

GULF COMMERCIAL BANK

Private Shareholding co .
Established in 1999
Capital 300 billion I.D.

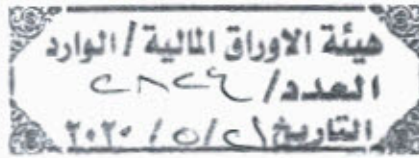


مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة
تأسست سنة ١٩٩٩
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:



العدد: ص/ب/١٤١٥

التاريخ: ٢٠/١٠/٢٠١٨

الى / هيئة الاوراق المالية المحترمون

م/ البيانات المالية والتقرير السنوي غير الموحدة لعام 2019

تحية طيبة:-
نرفق لكم طيا الحسابات الختامية غير الموحدة لعام (2019) الخاصة بمصرفنا والمصادق عليها من قبل
مجلس المهنة .

يرجى التفضل بالاطلاع مع التقدير

استح
٢٠/١٠/٢٠١٨



المرفقات
تقرير سنوي

عادل نوري محمد العالم
المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم
المدير المفوض

Code	(WI - 081 - 456)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	03	29-1-2020
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----	-----------

بغداد - مقابل بدالة العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف ٧١٨٤٢٣٩ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٢٤ - ٧١٩١٠٧٩

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

إدارة ٤

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) . بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	<u>ثالثاً:</u>
(ب)	❖ قائمة الدخل	<u>رابعاً:</u>
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي	
(٦ - ٣٤)	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	
	<u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u>	

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/٢٠١٩، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية إدارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من 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 الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما 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/٢٠١٩ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :

١- أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية ، ونود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات .

٢- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ والذي نص على تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS) " الأدوات المالية " للمصارف العاملة في العراق واعتباراً من ١/ كانون الثاني/٢٠١٩ وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصادرة من البنك المركزي العراقي حيث تم استبدال نموذج احتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية " الخسارة الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب من ادارة المصرف وضع فرضيات وتقديرات واسس لاحتساب "الخسائر الائتمانية المتوقعة".

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

ان احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها يتطلب من ادارة المصرف وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

بخصوص تطبيق المعيار المحاسبي الدولي المشار اليه اعلاه وحسب ماورد في التعليمات الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي باشرت ادارة المصرف باجراءات التطبيق وكما ماييلي:

- تم تشكيل لجنة لتطبيق المعيار بموجب الامر الاداري (د/٥٣٥) في ٢٠١٩ / 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 وفقا لنماذج الأعمال.

- تمت المباشرة باحتساب الاثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب هذا المعيار، وافر من قبل مجلس ادارة المصرف في جلسته العاشرة والمؤرخة في ٢٠١٩/١١/٥ وتم إعلام البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف المرقم (إئتمان/٥٩٢٣) والمؤرخ في ٢٠١٩/ ١٢ / ١ حيث بلغ الاثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " (٦١,٦٢٢,٤٥٢) الف دينار و تم تثبيت فرق الاثر الكمي البالغ (٤٤,٤٢٢,٤٥٢) الف دينار عن رصيد مخصص خسائر الائتمان " للسنة الحالية البالغ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) الف دينار ضمن البنود خارج الميزانية العامة - حساب " الالتزامات المتقابلة للاثر الكمي " في السجلات المحاسبية للسنة المالية ٢٠٢٠ ولم يتم تأثير البيانات المالية بهذا الاثر الكمي للسنة الحالية علما ان البنك المركزي العراقي وافق على توزيع الاثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS) " الادوات المالية " لمدة خمسة سنوات شريطة عدم توزيع ارباح نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٩ وذلك استناداً لكتابه المرقم ٩٨/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢.

٣- للمصرف مجموعة من الابنية المستأجرة لبعض فروعها من خلال عقود استئجار وان عدد من هذه العقود تزيد فترته عن (١٢) شهرا ، وبهذا الخصوص نود ان نشير الى ان ادارة المصرف لم تخضع هذه العقود للمعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (١٦ IFRS) " عقود الايجار " وذلك كون قيمة عقود الاستئجار لهذه العقارات نسبيا قليلة الاهمية قياسا بحجم نشاط المصرف .

ثانياً: حقوق المساهمين :-

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٧,٧٦٣,٨٦٨) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٢,٥ % وان السببين الرئيسيين في هذا الانخفاض هو تكملة توزيع ارباح السنة المالية ٢٠١٨ على المساهمين والبالغة (٢,٩٨٩,٠٩٣) الف دينار مع خسارة السنة الحالية البالغة (٣,٩٣١,٣٥٨) الف دينار.

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

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية:-

من خلال قائمة الدخل يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية خسارة مقدارها (٣,٩٣١,٣٥٨) الف دينار وبإضافة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر والبالغ (٨٣,٦٣٧) الف دينار تصبح الخسارة (٤,٠١٤,٩٩٥) الف دينار وهي متأتية بصورة رئيسية من الانخفاض الحاصل في ايرادات السنة الحالية عن السنة السابقة .

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 و التي 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 للاوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ قد بلغت (٢٠,٩٦٦,٦٤١) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية (٢,٦٥٤,٠٤٠) الف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠١٩ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (١٥,١٢٨,٦٦٦) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب تغيير في القيمة العادلة لهذه الاسهم بمبلغ (٨٣,٦٣٧) الف دينار ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (٨,٤٩٢,٠١٥) الف دينار ويمثل نسبة (٣٦%) من مجموع كلفة الاستثمارات في الاسهم والبالغة (٢٣,٦٢٠,٦٨١) الف دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٨) من الايضاحات حول البيانات المالية .

ب- لم يؤيد لنا عدد الاسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١ /كانون الأول/٢٠١٩ ، بالرغم من قيام ادارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات الا انه لم ترد اي اجابة.

عدد الأسهم	اسم الشركة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تصنيع المولدات الكهربائية
٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة المدار للمقاولات العامة
٥٨٧,٨٩٠	شركة بغداد السلام للصناعات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية
٢,١٢٧,٩٠٥	شركة نينوى للصناعات الغذائية
٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة الثرار الزراعية

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

ج- بلغ إجمالي كلفة الاستثمارات في أسهم الشركات كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٦٨,٨٢٠,٦٨١) ألف دينار اي بنسبة (٢٢%) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة ، بينما بلغ صافي قيمة هذه الاستثمارات بعد استبعاد احتياطي التغيير بالقيمة العادلة العائد للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (٦٠,٤٢٨,٦٦٦) اي بنسبة (١٩,٧%) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة .

سابعاً: التسهيلات الائتمانية:-

أ - التسهيلات متاخرة التسديد :

ضمن حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة الواردة في الايضاح رقم (٥) و الايضاح رقم (٢٧-٢) من الايضاحات حول القوائم المالية ادرجت تسهيلات متاخرة التسديد غير عاملة بانواعها وكما يلي :

الرصيد	البيان
٢٠١٩/١٢/٣١	تسهيلات غير عاملة
الف دينار	دون المستوى
١٥,١٥٦,٥٩١	مشكوك فيها
٧,١٤٠,٨٤٣	هالكة
٣,٠٢٠,٠٩٣	مجموع الديون متاخرة التسديد
٢٥,٣١٧,٥٢٧	

ومازال رصيد هذه التسهيلات المتاخرة التسديد وغير العاملة غير متحركة من السنة السابقة ، ومازالت اللجنة المكلفة بمتابعة تحصيل التسهيلات المتاخرة التسديد والمشكلة بموجب الامر الاداري المرقم (٣٥٤/د) في ٢٦/٤/٢٠١٨ مستمرة بعملها ، وسيتم احالة المتعثرين لاتخاذ الاجراءات القانونية بعد استكمال هذه اللجنة لاعمالها، وبهذا الخصوص نود ان نبين بضرورة اسراع هذه اللجنة بانهاء اعمالها المتعلقة بالديون المتاخرة التسديد ومن سنوات سابقة خصوصا وانها مشكلة منذ اكثر من سنة .

ب- مخصص خسائر الائتمان :

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة ، علما بان رصيد التسهيلات الائتمانية قد انخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٥,٠١٨,١٠٠) الف دينار ، وتجدر الاشارة هنا الى ان عملية الاحتساب لهذا المخصص تمت حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ ، ولم تتم استنادا الى المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " لتحديد " الخسائر الائتمانية المتوقعة".

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ (٥٢,٢٩٤,٣١٠) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزيائن المصرف المتعثرة التسديد ، إضافة الى قيام ادارة المصرف واستنادا للأمر الإداري المرقم (م م /١/١٦) وبتاريخ ٥/١/٢٠١٦ والأمر الإداري المرقم (م م /١٦/٥) في ١/٥/٢٠١٦ والذي تم بموجبها تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتبارا من ١/١/٢٠١٦ الا بعد استلامها فعليا وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

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

د - التسهيلات الائتمانية الممنوحة لاطراف ذات علاقة :

تجدر الاشارة الى اهم تعاملات المصرف مع الشركات التابعة لكبار المساهمين ويتمثل بمنح قرض تجاري الى شركة البادية للاستثمارات السياحية بمبلغ (٩,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومنذ سنة ٢٠١٧ كما وترتبت عليه فوائد بمبلغ (١٦,٥٠٠) الف دينار، وكما مبين في الايضاح رقم (٢٤) من البيانات المالية للسنة موضوعة التقرير .

ثامناً: الموجودات الأخرى:

١- بلغ رصيد حساب موجودات أخرى/ ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ مبلغ (١٢,٢٦٤,٧٠٧) الف دينار ، وندرج ادناه تفاصيل هذا الحساب :

أ- مبلغ (١٠,٨٥٦,٧٨٢) الف 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 ومآزال المصرف مستمر في اجراءات استحصال المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه مستقبلاً، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص .

ب- مبلغ (١,٤٠٧,٩٢٥) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة ، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا ، ومازالت جهود ادارة المصرف مستمرة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمحاولة تحصيل هذه الديون ، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد .

٢ - بلغ رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ (١٨,١٠٠,٠٠٠) 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 (١١,٩٠٠,٠٠٠) ألف دينار لصالح المصرف خلال السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ .

تاسعاً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

ندرج أدناه تفاصيل العقارات المستملكة نتيجة لتسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائنه :

عنوان العقار	اسم الفرع	المساحة	المبلغ ألف دينار	تاريخ الاستملاك
المتنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٣٥٥,٩٠ م	٢٣٣,٨٤١	ايلول / ٢٠١٧
المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل	السماوة	٢٠٠ م	٩١,٨٦٦	ايلول / ٢٠١٧
المتنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام الخيل	السماوة	٢٠٠ م	١٣٣,٦٢٣	ايلول / ٢٠١٧
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	٦٣٢,٥ م	١,٣٣٤,٦٣٠	كانون الأول / ٢٠١٦

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

بهذا الخصوص نود ان نبين مايلي :

- أدرجت قيمة هذه العقارات خلال السنة الحالية ضمن حساب موجودات اخرى / حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون .
- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بخصوص تمديد فترة استملاك عقار (كربلاء العباسيه ٧٠/١١٩مقاطعة ٢٤) لمضي أكثر من سنتين على الاحتفاظ به لمدة سنتين إضافيتين ، بموجب كتابه المرقم (١٣٨٩٦/٢/٩) في ١٤/٦/٢٠١٨ .
- اما بخصوص العقارات الثلاثة المتبقية فقد مضت عليها فترة اكثر من سنتين في حيازة المصرف وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بخصوص تمديد فترة استملاكها لمدة سنتين اضافيتين بموجب كتابه المرقم (١١٧٠٩/٢/٩) في ١٥/٥/٢٠١٩ واعتبارا من تاريخ صدور هذا الكتاب .

عاشراً : الدعاوى القضائية :

ان التأيد المستلم من دائرة الشؤون القانونية للمصرف تضمن الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير ومن قبل الغير على المصرف والتي تم رفعها خلال السنة الحالية فقط ، حيث بلغ عدد الدعاوى المرفوعة من قبل المصرف على الغير (٥٠) دعوى مدنية تقدر اقيام المطالبات فيها (٢٢,٠٥٨,١٤٩) الف دينار و (٩٩) الف دولار، ومن اهم الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير ، دعوى مرفوعة ضد مصرف الإقليم بمبلغ (٨,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار وحسنت الدعوى لصالح المصرف كذلك الدعوتين المرفوعتين ضد زبونين من زبائن المصرف بمبلغ (٦,٦٣٠,٠٠٠) الف دينار ومازالت إجراءات الدعوتين مستمرة ، كذلك أقام الغير على المصرف دعاوى قضائية عددها (١١) دعوى مدنية تقدر اقيام المطالبات فيها (٤,١٤٥,٠٧٦) الف دينار و (٨٤٢) ألف دولار ومن أهم هذه الدعاوى الدعوى المقامة على المصرف من قبل شركة ايمن للسيارات بمبلغ (٣,٦٢٢,٥٥٤) دينار وحسنت لصالح المصرف ، اما بخصوص الدعاوى المشار اليها في تقريرنا للسنة السابقة ، نود ان نبين مايلي :

- ١- الدعوى المرفوعة ضد شركة سنا الخليج المرقمة ٢٤٠١-ب-٢٠١٦ بمبلغ (١٧,٦٢١,٠٠٠) ألف دينار حيث تم تغير رقم الدعوى ليصبح ٢٥٨-ب-٢٠١٧ ان سبب اقامة هذه الدعوى هو قيام الشركة بتقديم طلب تسوية لكنها لم تلتزم به، صدر حكم بحسم الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية ومازالت اجراءات ادارة المصرف مستمرة لتنفيذ قرار الحكم .
- ٢- الدعوى المرفوعة ضد شركة النعمان للمياه الصحية المرقمة ١٤٢٠-ب-٢٠١٧ بخصوص القرض غير المسدد بمبلغ (١١,٣٤٧,٠٣٧) ألف دينار ، صدر قرار حكم لصالح المصرف واكتسب الدرجة القطعية وتم فتح اضبارة تنفيذية ولم يتم التنفيذ لوجود دعوى جزائية مقامة ضد المدير المفوض السابق للمصرف وقد حسنت في شهر اذار من سنة ٢٠٢٠ لصالح المصرف والاجراءات التنفيذية ما زالت مستمرة .
- ٣- الدعوى المرقمة ١٩٨/ب/٢٠١٧ والمؤرخة في ٩/٤/٢٠١٧ والمرفوعة ضد السيد عبد المطلب هادي موازي كفيل السيد علاء الدين حسين صالح المدير المفوض لشركة انتر باو كروب لمشروع تلال بابل عن تسهيلات ائتمانية ممنوحة له بمبلغ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، تم فتح اضبارة تنفيذية في مديرية تنفيذ الكرامة بالعدد ٢٠١٨/٤٤٢ وتم الحجز على الاموال المنقولة وغير المنقولة كذلك منعه من السفر الا انه لم تظهر لديه اي اموال منقولة او غير منقولة يمكن الحجز عليها .

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

أحد عشر: التأمينات النقدية :

بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة والاعتمادات المستندية كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٩ (٣,٦٢١,٩٢٦) الف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة والاعتمادات المستندية (٢٣,٤٠٠,٨٧٠) الف دينار بنسبة مقدارها (١٥%) .

اثنا عشر: أرباح نافذة العملة:

بلغ ارباح العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق (٢,٥٦٩,٧٩٤) الف دينار حيث تحقق هذا الايراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف وقد اشترى المصرف الدولار الامريكى من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد العملات حيث بلغ (٢,٤٩٩,٧٢٧) الف دولار امريكى بسعر صرف (١,١٩٠) دينار عراقي لكل دولار امريكى حيث كان المصرف يبيع العملة الى زبائنه بمعدل سعر صرف تقريبي (١,١٩١) دينار عراقي لكل دولار امريكى .

ثلاثة عشر: النقد والنقد المعادل:

بلغ رصيد النقد والنقد المعادل كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ (٢٢٦,٨٨٩,١٠٨) الف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الالزامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٣١,٣٦٤,٧٢٩) الف دينار، وحسب وجهة نظر ادارة المصرف بان هذا الرصيد لايمتاز بسهولة التصرف به من قبل ادارة المصرف الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وتاكيدا لسياسة ادارة المصرف المتحفظة بادارة النقد .

أربعة عشر: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبته (١٤٨%) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

خمسعة عشر: حدث لاحق:

في بداية عام ٢٠٢٠ انتشر فايروس كورونا المتجدد على مستوى العالم بما في ذلك بلدنا العزيز العراق مما أدى الى اضطرابات في كافة الشركات والأنشطة الاقتصادية سواء داخل العراق او خارجه ، وان هذا الحدث تحقق بعد تاريخ البيانات المالية ولا يوجب التعديل فيها واستنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠IAS) "الأحداث بعد فترة التقرير" ، وحسب اعتقاد ادارة المصرف قد يكون لهذا الحدث تأثير على موجودات ونشاط المصرف الجاري حيث لا يمكن لإدارة المصرف ان تحدد على وجه الدقة مقدار هذا التأثير كون حجم ومدة تأثير هذا الفايروس لا يزال غير محدد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي ، وكما موضح في الإيضاح رقم (٣١) من البيانات المالية " الأحداث اللاحقة " .

سنة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :

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

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 المعطاة 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 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 بموجبه، وقانون المصارف.

الـرأـي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تاثير على البيانات المالية فبرأينا ان البيانات المالية لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) وتقريرالإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٩ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .


فرقد حسن احمد السلطان

زصيل جمعيية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)


عادل المسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون

من شركة عادل المسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

بغداد في ١٨ / أيار / ٢٠٢٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي

(غير الموحدة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (أ)	٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
	دينار عراقي	دينار عراقي	
			الموجودات
١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمار في شركات تابعة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات حليفة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	٨	التشامل الأخر
٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	١١	موجودات أخرى
٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩	١٢	ودائع العملاء
٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨	٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥	١٣	تأمينات نقدية
٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	١٤	قروض طويلة الاجل
١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	١٦	مطلوبات أخرى
٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٧	إحتياطي إجباري
٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٧	إحتياطيات أخرى
(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	٨	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢	٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩		أرباح منورة
٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج



المدير المفوض
عادل توري العائم

فرقد حسن العليق الحنكلي
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

مدير الحسابات
لعبي هاتو خلف
عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون وأستشاريون - تضامنية

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد ١٨/أيار/٢٠٢٠



عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون وأستشاريون

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٢,١٣٥,٧٦٣,٨٤٩	٨,٢٢٩,٣٠٥,٤٨٦	١٨	إيرادات الفوائد
(٤,٦٣٩,٤٢١,٦٢٥)	(٣,٧٥٥,٨٠٦,٢١١)	١٩	مصروفات الفوائد
٧,٤٩٦,٣٤٢,٢٢٤	٤,٤٧٣,٤٩٩,٢٧٥		صافي إيرادات الفوائد
٤,٢٠٣,١٩٤,٨٣٦	٢,٠٠٠,٠١٩,٣٦٦	٢٠	صافي إيرادات العمولات
-	٢,٥٦٩,٧٩٣,٦٨٩	٢٠	إيرادات مبيعات نافذة العملة
١١,٦٩٩,٥٣٧,٠٦٠	٩,٠٤٣,٣١٢,٣٣٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٣٩٤,٦٥٦,٢٢٤	١٣٣,٤٩٧,٧٩٩		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٤٥,٠٥٦,٦٦١	١٠٦,١٥٩,٠٠٠		صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٠٤,٨٩١,١٠٦	١,٦٣٦,٤٩٩,٢١٢		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦	-		إيرادات أخرى
١٦,٦١٧,٤١٠,٥٩٧	١٠,٩١٩,٤٦٨,٣٤١		صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٤,٩٢٩,٩٢٨,٨٢٦)	(٥,٠٣٠,٦١٢,٦٢٨)	٢١	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٩,٢٠٩,٨٨٢,٤٩٣)	(٨,٠٩٩,٢٩٤,٥٥٠)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣)	(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥)	٩	استهلاكات
(١٠,٤٧٤,٦٦٢)	٥٣,٣١٥,٠٥٥		أرباح (خسائر) رأسمالية
(١٥,٧١٠,٤٤٤,٦٣٤)	(١٤,٨٥٠,٨٢٦,١٧٨)		إجمالي المصاريف
٩,٦,٩٦٥,٩٦٣	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)		صافي دخل السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٣١٥,١٧٦,٤٦٣)	-	١٦	مصروف ضريبة الدخل
٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)		صافي دخل السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (ج)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	صافي دخل السنة
(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٤٠٣,٥٠٧,٨١٩)	(٤,٠١٤,٩٩٥,١٧٦)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (د)

٢٠١٩	رأس المال	احتياطي إيجاري	احتياطيات أخرى	في القيمة العادلة	أرباح مطروقة	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦
الخصم خلال السنة	-	-	-	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	-	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٤,٠١٤,٩٩٥,١٧٦)
أسهم مجانية مستمدة من شركات تابعة	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تحويلات من الاحتياطيات*	-	-	(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٣٢)	-	-	(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٣٢)
مكافآت مدفوعة الى مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)	(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١
٢٠١٨						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٦٩٦,٠٠٠,٤١,٥٣	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦
الربح خلال السنة	-	-	-	-	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	(٤٠٣,٥٠٧,٨١٩)
تحويلات للاحتياطيات	-	٢٩,٥٨٩,٤٧٥	٣,٨٠١,٥٦٨,٧٤٠	-	(٣,٨٣١,١٥٨,٢١٥)	-
أرباح موزعة*	-	-	-	-	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦

* خلال سنة ٢٠١٨ ولقت الهيئة العامة للمصرف على توزيع الأرباح النقدية على المساهمين بمبلغ ٩ مليار دينار عراقي بنسبة ٣٪ من رأس المال، لتسلم المساهمين خلال سنة ٢٠١٨ حوزة من الأرباح الموزعة والتي بلغت ٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١ دينار عراقي، أما خلال سنة ٢٠١٩ تم استلام المبلغ المتبقي من الأرباح الموزعة من قبل المساهمين والتي بلغت ٢,٩٨٩,٠٩٢,٩٥٩ دينار عراقي، حيث سبق وان تم استقطاعها خلال سنة ٢٠١٨ وتحويلها الى الاحتياطيات وذلك لعدم استلامها من قبل المساهمين في حينه. كما وتم استقطاع مبلغ ٨١١,٩٧٩,٥٧٤ دينار عراقي عن فروقات ضريبة دخل السنوات المالية ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

تعبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (هـ)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣	١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥		تعديلات لبنود غير نقدية:
(١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦)	-		استهلاكات
٨٩٣,٨٥٥,٠٧٠	(٢,١٥٧,١٢٣,٧٨٢)		بنود غير نقدية
٣٢,٧٨٢,٤٩٩,٧٥٤	٢٦,٨٦٨,٨٧٨,١٢٨		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
١٧٥,٧٧٤,٧٤٤	٤,٦٤٦,٥٩٤,٧٣٨		التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١٢,٧٦٤,٨٧١,٢٥٠)	(١,٧١٠,٥٤٦,١٧٠)		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
(٣٢,٨٦٨,٦٢٩,٣٢٢)	(٣١,٣٥٤,٩٦٠,٩١٧)		موجودات أخرى
(٩٢٠,٢٨٦,٥٤٦)	(١,٢٧٤,٤٤٩,١٠٣)		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
١٤,٥١١,٦٨٣,٤٥٦	١٢,٣٩٤,٩٦٤,٤١٦		ودائع العملاء
١,٨١٠,٠٢٥,٩٠٦	٧,٤١٣,٣٥٧,٣١٠		تأمينات نقدية
-	(١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠)		مطلوبات أخرى
١,٨١٠,٠٢٥,٩٠٦	٦,٢٨٧,٣٢٠,٤٤٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
			الضريبة المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		استثمار في شركات حليفة
١٢٠,٦٧٠,٨٦٧	١,٢١٤,٣١٨,٩٠١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(١,٨٧٠,٢٧٥,١٦٦)	(٢٣٤,٠٥٦,٠٣٥)		شراء ممتلكات ومعدات
١٠,٨٨٧,١٦٠	١٩,٤٧٢,٩٤٦		بيع ممتلكات ومعدات
-	١٢٢,٤٥٢,٩٤٩		مشاريع تحت التنفيذ
١٣,٢٤٢,٧٧٦,٦١١	٦,١٢٢,١٨٨,٧٦١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٦,٦٣٨,٠٥١)		قروض مستلمة طويلة الاجل
-	(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)		مكافآت مدفوعة الى مجلس الإدارة
(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)	-		أرباح موزعة
-	(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٣٣)		تحويلات من الاحتياطيات
(٥,٦١٠,٩٠٧,٠٤١)	(٣,٩١٥,٥١٠,٥٨٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩,٤٤١,٨٩٥,٤٧٦	٨,٤٩٣,٩٩٨,٦٢١		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
٢٠٨,٩٥٣,٢١٤,١١٥	٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	٢٣	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١. معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٧٠٠٢. ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه العشرون 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

٢.١. 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 إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة. يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 شامل الاخر 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 المعقولة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات 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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم 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 الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودات تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودات 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 اقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزم 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. وتفيد 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 بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيذاً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد 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 وبعاد 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 المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المنورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وبتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
٢٠	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 ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل.

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

إستثمار في شركات حليفة

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

إستثمار في شركات تابعة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات 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 الاستعادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء 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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
٤٤,٨٧٢,٥٠٣,٣٨٦	٤٦,٨٧٥,٢١٨,١٢٠	حسابات جارية*
١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	
<u>١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥</u>	<u>٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥</u>	

* تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ رصيد لاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٢٤,٦٦١,٩٠٣ الف دينار عراقي (٢٠١٨: ٢٢,٣٠٤,٢٨٦ الف دينار عراقي) و احتياطي بالدولار الأميركي بمبلغ ٥,٦٣٢,٦٢٧ دولار أميركي ما يعادل ٦,٧٠٢,٨٢٦ الف دينار عراقي (٢٠١٨: ٦,١٧٦,٣٨٤ دولار أميركي ما يعادل ٧,٣٤٩,٨٩٧ الف دينار عراقي)، يمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٣,٦٥٢,٤٥٧,٤٣٤	٢,٣٢٥,٩٦٤,١٩٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٠,١٤٧,٩٣١,١٠٢	٣١,٥٧٧,٤٣٦,٨٧١	
<u>٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦</u>	<u>٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧</u>	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية مدينة
٦٢,٢٦٠,٧١٩,١٩٩	٥٣,١٥١,١٠٠,٦٥٩	قروض تجارية
١٤٠,٣٨٤,٤٠٦,٧٦٥	١٣٨,٩٦٥,١٥٠,٢٤٩	كمبيالات مخصصة
٢٦,٤٤٨,٢٨٩,٠٠٧	٢١,١٠٠,٩١٤,٦٢٧	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٤,٤٠٣,٦٧٥	٨٥٧,٠٧٢,٠٣٠	سلف ممنوحة للموظفين
٣٨,١٥٠,٢٦٦	٤٣,٦٣١,٥١٠	
<u>٢٢٩,١٣٥,٩٦٨,٩١٢</u>	<u>٢١٤,١١٧,٨٦٩,٠٧٥</u>	تنزل:
(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان*
(٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧)	(٥٢,٢٩٤,٣١٠,١٤٨)	مخصص الفوائد معلقة**
<u>١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥</u>	<u>١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧</u>	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة
<u>١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩	٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
١٥,٢٢٢,٤٠٠,٦٧٨	١١,٨٥٠,٧٧٨,٢٩١	الرصيد في نهاية السنة
٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧	٥٢,٢٩٤,٣١٠,١٤٨	

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			شركة سنا الخليج
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠	العراق	شركة زهرة الخليج*
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رسملة أسهم نقدية
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			شركة اعالي الخليج
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٣	العراق	
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم مباعه بالتكلفة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

خلال سنة ٢٠١٩ تم بيع أسهم بالتكلفة بقيمة ٥ مليار دينار عراقي من شركة اعالي الخليج الى المصرف الأهلي العراقي.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٢٠,٩٦٦,٦٤١,١٨٠	٢٠,٩٦٦,٦٤١,١٨٠	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
٣,٨٦٨,٣٥٨,٧٦٨	٢,٦٥٤,٠٣٩,٨٦٧	احتياطي التغير في القيمة العادلة**
(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	
١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	

* 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨	٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧	التغير في القيمة العادلة
٩٩٥,٢٩٧,٣١٩	٨٣,٦٣٧,٣٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧	٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

		الثاث وأجهزة مكاتب					
٢٠١٩	٢٠١٨	وسائط نقل	وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أرضي	
الكلية:	ديناميقي	ديناميقي	ديناميقي	ديناميقي	ديناميقي	ديناميقي	
بداية السنة	٥٣,٨٢٨,٠٦٦,٣٦٨	٧٨٠,٣٣٥,٤٦٠	١٠,٥٧٢,٧٤٥,٨٦٤	١,٤٨٨,٤٥٤,٧٣٣	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح (١١))	٤٤٠,٨٩٤,٣١٧	-	٤٤٠,٨٩٤,٣١٧	-	-	-	
إضافات	٢٣٤,٠٥٦,٠٣٥	٥٥,٢١٦,٠٠٠	١٥٨,٦٧٨,٥٣٥	٢٠,١٦١,٥٠٠	-	-	
استبعادات	(٤١٦,٩٣٦,٩٧٩)	(١٢٧,٧٢٠,٤٦٠)	(٢٥٢,٣٥٥,١٧٤)	(٣٦,٨٦١,٣٤٥)	-	-	
نهاية السنة	٥٤,٠٨٦,٠٧٩,٧٤١	٢٠٧,٨٣١,٠٠٠	١٠,٩١٩,٩٦٣,٥٤٢	١,٤٧١,٧٥٤,٨٨٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	
الإستهلاك المتراكم:							
بداية السنة	١١,٥١٧,٠٧١,١٤٧	٢٧٧,٢٩٧,٨٥٠	٦,٧١٧,٧٣٨,٧٤٨	١,٣٧٩,١٤١,٠٠٢	٣,١٤٢,٨٩٣,٥٤٧	-	
المحمل للسنة	١,٧٧٤,٣٣٤,٠٥٥	١٠,٣٩٩,٧٢٨	١,١٤٥,٧٢٧,١١١	٦٥,٣٠٠,٥٩٩	٥٥٢,٨٠٦,٦١٧	-	
استبعادات	(٣٩٧,٤٦٤,٠٣٣)	(١٢٧,٧٢٠,٤٥٠)	(٢٣٢,٨٨٢,٢٤٩)	(٣٦,٨٦١,٣٣٤)	-	-	
نهاية السنة	١٢,٨٩٣,٨٤١,١٦٩	١٥٩,٩٧٧,١٢٨	٧,٦٣٠,٥٨٣,٦١٠	١,٤٠٧,٥٨٠,٢٦٧	٣,٦٩٥,٧٠٠,١٦٤	-	
صافي القيمة الدفترية	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٤٧,٨٥٣,٨٧٢	٣,٢٨٩,٣٧٩,٩٣٢	٦٤,١٧٤,٦٢١	٦,٧٥٨,٦٩٨,٤٧١	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

المجموع	اثاث وأجهزة مكاتب				أراضي
	وسائط نقل	وحاسبات	الات ومعدات	مباني	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٣,٩٢٩,٩٥٩,٦٦٦	٧٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٠١,٩٨٠,٥٧٠	١,٤٩٥,٠٧٣,٧٠٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣
٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣	-	-	١٩,١٧٦,٩٩٩	-	٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣
١,٨٧٠,٠٢٧٥,١٦٦	-	٧١,٠٠٤١,٤٦٧	(٢٥,٧٩٥,٩٧٤)	-	١,١٤١,٠٥١,٧٠٠
(٦٥,٠٧٢,١٤٧)	-	(٣٩,٢٧٦,١٧٣)	(٢٥,٧٩٥,٩٧٤)	-	-
٥٣,٨٧٨,٠٦٦,٣٦٨	٧٨٠,٣٣٥,٤٦٠	١٠,٥٧٢,٧٤٥,٨٦٤	١,٤٨٨,٤٥٤,٧٣٣	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦
١١,٥٨٤,٣٦٧,٠٢٧	٢٧٤,٤٢٢,٦٧٥	٧,٢٣٦,٧٥٦,٢١٧	١,٣١٤,١٧٣,٧٠٥	٢,٧٥٩,٠١٤,٤٣٠	-
١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣	١٢,٢٠٨,٩٠٠	٨٨٨,٧٧٩,٠٧٩	١٠٦,٣٦٤,٥٥٧	٥٥٢,٨٠٦,٦١٧	-
(٥٤,١٨٤,٩٨٧)	-	(٢٩,٨٩٠,٦٣٩)	(٢٤,٢٩٤,٣٤٨)	-	-
(١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦)	(٩,٣٣٣,٧٢٥)	(١,٣٧٧,٩٠٥,٩٠٩)	(١٧,١٠٢,٤١٢)	(١٦٨,٩٢٧,٥٠٠)	-
١١,٥١٧,٠٧١,١٤٧	٢٧٧,٢٩٧,٨٥٠	٦,٧١٧,٧٣٨,٧٤٨	١,٣٧٩,١٤١,٠٠٢	٢,٦٤٢,٨٩٣,٥٤٧	-
٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٣,٠٣٧,٦١٠	٣,٨٥٥,٠٠٧,١١٦	١٠,٩٠٣,١٣٧٣١	٧,٣١١,٥٠٥,٠٨٨	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦

صافي القيمة التقديرية

الإستهلاك المبرك:

بداية السنة
المحصل للسنة
استيعادات
تسويات تعود لسنوات سابقة
نهاية السنة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٤,١٤٧,٠٥١	الإضافات خلال السنة
(٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣)	(٤٤٠,٨٩٤,٣١٧)	المحول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
-	(١٦٦,٦٠٠,٠٠٠)	المحول الى المصاريف المدفوعة مقدماً (إيضاح ١١)
٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	الرصيد في نهاية السنة

١١. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٤,١٠٥,٠٥٠,٠٠٠	١٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
١١,٩٥٦,٥٧٥,٩٦٣	١٢,٢٦٤,٧٠٧,٠٨٢	نمى مدينة
٤,٧٠٤,٤٨٠,٠٢١	٥,٢٥٩,٣٢٤,١٩٠	فوائد مستحقة
١,٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٣,٩٦٠,٦٥٠	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
٨٩٣,٤٣٢,٠٥٩	٧٩٧,٢١٠,١٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٧,٢٠٥,٨٤٣	٤١٨,٦٨٠,٢٩١	تأمينات لدى الغير
١,٠٤٦,٣٣٠,٧١١	١,٣٣٢,٥٩٧,٤٨١	موجودات أخرى
٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	

١٢. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٢,٢٤١,٥٩٨,١٩٩	٦٣,٦٣٤,٤٠٩,٨٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٥,١٣٣,١١٣,٦٣٦	١٢٢,٩٠٨,٦٧٢,٦٨٢	ودائع توفير
٢٥,٥٦٠,٢٢١,٦٦١	١٥,٠٣٦,٨٩٠,٠٠٦	ودائع لأجل
٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩	

١٣. تأمينات نقدية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٧٧٧,٥٨٦,٩٥٨	٣,٣٧٠,٥٠٦,٨٤٥	تأمينات مقابل خطابات الضمان
١٠٥,٧٨٨,٤٠٠	٢٥١,٤١٩,٤١٠	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات أخرى
٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨	٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤. قروض طويلة الأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	قرض البنك المركزي العراقي
٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	
٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	

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

١٥. مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠)	الإضافات خلال السنة
٣١٥,١٧٦,٤٦٣	-	الرصيد في نهاية السنة
١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	ذمم دائنة
١٦,٠٥٢,٢٤٦,٧٢٥	٣,٧٠٨,٣٢٦,١٤٦	شيكات بنكية مصدقة
٢,٠٦٩,٣٠٣,٩٥٢	٢,٣٩٧,٧٩٧,٣٢٤	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٣,٢١٨,٨١٥,٦٩٩	٩٩٥,٢٠٠,١٧١	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٦٣٣,٠٠٠,٤٥٠	٥٣٣,٦٥١,٤٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٩٥,١٣٧,٥٣١	٣٤٠,٢٨١,١٠٩	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٠٦,٤٨١,٦٩٠	٨٥,٦٥١,٣١٤	مطلوبات أخرى
٤٥٥,٩٩٤,٥٨٨	١٦٥,٠٣٧,٥٨٧	
٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	

١٧. 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 ناتجة 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 بمبلغ ٥٩٤,٦١٦ الف دينار عراقي واحتياطي استبدال موجودات ثابتة بمبلغ ١٠١,٣٨٨ الف دينار عراقي واحتياطي توزيع الأرباح المتبقية بمبلغ ٤٩٦ الف دينار عراقي والتي يقرها مجلس إدارة المصرف.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨. إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	فوائد قروض وكمبيالات
٥,٠٧٢,٨١٩,٢٧٣	٥,٤٨١,١٦٠,٩٣٦	فوائد حسابات جارية مدينة
٧,٠٣٤,٣٥٣,٠٦٨	٢,٧٣٦,٨٤٤,٣٤٧	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
١٠,٠٨٥,٢٥٨	١١,٣٠٠,٢٠٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨,٥٠٦,٢٥٠	-	
<u>١٢,١٣٥,٧٦٣,٨٤٩</u>	<u>٨,٢٢٩,٣٠٥,٤٨٦</u>	

١٩. مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	فوائد التوفير
٣,٥٩٠,٥٨٠,٤٩٣	٣,٢٣٧,٥٦٠,٨٤١	فوائد الودائع الثابتة
١,٠٤٦,٥٦٦,١٣٢	٤٣٣,٧٩٧,١٤٥	فوائد الاقتراض الداخلي
٢,٢٧٥,٠٠٠	٨٤,٤٤٨,٢٢٥	
<u>٤,٦٣٩,٤٢١,٦٢٥</u>	<u>٣,٧٥٥,٨٠٦,٢١١</u>	

٢٠. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	عمولات دائنة:
٢,٥٨٩,٥٠٤,٩٢٧	٢,٦٤٨,٠٧١,٣٦٥	حوالات بنكية*
٣٦٨,٩٩٢,٥٩٣	٦٠٣,٨٢٥,٨٩٩	عمولات الاعتمادات
٥٤٨,٧٣٦,٤٦٦	٤٧٩,٤٩٥,٧٣٥	عمولات خطابات الضمان
٧٧,٠٣٣,٢٥٨	٨٦٥,٧٩٢,٨٩٤	عمولات أخرى
<u>٤,٢٧٧,٥٦٤,٢٤٤</u>	<u>٤,٥٩٧,١٨٥,٨٩٣</u>	
(٧٤,٣٦٩,٤٠٨)	(٢٧,٣٧٢,٨٣٨)	عمولات مدينة
<u>٤,٢٠٣,١٩٤,٨٣٦</u>	<u>٤,٥٦٩,٨١٣,٠٥٥</u>	

* خلال عام ٢٠١٩، بلغت المكاسب الناتجة عن عمليات مزاد العملات لصالح عملاء البنك ٢,٥٦٩,٧٩٣,٦٨٩ دينار عراقي، وقد اشترى المصرف الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد العملات البالغ ٢,٤٩٩,٧٢٧,٠٠٠ دولارًا أمريكيًا بسعر صرف قدره ١,١٩٠ دينار عراقي / دولار أمريكي. كان المصرف يبيع الدولار الأمريكي لعملاء مزادات العملة خلال عام ٢٠١٩ بمتوسط سعر صرف بلغ ١,١٩١ دينار عراقي / دولار أمريكي.

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٤,٦٧١,٢١٩,٥٩٠	٤,٧٧٧,٠٩٧,٧٩٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٥٨,٧٠٩,٢٣٦	٢٥٣,٥١٤,٨٣٢	
<u>٤,٩٢٩,٩٢٨,٨٢٦</u>	<u>٥,٠٣٠,٦١٢,٦٢٨</u>	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٢. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٤٤٥,١٥٢,٠٢٢	٢,٢٤٠,١٠٣,٢٩٣	مصاريف حماية امنية
١,٧٢٦,٢١١,١٠٨	١,٦٩٠,٩٢٥,٥٦٤	إعلانات
١,٠٨٦,٣٩٥,٠٥٦	١,٠٧٤,٢٤١,١٢١	أجور تجهيز
٥٠٣,٤٤٥,٧٥١	٦٤٠,٨٠٠,٩٠٧	ضرائب ورسوم
٣٦٢,٦٠٣,٤٥٥	٥١٦,٠٢٦,٧٧٥	ايجارات وخدمات
٤٠٩,٨٤٥,٥٦٨	٤٨٩,٧٣٧,٨٨٠	صيانة
٥٠٧,٢٤٦,٣٢٦	٣٤٧,٨١٤,٠٦٥	اتصالات وانترنت
١٧٩,٢٠٦,٤٦٩	٢٧١,٤٨٧,٣٢٦	اشتراكات ورسوم ورخص
٩١١,٧١٠,٧٠٩	١٩٩,٢٥١,٨٩٣	تعويضات وغرامات
١٦٣,٠٥٩,٨٤٤	١١٤,٣٢٣,٦١٠	تأمين
١٥٠,٣٩٥,٠٠٠	٩٨,٩٢٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات*
٩٥,٩٧٦,٩٦٢	٨٢,٣٦٠,٩٧٢	ماء وكهرباء
١٠٣,٣١٧,٣٠٠	٨٠,٨٩٨,٠٢٠	خدمات قانونية
٢٨,٥٩٨,٨٥٠	٥٣,٢٤٦,٠٠٠	أجور تدريب العاملين
٤٧,٧٤٧,٣٩٦	٤٨,١٩٨,٥١٨	قرطاسية
٧١,٨٥٧,٢٨٠	٤٧,٩٢١,٠١٠	سفر وايفاد
٥٤,٦٣٦,٤٥٠	٤٣,٢٣٩,٥٠٠	الوقود والزيت
٢٣,٥٤٢,٢٨٠	٢٤,٤٤١,٨٥٠	ضيافة
١٧,٦٩٢,٦٦٧	١٦,٢١٦,٤٠٠	أجور نقل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٥,٠٠٠	خدمات مهنية واستشارات
٢٤,٠٠٠	-	خدمات مصرفية
٧١,٢١٨,٠٠٠	١٧,١٠٤,٨٤٦	أخرى
٩,٢٠٩,٨٨٢,٤٩٣	٨,٠٩٩,٢٩٤,٥٥٠	

* يتضمن بند أجور تدقيق الحسابات على أجور منقح الحسابات الخارجي بمبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي)، وأجور تدقيق أخرى بمبلغ ٢٨,٩٢٠,٠٠٠ دينار عراقي لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٦٠,٣٩٥,٠٠٠ دينار عراقي).

٢٣. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٣)
٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٤)
(٢٩,٦٥٤,١٨٢,٩٦٠)	(٣١,٣٦٤,٧٢٩,١٣٠)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية وضمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي	دينار عراقي	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
-	-	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
-	-		اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
١٢١,٧٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٩٩,٩٩٦	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٠.٠٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٠.٠٥) من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢,٤٧٤,٦٢٦,٣٦٤	-	-	١٢,٤٧٤,٦٢٦,٣٦٤
٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢,٥٥٨,٢٦٣,٧٠٣	-	-	١٢,٥٥٨,٢٦٣,٧٠٣

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٢٧. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 التكني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		أرصدة لدى البنك المركزي
١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	١٠٢,٦٨٢,٧٢٦,٨٣٨	للشركات
٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	٤١,٩٤٠,٨٣٢,٠٨٩	استثمار في شركات حليفة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	موجودات أخرى
٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
٤٧٤,٧٠٨,٩٢٣,٢٨٨	٤٤٥,٠٩٧,٣٢٤,٢٣٩	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
		خطابات ضمان
٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	اعتمادات مستندية
٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي
٥٠٣,٥١٩,٨٦٣,٧٧٨	٤٦٨,٤٩٨,١٩٤,٢٤٣	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٩	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
	١,٢٠٤,٤٣٥,٥٨٣	٤٢٨,١٨٦,٤٠١	-	-	-	١,٦٣٢,٦٢١,٩٨٤	متدنية المخاطر
	-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
	٧١,٠٧٩,١٣٥,٧٤٠	٣٠,٤٩٢,٨١٩,٦٥٦	-	-	-	١٠١,٥٧١,٩٥٥,٣٩٦	لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٩٠ يوم
	٥٩,٧٣٦,٠٣٩,٦٤٤	٢٥,٨٥٩,٧٢٤,٠٦٨	-	-	-	٨٥,٥٩٥,٧٦٣,٧١٢	تحت المراقبة غير عاملة:
	-	-	-	-	-	-	دون المستوى مشکوك فيها
	١٢,٧٨٩,٨١١,٠٥٦	٢,٣٦٦,٧٨٠,٢٧٨	-	-	-	١٥,١٥٦,٥٩١,٣٣٤	هالكة
	٥,٠٦٩,٩٩٨,٨٠٠	٢,٠٧٠,٨٤٤,٥٨١	-	-	-	٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨١	المجموع
	٢,١٤٤,٢٦٦,٢٢٠	٨٧٥,٨٢٧,٠٤٨	-	-	-	٣,٠٢٠,٠٩٣,٢٦٨	
	١٥٢,٠٢٣,٦٨٧,٠٤٣	٦٢,٠٩٤,١٨٢,٠٣٢	-	-	-	٢١٤,١١٧,٨٦٩,٠٧٥	
	٣٧,١٢٨,٩٦٠,٢٠٥	١٥,١٦٥,٣٤٩,٩٤٣	-	-	-	٥٢,٢٩٤,٣١٠,١٤٨	ينزل: فوائد معلقة
	١٢,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ينزل: مخصص خسائر الائتمان
	٤٩,٣٤٠,٩٦٠,٢٠٥	٢٠,١٥٣,٣٤٩,٩٤٣	-	-	-	٦٩,٤٩٤,٣١٠,١٤٨	
	١٠٢,٦٨٢,٧٢٦,٨٣٨	٤١,٩٤٠,٨٣٢,٠٨٩	-	-	-	١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧	الصافي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	أوربا	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	-	-	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٣٦٩,٢٩٢,٥١٦	٣,٤١٢,٩٠٦,٥٥٩	١٢١,٢٠١,٩٩٢	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	١٠٢,٦٨٢,٧٢٦,٨٣٨	-	-	١٠٢,٦٨٢,٧٢٦,٨٣٨
للشركات:	٤١,٩٤٠,٨٣٢,٠٨٩	-	-	٤١,٩٤٠,٨٣٢,٠٨٩
استثمار في شركات تابعة	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمار في شركات حليفة	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	-	-	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١
ممتلكات ومعدات، صافي	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	-	-	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢
مشاريع تحت التنفيذ	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	-	-	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠
موجودات أخرى	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	-	-	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٤٩٨,٧٣٦,٢٠٤,٠٣٠	٣,٤١٢,٩٠٦,٥٥٩	١٢١,٢٠١,٩٩٢	٥٠٢,٢٧٠,٣١٢,٥٨١
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	٥٢٧,٨٥٥,٨٣٤,٤٤٣	٥,٤١٥,٨٤٨,٩٤٦	١٩٢,٣٣٢,١٥٦	٥٣٣,٤٦٤,٠١٥,٥٤٥

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	أفراك	حكومي وقطاع عام	إجمالي
البلد	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	-	-	-	-	-	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧
شبهات ائتمانية مباشرة - صفائي	-	٨٢,٤٣٥,٤٢٨,٥٨٨	٣١,٨١٧,١٨٢,٩٦٤	١٥,٩٠٨,٥٩١,٤٨٢	١٤,٤٦٢,٣٥٥,٨٩٣	-	١٤٤,٦٢٢,٣٥٥,٨٩٣
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمار في شركات حليفة	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
من خلال النحل الشامل الأخر	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	-	-	-	-	-	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١
موجودات أخرى	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	-	-	-	-	-	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	١٠٠,٢٩٨,٥٤٧,١٥٧	١١٦,٤٣٥,٤٢٨,٥٨٨	٣١,٨١٧,١٨٢,٩٦٤	١٥,٩٠٨,٥٩١,٤٨٢	١٤,٤٦٢,٣٥٥,٨٩٣	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	٤٥٦,٣٩٧,٣٢٤,٢٣٩
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	١٢٦,٠٤٠,٠٨٥,٦٠٤	١٣٥,١٤٧,٦٤٧,٦٨٨	٣٨,٥٤٨,٤٩٦,٨٨٥	١٩,٣٧٤,٢٤٨,٤٤٣	١٧,٥٢٢,٠٤٤,٠٣٩	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	٤٨٥,٩٠٨,٩٢٣,٢٨٨

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

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

التغير (زيادة)		٢٠١٩
حساسية إيراد الفائدة	بسر الفائدة	العملة
دينار عراقي	%١	دولار أمريكي
(٣٤٢,٠٢٩,٧٤٦)		

التغير (زيادة)		٢٠١٨
حساسية إيراد الفائدة	بسر الفائدة	العملة
دينار عراقي	%١	دولار أمريكي
(٤٦٥,٥٧٧,٧٧٩)		

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. 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.

٢٠١٩	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٥٪	دينارعراقي ٧,٠٤٠,٤٠٩,٤٣٨	دينارعراقي -

٢٠١٨	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٥٪	دينارعراقي (٧١٩,٧٤٠,٣٣٠)	دينارعراقي -

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 تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

الموجودات:	٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٧	
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة
موجودات:						
موجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧٧٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية	-	-	-	-	-	٣٣٩,٣٤٠,١٠,٦٧
شهيلات التغطية مباشرة، صفائ	-	-	-	-	-	١٤٤,٦٣٢,٥٥٨,٩٢٧
الاستثمار في شركات تابعة	-	٢,٧٣٢,٠٠٧,٠٠٠	-	٢,٤٥٨,٦٠٧,٠٠٠	-	٦٥٥,٠١٠,٣٣,٩٢٧
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بقيمة المعاملة من خلال اللحل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صفائ	-	-	-	-	-	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١
مناقص تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠
مجموع الموجودات المملوكة:	-	٢,٧٣٢,٠٠٧,٠٠٠	-	٢,٤٥٨,٦٠٧,٠٠٠	-	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١
تأمينات تقنية	-	٣٩٠,٣٨١,٠٠٠	-	٤,٦٣٣,٥٥٤,٠٠٠	-	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
قروض طويلة الأجل	-	١,٢٠٥,٥٠١,٠٠٠	-	١,٨٣٧,٦٦٣,٠٠٠	-	٣,١٢١,٩٢٦,٢٥٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المملوكة	-	١,٥٩٥,٧٨٢,٠٠٠	-	٦,٤٧١,٢١٧,٠٠٠	-	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	-	-	-	-	-	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠
٢٠١٨	-	١,١١١,٣٧٧,٠٠٠	-	(٤,٠١٢,٦١٠,٠٠٠)	-	٢٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١
مجموع الموجودات	-	٢,٧٣٢,٠٠٧,٠٠٠	-	(٤,٠١٢,٦١٠,٠٠٠)	-	٢٤٨,٧٧٣,٥٣٥,٧٠١
مجموع المملوكة	-	١,٥٩٥,٧٨٢,٠٠٠	-	٦,٤٧١,٢١٧,٠٠٠	-	٢٢١,٢٩٢,٤٧٢,٥٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	-	-	-	-	-	٢٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١
٢٠١٧	-	٢,٧٣٢,٠٠٧,٠٠٠	-	٢,٤٥٨,٦٠٧,٠٠٠	-	٣٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
مجموع الموجودات	-	٢,٧٣٢,٠٠٧,٠٠٠	-	٢,٤٥٨,٦٠٧,٠٠٠	-	٣٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
مجموع المملوكة	-	٢,٧٣٢,٠٠٧,٠٠٠	-	٢,٤٥٨,٦٠٧,٠٠٠	-	٣٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	-	-	-	-	-	٣١٤,٤٧٢,٩٧٥,٩٠٦

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٥. التركيز في مخاطر العملات
التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة
٢٠١٩

الموردات	البنود	الدولار امريكى	دينار عراقي	الموردات	البنود
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٧٧٥	-	١٨٨,٨١٢,٤٠٧,٧٦٩	٣٥,٥٣٨,٠٢٨,٥٠٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	-	٣٣,٠٩٥,٥١٨,٦٩٩	٢٩,٥٥٨,٢٩٣,٨١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
شبهات التتمانية مباشرة، صفى	١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧	-	١٧,٤٤٣,٥٥٢,٢٠٠	١٢٧,١٨٠,٠٠٠,٩٢٧	شبهات التتمانية مباشرة، صفى
الاستثمار في شركات تابعة	١٦,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات تابعة
الاستثمار في شركات حليفة	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات حليفة
موردات مالية بالقيمة المعاملة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	-	-	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	موردات مالية بالقيمة المعاملة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
ممتلكات ومعدات، صفى	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	-	-	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	ممتلكات ومعدات، صفى
مشاريع تحت التنفيذ	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	-	-	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	مشاريع تحت التنفيذ
موردات اخرى	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	-	-	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	موردات اخرى
اجمالي الموجودات	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	-	-	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	اجمالي الموجودات
المطلوبات	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٨٠٨,٩٩٢,٠٤٥	٢٢٦,٥٩٦,٥٠٦	٢٠,٩٥٦,٥٨٢,٦٦٨	المطلوبات
ودائع عملاء	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٨٢	-	-	١٤٦,٦٢٣,٩٢٣,٠٩٤	ودائع عملاء
تأمينات تقنية	٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٢	-	-	٢,١٤٢,٨٤١,٧٩٠	تأمينات تقنية
قروض طويلة الاجل	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	-	-	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	قروض طويلة الاجل
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
اجمالي المطلوبات	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	-	-	٢٢,٩٠٣,٣٧٥,٠٩٨	اجمالي المطلوبات
صفى التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	-	-	٦٨,٧٥٧,٢٩٣,٩٠٣	صفى التركيز داخل قائمة المركز المالي
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٢	٨٠٨,٩٩٢,٠٤٥	٢٢٦,٥٩٦,٥٠٦	١٤,٠٨٠,٨١٨,٨٧٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٢٠١٨	٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤	-	-	٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	٢٠١٨
اجمالي الموجودات	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	٥١,٧٣٣,٤٥٩,١٠٩	اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات	٢٢٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	-	-	٦٦,١٢٨,٢٦٥,٧٠٦	اجمالي المطلوبات
صفى التركيز داخل قائمة المركز المالي	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	(١٤,٣٩٤,٨٠٦,٥٩٧)	صفى التركيز داخل قائمة المركز المالي
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	-	-	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتم)

مخاطر السيولة

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

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

	٢٠١٩	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بيون	المجموع
	دينار صرقي	دينار صرقي	دينار صرقي	دينار صرقي	دينار صرقي	دينار صرقي	دينار صرقي	دينار صرقي
المطلوبات :								
ودائع عملاء	-	-	-	٢٩٠,٢٨١,٠٠٠	٤,١٢٣,٥٥٤,٠٠٠	١٠,٤٠٣,٣٥٠,٠٠٠	١٨٦,٠٦٦,٥٢٥,٥٧٩	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
تأمينات تقنية	-	-	-	١,٢٠٥,٥٠١,٠٠٠	١,٨٣٧,٦٦٣,٠٠٠	٣٣٦,٨٤٠,٢٥٥	-	٣,٦٢١,٩٦٦,٢٥٥
فروض طويلة الاجل	-	-	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	-	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١
اجمالي المطلوبات	-	-	١,١١١,٢٧٧,٠٠٠	٦,٤٧١,٢١٧,٠٠٠	٦,٤٧١,٢١٧,٠٠٠	١١,٧٢٣,٨٠٣,٨٧٠	٢٢١,٢٩٢,٤٧٠,٦٣٠	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠
اجمالي الموجودات	٢٢٢,٢٦٨,٢٧٠,٨٨٥	٥٥٥,٦٧٠,٦٧٧٢	١,٦,٦٧٠,١٢٠,٣١٦	١١,١١٢,٤١٣,٥٤٤	١١,١١٢,٤١٣,٥٤٤	٢١٦,٧١١,٥٦٤,١١٣	٧٦,٧٢٥,٤٥٥,٠٧١	٥٤٩,٠٤٥,٥٣٠,٧٠١
٢٠١٨								
المطلوبات :								
ودائع عملاء	-	-	-	٢٢,٢٩٣,٤٩٣,٣٤٩	٩,٣١٧,٣٩٧,٣٤٠	-	١٨٦,٣٤٧,٩٤٦,٧٩٧	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦
تأمينات تقنية	-	-	-	١,٩٠٩,٥٨٦,٣٩٠	٢,٥٤٢,١١٥,١٨٦	١٩٥,٨٥٥,٠١٤	-	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨
فروض طويلة الاجل	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٨,٩٢٢,٣٣٣	٢,٠٧٥,٢١٦,١٦٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥
اجمالي المطلوبات	-	-	٢٥,٢٠٣,٠٧٩,٧٣٩	١١,٨٦٣,٥١٢,٥٢٦	١١,٨٦٣,٥١٢,٥٢٦	١٩٥,٨٥٥,٠١٤	٢١١,٦٥٣,٨٨٧,٦٣٥	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٢,٠٢٥
اجمالي الموجودات	٢٣٠,٨٤٣,٨١٦,٠٣٠	٥٧٧,١٠,٩٥٤,٠١	١٧,٢٣٢,٢٨٦,٢٠٢	١١,٥٤٢,١٩٠,٨٠٢	١١,٥٤٢,١٩٠,٨٠٢	٢٢٥,٠٧٢,٧٢٠,٦٣٠	٨٧,٧٩٢,٤٠٩,٨٦٦	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	إعتمادات مستندية
٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	خطابات الضمان
٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	
٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤	

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 الفروض 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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

١. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الاوراق		المؤسسات		الخزينة		أخرى		ديناري		ديناري	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري
٢١,٣٣١,٢٠١,٦٣٠	١٠,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	٢,٣٦٢,٥٦٦,٤٦٠	١٣٢,٠١٠,٠٠٠	٦,٢٢٣,١٧١,٠٧٣	١٣٢,٠١٠,٠٠٠	٢,٣٦٢,٥٦٦,٤٦٠	١٣٢,٠١٠,٠٠٠	٢,٣٦٢,٥٦٦,٤٦٠	١٣٢,٠١٠,٠٠٠	٦,٢٢٣,١٧١,٠٧٣	١٣٢,٠١٠,٠٠٠	٢,٣٦٢,٥٦٦,٤٦٠	١٣٢,٠١٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٣٣١,٢٠١,٦٣٠	١٠,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-	-	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-	-	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-
٣١٥,١٧٦,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-	-	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-	-	-	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-
٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٤٣,٠١٥,٢٦٦,٥٧٠	٤٦,٨٧٥,٢١٨,١٢٠	١٢٣,٩٩٨,٨٦٢,٤٢٣	١٢٣,٩٩٨,٨٦٢,٤٢٣	٣٣٥,٢٥٦,١٨٣,٥٨٨	٣٣٥,٢٥٦,١٨٣,٥٨٨	٤٣,٠١٥,٢٦٦,٥٧٠	٤٦,٨٧٥,٢١٨,١٢٠	١٢٣,٩٩٨,٨٦٢,٤٢٣	١٢٣,٩٩٨,٨٦٢,٤٢٣	٣٣٥,٢٥٦,١٨٣,٥٨٨	٣٣٥,٢٥٦,١٨٣,٥٨٨
٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	٢٨,٥٤٠,٧٩٨,٥٣٩	-	١٥٦,١٤٣,٨٤١,٩٩٢	-	٥٧,٧٥١,٨٣١,٩٦٩	٥٧,٧٥١,٨٣١,٩٦٩	٢٨,٥٤٠,٧٩٨,٥٣٩	-	١٥٦,١٤٣,٨٤١,٩٩٢	-	٥٧,٧٥١,٨٣١,٩٦٩	٥٧,٧٥١,٨٣١,٩٦٩
(١٠,٤٧٤,٦٦٢)	٥٣,٣١٥,٠٠٥	٥٣,٣١٥,٠٠٥	-	-	-	-	-	٥٣,٣١٥,٠٠٥	-	-	-	٥٣,٣١٥,٠٠٥	-
(١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣)	(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٠٥)	(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٠٥)	-	-	-	-	-	(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٠٥)	-	-	-	(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٠٥)	-

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٨. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

كفاية رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		رأس المال الأساسي
		رأس المال المنفوع
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي أجزائي
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	الأرباح (الخسائر) المدورة
٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣	(٣,٢٦٣,٩٣٣,٠٠٠)	مجموع رأس المال الأساسي
٣١٠,٣٢٠,١١٨,٩٥١	٣٠٦,١٤٩,٢١٩,٩٨٨	
		رأس المال المساند
		احتياطيات أخرى
٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	تخصيصات عامة
٦,٧٠٢,٩٦٩,٠٠٠	١٠,٤٤٠,١٢٦,٠٠٠	مجموع رأس المال المساند
١١,٢٠٠,٥٤١,٨٩٣	١١,١٣٦,٦٢٦,٣٦٠	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٣٢١,٥٢٠,٦٦٠,٨٤٤	٣١٧,٢٨٥,٨٤٦,٣٤٨	
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٢٢٥,٢١٧,٨٦٩,٠٠٠	١٩٦,١١٥,٢١٢,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٢٠,٨٣١,٣٢٢,٠٠٠	١٨,٣٤٦,٥١٧,٠٠٠	المجموع
٢٤٦,٠٤٩,١٩١,٠٠٠	٢١٤,٤٦١,٧٢٩,٠٠٠	كفاية رأس المال %
٪١٣١	٪١٤٨	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات:
٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	١٩٢,٩٨٥,٧٠٧,١٤٥	٣١,٣٦٤,٧٢٩,١٣٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	-	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧	٦,٦٥٠,٩٩٤,٠٠٠	١٣٧,٩٧٢,٥٦٤,٩٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي الاستثمار في شركات تابعة
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمار في شركات حليفة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	-	ممتلكات ومعدات، صافي مشاريع تحت التنفيذ
٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	-	موجودات أخرى
٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	-	مجموع الموجودات
٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	-	المطلوبات:
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٣٤٥,٩٠٤,٨٣٥,٥٧٧	٢٠٣,٢٤٠,٦٩٥,١٢٤	ودائع العملاء
٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩	٥,١١٠,١١٢,٠٠٠	١٩٦,٤٦٩,٨٦٠,٥٧٩	تأمينات نقدية
٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥	٣,٢٨٥,٠٨٦,٠٠٠	٣٣٦,٨٤٠,٢٥٥	قروض طويلة الاجل
٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	-	مجموع المطلوبات
٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	٤٤,٦٤٦,١٤٣,٠٥١	١٩٧,٧٩٠,٣٢٩,٤٤٩	
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٣٠١,٢٥٨,٦٩٢,٥٢٦	٥,٤٥٠,٣٦٥,٦٧٥	الصافي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	-	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	-	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦
سهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١١٠,٣٨٨,٨٥٨,٥٤٤	٦١,١٠٣,٥٧٨,٥١١	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١
مشاريع تحت التنفيذ	-	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦
موجودات أخرى	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧
مجموع الموجودات	٣٥٨,٤٣٨,١٥١,٠٩٥	٢١٩,٨٩٨,٣٦٧,٨٣٦	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٢٠٤,٩٨٢,٧٤١,٤٧٦	٢٧,٩٥٢,١٩٢,٠٢٠	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦
تأمينات نقدية	٤٨,٩٦٣,٧٥٣	٤,٨٤٧,٤١١,٦٠٥	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨
قروض طويلة الاجل	-	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠
مطلوبات أخرى	-	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥
مجموع المطلوبات	٢٠٦,١٥٧,٧٤٢,٠٩٩	٥٧,٧٠٥,٨٥٠,٩٢٦	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥
الصافي	١٥٢,٢٨٠,٤٠٨,٩٩٦	١٦٢,١٩٢,٥١٦,٩١٠	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	خطابات ضمان
٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	اعتمادات مستندية
٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤	

٣١. الاحداث اللاحقة

إن انتشار فيروس كورونا (COVID 19) يستمر في التقدم والتطور. لذلك، من الصعب الآن تحديد الأثر المالي ومدة تأثيره على الاقتصاد وسير الأعمال. إن انتشار فيروس كورونا (COVID 19) قد يكون له تأثير على موجودات المصرف وعملائه في مختلف القطاعات الاقتصادية.

لا يزال حجم ومدة هذا التأثير غير محدد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت الحالي. مثل معدل انتقال الفيروس (COVID 19) ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء المتخذة. نظراً لعدم استقرار الاقتصاد العالمي المستمر، فإنه لا يمكن عمل تقدير موثوق لتحديد الأثر المالي كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. إن هذه التطورات يمكن أن تؤثر على موجودات المصرف والنتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي.

من أكثر المصارف أماناً



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

رأس المال ٣٠٠ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

2019

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

email-gulfbank@gcb.iq

website-www.gcb.iq

نبذة تعريفية

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

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

رسالتنا

تقديم الخدمات المصرفية الآمنة والمنتجة ذات الافضلية التنافسية

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

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

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

[تقديم الخدمات الشاملة والمحافظة على المنافسة السوقية]

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

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

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

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

المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني.

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

القيم

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

الاهداف:

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

طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

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

التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مجلس الادارة

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

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

فيما يلي قائمة باسمااء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

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

الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة

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

الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠:

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

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

هيكل ومبادئ الحوكمة المؤسسية في المصرف

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

مبادئ الحوكمة في المصرف:

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

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

لقد قام مصرف الخليج التجاري منذ عام ٢٠١٧ بوضع دليل خاص به للحوكمة وقد تم تعديل هذا الدليل في عام ٢٠١٩ في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ويعكف المصرف على تعديل الاجراءات في ضوء الدليل المحدث عام ٢٠١٩ الصادر عن البنك المركزي العراقي. ويسعى دليل الحوكمة للمصرف الى ترسيخ وتحقيق الاهداف والمباديء الاتية:

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

السياسات العامة للحوكمة:

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

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

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

استعراض عام ٢٠١٩:

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

النظرة المستقبلية

وضمن الخطة المستقبلية للمصرف لعام ٢٠٢٠ أقر مجلس الإدارة إستراتيجية مستقبلية طويلة الامد مفادها المحافظة على استمرارية المؤسسة والتوسع والنمو في تقديم الخدمات المصرفية على كافة الاصعدة وادخال التقنية في العمليات بعد الحصول على شهادة (ISO: 9001) وسوف نمضي قدماً في الحصول على (ISO 27001-2000) بعد استكمال المراحل في التطبيق وتدريب العاملين والترويج في تطبيق الشمول المالي وهذا بالطبع سيزيد من حجم استقطاب الودائع التي ستستثمر في مجالات تم تحديدها ودراستها لمراعاة ادارة المخاطر ومن اجل الموائمة بين مخاطر السيولة والانتماء من ناحية ورفع الربحية من ناحية اخرى وهذا بالتأكيد سيحقق للمصرف ارباحاً مجزية وبأقل المخاطر خلال الفترات القادمة.

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

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

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

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



رئيس مجلس الادارة

محمد صالح فرج علي الصالح

تقرير مجلس الادارة السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

حضرات الاخوات والاخوة المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

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

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

١-١ تأسيس المصرف

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف في ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.١١٥/٣/٩/١١٥ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠.٠٠٠) مليون دينار عراقي بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٤ بعد اطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

٢-١ فروع المصرف:

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

كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

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

٣-١ العقارات المملوكة للمصرف

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار (بنتار عراقي)	مساحة العقار (م ^٢)	تكلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
١	شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية- القطعة ١٩٣/٢٢٢	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	٣.١٧١.٣٤١.٧٤٨	٢م٨٩٣.١٠	١٣.٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٢	البصرة شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣٧	البصرة	فرع البصرة	٣٩١.٢٢٩.٧٣٤	٢م٢٩٢.٣٧	٦.٠١٣.٩٠٨.٠٠٠
٣	البصرة ٢ شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكزارة	البصرة	البصرة ٢	٥.٦٣٦.٦٠٥.١١٦	٢م٧٦٢.٢٤	٦.٣٩٦.٠٠٠.٠٠٠
٤	شارع طبراوثة- القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة دارش ٤٦	اربيل	فرع طبراوثة	٩٩٤.٨١٣.٤٠٠	٢م٢٠٠	١.٩٤٩.٣٤٥.٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٤٥	اربيل	اربيل	٥.٦١٣.٦٦٥.٠٤٦	٢م٥٧٢.٥	٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٦	النجف الاشراف- حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشراف	النجف	٢.٤٤٦.١٥٠.٩٠٠	٢م١.٣٣٣	٦.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٧	النجف الاشراف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشراف	فرع النجف الاشراف	١.١٢١.٤١٢.٨٨٠	٢م٢٠٠	١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٨	العقارة- الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	فرع العقارة	١.٣٨٩.٨٤٢.٧١٣	٢م٤٣٢	٢.١٦٠.٠٠٠.٠٠٠
٩	مركز المدينة/الحلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٢٥/٣٩ مقاطعة ٣٨ المهديّة	بابل	فرع الفرات الاوسط	١.١٠٥.٤٣٩.٦٨٠	٢م٢١٥.٧٤	١.٧٢٥.٩٢٠.٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	فرع المنصور	١.٨١٩.٨٢٨.٦٠٨	٢م٤١٧.٨٨	٣.٤٤٨.٧٣٦.٠٠٠
١١	الموصل- عقار ٨٩ باب لكش -ساحل اليمين	الموصل	الموصل	٢.٠٩٠.٣٩٠.١٦٩	٢م١٨٧	٢.٢٠٠.٥٠٠.٠٠٠
١٢	مركز ذي قار الناصرية شارع الزيتون/رقم القطعة ٢٤/٢٤٤ الجزيرة	ذي قار	فرع الناصرية	١.٠٢٨.٣٢٥.٣٥٧	٢م٣٢٢.٨٤	١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١٣	الكاظمية محلة ٧٢/١٥٢ عطيفية (محلة ٤١١) شارع ١٧	الكاظمية	الائمة	٥.٣٣٥.٥١٦.٠١١	٢م٦٨٨.٥٠	٥.٥٠٨.٠٠٠.٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ١٤/٩٦٠ مقاطعة ٣٦ ابو شمع	المحمودية	المحمودية	٣٠٠.٣٦٩.٧٠٨	٢م٢٦١.٨٠	٢٤٧.٩٨٠.٠٠٠
١٥	الكسوت ٥٠/٤٥٠ السراي-شارع النهرو- الكورنيش	الكسوت	المتنبي	١.٧٣٩.٣٤٦.٤٨٠	٢م٦٩٨.٨٦	١.٧٤٦.١٠٠.٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	١.٧٨٠.٥٢٧.٢٠٠	٢م٣٠٠	١.٦٦٠.٠١٤.١٥٠
١٧	الساووه ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين الساووه الغربية	الساووه	فرع الساووه	٦٤٩.٩٥٤.١٥٠	٢م٣٠٣	٥٨٠.٠٠٠.٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ٨ ابلاخ-شارع سالم	السليمانية	السليمانية	٢.٧٧١.٥٢٣.٦٣٣	٢م٤٢٥	٢.٧٠٣.٠٠٠.٠٠٠
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	تكريت	فرع تكريت	٧٥٧.١٥٣.٢٥٠	٢م٧٥٦	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٠	المسيح - مقاطعة البتاوين - رقم القطعة ٨١١/٣٥٦	بغداد	الادارة العامة	٥.٥٢٧.٥٥٠.٠٠٠	٢م١٩٢٢.٥٠	٥.٥٢٧.٥٥٠.٠٠٠

٤-١ العقارات المؤجرة للمصرف:-

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

عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
1	الشركاء سمر حسين مجيد نوال عبدالحميد أمين	٢م ١٤٥	سنتان	٣,٥٧٠,٠٠٠
2	علي رهين عبد	٢م ٢٠٧,٧٥٢	سنتان	٢,٥٠٠,٠٠٠
3	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	٣ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
4	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
5	خالد جلال مهنا	١٨٠ م	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
6	زيرك نوري يوسف	٢م ١٥٠	٤ سنوات	١,٧٠٠,٠٠٠
7	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
8	سعدية جبر محبيس	٢م ٣٠٠	٣ سنوات	٣,٥٧٠,٠٠٠
9	هيمن عبدالفتاح الدباغ	٢م ٣٠٠ (٣ طوابق الجهة اليسرى للعقار)	٤ سنوات	٦,٢٥٠,٠٠٠

٥-١ العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

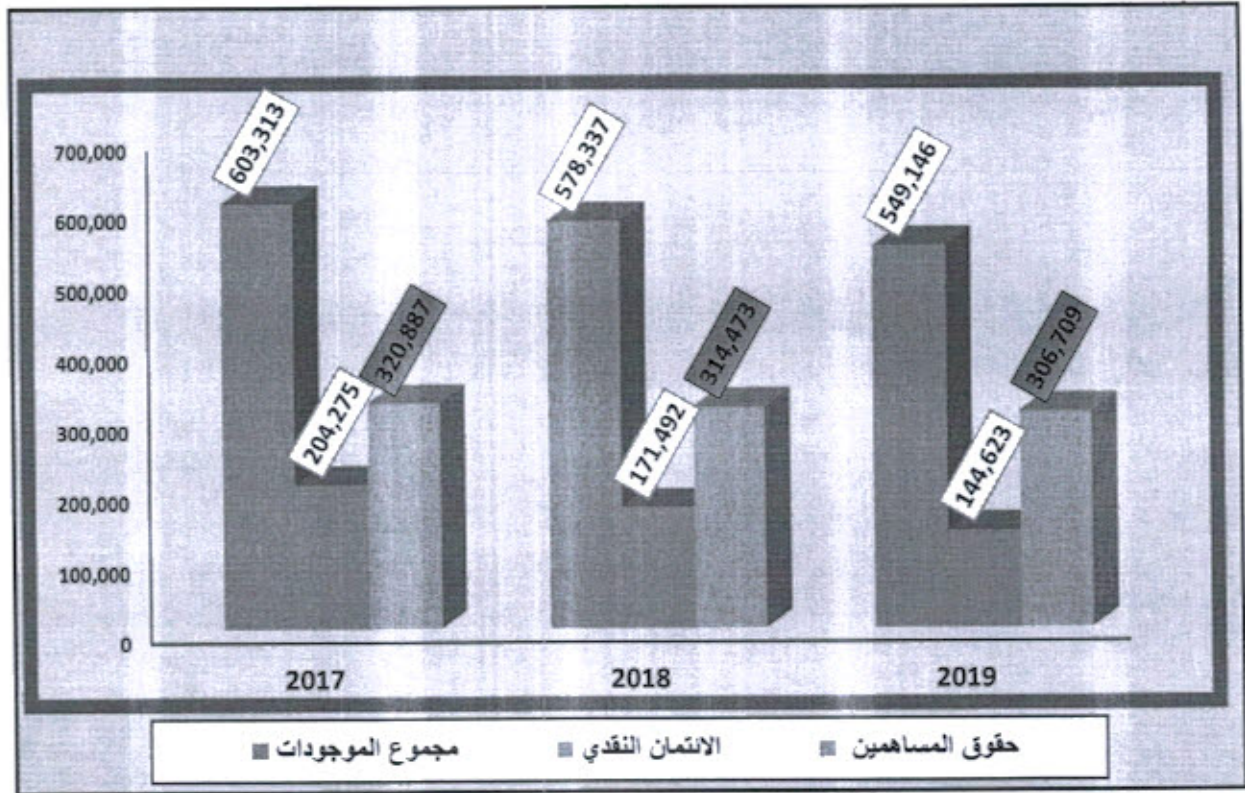
عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ (الف دينار)	المساحة
المتنى ٢٨١ الشامية	السماعة	٢٣٣,٨٤١	٢م ٣٥٥,٩٠
المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل	السماعة	٩١,٨٦٦	٢م ٢٠٠
المتنى ٢٦/١٤٤٦/٦٥ ام النخيل	السماعة	١٣٣,٦٢٣	٢م ٢٠٠
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١,٣٣٤,٦٣٠	٢م ٦٣٢,٥

ثانيا النتائج المالية

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

الارصدة المتحققة (مليون دينار)			الحساب
2019	2018	2017	
549,146	578,337	603,313	مجموع الموجودات
144,623	171,492	204,275	الائتمان النقدي
306,709	314,473	320,887	حقوق المساهمين

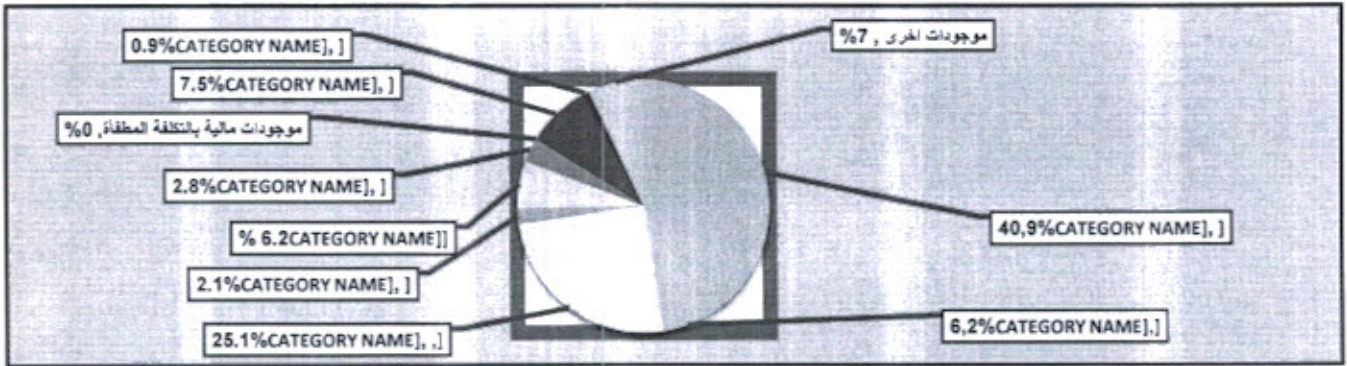
(٢-٢) الرسم البياني للاداء المالي لاهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام



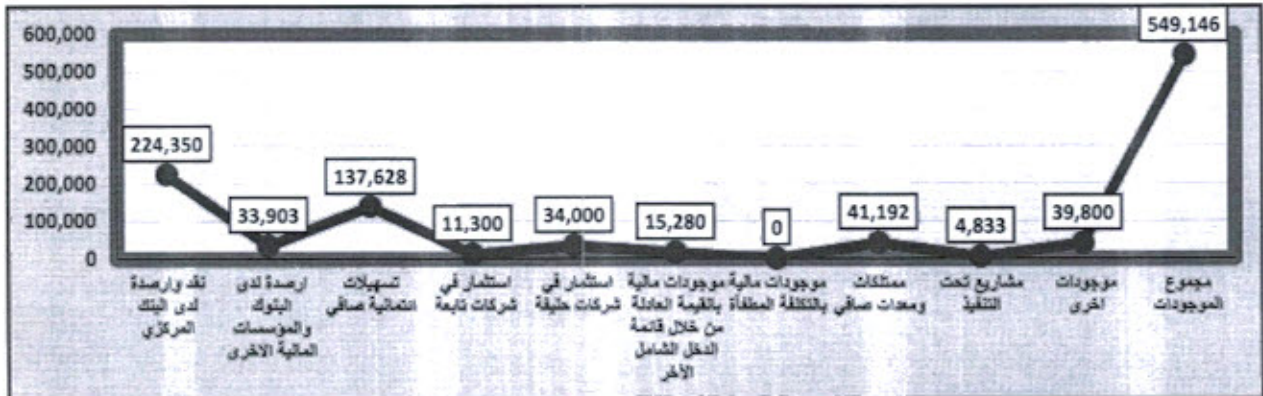
(٣-٢) تحليل الحركة لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (مليون دينار)

الاجمية النسبية لعام ٢٠١٩ (%)	معدل النمو %	الارصدة كما في		الحساب
		2019	2018	
40.9%	%١٥,٥٠	224,350	194,249	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
6.2%	%٣٦,٩٨٠	33,904	53,800	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
25.1%	%١٩,٧٥٠	144,624	171,492	تسهيلات ائتمانية صافي
2.1%	%٠,٨٩	11,300	11,200	استثمار في شركات تابعة
6.2%	%١٢,٨٢٠	34,000	39,000	استثمار في شركات حليفة
2.8%	%٦,٩٨٠	15,129	16,427	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
0.0%	0%	0	0	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
7.5%	%٢,٦٤٠	41,192	42,311	ممتلكات ومعدات صافي
0.9%	%٧,٨٥٠	4,681	5,244	مشاريع تحت التنفيذ
7.2%	%١٠,٧٩٠	39,966	44,613	موجودات اخرى
100.0%	%١,٢٣٠	549,146	578,337	مجموع الموجودات

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



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



(٦-٢) تحليل المركز المالي

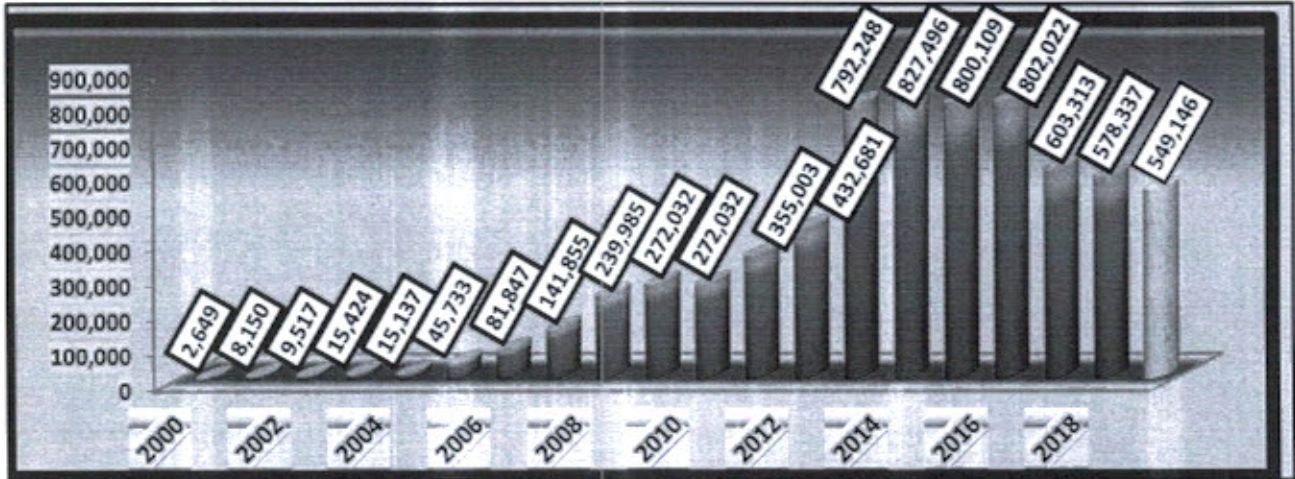
بالرغم من استمرار الاوضاع الامنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرجة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لانتهاجه ادارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الاجلة حيث لا توجد اي محددات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

(٧-٢) الاتجاه المالي للمصرف

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

المتحقق	السنوات	المتحقق	السنوات
272,032	2010	2,649	2000
355,003	2011	8,150	2001
432,681	2012	9,517	2002
792,248	2013	15,424	2003
827,496	2014	15,137	2004
800,109	2015	45,733	2005
802,022	2016	81,847	2006
603,313	2017	141,855	2007
578,337	2018	239,985	2008
549,146	2019	272,032	2009

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



١-٩-٢ الائتمان المصرفي:

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

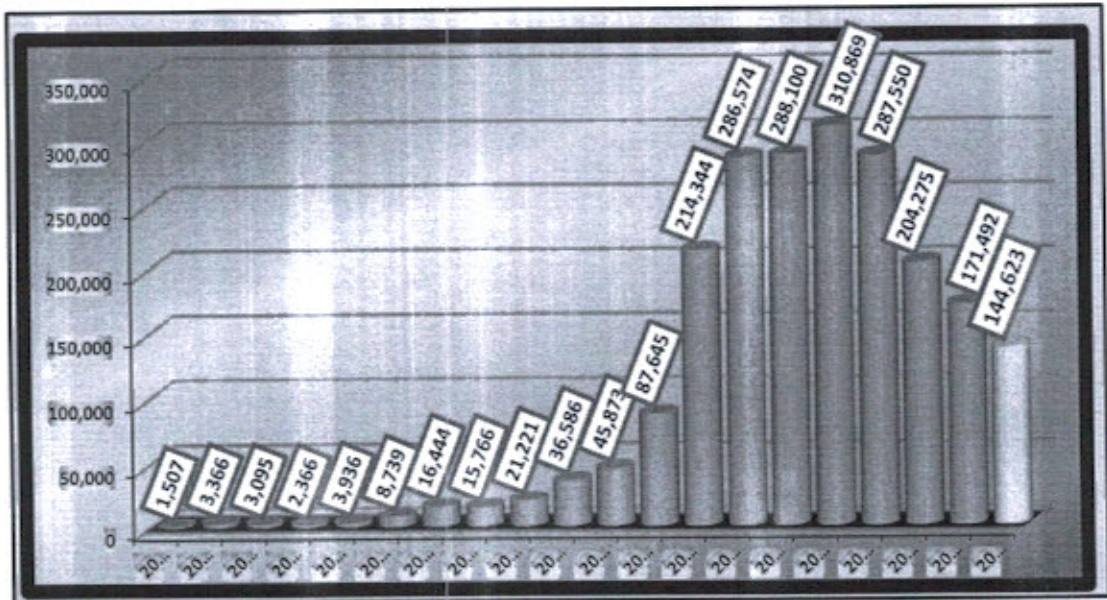
٢-٩-٢ الائتمان النقدي:

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

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

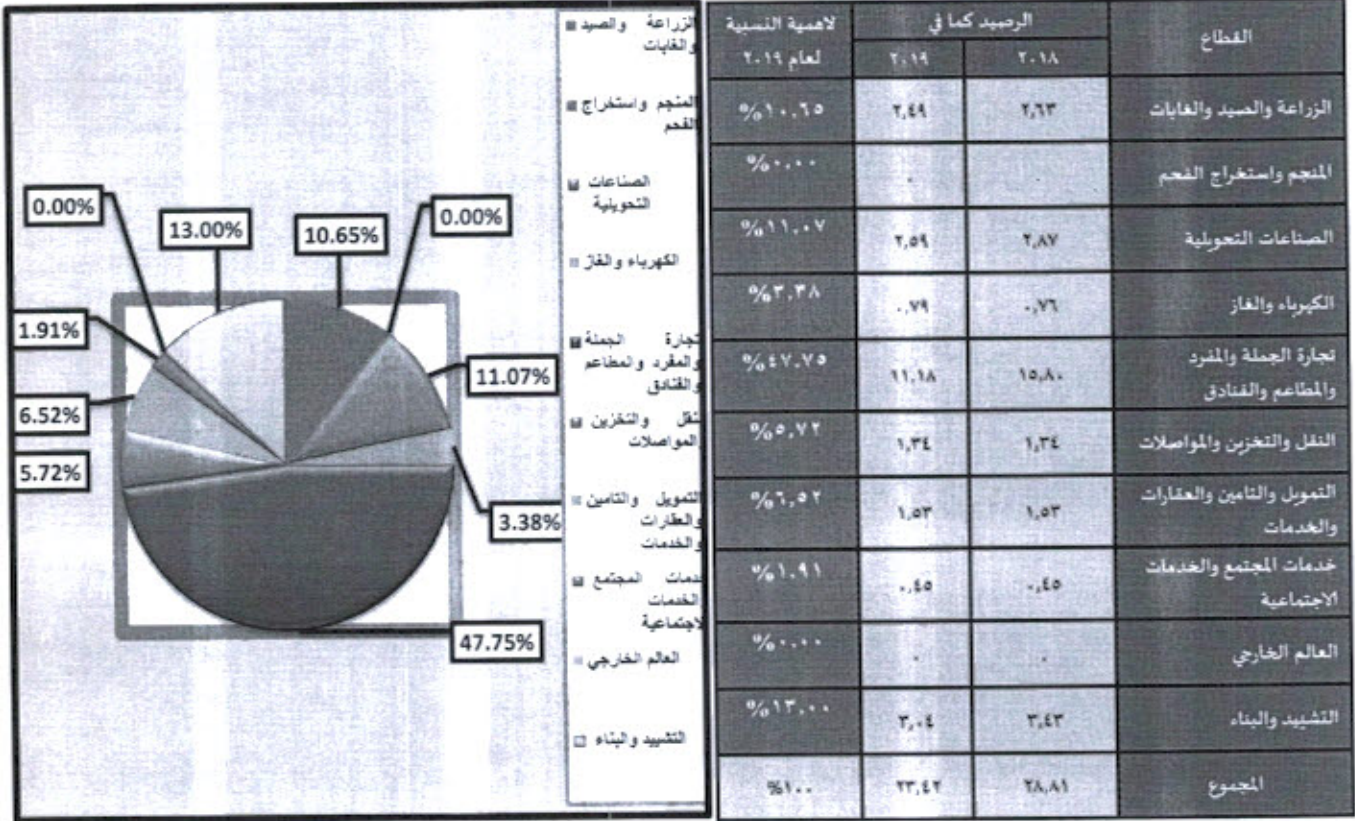
السنة	الائتمان النقدي	السنة	الائتمان النقدي
2000	1,507	2010	45,873
2001	3,366	2011	87,645
2002	3,095	2012	214,344
2003	2,366	2013	286,574
2004	3,936	2014	288,100
2005	8,739	2015	310,869
2006	16,444	2016	287,550
2007	15,766	2017	204,275
2008	21,221	2018	171,492
2009	36,586	2019	144,623

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

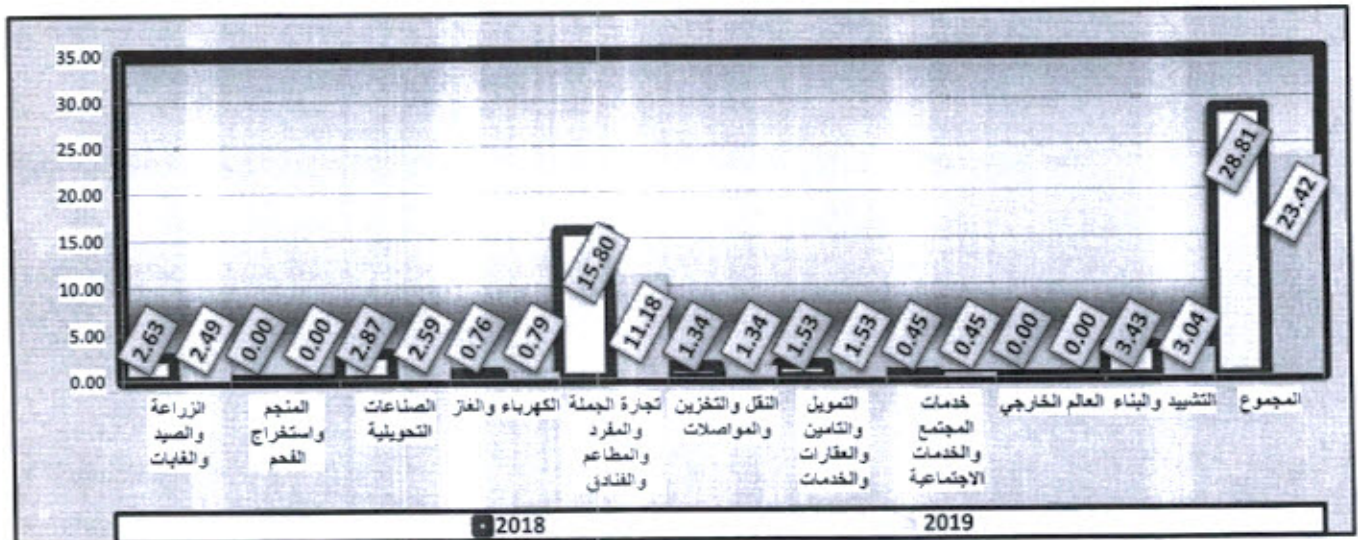


(١٣-٢) الأهمية النسبية للائتمان التعهدي القطاعي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

(١٢-٢) جدول تحليل الائتمان التعهدي القطاعي الاجمالي للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠١٨ (مليون دينار)



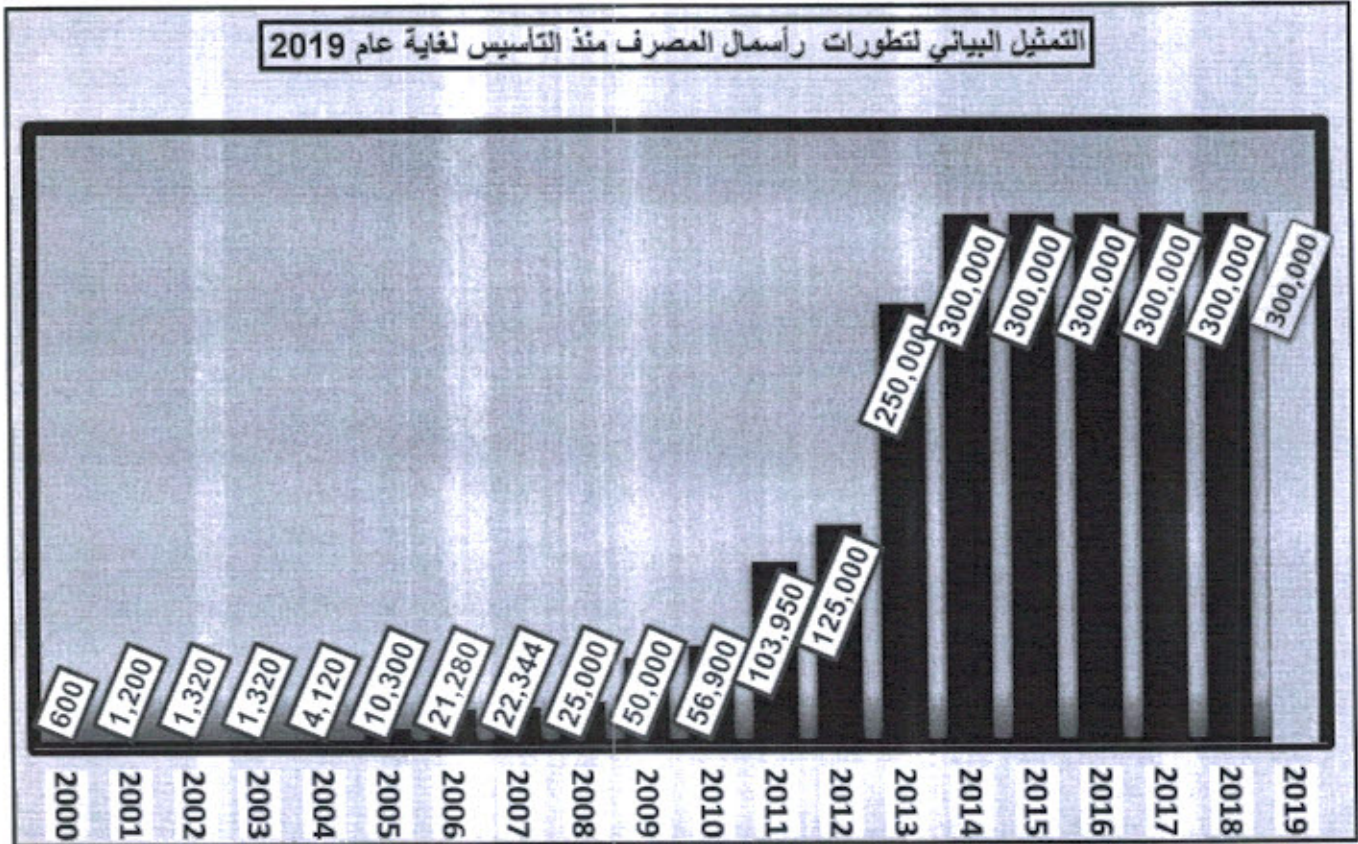
(١٤-٢) التمثيل البياني للائتمان التعهدي القطاعي لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨



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

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

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



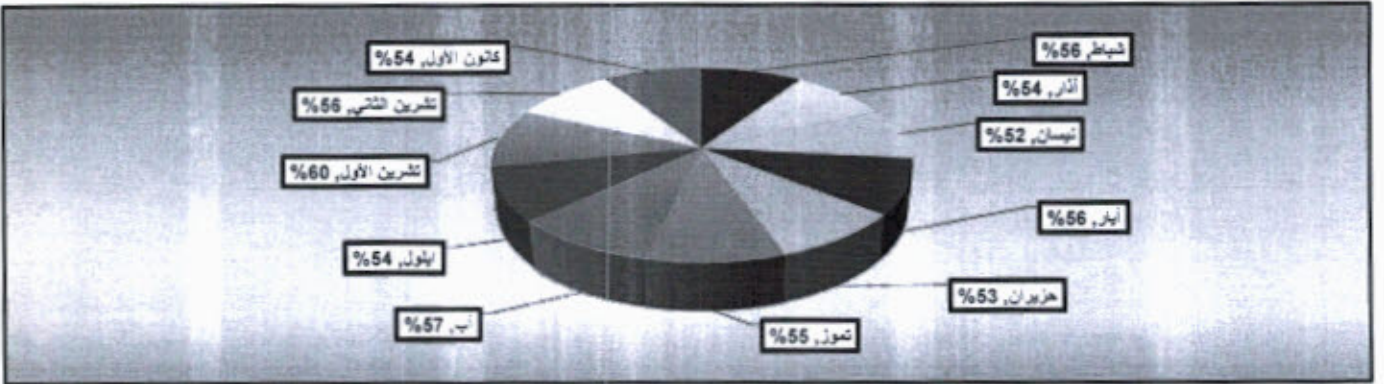
(١٧-٢) السيولة النقدية:

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

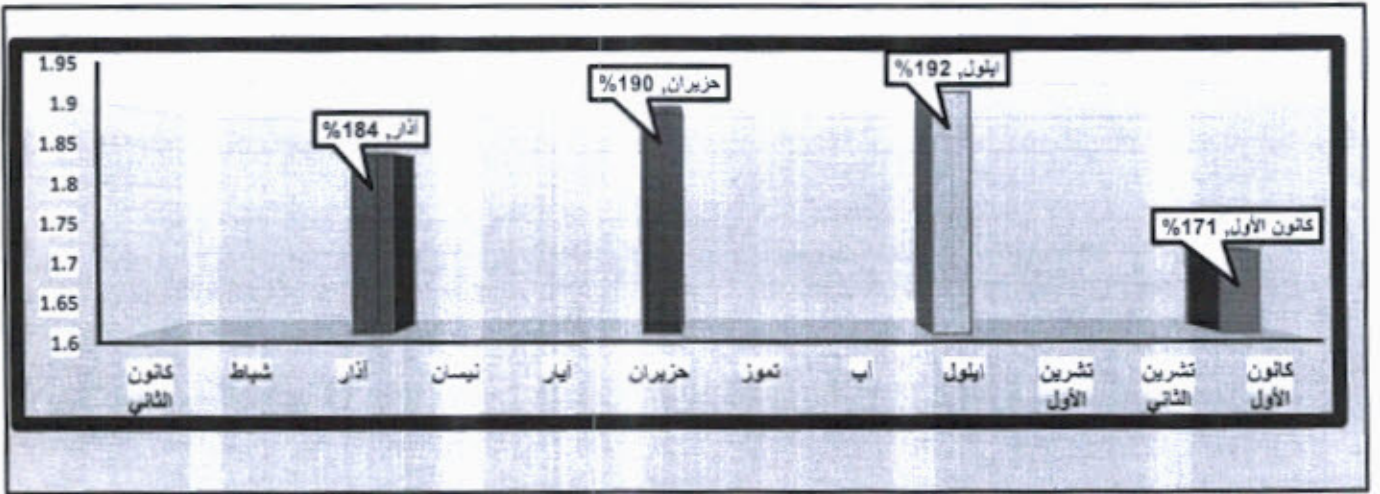
(١٨-٢) جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة خلال عام ٢٠١٩

معايير الودائع الآجلة	NSFR	LCR	معايير كفاية رأس	نسبة السيولة	الاشهر
55%		234%	135.33%	81.54%	كانون الثاني
56%		231%	138.95%	77.74%	شباط
54%	184%	257%	141.37%	77.75%	آذار
52%		260%	151.59%	76.91%	نيسان
56%		219%	141.79%	78.59%	ايار
53%	190%	245%	142.49%	75.51%	حزيران
55%		237%	145.72%	77.46%	تموز
57%		222%	146.29%	84.54%	آب
54%	192%	242%	147.12%	82.53%	ايلول
60%		190%	148.26%	85.35%	تشرين الاول
56%		279%	148.65%	86.41%	تشرين الثاني
54%	171%	223%	147.94%	85.17%	كانون الاول

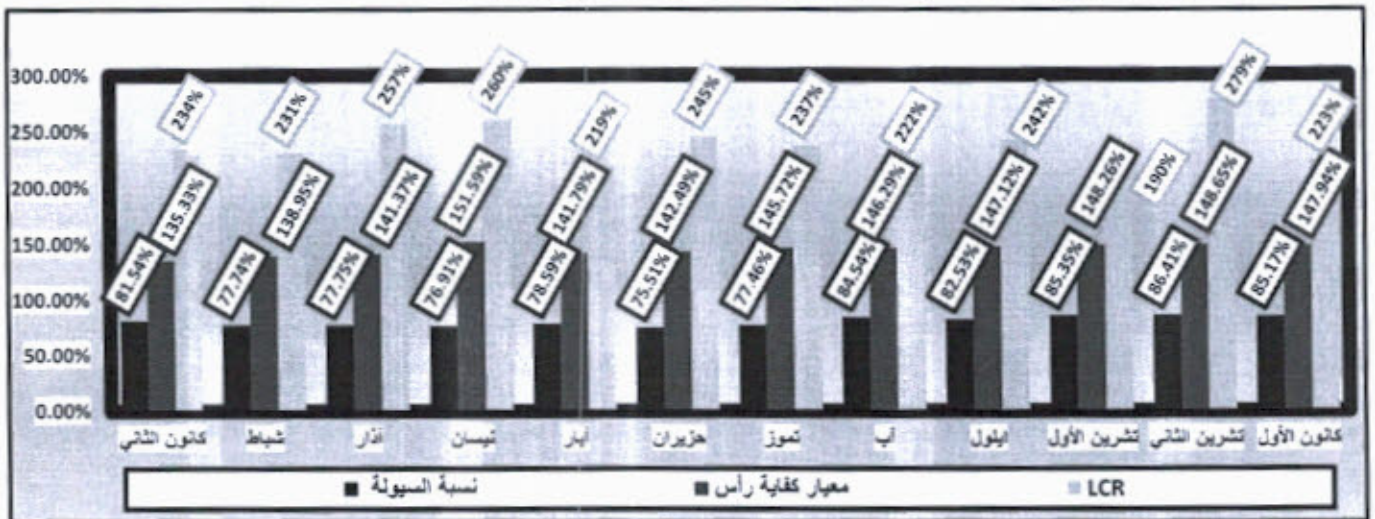
(٢٠١٩) معيار الابداعات الاجلثة الشهري لعام ٢٠١٩



NSFR (٢٠٠٢)



(٢٠١٩) التمثيل البياني لمؤشرات نسبة السيولة ومعايير كفاية رأس المال و LGR خلال عام ٢٠١٩



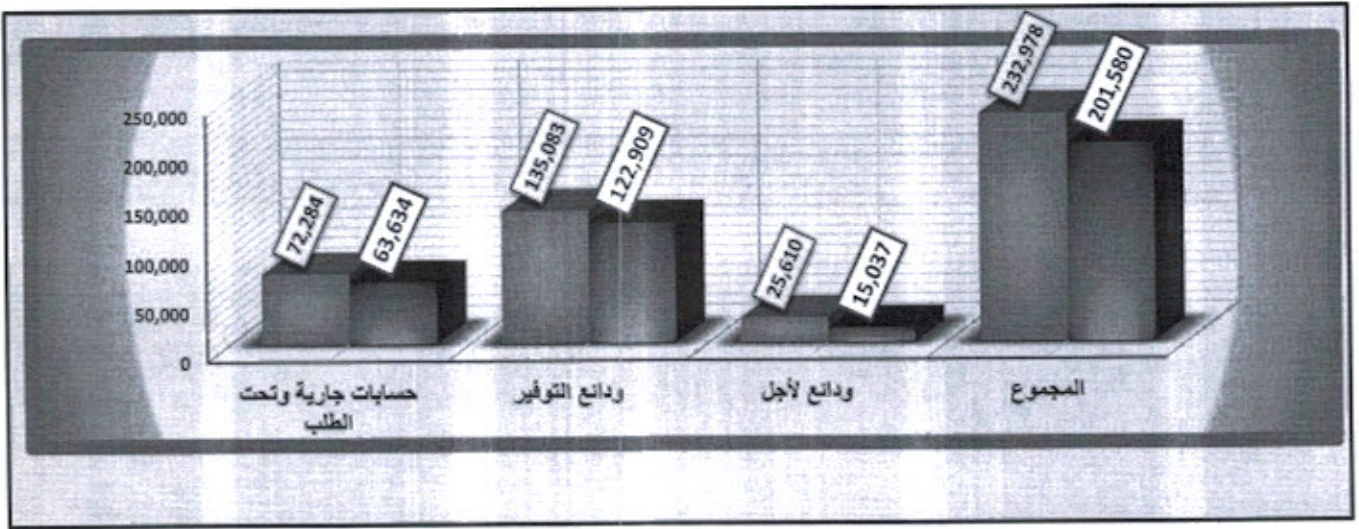
(٢٢-٢) تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠١٩ - ٢٠٠٠) (بملايين الديناري)

الرصيد	السنة	الرصيد	السنة
190,001	2010	1,963	2000
216,937	2011	6,415	2001
260,780	2012	7,210	2002
417,143	2013	9,371	2003
455,212	2014	9,052	2004
409,221	2015	18,790	2005
427,201	2016	54,008	2006
265,804	2017	106,116	2007
232,978	2018	165,752	2008
201,579	2019	187,470	2009

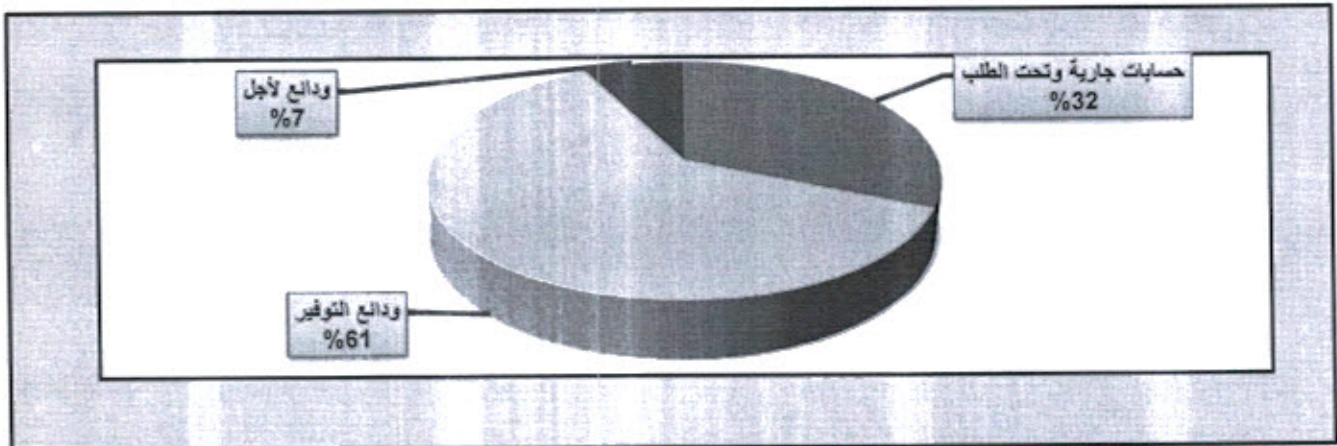
(٢٣-٢) جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ (مليون دينار)

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

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



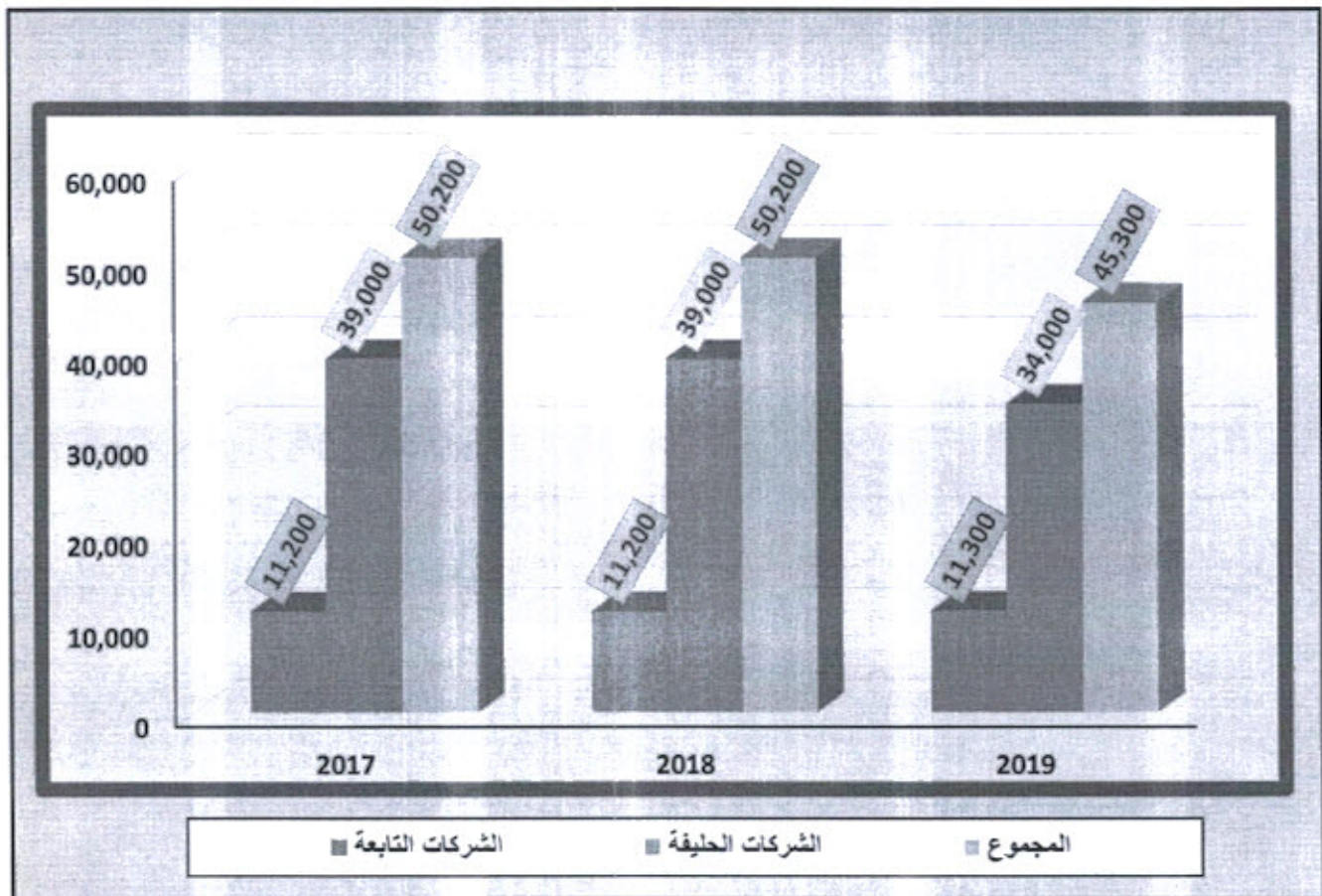
(٢٥-٢) التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في ٢٠١٩/١٢/٣١



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

السنوات			جهات الاستثمار
2019	2018	2017	
11,300	11,200	11,200	الشركات التابعة
34,000	39,000	39,000	الشركات الحليفة
45,300	50,200	50,200	المجموع

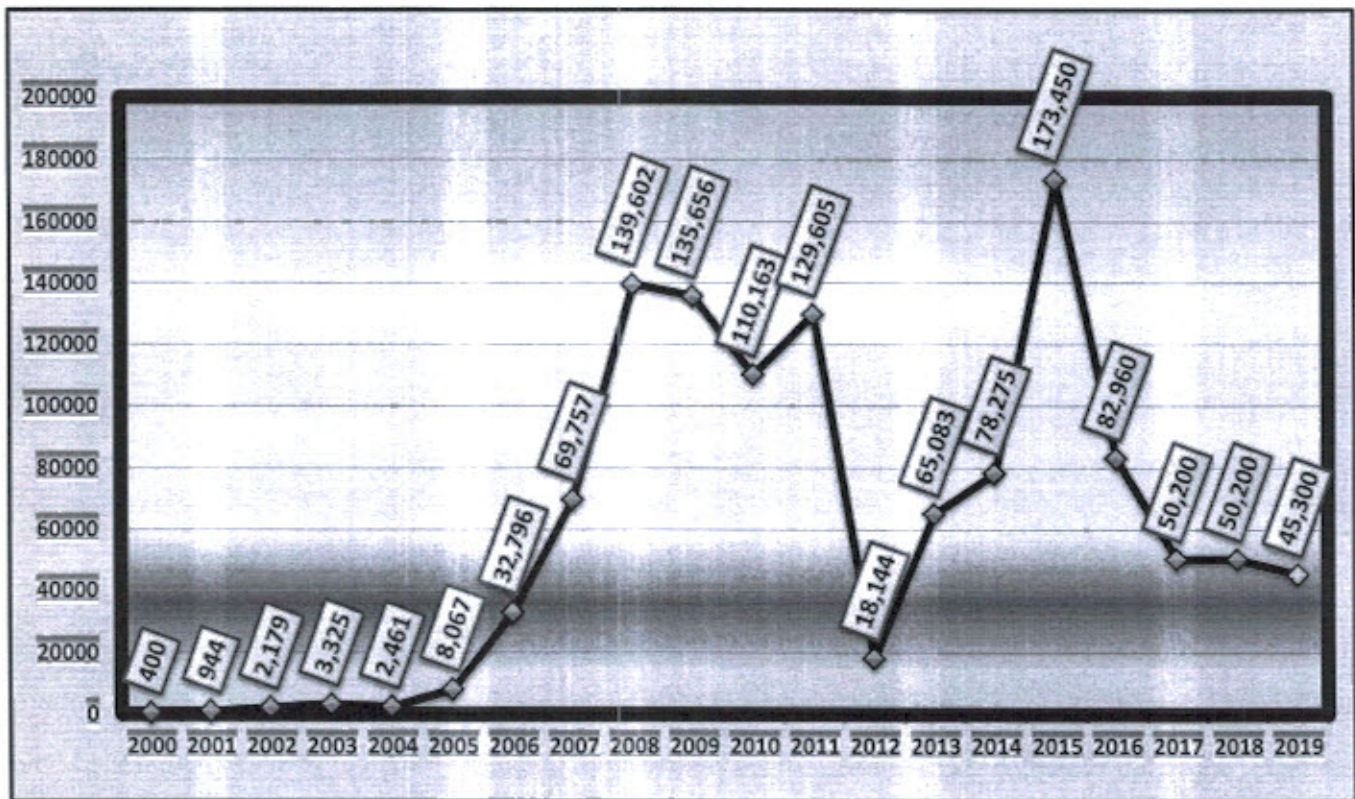
(٢٧-٢) التمثيل البياني حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام ٢٠١٩ (مليون دينار)



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

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
2000	400	2010	110,163
2001	944	2011	129,605
2002	2,179	2012	18,144
2003	3,325	2013	65,083
2004	2,461	2014	78,275
2005	8,067	2015	173,450
2006	32,796	2016	82,960
2007	69,757	2017	50,200
2008	139,602	2018	50,200
2009	135,656	2019	45,300

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



(٣٠-٢) كشف المحفظة الاستثمارية :

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٨	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
1	غازية الشمالية	150,000,000	0.7274	109,113,545	0.727	109,113,545	109,113,545
2	نينوى للصناعات الغذائية	2,127,905	1.1701	2,489,884	1.170	2,489,884	2,489,884
3	شركة الثرار الزراعية	7,000,000	0.8073	5,650,920	0.807	5,650,920	5,650,920
4	شركة بغداد للمشروبات الغازية	-	2.5817	-	3.590	-	-
5	مدينة العاب الكرخ	-	2.7267	-	4.180	-	-
6	شركة المصورة العقارية	-	0.7316	-	1.860	-	-
7	مصرف الوركاء	49,019,607	0.6204	30,411,764	0.620	30,411,764	30,411,764
8	مصرف الموصل	14,637,500	0.7310	10,700,353	0.160	2,342,000	8,358,353
9	مصرف بابل	662,328,199	0.5083	336,648,299	0.110	72,856,102	263,792,197
10	مصرف اربل	925,628,011	0.6755	625,275,893	0.180	166,613,042	458,662,851
11	مصرف دار السلام	14,203,205	2.6671	37,880,718	2.667	37,880,718	37,880,718
12	مصرف بغداد	27,000,000	0.6926	18,700,535	0.300	8,100,000	10,600,535
13	مصرف الاهلي العراقي	5,000,000,000	1.0000	5,000,000,000	0.610	3,050,000,000	1,950,000,000
14	مصرف التجاري العراقي	98,714,286	0.7368	72,732,006	0.460	45,408,572	27,323,434
15	فندق العاصور	175,900,000	26.6033	4,679,521,575	13.000	2,286,700,000	2,392,821,575
16	فندق عشتار	367,300,000	13.1854	4,842,996,516	10.500	3,856,650,000	986,346,516
17	فندق فلسطين	313,647,110	16.5089	5,177,964,363	9.490	2,976,511,074	2,201,453,289
18	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	8,142,737	1.5731	12,809,665	1.160	9,445,575	3,364,090
19	بغداد للسلام للصناعات الغذائية	587,890	6.3705	3,745,144	6.370	3,745,144	3,745,144
20	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	75,000,000	1.000	75,000,000	1.000	75,000,000	-
21	شركة المدار للمعدات العامة	5,000,000	1.000	5,000,000	1.000	5,000,000	-
22	الشركة العراقية للتكاملات المصرفية	1,360,787,700	1.000	1,360,787,700	1.000	1,360,787,700	-
23	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,073,252,167	1.000	1,073,252,167	1.000	1,073,252,167	-
24	شركة العراق الدولية للتأمين	140,000,000	1.000	140,000,000	1.000	140,000,000	-
	المجموع	10,470,276,317		23,620,681,047		15,128,666,231	8,492,014,816

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

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

(٣٢-٢) جدول بالمشتريات النقدية بعملة الدولار لعام ٢٠١٩

الإيراد المتوقع حسب بيان المصرف (مليون دولار)	قيمة المشتريات ٢٠١٩ (مليون دولار)	النوع	الشكل القانوني	اسم المصرف	الاشهر
٣٠٥,٣٨٧,٧٨٨	٢١٨,٤٧٥,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	كانون الثاني
٨٨,٢٧٣,٩٤٠	١٦٦,١٢٥,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	شباط
٨٥,٤٨٨,٣٣٩	١٧٧,٣١٠,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	اذار
١٥٨,٢٤٠,٠٤١	١٦٩,٤٧٤,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	نيسان
١٣٣,٠٦٠,٣٩٧	١٩١,٩٦٠,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	ايار
٨٢,٤٧٤,٥٢٥	١١٥,١٤٠,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	حزيران
٦١,٤١٠,١٠٧	١٤٧,٦٦٤,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	تموز
١٧٤,٨٨٠,٤٦٧	١٨٤,٢١١,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	اب
٢٩١,٩٩١,٧٩٥	٢٥٣,٠٠٣,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	ايلول
٢٣٦,٧٤٣,٢٩٢	٢٩١,٨٥٢,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	تشرين الاول
٤٤٤,٥٣٧,٠٠٠	٣٤٠,٠٧٥,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	تشرين الثاني
٥٠٧,٣٠٦,٠٠٠	٢٤٤,٤٣٨,٠٠٠	تجاري	ش.م.خ	مصرف الخليج التجاري	كانون الاول
٢,٥٦٩,٧٩٣,٦٩١	٢,٤٩٩,٧٢٧,٠٠٠			المجموع	

ثالثاً - مجلس الإدارة

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

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

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

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

٣ - ٣ اجتماعات مجلس الإدارة :-

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

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

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

٣ - ٥ : التسهيلات الممنوحة لاءضاء مجلس الإدارة :-

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

رابعاً - الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف:

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

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

١-٥ الموارد البشرية :-

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

٢-٥ العاملون و اجمالي رواتبيهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٠٢) منتسباً كما في نهاية سنة/٢٠١٩ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم خلال السنة (٤.٧٧٧,٠٩٧) الف ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (٢٥٣,٥١٤) الف ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /٢٠١٩

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

٣-٥ توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

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

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

٤-٥ اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل س.....نوي خلال

عام / ٢٠١٩ :-

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

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

السنة	عدد الموظفين	اجمالي الرواتب والمخصصات (مليون دينار)	معدل الدخل الشهري للموظف (دينار)
٢٠١٧	٢٩٧	٤,٩٥٩,٤٣٢,١٩٤	١,٣٩١,٥٣٥
٢٠١٨	٢٨٤	٤,٦٧١,٢١٩,٥٩٠	١,٣٧٠,٦٦٣
٢٠١٩	٢٥٣	٤,٠٠٧,٥٠١,٨٧٢	١,٣١٩,٩٩٤

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

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

سادسا : اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية:

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

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

اللجان التنفيذية في مصرف الخليج التجاري

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

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

اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية

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

سابعاً : تحديثات الانظمة والهيكل التنظيمي:

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

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

كما تضمن الدليل الاحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

ثامنا : التخطيط الاستراتيجي:

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

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

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

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

المادة والفقرة	المتطلبات	الموقف بشأنها
م ٢	تشكيل لجنة الحوكمة واعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف	تم تشكيل لجنة الحوكمة كما مبين في الفقرة ٦ اعلاه كما قام المصرف منذ عام ٢٠١٤ باعداد دليل خاص بالحوكمة وتم تحديث هذا الدليل عام ٢٠١٧ ويجري الان تحديثه مرة اخرى
م ١/٩	اعداد استراتيجية للمصرف	تم اعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠٢٠-٢٠١٨
م ١/٦	اعتماد الرؤيا والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الافصاح عنها في التقرير السنوي
م ٢/٦ و ٣	- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف - الرقابة الدورية على اداء المصرف - اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الاداء الرئيسية	تم اعداد كافة السياسات الخاصة بالمصرف
م ٤/٦	سياسات وخطط واجراءات عمل شاملة لجميع الانشطة	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 والمسائلة لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للداريين 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	ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل يغطي جميع أنشطته إضافة الى نظام مكافحة غسل الاموال ونظام ادارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى
م ٢٢/٦	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف
م ٢٣/٦	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة باعمال المصرف	توجد صلاحيات معتمدة
م ٢٤/٦	اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية	توجد خطة احلال
م ٩	تحديد مهام امين سر مجلس الادارة	تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة
م ١/١/١٢	على المجلس تشكيل لجان من بين اعضائه يحدد اهدافها ويفرضها بصلاحيات من قبله	تم تشكيل اللجان المطلوبة وتم تحديد مسؤولياتها ومهامها في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٦/١/١٢	يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي	توجد موائيق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٣ و ٢/١٥	على المجلس اعتماد سياسات واجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة	توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف

م ٥/١٥	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني	تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الاحكام الخاصة بالسلوك
م ٤/٢/١٦	اعداد دليل لسياسات واجراءات التدقيق الداخلي	توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٥/٢/١٧	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي	يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م ٤/١٩	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال	يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض
م ٦/١٩	على المجلس ضمان استقلالية ادارة المخاطر	يتم ضمان استقلالية ادارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الادارة وتقديم تقاريرها له
م ٧/١٩	يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الادارة الحدود المقبولة للمخاطر	توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل نسبة المخاطر
م ٢/١٠/١٩	اعداد إطار ادارة المخاطر	يوجد دليل شامل لادارة المخاطر في المصرف
م ١/٢٠ و٥	اعتماد سياسة واضحة للامتثال	يوجد دليل خاص للامتثال
م ٤/٢٠	على المجلس تشكيل ادارة للامتثال مستقلة	يوجد قسم لمراقبة الامتثال يرتبط بمجلس الادارة ويقدم تقاريره للمجلس

عاشرا : الدورات الاختصاصية لعام ٢٠١٩

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

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

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

احد عشر : اعمال وأنشطة أقسام الادارة العامة لعام ٢٠١٩

١-١١ قسم تقنية المعلومات

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

٢-١١ القسم المالي:

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

هيكلية القسم

- شعبة الموازنة والتقارير

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

واجبات الدائرة المالية

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

ارتباطات القسم الداخلية

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

ارتباطات القسم الخارجي

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

٣-١١ نظام الرقابة الداخلية

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

ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية وقد وظف المصرف جهوداً وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض التي أثمرت لحد الان عن وضع وإقرار 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

٤-١١ قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي :

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

٥-١١ الامتثال :

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

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

قسم مراقب الامتثال

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

٦-١١ قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

٧-١١ نشاطات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال لعام ٢٠١٩

- ١- تم متابعة الإجابة على كافة الاستفسارات وكتب البنك المركزي العراقي وكتب مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب التي ترد الى المصرف
- ٢- تم تدقيق كل مما يلي :-
أ-تم تدقيق الحوالات الصادرة من الدائرة الدولية (العادية) وعددها (٣٨) حوالات بقيمة \$ (١,٤٥١,٣٠٢)
ب-تم تدقيق الحوالات الصادرة والخاصة بمزاد العملة وعددها (٩٠١) حوالة بقيمة \$ (٢,٤٩٩,٧٢٧,٠٠٠)
ج- تم تدقيق الحوالات الواردة العادية وعددها (١٥) حوالة بقيمة (٣٧٨,١٩٤)
د- تم تدقيق الاعتمادات المستندية المفتوحة لصالح زبائن المصرف وعددها (٢) بقيمة (٢٨٣,٠٨٠) \$
- ٣- تقديم التقارير الشهرية الى السيد رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض ومعاونه والمستشارين عن كافة اعمال القسم المنجزة خلال الشهر.
- ٤- قيام مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب السيدة (ازهار اسماعيل نعمة) بالتعاون مع قسم الامتثال السيد (خضير عباس هادي) بالزيارات الميدانية لمخازن شركات زبائن مصرفنا التي تم دخولها مزاد العملة (حوالات) للكشف عن وصول البضاعة ومطابقتها مع الحوالات الصادرة واخذ صور للبضاعة وتوثيقها.
- ٥- عمل زيارات ميدانية الى بعض فروع المصرف لغرض التدقيق.
- ٦- تم التأكيد على فروع المصرف بضرورة العمل بالضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي بكل دقة وحسب تعليمات البنك المركزي.
- ٧- متابعة كافة تعليمات البنك المركزي العراقي اول بأول ويتم تعميمها على كافة فروع المصرف.
- ٨- متابعة الاجراءات والتعليمات المتبعة لتطبيق قانون الفاتكا (قانون الضريبة الامريكي).
- ٩- وتم العمل على القوائم العالمية (Word Check) للاستعلام عن كافة الاسماء المحضورة عالميا وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ١٠- تم التعميم الى كافة فروع المصرف بخصوص بيان مصادر اموال الزبون وما هي اجراءات العناية الواجبة بكتابنا العدد غسل اموال/ ٥١ و ٢٩ في ٧ و ٢٩ / ١ / ٢٠١٩.
- ١١- تم التعميم بخصوص مقتضيات العمل ولوضع الاليات المناسبة لغرض التحقق من مصادر الاموال واتخاذ تدابير العناية اثناء عمليات تسجيل واكتتاب الشركات وزيادة رؤوس الاموال بكتابنا العدد ٢٥٩٨ في ٢٠١٩/٦/١٢.
- ١٢- تم التعميم الاستعلام عن الزبون قبل فتح الحساب في القوائم العالمية باللغة العربية والانكليزية والمحلية ووضع ورقة الاستعلام مع استمارة فتح الحساب (KYC) بكتابنا العدد غسل اموال / ٢٨٤٢ في ٢٠١٩/٦/٢٧.

- ١٣- تم التعميم لغرض استمرار العمل الرقابي ضمن معايير قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ملئ استمارة الافصاح لمبالغ الصكوك الصادرة من المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والمظهرة للغير التي تزيد عن (١٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة عشر مليون دينار او ما يعادلها من العملات الاخرى بكتابنا العدد ٣٦٦ في ١٢ / ٦ / ٢٠١٩ وكتابنا العدد ٢٨٣٣ في ٢٦ / ٦ / ٢٠١٩.
- ١٤- تم التعميم بخصوص اتخاذ تدابير العناية اثناء تثبيت الغرض الحقيقي من فتح الحساب في استمارة (KYC) ومعرفة النشاط الفعلي للزبون وتثبيت المهنة بشكل دقيق ومفصل بكتابنا العدد غسل اموال / ٣٢١٢ في ٢١ / ٧ / ٢٠١٩.
- ١٥- تم التعميم بخصوص ظهور مؤشر اشتباه اثناء عملية فتح الحساب المصرفي الجديدة قبول عملية الايداع من الزبون المشتبه به مع عدم تنفيذ اي عملية لاحقة وابلغ مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فوراً.
- ١٦- تم التعميم الى كافة فروع المصرف بخصوص اجراءات العناية الواجبة بكتابنا العدد غسل اموال / ٣٧٩٧ في ٣ / ٩ / ٢٠١٩ و العدد غسل اموال / ٥١٠٣ في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٩.
- ١٧- تم توجيه اصدار امر اداري بتخصيص موظف ارتباط في كل فرع من فروعنا يعني بمتابعة اجراءات غسل الاموال والامتثال في الفرع حسب كتاب البنك المركزي .
- ١) تدقيق كافة استمارات فتح الحساب الجديدة لكل فروع مصرفنا واجابة كافة الاستفسارات المقدمة من قبل فروع المصرف الداخلية والخارجية بخصوص استمارة فتح الحساب (K.Y.C) التي ترد عبر اليميل لغرض تدقيقها.
- ١٨- تم تعميم الى كافة دوائر واقسام الادارة العامة وفروع المصرف كافة بخصوص قوائم الافراد والكيانات الوارد ذكرهم في قرارات تجميد اموال الارهابيين بكتابنا العدد غسل اموال / ٣٩٤٣ في ٣٠ / ٧ / ٢٠١٨ .
- ١٩- تم تعميم على فروع مصرفنا الاستعلام عن الزبون بقوائم الحظر الدولية وارقاق نتائج فحص قوائم الحظر الدولية في ملف الزبون اي استمارة فتح الحساب (KYC).
- ٢٠- تم تعميم اخر اصدار للضوابط الخاصة بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ التعديل لضوابط التصريح عن الاموال عند ادخالها واخراجها عبر الحدود رقم (١) لسنة ٢٠١٩ .
- ٢١- تم ادخال كتب حجز ومصادرة وتجميد الاموال الواردة الينا من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية في نظام (BLACK LIST).
- ٢٢- مراقبة وتتبع العمليات المشبوهة لزيان مصرفنا من خلال نظام (AML)
- ٢٣- تم مشاركة قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في الدورات التالية:-
- تم مشاركة مدير قسم الابلاغ في ورشة عمل متخصصة حول استكمال جراءات التسجيل في قانون الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) ليوم الاثنين المصادف ٢٢ / ٧ / ٢٠١٩ .
 - تم مشاركة مدير قسم الابلاغ في الدورة التدريبية تحت عنوان عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكترونية للفترة من ١٧-٢٠ / ٦ / ٢٠١٦ في البنك المركزي العراقي.
 - تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في مقر رابطة المصارف العراقية تحت عنوان تحليل البيانات المالية.
 - تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في الادارة العامة قاعة صدى الخليج تحت عنوان ادارة الجودة.
 - تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في الادارة العامة قاعة صدى الخليج تحت عنوان ادارة الجودة.
 - تم المشاركة في ورشة العمل التي اقيمت في مركز الدراسات تحت عنوان مكافحة الجريمة المالية.

٨-١١ قسم ادارة المخاطر

- ١- اعد قسم ادارة المخاطر سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها (RISK APPTITE) وفق استراتيجية المصرف.
- ٢- تقديم تقارير شهرية وفصلية شاملة لكافة المخاطر تقيس الانحرافات عن المخاطر المقبولة والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٣- تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك.
- ٤- اعداد سياسات القسم وفق المتطلبات الحديثة من البنك المركزي.
- ٥- اقامة الدورات التدريبية في التعريف بالمخاطر التي اقامها القسم لموظفي الادارة العامة (لنشر ثقافة المخاطر).
- ٦- مشاركة موظفوا القسم في دورات متعددة في ادارة المخاطر وورش عمل واجتماعات لمواكبة التطورات.
- ٧- اعداد المؤشرات المالية لعناصر التكلفة والعائد وتحليلها وتقييم السياسات المتبعة في هذا المجال ومدى انسجامها مع اهداف المصرف.
- ٨- مراقبة تركيزات المحافظ للتأكد من انها ضمن السقوف الممنوحة.
- ٩- اعداد قاعدة بيانات خاصة بالمخاطر وتحليلاتها وتحديد اجراءات المخاطر على مستوى المصرف بالكامل من خلال الدراسات والابحاث التي تجريها الدائرة والتنسيق مع الادارات الاخرى لتوفير البيانات اللازمة.
- ١٠- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي لعراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية (iso ٢٢٣٠١) .
- ١١- حدث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام ٢٠١٩ بما يتناسب وتعليمات البنك المركزي العراقي .

٩-١١ قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

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

- كلية الباتي الجامعة
- كلية التربية /الجامعة المستنصرية
- فرع المصرف/ الموصل
- لشرح مفهوم الشمول المالي لكافة المستويات الادارية والفردية والشخصية وصولا لتحقيق مبدأ كلنا شركاء في تحقيق التنمية المستدامة.
- ٢- شارك قسم التوعية المصرفية من خلال لجنة الشمول المالي في الندوة التوعوية التي اقامتها ثانوية القيم للبنات حول تبادل الخبرات التربوية والمصرفية وكان للمصرف دور في نشر التوعية المصرفية لشريحة الطلبة وتشجيعهم على الادخار من خلال فتح الحسابات المصرفية واصدار بطاقات الماستر كارد وبرمجة العلاقة المالية بين الطالب ومحيطه بإطار حضاري.
- ٣- دعما للنهج التربوي والانساني وحرصا على اىصال رسالة مصرف الخليج التجاري عبر المؤسسات الراحية لهذا الدور تبنى قسم التوعية المصرفية - لجنة الشمول المالي عملية اىصال رسالة المصرف حيث تم توزيع حقائب مدرسية على الطلبة في دار الطفل العراقي للايتام في منطقة الحسينية وجمعية الابرار لرعاية الايتام والمتعفين في حي الجامعة.
- ٤- اعداد الاعلانات الخاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا على ضوء ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور ودليل حماية المستهلك.
- ٥- الاجابة على جميع استفسارات الزبائن على مواقع التواصل الاجتماعي (صفحة الفيس بوك الرسمية الخاصة بالمصرف) والهاتف النقال.
- ٦- رفع التقارير الفصلية حول الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن الى البنك المركزي العراقي في حالة وجود أو عدم وجود شكوى.
- ٧- اعداد دليل خاص بالخصومات لحاملي بطاقة ماستر كارد الخليج ورفعها على الموقع الرسمي للمصرف لتشجيع الزبائن على فتح الحسابات والمساهمة في خطة البنك المركزي للوصول الى الشمول المالي.

١١-١٠ القسم القانوني

- ١- اقامة الدعاوى القضائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد وفي مختلف المحاكم العراقية (بداعة، استئنافاً، تمييزاً، وتحقيق بكافة مراحلها).
- ٢- تنفيذ سندات المدابنة ووضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة عدم تسديد الزبائن التزاماتهم المالية.
- ٣- توجية الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد لغرض الحضور الى المصرف والتسديد بواسطة كتاب العدول مافي ذمتهم للمصرف.
- ٤- مراجعة ومتابعة دوائر التنفيذ التابعة لوزارة العدل لاسترداد كافة ديون المصرف من زبائنه المدينين الذين صدرت بحقهم احكام قضائية اكتسبت الدرجة القطعية وفق احكام قانون التنفيذ.

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

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

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

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

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

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

١١- تقديم الاستشارات القانونية بما يتعلق باعمال ونشاطات المصرف.

١٠-١٠-١١ نتائج اعمال القسم لعام ٢٠١٩:

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

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

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

١١-١٠-٣ جدول بالدعاوى المقامة ضد الغير/٢٠١٩

ت	الاسم	المبلغ	رقم الدعوى	الملاحظات
١	محمد عبد الجبار عباس	دينار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٤١٠ كمبيالة	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح أضبارة تنفيذية
٢	حميد حمزة محمد	دينار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٥٧٨	صدر القرار لصالح المصرف وسدد الزبون كافة التزاماته
٣	رزاق حسين محمد	دينار ٢٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٥٦٤	صدر القرار لصالح المصرف بمبلغ ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ وتم استئناف القرار في محكمة استئناف الرصافة
٤	خميس حسين جار الله	دينار ٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٧٢٨	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح أضبارة تنفيذية وقام الزبون بتسديد مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دينار شهريا" في دائرة التنفيذ
٥	أحمد يحيى صبار	\$ ٣٣,٢٢٤ دولار	٢٠١٩/ب/٢٨٥	صدر القرار لصالح الزبون برد الدعوى البدائية والاستئنافية
٦	جلال كامل العبايجي	دينار ٦٨,٤٥٦,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٧٨٥ فواند عقد قرض	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح أضبارة تنفيذية وتم منع سفره وحجز أمواله المنقولة والغير منقولة
٧	كريم حسن جبر	دينار ٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٢٥٧٧	صدر القرار لصالح المصرف وتم عمل تباليع قرار حكم غيابي
٨	غازي كريم طاهر	دينار ٣١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٢٨٦٩	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح أضبارة تنفيذية
٩	علي حسين جار الله	دينار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٣٠٨٨	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح أضبارة تنفيذية قام الزبون بتسديد مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ في دائرة التنفيذ
١٠	عبد الهادي حسين	دينار ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٣٧٢٢	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية
١١	سعد يونس عبوسي	دينار ٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/١٨٠٢	تم ترك الدعوى لقيام الزبون بتسديد كافة التزاماته
١٢	سعد حميد عباس	\$ ٦٦,٠٠٠ دولار امريكي	٢٠١٩/ب/٣٣١٤	ردت الدعوى لصالح الزبون
١٣	علي احمد عبد الله	دينار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٢١٣٨	صدر القرار لصالح المصرف يوم ٢٠١٩/١٢/٢٢
١٤	خوشناو غفوري			صدر القرار لصالح المصرف
١٥	مصرف الاقليم	دينار ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		صدر القرار لصالح المصرف
١٦	شركة بيت الشاكر	دينار ٩,٥١٠,٠٠٠		صدر القرار لصالح المصرف

١٧	مطر عبد الرزاق علي	٣٧,٤٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٧١٤	صدر القرار لصالح المصرف وتم عمل تبليغ قرار حكم غيابي
١٨	مرتضى مؤيد نجم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٠٥٢	صدر القرار لصالح المصرف وتم عمل تبليغ قرار حكم غيابي
١٩	كريم عبد الله علي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٩٩١	تم ترك الدعوى لكون الزبون سدد كافة التزاماته
٢٠	ضوية مكد جلوب	٣١,٥٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٣٢٠	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية وتم تسديد ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقدم تسوية
٢١	هيثم بداي زاير	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/ب/٢٣٢١	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية وعمل تبليغ اولية
٢٢	اركان جواد فواز	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١١٣٣	صدر القرار لصالح المصرف وتم عمل تبليغ قرار حكم غيابي وقدم الزبون تسوية
٢٣	كريم حسن جبر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٥٧٦	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية
٢٤	كريم شمال محمد	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٥٧٥	صدر القرار لصالح المصرف وتم عمل تبليغ قرار حكم غيابي وسدد الزبون الجزء الاكبر من الدين
٢٥	حسين خطاب ناصر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٥٧٤	صدر القرار لصالح المصرف وتم عمل تبليغ قرار حكم غيابي وسدد الزبون كافة التزاماته
٢٦	عباس مدلول حمادي	٣١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٣/ب/٦٦٠	صدر القرار لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية وتم عمل تبليغ لجلب كفيل ضامن بعكسه سوف يمنع سفره
٢٧	نعمان سلمان حسين	٢٢,٠٨٥,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٠٨٩	حسمت الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية
٢٨	صباح خزعل حسين	٣٠٥,٥٩٣,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٣٥٧	صدر القرار لصالح المصرف
٢٩	ياسين فاضل محمد	٣٧٤,٠٤٥,٠٠٠ دينار (عقد تخصيص + عقد خصم)	٢٠١٩/ب/٣٦٧	صدر القرار لصالح المصرف
٣٠	صباح جاسم طعمه	١٦٣,٧٩٢,٠٠٠ دينار (عقد قرض)	٢٠١٩/ب/٣٦٨	صدر القرار لصالح المصرف
٣١	رعد عبد الله زهوان	١٠٢,٠١٥,٠٠٠ (عقد قرض)	٢٠١٩/ب/٣٦٩	صدر القرار لصالح المصرف
٣٢	حميد علي ابراهيم	٢٨٣,٧٩٥,٠٠٠ (عقد قرض)	٢٠١٩/ب/٣٧٠	٢٠١٩/١٢/٢٢ قرار حكم
٣٣	جاسم محمد عبدون	٩٦,٩٩٤,٠٠٠ (عقد قرض)	٢٠١٩/ب/٣٧١	صدر القرار لصالح المصرف
٣٤	احمد حسين احمد	١٠٩,٦٢٢,٠٠٠ (عقد قرض)	٢٠١٩/ب/٣٧٢	صدر القرار لصالح المصرف

٣٥	احمد حسن جابر	٣١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٣٥٩	٢٠٢٠/١/٧ لائحة الدعوى الى خبير قضائي
٣٦	محمد حسن عبد الرضا	٣,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٣٠٢٧	٢٠٢٠/١/١٥ لائحة الدعوى الى ثلاث خبراء
٣٧	كامل حسن عبود	٣٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢١٣٩	٢٠٢٠/١/١٢ لتقديم كشف حساب الزبون
٣٨	طارق حميد خضير	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٤٢٣٧	٢٠٢٠/١/١٥ لختم التبليغ من مختار المنطقة
٣٩	علي حمود عبد الحسين	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٣٩٣	سد الزبون كافة التزاماته
٤٠	محمد جواد وناس	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٣٩٤	٢٠٢٠/١/١٩ لانتخاب ثلاث خبراء
٤١	محمود داود محسن	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٥٥٣	٢٠٢٠/١/١٥ لمفاتحة الجهة المستفيدة
٤٢	جلال مكي احمد	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٩١٦	٢٠٢٠/١/٨ لانتخاب ثلاث خبراء أدلة جنائية
٤٣	عامر زبون كاظم	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٩٢٥	٢٠٢٠/١/٩ قرار حكم
٤٤	احمد حسين علي	٧,٦٥٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٣٧٣	٢٠١٩/١٢/١٧ دعوى اعتراضية
٤٥	عز الدين بدرخان	١٣٤,٥٥٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٣٧٤	٢٠٢٠/١/١٣ تزويد المحكمة بكتاب مصادرة مبلغ خطاب الضمان
٤٦	شركة شمس البقاع	١٣٠,٢٧٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٣٧٥	٢٠٢٠/١/١٣ تزويد المحكمة بكتاب مصادرة مبلغ خطاب الضمان
٤٧	حميد عبود خليفة	٢٢٠,١٣٥,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٦٤١	٢٠٢٠/١/٩ لغرض الاجابة عن المبالغ المسددة
٤٨	حميد عبود خليفة	١,٣٦٣,٥٨١,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٦٥٣	٢٠٢٠/١/٩ لغرض الاجابة عن المبالغ المسددة
٤٩	حميد عبود خليفة	٤٨٣,١٥٦,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٦٥٤	٢٠٢٠/١/٩ لغرض الاجابة عن المبالغ المسددة
٥٠	وليد خالد عيسى	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٤٠٩١	٢٠٢٠/١/١٢ قرار حكم

المشتكى	المشكو منه	ت
شركة النعمان للمياه الصحية والمشروبات الغازية	مصرف الخليج التجاري	١
نزاهة (شركة نفط الشمال)	مصرف الخليج التجاري	٢
عز الدين مجيد خليفة	مصرف الخليج التجاري	٣
مصرف الخليج التجاري	حسن محمد عناد	٤
مصرف الخليج التجاري	جلال مكي احمد	٥
مصرف الخليج التجاري	فايق عزيز حسين	٦
مصرف الخليج التجاري	شركة ارض الاخاء	٧
مصرف الخليج التجاري	احمد يحيى صبار	٨
مصرف الخليج التجاري	صادق خزعل عاشور	٩
مصرف الخليج التجاري	حميد عبود خليفة	١٠

١١-١٠-٥ جدول بالدعاوى المقامة ضد المصرف / ٢٠١٩

ت	الاسم	المبلغ	رقم الدعوى	الملاحظات
١	رافد رشيد شاكر	رفع إشارة حجز على العقار	٢٠١٩/ب/١٠٠٩	صدر القرار لصالح الزبون
٢	باقر يحيى	فك رهن العقار	٢٠١٩/ب/١٦٠٨	أبطلت الدعوى لعدم حضور المدعى
٣	شركة الفحص والتاهيل الهندسي	١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ خطايب ضمان	٢٠١٩/ب/٧٦٤	٢٠١٩/١٢/١١ قرار حكم
٤	شركة بيت الشاكر للمقاولات	٨,٢٥٥,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/٢٠٦٩	رد الدعوى لصالح المصرف
٥	شركة النقل البحري	\$٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي	٢٠١٩/ب/٣٨٢	صدر القرار بالزام المدعى عليه الاول والثاني بدفع مبلغ الصك البالغ ٩٠,٠٠٠ تسعون الف دولار الى شركة النقل البحري
٦	شركة أيمن للسيارات	فسخ العقد من قبل الشركة والتزام المصرف بدفع تعويض وقدره ٣,٦٢٢,٥٥٤,٣٧٥ دينار	٢٠١٩/١س/١٨٢	صدر القرار لصالح المصرف ورد الدعوى
٧	فايق عزيز حسين	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٢٠١٩/ب/١٢٤٥	صدر القرار لصالح المصرف
٨	عصام حسن حميد	أبطال قيد عقار	٢٠١٩/ب/١٧٦	٢٠١٩/١٢/٢٦ لأعادة التبليغ في مرحلة الاستئناف
٩	احمد حسن جابر	فك رهن عقار	٢٠١٩/ب/٣٦٤٢	٢٠٢٠/١/٧ للتدقيق
١٠	حليمة كاظم محسن	فك رهن عقار	٢٠١٩/ب/٣٦٩٥	٢٠٢٠/١/٧ لطلب المحكمة صورة قيد العقار
١١	علي سامي ناجي	فك رهن عقار	٢٠١٩/ب/٣٦٩٤	٢٠٢٠/١/٧ لطلب المحكمة صورة قيد العقار.

١١-٦ العقود المبرمة مع الغير لعام ٢٠١٩

ت	العقود المبرمة مع الغير	مبلغ العقد	مدة العقد	الجهة التي ابرم العقد معها
١	عقد نقل شركة العراقية للخدمات المصرفية	داخل مدينة بغداد ٣٥٠,٠٠٠ وخارج مدينة بغداد ٧٥٠,٠٠٠	من ٢٠١٩/٤/٢٧ لغاية ٢٠٢٠/٤/٢٦	الشركة العراقية للخدمات المصرفية
٢	عقد صيانة نظام الترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممقنط	٤,٨٠٠,٠٠٠	من ٢٠١٩/٨/١ لغاية ٢٠٢٠/٨/١	شركة مدار الارض للتجارة /السيد سهيل عبدالله
٣	عقد صيانة مصاعد كهربائية	٤٠٠,٠٠٠ الف دينار شهرياً	٢٠١٩/٧/١ لغاية ٢٠٢٠/٦/٣٠	شركة دار الضمن الهندسي
٤	عقد تجهيز خدمة مراقبة منظومة الكاميرات لفروع المصرف	\$ ٧٦٩٠٠ سنوياً و \$ ٤٥٧٣٨ شهرياً	سنة واحدة قابلة للتجديد	شركة اناثا للحلول الرقمية وخدمات كاميرات المراقبة
٥	عقد حراسة الامنية شركة ابناء دجلة	٢,١٤٩,٦٩٨,٠٠٠	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/٤/١	شركة ابناء دجلة لخدمات الامن والحماية
٦	عقد حماية ونقل النقود	تحدد على اساس النقلات خارج او داخل بغداد	سنوي	شركة ابناء دجلة
٧	عقد شركة رابطة الارض لخدمة الانترنت ولاانترنت	\$ ٦,٢٤ دولار امريكي	٢٠١٩/٩/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	شركة رابطة الارض لخدمات الانترنت
٨	عقد شركة مدار النجوم للنقل والشحن	يحدد المبلغ على اساس الوزن	٢٠١٨/٩/٥ لغاية ٢٠١٩/٩/٥	شركة مدار النجوم للنقل وشحن
٩	عقد المشاركين بشبكة الاتصالات المصرفية بتقنيات الكيبل الضوئي	١٣٦,٢٠٨,٨٣٣	٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مدة ثلاث سنوات	البنك المركزي العراقي
١٠	عقد قناة الرشيد حملة اعلانية	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١ لغاية ٢٠٢١/١/٣١	قناة الرشيد الفضائية
١١	عقد اذاعة الرشيد FM	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	اذاعة الرشيد
١٢	عقد خدمات الاستشارية (نظام الجودة)	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٠ يوماً من تاريخ توقيع العقد	شركة IQDC للاستشارات الادارية
١٣	عقد شركة البادية للتأمين بناية الموصل	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١	هيمن عبد الفتاح الدباغ
١٤	عقد ايجار ارض مولدة الادارة العامة	٣,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٤/١٤ لغاية ٢٠٢١/٤/١٣	ميثم طالب عبد الكريم
١٥	عقد استئجار بناية فرع المتبني	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	سعد كاظم عطا سلمان
١٦	عقد ايجار فرع الديوانية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٢/١ لغاية ٢٠٢٠/١/٣١	علي رهين عبد

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

١١-١١ قسم شؤون الفروع :

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

١٢-١١ شعبة العلاقات :

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

انشطة الشعبة:

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

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

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

١٣-١١ النشاط الاعلامي :

ادناه اهم الانشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠١٩:-

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

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

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

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

٥- المشاركة المجتمعية.

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

١٥-١١ مكتب متابعة مجلس الإدارة / عمل امين السر

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

١٦-١١ مكتب متابعة مجلس الإدارة / متابعة الائتمانات الممنوحة

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

١٧-١١ قسم العلاقات المصرفية الدولية :

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

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

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

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

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

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

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة}} = 100 \times \frac{317280846}{214461729} = 148.945\%$$

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

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

اثنا عشر : المبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والاعلان والسفر والايقاد

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

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

ثالث عشر: الشركات التابعة

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

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

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

اولاً- نبذة عن الشركة:-

لقد تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/٢٠٢-١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبرأس المال المدفوع البالغ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الاموال في مجال التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية من اسهم وسندات وأي اوراق مالية وإدارة المحافظ الاستثمارية وفقاً لأحكام القوانين والانظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات- العدد/٣٨٧٣٩/٢٨٧٠٦ في ٢٠١٢/١٢/١٩ ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة اخرى.

ثانياً- المساهمين:-

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

ثالثاً- بيانات تفصيلية وتحليلية:-

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

- بلغ مجموع الإيرادات (٢٩,٨٢٣,٦٢٩) دينار ومجموع المصروفات (١١٦,٧٣٦,١٧٦) دينار.
 - بلغ مجموع عمولات الشركة الناتجة عن عمليات التداول في سوق العراق للأوراق المالية (١٦,٢٤٤,٩٩٧) دينار بموجب كتاب السوق المرقم ٢٢٧/ في ٢٠٢٠/١/١٥.
 - بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٤,٨٠٢) عقد خلال عام ٢٠١٩.
 - قيمة الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام ٢٠١٩ بلغت (٤,٦٣٨,٧٣٠,٢٩٦) دينار.
 - عدد الاسهم المتداولة للمستثمرين لعام ٢٠١٩ بلغت (١٢,٩٥٦,٨٤١,٩٠٦) سهم.
- رابعاً:- تم دفع مبلغ (٩٦.٤٧٦,٥١٩) دينار كرواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض وحصّة الضمان الاجتماعي.

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

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

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

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

تاسعاً:- لم يصرف اي مبلغ لأغراض البحث والتطوير.

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

عدد أسهم التداول في سوق العراق للأوراق المالية :-

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

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

- ١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٧٦٩٨٩/٠٢ الصادرة عن وزارة التجارة/ دائرة مسجل الشركات في ٢٣/١١/٢٠١٠
- ٢- رأس مال الشركة (١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مقيمة الي (اثنا عشر مليار) سهم مدفوع بالكامل قيمة السهم الاسمية دينار واحد.
- ٣- تهدف الشركة الي تطوير جانب من الاقتصاد الوطني وفق خطط التنمية القومية.
- ٤- تقع الشركة في بغداد وليس لديها فرع آخر.
- ٥- أدناه اسماء المساهمين وعدد اسهم كل منهم في رأس مال الشركة:-

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

البيانات الفصلية :-

١- المتحقق:

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

٢ - لدى الشركة عقدين

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

اربع عشر : تطبيق المعايير الدولية :

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

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

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

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

- تم تشكيل لجنة لتطبيق المعيار بموجب الامر الاداري (٥٣٥/د) في ٢/٦/٢٠٢٠ والتي تكونت من (مدير قسم الائتمان , مدير القسم المالي, مدير ادارة 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 لهذا المعيار من خلال احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم التوصل الى نتائج نهائية يمكن للادارة اعتمادها وبالتالي تأثرها بالبيانات المالية لغاية تاريخ تقريرنا هذا وتم إقرارها في إجتماع مجلس الادارة في الجلسة (العاشرة) ٢٠١٩/ (المؤرخة في ٥/١١/٢٠١٩ وتم إعلام البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف (إئتمان/٥٩٢٣) في ١٢/١/٢٠١٩ على أن يتم تطبيق الاثر اعتباراً من ٢٠٢٠/١/١.

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

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

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

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

خامس عشر : حقوق المساهمين

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

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

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

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

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

المشاركة في تأسيس وإدارة الشركات / ٢٠١٩

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

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

وتقبلوا منا فانق التقدير...



رئيس مجلس الادارة

محمد صالح فرج علي الصالح



المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم



المدققون الخارجيون

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكنتبي تدقيق خارجي مجاز وفقاً لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق وهما:
(شركة عادل محمد الحسون وشركاءه) و(شركة فرقد السلطان وشركاءه)

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين
استناداً لأحكام للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢٧ أدناه أسماء أعضاء لجنة مراجعة الحسابات وهم:

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

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

- ١- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط
- ٢- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والعمل على ان تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة
- ٣- اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية ، كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة
- ٤- يتم الاطلاع على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة للتأكد من عدم وجود أي مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود.
- ٥- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث اسند الامر الى مكتب السيد عادل حسون بالاضافة الى مكتب السيد فرقد السلطان وشركاه.
- ٦- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشانه
- ٧- راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم متابعة المعالجات التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة
- ٨- ان المصرف قام باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١ بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافي بحساباته الختامية.

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

وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب



رئيس لجنة مراجعة الحسابات
عضو مجلس الإدارة
وسيم يوحنا الجزراوي

Best Regards,