



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

شركة مساهمة خاصة
رأس المال (٣٠٠ مليار دينار)

من أكثر المصارف أماناً في العراق

التقرير السنوي
لمجلس الادارة والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في
٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

رأس المال ٣٠٠ مليار دينار عراقي

**التقرير السنوي لمجلس الإدارة
والحسابات الختامية للسنة
المالية المنتهية في
٣١/كانون الاول/٢٠١٩**

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

2019

الإدارة العامة: العراق - بغداد - الكرادة الشرقية - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية

نبذة تعريفية

مصرف الخليج التجاري: هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وتخضع جميع انشطتها لاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ واللوائح والمبادئ والتوجيهات والتعليمات والاوامر الصادرة من البنك المركزي العراقي ويلتزم في جميع اعماله بمبادئ الحوكمة المؤسسية.

تاريخ تأسيس المصرف	٢٠/١٠/١٩٩٩ م
تاريخ الادراج في سوق العراق للاوراق المالية	٢٠٠٠/٢/٧ م
رأس المال المدفوع	٣٠٠ مليار دينار عراقي
العنوان	بغداد - شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية
صندوق البريد	٣١٠١ العلوية
البريد الالكتروني	gulfbank@gcb.iq
الموقع الالكتروني	www.gcb.iq
السويقت	GUCEIQBA
الهاتف	٧١٩٠١٦٧ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٨٩٨٤٨
هاتف خدمة الزبائن	٦٨٦٨

رسالتنا

تقديم الخدمات المصرفية الآمنة والمنتجة ذات الافضلية التنافسية

للزبائن: تقديم مفهوم الشمول المالي من خلال خدمات متميزة ومنتجات مبتكرة وخدمة مصرفية ذات قيمة مبتكرة باستخدام أحدث التقنيات بما يكفل بناء علاقة مستدامة مع الزبائن وتعزيز الثقة والاطمئنان في النفوس من خلال المحافظة على درجات عالية من بين المصارف العراقية في معيار الودائع الآجلة المعتمد في قدرة المصرف على استرجاع الودائع في أي وقت وحين.

الالتزام بمعايير الانظمة المصرفية العراقية والدولية في اطار الصيرفة الاجتماعية والتنمية على أسس إدارة الجودة الشاملة.

المحافظة في ظل الظروف الصعبة على توثيق الخطوات والانتشار في السوق المصرفية العراقية والمالية من خلال تقديم خدمات مالية متكاملة لزبائن المصرف وان نعتمد شعار:

(تقديم الخدمات الشاملة والمحافظة على المنافسة السوقية)

للمساهمين: السعي الى تنمية الموارد من اجل تحقيق عائد مجزي للمساهمين والمحافظة على هيكل المؤسسة بمفهوم الحوكمة ومفاهيم ادارة المخاطر والادارة الرشيدة.

للالادارة: تعميق مفهوم سياسة الجودة لتعزيز الانطباع الجيد في السوق المحلي والعرض للسوق الاجنبي والمحافظة على هذا الانطباع من خلال تقديم منتجات تغطي حاجة ومتطلبات الزبائن.

الجهات الرقابية: العمل وفق ادارة الرقابة المؤسساتية المبنية على المخاطر والافصاح والشفافية والادارة الرشيدة.

المجتمع: الانتشار المدروس في كامل الرقعة الجغرافية للبلاد ومحاولة التوسع الاقليمي عند اتاحة الفرصة لحصة سوقية ذات جدوى إقتصادية مع الاهتمام بشريحة خريجي الكليات من جميع الجامعات والعمل على استقبال اعداد للتدريب والمساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني.

المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني.

محلياً: المساهمة الايجابية في دعم القطاعات المجتمعية وفق أطر الصيرفة المؤسساتية في حدود القانون والاقتصاد الكلي للبلاد.

القيم

- ١- نسعى لتلبية احتياجات الزبائن كهدف أعلى في عمل المصرف في مفهوم (خدمة الزبون أولاً)
- ٢- الالتزام المجتمعي لدعم النهضة التنموية وتقديم الخدمات المميزة لجميع المؤسسات والافراد في المجتمع.
- ٣- توفير الحلول المالية للزبائن انطلاقاً من احتياجاتهم المصرفية والمنتجة للمساهمين.
- ٤- نعمل على تقديم الخدمات باستقامة وامانة للمحافظة على المصداقية المهنية.
- ٥- اتخاذ التدابير لرفع الكفاءة والرقابة للحد من المخاطر.
- ٦- الانفتاح والشفافية والامانة في جميع اتصالاتنا والعمل باعتماد مبدأ الافصاح والشفافية والوضوح.
- ٧- نسعى للعمل بروح الفريق والعمل على استقطاب وتطوير الكادر المهني لانهم الاصول الانتاجية الاعلى قيمة مع التأكيد على رفع مستويات الكفاءة والتأهيل استعداداً لمواجهة التحديات.
- ٨- نسعى لتطوير الاداء المصرفي من خلال توفير منتجات وخدمات مصرفية متميزة وباستخدام التكنولوجيا المتطورة.
- ٩- تعميق الثقة المتبادلة مع الجمهور واعتمادها لتحفيز نشاط المصرف الخدمي.

الاهداف:

- ١- ترويج الخدمات المصرفية لغرض استقطاب الزبائن من خلال توسيع شبكة الفروع واجهزة الصراف الالى.
- ٢- الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية تطبيقاً لمفهوم الشمول المالي.
- ٣- توظيف الموارد المالية المتاحة لتحقيق العوائد والارباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ٤- العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع متطلبات السوق.
- ٥- توظيف استخدامات تكنولوجيا المعلومات المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية تطبيقاً لادارة الجودة الشاملة.
- ٦- العمل على جذب الودائع والاموال من المؤسسات والافراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ٧- السعي لتطبيق اعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ٨- الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية والجهات الاخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ٩- التحوط من المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي ومحاولة التنبؤ بها مسبقاً والحد منها وادارتها ومراقبتها بطريقة كفوءة وفاعلة للتقليل من خسائرها واثارها وتطبيق مفهوم الرقابة عن بعد.
- ١٠- السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علمياً ومهنياً وبأفضل المستويات لتأمين انجاز اعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة الذي يؤدي الى الابداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.
- ١١- اتباع افضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الاداء ورضا المتعاملين مع المصرف بتطبيق الادوات الالكترونية.
- ١٢- الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والاخلاقية ومعايير الاستمرارية في كافة النشاطات.
- ١٣- الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط او في التغذية الراجعة من العملاء من خلال قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- ١٤- بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن ومع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.
- ١٥- التطلع الى تعزيز المركز التنافسي للمصرف والمحافظة على استمراريته.

طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

- ١- قبول الودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والاعمال المصرفية التجارية الاخرى (المحلية والدولية) وفق القوانين النافذة مساهمة منه في تعزيز سيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد ضمن اطار السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.
- ٢- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض واستثمارات متنوعة مع مراعاة مبدأ التوازن بين سيولة المصرف والربحية والامان.
- ٣- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق مع مراعاة الوضع الامني.
- ٤- المحافظة على استمرارية وهيكلية المصرف.
- ٥- تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- ٦- إدارة الاعمال والممتلكات للجمهور المتعاملين مع المصرف.
- ٧- تقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية.
- ٨- سداد المستحقات المالية نيابة عن الغير.
- ٩- خدمات البطاقات الائتمانية.
- ١٠- مساعدة الشركات في بيع الاصدارات الجديدة.
- ١١- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- ١٢- بيع خدمات الاستثمار والتوسط في الاوراق المالية.
- ١٣- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.
- ١٤- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.

التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية

شهدت الاوضاع الاقتصادية والتجارية والمالية عدة متغيرات خلال عام ٢٠١٩ من خلال بيئة الاقتصاد غير المستقر التي اثرت على تباطؤ النمو بما فيها البلدان الصناعية الكبرى على خلفية استمرار مشاكل المناخ والصراع الضريبي بين البلدان الغنية والبلدان الاخرى ومنها البلدان النامية مع تزايد الطلب الى تخصيصات مالية اكبر لاغراض التنمية لمد يد العون للبلدان الاقل نمواً.

ولعل من ابرز العوامل التجارية المؤثرة في التجارة الدولية هي فرض الرسوم المتبادلة على الاستيرادات المتبادلة اضافة الى استمرارية رغبة المملكة المتحدة بالخروج من الاتحاد الاوربي والمجموعة الاقتصادية المتبادلة معهم ومن شأن هذه العوامل الحد من التوسع في التبادل التجاري وحركة الاستثمار وبالتالي تقليص الطلب العالمي على السلع والخدمات بما فيه تأثير الطلب على سوق النفط والطاقة الامر الذي ينجم عنه اثار سلبية على موازنة الدول المصدرة للنفط التي شهدت انتعاشاً في السنة الماضية يفضل اعتماد سياسات استثمارية انمائية اشاعت موجة من التفاؤل في مختلف دول العالم ومنها العراق في حدود المقارنة مع السنوات الماضية.

كما شهدت السوق النفطية تفاعل عدة عوامل ادت الى تقلبات حادة نزولاً وصعوداً نتيجة المعروض من مكتشفات النفط الصخري وبأحتياطات ضخمة جداً في أمريكا الشمالية مع استمرار الامدادات من البدائل الاخرى كالغاز والطاقة المتجددة الأمر الذي سبب ضغوطات على اسعاره.

وتحاول دول الأوبك والمتعاونين معها لتخفيض الإنتاج وصولاً الى استقرار اسعار النفط العالمي والحيلولة دون حصول تقلبات حادة الا ان فاعلية الدول الكبرى غير النفطية التي تتأثر من اعتبارات استراتيجية مختلفة منها المتاجرة بالخرين الاستراتيجي وبيعه بأسعار عالية ويتم تعويضه بالشراء بأسعار منخفضة لاحقاً مما يؤثر على استقرار اسعار النفط.

لذلك ليس من المتوقع ان يكون مستوى اسعاره تختلف عن معدلاته المحددة بالموازنات العامة للدولة بسبب العوامل السياسية والاستراتيجية الخارجية التي تفوق في تأثيراتها العوامل الاساسية المعتادة والمتحكمة في اسواق النفط العالمية.

ومن المتوقع ان يظل النمو غير النفطي ايجابياً على خلفية ارتفاع الاستثمارات اللازمة لاعادة بناء شبكة البنية التحتية المدمرة في البلاد والاستهلاك الخاص والاستثمار ومع ذلك فأن موازنة ٢٠٢٠ المتوقعة سوف تمثل زيادة كبيرة في الانفاق المتكرر على ضوء المؤشرات الواقعية لغاية تاريخ اعداد التقرير للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١. ومالم تكن هناك إعادة توجيه كبيرة في سياسة المالية العامة لنهج الانتعاش الشامل فستكون هناك مساهمة محدودة في المالية العامة لدعم الانتعاش بعد الحرب والتنمية طويلة الاجل . وسيؤدي ارتفاع الاتفاق مع انخفاض اسعار النفط الى ارتفاع عجز الموازنة من اجمالي الناتج المحلي عام ٢٠١٩ ومحاولة تقليصه خلال الفترة ٢٠٢٠-٢٠٢١ كما ان انخفاض اسعار النفط وزيادة الواردات سيؤديان الى تحويل رصيد المعاملات الجارية الى عجز يتم تمويله جزئياً من الاحتياطات الدولية.

لاتزال التحديات قائمة بسبب المخاطر السياسية والاعتماد على النفط والوضع الاقليمي ان ايجاد حيز في المالية العامة مناسب لبرامج تعزيز النمو في راس المال البشري والمادي سيكون مفتاح لتنويع النشاط الاقتصادي وخلق فرص العمل ولا تزال الظروف الاجتماعية صعبة وتعكس ضعف الاستثمار والقدرات المؤسسية وهي فجوة تصبح خطرة بالنسبة للأزمات التي يمكن التنبؤ بها مثل مشاكل الكهرباء والمياه الموسمية وخاصة في محافظة البصرة ولم تتكيف المؤسسات المالية حتى الان مع تقلب اسعار النفط وما زال خطر السياسات الدورية مرتفعاً للغاية ان انخفاض عائدات النفط دون تطبيق اصلاحات هيكلية مستمرة والارتفاع المستمر في المصروفات كما ورد في الموازنات الماضية.

وقد اقترن ذلك بصور موازنة كبيرة للسنة الجديدة تشمل على مشاريع تنمية تتعلق بالبنية التحتية مما يشير الى تصاعد الحركة التجارية الاقتصادية من خلال مبدا دوران النقد لذلك هناك دور كبير ينتظر المصارف لتوفير الخدمات والمنتجات المصرفية المتنوعة بأحدث الاساليب الجديدة المعروفة في الصناعة المصرفية وتطبيق استخدام وسائل الدفع المتطورة والتوسع في القروض الصغيرة والمتوسطة اضافة الى توطين الرواتب مقابل التسهيلات المصرفية والتمويل الامر الذي يسهم في زيادة فاعلية المصارف تعزيزاً للسياسة النقدية والشمول المالي التي يتبناها البنك المركزي العراقي.

ان النشاط المصرفي له علاقة وثيقة بالأطر القانونية والادارية التي تتطلب الترشيح واعادة النظر بما في ذلك الاجراءات المتعلقة بالضمانات والرهونات وتبسيط سبل انجازها بالاضافة الى استكمال البنى التحتية لشبكة الاتصالات الخارجية والداخلية لتيسير العلاقات المصرفية لاسيما وأن المصارف تلعب دوراً محورياً هاماً في تنشيط الدورة التجارية والقطاع الخاص المحلي مرتبطاً بالقطاعات التجارية الأجنبية وتعتبر المرتكز للنهوض الاقتصادي وزيادة النمو.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو السلطة الرئيسية في المصرف ويتكون المجلس من خمسة أعضاء أصليين وثلاثة احتياط تنخبهم الهيئة العامة للمصرف ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وان يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على ان تكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين.

ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الاداء.

فيما يلي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الاصليين والاحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

الاسم	المنصب	الصفة
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
شركة أصل العراق للتجارة والمقاولات	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
السيد عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس الإدارة- المدير المفوض	تنفيذي/ غير مستقل
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية المحدودة	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
شركة أعالي الشرق للوكالات التجارية	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
شركة إسود الرافدين لازالة الالغام	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
شركة البادية للاستثمارات العقارية والسياحية	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل

الهيكل التنظيمي لمجلس الادارة

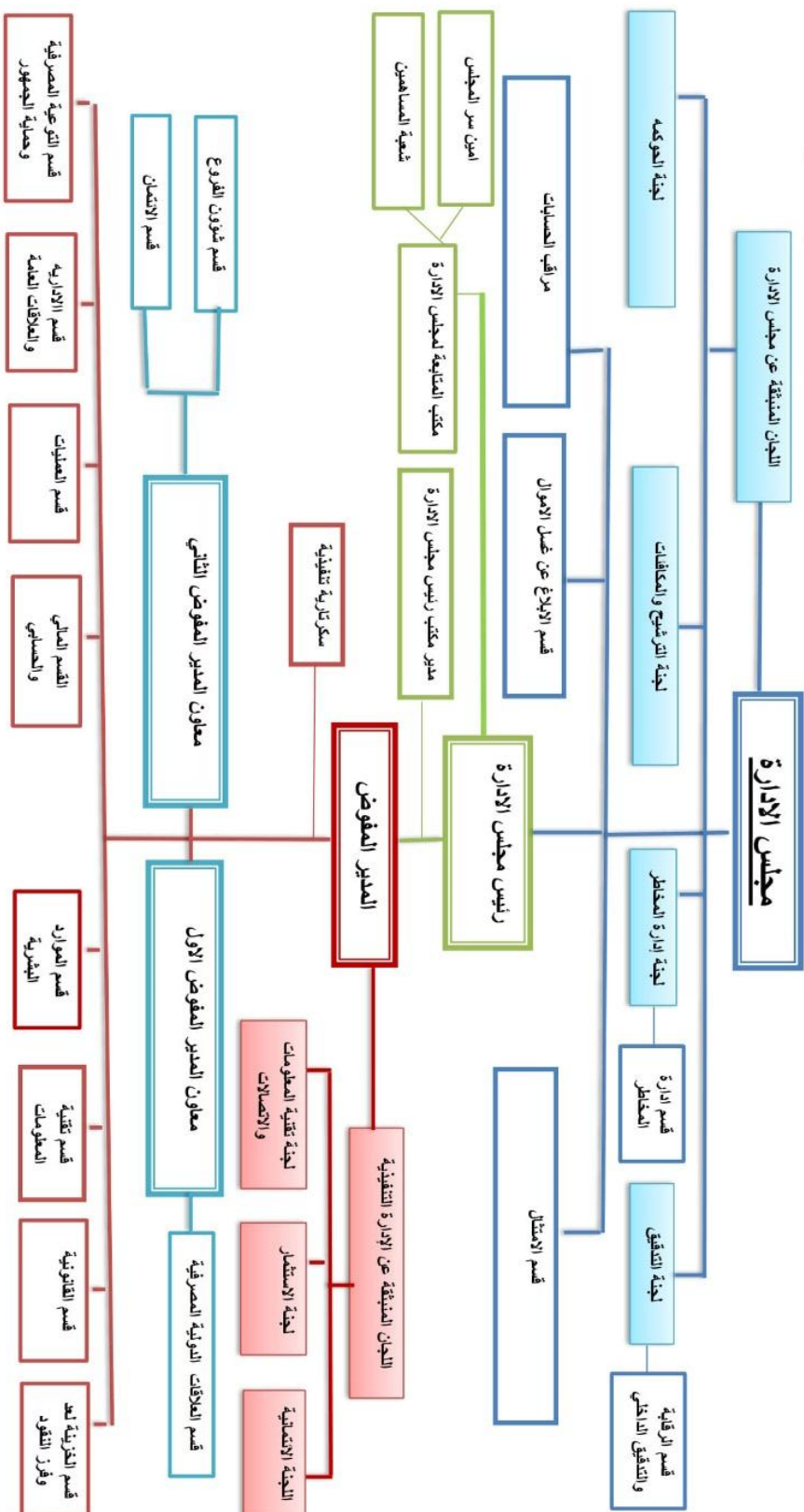
الاسم	المنصب
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الادارة
شركة أصل العراقة للتجارة والمقاولات	نائب رئيس مجلس الادارة
أعضاء مجلس الادارة	
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية المحدودة	عضو أصيل
شركة أعالي الشرق للوكالات التجارية	عضو أصيل
الاعضاء الاحتياط	
شركة إسود الرافدين لازالة الالغام	عضو احتياط
شركة البادية للاستثمارات العقارية والسياحية	عضو احتياط



مصرف الخطة ايجاري

الهيكل التنظيمي لعام ٢٠١٩

٢٠١٩/٠٩/٢٢



الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الاعوام من ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:

- ١- الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- ٢- استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ٣- استكمال عملية تطبيق الحوكمة والاجراءات التنظيمية.
- ٤- استكمال مشروع اعادة هندسة المصرف واعداد أدلة السياسات والاجراءات.
- ٥- التوسع والتدريب في داخل المصرف وخارجه.
- ٦- الاستمرار بتطوير أنظمة واجراءات ادارة المخاطر.
- ٧- استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
- ٨- توسيع قاعدة الشمول المالي.
- ٩- تطبيق المعيار الدولي IFRS 9
- ١٠- تطبيق المعيار الدولي IFRS 16

هيكل ومبادئ الحوكمة المؤسسية في المصرف

لقد أعد هذا التقرير تنفيذاً للمادتين (٦) و (٢٣) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٩ والذي تضمن قيام المصرف ضمن تقريره السنوي بإعداد تقرير خاص للحوكمة.

مبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية حسب التعريف الوارد في الدليل المشار اليه اعلاه هي مجموعة الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرين وتناول الحوكمة للنظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الادارة ويراقب انشطته والذي يؤثر على:

- تحديد استراتيجية المصرف.
- ادارة منظومة المخاطر للمصرف.
- اعمال وانشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرين في الحسبان.
- امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.
- ممارسات الافصاح والشفافية.

لقد قام مصرف الخليج التجاري منذ عام ٢٠١٧ بوضع دليل خاص به للحوكمة وقد تم تعديل هذا الدليل في عام ٢٠١٩ في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ويعكف المصرف على تعديل الاجراءات في ضوء الدليل المحدث عام ٢٠١٩ الصادر عن البنك المركزي العراقي.

ويسعى دليل الحوكمة للمصرف الى ترسيخ وتحقيق الاهداف والمبادئ الاتية:

- المسؤولية والمساءلة.
- الشفافية والافصاح.
- النزاهة والعدالة.
- القيادة والتوجيه.
- الكفاءة والفاعلية.

السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق اهداف ومبادئ الحوكمة وقد اعتمد المصرف السياسات التالية بهذا الخصوص:

- سياسة ادارة الادارة.
 - سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
 - سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
 - سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
 - سياسة السلوك المهني والاخلاقي.
 - سياسة المسؤولية الاجتماعية.
 - سياسة ادارة المعرفة.
 - سياسة تعاقب الاجيال.
 - سياسة التواصل مع أصحاب المصالح.
 - سياسة توزيع الأرباح.
 - سياسة مكافآت أعضاء مجلس الادارة.
- ان دليل الحوكمة المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية تحقيقها.

بسم الله الرحمن الرحيم كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

يطيب لي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في مصرف الخليج التجاري أن أرحب بكم أجمل ترحيب شاكرين حضوركم اجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الاعمال الذي تضمنه التقرير السنوي (الواحد والعشرين) للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩.

آملين التوفيق بالافصاح والشفافية في عرض البيانات المالية لتطبيق مفهوم الحوكمة في الادارة الرشيدة وتعزيز مسيرة المصرف في وقايته من الظروف الطارئة والصعبة التي يمر بها البلد.

استعراض عام ٢٠١٩:

- بالرغم من نتيجة النشاط السالبة خلال عام ٢٠١٩ مقارنة مع عام ٢٠١٨ الا ان المصرف استطاع ان يحافظ على استمراريته وذلك يمثل احد الخصائص الواجب توفرها في المعايير الدولية.
- الانعكاسات السلبية التي يشهدها البلد وعدم التزام المدينين بتسديد التزاماتهم والتحفظ في التشغيل بمختلف انواعه والتحفظ في التعامل من قبل البنوك المراسلة بالمعاملات التعهدية الدولية أدى ذلك الى انخفاض الإيرادات وظهور نتيجة النشاط سالبة (خسارة) . ونعتقد بأن القرار صائباً حيث استطاعت ادارة المصرف الاحتفاظ بالسيولة الكافية لتغطية الودائع مما انعكس على نتيجة حصول نسبة قريبة من ضعف النسبة المعيارية في الودائع الاجلة وهي ميزة قياسية الى جميع المصارف العراقية وأنعكس ذلك على إطمئنان أصحاب الودائع على تحقيق سحب أي مبلغ من ودائعهم دون حدود وفي أي وقت كان.
- نتيجة اعتماد مفهوم التحوط التزمت ادارة المصرف بعدم تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي وضع من خلال الشركة الاستشارية العالمية على الرغم من انخفاض مبلغ الائتمان من (٢٠٤) مليار عام ٢٠١٦ وهي سنة تحديد المخصص الى (١٣٧,٦) مليار عام ٢٠١٩ بالاستناد الى اللائحة الارشادية , في حين سيتم تطبيق المخصص وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) وإعتباراً من عام ٢٠٢٠.
- تم تخفيض نسبة الاستثمار من (١٠٤ مليار) عام ٢٠١٧ الى (٦٦,٦ مليار) عام ٢٠١٩ وسنة المقارنة مع عام ٢٠١٧ لظهور فرق الانخفاض الكبير.

النظرة المستقبلية

وضمن الخطة المستقبلية للمصرف لعام ٢٠٢٠ أقر مجلس الادارة إستراتيجية مستقبلية طويلة الامد مفادها المحافظة على استمرارية المؤسسة والتوسع والنمو في تقديم الخدمات المصرفية على كافة الاصعدة وادخال التقنية في العمليات بعد الحصول على شهادة (ISO: 9001) وسوف نمضي قدماً في الحصول على (ISO 20000-27001) بعد استكمال المراحل في التطبيق وتدريب العاملين والترويج في تطبيق الشمول المالي وهذا بالطبع سيزيد من حجم استقطاب الودائع التي ستستثمر في مجالات تم تحديدها ودراستها لمراعاة ادارة المخاطر ومن اجل الموائمة بين مخاطر السيولة والائتمان من ناحية ورفع الربحية من ناحية اخرى وهذا بالتأكيد سيحقق للمصرف ارباحاً مجزية وبأقل المخاطر خلال الفترات القادمة.

ومن خلال دراسة واقع حال المنافسة في السوق المصرفية وضع المصرف خطة لتوسيع تعاملاته مع شبكة المراسلين في الخارج بمفهوم الترتيبات المصرفية التي سوف يتم الحصول عليها وهذا من شأنه يمكن المصرف من التحرك بحرية تجاه التعاقد بخصوص التعاملات الدولية المتمثلة بالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية وغيرها...

وفي الختام.... اسجل شكري وتقديري لمنتسبي الادارة العامة والفروع الاخرى لتسابقهم في انجاز رؤية سياسة الاعمال ونحن فخورين جداً بما تم الحفاظ عليه في استمرارية المؤسسة وكيانها في ظل الظروف الصعبة التي يمر بها البلد ونتطلع الى المستقبل بتفاؤل يملؤه الامل بتحسين الاوضاع الاقتصادية والامنية على المستويات المحلي والاقليمي والعالمي وسنواصل السعي الى تقديم أفضل الخدمات المصرفية المتطورة الى زبائننا من أجل تعزيز مكانتنا كمؤسسة رائدة في القطاع المصرفي العراقي.

وان ادارة المصرف ومنتسبيه يعاهدوكم على بذل المزيد للرقى بالمصرف وتحقيق جميع اهدافه التي تضمنها عقد تأسيسه وطموحه لن يتوقف عند حدود مصرف محلي عراقي متطور وانما سيتمدد لجعله مصرفاً رائداً في الاقليم المحيط بالعراق مستنداً الى ستراتيجية محددة المعالم لتحقيق ذلك بإذن الله...

وفقنا الله لما فيه الخير لبلدنا وشعبنا والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

رئيس مجلس الادارة

محمد صالح فرج علي الصالح

تقرير مجلس الادارة السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

حضرات الاخوات والاخوة المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧)، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين رقم (٦) و(١٠) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالافصاح وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبهما ولاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الاوراق المالية.

يسرنا ان نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي الواحد والعشرون عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩.

أولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية وفروعه والتطورات الحاصلة:

١-١ تأسيس المصرف

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف في ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/١٥٣/٩/١١ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠,٠٠٠) مليون دينار عراقي بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٤ بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

٢-١- فروع المصرف:

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٩ (١٩) فرعاً عاملة داخل البلاد خمسة منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد واربعة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى.

كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٥٩	main-branch@gcb.iq
	الكرادة	بغداد- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٣٠٤٥٩١٥٨	alkarada-branch@gcb.iq
	الانمة	بغداد- الكاظمية- شارع باب القبلة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٣	alaema-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد – المنصور – مقابل دائرة ضربية المنصور	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨١	almansur-branch@gcb.iq
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة – مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦١	palestine-branch@gcb.iq
النجف	النجف	النجف – حي الكرامة- مقابل جامع الخاقاني	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٢	najaf-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الاوسط	بابل – الحلة – شارع ٤٠	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٤	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلحة الحجرية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٢	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء – منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٥	karbla-branch@gcb.iq
المتن	السماعة	السماعة – حي الضباط – مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماعة العام	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٩	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكويت – حي الجعفرية – م ١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٣	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة – شارع الجزائر	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٧	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طيراوة	أربيل – محلة طيراوة- بناية رقم ١٩- مجاور مستشفى الرحمة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٤	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين – الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل – مجاور مرطبات باتدا	٠٧٨٣٣٠٠٠٢٣٨	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	العمارة	ميسان – منطقة عواشة – مقابل مصرف الرشيد	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٩	alkahla-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية – شارع الزيتون- خلف بهو الادارة المحلية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٥	nasriah-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع اسواق الربيع – مقابل اعدادية دهوك للبنات	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٢	dohuk-branch@gcb.iq
الفلوجة	الفلوجة	الانبار – مركز الفلوجة – شارع بغداد	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٨	alfaluja-branch@gcb.iq
نينوى	الموصل	مدينة الموصل – الجانب الايسر – حي الاندلس – الشارع العام – المجموعة الثقافية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٩	Musel-branch@gcb.iq

٣-١ العقارات المملوكة للمصرف

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار (دينار عراقي)	مساحة العقار (م ^٢)	تكلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
١	شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية- القطعة بتاوين ١٩٣/٢٢٢	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	٣,١٧١,٣٤١,٧٤٨	٢م٨٩٣,١٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	البصرة شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣٧	البصرة	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤	٢م٢٩٢,٣٧	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠
٣	البصرة ٢ شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكزار	البصرة	البصرة ٢	٥,٦٣٦,٦٠٥,١١٦	٢م٧٦٢,٢٤	٦,٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	شارع طيراوة- القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة دارش ٤٦	اربيل	فرع طيراوة	٩٩٤,٨١٣,٤٠٠	٢م٢٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٥٥	اربيل	اربيل	٥,٦١٣,٦٦٥,٠٤٦	٢م٥٧٢,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	النجف الاشرف- حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢	النجف الاشرف	النجف	٢,٤٤٦,١٥٠,٩٠٠	٢م١,٣٣٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	النجف الاشرف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	١,١٢١,٤١٢,٨٨٠	٢م٢٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العمارة- الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	فرع العمارة	١,٣٨٩,٨٤٢,٧١٣	٢م٤٣٢	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	مركز المدينة/الحلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٢٥/٣٩ مقاطعة ٣٨ المهدي	بابل	فرع الفرات الاوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	٢م٢١٥,٧٤	١,٧٢٥,٩٢٠,٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٢م٤١٧,٨٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
١١	الموصل- عقار ٨٩ باب لكش - ساحل الايمن	الموصل	الموصل	٢,٠٩٠,٣٩٠,١٦٩	٢م١٨٧	٢,٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢	مركز ذي قار الناصرية شارع الزيتون/رقم القطعة ٢٤/٢٤٤ الجزيرة	ذي قار	فرع الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧	٢م٣٢٢,٨٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	الكاظمية محلة ٧٢/١٥٢ عطيفية (محلة ١١ شارع ١٧)	الكاظمية	الانمة	٥,٣٣٥,٥١٦,٠١١	٢م٦٨٨,٥٠	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ٩٦٠/١٤ مقاطعة ٣٦ ابو شم	المحمودية	المحمودية	٣٠٠,٣٦٩,٧٠٨	٢م٢٦١,٨٠	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠
١٥	الكوت ٥٠/٤ السراي- شارع النهر- الكورنيش	الكوت	المتنبي	١,٧٣٩,٣٤٦,٤٨٠	٢م٦٩٨,٨٦	١,٧٤٦,١٠٠,٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	١,٧٨٠,٥٢٧,٢٠٠	٢م٣٠٠	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠
١٧	الساووه ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين الساووه الغربية	الساووه	فرع الساووه	٦٤٩,٩٥٤,١٥٠	٢م٣٠٣	٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ٨ ابلخ - شارع سالم	السليمانية	السليمانية	٢,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣	٢م٤٢٥	٢,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	تكريت	فرع تكريت	٧٥٧,١٥٣,٢٥٠	٢م٧٥٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠	المسبح - مقاطعة البتاوين - رقم القطعة ٨١١/٣٥٦	بغداد	الادارة العامة	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠	٢م١٩٢٢,٥٠	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠

٤-١ العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	أسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١ الكاظمية فرع الانمة	الشركاء سمر حسين مجيد نوال عبدالحميد أمين	٢م ١٤٥	سنتان	٣,٥٧٠,٠٠٠
٢ الديوانية فرع الديوانية	علي رهين عبد	٢م ٢٠٧,٧٥٢	سنتان	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣ واسط فرع المتنبي	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	٣ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤ كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥ الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	١٨٠ م	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
٦ دهوك فرع دهوك	زيرك نوري يوسف	٢م ١٥٠	٤ سنوات	١,٧٠٠,٠٠٠
٧ حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٨ فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محيبس	٢م ٣٠٠	٣ سنوات	٣,٥٧٠,٠٠٠
٩ فرع الموصل	هيمن عبدالفتاح الدباغ	٢م ٣٠٠ (٣ طوابق الجهة اليسرى للعقار)	٤ سنوات	٦,٢٥٠,٠٠٠

٥-١ العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

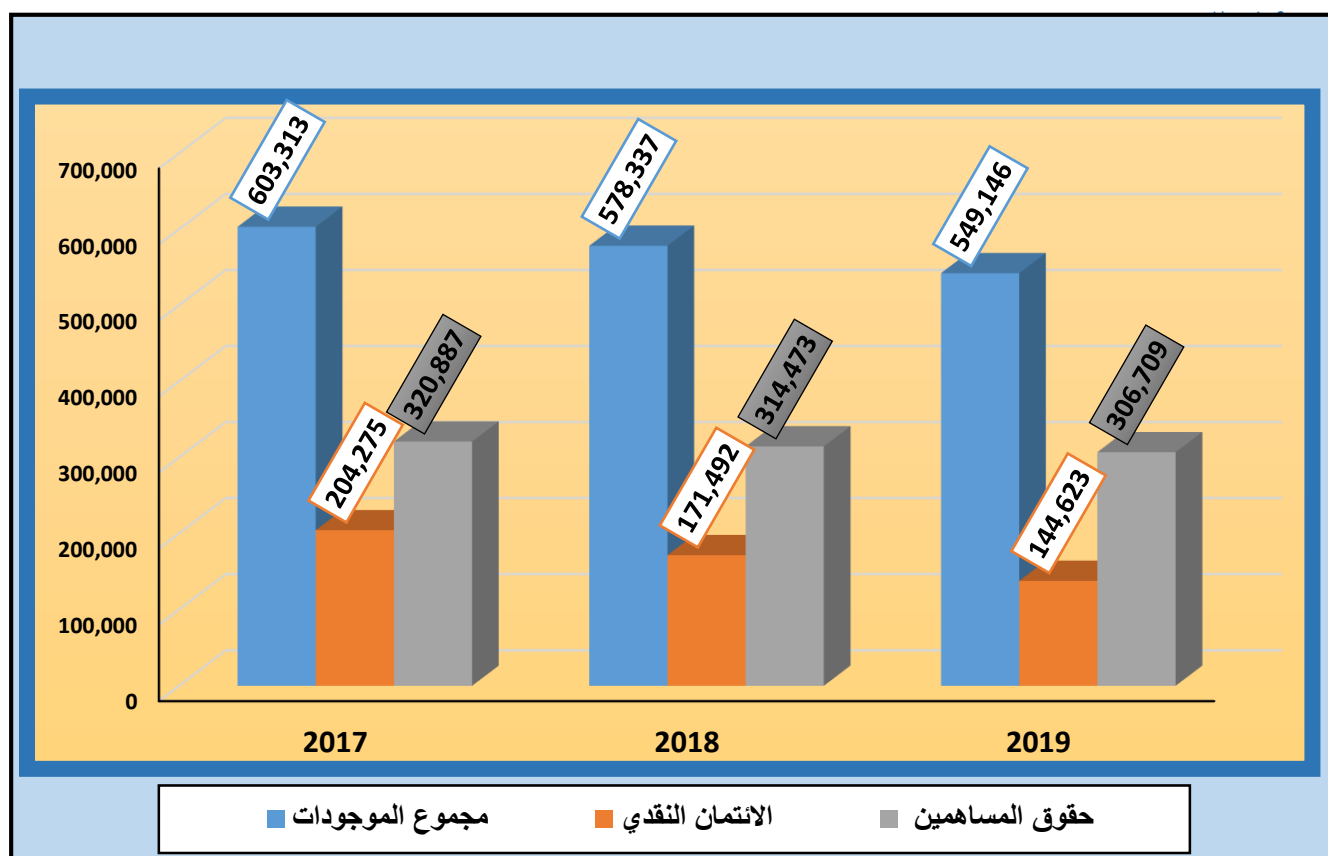
عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ (الف دينار)	المساحة
المتنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٢٣٣,٨٤١	٢م ٣٥٥,٩٠
المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل	السماوة	٩١,٨٦٦	٢م ٢٠٠
المتنى ٢٦/١٤٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	١٣٣,٦٢٣	٢م ٢٠٠
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١,٣٣٤,٦٣٠	٢م ٦٣٢,٥

ثانياً النتائج المالية

(١-٢) الاداء المالي لاهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام ٢٠١٩

الارصدة المتحققة (مليون دينار)			الحساب
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
٥٤٩,١٤٦	٥٧٨,٣٣٧	٦٠٣,٣١٣	مجموع الموجودات
١٤٤,٦٢٣	١٧١,٤٩٢	٢٠٤,٢٧٥	الائتمان النقدي
٣٠٦,٧٠٩	٣١٤,٤٧٣	٣٢٠,٨٨٧	حقوق المساهمين

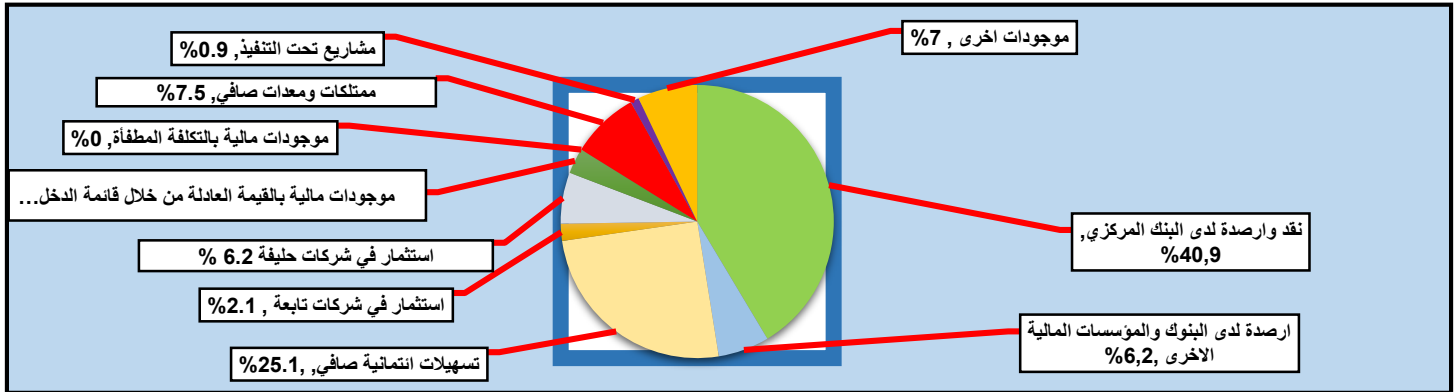
(٢-٢)الرسم البياني للاداء المالي لاهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام



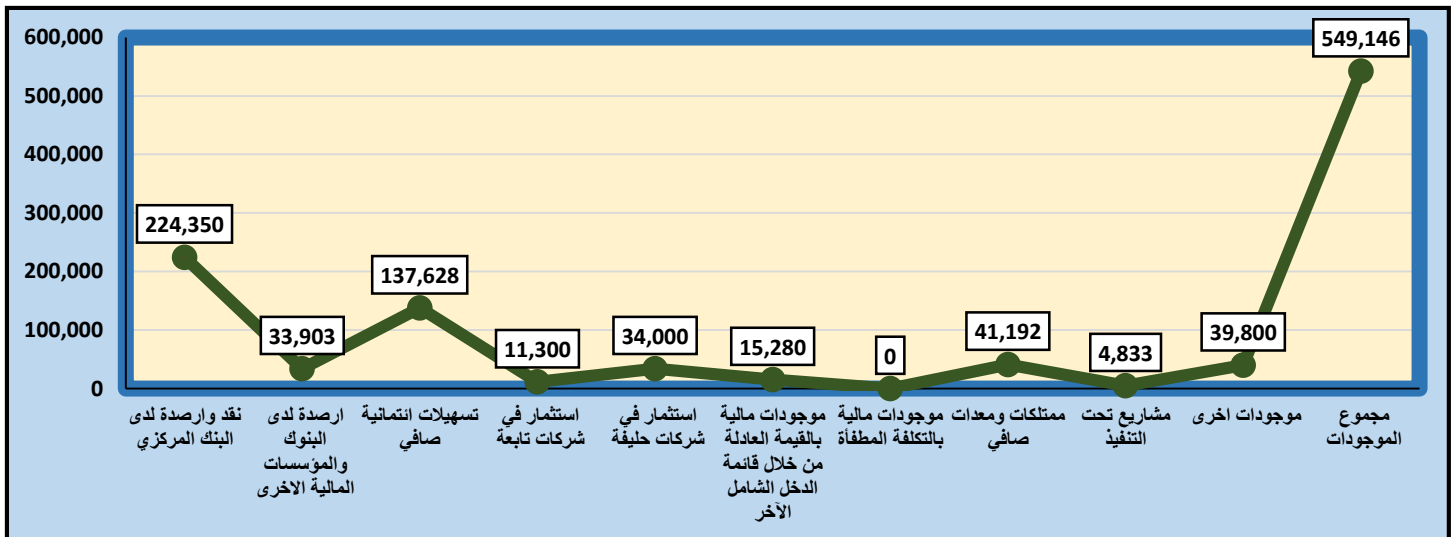
(٣-٢) تحليل الحركة لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (مليون دينار)

الاهمية النسبية لعام ٢٠١٩ (%)	معدل النمو %	الارصدة كما في		الحساب
		٢٠١٩	٢٠١٨	
%٤٠,٩	%١٥,٥٠	٢٢٤,٣٥٠	١٩٤,٢٤٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
%٦,٢	%٣٦,٩٨-	٣٣,٩٠٣	٥٣,٨٠٠	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
%٢٥,١	%١٩,٧٥-	١٣٧,٦٢٨	١٧١,٤٩٢	تسهيلات ائتمانية صافي
%٢,١	%٠,٨٩	١١,٣٠٠	١١,٢٠٠	استثمار في شركات تابعة
%٦,٢	%١٢,٨٢-	٣٤,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
%٢,٨	%٦,٩٨-	١٥,٢٨٠	١٦,٤٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
%٠,٠	0%	٠	٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
%٧,٥	%٢,٦٤-	٤١,١٩٢	٤٢,٣١١	ممتلكات ومعدات صافي
%٠,٩	%٧,٨٥-	٤,٨٣٣	٥,٢٢٤	مشاريع تحت التنفيذ
%٧,٢	%١٠,٧٩-	٣٩,٨٠٠	٤٤,٦١٣	موجودات اخرى
%١٠٠	%٦,٢٣-	٥٤٩,١٤٦	٥٧٨,٣٣٧	مجموع الموجودات

٥-٢ الاهمية النسبية لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١



٤-٢ التمثيل البياني لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (مليون دينار)



(٦-٢) تحليل المركز المالي

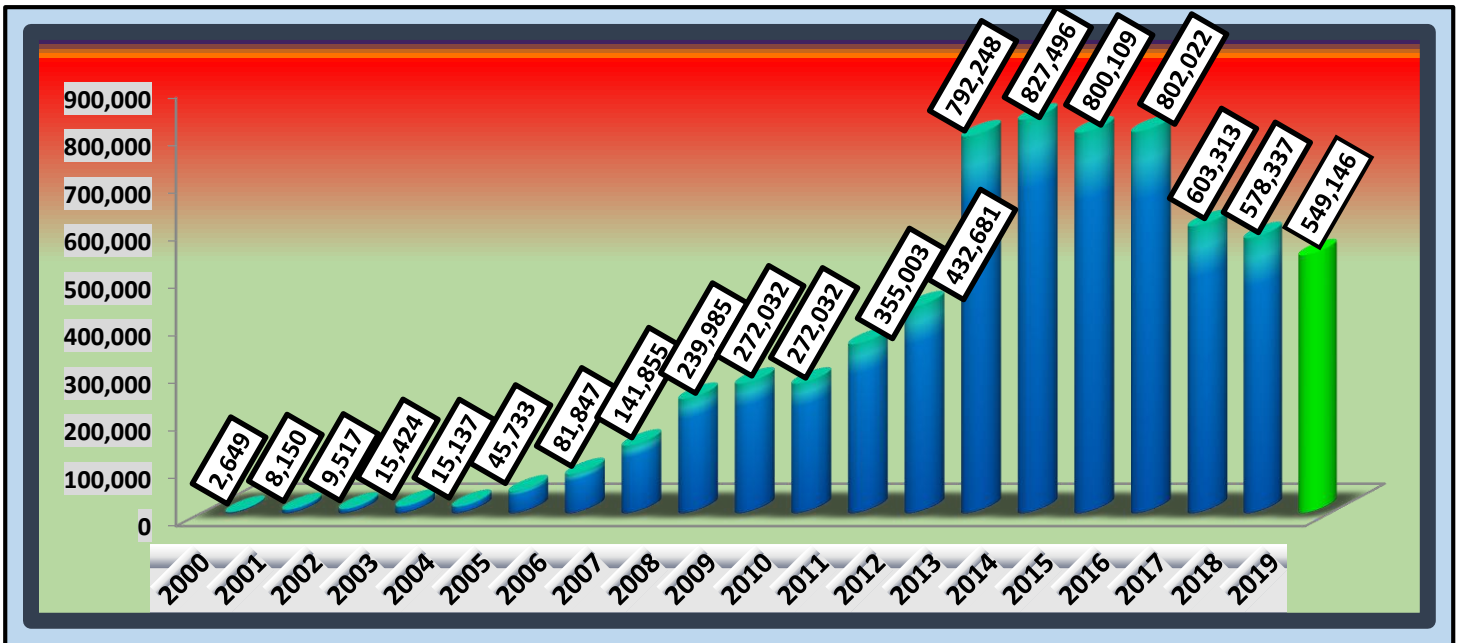
بالرغم من استمرار الاوضاع الامنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرجة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لانتهاجه ادارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الاجلة حيث لاتوجد اي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الاجلة (٥٤%) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً.

(٧-٢) الاتجاه المالي للمصرف

(٨-٢) حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)

المتحقق	السنوات	المتحقق	السنوات
٢٧٢,٠٣٢	٢٠١٠	٢,٦٤٩	٢٠٠
٣٥٥,٠٠٣	٢٠١١	٨,١٥٠	٢٠٠١
٤٣٢,٦٨١	٢٠١٢	٩,٥١٧	٢٠٠٢
٧٩٢,٢٤٨	٢٠١٣	١٥,٤٢٤	٢٠٠٣
٨٢٧,٤٩٦	٢٠١٤	١٥,١٣٧	٢٠٠٤
٨٠٠,١٠٩	٢٠١٥	٤٥,٧٣٣	٢٠٠٥
٨٠٢,٠٢٢	٢٠١٦	٨١,٨٤٧	٢٠٠٦
٦٠٣,٣١٣	٢٠١٧	١٤١,٨٥٥	٢٠٠٧
٥٧٨,٣٣٧	٢٠١٨	٢٣٩,٩٨٥	٢٠٠٨
٥٤٩,١٤٦	٢٠١٩	٢٧٢,٠٣٢	٢٠٠٩

(٩-٢) التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)



٢-٩-١ الائتمان المصرفي:

تبنى مصرفنا استراتيجية لدعم النشاط الانتاجي ليكون منسجم مع السياسات العامة والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة والالتزام بالمعايير الدولية من جهة اخرى اذ قام بتلبية احتياجات عملائه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية بهدف المساهمة في تنمية الاعمال بشكل متزن وتطوير المنتجات الائتمانية ضمن مستويات المخاطر المقبولة. تسري هذه الاجراءات على الائتمان بشكل عام (الائتمان النقدي والائتمان التعهدي).

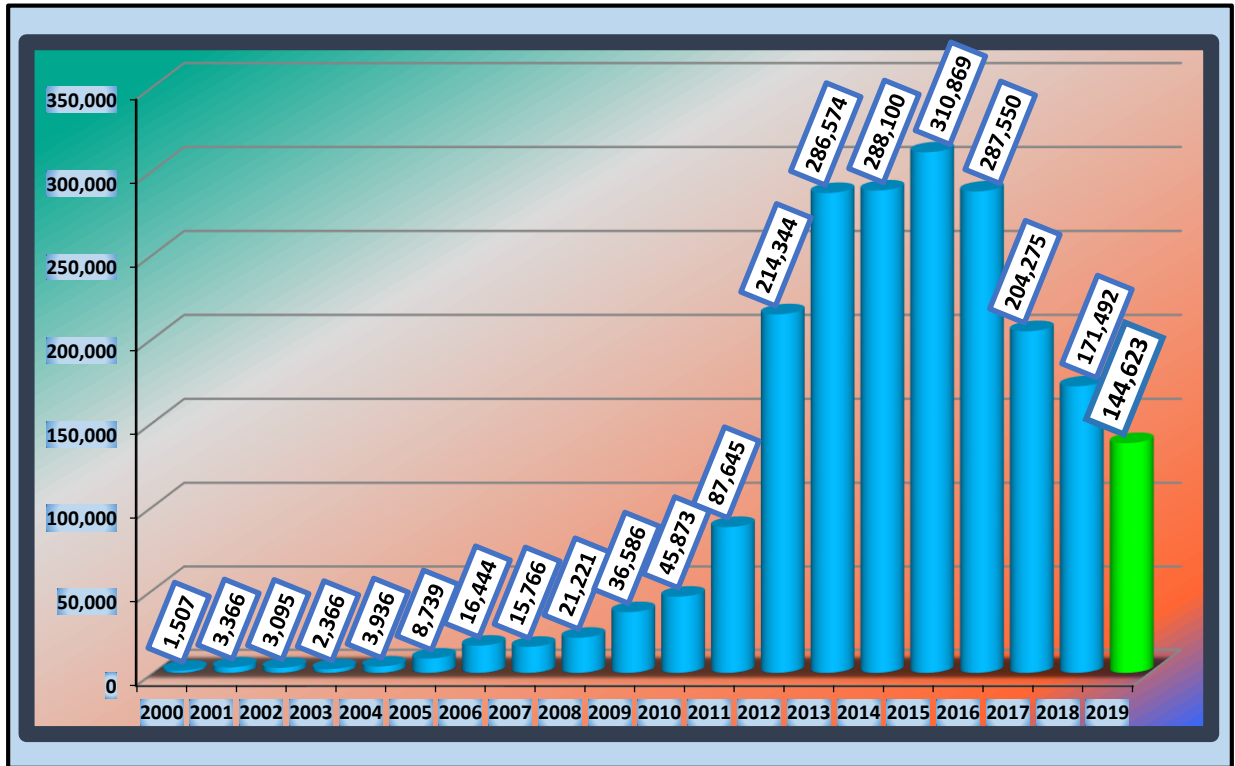
٢-٩-٢ الائتمان النقدي:

انخفض مجموع رصيد حسابات (الائتمان النقدي) المستعمل من قبل الزبائن كقروض وتسليفات اخرى في نهاية السنة اذ كان (١٧١,٤٩٢) مليون دينار في نهاية عام / ٢٠١٨ واصبح (١٤٤,٦٢٣) مليون دينار في نهاية عام / ٢٠١٩ محققاً نسبة انخفاض بلغت ٥٤% عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع ٧١,٧%

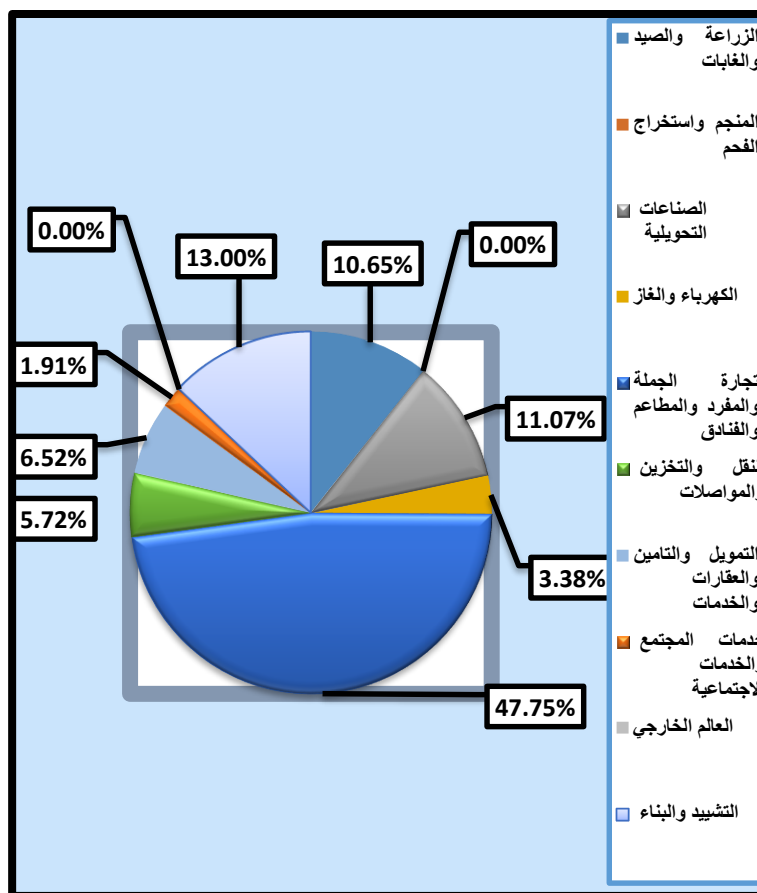
(١٠-٢) تطوّر الائتمان النقدي للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١٩ (بملايين الدنانير)

السنة	الائتمان النقدي	السنة	الائتمان النقدي
٢٠٠٠	١,٥٠٧	٢٠١٠	٤٥,٨٧٣
٢٠٠١	٣,٣٦٦	٢٠١١	٨٧,٦٤٥
٢٠٠٢	٣,٠٩٥	٢٠١٢	٢١٤,٣٤٤
٢٠٠٣	٢,٣٦٦	٢٠١٣	٢٨٦,٥٧٤
٢٠٠٤	٣,٩٣٦	٢٠١٤	٢٨٨,١٠٠
٢٠٠٥	٨,٧٣٩	٢٠١٥	٣١٠,٨٦٩
٢٠٠٦	١٦,٤٤٤	٢٠١٦	٢٨٧,٥٥٠
٢٠٠٧	١٥,٧٦٦	٢٠١٧	٢٠٤,٢٧٥
٢٠٠٨	٢١,٢٢١	٢٠١٨	١٧١,٤٩٢
٢٠٠٩	٣٦,٥٨٦	٢٠١٩	١٤٤,٦٢٣

(١١-٢) التمثيل البياني لتطور الائتمان النقدي للفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)



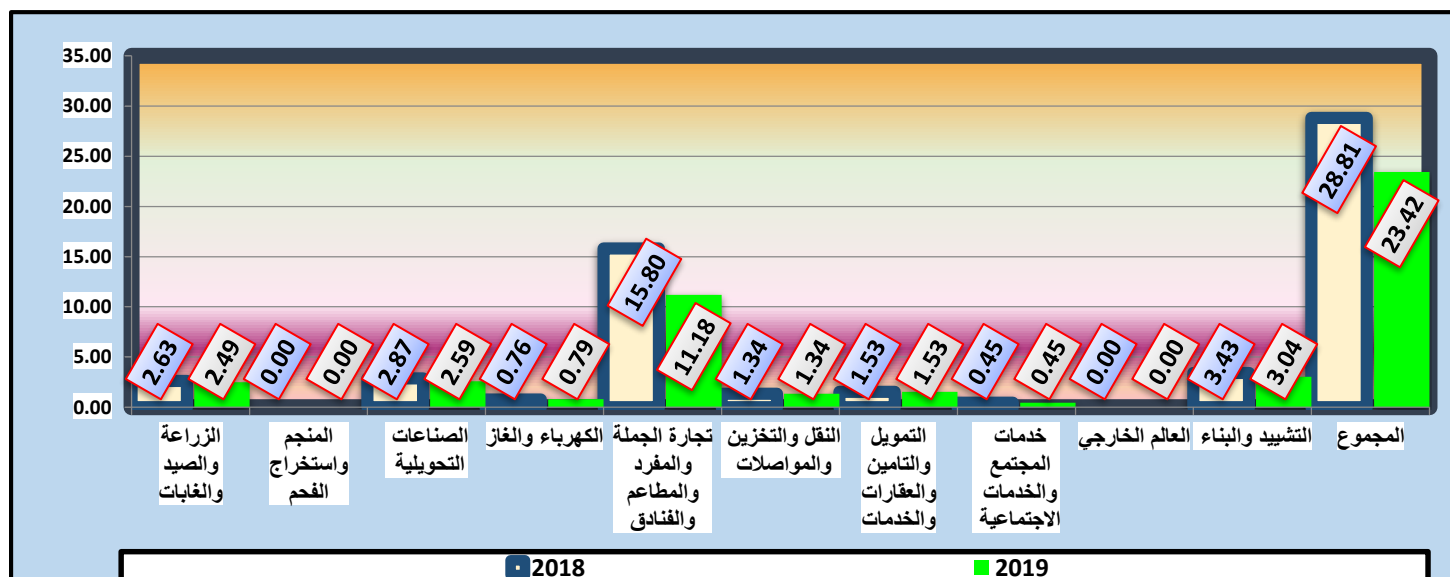
(١٣-٢) الأهمية النسبية للانتماء التهدي القطاعي كما في
٢٠١٩/١٢/٣١



(١٢-٢) جدول تحليل الانتماء التهدي القطاعي الاجمالي للسنوات
٢٠١٨ و ٢٠١٩ (مليون دينار)

القطاع	الرصيد كما في		لاهمية النسبية
	٢٠١٩	٢٠١٨	
الزراعة والصيد والغابات	٢,٤٩	٢,٦٣	١٠,٦٥%
المنجم واستخراج الفحم	.	.	٠,٠٠%
الصناعات التحويلية	٢,٥٩	٢,٨٧	١١,٠٧%
الكهرباء والغاز	٠,٧٩	٠,٧٦	٣,٣٨%
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	١١,١٨	١٥,٨٠	٤٧,٧٥%
النقل والتخزين والمواصلات	١,٣٤	١,٣٤	٥,٧٢%
التمويل والتأمين والعقارات والخدمات	١,٥٣	١,٥٣	٦,٥٢%
خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	٠,٤٥	٠,٤٥	١,٩١%
العالم الخارجي	.	.	٠,٠٠%
التشييد والبناء	٣,٠٤	٣,٤٣	١٣,٠٠%
المجموع	٢٣,٤٢	٢٨,٨١	١٠٠%

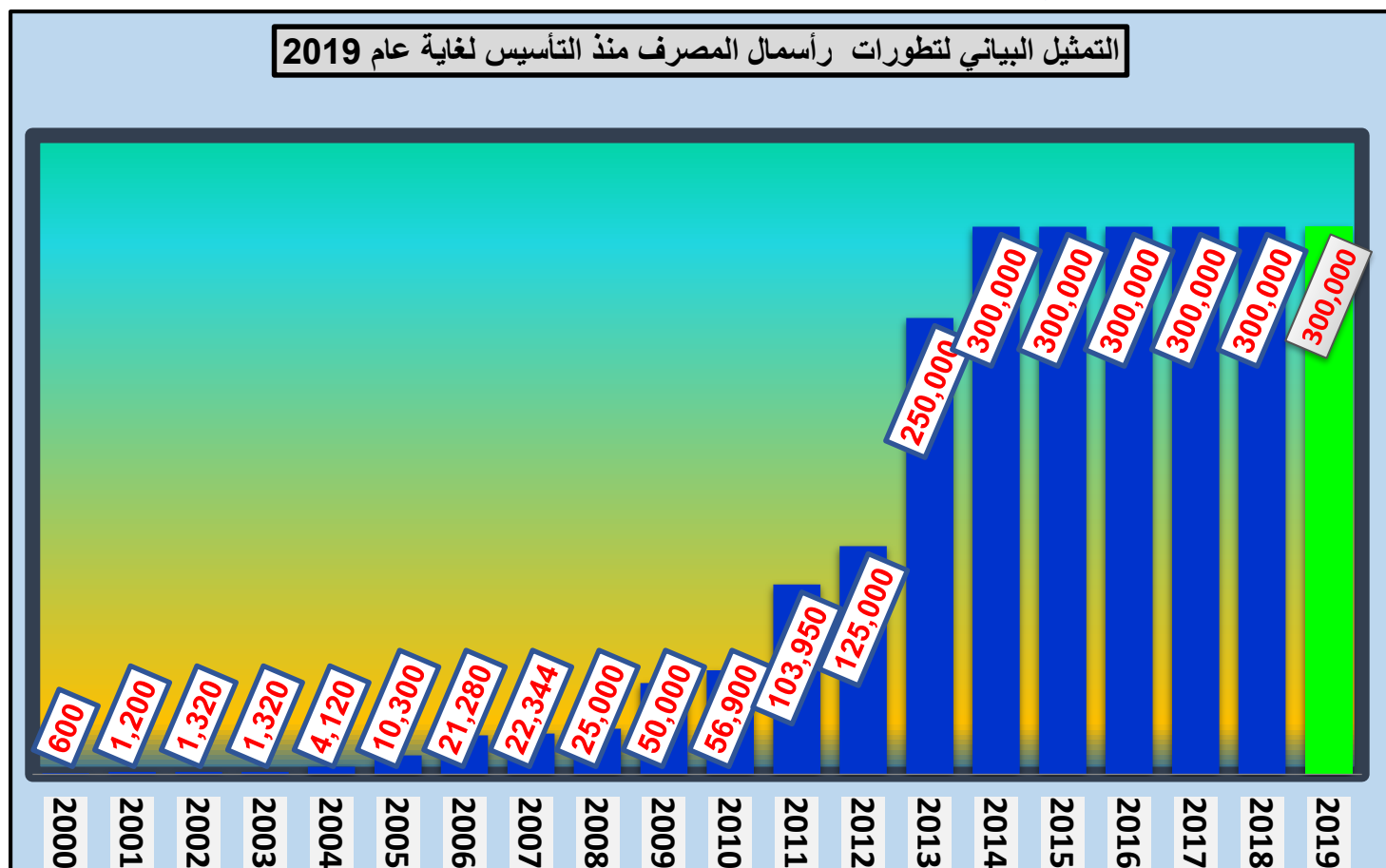
(١٤-٢) التمثيل البياني للانتماء التهدي القطاعي لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩



(١٥-٢) تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)

السنة	رأس المال	السنة	رأس المال
٢٠٠٠	٦٠٠	٢٠١٠	٥٦,٩٠٠
٢٠٠١	١,٢٠٠	٢٠١١	١٠٣,٩٥٠
٢٠٠٢	١,٣٢٠	٢٠١٢	١٢٥,٠٠٠
٢٠٠٣	١,٣٢٠	٢٠١٣	٢٥٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤,١٢٠	٢٠١٤	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٥	١٠,٣٠٠	٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	٢١,٢٨٠	٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤	٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠	٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠	٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠

(١٦-٢) التمثيل البياني لتطورات رأسمال المصرف منذ التأسيس لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)



(١٧-٢) السيولة النقدية:

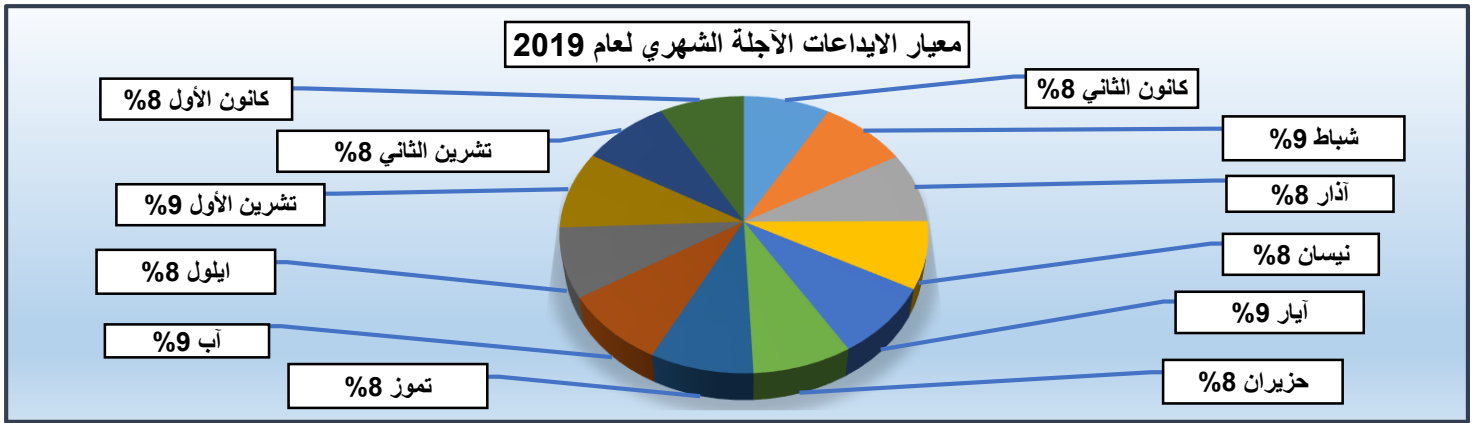
استطاع المصرف ان يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي اعتمدها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد.

فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب وثقة الجمهور وبذلك ينبغي اعطائها الاولوية في سبيل احتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع على اختلاف انواعها (جاري- توفير- ودائع الآجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر ادارة المصرف لتحقيقها التوازن المطلوب بين السيولة ومتطلبات الزبائن لحصول المصرف على نسبة عالية للمقارنة مع جميع المصارف العراقية في معيار الودائع الآجلة التي تنعكس بشكل مباشر مع اطمئنان الزبائن على سحب ودائعهم في أي وقت ودون تحديد حجم المبالغ في حدود الرصيد الشخصي المتاح.

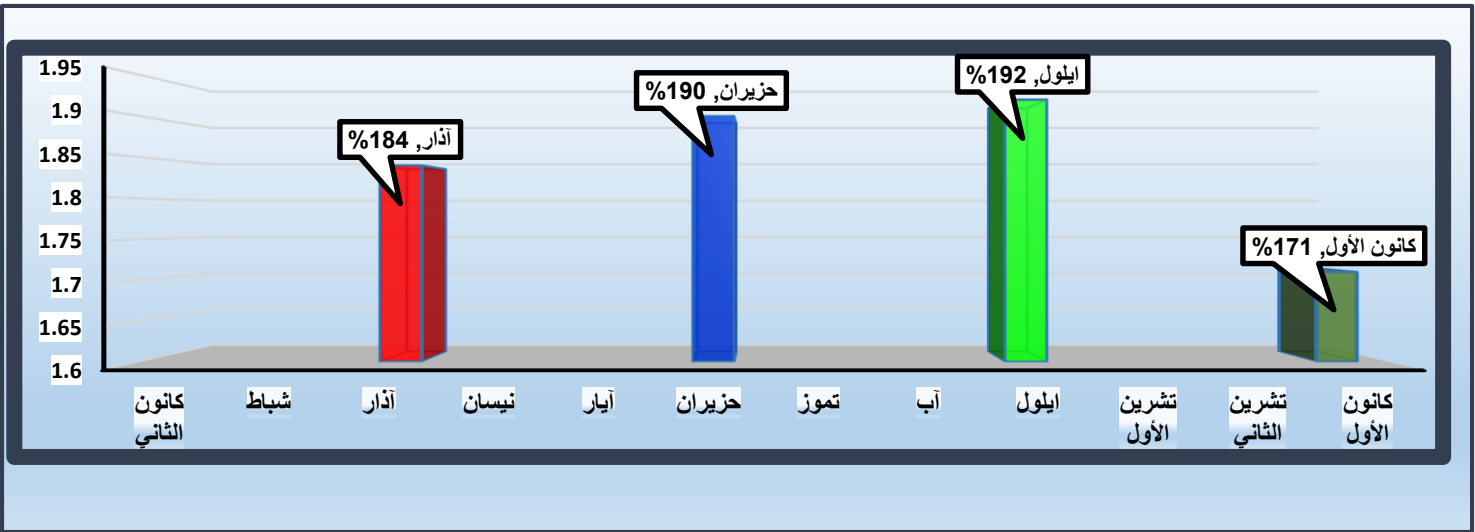
(١٨-٢) جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة خلال عام ٢٠١٩

الاشهر	نسبة السيولة	معياري كفاية رأس	LCR	NSFR	معياري الايداعات الآجلة
كانون الثاني	%٨١,٥٤	%١٣٥,٣٣	%٢٣٤		%٥٥
شباط	%٧٧,٧٤	%١٣٨,٩٥	%٢٣١		%٥٦
آذار	%٧٧,٧٥	%١٤١,٣٧	%٢٥٧	%١٨٤	%٥٤
نيسان	%٧٦,٩١	%١٥١,٥٩	%٢٦٠		%٥٢
آيار	%٧٨,٥٩	%١٤١,٧٩	%٢١٩		%٥٦
حزيران	%٧٥,٥١	%١٤٢,٤٩	%٢٤٥	%١٩٠	%٥٣
تموز	%٧٧,٤٦	%١٤٥,٧٢	%٢٣٧		%٥٥
آب	%٨٤,٥٤	%١٤٦,٢٩	%٢٢٢		%٥٧
ايلول	%٨٢,٥٣	%١٤٧,١٢	%٢٤٢	%١٩٢	%٥٤
تشرين الأول	%٨٥,٣٥	%١٤٨,٢٦	%١٩٠		%٦٠
تشرين الثاني	%٨٦,٤١	%١٤٨,٦٥	%٢٧٩		%٥٦
كانون الأول	%٨٥,١٧	%١٤٧,٩٤	%٢٢٣	%١٧١	%٥٤

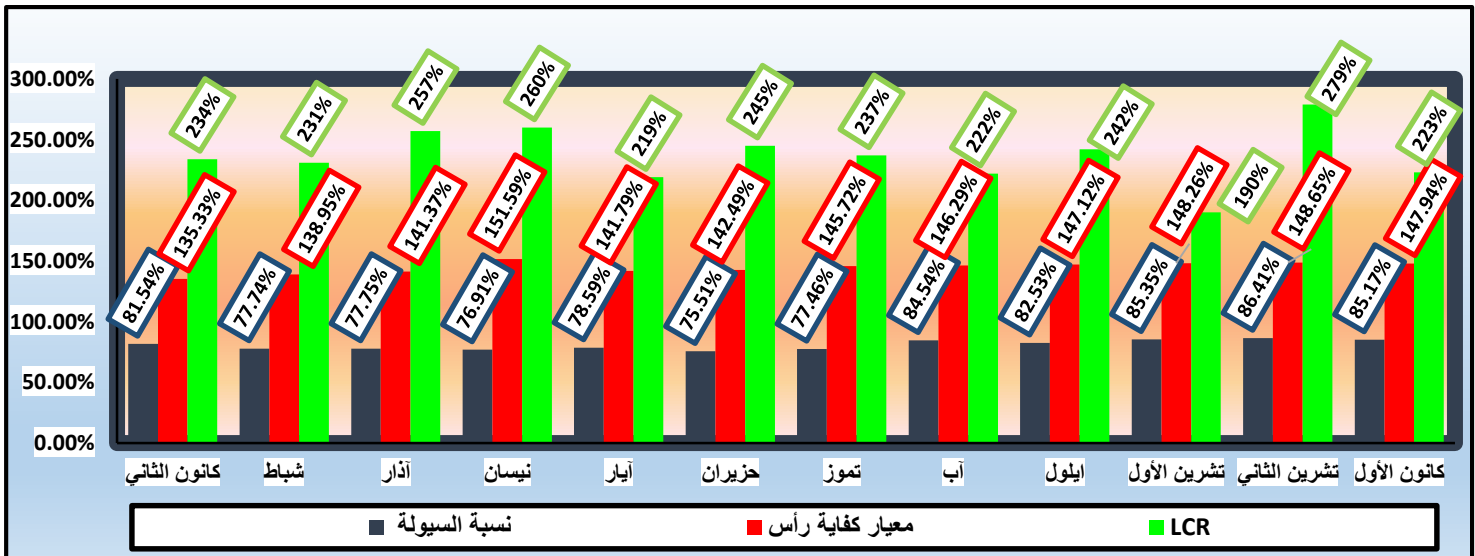
(٢٠١٩) معيار الايداعات الأجلة الشهري لعام ٢٠١٩



NSFR (٢٠٢٠)



(٢١-٢) التمثيل البياني لمؤشرات نسبة السيولة ومعيار كفاية رأس المال و LGR خلال عام ٢٠١٩



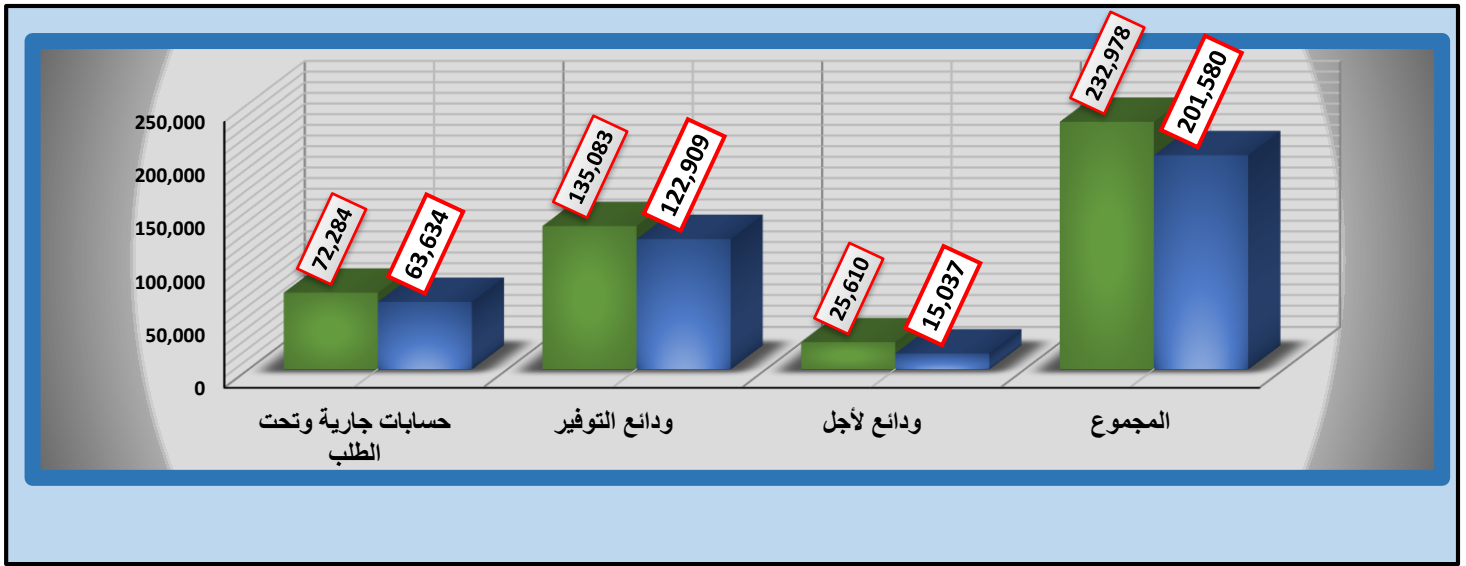
(٢٢-٢) تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠١٩ - ٢٠٠٠) (بملايين الدينانير)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٠٠	١,٩٦٣	٢٠١٠	١٩٠,٠٠١
٢٠٠١	٦,٤١٥	٢٠١١	٢١٦,٩٣٧
٢٠٠٢	٧,٢١٠	٢٠١٢	٢٦٠,٧٨٠
٢٠٠٣	٩,٣٧١	٢٠١٣	٤١٧,١٤٣
٢٠٠٤	٩,٠٥٢	٢٠١٤	٤٥٥,٢١٢
٢٠٠٥	١٨,٧٩٠	٢٠١٥	٤٠٩,٢٢١
٢٠٠٦	٥٤,٠٠٨	٢٠١٦	٤٢٧,٢٠١
٢٠٠٧	١٠٦,١١٦	٢٠١٧	٢٦٥,٨٠٤
٢٠٠٨	١٦٥,٩٥٢	٢٠١٨	٢٣٢,٩٧٨
٢٠٠٩	١٨٧,٤٧٠	٢٠١٩	٢٠١,٥٧٩

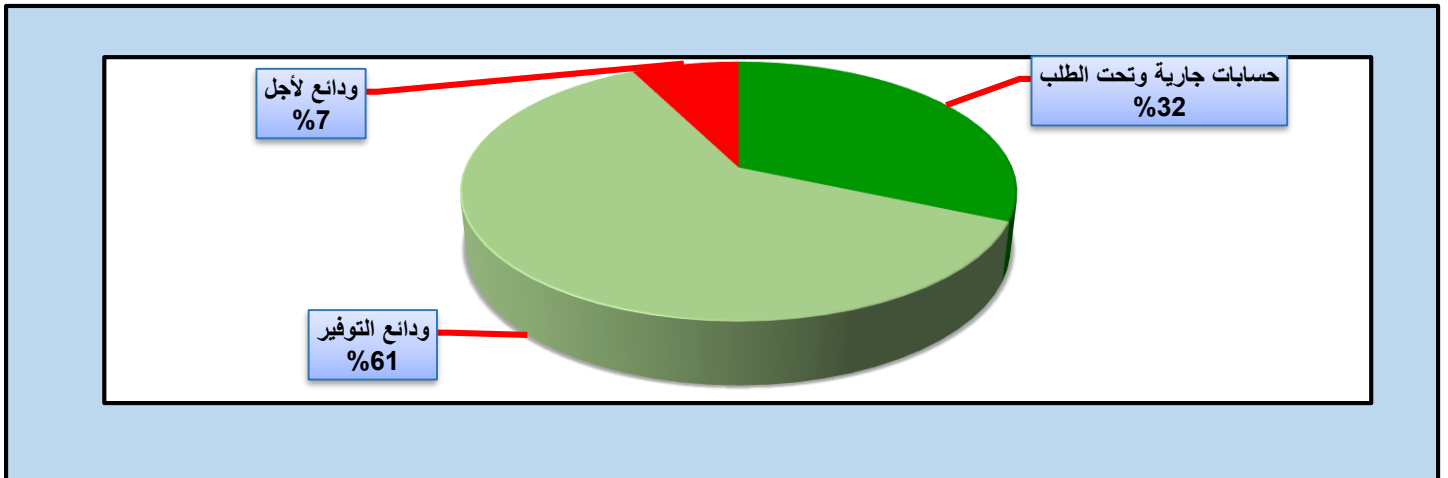
(٢٣-٢) جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ (مليون دينار)

الاهمية النسبية لعام ٢٠١٩	الرصيد كما في		الحساب
	٢٠١٩	٢٠١٨	
٣٢%	٦٣,٦٣٤	٧٢,٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١%	١٢٢,٩٠٩	١٣٥,٠٨٣	ودائع التوفير
٧%	١٥,٠٣٧	٢٥,٦١٠	ودائع لأجل
١٠٠%	٢٠١,٥٨٠	٢٣٢,٩٧٨	المجموع

(٢٤-٢) التمثيل البياني لارصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠١٩/١٢/٣١



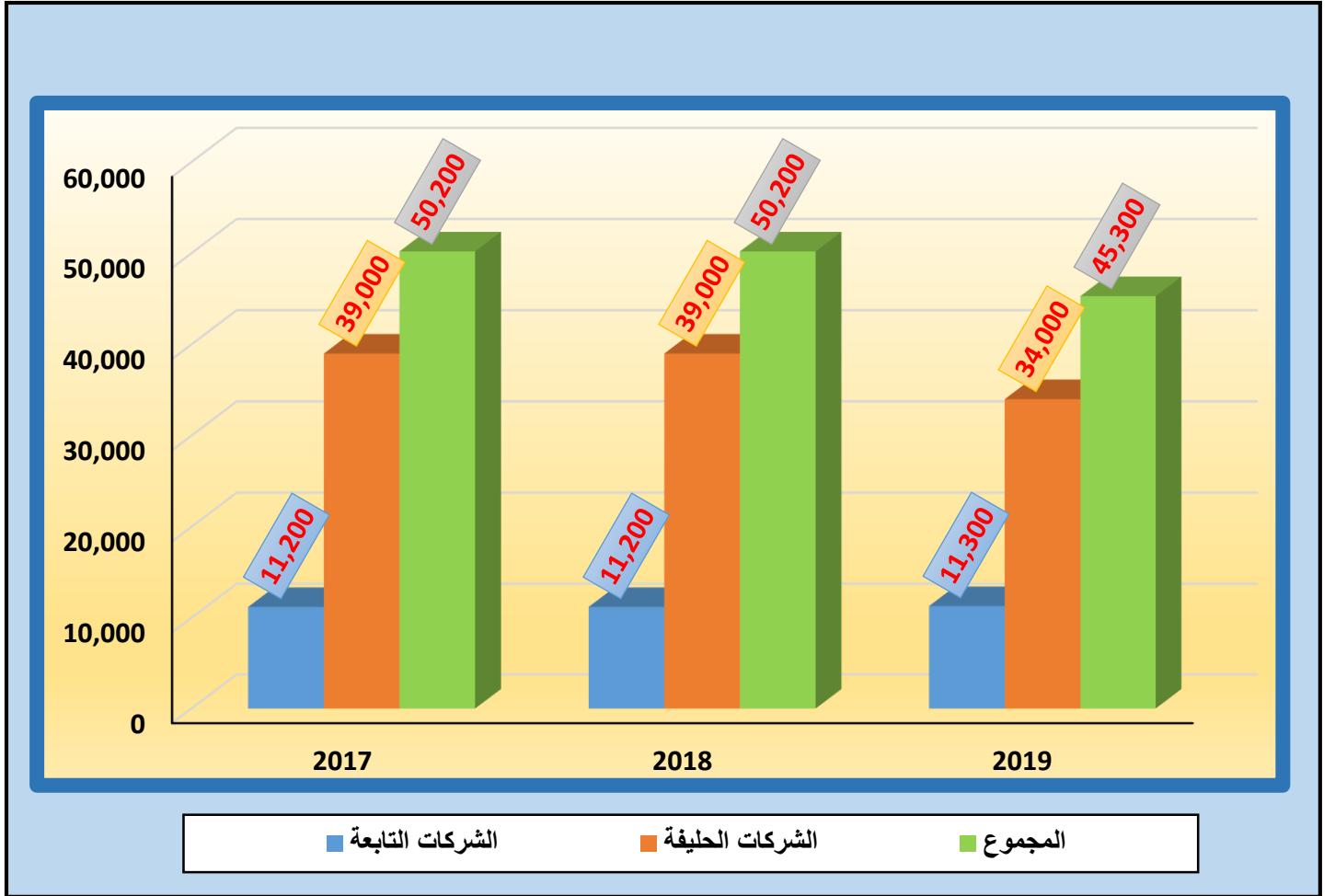
(٢٥-٢) التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في ٢٠١٩/١٢/٣١



(٢٦-٢) حركة الاستثمار خلال الفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)

السنوات			جهات الاستثمار
2019	٢٠١٨	٢٠١٧	
١١,٣٠٠	١١,٢٠٠	١١,٢٠٠	الشركات التابعة
٣٤,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	الشركات الحليفة
٤٥,٣٠٠	٥٢,٢٠٠	٥٠,٢٠٠	المجموع

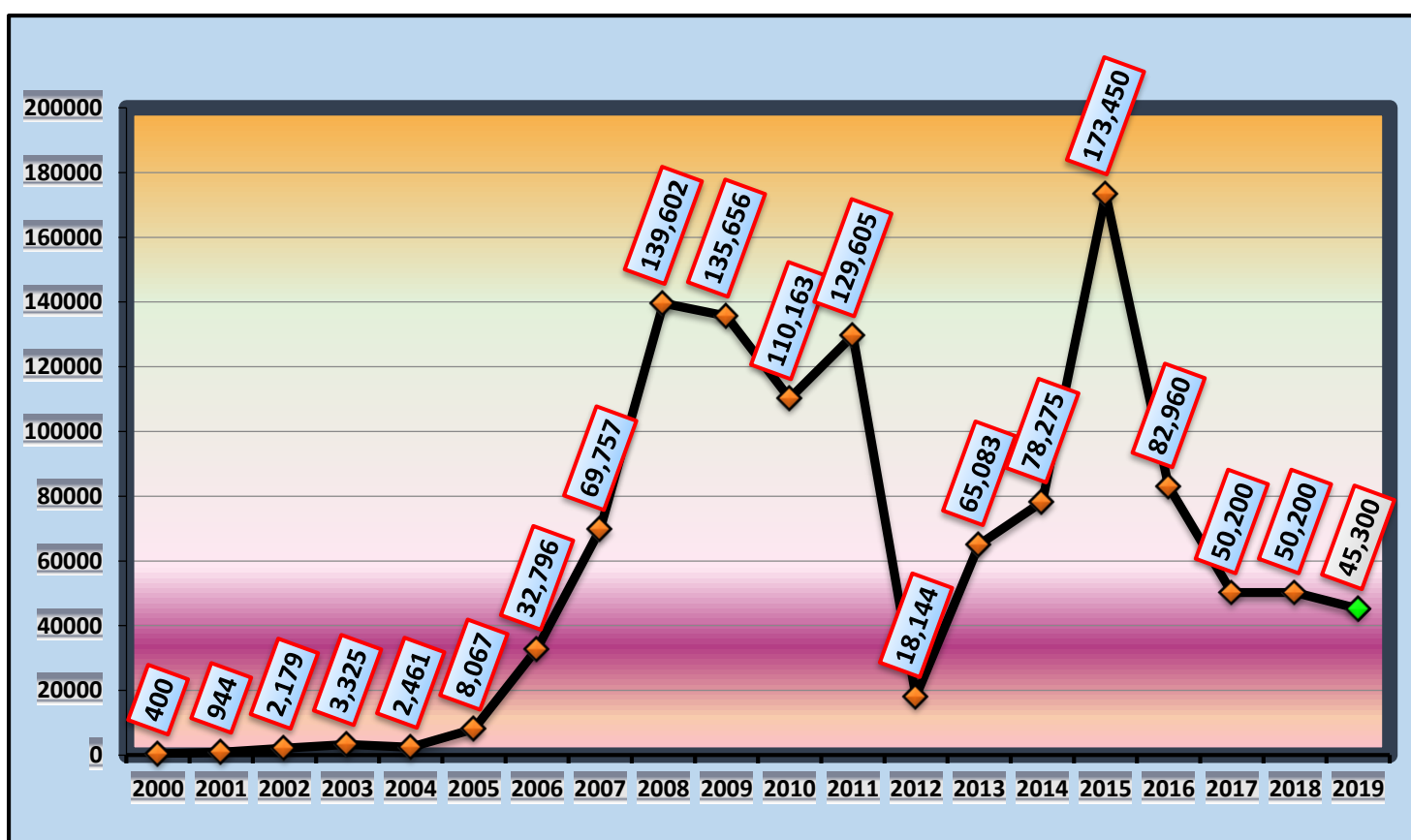
(٢٧-٢) التمثيل البياني حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)



(٢٨-٢) تطور الاستثمارات خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية ٢٠١٩ (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٠٠	٤٠٠	٢٠١٠	١١٠,١٦٣
٢٠٠١	٩٤٤	٢٠١١	١٢٩,٦٠٥
٢٠٠٢	٢,١٧٩	٢٠١٢	١٨,١٤٤
٢٠٠٣	٣,٣٢٥	٢٠١٣	٦٥,٠٨٣
٢٠٠٤	٢,٤٦١	٢٠١٤	٧٨,٢٧٥
٢٠٠٥	٨,٠٦٧	٢٠١٥	١٧٣,٤٥٠
٢٠٠٦	٣٢,٧٩٦	٢٠١٦	٨٢,٩٦٠
٢٠٠٧	٦٩,٧٥٧	٢٠١٧	٥٠,٢٠٠
٢٠٠٨	١٣٩,٦٠٢	٢٠١٨	٥٠,٢٠٠
٢٠٠٩	١٣٥,٦٥٦	٢٠١٩	٤٥,٣٠٠

(٢٩-٢) التمثيل البياني لتطور الاستثمارات من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٩



(٢-٣) كشف المحفظة الاستثمارية :

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد كما في ٢٠١٨-١٢-٣١	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
1	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٧٢٧٤	١٠,٩١١٣,٥٤٥	٠,٧٢٧	١٠,٩١١٣,٥٤٥	١٠,٩١١٣,٥٤٥
2	نيوى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠١	٢,٤٨٩,٨٨٤	١,١٧٠	٢,٤٨٩,٨٨٤	٢,٤٨٩,٨٨٤
3	شركة الثرار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٨٠٧٣	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠,٨٠٧	٥,٦٥٠,٩٢٠	٥,٦٥٠,٩٢٠
4	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٠,٦٢٠٤	٣٠,٤١١,٦٧٤	٠,٦٢٠	٣٠,٤١١,٧٦٤	٣٠,٤١١,٧٦٤
5	مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	٠,٧٣١٠	١٠,٧٠٠,٥٣٥	٠,١٦٠	٢,٣٤٢,٠٠٠	٨,٣٥٨,٣٥٣
6	مصرف بابل	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	٠,٥٠٨٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٢٩	٠,١١٠	٧٢,٨٥٦,١٠٢	٢٦٣,٧٩٢,١٩٧
7	مصرف اילاف	٩٢٥,٦٢٨,٠١١	٠,٦٧٥٥	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠,١٨٠	١٦٦,٦١٣,٠٤٢	٤٥٨,٦٦٢,٨٥١
8	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٢,٦٦٧١	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٢,٦٦٧	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٣٧,٨٨٠,٧١٨
9	مصرف بغداد	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٩٢٦	١٨,٧٠٠,٥٣٥	٠,٣٠٠	٨,١٠٠,٠٠٠	١٠,٦٠٠,٥٣٥
10	مصرف الاهلي العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦١٠	٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
11	مصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٢٨٦	٠,٧٣٦٨	٧٢,٧٣٢,٠٠٦	٠,٤٦٠	٤٥,٤٠٨,٥٧٢	٢٧,٣٢٣,٤٣٤
12	فندق المنصور	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٣٣	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	١٣,٠٠٠	٢,٢٨٦,٧٠٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٨٢١,٥٧٥
13	فندق عشتار	٣٦٧,٣٠٠,٠٠٠	١٣,١٨٥٤	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	١٠,٥٠٠	٣,٨٥٦,٦٥٠,٠٠٠	٩٨٦,٣٤٦,٥١٦
14	فندق فلسطين	٣١٣,٦٤٧,١١٠	١٦,٥٠٨٩	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	٩,٤٩٠	٢,٩٧٦,٥١١,٠٧٤	٢,٢٠١,٤٥٣,٢٨٩
15	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٨,١٤٢,٧٣٧	١,٥٧٣١	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,١٦٠	٩,٤٤٥,٥٧٥	٣,٣٦٤,٠٩٠
16	بغداد السلام للصناعات الغذائية	٥٨٧,٨٩٠	٦,٣٧٠٥	٣,٧٤٥,١٤٤	٦,٣٧٠	٣,٧٤٥,١٤٤	٣,٧٤٥,١٤٤
17	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
18	شركة المدار للمقاولات العامة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
19	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١,٠٠٠	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١,٠٠٠	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	-
20	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	١,٠٠٠	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	١,٠٠٠	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	-
21	شركة العراق الدولية للتأمين	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
المجموع		١٠,٤٧٠,٢٦٧,٣١٧		٢٣,٦٢٠,٦٨١,٠٤٧		١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦

(٣١-٢) النتائج المالية للقسم الدولي للسنة المالية/ ٢٠١٩

عدد الاعتمادات الصادرة	مجموع مبالغ الاعتمادات
٢	\$ ٢٨٣,٠٨٠
عدد الحوالات الاعتيادية الصادرة	مجموع مبالغ الحوالات الاعتيادية الصادرة
٣٨	\$ ١,٤٥١,٣٠٢
عدد الحوالات الواردة	مجموع مبالغ الحوالات الواردة
١٥	\$ ٣٧٨,١٩٤
عدد حوالات مزاد البنك المركزي	مبالغ حوالات مزاد البنك المركزي
٩٠١	\$ ٢,٤٩٩,٧٢٧,٠٠٠
مجموع الإيرادات المتحققة	مجموع المصروفات
٣,٢٠٣,٣٢٩,٢٨١	٤٧٢,٥٨٣,٠٢٩
صافي الإيرادات	
٢,٧٣٠,٦٥٦,٢٥٥	

ثالثاً - مجلس الإدارة

٣ - ١ أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الإدارة	٤,١٠٠,٠٠٠	٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣
شركة أصل العراق للتجارة والمقاولات	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢,٦٣٢,٠٣٤	٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض	١٠,٠٠٠	١٤٣٤٧/٢/٩ في ٢٠١٨/٦/٢٥
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية المحدودة	عضو أصيل	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١
شركة أعالي الشرق للوكالات التجارية	عضو أصيل	٢٨,٤٩٩,٤٢٦,١٠٠	٢٩٧٨٧/٢/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٤

٣ - ٢ أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
شركة إسود الرافدين لازالة الالغام	عضو احتياط	١٥,٩٦٧,٤١٤,٠٠٠	١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١
شركة البادية للاستثمارات العقارية والسياحية	عضو احتياط	٢,٦٣٢,٠٣٤	١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١

٣ - ٣ اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (١٢) جلسة .

٣ - ٤ المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :-

حصل السادة اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض على مكافأة اجتماع الهيئة العامة بمبلغ اجمالي (٤٧,٧٩٩,٩٩٦ دينار) (سبعة واربعون مليون دينار وسبع مائة وتسعة وتسعون الف وتسعمائة وستة وتسعون) لاغيرها.

٣ - ٥ التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة:-

لم يمنح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تسهيلات إئتمانية (سواء أكانت نقدية أو تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير.

رابعاً - الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف:

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض
السيد أمجد فؤاد عبد المجيد	معاون المدير المفوض

خامساً - العاملون في المصرف ومؤهلاتهم واجمالي الرواتب والامتيازات المدفوعة لهم:

١-٥ الموارد البشرية :-

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فاستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها للزبائن.

٢ -٥ العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٠٢) منتسباً كما في نهاية سنة/٢٠١٩ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٤,٧٧٧,٠٩٧) الف ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (٢٥٣,٥١٤) الف ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /٢٠١٩

عراقيون	المدخولات المدفوعة خلال السنة
لايوجد	أقل من ٣٥٠ الف دينار
٣٠٢	اكثر من ٣٥٠ الف دينار

3-5

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
١	معاون مدير المفوض
٤	مدير تنفيذي اقدم
٣	مدير دائرة
٧	مدير قسم اقدم
٢	مدير فرع اقدم
٥	مدير قسم
١٠	مدير فرع
١٣	مدير في الفرع والقسم
١٤	م. مدير
٣٧	ملاحظ اول
٥٤	ملاحظ
١٥١	بقية العاملين
٣٠٢	المجموع

استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي وتجديد الاثاث والاجهزة الالكترونية ومستلزمات التشغيل والاشراف على المتطلبات الامنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة.

٤-٥ اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سدس.....نوي خلال
عام / ٢٠١٩ :-

الاسم	عنوان الوظيفة
السيد أمجد فؤاد عبد المجيد	معاون مدير مفوض
السيد علي حسين صالح الدهيمي	مدير تنفيذي أقدم
السيد صادق هاشم العطية	مدير تنفيذي أقدم
السيد لعبيبي هاتو خلف البوعلي	مدير تنفيذي أقدم
السيد كمال داود سلمان	مدير تنفيذي أقدم

٥-٥ جدول مقارنة عدد الموظفين واجمالي الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الثلاث الماضية:

السنة	عدد الموظفين	اجمالي الرواتب والمخصصات (مليون دينار)	معدل الدخل الشهري للموظف (دينار)
٢٠١٧	٢٩٧	٤,٩٥٩,٤٣٢,١٩٤	١,٣٩١,٥٣٥
٢٠١٨	٢٨٤	٤,٦٧١,٢١٩,٥٩٠	١,٣٧٠,٦٦٣
٢٠١٩	٣٠٢	٤,٠٠٧,٥٠١,٨٧٢	١,٣١٩,٩٩٤

٦-٥ تم استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الاكاديمية والمهنية:

الشهادة أو المؤهل	العدد
ماجستير	٢
بكالوريوس	١٧٢
مهندسين	١١
دبلوم	٣٤
اعدادية	٢٦
اخرى	٥٧
المجموع	٣٠٢

سادسا : اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية:

تشكل لجان المجلس بهدف مساعدة المجلس للاشراف على سير المهام الاساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الاداء في المصرف.

وتنفذا لاحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي فقد قام المصرف بتشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وعن الادارة التنفيذية.

اللجان التنفيذية في مصرف الخليج التجاري

اسم اللجنة	الاعضاء
لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيدة شيماء وجيه كاظم / عضواً ٣- السيد قاسم أحمد فياض / عضواً ٤- السيد أوس هميسع شريف / عضواً ومقرراً
لجنة فتح العطاءات	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيد علي حسين صالح / عضواً ٢- السيد لعبيبي هاتو خلف / عضواً ٣- السيد وليد محمد علي / عضواً
لجنة التثمين	١- السيد علوان زهراوي محمد / رئيساً ٢- السيد شامل عاصي عبد علي / عضواً ٣- السيد أحمد سليم عباس / مقرر اللجنة
لجنة استثمارية الاعمال	١- السيد وسيم يوحنا الجزراوي / رئيساً ٢- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / عضواً ٣- السيد لعبيبي هاتو خلف / عضواً ٤- السيدة شيماء وجيه كاظم / عضواً ٥- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً ٦- السيد أوس هميسع شريف / مقرر اللجنة
لجنة البيع	١- السيد قاسم أحمد فياض / رئيساً ٢- السيد أزهر محمد داود / عضواً ٣- السيد حسين رعد عطا / مقرر اللجنة
لجنة المشتريات	١- السيد باسم محمد أمين / رئيساً ٢- السيد عباس فاضل حسين / عضواً ٣- السيد حميد منصور خلف / مقرر اللجنة
لجنة إعادة تصنيف المحفظة الائتمانية	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيد علي حسين صالح / عضواً ٣- السيد لعبيبي هاتو خلف / عضواً ٤- السيدة شيماء وجيه كاظم / عضواً
اللجنة الفنية لعروض الانترنت	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- المهندس علي كمال إبراهيم / عضواً ٣- المهندس وهبي عبد القادر / مقرر اللجنة

١- السيد ملاذ صالح فرج / رئيساً ٢- السيد أزهر علي عبد الخضر / عضواً ٣- السيد أحمد سعدي شهاب / مقرر اللجنة	لجنة شراء احتياجات المصرف لجميع الاجهزة والمعدات
١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً ٣- السيد أفق عبد الرهيب حسين / عضواً ٤- السيد علي سعد حمودي / عضواً	لجنة الانظمة الالكترونية والبرامجيات
١- السيد محمد عبد الرزاق البياتي / رئيساً ٢- السيد أمجد سامي جوني / عضواً ٣- السيدة زينب جميل عباس / عضواً	لجنة الشمول المالي
١- السيد علي حسين صالح / رئيساً ٢- السيد لعبيبي هاتو خلف / عضواً ٣- السيدة شيماء وجيه كاظم / عضواً ٤- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً ٥- السيدة الاء عدنان ابراهيم / عضواً ٦- السيدة شيماء عبد الحميد عبد الرحمن / عضواً ٧- السيد حيدر زهير عبد العباس / عضواً ٨- السيد عمار منهل عبد الرحمن / عضواً	لجنة المعيار رقم ٩
١- السيد خضير عباس هادي ٢- السيدة أزهار اسماعيل نعمة ٣- السيدة شيماء عبد الحميد عبد الرحمن	لجنة تدقيق وتحليل الحسابات الختامية للشركات
١- السيد محمود محي جخيور ٢- السيدة شيماء عبد الحميد عبد الرحمن ٣- السيد عمار منهل عبد الرحمن	لجنة العد والفرز في الفرع الرئيسي
١- السيد لعبيبي هاتو خلف ٢- السيد امجد سامي جوني ٣- السيدة الاء عدنان ابراهيم ٤- السيدة زينب جميل عباس ٥- السيد أسل طه محمود	لجنة تهيئة وتنظيم وطبع التقرير السنوي

اللجان المرتبطة بمجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية

اسم اللجنة	الاعضاء
لجنة الحوكمة المؤسسية	١- الأستاذ محمد صالح فرج / رئيساً ٢- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / عضواً ٣- السيد عادل نوري محمد العالم / عضواً ٤- السيدة شـهد سلام سعيد / مقررة اللجنة
لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد قصي محمد ياسين / عضواً ٣- السيد عادل نافع سلمان / عضواً ٤- السيد لعبيبي هاتو خلف / مقرر اللجنة
لجنة الترشيح والتعيينات والمكافآت	١- السيد عادل نوري محمد العالم / رئيساً ٢- السيد قصي محمد ياسين / عضواً ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٤- السيد نعمة حسن باقر / مقرر اللجنة
لجنة ادارة المخاطر	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد عادل نوري محمد العالم / عضواً ٣- السيد لعبيبي هاتو خلف / عضواً ٤- السيد شيماء وجية كاظم / مقررة اللجنة
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٣- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / عضواً ٢- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٤- السيد ملاذ صالح فرج / مقرر اللجنة
اللجنة العليا لمنح الانتماء	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد عادل نوري محمد العالم / عضواً ٣- السيد قصي محمد ياسين / عضواً ٤- السيد أوس هميسع شريف / مقرر اللجنة
لجنة الاستثمار	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد حيدر إبراهيم عبد الرحمن / عضواً ٣- السيد علي أبو طالب عبد المطلب / عضواً ٤- السيد محمود نذير يونس / عضواً ٥- السيدة الآء عدنان إبراهيم / مقررة اللجنة

سابعاً : تحديثات الانظمة والهيكل التنظيمي:

تم تعديل الهيكل التنظيمي خلال عام ٢٠١٨ بإضافة قسم الموارد البشرية كي يتولى المهام المتعلقة بإدارة متعلقات الافراد في المصرف.

- مهام واختصاصات مجلس الادارة.
- اجتماعات مجلس الادارة وقراراته.
- رئيس مجلس الادارة.
- أمانة سر مجلس الادارة.
- التقرير السنوي لمجلس الادارة.

كما تضمن الدليل الاحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

ثامنا : التخطيط الاستراتيجي:

قام المصرف بإعداد متطلبات الادارة الاستراتيجية التي تتضمن: الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية والاهداف الاستراتيجية.

وقام المصرف أيضا بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ بالإضافة الى ذلك قام المصرف باعداد استراتيجيات متخصصة مثل: استراتيجية ادارة المخاطر واستراتيجية الشمول المالي واستراتيجيات مكافحة الاحتيال وخطة ادارة استمرارية الاعمال.

تاسعا : المتطلبات الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي:

يتضمن الجدول التالي كشفاً بالمتطلبات الأساسية الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والموقف بشأن الالتزام بها وتنفيذها من جانب المصرف:

المادة والفقرة	المتطلبات	الموقف بشأنها
م ٢	تشكيل لجنة الحوكمة واعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف	تم تشكيل لجنة الحوكمة كما مبين في الفقرة ٦ اعلاه كما قام المصرف منذ عام ٢٠١٤ بإعداد دليل خاص بالحوكمة وتم تحديث هذا الدليل عام ٢٠١٧ ويجري الان تحديثه مرة اخرى
م ١/٩	اعداد استراتيجية للمصرف	تم اعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠٢٠-٢٠١٨
م ١/٦	اعتماد الرؤيا والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الافصاح عنها في التقرير السنوي
م ٢/٦ و ٣	- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف - الرقابة الدورية على اداء المصرف - اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الاداء الرئيسية	تم اعداد كافة السياسات الخاصة بالمصرف
م ٤/٦	سياسات وخطط واجراءات عمل شاملة لجميع الأنشطة	قام المصرف باعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات واجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية
م ٥/٦	تحديد القيم الجوهرية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف	تم التنفيذ
م ١٦/٦	اعتماد استراتيجية لادارة المخاطر	قام المصرف باعداد استراتيجية لادارة المخاطر اضافة الى دليل ادارة المخاطر
م ١٧/٦	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للادارة الرشيدة	قام المصرف باعداد دليل حوكمة خاص به وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الأساسية للادارة الرشيدة وكيفية تطبيقها

م ١٨/٦	ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل يغطي جميع انشطته اضافة الى نظام مكافحة غسل الاموال ونظام ادارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى
م ٢٢/٦	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف
م ٢٣/٦	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة باعمال المصرف	توجد صلاحيات معتمدة
م ٢٤/٦	اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية	توجد خطة احلال
م ٩	تحديد مهام امين سر مجلس الادارة	تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة
م ١/١/١٢	على المجلس تشكيل لجان من بين اعضائه يحدد اهدافها ويفرضها بصلاحيات من قبله	تم تشكيل اللجان المطلوبة وتم تحديد مسؤولياتها ومهامها في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٦/١/١٢	يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي	توجد مواثيق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٢/١٥ و ٣	على المجلس اعتماد سياسات واجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة	توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف

م ٥/١٥	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني	تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الاحكام الخاصة بالسلوك
م ٤/٢/١٦	اعداد دليل لسياسات واجراءات التدقيق الداخلي	توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٥/٢/١٧	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي	يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٤/١٩	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال	يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض
م ٦/١٩	على المجلس ضمان استقلالية ادارة المخاطر	يتم ضمان استقلالية ادارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الادارة وتقديم تقاريرها له
م ٧/١٩	يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الادارة الحدود المقبولة للمخاطر	توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل نسبة المخاطر
م ٢/١٠/١٩	اعداد إطار ادارة المخاطر	يوجد دليل شامل لادارة المخاطر في المصرف
م ١/٢٠ و ٥	اعتماد سياسة واضحة للامتثال	يوجد دليل خاص للامتثال
م ٤/٢٠	على المجلس تشكيل ادارة للامتثال مستقلة	يوجد قسم لمراقبة الامتثال يرتبط بمجلس الادارة ويقدم تقاريره للمجلس

عاشرا : الدورات الاختصاصية لعام ٢٠١٩

ت	اسم الدورة	موقع الانعقاد	عدد الايام	عدد المشاركين
١	الاعتمادات المستندية في القطاع المصرفي	البنك المركزي العراقي	٥	٢
٢	نظام المدفوعات RTGS	البنك المركزي العراقي	٣	١
٣	رئيس مدققين جودة معتمد	شركة IQDC	٥	١
٤	ورشة عمل حول متطلبات قانون الامتثال الضريبي الامريكي	البنك المركزي العراقي	٢	٢
٥	نظام CSD (اصدار المنتجات المالية بالدولار	البنك المركزي العراقي	٢	٢
٦	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	البنك المركزي العراقي	٥	٢
٧	الانظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	البنك المركزي العراقي	٣	١
٨	ورشة عمل حول المخاطر التشغيلية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢	٤
٩	اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	البنك المركزي العراقي	٢	١
١٠	مهام ضباط الائتمان	الشركة العراقية للكفلات المصرفية	٣	١
١١	نظام تقييم البنوك CAMEL	شركة ABC	٣	١
١٢	تعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩	البنك المركزي العراقي	٣	٢
١٣	صناديق الاستثمار ودورها في سوق الاوراق المالية	سوق العراق للاوراق المالية	٥	١
١٤	تحليل مؤشرات السلامة المالية	البنك المركزي العراقي	٣	١
١٥	التدقيق الداخلي المستند الى المخاطر	شركة المسارات الحديثة للاستشارات المصرفية والتدريب	٢	٢
١٦	ادارة المخاطر للمؤسسات	البنك المركزي العراقي	٥	١
١٧	ادارة الفروع المصرفية	البنك المركزي العراقي	٣	١
١٨	تحليل البيانات المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	٢
١٩	التدقيق المبني على المخاطر	البنك المركزي العراقي	٣	٢
٢٠	توطين الرواتب	البنك المركزي العراقي	٣	١
٢١	ورشة عمل مع شركة سويفت	البنك المركزي العراقي	٢	١
٢٢	ندوة شرح التطورات الحاصلة في عملية تاسيس الشركة العراقية لضمان الودائع	البنك المركزي العراقي	١	١
٢٣	تحليل مؤشرات الاسواق المالية	البنك المركزي العراقي	٥	١
٢٤	التحاسب الالي عن ضريبة الاستقطاع المباشر	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	٢
٢٥	ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	البنك المركزي العراقي	١	٣
٢٦	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	٣
٢٧	بازل والتقييم الذاتي لكافية راس المال	البنك المركزي العراقي	٥	١
٢٨	دليل العمل الرقابي - الضوابط الرقابية الخاصة بعملية منح التراخيص للمصارف	البنك المركزي العراقي	١	١
٢٩	اصلاح نظام الية دفع الرواتب	البنك المركزي العراقي	١	٢
٣٠	عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	البنك المركزي العراقي	٥	١
٣١	استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفة الدولية ISO22301	البنك المركزي العراقي	٥	١
٣٢	ورشة عمل حول قانون الامتثال الضريبي الامريكي	البنك المركزي العراقي	٢	٢
٣٣	دعم استخدام بطاقات الدفع محليا ودوليا	البنك المركزي العراقي	١	١

٣٤	ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	البنك المركزي العراقي	١	٣
٣٥	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	البنك المركزي العراقي	١	٢
٣٦	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	البنك المركزي العراقي	٥	٣
٣٧	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	البنك المركزي العراقي	٢	١
٣٨	ادارة الخزينة	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٥	١
٣٩	ورشة عمل استكمال اجراء التسجيل في قانون الامتثال الضريبي الامريكي	البنك المركزي العراقي	١	٢
٤٠	مكافحة الجريمة المالية	البنك المركزي العراقي	٥	١
٤١	تنظيم عميلة توطين رواتب منتسبي وزارتي الدفاع والداخلية	البنك المركزي العراقي	١	١
٤٢	مهام ضابط الائتمان	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٣	١
٤٣	استراتيجية التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية	البنك المركزي العراقي	٥	١
٤٤	مقررات بلزل وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	٣	١
٤٥	مناقلة السيولة بين المصارف	البنك المركزي العراقي	٢	٢
٤٦	اساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	البنك المركزي العراقي	٥	١
٤٧	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق المعيار IIA	البنك المركزي العراقي	٥	١
٤٨	مراقبة مؤشرات المخاطر	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	٢
٤٩	ادارة الموارد البشرية	البنك المركزي العراقي	٥	١
٥٠	اساسيات الائتمان المصرفي	البنك المركزي العراقي	٥	١
٥١	التكنولوجيا المعاصرة في القطاع المالي والمصرفي	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	١
٥٢	الامن السيبراني	البنك المركزي العراقي	٥	١
٥٣	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	٥	١
٥٤	كشف تزيف العملة ومضاهاتها بالعملة المحلية والاجنبية	البنك المركزي العراقي	٢	١
٥٥	بديل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	٣
٥٦	ادارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها	البنك المركزي العراقي	٥	١
٥٧	التسويق المصرفي	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥	١
٥٨	ادارة الشبكات باستخدام window server 2016	البنك المركزي العراقي	٥	١
٥٩	نظام ادارة الجودة وفقا للمواصفة ISO ٩٠٠١	البنك المركزي العراقي	٥	١
٦٠	ندوة مناقشة تقارير الطلبة المتدربين	كلية المنصور الجامعة	١	٥
٦١	ايزو ٩٠٠١ المرحلة الرابعة	قاعة صدی الخليج	١	٢٠
٦٢	الامتثال , المخاطر , غسل الاموال	قاعة صدی الخليج	١	١٥
٦٣	لغة انكليزي (مستوى مبتدا)	قاعة صدی الخليج	٥	١٤
٦٤	دورة تاهيل للموظفين الجدد	قاعة صدی الخليج	٥	١٥
٦٥	العناية الواجبة والامتثال	قاعة صدی الخليج	٢	١٠
66	ورشة عمل مع شركة Refinitiy	البنك المركزي العراقي	١	٥

بالاضافة الى العدد من الورش والمؤتمرات المقامة من قبل قسم التوعية المصرفية وبلغ عدد المشاركين فيها ٧٥ مشارك

احد عشر : اعمال وأنشطة اقسام الادارة العامة لعام ٢٠١٩

١-١١ قسم تقنية المعلومات

- ١-الدعم اليومي لكافة فروع واقسام الادارة العامة على النظام المصرفي Banks وباقي الانظمة الملحقه به وحل كافة الاشكاليات التي تواجههم.
- ٢-اجراء الصيانة الدورية على كافة اجهزة الحاسبات وملحقاتها واجهزة الاستنساخ لاقسام الادارة العامة وفروع المصرف عند الحاجة.
- ٣-اجراء الصيانة الدورية على اجهزة الصراف الالي ATM ومتابعتها والاجابة على استفسارات كافة الزبائن وحل مشاكلهم على بطاقات الماستر كارد الصادرة من المصرف على مدار ٢٤ ساعة باليوم لكافة ايام الاسبوع.
- ٤-تطبيق اخر نسخة من النظام المصرفي BANKS لزيادة مستوى الخدمات والحماية لبيانات الزبائن.

٢-١١ القسم المالي:

يقوم القسم المالي في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/٢٠١٩ وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسله من قبله بشكل دوري (شهري، فصلي، سنوي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد استطاع القسم المالي أن يوفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يومياً بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالاضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وكذلك تعمل الادارة المالية على السعي لتطبيق المعايير الدولية حال الزام العمل فيها.

هيكلية القسم

- شعبة الموازنة والتقارير

- شعبة العمليات المالية
- شعبة الادارة المالية
- شعبة التدقيق الالي الداخلي

واجبات الدائرة المالية

- ١- التخطيط المالي
- ٢- ادارة النقدية
- ٣- ادارة الاصول والخصوم
- ٤- تخطيط الارباح من خلال منافذ التشغيل
- ٥- التنبؤ المالي بالاحتياجات المالية
- ٦- تخطيط الرافعة المالية
- ٧- الموازنات التخطيطية
- ٨- البحث عن اسواق التشغيل الخارجي والداخلي

ارتباطات القسم الداخلية

- ١- عموديا يرتبط القسم المالي مع السيد المدير المفوض
- ٢- افقيا يرتبط القسم المالي مع كافة اقسام المصرف

ارتباطات القسم الخارجي

- ١- البنك المركزي العراقي
- ٢- هيئة الاوراق المالية
- ٣- سوق العراق للاوراق المالية
- ٤- دائرة تسجيل الشركات
- ٥- الهيئة العامة للضرائب
- ٦- وزارة التخطيط - الهيئة العامة للإحصاء
- ٧- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية

٣-١١ نظام الرقابة الداخلية

يحرص المصرف على ايجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على اموال مساهمية ومودعيه وتؤمن الامتثال للقوانين والانظمة والسياسات وضمن سلامة حساباته وبياناته المالية وادارة المخاطر التي تعترض أهدافه وتؤدي الى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الاداء.

ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية وقد وظف المصرف جهوداً وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض التي أثمرت لحد الان عن وضع وقرار أدلة السياسات والاجراءات التالية:

- دليل الحوكمة
- دليل ادارة المخاطر
- دليل الامتثال
- دليل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- دليل العمليات المصرفية
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا)
- دليل قواعد الخدمة
- دليل مكافحة الاحتيال
- دليل ادارة استمرارية الاعمال
- دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور
- دليل ادارة وضمان الجودة الشاملة

١١-٤ قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي :

- ١- تم القيام بتنفيذ (٢٠) زيارة ميدانية شاملة لفروع المصرف العاملة وعددها (١٩) فرع.
- ٢- تم القيام بتنفيذ (١٧) زيارة ميدانية مفاجئة لفروع المصرف العاملة.
- ٣- تم القيام بتنفيذ (١٨) زيارة ميدانية شاملة لأقسام الادارة العامة وعددها (١٥) قسم بواقع زيارة ميدانية واحدة لكل قسم عدا قسم الانتماء والعلاقات الدولية والقسم المالي لمرتين وكذلك (٥) أعمال متفرقة.
- ٤- القيام بالأشراف على اجراء دور التسليم والتسلم للفروع التي يتم تمتع مدرائها باجازات اعتيادية او مرضية او نقلهم الى فروع اخرى او استقالتهم.
- ٥- القيام بتدقيق الجداول والوصلات للقسم المالي والمحاسبي للوقوف على صحة الصرف واستحصال الموافقات.
- ٦- المشاركة في لجنة استحصال الديون ولجنة بيع الاثاث المستهلك والمعدات الاخرى والاشراف على عمل لجنة تعبئة وجرد الصرافات الالية.
- ٧- المشاركة في اللجان التحقيقية التي يتم تكليف القسم بها من قبل الادارة العليا للمصرف.
- ٨- اي اعمال اخرى توكل الى الدائرة من قبل المسؤولين في الادارة العامة.
- ٩- القيام بتنظيم التقارير الخاصة بالزيارات الميدانية لفروع واقسام الادارة العامة وطبعتها وتقديمها الى السيد رئيس لجنة التدقيق.
- ١٠- القيام بتنظيم التقارير الشهرية عن الزيارات الميدانية لفروع المصرف واقسام الادارة العامة تشمل كافة الزيارات المنفذة خلال الشهر وتقديمها الى السيد رئيس مجلس الادارة.
- ١١- القيام بالاجابة على تقارير البنك المركزي الناتجة عن زيارة لجان التفتيش للبنك اعلاه لفروع مصرفنا وخاصة فروع المنطقة الوسطى والشمالية.
- ١٣- الاجابة على البريد والمراسلات مع الجهات الرقابية الخارجية مثل البنك المركزي وكذلك مع فروع المصرف.
- ١٢- المتابعة مع فروع المصرف واقسام الادارة العامة المعنية حول الملاحظات الواردة في تقارير اللجان التدقيقية لمصرفنا ولجان البنك المركزي للوقوف على اجراءات الفروع بشأنها والتركيز على استحصال الديون لضمان حق المصرف.
- ١٣- الاشراف على اجراء الجرد السنوي لموجودات الغرف الحصينة لفروع مصرفنا داخل بغداد وتسليم محاضر الجرد الى القسم المالي والمحاسبي.
- ١٤- تنظيم التقرير الفصلي للموازنة الفصلية للمصرف الخاص بالبنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة

١١-٥ الامتثال :

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والانظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعلى الاخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة ٢٠١٠
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي

قسم مراقب الامتثال

- ١- متابعة كافة الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي والموجهة الى المصرف والاشراف على الاجابة عليها في اوقاتها المحددة.
- ٢- تدقيق حوالات القسم الدولي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك وارسالها الى البنك المركزي.
- ٣- تدقيق عملية بيع الدولار النقدي للفرع الرئيسي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك.
- ٤- المشاركة الفعالة في الاجتماعات الشهرية لمجلس الادارة من قبل القسم والاشراف على تطبيق التعليمات الواردة مع الاقسام المعنية.
- ٥ - مراجعة تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات الواردة في هذه التقارير والعمل على تلافي الاخطاء الواردة فيه.
- ٦- حضور الاجتماعات المقامة من قبل البنك المركزي أو ورشات العمل وكذلك اجتماعات رابطة المصارف الخاصة.
- ٧- ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وحسب النماذج المعمول بها.
- ٨- رفع التقارير الشهرية الى مجلس الادارة للاطلاع على سير العمل والوصول الى افضل النتائج.
- ٩- التنسيق مع اقسام المخاطر وغسل الاموال في سبيل الوصول الى عمل مشترك لهذه الاقسام.
- ١٠- الاشراف المباشر على لجان تفتيش البنك المركزي الدورية وتوفير كافة السبل لتسهيل مهمتهم.
- ١١- المشاركة في الدورات المتخصصة حول قانون الالتزام الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA التحديات والحلول المقترحة والمعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي FATCA وادارة الجودة ISO9001 واختبارات الاوضاع الضاغطة.

٦-١١ قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

يعمل هذا القسم وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي استناداً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ونظراً للأهمية البالغة لهذا القسم فهو يقوم بمتابعة عمل فروع واقسام المصرف وبشكل دوري من خلال عملية التدقيق المستمرة لكافة الأنشطة المصرفية المتعلقة بحسابات الزبائن بالاعتماد على استمارة (اعرف زبونك K.Y.C) ونظام تتبع العمليات المشبوهة الخاص بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب الـ (AML) (Bank – BI- AML Reporting Solution) حيث تم تزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي بكافة البيانات المطلوبة من خلال كادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات متخصصة بموضوع مكافحة غسل الاموال. كما وتم العمل على القوائم العالمية (Word Check) للاستعلام عن كافة الاسماء المحضورة عالمياً وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

١١-٧ نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال لعام ٢٠١٩

١- تم متابعة الاجابة على كافة الاستفسارات وكتب البنك المركزي العراقي وكتب مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب التي ترد الى المصرف

٢- تم تدقيق كل مما يلي :-

أ-تم تدقيق الحوالات الصادرة من الدائرة الدولية (العادية) وعددها (٣٨) حوالات بقيمة \$ (١,٤٥١,٣٠٢)

ب-تم تدقيق الحوالات الصادرة والخاصة بمزاد العملة وعددها (٩٠١) حوالة بقيمة \$ (٢,٤٩٩,٧٢٧,٠٠٠)

ج- تم تدقيق الحوالات الواردة العادية وعددها (١٥) حوالة بقيمة (٣٧٨,١٩٤)

د- تم تدقيق الاعتمادات المستندية المفتوحة لصالح زبائن المصرف وعددها (٢) بقيمة (٢٨٣,٠٨٠) \$

٣- تقديم التقارير الشهرية الى السيد رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض ومعاونه والمستشارين عن كافة اعمال القسم المنجزة خلال الشهر.

٤- قيام مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب السيدة (ازهار اسماعيل نعمة) بالتعاون مع قسم الامتثال السيد (خضير عباس هادي) بالزيارات الميدانية لمخازن شركات زبائن مصرفنا التي تم دخولها مزاد العملة (حوالات) للكشف عن وصول البضاعة ومطابقتها مع الحوالات الصادرة واخذ صور للبضاعة وتوثيقها.

٥- عمل زيارات ميدانية الى بعض فروع المصرف لغرض التدقيق.

٦- تم التأكيد على فروع المصرف بضرورة العمل بالضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي بكل دقة وحسب تعليمات البنك المركزي.

٧- متابعة كافة تعليمات البنك المركزي العراقي اول بأول ويتم تعميمها على كافة فروع المصرف.

٨- متابعة الاجراءات والتعليمات المتبعة لتطبيق قانون الفاتكا (قانون الضريبة الامريكي).

٩- وتم العمل على القوائم العالمية (Word Check) للاستعلام عن كافة الاسماء المحصورة عالميا وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

١٠- تم التعميم الى كافة فروع المصرف بخصوص بيان مصادر اموال الزبون وما هي اجراءات العناية الواجبة بكتابنا العدد غسل اموال/ ٥١ و ٢٩ في ٧ و ٢٩ / ١ / ٢٠١٩.

١١- تم التعميم بخصوص مقتضيات العمل ولوضع الاليات المناسبة لغرض التحقق من مصادر الاموال واتخاذ تدابير العناية اثناء عمليات تسجيل واكتتاب الشركات وزيادة رؤوس الاموال بكتابنا العدد ٢٥٩٨ في ٢٠١٩/٦/١٢.

١٢- تم التعميم الاستعلام عن الزبون قبل فتح الحساب في القوائم العالمية باللغة العربية والانكليزية والمحلية ووضع ورقة الاستعلام مع استمارة فتح الحساب (KYC) بكتابنا العدد غسل اموال / ٢٨٤٢ في ٢٠١٩/٦/٢٧.

١٣- تم التعميم لغرض استمرار العمل الرقابي ضمن معايير قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ملئ استمارة الافصاح لمبالغ الصكوك الصادرة من المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والمظهرة للغير التي تزيد عن (١٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة عشر مليون دينار او ما يعادلها من العملات الاخرى بكتابنا العدد ٣٦٦ في ٢٠١٩ / ٦ / ١٢ وكتابنا العدد ٢٨٣٣ في ٢٠١٩ / ٦ / ٢٦.

١٤- تم التعميم بخصوص اتخاذ تدابير العناية اثناء تثبيت الغرض الحقيقي من فتح الحساب في استمارة (KYC) ومعرفة النشاط الفعلي للزبون وتثبيت المهنة بشكل دقيق ومفصل بكتابنا العدد غسل اموال / ٣٢١٢ في ٢٠١٩/٧/٢١.

١٥- تم التعميم بخصوص ظهور مؤشر اشتباه اثناء عملية فتح الحساب المصرفي الجديدة قبول عملية الايداع من الزبون المشتبه به مع عدم تنفيذ اي عملية لاحقة وابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فوراً.

١٦- تم التعميم الى كافة فروع المصرف بخصوص اجراءات العناية الواجبة بكتابنا العدد غسل اموال / ٣٧٩٧ في ٢٠١٩/ ٩ / ٣ و العدد غسل اموال / ٥١٠٣ في ٢٠١٩ / ٩ / ٣٠.

١٧- تم توجيه اصدار امر اداري بتخصيص موظف ارتباط في كل فرع من فروعنا يعنى بمتابعة اجراءات غسل الاموال والامتثال في الفرع حسب كتاب البنك المركزي .

١٨- تدقيق كافة استمارات فتح الحساب الجديدة لكل فروع مصرفنا واجابة كافة الاستفسارات المقدمة من قبل فروع المصرف الداخلية والخارجية بخصوص استمارة فتح الحساب (K.Y.C) التي ترد عبر الایمیل لغرض تدقيقها.

١٩- تم تعميم الى كافة دوائر واقسام الادارة العامة وفروع المصرف كافة بخصوص قوائم الافراد والكيانات الوارد ذكرهم في قرارات تجميد اموال الارهابيين بكتابنا العدد غسل اموال / ٣٩٤٣ في ٢٠١٨ / ٧ / ٣٠ .

٢٠- تم تعميم على فروع مصرفنا الاستعلام عن الزبون بقوائم الحظر الدولية وارفاق نتائج فحص قوائم الحظر الدولية في ملف الزبون اي استمارة فتح الحساب (KYC).

٢١- تم تعميم اخر اصدار للضوابط الخاصة بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ التعديل لضوابط التصريح عن الاموال عند ادخالها واخراجها عبر الحدود رقم (١) لسنة ٢٠١٩.

٢٢- تم ادخال كتب حجز ومصادرة وتجميد الاموال الواردة الينا من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية في نظام (BLACK LIST).

٢٣- مراقبة وتتبع العمليات المشبوهة لزبائن مصرفنا من خلال نظام (AML)

٢٤- تم مشاركة قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في الدورات التالية:-

- تم مشاركة مدير قسم الابلاغ في ورشة عمل متخصصة حول أستكمال جراءات التسجيل في قانون الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) ليوم الاثنين المصادف ٢٢ / ٧ / ٢٠١٩.
- تم مشاركة مدير قسم الابلاغ في الدورة التدريبية تحت عنوان عمليات غسيل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكترونية للفترة من ١٧-٢٠/٦/٢٠١٦ في البنك المركزي العراقي.
- تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية تحت عنوان تحليل البيانات المالية.
- تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في الادارة العامة قاعة صدى الخليج تحت عنوان ادارة الجودة.
- تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في الادارة العامة قاعة صدى الخليج تحت عنوان ادارة الجودة.
- تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في مركز الدراسات تحت عنوان مكافحة الجريمة المالية.

٨-١١ قسم ادارة المخاطر

- ١- اعد قسم ادارة المخاطر سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها (Risk APPTITE) وفق استراتيجية المصرف.
- ٢- تقديم تقارير شهرية وفصلية شاملة لكافة المخاطر تقيس الانحرافات عن المخاطر المقبولة والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٣- تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك.
- ٤- اعداد سياسات القسم وفق المتطلبات الحديثة من البنك المركزي.
- ٥- اقامة الدورات التدريبية في التعريف بالمخاطر التي اقامها القسم لموظفي الادارة العامة (نشر ثقافة المخاطر).
- ٦- مشاركة موظفوا القسم في دورات متعددة في ادارة المخاطر وورش عمل واجتماعات لمواكبة التطورات.
- ٧- اعداد المؤشرات المالية لعناصر التكلفة والعائد وتحليلها وتقييم السياسات المتبعة في هذا المجال ومدى انسجامها مع اهداف المصرف.
- ٨- مراقبة تركيزات المحافظ للتأكد من انها ضمن السقوف الممنوحة.
- ٩- اعداد قاعدة بيانات خاصة بالمخاطر وتحليلاتها وتحديد اجراءات المخاطر على مستوى المصرف بالكامل من خلال الدراسات والابحاث التي تجريها الدائرة والتنسيق مع الادارات الاخرى لتوفير البيانات اللازمة.
- ١٠- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي لعراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية (ISO 22301) .
- ١١- حدث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام ٢٠١٩ بما يتناسب وتعليمات البنك المركزي العراقي .

٩-١١ قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- انطلاقا من الدور الوطني والتنموي كاحد الاهداف الاساسية والرئيسية التي تتبناها ادارة مصرف الخليج التجاري للوصول الى التنمية المستدامة نظم قسم التوعية المصرفية من خلال لجنة الشمول المالي في مصرف الخليج التجاري (٦) ستة ورش توعوية في بناية المصرف وعدد من الاماكن وهي:
 - كلية الاسراء الجامعة
 - كلية الباني الجامعة

- كلية التربية /الجامعة المستنصرية

- فرع المصرف/ الموصل

لشرح مفهوم الشمول المالي لكافة المستويات الادارية والفردية والشخصية وصولاً لتحقيق مبدأ
كلنا شركاء في تحقيق التنمية المستدامة.

٢- شارك قسم التوعية المصرفية من خلال لجنة الشمول المالي في الندوة التوعوية التي اقامتها ثانوية
القيم للبنات حول تبادل الخبرات التربوية والمصرفية وكان للمصرف دور في نشر التوعية المصرفية
لشريحة الطلبة وتشجيعهم على الادخار من خلال فتح الحسابات المصرفية واصدار بطاقات الماستر كارد
وبرمجة العلاقة المالية بين الطالب ومحيطه بإطار حضاري.

٣- دعماً للنهج التربوي والانساني وحرصاً على إيصال رسالة مصرف الخليج التجاري عبر المؤسسات
الراعية لهذا الدور تبني قسم التوعية المصرفية – لجنة الشمول المالي عملية إيصال رسالة المصرف حيث
تم توزيع حقائب مدرسية على الطلبة في دار الطفل العراقي للايتام في منطقة الحسينية وجمعية الابرار
لرعاية الايتام والمتعفين في حي الجامعة.

٤- إعداد الاعلانات الخاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا على ضوء ضوابط التوعية المصرفية
وحماية الجمهور ودليل حماية المستهلك.

٥- الاجابة على جميع استفسارات الزبائن على مواقع التواصل الاجتماعي (صفحة الفيس بوك الرسمية
الخاصة بالمصرف) والهاتف النقال.

٦- رفع التقارير الفصلية حول الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن الى البنك المركزي العراقي في حالة وجود
أو عدم وجود شكوى.

٧- اعداد دليل خاص بالخصومات لحاملي بطاقة ماستر كارد الخليج ورفعها على الموقع الرسمي للمصرف
لتشجيع الزبائن على فتح الحسابات والمساهمة في خطة البنك المركزي للوصول الى الشمول المالي.

١١-١٠ القسم القانوني

١- اقامة الدعاوى القضائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد وفي مختلف المحاكم العراقية (بداعة،
استئنافاً، تمييزاً، وتحقيق بكافة مراحلها).

٢- تنفيذ سندات المداينة ووضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة عدم تسديد الزبائن
التزاماتهم المالية.

٣- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد لغرض الحضور الى المصرف والتسديد بواسطة كتاب
العدول مافي ذمتهم للمصرف.

٤- مراجعة ومتابعة دوائر التنفيذ التابعة لوزارة العدل لاسترداد كافة ديون المصرف من زبائنه المدينين
الذين صدرت بحقهم احكام قضائية اكتسبت الدرجة القطعية وفق احكام قانون التنفيذ.

٥- مراجعة كافة دوائر الدولة الرسمية وغير الرسمية كالبنك المركزي العراقي والهيئة العامة للضرائب – قسم الشركات والتسجيل العقاري والمحاكم ومراكز الشرطة وكتاب العدول ودوائر التنفيذ وعمل صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة.

٦- ابرام وصياغة كافة العقود الخاصة بالمصرف وتديقها قبل التوقيع عليها.

٧- تدقيق كافة معاملات منح القروض والتسهيلات من الناحية القانونية.

٨- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف في بغداد والمحافظات والاجابة على كل الاستفسارات والمذكرات التي ترد الينا من اقسام المصرف وفروعه.

٩- الاشتراك في كافة اللجان التحقيقية المختصة بالمشاكل التي تحدث في المصرف.

١٠- انجاز اي واجب يكلف به القسم القانوني من قبل الادارة العامة سواء كان داخل بغداد او خارجها وفي اي موضوع كان.

١١- تقديم الاستشارات القانونية بما يتعلق باعمال ونشاطات المصرف.

١١-١٠-١ نتائج اعمال القسم لعام ٢٠١٩ :

٩	اولاً:- عدد الانذارات عن طريق كاتب العدل
٥٠	ثانياً:- عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير
١٠	ثالثاً:- عدد الدعاوى الجزائية من قبل المصرف ضد الغير
١١	رابعاً:- عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف
١٧٩	خامساً:- عدد سندات المدايئة المنفذة
١٣٩	سادساً:- عدد السندات التي تم وضع اليد عليها

١١-١٠-٢ المبالغ المستحقة - (١٣,١٩١,٨٢٥,٩٨٩) ثلاثة عشر مليار ومائة وواحد وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرون ألف وتسعمائة وتسعة وثمانون دينار

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليد	المبلغ الكلي
١	الرئيسي	١٥	١٣	(٣,١٨٨,٢٨٥,٤٩٩) ثلاثة مليارات ومائة وثمانية وثمانون مليون ومائتان وخمسة وثمانون ألف واربعمائة وتسعة وتسعون دينار
٣	شارع فلسطين	٩٢	٨٢	(٨٥٠,٧٤٥,٢٧٠) ثمانمائة وخمسون مليون وسبعمائة وخمسة واربعون ألف ومائتان وسبعون دينار
٤	الائمة	١٨	١٤	(٥٩٠,٣٧٢,٧٥٠) خمسمائة وتسعون مليون وثلاثمائة واثنان وسبعون ألف وسبعمائة وخمسون دينار
٥	المنصور	٥٢	٢٧	(٨١٢,٤٤٥,١٢٤) ثمانمائة واثنان عشر مليون واربعمائة وخمسة واربعون ألف ومائة واربعة وعشرون دينار
٦	الكرادة	٢	٣	(١٦٨,٥٠٧,٠٠٠) مائة وثمانية وستون مليون وخمسمائة وسبعة ألف دينار
٧	اربيل	دعوى الزبون خوشناو غفوري	دعوى الزبون خوشناو غفوري	(٧,٥٨١,٤٧٠,٣٤٦) سبعة مليارات وخمسمائة وواحد وثمانون مليون واربعمائة وسبعون ألف وثلاثمائة وستة واربعون دينار
	المجموع	١٧٩	١٣٩	(١٣,١٩١,٨٢٥,٩٨٩) ثلاثة عشر مليار ومائة وواحد وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرون ألف وتسعمائة وتسعة وثمانون دينار

١١-١٠-٥ العقود المبرمة مع الغير لعام ٢٠١٩

ت	العقود المبرمة مع الغير	مبلغ العقد	مدة العقد	الجهة التي ابرم العقد معها
١	عقد نقل شركة العراقية للخدمات المصرفية	داخل مدينة بغداد ٣٥٠,٠٠٠ وخارج مدينة بغداد ٧٥٠,٠٠٠	من ٢٠١٩/٤/٢٧ لغاية ٢٠٢٠/٤/٢٦	الشركة العراقية للخدمات المصرفية
٢	عقد صيانة نظام الترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط	٤,٨٠٠,٠٠٠	من ٢٠١٩/٨/١ لغاية ٢٠٢٠/٨/١	شركة مدار الارض للتجارة /السيد سهيل عبدالله
٣	عقد صيانة مصاعد كهربائية	٤٠٠,٠٠٠ الف دينار شهرياً	٢٠١٩/٧/١ لغاية ٢٠٢٠/٦/٣٠	شركة دار الضلعن الهندسي
٤	عقد تجهيز خدمة مراقبة منظومة الكاميرات لفروع المصرف	\$ ٧٦٩٠٠ سنوياً و \$ ٤٥٧٧٣٨ شهرياً	سنة واحدة قابلة للتجديد	شركة آنا للتحول الرقمية وخدمات كاميرات المراقبة
٥	عقد حراسة الامنية شركة ابناء دجلة	٢,١٤٩,٦٩٨,٠٠٠	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/٤/١	شركة ابناء دجلة لخدمات الامن والحماية
٦	عقد حماية ونقل النقود	تحدد على اساس النقلات خارج او داخل بغداد	سنوي	شركة ابناء دجلة
٧	عقد شركة رابطة الارض لخدمة الانترنت ولاانترتيت	\$ ٦,٢٤ دولار امريكي	٢٠١٩/٩/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	شركة رابطة الارض لخدمات الانترنت
٨	عقد شركة مدار النجوم للنقل والشحن	يحدد المبلغ على اساس الوزن	٢٠١٨/٩/٥ لغاية ٢٠١٩/٩/٥	شركة مدار النجوم للنقل وشحن
٩	عقد المشاركين بشبكة الاتصالات المصرفية بتقنيات الكيبل الضوئي	١٣٦,٢٠٨,٨٣٣	٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مدة ثلاث سنوات	البنك المركزي العراقي
١٠	عقد قناة الرشيد حملة اعلانية	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١ لغاية ٢٠٢١/١/٣١	قناة الرشيد الفضائية
١١	عقد اذاعة الرشيد FM	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	اذاعة الرشيد
١٢	عقد خدمات الاستشارية (نظام الجودة)	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٠ يوماً من تاريخ توقيع العقد	شركة IQDC للاستشارات الادارية
١٣	عقد شركة البادية للتأمين بناية الموصل	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١	هيمن عبد الفتاح الدباغ
١٤	عقد ايجار ارض مولدة الادارة العامة	٣,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٤/١٤ لغاية ٢٠٢١/٤/١٣	ميثم طالب عبد الكريم
١٥	عقد استئجار بناية فرع المتنبي	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	سعد كاظم عطا سلمان
١٦	عقد ايجار فرع الديوانية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٢/١ لغاية ٢٠٢٠/١/٣١	علي رهين عبد

١٧	عقد ايجار فرع الائمة	٤٢,٨٤٠,٠٠٠	٢٠١٩/٣/١ لغاية ٢٠٢١/٢/٢٨	سمر حسين حميد
١٨	عقد ايجار فرع شارع فلسطين	٤٢,٨٤٠,٠٠٠	٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١	سعدية جبر محيبس
١٩	توقيع عقود شراء اجهزة صراف آلي ATM	\$١٢٤,٥٠٠		شركة اومني سوفت
٢٠	شراء برامج لتطوير النظام المصرفي	\$٤٥,٠٠٠		شركة ICS
٢١	عقد شراء جهاز بدالة داخلية IP Phone نوع Panasonic وربط كافة الفروع مع الادارة العامة.	\$ ٦,٢٥٠		مكتب الدولي

١١- ١١ قسم شؤون الفروع :

- ١- يقوم مدير إدارة الفروع بالإشراف على عمل الفروع فيما يخص متابعة تنفيذ العمليات المصرفية الداخلية مكتبيا وميدانيا.
- ٢- يقوم مدير إدارة الفروع بالمتابعة اليومية لأرصدة النقد بالدينار والدولار في الفروع كافة ومتابعة مناقلتها وتعزيزها في الفروع التي وصل مستوى النقد فيها الى حدوده الدنيا بواسطة سيارات الشركات الأمنية المختصة بعد استحصال موافقة السيد المدير المفوض وحسب التعليمات المحاسبية النافذة والإشراف على عمل الفروع فيما يخص تنفيذ التعليمات المصرفية الداخلية ميدانيا ومكتبيا.
- ٣- يقوم قسم إدارة الفروع بتشخيص المشاكل ومعوقات العمل اليومية الإدارية والمصرفية والفنية والتي تعرقل وتمنع تقديم أفضل الخدمات للزبائن وإيجاد الحلول لها من خلال الزيارات الميدانية للفروع والمتابعات مع اقسام الادارة العامة.
- ٤- يقوم قسم إدارة الفروع بتنشيط عمل الفروع الخاسرة واقتراح المعالجات لتحويلها الى فروع رابحة وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية لاستمرارها بالعمل من عدمه.
- ٥- يعمل قسم إدارة الفروع على الارتفاع بإيرادات وارباح الفروع وفقا للمعدلات المخططة شهريا وفصليا وسنويا والتحري الدقيق عن اسباب الانحرافات وإيجاد المعالجات الواقعية والتنفيذية لذلك وتحديد السقف الزمني لكل حالة على حدة.
- ٦- يتابعه انجاز المعاملات الائتمانية لدى الفروع واختصار الخطوات الروتينية والزمن بما يساهم في تحقيق المخطط الشهري وحسب التعليمات الائتمانية النافذة وبالتنسيق مع دائرة الائتمان.
- ٧- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة استحصال الديون المتأخرة التسديد للفروع وتشخيص الزبائن المتلكئين اول بأول واتخاذ كافة الاجراءات الإدارية والمصرفية والقضائية بحقهم من خلال التنسيق مع الدائرة القانونية.
- ٨- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة تنفيذ التعليمات المصرفية النافذة الصادرة عن الادارة العامة بكل دقة والتحري عن اسباب عدم التنفيذ ومعالجة ذلك.
- ٩- يقوم قسم ادارة الفروع بقياس مستوى نشاط الفروع من حيث عدد الحسابات المفتوحة والمغلقة واصدار بطاقات الماستر كارد والمتحصل من الديون.
- ١٠- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة تنفيذ خطة فتح الفروع الجديدة ومتابعة استكمال الموافقات المطلوبة وتهيئة جميع مستلزمات افتتاحها بالتنسيق مع دوائر واقسام الادارة العامة المعنية.
- ١١- يقوم قسم إدارة الفروع بالتعرف بشكل دقيق وقريب على الكوادر العاملة في الفروع وتدريبهم وتأهيلهم واقتراح مواضيع الدورات التدريبية والتركيز على تشخيص الموظفين الجيدين بهدف تأهيلهم مستقبلا لمواقع قيادية.
- ١٢- يقوم قسم ادارة الفروع بمتابعة ملاحظات تقرير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي بتكليف من السيد المدير المفوض ومعاون السيد المدير المفوض.
- ١٣- يقوم قسم إدارة الفروع بفتح سجل لكل فرع من فروع المصرف يحتوي على جميع المخاطبات اليومية وسجل وارد وصادر من القسم وسجل خاص بتعليمات وكتب البنك المركزي وتتم جميع المخاطبات والكتب عن طريق الإيميل الرسمي والاتصال الهاتفي لكل فرع.

١٢-١١ شعبة العلاقات :

تتولى ادارة وتنظيم كافة الانشطة المتعلقة بالتخطيط السنوي والاستراتيجي لكافة أنشطة المصرف واعداد التقارير والدراسات المصرفية ومتابعة تنفيذ الخطط النوعية للمصرف شهرياً ووضع الخطط والبرامج المتعلقة بتطوير العمل في المصرف ضمن الاهداف الموضوعية من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذ الخطط السنوية للمصرف واعداد التقييمات والتحليلات والمقارنات مع المصارف المنافسة وادارة شؤون المكتبة. كما تقوم بتهيئة وتحضير مستلزمات انعقاد الاجتماعات العامة او المؤتمرات التي يعقدها المصرف ويتولى نشر توافيق المخولين والارقام السرية والحجوزات الصادرة من الجهات ذات العلاقة على الفروع ونشر الاعلانات والتعريف بنشاطات المصرف وخدماته بمختلف وسائل الاعلام.

انشطة الشعبة:

١ - **التخطيط والدراسات :** قامت وحدة التخطيط والدراسات خلال عام ٢٠١٩ بمتابعة مسار العمليات المصرفية و تنفيذ الخطة المرسومة وكفاءة الاداء لكل حساب وفرع من خلال اعداد الدراسات وتحليل النتائج المتحققة واعداد الميزانية التخطيطية لعام ٢٠١٩ من خلال اللجنة المشكلة من قبل الادارة العليا. وساهم بتسهيل مهمة طلبة البكالوريوس والدراسات العليا وبمختلف الاختصاصات المحاسبية والادارية لاعداد دراساتهم وبحوثهم كجزء من متطلبات نيلهم الشهادة حيث بلغ عدد طلبة البكالوريوس (٤) طالب والماجستير (٩) طالب وطلبة الدكتوراة (٤) طالب.

٢ - **التدريب والتطوير :** شارك موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٩ في (٧٨) دورة اقيمت (٤٥) دورة منها في البنك المركزي العراقي و(٨) دورة في رابطة المصارف الخاصة العراقية و(٧) دورة في شركات مختلفة مختصة بالتدريب والتطوير وأقام المصرف (٥) دورات في مبنى الادارة العامة تناولت مجموعة من الجوانب الاساسية المتعلقة بالعمل المصرفي .

٣ - **النشاط الثقافي المصرفي :** فيما يلي أهم النشاطات الثقافية والمصرفية والمشاركات التي قام بها مصرفنا خلال عام ٢٠١٩:-

١٣-١١ النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠١٩:-

١- الاشتراك السنوي في دليل المؤسسات العربية والخليجية ونشر الاعلانات والخدمات التي تتعلق بالمصرف.

٢- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة واذاعة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام ٢٠١٩.

٣- حصول المصرف على شهادة الايزو ISO-9001-2015.

٤- حملة التبرع بالدم بالتنسيق مع اللجنة المشرفة في مصرف الدم.

٥- المشاركة المجتمعية.

١١- ١٤ الشعبة الهندسية

- ١- المتابعة والإشراف على تأهيل العقار المملوك لمصرف الخليج التجاري في محافظة صلاح الدين/ تكريت ليكون بديلاً عن موقع الفرع المؤجر سابقاً و تجهيز البناية بالتعاون مع باقي الأقسام المعنية و إدارة الفرع لتصبح الموقع الجديد لفرع تكريت وقد تم إعادة افتتاح الفرع أمام الزبائن مرة أخرى خلال عام ٢٠١٩.
- ٢- إعادة تأهيل قاعة صدى الخليج في بناية الإدارة العامة وتجهيزها لأغراض الاجتماعات والتدريب والمحاضرات والدورات المختلفة بالإضافة إلى كونها كافتريا الاستراحة في الإدارة العامة.
- ٣- الإشراف و المتابعة لأعمال تأهيل واجهة بناية فرع المنصور في بغداد بتغليفها وإظهارها بالمظهر اللائق لفرع المصرف و تثبيت إعلان ضوئي جديد للفرع.
- ٤- متابعة أعمال تأهيل واجهة و رصيف بناية فرع البصرة و تغليف الواجهة و إظهارها بالمظهر اللائق لفرع المصرف و تثبيت الصراف الآلي الخارجي و تثبيت إعلان ضوئي جديد للفرع.
- ٥- متابعة أعمال صيانة في بناية فرع العمارة وتشمل جزء من سياج سطح البناية (ستارة السطح) وكذلك صيانة تغليف واجهة وإعلان الفرع مع تنظيفها وإظهارها بالشكل اللائق لفرع المصرف.
- ٦- القيام بأعمال تأهيل عامة في بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي للمساهمة في تطبيق نظام إدارة الجودة و الذي تكلل بحصول مصرف الخليج التجاري على شهادة (ISO 9001-2015).
- ٧- الاستمرار بأعمال الصيانة الدورية والعلاجية اليومية في بناية الإدارة العامة و الفرع الرئيسي وأبنية فروع المصرف في بغداد والمحافظات وحسب الحاجة وذلك بالتنفيذ والإشراف أو المتابعة وتشمل أعمال الصيانة (المولدات وأجهزة التبريد والتأسيسات الكهربائية والإنارة والتأسيسات المائية والصحية و الأثاث وبعض الأعمال الخاصة بالمباني والقواطع وغيرها) بالإضافة إلى تجديد عقد الصيانة الدورية للمساعد في بناية الإدارة العامة مع متابعتها.
- ٨- تنفيذ أعمال نصب المحولة الكهربائية لبناية فرع المنصور داخل غرفة في البناية.
- ٩- المشاركة في تثبيت ونصب برج الإتصالات الجديد في بناية الإدارة العامة.
- ١٠- المساهمة في تنفيذ تثبيت عدد من الصرافات الآلية الخارجية الجديدة في الفرع الرئيسي وفرع المنصور وفرع شارع فلسطين.

١١- ١٥ مكتب متابعة مجلس الادارة / عمل امين السر

- ١- جمع التقارير الشهرية لكل قسم في المصرف.
- ٢- تحديد يوم لاجتماع مجلس الادارة وتبليغ الاعضاء بموعد عقد الاجتماع.
- ٣- عمل محضر بقرارات وتوجيهات مجلس الادارة.
- ٤- متابعة وتنفيذ فقرات الاجتماع مع أقسام المصرف.

١١- ١٦ مكتب متابعة مجلس الادارة / متابعة الائتمانات الممنوحة

- ١- دراسة الاضابير الائتمانية المحالة من قسم الائتمان واحالتها الى لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان في موعد يحدده مقرر اللجنة وبعد اتخاذ القرار من قبل اعضاء اللجنة عمل محضر لكل معاملة وتصديقها من قبل المدير المفوض أو رفعها للجنة العليا وحسب الصلاحيات.
- ٢- استلام جدول بالديون المتأخرة من قسم التنفيذ والخاص بالزبائن المتأخرين عن التسديد ولكل فروع المصرف وارساله الى الفروع نهاية كل شهر.
- ٣- استلام جدول الديون المحدثه من الفروع وخلال مدة اقصاها خمسة ايام وتوحيدها بجدول لعرضها على السيد المدير المفوض بواسطة السيد معاون المدير المفوض لشؤون الائتمان.
- ٤- الاشراف على تحقيق الخطط الشهرية الائتمانية وبالتنسيق مع قسم الائتمان.

١٧-١١ قسم العلاقات المصرفية الدولية :

تقدم دائرة العلاقات الدولية المصرفية خدماتها لزبائن المصرف في مجالات فتح الاعتمادات المستندية للقطاعين الخاص والحكومي وبالتوسط في اصدار الاعتمادات لزبائن المصرف العراقي للتجارة كذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وخطابات الضمان الخارجية وتحصيل الصكوك المسحوبة على بنوك خارجية لأمر زبائن المصرف إضافة الى الاشتراك في مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي سواء في شراء عملة الدولار لحساب زبائن المصرف مقابل حوالات لاستيراد السلع وفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي او لاصدار الاعتمادات المستندية وشراء عملة الدولار نقداً لحساب المصرف ولحساب شركات التحويل المالي وبيعه للمواطنين وحسب الاسعار المقررة من البنك المركزي العراقي وتعليماته. وقد بذلت الدائرة نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاتها المصرفية وشبكة مراسليها في الخارج ليصبح عدد مراسليها (١١) مراسلاً ويساهم مدراء الدائرة في النشاطات المصرفية سواء في لقاء المحاضرات لمنتسبي المصرف ومنتسبي المؤسسات الحكومية او النشاطات التي يدعو اليها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وكذلك المشاركة في النشاطات المصرفية خارج العراق.

اسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	أسم البنك	البلد
١	بنك الاسكان	اردن
٢	ابو ظبي الاسلامي	ابو ظبي
٣	البنك العربي الافريقي	الامارات
٤	اللبناني الفرنسي	لبنان
٥	كابتل بنك	اردن
٦	انتر كونتيننتل بنك	لبنان
٧	الاعتماد اللبناني	لبنان
٨	بيروت بنك	لبنان
٩	يوباف باريس	فرنسا
١٠	فرنسابنك	لبنان
١١	بنك مصر	الامارات/ دبي
١٢	سردار بنك	لبنان

وتنفيذا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه كشف بارصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٨ لحساب الانتماء التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى:

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحوالات الصادرة الاعتيادية	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	٢	٦١	٢	٣٨	٩٠١	١٠٠٤

١٨-١١ احتساب بيان مدى كفاية رأس المال كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة/٢٠١٩ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة ١٤٨,٩٤٥% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢% وبموجب مقررات لجنة (بازل II) ٨% و 10.5% بازل ٣ وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٧٧,٢% في نهاية سنة ٢٠١٨ وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة}} = \frac{317285846}{214461729} \times 100 = 147,945\%$$

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

$$= \frac{180729747175}{335544694814} \times 100 = 54\%$$

اثنا عشر : المبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والاعلان والسفر والايفاد

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

الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٨ مليون دينار	٢٠١٩ مليون دينار
الدعاية والاعلان	١٧١٤	١٦٨٨	١٦٩٠
السفر والايفاد لاغراض النشاط	١٣٦	٧١	٤٧
الضيافة	٢٤	٢٣	٢٤
مكافآت لغير العاملين	٣٨	٦٣	٢٧

ثالث عشر : الشركات التابعة

فيما يلي قائمة اسماء الشركات التابعة للمصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

نسبة المساهمة	رأس المال مليون دينار	اسم الشركة
١٠٠%	٥٠٠	زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية محدودة المسؤولية
٩٠%	١٢٠٠٠	سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة
الشركات الحليفة		
٤٢,٥%	٨٠٠٠٠	أعالي الخليج

١٣-١ شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية :-

اولاً- نبذة عن الشركة:-

لقد تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/٠٢-١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبرأس المال المدفوع البالغ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الاموال في مجال التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية من اسهم وسندات وأي اوراق مالية وإدارة المحافظ الاستثمارية وفقاً لأحكام القوانين والانظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات- العدد/٣٨٧٣٩/٢٨٧٠٦ في ٢٠١٢/١٢/١٩ ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة أخرى.

ثانياً- المساهمين:-

اسم العضو	عدد الاسهم المملوكة
مصرف الخليج التجاري / المؤسس	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

ثالثاً- بيانات تفصيلية وتحليلية:-

- العقود: لم تبرم الشركة أية عقد خلال السنة فيها منفعة للمدير المفوض.
- لم تصرف أي مبالغ لأعضاء الهيئة العامة.
- تم صرف مبلغ (٦٠٠,٠٠٠) دينار لأغراض الضيافة خلال السنة ولم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والاعلان.

- بلغ مجموع الإيرادات (٢٩,٨٢٣,٦٢٩) دينار ومجموع المصروفات (١١٦,٧٣٦,١٧٦) دينار.
 - بلغ مجموع عمولات الشركة الناتجة عن عمليات التداول في سوق العراق للأوراق المالية (١٦,٢٤٤,٩٩٧) دينار بموجب كتاب السوق المرقم ٢٢٧/ في ٢٠٢٠/١/١٥.
 - بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٤,٨٠٢) عقد خلال عام ٢٠١٩.
 - قيمة الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام ٢٠١٩ بلغت (٤,٦٣٨,٧٣٠,٢٩٦) دينار.
 - عدد الاسهم المتداولة للمستثمرين لعام ٢٠١٩ بلغت (١٢,٩٥٦,٨٤١,٩٠٦) سهم.
- رابعاً:-** تم دفع مبلغ (٩٦,٤٧٦,٥١٩) دينار كرواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض وحصة الضمان الاجتماعي.

خامساً:- لا توجد أي عملية استيراد وتصدير خلال السنة.

سادساً:- لا توجد أية أحداث طرأت على الشركة بعد تاريخ الميزانية.

سابعاً:- التسعيرة ثابتة تحدد نشاط الشركة بموجب تعليمات سوق العراق للأوراق المالية.

ثامناً:- لا توجد توسعات او فروع اخرى فتحت خلال السنة الحالية.

تاسعاً:- لم يصرف اي مبلغ لأغراض البحث والتطوير.

عاشراً:- تم تطبيق تعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات لحسابات الشركة.

عدد أسهم التداول في سوق العراق للأوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠١٩/ (١٣,١٤٠,٦٨٦,٢٧٤) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (٢,٠٦٥,٢٦٥,٩٠٣) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (١٩٨٨) عقد وآخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢٦ بلغ (٠,١٤٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

١٣-٢ شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

- ١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٢ / ٧٦٩٨٩/ الصادرة عن وزارة التجارة/ دائرة مسجل الشركات في ٢٣/١١/٢٠١٠
- ٢- رأس مال الشركة (١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مقيمة الى (إثنا عشر مليار) سهم مدفوع بالكامل قيمة السهم الاسمية دينار واحد.
- ٣- تهدف الشركة الى تطوير جانب من الاقتصاد الوطني وفق خطط التنمية القومية.
- ٤- تقع الشركة في بغداد وليس لديها فرع آخر.
- ٥- أدناه اسماء المساهمين وعدد اسهم كل منهم في رأس مال الشركة:-

اسم المساهم	عدد الاسهم
مصرف الخليج التجاري	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الافق للتصاميم الهندسية	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

البيانات الفصلية :-

١- المتحقق:

الايرادات	٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠
المصاريف التشغيلية	١,٩٧٥,٣٨٩,٨٩١
نتيجة النشاط خسارة قدرها	١,٥٠١,٣٨٩,٨٩١
الرواتب والاجور المدفوعة خلال السنة	١٥٥,٥٠٨,٠٠٠
مصاريف الدعاية والاعلان	٥,٤٩١,٠٠٠
مصاريف الابحاث والدراسات	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢ - لدى الشركة عقدين

- عقد شراء حق مساطحة مدينة العباب الكوت (لمدة ١٥ سنة)
- عقد شراء امتياز استثمار مدينة العباب السماوة من الشركة المستثمرة (لمدة ٢٢ سنة)
- ٣- لم يتم توزيع أي مبلغ من رصيد الأرباح المتراكمة على المساهمين.
- ٤- تتبع الشركة النظام المحاسبي الموحد في تنظيم حساباتها وفق سجلاتها المحاسبية.
- ٥- تتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة .
- ٦- لا توجد اية معلومات او ايضاحات اساسية أخرى ترى الإدارة ضرورة ذكرها من شأنها أن تؤثر على الوضع المالي للشركة.

اربع عشر : تطبيق المعايير الدولية :

١٤- ١ تطبيق المصرف لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية

استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ والذي نص على تطبيق المعيار الدولي المحاسبي رقم (٩) واعتبارا من ٢٠٢٠/١/١ وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصادرة من البنك المركزي العراقي والتي حلت محل تعليماته رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ حيث تم استبدال نموذج احتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية (الخسارة الائتمانية المتوقعة) والذي يتطلب من إدارة المصرف وضع فرضيات وتقديرات وإسّس لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها يتطلب من إدارة المصرف وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها (إحتمالية التعثر) والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

أما بخصوص تطبيق المعيار المحاسبي الدولي المشار اليه اعلاه وحسب ماورد في التعليمات الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي باشرت إدارة المصرف باجراء التطبيق وكما يلي:

- تم تشكيل لجنة لتطبيق المعيار بموجب الامر الاداري (د/٥٣٥) في ٢٠٢٠ / ٦ / ٢ والتي تكونت من (مدير قسم الائتمان ,مدير القسم المالي,مدير إدارة المخاطر, مدير قسم تكنولوجيا المعلومات, مدير قسم العمليات , معاون مدير القسم المالي , مسؤول المتابعة في قسم العمليات ,ممثل قسم الرقابة الداخلية).
- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الادوات المالية ووفقا لمنهجية الاعمال.
- تم اعتماد طريقة معدل الخسائر الائتمانية للخمس السنوات الاخيرة.
- تمت المباشرة باحتساب الاثر المالي لهذا المعيار من خلال احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم التوصل الى نتائج نهائية يمكن للإدارة اعتمادها وبالتالي تأثيرها بالبيانات المالية لغاية تاريخ تقريرنا هذا وتم إقرارها في إجتماع مجلس الادارة في الجلسة (العاشرة) ٢٠١٩/ العاشرة في ٢٠١٩/١١/٥ وتم إعلام البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف (إئتمان/٥٩٢٣) في ١٢/١/٢٠١٩ على أن يتم تطبيق الاثر اعتباراً من ٢٠٢٠/١/١.

١٤- ٢ تطبيق المصرف للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار خلال كانونى الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالاصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة

ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار وتم اعتماد تطبيق المعيار اعتباراً من ٢٠١٩/١/١.

خامس عشر : حقوق المساهمين

يحرص مجلس ادارة المصرف على ضمان حقوق المساهمين الممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفعالة بين المصرف والمساهمين وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل بما في ذلك بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الافصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف وتضارب المصالح.

اضافة الى ذلك يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين واصحاب المصالح الاخرين عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والامور الاخرى.

أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
٩٨٩	١ — ١,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٦	١,٠٠٠,٠٠١ — ٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣٣	٥,٠٠٠,٠٠١ — ١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠١ — ٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٦	٥٠,٠٠٠,٠٠١ — ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠١ — ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ — ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ — فأكثر
٢٠٠١	المجموع

المشاركة في تأسيس وإدارة الشركات / ٢٠١٩

المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:

- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض.
- ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.
- ج- شركة ضمان الودائع في البنك المركزي العراقي.
- د- الشركة العراقية للكفالات المصرفية: يمثل المصرف معاون المدير المفوض.

وتقبلوا منا فائق التقدير...

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج علي الصالح

المدير المفوض
عادل نوري محمد العالم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين

استناداً لأحكام للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢٧ أدناه أسماء أعضاء لجنة مراجعة الحسابات وهم:

- | | |
|------------------------------|--------|
| ١- السيد وسيم يوحنا الجزراوي | رئيساً |
| ٢- السيد قصي محمد ياسين | عضواً |
| ٣- السيد عادل نافع سلمان | عضواً |

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة اعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي تم انجاز مايلي:

- ١- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط
- ٢- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والعمل على ان تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة
- ٣- اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية , كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتاثير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة
- ٤- يتم الاطلاع على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة للتأكد من عدم وجود أي مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود.
- ٥- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث اسند الامر الى مكتب السيد عادل حسون بالاضافة الى مكتب السيد فرقد السلطان وشركاه.
- ٦- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنه

٧- راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم متابعة المعالجات التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة

٨- ان المصرف قام باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١ بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافي بحساباته الختامية.

٩- تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مراعين بذلك قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة ٢٠١٩ فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة.

وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
عضو مجلس الادارة
وسيم يوحنا الجزراوي

المدققون الخارجيون

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكنتي تدقيق خارجي مجاز وفقاً لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق وهما:

(شركة عادل محمد الحسنون وشركاءه) و(شركة فرقد السلطان وشركاءه)