



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK



التقرير السنوي لمجلس الإدارة
والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠



**ANNUAL REPORT
AND ACCOUNTS**

2020



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

رأس المال ٣٠٠ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي لمجلس الادارة

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

2020

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

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq

Capacity Planning

Techniques

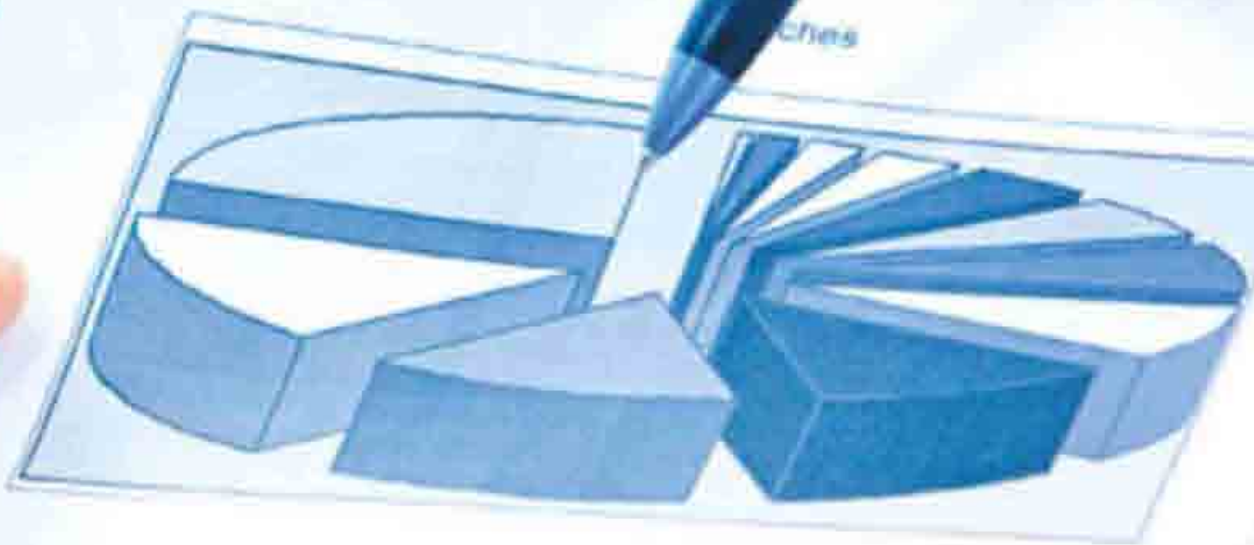


Figure 10.1
Capacity Planning Techniques



قائمة المحتويات

ت	المحتويات	رقم الصفحة
١	نبذة تعريفية	٤
٢	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	١٤
٣	تقرير مجلس الادارة	١٧
٤	النتائج المالية	٢٣
٥	مجلس الادارة	٣٩
٦	تقرير مراجعة الحسابات	٧١
٧	تقرير مراقبي الحسابات	٧٥
٨	البيانات المالية باللغة الانكليزية	١٢٥

نبذة تعريفية

مصرف الخليج التجاري: هو شركة مساهمة خاصة عراقية تقارن 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	٢٠١٩/١/٢٠ 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
السويفت	GUCEIQBA
الهاتف	٧١٩٨٥٣٤ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩١٠٧٩
هاتف خدمة الزبائن	٦٨٦٨

رسالتنا

السلامة والأمان والنزاهة بتقديم الخدمات المصرفية ذات الافضلية التنافسية

للزبائن: تقديم خدمات متميزة مبتكرة في نطاق الشمول المالي ومنتجات مصرفية ذات قيمة ممتجة بأحدث التقنيات بما يكفل بناء علاقة مستدامة مع الزبائن وتعزيز الثقة والاطمئنان في النفوس بدليل الاطمئنان العالي في معيار الودائع الآجلة المعتمدة القياسية في قدرة المصرف على استرجاع الودائع في أي وقت وحين.

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

للالادارة: تعميق مفهوم سياسة الجودة لتعزيز مبدأ الامان والاستمرارية في ضوء المخاطر البيئية الكبيرة

الجهات الرقابية: العمل وفق ادارة الرقابة المؤسسية المبنية على المخاطر والافصاح والشفافية والادارة الرشيدة والرقابة الالكترونية عن بعد.

المجتمع: المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال تفاعل المصرف مع متطلبات حاجة المجتمع للخدمات المصرفية من خلال الانتشار المدروس في كامل الرقعة الجغرافية للبلاد ومحاولة التوسع الاقليمي عند اتاحة الفرصة لخصه سوقية ذات جدوى اقتصادية مع الاهتمام بشريحة خريجي الكليات من جميع الجامعات والعمل على استقبال اعداد للتدريب .

المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني :

المساهمة الايجابية في دعم القطاعات المجتمعية وفق أطر الصيرفة المؤسسية 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.

الأهداف:

- ١- ترويج الخدمات المصرفية لغرض استقطاب الزبائن من خلال توسيع شبكة الفروع واجهزة الصراف الآلي.
- 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 والأرباح 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 إنجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية تطبيقاً لإدارة الجودة الشاملة.
- ٦- العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ٧- السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ٨- الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية والجهات الأخرى 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 وإدارتها ومراقبتها بطريقة كفوءة وفاعلة للتقليل من خسائرها وأثارها وتطبيق مفهوم الرقابة عن بعد.
- ١٠- السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علمياً ومهنياً وبأفضل المستويات لتأمين إنجاز أعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة الذي يؤدي إلى الإبداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.
- ١١- اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف بتطبيق الأدوات الإلكترونية.
- ١٢- الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والأخلاقية ومعايير الاستمرارية في كافة النشاطات.
- ١٣- الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط أو 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 إلى تعزيز المركز التنافسي للمصرف والمحافظة على استمراريته.

طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

- ١- قبول الودائع وتوظيفها .
- ٢- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض واستثمارات متنوعة .
- ٣- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.
- 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 ودعم الاقتصاد الوطني.
- ١٢- بيع خدمات الاستثمار والتوسط في الأوراق 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 :

ان النشاط الاقتصادي خارج قطاع النفط الخام خدمي بصفة عامة وهذه الأنشطة الخدمية هي ابواب التشغيل المصرفي انطلاقاً من مبدأين الاول هو مفهوم بوتقة الاقتصاد الذي يمثل المصرف جزء منه والثاني هو هدف الربحية الذي هو هدف المساهمين الذين يمثلون جزء من اقتصاد البلد .

وبما ان العراق يفتقر لاساس رصين من هذه القطاعات التي تمثل أكثر من ٩٠% من الناتج غير النفطي ومثل قطاعات البناء والتشييد والكهرباء والماء والنشاط غير السلعي وغيرها فان ستراتيكية القطاع المصرفي تمثل في استهداف هذه القطاعات على اساس ان حصة الخدمات في الناتج الاجمالي قياساً لحصتها في القوى العاملة يظهر ان متوسط القيمة المضافة في الخدمات اعلى منها لبقية القطاعات عدا النفط الخام ويمثل القطاع الزراعي اقل القطاعات انخفاضاً وبذلك فان استهداف هذه القطاعات يمثل بهذه النسبية المرتبطة بخاطر ديونمة استمرارية العمل .

ان هيمنة النفط على توليد دورته في الاقتصاد الوطني وتقويل الانفاق الحكومي وموارد العملة الاجنبية قد انخفضت تبعاً لتغير اسعار النفط الذي من المؤمل تعافيه النسبي . وهذا الانخفاض او عدم الاستقرار يؤدي الى تأجيل النهوض الاقتصادي وتعثر الصناعات التحويلية ولذلك فان امكانية العراق لا يمكنه من التحرر من تقلبات اسعار النفط في مورد العملة الاجنبية خاصة بتراجع القطاع الصناعي او قطاع الصناعات التحويلية بناءً على حقيقة الارتباط الجدلي بين التصنيع والتحويلات الاقتصادية العميقة في مسار بناء قاعدة للانتقال الى مصاف الدول المتطورة .

كانت معدلات التضخم (٢٠١٦-٢٠١٧ : ٠,٢-٢٠١٨ : ٠,٤-٢٠١٩ : ٠,٢-٢٠٢٠ : ٠,٤) هي اوطأ معدلات تضخم في العالم وتأشير هذا الجمود الذي هو اقل من ١% وتنعكس هذه النسب في حركة الاسعار الذي يولد تدني في الطلب الكلي دون المستوى الكافي لتشغيل الطاقات الانتاجية .

بالاضافة ان وباء كوفيد ١٩ خلال عام ٢٠٢٠ مثل قيمة اخرى لتراجع مستوى النشاط الاقتصادي دون ما كان عليه عام ٢٠١٩ لانخفاض

الانفاق الحكومي اضافة لما يمثله أزمة الموردين النفطي ومن المعروف ان الانفاق الحكومي وعلى الاخص في العراق هو العامل الرئيسي في

تحديد الطلب الكلي وبالتالي حجم النشاط الاقتصادي وهذا الدور للانفاق الحكومي من الاهمية في تبعات مفهوم دوران النقد على ادامة

الخدمات العامة وتطوير البنى التحتية بالاستثمار وتعني معدلات التضخم الواطنة من جهة أخرى استقرار القوة الشرائية للدينار العراقي وجدارته العالية لحفظ قيمة الثروة مقارنة بالأغلبية الساحقة من العملات في العالم .

أظهرت التقديرات ورأس المال وقد تفسر هذه الصفة بغلبة الانتاج الخدمي كما تقدم اي ان الانشطة هي منخفضة من رأس المال ومع هذا تلزم الاشارة الى التكاليف المرتفعة للتكوين الرأسمالي في القطاع العام لتدني كفاءة ادارة الاستثمار وضعف الرقابة وطبيعة الوضع الامني . ونلاحظ في القطاع الخاص ضآلة تراكم رأس المال بصيغة عامة وخاصة في ميادين الانتاج السلعي اذ يتجه الى السكن والتجارة والسياحة والمطاعم ومثل هذه الانشطة ثانوية وهامشية ولم ينتفع من وفرة العملة الاجنبية والمعدلات المنخفضة للصربية بسبب تخلف التقنين التحصيلي وربما انعدامها قياساً الى دول العالم .

ويبقى الاستثمار خارج قطاع النفط يمثل نسب واطنة ولا يمثل الاستثمار المباشر بل جميع التدفقات من غير العمليات الجارية ميزان المدفوعات وهذه التدفقات الواردة لا تقابل التدفقات الخارجة في المرحلة النهائية ويمثل تطابق ميزان المدفوعات وهي صافي تدفقات الاستثمار الاجنبي تساوي دائماً عجز او فائض الحساب الجاري فعندما يكون الاقتصاد مع فائض العمليات الخارجية الجارية اي ان صادرات السلع والخدمات وقويات الدخل من الخارج اكبر من الاستيرادات ومدفوعات الدخل للخارج يكون الاستثمار الاجنبي الخارج اكبر من الداخل اي ان العملية سالية والعكس صحيح وهكذا تستدل على ان الاستثمار الاجنبي يبقى ثانوياً وبالمتوسط العالمي الداخل لا يتعدى ٣% من الناتج المحلي وحتى عام ٢٠١٩ وكان معهد جيفريز للخدمات المالية قد قدر ان العراق سيحتاج الى قويات خارجية بنسبة ٤٠ مليار دولار في عام ٢٠٢٠ ولا يمكن تصور ان العراق يستطيع المنافسة على اجتذاب الاستثمار الاجنبي على نحو متميز حتى لو مثل قطاعه الحكومي والقطاع الخاص جميع المعايير التي ينشرها البنك المركزي ومؤسسات رقابية وتخصيصية أخرى

مجلس الادارة

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

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

❖ بما يلي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

الاسم	المنصب	الصفة
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الادارة	غير تنفيذي / مستقل
السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	غير تنفيذي / مستقل
السيد عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس الادارة المدير المفوض	تنفيذي / غير مستقل
السيد قصي محمد ياسين	عضو أصيل	غير تنفيذي / مستقل
السيد محمد عبد الرزاق احمد	عضو أصيل	غير تنفيذي / مستقل
السيد جمعة غضبان زوير	عضو احتياط	غير تنفيذي / مستقل
السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو احتياط	غير تنفيذي / مستقل
السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد	عضو احتياط	غير تنفيذي / مستقل
السيد علي كمال ابراهيم بابان	عضو احتياط	غير تنفيذي / مستقل
شركة اعالي الفرات للوكالات التجارية / ممثلها السيد علي ابو طالب الهاشمي	عضو احتياط	غير تنفيذي / مستقل

الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة

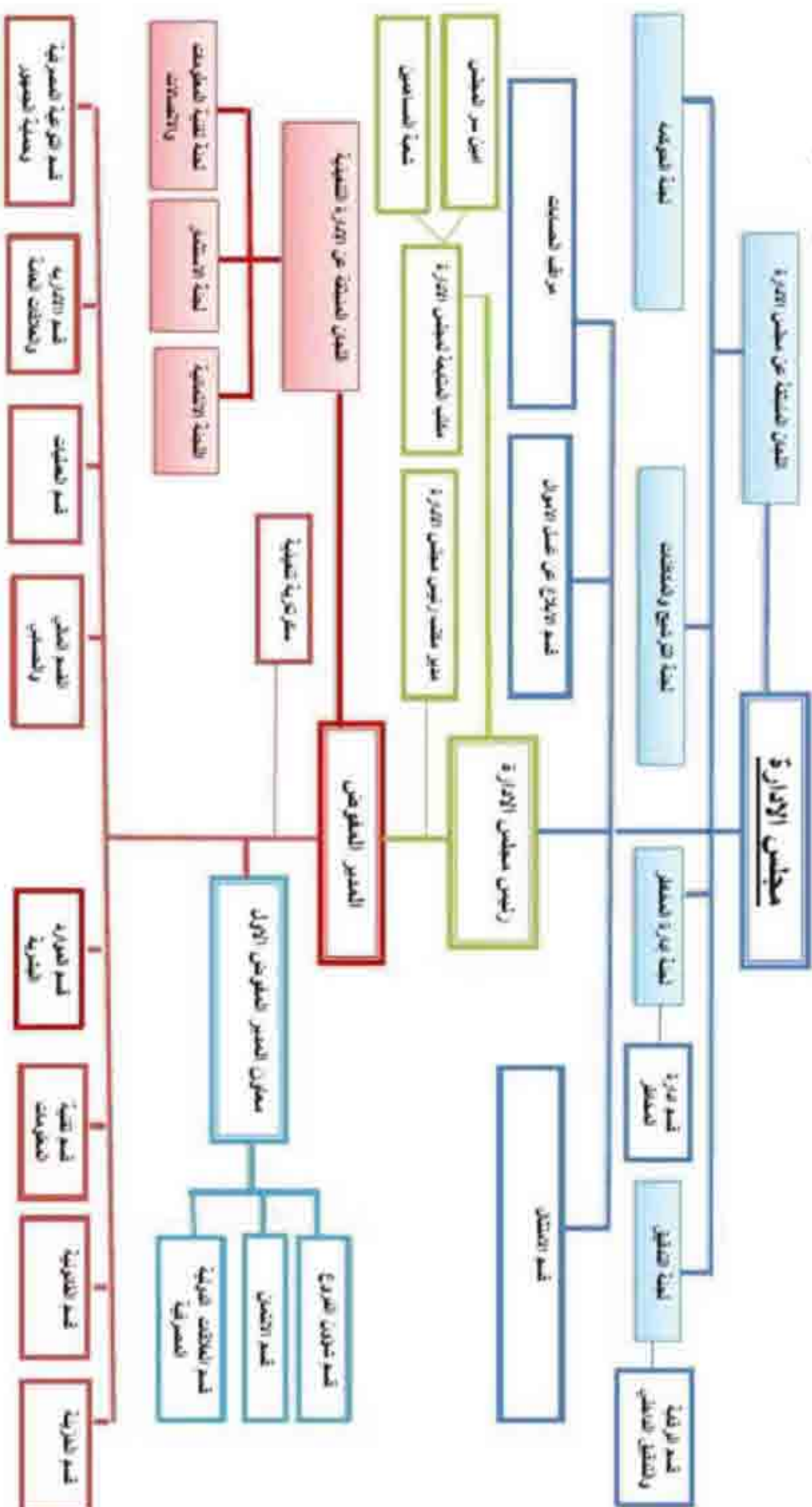
الاسم	المناصب
السيد محمد صالح فرج علي القره علي	رئيس مجلس الإدارة
السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة
أعضاء مجلس الإدارة	
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض
السيد قصي محمد ياسين	عضو أصيل
السيد محمد عبد الرزاق أحمد	عضو أصيل
الأعضاء الاحتياط	
السيد جمعة غضبان زوير	عضو احتياط
السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو احتياط
السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد	عضو احتياط
السيد علي كمال ابراهيم بابان	عضو احتياط
شركة اعالي الفرات للوكالات التجارية / السيد علي ابو طالب	عضو احتياط



مصرف الخليج التجاري

الهيكل التنظيمي لعام 2020

23/12/2020



الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠٢٠-٢٠٢١:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ 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 إعادة هندسة المصرف واعداد أدلة السياسات والاجراءات.
- ٥- التوسع والتدريب في داخل المصرف وخارجه.
- ٦- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة 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 .
- ١١- تطبيق معيار كفاية رأس المال وفق مقررات بازل 3

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 الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملت الاسهم واصحاب المصالح الاخرين وتناول الحوكمة للنظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة ويراقب انشطته والذي يؤثر على:

- تحديد إستراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وانشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرين في الحسبان.
- إمتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.
- ممارسات الإفصاح 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 الإجراءات في ضوء الدليل المحدث عام ٢٠١٩ الصادر عن البنك المركزي العراقي.

ويسعى دليل الحوكمة للمصرف الى ترسيخ وتحقيق الاهداف والمبادئ الآتية:

- 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 إدارة الإدارة.
- سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
- سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
- سياسة السلوك المهني والاخلاقي.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة إدارة المعرفة.
- سياسة تعاقب الاجيال.
- سياسة التواصل مع أصحاب المصالح.
- سياسة توزيع الأرباح.
- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الادارة.

إن دليل الحوكمة المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية تحقيقها.

بسم الله الرحمن الرحيم كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

يطيب لي وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة وإخوانكم العاملين في مصرف الخليج التجاري أن أرحب بكم أجمل ترحيب شاكرين حضوركم اجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الأعمال الذي تضمنه التقرير السنوي (الحادي والعشرين) للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

استعراض عام ٢٠٢٠:

- بالرغم من نتيجة النشاط المتواضعة خلال عام ٢٠٢٠ لكنها تجاوزت التعثر الحاصل عام ٢٠١٩ وبذلك فإن المصرف حقق معيار الاستمرارية وذلك بحذ ذاته محور إعمدته الإدارة للمحافظة على ديومة المصرف.
- اتبعت ادارات المصرف خلال سنواته التشغيلية الماضية مبدأ تعظيم الارباح على حساب المخاطر غير المتوقعة والمستجدة التي في حينها تقدر بأدنى الدرجات المحتملة التي لا تكاد تذكر ومن هذه المخاطر التي حدثت هي المخاطر الصحية جائحة كورونا التي اثرت في استحصال الفوائد والديون للمستفيدين الذين يوصفون بأنهم جزء من عجلة الاقتصاد الكلي للبلدان وصاحب القرار في حينه من ادارات المصرف السابقة لا تحمله المسؤولية لانه بنى قراره على المعطيات المتوفرة في حينها وهو المنطق في القرار لذلك اعتمدت ادارة المصرف الحالية مفهوم التحوط على ضوء المستجدات الجديدة والوضع البيئي والصحي والاقتصادي والامني العالمي والمحلي ، لكن المصرف عانى من آثار السياسة الائتمانية الماضية وحد من الاعمال التشغيلية المدرة للارباح ومع ذلك فإن الإدارة استطاعت تحقيق الربح بعد ان تجاوزت الخسارة البالغة (٤) مليار تقريبا.
- لم يتم تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي وضع من خلال إحدى الشركات الاستثمارية العامة والبالغ ١٧,٢ مليار دينار الذي خصص على مبلغ الائتمان البالغ ٢٠٤ مليار دينار لعام ٢٠١٦ وهي سنة تحديد المخصص بينما رصيد الائتمان الحالي (١٢٧) مليار دينار واستنادا الى اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي وبناءً على معطيات التحوط للخسارة الائتمانية عزز المصرف احتساب المخصص لعام ٢٠٢٠ وفق معيار الادوات المالية رقم (٩) برصيد ٥٨,٤ مليار دينار .
- ارتبطت المحفظة الاستثمارية للمصرف والبالغة ٢٣,٦ مليار دينار بحركة السوق المحلية المتأثرة بتراجع أغلب اسهم الشركات في سوق العراق للاوراق المالية واعتمدت ادارة المصرف البقاء على المحفظة حين تحسن أسعار تداول الاسهم لتجنب الخسائر .
- قتل نسبة معيار الودائع الاجلة ميزة قياسية حيث وصلت ٥٠% والنسبة المطلوبة المعيارية هي ٣٠% وهذا مدعاة أي إن المصرف لديه القدرة على توفير وإعادة ودائع الجمهور بنسبة مضاعفة تقريبا وبذلك فإن المصرف حقق سحب الزبائن من ودائعهم دون حدود وفي أي وقت كان .

النظرة المستقبلية :-

وعدت ادارة المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ على تطبيق مفهوم استمرارية المؤسسة والتوسع والنمو في تقديم الخدمات المصرفية وفعلا عمل على تحقيق ادارة الجودة من خلال حصول المصرف على شهادة (ISO:9001) وتطبيق الخطوات المطلوبة مقدمة للحصول على (ISO:20,000-27001) الذي ينعكس على معالجة افتزان كفاءة الموارد البشرية مع التطورات الفنية والتقنية والترويج لمنتجات المصرف المخطط تطبيقها مستقبلاً بما يحقق للمصرف أرباحاً مجزية وبأقل المخاطر خلال الفترات القادمة.

وفي الختام :-

أسجل شكري وتقديري لمنتسبي الادارة العامة والفروع كافة لتسابقهم في انجاز رؤية الادارة التشريعية للمصرف بتحقيق استمرارية وديمومة هيكلية المصرف وتجاوزت خسارات السنة الماضية .
وكما عهدنا سابقاً أن نتعهد إدارة المصرف ومنتسبيه على بذل المزيد من الجهود لتحقيق أهداف ورسالة المصرف التي ذكرت في التقرير السنوي.

وفقنا الله لما فيه الخير لبلدنا وشعبنا.

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج علي الصالح



DAT	WID
JAN	241.00
FEB	241.00
MAR	241.00
APR	241.00
MAY	241.00
JUN	241.00
JUL	241.00
AUG	241.00
SEP	241.00
OCT	241.00
NOV	241.00
DEC	241.00
TOT	241.00

ing income performance well ahead of prior year

H1 08 v H1 09
79%
100%

£ million
income
profit



اولاً : تقرير مجلس الادارة



تقرير مجلس الادارة السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

حضرات الأخوات والأخوة المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تنفيذاً لأحكام 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 بالإفصاح وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بهوجبهما ولأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

يسرنا ان نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي الواحد والعشرون عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠.

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 أعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ.١١٥/٣/٩/٢٠٠٠ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف أعمال 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 إجراء 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 /٢٠٢٠ (١٨) 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 الإلكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٥٩	main-branch@gcb.iq
	الائمة	بغداد - الكاظمية - شارع باب القبلة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٣	alaema-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد - المنصور - مقابل دائرة ضريبة 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	المرات الوسط	بابل - الحلة - شارع ٤٠	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٤	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الملحة الحجرية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٢	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٥	karbla-branch@gcb.iq
المثنى	السماوة	السماوة - حي الضباط - مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة العام	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٩	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المثنى	الكوت - حي الجعفرية - م ١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٣	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٧	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طراوة	اربيل - محلة طراوة - بناية رقم ١٩ - مجاور مستشفى الرحمة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٤	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	لكرت	صلاح الدين - الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل - مجاور مرطبات باندا	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
الأنبار	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)	خلفاء العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (أرض+بناء)
١	شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية - القطعة بتاوين ١٩٣/٢٢٢	بغداد	الادارة والترع الرئيسي	٣.١٧١,٣٤١,٧٤٨	٢٨٩٣,١٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	البصرة شارع الجزائر - الفردوس ٣/١٣٧	البصرة	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤	٢٣٩٢,٣٧	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠
٣	البصرة ٢ شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكرامة	البصرة	البصرة ٢	٥,٦٣٦,٦٠٥,١١٦	٢٧٦٢,٢٤	٦,٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	اربيل شارع طيراوة - القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة دارش ٤٦	اربيل	فرع طيراوة	٩٩٤,٨١٣,٤٠٠	٢٣٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٤٥	اربيل	اربيل	٣,٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٧٢,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	النجف الاشرف - حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	النجف	١,٨٥٣,٣٧٦,٠٠٠	٢١,٣٣٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	النجف الاشرف حي الكرامة ٢/٩٧٨٩ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	١,١٣١,٤١٢,٨٨٠	٢٣٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العمارة - الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	فرع العمارة	١,٣٨٩,٨٤٢,٧١٣	٢٤٣٢	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	مركز المدينة / الخلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٣٥/٣٩ مقاطعة ٣٨ المهدية	بابل	فرع الفرات الاوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	٢٣١٥,٧٤	١,٧٢٥,٩٣٠,٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٢٤١٧,٨٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
١١	الموصل - عقار ٨٩ باب لكش - ساحل الايمن	نينوى	الموصل	٧٩٤,٣٨٢,٥٠٠	٢١٨٧	٢,٣٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢	الناصرية شارع الزيتون / رقم القطعة ٢٤٤/٢٤٤ الجزيرة	ذي قار	فرع الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧	٢٣٢٢,٨٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	الكاظمية محلة ٧٢/١٥٢ عطيفية (محلة ٤١١ شارع ١٧)	بغداد	الائمة	٥,٣٢٥,١٦٢,٠١١	٢٦٨٨,٥٠	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ١٤/٩٦٠ مقاطعة ٣٦ ابو شم	بغداد	المحمودية	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠	٢٣٦١,٨٠	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠
١٥	الكويت ٥٠/٤٥ السراي - شارع النهر - الكورنيش	واسط	المتنبي	١,٦٣٧,٤٧٦,٩٨٠	٢٦٩٨,٨٦	١,٧٤٦,١٠٠,٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠	٢٣٠٠	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠
١٧	السماءه ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين السماءه الغربية	المثنى	فرع السماءه	٦٤٩,٩٥٤,١٥٠	٢٣٠٣	٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ابلاخ - شارع سام	السليمانية	السليمانية	٣,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣	٢٤٢٥	٢,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٣ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	صلاح الدين	فرع تكريت	٧٥٧,١٥٣,٣٥٠	٢٧٥٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠	المسيح - مقاطعة البتاوين - رقم القطعة ٨١١/٣٥٦	بغداد	الادارة العامة	٥,٧٠٥,٢٨٣,٥٠٠	٢١٩٢٢,٥٠	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠

٤-١ - العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

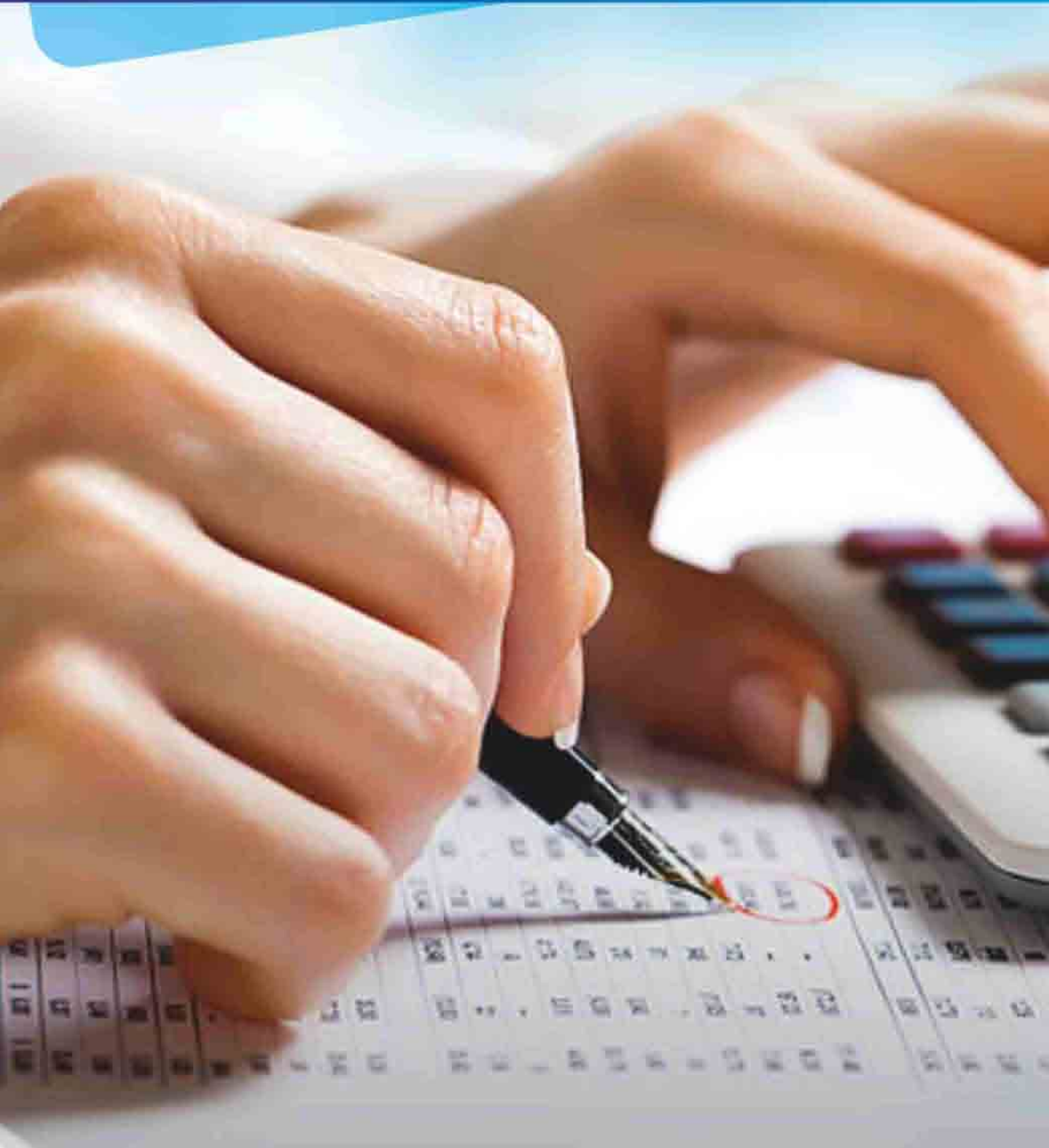
ت	عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الإيجار الشهري بالدينار العراقي
١	الكاظمية فرع الائمة	الشركاء سمير حسين مجيد نوال عبد الحميد أمين	٢م ١٤٥	سنتان	٢,٥٧٠,٠٠٠
٢	الديوانية فرع الديوانية	علي رهن عبد	٢م ٢٠٧,٧٥٢	سنتان	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣	واسط فرع المتني	سعد كاظم عطا	٢م ٣٥٠	٣ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤	كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٠	١٠ سنوات	٢,٣٣٣,٣٣٣
٥	الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
٦	دهوك فرع دهوك	زيرك نوري يوسف	٢م ١٥٠	٤ سنوات	١,٧٠٠,٠٠٠
٧	فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محيس	٢م ٣٠٠	٣ سنوات	٢,٥٧٠,٠٠٠
٨	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
المبنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٢٣٠,٤٤٣	٢م ٣٥٥,٩٠
المبنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل	السماوة	٩٤,٤٤٤	٢م ٢٠٠
المبنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	١٣٤,٤٤٣	٢م ٢٠٠
كربلاء العباسية ١١٩/٧٠ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١,٣٣٤,٣٢٠	٢م ٦٣٢,٥
بابل / ٦٦٣١/٢٣	الفرات الاوسط	١١٣,٠٠٠	٢م ٢٠٠
بابل / ٨٤٧٩/١١ / ٢٤	الفرات الاوسط	٨٠,٠٠٠	٢م ٣٧٥
بابل / ٨٣٣ / ٢	الفرات الاوسط	١٤٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠



ثانياً : النتائج المالية



(١-٢) الاداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام ٢٠٢٠:

الحساب	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
مجموع الموجودات	٦٠٣,٣١٣	٥٧٨,٣٣٧	٥٤٩,١٤٦	٥١٠,٧٩٨
الائتمان النقدي	٢٠٤,٢٧٥	١٧١,٩٤٢	١٤٤,٦٣٣	١٢٧,٠٠٣
حقوق المساهمين	٣٢٠,٨٨٧	٣١٤,٤٧٣	٣٠٦,٧٠٩	٣٠٧,١٧٢

(٢-٢) الرسم البياني للاداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام ٢٠٢٠:



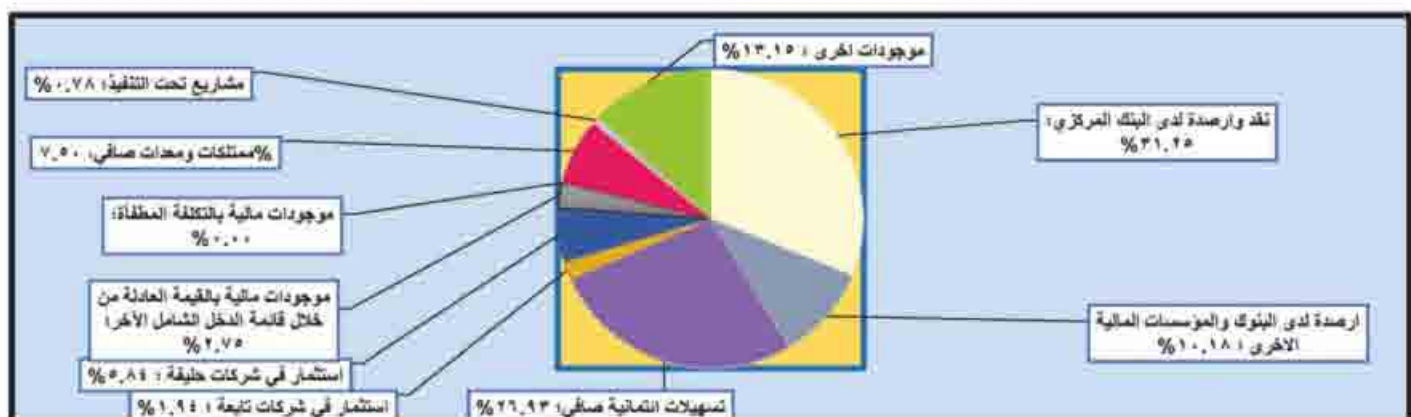
(٣-٢) تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (مليون دينار)

الحساب	الأرصدة كما في	معدل النمو	الأهمية النسبية
	٢٠٢٠	%	٢٠٢٠ لعام (%)
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢٢٤,٣٥٠	١٨,٩٦	٣١,٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٣,٩٠٣	٧٤,٧٦	١٠,١٨
صافي تسهيلات ائتمانية	١٣٧,٦٢٨	١٣,٨٦	٢٣,٩٣
استثمار في شركات تابعة	١١,٣٠٠	٠,٠٠	١,٩٤
استثمار في شركات حليفة	٣٤,٠٠٠	٠,٠٠	٥,٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٥,٢٨٠	٤,٥٣	٢,٧٥
موجودات مالية المطفأة بالتكلفة	٠	٠,٠٠	٠,٠٠
صافي ممتلكات ومعدات	٤١,١٩٢	١,٤٧	٧,١٨
مشاريع تحت التنفيذ	٤,٨٣٣	-٦,١٠	٠,٧٨
موجودات أخرى	٣٩,٨٠٠	٩٢,٢٠	١٣,١٥
مجموع الموجودات	٥٤٩,١٤٦	٥,٩٦	١٠٠,٠٠

(٤-٢) التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (مليون دينار)



(٥-٢) الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

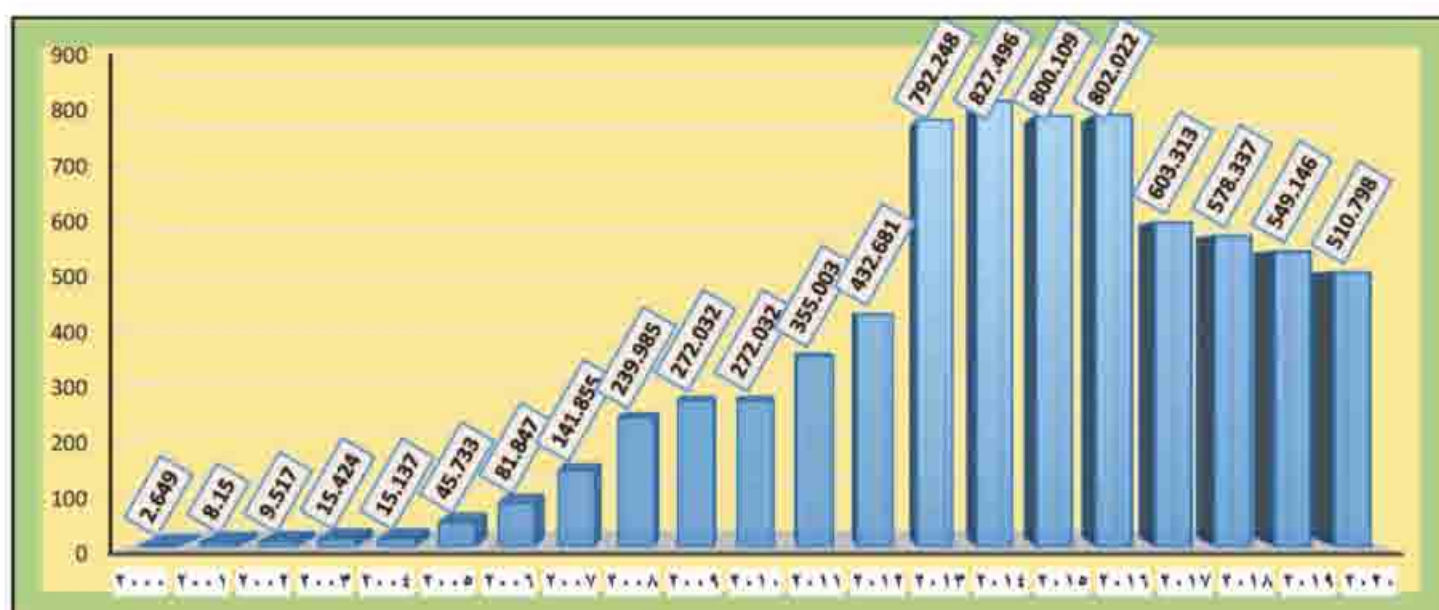


بالرغم من استمرار الأوضاع الأمنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرقة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لانتهاجه ادارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الاجلة حيث لا توجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الآجلة (٥٥٠٪) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً.

(٦-٢) الاتجاه المالي للمصرف حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٠ (مليون دينار)

المتحقق	السنوات	المتحقق	السنوات
٢٧٢,٠٣٢	٢٠١٠	٢,٦٤٩	٢٠٠٠
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
٥١٠,٧٩٨	٢٠٢٠		

(٧-٢) التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٠ (مليون دينار)



٢-٨ - الائتمان المصرفي الإجمالي:

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
٢٠٠٨	١٥,٧٦٦	٢٠١٧	٢٠٤,٣٧٥
٢٠٠٨	٢١,٣٣١	٢٠١٨	١٧١,٤٩٣
٢٠٠٩	٣٦,٥٨٦	٢٠١٩	١٤٤,٦٣٣
		٢٠٢٠	١٢٧,٠٠٣

تبني 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 الأنشطة 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).

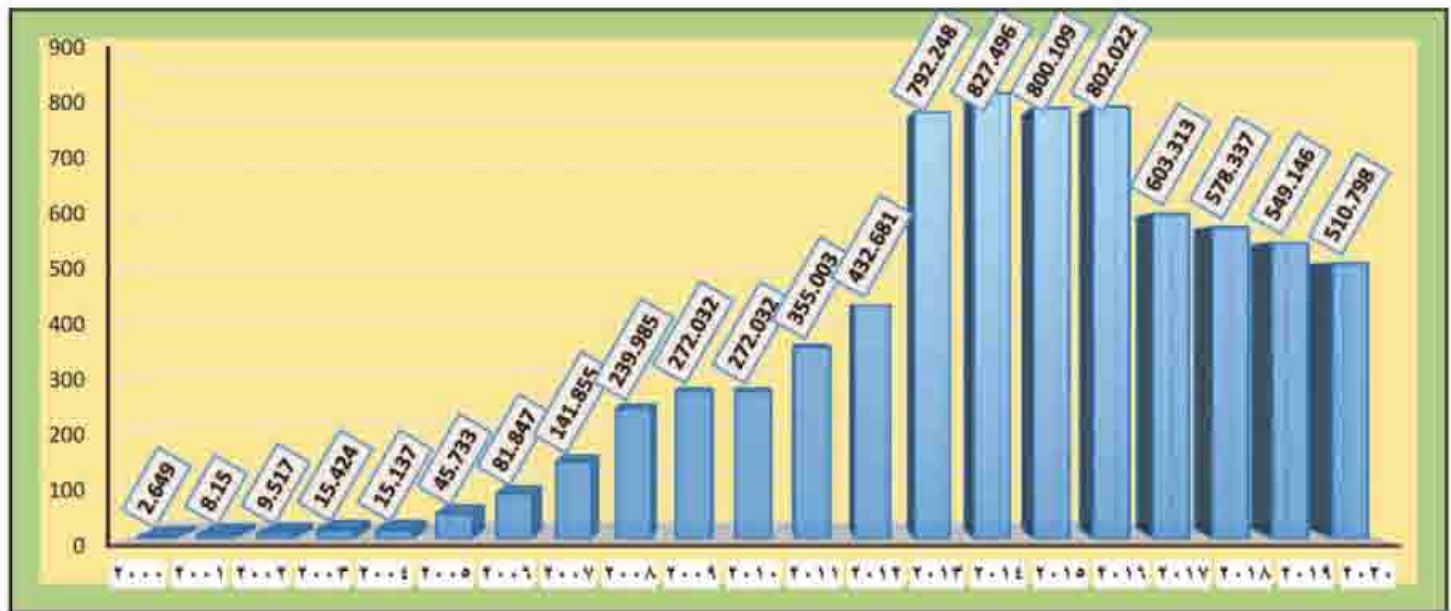
٢-٨-١- الائتمان النقدي:

انخفض مجموع رصيد حسابات (الائتمان النقدي) الممتوح الى الزبائن كقروض وتسليفات اخرى في نهاية السنة اذ كان (١٤٤,٦٣٣) مليون دينار في نهاية عام/٢٠١٩ وأصبح (١٢٧,٠٠٣) مليون دينار في نهاية عام /٢٠٢٠ محققاً نسبة انخفاض بلغت ١٢,١% عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع ٧٣,٥%.

٢-٨-٢- الائتمان التعهدي:

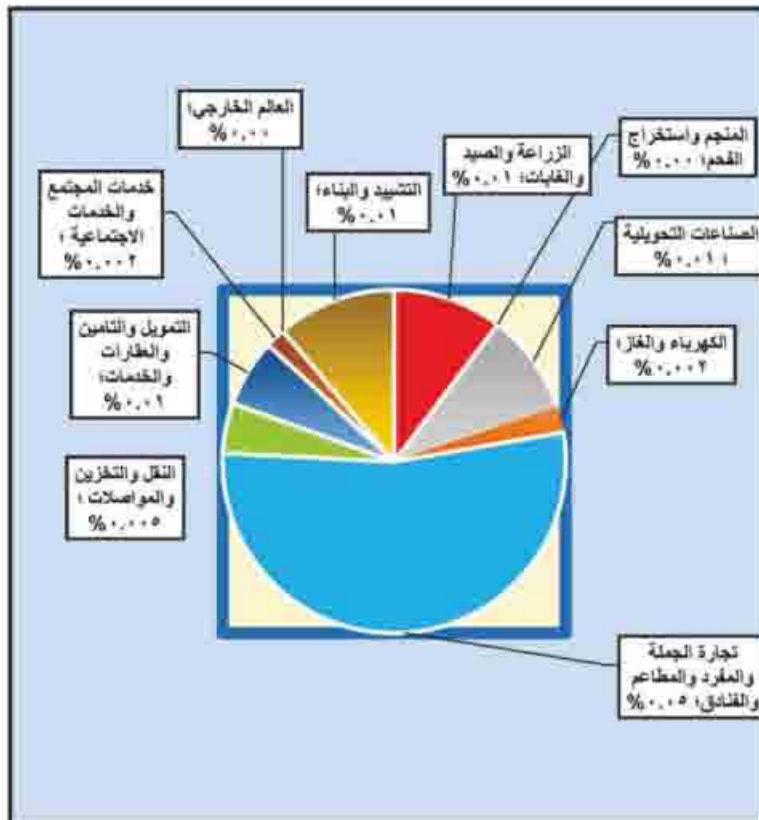
بلغ الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) (٢٤,١٥٨) مليون دينار لعام ٢٠٢٠ بعد ان كان (٢٣,٤٢٠) مليون دينار لعام ٢٠١٩.

(٩-٢) تطور الائتمان النقدي للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠٢٠ (مليون دينار)



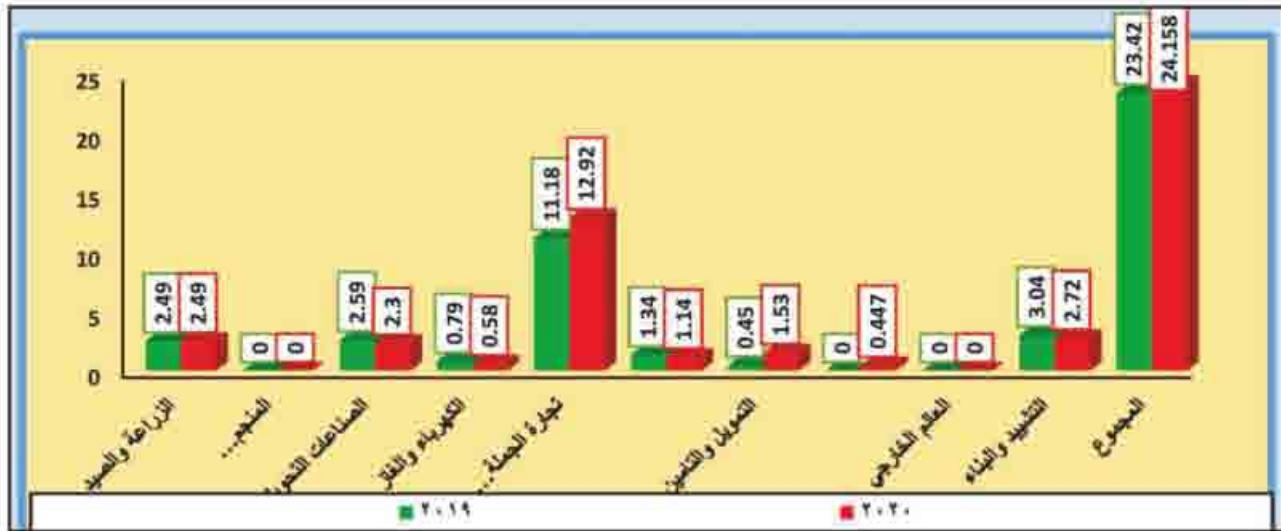
(١١-٢) الأهمية النسبية للائتمان التعهدي
القطاعي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(١٠-٢) جدول تحليل الائتمان التعهدي القطاعي
الأجمالي للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ (مليون دينار)



القطاع	الرصيد كما في	الأهمية النسبية
	٢٠٢٠	عام ٢٠٢٠
الزراعة والصيد والغابات	٢,٤٩	٠.٠٠١%
المنجم واستخراج الفحم	٠	٠.٠٠٠%
الصناعات التحويلية	٢,٥٩	٠.٠٠١%
الكهرباء والغاز	٠,٧٩	٠.٠٠٠%
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	١٢,٩٢	٠.٠٠٥%
النقل والتخزين والمواصلات	١,٣٤	٠.٠٠١%
التمويل والتأمين والعقارات والخدمات	١,٥٣	٠.٠٠١%
خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	٠,٤٤٧	٠.٠٠٠%
العالم الخارجي	-	٠.٠٠٠%
التشييد والبناء	٢,٧٢	٠.٠٠١%
المجموع	٢٤,١٥٨	١٠٠.٠٠٠%

(٢-١٢) التمثيل البياني للائتمان التعهدي القطاعي لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

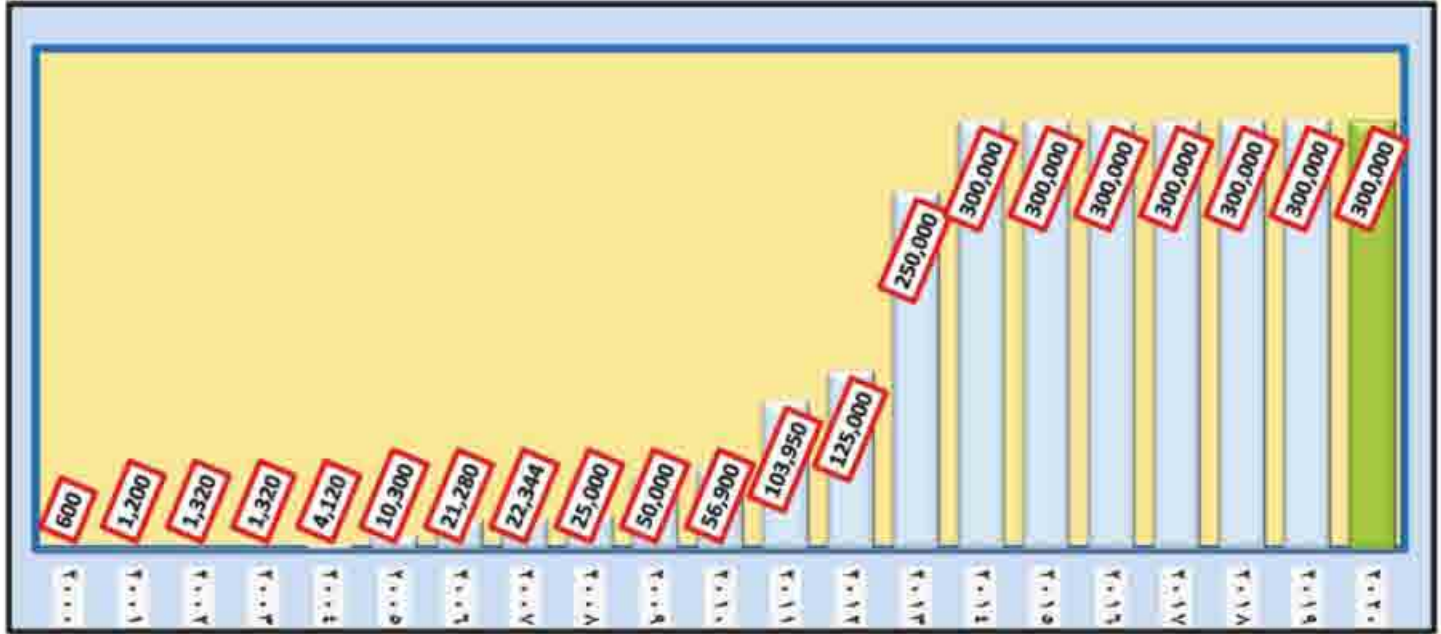


(٢-١٣) تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٠
(مليون دينار)

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	٢١,٣٨٠	٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤	٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠	٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠	٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠
		٢٠٢٠	٣٠٠,٠٠٠

(٢-١٤) التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام ٢٠٢٠

(مليون دينار)



٢ - ١٥ - السيولة النقدية:

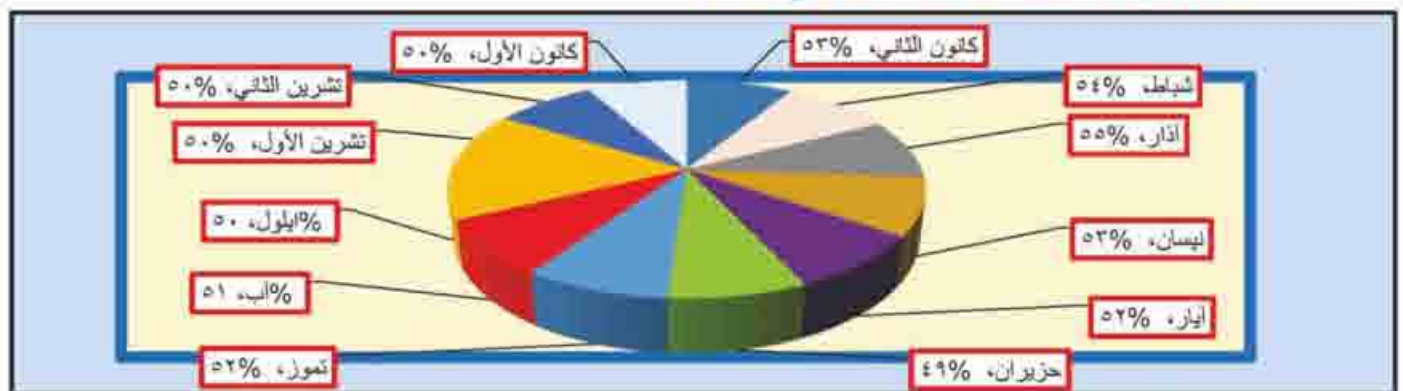
استطاع المصرف ان يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي اعتمدها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد.

فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب ثقة الجمهور وبذلك ينبغي إعطاؤها الأولوية في سبيل احتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع على اختلاف أنواعها (جاري- توفير- ودائع الآجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر إدارة المصرف بتحقيقها التوازن المطلوب بين السيولة ومتطلبات الزبائن لحصول المصرف على نسبة عالية 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.

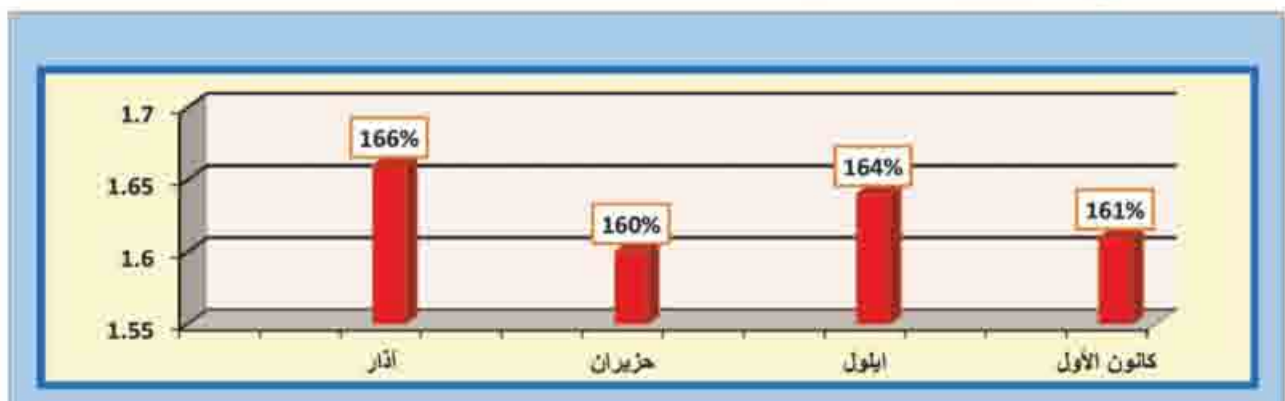
(١٦-٢) جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة خلال عام ٢٠٢٠:

الاشهر	نسبة السيولة	معيان خفاية رأس المال	LCR	NSFR	معيان الأيداعات الآجلة
كانون الثاني	٨٣,٢%	١٥٦,٢%	٢٤٦%		٥٣%
شباط	٨٦,٤%	١٤٩,٨%	٢٣١%		٥٤%
آذار	٨٦,١%	١٥١,٧%	٢٢١%	١٦٦%	٥٥%
نيسان	٨٥,٤%	١٥٢,٤٢%	٢٥٧%		٥٢%
أيار	٨٢,٢%	١٥٢,٦%	٢٣٩%		٥٢%
حزيران	٩٤,٤%	١٥٣,٥%	٢٤٦%	١٦٠%	٤٩%
تموز	٩٦,٣%	١٥٠,٩%	٢٥٧%		٥٢%
آب	٩٦,٦%	١٥٠,٩%	٢٤٧%		٥١%
ايلول	٨٥,٥%	١٥١,١%	٢٤٧%	١٦٤%	٥٠%
تشرين الاول	٩٤,١%	١٥٢%	٢٤٩%		٥٠%
تشرين الثاني	٩٥,٣%	١٥٢,٥%	٢٤٦%		٥٠%
كانون الاول	٩٨,١%	١٤٣,٨%	٢٥١%	١٦١%	٥٠%

(١٧-٢) معيار الإيداعات الآجلة الشهري لعام ٢٠٢٠

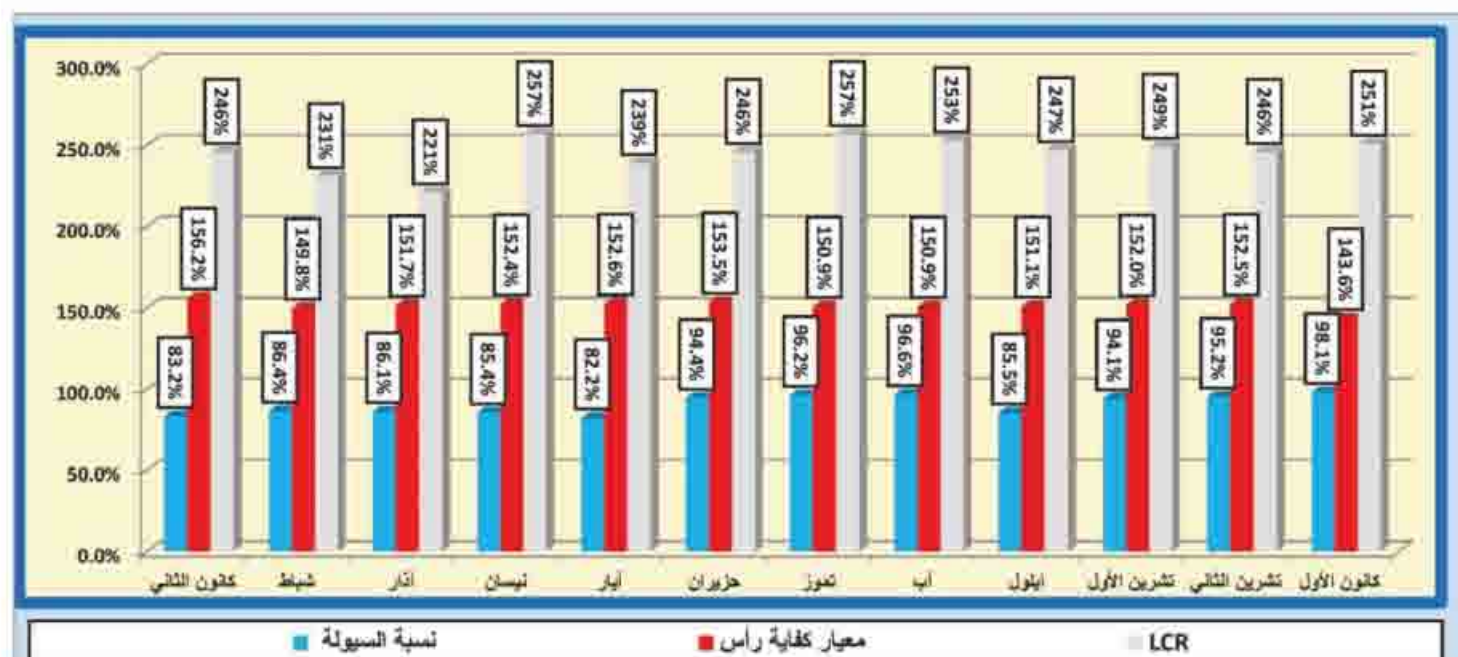


(١٨-٢) صافي التمويل المستقر NSFR



(٢-١٩) التمثيل البياني لمؤشرات نسبة السيولة ومعياري كفاية رأس المال و LCR خلال

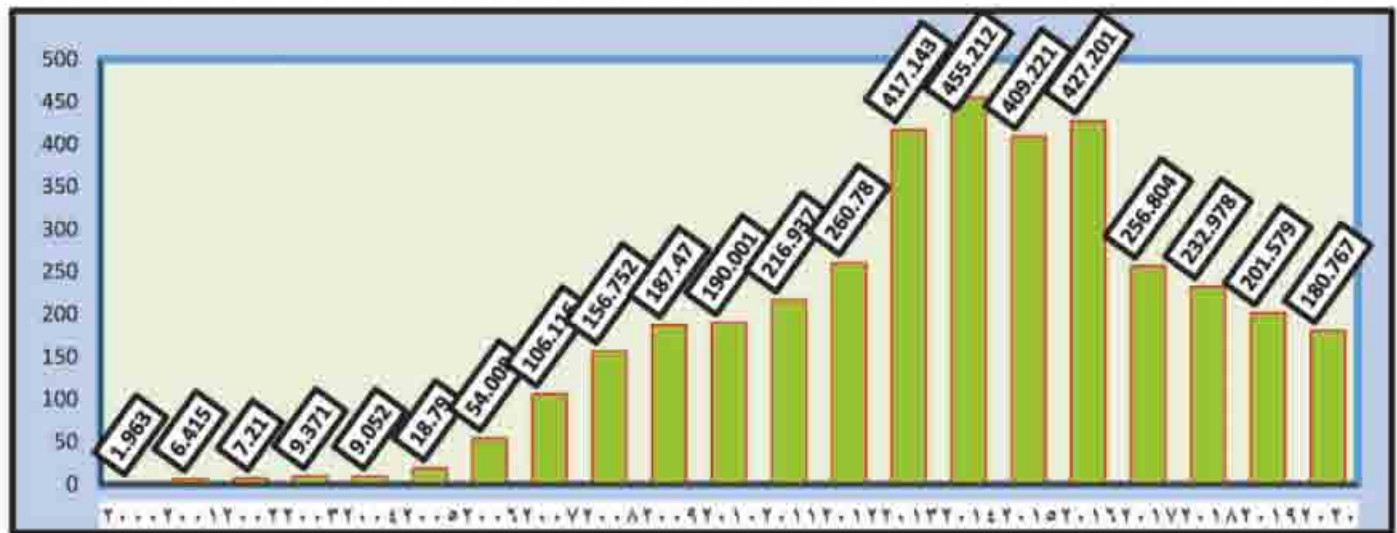
عام ٢٠٢٠



(٢-٢٠) تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٠٠ - ٢٠٢٠) (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٠٠	١,٩٦٣	٢٠١٠	١٩٠,٠٠١
٢٠٠١	٦,٤١٥	٢٠١١	٢١٦,٩٣٧
٢٠٠٢	٧,٣١٠	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	٢٥٦,٨٠٤
٢٠٠٨	١٥٦,٧٥٢	٢٠١٨	٢٣٢,٩٧٨
٢٠٠٩	١٨٧,٤٧٠	٢٠١٩	٢٠١,٥٧٩
		٢٠٢٠	١٨٠,٧٦٧

(٢١-٢) التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٢٠ - ٢٠٢٠) (مليون دينار)



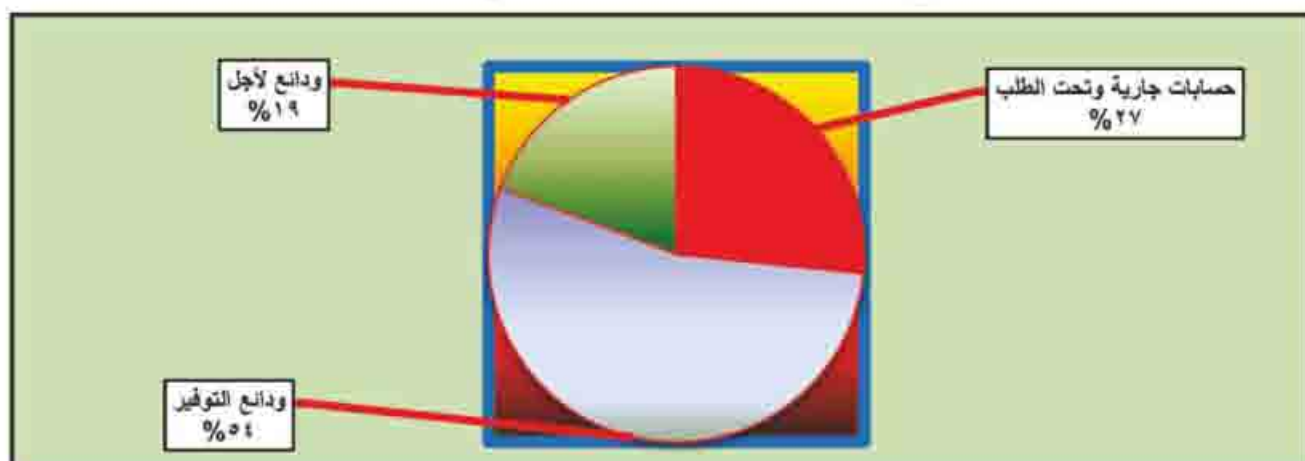
(٢٢-٢) جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ (مليون دينار)

الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٠	الرصيد كما في			الحساب
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
٢٧%	٥٦,٨٠٢	٦٣,٦٣٤	٧٢,٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤%	١١٥,٤٣٦	١٣٢,٩٠٩	١٣٥,٠٨٤	ودائع التوفير
١٩%	٨,٥٣٩	١٥,٠٣٧	٢٥,٦١٠	ودائع لأجل
١٠٠%	١٨٠,٧٦٧	٢٠١,٥٨٠	٢٣٢,٩٧٨	المجموع

(٢٣-٢) التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١



(٢٤-٢) التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١



(٢٥-٢) حركة الإستثمار خلال الفترة من عام ٢٠١٨ لغاية عام ٢٠٢٠ (مليون دينار)

السنوات			جهات الاستثمار
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
١١,٣٠٠	١١,٣٠٠	١١,٢٠٠	الشركات التابعة
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	الشركات الحليفة
٤٥,٣٠٠	٤٥,٣٠٠	٥٠,٢٠٠	المجموع

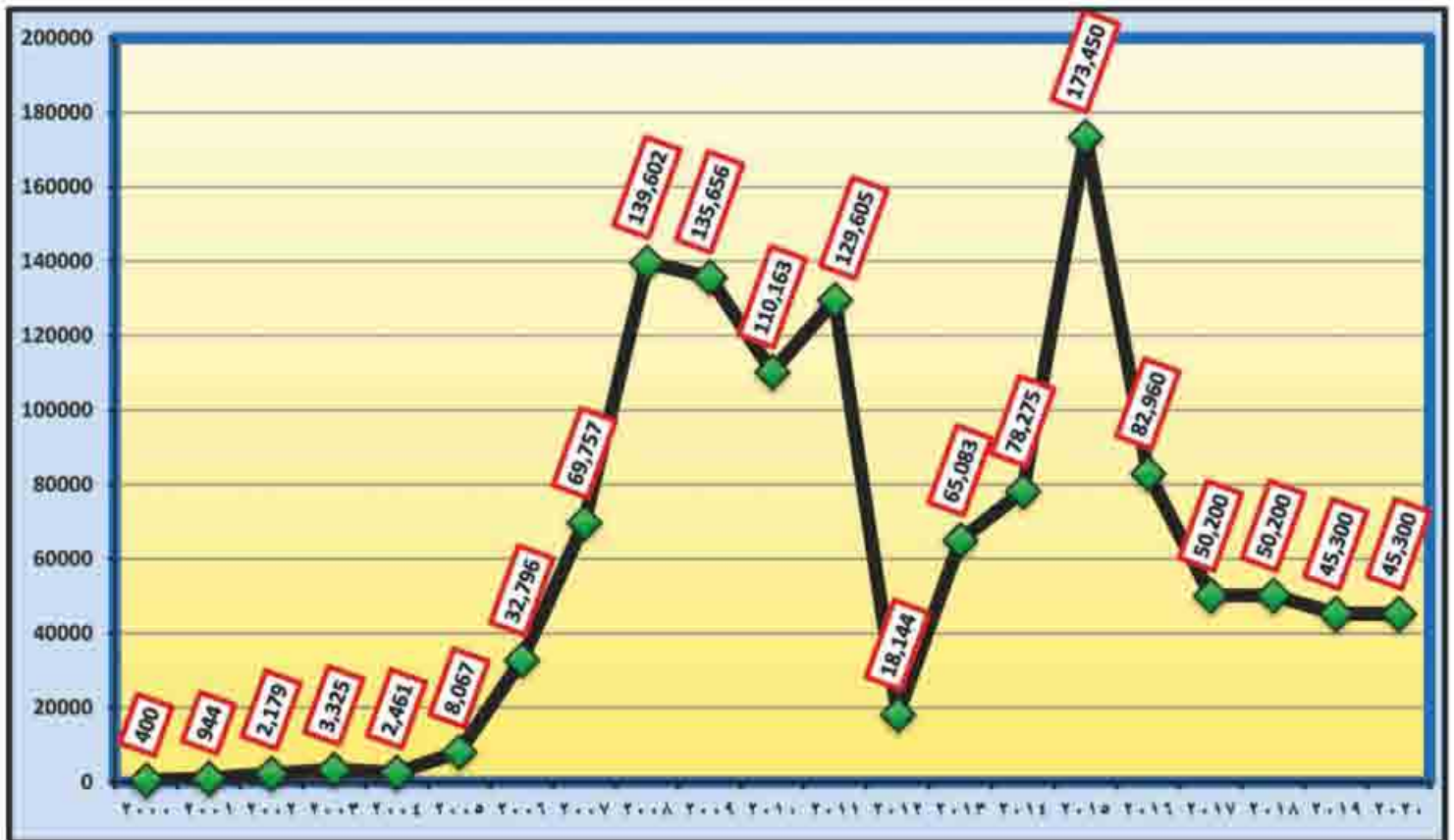
(٢٦-٢) التمثيل البياني حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠١٨ لغاية عام ٢٠٢٠ (مليون دينار)



(٢٧-٢) تطور الاستثمارات خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية ٢٠٢٠ (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	٧٨,٣٧٥
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
		٢٠٢٠	٤٥,٣٠٠

(٢٨-٢) التمثيل البياني لتطور الاستثمارات من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٠ (مليون دينار)

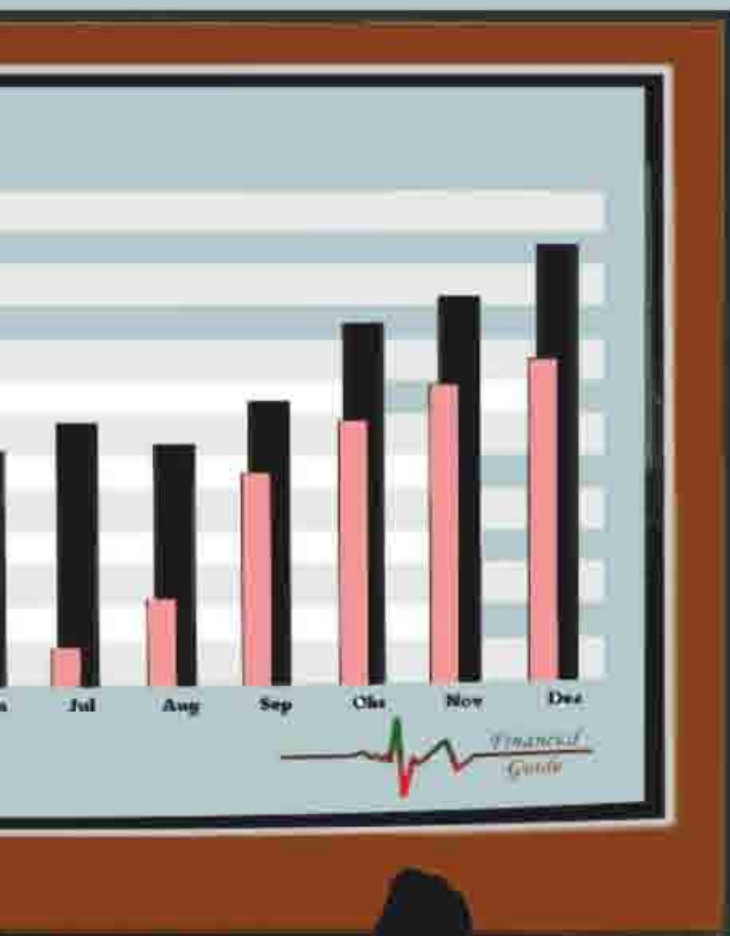


(٢٩-٢) حشف المحفظة الاستثمارية

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر التشراء	الرصيد كما في ٢٠٢٠-١٢-٣١	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
١	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-٠,٧٢٧٤	١٠٩,١١٣,٥٤٥	-٠,٢٧٢	١٠٩,١١٣,٥٤٥	١٠٩,١١٣,٥٤٥
٢	شيدى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠١	٢,٤٨٩,٨٨٤	١٠١٧	٢,٤٨٩,٨٨٤	٢,٤٨٩,٨٨٤
٣	شركة التزار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	-٠,٨٠٧٣	٥,٦٥٠,٩٢٠	-٠,٨٠٧	٥,٦٥٠	٥,٦٥٠,٩٢٠
٤	مصرف الزكاة	٤٩,٠١٩,٦٠٧	-٠,٦٢٠٤	٣٠,٤١١,٧٦٤	-٠,٦٢	٣٠,٤١١,٧٦٤	٣٠,٤١١,٧٦٤
٥	مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	-٠,٧٣١	١٠,٧٠٠,٣٥٣	-٠,٦٣	١,٩٠٣,٨٧٥	(٨,٧٩٧,٤٧٨)
٦	مصرف بابل	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	-٠,٥٠٨٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	-٠,٥٠٧	٤٦,٣٦٢,٩٧٤	٢٩٠,٢٨٥,٣٢٥
٧	مصرف اربل	٩٣٥,٦٢٨,٠١١	-٠,٦٧٥٥	٦٣٥,٢٧٥,٨٩٣	-٠,٦٣	٢٧٧,٦٨٨,٤٠٣	٣٥٧,٥٨٧,٤٩٠
٨	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٢,٦٦٧١	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٢,٦٦٧	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٣٧,٨٨٠,٧١٨
٩	مصرف بغداد	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-٠,٦٩٣٦	١٨,٧٠٠,٥٣٥	-٠,٤١	١١,٠٧٠,٠٠٠	٧,٦٢٠,٥٣٥
١٠	المصرف الاتلي العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٣	٤,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	المصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٢٨٦	-٠,٧٣٦٨	٧٢,٩٣٢,٠٠٦	-٠,٤٤	٤٣,٤٣٤,٢٨٦	٢٩,٢٩٧,٧٢٠
١٢	فتح المصور	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٣٣	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	٩	١,٥٨٣,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٦,٤٢١,٥٧٥
١٣	فتح عشار	٣٦٧,٣٠٠,٠٠٠	١٣,١٨٥٤	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	١٠,٠٥	٣,٨٥٦,٦٥٠,٠٠٠	٩٨٦,٣٤٦,٥١٦
١٤	فتح فلسطين	٣١٣,٦٤٧,١١٠	١٦,٥٠٨٩	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	٨	٢,٥٠٩,١٧٦,٨٨٠	٢,٦٦٨,٧٨٧,٤٨٣
١٥	الشركة العراقية للتصنيع والتسويق النمور	٨,١٤٣,٧٣٧	١,٥٧٣١	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,١٦	٩,٧٧١,٢٨٤	٣,٠٣٨,٣٨١
١٦	بغداد السلام للصناعات الغذائية	٥٨٧,٨٩٠	٦,٣٧٠٥	٣,٧٤٥,١٤٤	٦,٣٧	٣,٧٤٥,١٤٤	٣,٧٤٥,١٤٤
١٧	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٨	شركة امداد للمواد العامة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٩	الشركة العراقية للتكاملات المصرفية	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	-
٢٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	١	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	١	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	-
٢١	شركة العراق الدولية للتأمين	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	المجموع	١٠,٤٧٠,٣٦٧,٣١٧		٢٣,٦٢٠,٦٨١,٠٤٧		١٥,٧٨٢,٤٨٨,٥٤٤	٧,٦٤٨,٩٠٠,٥٢٨

(٣.-٢) النتائج المالية قسم العلاقات الدولية المصرفية للسنة المالية / ٢٠٢٠

عدد الاعتمادات الصادرة	مجموع مبالغ الإعتمادات
١	\$٢,٠٠٠,٠٠٠
عدد الاعتمادات المستددة	\$٣٥٢,٦٢٨
١	
عدد الحوالات الاعتيادية الصادرة	مجموع مبالغ الحوالات الاعتيادية الصادرة
٢٢	\$٨٨٢,٦٤٧
عدد الحوالات الواردة	مجموع مبالغ الحوالات الواردة
١٩	\$٦٢,١٠١
عدد حوالات مزاد البنك المركزي	مبالغ حوالات مزاد البنك المركزي
٦٢٤	\$١,٥٢٧,١٤٥,٠٠٠
مجموع الإيرادات المتحققة	مجموع المصروفات
٦,٢٧٧,٥١٨,١٥٢ دينار	١,٢٨١,٠٠٢,٦٣٠ دينار
صافي الإيرادات	
٥,٣٩٦,٥١٥,٥٢٢ دينار	



ثالثا : مجلس الإدارة



ثالثاً - مجلس الإدارة

(١-٣) أعضاء مجلس الادارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال
كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
السيد محمد صالح فرج علي القره علي	رئيس مجلس الادارة	٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١٨ في ٢٢٣٩/٢/٩
السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	١,١٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض	١٠,٠٠٠	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩
السيد قصي محمد ياسين	عضو أصيل	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩
السيد محمد عبد الرزاق احمد	عضو اصيل	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩

(٢-٣) أعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في
٢٠٢٠/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
السيد جمعة غضبان زوير	عضو احتياط	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١٨ في ٢٢٣٩/٢/٩
السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو احتياط	٥٠,٠٠٠	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩
السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد	عضو احتياط	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١٨ في ٢٢٣٩/٢/٩
السيد علي كمال ابراهيم بابان	عضو احتياط	٢١٣,٦٦٨	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية / السيد علي ابو طالب	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١٨ في ٢٢٣٩/٢/٩

٣-٣ اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (٩) جلسة .

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

لم يحصل السادة أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض على أية مكافآت خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

٣-٥ التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة :-

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

رابعاً - الإدارة التنفيذية للمصرف :

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للإدارة 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:

٥-١ الموارد البشرية :-

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

٥-٢ العاملون و اجمالي رواتبهم :-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٩٤) منتسباً كما في نهاية سنة /٢٠٢٠ وجميعهم من العراقيين وبلغ اجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٤,١٥٩,٦٩٩) الف دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (٢٤٦,٨٢٢) الف دينار .

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة / ٢٠٢٠

المدخولات المدفوعة خلال السنة	مراقبون
أقل من ٣٥٠ الف دينار	لا يوجد
أكثر من ٣٥٠ الف دينار	٢٩٤

٣-٥ توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية -

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
١	معاون مدير المفوض
٣	مدير تنفيذي اقدم
٣	مدير دائرة
٧	مدير قسم اقدم
٢	مدير فرع اقدم
٥	مدير قسم
١٠	مدير فرع
١٢	مدير في الفرع والقسم
١٦	م. مدير
٣٣	ملاحظ اول
٥٨	ملاحظ
١٤٣	بقية العاملين
٢٩٤	المجموع

٤-٥ أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠٢٠ -

الاسم	عنوان الوظيفة
السيد أحمد فؤاد عبد المجيد	معاون مدير مفوض
السيد صادق هاشم العطية	مدير تنفيذي اقدم
السيد لعبي هاتو خلف البوعلي	مدير تنفيذي اقدم
السيد كمال داود سلمان القيسي	مدير تنفيذي اقدم
السيدة شيماء وجيه كاظم العنبيكي	مدير دائرة

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)
٢٠١٨	٢٨٤	٤,٦٧١,٢١٩,٥٩٠	١,٣٧٠,٦٦٣
٢٠١٩	٣٠٢	٤,٠٠٧,٥٠١,٨٧٢	١,٣١٩,٩٩٤
٢٠٢٠	٢٩٤	٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	١,١٨٧,١٢٩

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

الشهادة أو المؤهل	العدد
ماجستير	٣
بكالوريوس	١٦٨
مهندسين	١٢
دبلوم	٣٤
اعدادية	٧
اخرى	٧٠
المجموع	٢٩٤

سادساً : 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 طرقة 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	الأعضاء
لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان	١- السيد أحمد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيد كمال داود سلمان / عضواً ٣- السيدة شيما وجيه كاظم / عضواً ٤- السيد أوس طه محمود / عضواً ٥- السيد أوس هيمسح شريف / عضواً ومقرراً
لجنة فتح العطاءات	١- السيد أحمد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيد لعبي هاتو خلف / عضواً ٣- السيد وليد محمد علي / عضواً
لجنة التثمين	١- السيد مضر احمد عليوي / رئيساً ٢- السيد شامل غاصي عبد علي / عضواً ٣- السيد أحمد سليم عباس / مقرر اللجنة
لجنة استثمارية الاعمال	١- السيد وسيم يوحنا الجزراوي / رئيساً ٢- السيد أحمد فؤاد عبد المجيد / عضواً ٣- السيدة شيما وجيه كاظم / عضواً ٤- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً ٥- السيد أوس هيمسح شريف / مقرر اللجنة
لجنة البيع	١- السيد أزهر محمد داود / رئيساً ٢- السيد عمر مصطفى ابراهيم / عضواً ٣- السيد حسين رعد عطا / مقرر اللجنة
لجنة المشتريات	١- السيد حميد منصور خلف / رئيساً ٢- السيد اثير فيصل علوان / عضواً ٣- السيد عباس فاضل حسين / مقرر اللجنة
لجنة الشمول المالي	١- السيد محمد عيد الرزاق أحمد / رئيساً ٢- السيد أحمد سامي جوني / عضواً ٣- السيدة زينب جميل عباس / عضواً
لجنة المعيار رقم ٩	١- السيد لعبي هاتو خلف / رئيساً ٢- السيدة شيما وجيه كاظم / عضواً ٣- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً ٤- السيدة الاء عدنان ابراهيم / عضواً ٥- السيدة شيما عبد الحميد عبد الرحمن / عضواً ٦- السيد حيدر زهير عبد العباس / عضواً ٧- السيد عمار منهل عبد الرحمن / عضواً
لجنة تدقيق وتحليل الحسابات الختامية للشركات	١- السيد خضير عباس هادي / رئيساً ٢- السيدة ريم المثنى نعمان حمودي / عضواً ٣- السيدة شيما عبد الحميد عبد الرحمن / عضواً
لجنة العد والفرز في الفرع الرئيسي	١- السيد محمود محي جخيور / رئيساً ٢- السيدة شيما عبد الحميد عبد الرحمن / عضواً ٣- السيد عمار منهل عبد الرحمن / عضواً
لجنة تهيئة وتنظيم وطبع التقرير السنوي	١- السيد لعبي هاتو خلف / رئيساً ٢- السيد أحمد سامي جوني / عضواً ٣- السيدة الاء عدنان ابراهيم / عضواً ٤- السيدة زينب جميل عباس / عضواً ٥- السيد أسل طه محمود / عضواً

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- السيد قاسم أحمد فياض / عضواً ٥- السيدة شيماء وجيه كاظم / عضواً ٦- الانسة شهد سلام سعيد / عضواً ومقرر 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 لعيني 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- السيدة نورا محمد العنبيكي / عضواً ومقرر اللجنة
لجنة ادارة المخاطر	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد عادل نوري محمد العالم / عضواً ٣- السيد لعيني هاتو خلف / عضواً ٤- السيدة شيماء وجيه كاظم / مقرر اللجنة ٥- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد أحمد فؤاد عبد المجيد / عضواً ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٤- السيد ملاذ صالح فرج / مقرر اللجنة
اللجنة العليا لمنح الائتمان	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد عادل نوري محمد العالم / عضواً ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٤- السيد أوس هميسع شريف / مقرر اللجنة
لجنة الاستثمار	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٣- السيد محمود محي جخيور / عضواً ٤- السيدة الاء عدنان ابراهيم / مقرر اللجنة

سابعاً ، تحديثات الأنظمة والهيكل التنظيمي:

تم إضافة قسم ادارة الخزينة لأدارة تشغيل ومخطيط العمليات المصرفية

يتضمن دليل الاحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

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

كما يتضمن الدليل الاحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

ثامناً ، التخطيط الاستراتيجي:

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

وقام المصرف أيضاً بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ وسيتم تجديدها للسنوات القادمة بالإضافة الى ذلك قام

المصرف بأعداد استراتيجيات متخصصة مثل: استراتيجية ادارة المخاطر واستراتيجية الشمول المالي واستراتيجيات مكافحة الاحتيال

وخطة ادارة استمرارية الاعمال.

تاسعاً : 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 ٢٠٢١-٢٠٢٢
م ١/٦	اعتماد الرؤيا والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي
م ٣ و ٢/٦	- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف - الرقابة الدورية على أداء المصرف - اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة - التنفيذية عن طريق مؤشرات الأداء 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 للإداريين في المصرف	تم التنفيذ
م ١٦/٦	اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر	قام المصرف باعداد استراتيجية لإدارة المخاطر اضافة الى دليل إدارة المخاطر
م ١٧/٦	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة	قام المصرف باعداد دليل حوكمة خاص به وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة وكيفية تطبيقها
م ١٨/٦	ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل يغطي جميع أنشطته اضافة الى نظام مكافحة غسل الاموال ونظام إدارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى

٢٢/٦ م	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف
٢٣/٦ م	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف	توجد صلاحيات معتمدة
٢٤/٦ م	اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية	توجد خطة احلال
٩ م	تحديد مهام امين سر مجلس الادارة	تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة
١/١/١٢ م	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
٦/١/١٢ م	يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي	توجد موثائق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
٣ و ٢/١٥ م	على المجلس اعتماد سياسات واجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة	توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
٥/١٥ م	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني	تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الاحكام الخاصة بالسلوك
٤/٢/١٦ م	اعداد دليل لسياسات واجراءات التدقيق الداخلي	توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
٥/٢/١٧ م	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي	يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
٤/١٩ م	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال	يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض
٦/١٩ م	على المجلس ضمان استقلالية ادارة المخاطر	يتم ضمان استقلالية ادارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الادارة وتقديم تقاريرها له
٧/١٩ م	يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الادارة الحدود المقبولة للمخاطر	توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل نسبة المخاطر
٢/١٠/١٩ م	اعداد إطار ادارة المخاطر	يوجد دليل شامل لادارة المخاطر في المصرف

عاشراً : الدورات الإختصاصية لعام ٢٠٢٠

ت	اسم الدورة	موقع الانعقاد	التاريخ	عدد المشاركين
١	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/١/١٨-١١	٣
٢	المحاسبة لغير المحاسبين	ABC	٢٠٢٠/٢/٤-٢	١
٣	دبلوم اعداد المدربين	شركة الكفالات	٢٠٢٠/٢/٦-٢	١
٤	التسويق الاحترافي	شركة الكفالات	٢٠٢٠/٢/٢٧-٢٣	١
٥	تنفيذ ادوات الدين	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢٠-١٩	١
٦	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢/٢٠-١٦	٢
٧	علاقة قسم الامتثال بالاقسام الاخرى	مصرف الخليج التجاري	٢٠٢٠/٢/١٧	٢٢
٨	مكافحة غسل الاموال	مصرف الخليج التجاري	٢٠٢٠/٢/١٨	١٦
٩	المخاطر التشغيلية	مصرف الخليج التجاري	٢٠٢٠/٢/١٩	٢١
١٠	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢/٢٠-١٦	٢
١١	دورة اعداد المدربين الاحترافيين	شركة الكفالات	٢٠٢٠/٣/٥-١	١
١٢	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢/٣	٢
١٤	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٩/١٩	٢
١٥	بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٩/٢٢-٢١	٣
١٦	اعداد الموازنات التقديرية و استخدامها في الرقابة و التقييم	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٩/٢٢-٢٠	١
١٧	دورة تدريبية تخصّصية	البنك المركزي العراقي - الموصل	٢٠٢٠/٩/٢٨-٢٥	١
١٨	سجل الوكلاء	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/١١/١٥	٢
١٩	حلول الارشفة الالكترونية	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١٠/٢٨	٣
٢٠	ورشة - اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ في المصارف	مكتب مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب	٢٠٢٠/١١/٥	١
٢١	المعايير الحديثة للمحاسبة و الابلاغ المالي	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/١٢/٩-٦	١
٢٢	رئيس مدققين جودة دولي	شركة IQDC	٢٠٢٠/١١/٢٦-٢٢	٦
٢٣	التحول الرقمي في المصارف	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١١/٢١	٢
٢٤	مهارات التوازن بين الادارة و القيادة	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٢٠٢٠/١١/٢٥-٢٣	١
٢٥	الاعتمادات المستندية و خطابات الضمان الخارجية	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١٢/٣-١١/٢٩	٢
٢٦	منهجيات ادارة تقييم الاداء السنوي	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١٢/٥	٣
١٠١	المجموع			

احد عشر : اعمال وأنشطة اقسام الادارة العامة لعام ٢٠١٩

١١-١ - القسم المالي والحسابي:

يقوم القسم المالي في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام /٢٠٢٠ وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسلة 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 بالإضافة 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 القسم المالي والحسابي

- 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- عمودياً يرتبط القسم المالي مع السيد المدير المفوض
- ٢- افقياً يرتبط القسم المالي مع كافة اقسام المصرف

ارتباطات القسم الخارجية

- 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

٢-١١ - نظام الرقابة الداخلية

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على اموال مساهميه ومودعيه وتؤمن الامتثال للقوانين والانظمة والسياسات وضمن سلامة حساباته وبياناته المالية وإدارة 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 وقويل 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

II-3 - قسم الرقابة والتدقيق الداخلي :

- ١- تم تغطية كافة فروع المصرف (داخلي وخارجي) محافظة بغداد بزيارة ميدانية واحدة والتي عددها (١٩) فرع وبضمنها فرع الكرادة الملغى وبلغ مجموع الزيارات المنفذة (٢٤) زيارة بواقع (١٩) زيارة شاملة و(٥) زيارات مفاجئة اي تم زيارة الفروع (الرئيسي - شارع فلسطين - المتنبي - النجف - الديوانية - طرّتين).
- ٢- تم تغطية كافة اقسام الادارة العامة والتي عددها (١٥) قسم بالزيارات الميدانية وبمعدل زيارة واحدة شاملة لكل قسم باستثناء القسم المالي والمحاسبي وقسم الائتمان فتمت زيارته طرّتين حيث بلغ عدد الزيارات (١٧) زيارة .
- ٣- تم اجراء زيارة ميدانية شاملة واحدة لشركة سنا الخليج حسب توجيهات مجلس الادارة الموقر.
- ٤- تم زيارة فرع كربلاء مع ممثل من القسم القانوني بتاريخ ٢٠٢٠/١/١٢ لجرد الدعوى القضائية المقامة من قبل محامي الفرع وبتكليف من الادارة العامة.
- ٥- تم زيارة فرع النجف لمدة يوم واحد وبتكليف من الادارة العامة حيث تم تشكيل لجنة جرد الصراف الالي في الفرع والمطابقة وحصر الفروقات في النقد.
- ٦- تم زيارة فرع العمارة لمدة يوم واحد لجرد موجودات الغرفة الحصينة والتحقق مع ادارة الفرع عن كيفية خروج المدير بدون علم الادارة العامة.
- ٧- القيام بتدقيق مستندات اليومية للقسم المالي والمحاسبي للوقوف على صحة الصرف وحسب التعليمات واستحصال الموافقات.
- ٨- المشاركة في اللجان التحقيقية التي يتم تكليفنا بها من قبل الادارة العليا للمصرف.
- ٩- القيام باعداد التقرير الفصلي للمصرف وارساله الى البنك المركزي العراقي /شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاهلية والحكومية.
- ١٠- القيام بالاجابة على تقارير الزيارات الميدانية هيئات التدقيق التابعة للبنك المركزي.
- ١١- القيام بتدقيق الجداول والوصلات الخاصة بشركة مدار النجوم للخدمات البريدية الخاصة بالمصرف والتأكد من صحة المبالغ المراد صرفها.
- ١٢- القيام بتنظيم التقارير الخاصة بالزيارات الميدانية لفروع المصرف واقسام الادارة العامة وطبعتها ورفعها الى الاستاذ رئيس لجنة التدقيق.
- ١٣- المتابعة مع فروع المصرف واقسام الادارة العامة للاجابة على الملاحظات الواردة في تقارير الهيئات التفتيشية ومتابعة الاجراءات المتخذة لتصفية تلك الملاحظات.
- ١٤- القيام بتنظيم التقارير الشهرية وتشمل الملاحظات المهمة الواردة في تقارير الزيارات الميدانية المنفذة خلال الشهر لفروع المصرف واقسام الادارة العامة ورفعها الى الاستاذ رئيس مجلس الادارة.
- ١٥- الاجابة على البريد والمراسلات مع الجهات الرقابية الخارجية مثل البنك المركزي وكذلك مع فروع المصرف واقسام الادارة العامة.
- ١٦- الاشراف على عمل لجان الجرد السنوي للغرفة الحصينة في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والتوقيع مع اللجان على محاضر الجرد وتأييدها بصحة الاجراءات والتطبيق ورفعها الى القسم المالي والمحاسبي.
- ١٧- القيام بتنفيذ كافة الاعمال التي يتم تكليفنا بها من قبل الادارة العليا للمصرف.
- ١٨- الاشراف على لجنة جرد واملاء وصيانة الصرافات الالية المنتشرة في الدوائر والمولات والادارة العامة داخل بغداد .
- ١٩- اجراء زيارات مفاجئة لجرد وعد عينات من النقد المهدد ارساله الى البنك المركزي العراقي للحد من ظهور النقص والمزيف في تلك الارساليات.

١١-٤ - قسم الامتثال :

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعلى الأخص:

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

١١-٤-١ - مهام قسم 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 الأموال 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
- ١٢- تحديث المصفوفة الخاصة بالقسم ودرج كافة الكتب الواردة فيها .

II- ٥ - قسم تقنية المعلومات

- ١- الدعم اليومي لكافة فروع واقسام الادارة العامة على النظام المصرفي وباقي الانظمة المعمول بها في المصرف وحل كافة الاشكالات التي تواجههم.
- ٢- إجراء الصيانة الدورية على كافة أجهزة الحاسبات وملحقاتها وأجهزة الاستنساخ لأقسام الادارة العامة وفروع المصرف عند الحاجة.
- ٣- إجراء الصيانة الدورية على أجهزة الصراف الآلي ATM ومتابعتها والاجابة على استفسارات كافة الزبائن وحل مشاكلهم على بطاقات الماستركارد الصادرة من المصرف على مدار ٢٤ ساعة باليوم لكافة أيام الاسبوع.
- ٤- تطبيق اخر التحديثات على الانظمة المصرفية في المصرف من النظام المصرفي BANKS ونظام الموارد البشرية HRMS والانترنت البنكي IBS لزيادة مستوى الخدمات والحماية لبيانات الزبائن.
- ٥- تطوير شبكة أجهزة الصرافات الآلية ATM المنتشرة في الفروع والاماكن التجارية والسياحية والصحية لتصبح ٣٧ جهاز في عموم العراق.
- ٦- إطلاق خدمة التطبيق البنكي على الهواتف الذكية لاتاحة خدمات الكترونية متكاملة للزبائن.

II- ٦ - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

يعمل هذا القسم وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي استناداً لقانون مكافحة غسل الأموال وتقويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وتظراً للأهمية البالغة هذا القسم فهو يقوم بتابعة 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 الأموال وتقويل الإرهاب الـ (AML) (Bank – BI- AML Reporting) (Solution) حيث تم تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتقويل الإرهاب في البنك المركزي العراقي بكافة البيانات المطلوبة من خلال كادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات متخصصة بوضع مكافحة غسل الأموال.

كما وتم العمل على القوائم العالمية (Word Check) للاستعلام عن كافة الاسماء الملحظورة عالمياً وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتقويل الإرهاب.

II- ٦- ١ نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال لعام ٢٠٢٠:-

يتكون ملاك قسم الإبلاغ عن غسل الأموال من الذوات وظائفهم ادناه :-

- (مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتقويل الإرهاب) .

- (معاون مدير في القسم) .

- (ملاحظ اول في القسم) .

الاعمال المناطة بالقسم المذكورة :-

- ١- تم متابعة الاجابة على كافة الاستفسارات وكتب البنك المركزي العراقي وكتب مكتب مكافحة غسل الأموال وتقويل الإرهاب التي ترد الى المصرف .

٢- تم تدقيق كل مما يلي :-

- أ- تم تدقيق الحوالات الصادرة من قسم العلاقات الدولية المصرفية (العادية) وعددها (٢٣) حوالات بقيمة (٨٨٢,٦٤٧ \$) .
 - ب- تم تدقيق الحوالات الصادرة والخاصة بمزاد العملة وعددها (٦٣٤) حوالة بقيمة (١,٥٢٧,١٤٥,٠٠٠ \$) .
 - ج- تم تدقيق الحوالات الواردة العادية وعددها (١١) حوالة بقيمة (٦٣,١٠١ \$) .
 - د- تم تدقيق الاعتمادات المستندية المفتوحة لصالح زبائن المصرف وعددها (١) بقيمة (٢,٠٠٠,٠٠٠ \$) .
 - ٣- تقديم التقارير الشهرية الى الاساتذة رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض ومعاونه و المستشارين عن كافة اعمال القسم المنجزة خلال الشهر .
 - ٤- قيام مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وقبول الارهاب بالتعاون مع قسم الامتثال وحضور معاون قسم الامتثال 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 التعليمات.
 - ٧- متابعة كافة تعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب الابلاغ اول بأول ويتم تعميمها على كافة فروع المصرف .
 - ٨- متابعة الاجراءات والتعليمات المتبعة لتطبيق قانون الفاتكا (قانون الضريبة الامريكي) .
 - ٩- تم التعاقد مع القوائم العالمية الـ (WORD CHECK) Refinitiv والعمل جاري عليها الان .
 - ١٠- تدقيق كافة استثمارات فتح الحساب الجديدة لكل فروع مصرفنا واجابة كافة الاستفسارات المقدمة من قبل فروع المصرف الداخلية والخارجية بخصوص استثمار فتح الحساب (K.Y.C) التي ترد عبر الاييل لغرض تدقيقها .
 - ١١- تم ادخال كتب حجز ومصادرة وتجميد الاموال الواردة اليها من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية في نظام (BLACK LIST) .
 - ١٢- مراقبة وتتبع العمليات المشبوهة لزبائن مصرفنا من خلال نظام (AML) .
 - ١٣- مشاركة مدير قسم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وقبول الارهاب في ورشة العمل التالية :-
- ورشة عمل قانون الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج مكافحة غسل الاموال وقبول الارهاب .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج مبادئ الامتثال .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج أساسيات العقوبات والخطر .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج إدارة مخاطر التشغيل .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج متطلبات التصنيف الائتماني وفق الوكالات العالمية .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج دور التحول الرقمي في تطوير وظائف الحوكمة والامتثال ومكافحة الجرائم المالية .
 - ورشة العمل الخاصة بالتدقيق الداخلي في وقت الوباء .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج التدقيق الداخلي المستند على المخاطر .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IFRS / IAS) .
 - ورشة العمل الخاصة ببرنامج ادارة الحوادث والأزمات .
 - ورشة العمل الخاصة بالاتجاهات الحديثة في مكافحة وكشف الاحتيال الوظيفي .

٧-١١ - 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 (لنشر ثقافة المخاطر).
- ٦- مشاركة موظفو 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 السقف الممنوحة.
- ٩- اعداد قاعدة بيانات خاصة بالمخاطر وتحليلاتها وتحديد اجراءات المخاطر على مستوى المصرف بالكامل من خلال الدراسات والاتجاهات التي تجريها الدائرة والتنسيق مع الادارات الاخرى لتوفير البيانات اللازمة.
- ١٠- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي العراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية (ISO 22301).
- ١١- حدث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام ٢٠٢٠ بما يتناسب وتعليمات البنك المركزي العراقي .

٨-١١ - قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- حصلت لجنة الشمول المالي / قسم التوعية المصرفية على كتاب شكر من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية ذي العدد ١٠١١٢/٤/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩ عن التزامه بالضوابط والتعليمات الخاصة بالتوعية من حيث معالجة الشكاوى دون تأخير.
- ٢- ارسال التقارير الفصلية للبنك المركزي العراقي - قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية فيما يخص عدد الشكاوى المستلمة واجراءات حلها.
- ٣- ارسال التقارير الفصلية للبنك المركزي العراقي - دائرة المدفوعات فيما يخص بيانات الشمول المالي
- ٤- اعداد فولدرات توعوية من قبل لجنة الشمول المالي ضمن منهاجها الاستراتيجي في ظل الظروف التي يمر بها البلد بسبب جائحة كورونا لزيادة الوعي وتحسين العاملين والزبائن ولتفادي الاصابة بهذا الوباء كخطوة سباقة انفرد بها مصرفنا عن باقي المصارف.
- ٥- اعداد فولدرات توعوية من قبل لجنة الشمول المالي لتوعية الافراد وحمايتهم من الاشكاليات والمخاطر الممكنة في تعاملاتهم البنكية ومنها عمليات الاحتيال البنكي وتعميمها على الفروع والنشر على الموقع الالكتروني للمصرف.
- ٦- التواصل المستمر مع الجمهور والاجابة على جميع استفسارات الزبائن الواردة للقسم عن خدمات المصرف .
- ٧- اقامت لجنة الشمول المالي في مصرف الخليج التجاري ورشة عمل في رئاسة جامعة الفلوجة / كلية الادارة والاقتصاد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٤ تضمنت شرحاً مفصلاً عن هيكلية المصرف والتعريف بفروعه وعرض شامل لأسس التعامل المصرفي وصولاً للتنمية المستدامة وفق الآليات الحديثة ونالت استحسان ورضى الجامعة.

- ٨- تصميم ونشر إعلان عن كيفية التواصل لاستقبال الشكاوى لتعزيز الثقة في وحدات الجهاز المصرفي باعتبارها من أهم عوامل النجاح وتطوير العمل مع الزبائن حيث تم تعميم الإعلان على الفروع لوضعه في لوحة الاعلانات ونشره على صفحة الفيس بوك وشاشات مكائن الصرافات الآلية
- ٩- تصميم ونشر اعلانات توعوية خاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا تم نشرها على مواقع التواصل الاجتماعي.
- ١٠- حرصت ادارة القسم على ان يكون اسم المصرف متداول في المنهجيات العلمية في الجامعات والمؤسسات التعليمية داخل وخارج العراق من خلال تسهيل مهمة عدد من طلبة الدراسات العليا وتزويدهم بالمعلومات المطلوبة لاقام متطلبات الحصول على شهادات الماجستير والدكتوراه.
- ١١- حرص القسم على اعتماد استمارة التوعية المصرفية الخاصة بخدمات القروض لتقليل الاشكاليات والمخاطر التي قد نتعرض لها عند التعامل مع الزبون.
- ١٢- حرصت ادارة القسم على متابعة عدد من شكاوى الزبائن وحلها ودياً دون اللجوء الى الاستمارة المعتمدة الصادرة من البنك المركزي .
- ١٣- حرص القسم على التواصل مع الجمهور لاستطلاع آرائهم والتعرف على مقدار الرضى عن التعامل والخدمات المقدمة من المصرف عبر استمارة رضا الزبائن
- ١٤- المشاركة في الورش التي اقامها البنك المركزي العراقي في مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية
- ١٥- تكليف قسم التوعية المصرفية ليكون ضمن لجنة تهيئة وتنظيم وطبع التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ .

٩-١١ - القسم القانوني

- ١- اقامة الدعاوى القضائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد وفي مختلف المحاكم العراقية (بداءة ، استئنافاً ، مقيماً ، وتحقيق كافة مراحلها) .
- ٢- تنفيذ سندات المدانة 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

نتائج اعمال القسم القانوني لعام ٢٠٢٠

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

١١-٩-١ المبالغ المستحصلة :

(٦,٣٩٣,٣٧٣,٧٥٠) ستة مليارات وثلثمائة وثلاثة وتسعون مليوناً وثلثمائة وثلاثة وسبعون ألف وسبعمائة وخمسون ديناراً لا غيرها

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليد	المبلغ الخالي
١	الرئيسي	١٢	٩	(٤,٨٥٦,٣٣٣,١٥٠) اربعة مليارات وثلثمائة وستة وخمسون مليون وثلثمائة وثلاثة وثلاثون ألف ومائة وخمسون ديناراً لا غيرها
٣	شارع فلسطين	٦١	٤٠	(٤٨٢,٦٠٨,١٠٠) اربعمائة واثنان ومائون مليون وستمائة ومائانية الالف ومائة ديناراً لا غيرها
٤	الائمة	٨	٥	(٩٣٥,٩٧٦,٠٠٠) تسعمائة وخمسة وثلاثون مليون وتسعمائة وستة وسبعون ألف ديناراً لا غيرها
٥	المنصور	١٩	٣٠	(١١٨,٤٥٦,٥٠٠) مائة ومائانية عشر مليون واربعمائة وستة وخمسون ألف وخمسمائة ديناراً لا غيرها
٦	الكوت	١	صفر	
	المجموع	١٠١	٧٤	(٦,٣٩٣,٣٧٣,٧٥٠) ستة مليارات وثلثمائة وثلاثة وتسعون مليوناً وثلثمائة وثلاثة وسبعون ألف وسبعمائة وخمسون ديناراً لا غيرها

١١-٩-٢ العقود المبرمة مع الغير لعام ٢٠٢٠

ت	الاسم	موضوع العقد	قيمة العقد	مدة العقد	تاريخ العقد وتاريخ الانتهاء	الملاحظات
١	عقد نقل الشركة العراقية للخدمات المصرفية	نقل النقود	٣٥٠,٠٠٠ الف دينار داخل مدينة بغداد الف دينار خارج مدينة بغداد ٧٥٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/٤/٢٧ إلى ٢٠١٩/٤/٢٧ ٢٠٢١/٤/٢٦ إلى ٢٠٢٠/٤/٢٧	٢,٢٧٦,٥٥٨ دينار
٢	عقد صيانة نظام الترميز واصدار دفاتر الصكوك بالخبر الممغنط	صيانة وتنظيم وتصلح المكان	٤,٨٠٠,٠٠٠ دينار ٣,٨٤٠,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠٢٠/٧/٣١ إلى ٢٠١٩/٨/١ ٢٠٢١/٧/٣١ إلى ٢٠٢٠/٨/١	٤,٣٢٠,٠٠٠ دينار
٣	عقد صيانة المصاعد الكهربائية	صيانة الدورية للمصعدين	٣٠٠,٠٠٠ دينار عراقي شهريا	سنة واحدة	٢٠٢٠/٦/٣٠ إلى ٢٠١٩/٧/١ ٢٠٢١/١٠/٣١ إلى ٢٠٢٠/١١/١	٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار ٦٠٠,٠٠٠ دينار
٤	عقد تجهيز خدمة مراقبة منظومة الكاميرات لفروع المصرف	تجهيز خدمة مراقبة الكاميرات لبناية المصرف	٧٦,٩٠٠ دولار ٤,٣٢٠ دولار	سنة واحدة سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ إلى ٢٠٢٠/١/١ ٢٠٢١/٢/٢٨ إلى ٢٠٢٠/٣/١	نقل الصورة من الفروع الى الادارة العامة مراقبة منظومة الكاميرات داخل بغداد
٥	عقد الحراسة الامنية شركة ابناء دجلة	تقديم خدمات الحماية والحراسة	٢,١٤٩,٦٩٨,٠٠٠ ١,٣٩٣,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/٣/٣١ إلى ٢٠١٩/٤/١ ٢٠٢٠/١٢/٣١ إلى ٢٠٢٠/٦/١	١,٥٦٤,١٥٢,٠٠٠ دينار
٦	عقد حماية نقل النقود	نقل النقود العراقية والاجنبية	٢٨٠,٠٠٠ ادنى داخل بغداد ٥٦٢,٥٠٠ ادنى خارج بغداد	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/١	٤٢٩,٤٤٤,٠٠٠ دينار عراقي
٧	عقد مشاركة شبكة الاتصالات المصرفية الكيبل الضوئي	شبكة الاتصالات مع البنك المركزي	١٣٦,٣٠٨,٨٣٣ دينار	٣ سنوات	٢٠٢١/١٢/٣١ إلى ٢٠١٩/١/١	٤٥,٤٠٢,٩٤٥ سنة واحدة
٨	عقد قناة الرشيد الفضائية	حملة اعلانية	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/٢/١ لغاية ٢٠٢١/١/٣١	تم انتهاء العقد
٩	عقد اذاعة الرشيد	حملة اعلانية	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/١	تم انتهاء العقد
١٠	اتفاقية REFINITIV	برنامج خاص بقوائم دولية تخص اسماء المحضوريين	\$ ٤٤,٤٩٦ الاشتراك خلال ستة ٢٠٢٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١/١٤ تاريخ الاشتراك	
١١	عقد ايجار فرع الائمة	ايجار بناية	٤٢,٨٤٠,٠٠٠	سنتين	٢٠٢١/٢/٢٨ لغاية ٢٠١٩/٣/١	
١٢	عقد ايجار فرع شارع فلسطين	ايجار بناية	٤٢,٨٤٠,٠٠٠ سنويا	ثلاث سنوات	٢٠٢١/١٢/٣١ إلى ٢٠١٩/١/١	
١٣	عقد نصب برج شارع فلسطين	نصب برج اتصالات	٣٠٠,٠٠٠ دينار شهريا	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/٢	

١٤	إيجار الطابق الارضي (مخزن شارع فلسطين)	إيجار مخزن	٣٥٠,٠٠٠ دينار تدفع كل ستة أشهر	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ إلى ٢٠٢٠/١/١
١٥	عقد إيجار فرع الموصل	إيجار بناءة	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنوياً	اربع سنوات	٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٦	عقد إيجار فرع المتنبى	إيجار بناءة	٢٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/١
١٧	عقد نصب برج اتصالات المتنبى	نصب برج اتصالات	٧٥٠,٠٠٠ شهرياً	ثلاث سنوات	٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨	عقد إيجار فرع الديوانية	إيجار بناءة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنوياً	سنتين	٢٠٢٠/٢/١ لغاية ٢٠٢٢/١/٣١
١٩	عقد إيجار فرع دهوك	إيجار بناءة	٣٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	اربع سنوات	٢٠١٧/٦/١٣ لغاية ٢٠٢١/٦/١
٢٠	عقد إيجار فرع الفلوجة	إيجار بناءة	١٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنوياً	عشر سنوات	٢٠١٨/٨/٢٠ لغاية ٢٠٢٨/٨/٢٠
٢١	عقد إيجار فرع كربلاء	إيجار بناءة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنوياً	عشر سنوات	٢٠١٢/١٠/٧ لغاية ٢٠٢٢/١٠/٦
٢٢	عقد نصب صراف مول بابلون	إيجار صراف	٦,٠٠٠ \$ سنوياً	سنة واحدة	٢٠٢٠/١١/٣٠ لغاية ٢٠٢١/١١/٢٩
٢٣	النظام المصرفي BNAKS	ICS عقد صيانة السنوي	٩٣,٦٠٠ \$ دولار	سنوياً	٢٠١١/٢/١٦ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١
24	عقد برنامج الذكاء التجاري	شركة الرواد	٢٠,٠٠٠ \$ دولار	سنوياً	تدفع سنوياً
٢٥	عقد خدمة الاستضافة والحماية والتشجير للموقع الالكتروني للمصرف (صروح المعرفة)		٦,٨٠٨,٣٥٠ دينار	سنوياً	٢٠١٩/٨/١ لغاية ٢٠٢١/٨/١
٢٦	عقد صراف مول اهل المنصور	عقد نصب صراف في مول المنصور	٧٠٠ \$ شهرياً	خمس سنوات	٢٠١٥/١٠/١ لغاية ٢٠٢٠/٩/٣٠ ٢٠٢٠/١٠/١ لغاية ٢٠٢١/٩/٣٠
٢٧	شركة غيل زرباطية	عقد نصب صراف في مول زيونه	٨٠٠ \$ شهرياً	سنوياً	٢٠١٩/٨/٢٠ لغاية ٢٠٢٠/٨/٢٠ ٢٠٢٠/٨/٢٠ لغاية ٢٠٢١/٨/٢٠
٢٨	عقد إيجار صراف الي في مول النجف	عقد نصب صراف في مول النجف	٤,٨٠٠ \$ دولار	سنوياً	٢٠١٩/٨/٢٥ لغاية ٢٠٢٠/٨/٢٤ ٢٠٢٠/٨/٢٤ لغاية ٢٠٢١/٨/٢٤
٢٩	عقد شركة دورشستر العقارية	عقد نصب صراف في مول النخيل	٧,٣٠٠ \$	سنوياً	٢٠١٩/٨/١ لغاية ٢٠٢٠/٨/١ ٢٠٢٠/٨/١ لغاية ٢٠٢١/٨/١
٣٠	عقد إيجار صراف الي في مول / بغداد الحارثية	إيجار صراف	١٥٠,٠٠٠ \$	سنوياً	٢٠١٩/٩/١ لغاية ٢٠٢٠/٨/٣١
٣١	عقد نصب صراف الي مسوالت هايبر ماركت	إيجار صراف	٥٠٠ \$ دولار شهرياً	شهرياً	من ٢٠٢٠/٩/١٧ لغاية ٢٠٢١/٩/١٦
٣٢	عقد صيانة الصراف الالي ATM / مع	شركة اومني سوفت	٦٠,٦٩٠ \$ دولار	كل ستة اشهر	٢٠١٨/٢/٨ لغاية ٢٠٢١/٢/٢٨

شركة اومني سوفت					
٣٣	عقد إيجار أرض المولدات / الادارة العامة	عقد إيجار أرض لنصب مولدة الادارة العامة	٣,٣٠٠,٠٠٠	سنوياً	٢٠١٨/٤/١٤ لغاية ٢٠٢١/٤/١٣
٣٤	عقد تأمين النقد اثناء الحفظ	النقد اثناء الحفظ للفرع الرئيسي وكافة الفروع	٢٥,٠٠٥,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٥	عقد تأمين ضمان الامانة	تأمين اماناء الصندوق وحملة المفاتيح لكافة الفروع	٨٢,٢٥٥,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٦	عقد تصيب برج الدبوانية	نصب برج اتصالات	٤,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/٩/١ لغاية ٢٠٢١/٨/٣١

١.١ - قسم إدارة شؤون الفروع :

- ١- يقوم مدير إدارة الفروع بالإشراف على عمل الفروع فيما يخص متابعة تنفيذ العمليات المصرفية الداخلية مكاتباً وميدانياً.
- 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 موافقه السيد المدير المفوض وحسب التعليمات المحاسبية النافذة والإشراف على عمل الفروع فيما يخص تنفيذ التعليمات المصرفية الداخلية ميدانياً ومكتبياً.
- 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 وفقاً للمعدلات المخططة شهرياً وفصلياً وسنوياً والتحري الدقيق عن اسباب الانخفاضات وإيجاد المعالجات الواقعية والتنفيذية لذلك وتحديد السقف الزمني لكل حالة على حدة.
- ٦- متابعة إنجاز المعاملات الائتمانية لدى الفروع واختصار الخطوات الروتينية والزمن بها يساهم في تحقيق المخطط الشهري وحسب التعليمات الائتمانية النافذة وبالتنسيق مع قسم الائتمان.
- ٧- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة استحصال الديون المتأخرة التسديد للفروع وتشخيص الزبائن الملتكئين اول بأول واتخاذ كافة الاجراءات الإدارية والمصرفية والقضائية بحقهم من خلال التنسيق مع القسم القانوني.
- 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 إدارة 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 وتهئية 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 مستقبلاً لمواقع قيادية.

١٢- يقوم قسم إدارة 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 البريد الإلكتروني الرسمي لكل فرع والاتصال الهاتفي.

١١-٢ - شعبة العلاقات :

تتولى إدارة وتنظيم كافة الأنشطة 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 الموضوعة من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذ الخطط السنوية للمصرف واعداد التقييمات والتحليلات والمقارنات مع المصارف المنافسة وإدارة شؤون المكتبة.

كما تقوم بتهيئة وتحضير مستلزمات انعقاد الاجتماعات العامة والموتمرات التي يعقدها المصرف ويتولى نشر توقييع المخولين والارقام السرية والحجوزات الصادرة من الجهات ذات العلاقة على الفروع ونشر الاعلانات والتعريف بنشاطات المصرف وخدماته بمختلف وسائل الاعلام.

١١-٢-١ أنشطة الشعبة:

التخطيط والدراسات : قامت وحدة التخطيط والدراسات خلال عام ٢٠٢٠ بمتابعة مسار العمليات المصرفية وساهم بتسهيل مهمة طلبة البكالوريوس والدراسات العليا وبمختلف الاختصاصات المحاسبية والادارية لاعداد دراساتهم وبحوثهم كجزء من متطلبات نيلهم الشهادة حيث بلغ عدد طلبة الدبلوم العالي (١) طالب والماجستير (٩) طالب وطلبة الدكتوراة (٣) طالب.

١١-٢-٢ النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠٢٠:-

١- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة واذاعة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام ٢٠٢٠.

٢- نشر حصول المصرف على شهادة الايزو ISO-9001-2015 في قناة الرشيد الفضائية.

٣- نشر المشاركة المجتمعية في قناة الرشيد الفضائية .

١١-٢-٣ الشعبة الهندسية

أهم الاعمال المنفذة من قبل الشعبة الهندسية خلال عام ٢٠٢٠ :

١- الاستمرار بأعمال الصيانة الدورية و العلاجية اليومية في بناية الادارة العامة و الفرع الرئيسي و أبنية فروع المصرف في بغداد و المحافظات و حسب الحاجة و ذلك بالتنفيذ و الإشراف أو المتابعة. و تشمل أعمال الصيانة (المولدات و أجهزة التبريد و التأسيسات الكهربائية و الإنارة و التأسيسات المائية و الصحية و الأثاث و بعض الأعمال الخاصة بالمباني و القواطع و غيرها).

٢- متابعة تثبيت عدد من الصرافات الآلية الخارجية في فروع المصرف (طبراة - دهوك - ناصرية - سماوة - عمارة) بالتعاون مع ادارات الفروع.

٣- المساهمة في نقل و تثبيت و تغليف صرافات آلية للمصرف في هايبر ماركت مسواك و بابلون مول في بغداد.

٤- استبدال عدد من أجهزة التبريد المستهلكة في بناية الادارة العامة و فروع المصرف في بغداد.

- ٥- تجديد عقد الصيانة الدورية للمصاعد في بناية الادارة العامة مع متابعتها .
- ٦- متابعة أعمال صيانة في طوابق بناية فرع البصرة و تشمل معالجة اثار الرطوبة في عدد من الشقق و صبغ الطوابق و معالجة بعض الاضرار في درج البناية مع التنظيف.
- ٧- إعادة تأهيل الأعمال الصحية في فرع المنصور و اعادتها للخدمة بشكل ملائم.
- ٨- المساهمة في إيجاد حل فني لاستمرار التيار الكهربائي للصرافات الخارجية في فروع المصرف و تكلل بتوقيع عقد مع شركة انانا للحلول الرقمية لتجهيز أجهزة دعم طاقة كهربائية جديده بمواصفات تلي المطلوب.

١١-١٣ - 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.

١١-١٤ - 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 المحدثة 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.

١١-١٥ - قسم العلاقات المصرفية الدولية :

يقدم قسم 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 وحساب شركات التحويل المالي وبيعه للمواطنين وحسب الاسعار المقررة من البنك المركزي العراقي وتعليماته. وقد بذل القسم نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاته المصرفية وشبكة مراسليه في الخارج ليصبح عدد مراسليه (١١) مراسلاً ويساهم مدراء القسم في النشاطات المصرفية سواء في لقاء المحاضرات لمنتهي 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	اسم البنك	البلد
١	بنك الاسكان	اردن
٢	ابو ظبي الاسلامي	ابو ظبي
٣	البنك العربي الافريقي	الامارات
٤	الليبناني الفرنسي	لبنان
٥	كابتل بنك	الاردن
٦	انتر كونتيننتل بنك	لبنان
٧	الاعتماد اللبناني	لبنان
٨	بيروت بنك	لبنان
٩	يوباف باريس	فرنسا
١٠	بنك مصر	الامارات / دبي
١١	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 الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى:

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحوالات الصادرة الاغنيادية	الحوالات الصادرة الخاصة جرد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	١	٢٧٨	١	٢٣	٦٢٤	٩٢٧

II-16- احتساب بيان مدى كفاية رأس المال كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ -

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة /٢٠٢٠ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرححة ١٤٣,٨% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢% وبموجب مقررات لجنة (بازل II) ٨% و (بازل III) ١٠,٥% وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٨٩,١% في نهاية سنة ٢٠٢٠ 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.

$$\text{معييار كفاية رأس المال} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرححة}} = \frac{٣٨٣,٩٩٣,٧٥١}{٢٦٦,٩٦٤,٣٣٧} \times ١٠٠ = ١٤٣,٨٣٧\%$$

$$\text{معييار الايداعات الاجلة} = \frac{\text{اجمالي الودائع في القطاع الخاص - اجمالي الحسابات الجارية}}{\text{اجمالي المطلوبات - الموارد الدائنة}} \times ١٠٠ =$$

$$= \frac{١٥٦,٤٦٧,٤٦٣,٥٠٣}{٣١٣,٤٦٠,٧٢٥,٢٣٠} \times ١٠٠ = ٥٠\%$$

اثنا عشر : المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والايافاد

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

الحساب	٢٠١٨ مليون دينار	٢٠١٩ مليون دينار	٢٠٢٠ مليون دينار
الدعاية والاعلان	١٦٨٨	١٦٩٠	٦١١
السفر والايافاد لأغراض النشاط	٧١	٤٧	٢٤
الضيافة	٢٣	٢٤	٢٢
مكافآت لغير العاملين	٦٣	٢٧	٦١

ثالث عشر : الشركات التابعة

فيما يلي قائمة اسماء الشركات التابعة للمصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

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 ورأس 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 وأدارة 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-

مصرف الخليج التجاري / المؤسس	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
------------------------------	-----------------

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

- ١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش /٠٢/ 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:-

مصرف الخليج التجاري	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الافق للتصاميم الهندسية	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد أسهم التداول في سوق العراق للأوراق المالية -

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠٢٠/ (٤,٩٩٠,٣٨٤,٨٧٣) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (٦٩٠,٠٥٧,٦٧٨) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (٩٦٤) عقد وآخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٤/١٢/٢٠٢٠ بلغ (٠,١٤٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق،

رابع عشر : تطبيق المعايير الدولية :

١٤-١ - المعيار 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 وأسس لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها يتطلب من إدارة المصرف وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها (احتمالية 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 مذاج 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) ٢٠١٩/١١/٥ المؤرخة في ٢٠١٩/١١/٥ وتم إعلام البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف (إئتمان/٥٩٢٣) في ٢٠١٩/١٢/١ 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 إستخدام 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.

احصائية توزيع الاسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ -

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)	
٩٨٦	١,٠٠٠,٠٠٠ —	١
٣٦٣	٥,٠٠٠,٠٠٠ —	١,٠٠٠,٠٠١
١٢٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠ —	٥,٠٠٠,٠٠١
٢٦٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ —	١٠,٠٠٠,٠٠١
٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ —	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٩٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ —	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ —	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣٦	فاكثر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٩٦١	المجموع	

المشاركة في تأسيس وادارة الشركات ٢.٢.٠

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

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

وتقبلوا منا فائق التقدير...

رئيس مجلس الادارة

محمد صالح فرج علي الصالح

المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم

سادساً : القوائم المالية



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المراكز المالي

(غير المؤجلة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمار في شركات تابعة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات حليفة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	٨	الدخل الشامل الآخر
٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٣	١١	موجودات أخرى
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٢	ودائع العملاء
٣,٦٢١,٩٢٦,٣٥٥	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	١٣	تأمينات نقدية
٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	١٤	قروض طويلة الاجل
-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦	مطلوبات أخرى
٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	٣٠٣,٦٣٦,١٧٢,١٨٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٧	احتياطي إيجاري
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٧	احتياطيات أخرى
(٨,٤٩٣,٠١٤,٨١٦)	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠		أرباح مدورة
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٣٠٧,١٧٣,١١١,٤٥١		مجموع حقوق المساهمين
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري الحارث

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين والمفتشين

مدير الحسابات
لعيبي هاني خلف
عادل محمد الحسون
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل محمد الحسون
وشركاءه
محاسبون قانونيون واستشاريون -
تضامنية

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد ٨ / حزيران / ٢٠٢١
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٢٢٩,٣٠٥,٤٨٦	٦,٦٦٨,٩٦٦,٨٣٣	١٨ إيرادات الفوائد
(٢,٧٥٥,٨٠٦,٢١١)	(٢,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠)	١٩ مصروفات الفوائد
٤,٤٧٣,٤٩٩,٢٧٥	٣,٣٧٣,٩٩١,٥٨٣	صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٠٠,٠١٩,٣٦٦	١,٧٤٠,٣٣٠,٤٩٢	٢٠ صافي إيرادات العمولات
٢,٥٦٩,٧٩٣,٦٨٩	٦,٥٧١,٤٤٧,١١١	٢٠ إيرادات مبيعات نافذة العملة
٩,٠٤٣,٣١٢,٣٣٠	١١,٦٨٥,٧٦٩,١٨٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٣٣,٤٩٧,٧٩٩	٢٢٤,٥٨٥,٩١٠	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
١٠٦,١٥٩,٠٠٠	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٣٦,٤٩٩,٢١٢	٥٥٠,٢٧٢,٢٢٢	إيرادات تشغيلية أخرى
-	-	إيرادات أخرى
١٠,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	١٢,٤٦٠,٦٣٧,٣١٨	صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٥,٠٣٠,٦١٢,٦٢٨)	(٤,٤٠٦,٥٢١,٩٥٦)	٢١ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٨,٠٩٩,٢٩٤,٥٥٠)	(٦,٠٠٠,٤١٧,٤٤٨)	٢٢ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥)	(١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣)	٩ استهلاكات
٥٣,٣١٥,٠٥٥	٣٩,٤٦٨,٨٠٠	أرباح رأسمالية
-	(٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠)	١٦ محصل عقارات التصفية
(١٤,٨٥٠,٨٢٦,١٧٨)	(١٢,٣٥٤,٣٣٤,٤٠٧)	إجمالي المصاريف
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	١٠٦,٢٩٢,٩١١	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	١٥ ضريبة الدخل
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(١,٤٧٧,٠٨٩)	صافي دخل السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاح	٢٠٢٠ دينار عراقي	٢٠١٩ دينار عراقي
صافي دخل السنة	(١,٤٧٧,٠٨٩)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)
صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٦٣,٠٥٣,٢٥٠	(٤,٠١٤,٩٩٥,١٧٦)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من

خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال

قائمة الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

(غير المراجعة)

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠٢٠	رأس المال	احتياطي إيجاري	احتياطيات أخرى	إجمالي التغير في القيمة الصافية	أرباح موزعة	جميع حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٦٩٦,٥٠٠,٠٣٦٠	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٣٠١
الخصارة خلال السنة	-	-	-	-	(١,٤٧٧,٠٨٩)	(١,٤٧٧,٠٨٩)
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	(١,٤٧٧,٠٨٩)	٤٦٣,٠٥٣,٢٥٠
تحويلات من الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٦٩٦,٥٠٠,٠٣٦٠	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	٣٠٧,١٧٢,١١٩,٤٥١
٢٠١٩						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٣	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦
الخصارة خلال السنة	-	-	-	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	-	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٤,٠١٤,٩٩٥,١٧٦)
أسهم مجانية مستلمة من شركات تابعة	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تحويلات من الاحتياطيات	-	-	(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٢٣)	-	-	(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٢٣)
مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)	(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٦٩٦,٥٠٠,٠٣٦٠	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٣٠١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	الأنشطة التشغيلية
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	١٠٦,٢٩٣,٩١١	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات لتبوء غير نقدية
١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥	١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣	استهلاكات
-	٢٦٦,٩٣٦,٠٠٠	مخصص عقارات التصفية
(٥٣,٣١٥,٠٥٥)	(٣٩,٤٦٨,٨٠٠)	أرباح رأسمالية
		التدفقات النقدية من (المستخدم في) أنشطة
(٢,٢١٠,٤٣٨,٨٣٧)	٢,٠٥٣,٦٨٧,٩١٤	تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٦,٨٦٨,٨٧٨,١٢٨	١٧,٦٢١,٠١٠,٦٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٤,٦٤٦,٥٩٤,٧٣٨	(٤,٢١٤,٠٥٣,٨٩٣)	موجودات أخرى
(١,٧١٠,٥٤٦,١٧٠)	٦,٩٢٦,١٧٨,٧٩٠	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(٣١,٣٥٤,٩٦٠,٩١٧)	(٢٠,٨١٣,٤٩٦,٧٠٩)	ودائع العملاء
(١,٢٧٤,٤٤٩,١٠٣)	(٥٣٤,٧٣٦,٨٤٦)	تأمينات نقدية
١٢,٣٩٤,٩٦٤,٤١٦	(١٩,٠٨٧,٧٦٣,٧٦٥)	مطلوبات أخرى
		التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة
٧,٣٦٠,٠٤٢,٢٥٥	(١٨,٠٤٨,١٧١,٨٥٦)	التشغيلية قبل الضريبة
(١,١٣٦,٠٣٦,٨٧٠)	-	الضريبة المدقوقة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة
٦,٢٢٤,٠٠٥,٣٨٥	(١٨,٠٤٨,١٧١,٨٥٦)	التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار في شركات حليفة
١,٣١٤,٣١٨,٩٠١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
(٢٣٤,٠٥٦,٠٣٥)	(٤٠,٨٣٥,٠٨٧)	الدخل الشامل الآخر
٧٢,٧٨٨,٠٠١	٣٩,٥١٦,٤٢٢	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٢,٤٥٣,٩٤٩	(١٨,٣٤٦,٩٥٧)	بيع ممتلكات ومعدات
		مشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة
٦,١٧٥,٥٠٣,٨١٦	(١٩,٥٥٥,٦٣٢)	الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦٦,٦٣٨,٠٥١)	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض مستلمة طويلة الاجل
(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)	-	مكافآت مدفوعة الى مجلس الإدارة
(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٣٣)	-	تحويلات من الاحتياطيات
(٣,٩١٥,٥١٠,٥٨٠)	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٨,٤٩٣,٩٩٨,٦٢١	(١٦,٨١٧,٧٢٧,٤٧٨)	صافي (التقص) الزيادة في النقد والنقد المماثل
٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	النقد والنقد المماثل في بداية السنة
٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤	النقد والنقد المماثل في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١. معلومات عامة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعدادات القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة. وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة. يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي. تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح ٢.٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد والنقد المعادل

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً للعلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة: قيماً على أو لحساب الفائدة: وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه: ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحصورة بسعر فائدة الأصلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تنفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي - يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

التقاص

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

الامتلاكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٢٠	مباني
٥	الات ومعدات
٥	وسائط نقل
٥	اثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الامتلاكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يحتفظ بالمصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بقيمة استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

إستثمار في شركات خليفة

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

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدن في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

مقتل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإلّا في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة

المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وقاءً لديون مستحقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٦,٨٧٥,٣١٨,١٢٠	٥٥,٨١٥,٧٠٩,٣٤٤	نقد في الخزينة
١٤٦,١١٠,٤٨٩,٠٢٥	٧٠,٩٦٧,٣٩٨,٠٤٥	حسابات جارية
٣١,٣٦٤,٧٢٩,١٣٠	٢٤,٤٣٨,٥٥٠,٣٤٠	الاحتياطي الإلزامي
٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٣٢٥,٩٦٤,١٩٦	٤,٣٣٣,١٩٥,٥٠٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٣١,٥٧٧,٤٣٦,٨٧١	٧٨,٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٩,١٨١,٨٨٢,٦٢٦	٥٣,١٥١,١٠٠,٦٥٩	حسابات جارية مدينة
١٣٧,٢٠١,٩١٠,٤٧٧	١٣٨,٩٦٥,١٥٠,٢٤٩	قروض تجارية
١٦,٧٨٧,١٧٨,٧٩١	٢١,١٠٠,٩١٤,٦٢٧	كمبيالات محصومة
١,٦١٦,٢٢٨,٧١٧	٨٥٧,٠٧٢,٠٣٠	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٦٤,٣٣٢,١٨٢	٤٣,٦٣١,٥١٠	سلف ممتوحة للموظفين
١,٣٤١,٢٣٣,٣٨٠	-	مستندات شحن
٢٠٦,١٩٢,٧٦٦,١٧٣	٢١٤,١١٧,٨٦٩,٠٧٥	
		تنزل:
(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان*
(٦١,٧٨٤,٢١٠,٩٣٣)	(٥٢,١١٧,٣٧١,١٥٢)	مخصص الفوائد معلقة**
(٢٠٦,٠٠٦,٩٦٦)	(١٧٦,٩٣٨,٩٩٦)	فوائد مستحقة القبض
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٢,٢٩٤,٣١٠,١٤٨	٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧	الرصيد في بداية السنة
٩,٦٩٥,٩٠٧,٧٥١	١١,٨٥٠,٧٧٨,٢٩١	الفوائد المعلقة خلال السنة
٦١,٩٩٠,٢١٧,٨٩٩	٥٢,٢٩٤,٣١٠,١٤٨	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

أسم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٠ دينار عراقي	٢٠١٩ دينار عراقي
شركة سنا الخليج	العراق	٩٠%	١٠٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة زهرة الخليج	العراق	١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
			<u>١١٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠٢٠ دينار عراقي	٢٠١٩ دينار عراقي	
١١٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رسملة أسهم نقدية
<u>١١٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

أسم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٠ دينار عراقي	٢٠١٩ دينار عراقي
شركة أعالي الخليج	العراق	٤٣%	٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
			<u>٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠٢٠ دينار عراقي	٢٠١٩ دينار عراقي	
٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أسم مباعه بالتكلفة*
<u>٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

*خلال سنة ٢٠١٩ تم بيع أسهم بالكلفة بقيمة ٥ مليار دينار عراقي من شركة أعالي الخليج الى المصرف الأهلي العراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٠,٩٦٦,٦٤١,١٨٠	٢٠,٩٦٦,٦٤١,١٨٠	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٢,٦٥٤,٠٣٩,٨٦٧	٢,٦٥٤,٠٣٩,٨٦٧	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	احتياطي التغير في القيمة العادلة**
<u>١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١</u>	<u>١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠</u>	

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

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧	٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦	الرصيد في بداية السنة
٨٣,٦٣٧,٣٣٩	(٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩)	التغير في القيمة العادلة
<u>٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦</u>	<u>٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. بيانات ومعدات، صافي
إن يتصل هذا العدد في كفا يتي.

٢٠٢٠	أرصده	مصارف	مصارف	مصارف	مصارف	مصارف
البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان

البيان

٥٤٠,٨٦,١٧٩,٧٤١

٣٠,٧,٨٣١,٠٠٠

١٠,١٩,٦٦٣,٥٥٣

١,٤٧١,٧٥٤,٨٨٨

١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٧٥

٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦

بداية السنة

١٤٥,٧٧٥,٠٠٠

-

١٤٥,٧٧٥,٠٠٠

-

-

-

حول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٠)

٤٠,٥٨٢,٥٠٧

-

٤٠,٥٨٢,٥٠٧

١٧,٤٦٥,٠٠٠

-

-

إضافات

(٣٣٥,٥٠٧,٧١٦)

-

(٣٣٥,٥٠٧,٧١٦)

(٣٣٣,٨٧٣,٨٧٦)

-

-

استيعادات

٥٣,٩٣٧,١٧٣,١١٣

٣٠,٧,٨٣١,٠٠٠

١١,٠٧,٧٧٠,٦٤,٤٨٤

١,١٦٥,٧٤٦,٣١٧

١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٧٥

٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦

نهاية السنة

١٣,٨٩٣,٨٤١,١٦٩

١٥٩,٩٧٧,١٧٨

٧,٦٣٣,٥٥٣,٦١٠

١,٤٠٧,٥٥٠,٣٦٧

٣,٦٩٥,٧٠٠,١٦٤

-

بداية السنة

١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣

١١,٠٤٣,٣٠٠

١,١١٨,٧٣٦,٠٠٧

٣٧,٣٦١,٩٨٠

٥٥٣,٨٠٦,٦١٦

-

الاحتمل للسنة

(٣٣٥,٤٦٠,٠٩٤)

-

(٣٣٣,٨٧٣,٨٧٦)

(٣٣٣,٨٧٣,٨٧٦)

-

-

استيعادات

١٤,٣٧٨,٣١٨,٨٧٨

١٧١,٠٣٠,٣٦٨

٨,٧٣٧,٢٧٥,٤٩٣

١,١٣١,٥١٦,٢٧٨

٤,٣٤٨,٥٠٦,٧٨٠

-

نهاية السنة

٣٩,٦٥٨,٥٣٢,٣٣٤

٣٦,٨١٠,٦٧٣

٢,٩٣٩,٦٨٨,٩٩٣

٤٤,٣٣٠,١٦٣

٦,٣٠٥,٨٩١,٨٥٥

٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦

صافي القيمة المحققة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. ممتلكات ومعدات، صافي (تكلفة)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع						
المجموع	دينامي عراقي	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب	حاسبات	الات ومعدات	مباني
دينامي عراقي	دينامي عراقي	دينامي عراقي	دينامي عراقي	دينامي عراقي	دينامي عراقي	دينامي عراقي
٥٣,٨٢٨,٠٦٦,٣٦٨	٢٨,٠٣٥,٤٦٠	١٠,٥٧٢,٧٤٥,٨٦٤	١,٤٨٨,٤٥٤,٧٣٣	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	بداية السنة
٤٤,٠٨٩٤,٣١٧	-	٤٤,٠٨٩٤,٣١٧	-	-	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إصلاح ١٠)
٣٣٤,٠٥٦,٠٣٥	٥٥,٣١٦,٠٠٠	١٥٨,٦٧٨,٥٣٥	٢٠,١٦١,٥٠٠	-	-	إضافات
(٤١٦,٩٣٦,٩٧٩)	(١٣٧,٧٢٠,٤٦٠)	(٢٥٢,٣٥٥,١٧٤)	(٣٦,٨٦١,٣٤٥)	-	-	استبعادات
٥٤,٠٨٦,٠٧٩,٧٤١	٢٠,٧٨٣,١٠٠	١٠,٩١٩,٩٦٣,٥٤٣	١,٤٨٨,٧٥٤,٨٨٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	نهاية السنة
الإستقلالات المتراكمة:						
١١,٥١٧,٠٧١,١٤٧	٣٧٧,٣٩٧,٨٥٠	٦,٧١٧,٧٣٨,٧٤٨	١,٣٧٩,١٤١,٠٠٢	٣,١٤٢,٨٩٣,٥٤٧	-	بداية السنة
١,٧٧٤,٣٣٤,٠٥٥	١٠,٣٩٩,٧٢٨	١,١٤٥,٧٢٧,١١١	٦٥,٣٠٠,٥٩٩	٥٥٢,٨٠٦,٦١٧	-	الحاصل للسنة
(٣٩٧,٤٦٤,٠٣٣)	(١٣٧,٧٢٠,٤٥٠)	(٢٣٢,٨٨٢,٣٤٩)	(٣٦,٨٦١,٣٤٤)	-	-	استبعادات
١٢,٨٩٣,٨٤١,١٦٩	١٥٩,٩٧٧,١٢٨	٧,٣٣٠,٥٨٣,٦١٠	١,٤٠٧,٥٨٠,٣٦٧	٣,٦٩٥,٧٠٠,١٦٤	-	نهاية السنة
٤١,١٩٢,٣٣٨,٥٧٣	٤٧,٨٥٣,٨٧٣	٣,٣٨٩,٣٧٩,٩٣٣	٦٤,١٧٤,٦٢١	٦,٧٥٨,٦٩٨,٤٧١	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤٤,١٤٧,٠٥١	٢٨,٢٤٦,٩٥٧	الإضافات خلال السنة
(٤٤٠,٨٩٤,٣١٧)	(١٤٥,٧٧٥,٠٠٠)	المحول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الى امصاريف التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٢)
(١٦٦,٦٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى امصاريف المدفوعة مقدماً (إيضاح ١١)
٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة

١١. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
١٢,٣٦٤,٧٠٧,٠٨٢	١٢,٣٧٥,٣٥١,٠١٧	ذمم مدينة
٥,٢٥٩,٣٢٤,١٩٠	٦,٢٢٥,٤٩٢,٢٦٢	فوائد مستحقة
١,٧٩٣,٩٦٠,٦٥٠	٢,١٢٥,٩٦٠,٦٥٠	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
٧٩٧,٢١٠,١٦٥	١,٣٣٧,٧٠٩,٦٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤١٨,٦٨٠,٣٩١	٦٢,٠٢٠,٣٣٦	تأمينات لدى الغير
١,٣٣٢,٥٩٧,٤٨١	٥,٨٢٢,٠٩٨,٨٤٦	موجودات أخرى
٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	

١٢. ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٣,٦٣٤,٤٠٩,٨٩١	٥٦,٨٠١,٧٣٢,٣٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٢,٩٠٨,٦٧٢,٦٨٢	١١٥,٤٣٦,١٤٠,٤٧٢	ودائع توفير
١٥,٠٣٦,٨٩٠,٠٠٦	٨,٥٢٩,٦٠٣,٠٩١	ودائع لأجل
٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	

١٣. تأمينات تقديمية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٣٧٠,٥٠٦,٨٤٥	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٣٥١,٤١٩,٤١٠	-	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	

١٤. قروض طويلة الأجل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي
		قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	
٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	

* بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٩، تقوم الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمنح مصرف الخليج التجاري تخصيصات مبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأفراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع "تجارة" في العراق مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تحصيلها من تلك المؤسسات، مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن قرض مشروع "تجارة" ذات الرسوم البالغة ٣٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيها المصرف عن ١٠٪.

١٥. خصص ضريبة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	الضريبة المستحقة للسنة
(١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٠,٧٠٨,٣٢٦,١٤٦	١١,٣٦٠,٢٢١,٤٠٧	ذمم دائنة
٢,٣٩٧,٧٩٧,٣٢٤	١,٧٨٤,٣٨٤,٥٧٣	شيكات بنكية مصدقة
٩٩٥,٣٠٠,١٧١	١,٨٩٥,٤٩٦,١٨٠	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٥٣٣,٦٥١,٤٠٠	٥١٥,٨٣٦,٤٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٤٠,٢٨١,١٠٩	٤١٦,٩٣٦,٨٠٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٥,٦٥١,٣١٤	١٠٥,٧٣٧,١٧٤	أستقطاعات من الملتسبين لحساب الغير
-	٣٦٦,٩٣٦,٠٠٠	مخصص عقارات مستملكة تحت التصفية*
١٦٥,٠٣٧,٥٨٧	١٥٩,٥٦٩,٢٤٨	مطلوبات أخرى
<u>٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١</u>	<u>١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦</u>	

* بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي، قام المصرف باحتساب مخصص لقيمة العقارات المستملكة من قبل المصرف نتيجة تسوية ديون والتي تجاوزت المدة القانونية للاستملاك وهي عامين كحد اقصى بحسب قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والمشار إليها في المادة رقم (٣٣-٢).

١٧ - الاحتياطيات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بوافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

- احتياطيات أخرى

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

١٨ - إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٤٨١,١٦٠,٩٣٦	٥,١٧١,٥٧١,٧٦٨	فوائد قروض وكمبيالات
٢,٧٣٦,٨٤٤,٣٤٧	١,٤٣١,٦٠٤,٨٦٨	فوائد حسابات جارية مدينة
١١,٣٠٠,٢٠٣	٦٥,٧٩٠,١٩٧	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
<u>٨,٢٢٩,٣٠٥,٤٨٦</u>	<u>٦,٦٦٨,٩٦٦,٨٣٣</u>	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٢٣٧,٥٦٠,٨٤١	٣,٨٠٩,٨١٥,٠٤١	فوائد التوفير
٤٣٣,٧٩٧,١٤٥	٤٣٧,٨٠٤,٣٤٩	فوائد الودائع الثابتة
٨٤,٤٤٨,٢٢٥	٤٧,٣٥٥,٨٦٠	فوائد الاقتراض الداخلي
<u>٣,٧٥٥,٨٠٦,٢١١</u>	<u>٣,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠</u>	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		عمولات دائنة:
٢,٦٤٨,٠٧١,٣٦٥	٦,٥٧٨,٨٩٣,٠٥٣	حوالات بنكية*
٦٠٣,٨٣٥,٨٩٩	١٩٤,٠٠٤,٨٥٨	عمولات الاعتمادات
٤٧٩,٤٩٥,٧٣٥	١,٠٥٤,٣٥٠,٠٥٤	عمولات خطابات الضمان
٨٦٥,٧٩٢,٨٩٤	٦٩٧,٥٤١,٥٦٤	عمولات أخرى
<u>٤,٥٩٧,١٨٥,٨٩٣</u>	<u>٨,٥٢٤,٦٨٩,٥٢٩</u>	
		عمولات مدينة
(٢٧,٣٧٢,٨٣٨)	(٢١٢,٩١١,٩٣٦)	
<u>٤,٥٦٩,٨١٣,٠٥٥</u>	<u>٨,٣١١,٧٧٧,٦٠٣</u>	

* خلال عام ٢٠٢٠، بلغت المكاسب الناتجة عن عمليات مزاد العملات لصالح عملاء البنك ٦,٥٧١,٤٤٧,١١١ دينار عراقي، وقد اشترى البنك الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد العملات البالغ ١,٥٣٧,١٤٥,٠٠٠ دولاراً أمريكياً بسعر صرف قدره ١,١٩٠ دينار عراقي / دولار أمريكي. كان المصروف يبيع الدولار الأمريكي لعملاء مزادات العملة خلال عام ٢٠٢٠ بمتوسط سعر صرف بلغ ١,١٩٤ دينار عراقي / دولار أمريكي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١. رواتب الموظفين ومزايا حكمها

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٧٧٧,٠٩٧,٧٩٦	٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	رواتب ومزايا وعلاوات الموظفين
٢٥٣,٥١٤,٨٣٢	٢٤٦,٨٢٢,٩٢٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥,٠٣٠,٦١٢,٦٢٨	٤,٤٠٦,٥٢١,٩٥٦	

٣٢. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٣٤٠,١٠٣,٢٩٣	١,٦١٤,٢٧٥,٢٥٢	مصاريف حماية امنية
١,٦٩٠,٩٢٥,٥٦٤	٦١١,٠٠٥,١٩٥	إعلانات
١,٠٧٤,٢٤١,١٣١	١,١١٢,٨٩٦,٥٥٨	أجور تجهيز
٦٤٠,٨٠٠,٩٠٧	٤٦٦,٨٦٩,٥٩٢	ضرائب ورسوم
٥١٦,٠٢٦,٧٧٥	٣١٢,٣٤٦,٤٣٣	إيجارات وخدمات
٤٨٩,٧٣٧,٨٨٠	٢٧٠,٦٠١,٠٥٣	صيانة
٣٤٧,٨١٤,٠٦٥	٣٩٩,٢٨١,٦٦٠	اتصالات وانترنت
٢٧١,٤٨٧,٣٢٦	١٨٢,٤٦٢,٦٥٠	اشتراكات ورسوم ورخص
١٩٩,٢٥١,٨٩٣	٢٦٠,٧٧٠,٠٨٣	تعويضات وغرامات
١١٤,٣٢٣,٦١٠	١٠٩,٤٣٧,٠٠٠	تأمين
٩٨,٩٢٠,٠٠٠	٨٤,٣٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات*
٨٢,٣٦٠,٩٧٢	٧٢,٥٥٧,١٧١	ماء وكهرباء
٨٠,٨٩٨,٠٢٠	٩٦,٦٢٢,٣٨٠	خدمات قانونية
٥٣,٢٤٦,٠٠٠	٦,٧٦٢,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
٤٨,١٩٨,٥١٨	٤٧,٩٩٤,١٤٠	قرطاسية
٤٧,٩٢١,٠١٠	٢٤,٥٢٤,٥٠٠	سفر وايضاد
٤٣,٢٣٩,٥٠٠	٤٣,٨٦٤,٠٠٠	الوقود والزيوت
٣٤,٤٤١,٨٥٠	٣٢,٣٩١,٣٦٩	ضيافة
١٦,٢١٦,٤٠٠	١٣,١٧٣,٥٠٠	أجور نقل
٢,٠٣٥,٠٠٠	٦٧,٠٥٨,١٢٠	خدمات مهنية واستشارات
١٧,١٠٤,٨٤٦	١٨١,٣٣٤,٢٩٢	أخرى
٨,٠٩٩,٢٩٤,٥٥٠	٦,٠٠٠,٤١٧,٤٤٨	

* أجور مراقبي الحسابات تبلغ ٦٨ مليون دينار عراقي، والمتمشي هتلل أجور تدقيق أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. النقد والتدبريد المتداول في نهاية السنة

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والتدبريد المتداول ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	١٥١,٢٣١,٦٥٧,٧٢٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٣)
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٤)
(٣١,٣٦٤,٧٢٩,١٣٠)	(٢٤,٤٣٨,٥٥٠,٣٤٠)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤	

٢٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركاتهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات مثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة ورواتب ومكافآت الإدارة العليا كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار عراقي	دينار عراقي		
٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٧,٧٩٩,٩٩٦	١٢٣,٩٦٠,٠٠٠	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٠٠٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٠٠٦) من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة مثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

٢٠٢٠	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٩٣٩,١٥٦,٧٠٣	<	>	١٢,٩٣٩,١٥٦,٧٠٣
٢٠١٩	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٤٧٤,٦٢٦,٣٦٤	<	>	١٢,٤٧٤,٦٢٦,٣٦٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٢٧. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف مبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١٠٣,٦٨٢,٧٢٦,٨٣٨	٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	للأفراد
٤١,٩٤٠,٨٣٢,٠٨٩	٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩	للشركات
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	موجودات أخرى
٤٤٥,٠٩٧,٣٢٤,٢٣٩	٣٩٩,٤٧٠,٤٩٩,٣٢٦	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	خطابات ضمان
٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٤٦٨,٤٩٨,١٩٤,٢٤٣	٤٢٣,٦٢٩,٠٩٣,٧٠٦	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

اتصالات حول الموارد المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمانات والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠٢٠	أفراد	المؤسسات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
معدنية المخاطر	١٠,٠٦٢,٦١٩,٤٠١	٢٠,٤٤٣,٥٢٢	-	-	-	١,٣٦٧,٠٥٤,٩٢٣
مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-
مطلبا مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	٧٠,٤٥٤,٣٩١,٥٥٥	٣١,٢٤٤,٤٣٦,٤١٧	-	-	-	١٠١,٦٩٨,٨٢٧,٩٧٢
من ٣١ لغاية ٩٠ يوم	٦٣,٤٤١,٣٤٨,٦٦٣	٢١,٤٦٣,٣٨٦,٦٦٣	-	-	-	٨٤,٩٠٤,٦٣٥,٣٢٥
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
غير حاملة:	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٦,٠٥٩,٦٤٦,٧٨٢	٢,١٠١,٦٦٤,٥٢٢	-	-	-	٨,١٦١,٣١١,٣٠٤
مشكوك فيها	٥,٠٦٩,٩٩٨,٨٠٠	٢,٠٧٠,٨٤٤,٥٨٢	-	-	-	٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨٢
هالكة	٢,١٤٤,٦٦٦,٢٢٠	٨٧٥,٨٢٧,٠٤٧	-	-	-	٣,٠٢٠,٤٩٣,٢٦٧
المجموع	١٤٨,٢٣٢,٣٧١,٤٢١	٥٧,٩٦٠,٤٩٤,٧٥٢	-	-	-	٢٠٦,١٩٢,٨٦٦,١٧٣
بازل: قواعد معقدة	٤٢,٣٥٥,٣٧١,٩٦٦	١٩,٦٣٤,٩٤٥,٩٣٣	-	-	-	٦١,٩٩٠,٣١٧,٨٩٩
بازل: محصن خسائر الائتمانات	١٢,٢١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٤,٥٦٧,٣٧١,٩٦٦	٢٤,٦١٢,٩٤٥,٩٣٣	-	-	-	٧٩,١٨٠,٣١٧,٨٩٩
الصافي	٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	٣٣,٣٢٧,٥٤٨,٨١٩	-	-	-	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣- فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المتقدمة مقابل التسهيلات (محففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المتقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية.
٤- التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	أوروبا	إجمالي
البلد	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	-	-	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٣٣٣,١٩٥,٥٠٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	٨٣,٢٨٨,٣٧٣,٣٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي				
للأفراد	٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	-	-	٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥
للشركات:				
استثمار في شركات تابعة	٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩	-	-	٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩
استثمار في شركات حليفة	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الشامل الآخر	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	-	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	-	-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٣٣١,٨١٥,٤٢١,٤٨٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	٤١٠,٧٧٠,٤٩٩,٣٣٦
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٤٥٣,٨٦٣,٢١٥,٦٨٨	٣,٤١٢,٩٠٦,٥٥٩	١٢١,٢٠١,٩٩١	٤٥٦,٣٩٧,٣٢٤,٢٣٩

إرباحات حول الموجودات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠٧٠ أرباح المخاطر (تتمة)
عناصر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	عقار	زراعة	خدمات	أirlines	حكومي وشركات عام	أفراد	المبلغ
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٣٨٨,٣٧٣,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	٨١,٣٠٧,٦٧١,٣٧١	١١,٩٦٣,٢٣٢,١٩٥	٣٢,٥٢٦,٣٥٥,٤٢٥	١١,٣٠٥,٣٨٩,٢٨٣	-	-	
الاستثمار في شركات تابعة	١١,٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالتقنية الصادرة من خلال الدخل الصافي الأخر	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	
موجودات أخرى	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	١٥٤,٣٦٢,٠٠٢,٦٦٧	٨١,٣٠٧,٦٧١,٣٧١	١١,٩٦٣,٢٣٢,١٩٥	٣٢,٥٢٦,٣٥٥,٤٢٥	١١,٣٠٥,٣٨٩,٢٨٣	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	١٠٠,٢٩٨,٥٤٧,١٥٧	١١٦,٤٣٥,٤٢٨,٥٨٨	٣١,٨١٧,١٨٣,٩٦٤	١٥,٩٠٨,٥٩١,٤٨٣	١٤,٤٦٣,٣٥٥,٨٩٣	١٧٧,٤٧٥,٣١٨,١٥٥	١٧٧,٤٧٥,٣١٨,١٥٥	

مخاطر السوق

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

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

٢٠٢٠	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة دولار أمريكي	١%	دينار عراقي (٧٥,٢١٤,٢٩٣)
٢٠١٩	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة دولار أمريكي	١%	دينار عراقي (٣٤٢,٠٢٩,٧٤٦)

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

٢. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢٠	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	٥٪	٣,٧٧٨,٥٩٢,١٤٦

٢٠١٩	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	٥٪	٧,٠٤٠,٤٠٩,٤٣٨

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

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

المجلة الدولية للمالية
الضرائب حول القضايا المالية
الضرائب الدولية - ٢٠٢٠

١. فحوصات إعادة تقييم الخائفة
علاجات السوق (تقنية)
٢٧ إدارة المخاطر (تقنية)

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

[illegible]

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٧. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)

التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة

٢٠٢٠	٢٠١٩	العملة	المركز المالي	مبلغ إدارتي	مبلغ إدارتي	مبلغ إدارتي	مبلغ إدارتي
١٥١,٣٣١,٦٥٧,٧٢٩	-	٧٠,٩٦٧,٣٩٨,٠٤٥	٨٠,٢٥٤,٣٥٩,٦٨٤	١٥١,٣٣١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٣٣١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٣٣١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٣٣١,٦٥٧,٧٢٩
٨٣,٣٨٨,٣٧٣,٣٤٥	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	٧٧,٨٣٣,٣٨٣,٩٦٩	٤,٣٣٣,١٩٥,٥٠٣	٨٣,٣٨٨,٣٧٣,٣٤٥	٨٣,٣٨٨,٣٧٣,٣٤٥	٨٣,٣٨٨,٣٧٣,٣٤٥	٨٣,٣٨٨,٣٧٣,٣٤٥
١٣٧,٠٠٢,٥٤٨,٣٧٤	-	٢,٥٦٠,٣٣١,١٠٠	١٣٤,٤٤٢,٣٢٧,٣٧٤	١٣٧,٠٠٢,٥٤٨,٣٧٤	١٣٧,٠٠٢,٥٤٨,٣٧٤	١٣٧,٠٠٢,٥٤٨,٣٧٤	١٣٧,٠٠٢,٥٤٨,٣٧٤
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	-	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠
٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٣٣٤	-	-	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٣٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٣٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٣٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٣٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٣٣٤
٤,٥٥٣,٣٣١,٧٢٧	-	-	٤,٥٥٣,٣٣١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٣٣١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٣٣١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٣٣١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٣٣١,٧٢٧
٤٤,١٨٠,٥٣٣,٧٥٢	-	-	٤٤,١٨٠,٥٣٣,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٣,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٣,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٣,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٣,٧٥٢
٥١٠,٧٩٨,٣٨٣,٦٣١	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	١٥١,٣٥٠,١٠٠,٠١٤	٢٥٨,٣١٥,٤٨٦,٧٤٣	٥١٠,٧٩٨,٣٨٣,٦٣١	٥١٠,٧٩٨,٣٨٣,٦٣١	٥١٠,٧٩٨,٣٨٣,٦٣١	٥١٠,٧٩٨,٣٨٣,٦٣١
١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	-	٦٦,٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	١١٤,٣٩٣,٢٧٥,٨٧٠	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	-	٨٣٩,١٢٧,٠٠٠	٣,٢٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩
٣,٢٥٨,٦٣٨,٦١٥	-	-	٣,٢٥٨,٦٣٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٣٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٣٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٣٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٣٨,٦١٥
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠
١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	-	٤٧,٣٢٩,٠٠٠	١٦,٣٥٧,٧٧٩,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦
٢٠٣,٦٣٦,١٧٢,١٨٠	-	٦٧,٣٦١,٦٥٦,٠٠٠	١٣٦,٣٦٤,٥١٦,١٨٠	٢٠٣,٦٣٦,١٧٢,١٨٠	٢٠٣,٦٣٦,١٧٢,١٨٠	٢٠٣,٦٣٦,١٧٢,١٨٠	٢٠٣,٦٣٦,١٧٢,١٨٠
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	٨٤,٠٨٨,٣٤٦,٠١٤	٢٣١,٩٥٠,٩٧٠,٥٦٣	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١
٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	-	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٨٠٨,٩٩٣,٠٤٥	٢٠,٩٥٦,٥٤٨,٨٣٠,٦٦٨	٣٣٨,٥٤٤,٤٥٩,٤٨٣	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١
٢٤٢,٤٣٦,٤٧٣,٥٠٠	-	٦٨,٧٥٧,٢٩٣,٩٠٣	١٧٣,٦٧٩,١٧٨,٥٩٧	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٣,٥٠٠	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٣,٥٠٠	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٣,٥٠٠	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٣,٥٠٠
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٣٠١	٨٠٨,٩٩٣,٠٤٥	١٤٠,٨٠٨,١٨٨,٧٦٥	١٦٤,٨٦٥,٣٨٠,٨٨٥	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٣٠١	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٣٠١	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٣٠١	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٣٠١
٣٣,٣٤٠,٠٨٧,٠٠٠	-	٢,٠٩٥,٧١٨,٨٥٣	٣١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	٣٣,٣٤٠,٠٨٧,٠٠٠	٣٣,٣٤٠,٠٨٧,٠٠٠	٣٣,٣٤٠,٠٨٧,٠٠٠	٣٣,٣٤٠,٠٨٧,٠٠٠

تتقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
الاستثمار في شركات تابعة
الاستثمار في شركات حليفة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الشامل الأخرى
ممتلكات ومعدات، صافي
مشارك تحت التنفيذ
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
قروض طويلة الأجل
عصص ضريبة الدخل
معلومات أخرى
إجمالي الموجودات
صافي المركز داخل قائمة المركز المالي
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

٢٠١٩

إجمالي الموجودات
إجمالي الموجودات
صافي المركز داخل قائمة المركز المالي
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والطلبات ومواءمة آجالها واحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المطلوبات	٢٠٢٠	من ١ إلى ٢٠					من ٢١ إلى ٣٠					أقل من شهر				
		من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ أشهر	من ١٢ إلى ١٨ أشهر	من ١٨ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	من ٥ سنوات حتى ١٠ سنوات	من ١٠ سنوات حتى ١٥ سنوات	أكثر من ١٥ سنة	إجمالي	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	إجمالي
البيانات																
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تأمينات تقديمية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥
البيانات																
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تأمينات تقديمية	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠	٢٤١,٩٣٣,٠٠٠
إجمالي الموجودات	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠	٥٥٥,٣٩٠,٢٩٠

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

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	إعتمادات مستندية
٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	خطابات الضمان
<u>٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤</u>	<u>٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠</u>	

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- **أعمال الصيرفة:** يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- **الوساطة المالية:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)
التحليل القطاعي (تتمة)
١- معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)
فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٢٠٢٠	أخرى	المخزنية	المؤسسات	الأفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٠٩,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	١٢,٤٦٠,٦٢٧,٣١٨	٢٨,٢٩٠,٦٠٣,٧١٤	٢٢٤,٥٨٥,٩١٠	٦,٥٧١,٤٤٧,١١١	٣,٣٧٣,٩٩١,٥٨٣
-	-	-	-	-	-
١٠٩,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	١٢,٤٦٠,٦٢٧,٣١٨	٢٨,٢٩٠,٦٠٣,٧١٤	٢٢٤,٥٨٥,٩١٠	٦,٥٧١,٤٤٧,١١١	٣,٣٧٣,٩٩١,٥٨٣
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	١٠٦,٢٩٣,٩١١	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	(١,٤٧٧,٠٨٩)		
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	١٠٦,٢٩٣,٩١١	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	(١,٤٧٧,٠٨٩)		
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٢٨,٥٨٣,٥٠٠,٥٣٣	٥٥,٨١٥,٧٠٩,٣٤٤	١٢٥,٤٥٢,٣٣٣,١١٢	٣٠٠,٩٤٦,٧٤١,٦٤٢
٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	٢٠٣,٦٣٦,١٧٢,١٨٠	١,٩٥٩,٨٧٠,٩٨٠	-	١٤٥,٤٨٥,٣٦٩,٤٤٣	٥٦,١٨٠,٩٣١,٧٥٨
٥٣,٣١٥,٠٥٥	٣٩,٤٦٨,٨٠٠				
(١,٧٧٤,٣٢٤,٠٥٥)	(١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣)				

ب- معلومات التوزيع الجغرافي
يشمل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يدارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.

٢٨- إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكلية رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم التصرف بآية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلية رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

كفاية رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	رأس المال الأساسي
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	إحتياطي أجباري
٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	الأرباح (الخسائر) المدورة
٣١٤,٥٠٤,٥٧٢,٦٥٧	٣١٤,٥٠٣,٠٩٥,٥٦٨	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	احتياطيات أخرى
١٠,٤٤٠,١٢٦,٠٠٠	٨,٧٧٦,٧١٦,٠٠٠	تخصيصات عامة
١١,١٣٦,٦٢٦,٣٦٠	٩,٤٧٣,٣١٦,٣٦٠	مجموع رأس المال المساند
٣٢٥,٦٤١,١٩٩,٠١٧	٣٢٣,٩٧٦,٣١١,٩٢٨	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
١٩٦,١١٥,٢١٢,٠٠٠	٢٤٩,٣٥٢,٨٧٠,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
١٨,٣٤٦,٥١٧,٠٠٠	١٧,٦١١,٤٦٧,٠٠٠	المجموع
٢١٤,٤٦١,٧٢٩,٠٠٠	٢٦٦,٩٦٤,٣٣٧,٠٠٠	كفاية رأس المال %
%١٥٢	%١٢١	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	لغاية سنة دينار عراقي	٢٠٢٠ الموجودات
١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الأخرى
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	١٢٣,١٦٠,٨١٠,٦٩٠	٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمار في شركات تابعة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمار في شركات حليفة
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	-	مشاريع تحت التنفيذ
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	-	موجودات أخرى
<u>٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١</u>	<u>٥٠٦,٩٥٦,٥٤٦,٠٤٧</u>	<u>٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٦٣,٩٠٥,١٠٣,٤٩٨	١٦,٨٦٢,٣٧٢,٣٧٢	ودائع العملاء
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣٥٠,٧٤١,٣٥٩	٢,٨٣٦,٤٤٨,٠٥٠	تأمينات نقدية
٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	٣,١٥٨,٦٢٨,٦١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض طويلة الاجل
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	-	مطلوبات أخرى
٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	١٨٣,٧١٩,٥٨١,٧٥٨	١٩,٩٠٦,٥٩٠,٤٢٢	مجموع المطلوبات
<u>٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١</u>	<u>٣٢٣,٢٣٦,٩٦٤,٢٨٩</u>	<u>(١٦,٠٦٤,٨٥٢,٨٣٨)</u>	الصافي

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات	-	-	-
المالية الأخرى	-	٢٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٢٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٧,٦٨٣,٤٧٥,١٦٨	١٣٦,٩٤٠,٠٨٣,٧٥٩	١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢
مشاريع تحت التنفيذ	-	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠
موجودات أخرى	-	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩
مجموع الموجودات	٧,٦٨٣,٤٧٥,١٦٨	٥٤١,٤٦٣,٠٥٥,٥٣٣	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٥,١١٠,١١٢,٠٠٠	١٩٦,٤٦٩,٨٦٠,٥٧٩	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
تأمينات نقدية	٣,٢٨٥,٠٨٦,٠٠٠	٣٣٦,٨٤٠,٢٥٥	٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥
قروض طويلة الاجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٨,٦٢٨,٦١٥	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١
مجموع المطلوبات	٨,٤٩٥,١٩٨,٠٠٠	٢٣٣,٩٤١,٢٧٤,٥٠٠	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠
الصافي	(٨١١,٧٢٢,٨٣٢)	٣٠٧,٥٢٠,٧٨١,٠٣٣	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
خطابات ضمان	٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤
١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	
اعتمادات مستندية	٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤
	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠

٣١- تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد - ١٩

في سنة ٢٠٢٠، فرضت الحكومة العراقية قيود لمكافحة انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)، بما في ذلك فرض حظر تجول شامل أو جزئي حسب الوضع الوبائي بين فترة وأخرى وتعليق أعمال جميع الوزارات والمؤسسات الحكومية غير الأساسية والشركات التجارية بشكل متقطع وتنظيم الدوام بالمتابعة بين الموظفين بحيث لا يتجاوز ٥٠٪ من العدد الكلي. لم يؤثر الاضطراب المالي والاقتصادي الناجم عن جائحة فيروس كورونا على الأنشطة التجارية للمصرف في جمهورية العراق. ومع ذلك، لا يمكننا استبعاد أن التطورات المستقبلية قد يكون لها أثر على المركز المالي والتدفقات النقدية المستقبلية للمصرف. لذلك، ستستمر الإدارة بمراقبة الوضع في جميع المناطق الجغرافية وفي حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية سيتم تقديم إفصاحات إضافية في القوائم المالية المستقبلية للمصرف.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

31. COVID-19 PANDAMIC EFFECTS

In 2020, the Iraqi Government imposed restrictions in response to the spread of the novel coronavirus (COVID-19), including the implementation of full or partial lockdowns based on the pandemic's situation and several closures of all non-essential ministries, government institutions, and commercial enterprises which also involved organizing workers' attendance based on shifts so as not to exceed 50% of total capacity. The financial and economic disruption created by the coronavirus pandemic has impacted the business activities of our [entity/branch] within the Republic of Iraq. The extent and duration of the financial impact caused by COVID-19 remain uncertain and are dependent on future developments that cannot be predicted at this time, including the rate of spread of COVID-19 and the effectiveness of containment measures. Given that the economic impact of COVID-19 remains uncertain, it is not feasible to quantify the expected impact of the pandemic as of the approval date of the financial statements. However, we cannot rule out that these future developments will have further impact on the [entity/branch]'s future financial position and cash flows. Therefore, management will continue to regularly monitor the global situation and, if material changes in the current circumstances arise, additional disclosures will be provided in the future financial statements of the company.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

29. ANALYSIS OF THE MATURITIES OF ASSETS AND LIABILITIES

2019	One year IQD	More than 1 year IQD	Total IQD
Assets			
Cash and balances at Central Bank	-	224,350,436,275	224,350,436,275
Due from banks and other financial institutions	-	33,903,401,067	33,903,401,067
Direct credit facilities, Net	7,683,475,168	136,940,083,759	144,623,558,927
Investments in subsidiaries	-	11,300,000,000	11,300,000,000
Investments in associates	-	34,000,000,000	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	15,128,666,231	15,128,666,231
Property and equipment, Net	-	41,192,238,572	41,192,238,572
Project in progress	-	4,680,749,770	4,680,749,770
Other assets	-	39,966,479,859	39,966,479,859
Total assets	7,683,475,168	541,462,055,533	549,145,530,701
Liabilities:			
Customers' deposits	5,110,112,000	196,469,860,579	201,579,972,579
Cash Margins	3,285,086,000	336,840,255	3,621,926,255
Long term loans	100,000,000	1,908,628,615	2,008,628,615
Income tax liability	-	-	-
Other liabilities	-	35,225,945,051	35,225,945,051
Total liabilities	8,495,198,000	233,941,274,500	242,436,472,500
Net	(811,722,832)	307,520,781,033	306,709,058,201

30. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

	2020 IQD	2019 IQD
Letters of guarantee	19,778,594,380	21,305,151,484
Letters of credit	4,380,000,000	2,095,718,520
	24,158,594,380	23,400,870,004

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

29. ANALYSIS OF THE MATURITIES OF ASSETS AND LIABILITIES

The following table shows the analysis of the assets and liabilities according to an expected expectation for recovery or settlement:

2020	One year IQD	More than 1 year IQD	Total IQD
Assets			
Cash and balances at Central Bank	-	151,221,657,729	151,221,657,729
Due from banks and other financial institutions	-	83,288,273,345	83,288,273,345
Direct credit facilities, Net	3,841,737,584	123,160,810,690	127,002,548,274
Investments in subsidiaries	-	11,300,000,000	11,300,000,000
Investments in associates	-	34,000,000,000	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	15,593,196,570	15,593,196,570
Property and equipment, Net	-	39,658,853,234	39,658,853,234
Project in progress	-	4,553,221,727	4,553,221,727
Other assets	-	44,180,532,752	44,180,532,752
Total assets	3,841,737,584	506,956,546,047	510,798,283,631
Liabilities:			
Customers' deposits	16,862,372,372	163,905,103,498	180,767,475,870
Cash Margins	2,836,448,050	250,741,359	3,087,189,409
Long term loans	100,000,000	3,158,628,615	3,258,628,615
Income tax liability	107,770,000	-	107,770,000
Other liabilities	-	16,405,108,286	16,405,108,286
Total liabilities	19,906,590,422	183,719,581,758	203,626,172,180
Net	(16,064,852,838)	323,236,964,289	307,172,111,451

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

28. CAPITAL MANAGEMENT

The bank manages the capital structure and makes the necessary adjustments to it in light of changes in working conditions. The bank has not made any changes to the objectives and policies related to capital structure during the current year and the previous year to increase the capital that the bank made during the year.

Description not considered to be capital

According to CBI regulations, the capital is the primary capital that includes paid in capital, issuance premium, declared provisions and retained profit and losses.

Capital adequacy

	2020 IQD	2019 IQD
Primary capital		
Paid in capital	300,000,000,000	300,000,000,000
Statutory reserve	9,413,152,988	9,413,152,988
Retained profit and (loss)	5,089,942,580	5,091,419,669
Primary capital Total	314,503,095,568	314,504,572,657
Secondary capital		
Other reserves	696,500,360	696,500,360
General reserves	8,776,716,000	10,440,126,000
Secondary capital Total	9,473,216,360	11,136,626,360
Primary Secondary capital	323,976,311,928	325,641,199,017
High risk assets in balance sheet	249,352,870,000	196,115,212,000
High risk assets off balance sheet	17,611,467,000	18,346,517,000
Total	266,964,337,000	214,461,729,000
Capital adequacy %	121%	152%

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Currency risk (Continued)

A. Information about the bank's activities (Continued)

The following is information on the bank's business sectors distributed by activities:

	Individual IQD	Corporate IQD	Treasury IQD	Other IQD	2020 IQD	Total 2019 IQD
Total income	3,373,991,583	6,571,447,111	224,585,910	2,290,602,714	12,460,627,318	10,919,468,341
Deficit in impaired credit facilities	-	-	-	-	-	-
Segment results	-	-	-	-	12,460,627,318	10,919,468,341
Unallocated expenses	-	-	-	-	106,292,911	(3,931,357,837)
Profit (loss) before tax	-	-	-	-	(107,770,000)	-
Income tax	-	-	-	-	(1,477,089)	(3,931,357,837)
Loss for the year	-	-	-	-	-	-
Segment assets	300,946,741,642	125,452,332,112	55,815,709,344	28,583,500,533	510,798,283,631	549,145,530,701
Segment liabilities	56,180,931,758	145,485,369,442	-	1,959,870,980	203,626,172,180	242,436,472,500
Capital Profit, (loss)	-	-	-	-	39,468,800	53,315,055
Depreciation	-	-	-	-	(1,719,937,803)	(1,774,234,055)

B. Geographical Information:

This sector represents the geographical distribution of the bank's business. The bank is fully practicing its activities inside Iraq.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Liquidity risk (Continued)

Off balance sheet items

	2020 IQD	2019 IQD
Letters of credit	4,380,000,000	2,095,718,520
Letters of guaranty	19,778,594,380	21,305,151,484
	<u>24,158,594,380</u>	<u>23,400,870,004</u>

Sectoral analysis

A. Information about the bank's activities:

Sectors are measured according to the reports that are used by the delegated director and the main decision maker of the bank through four main business sectors:

Individuals accounts: Principally handling individual customers' deposits, and providing consumer type loans, overdrafts, credit cards facilities and funds transfer facilities.

Corporates accounts: Principally handling loans and other credit facilities and deposit and current accounts for corporate and institutional customers.

Banking business: This activity relates to providing services for buying and selling foreign currencies for the benefit of customers.

Financial Brokerage: Principally include providing service to the customers in the financial market.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the risk that the Bank will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset, management has arranged diversified funding sources in addition to its core deposit base and adopted a policy of managing assets with liquidity in mind and of monitoring future cash flows and liquidity on a daily basis.

The table below shows an analysis of financial liabilities based on contractual undiscounted repayment obligations:

2020	Less than a month	1 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 to 5 year	Items with no interest	Total
	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
Liabilities:							
Customers' deposits	-	1,831,252,930	6,782,257,654	8,248,861,788	11,458,328,964	152,446,774,534	180,767,475,870
Cash margins	-	250,498,000	549,054,050	2,036,896,000	250,741,359	-	3,087,189,409
Long term loans	-	25,000,000	25,000,000	50,000,000	2,175,000,000	983,628,615	3,258,628,615
Income tax liability	-	-	-	107,770,000	-	-	107,770,000
Other liabilities	-	-	-	-	-	16,405,108,286	16,405,108,286
Total liabilities	-	2,106,750,930	7,356,311,704	10,443,527,788	13,884,070,323	169,835,511,435	203,626,172,180
Total assets	277,645,145	-	1,536,855,690	2,027,236,749	64,236,441,289	442,720,104,758	510,798,283,631

2019	Less than a month	1 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 to 5 year	Items with no interest	Total
	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
Liabilities:							
Customers' deposits	-	86,277,000	390,281,000	4,633,554,000	10,403,335,000	186,066,525,579	201,579,972,579
Cash margins	241,922,000	-	1,205,501,000	1,837,663,000	336,840,255	-	3,621,926,255
Long term loans	-	25,000,000	25,000,000	50,000,000	925,000,000	983,628,615	2,008,628,615
Income tax liability	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	35,225,945,051	35,225,945,051
Total liabilities	241,922,000	111,277,000	1,620,782,000	6,521,217,000	11,665,175,255	222,276,099,245	242,436,472,500
Total assets	555,290,290	-	3,073,711,380	4,054,473,498	216,711,564,113	324,750,491,420	549,145,530,701

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)
Market Risk (Continued)
5. Currency risk concentration

Below financial statement of Gulf Commercial Bank based on Currency based

2020	100	USD	EURO	AED	Total
Assets					
Cash and balances at Central Bank	80,254,259,684	70,967,398,045	-	-	151,221,657,729
Due from banks and other financial institutions	4,333,195,502	77,822,282,969	160,905,829	971,889,045	83,288,273,345
Direct credit facilities, Net	124,442,227,274	2,560,321,000	-	-	127,002,548,274
Investments in subsidiaries	11,300,000,000	-	-	-	11,300,000,000
Investments in associates	34,000,000,000	-	-	-	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	15,593,196,570	-	-	-	15,593,196,570
Property and equipment, Net	39,658,853,234	-	-	-	39,658,853,234
Project in progress	4,553,221,727	-	-	-	4,553,221,727
Other assets	44,180,532,752	-	-	-	44,180,532,752
Total assets	358,315,486,743	151,350,002,014	160,905,829	971,889,045	510,798,283,631
Liabilities:					
Customers' deposits	114,392,275,870	66,375,200,000	-	-	180,767,475,870
Cash margins	2,248,062,409	839,127,000	-	-	3,087,189,409
Long term loans	3,258,628,615	-	-	-	3,258,628,615
Income tax liability	107,770,000	-	-	-	107,770,000
Other liabilities	16,357,779,286	47,329,000	-	-	16,405,108,286
Total liabilities	136,364,516,180	67,261,656,000	-	-	203,626,172,180
Balance sheet net concentration	221,950,970,563	84,088,346,014	160,905,829	-	307,172,111,451
Contingent liabilities off balance sheet	19,778,594,380	4,380,000,000	-	-	24,158,594,380
2019					
Total assets	338,544,459,482	209,565,482,668	226,596,506	808,992,045	549,145,530,701
Total Liabilities	173,679,178,597	68,757,293,903	-	-	242,436,472,500
Balance sheet net concentration	164,865,280,885	140,808,188,765	226,596,506	808,992,045	306,709,058,201
Contingent liabilities off balance sheet	21,305,151,484	2,095,718,520	-	-	23,400,870,004

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Market Risk (Continued)

4. Interest rate re-pricing gap

The classification is done based on the earlier of the re-pricing periods or maturity:

2020	Less than 1 month	1 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	More than 1 year	Items with no interest	Total
	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
Assets							
Cash and balances at Central Bank	-	-	-	-	-	151,221,857,729	151,221,857,729
Due from banks and other financial institutions	-	-	-	-	-	83,288,273,345	83,288,273,345
Direct credit facilities, Net	277,645,145	-	1,536,855,690	2,027,236,749	64,236,441,289	58,924,369,401	127,002,548,274
Investments in subsidiaries	-	-	-	-	-	11,300,000,000	11,300,000,000
Investments in associates	-	-	-	-	-	34,000,000,000	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-
Property and equipment, Net	-	-	-	-	-	15,593,196,570	15,593,196,570
Project in progress	-	-	-	-	-	39,658,853,234	39,658,853,234
Other assets	-	-	-	-	-	4,553,221,727	4,553,221,727
Total assets	277,645,145	-	1,536,855,690	2,027,236,749	64,236,441,289	44,180,532,752	510,798,283,631
Liabilities:							
Customers' deposits	-	1,831,252,930	6,782,257,654	8,248,861,788	11,458,328,964	152,446,774,534	180,767,475,870
Cash margins	-	250,498,000	549,054,050	2,036,896,000	250,741,359	-	3,087,189,409
Long term loans	-	-	2,274,628,615	-	984,000,000	-	3,258,628,615
Income tax liability	-	-	-	-	107,770,000	-	107,770,000
Other liabilities	-	-	-	-	-	16,405,108,286	16,405,108,286
Total liabilities	-	2,081,750,930	9,605,940,319	10,285,757,788	12,800,840,323	188,851,882,820	203,626,172,180
Interest rate re-pricing gap	277,645,145	(2,081,750,930)	(8,069,084,629)	(8,258,521,039)	51,435,600,966	273,868,221,938	307,172,111,451
2019							
Total assets	461,317,000	-	3,731,070,000	2,458,607,000	72,471,531,000	470,023,005,701	549,145,530,701
Total liabilities	241,922,000	1,111,277,000	1,595,782,000	6,471,217,000	11,723,803,870	221,292,470,630	242,436,472,500
Interest rate re-pricing gap	219,395,000	(1,111,277,000)	2,135,288,000	(4,012,610,000)	60,747,727,130	248,730,535,071	306,709,058,201

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Market Risk (Continued)

2. Currency Risk

Foreign currency risk is the risk of change in the value of financial instruments as a result of change in foreign currency rates. The Iraqi Dinar is the functional currency of the Bank. The Board sets position limits for each foreign currency in the Bank. These positions are monitored on daily basis, and hedging strategies are adopted to ensure that the foreign currency positions held are within the approved limits.

The Banks investment policy allows it to hold positions in major foreign currencies as long as it does not exceed 5% of shareholders equity in each currency, and the net currencies position of 15% of shareholders equity. Foreign currency positions are monitored on daily basis. In addition, market instruments are used to hedge against fluctuation in currency exchange rates in order to protect the bank from additional risk exposures.

The following table illustrates the possible effect on the statement of profit or loss as a result of fluctuations in exchange rates against the Iraqi Dinar assuming that all other variables remain constant:

2020 Currency	Change in currency exchange rate	Effect on Profit and loss IQD
US Dollar	5%	3,778,592,146

2019 Currency	Change in currency exchange rate	Effect on Profit and loss IQD
US Dollar	5%	7,040,409,438

In the event of a negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign. There are no significant risks arising from fluctuations in the interest rates of other currencies due to the small volume of transactions in these currencies.

3. Stock prices change risk

stock prices change risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Market Risk

Market risk is the risk of fluctuation and changes in the fair value or the cash flows from financial instrument due to changes in market prices, interest rates, currency rates, and equity process these risks are monitored based on specific policies and procedures carried out through specialized committees and concerned business units.

Sensitivity analysis is based on estimation the possible loss as a result of changes in the interest and foreign exchange rates. The fair value is calculated based on the present value of future cash flows which changes based on price.

1. Interest rate Risk

The bank seeks to obtain funds such as the long-term investments at fixed interest rates in order to meet any changes in interest rates of sources of funds. The Bank makes short term investments to offset any changes that may occur.

The sensitivity of the statement of profit or loss is the effect of the assumed changes in interest rates on the Banks profit for one year, and it is calculated on financial assets and liabilities with variable interest rates as at 31 December:

2020 Currency	Change (Increase) in interest price	Interest income sensitivity IQD
USD	1%	(75,214,293)

2019 Currency	Change (Increase) in interest price	Interest income sensitivity IQD
USD	1%	(342,029,746)

In the event of a negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign. There are no significant risks arising from fluctuations in the interest rates of other currencies due to the small volume of transactions in these currencies.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)
Credit risk concentrate on assets and liabilities (Continued)

5. Concentration in credit exposures based on economic sectors in as follows:

Economic Sector	Financial		Commercial		Agriculture		Services		Individuals		Government and public sector		Total
	IQD	USD	IQD	USD	IQD	USD	IQD	USD	IQD	USD	IQD	USD	IQD
Cash and balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,405,948,385	-	95,405,948,385
Due from banks and other Financial Institutions	83,288,273,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,288,273,345
Direct credit facilities Net	-	-	81,307,671,371	-	11,963,232,195	-	22,526,255,425	-	11,205,389,283	-	-	-	127,002,548,274
Investments in subsidiaries	11,300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,300,000,000
Investments in associates	-	-	34,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	15,593,196,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,593,196,570
Other assets	44,180,532,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,180,532,752
Total for 2020	154,362,002,867	-	115,307,671,371	-	11,963,232,195	-	22,526,255,425	-	11,205,389,283	-	95,405,948,385	-	410,770,499,326
Total for 2019	100,298,547,157	-	116,435,428,588	-	31,817,182,964	-	15,908,591,482	-	14,462,355,893	-	177,475,218,155	-	456,397,324,239

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Credit risk concentrate on assets and liabilities (Continued)

4. Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:

Geographic area	Inside Iraq IQD	Other Middle Eastern countries IQD	Europe IQD	total IQD
Cash and balances at central bank	95,405,948,385	-	-	95,405,948,385
Due from banks and other financial institutions	4,333,195,502	78,000,000,000	955,077,843	83,288,273,345
Direct credit facilities:				
Individuals	93,664,999,455	-	-	93,664,999,455
Corporates	33,337,548,819	-	-	33,337,548,819
Investments in subsidiaries	11,300,000,000	-	-	11,300,000,000
Investments in associates	34,000,000,000	-	-	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	15,593,196,570	-	-	15,593,196,570
Other assets	44,180,532,752	-	-	44,180,532,752
Total for 2020	331,815,421,483	78,000,000,000	955,077,843	410,770,499,326
Total for 2019	452,863,215,688	3,412,906,559	121,201,991	456,397,324,239

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

27. RISK MANAGEMENT (Continued)

Credit risk concentrate on assets and liabilities (Continued)

2. Credit exposures are classified by the level of risks according to the following table:

2020	Individuals	Corporates	SMEs	Government and public sector	Banks and other Financial Institutions	Total
	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
Low risk	1,062,619,401	204,435,522	-	-	-	1,267,054,923
Acceptable risk	-	-	-	-	-	-
Past due:						
Up to 30 days	70,454,391,555	31,244,436,417	-	-	-	101,698,827,972
From 31 to 90 days	63,441,348,663	21,463,286,662	-	-	-	84,904,635,325
Watch list						
Non-performing:						
Substandard	6,059,646,782	2,101,664,522	-	-	-	8,161,311,304
Doubtful	5,069,998,800	2,070,844,582	-	-	-	7,140,843,382
Loss	2,144,266,220	875,827,047	-	-	-	3,020,093,267
Total	148,232,271,421	57,960,494,752	-	-	-	206,192,766,173
Less: interest in suspended	42,355,271,966	19,634,945,933	-	-	-	61,990,217,899
Less: allowance for credit losses	12,212,000,000	4,988,000,000	-	-	-	17,200,000,000
	54,567,271,966	24,622,945,933	-	-	-	79,190,217,899
Net	93,664,999,455	33,337,548,819	-	-	-	127,002,548,274

3. Regarding the distribution of the fair value of collaterals provided against the facilities (Risk Mitigators), the bank does not have appropriate database in respect to the collaterals values provide against the credit facilities.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

26. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES THAT DO NOT APPEAR IN FAIR VALUE IN THE FINANCIAL STATEMENT

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their carrying value as presented in balance sheet and off-balance sheet.

27. RISK MANAGEMENT

The bank's board of director is responsible for general policies of risk management.

Of risk management Strategies. The Bank manages its various banking risks in different ways, but there, is not documented comprehensive strategy for risks and means of controlling and mitigating them.

Credit risk concentrate on assets and liabilities

Credit risks are the risks that the bank will incur a loss because of its customers, clients or counterparties failure to discharge their contractual obligations. The Bank manages and controls credit risks by setting limits on levels of risk in accordance with the central bank of Iraq's instructions. Also, the bank obtains adequate collaterals from customers.

The Bank determines the risk of concertation of assets and liabilities through the distribution of its activities across several sectors. However, the bank operates in one geographical area, Iraq.

1. Exposure to credit risk (after deduction impairment loss, suspended interest and collateral and other risk mitigates) is as follows:

	2020 IQD	2019 IQD
Balance sheet items:		
Cash at Central Bank	95,405,948,385	177,475,218,155
Due from banks and other financial intuitions	83,288,273,345	33,903,401,067
Direct credit facilities, Net:		
Individuals	93,664,999,455	102,682,726,838
Corporates	33,337,548,819	41,940,832,089
Investments in associates	34,000,000,000	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	15,593,196,570	15,128,666,231
Other assets	44,180,532,752	39,966,479,859
Total Balance sheet Items	399,470,499,326	445,097,324,239
Off balance sheet items:		
Letters of guarantee	19,778,594,380	21,305,151,484
Letters of credits	4,380,000,000	2,095,718,520
Total off-Balance Sheet Items	24,158,594,380	23,400,870,004
Total	423,629,093,706	468,498,194,243

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

24. RELATED PARTY TRANSACTIONS

The bank considers the major shareholders, high management and companies with major shares as related parties. Deposits, credit facilities, salaries, and bonuses for high management transactions with related parties were recorded during the year as follows.

Balance sheet items	Nature	2020 IQD	2019 IQD
Direct credit facilities	Subsidiaries owned by stockholders	9,016,500,000	9,016,500,000
Income Statement items:			
Salaries, bonuses and other benefits	High Management	123,960,000	47,799,996

Direct credit facilities granted to related parties as of 31 December 2020 which represent 0.07 (2019: 0.06) from Net direct credit facilities. Direct credit facilities represent credit given to subsidiaries that belong to main shareholders.

25. FINANCIAL INSTRUMENT FAIR VALUE

The bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments:

Level 1: quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: other techniques for which all inputs which have a significant effect on the recorded fair value are observable, either directly or indirectly.

Level 3: other techniques which use inputs which have a significant effect on the recorded fair value that are not based on observable market data

The following table below shows financial instrument analysis according to the hierarchy described above:

	Level one IQD	Level two IQD	Level three IQD	Total IQD
2020				
Financial assets at fair value through other comprehensive Income	12,939,156,703	-	-	12,939,156,703
2019				
Financial assets at fair value through other comprehensive Income	12,474,626,364	-	-	12,474,626,364

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

22. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2020 IQD	2019 IQD
Securities	1,614,275,252	2,240,103,293
Advertisement	611,005,195	1,690,925,564
Suppling fees	1,112,896,558	1,074,241,121
Taxes and fees	466,869,592	640,800,907
Rent and services	312,346,433	516,026,775
Maintenance	270,601,053	489,737,880
Telecommunication and internet	399,281,660	347,814,065
Subscriptions fees and licenses	182,462,650	271,487,326
Compensations and penalties	260,770,083	199,251,893
Insurance	109,437,000	114,323,610
Audit fees*	84,300,000	98,920,000
Water and electricity	72,557,171	82,360,972
Legal service	96,622,380	80,898,020
Employees training fees	6,762,500	53,246,000
Stationary	47,994,140	48,198,518
Traveling	24,524,500	47,921,010
Fuel and oil	43,864,000	43,239,500
Hospitality	22,391,369	24,441,850
Transportation expenses	13,173,500	16,216,400
Professional advisory services	67,058,120	2,035,000
Others	181,224,292	17,104,846
	6,000,417,448	8,099,294,550

*The audit fees amounted to IQD 68,000,000 and the rest includes other audit wages.

23. CASH AND CASH EQUIVALENT AT THE END OF YEAR

Cash and cash equivalent include:

	2020 IQD	2019 IQD
Cash and Balances with Central Bank (Note3)	151,221,657,729	224,350,436,275
Due from banks and other financial institutions (Note4)	83,288,273,345	33,903,401,067
Statutory reserve at the CBI	(24,438,550,340)	(31,364,729,130)
	210,071,380,734	226,889,108,212

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

20. NET FEES AND COMMISSIONS

	2020 IQD	2019 IQD
Credit commission:		
Banks transfers*	6,578,893,053	2,648,071,365
LC commission	194,004,858	603,825,899
LG commission	1,054,250,054	479,495,735
Other commission	697,541,564	865,792,894
	<u>8,524,689,529</u>	<u>4,597,185,893</u>
Debit commission	(212,911,926)	(27,372,838)
	<u>8,311,777,603</u>	<u>4,569,813,055</u>

* During the year 2020, the gains resulting from currency auctions for the bank's clients amounted to IQD 6,571,447,111 and the bank purchased the US dollar from the CBI through the currency auction amounted to USD 1,527,145,000 at an exchange rate of 1,190 IQD/ USD. The bank was selling USD to clients of currency auctions during 2020 at an average exchange rate of 1,194 IQD/ USD.

21. EMPLOYEES' SALARIES AND ITS EQUIVALENT

	2020 IQD	2019 IQD
Employees' salaries and benefit	4,159,699,032	4,777,097,796
Bank contribution in social security	246,822,924	253,514,832
	<u>4,406,521,956</u>	<u>5,030,612,628</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

17. RESERVES
- Statutory reserve

According to the Iraqi Companies Law, 5% as a minimum of the annual profit after tax should be transferee to the statutory reserve. This reserve should not exceed 50% of the Banks Capital and it is not available for distribution to shareholders. The deduction may be continued with the approval of the general assembly of the bank as long as the reserve does not exceed 100% of the capital of the bank

- Other reserve

Other reserves include the expansion reserve for the bank's activities which is determined by the Board of Directors.

18. INTERESTS REVENUES

	2020 IQD	2019 IQD
Loans and notes interests	5,171,571,768	5,481,160,936
Debit current account interests	1,431,604,868	2,736,844,347
SMEs loans interest	65,790,197	11,300,203
	<u>6,668,966,833</u>	<u>8,229,305,486</u>

19. INTEREST EXPENSE

	2020 IQD	2019 IQD
Savings interests	2,809,815,041	3,237,560,841
Fixed deposits interests	437,804,349	433,797,145
Internal borrowing interests	47,355,860	84,448,225
	<u>3,294,975,250</u>	<u>3,755,806,211</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

14. LONGTERM LOANS

	2020 IQD	2019 IQD
CBI loan	2,275,000,000	1,025,000,000
Iraqi company for financing SMEs*	983,628,615	983,628,615
	3,258,628,615	2,008,628,615

* Based on the terms of the agreement signed between the bank and the Iraqi company for SMEs financing on 6 June 2009, the Iraqi Company grants the Bank amounts to be agreed periodically, and the Bank then lends these amounts to small and medium institutions under project "Tijara" in return for an interest and administrative fees collected from these institutions. In return, the Bank shall pay administrative fees to the Iraqi company on each one of the projects, "Tijara", with 3% fees and shall not exceed 10% of interest collected by the bank.

15. INCOMETAXALLOWANCE

	2020 IQD	2019 IQD
Balance as at 1 January	-	1,126,036,870
Income tax paid during the year	-	(1,126,036,870)
Additions during the year	107,770,000	-
Balance at the end of year	107,770,000	-

16. OTHER LIABILITIES

	2020 IQD	2019 IQD
Creditors	11,260,221,407	30,708,326,146
Certified checks	1,784,384,573	2,397,797,324
Deceased client's balances and compensation	1,895,496,180	995,200,171
Amounts received for company registration	515,836,400	533,651,400
Accrued interest not paid	416,936,804	340,281,109
Deduction from others	105,737,174	85,651,314
Provision for assets Seized by the Bank under liquidation*	266,926,000	-
Other liabilities	159,569,748	165,037,587
	16,405,108,286	35,225,945,051

* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, a provision was calculated for Assets Seized by the Bank, because they exceeded the legal period of expropriation, which is two years as maximum period in Iraqi Law No. (94) for the year 2004 and referred to in Article No. (33-2).

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

10. PROJECT IN PROGRESS

	2020 IQD	2019 IQD
Balance as at 1 January 2020	4,680,749,770	5,244,097,036
Additions during the year	28,246,957	44,147,051
Transferred to PP&E (note9)	(145,775,000)	(440,894,317)
Transferred to other operating expenses (Note 22)	(10,000,000)	-
Transferred to prepayments (note11)	-	(166,600,000)
Balance at the end of year	<u>4,553,221,727</u>	<u>4,680,749,770</u>

11. OTHER ASSETS

	2020 IQD	2019 IQD
Amounts due for sale investments in subsidiaries	16,332,000,000	18,100,000,000
Debtors	12,275,251,017	12,264,707,082
Accrued interests	6,225,492,262	5,259,324,190
Assets Seized by the Bank	2,125,960,650	1,793,960,650
Prepays expenses	1,337,709,641	797,210,165
Margins with others	62,020,336	418,680,291
Other assets	5,822,098,846	1,332,597,481
	<u>44,180,532,752</u>	<u>39,966,479,859</u>

12. CUSTOMERS DEPOSITS

	2020 IQD	2019 IQD
Current accounts and on demand	56,801,732,307	63,634,409,891
Saving deposits	115,436,140,472	122,908,672,682
Time deposits	8,529,603,091	15,036,890,006
	<u>180,767,475,870</u>	<u>201,579,972,579</u>

13. CASH MARGINS

	2020 IQD	2019 IQD
Deposit for LG	3,087,189,409	3,370,506,845
Deposits for LC	-	251,419,410
	<u>3,087,189,409</u>	<u>3,621,926,255</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

9. PROPERTY AND EQUIPMENT, NET

2019	Land IQD	Buildings IQD	Equipment And Machinery IQD	Furniture and office equipment and computers IQD	Vehicles IQD	Total IQD
Cost:						
At 1 January	31,032,131,676	10,454,398,635	1,488,454,733	10,572,745,864	280,335,460	53,828,066,368
Transferred from work in progress (Note 11)	-	-	-	440,894,317	-	440,894,317
Additions	-	-	20,161,500	158,678,535	55,216,000	234,056,035
Disposals	-	-	(36,861,345)	(252,355,174)	(127,720,460)	(416,936,979)
At 31 December	31,032,131,676	10,454,398,635	1,471,754,888	10,919,963,542	207,831,000	54,086,079,741
Accumulated depreciation:						
At 1 January	-	3,142,893,547	1,379,141,002	6,717,738,748	277,297,850	11,517,071,147
Charge of the year	-	552,806,617	65,300,599	1,145,727,111	10,399,728	1,774,234,055
Disposals	-	-	(36,861,334)	(232,882,249)	(127,720,450)	(397,464,033)
At 31 December	-	3,695,700,164	1,407,580,267	7,630,583,610	159,977,128	12,893,841,169
Net book value at 31 December 2019	31,032,131,676	6,758,698,471	64,174,621	3,289,379,932	47,853,872	41,192,238,572

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

9. PROPERTY AND EQUIPMENT, NET

	Land IQD	Buildings IQD	Equipment And Machinery IQD	Furniture and office equipment and computers IQD	Vehicles IQD	Total IQD
2020						
Cost:						
At 1 January	31,032,131,676	10,454,398,635	1,471,754,888	10,919,963,542	207,831,000	54,086,079,741
Transferred from work in progress (Note 10)	-	-	-	145,775,000	-	145,775,000
Additions	-	-	17,465,005	23,360,082	-	40,825,087
Disposals	-	-	(323,473,576)	(12,034,140)	-	(335,507,716)
At 31 December	31,032,131,676	10,454,398,635	1,165,746,317	11,077,064,484	207,831,000	53,937,172,112
Accumulated depreciation:						
At 1 January	-	3,695,700,164	1,407,580,267	7,630,583,610	159,977,128	12,893,841,169
Charge of the year	-	552,806,616	37,361,980	1,118,726,007	11,043,200	1,719,937,803
Disposals	-	-	(323,425,969)	(12,034,125)	-	(335,460,094)
At 31 December	-	4,248,506,780	1,121,516,278	8,737,275,492	171,020,328	14,278,318,878
Net book value at 31 December 2020	31,032,131,676	6,205,891,855	44,230,039	2,339,788,992	36,810,672	39,658,853,234

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

7. INVESTMENTS IN ASSOCIATES

Non-listed companies' stocks	Country of origination	Ownership percentage	2020 IQD	2019 IQD
Aalee Al-kalej	Iraq	43%	34,000,000,000	34,000,000,000
			<u>34,000,000,000</u>	<u>34,000,000,000</u>

*Below the movement of the Investments in associates is as follows:

	2020 IQD	2019 IQD
Balance at 1 January	34,000,000,000	39,000,000,000
Stocks sold at cost	-	(5,000,000,000)
Balance at the end of the year	<u>34,000,000,000</u>	<u>34,000,000,000</u>

During the year 2019, the bank sold stocks at cost amounted to IQD 5 billion from Aalee Al-kalej company to the National Bank of Iraq.

8. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

The below table represent the movement on financial assets at fair value through other comprehensive income:

	2020 IQD	2019 IQD
Listed companies' stocks	20,966,641,180	20,966,641,180
Non-listed companies' stocks*	2,654,039,867	2,654,039,867
Fair value reserve**	(8,027,484,477)	(8,492,014,816)
	<u>15,593,196,570</u>	<u>15,128,666,231</u>

*Non-listed companies are recorded by the cost in the stock market since the management can't reach the fair value to these investments.

**The movement on the Change in fair value reserve as at 31 December 2020 and 2019 is as follows:

	2020 IQD	2019 IQD
Listed companies' stocks	8,492,014,816	8,408,377,477
Change in fair value reserve	(464,530,339)	83,637,339
Balance at the end of year	<u>8,027,484,477</u>	<u>8,492,014,816</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

5. DIRECT CREDIT FACILITIES, NET (CONTINUED)

*Below the movement of the allowance for credit losses is as follows:

	2020 IQD	2019 IQD
At 1 January	17,200,000,000	17,200,000,000
Additions	-	-
Balance at the end of the year	17,200,000,000	17,200,000,000

** Below the movement of the suspended interest allowance and interest receivable is as follows:

Suspended interest:	2020 IQD	2019 IQD
At 1 January	52,294,310,148	40,443,531,857
Additions	9,695,907,751	11,850,778,291
Balance at the end of the year	61,990,217,899	52,294,310,148

6. INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES

This note includes the bank investments cost in the subsidiaries:

Non-listed companies' stocks	Count origin	Country of origination	Ownership percentage	2020 IQD	2019 IQD
Sana Al-kalej	Ira	Iraq	90%	10,800,000,000	10,800,000,000
Zahrat Al-kalej*	Ira	Iraq	100%	500,000,000	500,000,000
				11,300,000,000	11,300,000,000

*Below the movement of the investment in subsidiaries is as follows:

	2020 IQD	2019 IQD
Balance at 1 January	11,300,000,000	11,200,000,000
Capitalization shares	-	100,000,000
Balance at the end of the year	11,300,000,000	11,300,000,000

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

3. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	2020 IQD	2019 IQD
Cash on hand	55,815,709,344	46,875,218,120
Current accounts	70,967,398,045	146,110,489,025
Statutory reserve	24,438,550,340	31,364,729,130
	151,221,657,729	224,350,436,275

4. DUE FROM BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

	2020 IQD	2019 IQD
Local banks and financial institutions	4,333,195,502	2,325,964,196
Foreign banks and financial institutions	78,955,077,843	31,577,436,871
	83,288,273,345	33,903,401,067

5. DIRECT CREDIT FACILITIES, NET

	2020 IQD	2019 IQD
Debit current accounts	49,181,882,626	53,151,100,659
Commercial loans	137,201,910,477	138,965,150,249
Discounted debit	16,787,178,791	21,100,914,627
Small and intermediate project loans	1,616,228,717	857,072,030
Employees advances	64,332,182	43,631,510
Shipping Documents	1,341,233,380	-
	206,192,766,173	214,117,869,075
Less:		
Allowance for credit losses*	(17,200,000,000)	(17,200,000,000)
Suspended interest allowance**	(61,784,210,933)	(52,117,371,152)
Interest Receivable**	(206,006,966)	(176,938,996)
	127,002,548,274	144,623,558,927

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2. ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Income Taxes

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the statement of profit or loss. Accounting profits may include nontaxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the Iraqi laws and regulation.

The Deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities- in the financial statements and the carrying value of the tax basis. Deferred taxes are measured by adhering to the financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to be applied in the period when deferred assets are realized or deferred liabilities are settled.

The amount of the deferred assets or liabilities are reviewed at the date of the financial statements and are reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all, or part of the deferred income tax assets be utilized.

Assets Seized by the Bank

Assets seized by the bank through calling upon collateral are shown in statement of financial position under "other assets" at the lower of their carrying value or fair value. Assets are revalued at the statement of financial position date on an individual basis and losses from impairment are transferred directly to the statement of income, while revaluation gains are not recognized as income. Reversal of previous impairment losses shall not result in a carrying value that exceeds the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognized for the asset in prior years.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2. ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability.

Foreign currencies

- Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the rate of exchange ruling at the date of the transaction.
- Monetary assets and liabilities in foreign currencies are translated into respective functional currencies at rates of exchange prevailing at the statement of financial position date as issued by Central Bank of Iraq.
- Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date when the fair value was determined.
- Any gains or losses are taken to the statement of profit or loss.
- Exchange differences for non-monetary assets and liabilities in foreign currencies (such as equity instruments) are recorded as part of the change in fair value.

Investments in associates

Associate companies that the bank has an influence on and that are not a subsidiary or a joint venture. The investment amount is recorded in the financial statement by cost, Dividends are recorded in the income statement. The banks prepare a study to show the impairment in investment in associates, if there are evidence, the bank will be recorded impairment loss in the statement of profit and loss.

Investment in subsidiaries

The investment in subsidiaries recorded in the financial statement by cost, received dividends are recorded in the income statement. The banks prepare a study to show the impairment in investment in Subsidiaries, separately, if there are evidence that the bank will not be recovered.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation arising from a past event and the cost to settle the obligation are both probable and reliably measured.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2. ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Property and equipment (CONTINUED)

Depreciation is calculated using the straight-line method to write down the cost of property and equipment to their residual values over their estimated useful lives. Lands are not depreciated. The estimated useful lives are as follows:

	Useful life Years
Buildings	20
Equipment	5
Vehicles	5
Furniture	5

An item of property, plant and Equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on derecognition of the asset is recognized in other operating income or other operating expenses in the statement of profit or loss in the year the asset is derecognized.

The residual values of assets, useful lives and depreciation methods are reviewed every year and subsequently adjusted if necessary.

De-recognition of financial assets and financial liabilities

Financial Assets

A financial asset is derecognized when:

- The rights to receive cash flows from the asset have expired; or
- The bank reserves the right to receive cash flows from the asset but, in return, it bears an obligation to pay the cash flows in full without material delay to a third party under the "received and payment" arrangement; or
- When (a) The bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) The bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset but has transferred control of the asset.

When the bank transfers the rights to receive cash flows from the asset and does not transfer or retain all significant risks and rewards of the asset or transfer of control over the asset. The continuous control that takes the form of collateral on the transferred asset is measured at the lower of the book value of that asset or the maximum amount to be paid from the bank.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2. ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Fair value (CONTINUED)

- The entity values the fair value for the properties or the commitment to use the market participants assumptions for valuing the properties or, a fair value measurement of a non-financial assets takes into account a market participants ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.
- The Bank uses valuation techniques that are appropriate and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

Impairment of financial assets

The Bank assesses at each statement of financial position date whether there is any objective evidence that a financial asset is impaired. If such evidence exists, the recoverable amount is estimated in order to determine the amount of impairment loss to be recognized impairment is determined as follows:

- For assets carried at amortized cost, impairment is based on the difference between the carrying value and the estimated discounted cash flows at the original effective interest method.
- Impairment is recognized in the statement of profit or loss. If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases, the amount of the reversal is recognized in the statement of profit or loss.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the statement of financial position if there is a currently enforceable legal right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, to realize the assist and settle the liabilities simultaneously.

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost, less accumulated depreciation and accumulated impairment in value, if any. The cost includes the cost incurred in replacing any component of property, equipment and financing expenses for long term construction projects if the recognition conditions are met. All other expenditure is recognized in the statement of profit or loss as incurred.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2. ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Financial assets at fair value through profit or loss

Financial instruments that do not meet the business model of financial assets at amortized cost. Or those that the bank chose, upon purchase, to classify it at fair value through the income statement. It is measured at fair value through income statement.

Financial instruments at fair value through profit or loss are initially measured at fair value, unless the bank classified the financial investments as not for trading at fair value through other comprehensive income at the purchase date.

Subsequently, these assets are revalued at fair value. Gains or losses arising on subsequent measurement of these financial assets including the change in fair value arising from nonmonetary assets in foreign currencies are recognized in the statement of profit or loss. When these assets or portion of these assets are sold, the gain or loss arising are recorded in the statement of profit or loss.

Dividend and interest income are recorded in the statement of profit or loss.

Financial assets at fair value through other comprehensive income

The Bank has the final right to value each financial instrument as an equity instrument at fair value through other comprehensive income; however, this classification is not permitted if the investment is an equity instrument held for trading

These financial instruments are initially measured at their fair value plus transaction costs. Subsequently, They are measured at fair value. Gains or losses arising on subsequent measurement of these equity investments including the change in fair value arising from non-monetary assets in foreign currencies are recognized in other comprehensive income in the statement of changes in equity. The gain or loss on disposal of the asset is reclassified from fair value reserve to retained earnings. These financial assets are not subject to impairment testing. Dividend income is recognized in the statement of profit or loss.

Fair value

- The Bank values the financial instruments, such as derivatives and non-financial assets, at fair value at the date of the financial statements.
- The fair value represents the exit price for selling assets or the amount that will be paid to transfer the commitment of the regulated transaction between the participants in the market.
- In the absence of the primary market, the most suitable market will be used to trade the assets and liabilities.
- The Bank needs the opportunities to reach the primary or most suitable markets.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2. ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Recognition of financial assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trade date (the date at which the sale or purchase takes place).

Direct credit facilities

- Direct credit facilities are shown net of allowance of credit losses and interest and commissions in suspense.
- Impairment of direct credit facilities is recognized in the allowance for credit losses when events occur after the initial recognition of the facility that have an impact on the estimated future cash flows of the facilities that can be reliably estimated. The impairment is recorded in the income statement.
- Interest and commission arising on non-performing facilities is suspended when loans become impaired according to the Central Bank of Iraq's regulations.
- Loans and the related allowance for credit losses are written off when collection procedures become ineffective, by writing it off the allowance according to the CBI regulations and transferring any surplus to the income statement. And cash recoveries of loans that were previously written off are credited to the income statement.

Financial assets at amortized cost

Financial assets are measured at amortized cost only if these assets are held within a business model that has an objective to hold the asset to collect its contractual cash flows and that the contractual terms of the financial asset give rise, on specified dates, to cash flows constituting solely the principal and interest in the outstanding principal amount.

Debt instruments meeting these criteria are initially measured at amortized cost-plus transaction costs. Subsequently they are amortized using the effective interest rate method less allowance for impairment.

The amount of the impairment consists of the difference between the book value and present value of the expected future cash flows discounted at the original effective interest rate.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2. ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Use of estimates

The preparation of the financial statements and implementation of accounting policies require management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in other comprehensive income. Considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumption about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ from estimates due to the changes in conditions and circumstances of those estimates in the future.

The bank's management opinion, the estimates are reasonable and are as follows:

- Provision for impairment of direct credit facilities: the provision of loans is reviewed upon the basis set by the Central Bank of Iraq.
- Tax Provision: The fiscal year is charged to the tax expense according to the accounting regulations, laws and standards.
- The management periodically reviews financial assets that are stated at cost to assess any impairment, and any identified impairment is recorded in the statement of profit or loss.
- Legal provision: to meet any legal obligations, provisions are made for these obligations based on the opinion of the bank's legal advisor.

Segment information

Business segment represents distinguishable components of the Bank that are engaged in providing products or services that are subject to risks and returns that are different from those of other segments.

The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that are subject to risks and returns that differ from other segments that operate in other economical environments.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents as referred to in the statement of cash flows comprise of cash on hand, current accounts with central bank and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions deposits that mature within three months that are subject to insignificant risk of change in their fair value and are used by the bank to manage its short term.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

1. GENERAL INFORMATION

Gulf commercial Bank (The Bank) is a private shareholding company incorporated in 1999 according to incorporation license number M/7002. Stationed in Baghdad and its paid in capital amounts 300 billion IQD.

The Bank offers retail and corporate banking services in Iraq through its headquarter in Baghdad (Kharada). And all its branches across Iraq in addition to provide exchange serves and, the bank paid in capital amount to 300 billion shares that are 1 IQD each.

2. ACCOUNTING POLICIES

2.1 BASIS OF PREPARATION

The financial statements for the subsidiaries were not consolidated with the presented financial statement of the bank, the bank consolidated financial statement are prepared and issued by aggregating each note of assets, liabilities and bank operations results with the notes of the subsidiaries after excluding all the current accounts and all the internal transactions between the bank and the subsidiaries.

The financial statements of the Bank as at 31 December 2020 have been prepared according to the account policies in 2.2 below.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis, except for financial assets at fair value only through other comprehensive income that have been measured at fair value at the date of the financial statements.

The financial statements are presented in Iraqi Dinars (IQD).

2.2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Revenue and expense recognition

Interest income is recognized using the effective interest rate method. Excluding non operational direct credit facilities interests and commissions which are not recognized as revenue and recorded in the suspended interest and commissions account.

Expenses are recognized on the accrual basis of accounting.

Commission income is recognized upon rendering of services the profit of the bank shares is recognized once it is realized (approved from the shareholders committee).

STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

Note	2020 IQD	2019 IQD
OPERATING ACTIVITIES		
Profit (Loss) for the year before income tax	106,292,911	(3,931,357,837)
Adjustments:		
Depreciation	1,719,937,803	1,774,234,055
Provision for assets Seized by the Bank under liquidation	266,926,000	-
Capital gains	(39,468,800)	(53,315,055)
Cash flow from (Used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities	2,053,687,914	(2,210,438,837)
Changes in assets and liabilities:		
Direct credit facilities, net	17,621,010,653	26,868,878,128
Other assets	(4,214,052,893)	4,646,594,738
Statutory reserve at CBI	6,926,178,790	(1,710,546,170)
Customers' deposits	(20,812,496,709)	(31,354,960,917)
Cash Margins	(534,736,846)	(1,274,449,103)
Other liabilities	(19,087,762,765)	12,394,964,416
Net cash flows (Used in) from operating activities before income tax	(18,048,171,856)	7,360,042,255
Income tax paid	-	(1,126,036,870)
Net cash flows (Used in) from operating activities	(18,048,171,856)	6,234,005,385
INVESTING ACTIVITIES		
Investments in associates	-	5,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	1,214,318,901
Purchase of property and equipment	(40,825,087)	(234,056,035)
Sale of property and equipment	39,516,422	72,788,001
Work in progress	(18,246,957)	122,452,949
Net cash flows (Used in) from investing activities	(19,555,622)	6,175,503,816
FINANCING ACTIVITIES		
Long term loans	1,250,000,000	(66,638,051)
Dividends paid to the BOD	-	(47,799,996)
Transfers from reserves	-	(3,801,072,533)
Net cash flows from (Used in) financing activities	1,250,000,000	(3,915,510,580)
Net (Decrease) Increase in cash and cash equivalents	(16,817,727,478)	8,493,998,621
Cash and cash equivalents at beginning of the year	226,889,108,212	218,395,109,591
Cash and cash equivalents at end of the year	210,071,380,734	226,889,108,212

23

The accompanying notes from 1 to 31 are an integral part of these financial statements

STATEMENT OF CHANGE IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

2020	Paid Capital IQD	Statutory Reserve IQD	Other Reserves IQD	Fair value reserve IQD	Retained earnings IQD	Total IQD
Balance at 1 January 2020	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	(8,492,014,816)	5,091,419,669	306,709,058,201
Net Loss for the year	-	-	-	-	(1,477,089)	(1,477,089)
Comprehensive income for the year	-	-	-	464,530,339	-	464,530,339
Total comprehensive income	-	-	-	464,530,339	(1,477,089)	463,053,250
Transfers from reserves	-	-	-	-	-	-
Balance at 31 December 2020	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	(8,027,484,477)	5,089,942,580	307,172,111,451
2019						
Balance at 1 January 2019	300,000,000,000	9,413,152,988	4,497,572,893	(8,408,377,477)	8,970,577,502	314,472,925,906
Net Loss for the year	-	-	-	-	(3,931,357,837)	(3,931,357,837)
Comprehensive income for the year	-	-	-	(83,637,339)	-	(83,637,339)
Total comprehensive income	-	-	-	(83,637,339)	(3,931,357,837)	(4,014,995,176)
Free shares received from subsidiaries	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
Transfers from reserves	-	-	(3,801,072,533)	-	-	(3,801,072,533)
Dividends	-	-	-	-	(47,799,996)	(47,799,996)
Balance at 31 December 2019	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	(8,492,014,816)	5,091,419,669	306,709,058,201

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Note	2020 IQD	2019 IQD
Net Loss for the year		(1,477,089)	(3,931,357,837)
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	8	464,530,339	(83,637,339)
Loss from financial assets through other comprehensive income		464,530,339	(83,637,339)
Total comprehensive income for the year		463,053,250	(4,014,995,176)

Head of Finance
Luaihy Hato Khalaf

Chief Executive Officer
Adel Nuri Al-Alem

Chairman of the Board of Directors
Mohamed Saleh Fara

The accompanying notes from 1 to 31 are an integral part of these financial statements

INCOME STATEMENT
STANDALONE
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Note	2020 IQD	2019 IQD
Interest income	18	6,668,966,833	8,229,305,486
Interest expense	19	(3,294,975,250)	(3,755,806,211)
Net interest income		3,373,991,583	4,473,499,275
Net fees and commissions	20	1,740,330,492	2,000,019,366
Gain from foreign currency auction	20	6,571,447,111	2,569,793,689
Net interest and commissions income		11,685,769,186	9,043,312,330
Net gains from foreign currency exchange		224,585,910	133,497,799
Gain from sale of financial assets at amortized cost		-	106,159,000
Other operating income		550,272,222	1,636,499,212
Net operating income and others		12,460,627,318	10,919,468,341
Employees' salaries and its equivalent	21	(4,406,521,956)	(5,030,612,628)
General and Administrative Expenses	22	(6,000,417,448)	(8,099,294,550)
Depreciation	9	(1,719,937,803)	(1,774,234,055)
Capital gains		39,468,800	53,315,055
Provisions for property liquidation	16	(266,926,000)	-
Total expenses		(12,354,334,407)	(14,850,826,178)
Profit (Loss) for the year before income tax		106,292,911	(3,931,357,837)
Income tax expense	15	(107,770,000)	-
Net Loss for the year		(1,477,089)	(3,931,357,837)

Head of Finance
Lualby Hato Khulaf

Chief Executive Officer
Adel Nuri Al-Alem

Chairman of the Board of Directors
Mohamed Salah Faraj

The accompanying notes from 1 to 31 are an integral part of these financial statements

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

STANDALONE

AS OF 31 DECEMBER 2020

	Note	2020 IQD	2019 IQD
ASSETS			
Cash and balances with Central Bank	3	151,221,657,729	224,350,436,275
Due from banks and other financial institutions	4	83,288,273,345	33,903,401,067
Direct credit facilities, net	5	127,002,548,274	144,623,558,927
Investments in subsidiaries	6	11,300,000,000	11,300,000,000
Investments in associates	7	34,000,000,000	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	15,593,196,570	15,128,666,231
Property equipment, net	9	39,658,853,234	41,192,238,572
Projects in progress	10	4,553,221,727	4,680,749,770
Other assets	11	44,180,532,752	39,966,479,859
Total assets		510,798,283,631	549,145,530,701
LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY			
LIABILITIES			
Customers' deposits	12	180,767,475,870	201,579,972,579
Cash Margins	13	3,087,189,409	3,621,926,255
Long term deposits	14	3,258,628,615	2,008,628,615
Income tax provision	15	107,770,000	-
Other liabilities	16	16,405,108,286	35,225,945,051
Total liabilities		203,626,172,180	242,436,472,500
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Paid capital		300,000,000,000	300,000,000,000
Statutory reserve	17	9,413,152,988	9,413,152,988
Other reserves	17	696,500,360	696,500,360
Fair value reserve	8	(8,027,484,477)	(8,492,014,816)
Retained earnings		5,089,942,580	5,091,419,669
Total shareholders' equity		307,172,111,451	306,709,058,201
Total liabilities and shareholders' equity		510,798,283,631	549,145,530,701

On behalf of gulf bank – Baghdad

Head of Finance
Lunaby Hato Khalaf

Chief Executive Officer
Adel Nuri Al-Alam

Chairman of the Board of Directors
Mohamed Saleh Faraj

Chartered Public Accountant
Adel Mohamed Al Hassoun

Chartered Public Accountant
Saad Rasheed Jasim

Subject to our report Baghdad 8 Jun 2021

The accompanying notes from 1 to 31 are an integral part of these financial statements

Board of Directors Report





Content List

S.	Contents	P. No.
1	Statement Of Financial Postion	6
2	Income Statement	7
3	Statement Of Comprehanseve Income	8
4	Statement Of Change In Equity	9
5	Statement Of Cash Flows	10
6	NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT	11





مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

Gulf Commercial Bank
Financial Statement- Standalone
31 December 2020

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS
2020



ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS 2020

من أكثر المصارف أماناً

الإدارة العامة :

بغداد - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية ص - ب : ٣١٠١ العلوية

Baghdad - Al- Sadoon St. P.O.Box: 3101 Alwiyah

Tel : 6868 - 7191079 - 7186774

E-mail : gulfbank@gcb.iq / mrm@gcb.iq / relation@gcb.iq

Web Site : www.gcb.iq / www.gulfcommercialbank.iq