

مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK



التقرير السنوي

لمصرف الخليج التجاري

للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١



/WWW.GCB.IQ



6868



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

شركة مساهمة خاصة
رأس المال (300) مليار دينار

التقرير السنوي

لمصرف الخليج التجاري
للسنة المالية 2025/12/31

الادارة العامة

بغداد- الكرادة - مقابل بدالة العلوية

SWIFT CODE:GUCEIQBA

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





الفهرست

01 كلمة رئيس مجلس الادارة

02 تقرير مجلس الادارة

08 تقرير الحوكمة

28 تقرير الادارة التنفيذية

55 تقرير الاستدامة

59 تقرير البيانات المالية

74 تقرير مراقب الحسابات

85 تقرير لجنة مراجعة الحسابات

87 تقرير الحسابات الختامية



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،
السيدات والسادة،

يسرّني أن أقدم لكم التقرير السنوي لمصرفنا عن السنة المالية المنصرمة 2025، والتي مثلت مرحلة مفصلية في مسيرة القطاع المصرفي العراقي، في ظل متغيرات اقتصادية وتنظيمية متسارعة، وتطبيق حزمة من التعليمات والمعايير الجديدة كما يؤكد مجلس الإدارة التزامه الكامل بالأخذ على عاتقه تنفيذ خطة الإصلاح المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي، والعمل على تطبيقها بكفاءة ومسؤولية، بما ينسجم مع المتطلبات التنظيمية ويعزز الاستقرار المالي ويرتقي بمستوى الأداء المؤسسي، الهادفة إلى تعزيز الاستقرار المالي وترسيخ أسس العمل المصرفي السليم.

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

- * التعهد في السير بمسار الإصلاح والتغيير ورفع رأس المال حسب التوقيتات الموضوعة بخطة الإصلاح.

- * تحديث سياسات الحوكمة والفصل الواضح بين الصلاحيات والمسؤوليات.
- * تعزيز استقلالية وظائف التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام.
- * تطوير أنظمة قياس المخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق.
- * الارتقاء بجودة الإفصاح والتقارير المالية وفق المعايير المعتمدة.

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

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

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

والله ولي التوفيق

محمد صالح فرج
رئيس مجلس الإدارة





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير مجلس الإدارة

1- النبذة التعريفية

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس رقم م.ش/7002 بتاريخ 1999/10/20، الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم {21} لسنة 1997 المعدل، برأسمال قدره {600} مليون دينار مدفوع بالكامل. وبدأ المصرف أعماله من خلال الفرع الرئيسي اعتباراً من 2000/4/1، بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة عن البنك المركزي العراقي برقم ص.أ/115/3/9 بتاريخ 2000/2/7، وذلك وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي رقم {64} لسنة 1976 السائد آنذاك ليمارس الأعمال المصرفية الشاملة.

كما تم تعديل عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس ماله عدة مرات حتى بلغ {300} مليار دينار عراقي، بعد اكتمال الإجراءات القانونية بتاريخ 2014/11/7 من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتاب رقم 26790 المؤرخ في 2014/11/7. وتمت مراعاة القيود المحاسبية في سجلاتنا بتاريخ 2014/12/12 عقب إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي. وتجدر الإشارة إلى أن جميع الودائع في المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع.

2- شعارنا

"نرسو بك على شاطئ الأمان"

3- رؤيتنا

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

4- رسالتنا

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

5- قيمنا

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

6- التزامنا تجاه الأطراف المعنية

العملاء: أنتم أولويتنا، وكل ما نقوم به يهدف إلى تلبية احتياجاتكم وتعزيز تجربتكم المصرفية.

المساهمون: نعمل على تعزيز قنوات التواصل مع المساهمين، والالتزام بمبادئ الحوكمة والإدارة الرشيدة لتعزيز الأرباح وتحقيق النمو المستدام.

الإدارة: نقيس ونراجع الأداء سنوياً، ونحدد الانحرافات وأسبابها، ونتخذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، كما نضع الأهداف الاستراتيجية لضمان تحقيق رؤية المصرف.

المجتمع: ندرك الدور الحيوي الذي نلعبه في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في العراق، ونعمل على تعزيز النمو الاقتصادي من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة.

الاقتصاد الوطني: نساهم بفعالية في دعم القطاعات الاقتصادية المختلفة، بالشراكة مع الجهات الحكومية، ضمن إطار الصيرفة المؤسسية والاقتصاد الكلي.

7- أهدافنا

- يسعى مصرف الخليج التجاري ليكون رائداً في القطاع المصرفي من خلال:
 - 1- تحقيق أعلى معايير الحوكمة في تقديم الخدمات المصرفية وتعزيز الشمول المالي.
 - 2- تبني أحدث التقنيات والحلول الرقمية وفق أعلى المعايير المصرفية.
 - 3- المساهمة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الوطنية.
 - 4- توسيع نطاق عملياتنا المصرفية من خلال انتشار شبكة الفروع والصرافات الآلية داخل العراق وخارجه.
 - 5- تطوير استراتيجيات تسويقية وتمويلية مبتكرة لتحقيق أعلى عوائد للمساهمين.
 - 6- الحفاظ على المكانة الريادية للمصرف بين البنوك الخاصة من خلال تقديم تجربة مصرفية متكاملة.
 - 7- دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي والمساهمة في استقرار النظام المالي.
 - 8- توقيع عقد خدمات استشارية مع بنك الاستثمار العربي الأردني AJIB بهدف تعزيز القدرة التنافسية للمصرف وتوسيع نطاق عمله في المنطقة والامتثال للمعايير الدولية ومعايير الاصلاح المصرفي.
 - 9- التعاقد مع شركة GRANT THORNTON لتقييم نظام الإبلاغ عن غسل الأموال وتطويره بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية.
 - 10- التعاقد مع شركة "K2" لفرض تقييم الفجوات في الأنظمة المصرفية والعمل على سد هذه الفجوات لضمان الكفاءة والامتثال الكامل.
- هذه الأهداف ستسهم في تعزيز الابتكار، والشفافية، والمساهمة في التنمية الاقتصادية المستدامة، كما ستعزز مكانة المصرف على الصعيدين المحلي والدولي.

8 - خدماتنا

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

9 - الخطة الاستراتيجية {2022-2025}

- وضع مصرف الخليج التجاري خطة استراتيجية طموحة تمتد لثلاث سنوات، تهدف إلى تعزيز مكانته في السوق المصرفي من خلال تحقيق النمو المستدام والابتكار في تقديم الخدمات المالية .
- وتشمل أبرز توجهاتها :
- 1- تنويع وتطوير الخدمات المصرفية : تلبية احتياجات العملاء وتعزيز التنافسية في السوق من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية .
 - 2- تطبيق الحوكمة وتعزيز الامتثال التنظيمي : استكمال تطبيق الحوكمة المؤسسية لتعزيز الشفافية والكفاءة في العمليات المصرفية .
 - 3- الاستثمار في التدريب والتطوير : تطوير مهارات الكوادر المصرفية من خلال برامج تدريبية مستمرة لرفع مستوى الكفاءة والابتكار داخل المصرف .
 - 4- إدارة المخاطر : تعزيز أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية لضمان استقرار العمليات المصرفية .

- 5- تعزيز الشمول المالي : توسيع قاعدة الشمول المالي لضمان وصول الخدمات المصرفية إلى مختلف شرائح المجتمع ، خاصة الفئات الأقل خدمة .
 - 6- التقارير المالية الشفافة : تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية { IFRS 9 } لضمان جودة وشفافية التقارير المالية .
 - 7- الامتثال لمقررات بازل III : تنفيذ متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل III لتعزيز الاستقرار المالي والقدرة على مواجهة المخاطر .
 - 8- البنية التحتية المالية والتكنولوجية : تطوير البنية التحتية المالية والتكنولوجية لدعم التحول الرقمي ، مما يساهم في تحسين العمليات المصرفية وزيادة الكفاءة .
 - 9- تعزيز الحماية السيبرانية : رفع مستوى الحماية السيبرانية لضمان أمن بيانات العملاء والمعاملات المالية وحمايتها من التهديدات الإلكترونية .
 - 10- ابتكار المنتجات والخدمات المالية : إطلاق خدمات ومنتجات مالية مبتكرة تلبي احتياجات لمختلف الفئات المجتمعية بما يتماشى مع التحولات المالية الحديثة .
 - 11- التثقيف المالي : رفع مستوى الوعي المالي والمصرفي من خلال برامج التثقيف المالي والتواصل المستمر مع العملاء .
 - 12- التوسع الجغرافي : توسيع شبكة الفروع لدعم وتمويل المشاريع متناهية الصغر في مختلف المناطق .
 - 13- تغطية الصرافات الآلية : زيادة تغطية الصرافات الآلية لتشمل جميع المناطق الشمالية والوسطى والجنوبية والمناطق النائية لتوفير خدمات مصرفية أسرع وأكثر كفاءة .
 - 14- تحسين الخدمات المالية الرقمية : تعزيز قنوات الاتصال وتطوير الخدمات المالية الرقمية ، بما في ذلك حلول الدفع عبر الهاتف المحمول لتسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية .
 - 15- إنشاء قاعدة بيانات ائتمانية شاملة : تطوير قاعدة بيانات تتضمن السجلات الائتمانية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ، بالإضافة إلى نظام تسجيل الأصول لتعزيز الشفافية وتقوية الأداء المالي للمصرف .
- تسعى هذه الخطة إلى تحقيق نمو مستدام ، وتعزيز الابتكار المصرفي ، وتقديم خدمات مالية متطورة تلبي احتياجات العملاء ، مما يعزز مكانة المصرف كأحد أبرز المؤسسات المالية في العراق .

10 - فروع المصرف :

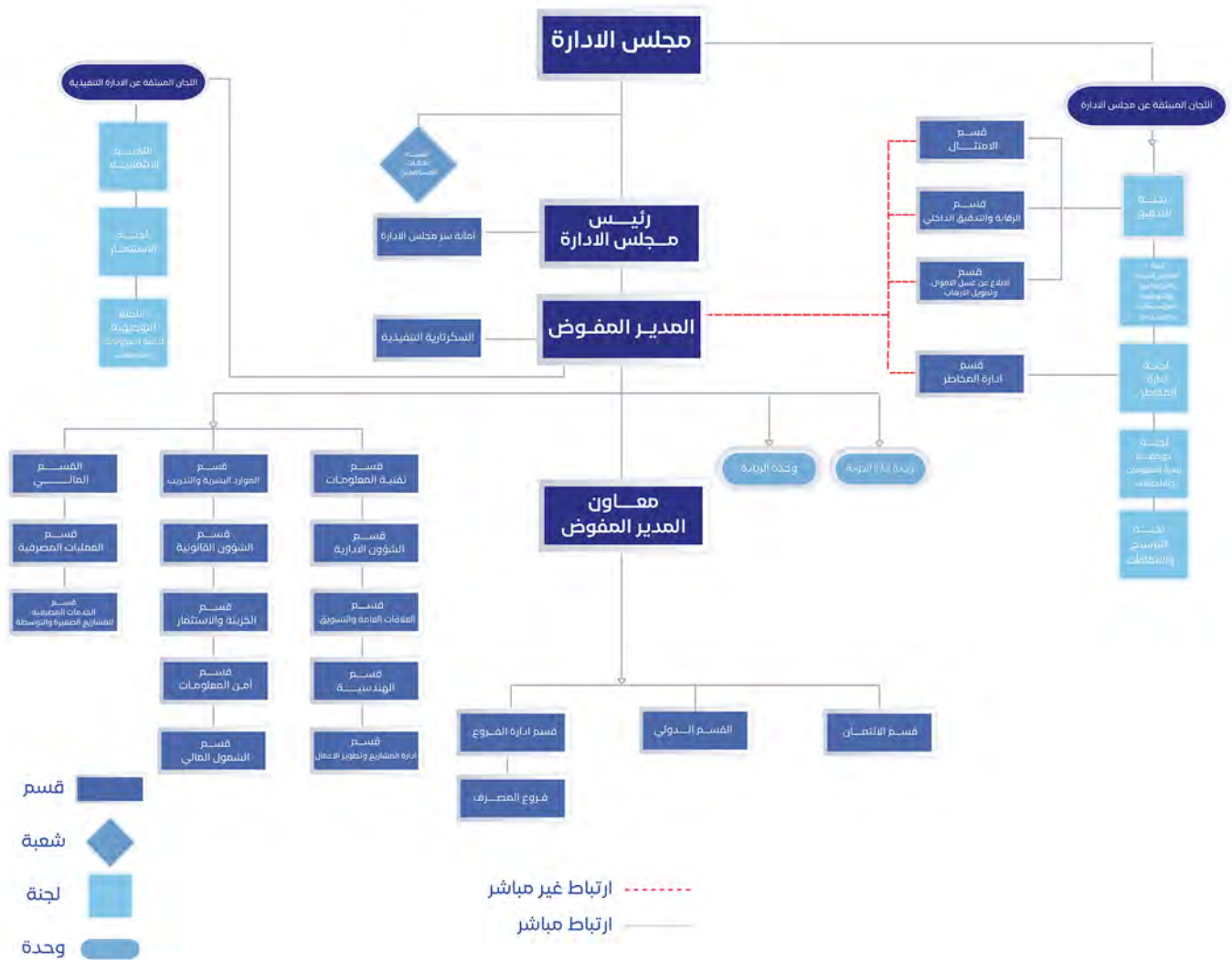
بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 [19] فرعاً عاملاً داخل البلاد.

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	07833000159	main-branch@gcb.iq
	الائمة	بغداد- الكاظمية- شارع الامام موسى الكاظم (ع) - ساحة الزهراء - مقابل اعدادية التكامل للبنين	07833000183	alaema-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد - المنصور - ساحة ابو جعفر المنصور - مجاور حلويات الخاصكي	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 الخافاني	07833000162	najaf-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الأوسط	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 التريبة 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	المثنى	الكويت - حي الجعفرية - م110 - بناية 61	07833000173	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الاستقلال - مجاور الاعدادية المركزية	07833000167	basra-branch@gcb.iq
أربيل	أربيل	أربيل - دو سايد - شارع بختياري - قرب كولدن مول	07833000174	erbil-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين - الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل - مجاور مرطبات باندا	07833000238	tikrit-branch@gcb.iq
ميسان	العمارة	ميسان - منطقة عواشة	07835769017	alamarabbranch@gcb.iq
	فرع المنارة	العنوان / العمارة / حي 15 شعبان / داخل كلية المنارة للعلوم الطبية	07833000179	almanarabbranch@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	الأنبار- 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

كما يمتلك المصرف شبكة من الصرافات الآلية البالغ عددها 78 صرافاً آلياً منتشرة في عموم العراق .

11- الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي لمصرف الخليج التجاري





مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير الحوكمة

يُولي مجلس الإدارة أهمية كبيرة لممارسة وتطبيق الحوكمة المؤسسية السليمة، تماشيًا مع رؤية المصرف الاستراتيجية وحرصًا على تعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة بما يتوافق مع التشريعات المنظمة للقطاع المصرفي وتعليمات البنك المركزي العراقي. كما يلتزم المجلس بتطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي في العراق والأطر التشريعية والقانونية المنظمة لأنشطة المصرف. وفي هذا الإطار، يُولي المصرف اهتمامًا خاصًا بمراجعة وتحديث دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بانتظام أو عند الحاجة، وذلك لمواكبة التغيرات في البيئة التشريعية والتنظيمية، بالإضافة إلى تلبية المتطلبات المتجددة والتكيف مع التطورات في السوق المصرفي.

المحور الأول: {مجلس الإدارة}

رئيس مجلس الإدارة

في إطار سعي مصرف الخليج التجاري لتبني أفضل الممارسات الإدارية وتعزيز مبادئ الحوكمة الرشيدة، تم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض، مع تحديد واضح للمسؤوليات والواجبات المترتبة على كل منهما. يتألف مجلس الإدارة من {7} أعضاء يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات. ويضم المجلس مجموعة من الأعضاء ذوي الخبرات والمؤهلات التي تمكنهم من المشاركة الفعالة وإبداء آرائهم بشكل مستقل في مناقشات المجلس. كما يخضع الأعضاء لتقييم دقيق لضمان توافقهم مع سياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية المعتمدة. يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من بين الأعضاء المنتخبين. في هذا السياق، عقد مجلس الإدارة خلال عام 2025 عددًا من الاجتماعات بلغت {7} جلسات، حيث تم خلالها مناقشة الموضوعات المدرجة في جداول الأعمال المحددة مسبقًا. وقد تم توثيق جميع المناقشات والقرارات الصادرة عن المجلس في محاضر رسمية يتم إعدادها من قبل أمين سر المجلس وفقًا للأصول المعتمدة.

المعلومات المتعلقة بمجلس الادارة واعضائه واللجان المنبثقة عنه .
النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الادارة :

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	المؤهلات	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة
محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة	شخصية	بكالوريوس هندسة ميكانيك ماجستير ادارة اعمال	7 جلسة	لا يوجد
محمد عبد الرزاق احمد	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	7 جلسة	لا يوجد
عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس إدارة المدير المفوض	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	7 جلسة	لا يوجد
محمد احمد صبحي	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس اقتصاد	7 جلسة	لا يوجد
موسى حسن شاهين	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس محاسبة / اقتصاد	7 جلسة	لا يوجد
قصي محمد ياسين	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	7 جلسة	لا يوجد
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس محاسبة	6 جلسة	لا يوجد

المستشارون :

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	المؤهلات	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة
نادر عوده قموه	مستشار مجلس ادارة	شخصية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / علوم حاسبات	7 جلسة	لا يوجد

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها أعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة

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

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

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

1- إطار إدارة المخاطر:

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

المخاطر الائتمانية

مخاطر السيولة

المخاطر السوقية

المخاطر التشغيلية

المخاطر البيئية والاجتماعية

المخاطر المتعلقة بالحوكمة المؤسسية والاستدامة

مخاطر المناخ

2- أنظمة الرقابة الداخلية:

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

3- تقييم فاعلية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة:

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

4- إقرار فاعلية الأنظمة:

بناءً على ما تم استعراضه، يقرّ مجلس الإدارة بأن إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية في المصرف كانت فعّالة ومناسبة بشكل عام خلال السنة المالية المنتهية في 2025، مع التأكيد على أن هذه الأنظمة توفر ضمانًا معقولًا وليس ضمانًا مطلقًا.

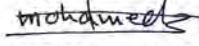
5- التزام المجلس المستمر:

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

أطلع مجلس الإدارة على التقرير السنوي {تقرير الحوكمة}

رئيس مجلس الإدارة

الاسم: محمد صالح فرج

التوقيع: 

التاريخ: 2026/2/19

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

الجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

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



لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ، جميعهم أعضاء مستقلين غير تنفيذيين

، تتولى التوجيه والإشراف على إعداد دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة وتحديثه ومراقبة تطبيقه .

أبرز مهام لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :-

1_ وضع استراتيجيات للاستدامة :

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

2_ تعزيز الحوكمة المؤسسية :

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

3_ تطبيق المعايير الاجتماعية :

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

4_ تقرير الشفافية السنوي :

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

5_ مراقبة وتقويم الأداء البيئي والاجتماعي :

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

اعضاء المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة	5 جلسات
محمد عبد الرزاق احمد	نائب رئيس مجلس الادارة	5 جلسات
قصي محمد ياسين	عضو مجلس الادارة	5 جلسات
فيروز رحيم سعدي	مكتب امانة مجلس الادارة	5 جلسات

لجنة التدقيق :

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

ومن ابرز مهام لجنة التدقيق :-

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

1- تحقيق الشفافية والمصادقية :

من خلال مراجعة البيانات المالية والتأكد من صحتها ودقتها.

2- مراجعة الامتثال للأنظمة والقوانين :

تراقب اللجنة مدى التزام المصرف بالقوانين واللوائح المحلية والدولية مثل قوانين {مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب }
تضمن ان المصرف يتبع قواعد حوكمة الشركات بشكل فعال ويطبق سياسات داخلية سليمة لحماية حقوق العملاء المستثمرين

3- التقليل من المخاطر المالية :

تساهم لجنة التدقيق في تحديد المخاطر المالية المحكمة مثل {الفساد المالي او الاخطاء المحاسبية }
تساعد اللجنة في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بـ{ الائتمان _ السيولة _ الاستثمار } وغيرها من جوانب الاعمال المصرفية .

4- تحسين نظم الرقابة الداخلية :

تعمل على تحسين نظم الرقابة الداخلية للمصرف مما يساهم في زيادة فعالية العمليات وتقليل فرص حدوث اخطاء او احتيال .
تساهم اللجنة في تدقيق العمليات الداخلية المختلفة مثل تدقيق القروض _ الحسابات _ السياسات الادارية والتأكد من فعالية الاستراتيجيات المتبعة .

5- التقارير المالية السنوية :

تقوم لجنة التدقيق بأعداد تقارير سنوية شاملة تقدم الى مجلس الادارة توضح خلاله الوضع المالي .

6- تقديم التوصيات لتحسين الاداء :

تقدم اللجنة توصيات لتحسين العمليات المالية والادارية بالمصرف مثل تحسين تقنيات المحاسبة او تعزيز الرقابة على الاصول .

7- التدقيق على العمليات الاستراتيجية :

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

8_ الاستجابة للتغيرات الاقتصادية والمالية :

_تتابع اللجنة التغيرات الاقتصادية والمالية واستجابة المصرف لهذه التغيرات
_تساهم اللجنة في ضمان قدرة المصرف على التكيف مع الازمات المالية او التقلبات الاقتصادية من خلال مراقبة استراتيجيات المالية واعداد خطط طوارئ .

اعضاء لجنة التدقيق :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد احمد صبحي	عضو مجلس ادارة - رئيس اللجنة	5 جلسات
محمد عبد الرزاق احمد	نائب رئيس مجلس الادارة	5 جلسات
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس ادارة	5 جلسات
فيروز رحيم سعدي	مكتب امانة مجلس الادارة	5 جلسات



لجنة المخاطر:

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

من أبرز مهام لجنة المخاطر :-

تهدف لجنة المخاطر الى تحديد وتقييم وإدارة المخاطر المالية وغير المالية التي قد تواجه المصرف . وتتكون من مجموعة من الخبراء في مجالات مختلفة مثل التمويل والمخاطر والامثال والاستراتيجية .

1_ تحديد المخاطر:

تحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان والعمليات والسوق والسيولة .

2_ تقييم المخاطر:

دراسة الاثر المحتمل لكل نوع من المخاطر على استقرار البنك وارباحه بهدف تحديد أولويات المخاطر التي تحتاج إلى معالجة فورية .

3- تطوير استراتيجيات ادارة المخاطر:

وضع سياسات واجراءات للتحقق من المخاطر وتعزيز الاستقرار المالي .

4_ رصد الاداء:

متابعة فعالية استراتيجيات ادارة المخاطر وتحديثها وفقاً للمتغيرات الاقتصادية والتنظيمية

اعضاء لجنة المخاطر :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
موسى حسن شاهين	عضو مجلس الإدارة	5 جلسات
محمد عبد الرزاق احمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	5 جلسات
قصي محمد ياسين	عضو مجلس الإدارة	5 جلسات
محمد احمد صبحي	عضو مجلس الإدارة	5 جلسات
حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو مجلس الإدارة	5 جلسات
ايناس جميل توفيق	مكتب امانة مجلس الإدارة	5 جلسات

لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

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

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

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

ابرز مهام لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :-

- 1 _ وضع الاستراتيجيات والسياسات العامة لتطوير قطاع تقنية المعلومات والاتصالات .
- 2 _ الاشراف على التحول الرقمي وتطوير الخدمات الإلكترونية .
- 3 _ دعم البنية التحتية الرقمية وتحسين جودة خدمات الإنترنت والاتصالات .
- 4 _ تعزيز الأمن السيبراني وحماية البيانات والمعلومات .
- 5 _ دعم الابتكار وريادة الأعمال في التقنيات الحديثة {الذكاء الاصطناعي، الحوسبة السحابية، إنترنت الأشياء} .

اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
موسى حسن شاهين	عضو مجلس الادارة	1 جلسة
محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة	1 جلسة
حيدر ابراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس الادارة	1 جلسة
فيروز رحيم سعدي	مكتب امانة مجلس الادارة	1 جلسة



لجنة الترشيح والمكافآت :

يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت، ويجب أن تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا جميعاً أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين، ويجب أن تشمل عضوية لجنة الترشيح والمكافآت رئيس مجلس الإدارة {المستقل} لا يجوز لرئيس مجلس الإدارة {المستقل} أن يرأس اجتماع لجنة الترشيح والمكافآت الذي يناقش أداء رئيس مجلس الإدارة .
لايجوز لأعضاء لجنة الترشيح والمكافآت العمل في مجالس ادارة أكثر من ثلاث شركات أخرى .

_ ابرز مهام لجنة الترشيح والمكافآت :-

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

1_ اختيار المرشحين :-

تقييم وتوجيه عملية اختيار الافراد للمناصب التنفيذية والادراية وضمان ان يتم اختيارهم وفقاً للمعايير والكفاءة والخبرة .

2_ تقييم الاداء :-

مراجعة اداء المديرين التنفيذيين والتأكد من ان المكافآت ترتبط بأداء المؤسسة واهدافها الاستراتيجية .

3_ التوافق مع القوانين :-

التأكد من ان جميع القرارات المتعلقة بالترشيحات والمكافآت تتماشى مع الانظمة والقوانين المسموح بها ومعايير الحوكمة الجيدة .

اعضاء لجنة الترشيح والمكافآت :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد عبدالرزاق احمد	نائب رئيس مجلس الادارة	16 جلسة
محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة	16 جلسة
قصي محمد ياسين	عضو مجلس الادارة	16 جلسة
ايناس جميل توفيق	مكتب امانة مجلس الادارة	16 جلسة

أمين سر مجلس الإدارة :

من أبرز مهام أمين سر مجلس الإدارة اعداد محاضر اجتماعات مجلس الإدارة سجلاً دائماً يوثق الأعمال والقرارات الصادرة عن المجلس واللجان المنبثقة عنه ، مما يمنحها أهمية بالغة للمصرف والمساهمين والجهات الرقابية ، باعتبارها مرجعاً رسمياً لمسار عمل المصرف عبر تاريخه .

وانطلاقاً من أهمية الدور الذي يضطلع به أمين سر مجلس الإدارة في هذا السياق ، فقد تم تحديد مهامه ومسؤولياته بشكل واضح ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصرف ، لضمان أداء دوره بكفاءة عالية وفقاً لأفضل الممارسات المعتمدة .

تعارض المصالح :

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

السلوك المهني :

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

المحور الثاني : { التخطيط ورسم السياسات } :

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

المحور الثالث: {البيئة الرقابية} :

التدقيق الداخلي :

يدرك المصرف أهمية وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة، حيث تسهم بشكل رئيسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وإطار إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة.

وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بأداء مهامها وفقاً للمعطيات التالية :

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

التدقيق الخارجي :

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

أدارة المخاطر

اولاً :

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

يرتكز الإطار على :

-مبدأ الدفاعات الثلاثة

-ثقافة المخاطر

-التكامل بين المخاطر المالية وغير المالية

-إدماج المخاطر البيئية والاجتماعية وتغير المناخ ضمن منظومة اتخاذ القرار



ثانيًا:

هيكل إطار إدارة المخاطر و { Risk Management Framework Structure } والأشخاص والجهات المسؤولة عن إصدار إطار إدارة المخاطر

الجهة	الصلاحيات	المسؤوليات الرئيسية ضمن الصلاحيات
مجلس الإدارة	الإشراف الاستراتيجي والمصادقة	- اعتماد إطار وسياسات إدارة المخاطر ضمان دمج مخاطر ESG والمناخ ضمن الاستراتيجية العامة للمصرف - تحديد شهية المخاطر [Risk Appetite] والحد المقبول - الإشراف على فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية
لجنة إدارة المخاطر	المتابعة والتقييم	- التحقق المستقل من فعالية إطار إدارة المخاطر - تقييم الالتزام بالسياسات والإجراءات
المدير المفوض / الإدارة التنفيذية	التنفيذ والتطبيق	- تنفيذ سياسات وإطار إدارة المخاطر المعتمدة - ضمان دمج إدارة المخاطر في العمليات اليومية وتوفير الموارد اللازمة لإدارة المخاطر
قسم إدارة المخاطر	التقييم والرقابة وإعداد التقارير	- تطوير منهجيات وأدوات إدارة المخاطر و إعداد التقارير الدورية للجنة المخاطر والإدارة العليا. - تحديد وقياس ومراقبة المخاطر تقييم مخاطر الائتمان ، السوق ، السيولة ، التشغيل ، الامتثال ، إضافة إلى مخاطر ESG والمناخ .
التدقيق الداخلي	التقييم المستقل	- التحقق المستقل من فعالية إطار إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بالسياسات والإجراءات - رفع التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق

الإطار العام لعمل إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

1. إعداد سياسات الامتثال:

وضع سياسات مكتوبة: من المهم أن تضع المؤسسات سياسات واضحة ومكتوبة تشرح كيفية التعامل مع المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، يجب أن تشمل هذه السياسات توجيهات واضحة بشأن الإجراءات الواجب اتباعها في حال اكتشاف عمليات مشبوهة.

توضيح المسؤوليات: يجب تحديد الأدوار والمسؤوليات داخل المؤسسة لضمان أن كل قسم معني بالامتثال، من فريق الامتثال إلى لجنة التدقيق الداخلية، يفهم دوره بشكل دقيق.

2. رفع التقارير الدورية إلى لجنة التدقيق:

تقارير الامتثال: يجب أن تكون هناك تقارير دورية ترسل إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتقييم مدى فعالية تطبيق السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

التقييم والمراجعة المستمرة: من الضروري أن تتضمن هذه التقارير تقييماً دقيقاً للأداء، مع أي اكتشافات أو انتهاكات قد تحدث خلال فترة المراجعة.

3. إعداد وتطبيق سياسات متخصصة:

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: يجب على المصرف وضع سياسات واضحة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشمل تحديد ومعالجة الأنشطة المشتبه بها ومراقبة العمليات المالية بشكل مستمر.

تلبية متطلبات الـ FATCA: من المهم أن تلتزم المؤسسة بتقديم البيانات اللازمة حول الحسابات المالية للأمريكيين أو المقيمين في الولايات المتحدة، وفقاً لقانون الالتزام الضريبي الأمريكي {FATCA}.

إدارة ومعالجة شكاوى العملاء: من خلال وضع سياسة لإدارة شكاوى العملاء تتضمن آلية فعالة للتعامل مع الشكاوى والرد عليها بشكل عادل وشفاف.

4. التقارير المالية:

إعداد التقارير المالية: تلتزم الإدارة التنفيذية للمصرف بإعداد تقارير مالية تتماشى مع المعايير الدولية للمحاسبة، مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية {IFRS}.

الرفع الدوري للتقارير: يتم رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري لمراجعتها ومناقشة أي قضايا مالية قد تطرأ.

نشر البيانات المالية: يجب نشر البيانات المالية بشكل دوري، حيث يتم نشرها كل ثلاثة أشهر لضمان الشفافية مع المساهمين والهيئات الرقابية.

إرسال التقارير السنوية: على المصرف إرسال التقارير المالية السنوية وكذلك تقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين لمراجعتها وتقييم الأداء.

المحور الرابع { العلاقة مع المساهمين } :

يضمن القانون لكل مساهم في مصرف الخليج التجاري الحق في التصويت خلال اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في مناقشة المواضيع المدرجة على جدول الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، يحق للمساهمين اقتراح بنود جديدة لإدراجها ضمن جدول أعمال الهيئة العامة العادية، شريطة أن يحظى الاقتراح بموافقة مساهمين يمتلكون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

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

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

- نسخة من التقرير السنوي تُرسل إلى عناوينهم البريدية.
- دعوة رسمية لحضور اجتماع الهيئة العامة مرفقة بجدول الأعمال.
- جميع المعلومات والمواد الإعلامية ذات الصلة بالشؤون العامة للمساهمين.
- بالإضافة إلى ذلك، يتمتع كل مساهم بحق الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته الخاصة.
- ويحرص مجلس الإدارة على توزيع الأرباح بشكل عادل وشفاف يتناسب مع عدد الأسهم التي يمتلكها كل مساهم، بما يحقق العدالة والإنصاف بين جميع المساهمين.



المحور الخامس { الشفافية والافصاح } :

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

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

ويُعد الإفصاح الشفاف ركيزة أساسية لضمان جودة المعلومات المقدمة، من حيث الدقة والشمولية، سواء على المستوى النوعي أو الكمي.

بناءً عليه، يتضمن التقرير السنوي للمصرف الإفصاح عن كافة البيانات المطلوبة لتلبية احتياجات الجهات الرقابية المختلفة، مما يعزز الشفافية والمصداقية في التعامل مع





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير الادارة التنفيذية

المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها

تعد الإدارة التنفيذية العليا من الركائز الأساسية لتحقيق الاستراتيجيات المؤسسية وضمان تنفيذ العمليات بنجاح داخل المصرف، امتلاكهم للمؤهلات العلمية والخبرات العملية يُعتبر أمراً حيوياً للحفاظ على مستوى عال من الكفاءة والفعالية في الأعمال اليومية. وفيما يلي أسماء الادارة التنفيذية العليا مع مناصبها :

العدد	المستوى الإداري	العدد	المستوى الإداري
1	معاون مدير مفوض	1	مدير المفوض
1	مدير تنفيذي أقدم	2	مدير دائرة
2	مدير قسم أقدم	1	مدير فرع أقدم
12	مدير فرع	9	مدير قسم
16	مدير	33	معاون مدير
3	محاسب أول	2	مدقق أول
1	سكرتيرة تنفيذية	8	مشرف حاسبة أول
7	مشرف حاسبة	1	محاسب
1	مدقق	31	ملاحظ أول
2	ملاحظ فني أول	8	أمين صندوق أول
4	معاون مشرف حاسبة	2	معاون محاسب
45	ملاحظ	2	ملاحظ فني
16	أمين صندوق	38	معاون ملاحظ
3	معاون ملاحظ فني	17	معاون أمين صندوق
2	كاتب	4	موزع بريد
2	حارس	6	سائق
5	عامل فني	28	منظف
4	عتال	-	-

الموارد البشرية :-

أ. المستويات الإدارية والوظيفية

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

المستويات الإدارية والوظيفية لموظفي المصرف:

ت	الاسم	المنصب الوظيفي
1	عادل نوري العالم	المدير المفوض
2	أمجد فؤاد عبدالمجيد	معاون المدير المفوض
3	الاء عدنان إبراهيم	مدير القسم المالي
4	اسراء مصطفى محمد أمين	مراقب الامتثال
5	جنان عدنان عاشور	مدير قسم الرقابة و التدقيق الداخلي
6	شيماء وجيه كاظم	مدير قسم ادارة المخاطر
7	احمد ابراهيم سلطان	مدير قسم الابلغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	أمجد سامي جوني	مدير قسم الشمول المالي
9	اوس هميسع شريف	مدير قسم الائتمان
10	شيماء عبدالحמיד عبدالرحمن محمود محي جخيور	مدير قسم الاستثمار مدير قسم الخزينة
11	كمال داود سلمان	مدير قسم الشؤون القانونية
12	اوس طه محمود	مدير قسم ادارة الفروع
13	اخلاص فاضل جادي	مدير القسم الدولي
14	ملاذ صالح فرج	مدير قسم تقنية المعلومات
15	امير عادل عبدالامير	مدير قسم امن المعلومات
16	حسين علي محمود	مدير قسم العمليات المصرفية وكالة
17	خولة رشيد يوسف	مدير قسم الموارد البشرية والتدريب / وكالة
18	اسل طه محمود	مدير قسم الشؤون الادارية
19	زياد احسان لفته	مدير القسم الهندسي
20	مقدام عزالدين مجيد	مدير قسم العلاقات العامة والتسويق
21	ريم عبدالعظيم جابر	مدير شعبة علاقات المساهمين
22	بشير عبدالله علي	مدير وحدة ادارة الجودة
23	رنا عصمت حسين عوني	مدير وحدة الريادة

ب- العاملون و إجمالي رواتبهم :

بلغ عدد العاملين في المصرف {320} متنسباً كما في نهاية سنة 2025 وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة {5,340,421,975} دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي.

جدول مقارنة عدد الموظفين وإجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الأربعة الماضية

السنة	عدد الموظفين	إجمالي الرواتب والمخصصات {دينار}
2022	293	4,440,246,312
2023	314	4,815,675,548
2024	318	5,067,395,229
2025	320	5,340,421,975

ج - توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية

استمرت إدارة الخدمات الإدارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي وتجديد الفروع وتزويدها بالأثاث والأجهزة الإلكترونية ومستلزمات التشغيل والأشراف على المتطلبات الأمنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة .
وحسب تعليمات نقابة المحاسبين والمدققين فإن محاسب المصرف هو السيدة { شيماء عبد الحميد عبد الرحمن } معين على الملأك الدائم للمصرف وهو عضو في نقابة المحاسبين والمدققين برقم عضوية 20867

ع- الشهادات والكفاءات

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

العدد	الشهادة او المؤهل
1	الدبلوم العالي
213	البكالوريوس
37	الدبلوم
1	المعهد
24	الإعدادية
9	المتوسطة
13	الابتدائية
22	بدون شهادة
320	المجموع

غ- اللجان المنبثقة عن { الادارة التنفيذية } حسب دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

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

1- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

2- لجنة الائتمان

3- لجنة الاستثمار



التخطيط الاستراتيجي

اعتمد مصرف الخليج التجاري في إعداد الإستراتيجية العامة للمصرف على منهج المشاركة من قبل جميع العاملين بالمصرف استناداً إلى تحليل البيئة الداخلية والخارجية للمصرف وذلك من خلال تعزيز نقاط القوة وفرص النمو ومعالجة نقاط الضعف والتهديدات، وقد 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.



الدورات الإختصاصية لعام 2025

قام المصرف بتدريب كوادره البشرية في عدد من الدورات التي اقيمت داخل وخارج المصرف لضمان حصول الموظفين على العديد من الفوائد المهمة التي تساهم في تطوير مهاراتهم وزيادة أدائهم في مجال العمل ، ومن هذه الفوائد :
زيادة الإنتاجية ، تطوير المهارات ، تعزيز الثقة ، تحفيز الابتكار ، تعزيز رضا الموظفين .

الدورات التدريبية المقامة داخل المصرف لعام 2025 : اولا : الدورات الخارجية

الجهة المنفذة	عدد الدورات	عدد المشاركين
البنك المركزي العراقي	73	145
رابطة المصارف الخاصة العراقية	13	21
بنك الاستثمار العربي الاردني	1	5
BHTC شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات	7	16
شركة عراقنا	1	1
مكتب مكافحة غسل الاموال	3	4
شركة اور لادارة الجودة	1	25

ثانيا : الدورات الدولية المعتمدة

CBBM تأهيلية للحصول على شهادة مدير فرع معتمد
CCM مدير امتثال معتمد
CLCS اخصائي اعتمادات مستندية معتمد



ثالثاً: دورات داخل المصرف

المشاركين	اسم الدورة التدريبية
21	AML/CFT معايير الالتزام للضوابط
15	المستفيد الحقيقي
21	العمليات المشبوهة والأنشطة المشبوهة والابلاغ عنها
45	مؤشرات الاشتباه
97	إعداد المدقق الداخلي
52	ورشة توعوية بأمن المعلومات
25	BI نظام
12	فحص العملة ومخاطرها
52	المتطلبات الأساسية لتعزيز الثقافة المصرفية ومستويات الشمول المالي
139	ورشة عمل خاصة بالشمول المالي / فرع الموصل
12	المتطلبات الأساسية لتعزيز الثقافة المصرفية ومستويات الشمول المالي / في مبنى فرع العمارة
6	بروتوكولات التواصل باللغة الإنكليزية
69	شرح بيانات وآلية تعبئة استمارة الضريبة والضمان

اعمال وأنشطة اقسام الادارة العامة لعام 2025 القسم الدولي :-

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

1- إدارة الحسابات المصرفية الخارجية :

فتح ومتابعة الحسابات لدى المصارف الدولية والصيانة الدورية لها ، بما يضمن تيسير التحويلات والتعاملات المالية .

2- الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان :

إصدار ومتابعة الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة ، وخطابات الضمان لضمان مصالح المصرف والعملاء ، وتنفيذها وفق القوانين والمعايير الدولية .

3- الحوالات والتحويلات المالية الدولية :

تنفيذ الحوالات الخارجية لصالح العملاء والشركات ، ومتابعة الحوالات الواردة والتأكد من وصولها وفق الإجراءات المصرفية المعتمدة .

4- الاستثمارات والتعامل مع البنوك الأجنبية :

متابعة الاستثمارات القائمة مع البنوك الخارجية ، والمساهمة في تعزيز العلاقات المصرفية الدولية .

5- التنسيق والمتابعة الدولية :

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



2025 CORRESPONDENT BANK - COMMERCIAL BANK GULF					
	Correspondent Bank	Country	SWIFT	Classification Credit Rating	Classification Agency
1	UBAF	France	UBAFFRPP	A-	FITCH
2	Banque BIA	France	BIARFRPP	NOT CLASSIFIED	FITCH
3	Safwa Islamic	Jordan	JDIBJOAMXXX	BB-	CI
4	Housing Bank for Trade & Finance	Jordan	HBHOJOA	BB- Ba3	CI Moody's
5	Jordan Commercial Bank		JGBAJOAMXXX	BB-	CI
6	Arab Jordan Investment	Jordan	AJIBJOAMXXX	BB-	CI
7	Capital Bank	Jordan	EFBKJOAM	BB- Ba3	CI Moody's
8	Arab African International Bank	The United Arab Emirates UAE	ARAIAEAD	B	CI
9	Banque Misr	The United Arab Emirates UAE	BMISAEAA	B B CAA1	FITCH S & P Moody's
10	Abu Dhabi Islamic Bank	The United Arab Emirates UAE	ABDIAEAD	A+	FITCH
11	Mashreq Bank	The United Arab Emirates UAE	BOMLAEADXXX	A	FITCH
12	Aktif Bank	Turkiye	CAYTTRISXXX	AA+	JCRER
13	Al-Baraka Turk Bank	Turkiye	BTFHTRIS	B- B+	CI FITCH
14	Axis Bank Limited	India	AXISINBBXXX	BB+ BBB BB- Baa3	FITCH S & P CI Moody's
15	DBS BANK LTD	Singapore	DBSSSGSGX	AA- Aa1 AA-	FITCH Moody's S & P
16	DBS BANK LTD	CHINA	DBSSCNSHXX	A+ A+	FITCH S & P
17	bank al-jazira	Saudi Arabia	BJAZSAJEXX	A- A3 A	FITCH Moody's CI

قسم الشؤون الإدارية :-

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

شعب قسم الشؤون الإدارية :

1- الخدمات الإدارية

2- المخزن

3- السائقون

الإنجازات خلال عام 2025 :

1- تحسين البنية التحتية وتحديث الأثاث

استبدال الأثاث في أقسام الإدارة العامة لتعزيز بيئة العمل .
تحديث أثاث فروع المصرف : الفرع الرئيسي، أربيل، الأئمة، وكربلاء.

2- إدارة الأصول والموجودات

بيع الأثاث المستهلك للإدارة العامة وفروع المصرف .
جرد ومطابقة موجودات المصرف مع النظام المصرفي {BANKS} .

3- النقل والتسهيلات اللوجستية

التعاقد مع شركة "المشوار" {تكسي كريم} لنقل الموظفين إلى مواقع عملهم باستخدام التطبيق الخاص بالشركة .
التعاقد مع شركة "مدار النجوم المحدودة" للشحن لنقل البريد بين الإدارة العامة وفروع المصرف .

4- التأمين على سيارات المصرف

تجديد عقود التأمين مع شركة "البادية للتأمين" لعدد {7} سيارات تابعة للمصرف .

القسم الهندسي :-

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

المبادرات الاستراتيجية :

1. تعزيز الاستدامة وتقليل التكاليف التشغيلية

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

2. تحسين بيئة العمل وجودة الخدمة

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

3. تعزيز السلامة والاستجابة للطوارئ

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

أعمال القسم الهندسي :

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

المشاريع المنفذة والجارية

- 1- استكمال بناية فرع الأئمة .
- 2- تنفيذ بناية المنصور بنسبة إنجاز 90% .
- 3- نقل فرع البصرة إلى بناية الاستقلال بنسبة 100% .
- 4- تأهيل وترميم بناية فرع السماوة بنسبة 100% .
- 5- تأهيل وترميم بناية فرع أربيل بنسبة 100% .
- 6- استكمال واجهة فرع تكريت بنسبة 100% .
- 7- استكمال واجهة فرع السماوة بنسبة 100% .
- 8- استكمال واجهة فرع العمارة بنسبة 100% .
- 9- تأهيل فرع الديوانية ونقله إلى البناية الجديدة .
- 10- استكمال بناية فرع كربلاء الجديدة بنسبة 100% .
- 11- استكمال منظومة الإنذار عن الحريق في المبنى الرئيسي وجميع فروع المصرف .

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



قسم امن المعلومات :-

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

يعمل القسم بشكل تكاملي مع جميع أقسام المصرف لتعزيز:

- سرية البيانات
 - سلامة البيانات
 - توافر البيانات
- كما يقوم بإدارة المخاطر السيبرانية ورفع مستوى الوعي الأمني بين الموظفين لضمان حماية المصرف من التهديدات الرقمية.

منجزات قسم أمن المعلومات خلال عام 2025

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

- قسم تقنية المعلومات :-

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

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

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

مهام قسم تقنية المعلومات :

- **إدارة البنية التحتية التقنية :** الإشراف على الخوادم، الشبكات، وأجهزة الحاسوب لضمان استمرارية العمل بسلاسة وكفاءة.
- **إدارة قواعد البيانات :** إدارة وصيانة قواعد البيانات لضمان تخزين البيانات بطريقة آمنة ومرتبطة.
- **إدارة الأنظمة المصرفية الأساسية :** تطوير وصيانة الأنظمة المصرفية الأساسية التي تدير حسابات العملاء والمعاملات المصرفية.
- **تطوير وصيانة التطبيقات :** تطوير تطبيقات الخدمات المصرفية الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول بالإضافة إلى صيانة الأنظمة الداخلية.
- **الأمن السيبراني وحماية البيانات :** حماية بيانات العملاء والمعاملات المالية من الاختراقات والهجمات السيبرانية، من خلال تطبيق بروتوكولات الأمان المتقدمة وإجراء اختبارات الاختراق الدورية.
- **التحول الرقمي :** قيادة المبادرات الخاصة بالتحول الرقمي لتبني أحدث التقنيات في تحسين الخدمات المالية المقدمة للعملاء.
- **التكامل مع الأنظمة الحديثة :** دمج الأدوات والتطبيقات الحديثة مع الأنظمة الحالية لرفع مستوى الإنتاجية.
- **التخطيط الاستراتيجي التقني :** وضع الخطط المستقبلية لتطوير الخدمات البنكية بما يتماشى مع أهداف البنك وتطلعات العملاء.

أهم إنجازات قسم تقنية المعلومات لعام 2025:

- 1- **تحديث الأنظمة الداخلية:** تم تحديث وتطوير الخوادم والخدمات الأساسية لضمان أداء قوي ومستدام للبنك.
- 2- **تحسين مستوى الحماية الأمنية:** تبني حلول تقنية حديثة لتحسين مستوى الأمان على جميع الأنظمة والبيانات.
- 3- **تطوير المنصات المصرفية الإلكترونية:** تم تحديث المنصات المصرفية لتوفير تجربة مستخدم أفضل وأكثر أماناً، مع التركيز على الخدمات الذاتية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول.
- 4- **تعزيز حماية البيانات:** تنفيذ سياسات متقدمة لحماية البيانات من التهديدات السيبرانية عبر تطبيق حلول أمان متطورة للكشف المبكر عن التهديدات.
- 5- **مراقبة الشبكات والخوادم:** تم تطبيق برامج حديثة لمراقبة الشبكات والخوادم لرفع مستوى الاستمرارية.
- 6- **توسيع شبكة الصرافات الآلية:** تم توسيع شبكة الصرافات لتصل إلى 78 جهازاً منتشرة في مختلف أنحاء العراق.
- 7- **أتمتة العمليات:** أتمتة عدة عمليات ودمجها مع النظام البنكي لتعزيز الإنتاجية وتسريع العمل.
- 8- **تكامل أنظمة الدفع:** ربط وتكامل أنظمة الدفع مع النظام البنكي لضمان تكامل عمليات الحوالات.
- 9- **نظام تصنيف المخاطر:** تطبيق وتطوير نظام تصنيف المخاطر ضمن النظام البنكي لضمان الامتثال والحد من المخاطر.
- 10- **تحديث نظام النسخ الاحتياطي:** تحديث وتطوير نظام النسخ الاحتياطي في مركز البيانات لضمان استمرارية العمل وتوافر البيانات.

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



قسم الشؤون القانونية :-

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

المهام والمسؤوليات :

- 1- إقامة الدعاوى القضائية ضد الزبائن المتأخرين عن السداد أمام مختلف المحاكم العراقية {البدأة، الاستئناف، التمييز، ومحاكم التحقيق بكافة مراحلها}.
- 2- تنفيذ سندات المدانة ووضع اليد على العقارات المرهونة لصالح المصرف في حال عدم التزام الزبائن بسداد التزاماتهم المالية.
- 3- توجيه الإنذارات العدلية للزبائن المتأخرين عن السداد بواسطة كُتاب العدل، لفرض مراجعة المصرف وتسديد ما بذمتهم.
- 4- متابعة دوائر التنفيذ التابعة لوزارة العدل لاسترداد ديون المصرف من المدينين الذين صدرت بحقهم أحكام قضائية مكتسبة الدرجة القطعية، وفقاً لأحكام قانون التنفيذ.
- 5- مراجعة الدوائر الرسمية وغير الرسمية، ومنها: البنك المركزي العراقي، الهيئة العامة للضرائب/ قسم الشركات، دوائر التسجيل العقاري، المحاكم، مراكز الشرطة، كُتاب العدل، ودوائر التنفيذ، فضلاً عن إجراء صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة.
- 6- إعداد وصياغة وتدقيق جميع عقود المصرف قبل التوقيع عليها.
- 7- تدقيق معاملات منح القروض والتسهيلات من الناحية القانونية.
- 8- الإشراف القانوني على فروع المصرف في بغداد والمحافظات، والإجابة على الاستفسارات والمذكرات الواردة من الأقسام والفروع.
- 9- المشاركة في اللجان التحقيقية المختصة بالنظر في المشكلات التي قد تحدث داخل المصرف.
- 10- إنجاز المهام المكلفة من قبل الإدارة العامة داخل بغداد وخارجها وفي مختلف الموضوعات.
- 11- تقديم الاستشارات القانونية المتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف.



قسم الائتمان :-

يُعرّف الائتمان بأنه مجموعة من الخدمات المالية التي يمنحها المصرف لزملائه {أفراد وشركات} وفق فترات زمنية محددة وشروط وضوابط معينة .

وينقسم الائتمان إلى قسمين رئيسيين :**أولاً: التسهيلات المصرفية المباشرة**

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

- القروض بكافة أنواعها
- حسابات الجاري المدين {السحب على المكشوف}
- خصم الكمبيالات

ثانياً: التسهيلات المصرفية غير المباشرة {خطابات الضمان}

عرّف قانون التجارة العراقي خطاب الضمان بأنه تعهد يصدر عن المصرف بناءً على طلب زبون يُعرف بـ{الآمر} ، يدفع مبلغ معين أو قابل للتعيين إلى شخص آخر يُعرف بـ{المستفيد} ، دون قيد أو شرط ، عند طلبه خلال المدة المحددة في الخطاب ، مع بيان الغرض الذي صدر من أجله . يعتمد قسم الائتمان على إجراءات وسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة ، تهدف إلى منح الائتمان بصورة صحيحة وفق معايير الجدارة الائتمانية . وتبلغ المحفظة الائتمانية للمصرف حوالي {132} مليار دينار عراقي تقريباً .
يضم القسم كوادر ذات خبرة وكفاءة عالية ، ملتزمة بكافة التعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، بما في ذلك العمل عبر المنصة الإلكترونية الخاصة بإصدار خطابات الضمان .

قسم الشمول المالي :-

منذ بداية عام 2025، حرصت لجنة وقسم الشمول المالي على تبني خطط متوافقة مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي، بهدف تعزيز الشمول المالي وترسيخ الثقة بين المصرف والجمهور، والسعي إلى إيصال الخدمات المصرفية إلى جميع شرائح المجتمع. وانطلقت جهود القسم من تطوير قدرات الكوادر العاملة باتجاه التوعية ونشر الثقافة المصرفية البناءة، بما يساهم في حماية الجمهور وتعزيز قدرة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية سليمة ومدروسة، والحد من المخاطر المحتملة. كما ركز القسم على تنفيذ المبادرات المجتمعية، والتعامل الفوري مع الشكاوى، ومعالجة الإشكاليات لضمان رضا العملاء وتعزيز عمليات الاستقطاب وفتح الحسابات.

الأنشطة والفعاليات

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

- النساء

- طلبة المدارس والجامعات

- الأطفال

- ذوي الهمم

- الفئات الهشة

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

بلغ عدد الفعاليات المنجزة خلال عام 2025 ما مجموعه 91 فعالية في بغداد والمحافظات، منها 35 نشاطاً ضمن أسبوع الشمول المالي. كما امتدت الأنشطة إلى محافظات لا توجد فيها فروع للمصرف، ومنها كركوك والسليمانية، في خطوة تعكس التوسع في نشر الثقافة المصرفية خارج نطاق التواجد الجغرافي المباشر.

المبادرات المجتمعية

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

تطوير الكوادر والمتابعة الميدانية

حرصت إدارة القسم على تطوير الكوادر العاملة في الإدارة العامة والفروع من خلال تنظيم ثلاث ورش عمل متخصصة، إضافة إلى تنفيذ 10 زيارات ميدانية لفروع المصرف في بغداد والمحافظات، بهدف متابعة تنفيذ الإجراءات وتعزيز كفاءة الأداء.

حماية الجمهور وتعزيز الثقة

اهتم القسم بتعزيز إجراءات الحماية وبناء الثقة من خلال المعالجة الفورية لجميع الإشكاليات الواردة من الجمهور، والتي بلغت 21 حالة خلال عام 2025، تم حلها بالكامل وبإشادة أصحابها.

التكريم والإنجازات

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

شعبة علاقات المساهمين :-

ترتبط الشعبة بمجلس الإدارة وتعمل بموجب التعليمات والضوابط والتوجيهات المناطة لها . طبيعة عمل الشعبة يرتبط بالدرجة الأولى بسوق العراق للأوراق المالية / مركز الأيداع العراقي ،

البنك المركزي العراقي .

هيئة الأوراق المالية .

دائرة تسجيل الشركات .

تتولى الشعبة :-

- ادارة سجل ملكية الأسهم { المساهمات } والتي بدورها تمثل رأسمال المصرف وفق سياسات وأجراءات معينه وطبقاً للتعليمات والقوانين .

-أدارة حسابات المساهمين { الأرباح السنوية } ، وما يترتب من اجراءات .

-تهيئة وتنظيم الإجراءات المتعلقة بأجتماع الهيئة العامة السنوي للمصرف .

- الإشراف على ادارة أي زيادات تطرأ على رأسمال المصرف بالتنسيق مع مركز الأيداع

العراقي / سوق العراق للأوراق المالية ومتابعة أجراءاتها مع دائرة تسجيل الشركات .

- القيام بأجراءات عملية الأكتتاب للمصارف والشركات التي تقوم بزيادة رأسمالها في مصرفنا بالتنسيق مع البنك المركزي ودائرة تسجيل الشركات .

تهدف سياسة حماية حقوق المساهمين :

- التزام الشركة بتأمين وضمان حماية حقوق مساهميها وفقاً للقوانين والتعليمات واللوائح ذات الصلة بطريقة تحقق مصالح المساهمين والشركة وتشمل حقوق المساهمين وكما يلي :-
- 1- تأمين طرق تسجيل الملكية ونقل الأسهم أو تحويلها .
- 2- الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأداء الشركة ووضعها المالي مثل تقارير الأرباح والخسائر والتقارير المالية .
- 3- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للشركة .
- 4- المشاركة في التصويت على القرارات في اجتماع الهيئة العامة للشركة
- 5- الترشيح لعضوية مجلس إدارة الشركة
- 6- المشاركة في زيادة رأس المال
- 7- تقاسم ارباح الشركة

قسم الخزينة والاستثمار :-

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

مهام القسم:

1- إدارة السيولة

ضمان توفر السيولة الكافية لتلبية متطلبات العمليات اليومية واحتياجات العملاء، مع المحافظة على نسب السيولة ضمن الحدود الرقابية المعتمدة.

2- إدارة المخاطر المالية

مراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر تقلبات أسعار العملات، ومخاطر السوق الأخرى، واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من تأثيرها على المركز المالي للمصرف.

3- إدارة الاستثمارات

استثمار الفوائض المالية في أدوات مالية متنوعة، مثل السندات، والأسهم، والودائع، وغيرها من القنوات الاستثمارية، بما يتوافق مع سياسة الاستثمار المعتمدة.

4- تحليل الأسواق المالية

متابعة وتحليل تطورات الأسواق المحلية والإقليمية والدولية لتحديد الفرص الاستثمارية المناسبة وتجلب المخاطر المحتملة.

5- تعظيم العوائد

تحقيق أفضل عائد ممكن ضمن إطار إدارة الاستثمار وسياسات المصرف، مع مراعاة معايير الحوكمة وإدارة المخاطر.

قسم العمليات المصرفية :-

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

أهم انجازات القسم

1- تحسين اجراءات العمل :

من خلال تطوير الاجراءات التشغيلية التي تنسجم مع التعليمات الرقابية ، مما يسهم في تقليل الخطاء وتسريع انجاز المعاملات اليومية .

2- رفع كفاءة الاداء التشغيلي :

تعزيز الرقابة الداخلية في القسم ، الأمر الذي ينعكس على جودة العمليات المصرفية .

3- دعم التحول الرقمي :

المساهمة في تطبيق الانظمة المصرفية الالكترونية وتسهيل تنفيذ العمليات عبر الانظمة الحديثة ، والذي يسهم في تحقيق السرعة والدقة في تنفيذ العمليات اليومية .

4- الالتزام بالمتطلبات الرقابية :

ضمان الامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة والجهات الرقابية ذات العلاقة ، من خلال تطبيقها على كافة العمليات المصرفية دون استثناء بما يشمل { فتح الحسابات وتنفيذ الحركات المالية والتحويلات المحلية والتسويات اليومية واصدار البطاقات و يتعلق بمعالجتها وتنفيذ الائتمان اصدار خطابات الضمان وتنفيذ القروض } و بما يحقق سلامة العمل المصرفي .

5- تطوير الكوادر الوظيفية :

تدريب وتأهيل الموظفين العاملين في القسم على افضل الممارسات التشغيلية .

الاهداف المستقبلية لقسم العمليات المصرفية

1- **أنشاء مركزية العمليات :** توحيد تنفيذ العمليات المصرفية في جهة مركزية واحده لرفع الكفاءة وتقليل التكاليف التشغيلية .

2- **تطوير هيكل القسم :** استحداث وحدة متخصصة داخل القسم { لفتح وصيانة الحسابات }

3- **تأهيل كوادر قيادية مستقبلية :** اعداد جيل من الموظفين المؤهلين لإداره العمليات المصرفية وفق افضل الممارسات الحديثة الرائدة .

قسم العلاقات العامة والتسويق :-

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

أبرز مهام القسم :

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

الوحدات التابعة للقسم :

- العلاقات العامة
- التوطين
- التسويق
- مركز الاتصال المباشر { Call Center }

إنجازات القسم لعام 2025 :

- تنظيم والمشاركة في العديد من المعارض والفعاليات المصرفية والمجتمعية .
- نشر أكثر من 365 مادة إعلانية عبر منصات التواصل الاجتماعي .
- زيادة عدد المتابعين بنسبة 20% مقارنة بالعام الماضي .
- تحضير وتهيئة كافة المستلزمات لافتتاح فرعين جديدين مع تغطية إعلامية واسعة .
- تنفيذ حملات ترويجية تعزز الشمول المالي وتدعم الدفع الإلكتروني .
- الرد على 1669 استفسار عبر مركز الاتصال .
- القيام بزيارات ميدانية للعديد من المؤسسات الحكومية والخاصة لتعزيز العلاقات .
- إعداد 12 تقريراً دورياً لقياس الأثر الإعلامي والتسويقي .
- توزيع 20 جهاز صراف آلي في بغداد { مناطق / الحسينية - الصالحية - المنصور - السيدة • - مدينة الصدر - اب غريب - حي الجهاد - الجادرية - حي الوحدة - خان ضاري - الشعب - باب المعظم } ، المحافظات { الموصل - الديوانية - البصرة - أبي خبيب - البصرة - مطار البصرة الدولي - العمارة - دهوك - افرو ستي - دهوك - داسنيا - اربيل } .

الأهداف المستقبلية للقسم :

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

قسم إدارة الفروع :-

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

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

كما يضطلع القسم بالمهام الآتية :

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

إنجازات قسم إدارة الفروع لعام 2025

1- تنفيذ خطة إعادة تأهيل بنايات الفروع

استكمال أعمال إعادة التأهيل وفق التصميم المعماري الموحد المعتمد للفروع، وشملت الفروع الآتية:

{أربيل ، السماوة ، كربلاء ، المنصور ، العمارة ، الديوانية}

2- تحديث السياسات والإجراءات

تحديث السياسات والإجراءات المنظمة لعمل الفروع كافة، بما ينسجم مع خطة مركزية الأعمال ويعزز كفاءة التشغيل والرقابة.

3- إعداد بطاقات الوصف الوظيفي والهيكل التنظيمي الموحد

إنجاز مشروع إعداد بطاقات الوصف الوظيفي لكافة موظفي الفروع، وإعداد الهيكل التنظيمي الموحد ضمن خطة إعادة هيكلة الفروع، كما شمل المشروع تحديث تعليمات العمل الخاصة بالنقد بهدف تعزيز الضوابط الرقابية وتحسين كفاءة العمليات النقدية في الفروع.

4- تطوير الكوادر القيادية في الفروع

تنفيذ مشروع تطوير الكوادر الوظيفية وتنمية قدراتهم القيادية، من خلال إشراك جميع مدراء الفروع في دورة "المدير المعتمد" التي يقيمها البنك المركزي، بهدف الحصول على شهادة مدير فرع معتمد ورفع مستوى الكفاءة الإدارية والقيادية



إدارة الجودة :-

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

أولاً : ما تم إنجازه خلال عام 2025

1- الحصول على شهادة الجودة الدولية ISO : 9001:2015

بعد استكمال مراحل التطبيق والتحسين والتدقيق الداخلي والخارجي، تم تحقيق المطابقة مع متطلبات المواصفة الدولية والحصول على شهادة الجودة، بما يعزز ثقة المتعاملين ويرسخ الالتزام بالتحسين المستمر.

2- مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات

مراجعة شاملة لكافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالأعمال المصرفية، والتحقق من مواءمتها مع الواقع العملي، والإشراف على تحديثها وتعديلها وفقاً لمعايير التوثيق المعتمدة، بما يضمن وضوح العمليات وسلامة التطبيق.

3- إعداد ومراجعة الأوصاف الوظيفية

إعداد وتحديث الأوصاف الوظيفية لكافة العاملين استناداً إلى العناوين الوظيفية المصادق عليها، ولجميع الأقسام، بهدف تعزيز وضوح المهام والصلاحيات والمسؤوليات، وتحسين وتوجيه أداء الموظفين وفق السياق المؤسسي المعتمد.

4- تنفيذ دورات إعداد مدقق داخلي وفقاً للمواصفة ISO : 19011:2018

تنظيم دورة متخصصة استهدفت موظفاً واحداً من كل قسم، بهدف دعم وتحسين أداء المدققين الداخليين، وتعزيز كفاءة وجاهزية المدققين المعتمدين، بما يساهم في تطوير منظومة التدقيق الداخلي وضمان فاعليتها.

ثانياً : تحديد مجال التطبيق {Scope} وتعزيز الجاهزية للاعتماد

- تحديد نطاق التطبيق لكل مواصفة بما يتوافق مع طبيعة أعمال المصرف.
- تحليل الفجوات وتحديد العمليات الداعمة المطلوبة لاستيفاء البنود.
- تنفيذ الإجراءات التصحيحية والتحسينية المطلوبة.
- الاستجابة لملاحظات المدقق الخارجي وإجراء التعديلات اللازمة.
- إعداد وتنفيذ وتحديث الإجراءات بشكل دوري لضمان الاستدامة والتحسين المستمر.

الموارد البشرية :-

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

إنجازات القسم :-

- **التوظيف والاستقطاب :** القيام بتحسين عملية التوظيف من خلال البحث عن المرشحين المناسبين و اجراء المقابلات والتعيين واستقطاب الموظفين ذوي الكفاءة وملئ الوظائف الشاغرة .
- **اتممة العمليات { الضريبة ، الائتمان ، الرواتب ، حضور وانصراف الموظفين } :** وذلك عبر - أنظمة رقمية لإدارة شؤون الموظفين ، الرواتب ، الاجازات ، مما يقلل التدخل اليدوي بنسبة كبيرة .
- **التدريب والتطوير :** تم الاشتراك ب 103 برنامج تدريبي خارجي بالإضافة الى تشكيل 31 - برنامج تدريبي داخلي مما ساهم في تعزيز مهارات الموظفين وذلك لتطوير قدراتهم المهنية والشخصية .
- **الأداء والتقييم :** يتم تقييم أداء الموظفين بشكل دوري وضمان تواصل فعال بين الإدارة - والموظفين .
- **تحديث البيانات :** يتم تحديث البيانات والوثائق الرسمية للموظفين بشكل دوري .
- **تعزيز رضا الموظفين :** تنفيذ استبيانات لقياس رضا الموظفين والعمل على تحسين - النقاط الضعيفة .

الأهداف المستقبلية :-

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

القسم المالي والحسابي :

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

مهام القسم المالي والحسابي :

1. إعداد التقارير المالية : إعداد القوائم المالية الدورية {الميزانية العمومية، قائمة الدخل، التدفقات النقدية} وفقاً للمعايير المحاسبية.
2. إدارة الموازنات : وضع الموازنات السنوية ومراقبة تنفيذها لضمان تحقيق الأهداف المالية.
3. مراقبة العمليات المالية : متابعة العمليات المالية التي تتم في كافة الفروع لبناء توقعات مستقبلية حول حركة الأموال والودائع.
4. إدارة السيولة : ضمان توفر السيولة اللازمة للعمليات اليومية وتلبية الالتزامات المالية للمصرف.
5. تحليل الأداء المالي : تقديم تحليلات دورية عن أداء المصرف المالي لمساعدة الإدارة العليا في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.
6. الامتثال المالي : التأكد من التزام المصرف بالقوانين المالية والضريبية والمعايير المحاسبية الدولية.
7. إدارة المخاطر المالية : تقييم المخاطر المالية ووضع خطط لتقليل تأثيرها على الوضع المالي للمصرف.
8. تسوية الحسابات : مراجعة وتسوية الحسابات المصرفية الداخلية والخارجية لضمان تطابق الأرصدة مع السجلات المحاسبية.
9. نظم المعلومات الإدارية {MIS Unit} : تلعب وحدة نظم المعلومات الإدارية {MIS} دوراً مهماً في دعم اتخاذ القرار من خلال :
 - تحليل البيانات : جمع وتحليل البيانات المالية والتشغيلية لتوفير رؤى تدعم الأداء المالي للمصرف ،
 - تطوير التقارير : إعداد تقارير تحليلية دورية تساعد الإدارة العليا في تقييم الأداء واتخاذ قرارات استراتيجية مبنية على بيانات دقيقة .
 - دعم الإدارة : توفير المعلومات المالية والإحصائية اللازمة لدعم عمليات التخطيط المالي وإدارة المخاطر



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير الاستدامة

يقدم مصرف الخليج التجاري تقريره الرابع للاستدامة المالية لعام 2025، في إطار التزامه بتطبيق مبادئ الاستدامة المالية والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)، وبما ينسجم مع دليل الاستدامة المالية الصادر عن البنك المركزي العراقي بالعدد {228/6/9} المؤرخ في 2021/7/15، والمعايير الدولية ذات الصلة وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

ويعد مصرف الخليج التجاري من المصارف العراقية الخاصة الرائدة، إذ يمتلك شبكة واسعة تضم {19} فرعاً منتشرة في مختلف محافظات العراق، ويقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والمالية للأفراد والشركات، تشمل تمويل التجارة، والاعتمادات المستندية، والقروض، والبطاقات المصرفية، والخدمات الرقمية. وقد واصل المصرف تحقيق نمو مستدام وأداء إيجابي رغم التحديات والاضطرابات المحلية والعالمية، مستنداً إلى قاعدة رأسمالية قوية، ومصادر تمويل منخفضة التكلفة، وتوجه استراتيجي واضح نحو التحديث الرقمي والاستثمار المستدام.

الرؤية والاستراتيجية للاستدامة

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

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



محاور الاستدامة والإنجازات الرئيسية

تركزت استراتيجية الاستدامة على ستة مجالات رئيسية:

1- التمويل المستدام:

دعم مختلف شرائح المجتمع، بما في ذلك تمكين المرأة، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والمشاريع ذات الأثر البيئي الإيجابي، مع التوجه لزيادة نسبة التمويل المستدام والقروض الخضراء خلال الأعوام المقبلة.

2- ريادة الأعمال:

دعم الشركات الناشئة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز قدرتها على النمو والابتكار، بما يسهم في خلق فرص عمل وتحقيق قيمة اقتصادية مضافة.

3- الثقة المالية والشمول المالي:

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

4- الحوكمة والنزاهة:

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

5- البصمة البيئية:

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

6- التكيف والتحول الرقمي:

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

الحوكمة وإدارة المخاطر

يعتمد المصرف إطار حوكمة واضح لتنفيذ استراتيجية الاستدامة، يشمل مجلس الإدارة، ولجان الاستدامة، ووحدات الأعمال، وفريق الاستدامة، مع تحديد أدوار ومسؤوليات دقيقة لضمان التكامل بين الأهداف الاستراتيجية والتنفيذ التشغيلي. وفي مجال إدارة المخاطر، يطبق المصرف نهجاً استباقياً لتحديد وقياس ومواجهة المخاطر المالية وغير المالية المرتبطة بالاستدامة، بما في ذلك مخاطر التغير المناخي، والحوكمة والامتثال، وأمن المعلومات. ويتم تقييم الأهمية النسبية لهذه المخاطر بشكل دوري وربطها بخطة استجابة واضحة تضمن استمرارية الأعمال وتعزز ثقة أصحاب المصلحة.

الأداء والاستشراف المستقبلي

أظهر المصرف تقدماً ملحوظاً في تحقيق معايير التنمية المستدامة، حيث سجل نسب إنجاز متقدمة في مجالات التمويل المستدام، وريادة الأعمال، والثقة المالية، مع استمرار العمل على تحسين الأداء البيئي والاجتماعي وإدارة مخاطر المناخ. ويخطط المصرف خلال المرحلة المقبلة لزيادة حجم التمويل المستدام، وتوسيع القنوات الرقمية، وتعزيز الابتكار في الخدمات والمنتجات المصرفية، بما يتماشى مع استراتيجيته الممتدة حتى عام 2030.

المبادرات المجتمعية

واصل المصرف خلال عام 2025 تنفيذ مبادرات مجتمعية تهدف إلى تعزيز الرفاه الاجتماعي والشمول المالي، من خلال دعم قطاع الأفراد ولاسيما فئات توطين الرواتب، والمبادرات الإنسانية كالعلاج، وتمكين المرأة اقتصادياً عبر قروض مخصصة ضمن إطار التمويل المستدام، إضافة إلى دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وريادة الأعمال بما يسهم في خلق فرص عمل وتحفيز النمو الاقتصادي.



القضايا البيئية والاجتماعية والمناخية

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

أولاً: القضايا البيئية

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

ثانياً: القضايا الاجتماعية

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

ثالثاً: القضايا المناخية

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

تم استعراض جميع البنود أعلاه بشكل تفصيلي ضمن التقرير الرئيسي للاستدامة المالية لعام 2025.



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير البيانات المالية

العقارات المملوكة للمصرف :

ت	العقار	العنوان	اسم الفرع	مساحة العقار (م ²)	القيمة السوقية للعقار {دينار}
1	بغداد - شارع السعدون العقار 193/222 بتاوين	بغداد - السعدون مقابل بدالة العلوية	الادارة العامة و الفرع الرئيسي	893, 10	5,358,000,000
2	بغداد - المنصور العقار 995/3 م20 داودي	بغداد - المنصور شارع 14 رمضان	فرع المنصور {تطوير}	417, 88	6,268,200,000
3	بغداد - الكاظمية العقار 58/46	بغداد - الكاظمية محلة 411 شارع 17	فرع الكاظمية	688, 50	5,000,000,000
5	البصرة - الكزاره العقار 58/46	البصرة - شارع الاستقلال	البصرة / فرع البصرة	762, 24	4,500,000,000
6	ذي قار - الناصرية العقار 24/244 جزيرة	ذي قار - الناصرية شارع الزيتون	فرع الناصرية	322, 84	1,000,000,000
7	ميسان - العمارة العقار 613/33 نهر دجلة	ميسان - العمارة منطقة عواشة	فرع العمارة	432	1,500,000,000
8	المثنى - السماوه العقار 186/112 م4 بساتين السماوه الغربية	المثنى - السماوه حي الضباط	فرع السماوه	303	850,000,000
9	واسط - الكوت - شارع النهر - الكورنيش السراي العقار 5/450	واسط - الكوت	الكوت / غير مشغول	698, 86	2,096,580,000
10	بابل - الحلة العقار 25/39 م38 مهديه و كراد	بابل - الحلة مركز المدينة - شارع 40	فرع الفرات الأوسط	215, 74	1,500,000,000
11	كربلاء المقدسة العقار 17/54 م24 عباسية	كربلاء - شارع الامام العباس	كربلاء / {تطوير}	300	1,800,000,000
12	النجف الاشرف - محلة الأمير العقار 953/2 م2 حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الأمير	النجف / غير مشغول	1333	6,665,000,000
13	النجف الاشرف - محلة الكرامة العقار 9789/2 م2 حدود بلدية النجف	النجف الاشرف - حي الكرامة	فرع النجف الاشرف	200	1,000,000,000
14	نينوى - الموصل العقار 89 باب لكش	نينوى - الموصل الساحل الايمن	الموصل / {تطوير}	187	607,750,000
15	صلاح الدين - تكريت العقار 2851/2 م7 مطارده	صلاح الدين - تكريت شارع {بغداد - موصل}	فرع تكريت	756	900,000,000
16	اربيل - طيراوة العقار 180/19 م46 وارش	اربيل - طيراوة - بناية 19	اربيل / غير مشغول	200	450,000,000
17	اربيل - شورش العقار 78/153 م45 وارش	اربيل - شارع شورش	اربيل / غير مشغول	572, 5	3,435,000,000
18	السليمانية - العقار 134/1 م8 أبلخ	السليمانية - شارع سالم	السليمانية / غير مشغول	425	2,000,000,000
19	السليمانية - العقار 279/5 م2 زركنة	السليمانية - شارع 60	السليمانية / غير مشغول	250, 52	1,252,500,000

العقارات المؤجرة للمصرف :-

ت	عنوان العقار	أسم المالك	المساحة	الدijار الشهري بالدينار العراقي
1	الديوانية فرع الديوانية	حيدر اسود لايخ	208 م ²	3,666,666
2	واسط - الكوت فرع المتنبي	سعد كاظم عطا	250 م ²	2,250,000
3	كربلاء - فرع كربلاء	شاكر عبد الرزاق عباس	200 م ²	3,750,000
4	الأنبار - الرمادي فرع الرمادي	عبد القادر خيرى علي	190 م ²	2,500,000
5	دهوك فرع دهوك	حمدية فؤاد موسى	240 م ²	2,295,000
6	بغداد - شارع فلسطين فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محيبيس	300 م ²	6,500,000
7	نينوى - الموصل فرع الموصل	احمد خالد سعدون	300 م ²	3,930,000
8	ميسان - العمارة مكتب كلية المنارة	كلية المنارة الجامعة	100 م ²	500,000
9	بغداد / المنصور - فرع المنصور	لمى جمال مجيد	150 م ²	9,350,000
10	أربيل فرع أربيل	أزاد جعفر صالح	400 م ²	5,730,000

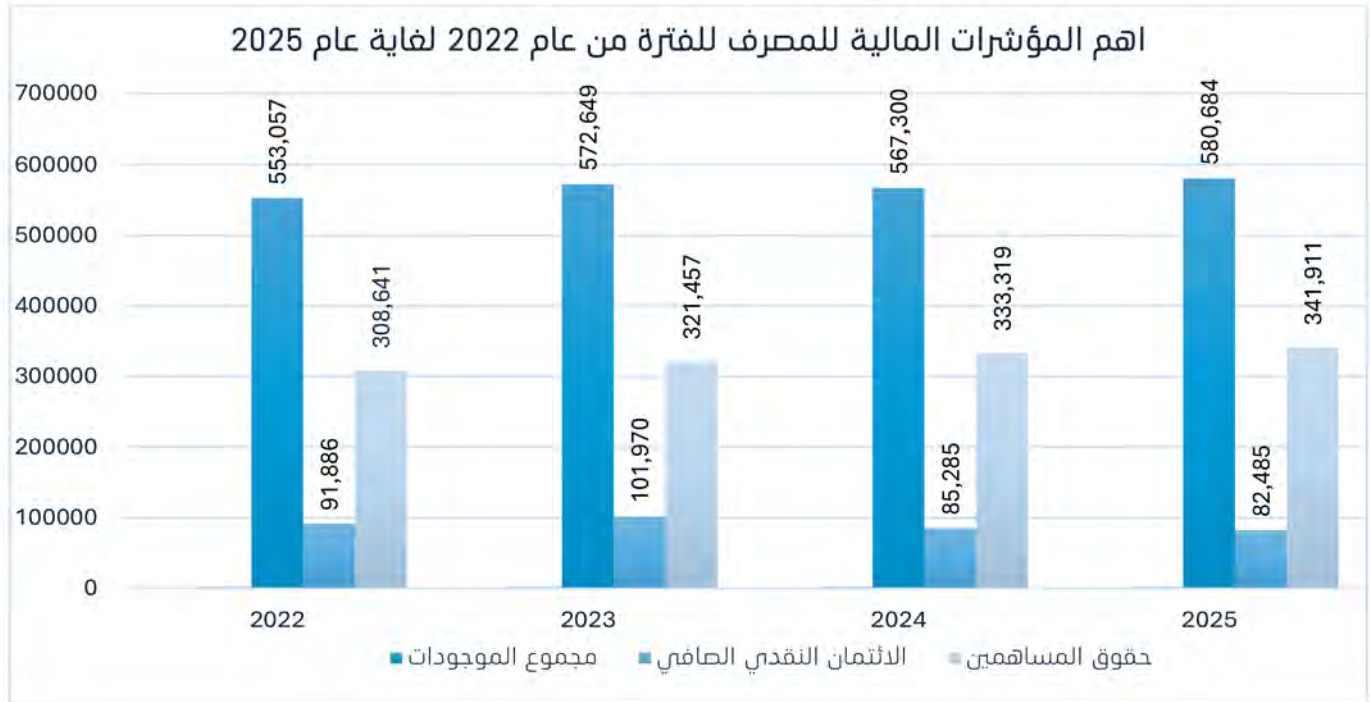
العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون :

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ {الف دينار}	المساحة	المخصص {الف دينار}
بغداد 529/18 م/عطيفية	الائمة	1,061,001	450 م ²	-
المثنى 26/1146/65 أم النخيل	السماوة	134,443	200 م ²	134,441
بابل / 6621/23	الفرات الأوسط	112,000	200 م ²	67,200
الديوانية 997/4 أم النخيل	الديوانية	177,953	300 م ²	-
المجموع		1,485,397		201,641

الإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام 2022 لغاية عام 2025

الرصد المتحقق {مليون دينار}				الحساب
2025	2024	2023	2022	
580,684	567,300	572,649	553,057	مجموع الموجودات
82,485	85,285	101,970	91,886	الائتمان النقدي الصافي
341,911	333,319	321,457	308,641	حقوق المساهمين

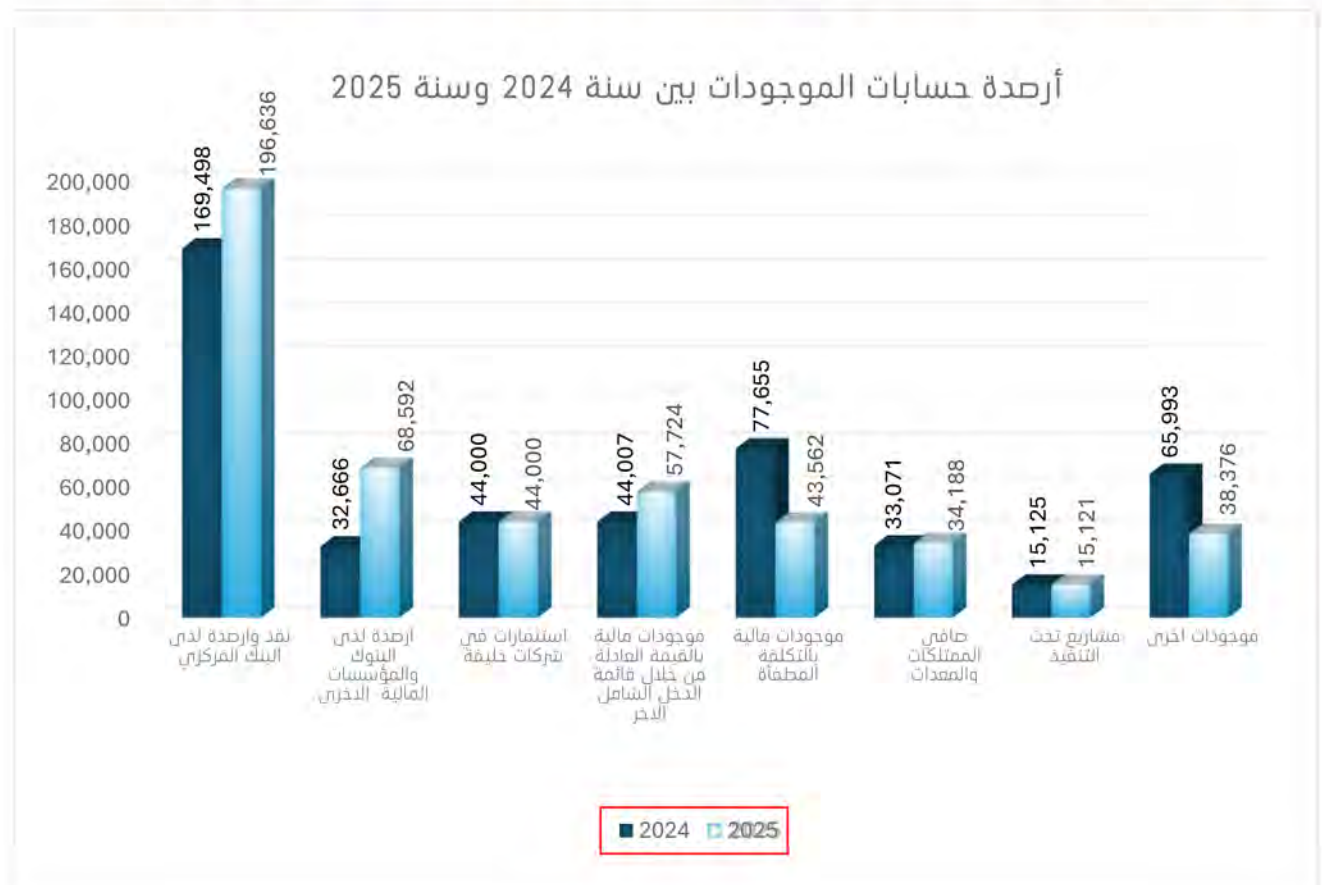
الرسم البياني للإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام 2022 لغاية عام 2025



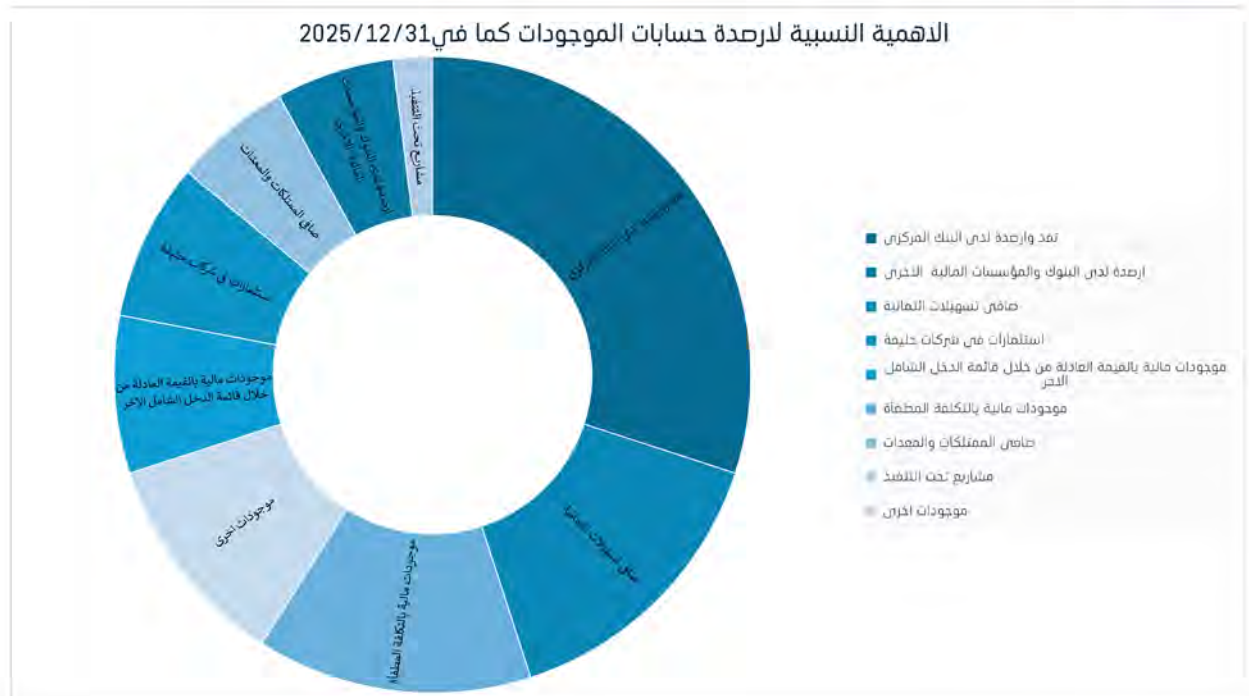
تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2025/12/31 {مليون دينار}

الحساب	الأرصدة كما في		معدل النمو %	الأهمية النسبية لعام 2025 (%)
	2025	2024		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	196,636	169,498	16%	30%
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	68,592	32,666	110%	6%
صافي تسهيلات ائتمانية	82,485	85,285	-3%	15%
استثمارات في شركات حليفة	44,000	44,000	0%	8%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	57,724	44,007	31%	8%
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	43,562	77,655	-44%	14%
صافي الممتلكات والمعدات	34,188	33,071	3%	6%
مشاريع تحت التنفيذ	15,121	15,125	0%	2%
موجودات أخرى	38,376	65,993	-42%	11%
مجموع الموجودات	580,684	567,300	2%	100%

التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2025/12/31 {مليون دينار}



الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2025/12/31



تحليل المركز المالي

بالرغم من التقلبات والتحديات الحرجة و الصعبة ومنها بوجه الخصوص الأوضاع 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 الآجلة حيث لاتوجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الآجلة { 44% } وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً وتمثل حالة إطمئنان عالية

الاتجاه المالي للمصرف حركة المركز المالي خلال الفترة من عام 2021 لغاية عام 2025 [مليون دينار]

المتحقق	السنوات
538,490	2021
553,057	2022
572,649	2023
567,300	2024
580,684	2025

التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام 2021 لغاية عام 2025 {مليون دينار}



الائتمان المصرفي الإجمالي:

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

السنة	الائتمان النقدي
2021	112,007
2022	91,886
2023	101,970
2024	85,285
2025	82,485



الائتمان النقدي

انخفض مجموع رصيد {الائتمان النقدي} الاجمالي الممنوح الى الزبائن كقروض وتسليفات أخرى عن جميع الحسابات من { 85,285 } مليون دينار في نهاية عام 2024 الى { 82,485 } مليون دينار في نهاية عام 2025 محققاً نسبة انخفاض بلغت { 3.2 % } عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع { 45 % }

الائتمان التعهدي:

بلغ الائتمان التعهدي { خطابات الضمان والأعتمادات المستندية } { 13,083 } مليون دينار لعام 2025 بعد أن كان { 15,967 } مليون دينار لعام 2024

جدول التوزيع القطاعي للائتمان التعهدي للسنوات 2024 و2025 { مليون دينار }

القطاع	الرصيد كما في		الأهمية النسبية لعام 2025
	2025	2024	
الزراعة والصيد والغابات	2,094	2,094	%16
المنجم واستخراج الفحم	-	-	%0
الصناعات التحويلية	1,726	2,307	%13
الكهرباء والغاز	585	585	%5
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	3,267	4,649	%25
النقل والتخزين والمواصلات	1,143	1,143	%9
التمويل والتأمين والعقارات والخدمات	1,105	2,026	%8
خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	447	447	%3
العالم الخارجي	-	-	%0
التشييد والبناء	2,716	2,716	%21
المجموع	13,083	15,967	%100

الأهمية النسبية للائتمان التعهدي القطاعي كما في 2025/12/31



التمثيل البياني للأئتمان التعهدي القطاعي لعامي 2024 و2025

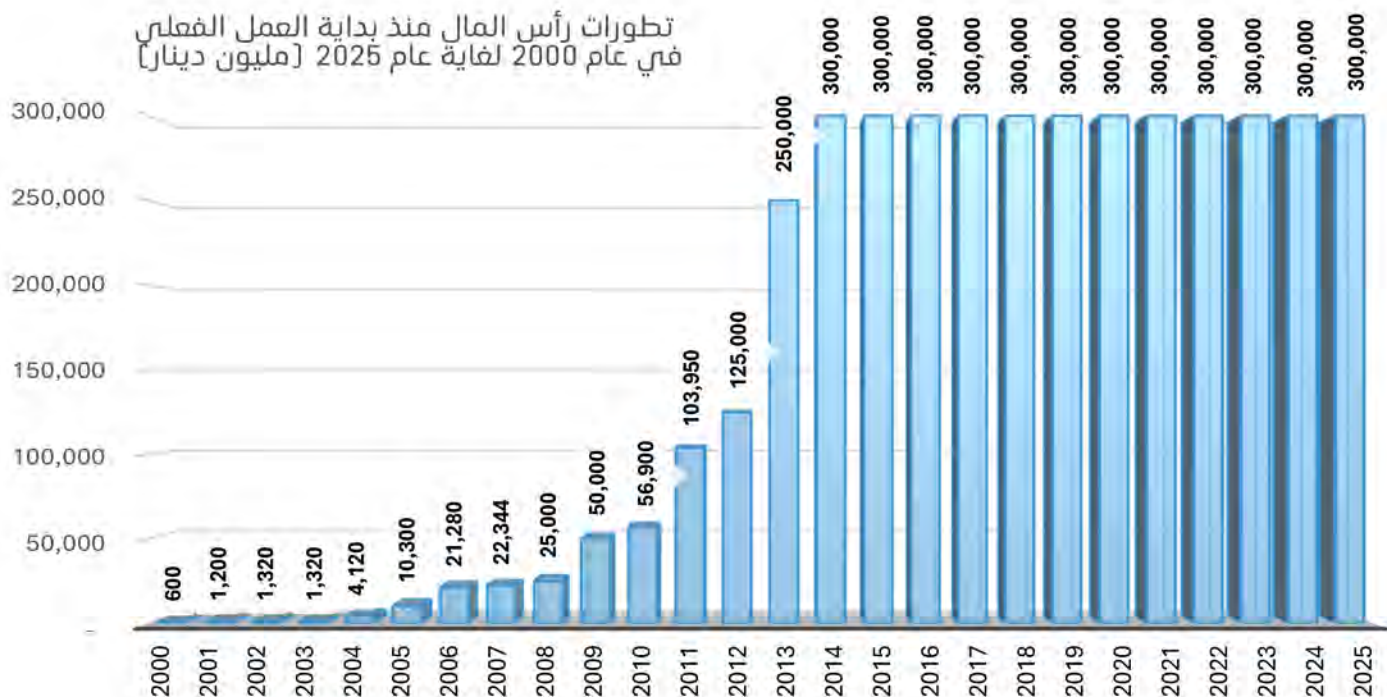
الأئتمان التعهدي القطاعي الإجمالي للسنوات 2024 و2025 (مليون دينار)



تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام 2000 لغاية عام 2025 {مليون دينار}

السنة	رأس المال	السنة	رأس المال
2000	600	2013	250,000
2001	1,200	2014	300,000
2002	1,320	2015	300,000
2003	1,320	2016	300,000
2004	4,120	2017	300,000
2005	10,300	2018	300,000
2006	21,280	2019	300,000
2007	22,344	2020	300,000
2008	25,000	2021	300,000
2009	50,000	2022	300,000
2010	56,900	2023	300,000
2011	103,950	2024	300,000
2012	125,000	2025	300,000

التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام 2025 {مليون دينار}



السيولة النقدية:

استطاع المصرف أن يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي إعتدها 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 إعطاؤها 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.

جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة لسنة 2024 وسنة 2025

معدلات الأيداعات الآجلة	NSFR	LCR	معدلات كفاية رأس المال	نسبة السيولة	السنوات
39%	156%	395%	156%	67%	2024
44%	166%	336%	155%	108%	2025

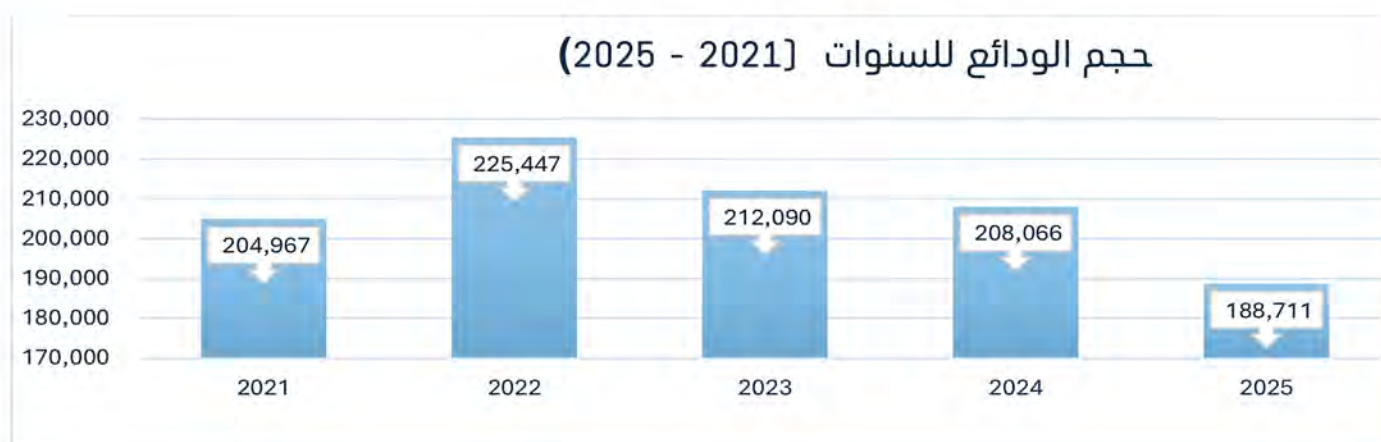
جدول نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل 111 و 118

النسبة	الاشهر
18%	Mar - 25
18%	Jun - 25
15%	Sep - 25
15%	Dec - 25

تطور حجم الودائع للسنوات {2021 - 2025} {مليون دينار}

السنة	الرصيد
2021	204,967
2022	225,447
2023	212,090
2024	208,066
2025	188,711

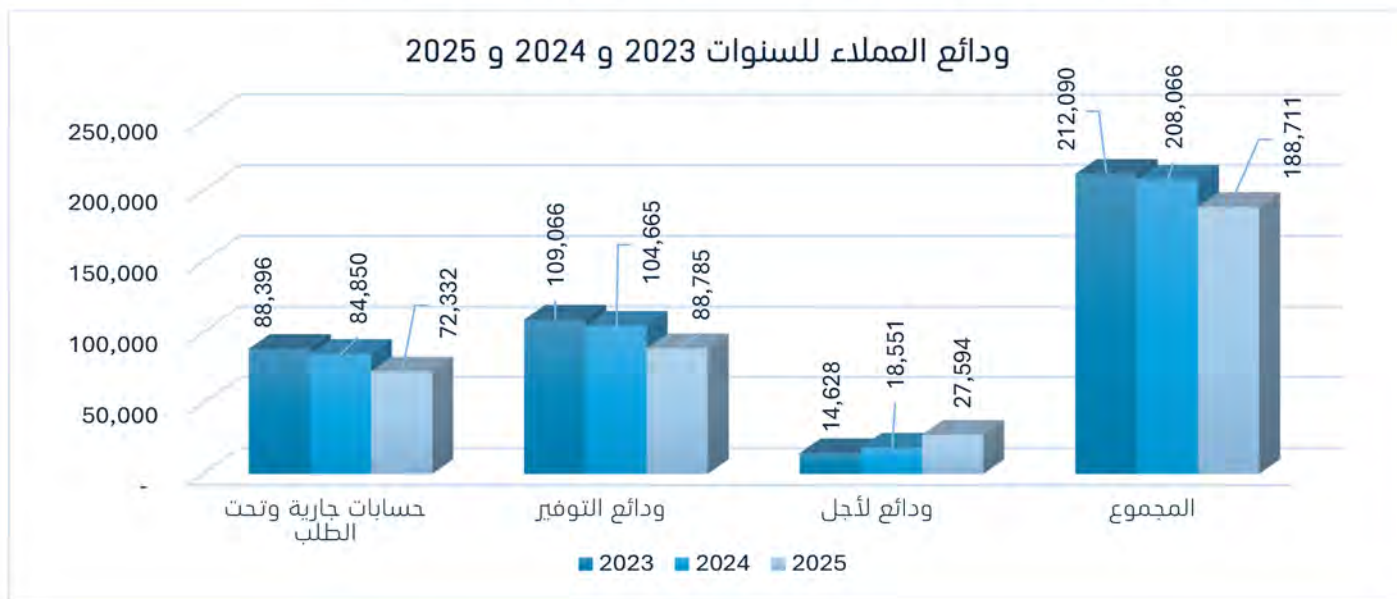
التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في 2025/12/31



جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات 2023 و 2024 و 2025 {مليون دينار}

الاهمية النسبية لعام 2023	الرصيد كما في			الحساب
	2025	2024	2023	
38%	72,332	84,850	88,396	حسابات جارية وتحت الطلب
47%	88,785	104,665	109,066	ودائع التوفير
15%	27,594	18,551	14,628	ودائع لأجل
100%	188,711	208,066	212,090	المجموع

التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في 2025/12/31



الأهمية النسبية لعام 2025



حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة
من عام 2022 لغاية عام 2025 {مليون دينار}

السنوات			جهات الاستثمار
2025	2024	2023	
-	-	500	الشركات التابعة
44,000	44,000	44,000	الشركات الحليفة
44,000	44,000	44,500	المجموع



1	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد / سجلاتنا	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
1	غازية الشمالية	150,000,000	0.727	109,113,545	-		[109,113,545]
2	مصرف بابل	662,328,199	0.508	336,648,299	0.060	39,739,692	[296,908,607]
3	مصرف ايلاف	925,628,011	0.676	625,275,893	0.280	259,175,843	[366,100,050]
4	مصرف دار السلام	14,203,205	2.667	37,880,718		-	[37,880,718]
5	مصرف بغداد	43,200,000	0.433	18,700,535	3.440	148,608,000	129,907,465
6	مصرف الاهلي العراقي	5,375,558,619	0.544	2,925,269,470	4.770	25,641,414,613	22,716,145,143
7	مصرف التجاري العراقي	129,355,201	0.562	72,732,006	0.660	85,374,433	12,642,427
8	فندق المنصور	175,900,000	26.603	4,679,521,575	45.000	7,915,500,000	3,235,978,425
9	فندق عشتار	1,360,492,404	7.897	10,744,035,280	9.350	12,720,603,977	1,976,568,697
10	فندق فلسطين	313,647,110	16.509	5,177,964,363	24.000	7,527,530,640	2,349,566,277
11	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	8,142,737	1.573	12,809,665	2.800	22,799,664	9,989,999
12	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	75,000,000	1.000	75,000,000	-		[75,000,000]
13	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,703,075,000	0.799	1,360,787,700	-	1,360,787,700	
14	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,201,136,000	0.488	1,073,251,667	-	1,073,251,667	
15	شركة العراق الدولية للتأمين	269,260,023	0.520	140,000,000	-	140,000,000	
16	الشركة العراقية لضمان الودائع	789,473,680	1.000	789,473,680	-	789,473,680	
	المجموع			28,178,464,395		57,724,259,908	29,545,795,513





مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير مراقب الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الخليج التجاري
بغداد - (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري {شركة مساهمة خاصة} - بغداد كما في 31/كانون الأول/2025، 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 بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازعاج الجوهرية الناتجة عن الازعاج 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/2025 والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية، هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية :-

أولاً: متطلبات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات :-

أن البيانات المالية والمعلومات قدمت وفق متطلبات إنجاز تدقيق البيانات المالية الواردة بأعمام مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم {18} في 2025/1/22

ثانياً: 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 حيث بلغ العجز في الأثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " [IFRS9] المعيار [64 , 211 , 695] ألف دينار والظاهر في الحسابات المتقابلة { إيضاح 2-27 } ولم يتم تأثير البيانات المالية بهذا الأثر الكمي للسنة الحالية علماً أن البنك المركزي العراقي وافق على [IFRS9] توزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم 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 بؤود قائمة المركز المالي .

ثالثاً: حقوق المساهمين : -

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ { 8 , 592 , 757 } ألف دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها 3% من رأس المال والاحتياطيات السليمة ، وذلك بسبب تحقيق فائض بمبلغ { 180 , 889 } ألف دينار بعد الضريبة وارتفاع احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بمبلغ { 8 , 401 , 392 } ألف دينار

رابعاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية : -

من خلال قائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية فائض مقداره

ألف دينار بعد الضريبة وبعد إضافة الزيادة الحاصلة في القيمة السوقية [180 , 889] للاستثمارات المالية والظاهرة في حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والبالغة { 8 , 401 , 392 } ألف دينار ، لتصبح قيمة الدخل الإجمالية الشاملة ربحاً مقداره { 8 , 582 , 281 } ألف دينار

خامساً: موجودات المصرف : -

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

سادسا: الموجودات المالية :-

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في 31/كانون الأول/ 2025 قد بلغت {24, 256, 309} ألف دينار في حين بلغت كلفة أسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية {3, 922, 156} ألف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة 2025 بخصوص أسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت {53, 802, 103} ألف دينار بينما قيمت أسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب التغير في القيمة العادلة لهذه الأسهم بمبلغ {8, 401, 392} ألف دينار {دائن} ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في 31/كانون الأول/ 2025 ألف دينار {دائن} . {إيضاح رقم 7} [29, 545, 795]

ب- بلغ أجمالي كلفة الاستثمارات كما في 31/12/2025 مبلغ {101, 724, 260} ألف دينار أي بنسبة {43, 392, 740} ألف دينار و الفرق مخصص المحفظة الائتمانية البالغ {64, 211, 695} ألف دينار حسب طلب البنك المركزي العراقي ، هذا علماً أنه تم تأثير حساب الاستثمارات بالأسهم بفرق المبلغ الذي يمثل ارتفاع قيمة الأسهم وحسب أسعار آخر جلسة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ {29, 545, 795} ألف دينار وعند استبعاد تأثير ديون ذوي العلاقة و الفرق مخصص المحفظة الائتمانية تصبح نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة {36%} ، علماً أن النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي هي {20%}

ج- لم يؤيد لنا عدد الأسهم للشركات المدرجة أدناه كما في 31 /كانون الأول/ 2025 ، بالرغم من قيام إدارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات ألا انه لم ترد أي إجابة

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة ألف دينار
1	شركة المشروعات الفائزة للمنطقة الشمالية	150.000.000	109.113
2	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	75.000.000	75.000
3	مصرف دار السلام	14.203.205	33.880
	المجموع		207.993

من مجموع رأس مال والاحتياطيات السليمة بعد تنزيل ديون ذوي العلاقة البالغة [57%]

سابعاً: التسهيلات الائتمانية :

أ- من خلال دراسة المحفظة الائتمانية لوحظ أن مجموع أرصده الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد مع الفوائد المعلقة تبلغ كما في 31/كانون الأول / 2025 مبلغ أكثر من {166, 368, 828} ألف دينار بينما يقابلها مخصص لهذه الديون المتعثرة بمبلغ {21, 258, 352} ألف دينار فقط مع مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع البالغ {80, 747, 454} ألف دينار، نوصي بضرورة استمرار إدارة المصرف بجهودها ووضع خطط أفضل لمتابعة تحصيل التسهيلات المتأخرة التسديد.

ب- مخصص خسائر الائتمان :

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في 31/ كانون الأول / 2025 {21, 258, 352} ألف دينار حيث تم زيادته خلال السنة الحالية بمبلغ {3, 258, 352} ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، حيث تم تحميل قائمة الدخل للسنة الحالية بمبلغ {2, 821, 465} ألف دينار والمتبقي تم تحويله من مخصص مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون بمبلغ {436, 887} ألف دينار، وحسب موافقة البنك المركزي بكتبه المرقمة {1446/4/9 و 13146/5/9 و 12836/5/9} خلال سنة 2025 تجدر الإشارة هنا إلى أن رصيد المخصص أعلاه غير كافٍ ويحتاج إلى زيادته لمواجهة الخسائر المحتملة لمواجهة الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد، نوصي بضرورة أن يتم تأثير البيانات المالية للمصرف بالأثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " والذي احتسب استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية الأدوات المالية" حيث أن إدارة المصرف سجلت رصيد هذا الأثر في الحسابات " [9 IFRs] رقم المتقابلة خارج الميزانية العامة وكما ورد في الإيضاح {ثانياً -3} أعلاه.

ج - مخصص الفوائد المعلقة :

بلغ رصيد هذا الحساب كما في 31/ كانون الأول / 2025 مبلغ {80, 747, 454} ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن 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 للشركات الحليفة للمصرف :

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الحليفة للمصرف {32, 326, 611} ألف دينار كما في 2025/12/31 وهي تسهيلات متأخرة التسديد، وبهذا الخصوص نوصي بضرورة استمرار إدارة المصرف بجهودها لمتابعة إجراءات مطالبة الشركتين الحلفتين بتسديد أرصده هذه التسهيلات المتأخرة.

ثامنا: الموجودات الأخرى:

أن الموجودات الأخرى البالغ رصيدها في ختام السنة {38,376,106} ألف دينار والمبينة بالإيضاح رقم {11} من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبته 8,9% من الموجودات المتداولة وهي أقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة 10%, نود أن نبين بهذا الخصوص ما يلي: -

1- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / ذمم مدينة كما في 31 / كانون الأول / 2025 بمبلغ {12,289,878} 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 استحصل المبلغ وسيتم التنفيذ على أي أموال قد تظهر لديه مستقبلا، نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

ب- مبلغ {1,480,696} 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 أخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد.

2- كما يتضمن رصيد حساب الموجودات الأخرى مبلغ {6,007,631} ألف دينار عن غرامات التصاريح الكمركية لسنوات سابقة مستقطعة من قبل البنك المركزي ولم يتم قيدها على المصاريف العامة {ح/ الغرامات} وإنما يتم تحويل جزء منها كل شهر على حساب المصاريف {ح/ الغرامات} وحسب تقدير إدارة المصرف، علما إن إدارة المصرف قد سجلت على حساب {ح/ الغرامات} مبلغ {2,639,232} ألف دينار خلال السنة الحالية

3- تم خلال السنة الحالية تسديد مبلغ {11,986,087} ألف دينار تمثل المبالغ التي كانت بذمة الشركات الحليفة.

تاسعا: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

تبلغ كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزمائنه بمبلغ {1,485,396} ألف دينار حيث أدرجت قيمة هذه العقارات في البيانات المالية ضمن حساب موجودات أخرى {حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون} وبالقيمة الصافية بعد تزيل المخصص المأخوذ لها والبالغ {201,641} ألف دينار

عاشرا: الدعاوى القضائية:

- 1- بلغت الدعاوى القانونية والمقامة من قبل المصرف على الغير {51} دعوى، وحسب ما مبين تفصيلها في كشف الدائرة القانونية المقدم لنا بلغ مجموع مبالغ الدعاوى قيد المرافعة والتي لم تحسم لغاية نهاية السنة موضوعة التدقيق بحدود {10} مليار دينار
- 2- بلغت الدعاوى القانونية والمقامة من قبل الغير على المصرف {18} دعوى وحسب كشف الدائرة القانونية المقدم لنا، بلغ مجموع مبالغ الدعاوى قيد المرافعة والتي لم تحسم لغاية نهاية السنة موضوعة التدقيق {691,507} ألف دينار

احد عشر: التأمينات النقدية {تأمينات خطابات الضمان}:

- 1- بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة كما في 31/ كانون الأول 2025/ {3,043,254} ألف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة {13,083,066} ألف دينار بنسبة مقدارها من {0% - 110%}.
- 2- هناك {27} خطاب ضمان يبلغ مجموعها بحدود {4} مليار دينار مصدره في سنوات سابقة ومدورة من عدة سنوات وبتأمينات متدنية تبلغ من صفر الى 13% وأستحصل البنك المركزي تأمينات مقابل هذه الخطابات بمبلغ {280,703} ألف دينار كاحتياطي لمواجهة هذه الخطابات، نرى ضرورة دراسة هذه الخطابات والاستمرار في متابعتها لمرور فترة طويلة على إصدارها.

اثنا عشر: نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية:

- 1- بلغت إيرادات العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق {4,964,909} ألف دينار حيث تحقق هذا الإيراد من خلال عمليات نقدت لصالح زبائن المصرف لمعاملات تمويل التجارة الخارجية {الاستيرادات} وحوالات شركات الدفع الإلكتروني.
- 2- هناك غرامات مستحقة على المصرف تبلغ {1,341,735} 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 2025/12/31 {155,329,222} ألف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة {464,403,24} 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 وتأكيدا لسياسة إدارة المصرف المتحفظة بإدارة النقد.

أربعة عشر: كفاية رأس المال:

استناداً 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 لفرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ الميزانية {15%} من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي {12,5%}، وهي نسبة اعلى من الحد المقرر من البنك المركزي العراقي.

خمس عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة

بـ "غسل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب"، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الإجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي، علماً أن تقريرني السنة الحالية لقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب تم الإفصاح عن حالة اشتباه واحدة والتي قام بالإبلاغ عنها لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوعة التقرير.

ستة عشر: استثمارات في شركات حليفة:

أ- يمتلك المصرف 41,6% من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية بمبلغ {5,000,000} ألف دينار لوحظ أن هذه الشركة تحقق خسائر مستمرة، وعليه يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار

ب- يمتلك المصرف 48% من أسهم شركة اعالي الخليج بمبلغ {39,000,000} ألف دينار كذلك لوحظ بان هذه الشركة مستمرة بتحقيق الخسائر وعليه يفضل دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار.

سبعة عشر: زيادة رأسمال المصرف:

لم يتم زيادة رأسمال المصرف خلال السنة 2025 من {300 مليار} دينار الى {400} مليار دينار وحسب تعليمات البنك المركزي بكتابهم المرقم {439/2/9} في 2023/8/2، علماً إن الهيئة العامة للمصرف واستناداً الى محضر اجتماعها المنعقد بتاريخ 2025/ 9/29 قررت بالفقرة {أولاً} منه الاستمرار بمسار الإصلاح دون اللجوء الى خيار الدمج أو التصفية وبالتالي الالتزام بالمدد الزمنية لزيادة راس المال واستناداً الى خطة الإصلاح.

ثمانية عشر: تقارير قسم الامتثال وقسم المخاطر :-

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

تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى:

1- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :-
اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممثّل 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 والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية وأية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضاً

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 المرسلة للبنك المركزي العراقي.

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 بجهد 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 والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية وأية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف . مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضا .

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 المرسلة للبنك المركزي العراقي .

4- أن المصرف يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقا لنظام المصرفي {BANKS} ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني ، أما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في أماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة .

5- الأرصدة لدى المصارف المراسلة : -
بلغت نسبة الأرصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج {8, 19%} من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في 31/كانون الأول/2025 ،

أي أن إدارة المصرف ملتزمة بالنسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة كحد اقصى {20%}.

6- مراكز النقد الأجنبي :-

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبي وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت {35 %} كمركز نقد مدين كما في 31/كانون الأول/2025 وهي تتجاوز نسبة 20% الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

7- الملاءة والسيولة المالية :-

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة {LCR} حسب مقررات بازل {III} 336% بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو 100%.

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر {NSFR} حسب مقررات بازل {III} 166% بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو 100%.

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

8- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفاصيلها في الإيضاح رقم {16} من القوائم المالية مبلغ {44,659,453} ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد، وتجدر الإشارة هنا الى أن الارتفاع الحاصل برصيد هذا الحساب ناتج عن حساب "مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية أخرى" البالغ رصيده كما في نهاية السنة الحالية {36,452,147} ألف دينار.

9- الائتمان النقدي لأكثر {20} زبون :-

بلغ رصيد أكثر {20} زبونا تم منحهم ائتمان نقدي {87,331,813} ألف دينار وتشكل نسبة {47%} من حجم الائتمان النقدي الممنوح لزبائن المصرف ونسبة {25%} من مجموع رأس مال والاحتياطيات السليمة، مما يعني أن نسبة تركيز الائتمان لدى هذا العدد القليل من الزبائن مرتفعة، نوصي بضرورة ان يكون المنح لزبائن أكثر وبمبالغ تسهيلات اقل.

- 10- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة : -
كما في 31 كانون الأول 2025 لا يوجد أي تسهيلات ائتمانية نقدية ممتوحة للأشخاص ذوي صلة وان كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدرجت ضمن الإيضاح رقم {24} من البيانات المالية والبالغة {43,392,740} ألف دينار.
- 11- بلغت مكافئات أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة الحالية {30,000,000} ألف دينار.
- 12- سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية حسب اخر نشرة لسنة 2025 هو {0,290} دينار.

عشرون : أرصدة محجوزة :

- بلغ رصيد حساب الأرصدة المحجوز لدى البنك المركزي / فرع كوردستان والبالغة {3,554,700} ألف دينار والتي تم تحويلها الى حساب الموجودات الأخرى "أرصدة نقدية محجوزة في إقليم كردستان" بناء على طلب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم {9226/7/9} والمؤرخ في 9 / 9 / 2025، وبهذا الخصوص نود أن نبين ما يلي :
- أن إجراءات إدارة المصرف مستمرة لفرض تسوية هذا الموضوع .
 - لم يتم اخذ مخصص مقابل هذه الأرصدة المحجوزة .

واحد وعشرون : الفرامات والتعويضات

بلغ رصيد حساب التعويضات والفرامات كما في نهاية السنة موضوعة التقرير {4,834,248} ألف دينار وهي مدفوعة للبنك المركزي العراقي، لم تقم إدارة المصرف بأخذها بنظر الاعتبار عند احتساب الدخل الخاضع لضريبة الدخل للسنة الحالية.

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

- 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 / 2025 وعن نتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

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



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الأول 2025

السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة المحترمون ،
تحية طيبة وبعد ،

استناداً إلى أحكام المادة {24} من قانون المصارف رقم {94 لسنة 2004} ، وانطلاقاً من متطلبات الحوكمة المؤسسية التي تهدف إلى تعزيز منظومة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية وحماية حقوق المساهمين والمودعين ، وبناءً على موافقة الهيئة العامة للمصرف ، تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة الذين تم انتخابهم باجتماع الهيئة العامة في 2025/5/23 على النحو التالي :

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

يسعدنا أن نعرض أمامكم هذا التقرير الذي يلخص أعمال اللجنة خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 .

أولاً: نطاق عمل اللجنة

قامت اللجنة بممارسة مهامها بالتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي شركة علي غالي العزاوي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات/تضامنية . وقد شمل نطاق عمل اللجنة ما يلي :

- مراجعة البيانات المالية والجداول المقدمة من الإدارة التنفيذية ، بما في ذلك الجداول الشهرية المقارنة لأرصدة موازين المراجعة التجميعية ، وجداول المصروفات والإيرادات المرسلة إلى البنك المركزي من قبل الإدارة المالية .
- الاطلاع على التقارير الدورية {الشهرية والفصلية} الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الداخلي ومراقب الامتثال .
- تدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 ، بالإضافة إلى مراجعة تقرير مجلس الإدارة المتعلق بها .
- مراجعة جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرت ضرورية لضمان حماية حقوق المساهمين .

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

ثانياً: النتائج والتوصيات

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

1. إن التقرير السنوي للمصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة الأداء المالي والتشغيلي للمصرف خلال السنة موضوع التدقيق ، ولا يتعارض مع الأحكام القانونية والتشريعات المالية المعمول بها .
2. تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات ذات الصلة ، وهي متسقة مع السجلات المحاسبية الرسمية ومنظمة بما يتوافق مع متطلبات :

- قانون البنك المركزي العراقي رقم {56 لسنة 2004}
- قانون الشركات المعدل
- قانون المصارف رقم {94 لسنة 2004}
- الأنظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة

وتعكس هذه البيانات الوضع المالي الحقيقي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 بشكل عادل وواضح .

3. اطلعت اللجنة على التقرير لمراقب الحسابات ، الذي أكد التزام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية والوطنية وسلامة الإجراءات المحاسبية المتبعة .
4. تؤكد اللجنة ، استناداً إلى مراجعتها للحسابات والتقارير الرقابية ، عدم وجود أي دلائل على قيام المصرف بعمليات غسل أموال أو تمويل للإرهاب ، كما أن جميع العمليات تتماشى مع أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم {39 لسنة 2015} .

ختاماً ، تتقدم اللجنة بخالص الشكر والتقدير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة الجهات الرقابية على تعاونهم المثمر خلال العام المالي ، مما ساهم في تعزيز الشفافية والالتزام بالمعايير المهنية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير .



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

تقرير الحسابات الختامية

2024	2025	البيان
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
الموجودات		
169,497,508,785	196,636,122,775	3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
32,666,497,104	68,591,892,366	4 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
85,285,077,702	82,485,241,618	5 تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
44,000,000,000	44,000,000,000	6 استثمار في شركات حليفة
44,006,940,975	57,724,259,908	7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
77,654,956,250	43,562,078,125	8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
33,071,477,803	34,188,223,152	9 ممتلكات ومعدات، صافي
15,125,316,295	15,120,366,162	10 مشاريع تحت التنفيذ
65,992,525,232	38,376,106,537	11 موجودات أخرى
567,300,300,146	580,684,290,643	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
208,066,307,667	188,710,714,249	12 ودائع العملاء
4,950,397,879	3,043,253,795	13 تأميمات نقدية
3,061,336,276	2,360,268,460	14 قروض مستلمة طويلة الدجل
654,853,000	-	15 مخصص ضريبة الدخل
17,249,562,502	44,659,453,260	16 مطلوبات أخرى
233,982,457,324	238,773,689,764	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين		
300,000,000,000	300,000,000,000	1 رأس المال
9,782,606,160	9,791,651,160	17 إحتياطي إجباري
696,500,360	696,500,360	17 إحتياطيات أخرى
21,144,402,724	29,545,795,011	7 إحتياطي التغير في القيمة العادلة
1,694,333,578	1,876,654,348	أرباح مدورة
333,317,842,822	341,910,600,879	مجموع حقوق المساهمين
567,300,300,146	580,684,290,643	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري {شركة مساهمة خاصة} - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فريج

مدير الحسابات
المدبر المفوض
الاء عدنان أبراهيم
عادل نوري العالم

المحاسب
شيماء عبدالحميد عبدالرحمن
رقم العضوية {20867}

على غالب عباس المزاولي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة علي غالب المزاولي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات
{تضامنية}

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه -بغداد 20 / شباط / 2026

2024	2025	الايضاح	
مدققة	مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
9,018,311,440	9,708,181,337	18	إيرادات الفوائد
{3,812,408,670}	{4,012,798,132}	19	مصرفات الفوائد
5,205,902,770	5,695,383,205		صافي إيرادات الفوائد
6,926,863,652	4,244,433,957	20	إيرادات العمولات
5,820,384,905	4,964,909,239	20	إيرادات مبيعات نافذة بيع العملات الأجنبية
{651,540,421}	{298,352,173}	20	تأجل عمولات مدينة
12,095,708,136	8,910,991,023		صافي إيرادات العمولات
17,301,610,906	14,606,374,228		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,054,435,281	92,031,897		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
4,660,313	3,342,977,348		أرباح رأسمالية
0	4,037,024,239		أيرادات بيع استثمارات
1,665,439,884	1,512,131,665		إيرادات تشغيلية أخرى
20,026,146,384	23,590,539,377		صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
{5,067,395,229}	{5,340,421,974}	21	رواتب الموظفين وما في حكمها
{11,013,276,033}	{13,643,023,144}	22	مصاريف عمومية وإدارية
{1,406,715,948}	{1,604,740,216}	9	استهلاكات
-	{2,821,465,473}		مصاريف مخصص خسائر الائتمان
{17,487,387,210}	{23,409,650,807}		إجمالي المصاريف
2,538,759,174	180,888,570		ربح السنة قبل الضريبة
{654,853,000}	-	15	ضريبة الدخل
1,883,906,174	180,888,570		صافي دخل السنة بعد الضريبة
			يوزع كما يلي
94,196,000	9,045,000		الاحتياطي الإلزامي
1,789,710,174	171,843,570		فائض متراكم
1,883,906,174	180,888,570		المجموع
0.006	0.001		ربح السهم

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرجالمدير المفوض
عادل نوري العالممدير الحسابات
الدء عدنان أبراهيمالمحاسب
شيماء عبدالحميد عبدالرحمن
رقم العضوية {20867}

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

قائمة {ب-2}

2024	2025	الايضاح	
مدققة	مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
1,883,906,174	180,888,570		صافي دخل السنة
10,345,237,458	8,401,392,287	7	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
12,229,143,632	8,582,280,857		إجمالي الدخل الشامل للسنة



قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مقدورة (خسائر)	إحتياطي التفرؤ في القيمة العادلة	إحتياطات أخرى	إحتياطي إحصائي	رأس المال	2025
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	2025
333,317,842,822	1,694,333,578	21,144,402,724	696,500,360	9,782,606,160	300,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025
180,888,570	171,843,570	-	-	9,045,000	-	صافي دخل السنة الحالية
8,401,392,287	-	8,401,392,287	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
10,477,200	10,477,200	-	-	-	-	تعديل وفق معيار رقم 8
341,910,600,879	1,876,654,348	29,545,795,011	696,500,360	9,791,651,160	300,000,000,000	إجمالي الرصيد لفاية 31 كانون الأول 2025
2024						2024
321,457,227,123	273,151,337	10,799,165,266	696,500,360.00	9,688,410,160.00	300,000,000,000.00	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
1,883,906,174	1,789,710,174	-	-	94,196,000.00	-	صافي دخل السنة الحالية
10,345,237,458	-	10,345,237,458	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
{368,527,933}	{368,527,933}	-	-	-	-	تعديل وفق معيار رقم 8
333,317,842,822	1,694,333,578	21,144,402,724	696,500,360	9,782,606,160	300,000,000,000	إجمالي الرصيد لفاية 31 كانون الأول 2024

قائمة {د}

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

2024	2025	الاصحاح
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
الأنشطة التشغيلية		
2,538,759,174	180,888,570	{خسارة} ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لينود غير نقدية:		
1,406,715,948	1,604,740,216	استهلاكات
-	-	مخصص عقارات التصفية
{368,527,933}	10,477,200	تعديلات قيدية على ارباح وخسائر مدورة
4,660,313	3,342,977,348	أرباح رأسمالية
3,581,607,502	5,139,083,334	التدفقات النقدية {المستخدم في} من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
16,684,764,078	2,799,836,084	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
{9,633,039,755}	27,616,418,695	موجودات أخرى
5,077,579,339	{4,483,579,318}	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
{4,023,659,023}	{19,355,593,418}	ودائع العملاء
1,209,280,899	{1,907,144,084}	تأمينات نقدية
{11,972,131,680}	27,409,890,758	مطلوبات أخرى
924,401,360	37,218,912,051	التدفق النقدي من {المستخدم في} الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
{1,263,230,072}	{654,853,000}	الضريبة المدفوعة للسنة السابقة
{338,828,712}	36,564,059,051	صافي التدفق النقدي من {المستخدم في} الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
500,000,000	-	استثمار في شركات تابعة
-	-	استثمار في شركات حليفة
{57,054,956,250}	34,092,878,125	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
{370,211,541}	{5,315,926,646}	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى + التغير بالقيمة العادلة
{1,229,103,585}	{3,049,022,551}	شراء ممتلكات ومعدات
{2,699,135}	{3,015,440,362}	بيع ممتلكات ومعدات
{7,333,741,466}	4,950,133	مشاريع تحت التنفيذ
{65,490,711,977}	22,717,438,699	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
{1,815,001,816}	{701,067,816}	قروض مستلمة طويلة الاجل
{1,815,001,816}	{701,067,816}	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
{67,644,542,505}	58,580,429,934	صافي الزيادة {النقص} في النقد والنقد المعادل
231,987,663,313	164,343,120,808	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
164,343,120,808	222,923,550,742	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

قائمة {هـ}

احتساب ضريبة لغاية 2025/12/31		البيان
دينار	دينار	
180,888,570		صافي الربح قبل الضريبة بيان {ب}
		تضاف :- المصاريف الغير مقبولة ضريبيا
	420,819,297	ضريبة دخل العاملين
	2,821,465,473	مصاريف مخصص خسائر الائتمان
	58,168,014	خسائر رأسمالية
	78,899,750	مكافآت لغير العاملين
3,379,352,534		مجموع المصاريف المرفوضة
		ينزل الايرادات الغير خاضة للضريبة الدخل
	2,519,571	ايراد ايجار عقارات
	1,036,862,141	ايرادات مساهمات الداخلية
	3,342,977,348	ارباح بيع موجودات
	2,822,222,221	ايراد فوائد سندات البناء { سندات حكومة العراق }
[7,204,581,281]		مجموع الايرادات الغير خاضة للضريبة
[3,644,340,177]		صافي الربح بعد طرح المصاريف والاديراد
15%		
0		مبلغ الضريبة



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 لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 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 الذخر 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 المعقولة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة 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 تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنٍ في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات 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 للتغير 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 المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية البنافية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ ويأخذ أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة 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 تنفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة. أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء {تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء} ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية يفرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي. يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- 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 المشاركين 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 وتناسب 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 مخضومة بسعر الأصلي .
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل ابي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل .

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت . تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف . يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها . يتم إحتساب الإستهلاك {بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك} باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي {سنوات}	
33	مباني
5	الدات ومعدات
5	وسائط نقل
5	اثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة 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 يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل .
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل . يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف

بالسيطرة على هذا الأصل . يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أبيهما أقل .



2. السياسات المحاسبية الهامة {تتمة}

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية {تتمة}

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الفأوه أو انقضاء آجله . 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 لبنود 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 الاستثمار 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 المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أوالمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحساب الربح الضريبي على أساسها . يتم إحساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة . يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف 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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
56,209,687,900	55,349,436,149	نقد في الخزينة
75,466,935,804	98,982,222,227	حسابات جارية
37,820,885,081	42,304,464,399	الاحتياطي الإلزامي
<u>169,497,508,785</u>	<u>196,636,122,775</u>	

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,823,120,742	768,746,435	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
20,673,376,362	58,653,145,931	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
9,170,000,000	9,170,000,000	ودائع لدى المصارف الخارجية
-	-	تأمينات لقاء اعتمادات خارجية
<u>32,666,497,104.00</u>	<u>68,591,892,366.00</u>	

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة . صافي

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
48,772,784,698	48,495,009,439	حسابات جارية مدينة
28,307,057,646	18,122,220,998	قروض تجارية
42,148,241,878	52,512,384,505	ديون متأخرة عن التسديد
119,228,084,222	119,129,614,942	مجموع الائتمان النقدي*
65,378,364,615	65,361,433,603	فوائد مستحقة غير مقبوضة
184,606,448,837	184,491,048,545	مجموع الائتمان النقدي والفوائد المستحقة الغير مقبوضة
		تأجل:
{18,000,000,000}	{21,258,352,473}	مخصص خسائر الائتمان**
{81,321,371,135}	{80,747,454,454}	مخصص الفوائد معلقة***
<u>85,285,077,702</u>	<u>82,485,241,618</u>	صافي الائتمان النقدي

*فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
18,000,000,000	18,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	3,258,352,473	إضافات خلال السنة
-	-	استردادات خلال السنة
<u>18,000,000,000</u>	<u>21,258,352,473</u>	الرصيد في نهاية السنة



. تسهيلات ائتمانية مباشرة . صافي {تتمة}
** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة :

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
84,302,894,214	81,321,371,135	الرصيد في بداية السنة
{2,981,523,079}	{573,916,681}	صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة
81,321,371,135	80,747,454,454	الرصيد في نهاية السنة

6 . استثمار في شركات حليفة
يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية :

2024	2025	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
مدققة	مدققة			
دينار عراقي	دينار عراقي			
39,000,000,000	39,000,000,000	%48.75	العراق	شركة اعالي الخليج
5,000,000,000	5,000,000,000	%41.66	العراق	شركة سنا الخليج
44,000,000,000	44,000,000,000			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة :

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
44,000,000,000	44,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
-	-	استبعادات خلال السنة
44,000,000,000	44,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة

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

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
19,277,030,941	24,256,308,787	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
3,585,507,310	3,922,156,110	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
21,144,402,724	29,545,795,011	احتياطي التغير في القيمة العادلة **
44,006,940,975	57,724,259,908	

* 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 31-12-2025 كما يلي :-

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
10,799,165,266	21,144,402,724	الرصيد في بداية السنة
10,345,237,458	8,401,392,287	التغير في القيمة العادلة
<u>21,144,402,724</u>	<u>29,545,795,011</u>	الرصيد في نهاية السنة

8. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
52,654,956,250	43,562,078,125	الاستثمار في سندات الحكومة العراقية
<u>25,000,000,000</u>	=	استثمار حوليات الخزينة { البنك المركزي العراقي }
<u>77,654,956,250</u>	<u>43,562,078,125</u>	



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

المجموع	وسائط نقل	الأثاث وأجهزة مكاتب وخافسات	النقد ومعدات	مباني	أراضي	2025
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الكلفة:						
50,876,821,960	321,203,500	12,570,680,241	1,339,362,609	10,454,398,634	26,191,176,976	بداية السنة
2,773,770,642	210,000	844,352,667	-	1,929,207,975	-	محلول من مشاريع تحت التنفيذ {إيضاح 10}
275,251,909	-	165,913,909	109,338,000	-	-	إضافات
{3,073,849,467}	-	{2,644,263,683}	{38,356,050}	{91,229,734}	{300,000,000}	استبعادات
50,851,995,044	321,413,500	10,936,683,134	1,410,344,559	12,292,376,875	25,891,176,976	نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:						
17,805,344,157	159,974,902	10,023,222,498.00	1,162,413,511	6,459,733,246	-	بداية السنة
1,604,740,216	53,170,998	848,250,282.00	84,913,243	618,405,693	-	المحمل للسنة
{2,746,312,481}	-	{2,616,726,705.00}	{38,356,043}	{91,229,733}	-	استبعادات
16,663,771,892	213,145,900	8,254,746,075	1,208,970,711	6,986,909,206	-	نهاية السنة
34,188,223,152	108,267,600	2,681,937,059	201,373,848	5,305,467,669	25,891,176,976	صافي القيمة الدفترية

10. ممتلكات ومعدات، صافي {تتمة}
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وسائط نقل	الاثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الاثاث ومعدات	مباني	أراضي	2024
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الكلفة:						
50,219,127,879	276,799,500	11,904,844,607	1,391,908,162	10,454,398,634	26,191,176,976	بداية السنة
362,365,751	-	362,365,751	-	-	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ {إيضاح 10}
866,737,834	44,404,000	807,052,187	15,281,647	-	-	إضافات
{571,409,504}	=	{503,582,304}	{67,827,200}	=	=	استبعادات
50,876,821,960	321,203,500	12,570,680,241	1,339,362,609	10,454,398,634	26,191,176,976	نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:						
16,968,076,535	104,639,388	9,795,968,023	1,160,542,494	5,906,926,630	-	بداية السنة
1,406,715,948	55,335,514	728,875,611	69,698,207	552,806,616	-	المحمل للسنة
{569,448,326}	=	{501,621,136}	{67,827,190}	=	=	استبعادات
17,805,344,157	159,974,902	10,023,222,498	1,162,413,511	6,459,733,246	=	نهاية السنة
33,071,477,803	161,228,598	2,547,457,743	176,949,098	3,994,665,388	26,191,176,976	صافي القيمة الدفترية

10. مشاريع تحت التنفيذ

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
7,791,574,829	15,125,316,295	الرصيد كما في بداية السنة
7,749,721,823	3,287,310,619	الإضافات خلال السنة
{362,365,751}	{2,773,770,642}	المحول الى ممتلكات ومعدات {إيضاح 10}
{53,614,606}	{518,490,110}	المحول الى المصاريف التشغيلية الأخرى {إيضاح 23}
<u>15,125,316,295</u>	<u>15,120,366,162</u>	الرصيد في نهاية السنة

11. موجودات أخرى

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
11,986,087,000	-	مبالغ مستحقة لشركات حليفة لبيع موجودات مالية وموجودات ثابتة بالأجل
12,289,878,129	12,289,878,129	ذمم مدينة
1,402,576,819	1,343,257,985	فوائد مستحقة
1,141,312,650	1,283,755,650	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
874,547,423	4,422,588,461	مصاريف مدفوعة مقدما
25,898,373,656	5,939,968,781	تأمينات لدى الغير
-	3,554,699,857	أرصدة نقدية محجوزة في إقليم كردستان
<u>12,399,749,555</u>	<u>9,541,957,674</u>	أخرى *
<u>65,992,525,232</u>	<u>38,376,106,537</u>	

* تتضمن مبلغ { 6,007,631 } ألف دينار غرامات مستقطعة من البنك المركزي عن التصاريح الكمركية غير مقبذة في حساب المصاريف ويتم الاطفاء شهريا حسب تقدير ادارة المصرف و مبلغ { 2,204,270 } ألف دينار عن تسويات صرافات الالية معلقة مع شركة الدفع الالكتروني { شركة الشرق الاوسط MEPS الاردنية } ومبلغ { 1,186,556 } ألف دينار عن نفقات قضائية معلقة على الزبائن

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,799,840,650	1,485,396,650	رصيد مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
{658,528,000}	{201,641,000}	المخصص
<u>1,141,312,650</u>	<u>1,283,755,650</u>	صافي الرصيد

12. ودائع العملاء

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
84,849,880,291	72,332,309,011	حسابات جارية وتحت الطلب
104,665,263,311	88,784,846,005	ودائع توفير
18,551,164,065	27,593,559,233	ودائع لأجل
<u>208,066,307,667</u>	<u>188,710,714,249</u>	

13. تأمينات نقدية

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,601,665,109	3,043,253,795	تأمينات مقابل خطابات الضمان
1,348,732,770	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
<u>4,950,397,879</u>	<u>3,043,253,795</u>	

14. قروض طويلة الأجل

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,061,336,276	2,360,268,460	قرض البنك المركزي العراقي
3,061,336,276	2,360,268,460	

2025	فيما يلي حركة حساب قروض طويلة الأجل (منحة بنك مركزي)	
مدققة		
دينار عراقي		
3,061,336,276		الرصيد في بداية السنة
368,000,000		إضافات خلال للفترة
{1,069,067,816}		استردادات خلال للفترة
2,360,268,460		الرصيد في نهاية للفترة

15. مخصص ضريبة الدخل

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,263,230,072	654,853,000	الرصيد في بداية السنة
654,853,000	-	المخصص المحتسب خلال السنة
{1,263,230,072}	{654,853,000}	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
654,853,000	=	الرصيد في نهاية السنة

16. مطلوبات أخرى

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
524,007,507	491,560,758	ذمم دائنة
1,553,778,889	1,238,345,333	شيكات بنكية مصدقة
516,203,541	416,149,977	أرصدة وتعويزات العملاء المتوفين
1,438,470,950	4,291,750,950	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
196,229,958	213,837,208	فوائد مستحقة غير مدفوعة
128,865,917	96,447,227	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
32,328,096	30,658,724	فوائد مقبوضة مقدما
7,546,091,080	36,452,146,964	مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
5,313,586,564	1,428,556,119	أخرى
17,249,562,502	44,659,453,260	أخرى

17. الاحتياطيات

- 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.

- احتياطيات أخرى

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف والتي يقررها مجلس إدارة المصرف.

18. إيرادات الفوائد

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,132,959,039	2,792,171,852	فوائد قروض وكمبيالات
1,018,020,284	945,596,171	فوائد حسابات جارية مدينة
935,663,776	688,754,894	فوائد الاستثمار في الودائع الخارجية
129,476,117	58,803,712	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
3,802,192,224	5,222,854,708	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>9,018,311,440</u>	<u>9,708,181,337</u>	

19. مصروفات الفوائد

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,722,403,671	2,490,350,620	فوائد التوفير
1,090,004,999	1,521,697,512	فوائد الودائع الثابتة
-	750,000	فوائد أقترض داخلي
<u>3,812,408,670</u>	<u>4,012,798,132</u>	

20. صافي إيرادات العمولات

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		عمولات دائنة :
		عمولات حوالات بنكية *
200,817,154	300,752,571	عمولات حوالات بنكية داخلية
5,820,384,905	4,964,909,239	عمولات حوالات بنكية خارجية
148,337,729	15,050,710	عمولات الاعتمادات
501,288,785	636,757,046	عمولات خطابات الضمان
<u>6,076,419,984</u>	<u>3,291,873,630</u>	عمولات أخرى
<u>12,747,248,557</u>	<u>9,209,343,196</u>	
{651,540,421}	{298,352,173}	عمولات مدينة
<u>12,095,708,136</u>	<u>8,910,991,023</u>	

* تتضمن العمولات الاخرى مبلغ {2,489,833} الف دينار عن إيرادات خدمات الكترونية {البطاقات} .

21. رواتب الموظفين ومافى حكمها

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,749,407,372	5,000,344,066	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
317,987,857	340,077,908	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
5,067,395,229	5,340,421,974	

22. مصاريف عمومية وإدارية

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,512,263,294	1,424,463,642	مصاريف حماية امنية
250,466,196	246,802,144	إعلانات
479,642,774	257,443,975	أجور نقل سلع وبضائع
527,130,367	585,181,177	ضرائب ورسوم
597,307,326	902,019,481	ايجارات وخدمات
308,122,975	425,993,849	صيانة عامة
544,105,504	499,611,598	اتصالات وانترنت
1,616,840,275	1,712,869,275	اشتراقات ورسوم ورخص
3,053,487,984	4,834,248,214	تعويزات وغرامات
219,143,700	214,373,427	تأمين
123,547,856	151,637,092	ماء وكهرباء
91,516,750	154,886,622	خدمات قانونية
35,822,000	27,929,000	أجور تدريب العاملين
130,655,988	112,482,715	قرطاسية
-	1,663,000	تجهيزات العاملين
138,811,160	103,091,205	سفر وإيفاد
78,457,232	86,271,740	الوقود والزيوت
27,890,392	31,963,242	ضيافة
86,655,000	100,597,842	أجور نقل
180,301,000	149,478,000	مصاريف اشتراكات ضمان الودائع
45,000,000	30,000,000	مكافئة اعضاء مجلس الادارة
458,104,295	1,353,336,891	خدمات مهنية واستشارات
77,000,000	72,000,000	أجور مراقب حسابات
11,550,000	10,800,000	أجور تنظيم حسابات
299,421,649	58,168,014	خسائر رأسمالية
120,032,316	95,710,999	أخرى
11,013,276,033	13,643,023,144	

23. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
169,497,508,785	196,636,122,775	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي {إيضاح 3}
32,666,497,104	68,591,892,366	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى {إيضاح 4}
{37,820,885,081}	{42,304,464,399}	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
164,343,120,808	222,923,550,742	

24. 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 :

2025 مدققة دينار عراقي	2025 مدققة دينار عراقي	بنود داخل قائمة المركز المالي:
		طبيعة العلاقة
5,016,565,000	43,392,740,410	شركات تابعة لكبار المساهمين
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		عناصر قائمة الدخل:
232,861,519	198,250,000	الإدارة العليا
		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2025 ما نسبته 0.04 من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة . علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين .

25. 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 :

2025/12/31	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	53,802,103,798	-	-	53,802,103,798
2024/12/31	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	40,421,433,665	-	-	40,421,433,665

26. 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.

27. 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 سقوف 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:

2024	2025	
مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
113,287,820,885	141,286,686,626	أرصدة لدى البنك المركزي
32,666,497,104	68,591,892,366	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
32,152,474,294	31,344,391,815	للأفراد
53,132,603,408	51,140,849,803	للشركات
44,000,000,000	44,000,000,000	استثمار في شركات حليفة
44,006,940,975	57,724,259,908	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
77,654,956,250	43,562,078,125	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
65,992,525,232	38,376,106,537	موجودات أخرى
462,893,818,148	476,026,265,180	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
بنود خارج قائمة المركز المالي		
14,618,338,300	13,083,066,566	خطابات ضمان
1,348,732,770	-	اعتمادات مستندية
15,967,071,070	13,083,066,566	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
478,860,889,218	489,109,331,746	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

27. إدارة المخاطر {تتمة}

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات {تتمة}

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

2025	الرصيد	المخصص المحتسب لكل مرحلة
المرحلة الاولى	21,926,962,772	[9,268,683,005]
المرحلة الثانية	6,158,077,597	[4,150,253,995]
المرحلة الثالثة	91,044,574,573	[57,334,247,571]
الرصيد	119,129,614,942	[70,753,184,571]
يضاف فوائد مستحقة غير مقبوضة	65,361,433,603	
اجمالي الائتمان والفوائد المستحقة الغير مقبوضة	184,491,048,545	
مخصص خسائر الائتمان	[21,258,352,473]	
يخفض مخصص فوائد معلقة	[80,747,454,454]	
صافي الائتمان النقدي	82,485,241,618	

لم يتم عكس مخصصات الخسائر الائتمانية وفق تطبيق معيار IFRS9 ، وتم اضافة الدائر الكمي خارج الميزانية

التفصيل	الرصيد
مخصص الخسائر الائتمانية لرصدة الائتمان النقدي	[70,753,184,571]
مخصص الخسائر الائتمانية لرصدة الائتمان التعهدي	[357,230,859]
مخصص الخسائر الائتمانية للرصدة و الاستثمارات النقدية في المصارف	[13,992,879,375]
مخصص الخسائر الائتمانية لرصدة البنك المركزي	[366,752,535]
اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في 2025/12/31	[85,470,047,340]
مخصص خسائر الائتمان لغاية 2025-12-31	21,258,352,473
صافي الدائر الكمي على المخصصات {العجز}	[64,211,694,867]



27. 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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق {الشرق الأوسط}	أوروبا	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	141,286,686,626	-	-	141,286,686,626
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	768,746,435	41,415,698,308	26,407,447,623	68,591,892,366
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	-	-	-
للأفراد	31,344,391,815	-	-	31,344,391,815
للشركات:	51,140,849,803	-	-	51,140,849,803
استثمار في شركات تابعة	-	-	-	-
استثمار في شركات حليفة	44,000,000,000	-	-	44,000,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	57,724,259,908	-	-	57,724,259,908
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	43,562,078,125	-	-	43,562,078,125
موجودات أخرى	38,376,106,537	-	-	38,376,106,537
الإجمالي لسنة 2025	408,203,119,249	41,415,698,308	26,407,447,623	476,026,265,180
الإجمالي لسنة 2024	433,050,441,786	8,770,216,675	21,073,159,687	462,893,818,148



27. إدارة المخاطر {تتمة}
مخاطر السوق {تتمة}
5. التركز في مخاطر العملات

2025				
المجموع	درهم اماراتي	يورو	دولار امريكي	دينار عراقي
البند				
الموجودات				
196,636,122,775	-	-	13,810,516,791	182,825,605,984
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي				
68,591,892,366	28,447,837,191	4,218,542,000	35,457,275,809	468,237,366
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				
82,485,241,618	-	-	1,227,267,225	81,257,974,393
تسهيلات آئتمانية مباشرة، صافي				
-	-	-	-	-
الاستثمار في شركات تابعة				
44,000,000,000	-	-	-	44,000,000,000
الاستثمار في شركات حليفة				
57,724,259,908	-	-	-	57,724,259,908
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر				
43,562,078,125	-	-	8,562,078,125	35,000,000,000
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				
34,188,223,152	-	-	-	34,188,223,152
ممتلكات ومعدات، صافي				
15,120,366,162	-	-	-	15,120,366,162
مشاركات تحت التنفيذ				
38,376,106,537	-	-	551,777,450	37,824,329,087
موجودات أخرى				
580,684,290,643	28,447,837,191	4,218,542,000	59,608,915,400	488,408,996,052
اجمالي الموجودات				
المطلوبات				
ودائع عملاء				
188,710,714,249	-	1,449,783	29,280,059,217	159,429,205,249
تأمينات نقدية				
3,043,253,795	-	-	877,616,000	2,165,637,795
قروض طويلة الدبل				
2,360,268,460	-	-	-	2,360,268,460
مطلوبات أخرى				
44,659,453,260	-	-	463,097,249	44,196,356,011
إجمالي المطلوبات				
238,773,689,764	-	1,449,783	30,620,772,466	208,151,467,515
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي				
341,910,600,879	28,447,837,191	4,217,092,217	28,988,142,934	280,257,528,537
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي				
13,083,066,566	-	-	5,515,183,840	7,567,882,726
2024				
اجمالي الموجودات				
567,300,300,146	993,022,760	7,119,022,564	47,444,518,692	511,743,736,130
إجمالي المطلوبات				
233,327,604,324	-	1,338,948	29,661,043,633	203,665,221,743
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي				
333,972,695,822	993,022,760	7,117,683,616	17,783,475,059	308,078,514,387
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي				
15,967,071,070	-	-	5,781,856,610	10,185,214,460

27. إدارة المخاطر {تتمة}

مخاطر السوق

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

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

1. مخاطر أسعار الفائدة

يسمى المصرف للحصول على تمويل 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:

2024	التغير {زيادة} بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة		دينار عراقي
دينار عراقي	1%	862,557,799

2024	التغير {زيادة} بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة		دينار عراقي
دينار عراقي	1%	326,766,367

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

27. إدارة المخاطر {تتمة}

مخاطر السوق {تتمة}

2. مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 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:

2025	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	5%	1,449,407,147
2024	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	5%	889,173,753

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

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.

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

المجموع	عناصر عرض مالية	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى 3 سنوات	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	2024
ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	الموجودات:
141,286,686,626	141,286,686,626	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
68,591,892,366	59,421,892,366	-	-	-	3,930,000,000	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
82,485,241,618	15,868,011,618	65,212,672,000	989,580,000	316,540,000	98,438,000	تسهيلات ائتمانية متوافقة صافي
-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة
44,000,000,000	44,000,000,000	-	-	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
57,724,259,908	57,724,259,908	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
43,562,078,125	-	43,562,078,125	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المحطاة
34,188,223,152	34,188,223,152	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
15,120,366,162	15,120,366,162	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
38,376,106,537	38,376,106,537	-	-	-	-	موجودات أخرى
525,334,854,494	405,985,546,369	108,774,750,125	6,229,580,000	316,540,000	4,028,438,000	مجموع الموجودات المطلوبة:
188,710,714,249	161,020,708,249	827,820,000	3,927,523,000	2,630,740,000	20,207,476,000	ودائع عملاء
3,043,253,795	-	662,806,795	1,134,369,000	1,146,380,000	99,698,000	تأمينات نقدية
2,360,268,460	-	2,360,268,460	-	-	-	قروض طويلة الأجل
44,659,453,260	44,659,453,260	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
238,773,689,764	205,680,161,509	3,850,895,255	5,061,892,000	3,777,120,000	196,145,000	مجموع المطلوبات
286,561,164,730	200,305,384,860	104,923,854,870	1,167,688,000	{3,460,580,000}	3,832,293,000	فجوة إعادة تسعير الفائدة 2024
511,090,612,246	347,185,812,996	110,155,708,250	13,415,595,000	36,391,899,000	3,941,597,000	مجموع الموجودات
233,327,604,324	102,099,441,858	108,103,081,466	4,362,033,000	2,605,118,000	452,395,000	مجموع المطلوبات
277,763,007,922	245,086,371,138	2,052,626,784	9,053,562,000	33,786,781,000	3,489,202,000	فجوة إعادة تسعير الفائدة

27. إدارة المخاطر {تتمة}
مخاطر السوق {تتمة}
5. التركيز فـس مخاطر العملات

2025	دينار عراقي	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي	المجموع
البند					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	182,825,605,984	13,810,516,791	-	-	196,636,122,775
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	468,237,366	35,457,275,809	-	-	68,591,892,366
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	81,257,974,393	1,227,267,225	-	-	82,485,241,618
الاستثمار فـس شركات تابعة	-	-	-	-	-
الاستثمار فـس شركات حليفة	44,000,000,000	-	-	-	44,000,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	57,724,259,908	-	-	-	57,724,259,908
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	35,000,000,000	8,562,078,125	-	-	43,562,078,125
ممتلكات ومعدات، صافي	34,188,223,152	-	-	-	34,188,223,152
مشاريع تحت التنفيذ	15,120,366,162	-	-	-	15,120,366,162
موجودات أخرى	37,824,329,087	551,777,450	-	-	38,376,106,537
اجمالي الموجودات	488,408,996,052	59,608,915,400	4,218,542,000	28,447,837,191	580,684,290,643
المطلوبات					
ودائع عملاء	159,429,205,249	29,280,059,217	1,449,783	-	188,710,714,249
تأمينات نقدية	2,165,637,795	877,616,000	-	-	3,043,253,795
قروض طويلة الدجل	2,360,268,460	-	-	-	2,360,268,460
مطلوبات أخرى	44,196,356,011	463,097,249	-	-	44,659,453,260
إجمالي المطلوبات	208,151,467,515	30,620,772,466	1,449,783	-	238,773,689,764
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	280,257,528,537	28,988,142,934	4,217,092,217	28,447,837,191	341,910,600,879
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	7,567,882,726	5,515,183,840	-	-	13,083,066,566
2024					
اجمالي الموجودات	511,743,736,130	47,444,518,692	7,119,022,564	993,022,760	567,300,300,146
إجمالي المطلوبات	203,665,221,743	29,661,043,633	1,338,948	-	233,327,604,324
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	308,078,514,387	17,783,475,059	7,117,683,616	993,022,760	333,972,695,822
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	10,185,214,460	5,781,856,610	-	-	15,967,071,070

27. إدارة المخاطر {تتمة}

مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات {عبر المخصصات} على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

2025	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	96,447,000	20,207,476,000	2,630,740,000	3,927,523,000	827,820,000	161,020,708,249	188,710,714,249
تأمينات نقدية	99,698,000	-	1,146,380,000	1,134,369,000	662,806,795	-	3,043,253,795
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-	2,360,268,460	-	2,360,268,460
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	44,659,453,260	44,659,453,260
إجمالي المطلوبات	196,145,000	20,207,476,000	3,777,120,000	5,061,892,000	3,850,895,255	205,680,161,509	238,773,689,764
إجمالي الموجودات	4,028,438,000	-	316,540,000	6,229,580,000	108,774,750,125	461,334,982,518	580,684,290,643
2024	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	-	14,356,802,000	1,358,409,000	2,639,714,000	104,861,503,311	84,849,879,356	208,066,307,667
تأمينات نقدية	452,395,000	1,348,733,000	1,246,709,000	1,722,319,000	180,241,879	-	4,950,397,879
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-	3,061,336,276	-	3,061,336,276
مخصص ضريبة الدخل	-	-	654,853,000	-	-	-	654,853,000
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	17,249,562,502	17,249,562,502
إجمالي المطلوبات	452,395,000	15,705,535,000	3,259,971,000	4,362,033,000	108,103,081,466	102,099,441,858	233,982,457,324
إجمالي الموجودات	3,941,597,000	-	36,391,899,000	13,415,595,000	110,155,708,250	403,395,500,896	567,300,300,146

27. إدارة المخاطر {تتمة}
مخاطر السيولة {تتمة}
بنود خارج المركز المالي

2024	2025	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,348,732,770	-	إعتمادات مستندية
14,618,338,300	13,083,066,566	خطابات الضمان
15,967,071,070	13,083,066,566	

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.



الحسابات الختامية

27. إدارة المخاطر {تنمة}
التحليل القطاعي {تنمة}
أ. معلومات عن أنشطة المصرف {تنمة}
فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الفراد			
2024	2025	أخرى	الخرية	المؤسسات	الفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
20,026,146,384	23,590,539,377	3,291,873,630	1,693,528,023	11,535,185,389	7,069,952,335
-	-	-	-	-	-
20,026,146,384	23,590,539,377	-	-	-	-
2,538,759,174	180,888,570	-	-	-	-
654,853,000	-	-	-	-	-
1,883,906,174	180,888,570	-	-	-	-
567,300,300,146	580,684,290,643	9,541,957,674	55,349,436,149	319,791,596,028	196,001,300,792
233,982,457,324	238,773,689,764	1,428,556,119	-	147,153,982,860	90,191,150,785
4,660,313	3,342,977,348	-	-	-	-
{1,406,715,948}	{1,604,740,216}	-	-	-	-

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

28. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم 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.

نسب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل 11 و 111		2024	2025
إجمالي القاعدة الرأسمالية {بسط النسبة}		284,079,036	237,199,267
الشريحة الأولى Tier I Capital		263,444,658	220,224,159
رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية Common Equity		263,444,658	220,224,159
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات Common Equity		279,246,108	248,058,916
رأس المال الأساسي المستمر		333,972,696	312,270,611
رأس المال المدفوع		300,000,000	300,000,000
الاحتياطيات		10,384,911	10,384,911
علاوة إصدار الأسهم			
الأرباح المدورة غير الموزعة {الفائض المحتجز - المتراكم}		20,048,794	1,704,811
الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف			
الأرباح المرحلية ربع السنوية {1}		3,538,991	180,889
صافي الدخل الشامل الآخر {المتراكم} الناتج من تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9			
حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي المستمر			
العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستمر		54,726,588	64,211,695
أسهم الخزينة {الأسهم المعاد شراؤها من المصرف ذاته}			
الأصول غير الملموسة			
صافي الخسائر الدفترية {خسائر مرحلة ، خسائر متراكمة عن سنوات سابقة} {1}			
النقص في المخصصات المقررة على التسهيلات الائتمانية		54,726,588	64,211,695
الأصول الضريبية المؤجلة			
مكافأة نهاية الخدمة			
العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الأساسي المستمر			
استثمارات المصرف في الشركات المالية {مصارف أو شركات} وشركات التأمين {أسهم وصناديق استثمار}		15,801,450	27,834,757
قيمة الزيادة عن 10 % من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حدة {أسهم}		15,798,962	27,686,149
قيمة الزيادة عن 10 % من أصول الصندوق لكل استثمار على حدة {صناديق الاستثمار}		-	-
الزيادة في إجمالي استثمارات المصرف التي تمثل 10% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول صندوق الاستثمار عن 10% من رأس المال الأساسي المستمر		2,488	148,608
رأس المال الأساسي الإضافي Concern Additional Going		-	-
الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة			
حقوق الأقلية التي تتوافر فيها المعايير الواجب توافرها في رأس المال الأساسي الإضافي			
الشريحة الثانية {Gone - Concern Capital}		20,634,378	16,975,108
القروض {الودائع} المساندة		3,061,336	
إجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9		72,726,588	85,470,047
الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به {1,25%} {2}		17,573,042	16,975,108
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ، السوق والتشغيل {مقام النسبة}		1,531,879,530	1,541,535,471
إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان {تتضمن الطرف المقابل}		1,405,843,362	1,358,008,623
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان		1,405,843,362	1,358,008,623
إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الطرف المقابل		-	-
إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق		98,142,060	149,956,069
إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل		27,894,109	33,570,779
نسبة رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		17.20%	14.29%
إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان ، السوق والتشغيل		17.20%	14.29%
إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان ، السوق والتشغيل		18.54%	15.39%

29. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

2025	نهاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات :	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	196,636,122,775	196,636,122,775
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,170,000,000	59,421,892,366	68,591,892,366
تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي	1,404,558,000	81,080,683,618	82,485,241,618
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-
الاستثمار في شركات حليفة	-	44,000,000,000	44,000,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	57,724,259,908	57,724,259,908
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	43,562,078,125	43,562,078,125
ممتلكات ومعدات ، صافي	-	34,188,223,152	34,188,223,152
مشاريع تحت التنفيذ	-	15,120,366,162	15,120,366,162
موجودات أخرى	-	<u>38,376,106,537</u>	<u>38,376,106,537</u>
مجموع الموجودات	<u>10,574,558,000</u>	<u>570,109,732,643</u>	<u>580,684,290,643</u>
المطلوبات :			
ودائع العملاء	26,862,186,000	161,848,528,249	188,710,714,249
تأمينات نقدية	2,380,447,000	662,806,795	3,043,253,795
قروض طويلة الاجل	-	2,360,268,460	2,360,268,460
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	<u>44,659,453,260</u>	<u>44,659,453,260</u>
مجموع المطلوبات	<u>29,242,633,000</u>	<u>209,531,056,764</u>	<u>238,773,689,764</u>
الصافي	{18,668,075,000}	<u>360,578,675,879</u>	<u>341,910,600,879</u>

29. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2024	انقاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	169,497,508,785	169,497,508,785
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,170,000,000	23,496,497,104	32,666,497,104
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	12,079,091,000	73,205,986,702	85,285,077,702
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-
الاستثمار في شركات حليفة	-	44,000,000,000	44,000,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	44,006,940,975	44,006,940,975
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	32,500,000,000	45,154,956,250	77,654,956,250
ممتلكات ومعدات، صافي	-	33,071,477,803	33,071,477,803
مشاريع تحت التنفيذ	-	15,125,316,295	15,125,316,295
موجودات أخرى	=	65,992,525,232	65,992,525,232
مجموع الموجودات	53,749,091,000	513,551,209,146	567,300,300,146
المطلوبات:			
ودائع العملاء	18,354,925,000	189,711,382,667	208,066,307,667
تأمينات نقدية	4,770,156,000	180,241,879	4,950,397,879
قروض طويلة الدجل	-	3,061,336,276	3,061,336,276
مخصص ضريبة الدخل	654,853,000	-	654,853,000
مطلوبات أخرى	=	17,249,562,502	17,249,562,502
مجموع المطلوبات	23,779,934,000	210,202,523,324	233,982,457,324
الصافي	29,969,157,000	303,348,685,822	333,317,842,822

30. ارتباطات والتزامات محتملة
ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2024	2025	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,348,732,770	-	إعتمادات مستندية
14,618,338,300	13,083,066,566	خطابات الضمان
15,967,071,070	13,083,066,566	





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

خليج يتسع لكل العراقيين

Financial Statements

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS OF 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025	2024
		IQD	IQD
Assets			
Cash and balances with Central Bank	3	196,636,122,775	169,497,508,785
Due from banks and other financial institutions	4	68,591,892,366	32,666,497,104
Direct credit facilities, net	5	82,485,241,618	85,285,077,702
Investments in associates	6	44,000,000,000	44,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	57,724,259,908	44,006,940,975
Financial investments at amortized cost	8	43,562,078,125	77,654,956,250
Property equipment, net	9	34,188,223,152	33,071,477,803
Projects in progress	10	15,120,366,162	15,125,316,295
Other assets	11	38,376,106,537	65,992,525,232
Total assets		580,684,290,643	567,300,300,146
Liabilities and shareholder's equity			
Liabilities			
Customers' deposits	12	188,710,714,249	208,066,307,667
Cash Margins	13	3,043,253,795	4,950,397,879
Long term deposits	14	2,360,268,460	3,061,336,276
Income tax provision	15	0	654,853,000
Other liabilities	16	44,659,453,260	17,249,562,502
Total liabilities		238,773,689,764	233,982,457,324
Shareholders' equity			
Paid capital	1	300,000,000,000	300,000,000,000
Statutory reserve	17	9,791,651,160	9,782,606,160
Other reserves	17	696,500,360	696,500,360
Fair value reserve	7	29,545,795,011	21,144,402,724
Retained earnings		1,876,654,348	1,694,333,578
Total shareholders' equity		341,910,600,879	333,317,842,822
Total liabilities and shareholders' equity		580,684,290,643	567,300,300,146

Head of Finance

Alaa Adnan Ibrahim

Chief Executive Officer

Adel Nuri Al-Alem

INCOME STATEMENT

STANDALONE

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025	2024
		IQD	IQD
Interest income	18	9,708,181,337	9,018,311,440
Interest expense	19	(4,012,798,132)	(3,812,408,670)
Net interest income		5,695,383,205	5,205,902,770
Net fees and commissions	20	4,244,433,957	6,926,863,652
Gain from foreign currency auction	20	4,964,909,239	5,820,384,905
fees and Commissions paid	20	(298,352,173)	(651,540,421)
Net commissions income		8,910,991,023	12,095,708,136
Net interest and commissions income		14,606,374,228	17,301,610,906
Net gains from foreign currency exchange		92,031,897	1,054,435,281
Capital gains		3,342,977,348	4,660,313
Proceeds from selling Investmet		4,037,024,239	-
Other operating income		1,512,131,665	1,665,439,884
Net operating income and others		23,590,539,377	20,026,146,384
Employees' salaries and its equivalent	21	(5,340,421,974)	(5,067,395,229)
General and administrative Expenses	22	(13,643,023,144)	(11,013,276,033)
Depreciation	9	(1,604,740,216)	(1,406,715,948)
Provision for credit loss expenses		(2,821,465,473)	-
Total expenses		(23,409,650,807)	(17,487,387,210)
profit (Loss) for the year before income tax		180,888,570	2,538,759,174
Income tax expense	15	-	(654,853,000)
Net profit (Loss) for the year		180,888,570	1,883,906,174
Statutory reserve		9,045,000	94,196,000
Retained earnings		171,843,570	1,789,710,174
the total		180,888,570	1,883,906,174
Earnings per share		0.001	0.006

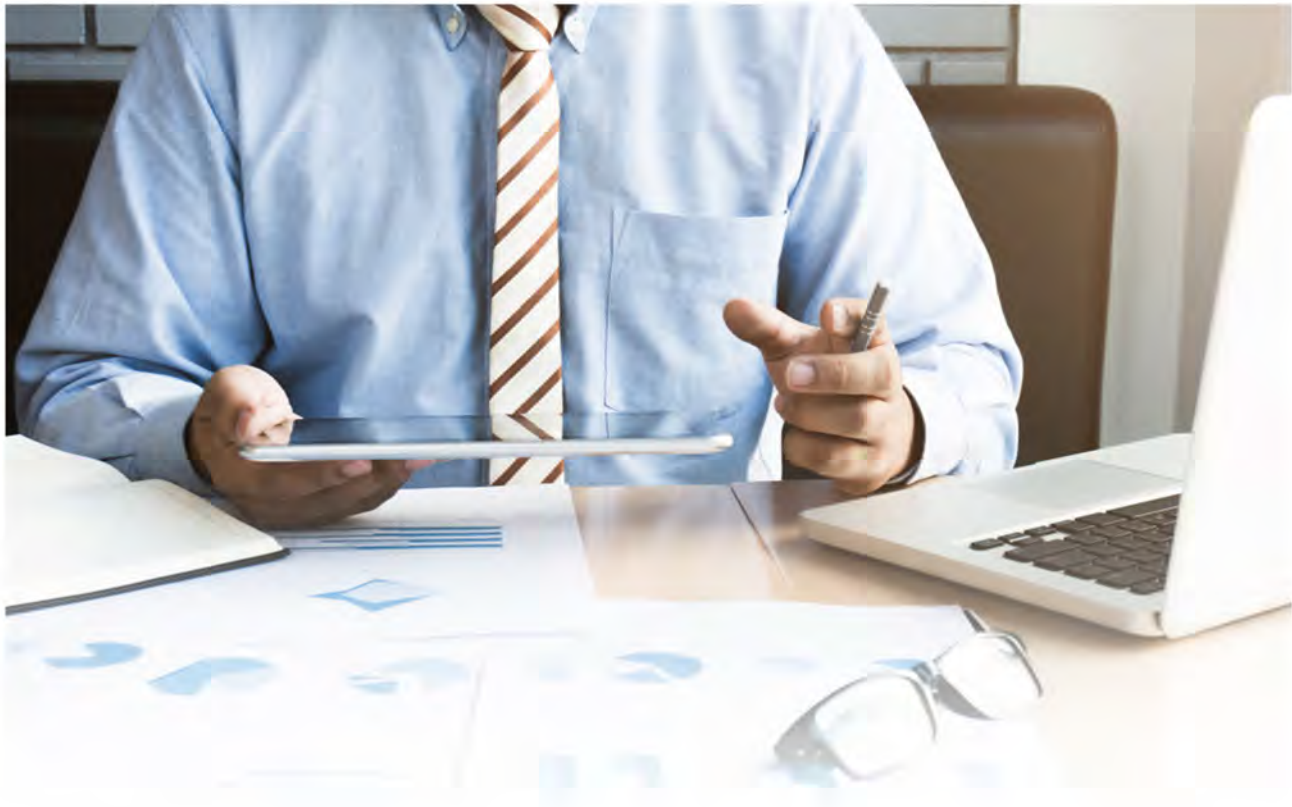
Financial Statements

INCOME STATEMENT

STANDALONE

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	<u>Notes</u>	2025	2024
		IQD	IQD
Net profit (Loss) for the year		180,888,570	1,883,906,174
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	7	8,401,392,287	10,345,237,458
Total comprehensive income for the year		8,582,280,857	12,229,143,632



STATEMENT OF Change in Equity
STANDALONE
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Paid		Statutory		Other		Fair value		Retained earnings		Total
	Capital		Reserve		Reserves		reserve				
2025	IQD		IQD		IQD		IQD		IQD		IQD
Balance at 1 January 2025	300,000,000,000		9,782,606,160		696,500,360		21,144,402,724.00		1,694,333,578		333,317,842,822
Net profit (Loss) for the year	-		9,045,000		-		-		171,843,570		180,888,570
Comprehensive income for the year	-		-		-		8,401,392,287.00		-		8,401,392,287
Entry Modification according to Standard No. 8	-		-		-		0		10,477,200		10,477,200
Balance at 31 December 2025	300,000,000,000		9,791,651,160		696,500,360		29,545,795,011		1,876,654,348		341,910,600,879
2024											
Balance at 1 January 2024	300,000,000,000		9,688,410,160		696,500,360		10,799,165,266		273,151,337		321,457,227,123
Net profit (Loss) for the year	-		94,196,000		-		-		1,789,710,174		1,883,906,174
Comprehensive income for the year	-		-		-		10,345,237,458		-		10,345,237,458
Entry Modification according to Standard No. 8	-		-		-		-		(368,527,933)		(368,527,933)
Balance at 31 December 2024	300,000,000,000		9,782,606,160		696,500,360		21,144,402,724		1,694,333,578		333,317,842,822

Financial Statements

STATEMENT OF Cash Flow STANDALONE FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 IQD	2024 IQD
Operating Activities			
Profit (Loss) for the year before income tax		180,888,570	2,538,759,174
Adjustments:			
Depreciation		1,604,740,216	1,406,715,948
Provision for assets Seized by the Bank under liquidation		-	-
Amendment on Retained earnings according to Standard No. 8		10,477,200	(368,527,933)
Capital gains		3,342,977,348	4,660,313
Cash flow (used in) from operating activities before changes in operating assets and liabilities		5,139,083,334	3,581,607,502
Changes in assets and liabilities:			
Direct credit facilities, net		2,799,836,084	16,684,764,078
Other assets		27,616,418,695	(9,633,039,755)
Statutory reserve at CBI		(4,483,579,318)	5,077,579,339
Customers' deposits		(19,355,593,418)	(4,023,659,023)
Cash Margins		(1,907,144,084)	1,209,280,899
Other liabilities		27,409,890,758	(11,972,131,680)
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax		37,218,912,051	924,401,360
Income tax paid		(654,853,000)	(1,263,230,072)
Net cash flows from (used in) operating activities		36,564,059,051	(338,828,712)
Investing Activities			
Investment in subsidiaries		-	500,000,000
Investment in affiliate companies		-	-
Financial investments at amortized cost		34,092,878,125	(57,054,956,250)
Financial assets at fair value through other comprehensive income		(5,315,926,646)	(370,211,541)
Purchase of property and equipment		(3,049,022,551)	(1,229,103,585)
Sale of property and equipment		(3,015,440,362)	(2,699,135)
Work in progress		4,950,133	(7,333,741,466)
Net cash flows used in investing activities		22,717,438,699	(65,490,711,977)
Financing Activities			
Long term loans		(701,067,816)	(1,815,001,816)
Net cash flows from financing activities		(701,067,816)	(1,815,001,816)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		58,580,429,934	(67,644,542,505)
Cash and cash equivalents at beginning of the year		164,343,120,808	231,987,663,313
Cash and cash equivalents at end of the year	23	222,923,550,742	164,343,120,808





GULF COMMERCIAL BANK

Private share holder Company
Capital (300 billion Dinar)

ANNUAL REPORT

For Gulf Commercial Bank
For the Financial Statement
December/31/2025

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



SWIFT CODE:GUCEIQBA

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



مصرف الخلیج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK



نرسو بک علی شاطیء الامان

2025

