



Ref.No.

Date:



العدد: ص/ب/١٨٢١

التاريخ: ٢٠٢١ / ٥ / ٢١  
الرفض  
عبدالله

الى / هيئة الاوراق المالية المحترمون

م/البيانات المالية والتقرير السنوي 2021/

نرفق لكم طياً البيانات المالية والتقرير السنوي لعام /2021 الخاص بمصرفنا والمصادق عليه من قبل مجلس المهنة يرجى التفضل بالاطلاع وتأييد الاستلام .

مع التقدير

عادل نوري محمد العالم  
المدير المفوض



**مصرف الخليج التجاري**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١**

**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/٢٠٢١

**المحتويات**

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

## السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

### مصرف الخليج التجاري

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية: -

### أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

- ١- أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية.
- ٢- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات.
- ٣- تمت خلال السنة الحالية إعادة احتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار (IFRS ٩) حيث بلغ الاثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " وبموجب الاحتساب الجديد مبلغ (٤٨,٩٤٢,٦١٥) الف دينار، ولم يتم تأثير البيانات المالية بهذا الأثر الكمي.
- ٤- تعاقبت إدارة المصرف خلال السنة ٢٠٢٢ مع احدى الشركات الاستشارية المحلية لاحتساب الأثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة.

## ثانياً: حقوق المساهمين :-

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

## ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة المالية :-

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

## رابعاً: موجودات المصرف :-

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

## خامساً: البيانات المالية الموحدة :-

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

## سادساً: الموجودات المالية :-

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

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

**سابعاً: التسهيلات الائتمانية :**

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

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

ب- مخصص خسائر الائتمان:

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

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

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

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

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

### **ثامناً: الموجودات الأخرى:**

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

- ١- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى/ ندم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ بمبلغ (١٢,١٨٥,٢٢١) الف دينار، وندرج أدناه تفاصيل هذا الحساب:
  - أ- مبلغ (١٠٠,٨٠٩,١٨٢) الف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات السابقة، حيث اقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جناح الكوت وحكم عليه بالحبس ومازال المصرف مستمر في اجراءات استحصاال المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه مستقبلا، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.
  - ب- مبلغ (١,٣٧٦,٠٣٩) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا، ومازالت جهود إدارة المصرف مستمرة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمحاولة تحصيل هذه الديون، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد.
- ٢ - يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ (١٦,٣٣٢,٠٠٠) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع أسهم شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الشرق للتقنيات المحدودة، حيث تم تسديد مبلغ (١٣,٦٦٨,٠٠٠) ألف دينار لصالح المصرف خلال السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، ولم يتم تسديد أي مبلغ خلال السنة ٢٠٢١، علماً عند متابعة هذا الحساب في سنة ٢٠٢٢ لوحظ وجود تسديدات من شركة أعالي الشرق بلغ مجموعها (١,٧٦٩,٥٠٠) الف دينار عن الرصيد الذي بذمتها.

### **ثاسماً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:**

- تبلغ كلفة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائنه بمبلغ (٢,١٢٥,٩٦١) الف دينار، وبهذا الخصوص نود ان نبين مايلي:
- ١- أدرجت قيمة هذه العقارات في البيانات المالية ضمن حساب موجودات أخرى (حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون)
  - ٢- تم اخذ مخصص لمواجهة انخفاض قيمة هذه العقارات بمبلغ (٥١٠,٤٣٢) ألف دينار.
  - ٣- يتضمن هذه الحساب ثلاث عقارات منتهي تاريخ موافقة البنك المركزي على استمرار استملاكها بتاريخ شهر أيار / ٢٠٢١، ولم نزود بموافقة جديدة على استمرارية الاستملاك، علماً ان ادارة المصرف وجهت كتاب للبنك المركزي العراقي وخلال السنة ٢٠٢٢ تطلب موافقة جديدة لتمديد تاريخ الاستملاك.

**عاشراً: الدعاوى القضائية:**

أ- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٩) دعوى مجموع مبالغ ستة دعاوى منها وحسب الكشف المقدم لنا من المصرف (٨,٢١٣,٢٨٠) الف دينار، ولم يتم أدراج اقيام ثلاث دعاوى قضائية.

ب- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (١٧) دعوى مجموع مبالغ (٧) دعاوى منها (١,٢٠٧,٥٥٠) الف دينار والدعاوى المتبقية بدون تقدير مالي .

**احد عشر: التأمينات النقدية :**

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

**اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة:**

١- بلغ أرباح العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق (٤,٤٩٦,٩١٥) الف دينار حيث تحقق هذا الايراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف وقد اشترى المصرف الدولار الامريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد العملة بمبلغ (١,٥١٠,٦١٠) الف دولار أمريكي بسعر صرف (١,٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار امريكي حيث كان المصرف يبيع العملة الى زبائنه بمعدل سعر صرف تقريبي (١,٤٦٣) دينار عراقي لكل دولار أمريكي. ٢- تحمل المصرف غرامة بمبلغ (٢١,٥٩٦,٢٤٢) الف دينار من قبل البنك المركزي العراقي حسب كتابه المرقم ٤١٩٦/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١ وذلك عن غرامة التصاريح الكمركية للسنوات (٢٠١٣-٢٠١٤) وتم تقسيط المبلغ على (٤٨) قسط علماً ان المصرف سدد مبلغ (٧,٦٤٦,٢٤٢) الف دينار خلال السنتين ٢٠٢٠ و٢٠٢١.

**ثلاثة عشر: النقد والنقد المعادل:**

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

**اربعة عشر: الأرصدة الدائنة:**

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



## **خمس عشرة: كفاية رأس المال:**

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

## **ستة 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 الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب"، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

## **سبعة عشر: تعديل سعر صرف الدولار:**

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

## **ثمانية عشر: استثمارات في شركات تابعة:**

يمتلك المصرف ٩٠% من أسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية بمبلغ (١٠٠,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار ولدى دراسة ميزانية هذه الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ لوحظ ان هذه الشركة تحقق خسائر سنويا وبلغت صافي خسائرها اكثر من ضعف رأسمالها البالغ (١٢) مليار دينار، وعليه يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار مع وضع الشركة الحالي المذكور أعلاه وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٢٨٣/٢/٩ في ٢٠٢٢/٥/١٦ على بيع نسبة ٥٣,٨% من أصول الشركة وبذلك تصبح شركة حليفة وليس شركة تابعة.

## **تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى:**

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

٢- نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي: -

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف. مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً لنظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امه وبطريقة حفظ سليمة.

٥- الارصدة لدى المصارف المراسلة: -

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (٧٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي اقل من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠٪).

٦- مراكز النقد الأجنبية: -

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٪) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٢٦٨ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪ .

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٧٢ % بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪ .

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

٨- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبينة تفصيلها في الايضاح رقم (١٧) من القوائم المالية مبلغ (١٨,٩١٢,٥٥٤) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد.

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

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

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

## الرواي

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



فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
اجازته رقم ( ١٨١ )

بغداد في ٣٠/أيار/٢٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	٣
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٤
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩	٥
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	٨
-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٩
٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	١٠
٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	١١
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	١٢
<b>٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١</b>	<b>٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧</b>	

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧	١٣
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨	١٤
٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥	١٥
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٦
١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	١٧
<b>٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠</b>	<b>٢٣٤,١٦٤,٩٧٨,٥٦٠</b>	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٨
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٨
(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	٨
٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	٢٩١,٣٦٢,٩٢٢	
<b>٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١</b>	<b>٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧</b>	
<b>٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١</b>	<b>٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧</b>	



عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج



المدير المفوض  
عادل نوري العالم

فرقد حسن احمد السلطان  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه والتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ٣٠/أيار/٢٠٢٢

مدير الحسابات  
لعيبي هاتو خلف

سعد رشيد جاسم  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين والمدققين



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج

المدير المفوض  
عادل ثوري العالم

مدير الحسابات  
نعبي هاتو خلف



جمهورية العراق  
لعام ٢٠٢٢ م  
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
المفتحة السر

نصادق على صحة ختم وتدقيق مراقبي الحسابات لانه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م دونه أي مسؤولية عن صحتها  
صحة البيانات المالية.

شهادته الكريمة ختمه  
٥١٢ تاريخه ٢٠٢٢

تتميز الإيضاحات المرفقة من رقم (١) المرفق (١) من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
(١,٤٧٧,٠٨٩)	(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	صافي دخل السنة
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	٨ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٤٦٣,٠٥٣,٢٥٠	(٢,٨٤٦,٣٣٤,٦١٤)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) 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 ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي التغير					
	دينار عراقي	أرباح مدورة	في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إيجاري	رأس المال
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	-	-	-	-	٢٠٢١ الخصارة خلال السنة
٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	-	٢,١٩٢,٤٣٥,٠٤٤	-	-	-	٢٠٢٠ الدخل الشامل للسنة
٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣١	٥١,١٧٢,٩٢٢	(٥,٨٣٥,٠٤٩,٤٣٣)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٢٤٠,١٩٠,٠٠٠	(٢٤٠,١٩٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠٢١ أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح ٨)
٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧	٢٩١,٣٦٢,٩٢٢	(٦,٠٧٥,٢٣٩,٤٣٣)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١,٤٧٧,٠٨٩)	(١,٤٧٧,٠٨٩)	-	-	-	-	٢٠٢٠ الخصارة خلال السنة
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	٢٠٢٠ الدخل الشامل للسنة
٤٦٣,٠٥٣,٢٥٠	(١,٤٧٧,٠٨٩)	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	٢٠٢٠ إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

قائمة التدفقات النقدية

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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



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 وراس 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 إسبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين المصرف والشركات التابعة. يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢.٢ أذناه.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف 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 النيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تندي 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.

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 و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

**النقد والنقد المعادل**

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

**الإعتراف بالموجودات المالية**

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

**التسهيلات الائتمانية المباشرة**

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

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف 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 العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيدياً على او 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.

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 الأخر عند الشراء.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

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

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

القيمة العادلة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

٢٠

مباني

٥

الات ومعدات

٥

وسائط نقل

٥

اثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة 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:

- ينقض 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 والنفع"؛ 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.

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 بأخر 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 الوسيطة 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 التغيير في القيمة العادلة.

إستثمار في شركات حليفة

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

إستثمار في شركات تابعة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف 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 ٢٠٢١

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

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

\* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تنمة)

\*\* فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة والمستحقة:

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

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة الملكية	بلد التأسيس	أسم 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*
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

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

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

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

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

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

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

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

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

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

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

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

\*\* إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

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

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

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

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



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. مستحقات ومعدات، صافي  
إن تفاصيل هذا اللتد هي كما يلي:

الثابت وأجهزة مكاتب						
المجموع	وسائل نقل	حاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٥٣,٩٣٧,١٧٢,١١٢	٢٠٧,٨٣١,٠٠٠	١١,٠٧٧,٠٦٤,٤٨٤	١,١٦٥,٧٤٦,٣١٧	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٧,١٣١,٦٧٦	
٥٥,٤٨٠,٠٠٠	-	٥٥,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	
٣٠٨,٦٤٣,٧٦١	٢١٩,٠٠٠	١٥٩,٣٣٠,٧٦١	١٤٩,١٩٤,٠٠٠	-	-	
(٦,٠٥٢,٧١٤,٥٩٥)	-	(٣٣١,٩١٩,١٩٥)	(١٥,٥١١,٩٠٠)	-	(٥٧,٠٥٢,٨٣٠,٥٠٠)	
٤٨,٢٤٨,٥٨١,٢٧٨	٢٠٨,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٩٥٩,٨٥٦,٠٥٠	١,٢٩٩,٤٢٨,٤١٧	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢٥,٣٢٦,٨٤٨,١٧٦	
١٤,٢٧٨,٣١٨,٨٧٨	١٧١,٠٢٠,٢٢٨	٨,٧٣٧,٢٧٥,٤٩٢	١,١٢١,٥١٦,٢٧٨	٤,٢٤٨,٥٠٦,٧٨٠	-	
١,٦٧٨,٨٣٩,٩١٠	١١,٠٥٠,٥٠٠	١,٠٨٧,١٤٣,٣٢٠	٢٧,٨٣٩,٤٧٤	٥٥٢,٨٠٦,٦١٦	-	
(٣٤٧,٣٩٥,٩٦٦)	-	(٣٣١,٨٨٤,٠٧٤)	(١٥,٥١١,٨٩٢)	-	-	
١٥,٦٠٩,٧٦٢,٨٢٢	١٨٢,٠٧٠,٨٢٨	٩,٤٩٢,٥٣٤,٧٣٨	١,١٣٣,٨٤٣,٨٦٠	٤,٨٠١,٣١٣,٣٩٦	-	
٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	٢٥,٩٧٩,١٧٢	١,٤٦٧,٣٢١,٣١٢	١٦٥,٥٨٤,٥٥٧	٥,٦٥٣,٠٨٥,٢٣٩	٢٥,٣٢٦,٨٤٨,١٧٦	

الإستهلاك المتراكم:

جداية السنة  
المعمل للسنة  
استعمالات  
نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي (تمت)

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اثاث و أجهزة مكاتب						
المجموع	وسائط نقل	وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٥٤,٠٨٦,٠٧٩,٧٤١	٢٠٧,٨٣١,٠٠٠	١٠,٩١٩,٩٦٣,٥٤٢	١,٤٧١,٧٥٤,٨٨٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	
١٤٥,٧٧٥,٠٠٠	-	١٤٥,٧٧٥,٠٠٠	-	-	-	الكالشة:
٤٠,٨٢٥,٠٨٧	-	٢٣,٣٦٠,٠٨٢	١٧,٤٦٥,٠٠٥	-	-	جداية السنة
(٣٣٥,٥٠٧,٧١٦)	-	(١٢,٠٣٤,١٤٠)	(٣٢٣,٤٧٣,٥٧٦)	-	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (بصاح ١٠)
٥٣,٩٣٧,١٧٢,١١٢	٢٠٧,٨٣١,٠٠٠	١١,٠٧٧,٠٦٤,٤٨٤	١,١٦٥,٧٤٦,٣١٧	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	إضافات
						استبعادات
						نهاية السنة
١٢,٨٩٣,٨٤١,١٦٩	١٥٩,٩٧٧,١٢٨	٧,٦٣٠,٥٨٣,٦١٠	١,٤٠٧,٥٨٠,٢٦٧	٣,٦٩٥,٧٠٠,١٦٤	-	الإستهلاك المراكم:
١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣	١١,٠٤٣,٣٠٠	١,١١٨,٧٢٦,٠٠٧	٣٧,٣٦١,٩٨٠	٥٥٢,٨٠٦,٦١٦	-	جداية السنة
(٣٣٥,٤٦٠,٠٩٤)	-	(١٢,٠٣٤,١٢٥)	(٣٢٣,٤٢٥,٩٦٩)	-	-	المحول للسنة
١٤,٣٧٨,٣١٨,٨٧٨	١٧١,٠٢٠,٣٢٨	٨,٧٣٧,٢٧٥,٤٩٢	١,١٢١,٥١٦,٢٧٨	٤,٢٤٨,٥٠٦,٧٨٠	-	استبعادات
						نهاية السنة
٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٦,٨١٠,٦٧٢	٢,٣٣٩,٧٨٨,٩٩٢	٤٤,٢٣٠,٠٣٩	٦,٢٠٥,٨٩١,٨٥٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	صافي القيمة للاقتربة

١١. مشاريع تحت التنفيذ

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

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

١٢. موجودات أخرى

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

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

١٣. ودائع العملاء

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

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل

١٤. تأمينات نقدية

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

تأمينات مقابل خطابات الضمان  
تأمينات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. قروض طويلة الأجل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٦١,٢٢٠,٠٠٠	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	
٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥	

\* 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٪.

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	الضريبة المستحقة للسنة
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	ذمم دائنة
١١,٢٦٠,٢٢١,٤٠٧	٢,٩٠٩,٦٧١,٥٨٩	شيكات بنكية مصدقة
١,٧٨٤,٣٨٤,٥٧٣	١,٧٨٨,٦٢٧,٢٢٠	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١,٨٩٥,٤٩٦,١٨٠	١,٠٧١,٤٢٢,٠٤٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٥١٥,٨٣٦,٤٠٠	٤٤٨,٦٥١,٤٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤١٦,٩٣٦,٨٠٤	١٩٦,٩٥٦,٨٢٩	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٠٥,٧٣٧,١٧٤	٩٨,٣٧٧,٢٤٦	مخصص عقارات مستملكة تحت التصفية*
٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠	٥١٠,٤٣٢,٠٠٠	مبالغ محتجزة لقاء دخول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
-	١١,٧١٢,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
١٥٩,٥٦٩,٧٤٨	١٧٦,٤١٦,٥٣٨	
١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	

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

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد 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 والتي يقرها مجلس إدارة المصرف.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	فوائد قروض وكمبيالات
٥,١٧١,٥٧١,٧٦٨	٣,١٣١,٢٨٧,٦٩٩	فوائد حسابات جارية مدينة
١,٤٣١,٦٠٤,٨٦٨	٤٢٢,١٥٥,٤٣٤	فوائد الاستثمار في سندات الحكومة العراقية
-	٥٩,٣٤٥,٠٥٧	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٦٥,٧٩٠,١٩٧	١٣٣,٤١٧,٤٤١	
<b>٦,٦٦٨,٩٦٦,٨٣٣</b>	<b>٣,٧٤٦,٢٠٥,٦٣١</b>	

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	فوائد التوفير
٢,٨٠٩,٨١٥,٠٤١	٣,٠٣٩,٦٧٣,٠٢٩	فوائد الودائع الثابتة
٤٣٧,٨٠٤,٣٤٩	٣٣٥,٧٣٩,٨٩٨	فوائد الاقتراض الداخلي
٤٧,٣٥٥,٨٦٠	٣٠,٩٠٣,٥٧٧	
<b>٣,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠</b>	<b>٣,٤٠٦,٣١٦,٥٠٤</b>	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	عمولات دائنة:
٦,٥٧٨,٨٩٣,٠٥٣	٤,٥٠٣,٥٩٤,٩٤٤	حوالات بنكية*
١٩٤,٠٠٤,٨٥٨	٢٤٦,٧٨٣,٠٨١	عمولات الاعتمادات
١,٠٥٤,٢٥٠,٠٥٤	٥٥٣,٧٣٧,٦٨٦	عمولات خطابات الضمان
٦٩٧,٥٤١,٥٦٤	٩٢٦,٩١٨,٢٨٧	عمولات أخرى
<b>٨,٥٢٤,٦٨٩,٥٢٩</b>	<b>٦,٢٣١,٠٣٣,٩٩٨</b>	
(٢١٢,٩١١,٩٢٦)	(٨٢,٤٧٨,٦٢٩)	عمولات مدينة
<b>٨,٣١١,٧٧٧,٦٠٣</b>	<b>٦,١٤٨,٥٥٥,٣٦٩</b>	

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

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	٤,٠٦٤,٢٧٠,٦٧٨	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٤٦,٨٢٢,٩٢٤	٢٣٦,٤٨٥,٥١٥	
<b>٤,٤٠٦,٥٢١,٩٥٦</b>	<b>٤,٣٠٠,٧٥٦,١٩٣</b>	

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

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

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١
(٢٤,٤٣٨,٥٥٠,٣٤٠)	(٢٩,٤٦٣,١٠٤,٣٤٠)
<u>٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤</u>	<u>٢٤١,١٧٩,٥٢٨,١٦٣</u>

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٣)  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٤)  
الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي	دينار عراقي	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠		<u>عناصر قائمة الدخل:</u>
١٢٣,٩٦٠,٠٠٠	-	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

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

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧,٣٣٦,٩٢٦,٢٨٧	-	-	١٧,٣٣٦,٩٢٦,٢٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢,٩٣٩,١٥٦,٧٠٣	-	-	١٢,٩٣٩,١٥٦,٧٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

#### ٢٨. إدارة المخاطر

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

#### مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد 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 التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

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



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١,١٢٥,٦٣٥,٦٣٧	-	-	-	١٢٥,٦٣٥,٦٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متننية المخاطر
-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
١٠٠,١١٥,٨٥١,٧٣٨	-	-	-	٣٠,٢٤٤,٤٣٦,٤١٧	٦٩,٨٧١,٤١٥,٣٢١	لغاية ٣٠ يوم
٨٤,٩٠٤,٦٣٥,٣٢٥	-	-	-	٢١,٤٦٣,٢٨٦,٦٦٢	٦٣,٤٤١,٣٤٨,٦٦٣	من ٣١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٨,١٦١,٣١١,٣٠٤	-	-	-	٢,١٠١,٦٦٤,٥٢٢	٦,٠٥٩,٦٤٦,٧٨٢	غير عاملة:
٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨٢	-	-	-	٢,٠٧٠,٨٤٤,٥٨٢	٥,٠٦٩,٩٩٨,٨٠٠	دون المستوى
٣,٠٢٠,٠٩٣,٢٦٧	-	-	-	٨٧٥,٨٢٧,٠٤٧	٢,١٤٤,٢٦٦,٢٢٠	مشكوك فيها
٢٠٤,٤٦٨,٣٧٠,٦٥٣	-	-	-	٥٦,٨٨١,٦٩٤,٨٦٧	١٤٧,٥٨٦,٦٧٥,٧٨٦	هالكة
(٧٥,٢٦١,٧٨٨,٢٣٤)	-	-	-	(٢٢,٦٣٤,٩٤٥,٩٣٣)	(٥٢,٦٢٦,٨٤٢,٣٠١)	المجموع
(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل:
(٩٢,٤٦١,٧٨٨,٢٣٤)	-	-	-	(٢٧,٦٢٢,٩٤٥,٩٣٣)	(٦٤,٨٣٨,٨٤٢,٣٠١)	فوائد معلقة
						مخصص خسائر
						الائتمان
						المجموع
١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩	-	-	-	٢٩,٢٥٨,٧٤٨,٩٣٤	٨٢,٧٤٧,٨٣٣,٤٨٥	الصافي

٢٨. 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:

إجمالي دينار عراقي	أوروبا دينار عراقي	خارج العراق (الشرق الأوسط)		المنطقة الجغرافية البند
		داخل العراق دينار عراقي	دينا عراقي	
١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧	-	-	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٢٢٣,١٥٧,٦٤٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٦٢,٤٥٥,٧٠١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٧٨,٤٠٤,٦٠٧,٥٠٤	-	-	٧٨,٤٠٤,٦٠٧,٥٠٤	للأفراد
٣٣,٦٠١,٩٧٤,٩١٥	-	-	٣٣,٦٠١,٩٧٤,٩١٥	للشركات:
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	-	-	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	-	-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	موجودات مالية بالنكلفة المطفأة
٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	-	-	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	موجودات أخرى
٤٣٢,٤٩٠,٩١٩,٦١٧	٢٢٣,١٥٧,٦٤٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٢٦٧,٧٦١,٩٧٧	الإجمالي لسنة ٢٠٢١
٤١٠,٧٧٠,٤٩٩,٣٢٦	٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣١,٨١٥,٤٢١,٤٨٣	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. 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	زراعية	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
البنك	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧	١٥٥,٠٧١,٠٢٧,٣٠٧
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١
أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩
تسييلات ائتمانية	-	٦٧,٢٠٣,٩٤٩,٤٥١	١١,٨٠١,٠٧١,٢١٢	٢٢,٠٠١,٣١٦,٤٨٤	١١,٠٠٠,٢٤٥,٢٢٢	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مباشرة - صافي	-	-	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات تابعة	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	-	-	-	-	-	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧
شركات حليفة	-	-	-	-	-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	١٥٨,١١٢,٣٢١,٧٢٤	٤٣٢,٤٩٠,٩١٩,٦١٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٢٤٥,٢٢٢	١١,٢٠٠,٢٤٥,٢٢٢
الإجمالي لسنة ٢٠٢١	١٧٨,٣٧١,٠١٥,٤٧٤	١٠١,٢٠٣,٩٤٩,٤٥١	١١,٨٠١,٠٧١,٢١٢	٢٢,٠٠١,٣١٦,٤٨٤	١١,٠٠٠,٢٤٥,٢٢٢	٩٥,٤٠٠,٩٤٨,٣٨٥	٤١٠,٠٧٧,٠٤٩٩,٣٢٦
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	١٥٤,٣٦٢,٠٠٢,٦٦٧	١١٥,٣٠٧,٦٧١,٣٧١	١١,٩٦٣,٢٣٢,١٩٥	٢٢,٥٢٦,٢٥٥,٤٢٥	١١,٢٠٥,٢٨٩,٧٨٣	٩٥,٤٠٠,٩٤٨,٣٨٥	٤١٠,٠٧٧,٠٤٩٩,٣٢٦

٢٨. 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 بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

### ٢. مخاطر العملات

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

تتص 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:

التغير في سعر صرف العملة	٢٠٢١	العملة
الأثر على الأرباح والخسائر دينار عراقي	٣٤١,٣٦٨,٨٢٠	دولار أمريكي
٥٪		

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

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

### ٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون		أكثر من سنة	من ١ أشهر إلى سنين	من ٢ - ٣ أشهر		من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
	دينار عراقي	فائدة			دينار عراقي	دينار عراقي		
٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-
٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	-	-	-	-	-	-	-
١١٢,٠٠٦,٥٨٧,٤١٩	٥١,٥٢٣,٠٢٧,٧٠٣	٥٦,٠٠٢,٩٩١,٤١٨	٣,٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٥٦٣,٢٩٨	-	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-
٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-
٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-
٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧	٤٧٨,٠٠٧,٢٠٠,٦٨١	٥٦,٠٠٢,٩٩١,٤١٨	٣,٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٥٦٣,٢٩٨	-	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢,٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧	١٧٤,٢٢١,٥٤١,٠٣٧	١٥,٣٥١,٤٤٧,٢١٤	١٢,٤٥٧,٣٦٥,٩٨٦	٢,٦١٧,٨١٨,٣٦٠	٣١٨,٣٥١,٣٧٠	-	-	-
٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨	-	٢٢,٠٢٤٥,٣٠٢	١,٠٠٠,١٥٢,٠٠٠	١,٨٧٠,١٨٠,٩٠٦	٢٥٠,٤٧٨,٠٠٠	-	-	-
٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥	-	٣,٠١٢,٨٧٧,٩٤٨	٦١٥,٢١٤,٣٣٣	٣,٣٦٦,٨٠٦,٣٣٤	-	-	-	-
١,٨,٩١٢,٥٤٤,٨٧٠	١,٨,٩١٢,٥٤٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٤,٦٦٤,٩٧٨,٥٦٠	١٩٣,١٣٤,٩٥٥,٩٠٧	١,٨,٥٨٤,٥١٥,٤٦٤	١٤,٠٧٢,٧٣٢,٣١٩	٧,٨٠٤,٨٠٥,٥٠٠	٥٦٨,٨٣٩,٣٧٠	-	-	-
٣,٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧	٢٨٤,٨٧٣,١٠٤,٧٧٤	٣٧,٤١٨,٤٧٥,٩٥٤	(١٠,٨٥٢,٧٣٣,٣١٩)	(٦,٨٠٤,٢٤٢,٢٠٣)	(٥٦٨,٨٣٩,٣٧٠)	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٥١,٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٤٤٢,٧٢٠,١٠٤,٧٥٨	٦٤,٣٣٦,٤٤١,٢٨٩	٢,٠٢٧,٣٣٦,٧٤٩	١,٥٢٦,٨٥٥,٦٩٠	-	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	-	-
٢,٠,٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	١٦٨,٨٥١,٨٨٢,٨٢٠	١٢,٨٠٠,٨٤٠,٣٢٣	١٠,٢٨٥,٧٥٧,٧٨٨	٩,٦٠٥,٩٤٠,٣١٩	٢,٠,٨١,٧٥٠,٩٣٠	-	-	-
٣,٠,٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٢٧٢,٨٦٨,٢٢١,٩٣٨	٥١,٤٣٥,٦٠٠,٩٦٦	(٨,٢٥٨,٥٢١,٠٣٩)	(٨,٠٦٩,٠٨٤,٦٢٩)	(٢,٠,٨١,٧٥٠,٩٣٠)	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	-	-

الموجودات:

نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات

مصرفية

تسهيلات الائتمانية مباشرة، صفائي

الاستثمار في شركات تابعة

الاستثمار في شركات حليفة

موجودات مالية بالقيمة المعادلة من

خلال النحل الشامل الأخر

موجودات مالية بالقيمة المعادلة

ممتلكات ومعدات، صفائي

مشاركات ومعدات، صفائي

مشاركات تحت التنفيذ

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع عملاء

تأمينات تقنية

قروض طويلة الاجل

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢٠٢٠

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتم)

مخاطر السوق (تتم)

٥. التركيز في مخاطر العملات

التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة

٢٠٢١

الموجودات	دينار عراقي	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥٤,٩٢٣,٩١٩,١٦٢	٦٨,٢٣٣,١٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,١٦٦,٤٦٩,٨٥٨	٢٠,٥٧٥,٧٨٠,٠٠٠	-	-	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صفائي	١٠٥,٥٦٩,٤٤٢,٤١٩	٦,٤٣٧,١٤٠,٠٠٠	-	-	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩
الاستثمار في شركات تابعة	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	-	-	-	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,٤٢,٢٩٤,٤١٧	-	-	-	٣٠,٤٢,٢٩٤,٤١٧
ممتلكات ومعدات، صفائي	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	-	-	-	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦
مشاريع تحت التنفيذ	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	-	-	-	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩
موجودات أخرى	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	-	-	-	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦
إجمالي الموجودات	٤٤١,٥٠١,٣٧١,٩١٤	٩٥,٢٤٦,٠٢٠,٠٠٠	١٤٥,١٨٠,٠٠٠	١,٥٩٨,١٨٣,٤٨٣	٥٣٨,٤٤٩,٧٥٥,٣٩٧
المطلوبات	١٣٨,٣٧٧,٧٣٨,٨٦٧	٦٦,٦٣٨,٧٨٠,٠٠٠	-	-	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧
ودائع عملاء	٥٩٤,٧٩٦,٢٠٨	٢,٧٤٦,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨
تأمينات تقنية	٥,٤١٢,٢٦٥,٢٢١	١,٥٣٢,٥٨٣,٣٩٤	-	-	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥
قروض طويلة الاجل	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	١,٤١١,٥٣٤,٨٧٠	١٧,٥٠١,٠٢٠,٠٠٠	-	-	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠
مطلوبات أخرى	١٤٥,٧٤٦,٣٣٥,١٦٦	٨٨,٤١٨,٦٤٣,٣٩٤	-	-	٢٣٤,١٦٤,٩٧٨,٥٦٠
إجمالي المطلوبات	٢٩٥,٧٥٥,٠٣٦,٧٤٨	٦,٨٢٧,٣٧٦,٦٠٦	١٤٥,١٨٠,٠٠٠	١,٥٩٨,١٨٣,٤٨٣	٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢١,٢١٣,٨٦٠,٧٧٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٥٩٣,٨٦٠,٧٧٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣٥٨,٣١٥,٤٨٦,٧٤٣	١٥١,٣٥٠,٠٠٠,٢٠١٤	١٦٠,٩٠٥,٨٢٩	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١
٢٠٢٠	١٣٦,٣٦٤,٥١٦,١٨٠	٦٧,٢٦١,٦٥٦,٠٠٠	-	-	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠
إجمالي الموجودات	٢٢١,٩٥٠,٩٧٠,٥٦٣	٨٤,٠٨٨,٣٤٦,٠١٤	١٦٠,٩٠٥,٨٢٩	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١
إجمالي المطلوبات	١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

المطلوبات :	٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	دينامي عرضي	ديون استحقاق	المجموع
والتابع عملاء	-	-	٣١٨,٣٥١,٣٧٠	٧,٦١٧,٨١٨,٢٦٠	١٢,٤٥٧,٣٦٥,٩٨٦	١٥,٣٥١,٤٤٢,٢١٤	١٧٤,٢٢١,٥٤١,٠٣٧	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧
تأمينات تقنية	-	-	٢٥٠,٤٧٨,٠٠٠	١,٨٧٠,١٨٠,٩٠٦	١,٠٠٠,١٥٢,٠٠٠	٢٢٠,٢٤٥,٣٠٢	-	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨
قروض طويلة الاجل	-	-	-	٣,٣٢٦,٨٠٦,٣٣٤	٦١٥,٢١٤,٢٣٣	٣,٠١٢,٨٧٧,٩٤٨	-	-	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	٥٦٨,٨٢٩,٣٧٠	٧,٨٠٤,٨٠٥,٥٠٠	١٤,٠٧٢,٧٣٢,٣١٩	١٨,٥٨٤,٥١٥,٤٦٤	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	١٩٣,١٣٤,٠٩٥,٩٠٧	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠
اجمالي المطلوبات	-	-	١,١٧٥,٦٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٢,٩٩١,٤١٨	٤٧٨,٠٠٧,٢٠٠,٦٨١	٤٧٨,٠٠٧,٢٠٠,٦٨١	٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧
اجمالي الموجودات	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	-	-	٧,٣٥٦,٣١١,٧٠٤	١,٥٣٦,٨٥٥,٦٩٠	٦٤,٢٣٦,٤٤١,٢٨٩	١٣٨,٨٤٤,٧٠٠,٣٢٣	١٦٩,٨٣٥,٥١١,٤٣٥	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١
المطلوبات :	-	-	١,٨٣١,٢٥٢,٩٣٠	٦,٧٨٢,٢٥٧,٦٥٤	٨,٢٤٨,٨٦١,٧٨٨	١١,٤٥٨,٣٢٨,٩٦٤	١٥٢,٤٤٦,٧٧٤,٥٣٤	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠
والتابع عملاء	-	-	٢٥٠,٤٩٨,٠٠٠	٥٤٩,٠٥٤,٥٠٠	٢,٠٣٦,٨٩٦,٠٠٠	٢٥٠,٧٤١,٣٥٩	-	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩
تأمينات تقنية	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥
قروض طويلة الاجل	-	-	-	-	١,٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٧,٧٧٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	٢,١٠٦,٧٥٠,٩٣٠	٧,٣٥٦,٣١١,٧٠٤	١٠,٤٤٣,٥٢٧,٧٨٨	١٣,٨٨٤,٧٠٠,٣٢٣	١٦٩,٨٣٥,٥١١,٤٣٥	١٦٩,٨٣٥,٥١١,٤٣٥	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠
اجمالي المطلوبات	-	-	١,١٧٥,٦٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٢,٩٩١,٤١٨	٤٧٨,٠٠٧,٢٠٠,٦٨١	٤٧٨,٠٠٧,٢٠٠,٦٨١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١
اجمالي الموجودات	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	-	-	٧,٣٥٦,٣١١,٧٠٤	١,٥٣٦,٨٥٥,٦٩٠	٦٤,٢٣٦,٤٤١,٢٨٩	١٣٨,٨٤٤,٧٠٠,٣٢٣	١٦٩,٨٣٥,٥١١,٤٣٥	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١

٢٠٢٠



٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

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

#### التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
٢٨. إدارة المخاطر (تتم)  
التحليل القطاعي (تتم)  
أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتم)  
١. فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع									
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الجزئية	المؤسسات	الأفراد	إجمالي الإيرادات المعز في تدني التسهيلات الائتمانية	نتائج أعمال القطاع (خصارة) ربح قبل الضريبة	ضريبة الدخل	صافي خسارة السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي				
١٢,٤٦٠,٦٢٧,٣١٨	٨,٩٩٠,٨٦٣,٨٦٩	٧,٦٥٤,٤٣٠,٨٣٦	-	٤,١٩٧,٨٨٦,٨٨٥	٢,١٣٨,٥٤٦,١٤٨	-	-	-	-
١٢,٤٦٠,٦٢٧,٣١٨	٨,٩٩٠,٨٦٣,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	(٥,٠٢٨,٧٦٩,٦٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤٧٧,٠٨٩)	(٥,٠٣٨,٧٦٩,٦٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧	١٨,٠٧٢,٥٢٣,٠٠٦	٦٨,٠٨٥,٩٩١,٨٥٥	١٢٩,٢٣٧,٧٨١,٣٩٦	٢٢٣,٠٩٤,٤٥٩,٢٤٠	-	إجمالي موجودات القطاع	-	-
٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	٢٣٤,١٦٤,٩٧٨,٥٦٠	١١,٧٠٨,٢٤٨,٩٢٨	-	١٦٣,٩١٥,٤٨٤,٩٩٣	٥٨,٥٤١,٣٤٤,٦٤٠	-	إجمالي مطلوبات القطاع	-	-
٣٩,٤٦٨,٨٠٠	١,٠٧٠,٣٢٢,٥٧٨	-	-	-	-	-	أرباح رسالية	-	-
(١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣)	(١,٦٧٨,٨٣٩,٩١٠)	-	-	-	-	-	الإستلاكات	-	-

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٩. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

كفاية رأس المال

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

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢	٢٢٣,١٥٧,٠١٩,١٦٢
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١	٤٧,٤٨٥,٦١٣,٣٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٤,٤٨٠,٥٦٣,٢٩٨	١٠٧,٥٢٦,٠١٩,١٢١	١١٢,٠٠٦,٥٨٢,٤١٩
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	-	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧	٢٠,٧٧٥,٤٣٩,٨٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧	٣,٠٤٢,٢٩٤,٤١٧
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦	٣٢,٦٣٨,٨١٨,٤٥٦
مشاريع تحت التنفيذ	-	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩	٥,٢٧٥,٠٢٥,٤٦٩
موجودات أخرى	-	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦	٤٨,٨٠٩,٩٦٢,٢٩٦
مجموع الموجودات	٤,٤٨٠,٥٦٣,٢٩٨	٥٣٤,٠١٠,١٩٢,٠٩٩	٥٣٨,٤٩٠,٧٥٥,٣٩٧
المطلوبات:			
ودائع العملاء	١٥,٣٩٣,٥٣٥,٦١٦	١٨٩,٥٧٢,٩٨٣,٢٥١	٢٠٤,٩٦٦,٥١٨,٨٦٧
تأمينات نقدية	٣,١٢٠,٨١٠,٩٠٦	٢٢٠,٢٤٥,٣٠٢	٣,٣٤١,٠٥٦,٢٠٨
قروض طويلة الاجل	٣,٩٣٢,٠٢٠,٦٦٧	٣,٠١٢,٨٢٧,٩٤٨	٦,٩٤٤,٨٤٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠	١٨,٩١٢,٥٥٤,٨٧٠
مجموع المطلوبات	٢٢,٤٤٦,٣٦٧,١٨٩	٢١١,٧١٨,٦١١,٣٧١	٢٣٤,١٦٤,٩٧٨,٥٦٠
الصافي	(١٧,٩٦٥,٨٠٣,٨٩١)	٣٢٢,٢٩١,٥٨٠,٧٢٨	٣٠٤,٣٢٥,٧٧٦,٨٣٧

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
-	-	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩
-	-	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥
٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤	١٢٣,١٦٠,٨١٠,٦٩٠	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤
-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠
-	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤
-	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧
-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢
٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤	٥٠٦,٩٥٦,٥٤٦,٠٤٧	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١
١٦,٨٦٢,٣٧٢,٣٧٢	١٦٣,٩٠٥,١٠٣,٤٩٨	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠
٢,٨٣٦,٤٤٨,٠٥٠	٢٥٠,٧٤١,٣٥٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٨,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠
-	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦
١٩,٩٠٦,٥٩٠,٤٢٢	١٨٣,٧١٩,٥٨١,٧٥٨	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠
(١٦,٠٦٤,٨٥٢,٨٣٨)	٣٢٣,٢٣٦,٩٦٤,٢٨٩	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

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

٣٢. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد - ١٩

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

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

لم يؤثر الاضطراب المالي والاقتصادي الناجم عن جائحة فيروس كورونا على الأنشطة التجارية للمصرف في جمهورية العراق. ومع ذلك، لا يمكننا استبعاد أن التطورات المستقبلية قد يكون لها أثر على موجودات المصرف والنتائج المالية والتدفقات النقدية المستقبلية والوضع المالي للمصرف. لذلك، ستستمر الإدارة بمراقبة الوضع في جميع المناطق الجغرافية وفي حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية سيتم تقديم إفصاحات إضافية في القوائم المالية المستقبلية للمصرف.

من المصارف الأكثر أماناً



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK  
رأس المال 300 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي لمجلس الإدارة  
والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في  
31/كانون الاول/2021

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS  
2021

الإدارة العامة: العراق - بغداد-الكرادة الشرقية - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية  
[email-gulfbank@gcb.iq](mailto:email-gulfbank@gcb.iq)  
[website-www.gcb.iq](http://website-www.gcb.iq)

## نبذة تعريفية

مصرف الخليج التجاري:

شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 واللوائح والمبادئ والتوجيهات والتعليمات والأوامر الصادرة من البنك المركزي العراقي ويلتزم في جميع أعماله بمبادئ الحوكمة المؤسسية.

تاريخ تأسيس المصرف	1999/10/20 م
تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية	2000/2/7 م
رأس المال المدفوع	300 مليار دينار عراقي
العنوان	بغداد - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية
صندوق البريد	3101 العلوية
البريد الإلكتروني	<a href="mailto:gulfbank@gcb.iq">gulfbank@gcb.iq</a>
الموقع الإلكتروني	<a href="http://www.gcb.iq">www.gcb.iq</a>
المسوية	GUCEIQBA
الهاتف	7198534 - 7186774 - 7191079
هاتف خدمة الزبائن	6868



## رسالتنا

السلامة والأمان والنزاهة بتقديم الخدمات المصرفية ذات الأفضلية التنافسية .

### للزبانن:

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

### للمساهمين:

السعي الى تعزيز قنوات الإتصال مع المساهمين وذلك لخلق علاقات متميزة، والالتزام بمفاهيم الحوكمة والأدارة الرشيدة .

### للإدارة:

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

## الجهات الرقابية:

الألتزام بتطبيق القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية والأشرافية على المستوى الدولي والمحلي خاصة متطلبات البنك المركزي العراقي ، والذي يقوم بإدارة السياسة النقدية لتحقيق أستقرار العملة المحلية (الدينار) والمحافظة على أحتياطات العملة المحلية والعملات الاجنبية ، ويتبنى المصرف معايير الشفافية في تحقيق متطلبات البنك المركزي

والعمل على تطبيق الأمتثال للقوانين والقواعد والأنظمة واللوائح والمبادئ التوجيهية في إدارة عملياته، وتوثيق السياسات المكتوبة والأدلة الإجرائية ومتابعة تطبيق وتطوير ما ورد في تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص إدارة الرقابة المؤسسية المبنية على المخاطر والافصاح والشفافية وإدارة الرشيدة والرقابة الالكترونية عن بعد .

## المجتمع:

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

## المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني :

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

## القيم:

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

## الأهداف:

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

## طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف :

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

منذ الربع الأول من عام 2021 تعرض الاقتصاد العراقي لتحديات مركبة ومتراكمة بسبب المتغيرات في الاقتصاد العالمي وتباطؤ النمو الاقتصادي العالمي لإستمرارية الصراع الأمريكي الصيني وجائحة كورونا وتذبذب أسعار النفط العالمية في بداية عام 2020 وارتفاعه المتحفظ خلال عام 2021 والركود الاقتصادي وتضرر أغلب دول العالم بسبب تلك التداعيات والتي كانت لها تأثيراتها على الاقتصاد العراقي .

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

1- يتوقع انخفاض نسب النمو في الاقتصاد الأمريكي وأقتصاديات دول الإتحاد الأوربي وأيضاً في الصين ولكن بنسب أقل وسيعم الكساد والركود الاقتصادي في أغلب دول في العالم وسينعكس ذلك على تباطؤ النمو في الناتج المحلي الأجمالي بنسب تتراوح بين (4-10%) في الدول العربية المنتجة والغير المنتجة للنفط خصوصاً بعد دخول المتحور الجديد لكورونا الى أكثر من 60 دولة حالياً ويتوقع أن تزداد عدد الدول وسيصل الى المنطقة العربية والعراق بالتأكيد. كذلك عدم قدرة أنظمتنا الصحية على الصمود والمواجهة سيسبب ارتفاع الأسعار وزيادة البطالة وسيتضاعف أعداد من هم تحت خط الفقر وفقدان المواطنين في قطاعات اقتصادية مختلفة لوظائفهم .

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

3- كما أن فلسفة إدارة الاقتصاد ستتحول في الأعم الأغلب من اقتصاد السوق الرأسمالي الى إقتصاد السوق الأجماعي المعتمد حالياً كأيدلوجية منضبطة كما في الصين والى رأسمالية الدولة في شرق أوربا كما هي فلسفة روسيا الآن .

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

أولاً:- إعادة تغيير خارطة موارد الدخل القومي بتخفيض الإعتماد على النفط كمورد رئيسي بتفعيل الموارد الأخرى خلال الأربعة سنوات القادمة للوصول بها الى نسبة 30% والى 50% خلال عشرة سنوات قادمة من مجموع الموارد .

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

ثالثاً:- دعم وتطوير وتحفيز القطاع الخاص والأستفادة من قدراته وأمكاناته ورؤوس أمواله وأستثماراته في بناء الاقتصاد الوطني وإشراكه في صناعة القرارات الاقتصادية وإدارة الاقتصاد .

رابعاً:- رسم أستراتيجيات واضحة للتنسيق بين السياستين النقدية والمالية ورسم سياسات مالية واضحة وإعادة أسس وإعداد وعرض الموازنات العامة السنوية على أساس البرامج وليس البنود .

خامساً:- وضع منهجية جديدة لتجاوز تحديات عدم الأستقرار في النظام المالي والنظام النقدي ويعني ذلك وضع الخطط التنسيقية والمتوازنة لتجاوز تحديات السياسة النقدية وتحديات العجز في الإيراد غير النفطية والعجز في ميزان المدفوعات والميزان التجاري ونسبة مساهمة القطاعات الإنتاجية ( الاقتصاد الحقيقي في الناتج المحلي الأجمالي )

سادساً :- أشر صندوق النقد الدولي بأن العراق هو أسرع اقتصاد عربي نمواً في عام 2022 وأن مؤشرات النمو فيه تبلغ 9.5% مقارنة مع مؤشرات باقي الدول العربية التي تقع بين هذه النسبة ونسبة نمو السودان البالغة 0.3%

## مجلس الإدارة

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

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

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

الاسم	المنصب	الصفة
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
السيد عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس الإدارة المدير المفوض	تنفيذي/ غير مستقل
السيد قصي محمد ياسين	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
السيد محمد عبد الرزاق احمد	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
السيد حيدر علي جليل	عضو اصيل	غير تنفيذي/ مستقل

الاعضاء الاحتياط :

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

الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة

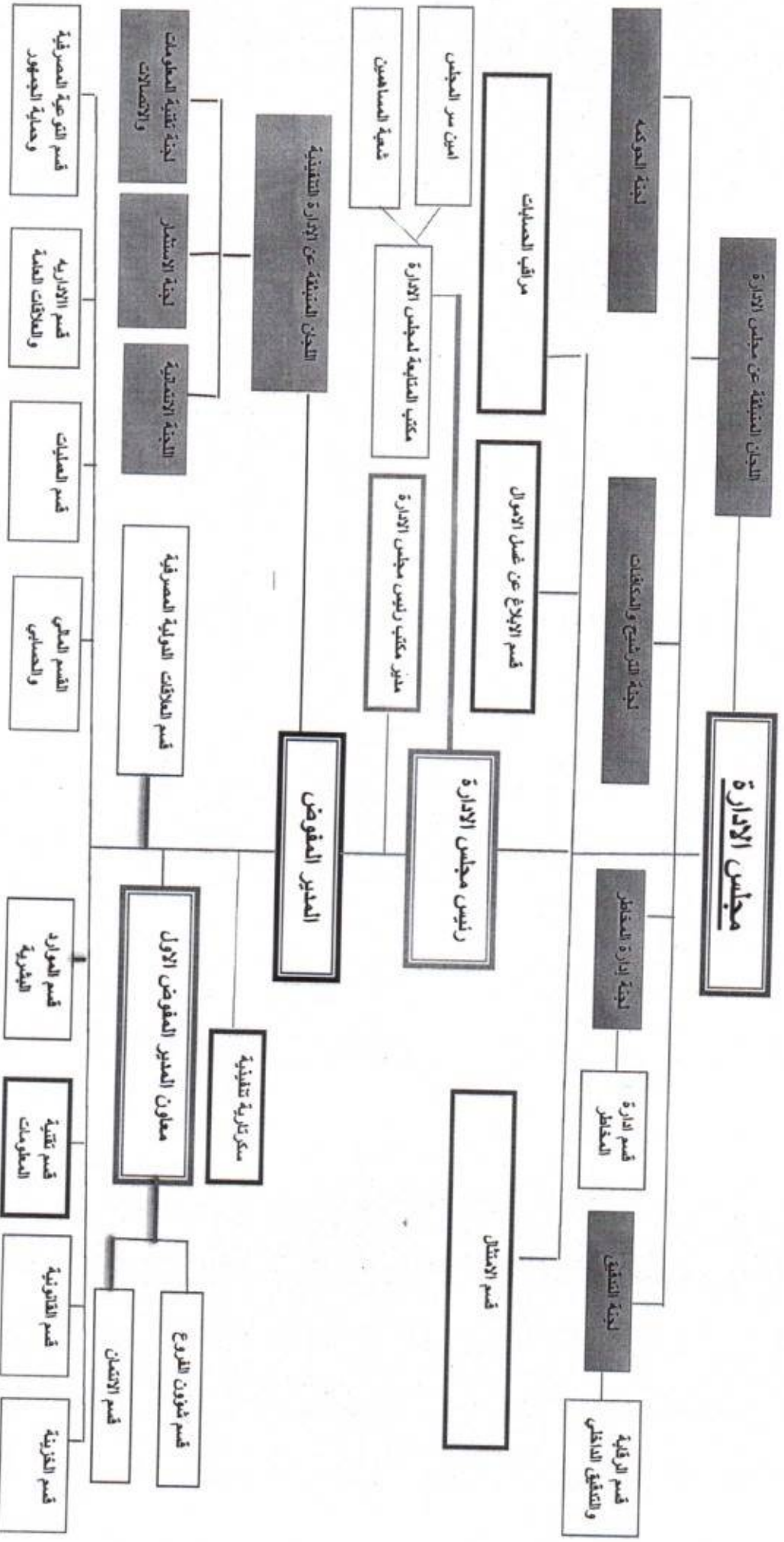
المنصب	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد صالح فرج علي القره غلي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد وسيم يوحنا الجزراوي
أعضاء مجلس الإدارة	
المدير المفوض	السيد عادل نوري محمد العالم
عضو أصيل	السيد قصي محمد ياسين
عضو أصيل	السيد محمد عبد الرزاق أحمد
عضو أصيل	السيد حيدر علي جليل



مركز بحوث وإستراتيجيات

## الهيكل التنظيمي لعام 2021

13/12/2021





## الخطة الاستراتيجية :-

قام المصرف بإعداد خطة إستراتيجية تغطي الأعوام من 2022- 2025 وفيما يلي أبرز إتجاهات الخطة:

- الأستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- إستكمال عملية تطبيق الحوكمة والأجراءات التنظيمية.
- إستكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.
- التوسع والتدريب في داخل المصرف وخارجه.
- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- توسيع قاعدة الشمول المالي.
- تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 .
- تطبيق المعيار الدولي IFRS 16 .
- تطبيق معيار كفاية رأس المال وفق مقررات بازل 3
- دعم البنية التحتية المالية والتكنولوجية للمصرف.
- الحماية المالية للمستهلكين من زبائننا الكرام.
- تطوير خدمات ومنتجات مالية تلبى احتياجات كافة فئات وشرائح المجتمع .
- توعية الجمهور ونشر الثقافة المالية والمصرفية .
- التوسع في شبكة فروعنا وتعزيز الانتشار الجغرافي لها والاهتمام كذلك بإنشاء مكاتب صغيرة لتمويل المشاريع متناهية الصغر.
- زيادة عدد الصرافات الآلية وإية وسيلة أخرى من شأنها توسيع شبكة إتاحة الخدمات المصرفية .
- العمل على تطوير وتحسين الأتصال وتبادل المعلومات, من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية الرقمية ، وذلك عن طريق الدفع عبر الهاتف المحمول.
- العمل على إنشاء قواعد بيانات شاملة تتضمن سجلات البيانات الأئتمانية التاريخية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة إضافة الى قاعدة بيانات تسجيل الأصول المنقولة .

## هيكل ومبادئ الحوكمة المؤسسية في المصرف :

لقد أعد هذا التقرير تنفيذاً للمادتين (6) و (23) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام 2019 والذي تضمن بقيام المصرف ودرج في تقريره السنوي تقرير خاص للحوكمة.

## مبادئ الحوكمة في المصرف:

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

- تحديد إستراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وانشطة المصرف.
- التوازن بين الإلتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرين في الحسبان.
- إمتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.
- ممارسات الإفصاح والشفافية.

لقد قام مصرف الخليج التجاري منذ عام 2017 بوضع دليل خاص به للحوكمة وقد تم تعديل هذا الدليل في عام 2019 في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ويعكف المصرف خلال هذه الفترة على تعديل الإجراءات في ضوء الدليل الصادر عام 2019 الصادر عن البنك المركزي العراقي.

ويسعى دليل الحوكمة للمصرف الى ترسيخ وتحقيق الاهداف والمبادئ الآتية:

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

## السياسات العامة للحوكمة:

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

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

## لجنة الحوكمة المؤسسية:

تعد اللجنة أجمعاتها عدد (2) في السنة الواحدة في الأقل أو بناء على طلب رئيس اللجنة وفق ما تقتضيه الحاجة .

### مهام اللجنة :

- إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة ومتابعة تطبيقه ، والتأكد من نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف والأطلاع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة ، وأن إطار عمل الحوكمة المعتمد والمطبق بالمصرف يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها .
- تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية .
- تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة ملاحظات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي المستقل التي تتعلق بدليل وإطار عمل الحوكمة . وترفع اللجنة توصياتها للأطراف ذات الصلة للعمل على إتخاذ الإجراءات الخاصة بأي ثغرات تم تحديدها.
- مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها. وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً .
- تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
- مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة .
- تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.
- الإشراف على مدى التزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة .
- إمكانية التعاون مع الجهات الاستشارية للحصول على المشورة والمساعدة في إستحداث المتطلبات الجديدة في دليل الحوكمة وكذلك إستشارات الدعم الفني على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس .

### لجنة الاستثمار:

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

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

### لجنة الائتمان:

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

### مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية :

- الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
- متابعة الإنكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
  - حسابات السجل الائتماني
  - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين) .
- متابعة حركة سداد القروض.
- العمل على أسترداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- تبسيط إجراءات منح القروض .
- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .

## لجنة تقنية المعلومات:

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

### مهام اللجنة:

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

### طبيعة العمل والمهام:

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

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

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

المادة والفقرة	المتطلبات	الموقف بشأنها
م 2	تشكيل لجنة الحوكمة واعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف	تم تشكيل لجنة الحوكمة كما مبين في الفقرة 6 أعلاه كما قام المصرف منذ عام 2014 باعداد دليل خاص بالحوكمة وتم تحديث هذا الدليل عام 2019 ويجري الان تحديثه مرة اخرى
م 1/9	اعداد استراتيجية للمصرف	تم اعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات 2022-2025
م 1/6	اعتماد الرؤيا والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الافصاح عنها في التقرير السنوي
م 2/6 و 3	- 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 4/6	سياسات وخطط واجراءات عمل شاملة لجميع الانشطة	قام المصرف باعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات واجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية
م 5/6	تحديد القيم الجوهرية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للداريين في المصرف	تم التنفيذ
م 16/6	اعتماد استراتيجية لادارة المخاطر	قام المصرف باعداد استراتيجية لادارة المخاطر اضافة الى دليل ادارة المخاطر
م 17/6	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 18/6	ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل يغطي جميع انشطته اضافة الى نظام مكافحة غسل الاموال ونظام ادارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى
م 22/6	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف
م 23/6	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة باعمال المصرف	توجد صلاحيات معتمدة
م 24/6	اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية	توجد خطة احلال
م 9	تحديد مهام امين سر مجلس الادارة	تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة

م 1/1/12	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 6/1/12	يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي	توجد موثيق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م 2/15 و 3	على المجلس اعتماد سياسات واجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة	توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م 5/15	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني	تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الاحكام الخاصة بالسلوك
م 4/2/16	اعداد دليل لسياسات واجراءات التدقيق الداخلي	توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م 5/2/17	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي	يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
م 4/19	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال	يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض
م 6/19	على المجلس ضمان استقلالية ادارة المخاطر	يتم ضمان استقلالية ادارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الادارة وتقديم تقاريرها له
م 7/19	يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الادارة الحدود المقبولة للمخاطر	توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل نسبة المخاطر
م 2/10/19	اعداد إطار ادارة المخاطر	يوجد دليل شامل لادارة المخاطر في المصرف

بسم الله الرحمن الرحيم  
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

يطيب لي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وإخوانكم العاملين في مصرف الخليج التجاري أن أرحب بكم أجمل ترحيب  
شاكرين حضوركم إجتماع الهيئة العامة لمناقشة جدول الأعمال الذي تضمنه التقرير السنوي (الثاني والعشرين) للسنة  
المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

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

استعراض عام 2021:

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

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

تترسخ مكانة مصرفنا في السوق المصرفية للقطاع الخاص يوماً بعد يوم ومن العوامل التي أدت الى ذلك،  
قيام مصرفنا بدوره الريادي في سوق الصناعة المصرفية وواجباته ومسؤولياته اتجاه المجتمع المحلي بكافة  
أطرافه، عبر إيصال أفضل المنتجات والخدمات المصرفية لمختلف شرائح الجمهور وفقاً لأحدث الوسائل  
الألكترونية الحديثة المواكبة لكل ما هو جديد في الصناعة المصرفية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي  
فمنذ تأسيس مصرفنا سنة 1999 وحتى يومنا هذا أخذنا على عاتق أنفسنا الألتزام الدائم بخدمة وتنمية  
المجتمع الذي نعمل فيه ، ورفده بالعديد من المشاريع الريادية الربحية والمبادرات والنشاطات الأجتماعية  
والأنسانية .

لقد بدأ مصرف الخليج التجاري ، بممارسة أعماله المصرفية في سنة 2000 ، وبات اليوم أحد أهم  
المؤسسات المصرفية العراقية ، ويقدم المصرف مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية  
والمالية من ضمنها فتح الحسابات الجارية والأستثمارية ، وتقديم التمويلات وفق صيغ التمويل والأستثمار  
المتوافقة مع التعليمات النافذة وأفضل الممارسات المهنية في هذا المجال وكذلك خدمات تحويل الأموال  
وخطابات الضمان ، كما يتطلع المصرف لتقديم خدماته المصرفية للمؤسسات الحكومية والشركات والأفراد  
المقيمين والغير المقيمين داخل العراق .



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

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

#### النظرة المستقبلية:-

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

وفي الختام:- أسجل شكري وتقديري لمنتسبي الادارة العامة والفروع كافة لتسابقهم في انجاز رؤية الادارة التشريعية للمصرف وتحقيق إستمرارية وديمومة هيكلية المصرف وأن تتعهد إدارة المصرف ومنتسبيه على بذل المزيد من الجهود لتحقيق أهداف ورسالة المصرف التي ذكرت في التقرير السنوي.

وفقنا الله لما فيه الخير لبلدنا وشعبنا.

رئيس مجلس الإدارة

محمد صالح فرج علي الصالح

اولاً

تقرير مجلس الادارة

## تقرير مجلس الإدارة السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

حضرات الأخوات والأخوة المساهمين الكرام...  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تنفيذاً لأحكام المادتين (117)، (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدتين المحاسبيتين رقم (6) و(10) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالإفصاح وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبها ولأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

يسرنا أن نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي الواحد والعشرون عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

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

### 1-1 تأسيس المصرف :

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/7002 المؤرخة في 1999/10/20 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل برأسمال مقداره (600) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف في ممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ 2000/4/1 بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/115/3/9 والمؤرخة في 2000/2/7 وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي رقم (64) لسنة 1976 السائد آنذاك ليمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (300) مليون دينار عراقي بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ 2014/11/7 من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/26790 والمؤرخ في 2014/11/7 وقد تم إجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ 2014/12/12 بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

## 2-1 فروع المصرف:

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 (18) فرعاً عاملة داخل البلاد أربعة منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد وأربعة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى.

### كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	07833000159	<a href="mailto:main-branch@gcb.iq">main-branch@gcb.iq</a>
	الائمة	بغداد- الكاظمية- شارع باب القبلة	07833000183	<a href="mailto:alaema-branch@gcb.iq">alaema-branch@gcb.iq</a>
	المنصور	بغداد – المنصور – مقابل دائرة ضريبة المنصور	07833000181	<a href="mailto:almansur-branch@gcb.iq">almansur-branch@gcb.iq</a>
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة – مقابل كلية النخبة الجامعة	07833000161	<a href="mailto:palestine-branch@gcb.iq">palestine-branch@gcb.iq</a>
النجف	النجف	النجف – حي الكرامة - مقابل جامع الخافقي	07833000162	<a href="mailto:najaf-branch@gcb.iq">najaf-branch@gcb.iq</a>
بابل	الفرات الاوسط	بابل – الحلة – شارع 40	07833000164	<a href="mailto:alfurat-branch@gcb.iq">alfurat-branch@gcb.iq</a>
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلحة الحجرية	07833000172	<a href="mailto:dewani-branch@gcb.iq">dewani-branch@gcb.iq</a>
كربلاء	كربلاء	كربلاء – منطقة المخيم الحسيني	07833000165	<a href="mailto:karbla-branch@gcb.iq">karbla-branch@gcb.iq</a>
العتشى	السماعة	السماعة – حي الضباط – مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماعة العام	07833000169	<a href="mailto:semawa-branch@gcb.iq">semawa-branch@gcb.iq</a>
واسط	المتنبي	الكويت – حي الجعفرية – م110- بناية 61	07833000173	<a href="mailto:almutnabi-branch@gcb.iq">almutnabi-branch@gcb.iq</a>
البصرة	البصرة	البصرة – شارع الجزائر	07833000167	<a href="mailto:basra-branch@gcb.iq">basra-branch@gcb.iq</a>
أربيل	طيراوة	أربيل – محلة طيراوة- بناية رقم 19- مجاور مستشفى الرحمة	07833000174	<a href="mailto:terawa-branch@gcb.iq">terawa-branch@gcb.iq</a>
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين – الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل – مجاور مرطبات باندا	07833000238	<a href="mailto:tekret-branch@gcb.iq">tekret-branch@gcb.iq</a>
ميسان	العمارة	ميسان – منطقة عواشة – مقابل مصرف الرشيد	07833000179	<a href="mailto:alkahla-branch@gcb.iq">alkahla-branch@gcb.iq</a>
ذي قار	الناصرية	الناصرية – شارع الزيتون- خلف بهو الادارة المحلية	07833000175	<a href="mailto:nasriah-branch@gcb.iq">nasriah-branch@gcb.iq</a>
دهوك	دهوك	شارع اسواق الربيع – مقابل اعدادية دهوك للبنات	07833000182	<a href="mailto:dohuk-branch@gcb.iq">dohuk-branch@gcb.iq</a>
الأنبار	الرمادي	الأنبار-نهاية شارع المستودع –ساحة الفرسان	07833000178	<a href="mailto:alfaluja-branch@gcb.iq">alfaluja-branch@gcb.iq</a>
نينوى	الموصل	مدينة الموصل – الجانب الايسر – حي الاندلس – الشارع العام – المجموعة الثقافية	07833000189	<a href="mailto:musel-branch@gcb.iq">musel-branch@gcb.iq</a>

3-1 العقارات المملوكة للمصرف :

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	مساحة الطار (م <sup>2</sup> )	تكلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
1	شارع السعدون- مقابل بدالة الطوية- القطعة بتاوين 193/222	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	2م <sup>2</sup> 893,10	13.750.000.000
2	البصرة شارع الجزائر-الغردوس 3/137	البصرة	فرع البصرة	2م <sup>2</sup> 292,37	6.013.908.000
3	البصرة 2 شارع الاستقلال 58/46 الكزارة	البصرة	البصرة 2	2م <sup>2</sup> 762,24	6.396.000.000
4	اربيل شارع طيراوة-القطعة 180/19 مقاطعة دارش 46	اربيل	فرع طيراوة	2م <sup>2</sup> 200	1.949.345.000
5	اربيل وارش 78/153 مقاطعة 45	اربيل	اربيل	2م <sup>2</sup> 572,5	6.000.000.000
6	النجف الاشرف- حدود بلدية النجف 953/2مقاطعة 2	النجف الاشرف	النجف	2م <sup>2</sup> 1,333	6.500.000.000
7	النجف الاشرف حي الكرامة 9789/2 مقاطعة 2	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	2م <sup>2</sup> 200	1.200.000.000
8	العمارة- الموقع نهر دجلة 613/33	ميسان	فرع العمارة	2م <sup>2</sup> 432	2.160.000.000
9	مركز المدينة/الحلة شارع 40 الفرات الاوسط 25/39 مقاطعة 38 المهديّة	بابل	فرع الفرات الاوسط	2م <sup>2</sup> 215,74	1.725.920.000
10	شارع 14 رمضان المنصور 995/3مقاطعة 20 الداودي	بغداد	فرع المنصور	2م <sup>2</sup> 417,88	3.448.736.000
11	الموصل-عقار 89 باب لكش -ساحل الايمن	نينوى	الموصل	2م <sup>2</sup> 187	2.200.500.000
12	الناصرية شارع الزيتون/رقم القطعة 24/244 الجزيرة	ذي قار	فرع الناصرية	2م <sup>2</sup> 322,84	1.500.000.000
13	الكاظمية محلة 72/152 عطيفية (محلة 411 شارع 17)	بغداد	الانماة	2م <sup>2</sup> 688,50	5.508.000.000
14	المحمودية المرقم 960/14مقاطعة 36 ابو شمع	بغداد	المحمودية	2م <sup>2</sup> 261,80	247.980.000
15	الكوت 5/450 السراي-شارع النهر- الكورنيش	واسط	المتنبي	2م <sup>2</sup> 698,86	1.746.100.000
16	كربلاء شارع الامام العباس 17/54 مقاطعة 24	كربلاء	كربلاء	2م <sup>2</sup> 300	1.660.014.150
17	السماوہ الغربية 186/112 مقاطعة 4 بساتين السماوه	المتنبي	فرع السماوه	2م <sup>2</sup> 303	580.000.000
18	السليمانية (134/1) م 8 ابلخ -شارع سالم	السليمانية	السليمانية	2م <sup>2</sup> 425	2.703.000.000
19	صلاح الدين / رقم القطعة 2851/2 مقاطعة 7 مطارده شارع بغداد	صلاح الدين	فرع تكريت	2م <sup>2</sup> 756	800.000.000

#### 4-1 العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في 31 كانون الأول 2021 لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الإيجار الشهري بالدينار العراقي
1 الكاظمية فرع الائمة	محمد عبد العزيز حسون	بنائة طابقين/ الوحدة الامامية عدا الصيدلية والدار الخلفي	5 سنوات	3.333.333
2 الديوانية فرع الديوانية	علي رهين عبد	2م 207.752	سنتان	2.500.000
3 واسط فرع المتنبي	سعد كاظم عطا	2م 250	سنة واحدة	2.000.000
4 كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	2م 160	10 سنوات	3.333.333
5 الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	طابق ارضي	10 سنوات	1.500.000
6 دهوك فرع دهوك	زيرك نوري يوسف	2م 150	سنة	1.800.000
7 فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محبيس	2م 300	3 سنوات	3.570.000
8 فرع الموصل	هيمن عبدالفتاح الدباغ	300 م2 (3 طوابق الجهة اليسرى للعقار)	4 سنوات	6.250.000

#### 5-1 العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ (الف دينار)	المساحة	المخصص
المتنى 281 الشامية	السماوة	230.443	2م 355.90	92,277
المتنى 26/1313/65 ام الخيل	السماوة	94.444	2م 200	37,878
المتنى 26/1146/65 ام النخيل	السماوة	134.443	2م 200	53,877
كربلاء العباسية 70/119 مقاطعة 24	كربلاء	1.334.630	2م 632.5	260,000
بابل / 6621/23	الفرات الاوسط	112.000	2م 200	22,400
بابل / 24/ 8479/11	الفرات الاوسط	80.000	2م 275	16,000
بابل / 833 / 2	الفرات الاوسط	140.000	2م 200	28,000
المجموع		2.125.960		510,432

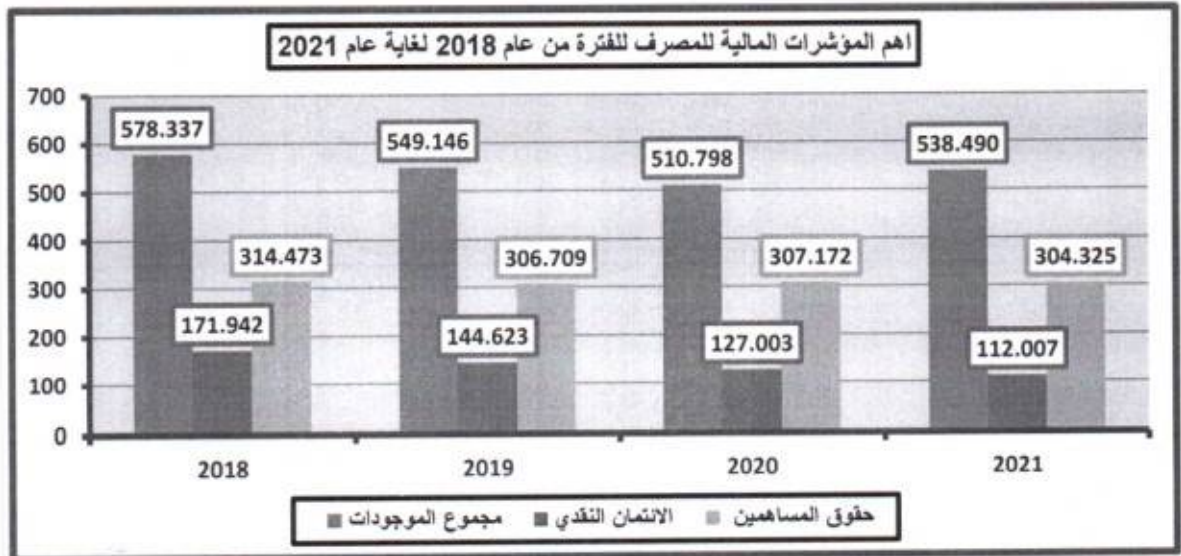
علماً بصيد مخصص عقارات التصفية يبلغ (510,432,000) دينار

ثانياً  
النتائج المالية

(1-2) الإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام 2018 لغاية عام 2021:

الرصدة المتحققة (مليون دينار)				الحساب
2021	2020	2019	2018	
538.490	510.798	549.146	578.337	مجموع الموجودات
112.007	127.003	144.623	171.942	الائتمان النقدي الصافي
304.325	307.172	306.709	314.473	حقوق المساهمين

(2-2) الرسم البياني للإداء المالي لأهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام 2018 لغاية عام 2021





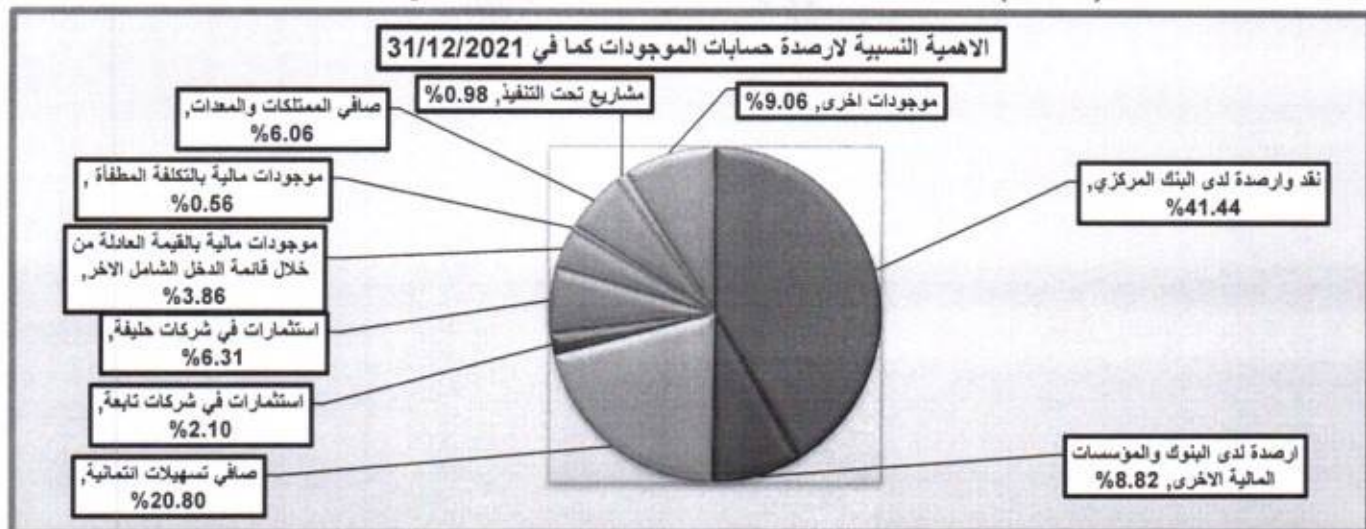
(3-2) تحليل الحركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2021/12/31 (مليون دينار)

الاهمية النسبية (%) لعام 2021	معدل النمو %	الارصده كما في		
		2021	2020	
41.44	47.57	223.157	151.221	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
8.82	42.98-	47.486	83.288	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
20.80	11.80-	112.007	127.003	صافي تسهيلات ائتمانية
2.10	0	11.300	11.300	استثمارات في شركات تابعة
6.31	0	34.000	34.000	استثمارات في شركات حليفة
3.86	33.23	20.775	15.593	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
0.56	100	3.042	0	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6.06	17.70-	32.639	39.659	صافي الممتلكات والمعدات
0.98	15.86	5.275	4.553	مشاريع تحت التنفيذ
9.06	10.48	48.809	44.181	موجودات اخرى
100	5.42	538.490	510.798	مجموع الموجودات

(4-2) التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2021/12/31 (مليون دينار)



( 5 - 2 ) الأهمية النسبية لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2021/12/31



(6-2) تحليل المركز المالي

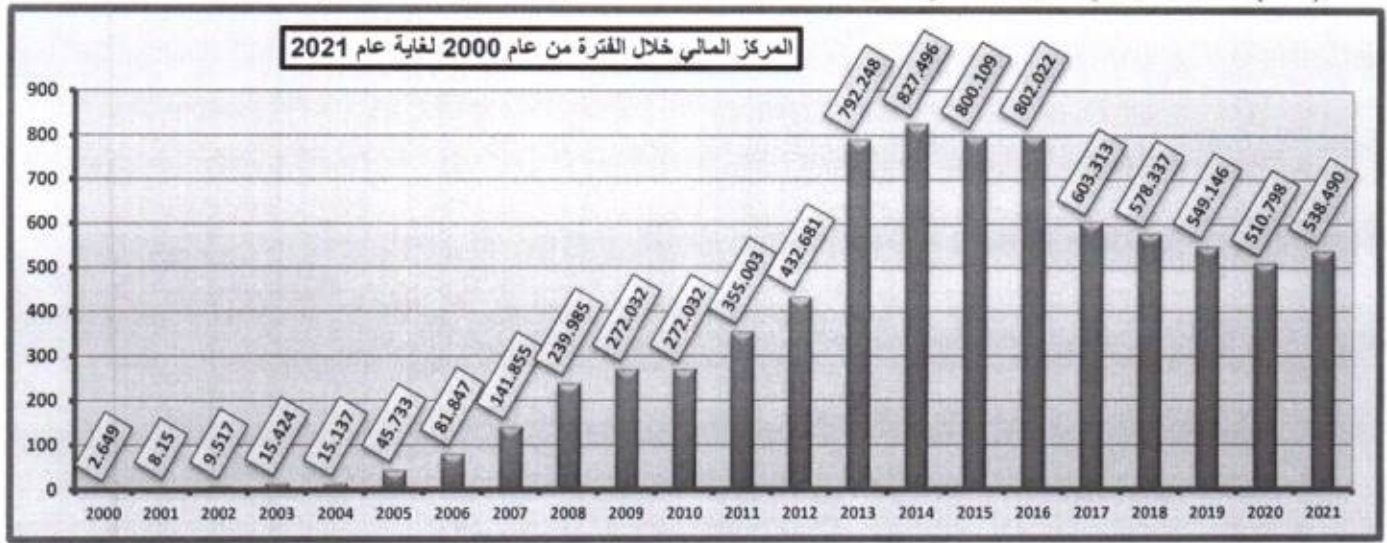
بالرغم من استمرار الأوضاع الأمنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرارة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار كسب ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لإنتهاجه إدارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الأجلة حيث لا توجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الأجلة (53%) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً وتمثل حالة إطمئنان عالية .

(1-6-2) الاتجاه المالي للمصرف

( حركة المركز المالي خلال الفترة من عام 2000 لغاية عام 2021 ( مليون دينار )

المتحقق	السنوات	المتحقق	السنوات
355.003	2011	2.649	2000
432.681	2012	8.150	2001
792.248	2013	9.517	2002
827.496	2014	15.424	2003
800.109	2015	15.137	2004
802.022	2016	45.733	2005
603.313	2017	81.847	2006
578.337	2018	141.855	2007
549.146	2019	239.985	2008
510.798	2020	272.032	2009
538.490	2021	272.032	2010

(7-2) التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام 2000 لغاية عام 2021 (مليون دينار)



8-2 الائتمان المصرفي الإجمالي:

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

## 1-8-2 الأنتمان النقدي:

انخفض مجموع رصيد حسابات (الأنتمان النقدي) الممنوح الى الزبائن كقروض وتسليفات أخرى في نهاية السنة إذ كان (127.003) مليون دينار في نهاية عام 2019 وأصبح (112.007) مليون دينار في نهاية عام 2021 محققاً نسبة إنخفاض بلغت (-11,8%) عما كانت عليه في السنة السابقة علماً إن نسبة الأنتمان النقدي الى حجم الودائع (%54.6)

السنة	الأنتمان النقدي	السنة	الأنتمان النقدي
2000	1.507	2011	87.645
2001	3.366	2012	214.344
2002	3.095	2013	286.574
2003	2.366	2014	288.100
2004	3.936	2015	310.869
2005	8.739	2016	287.550
2006	16.444	2017	204.275
2008	15.766	2018	171.492ن
2008	21.221	2019	144.623
2009	36.586	2020	127.003
2010	45.873	2021	112.007

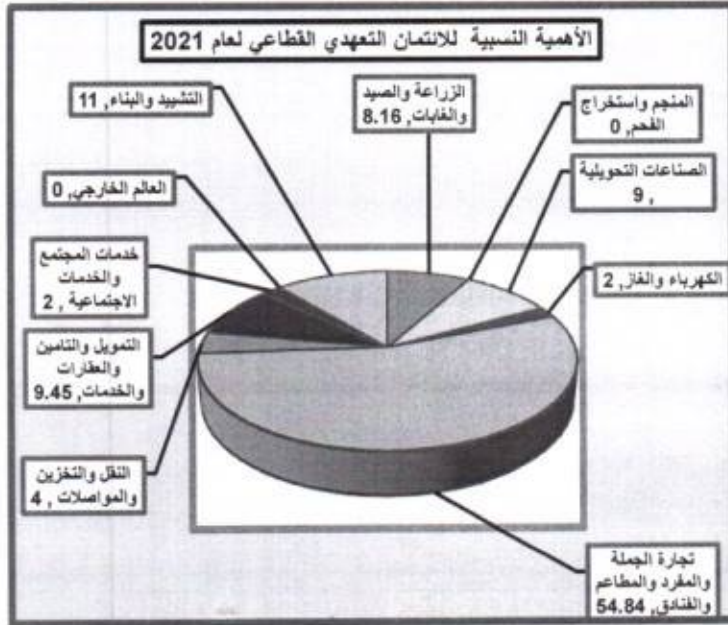
## 2-8-2 الأنتمان التعهدي:

بلغ الأنتمان التعهدي ( خطابات الضمان والأعتمادات المستندية ) مليون دينار لعام 2021 بعد أن كان (24.158) مليون دينار لعام 2020.

### (9-2) تطور الأنتمان النقدي للسنوات 2000 – 2021 (مليون دينار)



### (11-2) الأهمية النسبية للأنتمان التعهدي القطاعي كما في 2021/12/31



### (10-2) جدول التوزيع القطاعي للأنتمان التعهدي للسنوات 2020 و 2021 (مليون دينار)

القطاع	الرصيد كإجمالي		الأهمية النسبية لعام
	2021	2020	
الزراعة والصيد والغابات	2.09	2.49	8.16
المنجم واستخراج الفحم	0	0	0
الصناعات التحويلية	2.3	2.3	9
الكهرباء والغاز	0.58	0.58	2
تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	13.87	12.92	54.84
النقل والتخزين والمواصلات	1.14	1.14	4
التمويل والتأمين والعقارات والخدمات	2.42	1.53	9.45
خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	0.447	0.447	2
العالم الخارجي	0	0	0
التشييد والبناء	2.71	2.72	11
المجموع	25.59	24,158	100

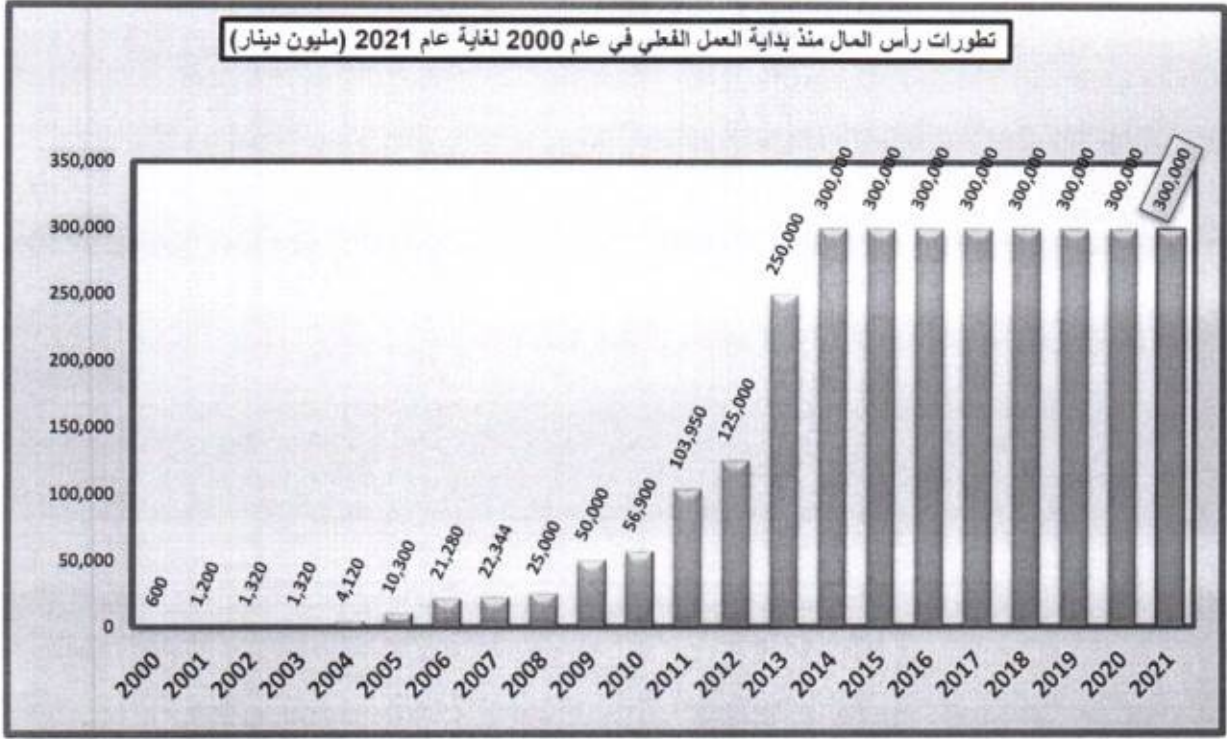
(12-2) التمثيل البياني للألتيمان التعهدي القطاعي لعامي 2020 و2021



(13-2) تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام 2000 لغاية عام 2021 (مليون دينار)

السنة	رأس المال	السنة	رأس المال
2000	600	2011	103.950
2001	1.200	2012	125.000
2002	1.320	2013	250.000
2003	1.320	2014	300.000
2004	4.120	2015	300.000
2005	10.300	2016	300.000
2006	21.280	2017	300.000
2007	22.344	2018	300.000
2008	25.000	2019	300.000
2009	50.000	2020	300.000
2010	56.900	2021	300.000

(14-2) التمثيل البياني لتطورات رأس مال المصرف منذ التأسيس لغاية عام 2021 (مليون دينار)



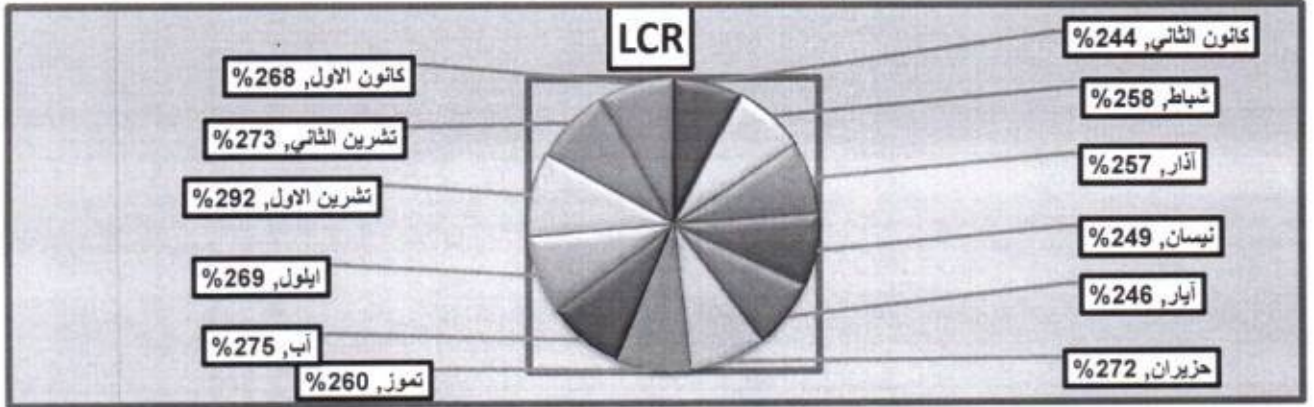
(15-2) السيولة النقدية:

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

(16-2) جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة خلال عام 2021:

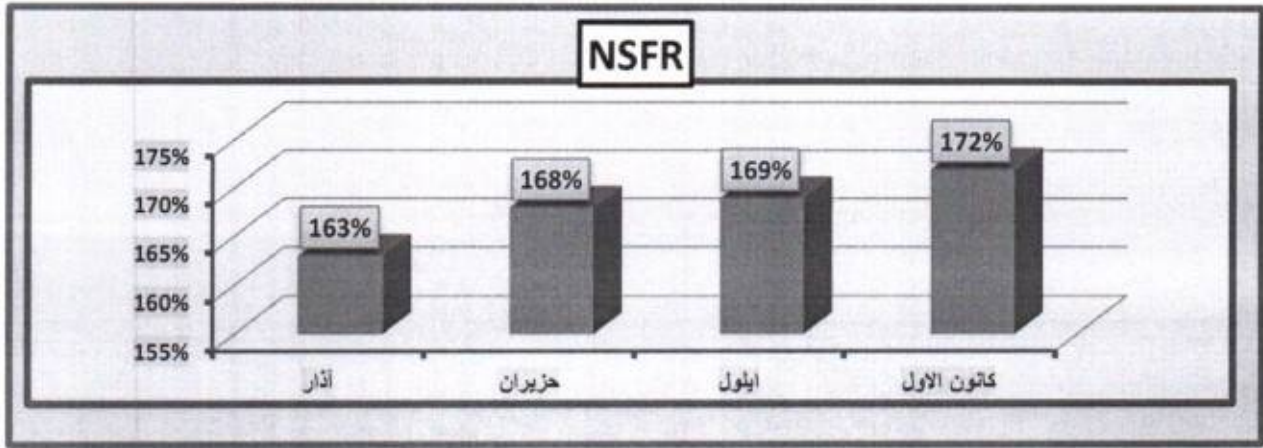
معايير الأيداعات الأجلة	NSFR	LCR	معايير كفاية رأس المال	نسبة السيولة	الشهر
%50		%244	%146	%99	كانون الثاني
%49		%258	%148	%99	شباط
%51	%163	%257	%145	%96	آذار
%52		%249	%150	%95	نيسان
%54		%246	%150	%92	أيار
%50	%168	%272	%147	%99	حزيران
%53		%260	%147	%96	تموز
%50		%275	%147	%101	أب
%53	%169	%269	%143	%102	ايلول
%50		%292	%148	%101	تشرين الاول
%51		%273	%148	%109	تشرين الثاني
%53	%172	%268	%144	%111	كانون الاول

(17-2) معيار الإيداعات الأجلة الشهري لعام 2021

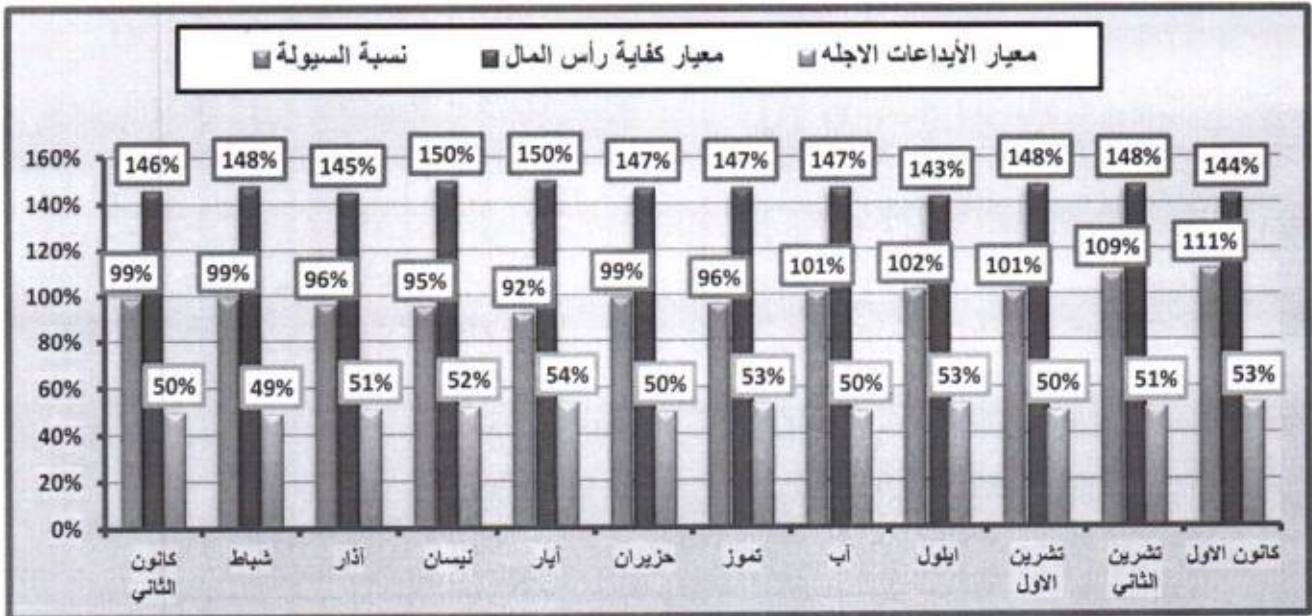




(18-2) صافي التمويل المستقر NSFR



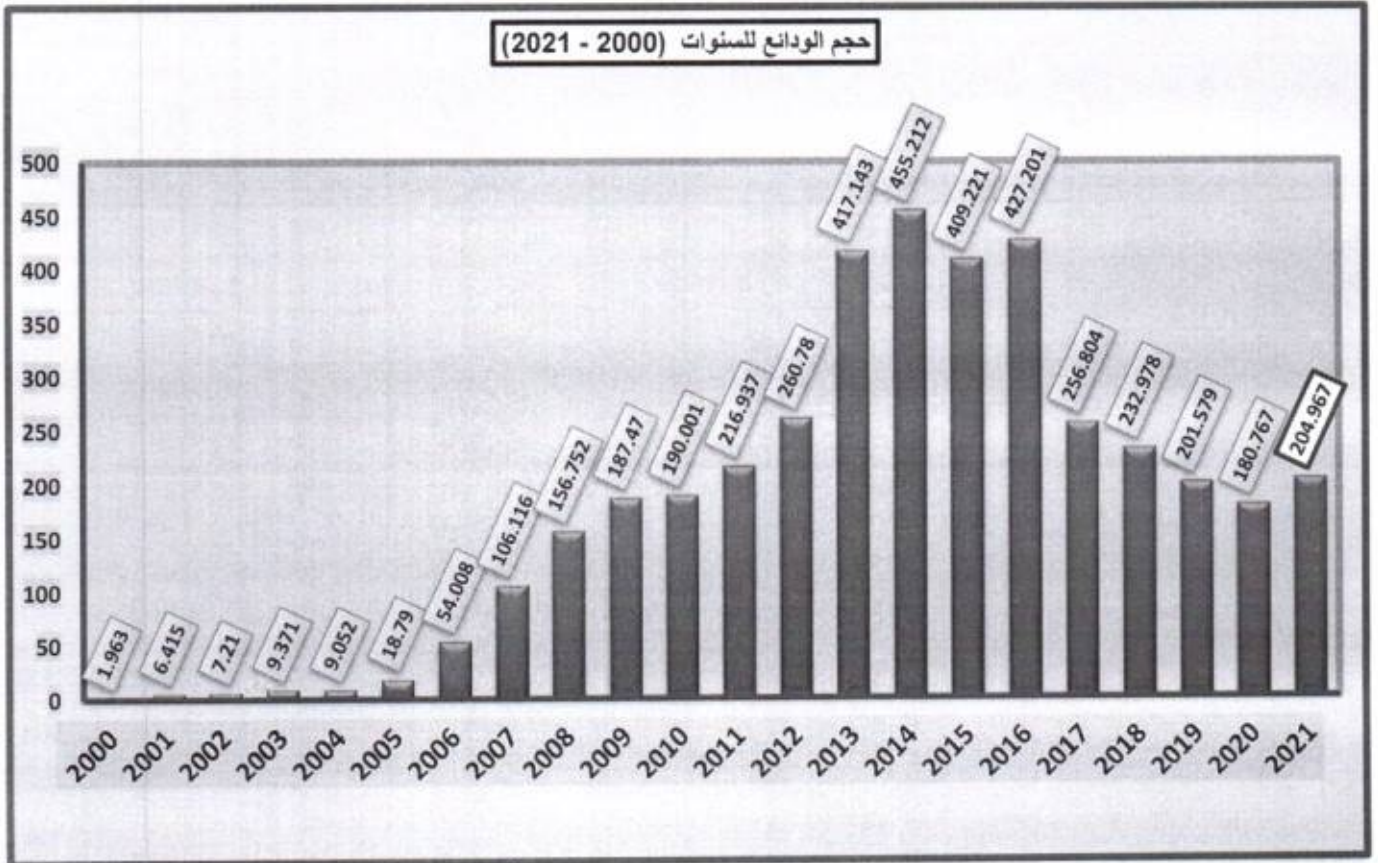
(19-2) التمثيل البياني لمؤشرات نسبة السيولة ومعايير كفاية رأس المال و معيار الایداعات الأجله عام 2021



(20-2) تطور حجم الودائع للسنوات (2000 - 2021) (مليون دينار)

السنة	الرصيد
2000	1.963
2001	6.415
2002	7.210
2003	9.371
2004	9.052
2005	18.790
2006	54.008
2007	106.116
2008	156.752
2009	187.470
2010	190.001
2011	216.937
2012	260.780
2013	417.143
2014	455.212
2015	409.221
2016	427.201
2017	256.804
2018	232.978
2019	201.579
2020	180.767
2021	204.967

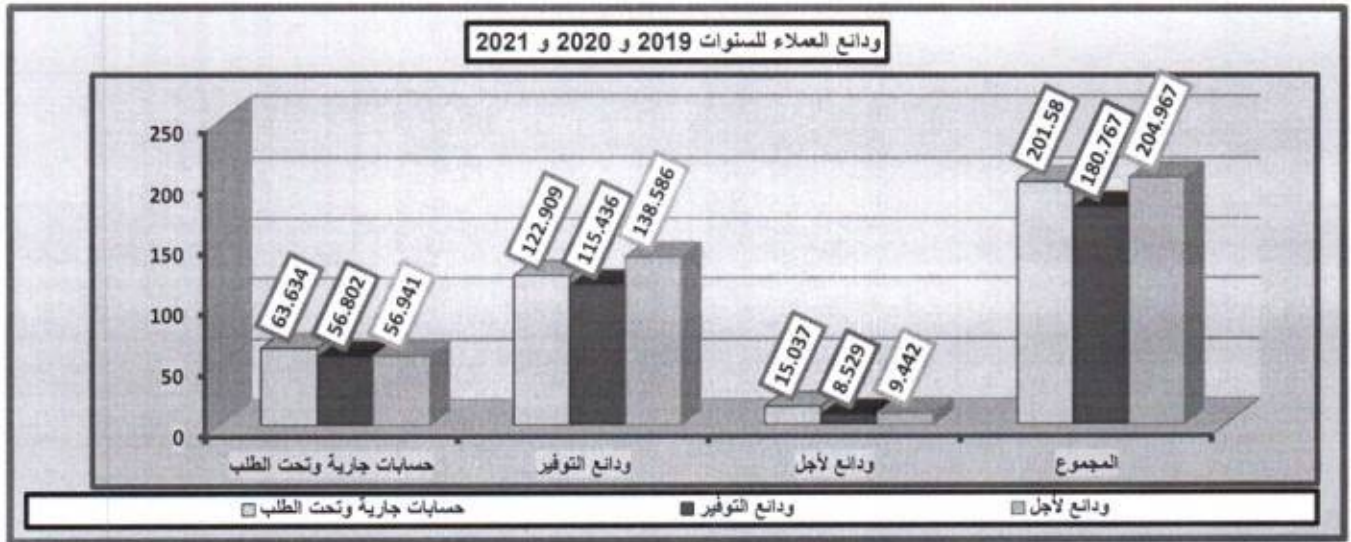
(21-2) التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (2000 - 2021) (مليون دينار)



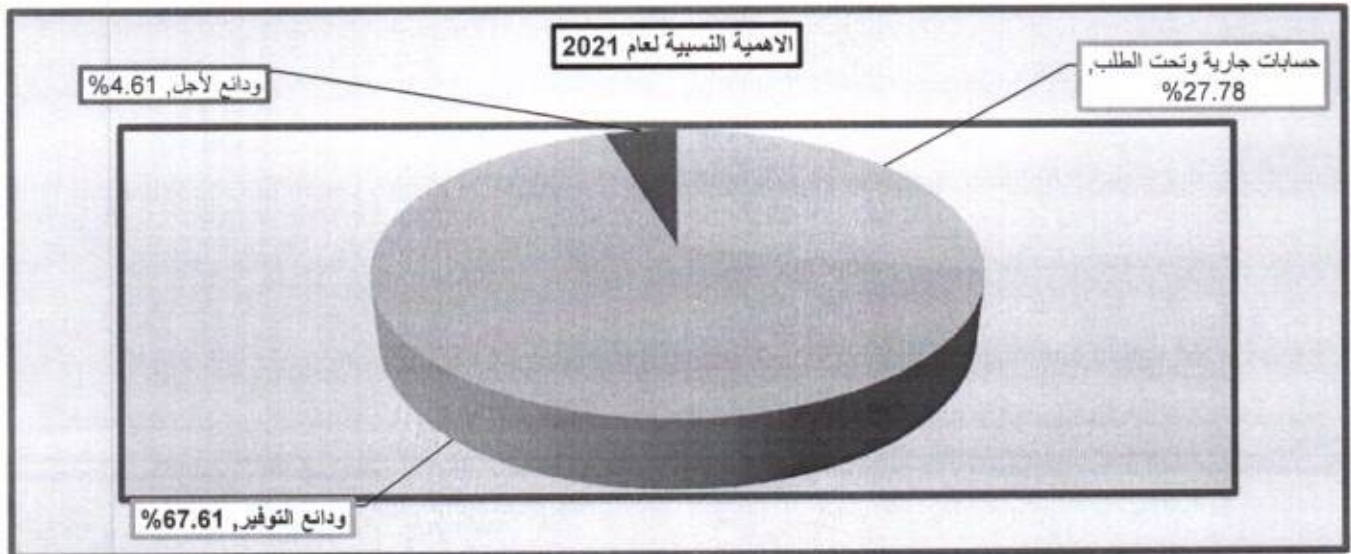
(22-2) جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات 2019 و 2020 و 2021 (مليون دينار)

الاهمية النسبية لعام 2021	الرصيد كما في			الحساب
	2021	2020	2019	
%27.78	56.941	56.802	63.634	حسابات جارية وتحت الطلب
%67.61	138.586	115.436	122.909	ودائع التوفير
4.61 %	9.442	8.529	15.037	ودائع لأجل
%100	204.967	180.767	201.580	المجموع

(23-2) التمثيل البياني لأرصدة حسابات وداائع العملاء كما في 2020/12/31



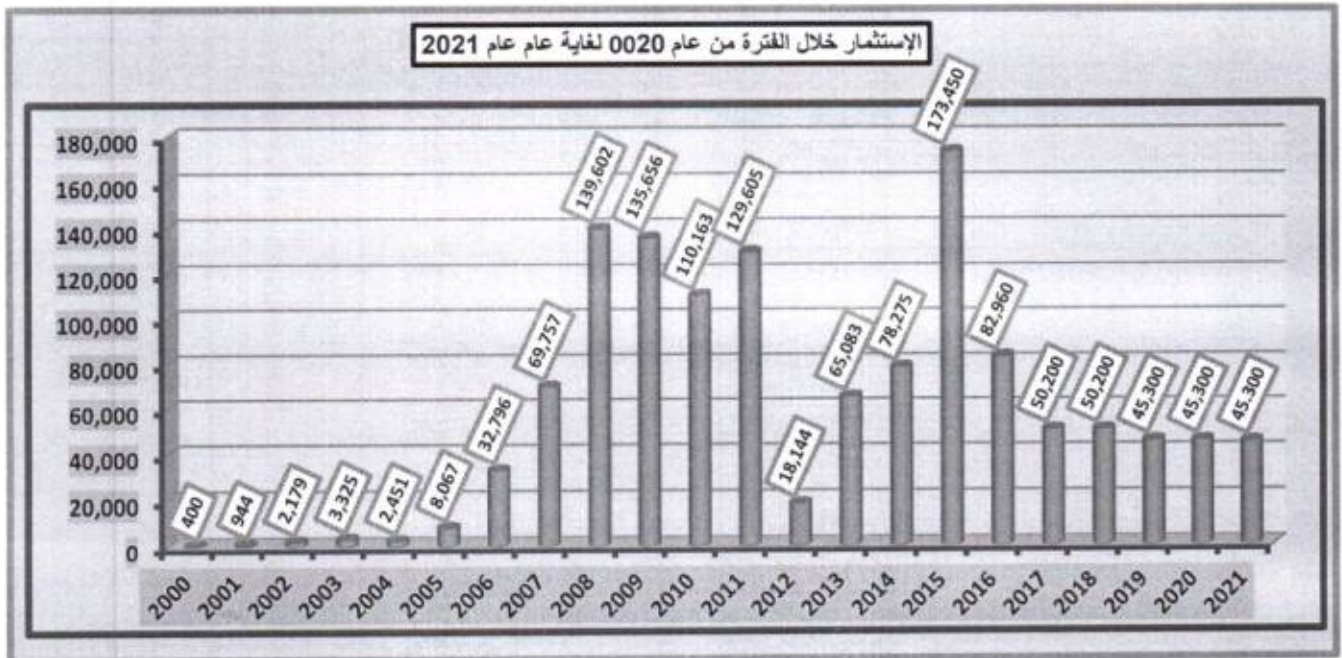
(24-2) التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في 2021/12/31



( 25-2 ) حركة الاستثمار خلال الفترة من عامك 2000-2021 (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
2000	400	2011	129.605
2001	944	2012	18.144
2002	2.179	2013	65.083
2003	3.325	2014	78.275
2004	2.461	2015	173.450
2005	8.067	2016	82.960
2006	32.796	2017	50.200
2007	69.757	2018	50.200
2008	139.602	2019	45.300
2009	135.656	2020	45.300
2010	110.163	2021	45.300

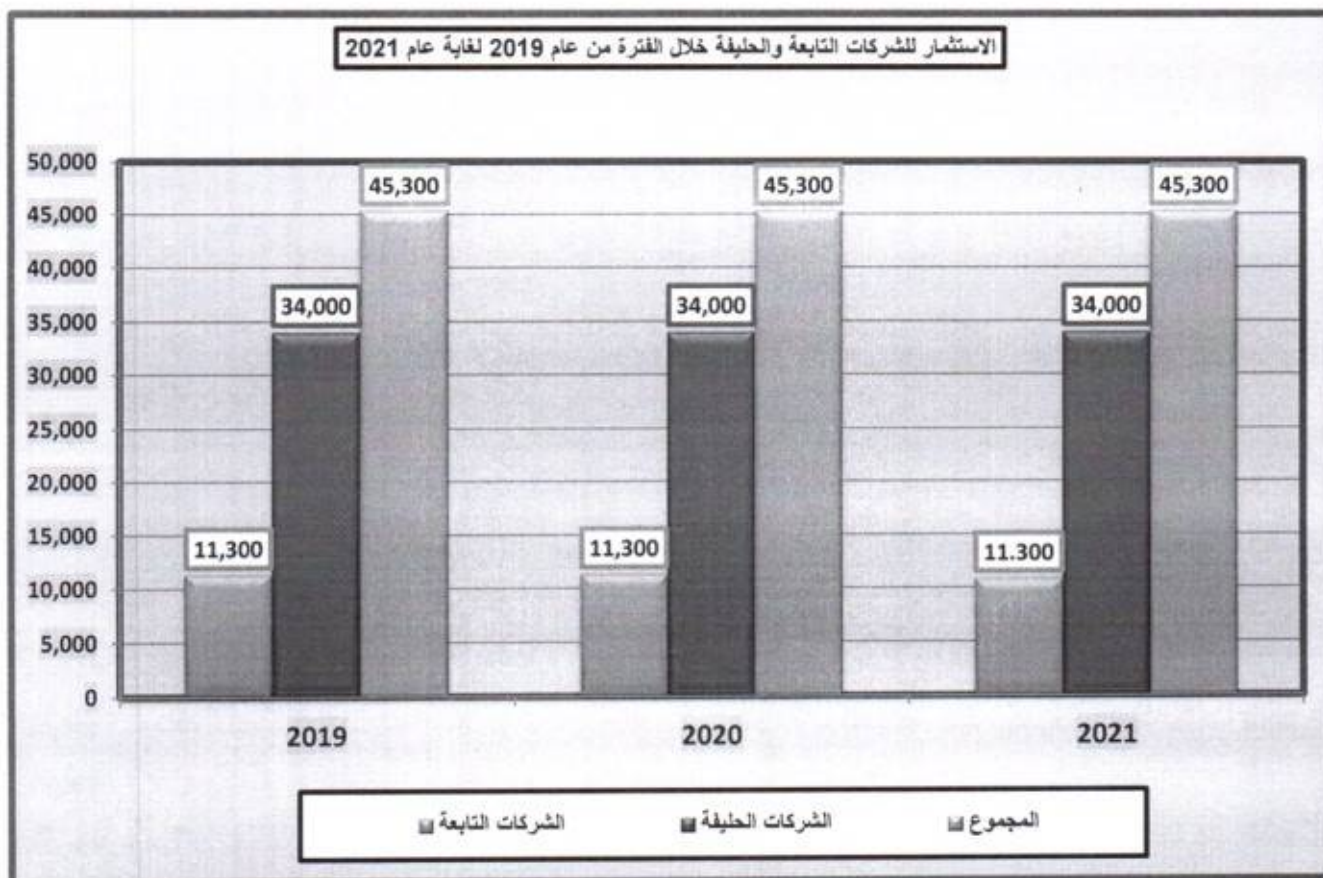
(26-2) التمثيل البياني لتطور الاستثمارات من عام 2000 لغاية عام 2021 (مليون دينار)



(27-2) حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام 2018 لغاية عام 2021 (مليون دينار)

السنوات			جهات الاستثمار
2021	2020	2019	
11.300	11.300	11.300	الشركات التابعة
34.000	34.000	34.000	الشركات الحليفة
45.300	45.300	45.300	المجموع

(28-2) التمثيل البياني حركة الاستثمار للشركات التابعة والحليفة خلال الفترة من عام 2018 لغاية عام 2021 (مليون دينار)



(29-2) كشف المحفظة الاستثمارية :

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	الرصيد	سعر السوق	القيمة العادية	التغير بالقيمة العادية
1	غازية الشمالية	150,000,000	0.7274	109,113,545	-	-	(109,113,545)
2	مصرف الوركاء	49,019,607	0.6204	30,411,764	-	-	(30,411,764)
3	مصرف الموصل	14,637,500	0.7310	10,700,353	0.150	2,195,625	(8,504,728)
4	مصرف بابل	662,328,199	0.5083	336,648,299	0.100	66,232,820	(270,415,479)
5	مصرف ايلاف	925,628,011	0.6755	625,275,893	0.440	407,276,325	(217,999,568)
6	مصرف دار السلام	14,203,205	2.6671	37,880,718	0.130	1,846,417	(36,034,301)
7	مصرف بغداد	27,000,000	0.6926	18,700,535	1.030	27,810,000	9,109,465
8	مصرف الاهلي العراقي	7,159,706,808	1.0416	7,457,441,530	1.230	8,806,439,374	1,348,997,813
9	مصرف التجاري العراقي	98,714,286	0.7368	72,732,006	0.620	61,202,857	(11,529,149)
10	فندق المنصور	175,900,000	26.6033	4,679,521,575	10.500	1,846,950,000	(2,832,571,575)
11	فندق عشتار	367,300,000	13.1854	4,842,996,516	9.200	3,379,160,000	(1,463,836,516)
12	فندق فلسطين	313,647,110	16.5089	5,177,964,363	8.390	2,631,499,253	(2,546,465,110)
13	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	8,142,737	1.5731	12,809,665	1.160	9,445,575	(3,364,090)
14	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	75,000,000	1.000	75,000,000	-	-	-
15	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,703,075,000	0.799	1,360,756,925	-	-	-
16	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,201,136,000	0.488	1,073,251,902	-	-	-
17	شركة العراق الدولية للتأمين	236,868,042	0.591	140,000,000	1.000	236,868,042	96,868,042
18	شركة العراقية الضامنة للودائع	789,473,680	1.000	789,473,680	-	-	-
	<b>المجموع</b>	<b>14,971,780,185</b>		<b>26,850,679,269</b>		<b>17,476,926,287</b>	<b>(6,075,239,505)</b>

(30-2) النتائج المالية لقسم العلاقات الدولية المصرفية للسنة المالية/ 2021

عدد الأعمادات الصادرة	مجموع مبالغ الإعتمادات
2	\$3.000.000
عدد الإعتمادات المسددة	0
0	
عدد الحوالات الاعتيادية الصادرة	مجموع مبالغ الحوالات الاعتيادية الصادرة
27	\$1.365.335
عدد الحوالات الواردة	مجموع مبالغ الحوالات الواردة
10	\$77.602
عدد حوالات مزاد البنك المركزي	مبالغ حوالات مزاد البنك المركزي
631	\$1.510.610.000
مجموع الإيرادات المتحققة	مجموع المصروفات
دينار 4.847.233.633	دينار 2.367.463.992
صافي الإيرادات	
دينار 2.479.769.641	

ثالثاً

مجلس الإدارة



## (1-3) أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2021/12/31

موافقة البنك المركزي العراقي	عدد الأسهم	المنصب	الاسم
2020/2/18 في 3239/2/9	4.100.000	رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد صالح فرج علي القره غلي
2021/1/13 في 704/2/9	1.100.000	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد وسيم يوحنا الجزراوي
2021/1/13 في 704/2/9	10.000	المدير المفوض	السيد عادل نوري محمد العالم
2021/1/13 في 704/2/9	100.000	عضو أصيل	السيد قصي محمد ياسين
2021/1/13 في 704/2/9	100.000	عضو أصيل	السيد محمد عبد الرزاق احمد
2021/1/13 في 704/2/9	100.000	عضو أصيل	السيد حيدر علي جليل

## (2-3) أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2021/12/31

موافقة البنك المركزي العراقي	عدد الاسهم	المنصب	الاسم
2020/2/18 في 3239/2/9	10.000	عضو احتياط	السيد جمعة غضبان زوير
2021/1/13 في 704/2/9	50.000	عضو احتياط	السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن
2020/2/18 في 3239/2/9	10.000	عضو احتياط	السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد
2021/1/13 في 704/2/9	213.668	عضو احتياط	السيد علي كمال ابراهيم بابان
2020/2/18 في 3239/2/9	1.000.000	عضو احتياط	شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية
26133/2/9 في 2021/12/15	10.000	عضو احتياط	وهبي عبد القادر عبد الرزاق

**3-3 اجتماعات مجلس الإدارة :-**

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (11) جلسة .

**3-4 المبالغ التي حصل عليها السادة أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :-**

لم يحصل السادة اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض على أية مكافآت خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

**3-5 التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة:-**

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

**رابعا - 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

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

عراقيون	المدخولات المدفوعة خلال السنة
لا يوجد	أقل من 350 الف دينار
284	اكثر من 350 الف دينار

1-5 الموارد البشرية :-

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

2-5 العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (284) متنسباً كما في نهاية سنة 2021 وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (4.064.270) الف دينار بضمنها راتب المدير المفوض وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (236.485) الف دينار.

3-5 توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

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

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /2021

العدد	المستوى الاداري
1	مدير مفوض
1	معاون مدير المفوض
2	مدير تنفيذي اقدم
3	مدير دائرة
5	مدير قسم اقدم
2	مدير فرع اقدم
4	مدير قسم
9	مدير فرع
9	مدير
21	م. مدير
32	ملاحظ اول
50	ملاحظ
145	بقية الموظفين
284	المجموع

4-5 أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / 2021:-

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

5-5 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)
2019	253	4.007.501.872	1.319.994
2020	294	4.159.699.032	1.187.129
2021	284	4.064.270.678	1.192.567

6-5 تم استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الاكاديمية والمهنية:

العدد	الشهادة أو المؤهل
3	ماجستير
154	بكالوريوس
12	مهندسين
35	دبلوم
26	اعدادية
54	اخرى
284	المجموع

سادساً : اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والادارة التنفيذية:

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

اسم اللجنة	الإعضاء
لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان	1- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد رئيساً 2- السيد كمال داود سلمان عضواً 3- السيدة شيما وجيه كاظم عضواً 4- السيد أوس طه محمود عضواً 5- السيد أوس هميسع شريف عضواً ومقرراً
لجنة فتح العطاءات	1- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد رئيساً 2- السيد لعبيبي هاتو خلف عضواً 3- السيد وليد محمد علي عضواً
لجنة التامين	1- السيد مضر احمد عليوي رئيساً 2- السيد شامل عاصي عبد علي عضواً 3- السيد أحمد سليم عباس مقرر اللجنة
لجنة استمرارية الاعمال	1- السيد وسيم بوحنا الجزراوي رئيساً 2- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد عضواً 3- السيدة شيما وجيه كاظم عضواً 4- السيد مسلاذ صالح فرج عضواً 5- السيد أوس هميسع شريف مقرر اللجنة
لجنة البيع	1- السيد أزهر محمد داود رئيساً 2- السيد عمر مصطفى ابراهيم عضواً 3- السيد حسين رعد عطا مقرر اللجنة
لجنة المشتريات	1- السيد حميد منصور خلف رئيساً 2- السيد اثير فيصل عون عضواً 3- السيد حسين طه خضير مقرر اللجنة
لجنة الشمول المالي	1- السيد محمد عبد الرزاق أحمد رئيساً 2- السيد أمجد سامي جوني عضواً 3- السيدة زينب جميل عباس عضواً
لجنة المعيار رقم 9	1- السيد لعبيبي هاتو خلف رئيساً 2- السيدة شيما وجيه كاظم عضواً 3- السيد مسلاذ صالح فرج عضواً 4- السيدة الاء عدنان ابراهيم عضواً 5- السيدة شيما عبد الحميد عبدالرحمن عضواً 6- السيد حيدر زهير عبد العباس عضواً 7- السيد عمار منهل عبد الرحمن عضواً
لجنة تدقيق وتحليل الحسابات الختامية للشركات	1- الست اسراء مصطفى محمد أمين رئيساً 2- السيدة ريم المثنى نعمان حمودي عضواً 3- السيدة شيما عبد الحميد عبدالرحمن عضواً
لجنة الحد والفرز في الفرع الرئيسي	1- السيد محمود محي جخيور رئيساً 2- السيدة شيما عبد الحميد عبدالرحمن عضواً 3- السيد عمار منهل عبدالرحمن عضواً
لجنة تهيئة وتنظيم وطبع التقرير السنوي	1- السيد لعبيبي هاتو خلف رئيساً 2- السيد أمجد سامي جوني عضواً 3- السيدة الاء عدنان ابراهيم عضواً 4- السيدة زينب جميل عباس عضواً 5- السيد أسل طه محمود عضواً

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

اللجان التنفيذية في مصرف الخليج التجاري

اللجان المرتبطة بمجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية

اسم اللجنة	الاعضاء
لجنة الحوكمة المؤسسية	1- الأستاذ محمد صالح فرج رئيساً 2- السيد محمد عبد الرزاق أحمد عضواً 3- السيد عادل نوري محمد العالم عضواً 4- السيدة جنان عدنان عاشور عضواً 5- السيدة شيما وجيه كاظم عضواً 6- السيدة فيروز رحيم سعدي مقرر اللجنة
لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات )	1- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي رئيساً 2- السيد قصي محمد ياسين عضواً 3- السيد حيدر علي جليل عضواً 4- السيد لعبيبي هاتو خلف عضواً 5- السيدة فيروز رحيم سعدي مقرر اللجنة
لجنة الترشيح والتعيينات والمكافآت	1- السيد عادل نوري محمد العالم رئيساً 2- السيد قصي محمد ياسين عضواً 3- السيد محمد عبد الرزاق أحمد عضواً 4- ثائر عبد السلام عبد الرزاق عضواً 4- السيدة فيروز رحيم سعدي مقرر اللجنة
لجنة ادارة المخاطر	1- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي رئيساً 2- السيد عادل نوري محمد العالم عضواً 3- السيد لعبيبي هاتو خلف عضواً 4- السيد شيما وجيه كاظم عضواً 5- السيد ملاذ صالح فرج عضواً 6- فيروز رحيم سعدي مقرر اللجنة
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	1- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي رئيساً 3- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد عضواً 2- السيد محمد عبد الرزاق أحمد عضواً 4- السيد ملاذ صالح فرج مقرر اللجنة
اللجنة العليا لمنح الائتمان	1- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي رئيساً 2- السيد عادل نوري محمد العالم عضواً 3- السيد محمد عبد الرزاق أحمد عضواً 4- السيد أوس هميسع شريف مقرر اللجنة
لجنة الاستثمار	1- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي رئيساً 2- السيد محمد عبد الرزاق أحمد عضواً 3- السيد محمود محي جخيور عضواً 4- السيدة الاء عدنان ابراهيم مقرر اللجنة

سابعاً : التخطيط الاستراتيجي:

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

وقام المصرف أيضا بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات 2022-2025 وسيتم تجديدها للسنوات القادمة بالإضافة الى ذلك قام المصرف باعداد استراتيجيات متخصصة مثل: استراتيجية ادارة المخاطر واستراتيجية الشمول المالي واستراتيجيات مكافحة الاحتيال وخطة ادارة استمرارية الاعمال.

ثامناً: الدورات الإختصاصية لعام 2021

ت	اسم الدورة	موقع الانعقاد	التاريخ	عدد المشاركين
1	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	ZOOM	2021/3/31-29	2
2	نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر	ZOOM	2021/3/18-14	2
3	المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية 9	ZOOM	2021/3/11-7	1
4	المنصة الالكترونية لخطابات الضمان	رابطة المصارف	2021/2/15	1
5	شريك اعمال الموارد البشرية	ZOOM	2021/2/25-21	1
6	مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	ZOOM	2021/2/13	10
7	نظم الدفع الالكتروني والبطاقات الائتمانية وتطوير الخدمات المصرفية	ZOOM	2021/2/25-21	1
8	الامن السيبراني	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2021/2/16	2
9	المراسلات التجارية باللغة الانكليزية	ZOOM	2021/2/11-7	1
10	لجنة الشمول المالي	رابطة المصارف	2021/2/8	1
11	متطلبات بطاقة اداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي	2021/2/11-10	2
12	التحليل الائتماني والرقابة على الائتمان	ZOOM	2021/2/4-1/31	2



1	2021/2/1	رابطة المصارف	خطة الشمول المالي لعام 2021	13
1	2021/1/28	رابطة المصارف	اهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تعزيز النزاهة ومنع البطالة	14
2	2021/1/27	البنك المركزي	ورش عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الانتمائية CBS	15
1	2021/1/21-18	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	تصنيف المعلومات المحاسبية في ظل معايير الإبلاغ المالي	16
1	2021/2/24	رابطة المصارف	لجنة الشمول المالي	17
4	2021/2/27	ZOOM	العائد على الاستثمار في التدريب الاستراتيجيات ومنهجيات التقييم	18
1	2021/3/3-1	البنك المركزي / الموصل	دورة تدريبية تخصصية في مجال العمل المصرفي / الموصل	19
2	2021/3/12-11	ZOOM	تشكيل مجلس الادارة الفعال في المؤسسات	20
3	2021/3/20	ZOOM	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	21
4	2021/3/23-22	عبر المنصة الالكترونية webex	اجتماع افتراضي لشركة سويفت	22
2	2021/4/6-5	عن بعد	بناء الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي	23
5	2021/3/31	ZOOM	حلول وخدمات الامن السيبراني	25
1	2021/3/31	رابطة المصارف	لجنة الشمول المالي	26
	2021/4/3	ZOOM	نظام استمرارية الاعمال حسب المواصفة 22301 ISO	27
5	2021/4/7	ZOOM	ورشة نظام تقويم الاداء	28
1	2021/4/22-18	ZOOM	ادارة المخاطر المصرفية ووضع الضوابط الوقائية	29
1	2021/4/22	رابطة المصارف	لجنة الشمول المالي	31
1	2021/4/29-26	عن بعد	قائد تقويم الاداء	32
1	2021/6/2-5/30	ZOOM	الاستقطاب والاختيار والتوظيف الاستراتيجيات والممارسات	33

1	2021/6/9-6	ZOOM	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية وفق ضوابط الامتثال	34
1	2021/5/27	رابطة المصارف	لجنة الشمول المالي	35
1	2021/6/10-6	ZOOM	الاعتمادات المستندية وفق افضل الممارسات	36
1	2021/7/1-6/27	وزارة المالية والاقتصاد المديرية العامة للمالية /اربيل	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	37
1	2021/6/24-20	عن بعد	افضل الممارسات في اعداد السياسات والاجراءات	38
1	2021/5/6-3	عن بعد	مقيّم الاداء	39
1	2021/7/8-4	ZOOM	تقييم المخاطر واختبار التحمل	40
1	2021/6/17-14	ZOOM	مقيّم الاداء	41
1	2021/8/19-15	ZOOM	مكافحة الجريمة المالية	42
1	2021/8/19-15	ZOOM	الحوالات المصرفية	43
1	2021/8/31-29	ZOOM	استراتيجية اعداد خطط التدريب	44
1	2021/8/31-29	ZOOM	امتثال الالكتروني	45
1	2021/8/31-29	ZOOM	تحليل مؤشرات الاسواق المالية	46
2	2021/8/23	عبر المنصة WEBEX	مناقشة العقبات التي تواجهكم في استخدام اوامر الدفع الداننة في دفع واستلام المستحقات المالية في نظام المقاصة الالكتروني ACH	47
4	2021/9/25	ZOOM	مستقبل الموارد البشرية	48
1	2021/9/23-19	ZOOM	تحليل وتقييم مخاطر ادارة الاموال	49
2	2021/9/29-27	ZOOM	الانكشافات المالية الكبيرة	50
1	2021/10/7-3	ZOOM	ادارة التقد وعمليات الخزينة والاستثمار	51
2	2021/10/5-3	البنك المركزي	دليل العمل الرقابي ضوابط ادارة المخاطر في المصارف	52
1	2021/10/7-3	ZOOM	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	53
1	2021/9/16-12	ZOOM	اعداد ميزانيات فصلية والقوائم المالية	54

1	-18 2021/10/21	ZOOM	الجانب القانوني في العمليات المصرفية	55
1	-25-24-18-17 2021/10/28	zoom	الحوكمة الالكترونية	56
1	-11 2021/10/14	ZOOM	مؤشرات الانذار المبكر	57
3	-10 2021/10/14	ZOOM	دورة التدقيق المبني على المخاطر	58
1	-24 2021/10/28	البنك المركزي /البصرة	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	59
2	2021/10/13	البنك المركزي	التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الادوار والمحركات التحفيز	60
1	-22 2021/11/24	وزارة المالية والاقتصاد /اربيل	بطاقة اداء المعايير البنينة والاجتماعية والحوكمة	61
1	2021/11/7 و 4-1	ZOOM	البرنامج التدريبي لمسؤول ادارة المخاطر	62
3	-10/31 2021/11/4	ZOOM	ادارة العمليات المصرفية	63
3	-21 2021/11/25	ZOOM	البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر	64
1	2021/10/27	مقر نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين	ادارة نظام الارشفة الالكترونية ليزر فاش	65
2	2021/10/28/24	ZOOM	معيار الابلاغ المالي رقم 9	66
1	2021/11/11-7	رابطة المصارف	التوعية المصرفية والتميز في خدمة العملاء	67
1	-21 2021/11/25	ZOOM	المحاسبة الادارية واتخاذ القرارات	68
2	-14 2021/11/18	ZOOM	ادارة المحافظ الاستثمارية والاوراق المالية	69
3	2021/10/7-3	ZOOM	مكافحة غسل الاموال وفق افضل الممارسات	70

3	-28 2021/11/30	ZOOM	اعرف عميلك والعناية الواجبة	71
2	2021/11/11-7	ZOOM	ادارة الامتثال في المؤسسات المالية	72
2	2021/11/30/29	البنك المركزي	كشف تزييف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	73
1	-28 2021/11/30	اونلاين	حماية الزبائن والاطر والمعايير والضوابط لنظام سويفت CSP	74
1	2021/12/8-7	دبي	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت لعام 2021/ الامارات /دبي	75
1	-12 2021/12/16	ZOOM	برنامج مدير الائتمان	76
1	2021/12/4	ZOOM	دور مدير امن المعلومات CISO	77
2	2021/12/2	رابطة المصارف	مخاطر استخدام مايكروسوفت غير المرخصة ومعايير اختيار جهاز خدمات الاتصالات	78
2	2021/11/30	ZOOM	ادارة الديون المتعثرة في ضل جائحة كورونا	79
1	2021/12/7	رابطة المصارف	ورشة عمل عن نظام التمويل الخاص بالامانة العامة لمجلس الوزراء في مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية	80
1	2021/12/18	عن بعد	تقييم الاداء باستخدام منهجية الجدارات ومنهجية الاهداف	81
2	2021/12/26	البنك المركزي	ورشة تدريبية مجانية <a href="http://www.signaturenet.org">www.signaturenet.org</a>	82

1-9 الدورات الاختصاصية الداخلية لعام 2021

ت	اسم الدورة	موقع الانعقاد	التاريخ	عدد المشاركين
1	الاية العمل على برنامج الليزر فئش ( الارشفة )	قاعة صدى الخليج	2021/3/24	
2	العمل على التقارير الذكية BI	//	2021/4/8	26
3	ادارة مخاطر تقنية المعلومات	//	2021/7/28-27	
4	الاية العمل على برنامج الليزر فئش ( الارشفة )	//	2021/9/7	
5	الاية العمل على برنامج التقارير الذكية BI	//	2021/9/22	20
6	التدريب على خدمة Western union	//	2021/10/28	4
7	التدريب على خدمة Western union	//	2021/10/31	12
8	ادارة السيولة	//	2021/12/27	14

عاشراً : اعمال وأنشطة اقسام الادارة العامة لعام 2021

1-10 القسم المالي والحسابي:

يقوم القسم المالي في المصرف باعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/2021 وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي ارسال التقارير الدورية حسب النماذج المرسله من قبله بشكل (شهري، فصلي، سنوي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد استطاع القسم المالي أن يوفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالإضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وكذلك تعمل الادارة المالية على السعي لتطبيق المعايير الدولية حال الزام العمل فيها.

## هيكلة القسم

### • شعبة الموازنات والتقارير الدورية

- شعبة التسويات المالية
- شعبة الحسابات الخاملة
- شعبة الادارة المالية والحسابات
- شعبة التدقيق الداخلي

### واجبات القسم المالي والحسابي

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

### ارتباطات القسم الداخلية

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

### ارتباطات القسم الخارجية

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

## 2-10 نظام الرقابة الداخلية :

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

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

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

## 3-10 - قسم الرقابة والتدقيق الداخلي :

شمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي جميع أقسام وفروع المصرف بالإضافة الى الشركات التابعة لها حيث قام بالأطلاع على مدى التزام الوحدات المشمولة بالتدقيق ومدى ألتزامها بالتعليمات المعتمدة من قبل الإدارة وتم الأطلاع وتدقيق شمولية المستندات اليومية وعينات منتخبة ضمن مفهوم التدقيق الأني والمفاجيء ولوحظ بأن سياقات العمل تتم وفق آلية التميرير المزدوج من المخولين بالإضافة الى تعزيز قسم الرقابة وندرج أدناه الانجازات لعام 2021

- تم إنجاز كامل خطة عمل قسم التدقيق لعام 2021 من خلال الزيارات الميدانية لجميع أقسام وفروع المصرف .
- تمت المباشرة الفعلية بأعمال التدقيق المكتبي (عن بعد) حيث تضمن تشخيص بعض الملاحظات عن فروع المصرف وخاصة الحسابية منها وتم الأيعاز لفروع المصرف بمالجتها .
- تم تقييم أنظمة الضبط الداخلي (الرقابة الداخلية) لجميع فروع وأقسام المصرف وتم إرفاق ذلك مع تقارير التدقيق بالإضافة الى تشخيص الإنحرافات السلبية والمؤشرات الأيجابية لأداء أقسام وفروع المصرف .
- مجموع الوحدات المخطط لتدقيقها خلال عام 2021 = 50 ، وفعلاً تم إنجاز ذلك وكما يلي :-  
أ- 34 تدقيق شامل ب- 8 تدقيق مفاجيء ج- 8 تدقيق مكتبي .
- تم إنجاز أعمال التدقيق الأخرى التي يتم تكليف قسمنا بها مثل تدقيق فواتير شركة التوصيل وتدقيق بعض فواتير الصرف الخاصة بقسم تقنية المعلومات وتدقيق عينات من الموجود النقدي لدى الفرع الرئيسي وغيرها من تكاليفات .
- القسم بشكل عام ملزم من قبل البنك المركزي العراقي بإعداد تقارير فصلية شاملة لاعمال المصرف وكافة أرصدته ونحن ملتزمين بإرسالها بالمواعيد المحددة ولم ترد لحد الآن ملاحظات جوهرية من قبلهم حول هذه التقارير .
- تم تحديث دليل السياسات والاجراءات بالإضافة الى ميثاق التدقيق والبرنامج التدقيقي بعد أن كانت توشر بأنها غير محدثة من قبل لجان البنك المركزي العراقي وتمت المصادقة عليهم من قبل مجلس الإدارة الموقرة .
- تم تعديل عرض نموذج التقرير الشهري الذي يرفع الى مجلس الإدارة والتركيز على الملاحظات ذات الأولوية المرتفعة ومن ثم المتوسطة وأظهاره بتنسيق جدول يضمن عدم الخلط بين الملاحظات .

- عمل القسم على زيادة فاعلية أنظمة الضبط الداخلي لدى فروع المصرف وبادربذلك من خلال توحيد التقارير المطبوعة الياً.
- تم اعتماد استثمارات أيزو جديدة عدد/2 (استمارة التقرير الفصلي، استمارة الجرد السنوي) حيث إن الأخير يمكن إعتبارها كأداة ضبط رقابي تساعد في الفحص الدوري لموجودات الفرع.
- تقديم المشورة والتوصيات الأنوية المناسبة مع كافة الأقسام والفروع التي تساعد في ضبط العمليات المالية والمحاسبية .
- يتم إعداد خطة لعام 2022 مغايرة لما جاء في سوابقها حيث سنركز على الأنشطة المفصلية في المصرف وندققها بصورة دورية مع رفع التوصيات حيالها.
- حسب تعليمات البنك المركزي تم إسناد وظيفة الموافقة النهائية على تحميل خطابات الضمان على المنصة الإلكترونية عن طريق إدارة قسم الرقابة والتدقيق الداخلي .

#### 4-10 قسم الامتثال :

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

#### 1-4-10 مهام قسم الامتثال

- زرع وترسيخ مستوى الأمتثال وتعزيز روح التعاون لدى الموظفين من خلال عقد دورات تدريبية وورش عمل توعوية لتأهيل وتوعية موظفي المصرف في الأمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب ورفع المستوى العام لموظفي المصرف وللتعرف على المخاطر المحتملة الوقوع والألتزم بتعليمات الجهات الرقابية .
- أعداد نشرات توعوية بشكل فصلي يتم تقديمها الى كافة موظفي المصرف الهدف منها الأرتقاء بثقافة الامتثال وزيادة الوعي لديهم.
- مشاركة موظفي إدارة الأمتثال في عدد من الدورات التدريبية التخصصية ونيل شهادات مهنية والتي تساهم في مواكبة التطورات التي تطرأ في القطاع المصرفي حيث شارك موظفي القسم ب(11) دورة وورشة تدريبية متنوعة خلال سنة 2021.
- متابعة أعداد وتحديث سياسات وأجراءات عمل المصرف من قبل الجهات المعنية في المصرف لتتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية عن طريق عكس المتطلبات والتعليمات الواردة من البنك المركزي العراقي في السياسات والأجراءات .
- العمل على إدخال الأنظمة الألية لتعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الألتزام بتعليمات الجهات الرقابية .
- تفعيل نظام إدارة الأمتثال التنظيمي (نظام الأرشفة الألكترونية ومصفوفة الأمتثال) والذي يتم من خلاله قياس مدى أمتثال دوائر وأقسام المصرف للتعليمات والكتب الواردة من البنك المركزي العراقي .
- تجديد شهادة مطابقة الجودة الدولية ( ISO 9001:2015 ) لعام 2021.
- إعداد خطة الأمتثال المستقبلية لسنة قادمة متزامنة مع التطورات القانونية والسياسات المصرفية المستخدمة .
- تقييم المخاطر وفق المعايير المعتمدة التالية :

- ✓ خطر العامل الجغرافي
- ✓ خطر الزبون
- ✓ خطر المنتج (الخدمات)
- ✓ الأخطار الأخرى المتنوعة



#### 5-10 قسم تقنية المعلومات:

- الدعم اليومي لكافة فروع واقسام الادارة العامة على النظام المصرفي وباقي الانظمة المعمول بها في المصرف وحل كافة الاشكالات التي تواجههم.
- إجراء الصيانة الدورية على كافة أجهزة الحاسبات وملحقاتها وأجهزة الاستنساخ لاقسام الادارة العامة وفروع المصرف عند الحاجة.
- إجراء الصيانة الدورية على أجهزة الصراف الالي ATM ومتابعتها والاجابة على استفسارات كافة الزبائن وحل مشاكلهم على بطاقات الماستر كارد الصادرة من المصرف على مدار 24 ساعة باليوم لكافة أيام الاسبوع.
- تطبيق اخر التحديثات على الانظمة المصرفية في المصرف من النظام المصرفي BANKS ونظام الموارد البشرية HRMS والانترنت البنكي IBS لزيادة مستوى الخدمات والحماية لبيانات الزبائن.
- تطوير شبكة اجهزة الصرافات الالية ATM المنتشرة في الفروع والاماكن التجارية والسياحية والصحية لتصبح 37 جهاز في عموم العراق.
- العمل على تطبيق حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار عمل (COBIT2019).
- تطبيق نظام الأرشفة الألكترونية (Laserfiche).
- تعديل طباعة البطاقة المصرفية في داخل المصرف ليتم طباعة البطاقات بشكل يومي .

#### 6-10 قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

- يتكون الهيكل الاداري لقسم الإبلاغ عن غسل الاموال من :-
  - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
  - معاون مدير .
  - موظفين عدد 2.
  - 18 ضابط ارتباط في الفروع / لواقع ضابط ارتباط لكل فرع مع قسم الإبلاغ .

أولاً:-

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

ثانياً:-

- فحص الاسماء للعمليات المالية الخارجية ( حوالات ، اعتمادات ) لكافة الاطراف ذات العلاقة بالعمدية المصرفية الأمر – الوسيط ان وجد – المستفيد النهائي) حسب ماجاء في الضوابط الرقابية وبقانون (39) لسنة 2015 عن طريق قوائم الحظر الدولية المتمثلة بقوائم ال(OFAC) و( check –ord) والقوائم المحلية (القائمة السوداء) .

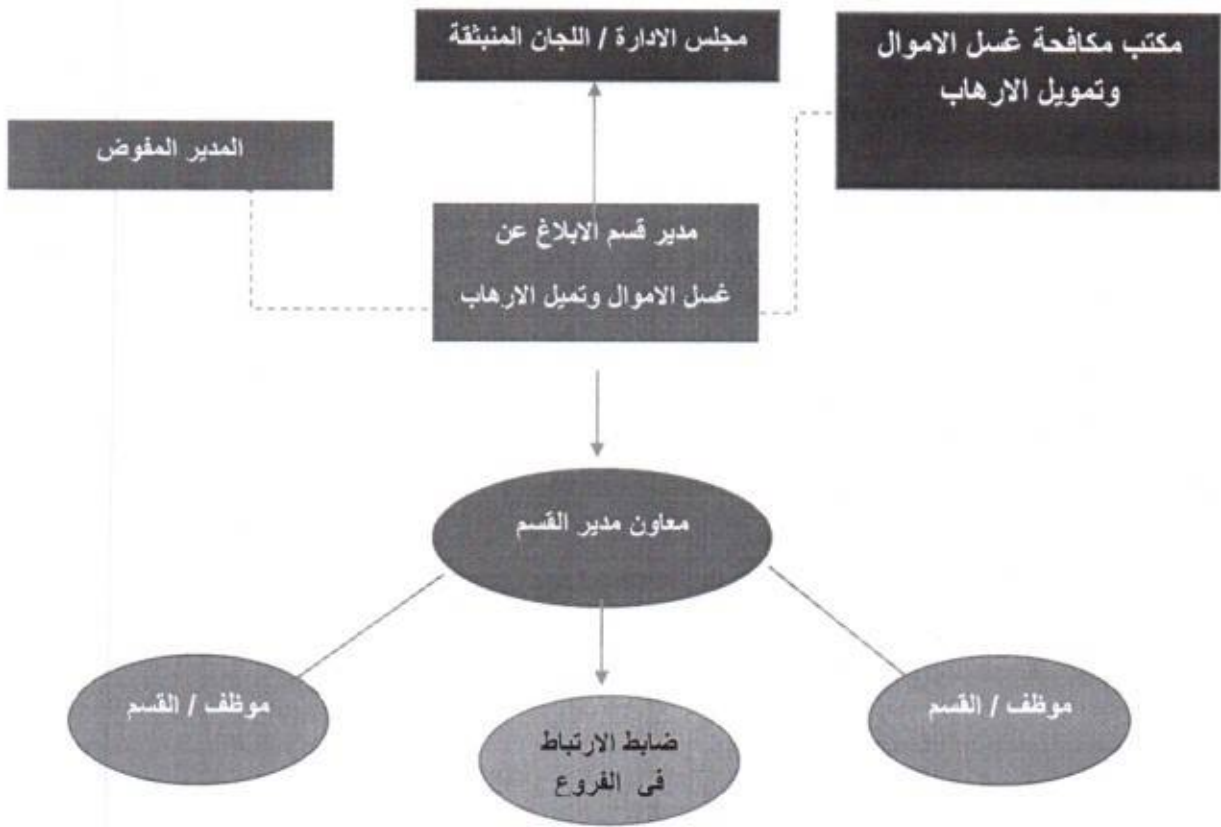
ثالثاً:-

- خطة التفتيش الميداني والمكتبي الداخلية تنقسم الى جزئين :-  
1- التفتيش الميداني :-
  - جولات تفتيشية على فروع المصرف بشكل فجائي ومتابعة اجراءات ومتطلبات العناية الواجبة إتجاه الزبون .
  - الكشف الميداني على زبانن المصرف (عالي المخاطر ) على عناوين شركاتهم ومخازنهم ومواقعها حسب نشاطاتهم التجاري المذكور والموثق لدى الفرع باستمارة ال KYC والتحقق عن ذلك .
- 2- التفتيش المكتبي :-  
يتضمن فحص الوثائق المقدمة من الزبون وطرق التحقق عبر القنوات الرسمية او شبه الرسمية المعززة بالوثائق الاصولية المصدقة من الجهات ذات العلاقة ومتابعة مدى التزام الفروع بمتطلبات العناية الواجبة اتجاه الزبون .

رابعاً:-

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

2-6-10 الهيكل التنظيمي لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-



7-10 إدارة المخاطر :  
الهيكل التنظيمي لقسم المخاطر



- اعد قسم ادارة المخاطر سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها (RISK APPTITE) وفق ستراتيجية المصرف.
- تقديم تقارير شهرية وفصلية شاملة لكافة المخاطر تقيس الانحرافات عن المخاطر المقبولة والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك.
- اعداد سياسات القسم وفق المتطلبات الحديثة من البنك المركزي.
- اقامة الدورات التدريبية في التعريف بالمخاطر التي اقامها القسم لموظفي الادارة العامة (لنشر ثقافة المخاطر).
- مشاركة موظفوا القسم في دورات متعددة في ادارة المخاطر وورش عمل واجتماعات لمواكبة التطورات.
- اعداد المؤشرات المالية لعناصر التكلفة والعائد وتحليلها وتقييم السياسات المتبعة في هذا المجال ومدى انسجامها مع اهداف المصرف.
- مراقبة تركيزات المحافظ للتأكد من انها ضمن السقوف الممنوحة.
- اعداد قاعدة بيانات خاصة بالمخاطر وتحليلاتها وتحديد اجراءات المخاطر على مستوى المصرف بالكامل من خلال الدراسات والابحاث التي تجريها الدائرة والتنسيق مع الادارات الاخرى لتوفير البيانات اللازمة.
- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي العراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية ( ISO 22301 ).
- حدث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام 2021 بما يتناسب وتعليمات البنك المركزي العراقي

## 8-10 قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- 1- قيام لجنة الشمول المالي بتنفيذ كافة المتطلبات الخاصة بالفعالية والاحتفالية باليوم العربي للشمول المالي خلال الفترة من 2021/4/25 لغاية 2021/4/30 وحسب توجيهات البنك المركزي .
- 2- تصميم عدد من الاعلانات الترويجية عن الخدمات المجانية لبطاقات الماستر بالدينار والدولار لتشجيع الزبائن على فتح الحسابات ونشرها على صفحة الفيس بوك.
- 3- تصميم بروشور يتماشى مع شعار اليوم العربي عن دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي ويتضمن الخدمات الالكترونية وامتيازاتها المقدمة لدى المصرف.
- 4- نشر الثقافة المالية الرقمية لدى كافة فئات المجتمع والتشجيع على فتح الحسابات المصرفية حيث وصل عدد الحسابات المفتوحة خلال اسبوع الشمول المالي الى (460) حساب مصرفي
- 5- حصلت لجنة الشمول المالي على كتاب شكر وتقدير مقدم من مجلس ادارة المصرف للجهود المبذولة خلال احتفالية اسبوع الشمول المالي وما تحققت من نتائج ملموسة على مستوى فتح الحسابات المصرفية.
- 6- تنظيم عملية اجراء القرعة لعشرة فائزين من الزبائن الذين قاموا بفتح حسابات مصرفية خلال الاحتفال باليوم العربي للشمول المالي للفترة من 25 - 2021/4/30.
- 7- تلبية للدعوة الموجهة من قبل محافظة بغداد /مديرية العمل والشؤون الاجتماعية /دائرة العمل والتدريب المهني قامت لجنة الشمول المالي في قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بتاريخ 2021/10/5 بزيارة الدائرة المذكورة واللقاء بمديرها السيد كريم يوسف البدري للبحث عن امكانية مساهمة المصرف لمنح المتدربين قروضا ضمن منحة البنك المركزي واقامة ورش توعوية مصرفية وتم توجيه كتاب رسمي من خلال قسم التوعية يتضمن استعداد ادارة المصرف للتعاون المشترك بين الطرفين
- 8- مشاركة القسم في معرض الخدمات المصرفية في مول بابيلون بتاريخ 2021/ 7/16 للترويج عن الخدمات المقدمة من قبل مصرفنا.

- 9- بلغ عدد الشكاوى المستلمة خلال هذا العام (12) شكوى وتم حلها خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .
- 10- التأكيد على السادة مدراء الفروع للاهتمام بصناديق الشكاوى يوميا وان يكون مفتاح الصندوق بحوزة ممثل التوعية في الفرع.
- 11- تم تصميم (98) اعلان توعوي خاص بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا والقروض المقدمة من البنك المركزي وتم نشرها على صفحة الفيس بوك الرسمية للمصرف.
- 12- متابعة تسهيل مهمة (25) طالب وباحث من طلبة الدراسات العليا للحصول على شهادات الماجستير والدكتوراة مما يؤدي الى ان يكون اسم المصرف متداول في المنهجيات العلمية في الجامعات والمؤسسات التعليمية داخل وخارج العراق
- 13- اختيار مدير التوعية المصرفية/ نائب لرئيس لجنة الشمول المالي في رابطة المصارف العراقية. ونود ان نبين ان القسم سيتولى اعداد خطة للعام 2022 تدعم العمل وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي

#### 9-10 القسم القانوني :

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

نتائج اعمال القسم القانوني لعام 2021

10	اولا:- عدد الاذارات عن طريق كاتب العدل
29	ثانيا:- عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير
7	ثالثا:- عدد الدعاوى الجزائية من قبل المصرف ضد الغير
38	رابعا:- عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف
111	خامسا:- عدد سندات المداينة المنفذة
79	سادسا:- عدد السندات التي تم وضع اليد عليها

1-9-10 المبالغ المستحصلة – (7.680.239.933) سبعة مليارات وستماناة وثمانون مليون ومائتان وتسعة وثلاثون ألف وتسعمائة وثلاثة وثلاثون دينار لاغيرها

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليد	المبلغ الكلي
1	الرئيسي	10	5	(6.593.559.970) ستة مليارات وخمسمائة وثلاثة وتسعون مليون وخمسمائة وتسعة وخمسون الف وتسعمائة وسبعون دينار لاغيرها (10.000) \$ عشرة الاف دولار لاغيرها
3	شارع فلسطين	62	54	(768.293.813) سبعمائة وثمانية وستون مليون ومائتان وثلاثة وتسعون الف وثمانمائة وثلاثة عشر دينار لاغيرها
4	الانمة	14	8	(75.516.250) خمسة وسبعون مليون وخمسمائة وستة عشر الف ومائتان وخمسون دينار لاغيرها
5	المنصور	25	12	(242.869.900) مائتان وأثنان وأربعون مليون وثمانمائة وتسعة وستون الف وتسعمائة دينار لاغيرها
	المجموع	111	79	(7.680.239.933) سبعة مليارات وستماناة وثمانون مليون ومائتان وتسعة وثلاثون الف وتسعمائة وثلاثة وثلاثون دينار لاغيرها (10.000) \$ عشرة الاف دولار لاغيرها

9-10-2 العقود المبرمة مع الغير لعام 2021:-

ت	الاسم	موضوع العقد	قيمة العقد	مدة العقد	تاريخ العقد وتاريخ الانتهاء	2021/1/1
1	عقد نقل الشركة العراقية للخدمات المصرفية	نقل النقود	350,000 الف دينار داخل مدينة بغداد الف دينار خارج مدينة بغداد 000,750	سنة واحدة	2020/4/26 الى 2020/4/27 2022/4/26 الى 2020/4/27	دينار 2,276,558
2	عقد صيانة نظام الترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر المغنط	صيانة وتنظيم وتصلح المكان	3,840,000 دينار	سنة واحدة	2020/8/1 الى 2021/8/1 قطر 7 اشهر	دينار 2,240,000
3	عقد صيانة المصاعد الكهربائية	صيانة الدورية للمصعدين	300,000 شهريا	سنة واحدة	2021/10/31 الى 2020/11/1 2022/10/31 الى 2021/11/1	دينار 3,000,000 دينار 600,000
4	عقد تجهيز خدمة مراقبة منظومة الكاميرات لفروع المصرف	تجهيز خدمة مراقبة الكاميرات لبنية المصرف	76,900 دولار 4,320 دولار	سنة واحدة سنة واحدة	2020/12/31 الى 2020/1/1 2021/2/28 الى 2020/9/1 2022/2/28 الى 2021/3/1	\$76,900 \$720 \$3600
5	عقد الحراسة الامنية شركة ابناء دجلة	تقديم خدمات الحماية والحراسة	1,133,880,000	سنة واحدة	2021/12/31 الى 2021/1/1	دين 1,133,880,000 ار
6	عقد حماية نقل النقود/ابناء دجلة	نقل النقود العراقية والاجنبية	280,000 دينار داخل بغداد 800,000 دينار خارج بغداد	سنة واحدة	2021/12/31 الى 2021/1/1	دينار 579,308,550
7	عقد مشاركة شبكة الاتصالات المصرفية الكيل الضوئي	شبكة الاتصالات مع البنك المركزي	136,208,833 دينار	3 سنوات	2021/12/31 الى 2019/1/1	45,402,945 سنة واحدة
8	اتفاقية REFINITIV	برنامج خاص بقوائم دولية تخص أسماء المحضوريين	3,481 لا شتر اك خلال سنة 2021	سنة واحدة	2021/1/1 الا شتر اك	
9	عقد ايجار فرع الائمة	ايجار بنائة	40,000,000 دينار	5 سنوات	2021/2/15 الى 2026/2/14	
10	عقد ايجار فرع شارع فلسطين	ايجار بنائة	42,840,000 دينار	ثلاث سنوات	2021/12/31 الى 2019/1/1	
11	عقد نصب برج شارع فلسطين	نصب برج اتصالات	300,000 دينار شهريا	سنة واحدة	2021/12/31 الى 2021/1/2	
12	ايجار الطابق الارضي (مخزن شارع فلسطين)	ايجار مخزن	350,000 دينار تدفع كل ستة اشهر	سنة واحدة	2021/12/31 الى 2021/1/1	
13	عقد ايجار فرع الموصل	ايجار بنائة	75,000,000 مليون دينار سنويا	اربع سنوات	2022/12/31 لغاية 2019/1/1	
14	عقد ايجار فرع المتنبى	ايجار بنائة	24,000,000 دينار	سنة واحدة	2021/12/31 الى 2021/1/1	

15	عقد نصب برج اتصالات المتكبي	نصب برج اتصالات	750,000 شهرياً	ثلاث سنوات	2021/1/1 إلى 2021/12/31
16	عقد ايجار فرع الديوانية	ايجار بداية	30,000,000 مليون دينار سنوياً	سنتان	2022/1/31 لغاية 2020/2/1
17	عقد ايجار فرع دهوك	ايجار بداية	24,000,000 دينار	اربع سنوات	2021/6/12 لغاية 2017/6/1 2021/6/16 إلى 2022/6/15
18	عقد ايجار فرع الفلوجة	ايجار بداية	18,000,000 مليون دينار سنوياً	عشر سنوات	2028/8/20 لغاية 2018/8/20
19	عقد ايجار فرع كربلاء	ايجار بداية	40,000,000 مليون دينار سنوياً	عشر سنوات	2022/10/6 لغاية 2012/10/7
20	عقد نصب صراف مول بابلون	ايجار صراف	\$ 6000 سنوياً	سنة واحدة	2021/11/29 لغاية 2020/11/30
12	النظام المصرفي BNAKS	عقد صيانة السنوي	\$ 95,600 دولار	سنوياً	2021/12/31 لغاية 2011/2/16
22	عقد برنامج الذكاء التجاري	شركة الرواد	\$ 20,000 دولار	سنوياً	2021/12/31 إلى 2021/1/1
23	عقد خدمة الاستضافة والحماية والتشفير للموقع الإلكتروني للمصرف (صروح المعرفة)	صروح المعرفة	6,808,250 دينار	سنوياً	2021/8/1 لغاية 2019/8/1 2021/8/1 إلى 2022/8/1
24	عقد صراف مول اهل المنصور	عقد نصب صراف في مول المنصور	\$7,560	سنة	2021/9/30 إلى 2020/10/1 2021/10/1 إلى 2023/9/30
25	شركة نخيل زرباطية	عقد نصب صراف في مول زيونه	\$8000	سنوياً	2021/8/20 إلى 2020/8/20 2021/8/20 إلى 2022/8/20
26	عقد مول النجف	عقد نصب صراف النجف	\$4,800	سنوياً	2021/8/25 إلى 2020/8/25
27	عقد شركة دورشستر العقارية	عقد نصب صراف في مول النخيل	\$6000	سنوياً	2021/9/1 إلى 2020/9/1 2021/9/1 إلى 2021/9/1
28	عقد ايجار صراف الي في مول بغداد الحارثية	ايجار صراف	\$ 15,000	سنوياً	2021/8/31 إلى 2020/9/1 2021/8*/31 إلى 2021/9/1
29	عقد نصب صراف الي مساوك هايبر ماركت	ايجار صراف	\$ 500 دولار شهرياً	شهرياً	من 2021/9/16 لغاية 2020/9/17
30	عقد صيانة الصراف الالي ATM / مع شركة اومني سوفت	شركة اومني سوفت	13,300 دولار	عشر اشهر	2022/2/28 إلى 2021/3/1
31	عقد ايجار ارض المولدات / الادارة العامة	عقد ايجار ارض لنصب مولدة الادارة العامة	3,300,000	سنوياً	2021/4/13 لغاية 2018/4/14 2021/4/14 إلى 2024/4/14
32	عقد تأمين النقد اثناء الحفظ	النقد اثناء الحفظ للفرع الرئيسي وكافة الفروع	92,505,000 دينار	سنة واحدة	2021/12/31 إلى 2021/1/1
33	عقد تأمين ضمان الامانة	تأمين امناء الصندوق وحملة المفاتيح لكافة الفروع	13,725,000 دينار	سنة واحدة	2021/12/31 لغاية 2021/1/1
34	عقد نصب برج الديوانية	نصب برج اتصالات	4,000,000	سنة واحدة	2021/8/31 لغاية 2020/9/1



## 10-10 قسم إدارة شؤون الفروع :

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

## 11-10 القسم الاداري والعلاقات العامة :-

### 1-11-10 النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام 2021:-

- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة واذاعة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام 2021.
- نشر حصول المصرف على شهادة الجودة في نظام إدارة الجودة ( ISO-9001-2015 ) بعد أستكمال التدقيق السنوي الثاني للمصرف .

### 2-11-10 شعبة العلاقات :

- المشاركة في دليل المصارف المجازة (الجزء الاول) عن طريق مكتب بابل بأيعاز من البنك المركزي العراقي
- المشاركة في المجلة الصادرة لنادي العلوية .
- المشاركة في عرض الخدمات المصرفية بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية .
- أبرام العقود مع العديد من الوزارات والدوائر الحكومية ومع عدة جهات تمثل القطاع الخاص فيما يخص توظيف الرواتب مع رفع سقف القروض وتخفيض نسبة الفوائد .
- إصدار نشرة توافق مخولي المصرف وتحديثها وتعميمها الى كافة المصارف الحكومية والاهلية وأي جهة تطلبها .
- نشر الاعلانات والتعريف بنشاطات المصرف وخدماته في مختلف وسائل الاعلام .
- القيام بأصدار الحجوزات الخاصة بالأيفادات .
- تنظيم وتهيئة كافة مستلزمات القاعة التدريبية للدورات المنعقدة في المصرف وتهيئة كافة متطلبات أجتتماع الهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي لعام 2021 .

## 12-10 الشعبة الهندسية

أهم الاعمال المنفذة من قبل الشعبة الهندسية خلال عام 2021 :

- تنفيذ أعمال الصيانة الدورية والعلاجية اليومية في بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي وأبنية فروع المصرف في بغداد والمحافظات وحسب الحاجة وذلك بالتنفيذ والإشراف أو المتابعة .
- متابعة تنفيذ العقد الموقع مع شركة أنانا للحلول الرقمية والخاص بتجهيز أجهزة دعم الطاقة الكهربائية للصرافات الخارجية في فروع المصرف لغرض توفير التيار الكهربائي المستمر لها.
- المساهمة في إيجاد موقع مؤجر جديد لفرع الأئمة في الكاظمة- بغداد وتأهيل البناية بما يلزم احتياجات العمل المصرفي ومتطلبات البنك المركزي العراقي وانتقال الفرع الى الموقع الجديد .
- استبدال عدد من أجهزة التبريد المستهلكة في بناية الإدارة العامة وفروع بغداد ومتابعة استبدال عدد من الأجهزة في فروع المحافظات .
- استبدال خزانات الماء(الخزانات الرئيسية وخزانات الضخ) الخاصة ببناية الإدارة العامة .
- التعاقد مع المكتب الاستشاري لنقابة المهندسين العراقية لتقديم الخدمات الاستشارية لإعداد التصاميم الهندسية الكاملة لبناية فرع للمصرف على عقار المصرف في الكاظمة / بغداد.
- المساهمة في إيجاد موقع مؤجر لفرع الرمادي الجديد ومتابعة تأهيل البناية بما يلزم احتياجات العمل المصرفي ومتطلبات البنك المركزي وانتقال فرع الفلوجة إلى الموقع الجديد في الرمادي
- تجديد عقد الصيانة الدورية للمصاعد في بناية الإدارة العامة مع متابعتها .
- المساهمة في تثبيت أو استبدال صرافات ألية مختلفة الأنواع (داخلي/ خارجي) في المواقع التالية: دريم ستي مول في بغداد ، فرع الأئمة في بغداد ، بناية الإدارة العامة في الطابق الأول والثالث، فرع الرمادي ،مركز وفر للتسوق في بغداد

## 13-10 مكتب متابعة مجلس الإدارة / عمل أمين السر

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

## 14-10 مكتب متابعة مجلس الإدارة / متابعة الائتمانات الممنوحة

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

## 15-10 قسم العلاقات المصرفية الدولية :

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

وقد بذل القسم نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاته المصرفية وشبكة مراسلية في الخارج ليصبح عدد مراسليه(13) مراسلاً ويساهم منتسبوا القسم في النشاطات المصرفية سواء في لقاء المحاضرات لمنتسبي المصرف أو النشاطات التي يدعو إليها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وكذلك المشاركة في النشاطات المصرفية خارج العراق.

## 1-1510 اسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	اسم البنك	البلد
1	اليوباف باريس UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES PARIS	فرنسا
2	الاسكان HOUSING BANK FOR TRADE & FINANCE	الأردن
3	الكابيتل بنك CAPITAL BANK OF JORDAN	الأردن
4	فرنسبنك FRANSA BANK SAL BEIRUT LB	لبنان
5	الليباتي الفرنسي BANQUE LIBANO FRANCAISE BEIRUT LB	لبنان
6	الانتر كونيننتل IBL BANK S.A.L.(INTERCONTINENTAL BANK)	لبنان
7	بيروت بنك BANK OF BEIRU	لبنان
8	العربي الافريقي ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	الإمارات
9	أبو ظبي الإسلامي ABU DHABI ISLAMIC BANK	أبو ظبي
10	بنك مصر BANQUE MISR	أبو ظبي
11	سردار بنك SARADAR BANK	لبنان
12	المشرق MASHREQ BANK	الإمارات
13	الاتحاد BANK ALETIHAD	الأردن

وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه كشف بارصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال سنة 2021 لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى:

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستدبة	الحوالات الصادرة الاعتيادية	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	1	214	2	27	631	875

#### 10-16 احتساب بيان مدى كفاية رأس المال كما في 2021/12/31 :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة 2021 وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة 144.06% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ 12% وبموجب مقررات لجنة (بازل II) 8% و (بازل III) 10.5% وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت 111% في نهاية سنة 2021 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 ادناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{اجمالي رأس المال}}{\text{داخل وخارج الميزانية المرجحة}} \times 100 = 144,06\%$$

310,912,095      215,823,166

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

$$= 53\% = 100 \times \frac{187,308,482,356}{355,948,493,270}$$

احدى 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	2019 مليون دينار	2020 مليون دينار	2021 مليون دينار
الدعاية والاعلان	1690	582	46
السفر والايقاد لاغراض النشاط	47	24	44
الضيافة	24	22	19
مكافآت لغير العاملين	27	61	226

اثنا عشر : الشركات التابعة

فيما يلي قائمة اسماء الشركات التابعة للمصرف كما في 2021/12/31

اسم الشركة	راس المال مليون دينار	نسبة المساهمة
سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة	12000	90%
الشركات الحليفة		
أعالي الخليج	80000	42.5%
الاستثمارات الأخرى		
شركة العراقية الضامنة للودائع	100000	0.78%

1-12 شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

- 1- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / 76989/02 الصادرة عن وزارة التجارة/ دائرة مسجل الشركات في 2010/11/23
- 2- راس مال الشركة (12.000.000.000) دينار مقيمة الى (اثنا عشر مليار) سهم مدفوع بالكامل قيمة السهم الاسمية دينار واحد.
- 3- تهدف الشركة الى تطوير جانب من الاقتصاد الوطني وفق خطط التنمية القومية.
- 4- تقع الشركة في بغداد وليس لديها فرع آخر.
- 5- أدناه اسماء المساهمين وعدد اسهم كل منهم في رأس مال الشركة:-

10.800.000.000	مصرف الخليج التجاري
1.200.000.000	شركة الافق للتصاميم الهندسية
12.000.000.000	المجموع

\*حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابكم 11283/2/9 في 2022/5/16 على بيع 35.7 من أسهم الشركة .  
\*حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات /قسم الشركات المحدودة والاشخاص بتاريخ 2020/9/29 على وضع شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية محدودة المسؤولية تحت التصفية.

تداول الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية:

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام 2021/ (20,120,751,717) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (4,055,869,988) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (3168) عقد وآخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ 2021/12/30 بلغ (0.150) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

ثالث عشر : تطبيق المعايير الدولية :

13- 1 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية

استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/26 والذي نص على تطبيق المعيار الدولي المحاسبي رقم (9) واعتبارا من 2020/1/1 وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصادرة من البنك المركزي العراقي والتي حلت محل تعليماته رقم (4) لسنة 2010 حيث تم استبدال نموذج احتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية

(الخسارة الائتمانية المتوقعة ) والذي يتطلب من إدارة المصرف وضع فرضيات وتقديرات وأسس لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

- تم تشكيل لجنة لتطبيق المعيار بموجب الامر الاداري (د/535) في 2020 /6/2 والتي تكونت من (مدير قسم الائتمان , مدير القسم المالي, مدير إدارة المخاطر, مدير قسم تكنولوجيا المعلومات, مدير قسم العمليات , معاون مدير القسم المالي , مسؤول المتابعة في قسم العمليات , ممثل قسم الرقابة الداخلية).
- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الادوات المالية ووفقا لمنهجية الاعمال.
- تم اعتماد طريقة معدل الخسائر الائتمانية للخمس السنوات الاخيرة.
- تمت المباشرة باحتساب الاثر المالي لهذا المعيار من خلال احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم التوصل الى نتائج نهائية يمكن للإدارة اعتمادها وبالتالي تأثيرها بالبيانات المالية لغاية تاريخ تقريرنا هذا وتم إقرارها في إجتماع مجلس الادارة في الجلسة ( العاشرة ) 2019/ المؤرخة في 2019/11/5 وتم إعلام البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف (إئتمان/5923 ) في 2019/ 12/1 على أن يتم تطبيق الاثر اعتباراً من 2020/1/1.

## 2-13 تطبيق المصرف للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالاصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 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 2019/1/1.

### اربعة عشر : حقوق المساهمين

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



• أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في 2021/12/31:-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل ( من — الى )
982	1 — 1.000.000
381	1.000.001 — 5.000.000
140	5.000.001 — 10.000.000
265	10.000.001 — 50.000.000
71	50.000.001 — 100.000.000
94	100.000.001 — 500.000.000
19	500.000.001 — 1.000.000.000
36	1.000.000.001 — فأكثر
1988	المجموع

المشاركة في تأسيس وإدارة الشركات /2021

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

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



  
محاسب قانوني وسرايب حسابات  
أجازة رقم ( ١٨١ )

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

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

استناداً لآحكام المادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2020/11/3 أدناه أسماء أعضاء لجنة مراجعة الحسابات لعام 2021 وهم:

- |             |                              |
|-------------|------------------------------|
| رئيس اللجنة | 1- السيد وسيم يوحنا الجزراوي |
| عضواً       | 2- السيد قصي محمد ياسين      |
| عضواً       | 3- السيد حيدر علي جليل       |

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة اعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية 2021/12/31 بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي تم انجاز مايلي:

1- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط

- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في 2021/12/31 والعمل على ان تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة

- 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

- 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.

- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون غسل الاموال رقم (39) لسنة 2015 وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث أسند الامر الى شركة فرقد السلطان وشركاه بالاضافة الى مكتب السيد سعد رشيد جاسم وشركاه.

6- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنه

7- 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

- ان المصرف قام باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية 2021/12/31 بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافي بحساباته الختامية.

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في 2021/1/1 ولغاية 2021/12/31 مراعين بذلك قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004

وقانون /شركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة 2021 فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة.

وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب.



رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
عضو مجلس الادارة  
وسيم يوحنا الجزراوي

## المدققون الخارجيون

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

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

# تقرير الحوكمة 2021

المحور الاول : مجلس الادارة  
المحور الثاني : التخطيط ورسم السياسات  
المحور الثالث : البنية الرقابية  
المحور الرابع : العلاقة مع المساهمين  
المحور الخامس : الشفافية والانصاح

## تقرير الحوكمة

يولي مجلس الادارة وانطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم اعمال المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما ويلتزم مجلس الادارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي العراقي والاطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال المصرف. وهذا ويقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته اضافة الى التغيرات في السوق المصرفي.

### المحور الاول: (مجلس الادارة)

#### • رئيس مجلس الادارة:

حرصاً من المصرف على الوصول الى افضل الممارسات الادارية، فقد قام المصرف بالفصل بين منصبي رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض، وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما. يتألف مجلس الادارة في مصرف الخليج التجاري من (10) أعضاء ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة اربع سنوات، يتمتع أعضاء مجلس الادارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس بأستقلالية تامة هذا وتم التحقق من مدى ملائمة أعضاء مجلس الادارة لسياسة ملائمة أعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية مدار البحث كما يتم اختيار رئيس مجلس الادارة من قبل أعضاء المجلس. وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الادارة خلال عام (2021) (11) مرة ، ويكون للمجلس في كل جلسته جدول اعمال محدد حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الادارة ضمن محاضر رسمية يتولى امين سر المجلس أعدادها.

#### • أسماء أعضاء مجلس الادارة :

الاسم	المتصب	طبيعة العضوية	المؤهلات	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة
محمد صالح فرج	رئيس مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس هندسة ميكانيك ماجستير ادارة اعمال	11 مرة	لا يوجد
وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس إدارة	شخصية	ماجستير محاسبة	11 مرة	لا يوجد
عادل نوري محمد العالم	عضو مجلس إدارة المدير المفوض	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	11 مرة	لا يوجد
محمد عبد الرزاق احمد	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	11 مرة	لا يوجد
قصي محمد ياسين	عضو مجلس إدارة	شخصية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	11 مرة	لا يوجد

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

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

• اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

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

1. لجنة التدقيق:

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

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	رئيس اللجنة نائب رئيس مجلس إدارة	( 11 ) مرة
قصي محمد ياسين	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	( 11 ) مرة
عادل نافع سلمان	عضو لجنة عضو مجلس ادارة احتياط	لم يحضر
لعبي هاتو خلف	عضو لجنة مدير القسم المالي	( 11 ) مرة

## 2. لجنة الحوكمة :

يتم انتخاب اعضاء لجنة الحوكمة من رئيس المجلس واثنين من الاعضاء المستقلين بالحد الادنى وتتولى اللجنة التوجيه والاشراف على اعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

### اعضاء لجنة الحوكمة :

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

## 3. لجنة إدارة المخاطر:

تم انتخاب اعضاء لجنة ادارة المخاطر من عضويين من اعضاء مجلس الادارة على ان يكون من بينهم عضو مستقل وذلك بهدف الادارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل المصرف ويجوز ان يشارك في عضويتها احد اعضاء الادارة التنفيذية العليا.

### اعضاء لجنة المخاطر :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	رئيس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة	( 11 ) مرة
عادل نوري محمد العالم	عضو لجنة المدير المفوض	( 11 ) مرة
شيماء وجيه كاظم	عضو لجنة مدير ادارة المخاطر	( 11 ) مرة
لعيبي هاتو خلف	عضو لجنة مدير القسم المالي / عضو	( 11 ) مرة
ملاذ صالح فرج	عضو لجنة مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	( 11 ) مرة



#### 4. اللجنة الائتمانية العليا :

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

#### اعضاء اللجنة الائتمانية العليا:

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
وسيم يوحنا الجزراوي	رئيس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة	18 مرة
عادل نوري محمد العالم	عضو لجنة المدير المفوض	18 مرة
محمد عبد الرزاق احمد	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	18 مرة
اوس هميسع شريف	عضو لجنة مدير قسم الائتمان	18 مرة

#### 5. لجنة الترشيحات والمكافآت :

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

#### اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
عادل نوري محمد العالم	رئيس اللجنة المدير المفوض	10 مرة
محمد عبد الرزاق احمد	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	10 مرة
قصي محمد ياسين	عضو لجنة عضو مجلس ادارة اصيل	10 مرة
خولة رشيد يوسف	عضو لجنة معاون مدير الموارد البشرية	10 مرة

• أمين سر مجلس الإدارة :

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

• الإدارة التنفيذية العليا :

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

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

## • تعارض المصالح:

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

### المحور الثاني: ( التخطيط ورسم السياسات ) :

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

### المحور الثالث: ( البيئة الرقابية ) :

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

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

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

### 1- التدقيق الداخلي :

يدرك المصرف ان وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل اساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والاطار العام لأدارة المخاطر المتعلقة بانشطة المصرف الختلفة، تمارس ادارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:-

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

## 2- التدقيق الخارجي :

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

## 3- إدارة المخاطر :

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

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

أما بخصوص مخاطر التشغيل يتولى المصرف وتم إنشاء ملف مخاطر Risk Profile لكل وحدة من وحدات المصرف المختلفة هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية.

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

1. ترفع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بشكل دوري، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.
2. تتولى ادارة المخاطر المسؤوليات التالية:-

- 2.1 أعداد سياسات المخاطر لكافة انواع المخاطر واعتمادها من مجلس الادارة.
- 2.2 تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة و مخاطر العمليات.
- 2.3 تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر.
- 2.4 تزويد المجلس والادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظوة المخاطر في المصرف، ويقوم المجلس بمراجعة احصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم.
- 2.5 اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
- 2.6 اعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
- 2.7 توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة بأدارة المخاطر لدى المصرف.
- 2.8 تقوم لجان المصرف مثل لجنة الائتمان بمساعدة ادارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- 2.9 تضمين التقرير السنوي للمصرف بمعلومات عن ادارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعته عملياتها والتطورات التي تطرأ عليها.
- 2.10 إجراء أختبارات الاوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهه المخاطر المرتفعة ، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءاً على هذه النتائج من خلال لجنة ادارة المخاطر
- 2.11 التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعاله وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.
- 2.12 توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لأستخدامها لأغراض الافصاح والنشر للجماهير.

#### 4- الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوى العملاء :

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

وفيما يلي الاطار العام لعمل ادارة الامتثال وادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:-

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

- مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تلبية متطلبات ال FATCA.
- ادارة ومعالجة شكاوى العملاء.

#### 5- التقارير المالية :

تتولى الادارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي:

1. أعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
2. رفع هذه التقارير الى اعضاء مجلس الادارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.
3. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.
4. إرسال التقارير المالية وتقارير الاعمال الكاملة الى المساهمين سنويا".

#### 6- السلوك المهني :

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

#### المحور الرابع ( العلاقة مع المساهمين):

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة ، إضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الاسهم المسجلة في الاجتماع وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الادارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت أما بشكل شخصي او توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي ك-

1. نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية.

2. دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها.

3. جميع المعلومات والمواد الاعلامية للمساهمين بشكل عام.

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

#### المحور الخامس ( الشفافية والافصاح):

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