح العطاءات	2
لجنة التثمين	3
لجنة البيع	4
لجنة المشتريات	5
لجنة الشمول المالي	6
لجنة تعبئة الصرافات	7
لجنة المعيار رقم 9	8
لجنة تدقيق وتحليل الحسابات الختامية للشركات	9
لجنة العد والفرز في الفرع الرئيسي	10
لجنة منح الائتمان والتسويات	11
لجنة المسؤولية الاجتماعية	12

ب - اللجان المنبثقة عن (الادارة التنفيذية) حسب دليل الحوكمة المؤسسية

اسم اللجنة	تسلسل
اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات	1
لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان	2
لجنة الاستثمار	3

4- التخطيط الاستراتيجي

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



5- المشاركة في تأسيس وإدارة الشركات / 2023

- المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه إدناه وكما يلي:
- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض.
 - ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.
 - ج- شركة ضمان الودائع في البنك المركزي العراقي : يمثل المصرف معاون المدير المفوض .
 - د- الشركة العراقية للكفالات المصرفية : يمثل المصرف معاون المدير المفوض.

6- اعمال وأنشطة اقسام الإدارة العامة لعام 2023

القسم المالي والحسابي

يقوم القسم المالي بأعداد التقارير والقوائم المالية التي تساعد في اتخاذ القرارات من قبل الإدارة , ويتم اعداد هذه القوائم وفق الضوابط والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية المحاسبية .

قسم الشؤون الادارية

1. تقديم الدعم اللوجستي لكافة أقسام وفروع المصرف و تقوم بتنفيذ الخدمات العامة للمصرف وتحديد القيام بأعمال التنظيف اللازمة لكافة أقسام المصرف وتلبية احتياجات الضيافة للموظفين وزائري المصرف خلال أوقات الدوام الرسمي.
2. استلام المواد المشتراة و خزنها وتسليمها لأقسام المصرف لأستخدامها في انجاز اعمال المصرف.
3. القيام بأعمال استقبال زائري المصرف والأشراف على حضور وانصراف موظفي المصرف خلال أوقات الدوام الرسمي.
4. الأشراف على عملية نقل موظفي المصرف من المصرف الى الجهات المكلفين بزيارتها.
5. تقديم الخدمات الى الموظفين بالتنقل والأيفادات ولأغراض الصيانة والبريد.

قسم الأستثمار

تأسس القسم في شهر تموز 2022 من قبل البنك المركزي العراقي وبأشر اعماله كقسم منفصل في شهر تشرين الاول 2022 ، ومتابعة البحث عن الاستثمارات في الأسواق العالمية والداخلية حيث يتم الدخول في حوالات البنك المركزي 14 يوم ، والأستثمار في سندات الحكومة العراقية في الاسواق العالمية.

قسم إدارة الفروع

يختص قسم إدارة الفروع بالأشراف على عمل الفروع حول تنفيذ التعليمات المصرفية الداخلية مكتبياً، وميدانياً، وتشخيص المشاكل والمعوقات، فنياً وإدارياً، وإيجاد الحلول ضمن الفترات الزمنية المحددة، متابعة النفقات والمصاريف الخاصة بالفروع واستحصال الموافقات حسب الصلاحيات والضوابط، إشراف على عملية استحصال الديون لدى الفروع من خلال التنسيق مع القسم القانوني وقسم الائتمان في المصرف، متابعة ملاحظات التقارير الصادرة من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي للمصرف وعلى الصعيد الخارجي، تدقيق تلبية طلبات الاستعلام الائتماني لزبائن الفروع الخاصة بـ (فتح الحساب، تحديث الحساب، إصدار دفاتر الصكوك)

التنسيق مع الأقسام المعنية (الهندسية ، العلاقات والتسويق) من نقل وتأهيل الفروع والمشاركة في النشاطات المجتمعية (مؤتمرات ، معارض.....)

قسم أمن المعلومات

قسم أمن المعلومات يعتبر الجهة المسؤولة عن حماية وتأمين المعلومات والبيانات الحساسة التي يتعامل معها المصرف ويلعب هذا القسم دوراً حيوياً في ضمان سلامة وأمان نظام المعلومات المصرفي، وذلك من خلال اعتماد استراتيجيات وتقنيات حديثة للوقاية من التهديدات الإلكترونية وحماية البيانات الحساسة من خلال:

تقييم المخاطر، التدابير الأمنية، التدريب والتوعية، مراقبة الأنشطة الأمنية، الأمتثال للتشريعات واللوائح الدولية (GDPR, PCI DSS, ISO 27001) وغيرها من اللوائح المتعلقة بحماية البيانات.



قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

يقوم القسم بتوعية وتثقيف الجمهور بالخدمات المصرفية والمالية وتحسين العلاقة بين المستهلك (الزبون) والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وحماية الزبائن من المخاطر وعمليات الاحتيال التي قد يتعرضون لها عند استخدامهم لتلك الخدمات ويستند في عمله الى التعليمات والضوابط ودليل حماية المستهلك واستقبال الشكاوى وتذليل المعوقات امامهم اينما وجدت وحلها بالتنسيق مع الاقسام الأخرى.

وقد شارك المصرف بنشاطات متعددة والمقامة محلياً واقليمياً من خلال المؤتمرات وورش العمل والملتقيات لسنة 2023.

قسم تقنية المعلومات

تقديم الدعم الى كافة موظفي المصرف من خلال صيانة الأجهزة وملحقاتها وإدارة الأنظمة والحفاظ على البيانات الخاصة بالمصرف والزبائن وتقديم ومواكبة التطورات التقنية الحديثة وكذلك يتولى إدارة وتشغيل الحاسبة الألكترونية للمصرف وإعداد التقارير وارسالها الى الفروع والاقسام المعنية ووضع الخطط اللازمة للنظم المراد مكننتها على الحاسبة الألكترونية وتحليل وتصميم وتنفيذ البرامج الخاصة بها واعداد الخطط والبرامج الخاصة بتشغيل الحاسبة الالكترونية واعتماد الأستمارات والسجلات والجداول والبطاقات الخاصة وادخال المكننة الحديثة في ادارتها،

وللحفاظ على البيانات الخاصة بالمصرف والزبائن ولمواكبة التطورات التقنية الحديثة يتم اجراء التحديثات الدورية وعلى سبيل المثال:

تحديث (البنية التحتية لمركز وقواعد البيانات ، انظمة التشغيل، التطبيقات المصرفية)



القسم الدولي

حيث ان اقتصاد الدول يعتمد بصورة مباشرة على الحركة التجارية الدولية و حجم الصادرات والواردات وحيث ان المصارف تلعب دورا مهما وحيويا في تسهيل تبادل الاموال مقابل هذه الحركة التجارية فهنا تظهر اهمية القسم الدولي في مصرف الخليج التجاري حيث يقوم هذا القسم بإدارة العلاقات المصرفية الدولية مع الجهات الخارجية والمراسلين بطريقة تضمن دوام تواجد المصرف في المحافل الدولية بالإضافة الى تلبية طلبات الزبائن الخاصة بالخدمات الدولية على سبيل المثال لا الحصر (الاعتمادات المستندية / الحوالات الخارجية / تحصيل المستندات / تأييدات الارصدة / الكفالات الخارجية / اعتمادات الضمان / الاستثمار الخارجي بالودائع والسندات) ، ويتم أنجاز كافة هذه الخدمات بكادر متخصص له خبرة في التعاملات الدولية مما يلبي الاحتياجات بكفاءة عالية و سرعة قياسية ويستمر القسم بتطوير طاقات منتسبيه وتوسعة شبكة مراسليه وتنويع خدماته مما يتماشى مع التطورات السريعة على صعيد الجهات الخارجية والجهات التنظيمية وحسب المعايير الدولية.

البنوك المراسلة مع مصرفنا

ت	البنك المراسل	الدولة	نوع العملة	SWIFT	تصنيف المصارف	شركة التصنيف	تصنيف الدول
1	UBAF	فرنسا	USD EUR	UBAFFRPPXXX	A-	FITCH	AA-
2	SAFWA ISLAMIC BANK	الاردن	JOD USD EUR	JDIBJOAMXXX	B+	FITCH	B1
3	HOUSING BANK FOR TRADE & FINANCE	الاردن	USD EUR	HBHOJOAXXXX HBHOJOAXXXX	B+ B1	CI Moody's	BB-
4	BANK ALETIHAD	الاردن	USD	UBSIJOAXXXX	BB-	FITCH	B1
5	CAPITAL BANK	الاردن	USD	EFBKJOAMXXX	B1	Moody's	B1
6	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	الامارات العربية المتحدة	USD AED	ARAIAEADXXX	B	CI	B/Stable
7	BANQUE MISR	الامارات العربية المتحدة	USD AED	BMISAEAXXXX BMISAEAXXXX	B-	FITCH	B/Stable
8	ABU DHABI ISLAMIC BANK	الامارات العربية المتحدة	AED	ABDIAEADXXX	A+	FITCH	AA-
9	MASHREQ BANK	الامارات العربية المتحدة	AED	BOMLAEADXXX	A	FITCH	AA-
10	AKTIF YATIRIM BANKASI	تركيا	USD	CAYTTRISXXX	BB-	JCRER	B+
11	AXIS BANK LIMITED	الهند	INR	AXISINBBXXX	BB+	FITCH	BBB-

قسم العمليات

يعتبر قسم العمليات المصرفية المنفذ لكافة المدفوعات ضمن أعمال المصرف عن طريق الفروع والإدارة العامة للمصرف ، يعتمد عمل القسم على تنفيذ العمل بدقة ، وسرعة ، في الأنجاز والألتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ولما ينعكس من المهام المدرجة في الدليل والمتبعة حسب السياسات والأجراءات الخاص بقسم العمليات المصرفية ، ونعمل بشكل مستمر على تطوير الاجراءات والمحاولة بجعل كافة العمليات بشكل مركزي وتحسين كفاءة الكوادر لغرض تلبية المتطلبات الخاصة بالزبائن بالسرعة الممكنة والجودة العالية ويشمل قسم العمليات الشعب ادناه (شعبة تنفيذ خطابات الضمان/شعبة تنفيذ الائتمان/ شعبة المقاصة والحوالات المحلية/ شعبة إدارة البطاقات الائتمانية والصرافات الآلية / شعبة دعم الفروع وإدارة النقد وفتح وصيانة الحسابات).

قسم الائتمان

تتولى أعداد الدراسات الخاصة بمنح التسهيلات المصرفية بأنواعها الى الزبائن وتحديد نوعية الضمانات المطلوب تقديمها مقابل منح تلك التسهيلات والأستعلام عن الزبائن وتقديم دراسة عن وضعهم المالي والادبي وسمعتهم ومدى التزامهم في تعاملهم مع الآخرين ومراقبة التسهيلات الممنوحة للزبائن في فروع المصرف والتأكد من التسديدات في اوقاتها المحددة ومعرفة المتكئين عن التسديد وتقديم دراسة عنهم للإدارة التنفيذية لأجراء اللازم بشأنها وإدارة سياسة المخاطر الائتمانية ومنح القروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والاتصال بالشركات العامة والخاصة والأفراد والمشاريع وحثهم على التعامل مع المصرف والأستفادة من خدماته والترويج لأنشطته واقامة علاقات جيدة مع الزبائن والمستثمرين والشركات وفتح منافذ جديدة للمصرف.



قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

هو نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف اضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها ويساعد هذا النشاط في تحقيق اهداف المؤسسة من خلال اتباع اسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وادارة المخاطر والرقابة. يتم إعداد خطة التدقيق الداخلي السنوية لتعطي نظرة شاملة على أداء كافة فروع واقسام المصرف بما فيها قسم التدقيق والرقابة مما يتيح إلى لجنة التدقيق ان يقيم عمل المصرف ونشاطه وكفاءته وفاعليته من خلال هذا الملخص ، كما يتضمن الملخص المعوقات التي حصلت خلال العام المذكور علماً ان القسم ملتزم بميثاق التدقيق الذي يعتبر عقداً بين القسم وبين لجنة التدقيق.

وحدة إدارة الجودة

تم استحداث هذه الوحدة بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي العدد(236/2/9 في 2022/6/21) وتم تطبيق نظام إدارة الجودة في مصرف الخليج التجاري منذ تاريخ (2018/11/11) ويعمل هذا القسم وفق مبادئ ادارة الجودة والتي تهدف الى التحسين المستمر للأداء على المدى الطويل من خلال التركيز على المستفيدين ومنهم التركيز على الزبون لانه ضمان استمرار تقديم خدمات سريعه وخالية من الاخطاء تلبي احتياجات الزبون ومتطلباته وكذلك التحسين المستمر لجودة الخدمات والانشطة الادارية لمواكبة التغيير في احتياجات والتكنولوجيا والظروف الاقتصادية. و عملية الاشراف على جميع الانشطة والمهام التي يجب انجازها داخل المستوى المطلوب من تميز في الخدمات والمنتجات ويشمل هذا الامر بتحديد سياسة لإدارة الجودة والتخطيط لها . تعتبر إدارة الجودة فلسفة عمل تدعم ان فكرة نجاح اي منظمة على المدى الطويل يأتي من رضا العملاء وعلى اصحاب المؤسسة والعاملين فيها والعمل على تحسين العمليات والمنتجات والخدمات. فعندما يستخدم الناس كلمة (جودة) فعادة ما تكون مرادفا لكلمة (جيد). الجودة هي المعيار الحاسم الذي يميز المنظمة عن منافسيها وهي امر ضروري لارضاء الزبون مما يؤدي في النهاية الى ولائهم .



قسم الامتثال

إن مراقبة الامتثال هي وظيفة مستقلة في المصرف تتبع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف وعلى إتصال مباشر معه ، وتعمل على التأكد من مدى إلتزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين المختصة واللوائح التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك السياسات والأجراءات مع القوانين والتعليمات المختصة ، وذلك بغرض التأكد من صحة هذه السياسة والأجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف الى مخاطر مختلفة وذلك بالتعاون مع الدوائر التنفيذية الأخرى في المصرف.

حرص قسم الامتثال في المصرف قياس مدى الإلتزام بالعمليات المصرفية اليومية ومدى توافقها مع قانون البنك المركزي العراقي رقم (56 لسنة 2004) ونقل الصورة الحقيقية الى البنك المركزي العراقي من خلال تقاريره الشهرية والفصلية لتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال ومتابعة تقارير نتائج التدقيق ومراقبة اعمال المصرف للجان البنك المركزي العراقي , حيث يغطي القسم نشاطات المصرف واقسامه كافة بتطبيقه للخطة السنوية الموضوعة وكذلك الاشراف العام الميداني على مختلف فروع المصرف والمكتبي للشركات عالية المخاطر امثالاً "لقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب (رقم 39 لسنة 2015)

- حرص القسم على التطبيق الفعلي لبطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لسنة (2021-2022)

- التأكد من الإلتزام بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA)

- الألتزام بتطبيق ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات حيث تم تشكيل لجان حوكمة تقنية المعلومات.

- حصول مراقب الامتثال على شهادة (CCM مدير أمتثال معتمد) من معهد الامتثال الدولي (GCI)

- اعداد دورات توعوية في مجال الامتثال لرفع المستوى العام لموظفي المصرف والتعرف على المخاطر المحتملة في حال عدم الإلتزام بالتعليمات.



قسم إدارة المخاطر

يشمل مجال عمل هذه الوظيفة تحديد المخاطر وتقييم اثارها على جميع عمليات وانشطة المصرف ويساهم في اعداد الخطط والسياسات والاجراءات اللازمة للأقسام للتخفيف من الضرر والاثر المادي لكل خطر ويعمل على رفع الوعي بأهمية المخاطر واثارها والفرص المحتملة. نفذ القسم سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها وفق استراتيجية المصرف ، و تقديم تقارير شهرية شاملة لكافة المخاطر لقياس الانحرافات عن المخاطر المقبولة وحدودها والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي ، و تم تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك ، و اعداد سياسة واجراءات اختبارات الازدواج الضاغطة وارسالها الى البنك المركزي بعد مصادقة مجلس الادارة عليها.

قسم الخزينة

تم استحداث هذا القسم استناداً الى كتابي البنك المركزي العراقي (العدد 180/3/9 في 180/3/9 في 2020-6-30) والعدد (209-5-9 في 2020-8-16) تمت المصادقة عليه و اضافته الى الهيكل التنظيمي لمصرفنا للمباشرة بالاعمال المناطة به ، ان الغرض الرئيسي للقسم المشاركة في إدارة النقد لدى الخزينة المركزية للمصرف من خلال عمليات السحب والايذاع لدى البنك المركزي العراقي وتعزيز النقد لدى المصرف وفقاً للسياسات والاجراءات القانونية ذات الصلة.

قسم الموارد البشرية

يعتبر قسم الموارد البشرية المسؤول العام لإدارة سياسات الموارد البشرية وإجراءاتها الخاصة بالتخطيط والتنظيم وتطبيق آليات ووظائف الموارد البشرية من توظيف وتدريب وتطوير وتقييم مستويات اداء العاملين وتقديم المشورة للإدارة العليا فيما يتعلق بالموارد البشرية ، لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وفقاً للخطط والتنظيمات المعتمدة داخل المصرف بالشكل الذي يضمن دائماً استمرارية العمل وتحقيق معايير الأداء المطلوبة ، اتساقاً مع القوانين والإجراءات ذات الصلة المطبقة داخل البلد مع تطبيق كافة التعليمات والقوانين الخاصة بالبنك المركزي العراقي وإدارة كافة المخاطر المتعلقة بالموارد البشرية وفقاً لسياسات المصرف.



قسم الشؤون القانونية

ويتولى ابداء الرأي في القضايا القانونية التي تحال اليه وتقديم المشورة القانونية بشأنها والقيام بتوثيق العقود واعداد اللوائح والمشروعات القانونية والمساهمة في صياغة الاتفاقات الدولية الثنائية والمتعددة الاطراف والمساهمة في اعداد العقود المختلفة التي يبرمها المصرف مع الغير ورقابة وتطبيق احكامها والاثار التي تنشأ عنها وتقديم المشورة بشأنها وتهيئة المعلومات الخاصة بالتحكيم وحفظ قرارات التحكيم وتمثيل المصرف امام المحاكم والجهات الاخرى بالاضافة الى تحصيل الديون المستحقة الاداء واقامة الدعاوي على المدنيين وتنفيذ القرارات الصادرة بها في دوائر التنفيذ وتحصيل حقوق المصرف بالطرق القانونية.

القسم الهندسي

المحافظة على توفير بيئة ملائمة للعمل و لتقديم الخدمة للزبائن بشكل مرضي و بصورة يومية من خلال ادامة وصيانة الأبنية و المعدات والآلات التابعة للمصرف بأسرع وقت و أقل كلفة و بجودة جيدة و تطوير بنايات المصرف بما يلائم احتياجات العملية المصرفية وتعليمات البنك المركزي من خلال تأهيل الأبنية وحسب خطط الإدارة العليا للمصرف وكذلك إدارة العقارات التابعة للمصرف من خلال حفظ نسخ من أوليات هذه العقارات بما يحافظ على حقوق ومصحة المصرف ومتابعة الكاميرات الخاصة بالمصرف وكل فروعها داخل وخارج بغداد والخدمة المجهزة وطرق التخزين والمعالجة.

يهدف القسم الى تطوير الابنية الخاصة بالمصرف بما يلائم الاحتياجات من خلال تأهيل الابنية للحصول على مظهر حضاري يليق بأسم وسمعة مصرفنا.

قسم العلاقات العامة والتسويق

تم اضافة نشاط التسويق لهذا القسم بناءً على قرار مجلس الادارة الجلسة (الخامسة والسادسة) لعام 2023 المنعقد بتاريخ (2023/6/15) الفقرة (6/أ) وهو عبارة عن عملية تطبيق مبادئ وأساليب التسويق في صناعة الخدمات المصرفية. تشمل استراتيجيات التسويق المصرفي التقليدية إعلانات المصارف والعروض الترويجية للمنتجات والخدمات المصرفية ، ويهدف التسويق المصرفي بصورة عامة إلى جذب المزيد من العملاء ، وزيادة الوعي بالخدمات المصرفية المقدمة، وتعزيز العلاقة مع العملاء الحاليين وتلبية احتياجاتهم المالية و بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء وتعزيز الولاء للمصرف وتحقيق النمو المستدام في العمليات المصرفية. تتضمن استراتيجيات التسويق المصرفي الحديثة استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والتسويق عبر البريد الإلكتروني وإنشاء تجارب رقمية مبتكرة للعملاء ، وتشمل أنشطة التسويق المصرفي تحديد السوق المستهدفة وتحليل احتياجات العملاء وتطوير وترويج منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة، وتصميم حملات تسويقية فعالة لجذب العملاء الجدد والحفاظ على العملاء الحاليين، وقياس أداء الحملات التسويقية وتحليل البيانات لتحسين العمليات التسويقية.

قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

مراقبة وضبط جميع العمليات المصرفية وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2015) والضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعد سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب احد الركائز الاساسية في مجال الرقابة المالية حيث ان العمليات المصرفية التي يقوم بها مصرف الخليج التجاري متوافقة مع الاصول والاعراف الدولية التي تصدرها غرفة التجارة الدولية ومواكبة لتعليمات والقواعد الدولية لمجموعة العمل المالي FATF وبما يضمن سلامة عمليات وانشطة المصرف و يشمل مجال عمل هذه الوظيفة تحقيق التأكد من مطابقة جميع عمليات المصرف لمعايير الوقاية من الاحتيال او تمويل الارهاب والتحقق من مستوى التزام فروع المصرف وفق الضوابط و تعليمات البنك المركزي العراقي بما يخص هذا الجانب.

شعبة علاقات المساهمين

ويشمل مجال عمل الشعبة ادارة نقل ملكية الأسهم بين مساهمي المصرف بشكل يومي بعد انتهاء جلسة التداول في سوق العراق للأوراق المالية واجراء المطابقة مع مركز الإيداع العراقي وكذلك تأشير الأسهم المرهونة والمحجوزة والمصادرة وأعلام الجهات الرسمية بذلك (وزارة التجارة / المحاكم المختصة / المصارف المجازة) وأدارة حسابات المساهمين (الأرباح السنوية) وما يترتب من حقوقهم حيث يتم طبع الصكوك والتقارير المرافقة لها واجراء المطابقات اللازمة وتوزيعها على المساهمين.





مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

تقرير الاستدامة

SUSTAINABILITY REPORT

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

2023

تم اعداد تقرير الاستدامة المالية لمصرف الخليج التجاري وفقا "لمنهج تطبيق الاستدامة في نشاطاته وذلك من خلال توفير المعلومات عن منجزاته والتزاماته الاجتماعية والبيئية المؤسسية لغاية 2023/12/31 ويؤمن مصرف الخليج التجاري بأهمية الالتزام بأفضل ممارسات ومعايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والاقتصادية والحوكمة في جميع عملياته باعتبارها الأساس الداعم نحو تحقيق مستقبل أكثر استدامة ، ويرجع ذلك إلى رؤية المصرف الشاملة التي تتبلور في تعظيم المردود الاستثماري لجميع الأطراف مع الالتزام التام بأفضل الممارسات والمعايير البيئية والاقتصادية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة

المسؤولية الاجتماعية :

يهدف مصرف الخليج التجاري لتعزيز مشاركته المجتمعية من خلال الاشتراك بعدد من المبادرات بين اعوام 2020 و 2023 وذلك حرصا " منه على دعم المجتمع العراقي .
ومن هذه المساهمات :

- مبادرة الحكومة العراقية لمواجهة جائحة كورونا والحد من تأثيرها السلبي في العراق بمبلغ (100 مليون دينار عراقي) .
- مبادرة صندوق تمكين لدعم المشاريع والمبادرات المجتمعية تحت اشراف البنك المركزي العراقي.
- نشر وتوعية كافة شرائح المجتمع للثقافة المصرفية من خلال لجان الشمول المالي في فروعنا والزيارات الميدانية للمدارس والجامعات ومراكز التسوق والمحافل العلمية.
- التوعية والارشاد في كافة المناسبات والمحافل حول التحول الرقمي ونشر ثقافة استعمال البطاقات الالكترونية في التعاملات والاستعمال الآمن للبطاقات وتجنب حالات الغش والاحتيال.
- القيام بمبادرة الدعم والاسناد المادي والمعنوي (لمؤسسة السيد هشام الذهبي لرعاية وتأهيل اليتام) .

الموارد البشرية :

يعمل مصرف الخليج التجاري على تطوير بيئة العمل بشكل مستمر لتمكين من استقطاب الكوادر والحفاظ عليها وكان المصرف قد وضع برامج مفيدة للموظفين لتوفير بيئة عمل سليمة ، مثل التدريب والتطوير ، الصحة والسلامة وغيرها من المبادرات الاخرى الخاصة بالموارد البشرية.

من هذه المبادرات المستدامة :

- تطوير وتحديث مدونة السلوك المهني.
- تطوير ودعم موظفي البنك لتنمية خبراتهم لشغل المناصب القيادية .

المسؤولية البيئية :

التزاماً بدور المصرف في حماية البيئة يقوم مصرف الخليج التجاري بعدة مبادرات داخلية تهدف الى الحد من الضرر البيئي والتوعية على السلوك السليم.

من اهم هذه المبادرات:

- الحد من الاستخدام المفرط للطاقة في جميع فروع المصرف ومبنى الادارة العامة حيث تم استبدال معظم الاضاءة بنوعية منخفضة الطاقة والتوجيه بالحد من استهلاك الطاقة بعد انتهاء اوقات العمل وخلال عطلة نهاية الاسبوع.
- التخفيف تدريجياً من استخدام المراسلات الورقية والاعتماد على المراسلات الالكترونية .
- استخدام اجهزة توفير الطاقة لاجهزة المصرف (الالكترونية) .
- اعداد سياسات الاقراض بما يتماشى مع مبادئ الحفاظ على بيئة العمل ، وعدم منح القروض للمشاريع التي يمكن ان تحدث ضرر بيئي او تكون عامل في زيادة نسبة الكربون في الهواء وتنوع محفظة القروض للنساء في المشاريع الصغيرة والمتوسطة .
- المساهمة في اعادة تاهيل الحدائق والمتنزهات في (الموصل وتكريت) بغية المحافظة على البيئة.





مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

تقرير

البيانات المالية

FINANCIAL STATEMENT

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2023

1- العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	العنوان	اسم الفرع	مساحة العقار (م ²)
1	بغداد - شارع السعدون - العقار 193/222 بتاوين	بغداد - السعدون - مقابل بدالة العلوية	الادارة العامة و الفرع الرئيسي	893,10
2	بغداد - المنصور - العقار 995/3 م20 داودي	بغداد - المنصور - شارع 14 رمضان	فرع المنصور	417,88
3	بغداد - الكاظمية - العقار 72/152 عطيفية	بغداد - الكاظمية - محلة 411 شارع 17	الكاظمية/ غير مشغول	688,50
4	البصرة - العقار 3/137 الفرسى	البصرة - شارع الجزائر	فرع البصرة	292,37
5	البصرة - العقار 58/46 الكزارة	البصرة - شارع الاستقلال	البصرة / غير مشغول	762,24
6	ذي قار - الناصرية - العقار 24/244 جزيرة	ذي قار - الناصرية - شارع الزيتون	فرع الناصرية	322,84
7	ميسان - العمارة - العقار 613/33 نهر دجلة	ميسان - العمارة - منطقة عواشة	فرع العمارة	432
8	المثنى - السماوه - العقار 186/112 م4 بساتين السماوه الغربية	المثنى - السماوه - حي الضباط	فرع السماوه	303
9	واسط - الكوت - شارع النهر - الكورنيش - العقار 5/450 السراي	واسط - الكوت	الكوت / غير مشغول	698,86
10	بابل - الحلة - العقار 25/39 م38 مهدية وكراد	بابل - الحلة - مركز المدينة - شارع 40	فرع الفرات الأوسط	215,74
11	كربلاء المقدسة - العقار 17/54 م24 عباسية	كربلاء - شارع الامام العباس	كربلاء / غير مشغول	300
12	النجف الاشرف - محلة الأمير - العقار 953/2 م2 حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الأمير	النجف / غير مشغول	1333
13	النجف الاشرف - محلة الكرامة - العقار 9789/2 م2 حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الكرامة	فرع النجف الاشرف	200
14	نينوى - الموصل - العقار 89 باب لكش	نينوى - الموصل - الساحل الايمن	الموصل / غير مشغول	187
15	صلاح الدين - تكريت - العقار 2851/2 م7 مطارده	صلاح الدين - تكريت - شارع (بغداد - موصل)	فرع تكريت / غير مشغول	756
16	اربيل - طيراوة - العقار 180/19 م46 وارش	اربيل - طيراوة - بناية 19	فرع طيراوة	200
17	اربيل - شورش - العقار 78/153 م45 وارش	اربيل - شارع شورش	اربيل / غير مشغول	572,5
18	السليمانية - العقار 134/1 م8 أبلاخ	السليمانية - شارع سالم	السليمانية/ غير مشغول	425
19	السليمانية - العقار 279/5 م2 زركتة	السليمانية - شارع 60	السليمانية/ غير مشغول	250,52

2- العقارات المؤجرة للمصرف

ت	عنوان العقار	أسم المالك	المساحة
1	فرع الائمة بغداد - الكاظمية	محمد عبد العزيز حسون	بناية طابقين / الوحدة الأمامية عدا الصيدلية والدار الخلفي
2	فرع الديوانية الديوانية	علي رهيبي عبد	207.75 م ²
3	فرع المتنبى واسط - الكوت	سعد كاظم عطا	250 م ²
4	فرع كربلاء كربلاء	شاكور عبد الرزاق عباس	200 م ²
5	فرع الرمادي الأنبار - الرمادي	عبد القادر خيربي علي	190 م ²
6	فرع دهوك دهوك	زيرك نوري يوسف	150 م ²
7	فرع شارع فلسطين بغداد - شارع فلسطين	سعدية جبر محيبيس	300 م ²
8	فرع الموصل نينوى - الموصل	عمار سعدون عبد	300 م ²
9	مكتب كلية المنارة ميسان - العمارة	كلية المنارة الجامعة	65 م ²

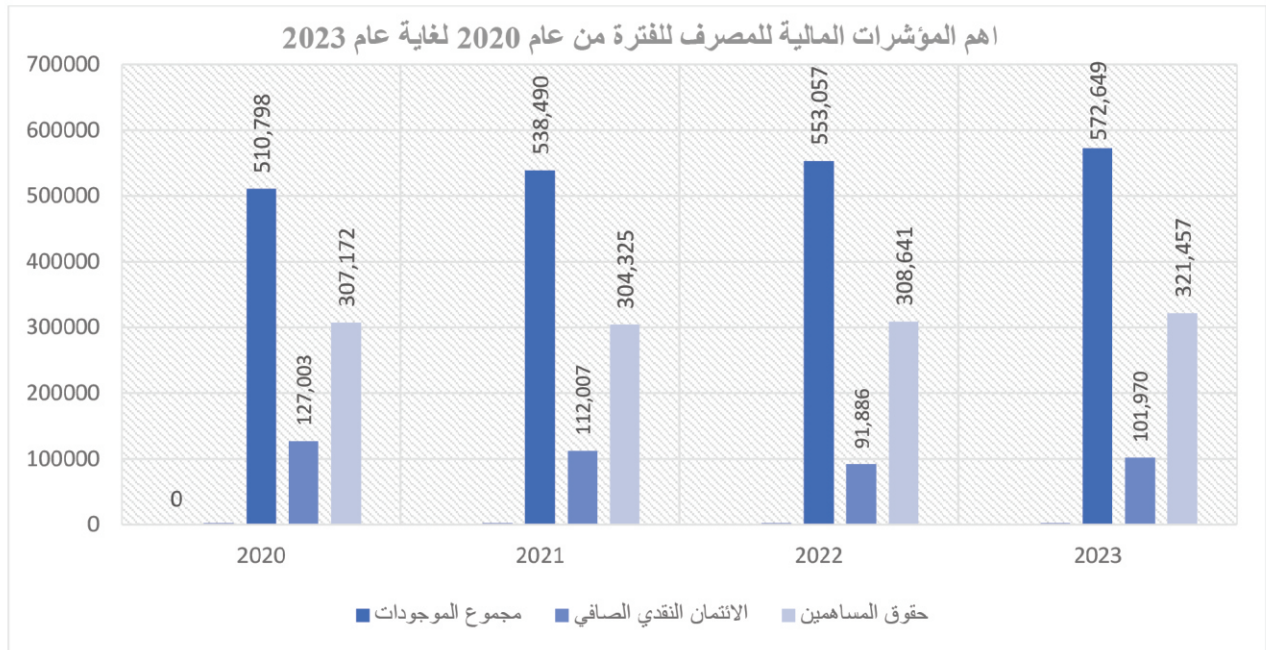
3- العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون (الف دينار)

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ	المساحة	المخصص
المثنى 281 الشامية	السماوة	230,443	355.90 م ²	230,243
المثنى 26/1313/65 ام النخيل	السماوة	94,444	200 م ²	94,543
المثنى 26/1146/65 ام النخيل	السماوة	134,443	200 م ²	134,542
بابل / 6621/23	الفرات الاوسط	112,000	200 م ²	67,200
بابل / 8479/11 / 24	الفرات الاوسط	80,000	275 م ²	48,000
بابل / 833 / 2	الفرات الاوسط	140,000	200 م ²	84,000
الديوانية 997/4 ام النخيل	الديوانية	177,953	300 م ²	0
المجموع	7	969,283		658,528

4- الإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام 2020 لغاية عام 2023

الارصدة المتحققة (مليون دينار)				الحساب
2023	2022	2021	2020	
572,649	553,057	538,490	510,798	مجموع الموجودات
101,970	91,886	112,007	127,003	الائتمان النقدي الصافي
321,457	308,641	304,325	307,172	حقوق المساهمين

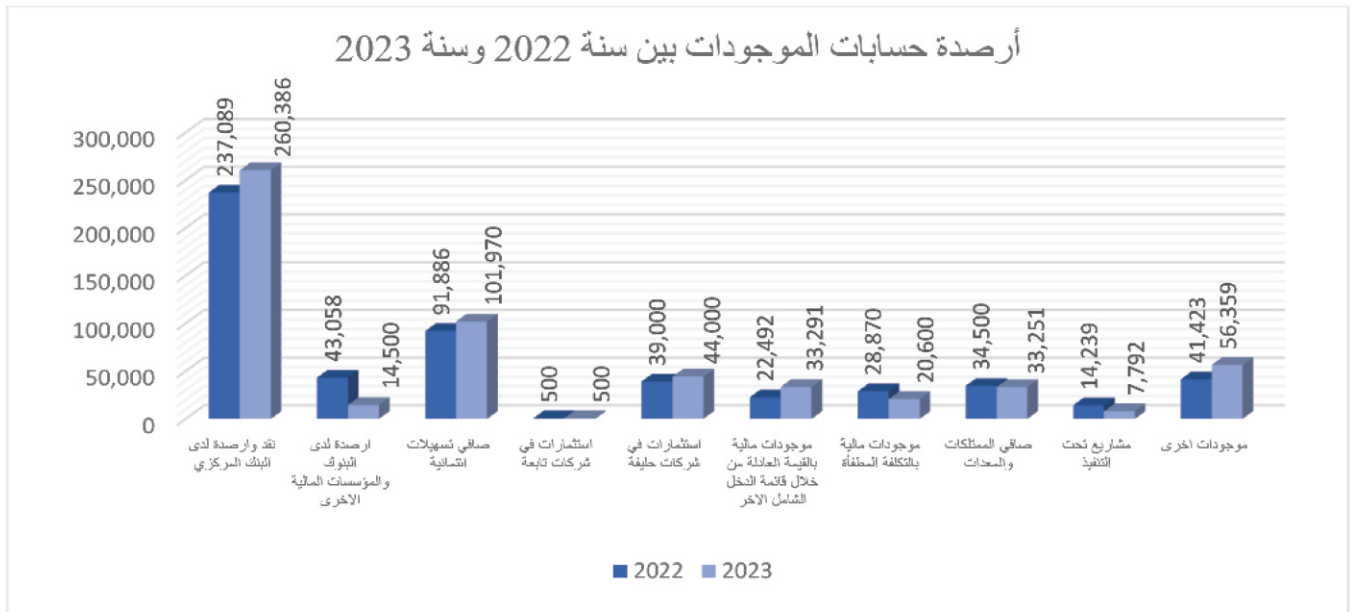
5- الرسم البياني للإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام 2020 لغاية عام 2023



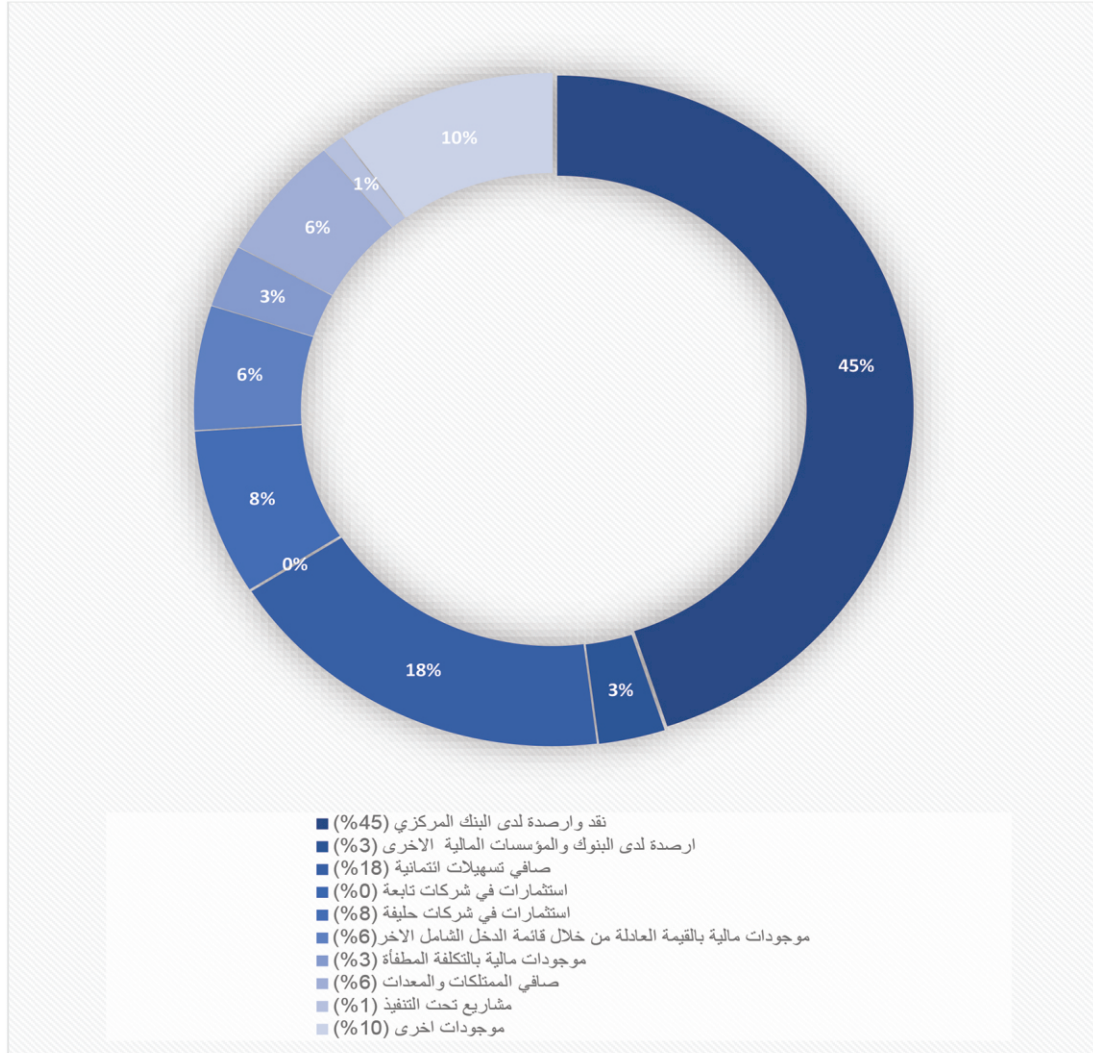
6- تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2023/12/31 (مليون دينار)

الاهمية النسبية 2023 لعام (%)	معدل النمو %	الارصده كما في		الحساب
		2023	2022	
45%	10%	260,386	237,089	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
3%	66-%	14,500	43,058	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
18%	11%	101,970	91,886	صافي تسهيلات ائتمانية
0%	0%	500	500	استثمارات في شركات تابعة
8%	13%	44,000	39,000	استثمارات في شركات حليفة
6%	48%	33,291	22,492	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
4%	29-%	20,600	28,870	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6%	4-%	33,251	34,500	صافي الممتلكات والمعدات
1%	45-%	7,792	14,239	مشاريع تحت التنفيذ
10%	36%	56,359	41,423	موجودات اخرى
100%	36%	572,649	553,057	مجموع الموجودات

7- التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2023/12/31 (مليون دينار) ر



8- الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2023/12/31



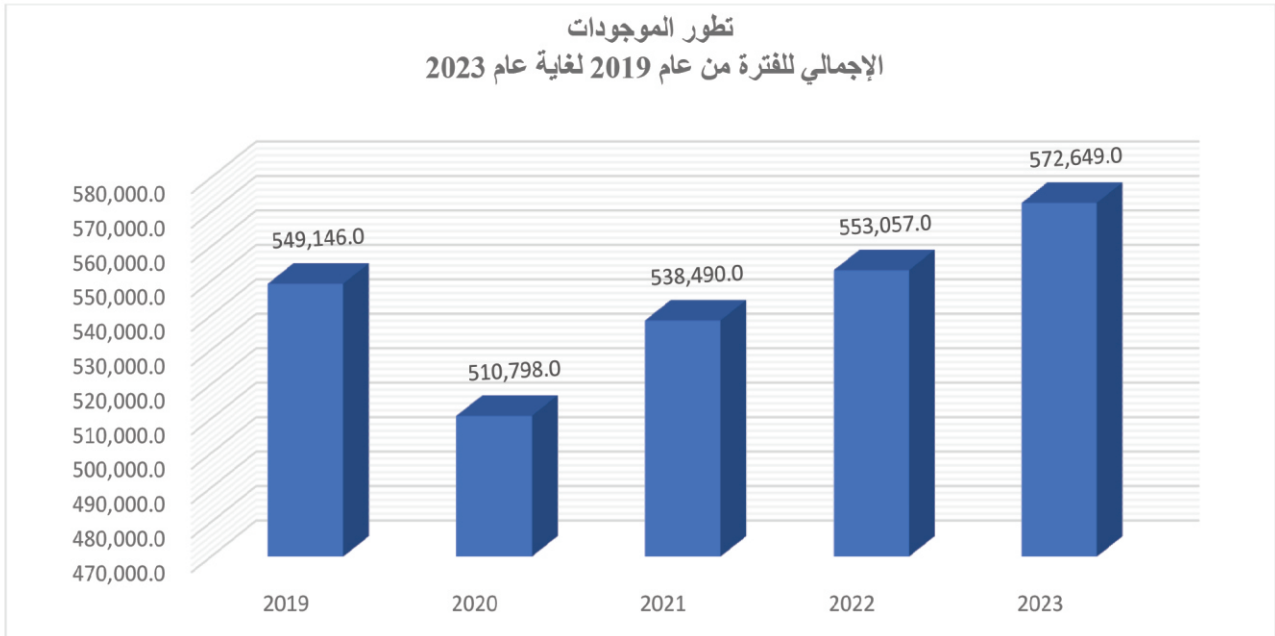
9- تحليل المركز المالي

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 الآجلة (40%) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً وتمثل حالة إطمئنان عالية .

10- الاتجاه المالي للمصرف حركة المركز المالي خلال الفترة من عام 2019 لغاية عام 2023 (مليون دينار)

المتحقق	السنوات
549,146	2019
510,798	2020
538,490	2021
553,057	2022
572,649	2023

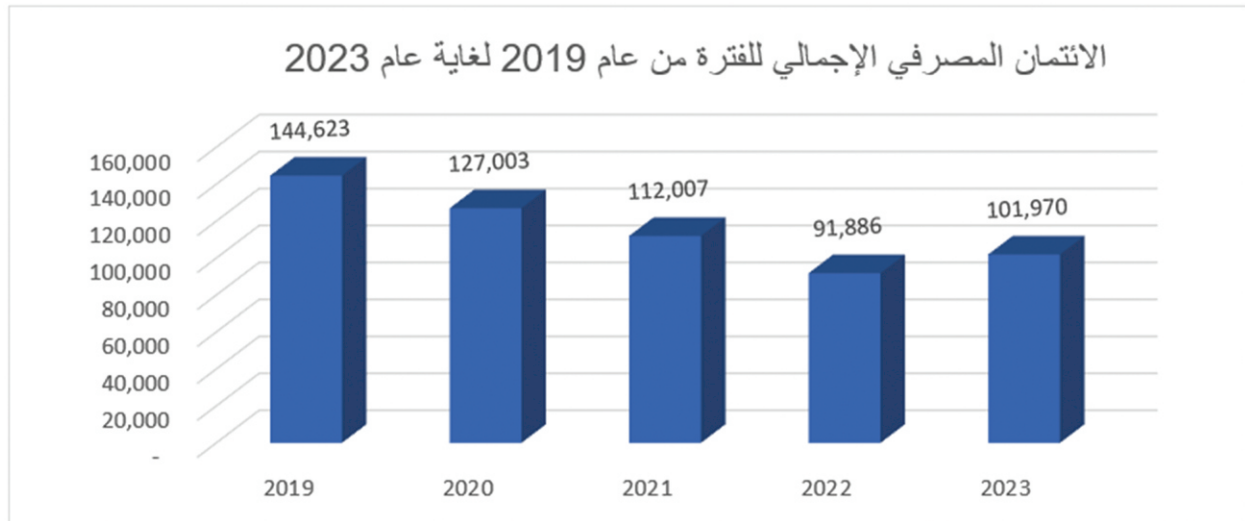
11- التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام 2019 لغاية عام 2023 (مليون دينار)



12- الائتمان المصرفي الإجمالي

تبنى مصرفنا إستراتيجية لدعم الأنشطة الاقتصادية التنموية ذات الطبيعة الخدمية والانتاجية بمختلف القطاعات ليكون منسجم مع السياسات العامة والألتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة والألتزام 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 الأئتمان بشكل عام (الأئتمان النقدي والأئتمان التعهدي).

الأئتمان النقدي	السنة
144,623	2019
127,003	2020
112,007	2021
91,886	2022
101,970	2023



13- الائتمان النقدي

ارتفع مجموع رصيد (الائتمان النقدي) الاجمالي الممنوح الى الزبائن كقروض وتسليفات أخرى عن جميع الحسابات من (91,886) مليون دينار في نهاية عام 2022 الى (101,970) مليون دينار في نهاية عام 2023 محققاً نسبة ارتفاع بلغت (11%) عما كانت عليه في السنة السابقة علماً إن نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع (46 %)

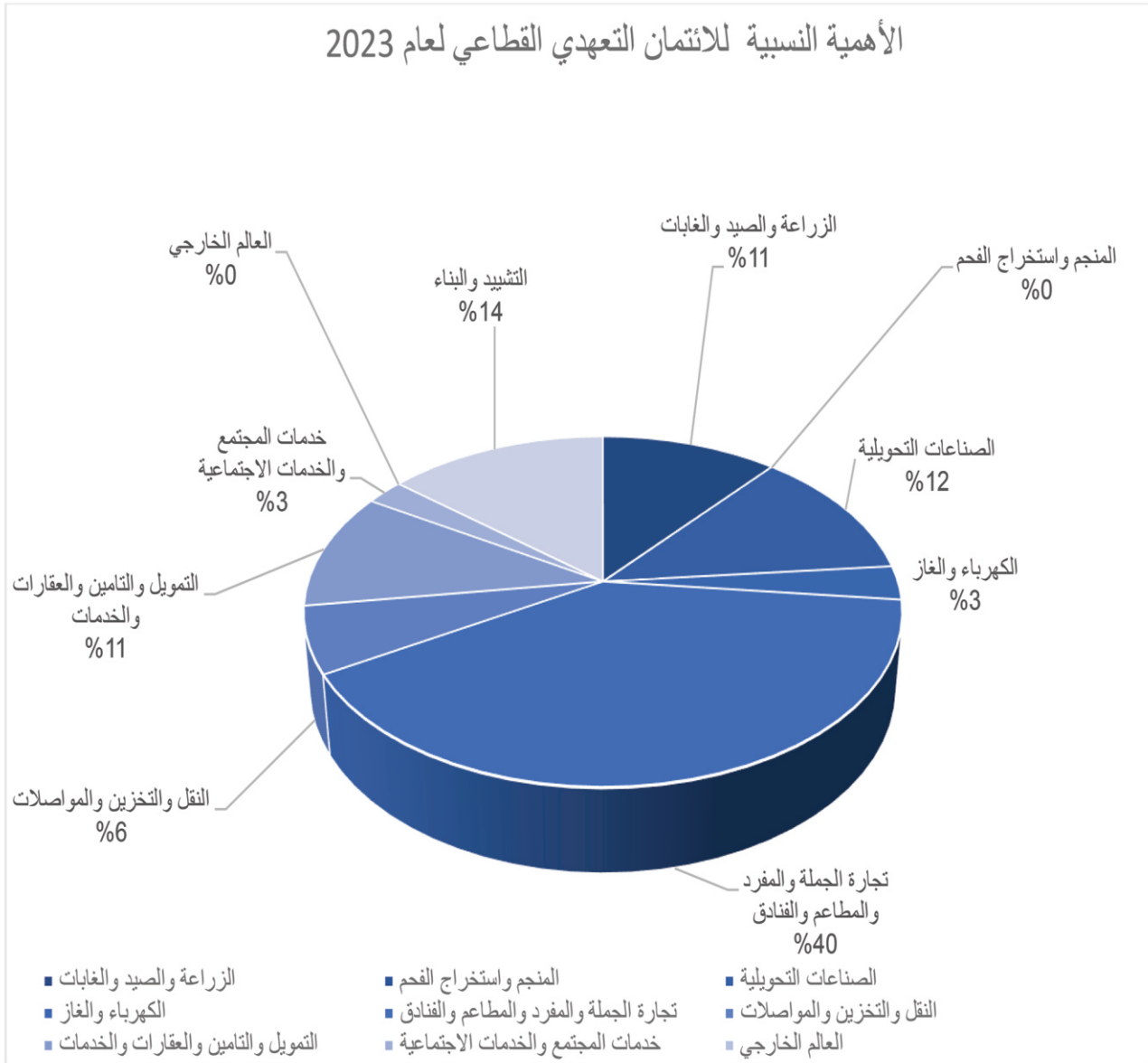
14- الأئتمان التعهدي

بلغ الأئتمان التعهدي (خطابات الضمان والأعتمادات المستندية) (18,680) مليون دينار لعام 2023 بعد أن كان (24,794) مليون دينار لعام 2022

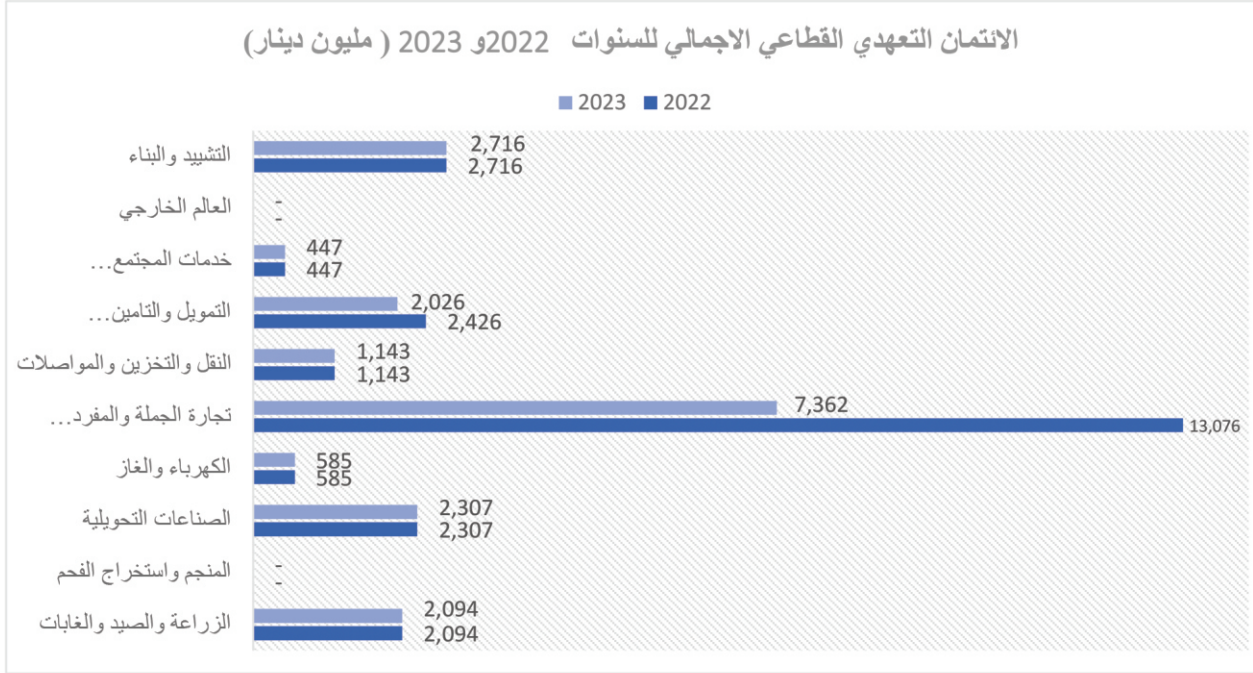
15- جدول التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي للسنوات 2022 و2023 (مليون دينار)

الأهمية النسبية لعام 2023	الرصيد كما في		القطاع
	2023	2022	
%11	2,094	2,094	الزراعة والصيد والغابات
%0	-	-	المنجم واستخراج الفحم
%12	2,307	2,307	الصناعات التحويلية
%3	585	585	الكهرباء والغاز
%40	7,362	13,076	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق
%6	1,143	1,143	النقل والتخزين والمواصلات
%11	2,026	2,426	التمويل والتأمين والعقارات والخدمات
%2	447	447	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية
%0	-	-	العالم الخارجي
%14	2,716	2,716	التشييد والبناء
%100	18,680	24,794	المجموع

16- الأهمية النسبية للائتمان التعهدي القطاعي كما في 2023/12/31



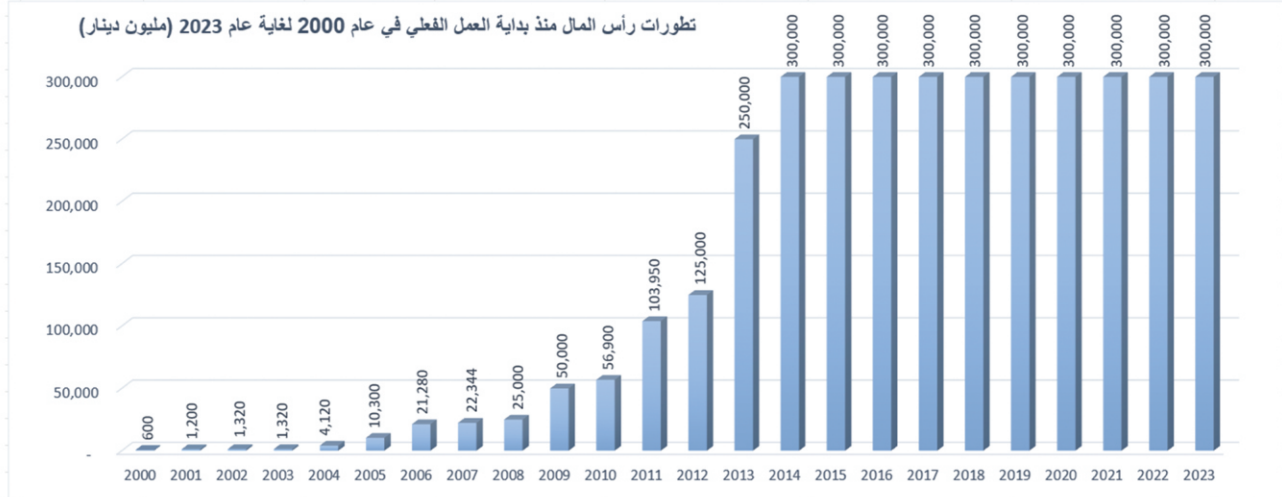
17- التمثيل البياني للأئتمان التعهدي القطاعي لعامي 2022 و 2023



18- تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام 2000 لغاية عام 2023 (مليون دينار)

رأس المال	السنة	رأس المال	السنة
125,000	2012	600	2000
250,000	2013	1,200	2001
300,000	2014	1,320	2002
300,000	2015	1,320	2003
300,000	2016	4,120	2004
300,000	2017	10,300	2005
300,000	2018	21,280	2006
300,000	2019	22,344	2007
300,000	2020	25,000	2008
300,000	2021	50,000	2009
300,000	2022	56,900	2010
300,000	2023	103,950	2011

19- التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام 2023 (مليون دينار)



20- السيولة النقدية

استطاع المصرف أن يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي إعتددها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد ومحددات دوران النقد في السوق المحلي

فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب ثقة الجمهور وبذلك ينبغي إعطائها الأولوية في سبيل احتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع على إختلاف أنواعها (جاري- توفير- ودائع الآجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر إدارة المصرف بتحقيقها 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.



21- جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة لسنة 2022 و سنة 2023

السنوات	نسبة السيولة	معيار كفاية رأس المال	LCR	NSFR	معيار الأيداعات الأجلة
2022	99%	129%	440%	172%	44%
2023	85%	157%	326%	162%	40%

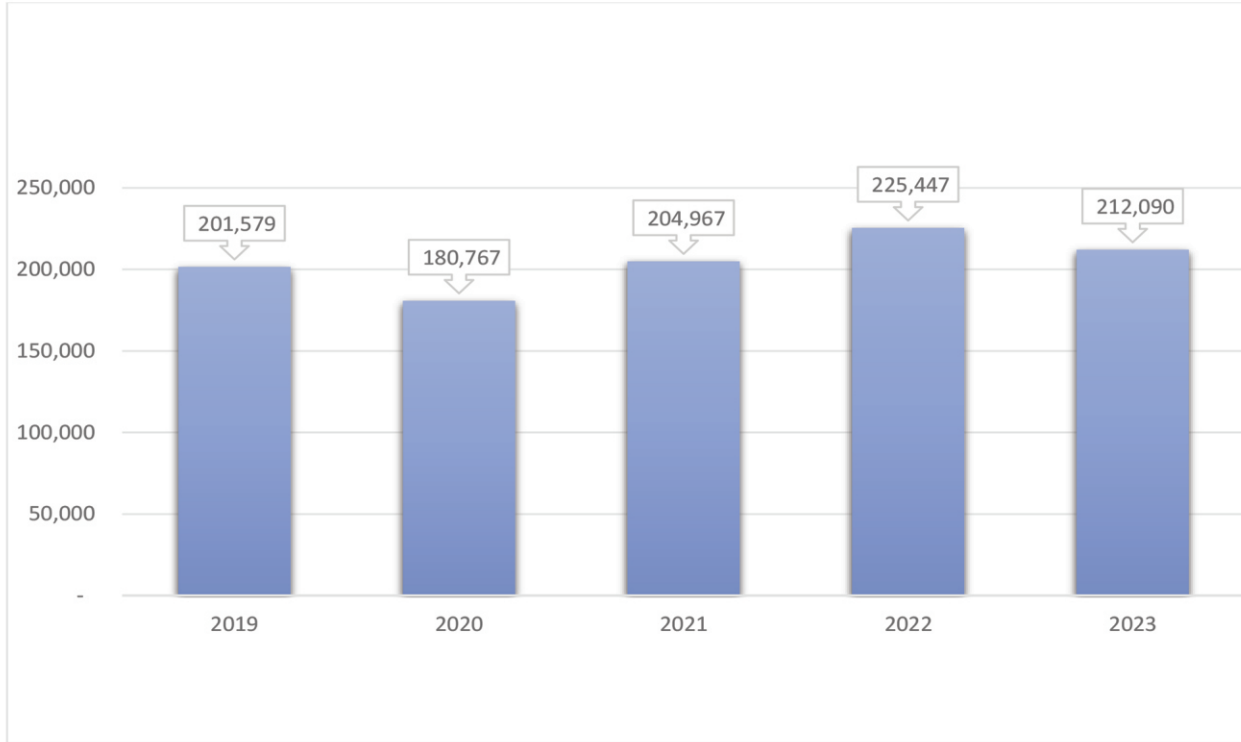
22- جدول نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III

الاشهر	النسبة
Mar-23	26%
Jun-23	24%
Sep-23	17%
Dec-23	18%

23- تطور حجم الودائع للسنوات (2019 - 2023) (مليون دينار)

السنة	الرصيد
2019	201,579
2020	180,767
2021	204,967
2022	225,447
2023	212,090

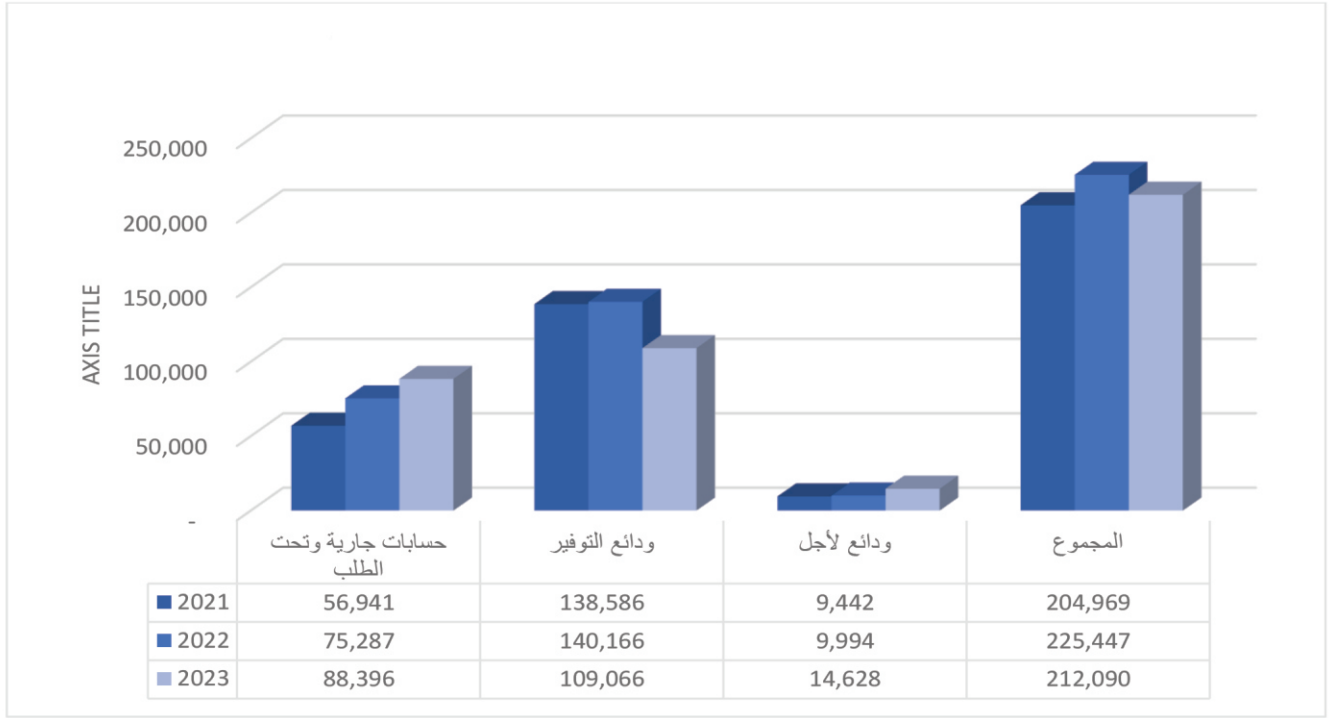
24- التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (2019 - 2023) (مليون دينار)



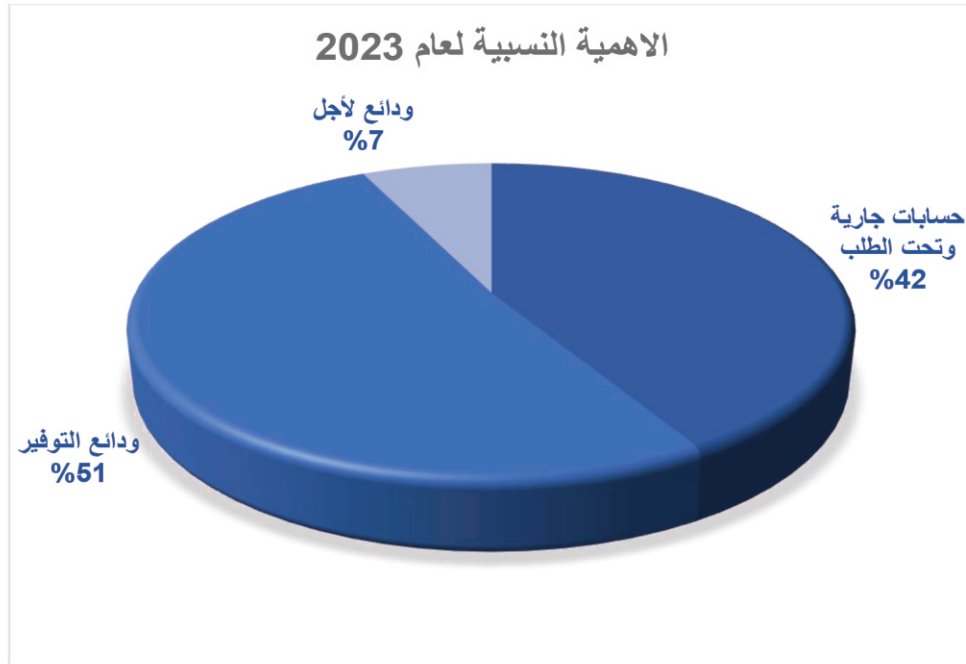
25- جدول تحليل ودايع العملاء للسنوات 2021 و 2022 و 2023 (مليون دينار)

الاهمية النسبية لعام 2023	الرصيد كما في			الحساب
	2023	2022	2021	
42%	88,396	75,287	56,941	حسابات جارية وتحت الطلب
51%	109,066	140,166	138,586	ودائع التوفير
7%	14,628	9,994	9,442	ودائع لأجل
100%	212,090	225,447	204,969	المجموع

26- التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في 2023/12/31



27- التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في 2023/12/31



28- رصيد الاستثمار لسنة 2022 و سنة 2023 (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
2022	22,492	2023	33.291

29- حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام 2020 لغاية عام 2022 (مليون دينار)

جهات الاستثمار	السنوات		
	2023	2022	2021
الشركات التابعة	44,000	39,000	11,300
الشركات الحليفة	500	500	34,000
المجموع	44,500	39,500	45,300



30- كشف المحفظة الاستثمارية كما في 2023-12-31

ادناه جدول بالمحفظة الاستثمارية مقيمة بأسعار آخر جلسة من سوق العراق للاوراق المالية

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد/ سجلاتنا	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
1	غازية الشمالية	150,000,000	0.7274	109,113,545	-	109,113,545	
2	مصرف الوركاء	49,019,607	0.6204	30,411,764	-	30,411,764	
3	مصرف الموصل	14,637,500	0.7310	10,700,353	0.200	2,927,500	(7,772,853)
4	مصرف بابل	662,328,199	0.5083	336,648,299	0.080	52,986,256	(283,662,043)
5	مصرف ايلاف	925,628,011	0.6755	625,275,893	0.550	509,095,406	(116,180,487)
6	مصرف دار السلام	14,203,205	2.6671	37,880,718	0.130	1,846,417	(36,034,301)
7	مصرف بغداد	27,000,000	0.6926	18,700,535	3.500	94,500,000	75,799,465
8	مصرف الاهلي العراقي	3,572,432,170	0.867	3,099,058,431	2.430	8,681,010,173	5,581,951,742
9	مصرف التجاري العراقي	98,714,286	0.7368	72,732,006	0.720	71,074,286	(1,657,720)
10	فندق المنصور	175,900,000	26.6033	4,679,521,575	40.000	7,036,000,000	2,356,478,425
11	فندق عشتار	734,600,000	6.5930	4,842,996,516	9.700	7,125,620,000	2,282,623,484
12	فندق فلسطين	313,647,110	16.5089	5,177,964,363	19.530	6,125,528,058	947,563,695
13	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	8,142,737	1.5731	12,809,665	1.580	12,865,524	55,859
14	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	75,000,000	1.000	75,000,000	-	75,000,000	
15	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,703,075,000	0.799	1,360,787,700	-	1,360,787,700	
16	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,201,136,000	0.488	1,073,251,666	-	1,073,251,666	
17	شركة العراق الدولية للتأمين	269,260,023	0.519	140,000,000	-	140,000,000	
18	شركة العراقية الضامنة للودائع	789,473,680	1	789,473,680		789,473,680	
	المجموع			22,492,326,709		33,291,491,975	10,799,165,266

31- احتساب بيان مدى كفاية رأس المال كما في 2023/12/31

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة 2023 وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة 129% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ 12% وبموجب وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت 85% في نهاية 17.7% (III بازل) (II بازل) مقررات لجنة سنة 2023 وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة بالمخاطر}} \times 100 = 156\%$$

335,595,554
214,187,174

III & II نسبة معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل

17.7% إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأتتمان، السوق والتشغيل :

$$\text{معيار الايداعات الاجله} = \frac{\text{اجمالي الودائع في القطاع الخاص - اجمالي الحسابات الجارية}}{\text{اجمالي المطلوبات - الموارد الدائنة}} \times 100 =$$

$$40\% = 100 \times \frac{151,343,012}{379,963,826} =$$

32- المبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والاعلان والسفر والايفاء

فيما يلي كشف بالمبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والاعلان والسفر والايفاء والضيافة ومكافآت لغير العاملين للسنوات الثلاث الاخيرة:

الحساب	2021 مليون دينار	2022 مليون دينار	2023 مليون دينار
الدعاية والاعلان	46	356	146
السفر والايفاء لاغراض النشاط	44	98	120
الضيافة	19	22	23
مكافآت لغير العاملين	226	.	-

33- تداول الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام 2023/ (16,178,246,952) سهم .
حجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (3,316,127,306) ديناراً.
عدد العقود المنفذة خلال السنة (2433) عقد.
سعر الأغلاق للسهم لأخر جلسة تداول بتاريخ 2023/12/28 :- (0.180) فلس .

34- تطبيق المعايير الدولية : المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية

تم التعاقد مع شركة عراقنا للاستشارات لتطبيق معيار الدولي IFRS 9 لسنة 2023 بشكل فصلي
وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمالية التعثر.

أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في 2023/12/31

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من - الى)
989	1 - 1.000.000
365	1.000.001 - 5.000.000
123	5.000.001 - 10.000.000
243	10.000.001 - 50.000.000
73	50.000.001 - 100.000.000
92	100.000.001 - 500.000.000
21	500.000.001 - 1.000.000.000
35	1.000.000.001 - فأكثر
1941	المجموع



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

FINANCIAL COMMITTEE REPORT

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

2023

م/تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023

السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة المحترمون

تحية وتقدير

تنفيذا لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94 لسنة 2004) وبناء على ماورد في متطلبات الحوكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الادارة كل من السيد (وسيم يوحنا الجزراوي) رئيساً و عضوية كل من السيد (قصي محمد ياسين) و السيد (حيدر ابراهيم عبدالرحمن)

يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي الحسابات (السيد سعد رشيد جاسم والسادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دقت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الإيرادات المرسلة الى البنك المركزي من قبل الإدارة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في (2023/12/31) و تقرير مجلس الإدارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنياً و المقررة وبناءً على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الآتي:-



1. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. إن البيانات قد نظمت وفقا" للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم(56 لسنة 2004) وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم(94 لسنة 2004) والانظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في (2023/12/31)
3. إطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيد سعد رشيد جاسم والسادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا" سلامة كافة إجراءاته التي تمت استنادا" الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
4. من خلال مراجعتنا للحسابات فأننا نؤكد على عدم قيام المصرف بعمليات غسل اموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الاموال (رقم 39 لسنة 2015).





MORTGAGE APPLICATION

مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

We use this form solely for the purpose of processing your mortgage application. The information will be used to quickly verify your credit rating. Please do not provide false information to help us get started on finding the best mortgage for you. You can also save this blank form to your computer and complete it later when you have more time.

This form is multi-purpose which means you can use it for any of the following transactions: home purchase or pre-approval to purchase; refinance existing mortgage to get out for new loan including credit card debt consolidation; obtain a second mortgage; renew existing mortgage and more.

Print additional pages as required if you own more than one property -- print additional "Existing Properties" page.

Purpose of this application Referred by

1) APPLICANT DETAILS - If there is or will be more than one person on the title of the property to be mortgaged then each person must complete this section. However, assets and existing properties sections don't have to be completed by other applicant if they are joint with the main applicant. You can also use these pages to provide guarantor details if you plan to have one.

Salutation First Name Initial Last Name Birth Date SIN (Optional) Marital Status

Work Number Cell Number Home Number Email Address Contact Method

الحسابات الختامية

(غير موحدة)

NON-CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

Job Title Occupation Industry Sector

Time at Job: Years Months Industry: Years Months

Previous Employment History (Complete only if less than 3 years with current employer)
Employer Name Employer Address City Province Postal Code Type

Job Title Occupation Industry Income Type Income Amount

Time at Job: Years Months Time in industry: Years Months

Existing Insurance Coverage
Life Insurance Disability Insurance Critical Illness Insurance

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2023

قائمة المركز المالي قائمة (أ)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات	
مدققة	مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
237,089,094,691	260,385,774,545	3	الموجودات
43,057,595,524	14,500,353,188	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
91,885,760,983	101,969,841,780	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
500,000,000	500,000,000	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
39,000,000,000	44,000,000,000	7	استثمار في شركات تابعة
22,492,326,710	33,291,491,976	8	استثمار في شركات حليفة
28,870,000,000	20,600,000,000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
34,500,279,174	33,251,051,344	10	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,238,681,704	7,791,574,829	11	ممتلكات ومعدات، صافي
41,423,589,856	56,359,485,477	12	مشاريع تحت التنفيذ
553,057,328,642	572,649,573,139		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
225,447,864,091	212,089,966,690	13	ودائع العملاء
3,618,788,590	3,741,116,980	14	تأمينات نقدية
5,833,175,000	4,876,338,092	15	قروض مستلمة طويلة الاجل
-	1,263,230,072	16	مخصص ضريبة الدخل
9,516,637,951	29,221,694,182	17	مطلوبات أخرى
244,416,465,632	251,192,346,016		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
300,000,000,000	300,000,000,000	1	رأس المال
9,413,152,988	9,688,410,160	18	إحتياطي إجباري
696,500,360	696,500,360	18	احتياطيات أخرى
3,493,241,593	10,799,165,266	8	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(4,962,031,931)	273,151,337		أرباح (خسائر) مدورة
308,640,863,010	321,457,227,123		مجموع حقوق المساهمين
553,057,328,642	572,649,573,139		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
الاء عدنان أبراهيم

المحاسب
شيماء عبدالحميد عبدالرحمن
رقم العضوية (20867)

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

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

قائمة الدخل قائمة (ب - 1)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,780,243,962	9,429,620,820	19 إيرادات الفوائد
(3,772,321,002)	(3,786,133,097)	20 مصروفات الفوائد
7,922,960	5,643,487,723	صافي إيرادات الفوائد
2,094,861,528	12,228,091,020	21 إيرادات العمولات
6,520,745,314	2,275,287,219	21 إيرادات عمولات الحوالات البنكية
8,615,606,842	14,503,378,239	صافي إيرادات العمولات
8,623,529,802	20,146,865,962	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
195,090,984	1,119,156,628	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
1,624,268,891	11,746,999	توزيعات أرباح مقبوضة
116,371,268	40,842,602	أرباح رأسمالية
2,187,499,418	784,702,671	إيرادات تشغيلية أخرى
12,746,760,363	22,103,314,862	صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(4,440,246,312)	(4,815,675,548)	22 رواتب الموظفين وما في حكمها
(11,275,357,253)	(9,260,412,954)	23 مصاريف عمومية وإدارية
(1,761,253,156)	(1,258,852,849)	10 استهلاكات
(401,004,077)	-	17 مخصص عقارات التصفية
(17,877,860,798)	(15,334,941,351)	إجمالي المصاريف
(5,131,100,435)	6,768,373,511	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(1,263,230,072)	16 ضريبة الدخل
(5,131,100,435)	5,505,143,439	صافي دخل السنة - بعد الضريبة
	275,257,172	يوزع كما يلي
	5,229,886,267	الاحتياطي اللازم
	5,505,143,439	فائض متراكم
	0.018	المجموع
		ربح السهم

رئيس مجلس الإدارة	المدير المفوض	مدير الحسابات	المحاسب
محمد صالح فرج	عادل نوري العالم	الاء عدنان أبراهيم	شيماء عبدالحميد عبدالرحمن
			رقم العضوية (20867)

قائمة الدخل الشامل قائمة (ب- 2)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاح	
مدققة	مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(5,131,100,435)	5,505,143,439		صافي دخل السنة
9,568,481,026	7,305,923,673	8	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
4,437,380,591	12,811,067,112		إجمالي الدخل الشامل للسنة

التقرير السنوي الحسابات الختامية (غير موحدة)

قائمة (د)

مجموع طرفي المساهمين	أرباح (خسائر) متدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
308,640,863,010	(4,962,031,931)	3,493,241,593	696,500,360	9,413,152,988	300,000,000,000	2023 الرصيد كما في 1 كانون الثاني الحالية
5,505,143,439	5,229,886,267	-	-	275,257,172	-	صافي دخل السنة الحالية
7,305,923,673	-	7,305,923,673	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
5,297,001	5,297,001	-	-	-	-	تعديل وفق معيار رقم 8
321,457,227,123	273,151,337	10,799,165,266	696,500,360	9,688,410,160	300,000,000,000	2023 الرصيد كما في 31 كانون الاول
304,325,776,837	291,362,922	(6,075,239,433)	696,500,360	9,413,152,988	300,000,000,000	2022 الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(5,131,100,435)	(5,131,100,435)	-	-	-	-	الخسارة خلال السنة
9,568,481,026	-	9,568,481,026	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(122,294,418)	(122,294,418)	-	-	-	-	تعديلات قيدية
308,640,863,010	(4,962,031,931)	3,493,241,593	696,500,360	9,413,152,988	300,000,000,000	2022 الرصيد كما في 31 كانون الاول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية قائمة (هـ)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاح
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(5,131,100,435)	6,768,373,511	الأنشطة التشغيلية
1,761,253,156	1,258,852,849	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
401,004,077	-	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	5,297,001	استهلاكات
116,371,268	40,842,602	مخصص عقارات التصفية
(2,852,471,934)	8,073,365,963	تعديلات قيدية على ارباح وخسائر مدورة
		أرباح راسمالية
		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
20,120,821,436	(10,084,080,797)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
7,386,372,439	(14,935,895,621)	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
(961,676,840)	(12,473,683,240)	موجودات أخرى
20,481,345,224	(13,357,897,401)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
277,732,382	122,328,390	ودائع العملاء
(9,395,916,919)	19,705,056,231	تأمينات نقدية
35,056,205,788	(22,950,806,475)	مطلوبات أخرى
-	-	التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
35,056,205,788	(22,950,806,475)	الضريبة المدفوعة للسنة السابقة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(5,000,000,000)	-	استثمار في شركات تابعة
10,800,000,000	(5,000,000,000)	استثمار في شركات حليفة
(25,827,705,583)	8,270,000,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,237,775,746	(3,493,241,593)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر + التغير بالقيمة العادلة
(834,230,265)	(3,559,366,595)	شراء ممتلكات ومعدات
1,251,452,434	3,508,898,976	بيع ممتلكات ومعدات
(12,029,443,634)	6,447,106,875	مشاريع تحت التنفيذ
(25,402,151,302)	6,173,397,663	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(1,111,673,615)	(956,836,908)	قروض مستلمة طويلة الاجل
(1,111,673,615)	(956,836,908)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
8,542,380,871	(17,734,245,720)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
241,179,528,163	249,721,909,034	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
249,721,909,034	231,987,663,313	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

احتساب ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

دينام	دينام	البان
6,768,373,511		صافي الربح قبل الضريبة بيان (ب) تضاف :- المصاريف الغير مقبولة ضريبيا
	355,743,397	ضريبة دخل العاملين
	524,378	خسائر راسمالية
	2,429,552,830	تعويضات وقرامات
	56,260,000	مكافئات لغير العاملين
	5,575,000	اعانات للغير
2,847,655,605		مجموع المصاريف المرفوضة ينزل الايرادات الغير خاضة للضريبة الدخل
	35,655,703	ايراد ايجار عقارات
	11,746,999	ايرادات مساهمات الداخلية
	40,842,602	ارباح بيع موجودات
	1,106,250,000	ايراد فوائد سندات البناء (سندات حكومة العراق)
(1,194,495,304)		مجموع الايرادات الغير خاضة للضريبة
8,421,533,812		صافي الربح بعد طرح المصاريف والايراد
15%		
1,263,230,072		مبلغ الضريبة

إيضاحات حول القوائم المالية

1. معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 1999 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش 7002/ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل 300 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 300 مليار سهم قيمة كل سهم 1 دينار عراقي.

2. السياسات المحاسبية الهامة

2.1 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 (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح 2.2 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.

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهدات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهدات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهدات 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 إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: 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.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني 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. وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها 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 بالتكلفة 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 العالوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 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 (تقييد 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 بالعملة 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 بالعملة 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. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات 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 بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت 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.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة. وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل 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 الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
33	مباني
5	الات ومعدات
5	وسائط نقل
5	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 سداً من المصرف أيهما أقل.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 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 التغير 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 و في 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 وفاءً 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.

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

2022/12/31	2023/12/31	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
40,580,902,024	63,076,961,510	نقد في الخزينة
166,083,411,487	154,410,348,615	حسابات جارية
30,424,781,180	42,898,464,420	الاحتياطي الالزامي
237,089,094,691	260,385,774,545	

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2022/12/31	2023/12/31	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
15,282,201,207	2,805,235,378	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
13,391,820,253	6,383,890,752	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
13,870,000,000	5,240,000,000	ودائع لدى المصارف الخارجية
513,574,064	71,227,058	تامينات لقاء خطابات الضمان
43,057,595,524	14,500,353,188	

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

2022/12/31	2023/12/31	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
52,012,324,425	51,609,770,285	حسابات جارية مدينة
117,934,592,090	20,775,334,549	قروض تجارية
12,269,616,939	-	كمبيالات مخصومة
5,443,330,591	-	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
15,321,344	-	سلف ممنوحة للموظفين
1,799,854,551	-	مستندات شحن
-	64,526,965,609	ديون متأخرة عن التسديد
189,475,039,940	136,912,070,443	مجموع الائتمان النقدي
-	67,360,665,551	فوائد مستحقة غير مقبوضة
189,475,039,940	204,272,735,994	مجموع الائتمان النقدي والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
(17,200,000,000)	(18,000,000,000)	تنزل:
(80,321,401,879)	(84,302,894,214)	مخصص خسائر الائتمان**
91,953,638,061	101,969,841,780	مخصص الفوائد معلقة***
		صافي الائتمان النقدي *

- تتضمن الزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (8,737,928,822) دينار مبلغ فوائد مستحقة على مدينون خطابات ضمان مدفوعة من ارصدة موجودات اخرى في السنة السابقة محولة الى التسهيلات الائتمانية
- **فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

دينار عراقي	دينار عراقي	
17,200,000,000	17,200,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	800,000,000	اضافات خلال السنة
-	-	استردادات خلال السنة
17,200,000,000	18,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

***فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
75,261,788,234	80,321,401,879
5,059,613,645	3,981,492,335
80,321,401,879	84,302,894,214

الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

6. أستثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة إستثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
500,000,000	500,000,000
500,000,000	500,000,000

نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهام في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
100%	العراق	شركة زهرة الخليج*

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
11,300,000,000	500,000,000
-	-
10,800,000,000	-
500,000,000	500,000,000

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

7. أستثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة إستثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
34,000,000,000	39,000,000,000
5,000,000,000	5,000,000,000
39,000,000,000	44,000,000,000

نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهام في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
48.75%	العراق	شركة اعالي الخليج
41.66%	العراق	شركة سنا الخليج

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
34,000,000,000	39,000,000,000
5,000,000,000	5,000,000,000
-	-
39,000,000,000	44,000,000,000

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
15,421,046,761	18,876,407,636
3,578,038,356	3,615,919,074
3,493,241,593	10,799,165,266
22,492,326,710	33,291,491,976

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

* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.
** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في 2023-12-31 كما يلي:-

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(6,075,239,433)	3,493,241,593
9,568,481,026	7,305,923,673
3,493,241,593	10,799,165,266

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

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
28,870,000,000	20,600,000,000
28,870,000,000	20,600,000,000

الاستثمار في سندات الحكومة العراقية

التقرير السنوي الحسابات الختامية (غير موحدة)

المجموع	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
50,897,146,508	336,907,900	11,291,762,134	1,285,470,864	11,791,828,634	26,191,176,976
997,337,950		997,337,950			
2,562,028,645	30,400,000	166,494,545	140,516,500	1,112,308,800	1,112,308,800
(4,237,385,224)	(90,508,400)	(550,750,022)	(34,079,202)	(2,449,738,800)	(1,112,308,800)
50,219,127,879	276,799,500	11,904,844,607	1,391,908,162	10,454,398,634	26,191,176,976
16,396,867,333	144,919,553	9,752,058,527	1,135,738,517	5,364,150,737	-
1,258,852,849	50,228,232	593,591,260	58,883,164	556,150,192	-
(687,643,647)	(90,508,397)	(549,681,764)	(34,079,187)	(13,374,299)	-
16,968,076,535	104,639,388	9,795,968,023	1,160,542,494	5,906,926,630	
33,251,051,344	172,160,112	2,108,876,584	231,365,668	4,547,472,004	26,191,176,976

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

السنة 2023

الكلفة:
بداية السنة
محول من مقارن تحت التقييم (إيضاح 11)

إضافات
استبعادات
نهائية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة
المحمل للسنة
استبعادات
نهائية السنة
صافي القيمة الدفترية

10. ممتلكات ومعدات، صافي (تقمة)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		السنة 2022				
المجموع	وسائط نقل	ثابت وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الكلية:
48,248,581,278	208,050,000	10,959,856,050	1,299,428,417	10,454,398,635	25,326,848,176	بداية السنة
3,065,787,399	-	616,048,600	-	1,337,429,999	1,112,308,800	محول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح 11)
834,230,265	190,639,500	615,454,765	28,136,000	-	(247,980,000)	إضافات
(1,251,452,434)	(61,781,600)	(899,597,281)	(42,093,553)	-	-	استيعادات
50,897,146,508	336,907,900	11,291,762,134	1,285,470,864	11,791,828,634	26,191,176,976	نهاية السنة
15,609,762,822	182,070,828	9,492,534,738	1,133,843,860	4,801,313,396	-	بداية السنة
1,761,253,157	24,630,325	1,129,797,297	43,988,194	562,837,342	-	المحمل السنة
(974,148,645)	(61,781,600)	(870,273,508)	(42,093,537)	-	-	استيعادات
16,396,867,334	144,919,553	9,752,058,527	1,135,738,517	5,364,150,738	-	نهاية السنة
34,500,279,174	191,988,347	1,539,703,607	149,732,347	6,427,677,896	26,191,176,976	صافي القيمة الدفترية

الإستهلاك المقرّر لكل:

صافي القيمة الدفترية

11. مشاريع تحت التنفيذ

2022/12/31
مدققة
دينار عراقي
5,275,025,469
12,415,827,390
(3,065,787,399)
(386,383,756)
-
14,238,681,704

2023/12/31
مدققة
دينار عراقي
14,238,681,704
3,780,701,467
(997,337,950)
(470,470,392)
(8,760,000,000)
7,791,574,829

الرصيد كما في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
المحول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح 10)
المحول الى المصاريف التشغيلية الأخرى (إيضاح 23)
المحول الى الموجودات الأخرى
الرصيد في نهاية السنة

12. موجودات أخرى

2022/12/31
مدققة
دينار عراقي
2,800,000,000
12,195,191,993
7,928,257,477
2,463,913,650
769,221,988
293,787,002
14,973,217,746
41,423,589,856

2023/12/31
مدققة
دينار عراقي
11,864,000,000
12,639,296,402
704,520,685
310,755,650
1,911,273,764
14,457,204,552
14,472,434,424
56,359,485,477

مبالغ مستحقة على شركات تابعة لبيع موجودات مالية
وموجودات ثابتة بالأجل*
ذمم مدينة
فوائد مستحقة
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات لدى الغير
أخرى

* يتضمن مبلغ (2,800,000) الف دينار عن بيع اسهم شركة سنا الخليج الى شركة أعالي الخليج بالأجل
ومبلغ (9,064,000) الف دينار عن بيع موجودات ثابتة (عقار) الى شركة أعالي الخليج بالأجل

2022/12/31
مدققة
دينار عراقي
2,463,913,650
(833,590,000)
1,630,323,650

2023/12/31
مدققة
دينار عراقي
969,283,650
(658,528,000)
310,755,650

رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
المخصص
صافي الرصيد

13. ودائع العملاء

2022/12/31
مدققة
دينار عراقي
75,287,444,844
140,166,111,859
9,994,307,388
225,447,864,091

2023/12/31
مدققة
دينار عراقي
88,396,044,514
109,066,093,841
14,627,828,335
212,089,966,690

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

14. تأمينات نقدية

2022/12/31
مدققة
دينار عراقي
3,543,429,363
75,359,227
3,618,788,590

2023/12/31
مدققة
دينار عراقي
3,185,602,284
555,514,696
3,741,116,980

تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

15. قروض طويلة الأجل

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
5,833,175,000	4,876,338,092
5,833,175,000	4,876,338,092

قرض البنك المركزي العراقي

2023/12/31
مدققة
دينار عراقي
5,833,175,000
100,000,000
(1,056,836,908)
4,876,338,092

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

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

16. مخصص ضريبة الدخل

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
-	-
-	1,263,230,072
-	-
-	1,263,230,072

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

17. مطلوبات أخرى

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
642,997,428	7,894,342,848
2,170,524,578	1,661,048,282
890,395,701	435,992,794
462,970,950	3,643,970,950
275,565,112	166,419,262
76,793,461	94,623,308
833,590,000	-
-	35,507,813
4,163,800,721	15,289,788,925
9,516,637,951	29,221,694,182

ذمم دائنة*
شيكات بنكية مصدقة
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
فوائد مستحقة غير مدفوعة
أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
مخصص عقارات مستملكة تحت التصفية*
فوائد مقبوضة مقدما
أخرى**

*سبب ارتفاع حساب ذمم دائنة هو حساب 2616 دائنون قطاع خاص , ايداعات شركات الصيرفة لدخول مزاد العملة
**سبب ارتفاع حساب مطلوبات اخرى هو حساب 2691 أمانات تحويل خارجي , مبالغ محجوزة من الشركات لغرض التحويل الخارجي

18. الاحتياطات

- احتياطي إجباري
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% 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 100% من رأس مال المصرف.
- احتياطات أخرى
تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف والتي يقرها مجلس إدارة المصرف.

19. إيرادات الفوائد

2022/12/31	2023/12/31	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,881,494,472	3,314,997,230	فوائد قروض وكمبيالات
261,984,779	226,546,606	فوائد حسابات جارية مدينة
418,961,600	819,962,174	فوائد الاستثمار في الودائع الخارجية
217,803,111	187,705,312	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
-	4,880,409,498	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,780,243,962	9,429,620,820	

20. مصروفات الفوائد

2022/12/31	2023/12/31	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,281,307,103	3,062,950,317	فوائد التوفير
471,259,357	723,182,780	فوائد الودائع الثابتة
19,754,542	0	فوائد الاقتراض الداخلي
3,772,321,002	3,786,133,097	

21. صافي إيرادات العمولات

2022/12/31	2023/12/31	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
6,525,470,626	2,275,287,219	عمولات دائنة:
316,438,622	160,614,799	حوالات بنكية*
1,024,898,403	628,043,071	عمولات الاعتمادات
916,826,527	12,173,234,843	عمولات خطابات الضمان
8,783,634,178	15,237,179,932	عمولات أخرى**
(168,027,336)	(733,801,693)	عمولات مدينة
8,615,606,842	14,503,378,239	

*بضمونها عمولات حولات مزاد العملة بمبلغ (2,240,054,452) دينار
** تتضمن العمولات الأخرى مبلغ (10,354,423,680) دينار عن إيرادات خدمات الكترونية (البطاقات)

22. رواتب الموظفين وما في حكمها

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
4,185,005,451	4,550,443,616
255,240,861	265,231,932
4,440,246,312	4,815,675,548

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

23. مصاريف عمومية وأدارية

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
1,207,564,780	1,218,423,235
356,474,750	145,615,642
729,446,660	488,955,265
465,808,212	559,083,643
377,997,003	379,550,285
159,973,457	283,262,501
887,862,329	373,512,267
1,140,134,136	1,736,555,953
3,193,698,357	2,429,552,830
215,278,048	220,021,779
103,120,257	104,078,691
131,158,750	70,659,298
45,103,600	27,320,500
72,845,281	93,018,933
98,559,200	120,338,510
81,383,000	52,851,500
22,498,338	23,054,170
18,943,975	44,977,994
455,394,000	209,025,000
500,000,000	-
718,720,037	425,077,690
73,500,000	86,000,000
-	13,000,000
219,893,083	156,477,268
11,275,357,253	9,260,412,954

مصاريف حماية امنية
إعلانات
أجور نقل سلع وبضائع
ضرائب ورسوم
ايجارات وخدمات
صيانة عامة
اتصالات وانترنت
اشتركات ورسوم ورخص
تعويضات وغرامات
تأمين
ماء وكهرباء
خدمات قانونية
أجور تدريب العاملين
قرطاسية
سفر وايفاد
الوقود والزيوت
ضيافة
أجور نقل
مصاريف أشتركات ضمان الودائع
مصاريف إعادة تقييم العملة الاجنبية
خدمات مهنية واستشارات*
أجور مراقب حسابات
اجور تنظيم حسابات
أخرى

24. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

2022/12/31	2023/12/31
مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
237,089,094,691	260,385,774,545
43,057,595,523	14,500,353,188
(30,424,781,180)	(42,898,464,420)
249,721,909,034	231,987,663,313

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح 3)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 4)
الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي

25. 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:

2022/12/31	2023/12/31	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
مدققة	مدققة		تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينارعراقي	دينارعراقي	شركات تابعة لكبار المساهمين	عناصر قائمة الدخل:
9,016,500,000	9,016,500,000		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
123,960,000	181,200,000	الإدارة العليا	

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 ما نسبته 0.05 من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

26. 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	2023/12/31
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
29,675,572,902	-	-	29,675,572,902	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2022/12/31
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
22,434,879,947	-	-	22,434,879,947	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

27. 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.

28. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد 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.

1. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
196,508,192,667	260,385,774,545	بنود داخل قائمة المركز المالي
43,057,595,524	14,500,353,188	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
34,640,931,891	38,442,630,352	للأفراد
57,244,829,092	63,527,211,428	للشركات
39,000,000,000	44,000,000,000	استثمار في شركات حليفة
22,492,326,710	33,251,051,344	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,870,000,000	20,600,000,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
41,423,589,857	56,359,485,477	موجودات أخرى
463,237,465,740	531,066,506,334	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
20,413,559,210	17,940,375,600	خطابات ضمان
4,380,000,000	739,962,696	اعتمادات مستندية
24,793,559,210	18,680,338,296	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
488,031,024,950	549,746,844,630	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

28. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

مخاطر الائتمان وتصنيف الائتمان وفق IFRS9

المخصص المحتسب لكل مرحلة	الرصيد	2023
(3,592,871,495)	19,267,369,751	المرحلة الاولى
(21,581,257,154)	45,153,637,704	المرحلة الثانية
(32,590,073,891)	72,491,062,988	المرحلة الثالثة
(57,764,202,540)	136,912,070,443	الرصيد
	67,360,665,551	يضاف فوائد مستحقة غير مقبوضة
	204,272,735,994	اجمالي الائتمان والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
	(18,000,000,000)	مخصص خسائر الائتمان
	(84,302,894,214)	يخفف مخصص فوائد معلقة
	101,969,841,780	صافي الائتمان النقدي

لم يتم عكس مخصصات الخسائر الائتمانية وفق تطبيق معيار IFRS9 , وتم اضافة الاثر الكمي خارج الميزانية

الرصيد	التفصيل
(57,764,202,540)	مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة الائتمان النقدي
(350,580,729)	مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة الائتمان التعهدي
(407,234,407)	مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة و الاستثمارات النقدية في المصارف
(186,481,893)	مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة البنك المركزي
(58,708,499,569)	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في 2023/12/31
18,000,000,000	مخصص خسائر الائتمان لغاية 2023-12-31
(40,708,499,569)	صافي الاثر الكمي على المخصصات (العجز)

28. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

3. 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.

4. 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
197,308,813,035	-	-	197,308,813,035	أرصدة لدى البنك المركزي
14,500,353,188	5,636,875,894	6,058,241,916	2,805,235,378	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
38,442,630,352	-	-	38,442,630,352	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
63,527,211,428	-	-	63,527,211,428	للشركات:
500,000,000	-	-	500,000,000	استثمار في شركات تابعة
44,000,000,000	-	-	44,000,000,000	استثمار في شركات حليفة
33,291,491,976	-	-	33,291,491,976	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
20,600,000,000	-	-	20,600,000,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
56,359,485,477	-	-	56,359,485,477	موجودات أخرى
468,529,985,456	5,636,875,894	6,058,241,916	456,834,867,646	الإجمالي لسنة 2023
463,737,465,740	6,314,447,367	21,460,946,949	435,962,071,424	الإجمالي لسنة 2022

28. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
5. التركيز في الترضيات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	أوراق	حكومي وقطاع عام	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
البنك	-	-	-	-	-	197,308,813,035	197,308,813,035
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	197,308,813,035	197,308,813,035
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	14,500,353,188	-	-	-	-	-	14,500,353,188
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	61,172,139,304	10,746,167,409	20,034,607,445	10,016,927,622	-	101,969,841,780
الإستثمار في شركات تابعة	500,000,000	-	-	-	-	-	500,000,000
الإستثمار في شركات حليفة	-	44,000,000,000	-	-	-	-	44,000,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	33,291,491,976	-	-	-	-	-	33,291,491,976
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	20,600,000,000	20,600,000,000
موجودات أخرى	56,359,485,477	-	-	-	-	-	56,359,485,477
الإجمالي لسنة 2023	104,651,330,641	105,172,139,304	10,746,167,409	20,034,607,445	10,016,927,622	217,908,813,035	468,529,985,456
الإجمالي لسنة 2022	107,473,512,090	94,122,656,589	9,683,449,075	18,053,329,483	9,026,325,835	225,378,192,667	463,737,465,740

28. 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 ستأثر بالتغيرات في السعر.

1. 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 31 كانون الأول:

حساسية إيراد الفائدة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	2023
دينار عراقي		العملة
213,807,319	%1	دينار عراقي
حساسية إيراد الفائدة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	2022
دينار عراقي		العملة
191,128,163	%1	دينار عراقي

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي 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 5% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% 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	2023
دينار عراقي		العملة
459,473,378	%5	دولار أمريكي
الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	2022
دينار عراقي		العملة
673,839,932	%5	دولار أمريكي

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

3. 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.

التقرير السنوي

الحسابات الختامية

(غير موحدة)



28. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)
4. فجوة إعادة تسعير الفائدة
يتم التصنيف على أساس فترات فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	2023		2022	
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3-6 أشهر	من 6 أشهر إلى 6 أشهر
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
260,385,774,545	-	-	-	260,385,774,545
14,500,353,188	-	-	-	14,500,353,188
101,969,841,780	-	387,834,000	165,272,000	29,584,735,780
500,000,000	-	-	-	500,000,000
44,000,000,000	-	-	-	44,000,000,000
33,291,491,976	-	-	-	33,291,491,976
20,600,000,000	-	-	-	20,600,000,000
33,251,051,344	-	-	-	33,251,051,344
7,791,574,829	-	-	-	7,791,574,829
56,359,485,477	-	-	-	56,359,485,477
572,649,573,139	-	-	387,834,000	500,264,467,139
212,089,966,690	117,415,000	12,555,549,000	28,040,760,000	169,703,047,690
3,741,116,980	364,385,000	555,515,000	1,272,195,000	925,442,000
4,876,338,092	-	-	-	4,876,338,092
29,221,694,182	481,800,000	13,111,064,000	29,312,955,000	29,221,694,182
249,929,115,944	481,800,000	13,111,064,000	29,312,955,000	198,924,741,872
322,720,457,195	(330,490,000)	(13,111,064,000)	(28,925,121,000)	301,339,725,267
553,057,328,642	3,867,777	1,079,798,701	7,773,836,354	479,529,405,894
244,416,465,632	5,333,397,988	2,675,661,209	3,711,302,005	224,470,194,655
308,640,863,010	(5,329,530,211)	(1,595,862,508)	4,062,534,349	255,059,211,239

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
الاستثمار في شركات تابعة
الاستثمار في شركات خلية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الأخر
موجودات مالية بالكلفة المضافة
ممتلكات ومعاهدات، صافي
مشارك تحت التنفيذ
موجودات أخرى
مجموع الموجودات
المطلوبات:
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
قروض طويلة الأجل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
2022
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

التقرير السنوي الحسابات الختامية (غير موحدة)

المجموع	درهم اماراتي	يورو	دولار أمريكي	دينار عراقي	البنك
260,385,774,545	-	-	11,498,425,086	248,887,349,459	الموجودات
14,500,353,188	2,373,134,000	124,399,000	9,498,293,000	2,504,527,188	تقف وأرصدة لدى البنك المركزي
101,969,841,780	-	-	1,266,527,925	100,703,313,855	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
500,000,000	-	-	-	500,000,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
44,000,000,000	-	-	-	44,000,000,000	الإستثمار في شركات تابعة
33,291,491,976	-	-	-	33,291,491,976	الإستثمار في شركات خلية
20,600,000,000	-	-	13,100,000,000	7,500,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
33,251,051,344	-	-	-	33,251,051,344	موجودات مالية بالكلفة المضافة
7,791,574,829	-	-	-	7,791,574,829	ممتلكات ومعاهد، صافي
56,359,485,477	-	-	749,924,683	55,609,560,794	مشتري تحت التنفيذ
572,649,573,139	2,373,134,000	124,399,000	36,113,170,694	534,038,869,445	موجودات أخرى
212,089,966,690	-	1,336,288	25,681,614,479	186,407,015,923	إجمالي الموجودات
3,741,116,980	-	-	797,671,668	2,943,445,312	المطلوبات
4,876,338,092	-	-	-	4,876,338,092	ودائع عملاء
29,221,694,182	-	-	444,416,989	28,777,277,193	تأمينات تقفية
249,929,115,944	-	1,336,288	26,923,703,136	223,004,076,520	قروض طويلة الأجل
322,720,457,195	2,373,134,000	123,062,712	9,189,467,558	311,034,792,925	مطلوبات أخرى
18,680,338,296	-	-	8,016,114,036	10,664,224,260	إجمالي المطلوبات
553,057,328,642	1,837,223,257	871,795,532	82,262,394,454	468,085,915,399	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
244,416,465,632	-	2,198,544,808	61,284,498,204	180,933,422,620	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
308,640,863,010	1,837,223,257	(1,326,749,276)	20,977,896,250	287,152,492,779	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
24,793,559,210	-	-	13,476,798,640	11,316,760,570	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

28. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)
5. التركز في مخاطر العملات

2023

البنك

28. إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها، والواقية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقبي بتاريخ التوائم المالية:

المجموع	2023		2022			
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	بدون استحقاق	من سنة واحدة حتى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
212,089,966,690	169,703,047,690	228,000,000	1,445,195,000	28,040,760,000	12,555,549,000	117,415,000
3,741,116,980	-	925,442,000	623,579,980	1,272,195,000	555,515,000	364,385,000
4,876,338,092	-	4,876,338,092	-	-	-	-
1,263,230,072	-	-	-	1,263,230,072	-	-
29,221,694,182	29,221,694,182	-	-	-	-	-
251,192,346,016	198,924,741,872	6,029,780,092	2,068,774,980	30,576,185,072	13,111,064,000	481,800,000
572,649,573,139	500,264,467,139	71,680,690,000	165,272,000	387,834,000	-	151,310,000
المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحدة حتى 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
225,447,864,091	214,953,556,704	128,000,000	550,010,000	2,018,305,740	2,675,661,209	5,122,330,438
3,618,788,590	-	826,712,829	888,011,946	1,692,996,265	-	211,067,550
5,833,175,000	-	5,833,175,000	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
9,516,637,951	9,516,637,951	-	-	-	-	-
244,416,465,633	224,470,194,655	6,787,887,829	1,438,021,946	3,711,302,005	2,675,661,209	5,333,397,988
553,057,328,642	479,529,405,894	-	64,670,419,916	7,773,836,354	1,079,798,701	3,867,777

المطلوبات :
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
قروض طويلة الأجل
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
إجمالي الموجودات

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

بنود خارج المركز المالي

2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,380,000,000	739,962,696	إعتمادات مستندية
20,413,559,210	17,940,375,600	خطابات الضمان
24,793,559,210	18,680,338,296	

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.

المجموع		أخرى		الغريبة		المؤسسات		الأفراد	
2022	2023	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري
ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري	ديناصري
12,746,760,363	22,103,314,862	12,173,234,843	1,782,771,429	5,051,331,326	3,095,977,264				
-	-	-	-	-	-				
12,746,760,363	22,103,314,862	-	-	-	-				
(5,131,100,435)	6,768,373,511	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-				
(5,131,100,435)	5,505,143,439	-	-	-	-				
553,057,328,642	572,649,573,139	14,472,434,424	63,076,961,510	306,962,109,867	188,138,067,338				
244,416,465,632	251,192,346,016	15,289,788,925	146,259,585,396	89,642,971,695					
116,371,268	40,842,602								
(1,761,253,156)	(1,258,852,849)								

28. إدارة المخاطر (تتمه)
التحليل القطاعي (تتمه)
أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمه)
فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

إجمالي الإيرادات
المعز في تنفي التسهيلات الائتمانية
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح (الخسارة) قبل الضريبة
ضريبة الدخل
صافي (خسارة) السنة

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع
أرباح و (خسائر) رسمية
الاستهلاكات

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

29. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

كفاية رأس المال

نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل II & III

2022	2023	
283,674,645	293,302,019	إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)
269,122,070	270,290,376	الشريحة الأولى Tier I Capital
269,122,070	270,290,376	رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity
272,627,395	281,770,136	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات Common Equity
308,644,363	322,382,574	رأس المال الأساسي المستمر
300,000,000	300,000,000	رأس المال المدفوع
10,109,653	10,109,653	الاحتياطيات
-	-	علاوة إصدار الاسهم
-5,127,600	5,504,547	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
-	-	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
3,662,310	6,768,374	الأرباح المرحلية ربع السنوية (1)
-	-	صافي الدخل الشامل الاخر (المتراكم) الناتج من تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9
-	-	حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الاساسي المستمر
36,016,968	40,612,438	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) (1)
36,016,968	40,612,438	النقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية
-	-	الأصول الضريبية المؤجلة
-	-	مكافأة نهاية الخدمة
-	-	العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي المستمر
3,505,325	11,479,760	استثمارات المصرف في الشركات المالية (مصارف أو شركات) وشركات التأمين (اسهم وصناديق استثمار)
3,493,973	11,382,332	قيمة الزيادة عن 10% من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)
-	-	قيمة الزيادة عن 10% من اصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار)
11,352	97,428	الزيادة في اجمالي استثمارات المصرف التي تمثل 10% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي اصول صندوق الاستثمار عن 10% من رأس المال الأساسي 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
14,552,575	23,011,643	الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)
5,833,175	4,876,338	القروض (الودائع) المساندة
53,216,968	58,612,438	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9
8,719,400	18,135,305	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (1,25%) (2)
842,652,840	1,655,667,422	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مقام النسبة)
697,551,989	1,450,824,389	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
697,551,989	1,450,824,389	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
-	-	اجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الطرف المقابل
138,258,901	197,490,447	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
6,841,951	7,352,587	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
31.94%	16.33%	نسبة رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات/ اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
31.94%	16.33%	إجمالي الشريحة الأولى / اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
33.66%	17.72%	اجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

30. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2023
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات:
260,385,774,545	260,385,774,545	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
14,500,353,188	14,500,353,188	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
101,969,841,780	101,265,425,780	704,416,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
500,000,000	500,000,000	-	الاستثمار في شركات تابعة
44,000,000,000	44,000,000,000	-	الاستثمار في شركات حليفة
33,291,491,976	33,291,491,976	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
20,600,000,000	20,600,000,000	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
33,251,051,344	33,251,051,344	-	ممتلكات ومعدات، صافي
7,791,574,829	7,791,574,829	-	مشاريع تحت التنفيذ
56,359,485,477	56,359,485,477	-	موجودات أخرى
572,649,573,139	571,945,157,139	704,416,000	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
212,089,966,690	169,931,047,690	42,158,919,000	ودائع العملاء
3,741,116,980	925,442,000	2,815,674,980	تأمينات نقدية
4,876,338,092	4,876,338,092	-	قروض طويلة الاجل
1,263,230,072	-	1,263,230,072	مخصص ضريبة الدخل
29,221,694,182	29,221,694,182	-	مطلوبات أخرى
251,192,346,016	204,954,521,964	46,237,824,052	مجموع المطلوبات
321,457,227,123	366,990,635,175	(45,533,408,052)	الصافي

30. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2022
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات:
237,089,094,691	237,089,094,691	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
43,057,595,524	43,057,595,524	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
91,885,760,983	83,028,258,151	8,857,502,832	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
500,000,000	500,000,000	-	الاستثمار في شركات تابعة
39,000,000,000	39,000,000,000	-	الاستثمار في شركات حليفة
22,492,326,710	22,492,326,710	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
28,870,000,000	28,870,000,000	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
34,500,279,174	34,500,279,174	-	ممتلكات ومعدات، صافي
14,238,681,704	14,238,681,704	-	مشاريع تحت التنفيذ
41,423,589,856	41,423,589,856	-	موجودات أخرى
553,057,328,642	544,199,825,810	8,857,502,832	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
225,447,864,091	215,631,566,704	9,816,297,387	ودائع العملاء
3,618,788,590	1,714,724,775	1,904,063,815	تأمينات نقدية
5,833,175,000	5,833,175,000	-	قروض طويلة الاجل
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
9,516,637,951	9,516,637,951	-	مطلوبات أخرى
244,416,465,632	232,696,104,430	11,720,361,202	مجموع المطلوبات
308,640,863,010	311,503,721,380	(2,862,858,370)	الصافي

31. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,380,000,000	739,962,696	إعتمادات مستندية
20,413,559,210	17,940,375,600	خطابات الضمان
24,793,559,210	18,680,338,296	



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

تقرير مراقب الحسابات

EXTERNAL AUDITOR REPORT

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

2023

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الخليج التجاري

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 31/كانون الأول/2023، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 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 بالإضافة 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 اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2023 والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

- 1- 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.
- 2- أن المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات.

3- تمت خلال السنة الحالية إعادة احتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار (IFRS9) حيث بلغ العجز في الأثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " (40,708,500) ألف دينار والظاهر في الحسابات المتقابلة (أيضاح 2-28) 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 (IFRS9) " الأدوات المالية " لمدة خمسة سنوات شريطة عدم توزيع أرباح نتائج الأعمال اعتباراً من السنة المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2019 وذلك استناداً لكتابه المرقم 98/6/9 والمؤرخ في 2021/3/2، وتم إظهار الرصيد ضمن الحسابات المتقابلة خارج بنود قائمة المركز المالي.

ثانياً: حقوق المساهمين: -

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (12.8) مليار دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها 4% من راس المال والاحتياطيات السليمة، وذلك بسبب تحقيق فائض بمبلغ (5.5) مليار دينار وارتفاع احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بمبلغ (7,3) مليار دينار.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية: -

من خلال قائمتي الدخل والدخل الشامل الأخر يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية فائض مقداره (5,505,143) ألف دينار وبعد إضافة الزيادة الحاصلة في القيمة السوقية للاستثمارات المالية والظاهرة في حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والبالغة (7,305,924) ألف دينار، لتصبح قيمة الدخل الإجمالية الشاملة ربحاً مقداره (12,811,067) ألف دينار.

رابعاً: موجودات المصرف: -

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

خامساً: البيانات المالية الموحدة: -

أن القوائم المالية المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) هي بيانات مالية غير موحدة مع الشركة التابعة له (شركة زهرة الخليج) والتي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيهما أكثر من (50%) من رأسمالها وكما مبين في الإيضاحين المرقمين (2) و (6) من الإيضاحات حول البيانات المالية.

سادساً: الموجودات المالية: -

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في 31/كانون الأول/2023 قد بلغت (18,876,408) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (3,615,919) الف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة 2023 بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (29,675,573) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب التغيير في القيمة العادلة لهذه الأسهم بمبلغ (7,305,924) الف دينار (دائن) ليصبح رصيد احتياطي التغيير في القيمة العادلة كما في 31/كانون الأول/2023 (10,799,165) الف دينار (دائن) ويمثل نسبة (32%) من مجموع رصيد الاستثمارات في الأسهم والبالغة (33,291,492) الف دينار والظاهرة في البيانات المالية المرفقة (إيضاح رقم 8).

ب- بلغ إجمالي كلفة الاستثمارات كما في 31/12/2023 مبلغ (77,791,492) ألف دينار أي بنسبة (29%) من مجموع رأس مال والاحتياطيات السليمة بعد تنزيل ديون ذوي العلاقة البالغة (53,185,455) الف 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 (10,799,165) ألف دينار وعند استبعاد تأثير ديون ذوي العلاقة تصبح نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (25%).

ج- لم يؤيد لنا عدد الأسهم للشركات المدرجة أدناه كما في 31 /كانون الأول/2023، بالرغم من قيام إدارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات ألا انه لم ترد أي إجابة.

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة ألف دينار
1	شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية	150,000,000	109,113
2	مصرف الوركاء	49,019,607	30,412
3	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	75,000,000	75,000
4	مصرف دار السلام	14,203,205	33,880
	المجموع		252,405

سابعاً: التسهيلات الائتمانية:

أ- من خلال دراسة المحفظة الائتمانية لوحظ أن مجموع ارصده الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد تبلغ كما في 31/كانون الأول/2023 مبلغ أكثر من (204) مليار دينار بينما يقابلها مخصص لهذه الديون المتعثرة بمبلغ (18) مليار دينار فقط مع مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع البالغ (84) مليار وتم تنظيم حساب متقابل تحت اسم التزامات الأثر الكمي لمعيار (9) "الأدوات المالية" يبلغ رصيده في نهاية السنة (40.6) مليار دينار (خارج بنود المركز المالي) ولم يتم تحويل أي مبلغ من هذا الرصيد لحساب المخصص من عدة سنوات علماً أنه لا توجد لدى المصرف احتياطات سابقة ممكن أن تواجه هذه المبالغ المتعثرة وكذلك أن نتائج النشاط السنوي للمصرف نتائج متدنية ولم تدعم موضوع زيادة التخصيصات لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة .

نرى ضرورة دراسة وضع المصرف وتحسين نتائج نشاطه لتلافي هذه الخسائر الكبيرة المتوقعة.

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في 31/كانون الأول/2023 (18) مليار دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (800) ألف دينار، علماً بأن رصيد التسهيلات الائتمانية قد زاد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ أكثر من (3) مليار دينار وتجدر الإشارة هنا إلى أن عملية الاحتساب لم تتم استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة".

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في 31/كانون الأول / 2023 مبلغ (84) مليار دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لזبائن المصرف المتعثرة التسديد، إضافة إلى قيام إدارة المصرف واستناداً للأمر الإداري المرقم (م م / 1/16) وبتاريخ 2016/1/5 والأمر الإداري المرقم (م م / 5/16) في 2016/5/1 والذي تم بموجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتباراً من 2016/1/1 ألا بعد استلامها فعلياً وكما موضح في إيضاح (5) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

د - التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات مساهمة في المصرف وشركات حليفة:

لا زالت أرصدة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكبار المساهمين في المصرف عالية وتبلغ (53.2) مليار دينار كما في 2023/12/31 والتي كان رصيدها (52.5) مليار دينار في السنة السابقة وحسب تقريرنا للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31، هذا ولا توجد تسديدات لهذه الديون خلال السنة 2023، علماً أن الزيادة حصلت من خلال احتساب فوائد على هذه التسهيلات، بهذا الخصوص نوصي بضرورة متابعة إجراءات مطالبة ذوي العلاقة بأكمال تسديد أرصدة الديون التي بذمتهم.

ثامناً: الموجودات الأخرى:

أن الموجودات الأخرى البالغ رصيدها في ختام السنة (56,359,485) ألف دينار والمبينة بالإيضاح رقم (12) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبته 10,5% من الموجودات المتداولة وهي أكثر من متطلبات البنك المركزي العراقي 10%، نود أن نبين بهذا الخصوص ما يلي: -

1- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى/ ذمم مدينة كما في 31/ كانون الأول/ 2023 بمبلغ (12,639,296) ألف دينار، وندرج أدناه تفاصيل هذا الحساب:

أ- مبلغ (10,809,182) 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 استحصال المبلغ وسيتم التنفيذ على أي أموال قد تظهر لديه مستقبلاً، نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

ب- مبلغ (1,830,114) 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.

2 - يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات حليفه كما في 31/ كانون الأول/ 2023 (2,800,000) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (5,800,000) ألف دينار الناتج عن عملية بيع قسم من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الخليج للاستثمارات السياحية، حيث تم تسديد مبلغ (3,000,000) ألف دينار لصالح المصرف خلال السنة السابقة ولازال المبلغ (2,800,000) ألف دينار مدور.

3- يتضمن حساب الموجودات الأخرى كما في 31/ كانون الأول/ 2023 مبلغ (9,064,000) ألف دينار ناتج عن بيع عقار مملوك للمصرف الى شركة أعالي الخليج بالأجل ولم نحصل على تأييد من الشركة بصحة الرصيد، علماً أن إجراءات نقل ملكية العقار قد اكتملت.

تاسعاً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

تبلغ كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزمائنه بمبلغ (969,284) ألف دينار، وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي:

1- 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 (658,528) ألف دينار.

2- لم نرود بموافقات جديده على استمرارية الاستملاك من قبل البنك المركزي وذلك لانتهاء الموافقات التي كانت ممنوحة.

عاشرًا: الدعاوى القضائية:

- 1- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (28) دعوى، وحسب ما مبين تفاصيلها في كشف الدائرة القانونية المقدم لنا ومجموع مبالغها هو (29,704,375) ألف دينار.
- 2- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (19) دعوى وحسب كشف الدائرة القانونية المقدم لما ومجموع مبالغها هو (4,483,623) ألف دينار.
- 3- هناك قرارات تنفيذ أحكام على (40) مدين لصالح المصرف ويبلغ مجموع هذه القرارات (18,8) مليار دينار ولم تنفذ هذه الأحكام على المدين، نوصي بضرورة متابعة تحصيل هذه المبالغ.

أحد عشر: التأمينات النقدية:

- 1- بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة كما في 31/ كانون الأول / 2023 (3,185,602) ألف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة (17,940,376) ألف دينار بنسبة مقدارها من (10% - 110%).
- 2- تم إصدار خطاب ضمان حسب طلب شركة الطاقة البترولية للتجارة (إماراتية الجنسية) بمبلغ (2.5) مليون دولار وبدون أخذ تأمينات علماً أن الجهة المستفيدة (وزارة الكهرباء) قد طالبت بتسديد قيمة الخطاب، نوصي بضرورة متابعة هذا الخطاب واخذ الإجراءات اللازمة بخصوصه.
- 3- هناك (49) خطاب ضمان يبلغ مجموعها بحدود (10) مليار دينار مصدره في سنوات سابقة ومدورة من عدة سنوات وبتأمينات متدنية تبلغ من صفر الى 10% وأستحصل البنك المركزي تأمينات مقابل هذه الخطابات بمبلغ (591) مليون دينار كأحتياطي لمواجهة هذه الخطابات، نرى ضرورة دراسة هذه الخطابات والاستمرار في متابعتها لمرور فترة طويلة على إصدارها.

اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة:

- 1- بلغت أرباح العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق (2,240,054) ألف دينار حيث تحقق هذا الإيراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف لمعاملات تمويل التجارة الخارجية (الاستيرادات) وحوالات شركات الدفع الإلكتروني.
- 2- هناك غرامات مستحقة على المصرف تبلغ (3,461,220) 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 2023/12/31 (231,987,663) ألف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (42,898,464) ألف دينار، وحسب وجهة نظر إدارة المصرف بان هذا الرصيد لا يمتاز بسهولة التصرف به من قبل إدارة المصرف ألا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وتأكيدها لسياسة إدارة المصرف المتحفظة بإدارة النقد.

أربعة عشر: كفاية رأس المال:

استنادا لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (110) لسنة 2020 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 (18%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً بأن النسبة المحددة من البنك المركزي (12.5%).

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 الاموال" 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.

ستة عشر: استثمارات في شركات تابعة:

يملك المصرف 41,6% من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية بمبلغ (5,000,000) ألف دينار ولدى دراسة ميزانية هذه الشركة لغاية السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 لوحظ أن هذه الشركة تحقق خسائر مستمرة، وعلية يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار مع وضع الشركة الحالي المذكور أعلاه.

سبعة عشر: زيادة رأسمال المصرف:

لم يخضع المصرف ولغاية انتهاء السنة المالية 2023 الى شروط زيادة رأس مال المصارف عن الدفعة الأولى البالغة (50) مليار دينار والمحددة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم 439/2/9 في 2023/8/2، لكون رأسماله (300) مليار دينار.

ثمانية عشر: فروقات تغير سعر صرف الدولار:

استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (95/2/9) والمؤرخ في 2023/2/8 والموجه الى المصارف المجازة كافة والذي نص على اعتماد هذه المصارف سعر الصرف البالغ (1,310) دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي، حيث بلغت خسارة المصرف نتيجة تغيير سعر الصرف (1,650,000) ألف دينار عراقي بوبت ضمن حساب "الموجودات الأخرى/ تقلبات أسعار الصرف"، وتم إطفائها خلال عام 2023.

تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى:

- 1- 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 بجد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.
- 2- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي:-
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى 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.
- 3- 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.
- 4- 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.
- 5- الأرصدة لدى المصارف المراسلة:-
بلغت نسبة الأرصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (4%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في 31/كانون الأول/2023 وهي أقل من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (20%).
- 6- مراكز النقد الأجنبية:-
قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (5%) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في 31/كانون الأول/2023 وهي لا تتجاوز نسبة 20% الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

7- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) 326% بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو 100%.

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) 162% بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو 100%.

ويحسب النسب أعلاه، فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.

8- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (17) من القوائم المالية مبلغ (29,221,694) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد.

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- 1- 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.
- 2- 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.
- 3- 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.
- 4- 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/ 2023 وعن نتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

فرقد حسن احمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

(تضامنية)





<u>Notes</u>	<u>2023</u> <u>IQD</u>	<u>2022</u> <u>IQD</u>
<u>Operating Activities</u>		
Profit (Loss) for the year before income tax	6,768,373,511	(5,131,100,435)
Adjustments:		
Depreciation	1,258,852,849	1,761,253,156
Provision for assets Seized by the Bank under liquidation	-	401,004,077
Amendment on Retained earnings according to Standard No. 8	5,297,001	-
Capital gains	40,842,602	116,371,268
Cash flow (used in) from operating activities before changes in operating assets and liabilities	8,073,365,963	(2,852,471,934)
Changes in assets and liabilities:		
Direct credit facilities, net	(10,084,080,797)	20,120,821,436
Other assets	(14,935,895,621)	7,386,372,440
Statutory reserve at CBI	(12,473,683,240)	(961,676,840)
Customers' deposits	(13,357,897,401)	20,481,345,224
Cash Margins	122,328,390	277,732,382
Other liabilities	19,705,056,231	(9,395,916,919)
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax	(22,950,806,475)	35,056,205,788
Income tax paid	-	-
Net cash flows from (used in) operating activities	(22,950,806,475)	35,056,205,788
<u>Investing Activities</u>		
Investment in subsidiaries	-	(5,000,000,000)
Investment in affiliate companies	(5,000,000,000)	10,800,000,000
Financial investments at amortized cost	8,270,000,000	(25,827,705,583)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(3,493,241,593)	6,237,775,746
Purchase of property and equipment	(3,559,366,595)	(834,230,265)
Sale of property and equipment	3,508,898,976	1,251,452,434
Work in progress	6,447,106,875	(12,029,443,634)
Net cash flows used in investing activities	6,173,397,663	(25,402,151,302)
<u>Financing Activities</u>		
Long term loans	(956,836,908)	(1,111,673,615)
Net cash flows from financing activities	(956,836,908)	(1,111,673,615)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(17,734,245,720)	8,542,380,871
Cash and cash equivalents at beginning of the year	249,721,909,034	241,179,528,163
Cash and cash equivalents at end of the year	231,987,663,313	249,721,909,034

24

	Paid Capital	Statutory Reserve	Other Reserves	Fair value reserve	Retained earnings	Total
	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
2023						
Balance at 1 January 2023	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	3,493,241,593	(4,962,031,931)	308,640,863,010
Net profit (Loss) for the year	-	275,257,172	-	-	5,229,886,267	5,505,143,439
Comprehensive income for the year	-	-	-	7,305,923,673	-	7,305,923,673
Entry Modification according to Standard No. 8	-	-	-	-	5,297,001	5,297,001
Balance at 31 December 2023	300,000,000,000	9,688,410,160	696,500,360	10,799,165,266	273,151,337	321,457,227,123
2022						
Balance at 1 January 2023	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	(6,075,239,433)	291,362,922	304,325,776,837
Net profit (Loss) for the year	-	-	-	-	(5,131,100,435)	(5,131,100,435)
Comprehensive income for the year	-	-	-	9,568,481,026	-	9,568,481,026
Entry Modification	-	-	-	-	(122,294,418)	(122,294,418)
Balance at 31 December 2022	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	3,493,241,593	(4,962,031,931)	308,640,863,010

	<u>Notes</u>	<u>2023</u> <u>IQD</u>	<u>2022</u> <u>IQD</u>
Net profit (Loss) for the year		5,505,143,439	(5,131,100,435)
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	8	7,305,923,673	9,568,481,026
Total comprehensive income for the year		12,811,067,112	4,437,380,591

	<u>Note</u> <u>s</u>	<u>2023</u> <u>IQD</u>	<u>2022</u> <u>IQD</u>
Interest income	19	9,429,620,820	3,780,243,962
Interest expense	20	(3,786,133,097)	(3,772,321,002)
Net interest income		5,643,487,723	7,922,960
Net fees and commissions	21	12,228,091,020	2,094,861,528
Gain from foreign currency auction	21	2,275,287,219	6,520,745,314
Net commissions income		14,503,378,239	8,615,606,842
Net interest and commissions income		20,146,865,962	8,623,529,802
Net gains from foreign currency exchange		1,119,156,628	195,090,984
Dividends		11,746,999	1,624,268,891
Capital gains		40,842,602	116,371,268
Other operating income		784,702,671	2,187,499,418
Net operating income and others		22,103,314,862	12,746,760,363
Employees' salaries and its equivalent	22	(4,815,675,548)	(4,440,246,312)
General and administrative Expenses	23	(9,260,412,954)	(11,275,357,253)
Depreciation	10	(1,258,852,849)	(1,761,253,156)
Provisions for property liquidation	17	-	(401,004,077)
Total expenses		(15,334,941,351)	(17,877,860,798)
profit (Loss) for the year before income tax		6,768,373,511	(5,131,100,435)
Income tax expense	16	(1,263,230,072)	-
Net profit (Loss) for the year		5,505,143,439	(5,131,100,435)
Statutory reserve		275,257,172	
Retained earnings		5,229,886,267	
the total		5,505,143,439	
Earnings per share		0.018	

	Notes	2023 IQD	2022 IQD
Assets			
Cash and balances with Central Bank	3	260,385,774,545	237,089,094,691
Due from banks and other financial institutions	4	14,500,353,188	43,057,595,524
Direct credit facilities, net	5	101,969,841,780	91,885,760,983
Investments in subsidiaries	6	500,000,000	500,000,000
Investments in associates	7	44,000,000,000	39,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	33,291,491,976	22,492,326,710
Financial investments at amortized cost	9	20,600,000,000	28,870,000,000
Property equipment, net	10	33,251,051,344	34,500,279,174
Projects in progress	11	7,791,574,829	14,238,681,704
Other assets	12	56,359,485,477	41,423,589,856
Total assets		572,649,573,139	553,057,328,642
Liabilities and shareholder's equity			
Liabilities			
Customers' deposits	13	212,089,966,690	225,447,864,091
Cash Margins	14	3,741,116,980	3,618,788,590
Long term deposits	15	4,876,338,092	5,833,175,000
Income tax provision	16	1,263,230,072	0
Other liabilities	17	29,221,694,182	9,516,637,951
Total liabilities		251,192,346,016	244,416,465,632
Shareholders' equity			
Paid capital		300,000,000,000	300,000,000,000
Statutory reserve	18	9,688,410,160	9,413,152,988
Other reserves	18	696,500,360	696,500,360
Fair value reserve	8	10,799,165,266	3,493,241,593
Retained earnings		273,151,337	(4,962,031,931)
Total shareholders' equity		321,457,227,123	308,640,863,010
Total liabilities and shareholders' equity		572,649,573,139	553,057,328,642

Head of Finance

Alaa Adnan Ibrahim

Chief Executive Officer

Adel Nuri Al-Alem



MORTGAGE APPLICATION

مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

We use this form solely for the purpose of processing your mortgage application. The information will be used to quickly verify your credit rating. Please provide accurate information to help us get started on finding the best mortgage for you. You can also save this blank form to your computer and complete it later when you have more time.

This form is multi-purpose which means you can use it for any of the following transactions: home purchase or pre-approval to purchase; refinance existing mortgage to get a lower rate; cash out for new cash including credit card debt consolidation; obtain a second mortgage; renew existing mortgage and more.

Print additional pages as required for your own mortgage of one property -- print additional "Existing Properties" page.

Purpose of this application Referred by

1) APPLICANT DETAILS - If there is or will be more than one person on the title of the property to be mortgaged then each person must complete this section. However, assets and existing properties sections don't have to be completed by other applicant if they are joint with the main applicant. You can also use these pages to provide guarantor details if you plan to have one.

Salutation First Name Initial Last Name Birth Date SIN (Optional) Marital Status

Work Number Cell Number Home Number Email Address Contact Method Dependents

Current Address Unit # Street # Street Name City Province Postal Code Rent Payment

Time at Residence: Years Months

Previous Address Unit # Street # Street Name City Province Postal Code Rent Payment

Time at Residence: Years Months

Current Employment History Employer Name Employer Address City Province Postal Code

Job Title Occupation Industry Sector Income Type Income Amount

Time at Job: Years Months Industry: Years Months

Previous Employment History (Complete only if less than 3 years with current employer) Employer Name Employer Address City Province Postal Code Type

Job Title Occupation Industry Income Type Income Amount

Time at Job: Years Months Time in Industry: Years Months

Existing Insurance Coverage Life Insurance Disability Insurance Critical Illness Insurance

FINANCIAL STATEMENTS

ANNUAL REPORT

2023



GULF COMMERCIAL BANK

Private share holder Company
Capital (300 billion Dinar)

ANNUAL REPORT

Auditor's Report
and Financial Statement With Bank's Annual
Report as at December/31/2023



PUBLIC ADMINISTRATION
BAGHDAD - AL-SAADOUN STREET - OPPOSITE TO
AL-ALAWIYAH SWITEH

E-MAIL:GULFBANK@GCB.IQ WEB SITE : WWW.GCB.IQ





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

Annual Report And Accounts 2023



6868

خدمة العملاء

