



2021

من أكثر المصارف أماناً



مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة
رأس المال (٣٠٠ مليار دينار)

التقرير السنوي

لمجلس الادارة والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

2021

بغداد - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية ص - ب : ٣١٠١ العلوية
Tel : 6868 - 7191079 - 7186774
E-mail : gulfbank@gcb.iq / mrm@gcb.iq / relation@gcb.iq
Web Site : www.gcb.iq / www.gulfcommercialbank.iq

الادارة العامة :

تاريخ البنك و التطورات الحاصلة على رأس المال

أسس مصرف الخليج التجاري كشركه مساهمه خاصه بموجب شهادة التأسيس المرقمه م.ش/٧٠٠٢ المؤرخه في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادره من دائره تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال قدره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل، باشر المصرف ممارسه اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسه الصيرفه الصادره من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/٩/٣/١١٥ والمؤرخه في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ الملغي ليمارس المصرف اعمال الصيرفه الشامله، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى أن وصل (٣٠٠٠٠٠) مليون دينار عراقي بعد أن اكتملت الاجراءات القانونيه بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائره تسجيل الشركات بموجب كتابهم ذي العدد / ٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابيه في سجلاتنا بتاريخ ١٢ / ١٢ / ٢٠١٤، بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي .



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

فائمة المحتويات

التقرير السنوي 2021

ت	المحتويات	رقم الصفحة
١	نبذة تعريفية	٤
٢	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	١٩
٣	تقرير مجلس الادارة	٢٣
٤	النتائج المالية	٢٩
٥	مجلس الادارة	٤٣
٦	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	٧٥
٧	تقرير الحوكمة	٧٩
٨	تقرير مراقبي الحسابات	٩٣
٩	البيانات المالية غير الموحدة	١٠٣
١٠	البيانات المالية الموحدة	١٣٩
١١	البيانات المالية باللغة الانكليزية	١٤٧

نبذة تعريفية

مصرف الخليج التجاري:

شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ واللوائح والمبادئ والتوجيهات والتعليمات والأوامر الصادرة من البنك المركزي العراقي ويلتزم في جميع أعماله بمبادئ الحوكمة المؤسسية.

١٩٩٩/١٠/٢٠ م	تاريخ تأسيس المصرف
٢٠٠٠/٢/٧ م	تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية
٣٠٠ مليار دينار عراقي	رأس المال المدفوع
بغداد – شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	العنوان
٣١٠١ العلوية	صندوق البريد
gulfbank@gcb.iq	البريد الإلكتروني
www.gcb.iq	الموقع الإلكتروني
GUCEIQBA	السمعة
٧١٩١٠٧٩ – ٧١٨٦٧٧٤ – ٧١٩٨٥٣٤	الهاتف
٦٨٦٨	هاتف خدمة الزبائن

رسالتنا:

السلامة والأمان والنزاهة بتقديم الخدمات المصرفية ذات الأفضلية التنافسية .

للزبائن: التركيز على شريحة الزبائن (الأفراد) كأحد المكونات الرئيسية لأصحاب المصالح ، ويسعى المصرف لمساعدة الزبائن بكل شرائحهم على بناء مستقبلهم ، وإداء دور الشريك الأمين الذي يساعد المصرف في تحقيق أهدافه ، وتم بناء إستراتيجية المصرف لتحقيق هذا الفهم في الاستماع للزبائن (من خلال استطلاع آرائهم وملاحظاتهم) بمفهوم (رضا الزبون)، وإشراكهم من خلال قنوات الاتصال المتاحة (على مستوى الفروع، والخدمات المصرفية ، وقنوات التواصل الاجتماعي المختلفة) والاستجابة لأحتياجاتهم من خلال تطوير المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة، كما يسعى المصرف لتوفير الحلول المستدامة لزيائهم ، باعتبار أن الاستراتيجية الموجهة للتركيز على الاستماع تمكن من الكشف عن وجود رغبة أكبر من جانب الزبون نحو المنتجات والخدمات المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي ، ولذلك فإن المصرف يركز بصورة أكبر على تلبية هذه المطالب ، من خلال أستحداث مبادرات أستدامة جديدة لتلبية طموحات المتعاملين على الوجه الأمثل .

للمساهمين: السعي الى تعزيز قنوات الإتصال مع المساهمين وذلك خلق علاقات متميزة، والالتزام بفاهيم الحوكمة والأدارة الرشيدة .

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

الجهات الرقابية: الالتزام بتطبيق القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية والأشرافية على المستوى الدولي والمحلي خاصة متطلبات البنك المركزي العراقي ، والذي يقوم بإدارة السياسة النقدية لتحقيق أستقرار العملة المحلية (الدينار) والمحافظة على أحتياطيات العملة المحلية والعملات الأجنبية ، ويتبنى المصرف منهجية عمل تستند على معايير الشفافية في تحقيق متطلبات البنك المركزي والعمل على تطبيق الأمتثال للقوانين والقواعد والأنظمة واللوائح والمبادئ التوجيهية في إدارة عملياته، وتوثيق السياسات المكتوبة والأدلة الإجرائية ومتابعة تطبيق وتطوير ما ورد في تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص إدارة الرقابة المؤسسية المبنية على المخاطر والافصاح والشفافية وإدارة الرشيدة والرقابة الالكترونية عن بعد .

المجتمع: الإيثار بأهمية الدور الذي يلعبه المصرف تجاه شرائح المجتمع دون استثناء وحرصه الدؤوب على القيام بدوره ومسؤولياته الاجتماعية التي ألتزمها على عاتقه، وعمل المصرف على إنتهاج إستراتيجية التحديد المسبق لاحتياجات المجتمع المحلي المختلفة من خلال إجراء مسح لاحتياجات المجتمع المحلي بجميع مكوناته وتحليلها والمساهمة في القطاعات المختلفة كجزء من الإستراتيجية التي يتبناها المصرف، وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية فإن المشاركة المجتمعية المستدامة تعتبر من أولويات الدعم اهادف لتحسين الرعاية الاجتماعية وبناء القدرات المحلية ، ومواصلة الجهود لتحمل المسؤولية المجتمعية المستدامة من خلال المشاركة في فعاليات وأنشطة وبرامج مختارة سوف يتم تصميمها خصيصاً لخدمة الأهداف الاجتماعية المعلنة .

المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني :

المساهمة الإيجابية في دعم القطاعات المجتمعية وفق إطار الصيرفة المؤسسية في حدود القانون والاقتصاد الكلي .

القيم:

- العمل بروح المنافسة الشريفة.
- الكفاءة والتميز في العمل المصرفي التجاري .
- الالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية
- تطبيق أعلى مستويات الأخلاق المهنية كمصرف وكأفراد .
- تعزيز مفهوم المسؤولية الاجتماعية وترجمته في العمل المصرفي .
- العدالة في توزيع الخدمات والمنتجات المصرفية على كافة شرائح المجتمع .
- الإبداع والأبتكار ورعاية الأفكار وتشجيع الإبداع في تقديم الحلول المالية المبتكرة .

الأهداف:

- إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الألكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحوكمة .
- الوصول لأعلى معايير الحوكمة في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية وتعزيز الشمول المالي .
- تطوير وإبتكار السياسات التسويقية والتمويلية اللازمة لتحقيق عائد على حقوق الملكية .

طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

- قبول الودائع وتوظيفها .
- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض وأستثمارات متنوعة .
- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.
- المحافظة على إستمرارية وهيكلية المصرف.
- تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- إدارة الأعمال والممتلكات للجمهور المتعاملين مع المصرف.
- تقديم الأستشارات الاقتصادية والمالية.
- سداد المستحقات المالية نيابة عن الغير .
- خدمات البطاقات الائتمانية.
- مساعدة الشركات في بيع الاصدارات الجديدة.
- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والأعمار ودعم الاقتصاد الوطني وتعزيز الشمول المالي للوصول بالخدمات لجميع شرائح المجتمع.
- بيع خدمات الأستثمار والتوسط في الأوراق المالية.
- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الأخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.
- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.

التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية:

منذ الربع الأول من عام ٢٠٢١ تعرض الاقتصاد العراقي لتحديات مركبة ومتراكمة بسبب المتغيرات في الاقتصاد العالمي وتباطؤ النمو الاقتصادي العالمي لإستمرارية الصراع الأمريكي الصيني وجائحة كورونا وتذبذب أسعار النفط العالمية في بداية عام ٢٠٢٠ وارتفاعه المتحفظ خلال عام ٢٠٢١ والركود الاقتصادي وتضرر أغلب دول العالم بسبب تلك التداعيات والتي كانت لها تأثيراتها على الاقتصاد العراقي .

وفي ضوء التحليل يمكن توقع المؤشرات التالية على مستوى النظام الاقتصادي العالمي وأنعكاسات ذلك على العراق :-

١- يتوقع انخفاض نسب النمو في الاقتصاد الأمريكي وأقتصاديات دول الإتحاد الأوروبي وأيضاً في الصين ولكن بنسب أقل وسيعم الكساد والركود الاقتصادي في أغلب دول في العالم وسينعكس ذلك على تباطؤ النمو في الناتج المحلي الأجمالي بنسب تتراوح بين (٤-١٠ %) في الدول العربية المنتجة والغير المنتجة للنفط خصوصاً بعد دخول المتحور الجديد لكورونا الى أكثر من ٦٠ دولة حالياً ويتوقع أن تزداد عدد الدول وسيصل الى المنطقة العربية والعراق بالتأكيد . كذلك عدم قدرة أنظمتنا الصحية على الصمود والمواجهة سيسبب ارتفاع الأسعار وزيادة البطالة وسيضعف أعداد من هم تحت خط الفقر وفقدان المواطنين في قطاعات اقتصادية مختلفة لوظائفهم .

٢- أن النظام الاقتصادي العالمي الجديد بعد أزمة كورونا سيتشكل حتماً وسيكون بقيادة اقتصادية ومالية واضحة لأمريكا والصين وسيفعل طريق الحرير ليشمل الدول التي كان مخطط أن يمر بها لإنعاش اقتصادياتها ومنها العراق وبعض الدول العربية وأن لذلك انعكاساته الإيجابية والسلبية على الاقتصاد .

٣- كما أن فلسفة إدارة الاقتصاد ستتحوّل في الأعم الأغلب من اقتصاد السوق الرأسمالي الى اقتصاد السوق الاجتماعي المعتمد حالياً كأيدلوجية منضبطة كما في الصين والى رأسمالية الدولة في شرق أوروبا كما هي فلسفة روسيا الآن .

أنها مجرد توقعات مبكرة وسيكون الاقتصاد العربي في الأغلب تابعاً للقطب الجديد الأكبر والأقوى اقتصادياً لذلك فإن المطلوب من أصحاب القرار الاقتصادي في العراق التعامل مع هذه التطورات والمتغيرات التي ستجتاح العالم اقتصادياً . والعمل الى تغيير اقتصادي جذري شامل يعتمد بالمحاور الأساسية التالية :-

أولاً:- إعادة تغيير خارطة موارد الدخل القومي بتخفيض الإعتماد على النفط كمورد رئيسي بتنشيط الموارد الأخرى خلال الأربعة سنوات القادمة للوصول بها الى نسبة ٣٠% والى ٥٠% خلال عشرة سنوات قادمة من مجموع الموارد .

ثانياً:- التغيير بشكل جذري وشامل للسياسات الزراعية والصناعية والتجارية والنفطية والمائية بأعتماد الموارد المحلية في تأمين الأمن الغذائي وتشجيع وحماية ودعم المنتج المحلي العربي والعراقي ووضع البرامج والأستراتيجيات في حماية المستهلك والتأكيد على التكامل الاقتصادي العربي .

ثالثاً:- دعم وتطوير وتخفيف القطاع الخاص والأستفادة من قدراته وأمكاناته ورؤوس أمواله وأستثماراته في بناء الاقتصاد

الوطني وإشراكه في صناعة القرارات الاقتصادية وإدارة الاقتصاد .

رابعاً:- رسم أستراتيجيات واضحة للتنسيق بين السياستين النقدية والمالية ورسم سياسات مالية واضحة وإعادة

أسس وإعداد وعرض الموازنات العامة السنوية على أساس البرامج وليس البنود .

خامساً:- وضع منهجية جديدة لتجاوز تحديات عدم الأستقرار في النظام المالي والنظام النقدي ويعني ذلك وضع الخطط

التنسيقية والمتوازنة لتجاوز تحديات السياسة النقدية وتحديات العجز في الإيراد غير النفطي والعجز في ميزان

المدفوعات والميزان التجاري ونسبة مساهمة القطاعات الإنتاجية (الأقتصاد الحقيقي في الناتج المحلي الأجمالي)

سادساً:- أشر صندوق النقد الدولي بأن العراق هو أسرع أقتصاد عربي نمواً في عام ٢٠٢٢ وأن مؤشرات النمو فيه

تبلغ ٩,٥% مقارنة مع مؤشرات باقي الدول العربية التي تقع بين هذه النسبة ونسبة نمو السودان البالغة ٣,٠%.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو السلطة الرئيسية في المصرف ويتكون المجلس من ستة أعضاء أصليين وستة إحتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات التخصصية وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن تكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين.

ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف ومراقبة إداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها وإتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته وتعزز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته وإتخاذ القرارات بشأن الاجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الإداء.

قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والأحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

الاسم	المنصب	الصفة
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل
السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل
السيد عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس الإدارة - 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 حيدر علي جليل	عضو اصيل	غير تنفيذي / مستقل

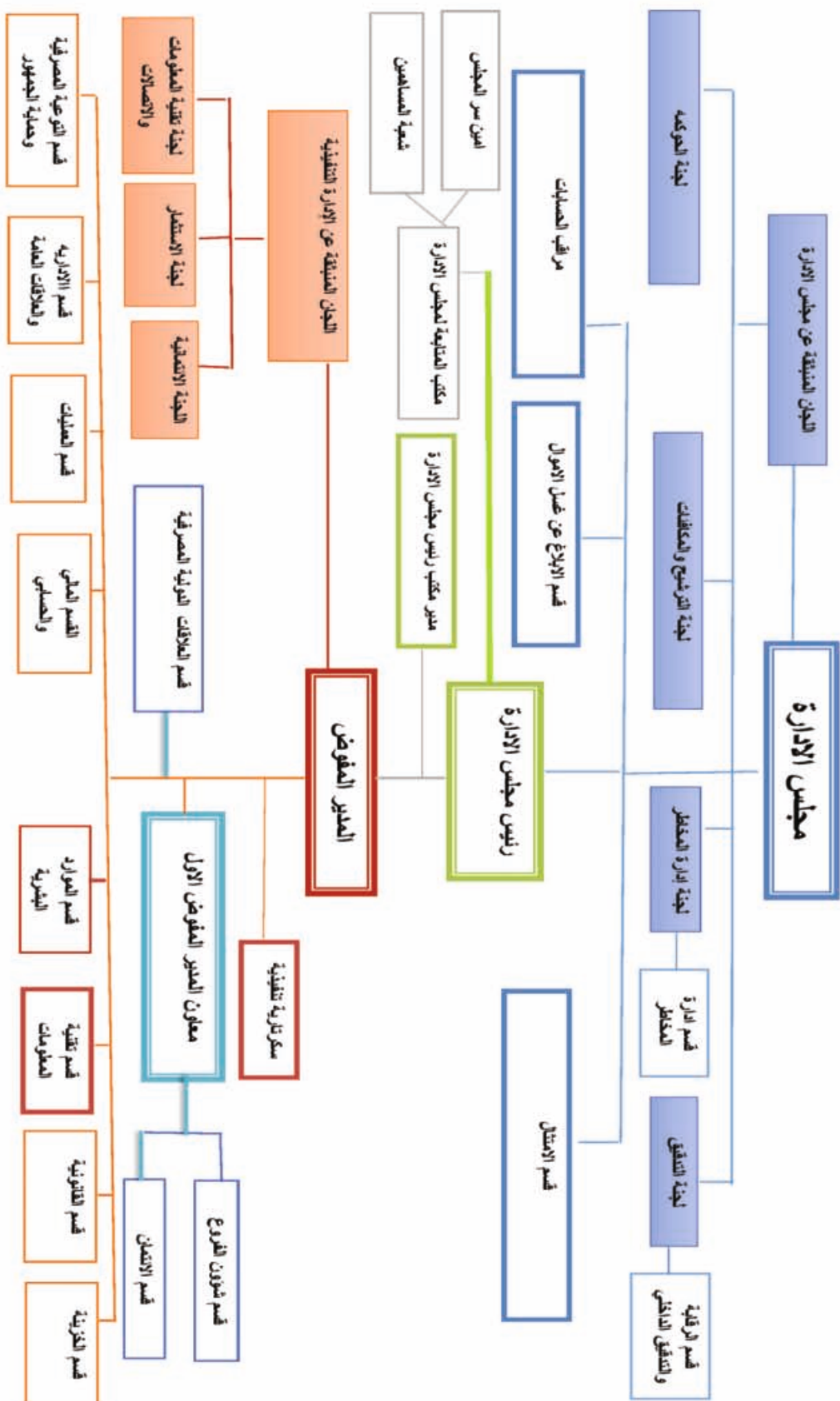


السيد جمعة غضبان زوير	عضو احتياط
حيدر إبراهيم عبدالرحمن	عضو احتياط
السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد	عضو احتياط
السيد علي كمال إبراهيم بابان	عضو احتياط
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية	عضو احتياط
وهبي عبد القادر عبد الرزاق	عضو احتياط

الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة

المنصب	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد صالح فرج علي القره غلي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد وسيم يوحنا الجزراوي
أعضاء مجلس الإدارة	
المدير المفوض	السيد عادل نوري محمد العالم
عضو أصيل	السيد قصي محمد ياسين
عضو أصيل	السيد محمد عبد الرزاق أحمد
عضو أصيل	السيد حيدر علي جليل

الهيكل التنظيمي لعام ٢٠٢١



الخطة الاستراتيجية :-

قام المصرف بإعداد خطة إستراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠٢٢ - ٢٠٢٥ وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:

- الأستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها .
- إستكمال عملية تطبيق الحوكمة والأجراءات التنظيمية .
- إستكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات .
- التوسع والتدريب في داخل المصرف وخارجه .
- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر .
- توسيع قاعدة الشمول المالي .
- تطبيق المعيار الدولي 9 IFRS .
- تطبيق المعيار الدولي 16 IFRS .
- تطبيق معيار كفاية رأس المال وفق مقررات بازل ٣
- دعم البنية التحتية المالية والتكنولوجية للمصرف .
- الحماية المالية للمستهلكين من زبائننا الكرام .
- تطوير خدمات ومنتجات مالية تلي احتياجات كافة فئات وشرائح المجتمع .
- توعية الجمهور ونشر الثقافة المالية والمصرفية .
- التوسع في شبكة فروعنا وتعزيز الإنتشار الجغرافي لها والأهتمام كذلك بإنشاء مكاتب صغيرة لتمويل المشاريع متناهية الصغر .
- زيادة عدد الصرافات الآلية واية وسيلة أخرى من شأنها توسيع شبكة إتاحة الخدمات المصرفية .
- العمل على تطوير وتحسين الاتصال وتبادل المعلومات، من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية الرقمية ، وذلك عن طريق الدفع عبر الهاتف المحمول .
- العمل على إنشاء قواعد بيانات شاملة تتضمن سجلات البيانات الائتمانية التاريخية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة إضافة الى قاعدة بيانات تسجيل الأصول المنقولة .

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 بقيام المصرف ودرج في تقريره السنوي تقرير خاص للحوكمة.

ويسعى دليل الحوكمة للمصرف الى ترسيخ وتحقيق الاهداف والمبادئ الاتية:

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

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 وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرين الافراد والشركات فتستند منهجية الحوكمة على اعتماد نظام يساعد مجلس الادارة في عمليات التوجيه ومراقبة الانشطة اللازمة للوصول الى اهداف الحوكمة من خلال :

- تحديد إستراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- تطوير أعمال وأنشطة 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 خلال هذه الفترة على تعديل الإجراءات في ضوء الدليل الصادر عام ٢٠١٩ الصادر عن البنك المركزي العراقي.

السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف 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 الإدارة.

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

لجنة الحوكمة المؤسسية :

تعقد اللجنة اجتماعاتها عدد (٢) في السنة الواحدة في الأقل أو بناء على طلب رئيس اللجنة وفق ما تقتضيه الحاجة .

مهام اللجنة :

- إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة ومتابعة تطبيقه ، والتأكد من نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف والأطلاع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة ، وأن إطار عمل الحوكمة المعتمد والمطبق بالمصرف يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها .
- تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية .
- تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة ملاحظات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي المستقل التي تتعلق بدليل وإطار عمل الحوكمة . وترفع اللجنة توصياتها للأطراف ذات الصلة للعمل على اتخاذ الإجراءات الخاصة بأي ثغرات تم تحديدها .
- مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها . وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً .
- تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها .
- مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة .

- تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بمجالات تعارض المصالح.
- الإشراف على مدى التزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة .
- إمكانية التعاون مع الجهات الاستشارية للحصول على المشورة والمساعدة في إستحداث المتطلبات الجديدة في دليل الحوكمة وكذلك إستشارات الدعم الفني على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس .

لجنة الاستثمار:

تعقد اللجنة إجتماعاً مرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناء على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

مهام اللجنة

- تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات (حقوق الملكية) و(أدوات الدين) شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية .
- اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها .
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

لجنة الائتمان:

تعقد اللجنة إجتماع مرة واحدة في الشهر على الأقل أو بناء على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين .

مهام اللجنة

- تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية :
- الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .

- متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبي :

- حسابات السجل الائتماني

- شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين) .

- متابعة حركة سداد القروض .
- العمل على أسترداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- تبسيط إجراءات منح القروض .
- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
- متابعة التطورات التي طرأت عليها : لم يحدث أي تغيير على إدارة المخاطر .

لجنة تقنية المعلومات:

تعقد اللجنة إجتماعاً مرة واحدة في الشهر في الأقل أو بناء على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

مهام اللجنة

- تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:-
- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف .
- التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات .
- التأكد من إعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم مقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الإلكترونية.
- التأكد من جودة وملائمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الإلكتروني على الشبكة الدولية الأنترنت.
- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة ، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى
- متابعة تنفيذ برامج أستمراية الأعمال والتعافي من الكوارث والازمات .

طبيعة العمل والمهام :

- تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف .
- المساهمة في وضع حدود ومعايير إدارة المخاطر
- متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية والأبلاغ عن المخاطر.
- إعداد التقارير الدورية التي توضح مستوى المخاطر في المصرف والإنحراف عن الحدود والمعايير من قبل الإدارة العليا .
- المراقبة الدورية لمجمل الأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والهوامش المحددة في سياسة إدارة المخاطر .

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

يتضمن الجدول التالي كشفاً بالمتطلبات الأساسية الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة 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 أعلاه كما قام المصرف منذ عام ٢٠١٤ بإعداد دليل خاص بالحوكمة وتم تحديث هذا الدليل عام ٢٠١٩ ويجري الان تحديثه مرة اخرى
م ١/٩	اعداد استراتيجية للمصرف	تم اعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠٢٢-٢٠٢٥
م ١/٦	اعتماد الرؤيا والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الافصاح عنها في التقرير السنوي
م ٢/٦ و ٣	- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف - الرقابة الدورية على اداء المصرف - اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الاداء الرئيسية	تم اعداد كافة السياسات الخاصة بالمصرف
م ٤/٦	سياسات وخطط واجراءات عمل شاملة لجميع الأنشطة	قام المصرف باعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات واجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية
م ٥/٦	تحديد القيم الجوهرية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف	تم التنفيذ
م ١٦/٦	اعتماد استراتيجية لادارة المخاطر	قام المصرف باعداد استراتيجية لادارة المخاطر اضافة الى دليل ادارة المخاطر
م ١٧/٦	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية للادارة الرشيدة	قام المصرف باعداد دليل حوكمة خاص به وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الاساسية للادارة الرشيدة وكيفية تطبيقها
م ١٨/٦ و ٢٢/٦	ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل يغطي جميع انشطته اضافة الى نظام مكافحة غسل الاموال ونظام ادارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى



يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف	
توجد صلاحيات معتمدة	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف	م ٢٣/٦
توجد خطة إحلال	اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية	م ٢٤/٦
تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة	تحديد مهام أمين سر مجلس الإدارة	م ٩
تم تشكيل اللجان المطلوبة وتم تحديد مسؤولياتها ومهامها في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفرضها بصلاحيات من قبله	م ١/١/١٢
توجد موثائق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي	م ٦/١/١٢
توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة	م ٢/١٥ و ٣
تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الأحكام الخاصة بالسلوك	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني	م ٥/١٥
توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	اعداد دليل لسياسات وإجراءات التدقيق الداخلي	م ٤/٢/١٦
يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي	م ٥/٢/١٧
يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	م ٤/١٩
يتم ضمان استقلالية إدارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الإدارة وتقديم تقاريرها له	على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر	م ٦/١٩
توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل نسبة المخاطر	يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر	م ٧/١٩
يوجد دليل شامل لإدارة المخاطر في المصرف	اعداد إطار إدارة المخاطر	م ٢/١٠/١٩

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

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 إجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الأعمال الذي تضمنه التقرير السنوي (الثاني
والعشرين) للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

استعراض عام ٢٠٢١

لقد أنتهج العراق سياسة الإقتصاد الحر في إدارة النشاط الاقتصادي ، في الوقت الذي تقف به أمام مجموعة من الفرص
والتحديات الجديدة التي تفرض علينا تغيير مسارنا في العمل المصرفي لمواكبة تطورات الإقتصاد العالمي المنسجم مع
أطار عمل الإستقرار المالي، مما يحتم علينا وضع واعتماد إستراتيجية خاصة بتنمية المصرف للسنوات الثلاث القادمة

وتفعيل التخطيط الإستراتيجي المنبثق من الرؤى والتوجهات والأهداف الإستراتيجية اللازمة لتحقيقها ، أخذين
بعين الاعتبار آلية توزيع منتجاتنا وخدماتنا المصرفية بما يتناسب مع مفهوم إدارة الجودة الشاملة وما ينسجم مع
الرؤى الوطنية للشمول المالي المستندة الى دوافع التنوع الاقتصادي المتوافقة مع السياسات العامة للدولة وتنظيم
الأدوار والذي سيسهم بلا شك في دفع عجلة التنمية .

تترسخ مكانة مصرفنا في السوق المصرفية للقطاع الخاص يوماً بعد يوم ومن العوامل التي أدت الى ذلك، قيام مصرفنا
بدوره الريادي في سوق الصناعة المصرفية وواجباته ومسؤولياته اتجاه المجتمع المحلي بكافة أطرافه، عبر إيصال أفضل
المنتجات والخدمات المصرفية لمختلف شرائح الجمهور وفقاً لأحدث الوسائل الألكترونية الحديثة المواكبة لكل ما هو
جديد في الصناعة المصرفية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي فمنذ تأسيس مصرفنا سنة ١٩٩٩ وحتى يومنا هذا
أخذنا على عاتق أنفسنا الالتزام الدائم بخدمة وتنمية المجتمع الذي نعمل فيه ، ورفده بالعديد من المشاريع الريادية
الربحية والمبادرات والنشاطات الاجتماعية والأنسانية .

لقد بدأ مصرف الخليج التجاري ، بممارسة أعماله المصرفية في سنة ٢٠٠٠ ، وبات اليوم أحد أهم المؤسسات المصرفية
العراقية ، ويقدم المصرف مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية والمالية من ضمنها فتح الحسابات الجارية
والإستثمارية ، وتقديم التمويلات وفق صيغ التمويل والإستثمار المتوافقة مع التعليمات النافذة وأفضل الممارسات

المهنية في هذا المجال وكذلك خدمات تحويل الأموال وخطابات الضمان ، كما يتطلع المصرف لتقديم خدماته المصرفية للمؤسسات الحكومية والشركات والأفراد المقيمين والغير المقيمين داخل العراق .

لقد أستوحى مصرفنا التجارب الدولية في بناء استراتيجيات الشمول المالي وفقاً لأفضل الممارسات المهنية والمنهجية العلمية في أعداد الدراسات والخطط الاستراتيجية ، ليكون بذلك نموذجاً في التخطيط المصرفي المرتكز الى العمليات المستمرة في استشراف المستقبل عند تطوير وتحديث سياسات وآليات العمل .

ويأتي الاعتماد على هذا المنهج في التخطيط بالتزامن مع الأسهميات المحلية للبنك المركزي العراقي وأهتمامه البالغ في الشمول المالي أخيراً ، وفي سبيل تحقيق خططنا الاستراتيجية للسنوات الثلاث القادمة، قام مصرفنا بوضع الخطط التشغيلية اللازمة لتحقيق جملة من الاهداف العامة والخاص، وفق رؤية مجلس إدارة المصرف لمستقبل الصناعة المصرفية في العراق، والأمل يحذونا بأن نحافظ على ديمومته وإستمراريته بين المصارف العراقية ، وتعزيز هذه المكانة لنصل الى المستوى الريادي في سوق الصناعة المصرفية في العراق .

النظرة المستقبلية

وعدت إدارة المصرف على تطبيق مفهوم استمرارية المؤسسة والتوسع والنمو في تقديم الخدمات المصرفية وفعلاً عمل على تحقيق إدارة الجودة من خلال حصول المصرف على شهادة (ISO:9001) وتطبيق الخطوات المطلوبة مقدمة للحصول على (ISO:20000-27001) الذي ينعكس على معالجة إقتران 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 وتحقيق إستمرارية وديمومة هيكلية المصرف وتتعهد 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



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

خدمة الانترنت بنك



خدمة يوفرها المصرف لزيائنه من خلال هذه الخدمة بأمكان الزبون ومن خلال اسم مستخدم و كلمة سر من الدخول الى صفحة خاصه بالزبون يوجد فيها معلومات عن كل الحسابات التابعه للزبون و بأمكانه من مشاهدة سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية بالاضافة الى معلومات كاملة عن فروعنا و خدمات اخرى متنوعة بالامكان الحصول على خدمة الانترنت بانك من خلال مراجعة فروع المصرف و طلب تفعيل الخدمة .

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



تقرير مجلس الإدارة

اولاً

تقرير مجلس الإدارة السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 بوجبهما ولأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية. يسرنا أن نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي الواحد والعشرون عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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/٩/٣/١١٥ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ 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) 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 ٢٠٢١ (١٨) فرعاً عاملة داخل البلاد أربعة 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
	الانماة	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	الفرات الاطوسط	شارع ٤٠ بابل - الحلة -	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٤	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلكة الحجرية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٢	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٥	karbla-branch@gcb.iq
المتن	السماوة	السماوة - حي الضباط - مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة العام	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٩	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكويت - حي الجعفرية - م ١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٣	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٧	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طيراوة	اربيل - محلة طيراوة- بناية رقم ١٩ - مجاور مستشفى الرحمة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٤	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين - الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل - مجاور مرطبات 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	الرمادي	الانبار- نهاية شارع المستودع - ساحة الفرسان	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٨	alramady-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 :المصرف:

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	مساحة العقار (م ^٢)	كلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
١	شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية- القطعة بتاوين ١٩٣/٢٢٢	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	٢م٨٩٣,١٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	البصرة شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣٧	البصرة	فرع البصرة	٢م٢٩٢,٣٧	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠
٣	البصرة ٢ شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكزار	البصرة	البصرة ٢	٢م٧٦٢,٢٤	٦,٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	اربيل شارع طيراوة- القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة دارش ٤٦	اربيل	فرع طيراوة	٢م٢٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٥٥	اربيل	اربيل	٢م٥٧٢,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	النجف الاشرف- حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	النجف	٢م١,٣٣٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	النجف الاشرف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	٢م٢٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العمارة- الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	فرع العمارة	٢م٤٣٢	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	مركز المدينة/الحلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٢٥/٣٩ مقاطعة ٣٨ المهدية	بابل	فرع الفرات الاوسط	٢م٢١٥,٧٤	١,٧٢٥,٩٢٠,٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	فرع المنصور	٢م٤١٧,٨٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
١١	الموصل- عقار ٨٩ باب لكش - ساحل الايمن	نينوى	الموصل	٢م١٨٧	٢,٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢	الناصرية شارع الزيتون/رقم القطعة ٢٤٤/٢٤ الجزيرة	ذي قار	فرع الناصرية	٢م٣٢٢,٨٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	الكاظمية محلة ٧٢/١٥٢ عطيفية (محلة ٤١١ شارع ١٧)	بغداد	الانمة	٢م٦٨٨,٥٠	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ٩٦٠/١٤ مقاطعة ٣٦ ابو شمع	بغداد	المحمودية	٢م٢٦١,٨٠	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠
١٥	الكوت ٥٠/٤٥ السراي-شارع النهر- الكورنيش	واسط	المتنبي	٢م٦٩٨,٨٦	١,٧٤٦,١٠٠,٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	٢م٣٠٠	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠
١٧	الساو ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين الساو الغربية	المتنبي	فرع الساو	٢م٣٠٣	٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ٨ ابلخ-شارع سالم	السليمانية	السليمانية	٢م٤٢٥	٢,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	صلاح الدين	فرع تكريت	٢م٧٥٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٤-١ العقارات المؤجرة للمصرف :

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

ت	عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١	الكاظمية فرع الانمة	محمد عبد العزيز حسن	بناية طابقين/ الوحدة الامامية عدا الصيدلية والدار الخلفي	٥ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٢	الديوانية فرع الديوانية	علي رهن عبد	٢م ٢٠٧,٧٥٢	سنتان	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣	واسط فرع المتنبى	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	سنة واحدة	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤	كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥	الانبار فرع الرمادي	عبد القادر خير علي جنان خالد توفيق	طابق أرضي	٥ سنوات	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦	دهوك فرع دهوك	زيرك نوري يوسف	٢م ١٥٠	سنة	١,٨٠٠,٠٠٠
٧	فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محيبي	٢م ٣٠٠	٣ سنوات	٣,٥٧٠,٠٠٠
٨	فرع الموصل	هيمن عبد الفتاح الدباغ	٢م ٣٠٠ (٣ طوابق الجهة اليسرى للعقار)	٤ سنوات	٦,٢٥٠,٠٠٠

٥-١ العقارات المستملة نتيجة تسوية الديون :

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ (الف دينار)	المساحة	المخصص
المتى ٢٨١ الشامية	السماوة	٢٣٠,٤٤٣	٣٥٥,٩٠ ٢م	٩٢,٢٧٧
المتى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل	السماوة	٩٤,٤٤٤	٢م ٢٠٠	٣٧,٨٧٨
المتى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	١٣٤,٤٤٣	٢م ٢٠٠	٥٣,٨٧٧
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١,٣٣٤,٦٣٠	٦٣٢,٥ ٢م	٢٦٠,٠٠٠
بابل / ٦٦٢١/٢٣	الفرات الاوسط	١١٢,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٢٢,٤٠٠
بابل / ٢٤/ ٨٤٧٩/١١	الفرات الاوسط	٨٠,٠٠٠	٢م ٢٧٥	١٦,٠٠٠
بابل / ٨٣٣ / ٢	الفرات الاوسط	١٤٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٢٨,٠٠٠
المجموع		٢,١٢٥,٩٦٠		٥١٠,٤٣٢

علماً رصيد مخصص عقارات التصفية يبلغ (٥١٠,٤٣٢,٠٠٠) دينار



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

الصراف الاللي



هو جهاز الكتروني يمكن من خلاله سحب النقود او طلب كشف حساب مختصر لأخر
ثمان عمليات او طلب كشف عن الرصيد او تغيير كلمة السر
ويمتلك المصرف مجموعه من الصرافات الداخلية المتوفرة ضمن فروع ومجموعة
من الصرافات الخارجية الموزعة على اهم الاماكن الحيوية في بغداد والمحافظات

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



النتائج المالية

ثانياً

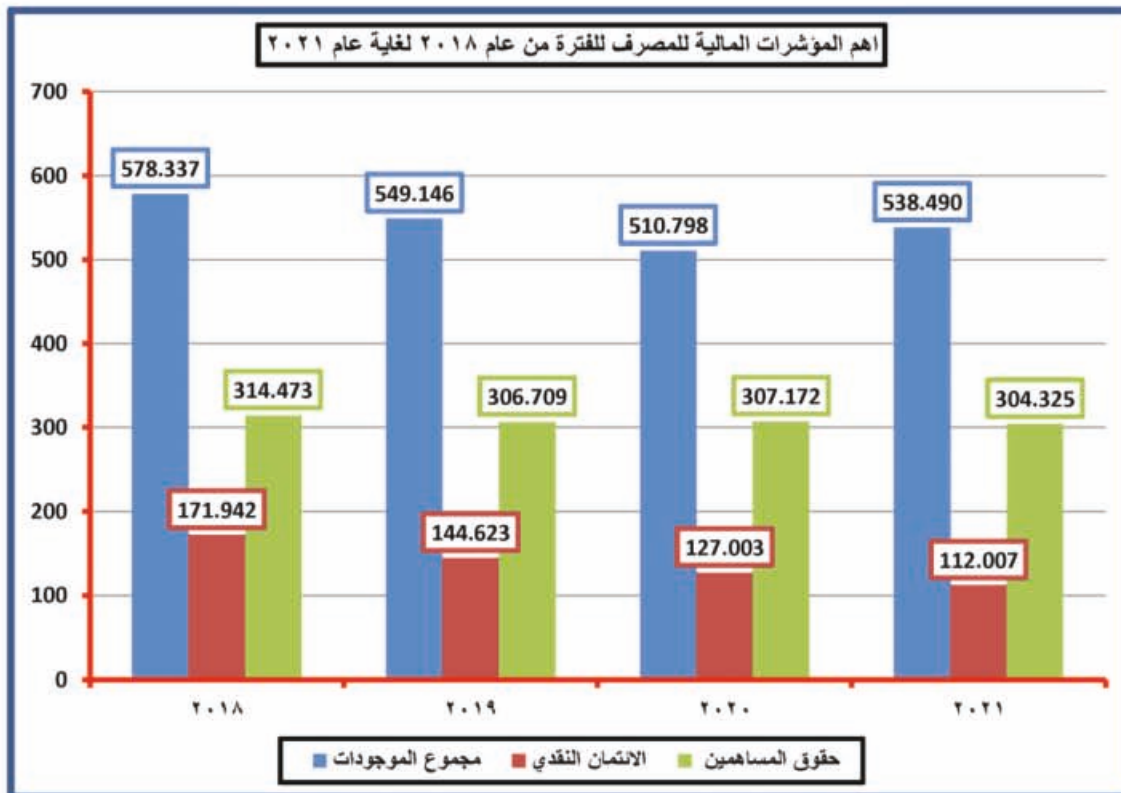


ثانياً - النتائج المالية

١-٢ الإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٨ لغاية عام ٢٠٢١:

الارصدة المتحققة (مليون دينار)				الحساب
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
٥٣٨,٤٩٠	٥١٠,٧٩٨	٥٤٩,١٤٦	٥٧٨,٣٣٧	مجموع الموجودات
١١٢,٠٠٧	١٢٧,٠٠٣	١٤٤,٦٢٣	١٧١,٩٤٢	الائتمان النقدي الصافي
٣٠٤,٣٢٥	٣٠٧,١٧٢	٣٠٦,٧٠٩	٣١٤,٤٧٣	حقوق المساهمين

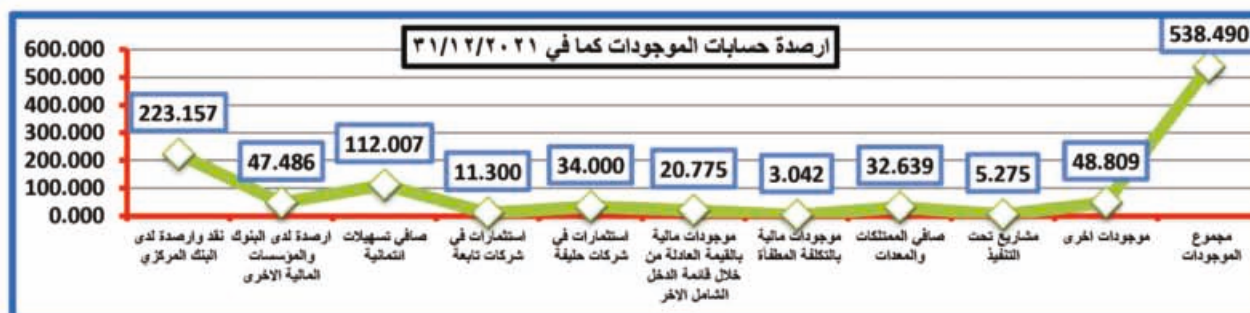
٢-٢ الرسم البياني للإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٨ لغاية عام ٢٠٢١



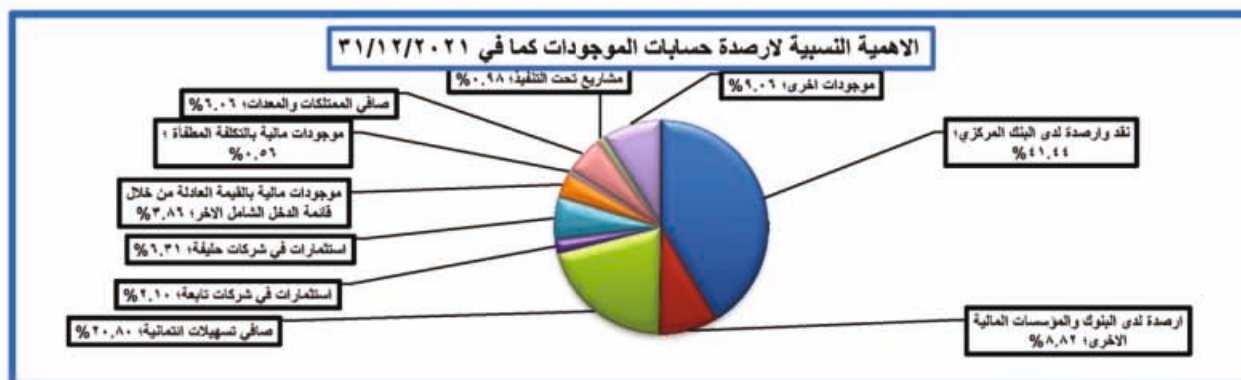
٣-٢ تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (مليون دينار)

الحساب	الأرصدة كما في		معدل النمو %	الأهمية النسبية (%) لعام ٢٠٢١
	٢٠٢٠	٢٠٢١		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥١,٢٢١	٢٢٣,١٥٧	٤٧,٥٧	٤١,٤٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٣,٢٨٨	٤٧,٤٨٦	٤٢,٩٨-	٨,٨٢
صافي تسهيلات ائتمانية	١٢٧,٠٠٣	١١٢,٠٠٧	١١,٨٠-	٢٠,٨٠
استثمارات في شركات تابعة	١١,٣٠٠	١١,٣٠٠	٠,٠٠	٢,١٠
استثمارات في شركات حليفة	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٠,٠٠	٦,٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٥,٥٩٣	٢٠,٧٧٥	٣٣,٢٣	٣,٨٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٠,٠٠٠	٣,٠٤٢	١٠٠,٠٠	٠,٥٦
صافي الممتلكات والمعدات	٣٩,٦٥٩	٣٢,٦٣٩	١٧,٧٠-	٦,٠٦
مشاريع تحت التنفيذ	٤,٥٥٣	٥,٢٧٥	١٥,٨٦	٠,٩٨
موجودات أخرى	٤٤,١٨١	٤٨,٨٠٩	١٠,٤٨	٩,٠٦
مجموع الموجودات	٥١٠,٧٩٨	٥٣٨,٤٩٠	٥,٤٢	%١٠٠

٤-٢ التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (مليون دينار)



٥-٢ الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١





٢ - ٦ تحليل المركز المالي

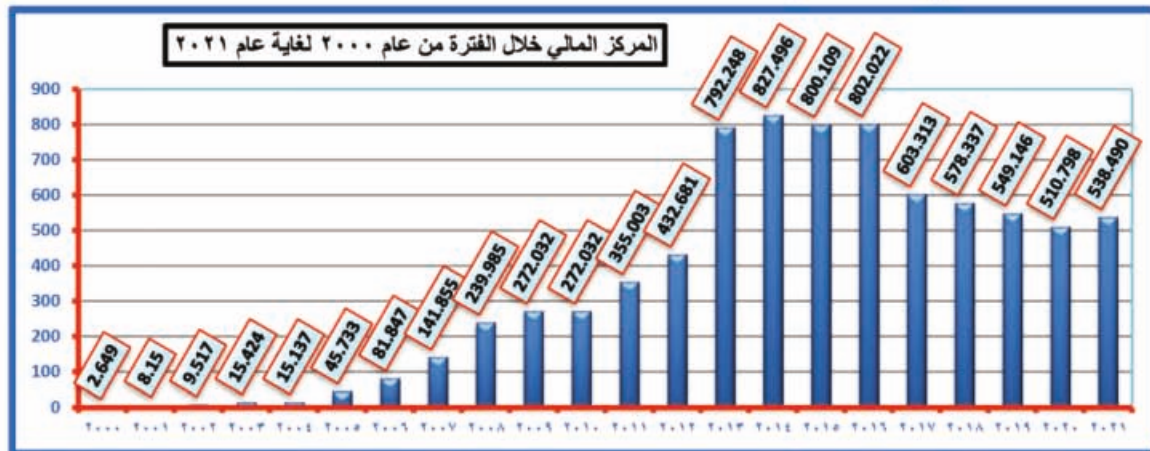
بالرغم من استمرار الأوضاع الأمنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرجة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار كسب ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لإنتهاجه إدارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الأجلة حيث لا توجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الآجلة (٥٣%) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً ومثل حالة إطمئنان عالية .

٢-٦-١ الاتجاه المالي:

(حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)

المتحقق	السنوات	المتحقق	السنوات
٣٥٥,٠٠٣	٢٠١١	٢,٦٤٩	٢٠٠٠
٤٣٢,٦٨١	٢٠١٢	٨,١٥٠	٢٠٠١
٧٩٢,٢٤٨	٢٠١٣	٩,٥١٧	٢٠٠٢
٨٢٧,٤٩٦	٢٠١٤	١٥,٤٢٤	٢٠٠٣
٨٠٠,١٠٩	٢٠١٥	١٥,١٣٧	٢٠٠٤
٨٠٢,٠٢٢	٢٠١٦	٤٥,٧٣٣	٢٠٠٥
٦٠٣,٣١٣	٢٠١٧	٨١,٨٤٧	٢٠٠٦
٥٧٨,٣٣٧	٢٠١٨	١٤١,٨٥٥	٢٠٠٧
٥٤٩,١٤٦	٢٠١٩	٢٣٩,٩٨٥	٢٠٠٨
٥١٠,٧٩٨	٢٠٢٠	٢٧٢,٠٣٢	٢٠٠٩
٥٣٨,٤٩٠	٢٠٢١	٢٧٢,٠٣٢	٢٠١٠

٢ - ٧ التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)



٢-٨ الائتمان المصرفي الإجمالي:

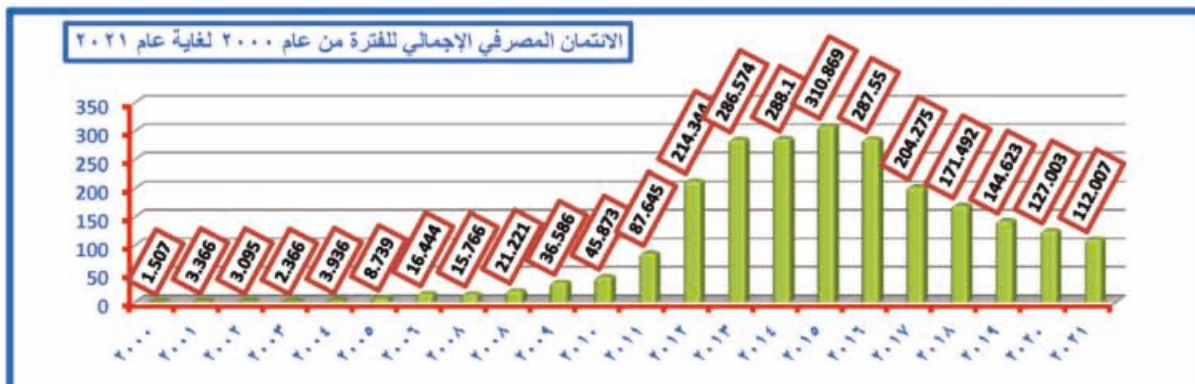
تبنى مصرفنا إستراتيجية لدعم النشاط الإنتاجي ليكون منسجم مع السياسات العامة والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي من جهة والالتزام بالمعايير الدولية من جهة أخرى إذ قام بتلبية إحتياجات عملائه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية بهدف المساهمة في تنمية الأعمال بشكل متزن وتطوير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

٢-٨-١ الائتمان النقدي:

انخفض مجموع رصيد حسابات (الائتمان النقدي) الممنوح الى الزبائن كقروض وتسليفات أخرى في نهاية السنة إذ كان (١٢٧,٠٠٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ وأصبح (١١٢,٠٠٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ محققاً نسبة انخفاض بلغت (١١,٨%) عما كانت عليه في السنة السابقة علماً إن نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع (٥٤,٦%).

السنة	الائتمان النقدي	السنة	الائتمان النقدي
٢٠٠٠	١,٥٠٧	٢٠١١	٨٧,٦٤٥
٢٠٠١	٣,٣٦٦	٢٠١٢	٢١٤,٣٤٤
٢٠٠٢	٣,٠٩٥	٢٠١٣	٢٨٦,٥٧٤
٢٠٠٣	٢,٣٦٦	٢٠١٤	٢٨٨,١٠٠
٢٠٠٤	٣,٩٣٦	٢٠١٥	٣١٠,٨٦٩
٢٠٠٥	٨,٧٣٩	٢٠١٦	٢٨٧,٥٥٠
٢٠٠٦	١٦,٤٤٤	٢٠١٧	٢٠٤,٢٧٥
٢٠٠٨	١٥,٧٦٦	٢٠١٨	١٧١,٤٩٢
٢٠٠٨	٢١,٢٢١	٢٠١٩	١٤٤,٦٢٣
٢٠٠٩	٣٦,٥٨٦	٢٠٢٠	١٢٧,٠٠٣
٢٠١٠	٤٥,٨٧٣	٢٠٢١	١١٢,٠٠٧

٢-٨-٢ تطور الائتمان النقدي للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠٢١ (مليون دينار)



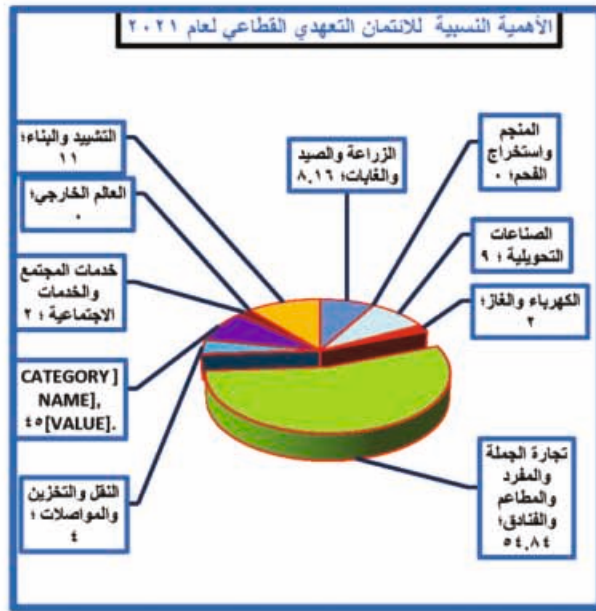


٩-٢ الأئتمان التعهدي:

بلغ الأئتمان التعهدي (خطابات الضمان والأعتمادات المستندية) (٢٥,٥٩٣) مليون دينار لعام ٢٠٢١ بعد أن كان (٢٤,١٥٨) مليون دينار لعام ٢٠٢٠.

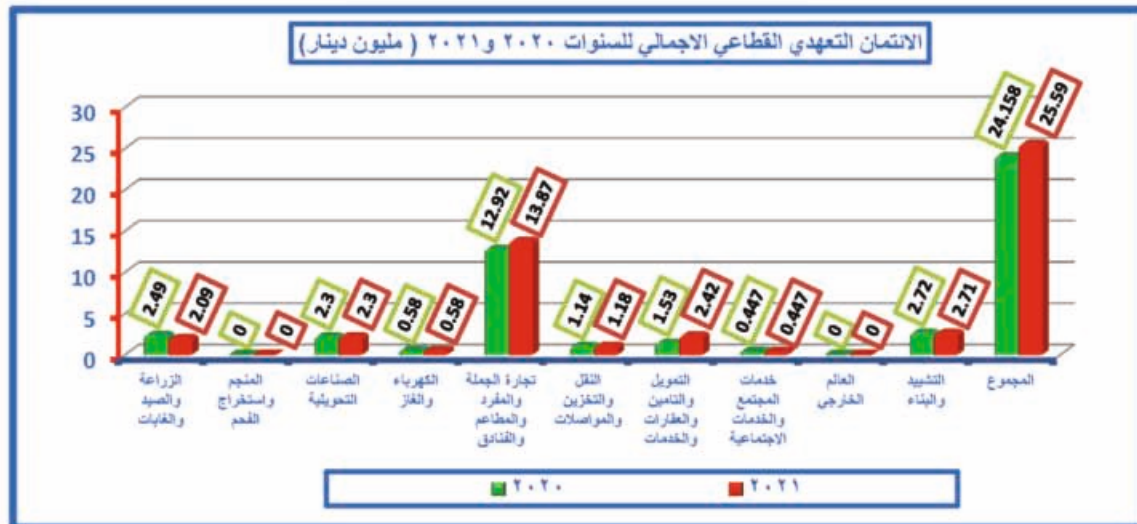
١١-٢ الأهمية النسبية للأئتمان التعهدي القطاعي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

١٠-٢ جدول التوزيع القطاعي للأئتمان التعهدي للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ (مليون دينار)



القطاع	الرصيد كما في	الأهمية النسبية
	٢٠٢١	لعام ٢٠٢١
والصيد والغابات والزراعة	٢,٠٩	٨,١٦
استخراج الفحم المنجم	٠	٠
التحويلية الصناعات	٢,٣	٩
والغاز الكهرباء	٠,٥٨	٢
الجملة والمفرد تجارة والمطاعم والفنادق	١٣,٨٧	٥٤,٨٤
والتأمين والعقارات التمويل والخدمات	١,١٤	٩,٤٥
المجتمع والخدمات خدمات	٠,٤٤٧	٢
الخارجي العالم	٠	٠
والبنا التشييد	٢,٧١	١١
المجموع	٢٤,١٥٨	٢٥,٥٩

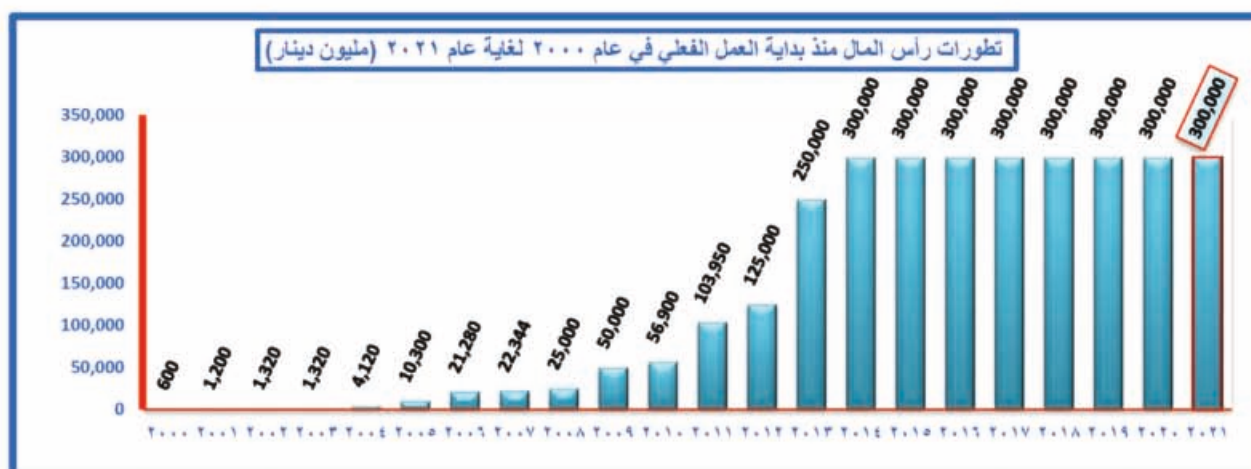
١٢-٢ التمثيل البياني للأئتمان التعهدي القطاعي لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١



٢- ١٣ تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)

السنة	رأس المال	السنة	رأس المال
٢٠٠٠	٦٠٠	٢٠١١	١٠٣,٩٥٠
٢٠٠١	١,٢٠٠	٢٠١٢	١٢٥,٠٠٠
٢٠٠٢	١,٣٢٠	٢٠١٣	٢٥٠,٠٠٠
٢٠٠٣	١,٣٢٠	٢٠١٤	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤,١٢٠	٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٥	١٠,٣٠٠	٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	٢١,٢٨٠	٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤	٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠	٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠	٢٠٢٠	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٠	٥٦,٩٠٠	٢٠٢١	٣٠٠,٠٠٠

٢- ١٤ التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)



٢- ١٥ السيولة النقدية:

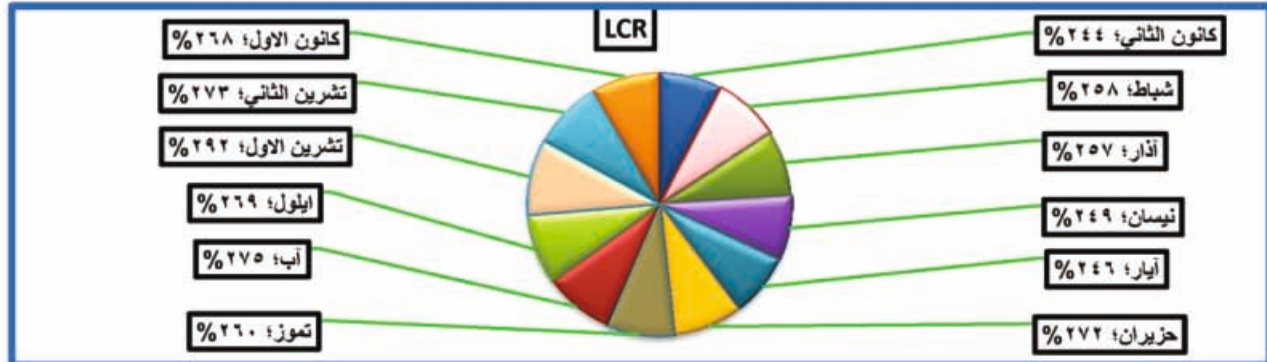
استطاع المصرف أن يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي إعتمدها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد ومحددات دوران النقد في السوق المحلي. فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب ثقة الجمهور وبذلك ينبغي إعطائها الأولوية في سبيل احتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع على اختلاف أنواعها (جاري- توفير- ودائع الآجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر إدارة المصرف لتحقيقها التوازن المطلوب بين السيولة ومتطلبات الزبائن لحصول المصرف على نسبة عالية للمقارنة مع جميع المصارف العراقية في معيار الودائع الآجلة التي تنعكس بشكل مباشر مع إطمئنان الزبائن على سحب ودائعهم في أي وقت ودون تحديد حجم المبالغ في حدود الرصيد الشخصي المتاح.



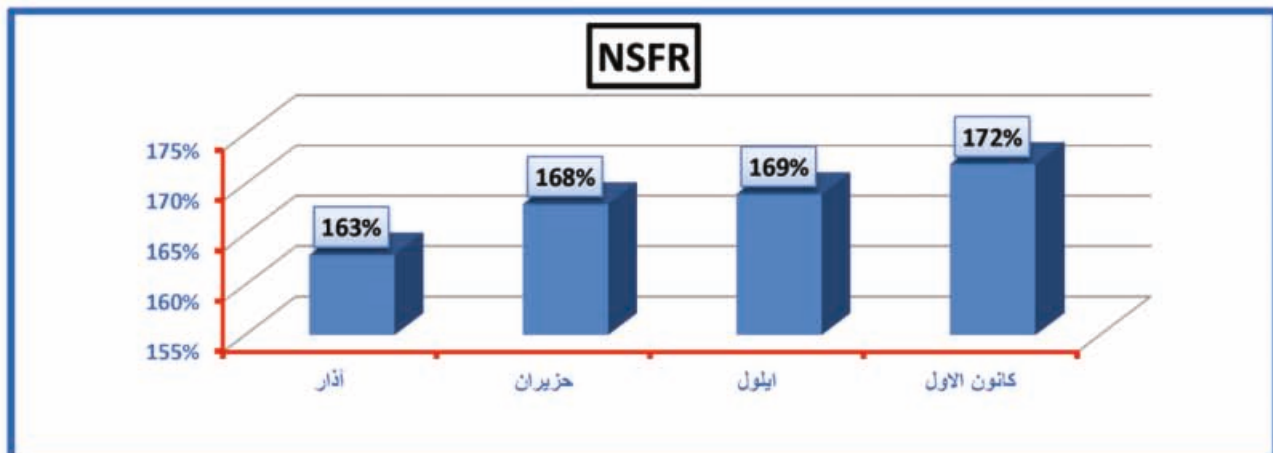
٢ - ١٦ جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة خلال عام ٢٠٢١:

الأشهر	نسبة السيولة	معيار كفاية رأس المال	LCR	NSFR	معيار الأيداعات الأجلة
كانون الثاني	%٩٩	%١٤٦	%٢٤٤		%٥٠
شباط	%٩٩	%١٤٨	%٢٥٨		%٤٩
آذار	%٩٦	%١٤٥	%٢٥٧	%١٦٣	%٥١
نيسان	%٩٥	%١٥٠	%٢٤٩		%٥٢
أيار	%٩٢	%١٥٠	%٢٤٦		%٥٤
حزيران	%٩٩	%١٤٧	%٢٧٢	%١٦٨	%٥٠
تموز	%٩٦	%١٤٧	%٢٦٠		%٥٣
أب	%١٠١	%١٤٧	%٢٧٥		%٥٠
ايلول	%١٠٢	%١٤٣	%٢٦٩	%١٦٩	%٥٣
تشرين الاول	%١٠١	%١٤٨	%٢٩٢		%٥٠
تشرين الثاني	%١٠٩	%١٤٨	%٢٧٣		%٥١
كانون الاول	%١١١	%١٤٤	%٢٦٨	%١٧٢	%٥٣

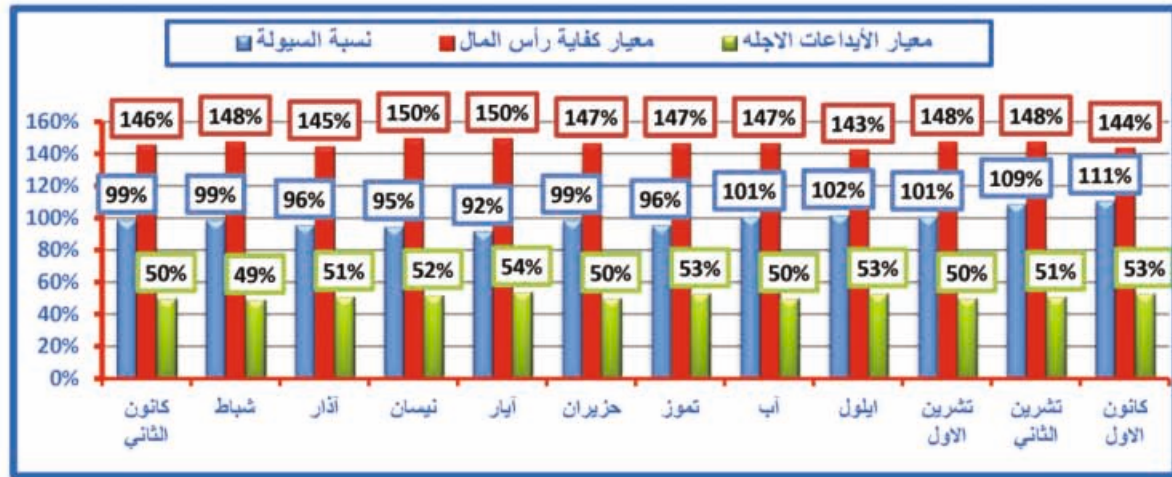
٢ - ١٧ معيار الإيداعات الآجلة الشهري لعام ٢٠٢١



٢ - ١٨ صافي التمويل المستقر NSFR



٢ - ١٩ التمثيل البياني لمؤشرات نسبة السيولة ومعياري كفاية رأس المال و معيار الأيداعات الآجلة عام ٢٠٢١

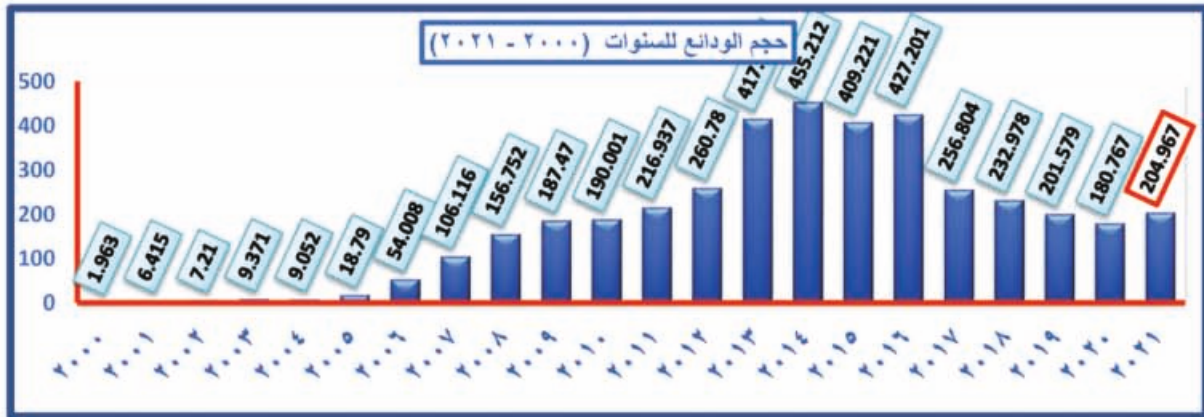


٢ - ٢٠ تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٠٠ - ٢٠٢١) (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٠٠	١,٩٦٣	٢٠١١	٢١٦,٩٣٧
٢٠٠١	٦,٤١٥	٢٠١٢	٢٦٠,٧٨٠
٢٠٠٢	٧,٢١٠	٢٠١٣	٤١٧,١٤٣
٢٠٠٣	٩,٣٧١	٢٠١٤	٤٥٥,٢١٢
٢٠٠٤	٩,٠٥٢	٢٠١٥	٤٠٩,٢٢١
٢٠٠٥	١٨,٧٩٠	٢٠١٦	٤٢٧,٢٠١
٢٠٠٦	٥٤,٠٠٨	٢٠١٧	٢٥٦,٨٠٤
٢٠٠٧	١٠٦,١١٦	٢٠١٨	٢٣٢,٩٧٨
٢٠٠٨	١٥٦,٧٥٢	٢٠١٩	٢٠١,٥٧٩
٢٠٠٩	١٨٧,٤٧٠	٢٠٢٠	١٨٠,٧٦٧
٢٠١٠	١٩٠,٠٠١	٢٠٢١	٢٠٤,٩٦٧



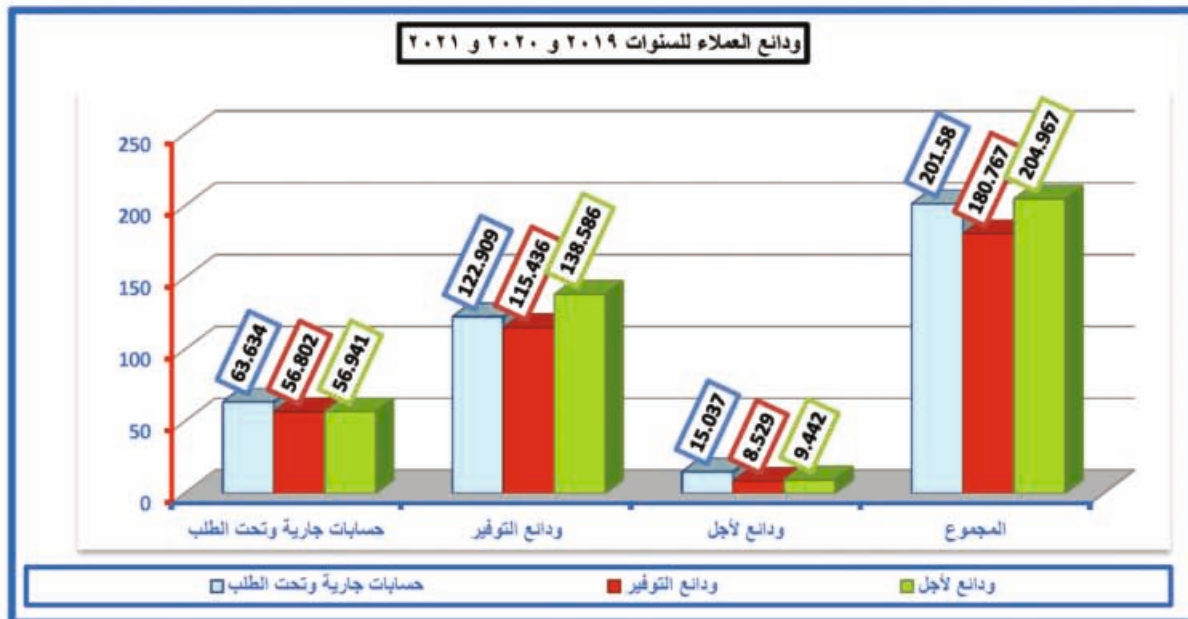
٢-٢١ التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٢١ - ٢٠٢٠) (مليون دينار)



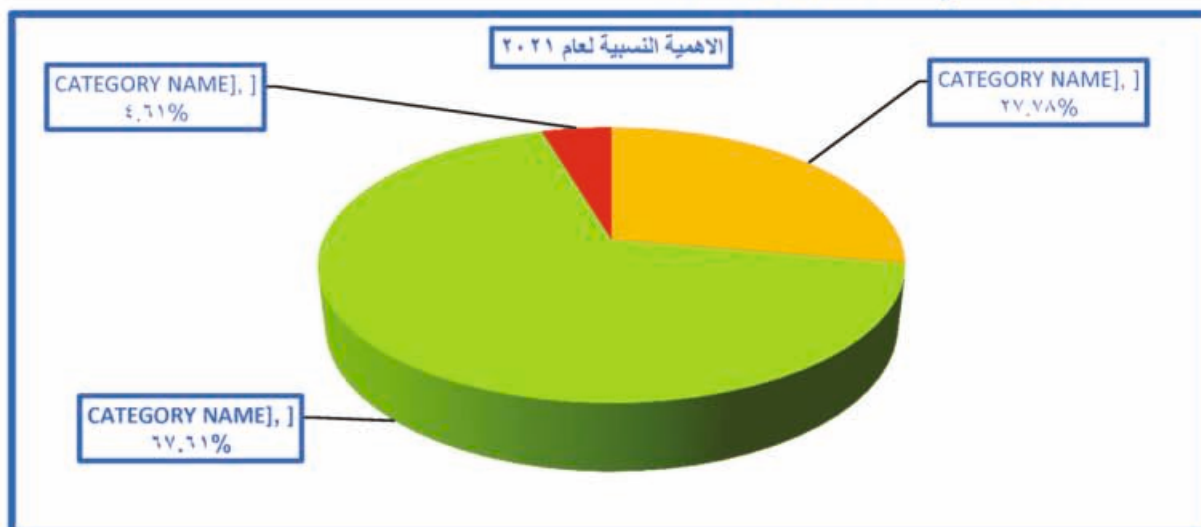
٢-٢٢ جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ (مليون دينار)

الاهمية النسبية عام ٢٠٢١	الرصيد كما في			الحساب
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
%٢٧,٧٨	٥٦,٩٤١	٥٦,٨٠٢	٦٣,٦٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
%٦٧,٦١	١٣٨,٥٨٦	١١٥,٤٣٦	١٢٢,٩٠٩	ودائع التوفير
%٤,٦١	٩,٤٤٢	٨,٥٢٩	١٥,٠٣٧	ودائع لأجل
%١٠٠	٢٠٤,٩٦٧	١٨٠,٧٦٧	٢٠١,٥٨٠	المجموع

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



٢ - ٢٤ التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

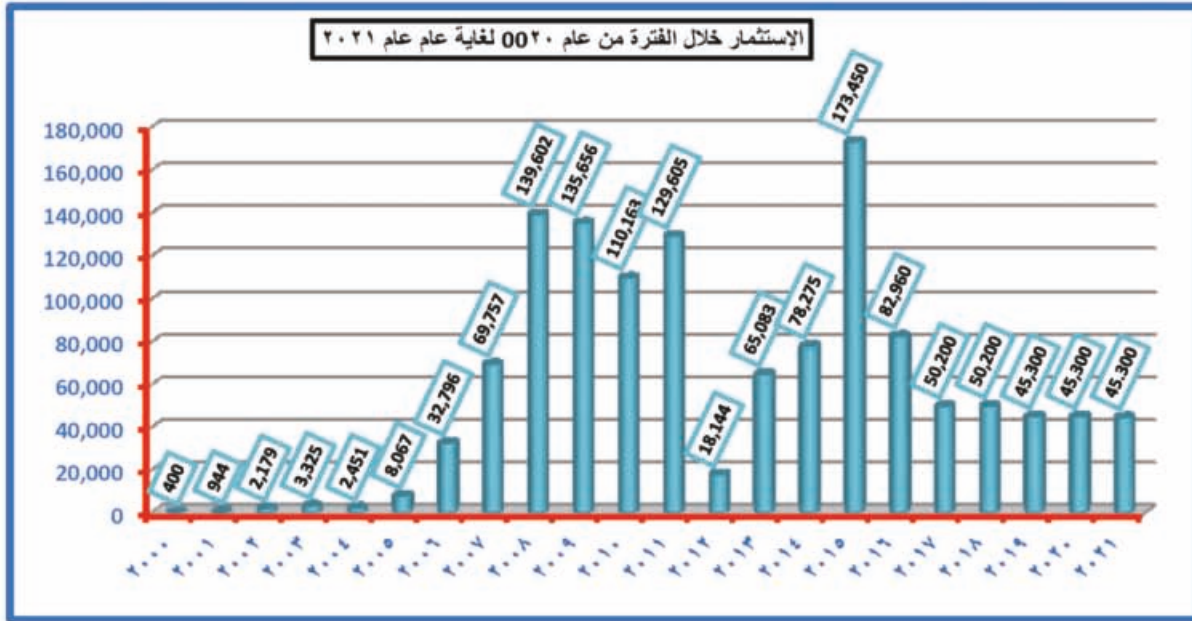


٢ - ٢٥ حركة الإستثمار خلال الفترة من عام ٢٠١٨ لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٠٠	٤٠٠	٢٠١١	١٢٩,٦٠٥
٢٠٠١	٩٤٤	٢٠١٢	١٨,١٤٤
٢٠٠٢	٢,١٧٩	٢٠١٣	٦٥,٠٨٣
٢٠٠٣	٣,٣٢٥	٢٠١٤	٧٨,٢٧٥
٢٠٠٤	٢,٤٦١	٢٠١٥	١٧٣,٤٥٠
٢٠٠٥	٨,٠٦٧	٢٠١٦	٨٢,٩٦٠
٢٠٠٦	٣٢,٧٩٦	٢٠١٧	٥٠,٢٠٠
٢٠٠٧	٦٩,٧٥٧	٢٠١٨	٥٠,٢٠٠
٢٠٠٨	١٣٩,٦٠٢	٢٠١٩	٤٥,٣٠٠
٢٠٠٩	١٣٥,٦٥٦	٢٠٢٠	٤٥,٣٠٠
٢٠١٠	١١٠,١٦٣	٢٠٢١	٤٥,٣٠٠



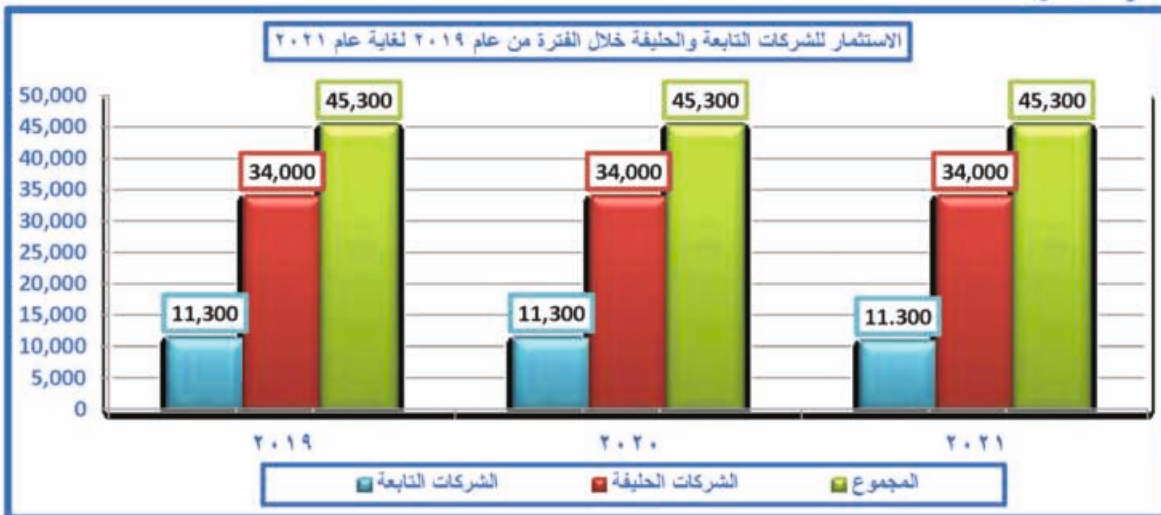
٢-٢٦ التمثيل البياني لتطور الاستثمارات من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)



٢-٢٧ حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠١٨ لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)

السنوات			جهات الاستثمار
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	الشركات التابعة الشركات الحليفة المجموع
١١,٣٠٠	١١,٣٠٠	١١,٣٠٠	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	
٤٥,٣٠٠	٤٥,٣٠٠	٤٥,٣٠٠	

٢-٢٨ التمثيل البياني حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠١٨ لغاية عام ٢٠٢١ (مليون دينار)



٢-٢٩ كشف المحفظة الاستثمارية :

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
١	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٤	١٠٩,١١٣,٥٤٥	٠	٠	(١٠٩,١١٣,٥٤٥)
٢	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٠,٦٢٠٤	٣٠,٤١١,٧٦٤	٠	٠	(٣٠,٤١١,٧٦٤)
٣	مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	٠,٧٣١٠	١٠,٧٠٠,٣٥٣	٠,١٥٠٠	٢,١٩٥,٦٢٥	(٨,٥٠٤)
٤	مصرف بابل	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	٠,٥٠٨٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	٠,١٠٠٠	٦٦,٢٣٢,٨٢٠	(٢٧٠,٤١٥,٤٧٩)
٥	مصرف ايلاف	٩٢٥,٦٢٨,٠١١	٠,٦٧٥٥	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠,٤٤٠٠	٤٠٧,٢٧٦,٣٢٥	(٢١٧,٩٩٩,٥٦٨)
٦	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٢,٦٦٧١	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٠,١٣٠٠	١,٨٤٦,٤١٧	(٣٦,٠٤٣,٣٠١)
٧	مصرف بغداد	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٩٢٦	١٨,٧٠٠,٥٣٥	٠,٠٣٠٠	٢٧,٨١٠,٠٠٠	٩,١٠٩,٤٦٥
٨	مصرف الاهلي العراقي	٧,١٥٩,٧٠٦,٨٠٨	١,٠٤١٦	٧,٤٥٧,٤٤١,٥٣٠	١,٢٣٠٠	٨,٨٠٦,٤٣٩,٣٧٤	١,٣٤٨,٩٩٧,٨١٣
٩	مصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٢٨٦	٠,٧٣٦٨	٧٢,٧٣٢,٠٠٦	٠,٦٢٠٠	٦١,٢٠٢,٨٥٧	(١١,٥٢٩,١٤٩)
١٠	فندق المنصور	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٣٣	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	١٠,٥٠٠٠	١,٨٤٦,٩٥٠,٠٠٠	(٢,٨٣٢,٥٧١,٥٧٥)
١١	فندق عشتار	٣٦٧,٣٠٠,٠٠٠	١٣,١٨٥٤	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	٩,٢٠٠٠	٣,٣٧٩,١٦٠,٠٠٠	(١,٤٦٣,٨٣٦,٥١٦)
١٢	فندق فلسطين	٣١٣,٦٤٧,١١٠	١٦,٥٠٨٩	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	٨,٣٩٠٠	٢,٦٣١,٤٩٩,٢٥٣	(٢,٥٤٦,٤٦٥,١١٠)
١٣	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٨,١٤٢,٧٣٧	١,٥٧٣١	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,١٦٠٠	٩,٤٤٥,٥٧٥	(٣,٣٦٤,٠٩٠)
١٤	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠
١٥	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠	٠,٧٩٩٠	١,٣٦٠,٧٥٦,٩٢٥	٠	٠	٠
١٦	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢,٢٠١,١٣٦,٠٠٠	٠,٤٨٨٠	١,٠٧٣,٢٥١,٩٠٢	٠	٠	٠
١٧	شركة العراق الدولية للتأمين	٢٣٦,٨٦٨,٠٤٢	٠,٥٩١٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	٢٣٦,٨٦٨,٠٤٢	٩٦,٨٦٨,٠٤٢
١٨	شركة العراقية الضامنة للودائع	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	١,٠٠٠٠	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	٠	٠	٠
	المجموع	١٤,٩٧١,٧٨٠,١٨٥		٢٦,٨٥٠,٦٧٩,٢٦٩	٠	١٧,٤٧٦,٩٢٦,٢٨٧	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٥٠٥)



٣٠-٢ النتائج المالية لقسم العلاقات الدولية المصرفية للسنة المالية / ٢٠٢١

عدد الاعتمادات الصادرة	مجموع مبالغ الاعتمادات
٢	\$٣,٠٠٠,٠٠٠
عدد الاعتمادات المسددة ٠	.
عدد الحوالات الاعتيادية الصادرة ٢٧	مجموع مبالغ الحوالات الاعتيادية الصادرة \$١,٣٦٥,٣٣٥
عدد الحوالات الواردة ١٠	مجموع مبالغ الحوالات الواردة \$٧٧,٦٠٢
عدد حوالات مزاد البنك المركزي ٦٣١	مبالغ حوالات مزاد البنك المركزي \$١,٥١٠,٦١٠,٠٠٠
مجموع الإيرادات المتحققة ٤,٨٤٧,٢٣٣,٦٣٣ دينار	مجموع المصروفات ٢,٣٦٧,٤٦٣,٩٩٢ دينار
صافي الإيرادات ٢,٤٧٩,٧٦٩,٦٤١ دينار	

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



مجلس الإدارة

ثالثاً



ثالثاً - مجلس الإدارة

٣-١ أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٣١/١٢/٢٠٢١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الادارة	٤,١٠٠,٠٠٠	٣٢٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٠/٢/١٨
السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة	١,١٠٠,٠٠٠	٧٠٤/٢/٩ في ٢٠٢١/١/١٣
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض	١٠,٠٠٠	٧٠٤/٢/٩ في ٢٠٢١/١/١٣
السيد قصي محمد ياسين	عضو أصيل	١٠٠,٠٠٠	٧٠٤/٢/٩ في ٢٠٢١/١/١٣
السيد محمد عبد الرزاق احمد	عضو اصيل	١٠٠,٠٠٠	٧٠٤/٢/٩ في ٢٠٢١/١/١٣
السيد حيدر علي جليل	عضو أصيل	١٠٠,٠٠٠	٧٠٤/٢/٩ في ٢٠٢١/١/١٣

٣-٢ أعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٣١/١٢/٢٠٢١

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
السيد جمعة غضبان زوير	عضو احتياط	١٠,٠٠٠	٣٢٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٠/٢/١٨
السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو احتياط	٥٠,٠٠٠	٧٠٤/٢/٩ في ٢٠٢١/١/١٣
السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد	عضو احتياط	١٠,٠٠٠	٣٢٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٠/٢/١٨
السيد علي كمال ابراهيم بابان	عضو احتياط	٢١٣,٦٦٨	٧٠٤/٢/٩ في ٢٠٢١/١/١٣
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٠/٢/١٨
وهبي عبد القادر عبد الرزاق	عضو احتياط	١٠,٠٠٠	٢٦١٣٣/٢/٩ في ٢٠٢١/١٢/١٥

٣-٣ اجتماعات مجلس الإدارة :

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (١١) 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 ٢٠٢١/١٢/٣١.

٣-٥ التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة :-

عراقيون	المدخلات المدفوعة خلال السنة
لا يوجد	أقل من ٣٥٠ ألف دينار
٢٨٤	أكثر من ٣٥٠ ألف دينار

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:

١-٥ الموارد البشرية

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

٢-٥ العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٨٤) منتسباً كما في نهاية سنة ٢٠٢١ وجميعهم من العراقيين وبلغ اجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٤,٠٦٤,٢٧٠) ألف دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (٢٣٦,٤٨٥) ألف دينار.



٣-٥ توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي وتجديد الأثاث والأجهزة الإلكترونية ومستلزمات التشغيل والأشراف على المتطلبات الأمنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة / ٢٠٢١

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
١	معاون مدير المفوض
٢	مدير تنفيذي اقدم
٣	مدير دائرة
٥	مدير قسم اقدم
٢	مدير فرع اقدم
٤	مدير قسم
٩	مدير فرع
٩	مدير
٢١	م.م مدير
٣٢	ملاحظ اول
٥٠	ملاحظ
١٤٥	بقية الموظفين
٢٨٤	المجموع

٤-٥ أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠٢١:-

الاسم	عنوان الوظيفة
السيد أمجد فؤاد عبد المجيد	معاون مدير مفوض
السيد لعبيبي هاتو خلف البوعلي	مدير تنفيذي اقدم
السيد كمال داود سلمان القيسي	مدير تنفيذي اقدم
السيد ملاذ صالح فرج	مدير قسم
السيدة شيماء وجيه كاظم العنكي	مدير دائرة

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

السنة	الموظفين عدد	الرواتب والمخصصات اجمالي (مليون دينار)	الدخل الشهري معدل للموظف (دينار)
٢٠١٩	٢٥٣	٤,٠٠٧,٥٠١,٨٧٢	١,٣١٩,٩٩٤
٢٠٢٠	٢٩٤	٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	١,١٨٧,١٢٩
٢٠٢١	٢٨٤	٤,٠٦٤,٢٧٠,٦٧٨	١,١٩٢,٥٦٧

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

الشهادة أو المؤهل	العدد
ماجستير	٣
بكالوريوس	١٥٤
مهندسين	١٢
دبلوم	٣٥
اعدادية	٢٦
اخرى	٥٤
المجموع	٢٨٤

سادساً : اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والادارة التنفيذية:

شكل لجان المجلس بهدف مساعدة المجلس للأشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الإداء في المصرف.

اسم اللجنة	الاعضاء
لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد ٢- السيد كمال داود سلمان ٣- السيدة شيماء وجيه كاظم ٤- السيد أوس طه محمود ٥- السيد أوس هميسع شريف
لجنة فتح العطاءات	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد ٢- السيد لعبي هاتو خلف ٣- السيد وليد محمد علي
لجنة التثمين	١- السيد مضر احمد عليوي ٢- السيد شامل عاصي عبد علي ٣- السيد أحمد سليم عباس
لجنة استمرارية الاعمال	١- السيد وسيم يوحنا الجزراوي ٢- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد ٣- السيدة شيماء وجيه كاظم ٤- السيد ملاذ صالح فرج ٥- السيد أوس هميسع شريف
لجنة البيع	١- السيد أزهر محمد داود ٢- السيد عمر مصطفى ابراهيم ٣- السيد حسين رعد عطا
لجنة المشتريات	١- السيد حميد منصور خلف ٢- السيد اثير فيصل علوان ٣- السيد حسين طه خضير
لجنة الشمول المالي	١- السيد محمد عبد الرزاق أحمد ٢- السيد أمجد سامي جوني ٣- السيدة زينب جميل عباس

رئيساً	١- السيد لعبيبي هاتو خلف	لجنة المعيار رقم ٩
عضواً	٢- السيدة شيماء وجيه كاظم	
عضواً	٣- السيد ملاذ صالح فرج	
عضواً	٤- السيدة الاء عدنان ابراهيم	
عضواً	٥- السيدة شيماء عبدالحميد عبدالرحمن	
عضواً	٦- السيد حيدر زهير عبد العباس	
عضواً	٧- السيد عمار منهل عبد الرحمن	
رئيساً	١- الست اسراء مصطفى محمد أمين	لجنة تدقيق وتحليل الحسابات الختامية للشركات
عضواً	٢- السيدة ريم المثنى نعمان حمودي	
عضواً	٣- السيدة شيماء عبدالحميد عبدالرحمن	
رئيساً	١- السيد محمود محي جخيور	لجنة العد والفرز في الفرع الرئيسي
عضواً	٢- السيدة شيماء عبد الحميد عبدالرحمن	
عضواً	٣- السيد عمار منهل عبدالرحمن	
رئيساً	١- السيد لعبيبي هاتو خلف	لجنة تهيئة وتنظيم وطبع التقرير السنوي
عضواً	٢- السيد امجد سامي جوني	
عضواً	٣- السيدة الاء عدنان ابراهيم	
عضواً	٤- السيدة زينب جميل عباس	
عضواً	٥- السيد أسل طه محمود	



سابعاً : اللجان التنفيذية في مصرف الخليج التجاري

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

اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية

اسم اللجنة	الاعضاء
لجنة الحوكمة المؤسسية	١- الأستاذ محمد صالح فرج ٢- السيد محمد عبد الرزاق أحمد ٣- السيد عادل نوري محمد العالم ٤- السيدة جنان عدنان عاشور ٥- السيدة شيماء وجيه كاظم ٦- السيدة فيروز رحيم سعدي رئيساً عضواً عضواً عضواً عضواً مقرر اللجنة
لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي ٢- السيد قصي محمد ياسين ٣- السيد حيدر علي جليل ٤- السيد لعبي هاتو خلف ٥- السيدة فيروز رحيم سعدي رئيساً عضواً عضواً عضواً مقرر اللجنة
لجنة الترشيح والتعيينات والمكافآت	١- السيد عادل نوري محمد العالم ٢- السيد قصي محمد ياسين ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد ٤- ثائر عبد السلام عبد الرزاق ٤- السيدة فيروز رحيم سعدي رئيساً عضواً عضواً عضواً مقرر اللجنة
لجنة ادارة المخاطر	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي ٢- السيد عادل نوري محمد العالم ٣- السيد لعبي هاتو خلف ٤- السيد شيماء وجيه كاظم ٥- السيد ملاذ صالح فرج ٦- فيروز رحيم سعدي رئيساً عضواً عضواً عضواً عضواً مقرر اللجنة
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي ٣- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد ٢- السيد محمد عبد الرزاق أحمد ٤- السيد ملاذ صالح فرج رئيساً عضواً عضواً مقرر اللجنة
اللجنة العليا لمنح الائتمان	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي ٢- السيد عادل نوري محمد العالم ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد ٤- السيد أوس هميسع شريف رئيساً عضواً عضواً مقرر اللجنة
لجنة الاستثمار	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي ٢- السيد محمد عبد الرزاق أحمد ٣- السيد محمود محي جخيور ٤- السيدة الاء عدنان ابراهيم رئيساً عضواً عضواً مقررة اللجنة

ثامنا : التخطيط الاستراتيجي:

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

وقام المصرف أيضا بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠٢٢ - ٢٠٢٥ وسيتم تجديدها للسنوات القادمة بالإضافة الى ذلك قام المصرف باعداد استراتيجيات متخصصة مثل: استراتيجية ادارة المخاطر واستراتيجية الشمول المالي واستراتيجيات مكافحة الاحتيال وخطة ادارة استمرارية الاعمال.

تاسعا: الدورات الإختصاصية لعام ٢٠٢١

ت	اسم الدورة	موقع الانعقاد	التاريخ	عدد المشاركين
١	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	ZOOM	٢٩-٣١/٣/٢٠٢١	٢
٢	نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر	ZOOM	١٤-١٨/٣/٢٠٢١	٢
٣	المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية ٩	ZOOM	٧-١١/٣/٢٠٢١	١
٤	المنصة الالكترونية لخطابات الضمان	رابطة المصارف	١٥/٢/٢٠٢١	١
٥	شريك اعمال الموارد البشرية	ZOOM	٢١-٢٥/٢/٢٠٢١	١
٦	مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	ZOOM	١٣/٢/٢٠٢١	١٠
٧	نظم الدفع الالكتروني والبطاقات الائتمانية وتطوير الخدمات المصرفية	ZOOM	٢١-٢٥/٢/٢٠٢١	١
٨	الامن السيبراني	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١٦/٢/٢٠٢١	٢
٩	المراسلات التجارية باللغة الانكليزية	ZOOM	٧-١١/٢/٢٠٢١	١
١٠	لجنة الشمول المالي	رابطة المصارف	٨/٢/٢٠٢١	١
١١	متطلبات بطاقة اداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي	١٠-١١/٢/٢٠٢١	٢
١٢	التحليل الائتماني والرقابة على الائتمان	ZOOM	٣١-١/٣/٢٠٢١	٢
١٣	خطة الشمول المالي لعام ٢٠٢١	رابطة المصارف	١/٢/٢٠٢١	١
١٤	اهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تعزيز النزاهة ومنع البطالة	رابطة المصارف	٢٨/١/٢٠٢١	١
١٥	ورش عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	البنك المركزي	٢٧/١/٢٠٢١	٢
١٦	تصنيف المعلومات المحاسبية في ظل معايير الابلاغ المالي	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١٨-٢١/١/٢٠٢١	١
١٧	لجنة الشمول المالي	رابطة المصارف	٢٤/٢/٢٠٢١	١
١٨	العائد على الاستثمار في التدريب الاستراتيجيات ومنهجيات التقييم	ZOOM	٢٧/٢/٢٠٢١	٤
١٩	دورة تدريبية تخصصية في مجال العمل المصرفي / الموصل	البنك المركزي / الموصل	١-٣/٣/٢٠٢١	١
٢٠	تشكيل مجلس الادارة الفعال في المؤسسات	ZOOM	١١-١٢/٣/٢٠٢١	٢
٢١	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	ZOOM	٢٠/٣/٢٠٢١	٣
٢٢	اجتماع افترتضي لشركة سوفيت	عبر المنصة الالكترونية webex	٢٢-٢٣/٣/٢٠٢١	٤
٢٣	بناء الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي	عن بعد	٥-٦/٤/٢٠٢١	٢
٢٥	حلول وخدمات الامن السيبراني	ZOOM	٣١/٣/٢٠٢١	٥
٢٦	لجنة الشمول المالي	رابطة المصارف	٣١/٣/٢٠٢١	١



٢٧	نظام استمرارية الاعمال حسب المواصفة ISO ٢٢٣٠١	ZOOM	٢٠٢١/٤/٣
٢٨	ورشة نظام تقويم الاداء	ZOOM	٢٠٢١/٤/٧
٢٩	ادارة المخاطر المصرفية ووضع الضوابط الوقائية	ZOOM	٢٠٢١/٤/٢٢-١٨
٣١	لجنة الشمول المالي	رابطة المصارف	٢٠٢١/٤/٢٢
٣٢	فائد تقويم الاداء	عن بعد	٢٠٢١/٤/٢٩-٢٦
٣٣	الاستقطاب والاختيار والتوظيف الاستراتيجيات والممارسات	ZOOM	٢٠٢١/٦/٢-٥/٣٠
٣٤	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية وفق ضوابط الامتثال	ZOOM	٢٠٢١/٦/٩-٦
٣٥	لجنة الشمول المالي	رابطة المصارف	٢٠٢١/٥/٢٧
٣٦	الاعتمادات المستندية وفق افضل الممارسات	ZOOM	٢٠٢١/٦/١٠-٦
٣٧	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	وزارة المالية والاقتصاد المديرية العامة للمالية / اربيل	٢٠٢١/٧/١-٦/٢٧
٣٨	افضل الممارسات في اعداد السياسات والاجراءات	عن بعد	٢٠٢١/٦/٢٤-٢٠
٣٩	مقيّم الاداء	عن بعد	٢٠٢١/٥/٦-٣
٤٠	تقييم المخاطر واختبار التحمل	ZOOM	٢٠٢١/٧/٨-٤
٤١	مقيّم الاداء	ZOOM	٢٠١٧/٦/١٧-١٤
٤٢	مكافحة الجريمة المالية	ZOOM	٢٠٢١/٨/١٩-١٥
٤٣	الحوالات المصرفية	ZOOM	٢٠٢١/٨/١٩-١٥
٤٤	استراتيجية اعداد خطط التدريب	ZOOM	٢٠٢١/٨/٣١-٢٩
٤٥	امتثال الالكتروني	ZOOM	٢٠٢١/٨/٣١-٢٩
٤٦	تحليل مؤشرات الاسواق المالية	ZOOM	٢٠٢١/٨/٣١-٢٩
٤٧	مناقشة العقبات التي تواجههم في استخدام اوامر الدفع الدائنة في دفع واستلام المستحقات المالية في نظام المقاصة الالكتروني ACH	عبر المنصة WEBEX	٢٠٢١/٨/٢٣
٤٨	مستقبل الموارد البشرية	ZOOM	٢٠٢١/٩/٢٥
٤٩	تحليل وتقييم مخاطر ادارة الاموال	ZOOM	٢٠٢١/٩/٢٣-١٩
٥٠	الانكشافات المالية الكبيرة	ZOOM	٢٠٢١/٩/٢٩-٢٧
٥١	ادارة التقد وعمليات الخزينة والاستثمار	ZOOM	٢٠٢١/١٠/٧-٣
٥٢	دليل العمل الرقابي ضوابط ادارة المخاطر في المصارف	البنك المركزي	٢٠٢١/١٠/٥-٣
٥٣	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	ZOOM	٢٠٢١/١٠/٧-٣
٥٤	اعداد ميزانيات فصلية والقوائم المالية	ZOOM	٢٠٢١/٩/١٦-١٢
٥٥	الجانب القانوني في العمليات المصرفية	ZOOM	٢٠٢١/١٠/٢١-١٨
٥٦	الحوكمة الالكترونية	zoom	٢٠٢١/١٠/٢٨-٢٥-٢٤-١٨-١٧
٥٧	مؤشرات الانذار المبكر	ZOOM	٢٠٢١/١٠/١٤-١١
٥٨	دورة التدقيق المبني على المخاطر	ZOOM	٢٠٢١/١٠/١٤-١٠
٥٩	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي / البصرة	٢٠٢١/١٠/٢٨-٢٤
٦٠	التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الادوار والمحركات التحفيز	البنك المركزي	٢٠٢١/١٠/١٣
٦١	بطاقة اداء المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة	وزارة المالية والاقتصاد / اربيل	٢٠٢١/١١/٢٤-٢٢
٦٢	البرنامج التدريبي لمسؤول ادارة المخاطر	ZOOM	٢٠٢١/١١/٧-٤-١
٦٣	ادارة العمليات المصرفية	ZOOM	٢٠٢١/١١/٤-١٠/٣١
٦٤	البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر	ZOOM	٢٠٢١/١١/٢٥-٢١

٦٥	ادارة نظام الارشفة الالكترونية ليزر فش	مقر نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين	٢٠٢١/١٠/٢٧	١
٦٦	معيان الابلاغ المالي رقم ٩	ZOOM	٢٠٢١/١٠/٢٨/٢٤	٢
٦٧	التوعية المصرفية والتميز في خدمة العملاء	رابطة المصارف	٢٠٢١/١١/١١-٧	١
٦٨	المحاسبة الادارية واتخاذ القرارات	ZOOM	٢٠٢١/١١/٢٥-٢١	١
٦٩	ادارة المحافظ الاستثمارية والاوراق المالية	ZOOM	٢٠٢١/١١/١٨-١٤	٢
٧٠	مكافحة غسل الاموال وفق افضل الممارسات	ZOOM	٢٠٢١/١٠/٧-٣	٣
٧١	اعرف عميلك والعناية الواجبة	ZOOM	٢٠٢١/١١/٣٠-٢٨	٣
٧٢	ادارة الامتثال في المؤسسات المالية	ZOOM	٢٠٢١/١١/١١-٧	٢
٧٣	كشف تزيف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي	٢٠٢١/١١/٣٠/٢٩	٢
٧٤	حماية الزبائن والاطر والمعايير والضوابط لنظام سويفت CSP	اونلاين	٢٠٢١/١١/٣٠-٢٨	١
٧٥	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت لعام ٢٠٢١ الامارات /دبي	دبي	٢٠٢١/١٢/٨-٧	١
٧٦	برنامج مدير الائتمان	ZOOM	٢٠٢١/١٢/١٦-١٢	١
٧٧	دور مدير امن المعلومات CISO	ZOOM	٢٠٢١/١٢/٤	١
٧٨	مخاطر استخدام مايكروسوفت غير المرخصة ومعايير اختيار جهاز خدمات الاتصالات	رابطة المصارف	٢٠٢١/١٢/٢	٢
٧٩	ادارة الديون المتعثرة في ضل جائحة كورونا	ZOOM	٢٠٢١/١١/٣٠	٢
٨٠	ورشة عمل عن نظام التمويل الخاص بالامانة العامة لمجلس الوزراء في مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية	رابطة المصارف	٢٠٢١/١٢/٧	١
٨١	تقييم الاداء باستخدام منهجية الجدارات ومنهجية الاهداف	عن بعد	٢٠٢١/١٢/١٨	١
٨٢	ورشة تدريبية مجانية www.signaturenet.org	البنك المركزي	٢٠٢١/١٢/٢٦	٢

٩-١ الدورات الاختصاصية الداخلية لعام ٢٠٢١

ت	اسم الدورة	موقع الانعقاد	التاريخ	عدد المشاركين
١	الية العمل على برنامج اليزر فش (الارشفة)	قاعة صدی الخليج	٢٠٢١/٣/٢٤	
٢	العمل على التقارير الذكية BI	قاعة صدی الخليج	٢٠٢١/٤/٨	٢٦
٣	ادارة مخاطر تقنية المعلومات	قاعة صدی الخليج	٢٧-٢٠٢١/٧/٢٨	
٤	الية العمل على برنامج اليزر فش (الارشفة)	قاعة صدی الخليج	٢٠٢١/٩/٧	
٥	الية العمل على برنامج التقارير الذكية BI	قاعة صدی الخليج	٢٠٢١/٩/٢٢	٢٠
٦	التدريب على خدمة Western union	قاعة صدی الخليج	٢٠٢١/١٠/٢٨	٤
٧	التدريب على خدمة Western union	قاعة صدی الخليج	٢٠٢١/١٠/٣١	١٢
٨	ادارة السيولة	قاعة صدی الخليج	٢٠٢١/١٢/٢٧	١٤

عاشراً : أعمال وأنشطة اقسام الادارة العامة لعام ٢٠٢١

١-١٠ 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 ٢٠٢١ وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي إرسال التقارير الدورية حسب النماذج المرسله من قبله بشكل (شهري، فصلي، سنوي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد إستطاع القسم المالي أن يوفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالاضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وكذلك تعمل الادارة المالية على السعي لتطبيق المعايير الدولية حال الزام العمل فيها .

هيكلية القسم

- شعبة الموازنات والتقارير الدورية
- شعبة التسويات المالية
- شعبة الحسابات الخاملة
- شعبة الادارة المالية والحسابات
- شعبة التدقيق الداخلي

واجبات القسم المالي والحسابي

- التخطيط المالي
- إدارة النقدية
- إدارة الأصول والخصوم
- تخطيط الأرباح من خلال منافذ التشغيل
- التنبؤ المالي بالاحتياجات المالية
- تخطيط الرافعة المالية
- الموازنات التخطيطية
- البحث عن اسواق التشغيل الخارجي والداخلي

ارتباطات القسم الداخلية

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

ارتباطات القسم الخارجية

- البنك المركزي العراقي
- هيئة الاوراق المالية
- سوق العراق للاوراق المالية
- دائرة تسجيل الشركات
- الهيئة العامة للضرائب
- وزارة التخطيط – الهيئة العامة للإحصاء
- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية

١٠-٢ نظام الرقابة الداخلية :

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

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

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

٣-١٠ قسم الرقابة والتدقيق الداخلي :

شمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي جميع أقسام وفروع المصرف بالإضافة الى الشركات التابعة لها حيث قام بالأطلاع على مدى التزام الوحدات المشمولة بالتدقيق ومدى التزامها بالتعليمات المعتمدة من قبل الإدارة وتم الأطلاع وتدقيق شمولية المستندات اليومية وعينات منتخبة ضمن مفهوم التدقيق الأنّي والمفاجيء ولوحظ بأن سياقات العمل تتم وفق آلية التمرير المزدوج من المخولين بالإضافة الى تعزيز قسم الرقابة وندرج أدناه الإنجازات لعام ٢٠٢١

- تم إنجاز كامل خطة عمل قسم التدقيق لعام ٢٠٢١ من خلال الزيارات الميدانية لجميع أقسام وفروع المصرف .
- تمت المباشرة الفعلية بأعمال التدقيق المكثي (عن بعد) حيث تضمن تشخيص بعض الملاحظات عن فروع المصرف وخاصة الحسابية منها وتم الأيعاز لفروع المصرف بمالجتها .
- تم تقييم أنظمة الضبط الداخلي (الرقابة الداخلية) لجميع فروع وأقسام المصرف وتم إرفاق ذلك مع تقارير التدقيق بالإضافة الى تشخيص الإغرفات السلبية والمؤشرات الإيجابية لأداء أقسام وفروع المصرف .
- مجموع الوحدات المخطط لتدقيقها خلال عام ٢٠٢١ = ٥٠ ، وفعلاً تم إنجاز ذلك وكما يلي :-
- أ- ٣٤ تدقيق شامل ب- ٨ تدقيق مفاجيء ج- ٨ تدقيق مكثي .
- تم إنجاز أعمال التدقيق الأخرى التي يتم تكليف قسمنا بها مثل تدقيق فواتير شركة التوصيل وتدقيق بعض فواتير الصرف الخاصة بقسم تقنية المعلومات وتدقيق عينات من الموجود النقدي لدى الفرع الرئيسي وغيرها من تكاليفات
- القسم بشكل عام ملزم من قبل البنك المركزي العراقي بإعداد تقارير فصلية شاملة لأعمال المصرف وكافة أرصدهه ونحن متلزمين بإرسالها بالمواعيد المحددة ولم ترد لحد الآن ملاحظات جوهرية من قبلهم حول هذه التقارير .
- تم تحديث دليل السياسات والجراءات بالإضافة الى ميثاق التدقيق والبرنامج التدقيقي بعد أن كانت تؤشر بأنها غير محدثة من قبل لجان البنك المركزي العراقي ووقت المصادقة عليهم من قبل مجلس الإدارة الموقرة .
- تم تعديل عرض نموذج التقرير الشهري الذي يرفع الى مجلس الإدارة والتركيز على الملاحظات ذات الأولوية المرتفعة ومن ثم المتوسطة وأظهاره بتنسيق جدول يضمن عدم الخلط بين الملاحظات .
- عمل القسم على زيادة فاعلية أنظمة الضبط الداخلي لدى فروع المصرف وبإدراك ذلك من خلال توحيد التقارير المطبوعة ألياً .
- تم إعتداد استمارات أيزو جديدة عدد ٢/ (أستمارة التقرير الفصلي، أستمارة الجرد السنوي) حيث إن الأخير يكن إعتبارها كأداة ضبط رقابي تساعد في الفحص الدوري لموجودات الفرع .
- تقديم المشورة والتوصيات الأنّية المناسبة مع كافة الأقسام والفروع التي تساعد في ضبط العمليات المالية والحاسبية .
- يتم إعداد خطة لعام ٢٠٢٢ مغايرة لما جاء في سوابقها حيث سنركز على الأنشطة المفصلية في المصرف وندققها بصورة دورية مع رفع التوصيات حيالها .
- حسب تعليمات البنك المركزي تم إسناد وظيفة الموافقة النهائية على تحميل خطابات الضمان على المنصة الألكترونية عن طريق إدارة قسم الرقابة والتدقيق الداخلي .

١٠-٤ قسم الامتثال :

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

١٠-٤-١ مهام قسم الامتثال

- زرع وترسيخ مستوى الامتثال وتعزيز روح التعاون لدى الموظفين من خلال عقد دورات تدريبية وورش عمل توعوية لتأهيل وتوعية موظفي المصرف في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وقبول الأرباب ورفع المستوى العام لموظفي المصرف وللتعرف على المخاطر المحتملة الوقوع والألتزام بتعليمات الجهات الرقابية .
- أعداد نشرات توعوية بشكل فصلي يتم تقديمها الى كافة موظفي المصرف بهدف منها الأرتقاء بثقافة الامتثال وزيادة الوعي لديهم.
- مشاركة موظفي إدارة الامتثال في عدد من الدورات التدريبية التخصصية ونيل شهادات مهنية والتي تساهم في مواكبة التطورات التي تطرأ في القطاع المصرفي حيث شارك موظفي القسم ب(١١) دورة وورشة تدريبية متنوعة خلال سنة ٢٠٢١.
- متابعة أعداد وتحديث سياسات وأجراءات عمل المصرف من قبل الجهات المعنية في المصرف لتتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية عن طريق عكس المتطلبات والتعليمات الواردة من البنك المركزي العراقي في السياسات والأجراءات .
- العمل على أذخار الأنظمة الآلية لتعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الألتزام بتعليمات الجهات الرقابية .
- تفعيل نظام إدارة الامتثال التنظيمي (نظام الأرشفة الألكترونية ومصفوفة الامتثال) والذي يتم من خلاله قياس مدى أمتثال دوائر وأقسام المصرف للتعليمات والكتب الواردة من البنك المركزي العراقي .
- تجديد شهادة مطابقة الجودة الدولية (ISO 9001:2015) لعام ٢٠٢١ .
- إعداد خطة الامتثال المستقبلية لسنة قادمة متزامنة مع التطورات القانونية والسياسات المصرفية المستخدمة
- تقييم المخاطر وفق المعايير المعتمدة التالية :

✓ خطر العامل الجغرافي

✓ خطر الزبون

✓ خطر المنتج (الخدمات)

✓ الأخطار الأخرى المتنوعة

١٠-٥ قسم تقنية المعلومات:

- الدعم اليومي لكافة فروع واقسام الادارة العامة على النظام المصرفي وباقي الانظمة المعمول بها في المصرف وحل كافة الاشكالات التي تواجههم.
- إجراء الصيانة الدورية على كافة أجهزة الحاسبات وملحقاتها وأجهزة الاستنساخ لأقسام الادارة العامة وفروع المصرف عند الحاجة.
- 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.
- 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.
- تطوير شبكة اجهزة الصرافات الآلية ATM المنتشرة في الفروع والاماكن التجارية والسياحية والصحية لتصبح ٣٧ جهاز في عموم العراق.
- العمل على تطبيق حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار عمل (COBIT2019).
- تطبيق نظام الأرشفة الإلكترونية (Laserfiche).
- تعديل طباعة البطاقة المصرفية في داخل المصرف ليتم طباعة البطاقات بشكل يومي .

١٠-٦ قسم الابلاغ عن غسل الاموال وقويل الارهاب :

- يتكون الهيكل الاداري لقسم الابلاغ عن غسل الاموال من :-
- مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وقويل الارهاب .
- معاون مدير .
- موظفين عدد ٢ .
- ١٨ ضابط ارتباط في الفروع / لواقع ضابط ارتباط لكل فرع مع قسم الابلاغ .

١٠-٦-١ المحاور الرئيسية لاستراتيجية العمل:

اولا:-

- مراقبة وفحص العمليات المالية والحركات المصرفية التي يقوم بها الزبون في كافة الفروع عبر نظام الالكتروني ال AML ومتابعة ذلك مع ضابط ارتباط الفرع في استحصال المعززات والمستندات ومصادر الاموال للزبائن (العمليات المالية) التي تظهر حسب التنبيهات للسيناريوهات (Red Flag) .
- تدقيق وملئ كافة حقول استثمارات فتح الحساب الجديدة لكل فروع مصرفنا والاجابة عن الاستفسارات المقدمة من قبل فروع المصرف بخصوص استثمار فتح الحساب (K.Y.C) التي ترد عبر الاييل لغرض تدقيقها .
- تجميد الاموال حسب القرارات الصادرة من لجنة تجميد اموال الارهابيين وحجز الاموال المنقولة وغير المنقولة في نظام المصرف وتأشير ذلك الكترونيا في القائمة السوداء بالبيانات الواردة في كتب الحجز .

ثانياً :-

فحص الاسماء للعمليات المالية الخارجية (حوالات ، اعتمادات) لكافة الاطراف ذات العلاقة بالعملية المصرفية الأمر - الوسيط ان وجد - المستفيد النهائي) حسب ماجاء في الضوابط الرقابية وبقانون (٣٩) لسنة ٢٠١٥ عن طريق قوائم الحظر الدولية المتمثلة بقوائم ال (OFAC) و (check -orld) والقوائم المحلية (القائمة السوداء) .

ثالثاً :-

خطة التفتيش الميداني والمكتبي الداخلية تنقسم الى جزئين :-

١- التفتيش الميداني :-

- جولات تفتيشية على فروع المصرف بشكل فجائي ومتابعة اجراءات ومتطلبات العناية الواجبة إتجاه الزبون .
- الكشف الميداني على زبائن المصرف (عالي المخاطر) على عناوين شركاتهم ومخازنهم ومواقعها حسب نشاطاتهم التجاري المذكور والموثق لدى الفرع بأستمارة ال KYC والتحقق عن ذلك .

٢- التفتيش المكتبي :-

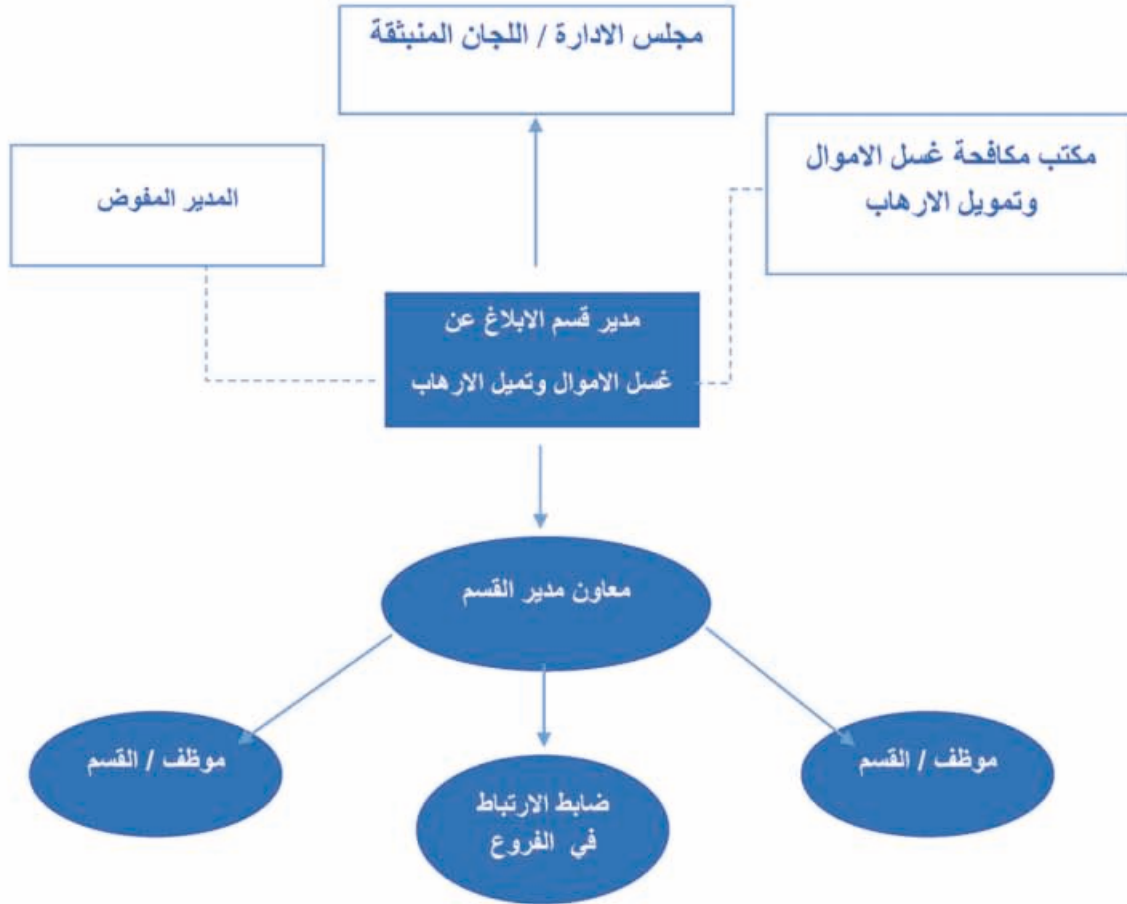
يتضمن فحص الوثائق المقدمة من الزبون وطرق التحقق عبر القنوات الرسمية او شبه الرسمية المعززة بالوثائق الاصولية المصدقة من الجهات ذات العلاقة ومتابعة مدى التزام الفروع بمتطلبات العناية الواجبة إتجاه الزبون .

رابعاً :-

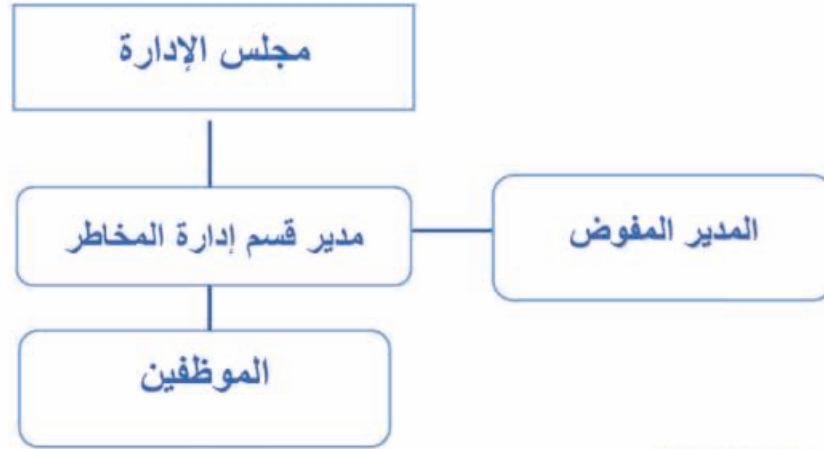
- التدريب للكادر المصرفي عن اساليب مكافحه غسل الاموال وقويل الارهاب والتدابير اللازمة في تحقيق ذلك منهجياً :-
- اعداد برنامج تدريب لموظفي المصرف عن طريق محاضرات كل فصل مستهدف بها موظفي خط الدفاع الاول (موظفي خدمة الزبائن) او عند تقديم خدمة جديدة للزبون .
- اعداد التدريب لموظفي الفروع عبر المنصة الكترونية (Zoom) بشكل دوري .
- اقامة الورش التدريبية بما يخص مكافحة غسل الاموال وقويل الارهاب وسبل مكافحتها .



١٠-٦-٢ الهيكل التنظيمي لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-



الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



١٠-٧-١ قسم إدارة المخاطر

- أعد قسم إدارة المخاطر سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها (RISK APPTITE) وفق استراتيجية المصرف.
- تقديم تقارير شهرية وفصلية شاملة لكافة المخاطر تقيس الانحرافات عن المخاطر المقبولة والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك.
- اعداد سياسات القسم وفق المتطلبات الحديثة من البنك المركزي.
- اقامة الدورات التدريبية في التعريف بالمخاطر التي اقامها القسم لموظفي الادارة العامة (لنشر ثقافة المخاطر).
- مشاركة موظفوا القسم في دورات متعددة في ادارة المخاطر وورش عمل واجتماعات ملوأكبة التطورات.
- اعداد المؤشرات المالية لعناصر التكلفة والعائد وتحليلها وتقييم السياسات المتبعة في هذا المجال ومدى انسجامها مع اهداف المصرف.
- مراقبة تركيزات المحافظ للتأكد من انها ضمن السقوف الممنوحة.
- اعداد قاعدة بيانات خاصة بالمخاطر وتحليلاتها وتحديد اجراءات المخاطر على مستوى المصرف بالكامل من خلال الدراسات والاجاث التي تجريها الدائرة والتنسيق مع الادارات الاخرى لتوفير البيانات اللازمة.
- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي العراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية (ISO-22301) .
- حدث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام ٢٠٢١ بما يتناسب وتعليمات البنك المركزي العراقي .

١٠-٨ قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- قيام لجنة الشمول المالي بتنفيذ كافة المتطلبات الخاصة بالفعالية والاحتفالية باليوم العربي للشمول المالي خلال الفترة من ٢٥/٤/٢٠٢١ لغاية ٣٠/٤/٢٠٢١ وحسب توجيهات البنك المركزي .
 - ٢- تصميم عدد من الاعلانات الترويجية عن الخدمات المجانية لبطاقات الماستر بالدينار والدولار لتشجيع الزبائن على فتح الحسابات ونشرها على صفحة الفيس بوك.
 - ٣- تصميم بروشور يتماشى مع شعار اليوم العربي عن دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي ويتضمن الخدمات الالكترونية وامتيازاتها المقدمة لدى المصرف.
 - ٤- نشر الثقافة المالية الرقمية لدى كافة فئات المجتمع والتشجيع على فتح الحسابات المصرفية حيث وصل عدد الحسابات المفتوحة خلال اسبوع الشمول المالي الى (٤٦٠) حساب مصرفي
 - ٥- حصلت لجنة الشمول المالي على كتاب شكر وتقدير مقدم من مجلس ادارة المصرف للجهود المبذولة خلال احتفالية اسبوع الشمول المالي وما تحقّق من نتائج ملموسة على مستوى فتح الحسابات المصرفية.
 - ٦- تنظيم عملية اجراء القرعة لعشرة فائزين من الزبائن الذين قاموا بفتح حسابات مصرفية خلال الاحتفال باليوم العربي للشمول المالي للفترة من ٢٥ - ٣٠/٤/٢٠٢١.
 - ٧- تلبية للدعوة الموجهة من قبل محافظة بغداد /مديرية العمل والشؤون الاجتماعية /دائرة العمل والتدريب المهني قامت لجنة الشمول المالي في قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بتاريخ ٥/١٠/٢٠٢١ بزيارة الدائرة المذكورة واللقاء بمديرها السيد كريم يوسف البدري للبحث عن امكانية مساهمة المصرف لمنح المتدربين قروضا ضمن منحة البنك المركزي واقامة ورش توعوية مصرفية وتم توجيه كتاب رسمي من خلال قسم التوعية يتضمن استعداد ادارة المصرف للتعاون المشترك بين الطرفين .
 - ٨- مشاركة القسم في معرض الخدمات المصرفية في مول بابيلون بتاريخ ١٦/٧/٢٠٢١ للترويج عن الخدمات المقدمة من قبل مصرفنا .
 - ٩- بلغ عدد الشكاوى المستلمة خلال هذا العام (١٢) شكوى وتم حلها خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.
 - ١٠- التأكيد على السادة مدراء الفروع للاهتمام بصناديق الشكاوى يوميا وان يكون مفتاح الصندوق بحوزة ممثل التوعية في الفرع.
 - ١١- تم تصميم (٩٨) اعلان توعوي خاص بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا والقروض المقدمة من البنك المركزي وتم نشرها على صفحة الفيس بوك الرسمية للمصرف.
 - ١٢- متابعة تسهيل مهمة (٢٥) طالب وباحث من طلبة الدراسات العليا للحصول على شهادات الماجستير والدكتوراة مما يؤدي الى ان يكون اسم المصرف متداول في المنهجيات العلمية في الجامعات والمؤسسات التعليمية داخل وخارج العراق
 - ١٣- اختيار مدير التوعية المصرفية/ نائب لرئيس لجنة الشمول المالي في رابطة المصارف العراقية.
- ونود ان نبين ان القسم سيتولى اعداد خطة للعام ٢٠٢٢ تدعم العمل وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي.

٩-١٠ القسم القانوني :

- اقامة الدعاوى القضائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد وفي مختلف المحاكم العراقية (بداءة ، استئنافاً ، تمييزاً ، وتحقيق بكافة مراحلها) .
- تنفيذ سندات المدايينة ووضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة عدم تسديد الزبائن التزاماتهم المالية .
- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد لغرض الحضور الى المصرف وتسديد ما في ذمتهم بواسطة كتاب العدول.
- مراجعة ومتابعة دوائر التنفيذ التابعة لوزارة العدل لاسترداد كافة ديون المصرف من زبائنه المدينين الذين صدرت بحقهم احكام قضائية واكتسبت الدرجة القطعية وفق احكام قانون التنفيذ .
- مراجعة كافة دوائر الدولة الرسمية وغير الرسمية كالبنك المركزي العراقي والهيئة العامة للشرائب - قسم الشركات والتسجيل العقاري والمحاكم ومراكز الشرطة وكتاب العدول ودوائر التنفيذ وعمل صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة.
- ابرام وصياغة كافة العقود الخاصة بالمصرف وتدقيقها قبل التوقيع عليها .
- تدقيق كافة معاملات منح القروض والتسهيلات من الناحية القانونية .
- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف في بغداد والمحافظات والاجابة على كل الاستفسارات والمذكرات التي ترد الينا من اقسام المصرف وفروعه.
- الاشتراك في كافة اللجان التحقيقية المختصة بالمشاكل التي تحدث في المصرف .
- انجاز اي واجب يكلف به القسم القانوني من قبل الادارة العامة سواء كان داخل بغداد او خارجها وفي اي موضوع كان .
- تقديم الاستشارات القانونية بما يتعلق باعمال ونشاطات المصرف .

نتائج اعمال القسم القانوني لعام ٢٠٢١

١٠	اولاً:- عدد الانذارات عن طريق كاتب العدل
٢٩	ثانياً:- عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير
٧	ثالثاً:- عدد الدعاوى الجزائية من قبل المصرف ضد الغير
٣٨	رابعاً:- عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف
١١١	خامساً:- عدد سندات المدايينة المنفذة
٧٩	سادساً:- عدد السندات التي تم وضع اليد عليها



١٠-٩-١ المبالغ المستحقة - (٧,٦٨٠,٢٣٩,٩٣٣) سبعة مليارات وستمئة وثمانون مليون ومائتان وتسعة وثلاثون ألف وتسعمائة وثلاثة وثلاثون دينار لاغيرها

ت	الفرع	عدد السندات المتقّدة	وضع اليد	المبلغ الكلي
١	الرئيسي	١٠	٥	(٦,٥٩٣,٥٥٩,٩٧٠) ستة مليارات وخمسمائة وثلاثة وتسعون مليون وخمسمائة وتسعة وخمسون ألف وتسعمائة وسبعون دينار لاغيرها (١٠,٠٠٠) \$ عشرة الاف دولار لاغيرها
٣	شارع فلسطين	٦٢	٥٤	(٧٦٨,٢٩٣,٨١٣) سبعمائة وثمانية وستون مليون ومائتان وثلاثة وتسعون ألف وثمانمائة وثلاثة عشر دينار لاغيرها
٤	الانمة	١٤	٨	(٧٥,٥١٦,٢٥٠) خمسة وسبعون مليون وخمسمائة وستة عشر ألف ومائتان وخمسون دينار لاغيرها
٥	المنصور	٢٥	١٢	(٢٤٢,٨٦٩,٩٠٠) مائتان وأثنان وأربعون مليون وثمانمائة وتسعة وستون ألف وتسعمائة دينار لاغيرها
	المجموع	١١١	٧٩	(٧,٦٨٠,٢٣٩,٩٣٣) سبعة مليارات وستمئة وثمانون مليون ومائتان وتسعة وثلاثون ألف وتسعمائة وثلاثة وثلاثون دينار لاغيرها (١٠,٠٠٠) \$ عشرة الاف دولار لاغيرها

١٠ - ٩ - ٢ العقود المبرمة مع الغير لعام ٢٠٢١ :-

ت	الاسم	موضوع العقد	قيمة العقد	مدة العقد	تاريخ العقد وتاريخ الانتهاء	٢٠٢١/١/١
١	عقد نقل الشركة العراقية للخدمات المصرفية	نقل النقود	٣٥٠,٠٠٠ الف دينار داخل مدينة بغداد ٧٥٠,٠٠٠ الف دينار خارج مدينة بغداد	سنة واحدة	٢٠٢٠/٤/٢٧ ٢٠٢٠/٤/٢٦ ٢٠٢٠/٤/٢٧ ٢٠٢٢/٤/٢٦	٢,٢٧٦,٥٥٨ دينار
٢	عقد صيانة نظام الترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط	صيانة وتنظيم وتصليل المكان	٣,٨٤٠,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠٢٠/٨/١ الى ٢٠٢١/٨/١ فقط ٧ اشهر	٢,٢٤٠,٠٠٠ دينار
٣	عقد صيانة المصاعد الكهربائية	صيانة الدورية للمصعد	٣٠٠,٠٠٠ شهريا	سنة واحدة	٢٠٢٠/١١/١ الى ٢٠٢١/١٠/٣١ الى ٢٠٢١/١١/١ الى ٢٠٢٢/١٠/٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار ٦٠٠,٠٠٠ دينار
٤	عقد تجهيز خدمة مراقبة منظومة الكاميرات لغروع المصرف	تجهيز خدمة مراقبة الكاميرات لبنائية المصرف	٧٦,٩٠٠ دولار ٤,٣٢٠ دولار	سنة واحدة سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ الى ٢٠٢٠/٩/١ الى ٢٠٢١/٢/٢٨ الى ٢٠٢١/٣/١ الى ٢٠٢٢/٢/٢٨	٥٧٦,٩٠٠ ٥٧٢٠ ٥٣٦٠٠
٥	عقد الحراسة الامنية شركة ابناء دجلة	تقديم خدمات الحماية والحراسة	١,١٣٣,٨٨٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	١,١٣٣,٨٨٠,٠٠٠ دينار
٦	عقد حماية نقل النقود/ ابناء دجلة	نقل النقود العراقية والاجنبية	٢٨٠,٠٠٠ دينار داخل بغداد ٨٠٠,٠٠٠ دينار خارج بغداد	سنة واحدة	٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	٥٧٩,٣٠٨,٥٥٠ دينار
٧	عقد مشاركة شبكة الاتصالات المصرفية الكيبل الضوئي	شبكة الاتصالات مع البنك المركزي	١٣٦,٢٠٨,٨٣٣ ر	٣ سنوات	٢٠١٩/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	٤٥,٤٠٢,٩٤٥ سنة واحدة
٨	REFINITIV اتفاقية	برنامج خاص بقوائم دولية تخص اسماء المحضرين	٣,٤٨١ الاشتراك خلال ستة ٢٠٢١	سنة واحدة	٢٠٢١/١/١ الاشتراك	
٩	عقد ايجار فرع الانمة	ايجار بنائية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٥ سنوات	٢٠٢١/٢/١٥ الى ٢٠٢٦/٢/١٤	
١٠	عقد ايجار فرع شارع فلسطين	ايجار بنائية	٤٢,٨٤٠,٠٠٠ دينار	ثلاث سنوات	٢٠١٩/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	
١١	عقد نصب برج شارع فلسطين	نصب برج اتصالات	٣٠٠,٠٠٠ شهريا	سنة واحدة	٢٠٢١/١/٢ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	
١٢	ايجار الطابق الارضي (مخزن شارع فلسطين)	ايجار مخزن	٣٥٠,٠٠٠ دينار تدفع كل ستة اشهر	سنة واحدة	٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	
١٣	عقد ايجار فرع الموصل	ايجار بنائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنويا	اربع سنوات	٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٤	عقد ايجار فرع المتنبى	ايجار بنائية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	
١٥	عقد نصب برج اتصالات المتنبى	نصب برج اتصالات	٧٥٠,٠٠٠ شهريا	ثلاث سنوات	٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	
١٦	عقد ايجار فرع الديوانية	ايجار بنائية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنويا	سنتان	٢٠٢٠/٢/١ لغاية ٢٠٢٢/١/٣١	تدفع مقدما في بداية السنة الايجارية

١٧	عقد ايجار فرع دهوك	ايجار بناءة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	اربع سنوات	٢٠١٧/٦/١٢ لغاية ٢٠٢١/٦/١ ٢٠٢١/٦/١٦ الى ٢٠٢٢/٦/١٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار
١٨	عقد ايجار فرع الفلوجة	ايجار بناءة	١٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنوياً	عشر سنوات	٢٠١٨/٨/٢٠ لغاية ٢٠٢٨/٨/٢٠	١٤,٤٦٥,٠٠٠ دينار
١٩	عقد ايجار فرع كربلاء	ايجار بناءة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنوياً	عشر سنوات	٢٠١٢/١٠/٧ لغاية ٢٠٢٢/١٠/٦	تدفع سنوياً
٢٠	عقد نصب صراف مول بابلون	ايجار صراف	٦٠٠٠ \$ سنوياً	سنة واحدة	٢٠٢٠/١١/٣٠ لغاية ٢٠٢١/١١/٢٩	
٢١	النظام المصرفي BNAKS	ICS عقد صيانة السنوي	٩٥,٦٠٠ \$ دولار	سنوياً	٢٠١١/٢/١٦ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١	تدفع كل سنة
٢٢	عقد برنامج الذكاء التجاري	شركة الرواد	٢٠,٠٠٠ \$ دولار	سنوياً	٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	تدفع سنوياً
٢٣	عقد خدمة الاستضافة والحماية والتشفير للموقع الالكتروني للمصرف (صروح المعرفة)	صروح المعرفة	٦,٨٠٨,٢٥٠ دينار	سنوياً	٢٠١٩/٨/١ لغاية ٢٠٢١/٨/١ ٢٠٢١/٨/١ الى ٢٠٢٢/٨/١	
٢٤	عقد صراف مول اهل المنصور	عقد نصب صراف في مول المنصور	٧,٥٦٠ \$	سنة	٢٠٢٠/١٠/١ الى ٢٠٢١/٩/٣٠ ٢٠٢١/١٠/١ الى ٢٠٢٣/٩/٣٠	
٢٥	شركة نخيل زرباطية	عقد نصب صراف في مول زيونه	٨٠٠٠ \$	سنوياً	٢٠٢٠/٨/٢٠ الى ٢٠٢١/٨/٢٠ ٢٠٢١/٨/٢٠ الى ٢٠٢٢/٨/٢٠	
٢٦	عقد مول النجف	عقد نصب صراف النجف	٤,٨٠٠ \$	سنوياً	٢٠٢٠/٨/٢٥ الى ٢٠٢١/٨/٢٥	
٢٧	عقد شركة دورشستر العقارية	عقد نصب صراف في مول النخيل	6000\$	سنوياً	٢٠٢٠/٩/١ الى ٢٠٢١/٩/١ ٢٠٢١/٩/١ الى ٢٠٢١/٩/١	
٢٨	عقد ايجار صراف الى في مول / بغداد الحارثية	ايجار صراف	١٥,٠٠٠ \$	سنوياً	٢٠٢٠/٩/١ الى ٢٠٢١/٨/٣١ ٢٠٢١/٩/١ الى ٢٠٢١/٨/٣١	
٢٩	عقد نصب صراف الى مسواك هايبر ماركت	ايجار صراف	٥٠٠ \$ دولار شهرياً	شهرياً	من ٢٠٢٠/٩/١٧ لغاية ٢٠٢١/٩/١٦	
٣٠	عقد صيانة الصراف الالي ATM / مع شركة اومني سوفت	شركة اومني سوفت	١٣,٣٠٠ دولار	عشر اشهر	٢٠٢١/٣/١ الى ٢٠٢٢/٢/٢٨	عدد ٣٣ جهاز
٣١	عقد ايجار ارض المولدات / الادارة العامة	عقد ايجار ارض لنصب مولدة الادارة العامة	٣,٣٠٠,٠٠٠	سنوياً	٢٠١٨/٤/١٤ لغاية ٢٠٢١/٤/١٣ ٢٠٢١/٤/١٤ الى ٢٠٢٤/٤/١٤	
٣٢	عقد تأمين النقد اثناء الحفظ	النقد اثناء الحفظ للفروع الرئيسي وكافة الفروع	٩٢,٥٥٥,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	
٣٣	عقد تأمين ضمان الامانة	تأمين املاء الصندوق وحملة المفاتيح لكافة الفروع	١٣,٧٢٥,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١	
٣٤	عقد نصب برج الديوانية	نصب برج اتصالات	٤,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/٩/١ لغاية ٢٠٢١/٨/٣١	

١٠-١٠ قسم إدارة شؤون الفروع :

- يقوم مدير إدارة الفروع بالإشراف على عمل الفروع فيما يخص متابعة تنفيذ العمليات المصرفية الداخلية مكتبيا وميدانيا.
- 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 ميدانيا ومكتبيا.
- يقوم قسم إدارة الفروع بتشخيص المشاكل ومعوقات العمل اليومية الإدارية والمصرفية والفنية والتي تعرقل وتثقل تقديم أفضل الخدمات للزبائن وإيجاد الحلول لها من خلال الزيارات الميدانية للفروع والمتابعات مع اقسام الادارة العامة.
- يقوم قسم إدارة الفروع بتنشيط عمل الفروع الخاسرة واقتراح المعالجات لتحويلها الى فروع رابحة وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية لاستمرارها بالعمل من عدمه.
- يعمل قسم إدارة الفروع على الارتفاع بإيرادات وارباح الفروع وفقا للمعدلات المخططة شهريا وفصليا وسنوياً والتحري الدقيق عن اسباب الانحرافات وإيجاد المعالجات الواقعية والتنفيذية لذلك وتحديد السقف الزمني لكل حالة على حدة.
- متابعة انجاز المعاملات الائتمانية لدى الفروع واختصار الخطوات الروتينية والزمن بها يساهم في تحقيق المخطط الشهري وحسب التعليمات الائتمانية النافذة والتنسيق مع قسم الائتمان.
- 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.
- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة تنفيذ التعليمات المصرفية النافذة الصادرة عن الادارة العامة بكل دقة والتحري عن اسباب عدم التنفيذ ومعالجة ذلك.
- يقوم قسم ادارة الفروع بقياس مستوى نشاط الفروع من حيث عدد الحسابات المفتوحة والمغلقة واصدار بطاقات الماستر كارد والمتحصل من الديون.
- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة تنفيذ خطة فتح الفروع الجديدة ومتابعة استكمال الموافقات المطلوبة وتهيئة جميع مستلزمات افتتاحها بالتنسيق مع دوائر واقسام الادارة العامة المعنية.
- يقوم قسم إدارة الفروع بالتعرف بشكل دقيق وقريب على الكوادر العاملة في الفروع وتدريبهم وتأهيلهم واقتراح مواضيع الدورات التدريبية والتركيز على تشخيص الموظفين الجيدين بهدف تأهيلهم مستقبلا لمواقع قيادية.
- يقوم قسم ادارة الفروع بمتابعة ملاحظات تقرير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي بتكليف من السيد المدير المفوض ومعاون السيد المدير المفوض.
- 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 العراقي وتتم جميع المخاطبات والكتب عن طريق البريد الإلكتروني الرسمي لكل فرع والاتصال الهاتفي.

١٠-١١ القسم الإداري والعلاقات العامة :-

١٠-١١-١ النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠٢١ :-

- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة واذاعة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام ٢٠٢١ .
- نشر حصول المصرف على شهادة الجودة في نظام إدارة الجودة (ISO-9001-2015) بعد أستمكالم التدقيق السنوي الثاني للمصرف .

١٠-١١-٢ شعبة العلاقات :

- المشاركة في دليل المصارف المجازة (الجزء الاول) عن طريق مكتب بابل بأيعاز من البنك المركزي العراقي .
- المشاركة في المجلة الصادرة لنادي العلوية .
- المشاركة في عرض الخدمات المصرفية بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية .
- أبرام العقود مع العديد من الوزارات والدوائر الحكومية ومع عدة جهات مثل القطاع الخاص فيما يخص توطيين الرواتب مع رفع سقف القروض وتخفيض نسبة الفوائد .
- إصدار نشرة توافيق مخولي المصرف وتحديثها وتعميمها الى كافة المصارف الحكومية والاهلية وأي جهة تطلبها .
- نشر الاعلانات والتعريف بنشاطات المصرف وخدماته في مختلف وسائل الاعلام .
- القيام بأصدار الحجوزات الخاصة بالايفادات .
- تنظيم وتهيئة كافة مستلزمات القاعة التدريبية للدورات المنعقدة في المصرف وتهيئة كافة متطلبات أجمعاع الهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي لعام ٢٠٢١ .

١٠-١٢ الشعبة الهندسية

أهم الاعمال المنفذة من قبل الشعبة الهندسية خلال عام ٢٠٢١ :

- تنفيذ أعمال الصيانة الدورية والعلاجية اليومية في بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي وأبنية فروع المصرف في بغداد والمحافظات وحسب الحاجة وذلك بالتنفيذ والأشراف أو المتابعة .
- متابعة تنفيذ العقد الموقع مع شركة أنانا للحلول الرقمية والخاص بتجهيز أجهزة دعم الطاقة الكهربائية للصرافات الخارجية في فروع المصرف لغرض توفير التيار الكهربائي المستمر لها .
- المساهمة في إيجاد موقع مؤجر جديد لفرع الأئمة في الكاظمية- بغداد وتأهيل البناية بما يلائم احتياجات العمل المصرفي ومتطلبات البنك المركزي العراقي وانتقال الفرع الى الموقع الجديد .
- أستبدال عدد من أجهزة التبريد المستهلكة في بناية الإدارة العامة وفروع بغداد ومتابعة أستبدال عدد من الأجهزة في فروع المحافظات .
- أستبدال خزانات الماء (الخزانات الرئيسية وخزانات الضخ) الخاصة ببناية الإدارة العامة .
- التعاقد مع المكتب الاستشاري لنقابة المهندسين العراقية لتقديم الخدمات الاستشارية لإعداد التصاميم الهندسية الكاملة لبناية فرع للمصرف على عقار المصرف في الكاظمية / بغداد .
- المساهمة في إيجاد موقع مؤجر لفرع الرمادي الجديد ومتابعة تأهيل البناية بما يلائم احتياجات العمل المصرفي ومتطلبات البنك المركزي وانتقال فرع الفلوجة إلى الموقع الجديد في الرمادي

- تجديد عقد الصيانة الدورية للمصاعد في بناية الإدارة العامة مع متابعتها .
- المساهمة في تثبيت أو استبدال صرافات آلية مختلفة الأنواع (داخلي / خارجي) في المواقع التالية: دريم ستي مول في بغداد ، فرع الأئمة في بغداد ، بناية الإدارة العامة في الطابق الأول والثالث، فرع الرمادي مركز وفر للتسوق في بغداد

١٠-١٣ مكتب متابعة مجلس الإدارة / عمل امين السر

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

١٠-١٤ مكتب متابعة مجلس الإدارة / متابعة الائتمانات الممنوحة

- 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.
- استلام جدول بالديون المتأخرة من قسم التنفيذ والخاص بالزبائن المتأخرين عن التسديد ولكل فروع المصرف وارساله الى الفروع نهاية كل شهر.
- استلام جدول الديون المحدثه من الفروع وخلال مدة اقصاها خمسة ايام وتوحيدها بجدول لعرضها على السيد المدير المفوض بواسطة السيد معاون المدير المفوض لشؤون الائتمان.
- الاشراف على تحقيق الخطط الشهرية الائتمانية وبالتنسيق مع قسم الائتمان.

١٠-١٥ قسم العلاقات المصرفية الدولية :

يقدم قسم العلاقات الدولية المصرفية خدماته لزبائن المصرف في مجالات فتح الاعتماد المستندية للقطاعين الخاص والحكومي والاستثمار الخارجي عبر الودائع الخارجية والسندات الحكومية لزيادة عوائد المصرف بأستخدام السيولة المتوفرة كذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وخطابات الضمان الخارجية وتحصيل الصكوك المسحوبة على بنوك خارجية لامر زبائن المصرف إضافة الى الاشتراك في مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي سواء في شراء عملة الدولار لحساب زبائن المصرف مقابل حوالات لأستيراد السلع وفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي أو لأصدار الاعتمادات المستندية وشراء عملة الدولار نقداً لحساب المصرف ولحساب شركات التحويل المالي وبيعه للمواطنين وحسب الأسعار المقررة من البنك المركزي العراقي وتعليماته .

وقد بذل القسم نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاته المصرفية وشبكة مراسليه في الخارج ليصبح عدد مراسليه (١٣) مراسلاً ويساهم منتسبوا القسم في النشاطات المصرفية سواء في القاء المحاضرات لمنتسبي المصرف أو النشاطات التي يدعو اليها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وكذلك المشاركة في النشاطات المصرفية خارج العراق.



١٠-١٥-١ اسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	اسم البنك	البلد
١	اليوباف باريس UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISE	فرنسا
٢	الاسكان HOUSING BANK FOR TRADE & FINANCE	الأردن
٣	الكابيتل بنك CAPITAL BANK OF JORDAN	الأردن
٤	فرنسينك FRANSA BANK SAL BEIRUT LB	لبنان
٥	اللبناني الفرنسي BANQUE LIBANO FRANCAISE BEIRUT LB	لبنان
٦	الانتر كونيننتل IBL BANK S.A.L.(INTERCONTINENTAL BANK)	لبنان
٧	بيروت بنك BANK OF BEIRU	لبنان
٨	العربي الافريقي ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	الإمارات
٩	أبو ظبي الاسلامي ABU DHABI ISLAMIC BANK	أبو ظبي
١٠	بنك مصر BANQUE MISR	أبو ظبي
١١	سردار بنك SARADAR BANK	لبنان
١٢	المشرق MASHREQ BAN	الإمارات
١٣	الاتحاد BANK ALETIHAD	الأردن

وتنفيذا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه كشف بارصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠٢١ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى:

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحوالات الصادرة الاعتيادية	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	١	٢١٤	٢	٢٧	٦٣١	٨٧٥

١٠-١٦ احتساب بيان مدى كفاية رأس المال كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة ٢٠٢١ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرحجة ١٤٤,٠٦% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢% وبموجب مقررات لجنة (بازل II) ٨% و ١٠,٥% (بازل III) وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ١١١% في نهاية سنة ٢٠٢١ 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.

$$\text{معييار كفاية رأس المال} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{داخل وخارج الميزانية المرحجة}} = \frac{310,912,090}{210,823,166} = 144.06\%$$

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

$$= \frac{187,308,356}{350,948,493,270} \times 100\% = 53\%$$

أحدى عشر : المبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والاعلان والسفر والايافاد

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

الحساب	٢٠١٩ مليون دينار	٢٠٢٠ مليون دينار	٢٠٢١ مليون دينار
الدعاية والاعلان	١٦٩٠	٥٨٢	٤٦
السفر والايافاد لاغراض النشاط	٤٧	٢٤	٤٤
الضيافة	٢٤	٢٢	١٩
مكافآت لغير العاملين	٢٧	٦١	٢٢٦



اثنا عشر : الشركات التابعة

فيما يلي قائمة أسماء الشركات التابعة للمصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

اسم الشركة	رأس المال مليون دينار	نسبة المساهمة
سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة	١٢٠٠٠	%٩٠
الشركات الحليفة		
أعالي الخليج	٨٠٠٠٠	%٤٢,٥
الاستثمارات الأخرى		
شركة العراقية الضامنة للودائع	١٠٠٠٠٠	%٠,٧٨

١٢ - ١ 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 (اثنا 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 أسماء 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

*حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابكم ١١٢٨٣/٢/٩ في ١٦/٥/٢٠٢٢ على بيع ٥٣,٧ من أسهم الشركة .

**حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات /قسم الشركات المحدودة والاشخاص بتاريخ ٢٩/٩/٢٠٢٠ على وضع شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية محدودة المسؤولية تحت التصفية.

تداول الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية:

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠٢١/ (٢٠,١٢٠,٧٥١,٧١٧) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (٤,٠٥٥,٨٦٩,٩٨٨) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (٣١٦٨) عقد وآخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ بلغ (٠,١٥٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

ثالث عشر : تطبيق المعايير الدولية :

١٣- ١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ والذي نص على تطبيق المعيار الدولي المحاسبي رقم (٩) واعتباراً 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 النظر المستقبلي.

(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 (إحتمالية التعثر) والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

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

- تم تشكيل لجنة لتطبيق المعيار بموجب الامر الاداري (د/٥٣٥) في ٢٠٢٠ /٦/٢ والتي تكونت من (مدير قسم الائتمان ، مدير القسم المالي ، مدير إدارة المخاطر ، مدير قسم تكنولوجيا المعلومات ، مدير قسم العمليات ، معاون مدير القسم المالي ، مسؤول المتابعة في قسم العمليات ، ممثل قسم الرقابة الداخلية) .
- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الادوات المالية ووفقاً لمنهجية الاعمال.
- تم اعتماد طريقة معدل الخسائر الائتمانية للخمس السنوات الاخيرة.

تمت المباشرة باحتساب الاثر المالي هذا 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

١٣- ٢ تطبيق المصرف للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

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

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالاصول والالتزامات لجميع عقود الاجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الاجار وتم اعتماد تطبيق المعيار اعتباراً من ٢٠١٩/١/١.



اربعة عشر : حقوق المساهمين

- مجمل عملنا مرتبط بسوق العراق للأوراق المالية ومركز الأيداع ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية .
- آلية عملنا مع سوق العراق للأوراق المالية ومركز الأيداع العراقي مرتبط عن طريق نظام المساهمين الموحد المتضمن (ملكية الأسهم) تنظيم عقود البيع والشراء الخاصة بمساهمي مصرف الخليج ، (direct fn pro) متابعة مؤشرات التداول بالأسهم .
- تنظيم الإجراءات المتعلقة بزيادة رأسمال المصرف بما فيها إجراءات الاكتتاب (زيادة الأسهم) ، الأرباح العينية (الرملة) ، الأرباح النقدية .
- إصدار شهادات الملكية الخاصة بمساهمي مصرف الخليج
- إجراءات حجز ورهن الأسهم العائدة لمساهمي المصرف .
- تنظيم الإجراءات المتعلقة بأجتماع الهيئة العامة للمصرف والإجراءات المتعلقة بانتخابات أعضاء مجلس الإدارة .
- القيام بإجراءات الاكتتاب المتعلقة بالمصارف والشركات الأخرى.
- تنظيم تقارير شهرية وسنوية تخص الأسهم وسنوية حسب طلب مجلس الإدارة أو دائرة تسجيل الشركات أو هيئة الأوراق المالية .

أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ :-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
٩٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠ — ١
٣٨١	٥,٠٠٠,٠٠٠ — ١,٠٠٠,٠٠١
١٤٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥,٠٠٠,٠٠١
٢٦٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠,٠٠٠,٠٠١
٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ — فأكثر
١٩٨٨	المجموع

المشاركة في تأسيس وإدارة الشركات / ٢٠٢١

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

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

وتقبلوا منا فائق التقدير ...

رئيس مجلس الإدارة

محمد صالح فرج علي الصالح

المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

رابعاً

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة ...

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

استناداً للاحكام للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣ أدناه أسماء أعضاء لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢١ وهم:

رئيس اللجنة

١- السيد وسيم يوحنا الجزراوي

عضواً

٢- السيد قصي محمد ياسين

عضواً

٣- السيد حيدر علي جليل

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة اعمال المصارف والحسابات الختامية لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي تم اخراج مايلي:

- ١- مراجعة الضوابط المحاسبية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط .
- ٢- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والعمل على ان تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة .
- ٣- اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية ، كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتاثير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة .
- ٤- تم الاطلاع على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة للتأكد من عدم وجود أي مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود .
- ٥- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث أسند الامر الى شركة فرقد السلطان وشركاه بالاضافة الى مكتب السيد سعد رشيد جاسم وشركاه .
- ٦- قامت اللجنة بمراجعة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنه .

- ٧- قامت اللجنة بمراجعة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم متابعة المعالجات التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة
- ٨- قام المصرف باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١ بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافى بحساباته الختامية.
- ٩- تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مراعين بذلك قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة ٢٠٢١ فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة.

وفقنا الله وإياكم خدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب.

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
عضو مجلس الادارة
وسيم يوحنا الجزراوي



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

بطاقة الائتمان



يمكن الحصول على بطاقة الماستر كارد من خلال فروع مصرف الخليج
بالامكان استخدام البطاقة على مدار ٢٤ ساعة و ٧ ايام بالاسبوع
بطاقة الماستر كارد تعمل في داخل العراق و في الخارج
يمكن استخدام البطاقة على اجهزة الصراف الالي ATM
من خلال نقاط البيع POS و ايضا بالامكان استخدامها للشراء من الانترنت

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



تقرير الحوكمة

خامساً

تقرير الحوكمة

يولي مجلس الادارة وانطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحوكمة المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم اعمال المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما ويلتزم مجلس الادارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي العراقي والاطر التشريعية والقانونية النازمة لأعمال المصرف.

وهذا ويقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته أضافة الى التغيرات في السوق المصرفي.

المحور الاول: (مجلس الادارة):

• رئيس مجلس الادارة:

حرصاً من المصرف للوصول الى افضل الممارسات الادارية، فقد قام المصرف بالفصل بين مناصبي رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض، وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما.

يتألف مجلس الادارة في مصرف الخليج التجاري من (١٠) أعضاء ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئه العامة لفترة اربع سنوات، يتمتع أعضاء مجلس الادارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس بأستقلالية تامة هذا وتم التحقق من مدى ملائمة أعضاء مجلس الادارة لسياسة ملائمة اعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية مدار البحث كما يتم اختيار رئيس مجلس الادارة من قبل أعضاء المجلس. وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الادارة خلال عام (٢٠٢١) (١١) مرة ، ويكون للمجلس في كل جلسته جدول اعمال محدد حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الادارة ضمن محاضر رسمية يتولى امين سر المجلس أعدادها.

• أسماء أعضاء مجلس الادارة :

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	المؤهلات	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة
محمد صالح فرج	رئيس مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس هندسة ميكانيك ماجستير ادارة اعمال	١١ مرة	لا يوجد
وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس إدارة	شخصية	ماجستير محاسبة	١١ مرة	لا يوجد
عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس إدارة المدير المفوض	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١ مرة	لا يوجد
محمد عبد الرزاق احمد	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١ مرة	لا يوجد
قصي محمد ياسين	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١ مرة	لا يوجد

- عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العراقية:

الاسم	العضويات في مجالس ادارة الشركات المساهمة العراقية
محمد صالح فرج رئيس مجلس الادارة	لا يوجد
وسيم يوحنا الجزراوي نائب رئيس مجلس الادارة	عضو مجلس فندق عشتار شيراتون / رئيس مجلس ادارة اعالي الخليج
عادل نوري محمد العالم المدير المفوض	شركة اعالي الخليج
محمد عبد الرزاق احمد عضو مجلس ادارة اصيل	عضو مجلس فندق المنصور ميليا
قصي محمد ياسين عضو مجلس ادارة اصيل	عضو مجلس ادارة اعالي الخليج

- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

ينبثق عن مجلس الادارة في مصرف الخليج التجاري بموجب دليل الحوكمة المؤسسية خمس لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته وهي: (لجنة التدقيق ، لجنة الحوكمة ، لجنة المخاطر ، اللجنة العليا الائتمان ولجنة الترشيحات والمكافآت) .

١. لجنة التدقيق:

تم انتخاب اعضاء لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على ان يكون غالبيه اعضاء اللجنة بن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين ويجب ان يكون جميع اعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة او المالية او اي من التخصصات او المجالات المشابهة ذات علاقه بأعمال المصرف وان لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس او رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

اعضاء لجنة التدقيق :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	رئيس اللجنة نائب رئيس مجلس إدارة	(١١) مرة
قصي محمد ياسين	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	(١١) مرة
عادل نافع سلمان	عضو لجنة عضو مجلس ادارة احتياط	لم يحضر
لعبيبي هاتو خلف	عضو لجنة مدير القسم المالي	(١١) مرة

٢. لجنة الحوكمة :

تم انتخاب أعضاء لجنة الحوكمة من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء المستقلين بالحد الأدنى وتتولى اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

أعضاء لجنة الحوكمة :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد صالح فرج	رئيس اللجنة رئيس مجلس الإدارة	(ثلاث) مرات
محمد عبدالرزاق احمد البياتي	عضو لجنة عضو مجلس إدارة اصيل	(ثلاث) مرات
عادل نوري محمد العالم	عضو لجنة المدير المفوض	(ثلاث) مرات
شيماء وجيه كاظم	عضو لجنة مدير إدارة المخاطر	(ثلاث) مرات

٣. لجنة إدارة المخاطر :

تم انتخاب أعضاء لجنة إدارة المخاطر من عضوين من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون من بينهم عضو مستقل وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل المصرف ويجوز أن يشارك في عضويتها أحد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

أعضاء لجنة المخاطر :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	رئيس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة	(١١) مرة
عادل نوري محمد العالم	عضو لجنة المدير المفوض	(١١) مرة
شيماء وجيه كاظم	عضو لجنة مدير إدارة المخاطر	(١١) مرة
لعيبي هاتو خلف	عضو لجنة مدير القسم المالي/ عضو	(١١) مرة
ملاذ صالح فرج	عضو لجنة مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	(١١) مرة

٤. اللجنة الائتمانية العليا :

تم انتخاب اعضاء اللجنة الائتمانية العليا من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة ويجوز ان يكون احد اعضائها مستقلاً على ان لا يكون عضواً في لجنة التدقيق كما يمكن ان يشارك اعضاء من الادارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لغرض توصياتهم.

اعضاء اللجنة الائتمانية العليا :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	رئيس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة	(١٨) مرة
عادل نوري محمد العالم	عضو لجنة المدير المفوض	(١٨) مرة
محمد عبد الرزاق احمد	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	(١٨) مرة
اوس هميسع شريف	عضو لجنة مدير قسم الائتمان	(١٨) مرة

٥. لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم انتخاب اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة اعضاء من اعضاء مجلس الادارة بحيث لا يقل عدد الاعضاء المستقلين عن اثنين من فيهم رئيس اللجنة مع مراعاة ان لا يكون رئيس المجلس عضو في اللجنة.

اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
عادل نوري محمد العالم	رئيس اللجنة المدير المفوض	(١٠) مرة
محمد عبد الرزاق احمد	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	(١٠) مرة
قصي محمد ياسين	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	(١٠) مرة
خولة رشيد يوسف	عضو لجنة معاون مدير الموارد البشرية	(١٠) مرة

• أمين سر مجلس الإدارة :

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

• الإدارة التنفيذية العليا :

يلبي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بن فيهم المدير المفوض بالمصرف متطلبات ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف ، وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها :

الاسم	المنصب
السيد امجد فؤاد عبد المجيد	معاون المدير المفوض
الآنسة اسراء مصطفى محمد امين	مراقب الامتثال
السيدة شيما وجيه كاظم	مدير ادارة المخاطر
السيدة جنان عدنان عاشور	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي
السيدة ريم المثنى نعمان	معاون مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
السيد لعيبي هاتو خلف	مدير القسم المالي والحسابي
السيد كمال داود سلمان	مدير القسم القانوني
السيد اوس هميسع شريف	مدير قسم الائتمان
السيد اوس طه محمود	مدير ادارة الفروع
السيدة هدى طالب جواد	مدير قسم العلاقات الدولية المصرفية
السيد ملاذ صالح فرج	مدير قسم تقنية المعلومات
السيدة الاء عدنان ابراهيم	مدير قسم العمليات المصرفية
السيد نعمة حسن باقر	مدير قسم الادارية والعلاقات العامة
السيد امجد سامي جوني	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
السيد محمود محي جخيور	مدير الخزينة
السيدة ريم عبد العظيم جابر	مدير شعبة المساهمين
السيدة زهراء محمد سليم عبد الهادي	مدير الفرع الرئيسي

• تعارض المصالح :

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للمصرف بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس ان يحدد ارتباطه مع المصرف وطبيعته علاقته وتجنب تعارض المصالح والالتزام بضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص والافصاح خطياً بشكل سنوي او في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك.

المحور الثاني: (التخطيط ورسم السياسات) :

يضطلع مجلس الادارة بمسؤولية في رسم الاستراتيجية العامة للمصرف وتوجه المصرف الاستراتيجي وتحديد الاهداف العامة للادارة التنفيذية والاشراف على تحقيق هذه الاهداف.

المحور الثالث: (البيئة الرقابية) :

يضطلع مجلس الادارة التنفيذية بمسؤولياته بالاعتماد على اطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي:-

- فعالية وكفاءة العمليات
- مصداقية التقارير المالية
- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة

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

1 - التدقيق الداخلي :

يدرك المصرف ان وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل اساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والاطار العام

لادارة المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرف المختلفة ، حيث تمارس ادارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن الامعطيات التالية:-

- أعداد ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) وأعماده من مجلس الادارة بحيث يتضمن مهام ادارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها .
- أعداد اجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف .
- تخرص ادارة التدقيق الداخلي على اعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، وعلى ان تشمل معظم أنشطة المصرف ووحداته التنظيمية وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الأنشطة .
- أعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف .
- تسعى ادارة التدقيق الداخلي لرفد القسم بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات ، وعلى ان يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها .
- متابعه المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الادارة التنفيذية لعدم تكرارها .
- التأكد من توفر الاجراءات اللازمة لاستلام ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوي عملاء المصرف وملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي ، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها .
- الاحتفاظ بتقارير واوراق التدقيق ولمدة تتفق واحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص بشكل منظم وآمن وان تكون جاهزة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي .
- مراجعة عمليات الابلاغ في المصرف بهدف التأكد من ان المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والادارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب .
- التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والاجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة .
- تقوم ادارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق .

٢ - التدقيق الخارجي :

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

٣ - إدارة المخاطر :

لقد أولت إدارة مصرف الخليج التجاري أهمية خاصة لمتطلبات بازل (III) وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف انواع المخاطر، وقد اتخذت الخطوات العلمية لتطبيق ماجاء فيه ومن ذلك تأسيس ادارات متخصصة في ادارة مختلف المخاطر (ائتمان، تشغيل وسوق) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية.

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

أما بخصوص مخاطر التشغيل فقد قام المصرف بإنشاء ملف مخاطر Risk Profile لكل وحدة من وحدات المصرف المختلفة هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالاطار التشغيلية.

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

١ - ترفع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بشكل دوري، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.

٢ - تتولى ادارة المخاطر المسؤوليات التالية:-

- أعداد سياسات المخاطر لكافة انواع المخاطر واعتمادها من مجلس الادارة.
- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة و مخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر.
- تزويد المجلس والادارة التنفيذية العليا بعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف، ويقوم المجلس بمراجعة احصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم.
- اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
- اعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
- توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة بإدارة المخاطر لدى المصرف.
- تقوم لجان المصرف مثل لجنة الائتمان بمساعدة ادارة المخاطر في القيام بهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف بعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعته عملياتها والتطورات التي تطرأ عليها.
- أجراء أختبارات الاوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهه المخاطر المرتفعة ، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة إدارة المخاطر.

- التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لأستخدامها لأغراض الافصاح والنشر للجمهور.

٤- الامتثال ومكافحة غسل الاموال ومقويل الارهاب وشكاوى العملاء :

وفي اطار تعزيز التزام وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس قسم الامتثال واوكلت اليه مهام الاشراف على الالتزام بالانظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والاخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة، وعلى صعيد إدارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والانظمة والتعليمات النازمة لأعمال المصرف، وتثقيف وتوعية كافة الموظفين بمفهوم الامتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية، كما تم تطوير سياسة مكافحة غسل الاموال ومقويل الارهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الاموال ومقويل الارهاب، كما تم تأسيس قسم مستقل يعنى في التعامل مع شكاوى العملاء.

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

- ١) أعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ٢) تطبيق سياسة الامتثال في المصرف.
- ٣) اعتماد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة.
- ٤) رفع التقارير الدورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها لأمتثال الى لجنة الامتثال/مجلس الادارة.
- ٥) أعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من:-

- مكافحة عمليات غسل الاموال ومقويل الارهاب.

- تلبية متطلبات الـ FATCA.

- إدارة ومعالجة شكاوى العملاء.

٥- التقارير المالية :

تتولى الادارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي:

- ١) أعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
- ٢) رفع هذه التقارير الى اعضاء مجلس الادارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.
- ٣) نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.
- ٤) إرسال التقارير المالية وتقارير الاعمال الكاملة الى المساهمين سنوياً.

٦- السلوك المهني :

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

المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين):

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة ، اضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بوافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠% من الاسهم المسجلة في الاجتماع وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الادارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت أما بشكل شخصي او توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي ك-

(١) نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية.

(٢) دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها .

(٣) جميع المعلومات والمواد الاعلامية للمساهمين بشكل عام.

هذا بالاضافة لأحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم وكذلك يحرض المجلس على توزيع الارباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكها كل منهم

المحور الخامس (الشفافية والافصاح):

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

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



المدققون الخارجيون

سادساً



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

الخدمات المصرفية



- فتح الاعتمادات المستندية عن الاستيرادات الخارجية
- قبول الحوالات الخارجية و الداخلية بكافة انواعها
- اصدار السفائح و الصكوك المصدقة
- بيع و شراء العملات الاجنبية
- المساهمة في تأسيس الشركات
- قبول الودائع من الزبائن الذين لا يرغبون التعامل بالفوائد لقاء تقديم هدية مسكوكة ذهبية بدلا عنها

- فتح الحسابات الجارية بالدينار العراقي و العملات الاجنبية
- قبول الودائع
- تمويل المشاريع
- منح الاعتمادات
- منح اعتماد في خصم الكمبيالات
- منح السلف الشخصية
- منح قروض الاسكان
- منح قروض لشراء السيارات
- منح القروض لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة
- اصدار خطابات الضمان الداخلية و الخارجية بالدينار العراقي و العملات الاجنبية

المدققون الخارجيون

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

(شركة فرقد السلطان وشركاءه) و (مكتب سعد رشيد جاسم)



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

أستثمارات القروض الصغيرة والقطاعية الألكترونية

لمشروع تمويل ضمن مبادرة رئاسة الوزراء والبنك المركزي العراقي



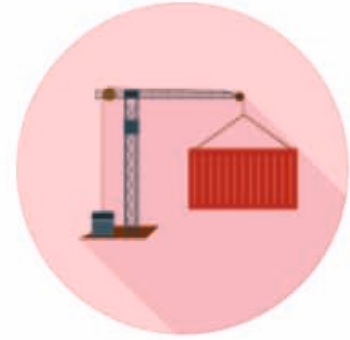
القطاع الزراعي

حسب مبادرة البنك المركزي
لتمويل المشاريع الزراعية
يكون مبلغ القرض بما لا
يقل عن ٥ مليون دينار لكل
حالة اقراضية ويتحمل
المقترض فائدة سنوية تبلغ
٤% وتحملات ادارية لمرة
واحدة تبلغ ١% ومدة القرض
تكون خمس سنوات كحد
أعلى على أن يتم استعادة
القرض بأقساط شهرية



القطاع الصناعي

حسب مبادرة البنك
المركزي لتمويل المشاريع
الصناعية يكون مبلغ
القرض بما لا يقل عن ٥
مليون دينار لكل حالة
اقراضية ويتحمل المقترض
فائدة سنوية تبلغ ٤%
وتحملات ادارية لمرة
واحدة تبلغ ١% ومدة
القرض تكون خمس
سنوات كحد أعلى على أن
يتم استعادة القرض
بأقساط شهرية متساوية
ضمن المدة المقرر



مشاريع صغيرة

حسب مبادرة البنك المركزي
لتمويل المشاريع الصغيرة
يكون مبلغ القرض بما لا يزيد
عن ٥ مليون دينار لكل حالة
اقراضية ويتحمل المقترض
فائدة سنوية تبلغ ٤%
وتحملات ادارية لمرة واحدة
تبلغ ١% ومدة القرض تكون
خمس سنوات كحد أعلى
على أن يتم استعادة القرض
بأقساط شهرية متساوية
ضمن المدة المقررة

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



تقرير مراقبي الحسابات

سابعاً



مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملاحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بوجبه.

مسؤولية إدارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط ونجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

- ١- أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول وملتزمته التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية.
- ٢- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات.
- ٣- تمت خلال السنة الخالية إعادة احتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار (IFRS9) حيث بلغ الأثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " ووجب الاحتساب الجديد مبلغ (٤٨,٩٤٢,٦١٥) الف دينار، ولم يتم تأثير البيانات المالية بهذا الأثر الكمي.
- ٤- تعاقدت إدارة المصرف خلال السنة ٢٠٢٢ مع إحدى الشركات الاستشارية المحلية لاحتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة.

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثانياً : حقوق المساهمين :-

لقد انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٢,٨٤٦,٣٣٤) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها محدود ١ % من رأس المال واحتياطيات السليمه.

ثالثاً : نشاط المصرف خلال السنة الحالية :-

من خلال قائمة الدخل يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية خساراً مقداره (٥,٠٣٨,٧٦٩) ألف دينار بعد إضافة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والبالغ (٢,١٩٢,٤٣٥) ألف دينار (ربحاً)، تصبح الخسارة لأجمالي الدخل الشامل مبلغ (٢,٨٤٦,٣٣٥) ألف دينار .

رابعاً : موجودات المصرف :-

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

خامساً : البيانات المالية الموحدة :-

ان القوائم المالية المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) هي بيانات مالية غير موحدة مع الشركتين التابعتين له والتي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيهما أكثر من (٥٠%) من رؤوس أموالها وكما مبين في الايضاحين المرقمين (٢) و (٦) من الايضاحات حول البيانات المالية.

سادساً : الموجودات المالية :-

أ - أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ قد بلغت (٢٣,٤١٢,١٦٦) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (٣,٤٣٨,٥١٤) ألف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠٢١ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (١٧,٤٧٦,٩٢٦) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب تغيير في القيمة العادلة لهذه الأسهم بمبلغ (٢,١٩٢,٤٣٥) ألف دينار (دائن) ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (٦,٠٧٥,٢٣٩) ألف دينار ويمثل نسبة (٣٤%) من مجموع كلفة الاستثمارات في الأسهم والبالغة (٢٦,٨٥٠,٦٧٩) ألف دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٨) من الإيضاحات حول البيانات المالية.

ب - بلغ إجمالي كلفة الاستثمارات في أسهم الشركات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (٧١,٦٥٠,٦٧٩) ألف دينار اي بنسبة (٢٣,٥%) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة، بينما بلغ صافي قيمة هذه الاستثمارات بعد استبعاد احتياطي التغير بالقيمة العادلة العائد للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (٦٥,٥٧٥,٤٤٠) ألف دينار اي بنسبة (٢١,٥%) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة .

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

سابعاً: التسهيلات الائتمانية :

أ- من خلال دراسة المحفظة الائتمانية لوحظ ان مجموع ارصده الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد تبلغ كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢١ مبلغ أكثر من (١٦٢,٣٣٠,٦٣٨) ألف دينار دينار بينما يقابلها مخصص هذه الديون المتعثرة بمبلغ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) ألف دينار هذا علماً انه لا توجد لدى المصرف احتياطات سابقة ممكن ان تواجه هذه المبالغ المتعثرة وكذلك ان نتائج النشاط السنوي للمصرف نتائج سلبية ولم تدعم موضوع زيادة التخصيصات لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة، علماً بان رصيد التسهيلات الائتمانية قد انخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٤,٩٩٥,٩٦٩) ألف دينار، وتجدر الإشارة هنا الى ان عملية الاحتساب لهذا المخصص تمت حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠، ولم تتم استناداً الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة".

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١ (٧٥,٢٦١,٧٨٨) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد، إضافة الى قيام إدارة المصرف واستناداً للأمر الإداري المرقم (م م / ١٦ / ١) وتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم (م م / ٥ / ١٦) في ٢٠١٦/٥/١ والذي تم بوجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتباراً من ٢٠١٦/١/١ الا بعد استلامها فعلياً وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

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

لا زالت أرصدة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكبار المساهمين في المصرف عالية وتبلغ (٧٣) مليار دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والتي كان رصيدها (٨١,٣) مليار دينار في السنة السابقة وحسب تقريرنا للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، حيث تم إجراءات تسديد على أرصدة هذه الديون من منتصف السنة ٢٠٢١ حيث تم تسديد مبلغ بحدود (١٠) مليار دينار هذا علماً انه بلغت تسديدات هذه الديون خلال السنة ٢٠٢٢ بمبلغ أكثر من (١٧) مليار دينار ولغاية تاريخ تقريرنا هذا، نوصي بضرورة متابعة إجراءات مطالبة ذوي العلاقة لغرض إكمال تسديد أرصدة الديون التي بذمتهم.

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

سابعاً: التسهيلات الائتمانية:

أ- من خلال دراسة المحفظة الائتمانية لوحظ ان مجموع ارصده الديون المتعثرة والمتأخرة التسديد تبلغ كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢١ مبلغ أكثر من (١٦٢,٣٣٠,٦٣٨) ألف دينار دينار بينما يقابلها مخصص هذه الديون المتعثرة بمبلغ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) ألف دينار هذا علماً انه لا توجد لدى المصرف احتياطات سابقة ممكن ان تواجه هذه المبالغ المتعثرة وكذلك ان نتائج النشاط السنوي للمصرف نتائج سلبية ولم تدعم موضوع زيادة التخصيصات لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة، علماً بان رصيد التسهيلات الائتمانية قد انخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٤,٩٩٥,٩٦٩) ألف دينار، وتجدر الإشارة هنا الى ان عملية الاحتساب لهذا المخصص تمت حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠، ولم تتم استنادا الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة".

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١ (٧٥,٢٦١,٧٨٨) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد، إضافة الى قيام إدارة المصرف واستنادا للأمر الإداري المرقم (م م / ١٦ / ١) وتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم (م م / ١٦ / ٥) في ٢٠١٦/٥/١ والذي تم بوجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتباراً من ٢٠١٦/١/١ الا بعد استلامها فعلياً وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

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

لا زالت أرصدة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكبار المساهمين في المصرف عالية وتبلغ (٧٣) مليار دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والتي كان رصيدها (٨١,٣) مليار دينار في السنة السابقة وحسب تقريرنا للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، حيث تم إجراءات تسديد على أرصدة هذه الديون من منتصف السنة ٢٠٢١ حيث تم تسديد مبلغ بحدود (١٠) مليار دينار هذا علماً انه بلغت تسديدات هذه الديون خلال السنة ٢٠٢٢ بمبلغ أكثر من (١٧) مليار دينار ولغاية تاريخ تقريرنا هذا، نوصي بضرورة متابعة إجراءات مطالبة ذوي العلاقة لغرض إكمال تسديد أرصدة الديون التي بذمتهم.

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثامناً: الموجودات الأخرى:

ان الموجودات الأخرى والمبينة بالايضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبته ٩,٦ % من الموجودات المتداولة وهي اقل من متطلبات البنك المركزي العراقي، نود ان نبين بهذا الخصوص ما يلي: -

١- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / ذمم مدينة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ بمبلغ (١٢,١٨٥,٢٢١) ألف دينار، وندرج أدناه تفاصيل هذا الحساب:

أ- مبلغ (١٠,٨٠٩,١٨٢) ألف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات السابقة، حيث اقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جنح الكوت وحكم عليه بالحبس ومازال المصرف مستمر في اجراءات استحقاق المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه مستقبلاً، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

ب- مبلغ (١,٣٧٦,٠٣٩) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا، ومازال جهود إدارة المصرف مستمرة باخذ الإجراءات اللازمة لمحاولة تحصيل هذه الديون، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد.

٢- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ (١٦,٣٣٢,٠٠٠) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع أسهم شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الشرق للتقنيات المحدودة، حيث تم تسديد مبلغ (١٣,٦٦٨,٠٠٠) ألف دينار لصالح المصرف خلال السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، ولم يتم تسديد أي مبلغ خلال السنة ٢٠٢١، علماً عند متابعة هذا الحساب في سنة ٢٠٢٢ لوحظ وجود تسديدات من شركة أعالي الشرق بلغ مجموعها (١,٧٦٩,٥٠٠) ألف دينار عن الرصيد الذي بذمتها.

تاسعاً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

تبلغ كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائنه بمبلغ (٢,١٢٥,٩٦١) ألف دينار، وبهذا الخصوص نود ان نبين مايلي:

١- أدرجت قيمة هذه العقارات في البيانات المالية ضمن حساب موجودات أخرى (حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون)

٢- تم اخذ مخصص لمواجهة انخفاض قيمة هذه العقارات بمبلغ (٥١٠,٤٣٢) ألف دينار.

٣- يتضمن هذه الحساب ثلاث عقارات منتهي تاريخ موافقة البنك المركزي على استمرار استملاكها وتاريخ شهر أيار / ٢٠٢١، ولم نزود بموافقة جديدة على استمرارية الاستملاك، علماً ان ادارة المصرف وجهت كتاب للبنك المركزي العراقي وخلال السنة ٢٠٢٢ تطلب موافقة جديدة لتمديد تاريخ الاستملاك.

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

عاشراً: الدعاوى القضائية:

- أ- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٩) دعوى مجموع مبالغ ستة دعاوى منها وحسب الكشف المتقدم لنا من المصرف (٨,٢١٣,٢٨٠) ألف دينار، ولم يتم أدراج اقيام ثلاث دعاوى قضائية.
- ب- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (١٧) دعوى مجموع مبالغ (٧) دعاوى منها (١,٢٠٧,٥٥٠) ألف دينار والدعاوى المتبقية بدون تقدير مالي .

احد عشر: التأمينات النقدية :

- بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١ (٣,٢٢١,٣٠٠) ألف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة (٢١,٢١٣,٨٦١) ألف دينار بنسبة مقدارها (١٥) % .

اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة:

- ١- بلغ أرباح العمليات الناجمة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق (٤,٤٩٦,٩١٥) ألف دينار حيث تحقق هذا الإيراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف وقد اشترى المصرف الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد العملة ببلغ (١,٥١٠,٦١٠) ألف دولار أمريكي بسعر صرف (١,٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي حيث كان المصرف يبيع العملة الى زبائنه بعدل سعر صرف تقريبي (١,٤٦٣) دينار عراقي لكل دولار أمريكي.
- ٢- تحمل المصرف غرامة ببلغ (٢١,٥٩٦,٢٤٢) ألف دينار من قبل البنك المركزي العراقي حسب كتابه المرقم ٤١٩٦/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١ وذلك عن غرامة التصاريح الكمركية للسنوات (٢٠١٣-٢٠١٤) وتم تقسيط المبلغ على (٤٨) قسط علماً ان المصرف سدد مبلغ (٧,٦٤٦,٢٤٢) ألف دينار خلال السنتين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

ثلاثة عشر: النقد والنقد المعادل:

- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ (٢٤١,١٧٩,٥٢٨) ألف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الالزامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٩,٤٦٣,١٠٤) ألف دينار، وحسب وجهة نظر ادارة المصرف بان هذا الرصيد لا يمتاز بسهولة التصرف به من قبل إدارة المصرف الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وتأكيدا لسياسة ادارة المصرف المتحفظة بادرارة النقد .

أربعة عشر: الأرصدة الدائنة:

- هناك أرصدة دائنة لحسابات الماستر كارد صراف الي وماستر كارد نقاط بيع مجموعها (٤,٦٢٤,٨٣٦) ألف دينار تم تنزيلها من حساب النقود في البيانات المالية وكان من الافضل اظهارها ضمن الارصدة الدائنة الاخرى وعدم تنزيلها من النقود علماً ان هناك رصيد حساب ماستر كارد - مقسم وطني بوب ضمن حسابات الأرصدة الدائنة وبصيد قدره (٢,٢٧٥,١٤٠) ألف دينار .

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

خمس عشرة: كفاية رأس المال:

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بـمعايير كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (II & III) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ الميزانية (٣٣ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً بأن النسبة المحددة من لبنك المركزي (١٢ %).

ستة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب"، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

سبعة عشر: تعديل سعر صرف الدولار:

تم تعديل سعر صرف كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف واليرادات الناجمة بالعملة الاجنبية من (١,١٩٠) دينار الى (١,٤٦٠) دينار لكل دولار واحد في نهاية السنة ٢٠٢٠ وتم تسجيل فرق التقييم البالغ (٣,٧٧٨,٥٩٢) ألف دينار على حساب تقلبات اسعار الصرف ضمن حسابات المدينون، ولم يتم تسوية هذا الرصيد خلال السنة الحالية والمردود من السنة السابقة.

ثمانية عشر: استثمارات في شركات تابعة:

يملك المصرف ٩٠% من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية ببلغ (١٠,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار ولدى دراسة ميزانية هذه الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ لوحظ ان هذه الشركة تحقق خسائر سنوية وبلغت صافي خسائرها أكثر من ضعف رأسمالها البالغ (١٢) مليار دينار، وعليه يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار مع وضع الشركة الحالي المذكور أعلاه وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٢٨٣/٢/٩ في ٢٠٢٢/٥/١٦ على بيع نسبة ٥٣,٨% من أصول الشركة وبذلك تصبح شركة حليفة وليس شركة تابعة.

تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى:

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:

اطلعنا على نتائج الاختبار لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف يمثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي، وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل مجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

- ٢- نتائج تدقيق المكنتي من قبل البنك المركزي العراقي: -
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.
- ٣- من خلال دراستنا ملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.
- ٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً لنظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.
- ٥- الأرصدة لدى المصارف المراسلة: -
بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (٧%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي اقل من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠%).
- ٦- مراكز النقد الأجنبية: -
قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١%) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠% الى راس المال والاحتياطيات السليمة.
- ٧- الملاءة والسيولة المالية: -
أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٢٦٨ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠% .
ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٧٢ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠% .
وبحسب النسب اعلاه، فانه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.
- ٨- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبينة تفاصيلها في الايضاح رقم (١٧) من القوائم المالية مبلغ (١٨,٩١٢,٥٥٤) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد.



مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بوجبه، وقانون المصارف.

الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تأثير على البيانات المالية فبرأينا ان البيانات المالية "لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة اُطرق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد في ٣٠ / أيار / ٢٠٢٢

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



القوائم المالية غير الموحدة

ثامناً



قائمة المركز المالي

(غير الموحدة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	٣	الموجودات
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات تابعة
			استثمار في شركات حليفة
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٩	قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	١١	ممتلكات ومعدات. صافي
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧	١٣	ودائع العملاء
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨	١٤	تأمينات نقدية
٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥	١٥	قروض طويلة الاجل
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	١٧	مطلوبات أخرى
٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	٢٣٤,١٦٤,٩٧٨,٥٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٨	إحتياطي إجباري
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٨	احتياطيات أخرى
(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	٢٩١,٣٦٢,٩٢٢		أرباح مدورة
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧		مجموع حقوق المساهمين
٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
لعيبي هاتو خلف

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاه والتدقيق ومراقبة الحسابات
التضامنية

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين والمدققين

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ٣٠/أيار/٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٦٦٨,٩٦٦,٨٣٣	٣,٧٤٦,٢٠٥,٦٣١	١٩ إيرادات الفوائد
(٣,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠)	(٣,٤٠٦,٣١٦,٥٠٤)	٢٠ مصروفات الفوائد
٣,٣٧٣,٩٩١,٥٨٣	٣٣٩,٨٨٩,١٢٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٧٤٠,٣٣٠,٤٩٢	١,٦٥١,٦٣٩,٩٦٩	٢١ صافي إيرادات العمولات
٦,٥٧١,٤٤٧,١١١	٤,٤٩٦,٩١٥,٤٠٠	٢١ إيرادات مبيعات نافذة العملة
٨,٣١١,٧٧٧,٦٠٣	٦,١٤٨,٥٥٥,٣٦٩	صافي إيرادات العمولات
١١,٦٨٥,٧٦٩,١٨٦	٦,٤٨٨,٤٤٤,٤٩٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٢٤,٥٨٥,٩١٠	٣٧٥,٤٤٠,٢٥٧	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٥٥٩,٢٣٩,٠٠٩	توزيعات أرباح مقبوضة
٣٩,٤٦٨,٨٠٠	١,٠٧٠,٣٢٢,٥٧٨	أرباح رأسمالية
٥٥٠,٢٧٢,٢٢٢	٤٩٧,٤١٧,٥٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢,٥٠٠,٠٩٦,١١٨	٨,٩٩٠,٨٦٣,٨٦٩	صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٤,٤٠٦,٥٢١,٩٥٦)	(٤,٣٠٠,٧٥٦,١٩٣)	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٦,٠٠٠,٤١٧,٤٤٨)	(٧,٨٠١,٠٧٥,٠٩٧)	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣)	(١,٦٧٨,٨٣٩,٩١٠)	١٠ استهلاكات
(٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠)	(٢٤٨,٩٦٢,٣٢٧)	١٧ مخصص عقارات التصفية
(١٢,٣٩٣,٨٠٣,٢٠٧)	(١٤,٠٢٩,٦٣٣,٥٢٧)	إجمالي المصاريف
١٠٦,٢٩٢,٩١١	(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	-	١٦ ضريبة الدخل
(١,٤٧٧,٠٨٩)	(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	صافي دخل السنة

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
لعبي هاتو خلف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
(١,٤٧٧,٠٨٩)	(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	٨
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	
٤٦٣,٠٥٣,٢٥٠	(٢,٨٤٦,٣٣٤,٦١٤)	

صافي دخل السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
الآخر

اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(غير الموحدة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مودرة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠٢١
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	١٩١,٥٠٠,٣١٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٥,٠٣٨,٧٦٩,١٥٨)	(٥,٠٣٨,٧٦٩,١٥٨)	-	-	-	-	الخسارة خلال السنة
٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	-	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٣٠٤,٣٢٥,٧٧١,٨٣١	٥١,١٧٢,٩٢٢	(٥,٨٣٥,٠٤٩,٤٣٣)	١٩١,٥٠٠,٣١٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٢٤,١٩٠,٠٠٠	(٢٤,١٩٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية مبنية مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح ٨)
٣٠٤,٣٢٥,٧٧١,٨٣٧	٢٩١,٣١٢,٩٢٢	(١,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	١٩١,٥٠٠,٣١٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٠١,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٥,٠٩١,٤١٩,١٦٩	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	١٩١,٥٠٠,٣١٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
(١,٤٧٧,٠٨٩)	(١,٤٧٧,٠٨٩)	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	الخسارة خلال السنة
٤٦٣,٠٥٣,٢٥٠	(١,٤٧٧,٠٨٩)	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	١٩١,٥٠٠,٣١٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠٦,٢٩٢,٩١١	(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	
١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣	١,٦٧٨,٨٣٩,٩١٠	الأنشطة التشغيلية
٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠	٢٤٨,٩٦٢,٣٢٧	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٣٩,٤٦٨,٨٠٠)	(١,٠٧٠,٣٢٢,٥٧٨)	تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاكات
		مخصص عقارات التصفية
		أرباح رأسمالية
٢,٠٥٣,٦٨٧,٩١٤	(٤,١٨١,٢٨٩,٩٩٩)	التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة
١٧,٦٢١,٠١٠,٦٥٣	١٤,٩٩٥,٩٦٥,٨٥٥	تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٢١٤,٠٥٢,٨٩٣)	(٤,٦٢٩,٤٢٩,٥٤٤)	التغيير في الموجودات والمطلوبات:
٦,٩٢٦,١٧٨,٧٩٠	(٥,٠٢٤,٥٥٤,٠٠٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
(٢٠,٨١٢,٤٩٦,٧٠٩)	٢٤,١٩٩,٠٤٢,٩٩٧	موجودات أخرى
(٥٣٤,٧٣٦,٨٤٦)	٢٥٣,٨٦٦,٧٩٩	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(١٩,٠٨٧,٧٦٢,٧٦٥)	٢,٢٥٨,٤٨٤,٢٥٧	ودائع العملاء
		تأمينات نقدية
		مطلوبات أخرى
(١٨,٠٤٨,١٧١,٨٥٦)	٢٧,٨٧٢,٠٨٦,٣٦٥	التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة
-	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	التشغيلية قبل الضريبة
		الضريبة المدفوعة
(١٨,٠٤٨,١٧١,٨٥٦)	٢٧,٧٦٤,٣١٦,٣٦٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة
		التشغيلية
-	(٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٩٨٩,٨٠٨,٢٢٣)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٠,٨٢٥,٠٨٧)	(٣٠٨,٦٤٣,٧٦١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٣٩,٥١٦,٤٢٢	٦,٧٧٥,٦٤١,٢٠٧	الدخل الشامل الآخر
(١٨,٢٤٦,٩٥٧)	(٧٧٧,٢٨٣,٧٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
		بيع ممتلكات ومعدات
		مشاريع تحت التنفيذ
(١٩,٥٥٥,٦٢٢)	(٣٤٢,٣٨٨,٩٣٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٦,٢٢٠,٠٠٠	الاستثمارية
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٦,٢٢٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
(١٦,٨١٧,٧٢٧,٤٧٨)	٣١,١٠٨,١٤٧,٤٢٩	قروض مستلمة طويلة الاجل
٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤	٢٤١,١٧٩,٥٢٨,١٦٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 مدين 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 إعداد القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة. حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة. وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة. بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين المصرف والشركات التابعة.

يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي. تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢.٢ أدناه.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

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

النقد والنقد المعادل

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

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف 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 العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة: قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناجمة 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 المحصومة بسعر فائدة الأصلي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تنفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة. أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل. يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي. على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل. وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي. يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة 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 افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

التنقص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحقيقها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء 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 الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة 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 ماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو حول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ 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 التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقيق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

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

إستثمار في شركات حليفة

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

إستثمار في شركات تابعة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أوالمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٥,٨١٥,٧٠٩,٣٤٤	٦٨,٠٨٥,٩٩١,٨٥٥	نقد في الخزينة*
٧٠,٩٦٧,٣٩٨,٠٤٥	١٢٥,٦٠٧,٩٢٢,٩٦٧	حسابات جارية
٢٤,٤٣٨,٥٥٠,٣٤٠	٢٩,٤٦٣,١٠٤,٣٤٠	الاحتياطي الإلزامي
١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	

* يتضمن بند نقد في الخزينة حسابات الصراف الآلي ونقاط البيع بمبلغ ٧,٧٣١,٧٧٧,٧٥٢ دينار عراقي.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٣٣٣,١٩٥,٥٠٢	٥,٢٦٢,٤٥٥,٧٠١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٧٨,٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	٣٨,٠٥٩,٥٨٣,٥٧٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
-	٣,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف الخارجية
-	٥١٣,٥٧٤,٠٦٣	احتياطي الزامي لقاء خطابات الضمان
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٩,١٨١,٨٨٢,٦٢٦	٤٩,٦٨١,١٥٢,٢١٠	حسابات جارية مدينة
١٣٧,٢٠١,٩١٠,٤٧٧	١٣٤,٠١٩,٩٤٨,٣٦٢	قروض تجارية
١٦,٧٨٧,١٧٨,٧٩١	١٥,٣٥٨,٩٦٨,٤٣٦	كمبيالات مخصصة
١,٦١٦,٢٢٨,٧١٧	٣,٩٥٩,٩١٤,٥٢٣	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٦٤,٣٣٢,١٨٢	٧٣,٤٩٠,٥٢٢	سلف منوحة للموظفين
١,٣٤١,٢٣٣,٣٨٠	١,٣٧٤,٨٩٦,٦٠٠	مستندات شحن
٢٠٦,١٩٢,٧٦٦,١٧٣	٢٠٤,٤٦٨,٣٧٠,٦٥٣	
(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل:
(٦١,٧٨٤,٢١٠,٩٣٣)	(٧٥,٠٧٥,٤١٠,٠٣٣)	مخصص خسائر الائتمان*
(٢٠٦,٠٠٦,٩٦٦)	(١٨٦,٣٧٨,٢٠١)	مخصص الفوائد معلقة**
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩	فوائد مستحقة القبض

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
-	-	استرداد خلال السنة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة والمستحقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٢,٢٩٤,٣١٠,١٤٨	٦١,٩٩٠,٢١٧,٨٩٩	الرصيد في بداية السنة
٩,٦٩٥,٩٠٧,٧٥١	١٣,٢٧١,٥٧٠,٣٣٥	صافي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة
٦١,٩٩٠,٢١٧,٨٩٩	٧٥,٢٦١,٧٨٨,٢٣٤	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠	العراق	شركة سنا الخليج
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج*
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

* أقر مجلس إدارة المصرف في ٣ ايلول ٢٠٢٠ جميد أعمال شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة. نتيجة لذلك، تم وضع الشركة تحت التصفية وبموجب قرار وزارة التجارة العراقية- دائرة تسجيل الشركات بتاريخ ٢٧ ايلول ٢٠٢٠. سوف يقوم المصرف باستبعاد تكلفة الاستثمار في الشركة عند تاريخ صدور قرار التصفية النهائي. وسوف يتم اثبات الأرباح والخسائر الناتجة من عملية تصفية الشركة ضمن قائمة الدخل في تاريخ صدور قرار التصفية النهائي.

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
-	-	استبعادات خلال السنة
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٣	العراق	شركة اعالي الخليج
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
-	-	استبعادات خلال السنة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٠,٩٦٦,٦٤١,١٨٠	٢٣,٤١٢,١٦٥,٧٢٠	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٢,٦٥٤,٠٣٩,٨٦٧	٣,٤٣٨,٥١٣,٥٥٠	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	احتياطي التغير في القيمة العادلة**
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	

* 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦	٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩)	(٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤)	التغير في القيمة العادلة
-	٢٤٠,١٩٠,٠٠٠	أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧	٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	استثمار في سندات حكومة العراق*
-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	

* يمثل الاستثمار في سندات الحكومة العراقية (اليوروبوند) بعدد ٢٠,٠٠٠ سند بقيمة ١٠٠ دولار امريكي للسند الواحد مضاف عليها الإيرادات المستحقة غير المقبوضة للفترة من تاريخ الشراء ولغاية نهاية السنة المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الجموع	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مبانى	أراضى
ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري
53,937,172,112	20,783,000	11,077,14,484	1,150,746,317	10,404,398,135	31,032,131,171
50,480,000	-	50,480,000	-	-	-
308,143,711	219,000	159,230,711	149,194,000	-	-
(1,057,714,090)	-	(331,919,190)	(10,011,900)	-	(5,700,883,000)
48,248,051,278	20,800,000	10,999,851,000	1,299,428,417	10,404,398,135	25,326,848,171
14,278,318,878	171,020,328	8,737,270,492	1,121,016,278	4,248,001,780	-
1,178,839,910	11,000,000	1,087,143,220	27,839,474	502,801,111	-
(347,390,911)	-	(331,884,074)	(10,011,892)	-	-
10,109,712,822	182,020,328	9,492,052,738	1,133,843,810	4,801,313,391	-
32,138,818,401	20,979,172	1,417,321,312	16,084,007	0,102,080,239	25,326,848,171

إيضاحات حول القوائم المالية
للمدة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
١٠. محتاجات ومعدات، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١
الكلية:
بداية السنة
محول من مشاريع تحت التنفيذ
(إيضاح ١٠)
إضافات
استبعادات
نهاية السنة

الإستهلاك التراكمي:
بداية السنة
الحمل للسنة
استبعادات
نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

اثاث وأجهزة مكتب

المجموع	وسائط نقل	وحاسبات	الات ومعدات	مبانى	أراضى
ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري
05,081,079,741	20,783,000	10,919,913,052	1,471,704,888	10,404,398,130	31,032,131,171
140,770,000	-	140,770,000	-	-	-
40,820,087	-	23,310,082	17,410,000	-	-
(330,007,711)	-	(12,032,140)	(323,473,071)	-	-
03,937,172,112	20,783,000	11,077,064,484	1,160,746,317	10,404,398,130	31,032,131,171

الكلية:

بداية السنة

محول من مشاريع تحت التنفيذ

(إيضاح 10)

إضافات

استيعادات

نهاية السنة

الاستهلاك التراكم:

بداية السنة

الحمل للسنة

استيعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

12,893,841,119	109,977,128	7,130,083,110	1,407,080,217	3,190,000,114	-
1,719,937,803	11,042,200	1,118,721,007	37,311,980	502,801,111	-
(330,410,094)	-	(12,032,140)	(323,473,071)	-	-
14,178,318,878	121,019,328	8,737,270,492	1,111,016,278	4,248,001,780	-
39,108,803,134	31,810,172	2,339,788,992	44,230,039	1,200,891,800	31,032,131,171

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

10. عملاء ومعدات. صافي (نقطة)

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧
٢٨,٢٤٦,٩٥٧	٩٦٧,٨٧٩,٧٤٢
(١٤٥,٧٧٥,٠٠٠)	(٥٥,٤٨٠,٠٠٠)
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٠,٥٩٦,٠٠٠)
٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩

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

١٢. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
١٦,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٢٧٥,٢٥١,٠١٧	١٢,١٨٥,٢٢٠,٦٨٩
٦,٢٢٥,٤٩٢,٢٦٢	٧,١١٩,٦٥٩,٥٠٧
٢,١٢٥,٩٦٠,٦٥٠	٢,١٢٥,٩٦٠,٦٥٠
١,٣٣٧,٧٠٩,٦٤١	١,٥٨٣,٧٤٧,٦٨١
٦٢,٠٢٠,٣٣٦	٦٢٢,٨٨٧,٠٠١
٥,٨٢٢,٠٩٨,٨٤٦	٨,٨٤٠,٤٨٦,٧٦٨
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦

مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
ذمم مدينة
فوائد مستحقة
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات لدى الغير
موجودات أخرى

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٥٦,٨٠١,٧٣٢,٣٠٧	٥٦,٩٣٧,٤٨٥,١٩١
١١٥,٤٣٦,١٤٠,٤٧٢	١٣٨,٦٣٦,٩٦٠,٥٥٩
٨,٥٢٩,٦٠٣,٠٩١	٩,٣٩٢,٠٧٣,١١٧
١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧

حسابات جارية وحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

١٤. تأمينات نقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٣٤١,٠١٩,٠٨٣
-	٣٧,١٢٥
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨

تأمينات مقابل خطابات الضمان
تأمينات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. قروض طويلة الأجل

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٦١,٢٢٠,٠٠٠
٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥
٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥

قرض البنك المركزي العراقي
قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*

* 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 بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأقراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع "جّارة" في العراق مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم خصيلها من تلك المؤسسات. مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن قرض مشروع "جّارة" ذات الرسوم البالغة ٣٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيها المصرف عن ١٠٪.

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-
-	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-

الرصيد في بداية السنة
الضريبة المستحقة للسنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
١١,٢٦٠,٢٢١,٤٠٧	٢,٩٠٩,٦٧١,٥٨٩
١,٧٨٤,٣٨٤,٥٧٣	١,٧٨٨,٦٢٧,٢٢٠
١,٨٩٥,٤٩٦,١٨٠	١,٠٧١,٤٢٢,٠٤٨
٥١٥,٨٣٦,٤٠٠	٤٤٨,٦٥١,٤٠٠
٤١٦,٩٣٦,٨٠٤	١٩٦,٩٥١,٨٢٩
١٠٥,٧٣٧,١٧٤	٩٨,٣٧٧,٢٤٦
٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠	٥١٠,٤٣٢,٠٠٠
-	١١,٧١٢,٠٠٠,٠٠٠
١٥٩,٥٦٩,٧٤٨	١٧٦,٤١٦,٥٣٨
١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠

ذمم دائنة
شيكات بنكية مصدقة
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
فوائد مستحقة غير مدفوعة
أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
مخصص عقارات مستملكة تحت التصفية*
مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
مطلوبات أخرى

* 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).

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

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

- احتياطات أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٥,١٧١,٥٧١,٧٦٨	٣,١٣١,٢٨٧,٦٩٩
١,٤٣١,٦٠٤,٨٦٨	٤٢٢,١٥٥,٤٣٤
-	٥٩,٣٤٥,٠٥٧
٦٥,٧٩٠,١٩٧	١٣٣,٤١٧,٤٤١
٦,٦٦٨,٩٦٦,٨٣٣	٣,٧٤٦,٢٠٥,٦٣١

فوائد قروض وكمبيالات
فوائد حسابات جارية مدينة
فوائد الاستثمار في سندات الحكومة العراقية
فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٨٠٩,٨١٥,٠٤١	٣,٠٣٩,٦٧٣,٠٢٩
٤٣٧,٨٠٤,٣٤٩	٣٣٥,٧٣٩,٨٩٨
٤٧,٣٥٥,٨٦٠	٣٠,٩٠٣,٥٧٧
٣,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠	٣,٤٠٦,٣١٦,٥٠٤

فوائد التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٦,٥٧٨,٨٩٣,٠٥٣	٤,٥٠٣,٥٩٤,٩٤٤
١٩٤,٠٠٤,٨٥٨	٢٤٦,٧٨٣,٠٨١
١,٠٥٤,٢٥٠,٠٥٤	٥٥٣,٧٣٧,٦٨٦
٦٩٧,٥٤١,٥٦٤	٩٢٦,٩١٨,٢٨٧
٨,٥٢٤,٦٨٩,٥٢٩	٦,٢٣١,٠٣٣,٩٩٨
(٢١٢,٩١١,٩٢٦)	(٨٢,٤٧٨,٦٢٩)
٨,٣١١,٧٧٧,٦٠٣	٦,١٤٨,٥٥٥,٣٦٩

عمولات دائنة:
حوالات بنكية*
عمولات الاعتمادات
عمولات خطابات الضمان
عمولات أخرى

عمولات مدينة

خلال عام ٢٠٢١، بلغت المكاسب الناتجة عن عمليات مزاد العملات لصالح عملاء المصرف ٤,٤٩٦,٩١٥,٤٠٠ دينار عراقي. وقد اشترى المصرف الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد العملات البالغ ١,٦٤١,٢١٠,٠٠٠ دولارًا أمريكيًا بسعر صرف قدره ١,٤٦٠ دينار عراقي / دولار أمريكي. كان المصرف يبيع الدولار الأمريكي لعملاء مزادات العملة خلال عام ٢٠٢١ بمتوسط سعر صرف بلغ ١,٤٦٣ دينار عراقي / دولار أمريكي.

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	٤,٠٦٤,٢٧٠,٦٧٨
٢٤٦,٨٢٢,٩٢٤	٢٣٦,٤٨٥,٥١٥
٤,٤٠٦,٥٢١,٩٥٦	٤,٣٠٠,٧٥٦,١٩٣

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٦١٤,٢٧٥,٢٥٢	١,٢٤٣,٧٨٠,١٧٩	مصاريف حماية امنية
٦١١,٠٠٥,١٩٥	٧١,٢١٤,٨٠٠	إعلانات
١,١١٢,٨٩٦,٥٥٨	٧٦١,٠٣٥,١٥٣	أجور تجهيز
٤٦٦,٨٦٩,٥٩٢	١,٠٨١,٣١٩,٢٢٣	ضرائب ورسوم
٣١٢,٣٤٦,٤٣٣	٥٥٢,١١٢,٧٣٠	إيجارات وخدمات
٢٧٠,٦٠١,٠٥٣	٧٤٨,٥٣٢,٧٤٦	صيانة
٣٩٩,٢٨١,٦٦٠	١٤٣,٠٥٧,٣٨٩	اتصالات وانترنت
١٨٢,٤٦٢,٦٥٠	٤٢٩,٩٦٩,٢٦٧	اشتراكات ورسوم وخص
٢٦٠,٧٧٠,٠٨٣	١,٦٠٨,٣٧٦,٨٧٩	تعويضات وغرامات
١٠٩,٤٣٧,٠٠٠	٢٠١,٠٢٩,٣٥٠	تأمين
٧٢,٥٥٧,١٧١	١٤٤,٢٣٦,٣٧٠	ماء وكهرباء
٩٦,٦٢٢,٣٨٠	٥٤,١٤٨,٥٠٠	خدمات قانونية
٦,٧٦٢,٥٠٠	١١,٩٠٠,٤٠٠	أجور تدريب العاملين
٤٧,٩٩٤,١٤٠	٥٢,٣٩٩,٤٢٩	قرطاسية
٢٤,٥٢٤,٥٠٠	٤٤,١١٥,٢٠٨	سفر وإيفاد
٤٣,٨٦٤,٠٠٠	٦٣,٨٥٤,٠٠٠	الوقود والزيوت
٢٢,٣٩١,٣٦٩	١٩,٨٦٥,٦٢٠	ضيافة
١٣,١٧٣,٥٠٠	١٥,٨١١,٠٤٢	أجور نقل
٨٣,٣٥٨,١٢٠	١٨,٣٣٠,٠٠٠	خدمات مهنية واستشارات*
٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٨٥٠,٠٠٠	أجور مراقب الحسابات
١٨١,٢٢٤,٢٩٢	٤٧١,١٣٦,٨١٢	أخرى
٦,٠٠٠,٤١٧,٤٤٨	٧,٨٠١,٠٧٥,٠٩٧	

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٣)
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٤)
(٢٤,٤٣٨,٥٥٠,٣٤٠)	(٢٩,٤٦٣,١٠٤,٣٤٠)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤	٢٤١,١٧٩,٥٢٨,١٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي	دينار عراقي	طبيعة العلاقة
٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		عناصر قائمة الدخل:
		رواتب ومكافآت ومنافع
١٢٣,٩٦٠,٠٠٠	-	الإدارة العليا
		أخرى

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٠.٠٧ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٠.٠٧) من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات منوطة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

٢٦. 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:

٢٠٢١	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٣٣٦,٩٢٦,٢٨٧	-	-	١٧,٣٣٦,٩٢٦,٢٨٧
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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. 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.

٢٨. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧	بنود داخل قائمة المركز المالي
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	٨١,١٤٨,٧٦٨,٩٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩	٣٠,٨٥٧,٨١٣,٤٥٧	للأفراد
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للشركات
		استثمار في شركات حليفة
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	الشامل الآخر
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٩٩,٤٧٠,٤٩٩,٣٢٦	٤٢١,١٩٠,٩١٩,٦١٧	موجودات أخرى
		مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	٢١,٢١٣,٨٦٠,٧٧٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	٢٥,٥٩٣,٨٦٠,٧٧٠	اعتمادات مستندية
٤٢٣,٦٢٩,٠٩٣,٧٠٦	٤٤٦,٧٨٤,٧٨٠,٣٨٧	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
		إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
٢. تنوع التعرضات الائتمانية لبند التسهيلات الائتمانية المباشرة بحسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠٢١	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,١٣٥,١٣٧	-	-	-	١,١٢٥,١٣٥,١٣٧
١٩,٨٧١,٤١٥,٣٢١	٣٠,٢٤٤,٤٣٦,٤١٧	-	-	-	-	١٠٠,١١٥,٨٥١,٧٣٨
١٣,٤٤١,٣٤٨,١١٣	٢١,٤١٣,٢٨٦,١١٢	-	-	-	-	٨٤,٩٠٤,١٣٥,٣٢٥
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٥٩,١٤٦,٧٨٢	٢,١٠١,١٦٤,٥٢٢	-	-	-	-	٨,١١٦,٣١١,٣٠٤
٥,٠٦٩,٩٩٨,٨٠٠	٢,٠٧٠,٨٤٤,٥٨٢	-	-	-	-	٧,١٤٠,٨٤٢,٣٨٢
٢,١٤٤,٢١٦,٢٢٠	٨٧٥,٨١٧,٠٤٧	-	-	-	-	٣,٠٢٠,٠٩٢,٢٦٧
١٤٧,٥٨٦,١٧٥,٧٨١	٥٦,٨٨١,٦٩٤,٨١٧	-	-	-	-	٢٠٤,٤٦٨,٣٧٠,١٥٣
(٥٢,١٢٦,٨٤٢,٣٠١)	(٢٢,١٣٤,٩٤٥,٩٣٣)	-	-	-	-	(٧٥,٢٦١,٧٨٨,٢٣٤)
(١٢,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٦٤,٨٣٨,٨٤٢,٣٠١)	(١٧,١٢٢,٩٤٥,٩٣٣)	-	-	-	-	(٩٢,٤٦١,٧٨٨,٢٣٤)
٨٢,٧٤٧,٨٣٣,٤٨٥	٢٩,٢٥٨,٧٤٨,٩٣٤	-	-	-	-	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩

ينزل:
فوائد معلقة
مخصص خسائر الائتمان
الجموع

الصافي

٣. فيما يخص توزيع القيمة للعادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية.

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	أوروبا	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧	-	-	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٢٦٢,٤٥٥,٧٠١	٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٣,١٥٧,٦٤٠	٤٧,٤٨٥,٦٣٣,٤٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	-	-	-	-
للشركات:	٧٨,٤٠٤,١٠٧,٥٠٤	-	-	٧٨,٤٠٤,١٠٧,٥٠٤
استثمار في شركات تابعة	٣٣,١٠١,٩٧٤,٩١٥	-	-	٣٣,١٠١,٩٧٤,٩١٥
استثمار في شركات حليفة	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	-	-	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧
موجودات أخرى	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	-	-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧
الإجمالي لسنة ٢٠٢١	٣٩٠,٢٦٧,٧٦١,٩٧٧	٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٣,١٥٧,٦٤٠	٤٢٦,٤٢٥,٥١٩,٦١٧
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٣٣١,٨١٥,٤٢١,٤٨٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	٤١٠,٧٧٠,٤٩٩,٣٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمتع)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمتع)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	جارية	زراعة	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧,٤٨٥,١١٣,٣٤١	-	-	-	-	٤٧,٤٨٥,١١٣,٣٤١	٤٧,٤٨٥,١١٣,٣٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	١٧,٢٠٣,٩٤٩,٤٥١	١١,٨٠١,٠٧١,٢١٢	٢٢,٠٠١,٣١٦,٤٨٤	١١,٠٠٠,٢٤٥,٢٢٢	-	١١٢,٠٠١,٥٨٢,٤١٩
صافي - الاستثمار في شركات تابعة	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حليفة	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	-	-	-	-	-	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧
موجودات مالية بالتكلفة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤٨,٨٠٩,٩١٢,٢٩١	-	-	-	-	-	٤٨,٨٠٩,٩١٢,٢٩١
الإجمالي لسنة ٢٠٢١	١٢٨,٣٧١,٠١٥,٤٧٤	١٠١,٢٠٣,٩٤٩,٤٥١	١١,٨٠١,٠٧١,٢١٢	٢٢,٠٠١,٣١٦,٤٨٤	١١,٠٠٠,٢٤٥,٢٢٢	١٥٨,١١٣,٣٢١,٧٢٤	٤٣٢,٤٩٠,٩١٦,٢٩١
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	١٥٤,٣٦٢,٠٠٢,١١٧	١١٥,٣٠٧,١٧١,٣٧١	١١,٩١٣,٢٣٢,١٩٥	٢٢,٥٢٦,٢٥٥,٤٢٥	١١,٢٠٥,٣٨٩,٢٨٣	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	٤١٠,٧٧٠,٤٩٩,٣٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق

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

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

التغير (زيادة)		٢٠٢١
بسر	الفائدة	العملة
حساسية إيراد الفائدة		دولار أمريكي
دينار عراقي	١%	
(٤١١,٥٨٤,٤٣٤)		
التغير (زيادة)		٢٠٢٠
بسر	الفائدة	العملة
حساسية إيراد الفائدة		دولار أمريكي
دينار عراقي	١%	
(٧٥,٢١٤,٢٩٣)		

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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:

٢٠٢١	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	%٥	٣٤١,٣٦٨,٨٣٠
٢٠٢٠	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	%٥	٣,٧٧٨,٥٩٢,١٤٦

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.

الجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ١ أشهر إلى سنة	من ١٠ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري
٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١١٢	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١١٢	-	-	-	-	-
٤٧,٤٨٥,١١٣,٣٤١	٤٧,٤٨٥,١١٣,٣٤١	-	-	-	-	-
١١٢,٠٠١,٥٨٢,٤١٩	٥١,٥٢٣,٠٧٧,٠٠٣	٥١,٠٠٢,٩٩١,٤١٨	٣,٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٥١٣,٢٩٨	-	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	-	-	-	-	-
٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	-	-	-	-	-
٣٢,١٣٨,٨١٨,٤٥١	٣٢,١٣٨,٨١٨,٤٥١	-	-	-	-	-
٥,٢٧٥,٠٢٥,٤١٩	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤١٩	-	-	-	-	-
٤٨,٨٠٩,٩١٢,٢٩١	٤٨,٨٠٩,٩١٢,٢٩١	-	-	-	-	-
٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧	٤٧٨,٠٠٧,٢٠٠,١٦١	٥١,٠٠٢,٩٩١,٤١٨	٣,٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٥١٣,٢٩٨	-	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٤٩١٦,٥١٨,٨١٧	١٧٤,٢٢١,٥٤١,٠٣٧	١٥,٣٥١,٤٤٢,٢١٤	١٢,٤٥٧,٣٦٥,٩٨١	٢,١١٧,٨١٨,٢١٠	٣١٨,٣٥١,٣٧٠	-
٣,٣٤١,٠٥١,٢٠٨	-	٢٢٠,٢٤٥,٣٠٢	١,٠٠٠,١٥٢,٠٠٠	١,٨٧٠,١٨٠,٩٠١	٢٥٠,٤٧٨,٠٠٠	-
١,٩٤٤,٤٤٨,١١٥	-	٣,٠١٢,٨٢٧,٩٤٨	١١٥,٢١٤,٣٣٣	٣,٣١٦,٨٠١,٣٣٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	-	-	-	-	-
٢٣٤,١٦٤,٦٧٨,٥١٠	١٩٣,١٣٤,٩٥٠,٩٠٧	١٨,٥٨٤,٥١٥,٤١٤	١٤,٠٧٢,٧٣٢,٣١٩	٧,٨٠٤,٨٠٥,٥٠٠	٥١٨,٨٢٩,٣٧٠	-
٣٠,٤٣٥,٧٧١,٨٣٧	٢٨٤,٨٧٣,١٠٤,٧٧٤	٣٧,٤١٨,٤٧٥,٥١٤	١٠,٨٥٢,٧٣٢,٣١٩	(١,٨٠٤,٢٤٢,٢٠١)	(٥١٨,٨٢٩,٣٧٠)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١٠,٧٨٨,٦٨٣,١٣١	٤٤٢,٧٢٠,١٠٤,٧٥٨	٦٤,٢٣٦,٤٤١,٢٨٩	٢,٠٢٧,٢٣٦,٧٤٩	١,٥٣٦,٨٥٥,١٩٠	-	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥
٢٠,٣١٦,١٧٢,١٨٠	١٦,٨٨٥,١٧٧,٨٢٠	١٢,٨٠٠,٣٨٠,٣٢٣	١٠,٢٨٥,٧٥٧,٧٨٨	٩,١٠٥,٤٩٤,٠٣١٩	٢,٠٨١,٧٥٠,٩٣٠	-
٣٠,٧١٧,١١١,٤٥١	٢٧٣,٨١٨,٢٢١,٩٣٧	٥١,٤٣٥,١٠٠,١١٦	(٨,٢٥٨,٥١١,٠٣٩)	(٨,٠١٩,٠٨٤,١٢٩)	(٢,٠٨١,٧٥٠,٩٣٠)	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥

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

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر السوق (نتمتع)

إدارة المخاطر (نتمتع)

٢٠٢١. السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إيضاحات حول القوائم المالية

131

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

بنود خارج المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	٢١,٢١٣,٨٦٠,٧٧٠
٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	٢٥,٥٩٣,٨٦٠,٧٧٠

إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
يتمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف بإرس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٩. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال
حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع. وعلاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

كفاية رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	رأس المال المدفوع
٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	٢٩١,٣٦٢,٩٢٢	إحتياطي إجباري
٣١٤,٥٠٣,٠٩٥,٥٦٨	٣٠٩,٧٠٤,٥١٥,٩١٠	أرباح مدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	احتياطيات أخرى
٨,٧٧٦,٧١٦,٠٠٠	٩,٨٦٠,١٨٥,٠٠٠	تخصيصات عامة
٩,٤٧٣,٢١٦,٣٦٠	١٠,٥٥٦,٦٨٥,٣٦٠	مجموع رأس المال المساند
٣٢٣,٩٧٦,٣١١,٩٢٨	٣٢٠,٢٦١,٢٠١,٢٧٠	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٢٤٩,٣٥٢,٨٧٠,٠٠٠	١٩٨,٣٢٢,٨٨٥,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
١٧,٦١١,٤٦٧,٠٠٠	١٨,١٩٠,٠٢٦,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٢٦٦,٩٦٤,٣٣٧,٠٠٠	٢١٦,٥١٢,٩١١,٠٠٠	المجموع
%١٢١	%١٤٨	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة.	٤,٤٨٠,٥٦٣,٢٩٨	١٠٧,٥٢٦,٠١٩,١٢١	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩
صافي الاستثمارات 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	-	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧
ممتلكات ومعدات. صافي مشاريع تحت التنفيذ	-	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦
موجودات أخرى	-	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩
مجموع الموجودات	٤,٤٨٠,٥٦٣,٢٩٨	٥٣٤,٠١٠,١٩٢,٠٩٩	٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧
المطلوبات:			
ودائع العملاء	١٥,٣٩٣,٥٣٥,٦١٦	١٨٩,٥٧٢,٩٨٣,٢٥١	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨١٧
تأمينات نقدية	٣,١٢٠,٨١٠,٩٠٦	٢٢٠,٢٤٥,٣٠٢	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨
قروض طويلة الاجل	٣,٩٣٢,٠٢٠,٦٦٧	٣,٠١٢,٨٢٧,٩٤٨	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠
مجموع المطلوبات	٢٢,٤٤٦,٣٦٧,١٨٩	٢١١,٧١٨,٦١١,٣٧١	٢٣٤,١٦٤,٩٧٨,٥٦٠
الصافي	(١٧,٩٦٥,٨٠٣,٨٩١)	٣٢٢,٢٩١,٥٨٠,٧٢٨	٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٠	لغاية سنة دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي	٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤	١٢٣,١٦٠,٨١٠,٦٩٠	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤
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	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠
ممتلكات ومعدات. صافي	-	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧
موجودات أخرى	-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢
مجموع الموجودات	٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤	٥٠٦,٩٥٦,٥٤٦,٠٤٧	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١
المطلوبات:			
ودائع العملاء	١٦,٨٦٢,٣٧٢,٣٧٢	١٦٣,٩٠٥,١٠٣,٤٩٨	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠
تأمينات نقدية	٢,٨٣٦,٤٤٨,٠٥٠	٢٥٠,٧٤١,٣٥٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩
قروض طويلة الاجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٨,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦
مجموع المطلوبات	١٩,٩٠٦,٥٩٠,٤٢٢	١٨٣,٧١٩,٥٨١,٧٥٨	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠
الصافي	(١٦,٠٦٤,٨٥٢,٨٣٨)	٣٢٣,٢٣٦,٩٦٤,٢٨٩	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢١	٢٠٢٠	خطابات ضمان اعتمادات مستندية
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١,٢١٣,٨٦٠,٧٧٠	١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	
٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٥,٥٩٣,٨٦٠,٧٧٠	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد - ١٩

على الرغم من ان السنة المالية للعام ٢٠٢١ هي فترة الإبلاغ السنوية الثانية المتأثرة بجائحة فيروس كورونا (Covid-19) إلا ان الآثار الاقتصادية والمالية لاتزال مستمرة. وقد يلزم ذلك إجراء مزيد من التغييرات على التقديرات في قياس الموجودات والوضع المالي للكيانات. يجب على الكيانات إعادة النظر في التدابير التي اتخذتها وبما يتماشى مع توصيات منظمة الصحة العالمية ووزارات الصحة الوطنية للحفاظ على صحة موظفيها ودعم الوقاية من العدوى في مجالاتها الإدارية والتشغيلية مثل التنظيف الصارم لأماكن العمل وتوزيع معدات الحماية الشخصية وعزل حالات الاشتباه وقياس درجة حرارة الجسم.

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا على الوضع العام في جمهورية العراق خلال عام ٢٠٢١ من حيث فرض بعض القيود لمكافحة انتشار الفيروس بما في ذلك فرض حظر تجول جزئي حسب الوضع الوبائي بين فترة وأخرى وتقليص ساعات العمل وتنظيم الدوام بالمناوبة بين الموظفين بحيث لا يتجاوز ٥٠% من العدد الكلي في اغلب الأحيان في الوزارات والمؤسسات الحكومية والشركات التجارية.

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 موجودات المصرف والنتائج المالية والتدفقات النقدية المستقبلية والوضع المالي 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.

20
21



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT 2021



القوائم المالية الموحدة

تاسعاً



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

مشروع توظيف الرواتب للموظفين الحكوميين



يشهد العالم الحالي تطورا هائلا على مستوى الخدمات من خلال الآليات والتقنيات المعتمدة في توجيه الاموال لضمان الوصول الى المتطلبات الاساسية للمجتمع .
ولمواكبة التطور الحالي يسعى البنك المركزي العراقي الى اعتماد استراتيجيات وتسخير ادواته الاساسية من خلال مصارفنا العاملة في العراق لتقدم افضل الخدمات المصرفية الرصينة للمواطنين باستخدام احدث وسائل التكنولوجيا الحديثة عبر مشروع توظيف الرواتب باستخدام بطاقات الدفع الالكتروني كخطوة اولى للوصول الى الشمول المالي الذي يعزز من حركة النقد لتنفيذ المشاريع المختلفة وتطوير البنى التحتية للبلد وتوفير افضل الخدمات ومصرف الخليج التجاري من المصارف التي تم اعتمادها من قبل البنك المركزي العراقي وفق الاسس والضوابط المحددة للدخول في هذا المشروع.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي	ح	
١٥١,٢٢٢,٨٠٩,٩٧٩	٢٢٣,١٨٠,٠٧١,٩١٢	٣	<u>الموجودات</u>
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١٣,١٤٨,٢٦٧,٩٢٨	٩٧,٨٧٠,٤٨٢,٢٠٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣,٦٥٦,٩٣٥,٧٥٥	٣٣,٤٩٦,١٦٩,٣٤٨	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
			استثمار في شركات حليفة
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٨	الدخل الشامل الآخر
٤١,٧٠٠,٣٠١,٩٠٣	٣٣,٢٦٠,٩٦٩,٤٨٦	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	١٠	ممتلكات ومعدات. صافي
٤٤,٤٨٢,٢٥٢,٧٧٩	٤٩,١١٢,٤٣٢,٣٢٣	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٤٨٧,٦٤٥,٢٥٩,٩٨٦	٥١٣,٤٩٨,٤٩٨,٣٤٢		موجودات أخرى
٦,٠٦٠,٠٩٢	٥,١٢٩,١٢٩	٢٤	<u>الموجودات من الأنشطة المستمرة</u>
٤٨٧,٦٥١,٣٢٠,٠٧٨	٥١٣,٥٠٣,٦٢٧,٤٧١		موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
١٨٠,٥٩٤,٣٥٣,٧٠٦	٢٠٤,٨٢٨,٦١٧,٧٢٩	١٢	المطلوبات
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٣٤١,٠١٩,٠٨٣	١٣	ودائع العملاء
٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥	١٤	تأمينات نقدية
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٥	قروض طويلة الاجل
١٦,٥٣٦,٥١٣,٧٨٦	١٨,٩٥٣,٠١١,٩٩٥	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٠٣,٥٨٤,٤٥٥,٥١٦	٢٣٤,٠٦٧,٤٩٧,٤٢٢		مطلوبات أخرى
٣٠,٩٢٩,٥٢٧	٣,٤٧٥,٩٣٠	٢٤	<u>المطلوبات من الأنشطة المستمرة</u>
٢٠٣,٦١٥,٣٨٥,٠٤٣	٢٣٤,٠٧٠,٩٧٣,٣٥٢		مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
			مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٤١٦,٧١٦,٧٢٤	٩,٤١٦,٧١٦,٧٢٤	١٧	احتياطي قانوني
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٧	احتياطيات أخرى
(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	٧	احتياطي القيمة العادلة
(١٦,٨٨٧,٢٨٣,٨٢٤)	(٢٣,٢٨٤,٠٦١,٦٣٤)		الخسائر المدورة
٢٨٥,١٩٨,٤٤٨,٧٨٣	٢٨٠,٧٥٣,٩١٦,٠١٧		يعود الى مساهمي المصرف
(١,١٦٢,٥١٣,٧٤٨)	(١,٣٢١,٢٦١,٨٩٨)	١٨	يعود الى جهات غير مسيطرة
٢٨٤,٠٣٥,٩٣٥,٠٣٥	٢٧٩,٤٣٢,٦٥٤,١١٩		مجموع حقوق المساهمين
٤٨٧,٦٥١,٣٢٠,٠٧٨	٥١٣,٥٠٣,٦٢٧,٤٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
لعيبي هاتو خلف

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه والتدقيق ومراقبة
الحسابات التضامنية

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين والمدققين

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه
٢٠٢٢ بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
٦,٦٦٨,٩٦٦,٨٣٣	٣,٧٤٦,٢٠٥,٦٣١	١٩	إيرادات الفوائد
(٣,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠)	(٣,٤٠٦,٣١٦,٥٠٤)	٢٠	مصروفات الفوائد
٣,٣٧٣,٩٩١,٥٨٣	٣٣٩,٨٨٩,١٢٧		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٤٠,٣٣٠,٤٩٢	١,٦٥١,٦٣٩,٩٦٩	٢١	صافي إيرادات العمولات
٦,٥٧١,٤٤٧,١١١	٤,٤٩٦,٩١٥,٤٠٠	٢١	إيرادات مبيعات نافذة العملة الأجنبية
١١,٦٨٥,٧٦٩,١٨٦	٦,٤٨٨,٤٤٤,٤٩٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٢٤,٥٨٥,٩١٠	٣٧٥,٤٤٠,٢٥٧		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٥٥٩,٢٣٩,٠٠٩		توزيعات الأرباح
(٢٠٢,٥٥٦,٢٦٦)	(١٦٠,٧٦٦,٤٠٧)		حصة المصرف من نتائج أعمال الشركات الخليفة
٣٩,٤٦٨,٨٠٠	١,٠٧٠,٣٢٢,٥٧٨		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٦,٦٩٣,٢٢٢	٨٢٩,٨٩٧,٥٢٩		إيرادات تشغيلية أخرى
١٢,٣٣٣,٩٦٠,٨٥٢	٩,١٦٢,٥٧٧,٤٦٢		صافي إيرادات التشغيل
(٤,٥٧١,٩٢٨,٩٥٦)	(٤,٣٧٢,١٢٠,٣٩٣)	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٦,٣٩٤,٠٦٢,٤٣٦)	(٨,٢٣٠,٣٧٤,٧٦١)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,١٤٢,٠٢٨,٣٢٨)	(٣,٠٩٨,١٣٧,٥٤٩)	٩	استهلاكات
(٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠)	(٢٤٨,٩٦٢,٣٢٧)	١٦	مخصص عقارات التصفية
(١٤,٣٧٤,٩٤٥,٧٢٠)	(١٥,٩٤٩,٥٩٥,٠٣٠)		إجمالي المصاريف
(٢,٠٤٠,٩٨٤,٨٦٨)	(٦,٧٨٧,٠١٧,٥٦٨)		خسارة السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	-	١٥	ضريبة الدخل
(٢,١٤٨,٧٥٤,٨٦٨)	(٦,٧٨٧,٠١٧,٥٦٨)		خسارة السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
(١٠٤,١٠٥,٣٠٥)	(٨,٦٩٨,٣٩٢)	٢٤	خسارة السنة من العمليات غير المستمرة بعد الضريبة
(٢,٢٥٢,٨٦٠,١٧٣)	(٦,٧٩٥,٧١٥,٩٦٠)		صافي خسارة السنة
(٢,٠٥٨,٦٦٧,٣١٠)	(٦,٦٣٦,٩٦٧,٨١٠)		ويعود إلى:
(١٩٤,١٩٢,٨٦٣)	(١٥٨,٧٤٨,١٥٠)		مساهمي المصرف
(٢,٢٥٢,٨٦٠,١٧٣)	(٦,٧٩٥,٧١٥,٩٦٠)		جهات غير مسيطرة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٢,٢٥٢,٨٦٠,١٧٣)	(٦,٧٩٥,٧١٥,٩٦٠)		صافي خسارة السنة
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات
(١,٧٨٨,٣٢٩,٨٣٤)	(٤,٦٠٣,٢٨٠,٩١٦)		المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
			الاخر
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٥٩٤,١٣٦,٩٧١)	(٤,٤٤٤,٥٣٢,٧٦٦)		ويعود إلى:
(١٩٤,١٩٢,٨٦٣)	(١٥٨,٧٤٨,١٥٠)		مساهمي المصرف
(١,٧٨٨,٣٢٩,٨٣٤)	(٤,٦٠٣,٢٨٠,٩١٦)		جهات غير مسيطرة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	حصة الأقلية	المساهمين الموزعة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي قانوني	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٨٤,٠٣٥,٩٣٥,٠٣٥	(١,١٢٢,٥١٣,٧٤٨)	(١٦,٨٨٧,٢٨٣,٨٢٤)	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	١٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٦,٧١٦,٧٢٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(١,٧٩٥,٧١٥,٩١٠)	(١,٥٨,٧٤٨,١٥٠)	(٦,١٣٦,٩١٧,٨١٠)	-	-	-	-	الربح خلال السنة
٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	-	-	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤,٦٠٣,٢٨٠,٩١٦)	(١,٥٨,٧٤٨,١٥٠)	(٦,١٣٦,٩١٧,٨١٠)	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٤٤٠,١٩٠,٠٠٠	(٤٤٠,١٩٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية
٢٧٩,٤٣٢,١٥٤,١١٩	(١,٣٢١,٢٦١,٨٩٨)	(٢٣,٢٨٤,٦١,٦٣٤)	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	١٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٦,٧١٦,٧٢٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخبرة مباشرة في الأرباح (الضام ٧) للموزعة
							الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مجموع حقوق المساهمين	حصة الأقلية	المساهمين الموزعة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي قانوني	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٨٥,٨٢٤,٢٦٤,٨١٩	(٩١٨,٣٢٠,٨٨٥)	(١٤,٨٢٨,٥٨٢,٩٨٤)	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	١٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٦,١٨٣,١٩٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢,٢٥٢,٨٦٠,١٧٣)	(١٩٤,١٩٢,٨١٣)	(٢,٠٥٨,١١٧,٣١٠)	-	-	-	-	الربح خلال السنة
٤١٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	٤١٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(١,٧٨٨,٣٢٩,٨٣٤)	(١٩٤,١٩٢,٨١٣)	(٢,٠٥٨,١١٧,٣١٠)	٤١٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٣٣,٥٣٠)	-	-	٣٣,٥٣٠	-	تحويلات للاحتياطيات
٢٨٤,٠٣٥,٩٣٥,٠٣٥	(١,١٢٢,٥١٣,٧٤٨)	(١٦,٨٨٧,٢٨٣,٨٢٤)	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	١٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٦,٧١٦,٧٢٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٢,٠٤٠,٩٨٤,٨٦٨)	(٦,٧٨٧,٠١٧,٥٦٨)		خسارة السنة من العمليات المستمرة
(١٠٤,١٠٥,٣٠٥)	(٨,٦٩٨,٣٩٢)		خسارة السنة من العمليات غير المستمرة
(٢,١٤٥,٠٩٠,١٧٣)	(٦,٧٩٥,٧١٥,٩٦٠)		خسارة السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
			استهلاكات
٣,١٤٢,٠٢٨,٣٢٨	٣,٠٩٨,١٣٧,٥٤٩	١٦	مخصص عقارات التصفية
٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠	٢٤٨,٩٦٢,٣٢٧		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٩,٤٦٨,٨٠٠)	(١,٠٧٠,٣٢٢,٥٧٨)		بنود غير نقدية أخرى (إيضاح ٢٤)
(٢٢,٠٠٣,٧٦٣)	-		
١,٢٠٢,٣٩١,٥٩٢	(٤,٥١٨,٩٣٨,٦٦٢)		
١٧,٩٨٢,٩٢٦,٥٢٧	١٥,٢٧٧,٧٨٥,٧١٩		التغير في رأس المال العامل:
٦,٩٢٦,١٧٨,٧٩٠	(٥,٠٢٤,٥٥٤,٠٠٠)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,٢٠٠,٨٣٦,٨٩٣)	(٤,٦٣٠,١٧٩,٥٤٤)		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(٢٠,٧٦٨,٣٢٣,٣٤١)	٢٤,٢٣٤,٢٦٤,٠٢٣		موجودات أخرى
(٥٣٤,٧٤٠,٨٥٠)	٢٥٣,٨٢٩,٦٧٤		ودائع العملاء
(١٨,٧١٧,١٦٤,٧٣٨)	٢,١٦٧,٥٣٥,٨٨٢		تأمينات نقدية
			مطلوبات أخرى
(٢٤٨,١٨٩,٠٦١)	(٢٦,٥٢٢,٦٣٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨,٣٥٧,٧٥٧,٩٧٤)	٢٧,٧٣٣,٢٢٠,٤٥٨		التشغيلية للعمليات غير المستمرة (إيضاح ٢٤)
-	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٨,٣٥٧,٧٥٧,٩٧٤)	٢٧,٦٢٥,٤٥٠,٤٥٨		ضريبة الدخل
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧)		الأنشطة الاستثمارية
٢٠٢,٥٥٦,٢٦٦	١٦٠,٧٦٦,٤٠٧		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٢,٩٨٩,٨٠٨,٢٢٣)		حصة المصرف من نتائج أعمال الشركات الخليفة
(٤٠,٨٢٥,٠٨٧)	(٣٠٨,٦٤٣,٧٦١)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٩,٥١٦,٤٢٢	٦,٧٧٥,٦٤١,٢٠٧		شراء ممتلكات ومعدات
(١٨,٢٤٦,٩٥٧)	(٧٧٧,٢٨٣,٧٤٢)		بيع ممتلكات ومعدات
٨٨,٢٦٤,١٠٢	-		مشاريع تحت التنفيذ
٢٧١,٢٦٤,٧٤٦	(١٨١,٦٢٢,٥٢٩)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٦,٢٢٠,٠٠٠		للعمليات غير المستمرة (إيضاح ٢٤)
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٦,٢٢٠,٠٠٠		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٨٣٦,٤٩٣,٢٢٨)	٣١,١٣٠,٠٤٧,٩٢٩		الأنشطة التمويلية
٢٢٦,٩٠٩,٠٢٦,٢١٢	٢١٠,٠٧٢,٥٣٢,٩٨٤		قروض طويلة الأجل
٢١٠,٠٧٢,٥٣٢,٩٨٤	٢٤١,٢٠٢,٥٨٠,٩١٣	٢٥	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
			النقد والنقد المعادل في بداية السنة
			النقد والنقد المعادل في نهاية السنة



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

من اكثر المصارف اماناً في العراق



**20
21**



GULF COMMERCIAL BANK

**Financial Statement- Standalone
31 December 2021**



ANNUAL REPORT 2021

32. COVID-19 PANDAMIC EFFECTS

Although the fiscal year 2021 is the second annual reporting period affected by the (Covid-19) pandemic, the economic and financial effects still persist, and this may require further changes to estimates in measuring the assets and financial position of the entities. Entities should reconsider the measures they have taken and in line with the recommendations of the World Health Organization and national health ministries to maintain the health of their employees and support infection prevention in their administrative and operational areas such as strict cleaning of workplaces, distribution of personal protective equipment, isolation of suspected cases, and measurement of body temperature.

The impact of the Corona virus pandemic on the general situation in the Republic of Iraq continued during 2021 in terms of imposing some restrictions to combat the spread of the virus, including imposing a partial curfew according to the epidemiological situation from time to time, reducing working hours and organizing shift work among employees so that it does not exceed 50% of the number. The total is most often in ministries, government institutions and commercial companies.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

30. ANALYSIS OF THE MATURITIES OF ASSETS AND LIABILITIES (Continued)

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 OCI	-	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 provision	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

31. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

	2021 IQD	2020 IQD
Letters of guarantee	21,213,860,770	19,778,594,380
Letters of credit	4,380,000,000	4,380,000,000
	25,593,860,770	24,158,594,380

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

30. 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:

2021	One year IQD	More than 1 year IQD	Total IQD
Assets:			
Cash and balances at Central Bank	-	223,157,019,162	223,157,019,162
Due from banks and other financial institutions	-	47,485,613,341	47,485,613,341
Direct credit facilities, Net	4,480,563,298	107,526,019,121	112,006,582,419
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 OCI	-	20,775,439,837	20,775,439,837
Financial investments at amortized cost	-	3,042,294,417	3,042,294,417
Property and equipment, Net	-	32,638,818,456	32,638,818,456
Project in progress	-	5,275,025,469	5,275,025,469
Other assets	-	48,809,962,296	48,809,962,296
Total assets	4,480,563,298	534,010,192,099	538,490,755,397
Liabilities:			
Customers' deposits	15,393,535,616	189,572,983,251	204,966,518,867
Cash Margins	3,120,810,906	220,245,302	3,341,056,208
Long term loans	3,932,020,667	3,012,827,948	6,944,848,615
Income tax provision	-	-	-
Other liabilities	-	18,912,554,870	18,912,554,870
Total liabilities	22,446,367,189	211,718,611,371	234,164,978,560
Net	(17,965,803,891)	322,291,580,728	304,325,776,837

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

29. 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

	2021 IQD	2020 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)	291,362,922	5,089,942,580
Primary capital Total	309,704,515,910	314,503,095,568
Secondary capital		
Other reserves	696,500,360	696,500,360
General reserves	9,860,185,000	8,776,716,000
Secondary capital Total	10,556,685,360	9,473,216,360
Total primary and secondary capital	320,261,201,270	323,976,311,928
High risk assets in balance sheet	198,322,885,000	249,352,870,000
High risk assets off balance sheet	18,190,026,000	17,611,467,000
Total	216,512,911,000	266,964,337,000
Capital adequacy %	148%	121%

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. 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:

	Total			
	Individual IQD	Corporate IQD	Treasury IQD	Other IQD
Total income	2,138,546,148	4,197,886,885	-	2,654,430,836
Deficit in impaired credit facilities	-	-	-	-
Segment results	-	-	-	-
(loss) Profit before tax	-	-	-	-
Income tax	-	-	-	-
Net loss for the year	-	-	-	-
Segment assets	323,094,459,240	129,237,781,296	68,085,991,855	18,072,523,006
Segment liabilities	58,541,244,640	163,915,484,992	-	11,708,248,928
Capital Profit	-	-	-	-
Depreciation	-	-	-	-

B. Geographical Information:

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

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. RISK MANAGEMENT (Continued)

Liquidity risk (Continued)

Off balance sheet items

	2021	2020
	IQD	IQD
Letters of credit	4,380,000,000	4,380,000,000
Letters of Guarantee	21,213,860,770	19,778,594,380
	<u>25,593,860,770</u>	<u>24,158,594,380</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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. 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:

2021	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	-	318,351,370	2,617,818,260	12,457,365,986	15,351,442,214	174,221,541,037	204,966,518,867
Cash margins	-	250,478,000	1,870,180,906	1,000,152,000	220,245,302	-	3,341,056,208
Long term loans	-	-	3,316,806,334	615,214,333	3,012,827,948	-	6,944,848,615
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	18,912,554,870	18,912,554,870
Total liabilities	-	568,829,370	7,804,805,500	14,072,732,319	18,584,515,464	193,134,095,907	234,164,978,560
Total assets	260,000,000	-	1,000,563,298	3,220,000,000	56,002,991,418	478,007,200,681	538,490,755,397
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 provision	-	-	-	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

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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

Below financial statement of Gulf Commercial Bank based on Currency basis

2021	IQD	USD	EURO	AED	Total
Assets:					
Cash and balances at Central Bank	154,923,919,162	68,233,100,000	-	-	223,157,019,162
Due from banks and other financial institutions	25,166,469,858	20,575,780,000	145,180,000	1,598,183,483	47,485,613,341
Direct credit facilities, Net	105,569,442,419	6,437,140,000	-	-	112,006,582,419
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	20,775,439,837	-	-	-	20,775,439,837
Financial investments at amortized cost	3,042,294,417	-	-	-	3,042,294,417
Property and equipment, Net	32,638,818,456	-	-	-	32,638,818,456
Project in progress	5,275,025,469	-	-	-	5,275,025,469
Other assets	48,809,962,296	-	-	-	48,809,962,296
Total assets	441,501,371,914	95,246,020,000	145,180,000	1,598,183,483	538,490,755,397
Liabilities:					
Customers' deposits	138,327,738,867	66,638,780,000	-	-	204,966,518,867
Cash margins	594,796,208	2,746,260,000	-	-	3,341,056,208
Long term loans	5,412,265,221	1,532,583,394	-	-	6,944,848,615
Income tax liability	-	-	-	-	-
Other liabilities	1,411,534,870	17,501,020,000	-	-	18,912,554,870
Total liabilities	145,746,335,166	88,418,643,394	-	-	234,164,978,560
Balance sheet net concentration	295,755,036,748	6,827,376,606	145,180,000	1,598,183,483	304,325,776,837
Contingent liabilities off balance sheet	21,213,860,770	4,380,000,000	-	-	25,593,860,770
2020					
Total assets	358,315,486,743	151,350,002,014	160,905,829	971,889,045	510,798,283,631
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	971,889,045	307,172,111,451
Contingent liabilities off balance sheet	19,778,594,380	4,380,000,000	-	-	24,158,594,380

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. 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:

2021	Less than a month IQD	1 to 3 months IQD	3 to 6 months IQD	6 months to 1 year IQD	More than 1 year IQD	Items with no interest IQD	Total IQD
Assets							
Cash and balances at Central Bank	-	-	-	-	-	223,157,019,162	223,157,019,162
Due from banks and other financial institutions	-	-	-	-	-	47,485,613,341	47,485,613,341
Direct credit facilities, Net	260,000,000	-	1,000,563,298	3,220,000,000	56,002,991,418	51,523,027,703	112,006,582,419
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	-	-	-	-	-	20,775,439,837	20,775,439,837
Financial investments at amortized cost	-	-	-	-	-	3,042,294,417	3,042,294,417
Property and equipment, Net	-	-	-	-	-	32,638,818,456	32,638,818,456
Project in progress	-	-	-	-	-	5,275,025,469	5,275,025,469
Other assets	-	-	-	-	-	48,809,962,296	48,809,962,296
Total assets	260,000,000	-	1,000,563,298	3,220,000,000	56,002,991,418	478,007,200,681	538,490,755,397
Liabilities:							
Customers' deposits	-	318,351,370	2,617,818,260	12,457,365,986	15,351,442,214	174,221,541,037	204,966,518,867
Cash margins	-	250,478,000	1,870,180,906	1,000,152,000	220,245,302	-	3,341,056,208
Long term loans	-	-	3,316,806,334	615,214,333	3,012,827,948	-	6,944,848,615
Income tax liability	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	18,912,554,870	18,912,554,870
Total liabilities	-	568,829,370	7,804,805,500	14,072,732,319	18,584,515,464	193,134,095,907	234,164,978,560
Interest rate re-pricing gap	260,000,000	(568,829,370)	(6,804,242,202)	(10,852,732,319)	37,418,475,954	284,873,104,774	304,325,776,837
2020							
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
Total Liabilities	-	2,081,750,930	9,605,940,319	10,285,757,788	12,800,840,323	168,851,882,820	203,626,177,180
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

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. 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:

2021	Change in currency exchange rate	Effect on Profit and loss
Currency		IQD
US Dollar	5%	341,368,830
2020	Change in currency exchange rate	Effect on Profit and loss
Currency		IQD
US Dollar	5%	3,778,592,146

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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. 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:

2021	Change (increase) in interest price	Interest income sensitivity
Currency USD	1%	IQD (411,584,434)
2020	Change (increase) in interest price	Interest income sensitivity
Currency USD	1%	IQD (75,214,293)

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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. 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 IQD	Commercial IQD	Agricultural IQD	Services IQD	Individuals IQD	Government and public sector IQD	Total IQD
Cash and balances at Central Banks	-	-	-	-	-	155,071,027,307	155,071,027,307
Due from banks and other financial institutions	47,485,613,341	-	-	-	-	-	47,485,613,341
Direct credit facilities Net	-	67,203,949,451	11,801,071,262	22,001,316,484	11,000,245,222	-	112,006,582,419
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 OCI	20,775,439,837	-	-	-	-	-	20,775,439,837
Financial investments at amortized cost	-	-	-	-	-	3,042,294,417	3,042,294,417
Other assets	48,809,962,296	-	-	-	-	-	48,809,962,296
Total for 2021	128,371,015,474	101,203,949,451	11,801,071,262	22,001,316,484	11,000,245,222	158,113,321,724	432,490,919,617
Total for 2020	154,362,002,667	115,307,671,371	11,963,232,195	22,526,255,425	11,205,389,283	95,405,948,385	410,770,499,326

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. RISK MANAGEMENT (Continued)

Credit risk concentrate on assets and liabilities (Continued)

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

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	155,071,027,307	-	-	155,071,027,307
Due from banks and other financial institutions	5,262,455,701	42,000,000,000	223,157,640	47,485,613,341
<u>Direct credit facilities:</u>				
Individuals	78,404,607,504	-	-	78,404,607,504
Corporates	33,601,974,915	-	-	33,601,974,915
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	20,775,439,837	-	-	20,775,439,837
Financial investments at amortized cost	3,042,294,417	-	-	3,042,294,417
Other assets	48,809,962,296	-	-	48,809,962,296
Total for 2021	390,267,761,977	42,000,000,000	223,157,640	432,490,919,617
Total for 2020	331,815,421,483	78,000,000,000	955,077,843	410,770,499,326

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

28. 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:

	Individuals	Corporates	SMEs	Government and public sector	Banks and other financial institutions	Total
	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
Low risk	1,000,000,000	125,635,637	-	-	-	1,125,635,637
Acceptable risk	-	-	-	-	-	-
Past due:						
Up to 30 days	69,871,415,321	30,244,436,417	-	-	-	100,115,851,738
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	147,586,675,786	56,881,694,867	-	-	-	204,468,370,653
Less:						
Interest in suspended	(52,626,842,301)	(22,634,945,933)	-	-	-	(75,261,788,234)
Allowance for credit losses	(12,212,000,000)	(4,988,000,000)	-	-	-	(17,200,000,000)
Total	(64,838,842,301)	(27,622,945,933)	-	-	-	(92,461,788,234)
Net	82,747,833,485	29,258,748,934	-	-	-	112,006,582,419

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

27. 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.

28. RISK MANAGEMENT

The bank's board of director is responsible for general policies of risk management and implementing 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:

	2021 IQD	2020 IQD
Balance sheet items:		
Cash at Central Bank	155,071,027,307	95,405,948,385
Due from banks and other financial institutions	47,485,613,341	83,288,273,345
Direct credit facilities, Net:		
Individuals	81,148,768,962	93,664,999,455
Corporates	30,857,813,457	33,337,548,819
Investments in associates	34,000,000,000	34,000,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	20,775,439,837	15,593,196,570
Financial investments at amortized cost	3,042,294,417	-
Other assets	48,809,962,296	44,180,532,752
Total Balance sheet items	421,190,919,617	399,470,499,326
Off balance sheet items:		
Letters of guarantee	21,213,860,770	19,778,594,380
Letters of credits	4,380,000,000	4,380,000,000
Total off-Balance Sheet items	25,593,860,770	24,158,594,380
Total	446,784,780,387	423,629,093,706

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

25. 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	2021 IQD	2020 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

Direct credit facilities granted to related parties as of 31 December 2021 which represent 0.07 (31 December 2020: 0.07) from Net direct credit facilities. Direct credit facilities represent credit given to subsidiaries that belong to Stockholders.

26. 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.

Level2: other techniques for which all inputs which have a significant effect on the recorded fair value are observable, either directly or indirectly.

Level3: 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:

2021	Level one IQD	Level two IQD	Level three IQD	Total IQD
Financial assets at fair value through other comprehensive income	17,336,926,287	-	-	17,336,926,287
2020	Level one IQD	Level two IQD	Level three IQD	Total IQD
Financial assets at fair value through other comprehensive income	12,939,156,703	-	-	12,939,156,703

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

23. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2021	2020
	IQD	IQD
Securities	1,243,780,179	1,614,275,252
Advertisement	71,214,800	611,005,195
Suppling fees	761,035,153	1,112,896,558
Taxes and fees	1,081,319,223	466,869,592
Rent and services	552,112,730	312,346,433
Maintenance	748,532,746	270,601,053
Telecommunication and internet	143,057,389	399,281,660
Subscriptions fees and licenses	429,969,267	182,462,650
Compensations and penalties	1,608,376,879	260,770,083
Insurance	201,029,350	109,437,000
Water and electricity	144,236,370	72,557,171
Legal service	54,148,500	96,622,380
Employees training fees	11,900,400	6,762,500
Stationary	52,399,429	47,994,140
Traveling	44,115,208	24,524,500
Fuel and oil	63,854,000	43,864,000
Hospitality	19,865,620	22,391,369
Transportation expenses	15,811,042	13,173,500
Professional services	18,330,000	83,358,120
Audit Fees	64,850,000	68,000,000
Others	471,136,812	181,224,292
	7,801,075,097	6,000,417,448

24. CASH AND CASH EQUIVALENT AT THE END OF YEAR

Cash and cash equivalent include:

	2021	2020
	IQD	IQD
Cash and Balances with Central Bank (Note3)	223,157,019,162	151,221,657,729
Due from banks and other financial institutions (Note4)	47,485,613,341	83,288,273,345
Statutory reserve at the CBI	(29,463,104,340)	(24,438,550,340)
	241,179,528,163	210,071,380,734

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

21. NET FEES AND COMMISSIONS

	2021 IQD	2020 IQD
Credit commission:		
Banks transfers*	4,503,594,944	6,578,893,053
LC commission	246,783,081	194,004,858
LG commission	553,737,686	1,054,250,054
Other commission	926,918,287	697,541,564
	6,231,033,998	8,524,689,529
Debit commission	(82,478,629)	(212,911,926)
	6,148,555,369	8,311,777,603

* During the year 2021, the gains resulting from currency auctions for the bank's clients amounted to IQD 4,496,915,400 and the bank purchased the US dollar from the CBI through the currency auction amounted to USD 1,641,210,000 at an exchange rate of 1,460 IQD/ USD. The bank was selling USD to clients of currency auctions during 2021 at an average exchange rate of 1,463 IQD/ USD.

22. EMPLOYEES' SALARIES

	2021 IQD	2020 IQD
Employees' salaries and benefit	4,064,270,678	4,159,699,032
Bank contribution in social security	236,485,515	246,822,924
	4,300,756,193	4,406,521,956

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

18. 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.

19. INTERESTS REVENUES

	2021 IQD	2020 IQD
Loans and notes interests	3,131,287,699	5,171,571,768
Debit current account interests	422,155,434	1,431,604,868
Interest investment in bonds of Iraqi government	59,345,057	-
SMEs loans interest	133,417,441	65,790,197
	3,746,205,631	6,668,966,833

20. INTEREST EXPENSE

	2021 IQD	2020 IQD
Savings interests	3,039,673,029	2,809,815,041
Fixed deposits interests	335,739,898	437,804,349
Internal borrowing interests	30,903,577	47,355,860
	3,406,316,504	3,294,975,250

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

15. LONG TERM LOANS

	2021 IQD	2020 IQD
Central Bank of Iraq loan	5,961,220,000	2,275,000,000
Iraqi company for financing SMEs*	983,628,615	983,628,615
	6,944,848,615	3,258,628,615

* 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.

16. INCOME TAX PROVISION

	2021 IQD	2020 IQD
Balance as at 1 January	107,770,000	-
Additions during the year	-	107,770,000
Income tax paid during the year	(107,770,000)	-
Balance at year end	-	107,770,000

17. OTHER LIABILITIES

	2021 IQD	2020 IQD
Creditors	2,909,671,589	11,260,221,407
Certified checks	1,788,627,220	1,784,384,573
Deceased client's balances and compensation	1,071,422,048	1,895,496,180
Amounts received for company registration	448,651,400	515,836,400
Accrued interest not paid	196,956,829	416,936,804
Deduction from others	98,377,246	105,737,174
Provision for assets Seized by the Bank under liquidation*	510,432,000	266,926,000
Amounts detained against participation in currency auction	11,712,000,000	-
Other liabilities	176,416,538	159,569,748
	18,912,554,870	16,405,108,286

* 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).

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

11. PROJECT IN PROGRESS

	2021 IQD	2020 IQD
Balance as at 1 January	4,553,221,727	4,680,749,770
Additions during the year	967,879,742	28,246,957
Transferred to PP&E (note 10)	(55,480,000)	(145,775,000)
Transferred to other operating expenses (Note 23)	(190,596,000)	(10,000,000)
Balance at the end of year	<u>5,275,025,469</u>	<u>4,553,221,727</u>

12. OTHER ASSETS

	2021 IQD	2020 IQD
Amounts due for sale investments in subsidiaries	16,332,000,000	16,332,000,000
Debtors	12,185,220,689	12,275,251,017
Accrued interests	7,119,659,507	6,225,492,262
Assets Seized by the Bank	2,125,960,650	2,125,960,650
Prepays expenses	1,583,747,681	1,337,709,641
Margins with others	622,887,001	62,020,336
Other assets	8,840,486,768	5,822,098,846
	<u>48,809,962,296</u>	<u>44,180,532,752</u>

13. CUSTOMERS DEPOSITS

	2021 IQD	2020 IQD
Current accounts and on demand	56,937,485,191	56,801,732,307
Saving deposits	138,636,960,559	115,436,140,472
Time deposits	9,392,073,117	8,529,603,091
	<u>204,966,518,867</u>	<u>180,767,475,870</u>

14. CASH MARGINS

	2021 IQD	2020 IQD
Deposit for LGs	3,341,019,083	3,087,189,409
Other margins	37,125	-
	<u>3,341,056,208</u>	<u>3,087,189,409</u>

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

10. PROPERTY AND EQUIPMENT, NET (CONTINUED)

	Land	Buildings	Equipment And Machinery	Furniture and office equipment and computers	Vehicles	Total
2020	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD	IQD
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 11)	-	-	-	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

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

10. PROPERTY AND EQUIPMENT, NET

	Land IQD	Buildings IQD	Equipment And Machinery IQD	Furniture and office equipment and computers IQD	Vehicles IQD	Total IQD
2021						
<u>Cost:</u>						
At 1 January	31,032,131,676	10,454,398,635	1,165,746,317	11,077,064,484	207,831,000	53,937,172,112
Transferred from work in progress (Note 11)	-	-	-	55,480,000	-	55,480,000
Additions	-	-	149,194,000	159,230,761	219,000	308,643,761
Disposals	(5,705,283,500)	-	(15,511,900)	(331,919,195)	-	(6,052,714,595)
At 31 December	25,326,848,176	10,454,398,635	1,299,428,417	10,959,856,050	208,050,000	48,248,581,278
<u>Accumulated depreciation:</u>						
At 1 January	-	4,248,506,780	1,121,516,278	8,737,275,492	171,020,328	14,278,318,878
Charge of the year	-	552,806,616	27,839,474	1,087,143,320	11,050,500	1,678,839,910
Disposals	-	-	(15,511,892)	(331,884,074)	-	(347,395,966)
At 31 December	-	4,801,313,396	1,133,843,860	9,492,534,738	182,070,828	15,609,762,822
Net book value at 31 December 2021	25,326,848,176	5,653,085,239	165,584,557	1,467,321,312	25,979,172	32,638,818,456

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

7. INVESTMENTS IN ASSOCIATES

Non-listed companies' stocks	Country of origination	Ownership percentage	2021 IQD	2020 IQD
Aalee Al-kalej	Iraq	43%	34,000,000,000	34,000,000,000
			34,000,000,000	34,000,000,000

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

	2021 IQD	2020 IQD
Balance at 1 January	34,000,000,000	34,000,000,000
Additions	-	-
Disposals	-	-
Balance at the end of the year	34,000,000,000	34,000,000,000

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:

	2021 IQD	2020 IQD
Listed companies' stocks	23,412,165,720	20,966,641,180
Non-listed companies' stocks*	3,438,513,550	2,654,039,867
Fair value reserve**	(6,075,239,433)	(8,027,484,477)
	20,775,439,837	15,593,196,570

*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 2021 and 2020 is as follows:

	2021 IQD	2020 IQD
Balance at 1 January	8,027,484,477	8,492,014,816
Change in fair value reserve	(2,192,435,044)	(464,530,339)
Gain from sale financial assets at fair value through OCI	240,190,000	-
Balance at the end of year	6,075,239,433	8,027,484,477

9. Financial investments at amortized cost

The below table represent the financial investments at amortized cost:

	2021 IQD	2020 IQD
Investment in bonds of Iraqi government*	3,042,294,417	-
	3,042,294,417	-

* The investment in Iraqi Bonds (Eurobonds) represent 20,000 bonds that amount to U.S.\$ 100 per bond in addition to the accrued revenue not received for the period of purchase till the ended year 31 December 2021.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

5. DIRECT CREDIT FACILITIES, NET (CONTINUED)

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

	2021 IQD	2020 IQD
At 1 January	17,200,000,000	17,200,000,000
Additions	-	-
Recovery	-	-
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:

	2021 IQD	2020 IQD
Suspended interest:		
At 1 January	61,990,217,899	52,294,310,148
Net movement during the year	13,271,570,335	9,695,907,751
Balance at the end of the year	75,261,788,234	61,990,217,899

6. INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES

This note includes the bank investments cost in the subsidiaries:

Non-listed companies' stocks	Country of origination	Ownership percentage	2021 IQD	2020 IQD
Sana Al-kalej	Iraq	90%	10,800,000,000	10,800,000,000
Zahrat Al-kalej*	Iraq	100%	500,000,000	500,000,000
			11,300,000,000	11,300,000,000

* The board of directors decided on 3 Jul, 2020 to constrain the operation activities of Zahrat Al-Kalej Company. Therefore, the company has been set for liquidation under the decision of Trade Ministry of Iraq - Corporate Registration Department on 27 September 2020. The bank will derecognize the cost of investment when they receive the final decision of liquidation and will reflect the profit or loss in the income statement.

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

	2021 IQD	2020 IQD
Balance at 1 January	11,300,000,000	11,300,000,000
Additions	-	-
Disposals	-	-
Balance at the end of the year	11,300,000,000	11,300,000,000

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

3. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	2021	2020
	IQD	IQD
Cash on hand*	68,085,991,855	55,815,709,344
Current accounts	125,607,922,967	70,967,398,045
Statutory reserve	29,463,104,340	24,438,550,340
	223,157,019,162	151,221,657,729

* The cash on hand included amounts for ATM and point of sale 7,731,777,752 IQD.

4. DUE FROM BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

	2021	2020
	IQD	IQD
Local banks and financial institutions	5,262,455,701	4,333,195,502
Foreign banks and financial institutions	38,059,583,577	78,955,077,843
Deposit in Foreign banks	3,650,000,000	-
Margins paid against LGs	513,574,063	-
	47,485,613,341	83,288,273,345

5. DIRECT CREDIT FACILITIES, NET

	2021	2020
	IQD	IQD
Debit current accounts	49,681,152,210	49,181,882,626
Commercial loans	134,019,948,362	137,201,910,477
Discounted debit	15,358,968,436	16,787,178,791
Small and intermediate project loans	3,959,914,523	1,616,228,717
Employees advances	73,490,522	64,332,182
Shipping Documents	1,374,896,600	1,341,233,380
	204,468,370,653	206,192,766,173
Less:		
Allowance for credit losses*	(17,200,000,000)	(17,200,000,000)
Suspended interest allowance**	(75,075,410,033)	(61,784,210,933)
Interest Receivable**	(186,378,201)	(206,006,966)
	112,006,582,419	127,002,548,274



Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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 rate 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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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 recording 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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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 asset 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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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 of 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.



Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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.

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

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 and 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 2021 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 note 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).

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

STATEMENT OF CASH FLOWS
STANDALONE
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Notes	2021 IQD	2020 IQD
OPERATING ACTIVITIES			
Profit (Loss) for the year before income tax		(5,038,769,658)	106,292,911
Adjustments:			
Depreciation		1,678,839,910	1,719,937,803
Provision for assets Seized by the Bank under liquidation		248,962,327	266,926,000
Capital gains		(1,070,322,578)	(39,468,800)
Cash flow (used in) from operating activities before changes in operating assets and liabilities		(4,181,289,999)	2,053,687,914
Changes in assets and liabilities:			
Direct credit facilities, net		14,995,965,855	17,621,010,653
Other assets		(4,629,429,544)	(4,214,052,893)
Statutory reserve at CBI		(5,024,554,000)	6,926,178,790
Customers' deposits		24,199,042,997	(20,812,496,709)
Cash Margins		253,866,799	(534,736,846)
Other liabilities		2,258,484,257	(19,087,762,765)
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax		27,872,086,365	(18,048,171,856)
Income tax paid		(107,770,000)	-
Net cash flows from (used in) operating activities		27,764,316,365	(18,048,171,856)
INVESTING ACTIVITIES			
Financial investments at amortized cost		(3,042,294,417)	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income		(2,989,808,223)	-
Purchase of property and equipment		(308,643,761)	(40,825,087)
Sale of property and equipment		6,775,641,207	39,516,422
Work in progress		(777,283,742)	(18,246,957)
Net cash flows used in investing activities		(342,388,936)	(19,555,622)
FINANCING ACTIVITIES			
Long term loans		3,686,220,000	1,250,000,000
Net cash flows from financing activities		3,686,220,000	1,250,000,000
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		31,108,147,429	(16,817,727,478)
Cash and cash equivalents at beginning of the year		210,071,380,734	226,889,108,212
Cash and cash equivalents at end of the year	24	241,179,528,163	210,071,380,734

The accompanying notes from 1 to 27 are an integral part of these financial statements



Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)
STATEMENT OF CHANGE IN EQUITY
STANDALONE
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Paid Capital IQD	Statutory Reserve IQD	Other Reserves IQD	Fair value reserve IQD	Retained earnings IQD	Total IQD
2021						
Balance at 1 January 2021	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	(8,027,484,477)	5,089,942,580	307,172,111,451
Net Loss for the year	-	-	-	-	(5,038,769,658)	(5,038,769,658)
Comprehensive income for the year	-	-	-	2,192,435,044	-	2,192,435,044
Total comprehensive income	-	-	-	2,192,435,044	(5,038,769,658)	(2,846,334,614)
Gain from sale financial assets at fair value through OCI (Note 8)	-	-	-	(240,190,000)	240,190,000	-
Balance at 31 December 2021	300,000,000,000	9,413,152,988	696,500,360	(6,075,239,433)	291,362,922	304,325,776,837
2020						
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
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

The accompanying notes from 1 to 27 are an integral part of these financial statements

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
STANDALONE

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Notes	2021 IQD	2020 IQD
Net Loss for the year		(5,038,769,658)	(1,477,089)
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	8	2,192,435,044	464,530,339
Loss from financial assets through other comprehensive income		2,192,435,044	464,530,339
Total comprehensive income for the year		(2,846,334,614)	463,053,250

Head of Finance
Luaiby Hato Khalaf

Chief Executive Officer
Adel Nuri Al-Alem

Chairman of the Board of Directors
Mohamed Saleh Faraj

The accompanying notes from 1 to 27 are an integral part of these financial statements

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

INCOME STATEMENT

STANDALONE

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Notes	2021 IQD	2020 IQD
Interest income	19	3,746,205,631	6,668,966,833
Interest expense	20	(3,406,316,504)	(3,294,975,250)
Net interest income		339,889,127	3,373,991,583
Net fees and commissions	21	1,651,639,969	1,740,330,492
Gain from foreign currency auction	21	4,496,915,400	6,571,447,111
Net interest and commissions income		6,488,444,496	11,685,769,186
Net gains from foreign currency exchange		375,440,257	224,585,910
Dividends		559,239,009	-
Capital gains		1,070,322,578	39,468,800
Other operating income		497,417,529	550,272,222
Net operating income and others		8,990,863,869	12,500,096,118
Employees' salaries and its equivalent	22	(4,300,756,193)	(4,406,521,956)
General and administrative Expenses	23	(7,801,075,097)	(6,000,417,448)
Depreciation	10	(1,678,839,910)	(1,719,937,803)
Provisions for property liquidation	17	(248,962,327)	(266,926,000)
Total expenses		(14,029,633,527)	(12,393,803,207)
(Loss) profit for the year before income tax		(5,038,769,658)	106,292,911
Income tax expense	16	-	(107,770,000)
Net Loss for the year		(5,038,769,658)	(1,477,089)

Head of Finance
Luaiby Hato Khalaf

Chief Executive Officer
Adel Nuri Al-Alem

Chairman of the Board of Directors
Mohamed Saleh Faraaj

The accompanying notes from 1 to 27 are an integral part of these financial statements

Gulf Commercial Bank (Private Shareholding Company)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
STANDALONE
AS OF 31 DECEMBER 2021

	Notes	2021 IQD	2020 IQD
ASSETS			
Cash and balances with Central Bank	3	223,157,019,162	151,221,657,729
Due from banks and other financial institutions	4	47,485,613,341	83,288,273,345
Direct credit facilities, net	5	112,006,582,419	127,002,548,274
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	20,775,439,837	15,593,196,570
Financial investments at amortized cost	9	3,042,294,417	-
Property equipment, net	10	32,638,818,456	39,658,853,234
Projects in progress	11	5,275,025,469	4,553,221,727
Other assets	12	48,809,962,296	44,180,532,752
Total assets		538,490,755,397	510,798,283,631
LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY			
LIABILITIES			
Customers' deposits	13	204,966,518,867	180,767,475,870
Cash Margins	14	3,341,056,208	3,087,189,409
Long term deposits	15	6,944,848,615	3,258,628,615
Income tax provision	16	-	107,770,000
Other liabilities	17	18,912,554,870	16,405,108,286
Total liabilities		234,164,978,560	203,626,172,180
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Paid capital		300,000,000,000	300,000,000,000
Statutory reserve	18	9,413,152,988	9,413,152,988
Other reserves	18	696,500,360	696,500,360
Fair value reserve	8	(6,075,239,433)	(8,027,484,477)
Retained earnings		291,362,922	5,089,942,580
Total shareholders' equity		304,325,776,837	307,172,111,451
Total liabilities and shareholders' equity		538,490,755,397	510,798,283,631

On behalf of Gulf Commercial Bank - Baghdad

Head of Finance
Luaiby Hato Khalaf

Chief Executive Officer
Adel Nuri Al-Alem

Chairman of the Board of Directors
Mohamed Saleh Faraj

Chartered Public Accountant
Farqad Hassan Ahmed Salman

Chartered Public Accountant
Saad Rasheed Jasim

Subject to our report Baghdad

2022

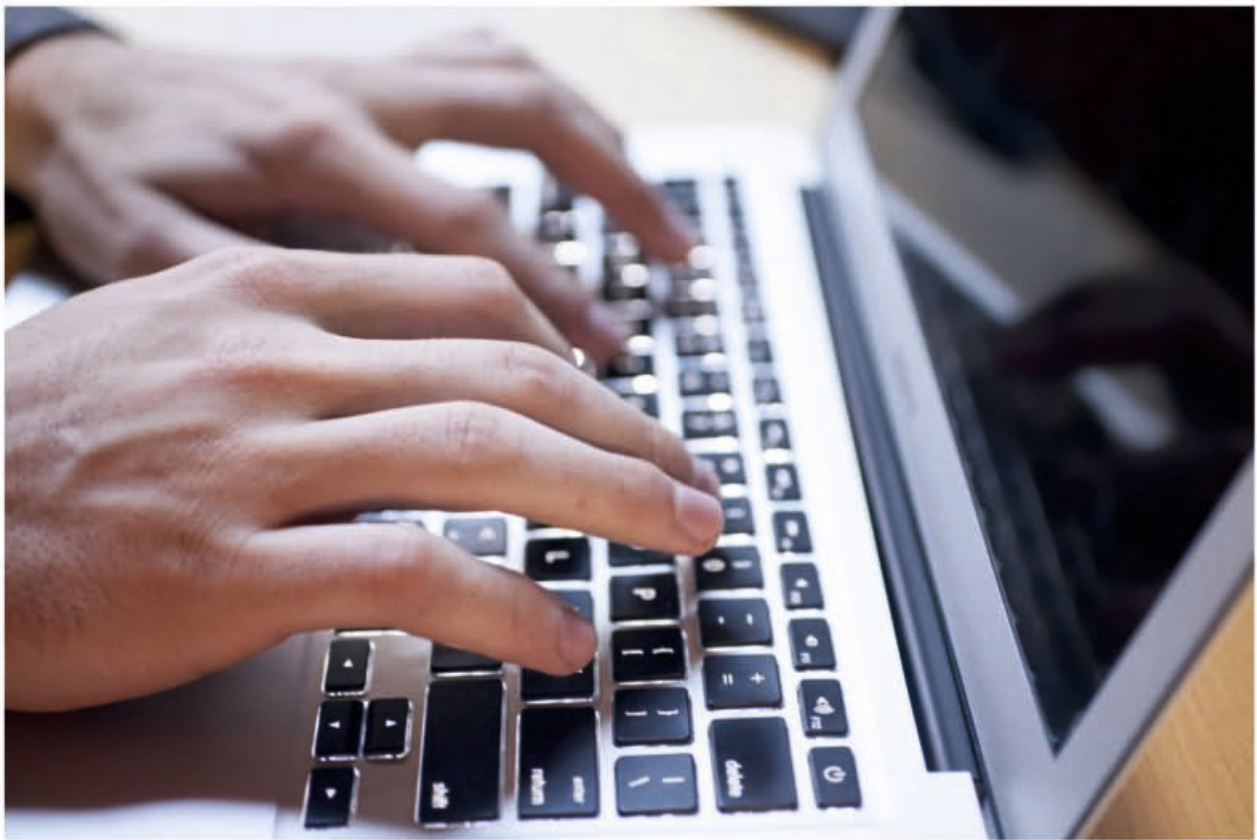
The accompanying notes from 1 to 27 are an integral part of these financial statements



GULF COMMERCIAL BANK

ANNUAL REPORT 2021

INTERNET BANK



the internet banking service by our bank making the our clients control their transactions very easily, when the client access the internet banking service page using username and password, the client will view and manage all accounts belong, beside that the client can view the exchange rate of the Dinar compared with foreign currencies

**20
21**



GULF COMMERCIAL BANK

ANNUAL REPORT 2021



Board of directors Report



GULF COMMERCIAL BANK

ANNUAL REPORT 2021

ATM



is an electronic device through which cash can be withdrawn or a short account statement eight transactions, or a balance sheet or a change password the bank owns a range of internal exchanges available within its branches and a range of foreign exchange dealers distributed to the most vital places in iraq

Content List

ANNUAL REPORT 2021

GULF COMMERCIAL BANK

(Private Joint Stock Company)-Baghdad Auditor's Report

The Financial Statements 2021

1-Auditor's Report

2-Financial Statements

Statement No.

Statement of the Financial Position

(A)

Income Statements

(B)

Comprehensive Income Statement.

(C)

Statement of Changes in Equity

(D)

Cash Flow Statement

(E)



GULF COMMERCIAL BANK

Content List

HISTORY OF THE BANK

Gulf Commercial Bank is a Private Joint Shareholding Company incorporated under the in Corporation Certificate no. CR / 7002 dated 10/20/1999 issued from Companies Registrar according to Companies Law No. (21) for 1997 (amended) with a capital of (600) million Iraq dinar Fully paid, the Gulf Commercial Bank Started Banking business through the main branch on 1/4/2000 after receiving banking licence issued from Central Bank of Iraq with the Number B.C 9/3/115 dated 02.07.2000 according to its law No. (64) for 1976 (canceled) to Bract ice its banking business, the in Corporation contract had been amended by increasing the bank capital several times to finally reach (300,000) billion Iraqi dinar after the legal procedures completed on 07.11.2014 by companies registrar according to their letter no. 26790 dated 07.11.2014 the accounting records had been recorded on 12/12/2014, after reusing the deposit y the Central Bank of Iraq.



GULF COMMERCIAL BANK

Private Joint Stock Company
Capital (300 Billion Dinar)

**Auditor's Report
and Financial Statement
With The Bank's Annual Report
For The Year Ended December / 31 /2021**

2021

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

Tel : 6868 - 7191079 - 7186774

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

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

الادارة العامة :