

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/٢٠١٨

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/٢٠١٨

المحتويات

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

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/٢٠١٨، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية إدارة المصرف :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :

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 ، ونود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات وبدأت ادارة المصرف بأجراءات اعادة التقييم لموجوداتها الثابتة واستنادا الى القيمة العادلة لها عن طريق تشكيل لجنة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٨٢١٤/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٧/٦/٦ ولم نكتمل اجراءات التقييم لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

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

ثانياً: حقوق المساهمين :-

التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٦,٤١٤,٤١٥) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٢ % .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية :-

من خلال قائمة الدخل يتضح بان المصرف قد حقق خلال السنة ربحاً قبل ضريبة الدخل وقبل احتساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية (٩٠٦,٩٦٦) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (٤,١٣٤,٠٠١) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض بحدود ٨٢ % و متأتي بصورة رئيسية من الانخفاض الحاصل في إيرادات السنة الحالية .

رابعاً : موجودات المصرف :-

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

خامساً: البيانات المالية الموحدة :-

ان القوائم المالية المرفقة لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) هي بيانات مالية غير موحدة مع الشركتين التابعتين له و التي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيها أكثر من (٥٠ %) من رؤوس أموالها وكما مبين في الايضاحين المرقمين (٢) و (٧) من الايضاحات حول البيانات المالية .

سادساً : الموجودات المالية :-

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ قد بلغت (٢٠,٩٦٦,٦٤١) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية (٣,٨٦٨,٣٥٩) الف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠١٨ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (١٦,٤٢٦,٦٢٢) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب تغيير في القيمة العادلة لهذه الاسهم بمبلغ (٩٩٥,٢٩٧) الف دينار ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (٨,٤٠٨,٣٧٧) الف دينار ويمثل نسبة (٣٤ %) من مجموع كلفة الاستثمارات في الاسهم والبالغة (٢٤,٨٣٥,٠٠٠) الف دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٩) من الايضاحات حول البيانات المالية .

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

ب- لم يؤيد لنا عدد الاسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١٨ ، بالرغم من قيام ادارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات الا انه لم ترد اي اجابة.

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

ج- بلغ مجموع الاستثمارات في اسهم الشركات كما في ٣١ /كانون الاول/ ٢٠١٨ (٧٥,٠٣٥,٠٠٠) الف دينار اي بنسبة (٢٣%) من مجموع راس المال واحتياطياته السليمة ، وهي نسبة قريبة الى النسبة المعيارية المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (المادة ١٦) فقرة (١) والتي نصت على عدم تجاوز هذه النسبة (٢٠%).

د - بلغت نسبة ملكية المصرف في شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (١٠٠%) برأسمال مقداره (٥٠٠,٠٠٠) الف دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل المصرف ، بينما المبلغ المسجل في البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق (٤٠٠,٠٠٠) الف دينار، وذلك لاستبعاد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار والتي تمثل أرباح تم رسملتها لزيادة رأس مال الشركة علما بانها أرباح نقدية حققتها الشركة ، وقت قامت ادارة المصرف باجراء التعديل اللازم خلال سنة ٢٠١٩ بموجب القيد المرقم (٥١٩) في ٢٠١٩/٥/١٥.

سابعاً: التسهيلات الائتمانية:-

أ - التسهيلات متاخرة التسديد :

ضمن حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة الواردة في الايضاح رقم (٥) و الايضاح رقم (٢٨) من الايضاحات حول القوائم المالية ادرجت تسهيلات متاخرة التسديد بانواعها وكما يلي :

الرصيد	البيان
٢٠١٨/١٢/٣١	مستحقة من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
ألف دينار	تسهيلات غير عاملة
٣٣,٥٣٦,٧١٣	دون المستوى
٨,١٦١,٣١١	مشكوك فيها
٧,١٤٠,٨٤٣	هالكة
٣,٠٢٠,٠٩٣	مجموع الديون متاخرة التسديد
٥١,٨٥٨,٩٦٠	

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

في حين كان مجموع هذه التسهيلات المتأخرة التسديد في السنة السابقة (٤٤,٧٠٥,٩٩٧) ألف دينار بزيادة مقدارها (٧,١٥٢,٩٦٣) ألف دينار ناتجة عن تعثر جزء من التسهيلات الائتمانية ، حيث قامت ادارة المصرف باتخاذ اجراءات بخصوص تحصيل هذه الديون من خلال اعادة تشكيل لجنة مكلفة بمتابعة تحصيل الديون المتأخرة التسديد بموجب الامر الاداري المرقم (د/٣٥٤) في ٢٦/٤/٢٠١٨ وسيتم احالة المتعثرين لاتخاذ الاجراءات القانونية بعد استنفاد هذه اللجنة لاعمالها ، وما زالت هذه اللجنة مستمرة بعملها .

ب- مخصص خسائر الائتمان:

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) الف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة ، في حين بلغ رصيد هذا المخصص بموجب الدراسة المقدمة لنا والتي تمت استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (١٧,٦٠١,٠٧٩) الف دينار، علما بان رصيد التسهيلات الائتمانية قد انخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٧,٥٦٠,٠٩٩) الف دينار .

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (٣٦,٧١٥,٥٥٨) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد ، إضافة الى قيام ادارة 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 واعتبارا من ٢٠١٦/١/١ الا بعد استلامها فعليا حيث تم تعليق فوائد خلال السنة الحالية بلغت كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (١١,٤٩٤,٤٢٧) ألف دينار وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

ثامناً: الموجودات الأخرى - الذمم المدينة:

١- بلغ رصيد حساب موجودات اخرى / ذمم مدينة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ بلغ (١١,٩٥٦,٥٧٦) الف

دينار ، حيث ادرج من ضمن رصيد هذا الحساب المبلغين ادناه :

أ- مبلغ (١٠,٩٠٤,٧٠٠) ألف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات

السابقة ، حيث أقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جنح الكوت وحكم عليه بالحبس

ومازال المصرف مستمر في اجراءات استحصا المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه

مستقبلاً، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

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

ب- مبلغ (١,٠٥١,٨٧٦) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة ، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا ، وما زالت جهود ادارة المصرف مستمرة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمحاولة تحصيل هذه الديون ، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم التسديد .

٢ - بلغ رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٢٤,١٠٠,٠٠٠) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع أسهم شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الشرق للتقنيات المحدودة ، حيث تم تسديد مبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال سنة ٢٠١٧ ومبلغ (٢,٩٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال سنة ٢٠١٨ ، وعند متابعة رصيد الحساب في السنة المالية اللاحقة ٢٠١٩ لوحظ استلام المصرف مبالغ عن هذا الحساب مجموعها (٦,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ليصبح رصيده لغاية تاريخ تقريرنا هذا (١٨,١٠٠,٠٠٠) الف دينار.

تاسعاً: العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

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

عنوان العقار	اسم الفرع	المساحة	المبلغ ألف دينار	تاريخ الاستملاك
المثنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٣٥٥,٩٠ م	٢٢٤,٠٠٠	ايلول / ٢٠١٧
المثنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام النخيل	السماوة	٢٠٠ م	٨٨,٠٠٠	آيار / ٢٠١٧
المثنى ٢٦/١٤٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	٢٠٠ م	١٢٨,٠٠٠	ايلول / ٢٠١٧
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	٦٣٢,٥ م	١,٣٠٠,٠٠٠	كانون الأول / ٢٠١٦

بهذا الخصوص نود ان نبين مايلي :

- أدرجت قيمة هذه العقارات خلال السنة الحالية ضمن حساب موجودات أخرى / حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون .
- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بخصوص تمديد فترة استملاك عقار (كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤) لمضي أكثر من سنتين على الاحتفاظ به لمدة سنتين إضافيتين ، بموجب كتابه المرقم (١٣٨٩٦/٢/٩) في ١٤/٦/٢٠١٨ .

عاشراً: الدعاوى القضائية:

ان التأييد المستلم من دائرة الشؤون القانونية للمصرف تضمن الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير ومن قبل الغير على المصرف والتي تم رفعها خلال السنة الحالية فقط ، حيث بلغ عدد الدعاوى المرفوعة من قبل المصرف على الغير (٢٣) دعوى ، كذلك أقام الغير على المصرف دعاوى قضائية عددها (٣٤) دعوى ، وبهذا الخصوص نود ان نبين ما يلي :

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

- ١- المراحل التي وصلت لها الدعاوى التي كانت مرفوعة خلال السنة السابقة وهي :
 - الدعوى المرفوعة ضد شركة سنا الخليج المرقمة ٢٤٠١-ب-٢٠١٦ بمبلغ (١٧,٦٢١,٠٠٠) ألف دينار بسبب قيام الشركة بتقديم طلب تسوية لكنها لم تلتزم به، صدر حكم بحسم الدعوى لصالح المصرف وتم فتح اضبارة تنفيذية ومازالت اجراءات ادارة المصرف مستمرة لتنفيذ قرار الحكم .
 - الدعوى المرفوعة ضد شركة النعمان للمياه الصحية بخصوص القرض غير المسدد بمبلغ (١١,٣٤٧,٠٣٧) ألف دينار، الاجراءات مازالت مستمرة .
 - الدعوى المرقمة ١٢١٨/ب/٢٠١٧ والمؤرخة في ٢٠١٧/٤/٩ والمرفوعة ضد السيد عبد المطلب هادي موازي كفيل السيد علاء الدين حسين صالح المدير المفوض لشركة انتر باو كروب لمشروع تلال بابل عن تسهيلات ائتمانية ممنوحة له بمبلغ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار .
- ٢- بلغت القيمة التقديرية لدعاوى المرفوعة من قبل المصرف على الغير خلال السنة ٢٠١٨ بحدود (٥,٥٢٦,٥٠٠) ألف دينار، ومن أهم هذه الدعاوى الدعوى المرفوعة على احد زبائن المصرف بخصوص عقد تخصيص بمبلغ (٣,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار وصدر حكم لصالح المصرف ضد كفيل الزبون لعدم وجود مقياس تطبيق.
- ٣- بلغت القيمة التقديرية لدعاوى المرفوعة من قبل الغير على المصرف خلال السنة ٢٠١٨ بحدود (١,٥٥٥,٤٠٧) ألف دينار، ومن أهم هذه الدعوى الدعوة المرفوعة من قبل إحدى الشركات التي يتعامل معها المصرف بخصوص تعويض ضرر بمبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دولار أمريكي وتم رد الدعوى لصالح المصرف.

احد عشر: الفروع المندمجة:

مازالت السجلات المحاسبية مستقلة عن بعضها بخصوص فروع المصرف التي تم دمجها في السنة السابقة والتي تم الاشارة لها في تقريرنا عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٧ ، لذا نوصي بضرورة دمج هذه السجلات .

اثنا عشر: التعويضات والغرامات:

- بلغ رصيد هذا الحساب خلال السنة الحالية (٩١١,٧١١) الف دينار مدفوع عن غرامات نتيجة لمخالفة ادارة المصرف لتعليمات البنك المركزي العراقي ولعدة حالات وكما مبين ادناه :
- تجاوزت نسبة الاستثمارات عن الحد المسموح به حيث بلغت بعد تخفيضها (٢٣%) من مجموع راس المال واحتياطياته السليمة في حين يجب ان تكون بموجب النسبة المعيارية (٢٠%) .
 - أوراق نقدية مزيفة .
 - نقص في عدد الأوراق المالية .
 - عدم تحميل جداول مالية لموقع الانترنت (CBS) .

ثلاثة عشر: الإيرادات الأخرى:

بلغ رصيد هذا الحساب خلال السنة الحالية (١,٥٧٣,٢٧٠) الف دينار وهو يمثل إعادة احتساب الاندثارات للسنوات السابقة بسبب تكرار احتساب قسط الاندثار على بعض حسابات الموجودات الثابتة ، وبهذا الخصوص نود ان نبين بان عملية تسجيل هذا المبلغ على حساب الإيرادات الأخرى هو مخالفة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاطفاء" حيث يلزم هذا المعيار في مثل هذه الحالة عدم تأثير نتيجة نشاط السنة الحالية وانما يجب تأثير حساب الأرباح المدورة.

أربعة عشر: التعاقدات مع شركات التدقيق الأجنبية:

استنادا الى تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات بكتابه المرقم (٢٨) والمؤرخ في ٢٠١٩/١/٢٩ نود الإشارة الى ان المصرف تعاقد مع شركة التدقيق الدولية ارنست اند يونغ - العراق بمبلغ (١١٠) الف دولار امريكي ، لغرض الاشراف على تحويل البيانات المالية للمصرف وفقا للمعايير المحاسبية الدولية .

خمس عشر: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبته (١٣١%) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

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

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

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .

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

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تاثير على البيانات المالية فبرأينا ان البيانات المالية للمصرف 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/ ٢٠١٨ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)



فرقد جعفر سلمان

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

بغداد في ١٣ / أيار / ٢٠١٩

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي

(غير الموحدة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	٣	الموجودات
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات تابعة
١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	٨	استثمار في شركات حليفة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل الآخر
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	١٢	موجودات أخرى
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٢,٤٩٦	١٣	ودائع العملاء
٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١٥	قروض طويلة الاجل
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	١٧	مطلوبات أخرى
٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٨	إحتياطي إجباري
٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	١٨	احتياطيات أخرى
(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢		أرباح مدورة
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦		مجموع حقوق المساهمين
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
لعيبي هاتو خلف

فرقة حسنين احمد السلمان
زميل مهنية المحاسبين القانونيين في أنكلترا
من شركة فرقة السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ١٣/أيار/٢٠١٩

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٤,٠٩٩,١٣٣,٨٤٣	١٢,١٣٥,٧٦٣,٨٤٩	١٩	إيرادات الفوائد
(٧,٠٠٨,٤٠٦,٥٩٢)	(٤,٦٣٩,٤٢١,٦٢٥)	٢٠	مصروفات الفوائد
٧,٠٩٠,٧٢٧,٢٥١	٧,٤٩٦,٣٤٢,٢٢٤		صافي إيرادات الفوائد
٥,٨٣٠,٩١٠,٦٥٤	٤,٢٠٣,١٩٤,٨٣٦	٢١	صافي إيرادات العمولات
١٢,٩٢١,٦٣٧,٩٠٥	١١,٦٩٩,٥٣٧,٠٦٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١١,٠٩٢,٩٣٨,٢٤٨	١,٣٩٤,٦٥٦,٢٢٤		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٤٥,٠٥٦,٦٦١		صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٣٥,٧٢٣,٤٣٤	١,٩٠٤,٨٩١,١٠٦		إيرادات تشغيلية أخرى
-	١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦		إيرادات أخرى
٢٥,٩٥٠,٢٩٩,٥٨٧	١٦,٦١٧,٤١٠,٥٩٧		صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٥,٢٥٤,١٥٣,٨٩٩)	(٤,٩٢٩,٩٢٨,٨٢٦)	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٠,٣٢٥,٢٢٩,٧٠٤)	(٩,٢٠٩,٨٨٢,٤٩٣)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨)	(١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣)	١٠	استهلاكات
(٨,٣٥٤,٩٢٣)	(١٠,٤٧٤,٦٦٢)		خسائر رأسمالية
(٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		مخصص خسائر الائتمان
(٢٠,٩٠٩,٣٣٢,١٧٤)	(١٥,٧١٠,٤٤٤,٦٣٤)		إجمالي المصاريف
٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣	٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣		صافي دخل السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٨١٠,٨٦٠,٤٠٧)	(٣١٥,١٧٦,٤٦٣)	١٦	مصروف ضريبة الدخل
٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠		صافي دخل السنة

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	صافي دخل السنة
(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
<u>٣,١٥٣,٥٥٦,٤٩٣</u>	<u>(٤٠٣,٥٠٧,٨١٩)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠١٨
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	-	-	-	-	الربح خلال السنة
(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	-	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(٤٠٣,٥٠٧,٨١٩)	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠	(٩٩٥,٢٩٧,٣١٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣,٨٣١,١٥٨,٢١٥)	-	٣,٨٠١,٥٦٨,٧٤٠	٢٩,٥٨٩,٤٧٥	-	تحويلات للاحتياطيات
(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)	-	-	-	-	أرباح موزعة
٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	١٤,٢٠٢,٢٥١,٦٠٢	(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٩,١٧٢,٠٥٨,١٦٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	-	-	-	-	الربح خلال السنة
(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٣,١٥٣,٥٥٦,٤٩٣	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢١١,٥٠٥,٣٥٠)	-	-	٢١١,٥٠٥,٣٥٠	-	تحويلات للاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣	٩,٦,٩٦٥,٩٦٣		ربح السنة قبل الضريبة
٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨	١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		استهلاكات
-	(١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦)		مخصص خسائر أثمان محمل
١٠,٣٦٢,٥٦١,٠٦١	٨٩٣,٨٥٥,٠٧٠		بنود غير نقدية
			التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٠,٠٧٥,٢٨٠,٧٦١	٣٢,٧٨٢,٤٩٩,٧٥٤		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢١,٠٤٦,٣٦٠,٨٣٤)	١٧٥,٧٧٤,٧٤٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
(١٦,٨٨٩,٣١١,٧١٠)	(١٢,٧٦٤,٨٧١,٢٥٠)		موجودات أخرى
(١٦١,٣٩٧,٢٨١,٥٤٦)	(٣٢,٨٦٨,٦٢٩,٣٢٢)		الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
(٣٨,٤٦٩,٣٦٠,٢٠٧)	(٩٢٠,٢٨٦,٥٤٦)		ودائع العملاء
(١,٦٢٢,١٠٣,٨٢٦)	١٤,٥١١,٦٨٣,٤٥٦		تأمينات نقدية
(١٤٨,٩٨٦,٥٧٦,٣٠١)	١,٨١٠,٠٢٥,٩٠٦		مطلوبات أخرى
(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	-		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٥٠,٠٧١,٢٩٢,٣٠١)	١,٨١٠,٠٢٥,٩٠٦		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٤٢٣,١٠٣,٧٥٠	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		استثمار في شركات تابعة
٣٠,٣٢٥,٠٠٠	-		استثمار في شركات حليفة
(٣,١٥٨,٤٧٦,٠٣٤)	١٢٠,٦٧٠,٨٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٦٤٢,٨٦٢,٥٧٠)	(١,٨٧٠,٢٧٥,١٦٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٥٧١,٦٧٢)	١٠,٨٨٧,١٦٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٤,١٦٤,٢٥٨,٤٧٩)	-		مشاريع تحت التنفيذ
٥١,٥٨١,٢٥٩,٩٩٥	١٣,٢٤٢,٧٧٦,٦١١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		قروض مستلمة طويلة الاجل
-	(٦,٠١٠,٩٠٧,٠٤١)		أرباح موزعة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٦١٠,٩٠٧,٠٤١)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٨,٥٩٠,٠٣٢,٣٠٦)	٩,٤٤١,٨٩٥,٤٧٦		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
٣٠٧,٥٤٣,٢٤٦,٤٢١	٢٠٨,٩٥٣,٢١٤,١١٥		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢٠٨,٩٥٣,٢١٤,١١٥	٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	٢٤	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة. يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢.٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

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

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

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 الالتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

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

النقد والنقد المعادل

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والمعاملات 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. وتفيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والمعاملات 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 قانس في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيدا 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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل. وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة 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 البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- 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 يبيعه 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 إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها أفرادياً او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 مخضومة 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 الإعراف. 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:

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

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

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

إستثمار في شركات حليفة

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

إستثمار في شركات تابعة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
٥٦,١٩٤,٦٥٨,٨٣٠	٤٤,٨٧٢,٥٠٣,٣٨٦	حسابات جارية*
١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	
٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	

* تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ رصيد لاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٢٢,٣٠٤,٢٨٦ الف دينار عراقي (٢٠١٧: ١٢,٠٠١,٨٥٢ الف دينار عراقي) واحتياطي بالدولار الأميركي بمبلغ ٦,١٧٦,٣٨٤ دولار أميركي ما يعادل ٧,٣٤٩,٨٩٧ الف دينار عراقي (٢٠١٧: ٤,١٠٧,١٠٩ دولار أميركي ما يعادل ٤,٨٨٧,٤٦٠ الف دينار عراقي)، يمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١١,٢٧٧,١١١,٠٢٣	١٣,٦٥٢,٤٥٧,٤٣٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٢,٧٧٣,٩٠٧,٣٤٦	٤٠,١٤٧,٩٣١,١٠٢	
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية مدينة
٧٩,٠٢٨,٢٠٧,٤٦٤	٦٢,٢٦٠,٧١٩,١٩٩	قروض تجارية
١٣٨,٩٤٨,٦٢٨,٠٥٨	١٤٠,٣٨٤,٤٠٦,٧٦٥	كمبيالات مخصومة
٢٨,٤٤٢,٩٦١,٠١١	٢٦,٤٤٨,٢٨٩,٠٠٧	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٩٧,٤٦٧,٠٣٠	٤,٤٠٣,٦٧٥	سلف ممنوحة للموظفين
١٧٨,٨٠٤,٤٢٥	٣٨,١٥٠,٢٦٦	
٢٤٦,٦٩٦,٠٦٧,٩٨٨	٢٢٩,١٣٥,٩٦٨,٩١٢	
(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل:
(٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩)	(٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧)	مخصص خسائر الائتمان*
٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	مخصص الفوائد معلقة**

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦,٩٣٧,٥١٨,٥٥٤	٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
٨,٢٨٣,٦١٢,٦٢٥	١٥,٢٢٢,٤٠٠,٦٧٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩	٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠	العراق	شركة سنا الخليج
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات التابعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	اسهم مبيعة بالتكلفة
(٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى استثمار في شركات حليفة
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٩	العراق	شركة اعالي الخليج
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول من استثمار في شركات تابعة
(٢,٦٢٩,٣٣٥,٤٠٢)	-	المحول الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣٠,٣٢٥,٠٠٠)	-	اسهم مبيعة بالتكلفة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١,٠٨٧,٣١٢,٠٤٧	٢٠,٩٦٦,٦٤١,١٨٠	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٣,٨٦٨,٣٥٨,٧٦٨	٣,٨٦٨,٣٥٨,٧٦٨	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	احتياطي التغير في القيمة العادلة**
١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	

* 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥	٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨	الرصيد في بداية السنة
١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣	٩٩٥,٢٩٧,٣١٩	التغير في القيمة العادلة
٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨	٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات الخزينة قصيرة الاجل
(١٨,٥٠٦,٢٥٠)	-	فوائد سندات الخزينة مستلمة مقدماً
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	أراضي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠١٨
٤٣,٩٢٩,٩٥٩,٦٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٠١,٩٨٠,٥٧٠	١,٤٩٥,٠٧٣,٧٠٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	الكلفة:
٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣	-	-	-	-	٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣	بداية السنة
١,٨٧٠,٢٧٥,١٦٦	-	٧١٠,٠٤١,٤٦٧	١٩,١٧٦,٩٩٩	-	١,١٤١,٠٥٦,٧٠٠	محول من مشاريع تحت التنفيذ
(٦٥,٠٧٢,١٤٧)	-	(٣٩,٢٧٦,١٧٣)	(٢٥,٧٩٥,٩٧٤)	-	-	إضافات
٥٣,٨٢٨,٠٦٦,٣٦٨	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	١٠,٥٧٢,٧٤٥,٨٦٤	١,٤٨٨,٤٥٤,٧٣٣	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	استيعادات
						نهاية السنة
١١,٥٨٤,٣٦٧,٠٢٧	٢٧٤,٤٢٢,٦٧٥	٧,٢٣٦,٧٥٦,٢١٧	١,٣١٤,١٧٣,٧٠٥	٢,٧٥٩,٠١٤,٤٣٠	-	الإستهلاك المتراكم:
١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣	١٢,٢٠٨,٩٠٠	٨٨٨,٧٧٩,٠٧٩	١٠٦,٣٦٤,٠٥٧	٥٥٢,٨٠٦,٦١٧	-	بداية السنة
(٥٤,١٨٤,٩٨٧)	-	(٢٩,٨٩٠,٦٣٩)	(٣٤,٢٩٤,٣٤٨)	-	-	المحمل للسنة
(١,٥٧٣,٢٦٩,٥٤٦)	(٩,٣٣٣,٧٢٥)	(١,٣٧٧,٩٠٥,٩٠٩)	(١٧,١٠٢,٤١٢)	(١٦٨,٩٢٧,٥٠٠)	-	استيعادات
١١,٥١٧,٠٧١,١٤٧	٢٧٧,٢٩٧,٨٥٠	٦,٧١٧,٧٣٨,٧٤٨	١,٣٧٩,١٤١,٠٠٢	٣,١٤٢,٨٩٣,٥٤٧	-	تسويات تعود لسنوات سابقة
						نهاية السنة
٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٣,٠٣٧,٦١٠	٣,٨٥٥,٠٠٧,١١٦	١٠٩,٣١٣,٧٣١	٧,٣١١,٥٠٥,٠٨٨	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠١٧
٤٣,٣٩٠,٥٠٢,٨٣٥	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٥٦,٥١٧,٢٦٣	١,٥٢٢,٤٩٣,٠٦٤	٩,٨٣٢,٩٨٥,٧٥٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	الكلفة:
٦٤٢,٨٦٢,٥٧٠	-	١٥,٩١٦,١٩٠	٥,٥٣٣,٥٠٠	٦٢١,٤١٢,٨٨٠	-	بداية السنة
(١٠٣,٤٠٥,٧٣٩)	-	(٧٠,٤٥٢,٨٨٣)	(٣٢,٩٥٢,٨٥٦)	-	-	إضافات
٤٣,٩٢٩,٩٥٩,٦٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٩,٩٠١,٩٨٠,٥٧٠	١,٤٩٥,٠٧٣,٧٠٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	استيعادات
						نهاية السنة
٩,٥٧٢,٧٥٠,٧٩٠	٢٦٢,٢٠٨,٤٥٥	٥,٩٣٦,٣٩٦,٥٤٦	١,١٧١,١١١,٤٠١	٢,٢٠٣,٠٣٤,٣٨٨	-	الإستهلاك المتراكم:
٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨	١٢,٢١٤,٢٢٠	١,٣٨٢,١٥٥,٨٥٧	١٧١,٢٤٣,٥٢٩	٥٥٥,٩٨٠,٠٤٢	-	بداية السنة
(١٠٩,٩٧٧,٤١١)	-	(٨١,٧٩٦,١٨٦)	(٢٨,١٨١,٢٣٥)	-	-	المحمل للسنة
١١,٥٨٤,٣٦٧,٠٢٧	٢٧٤,٤٢٢,٦٧٥	٧,٢٣٦,٧٥٦,٢١٧	١,٣١٤,١٧٣,٧٠٥	٢,٧٥٩,٠١٤,٤٣٠	-	استيعادات
						نهاية السنة
٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	٥,٩١٢,٧٨٥	٢,٦٦٥,٢٢٤,٣٥٣	١٨٠,٩٠٠,٠٠٣	٧,٦٩٥,٣٨٤,٢٠٥	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد كما في بداية السنة
٩,١٧٢,٧٤٢,٢٤٠	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	الإضافات خلال السنة
٤,١٦٤,٢٥٨,٤٧٩	-	المحول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
-	(٨,٠٩٢,٩٠٣,٦٨٣)	الرصيد في نهاية السنة
<u>١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩</u>	<u>٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦</u>	

١٢. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
٢٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٠٥,٠٥٠,٠٠٠	ذمم مدينة
١١,٩٢٢,٩٥٠,٣٦٨	١١,٩٥٦,٥٧٥,٩٦٣	فوائد مستحقة
٣,٧٠٣,٣٠٣,٧٥١	٤,٧٠٤,٤٨٠,٠٢١	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
-	١,٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤٩,١٢١,٥٧٨	٨٩٣,٤٣٢,٠٥٩	تأمينات لدى الغير
٢١٤,٦٤٩,٠٨٣	١٦٧,٢٠٥,٨٤٣	سكوك برسم التحصيل
١٩١,٣١٨,٥٨٠	-	موجودات أخرى
٩٠٧,٥٠٥,٩٨١	١,٠٤٦,٣٣٠,٧١١	
<u>٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١</u>	<u>٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧</u>	

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٤,٧٩٥,٧٨٣,٢٣٣	٧٢,٢٤١,٥٩٨,١٩٩	ودائع توفير
١٦١,٣١٢,٦١٤,٥٦٣	١٣٥,١٣٢,١١٣,٦٣٦	ودائع لأجل
٢٩,٦٩٥,١٦٥,٠٢٢	٢٥,٥٦٠,٢٢١,٦٦١	
<u>٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨</u>	<u>٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦</u>	

١٤. تأمينات نقدية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٥,٤٥٧,٢٧٧,٢٤٨	٤,٧٧٧,٥٨٦,٩٥٨	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
٣٥٧,٢٦٤,٦٥٦	١٠٥,٧٨٨,٤٠٠	تأمينات أخرى
٢,١٢٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤</u>	<u>٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨</u>	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥. قروض طويلة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض البنك المركزي العراقي
<u>١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦</u>	<u>٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦</u>	

* 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 بتمديد 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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	٣١٥,١٧٦,٤٦٣	الإضافات خلال السنة
<u>٨١٠,٨٦٠,٤٠٧</u>	<u>١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٨٩٢,١١٠,٣١٣	١٦,٠٥٢,٢٤٦,٧٢٥	دَم دائنة
٢٨٨,٢٨٢,٨٢٤	٣,٢١٨,٨١٥,٦٩٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٠٢٤,٥٧٢,٧٩٣	٢,٠٦٩,٣٠٣,٩٥٢	شيكات بنكية مصدقة
٤٧٣,٠٠٠,٤٥٠	٦٣٣,٠٠٠,٤٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٩٧,٩٢٤,٥٧٤	٢٩٥,١٣٧,٥٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٨,٦٤٠,٨٩١	١٠٦,٤٨١,٦٩٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٤٤,٧٦٥,٣٣٤	٤٥٥,٩٩٤,٥٨٨	مطلوبات أخرى
<u>٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩</u>	<u>٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥</u>	

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.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٨. الاحتياطات (تتمة)

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي استبدال موجودات ثابتة بمبلغ ٦٩٦,٦١٦ الف دينار عراقي والتي يقررها مجلس إدارة المصرف، وكذلك احتياطي الأرباح الموزعة والغير مستلمة من قبل المساهمين خلال سنة ٢٠١٨ بمبلغ ٣,٨٠١,٥٦٩ الف دينار عراقي.

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٤٢٧,٢١٩,٦١٤	٧,٠٣٤,٣٥٣,٠٦٨	فوائد حسابات جارية مدينة
٧,٦١٨,٠٤٤,٥٧٦	٥,٠٧٢,٨١٩,٢٧٣	فوائد قروض وكمبيالات
١,٠٢٥,٩١٠,٠٤٤	١٨,٥٠٦,٢٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٩٥٩,٦٠٩	١٠,٠٨٥,٢٥٨	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
<u>١٤,٠٩٩,١٣٣,٨٤٣</u>	<u>١٢,١٣٥,٧٦٣,٨٤٩</u>	

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٨١٢,١٦٠,١٨٦	٣,٥٩٠,٥٨٠,٤٩٣	فوائد التوفير
٣٨,٢٧١,٣٨٤	٢,٢٧٥,٠٠٠	فوائد الاقتراض الداخلي
١,١٥٧,٩٧٥,٠٢٢	١,٠٤٦,٥٦٦,١٣٢	فوائد الودائع الثابتة
<u>٧,٠٠٨,٤٠٦,٥٩٢</u>	<u>٤,٦٣٩,٤٢١,٦٢٥</u>	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٦,٠٨٤,٠٦٠	٢,٥٨٩,٥٠٤,٩٢٧	عمولات دائنة:
٨٧٣,٥١٨,٢٦٤	٥٤٨,٧٣٦,٤٦٦	حوالات بنكية
٣,٦١٦,٨٥٩,١١٩	٣٦٨,٩٩٢,٥٩٣	عمولات خطابات الضمان
١,٤٠٧,٧١١,٩٣٥	٧٧٠,٣٣٠,٢٥٨	عمولات الاعتمادات
٥,٩٤٤,١٧٣,٣٧٨	٤,٢٧٧,٥٦٤,٢٤٤	عمولات أخرى
(١١٣,٢٦٢,٧٢٤)	(٧٤,٣٦٩,٤٠٨)	عمولات مدينة
<u>٥,٨٣٠,٩١٠,٦٥٤</u>	<u>٤,٢٠٣,١٩٤,٨٣٦</u>	

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٩٥٩,٤٣٢,١٩٤	٤,٦٧١,٢١٩,٥٩٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٩٤,٧٢١,٧٠٥	٢٥٨,٧٠٩,٢٣٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
<u>٥,٢٥٤,١٥٣,٨٩٩</u>	<u>٤,٩٢٩,٩٢٨,٨٢٦</u>	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٤٥٥,٩٦٢,٥٠٧	٢,٤٤٥,١٥٢,٠٢٢	مصاريف حماية امنية
١,٧٦٩,٧٧٨,٤٦٥	١,٧٢٦,٢١١,١٠٨	إعلانات
٦٠٢,٥٢٠,٩٠٢	١,٠٨٦,٣٩٥,٠٥٦	أجور تجهيز
١٨٤,٤٩٣,٤٥٧	٩١١,٧١٠,٧٠٩	تعويضات وغرامات
٦٠٤,١٨٣,٤٩٥	٥٠٧,٢٤٦,٣٢٦	اتصالات وانترنت
١,٣٤٨,٤١٤,٠٣٣	٥٠٣,٤٤٥,٧٥١	ضرائب ورسوم
٣٥٢,٧٣٣,٧٥٨	٤٠٩,٨٤٥,٥٦٨	صيانة
١٦٢,١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	خدمات مهنية واستشارات
١٩٣,٤٦٥,٨٦٤	١٥٠,٣٩٥,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات*
٥٠٧,٧٧١,٨٦٢	٣٦٢,٦٠٣,٤٥٥	ايجارات وخدمات
٢٢٦,٠٢٧,٩٥٥	١٧٩,٢٠٦,٤٦٩	اشتراكات ورسوم ورخص
١٤٧,١٩٨,٢٨٥	١٦٣,٠٥٩,٨٤٤	تامين
١٩٩,٥١٢,٦٣٠	١٠٣,٣١٧,٣٠٠	خدمات قانونية
١١٥,٨٢٨,٩٤٣	٩٥,٩٧٦,٩٦٢	ماء وكهرباء
١٤٣,٠٠٨,١٨١	٧١,٨٥٧,٢٨٠	سفر وايقاد
٦٩,٤٥٢,٠٥٤	٥٤,٦٣٦,٤٥٠	الوقود والزيوت
٥١,٤٦٧,٢٧٩	٤٧,٧٤٧,٣٩٦	قرطاسية
١٣,٧٢٨,٥٠٠	٢٨,٥٩٨,٨٥٠	أجور تدريب العاملين
٢٤,٥١٢,٥٥٥	٢٣,٥٤٢,٢٨٠	ضيافة
٣٨,٢٣٣,٩٣٢	١٧,٦٩٢,٦٦٧	أجور نقل
١٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	خدمات مصرفية
١٦٤,٨٢٠,٠٤٧	٧١,٢١٨,٠٠٠	أخرى
١٠,٣٢٥,٢٢٩,٧٠٤	٩,٢٠٩,٨٨٢,٤٩٣	

* يتضمن بند أجور تدقيق الحسابات على أجور مدقق الحسابات الخارجي بمبلغ ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧):
٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي)، وأجور تدقيق أخرى بمبلغ ٦٠,٣٩٥,٠٠٠ دينار عراقي لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧): ١٠٣,٤٦٥,٨٦٤ دينار عراقي).

٢٤. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٤)
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
(١٦,٨٨٩,٣١١,٧١٠)	(٢٩,٦٥٤,١٨٢,٩٦٠)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
٢٠٨,٩٥٣,٢١٤,١١٥	٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 وتأمينات نقدية وذمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي	دينار عراقي	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
١٥٧,٥٦٣,٧٠٤	-	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
-	-	الإدارة العليا	اعتمادات وكفالات
-	-		عناصر قائمة الدخل:
١٧٧,١٧٦,٦٦٦	١٢١,٧٠٠,٠٠٠		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٠.٥ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين. تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ٠.٤ من رأسمال المصرف.

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:

٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١١,٣٣١,٢٨٤,٨٤٩	-	-	-	١١,٣٣١,٢٨٤,٨٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٣,٦٧٤,٢٣١,٨٨٩	-	-	-	١٣,٦٧٤,٢٣١,٨٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
١٤٥,٢٩٦,٤٩٠,٣١٧	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	للأفراد
٥٨,٩٧٨,٤٤٦,٤٩٢	٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	للشركات
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	موجودات أخرى
٤٩٠,٢٣٥,٧٣٧,٥٥٢	٤٧٤,٧٠٨,٩٢٣,٢٨٨	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	خطابات ضمان
٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	اعتمادات مستندية
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٥٣٠,٨٧٣,٤٩٤,٧٠٢	٥٠٣,٥١٩,٨٦٣,٧٧٨	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٢٠١٨	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
	١,٠٣٠,٦٣٢,٦٠١	٤٢٠,٩٦٢,٦١٢	-	-	-	١,٤٥١,٥٩٥,٢١٣	متدنية المخاطر
	-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر
	١٢٤,٨٣٦,٠٤٢,٨٣٣	٥٠,٩٨٩,٣٦٩,٦٠٨	-	-	-	١٧٥,٨٢٥,٤١٢,٤٤١	منها مستحقة:
	٢٣,٨١١,٠٦٦,٤٤٧	٩,٧٢٥,٦٤٦,٨٥٨	-	-	-	٣٣,٥٣٦,٧١٣,٣٠٥	لغاية ٣٠ يوم
	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
	٥,٧٩٤,٥٣١,٠٢٦	٢,٣٦٦,٧٨٠,٢٧٨	-	-	-	٨,١٦١,٣١١,٣٠٤	غير عاملة:
	٥,٠٦٩,٩٩٨,٨٠١	٢,٠٧٠,٨٤٤,٥٨٠	-	-	-	٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨١	دون المستوى
	٢,١٤٤,٢٦٦,٢٢٠	٨٧٥,٨٢٧,٠٤٨	-	-	-	٣,٠٢٠,٠٩٣,٢٦٨	مشكوك فيها
	١٦٢,٦٨٦,٥٣٧,٩٢٨	٦٦,٤٤٩,٤٣٠,٩٨٤	-	-	-	٢٢٩,١٣٥,٩٦٨,٩١٢	هالكة
	٢٦,٠٦٨,٠٤٦,٥٥٣	١٤,٣٧٥,٤٨٥,٣٠٤	-	-	-	٤٠,٤٤٣,٥٣١,٨٥٧	المجموع
	١٢,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ينزل: فوائد معلقة
	٣٨,٢٨٠,٠٤٦,٥٥٣	١٩,٣٦٣,٤٨٥,٣٠٤	-	-	-	٥٧,٦٤٣,٥٣١,٨٥٧	ينزل: مخصص
	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	-	-	-	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	خسائر الائتمان
							الصافي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	أوروبا	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	-	-	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨,١٩٢,٢٠٧,٤٣٤	٥,٤١٥,٨٤٨,٩٤٦	١٩٢,٣٣٢,١٥٦	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	-	-	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥
للشركات:	٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠	-	-	٤٧,٠٨٥,٩٤٥,٦٨٠
استثمار في شركات تابعة	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمار في شركات حليفة	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	-	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	-	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١
مشاريع تحت التنفيذ	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	-	-	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦
موجودات أخرى	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	٥٢٧,٨٥٥,٨٣٤,٤٤٣	٥,٤١٥,٨٤٨,٩٤٦	١٩٢,٣٣٢,١٥٦	٥٣٣,٤٦٤,٠١٥,٥٤٥
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٥٤٠,٢٩٨,٩٢٦,٥٨٤	٥,٥٨٩,٤٧٦,٠٧١	١,٢٢٩,٩٢٨,٢٥٥	٥٤٧,١١٨,٣٣٠,٩١٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد	خدمات	زراعة	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	-	-	-	-	-	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	-	١٧,٥٢٢,٠٤٤,٠٣٩	١٩,٢٧٤,٢٤٨,٤٤٣	٣٨,٥٤٨,٤٩٦,٨٨٥	٩٦,١٤٧,٦٤٧,٦٨٨	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات تابعة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمار في شركات حليفة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	-	-	-	-	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨٥,٩٠٨,٩٢٣,٢٨٨	١٤٩,٣٧٦,٤٠٠,٦٢٩	١٧,٥٢٢,٠٤٤,٠٣٩	١٩,٢٧٤,٢٤٨,٤٤٣	٣٨,٥٤٨,٤٩٦,٨٨٥	١٣٥,١٤٧,٦٤٧,٦٨٨	١٢٦,٠٤٠,٠٨٥,٦٠٤	موجودات أخرى
							الاجمالي لسنة ٢٠١٨
٥٠١,٤٣٥,٧٣٧,٥٥٢	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	١٩,٦٦٣,٩٥٧,٣٧١	٢١,٧٠٢,١٥٥,١٩٤	٤٥,٧٠٤,٠٩٥,٥٣٩	١٥٦,٢٠٤,٧٢٨,٧٠٥	١١٢,٥٦٣,٩٥٢,١١٧	الاجمالي لسنة ٢٠١٧

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسبب مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم. أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

التغير (زيادة)		٢٠١٧
حساسية إيراد الفائدة	بسر الفائدة	
دينار عراقي	%١	العملة
(٥٨٧,٩٥٤,٣٧٨)		دولار أمريكي

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

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

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

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

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

التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٧	دينار عراقي	دينار عراقي
العملة	(٢,٩٣٩,٧٧٢,٥٦٠)	-
دولار أمريكي		
%٥		

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي 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 إقتصادية.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون قائمة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٢١٧,١٦١,٩١٦	٣,٤٠٢,٢٠٣,٣٥٨	٥,٤٢٩,٠٤٧,٩١٢	٦٩,٩٦٧,١٥٦,٧١٦	٩٢,٤٧٦,٨٦٧,١٥٣	-	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في القيمة المضافة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١
مشارك تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧
مجموع الموجودات	٢١٧,١٦١,٩١٦	٣,٤٠٢,٢٠٣,٣٥٨	٥,٤٢٩,٠٤٧,٩١٢	٦٩,٩٦٧,١٥٦,٧١٦	٩٢,٤٧٦,٨٦٧,١٥٣	٤٠٦,٨٤٤,٠٨١,٨٧٦	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١
المطلوبات:							
ودائع عملاء	١٠٧,١٥٠,٠٦٩,٤٠٨	٣٤,٩٤٠,٢٤٠,٠٢٤	٢٥,٦٢٢,٨٤٢,٦٨٥	-	-	٦٥,٢٢١,٧٨١,٣٧٩	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦
تأمينات نقدية	٣٩١,٧١٠,٠٢٨	٣٤٢,٧٤٦,٢٧٥	١,٢٢٤,٠٩٣,٨٤٠	١,٥٦٦,٨٤٠,١١٥	٩٧,٩٢٧,٥٠٧	١,٢٧٣,٠٥٧,٥٩٣	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨
قروض طويلة الاجل	-	١,٦٦٠,٢١٣,٣٣٣	٤١٥,٠٥٣,٣٣٣	-	-	-	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥
مجموع المطلوبات	١٠٧,٥٤١,٧٧٩,٤٣٦	٣٦,٩٤٣,١٩٩,٦٣٢	٢٧,٢٦١,٩٨٩,٨٥٨	١,٥٦٦,٨٤٠,١١٥	٩٧,٩٢٧,٥٠٧	٩٠,٤٥١,٨٥٦,٤٧٧	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٠٧,٣٢٤,٦١٧,٥٢٠)	(٣٣,٥٤٠,٩٩٦,٢٧٤)	(٢١,٨٣٢,٩٤١,٩٤٦)	٦٨,٤٠٠,٣١٦,٦٠١	٩٢,٣٧٨,٩٣٩,٦٤٦	٣١٦,٣٩٢,٢٢٥,٣٩٩	٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦
٢٠١٧							
مجموع الموجودات	١٥,٧٣٨,٧٣٩,٢٣١	٥,٥٨٠,٨١٠,٦٣٠	١٧,٨٠٢,٠٠٥,٠٠٩	٩,٧٦٩,٨٣٢,٣٩٦	١٧,٠٣٦,٠٤٣,٢٩٣	٣٨٤,٠٥٦,٥٥٩,١٨١	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠
مجموع المطلوبات	١٢٢,٨٩٨,٨٣٤,٣٤٤	٤٠,٥٩١,٩٦٦,٩٢٢	٣١,٤٩٢,٣٣٨,٥١٠	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	٢٧,٥٨٥,٢٢٥	٨٥,٥٦٨,١٦٢,٨٤١	٢٨٢,٤٣٥,٦٤٨,٩٧٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٠٧,١٦٠,٠٩٥,١١٣)	(٣٥,٠١١,١٥٦,٢٩٢)	(١٣,٦٩٠,٣٣٣,٥٠١)	٧,٩٢٣,٠٧١,٢٦٤	١٧٠,٣٣٧,٤٥٨,٠٦٨	٢٩٨,٤٨٨,٣٩٦,٣٤٠	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات

التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة

٢٠١٨

المجموع	درهم اماراتي	يورو	دولار أمريكي	دينار عراقي	البند
					الموجودات
١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	-	-	٣٨,٣١٩,٤٠٧,٤٥٢	١٥٥,٩٢٩,٤٩٦,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	٥,٣٦٣,٣٩٩,٠٣٢	٤٧,٥٤٤,٢٨٧,٣٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	-	-	٧,٩٩١,٧٤٧,٦٢٥	١٦٣,٥٠٠,٦٨٩,٤٣٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات تابعة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات حليفة
١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	-	-	-	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	-	-	-	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	ممتلكات ومعدات. صافي
٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	-	-	٥٨,٩٠٥,٠٠٠	٥,١٨٥,١٩٢,٠٣٦	مشاريع تحت التنفيذ
٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	-	-	-	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	موجودات أخرى
٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	٥١,٧٣٣,٤٥٩,١٠٩	٥٢٥,٧١٠,٣٥٧,٦٨٠	اجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	-	-	٥٨,٧٩٤,٣٢٤,٥٦٥	١٧٤,١٤٠,٦٠٨,٩٣١	ودائع عملاء
٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨	-	-	٢,١٦٥,١٥٢,٤١٣	٢,٧٣١,٢٢٢,٩٤٥	تأمينات نقدية
٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦	-	-	١,١١٨,٦٠٠,٠٠٠	٩٥٦,٦٦٦,٦٦٦	قروض طويلة الاجل
١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	-	-	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	-	-	٤,٠٥٠,١٨٨,٧٢٨	١٨,٧٨٠,٧٩١,٩٠٧	مطلوبات أخرى
٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	-	-	٦٦,١٢٨,٢٦٥,٧٠٦	١٩٧,٧٣٥,٣٢٧,٣١٩	إجمالي المطلوبات
٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٨١٩,٩٣٧,٥١٠	٧٢,٧٦٤,٦٣٢	(١٤,٣٩٤,٨٠٦,٥٩٧)	٣٢٧,٩٧٥,٠٣٠,٣٦١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	-	-	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
					٢٠١٧
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	-	٥١,١٧٠,٤٩٢	٥٨,٥٧٧,٩٠٤,٨٦٧	٥٤٤,٦٨٣,٩١٤,٣٨١	اجمالي الموجودات
٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	-	-	٨٧,٩٥٨,٣٠٠,٠٥٥	١٩٤,٤٦٧,٣٤٨,٩١٩	إجمالي المطلوبات
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	-	٥١,١٧٠,٤٩٢	(٢٩,٣٨٠,٣٩٥,١٨٨)	٣٥٠,٢١٦,٥٦٥,٤٦٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	-	-	٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	-	١٣,٩٧٦,٠٩٦,٠١٠	٢٣,٢٩٣,٤٩٣,٣٤٩	٩,٣١٧,٣٩٧,٣٤٠	-	١٨٦,٣٤٧,٩٤٦,٧٩٧	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦
تأمينات نقدية	٢٤٤,٨١٨,٧٦٨	-	١,٩٠٩,٥٨٦,٣٩٠	٢,٥٤٦,١١٥,١٨٦	١٩٥,٨٥٥,٠١٤	-	٤,٨٩٦,٣٧٥,٣٥٨
قروض طويلة الاجل	٧٢٦,٣٤٣,٣٣٣	-	-	-	-	١,٣٤٨,٩٢٣,٣٣٣	٢,٠٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠	١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥	٢٢,٨٣٠,٩٨٠,٦٣٥
اجمالي المطلوبات	٩٧١,١٦٢,١٠١	١٣,٩٧٦,٠٩٦,٠١٠	٢٥,٢٠٣,٠٧٩,٧٣٩	١١,٨٦٣,٥١٢,٥٢٦	١٩٥,٨٥٥,٠١٤	٢١١,٦٥٣,٨٨٧,٦٣٥	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥
اجمالي الموجودات	٢٣٠,٨٤٣,٨١٦,٠٣٠	٥,٧٧١,٠٩٥,٤٠١	١٧,٣١٣,٢٨٦,٢٠٢	١١,٥٤٢,١٩٠,٨٠٢	٢٢٥,٠٧٢,٧٢٠,٦٣٠	٨٧,٧٩٣,٤٠٩,٨٦٦	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١
٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	-	-	٢٩,٦٩٥,١٦٥,٠٢٢	-	-	٢٣٦,١٠٨,٣٩٧,٧٩٦	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨
تأمينات نقدية	٤٥٣,١٨٩,٩٢٠	٣٧٤,٧٣٠,١١٧	١,٤٧٢,١٧٣,٤٨٨	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	٢٧,٥٨٥,٢٢٥	١,٦٤٢,٢٢٢,٠٢٢	٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤
قروض طويلة الاجل	-	١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩
اجمالي المطلوبات	٤٥٣,١٨٩,٩٢٠	١,٧٢٤,٩٩٦,٧٨٣	٣١,٤٩٢,٣٣٨,٥١٠	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	٢٧,٥٨٥,٢٢٥	٢٤٦,٨٨٠,٧٧٧,٤٠٤	٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤
اجمالي الموجودات	٢٤١,٥٨١,٢٦٥,٠٥٦	٥,٥٨٠,٨١٠,٦٣٠	١٧,٨٠٢,٠٠٥,٠٠٩	٩,٧٦٩,٨٣٢,٣٩٦	٢٣٨,١٠٧,٦٣٣,٩٥٠	٩٠,٤٧١,٤٤٢,٦٩٩	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٣,٠٧١,٩٦٨,٩٠٣	٢١,٣٣١,٢٠١,٦٣٠	٣,٣٨١,٩٠٨,٦٥٩	٤٨٥,٠٨٨,٥٠١	٥,٠٦٤,٦١٩,٢٩٦	١٢,٣٩٩,٥٨٥,١٧٤	إجمالي الإيرادات
(٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-					العجز في تنفي التسهيلات الائتمانية
٢٩,٨٧١,٩٦٨,٩٠٣	٢١,٣٣١,٢٠١,٦٣٠					نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة
٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣	٩,٦٩٦٥,٩٦٣					(الخسارة) الربح قبل الضريبة
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	٣١٥,١٧٦,٤٦٣					ضريبة الدخل
٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٥٩١,٧٨٩,٥٠٠					صافي (خسارة) ربح السنة
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٣٥٨,٢٤٣,٦٠٥,١٥٧	٤٤,٨٧٢,٥٠٣,٣٨٦	٥٠,٨١٣,٩١٩,٠١٣	١٢٤,٤٠٦,٤٩١,٣٧٥	إجمالي موجودات القطاع
٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	٢٦٣,٨٦٣,٥٩٣,٠٢٥	١٧,٢٦٢,٢٥٨,٨٥٤	-	٥٩,٢٣٣,٨٦٤,٩٦٨	١٨٧,٣٦٧,٤٦٩,٢٠٣	إجمالي مطلوبات القطاع أرباح و(خسائر) رأسمالية الاستهلاكات
(٨,٣٥٤,٩٢٣)	(١٠,٤٧٤,٦٦٢)					
(٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨)	(١,٥٦٠,١٥٨,٦٥٣)					

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	إعتمادات مستندية
٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	خطابات الضمان
٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	

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 ٢٠١٨

٢٩. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

كفاية رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		رأس المال الأساسي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	إحتياطي أرباح
١١,٨٣٠,١٣٨,٠٠٠	٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣	الأرباح (الخسائر) المدورة
٣٢١,٢١٣,٧٠١,٥١٣	٣١٠,٣٢٠,١١٨,٩٥١	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	احتياطيات أخرى
١٧,٥٦١,٠٨٢,٠٠٠	٦,٧٠٢,٩٦٩,٠٠٠	تخصيصات عامة
١٨,٢٥٧,٠٨٦,١٥٣	١١,٢٠٠,٥٤١,٨٩٣	مجموع رأس المال المساند
٣٣٩,٤٧٠,٧٨٧,٦٦٦	٣٢١,٥٢٠,٦٦٠,٨٤٤	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٢٤٠,٦٥٧,٩٢٦,٠٠٠	٢٢٥,٢١٧,٨٦٩,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٣١,٥٩٩,٤١٥,٠٠٠	٢٠,٨٣١,٣٢٢,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٢٧٢,٢٥٧,٣٤١,٠٠٠	٢٤٦,٠٤٩,١٩١,٠٠٠	المجموع
%١٢٥	%١٣١	كفاية رأس المال %

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	-	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	-	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢٩,٦٦٥,٩٠٧,٤٨٧	٧٤,٦٠٩,٠٢٩,٣٢٢	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩
موجودات أخرى	-	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١
مجموع الموجودات	٣٧٠,٤٨٩,٩٢٧,٠٦٢	٢٣٢,٨٢٣,٠٦٢,٦٧٨	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٢٣٥,٠٧٣,٢٧٨,٢٩٧	٣٠,٧٣٠,٢٨٤,٥٢١	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨
تأمينات نقدية	٢,١٢٠,٠٠٠	٥,٨١٤,٥٤١,٩٠٤	٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤
قروض طويلة الاجل	-	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	-	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧
مطلوبات أخرى	-	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩
مجموع المطلوبات	٢٣٥,٨٨٦,٢٥٨,٧٠٤	٤٦,٥٣٩,٣٩٠,٢٧٠	٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤
الصافي	١٣٤,٦٠٣,٦٦٨,٣٥٨	١٨٦,٢٨٣,٦٧٢,٤٠٨	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	٢٤,٨٢١,٣١٣,١٧٠	خطابات ضمان
٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣,٩٨٩,٦٢٧,٣٢٠	اعتمادات مستندية
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	٢٨,٨١٠,٩٤٠,٤٩٠	

مصرف الخليج التجاري

توزيع الارباح واحتساب ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨

	دينار	دينار
الربح قبل ضريبة الدخل		٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣
تضاف: المصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل		
ضريبة دخل العاملين / (مصاريف ادارية وعمومية / ضرائب ورسوم)	٣٥٢,٤٨١,٧٥١	
اعانات للمنتسبين (مصاريف ادارية وعمومية / اخرى)	١,١٥٠,٠٠٠	
تعويضات وغرامات (مصاريف ادارية وعمومية / اخرى)	٩١١,٧١٠,٧٠٩	
صافي خسائر راسمالية	١٠,٤٧٤,٦٦٢	
		<u>١,٢٧٥,٨١٧,١٢٢</u>
		٢,١٨٢,٧٨٣,٠٨٥
ناقصا: الايرادات غير الخاضعة لضريبة الدخل		
ايراد ايجار عقارات (ايرادات تشغيل اخرى)	٣٦,٥٥٠,٠٠٠	
ارباح الشركات المساهمة (ارباح بيع موجودات مالية)	٤٥,٠٥٦,٦٦١	
		<u>(٨١,٦٠٦,٦٦١)</u>
ربح النشاط الخاضع لضريبة الدخل		٢,١٠١,١٧٦,٤٢٤
١٥% ربح النشاط الخاضع لضريبة الدخل		<u>٣١٥,١٧٦,٤٦٣</u>
١٥% (٢,١٠١,١٧٦,٤٢٤) دينار		
		<u>توزيع الارباح</u>
الربح قبل ضريبة الدخل		٩٠٦,٩٦٥,٩٦٣
ينزل : ضريبة الدخل		<u>(٣١٥,١٧٦,٤٦٣)</u>
الربح بعد ضريبة الدخل		<u>٥٩١,٧٨٩,٥٠٠</u>
موزع كما يلي:		
الاحتياطي الاجباري (٥%)		٢٩,٥٨٩,٤٧٥
ارباح مدورة (٩٥%)		<u>٥٦٢,٢٠٠,٠٢٥</u>
		<u>٥٩١,٧٨٩,٥٠٠</u>

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨

حضرات الاخوات والاخوة المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

يسرنا ان نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي العشرون عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨.

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

١- تأسيس المصرف:

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف في ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/١١٥/٣/٩ في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ الساند آنذاك ليمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠,٠٠٠) مليون دينار عراقي بعد ان أكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٤ بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

٢- الاهداف الرئيسية وطبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف:-

يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفاً رائداً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، ورسالته تعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء) ويهدف المصرف الى:-

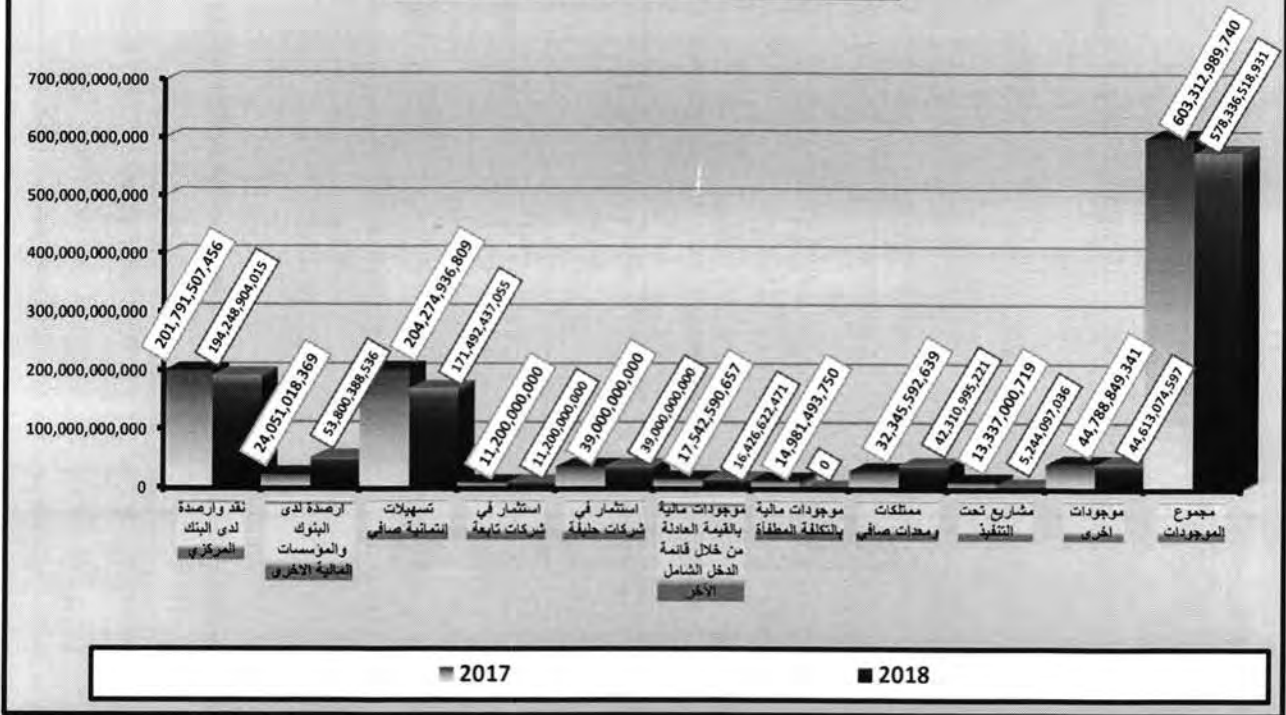
- ١- قبول الودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والاعمال المصرفية التجارية الاخرى (المحلية والدولية) وفق القوانين النافذة مساهمة منه في تعزيز سيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد ضمن اطار السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.
- ٢- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض واستثمارات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

الاداء المالي للمصرف – اهم المؤشرات المالية

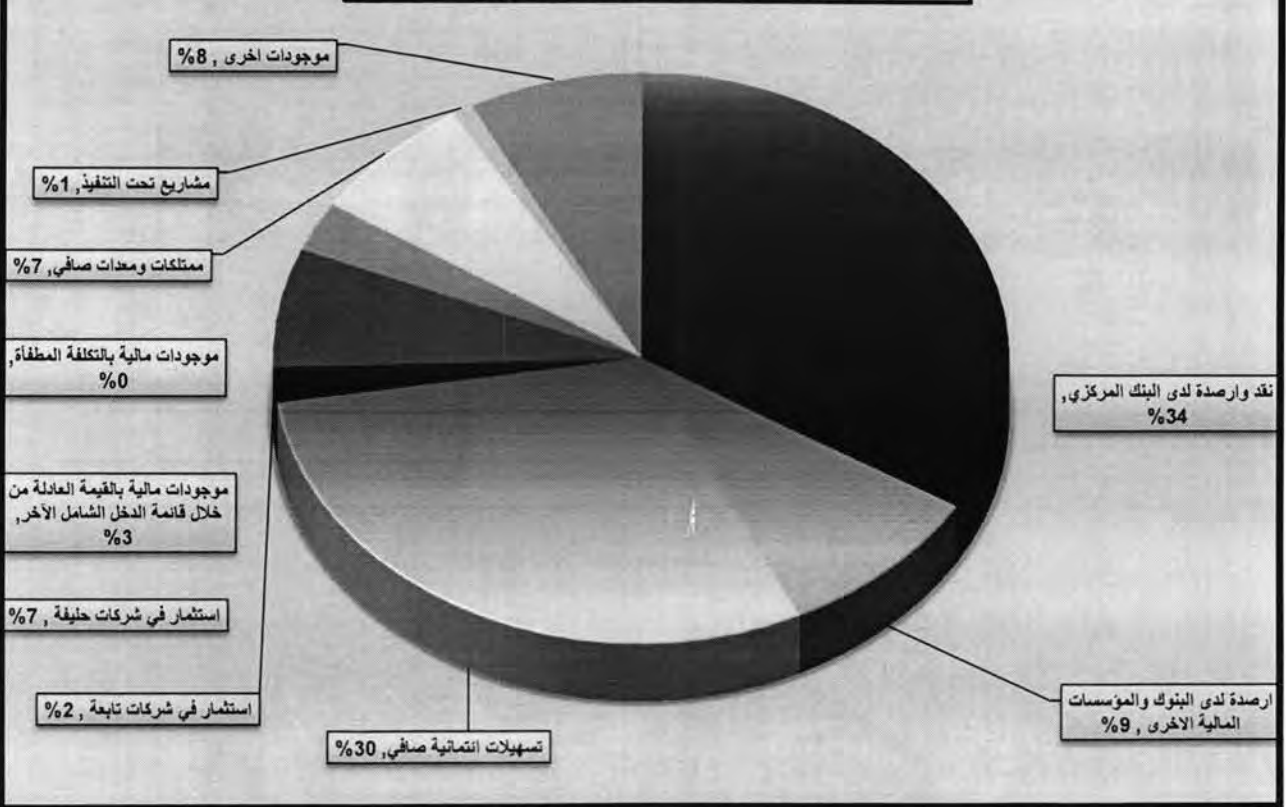
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩	مجموع الموجودات
١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	٢٨٧,٥٥٠,٢١٧,٥٧٠	الائتمان النقدي
٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	حقوق المساهمين

تحليل الحركة لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١				
الاهمية النسبية لعام ٢٠١٨ (%)	معدل النمو %	الارصدة كما في		الحساب
		٢٠١٨	٢٠١٧	
٣٤%	-٣,٧%	١٩٤,٢٤٨,٩٠٤,٠١٥	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٩%	١٢٣,٧%	٥٣,٨٠٠,٣٨٨,٥٣٦	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٣٠%	-١٦,٠%	١٧١,٤٩٢,٤٣٧,٠٥٥	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	تسهيلات ائتمانية صافي
٢%	٠,٠%	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٧%	٠,٠%	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
٣%	-٦,٤%	١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٠%	-١٠٠,٠%	.	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧%	٣٠,٨%	٤٢,٣١٠,٩٩٥,٢٢١	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	ممتلكات ومعدات صافي
١%	-٦٠,٧%	٥,٢٤٤,٠٩٧,٠٣٦	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	مشاريع تحت التنفيذ
٨%	-٠,٤%	٤٤,٦١٣,٠٧٤,٥٩٧	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	موجودات اخرى
١٠٠%	-٤,١%	٥٧٨,٣٣٦,٥١٨,٩٣١	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	مجموع الموجودات

حركة الارصدة لحسابات الموجودات لعامي 2017 و 2018



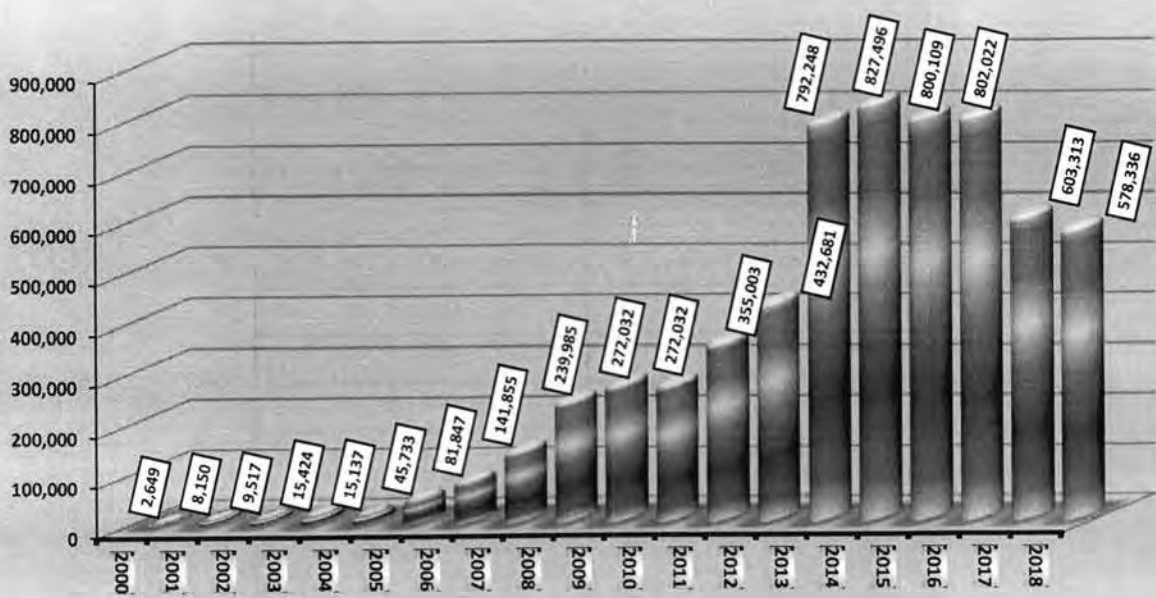
الاهمية النسبية لارصدة حسابات الموجودات كما في 31/12/2018



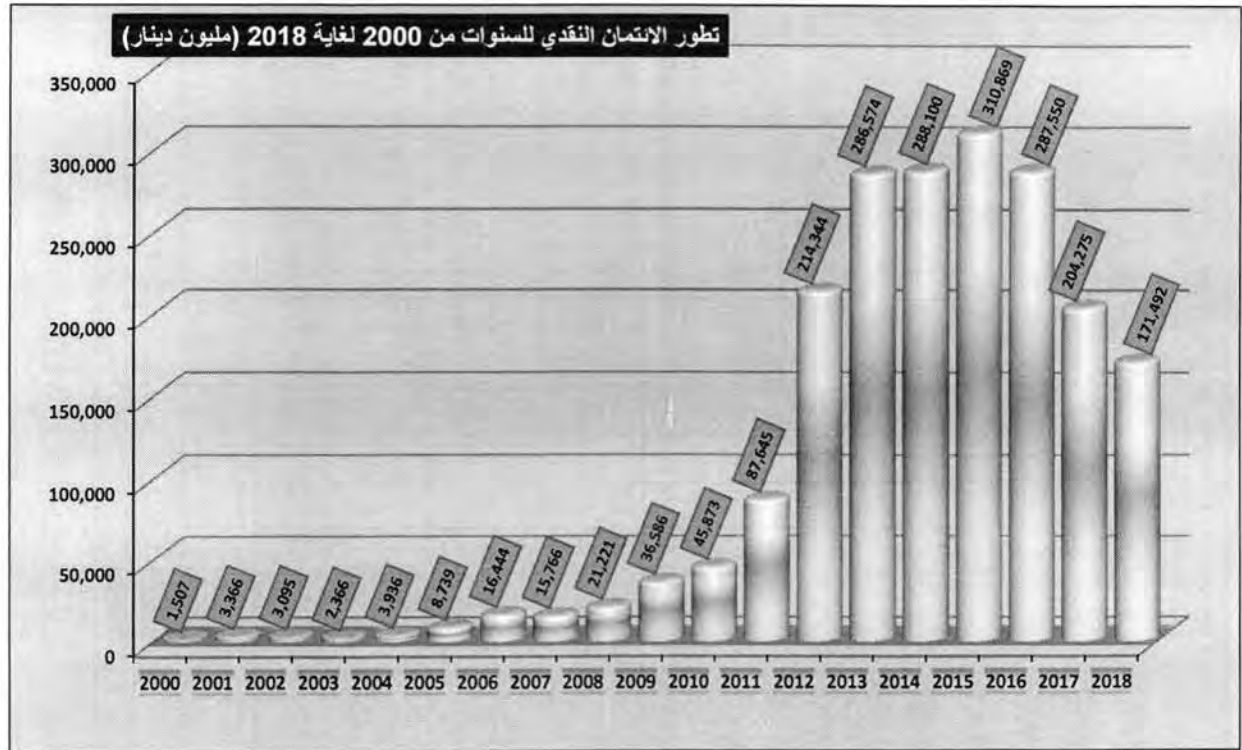
حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٨
(مليون دينار)

المتحقق	السنوات
٢,٦٤٩	٢٠٠٠
٨,١٥٠	٢٠٠١
٩,٥١٧	٢٠٠٢
١٥,٤٢٤	٢٠٠٣
١٥,١٣٧	٢٠٠٤
٤٥,٧٣٣	٢٠٠٥
٨١,٨٤٧	٢٠٠٦
١٤١,٨٥٥	٢٠٠٧
٢٣٩,٩٨٥	٢٠٠٨
٢٧٢,٠٣٢	٢٠٠٩
٢٧٢,٠٣٢	٢٠١٠
٣٥٥,٠٠٣	٢٠١١
٤٣٢,٦٨١	٢٠١٢
٧٩٢,٢٤٨	٢٠١٣
٨٢٧,٤٩٦	٢٠١٤
٨٠٠,١٠٩	٢٠١٥
٨٠٢,٠٢٢	٢٠١٦
٦٠٣,٣١٣	٢٠١٧
٥٧٨,٣٣٦	٢٠١٨

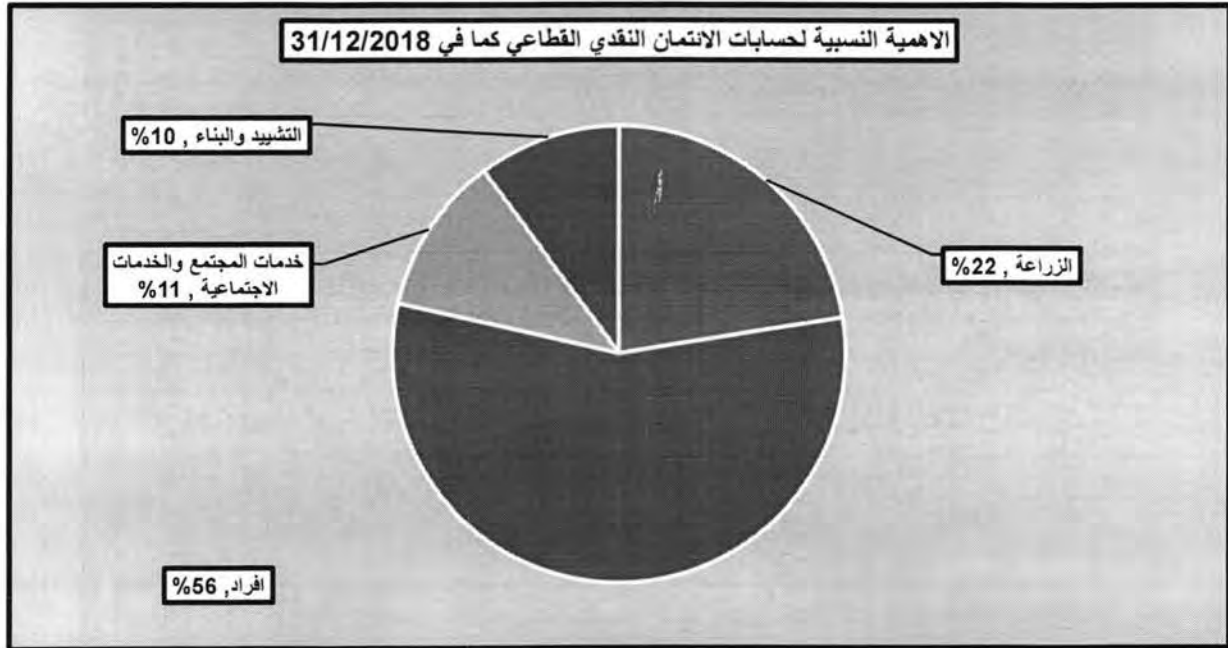
تطور المركز المالي للفترة من عام 2000 لغاية عام 2018



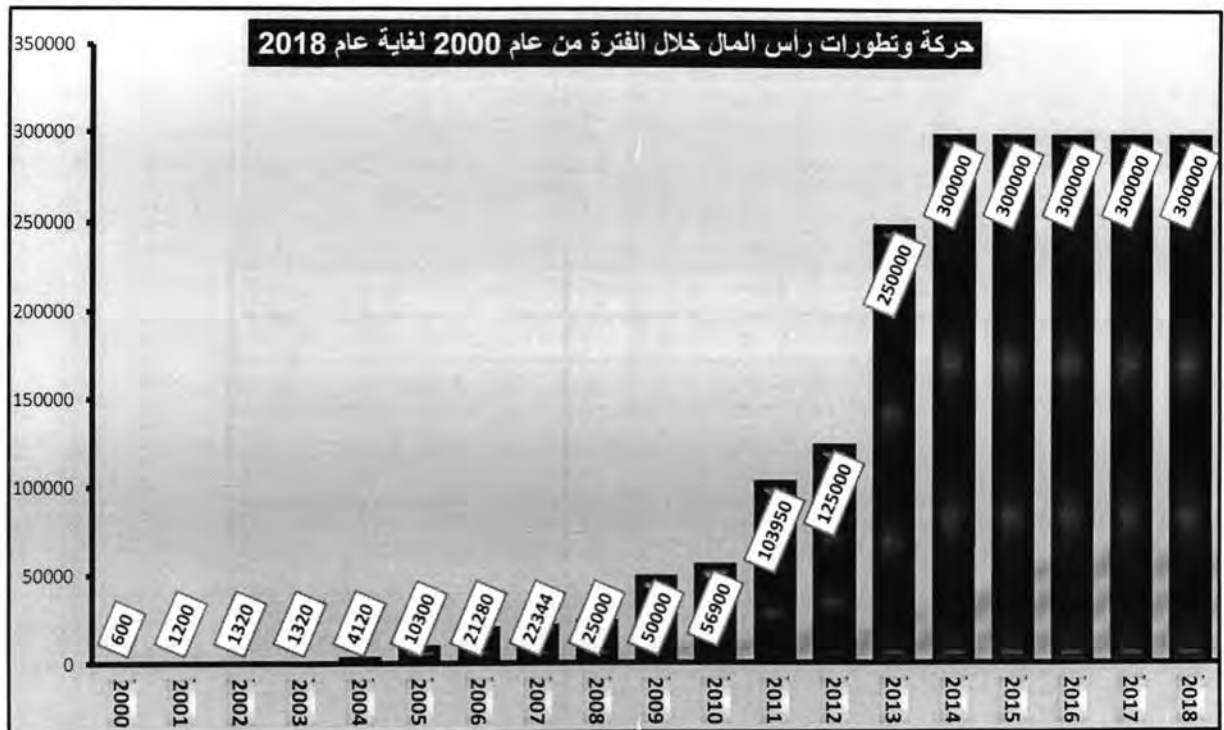
تطور الائتمان النقدي للسنوات ٢٠١٨ - ٢٠٠٠ (بملايين الديناتير)	
الائتمان النقدي	السنة
١,٥٠٧	٢٠٠٠
٣,٣٦٦	٢٠٠١
٣,٠٩٥	٢٠٠٢
٢,٣٦٦	٢٠٠٣
٣,٩٣٦	٢٠٠٤
٨,٧٣٩	٢٠٠٥
١٦,٤٤٤	٢٠٠٦
١٥,٧٦٦	٢٠٠٧
٢١,٢٢١	٢٠٠٨
٣٦,٥٨٦	٢٠٠٩
٤٥,٨٧٣	٢٠١٠
٨٧,٦٤٥	٢٠١١
٢١٤,٣٤٤	٢٠١٢
٢٨٦,٥٧٤	٢٠١٣
٢٨٨,١٠٠	٢٠١٤
٣١٠,٨٦٩	٢٠١٥
٢٨٧,٥٥٠	٢٠١٦
٢٠٤,٢٧٥	٢٠١٧
١٧١,٤٩٢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



جدول تحليل الائتمان النقدي القطاعي للسنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ (الف دينار)			
لاهمية النسبية عام ٢٠١٨	الرصيد كما في		القطاع
	٢٠١٨	٢٠١٧	
٢٢٪	٣٨,٥٤٨,٤٩٦	٤٥,٧٠٤,٠٩٥	الزراعة
٥٦٪	٩٦,١٤٧,٦٤٧	١١٧,٢٠٤,٧٢٨	افراد
١١٪	١٩,٢٧٤,٢٤٨	٢١,٧٠٢,١٥٥	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية
١٠٪	١٧,٥٢٢,٠٤٤	١٩,٦٦٣,٩٥٧	التشييد والبناء
١٠٠٪	١٧١,٤٩٢,٤٣٥	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٥	المجموع



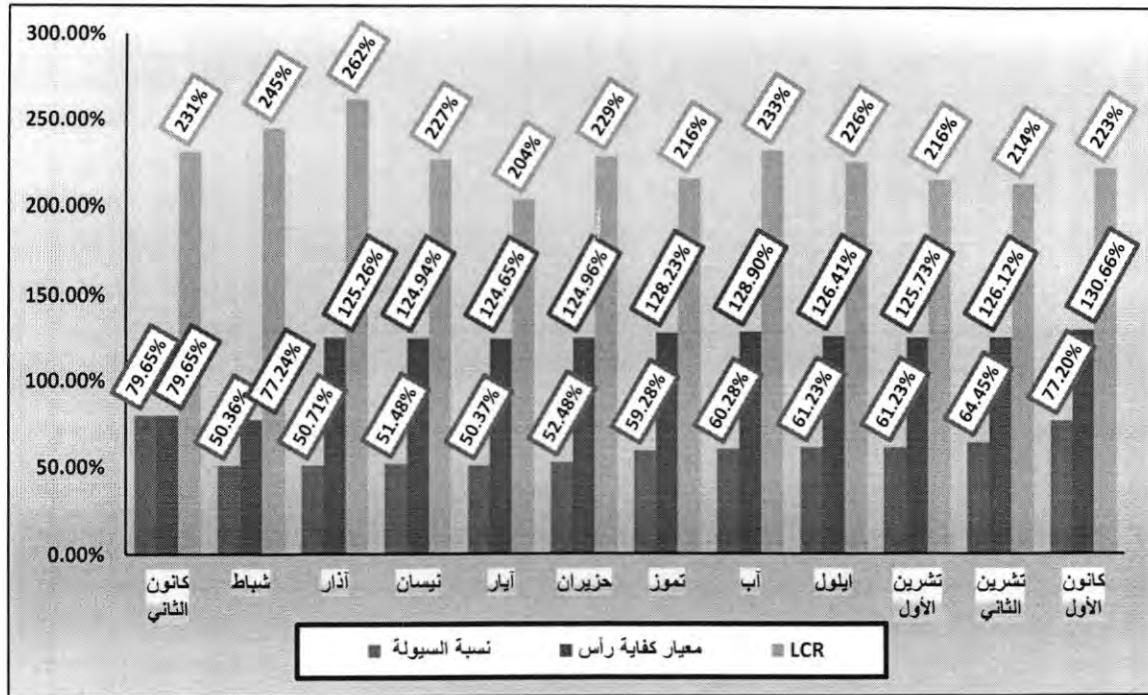
تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي في عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠١٨ (مليون دينار)	
السنة	رأس المال
٢٠٠٠	٦٠٠
٢٠٠١	١,٢٠٠
٢٠٠٢	١,٣٢٠
٢٠٠٣	١,٣٢٠
٢٠٠٤	٤,١٢٠
٢٠٠٥	١٠,٣٠٠
٢٠٠٦	٢١,٢٨٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠
٢٠١٠	٥٦,٩٠٠
٢٠١١	١٠٣,٩٥٠
٢٠١٢	١٢٥,٠٠٠
٢٠١٣	٢٥٠,٠٠٠
٢٠١٤	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠

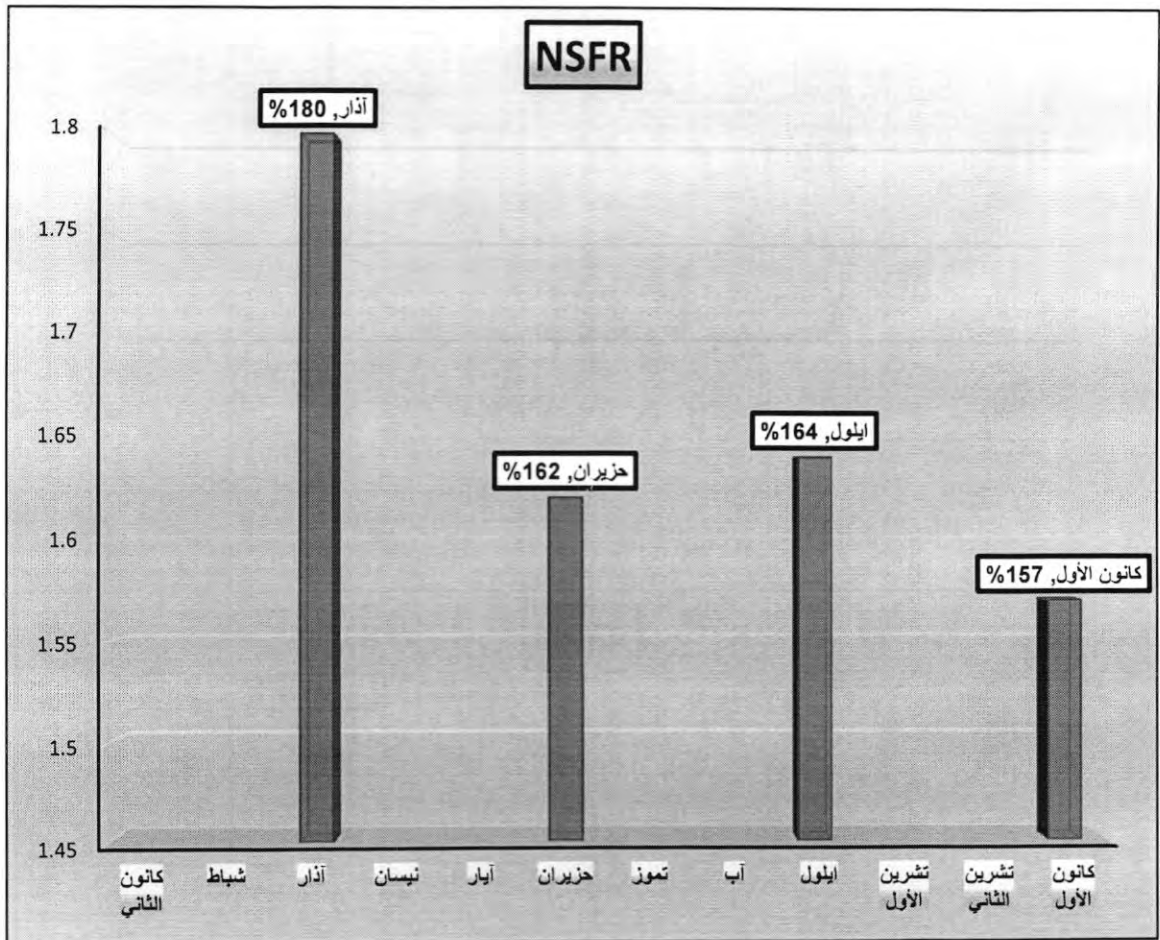
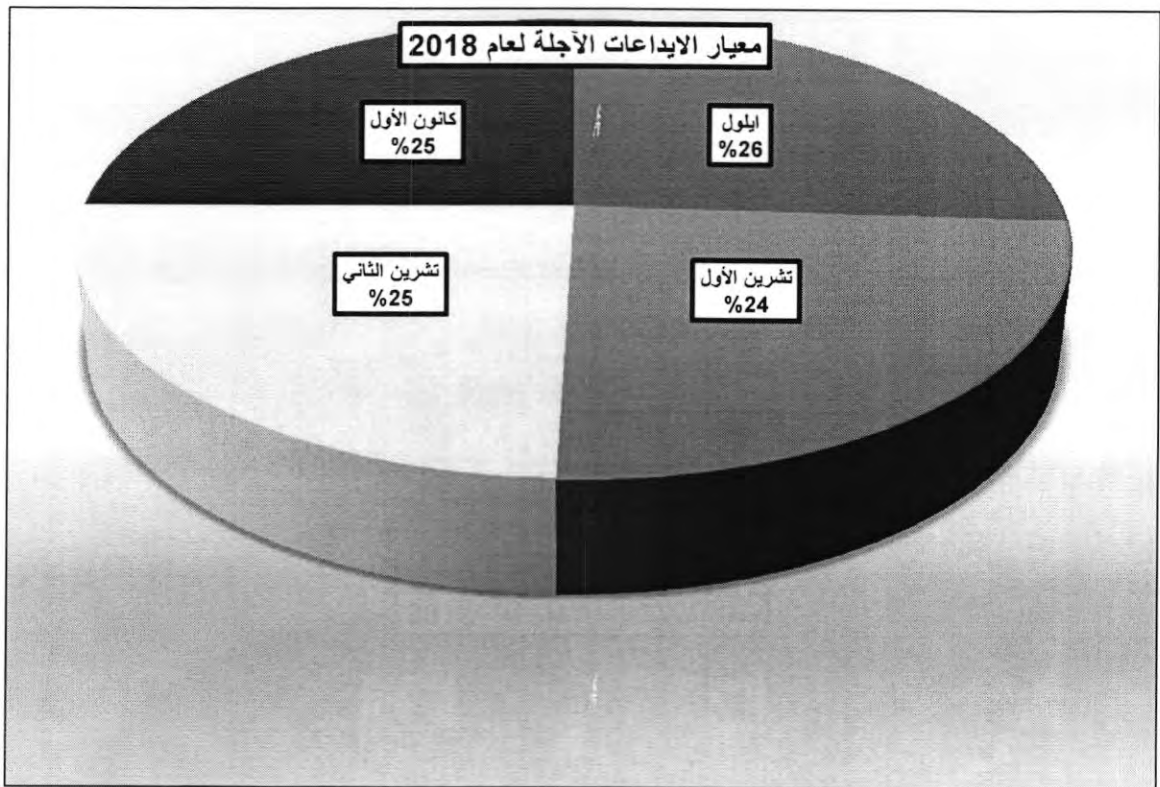


استطاع المصرف ان يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي اعتمدها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد.

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

الاشهر	نسبة السيولة	معيار كفاية رأس	LCR	NSFR	معيار الایداعات الآجلة
كانون الثاني	%٧٩,٦٥	%٧٩,٦٥	%٢٣١		
شباط	%٥٠,٣٦	%٧٧,٢٤	%٢٤٥		
آذار	%٥٠,٧١	%١٢٥,٢٦	%٢٦٢	%١٨٠	
نيسان	%٥١,٤٨	%١٢٤,٩٤	%٢٢٧		
أيار	%٥٠,٣٧	%١٢٤,٦٥	%٢٠٤		
حزيران	%٥٢,٤٨	%١٢٤,٩٦	%٢٢٩	%١٦٢	
تموز	%٥٩,٢٨	%١٢٨,٢٣	%٢١٦		
أب	%٦٠,٢٨	%١٢٨,٩٠	%٢٣٣		
ايلول	%٦١,٢٣	%١٢٦,٤١	%٢٢٦	%١٦٤	%٥٩
تشرين الأول	%٦١,٢٣	%١٢٥,٧٣	%٢١٦		%٥٦
تشرين الثاني	%٦٤,٤٥	%١٢٦,١٢	%٢١٤		%٥٦
كانون الأول	%٧٧,٢٠	%١٣٠,٦٦	%٢٢٣	%١٥٧	%٥٧

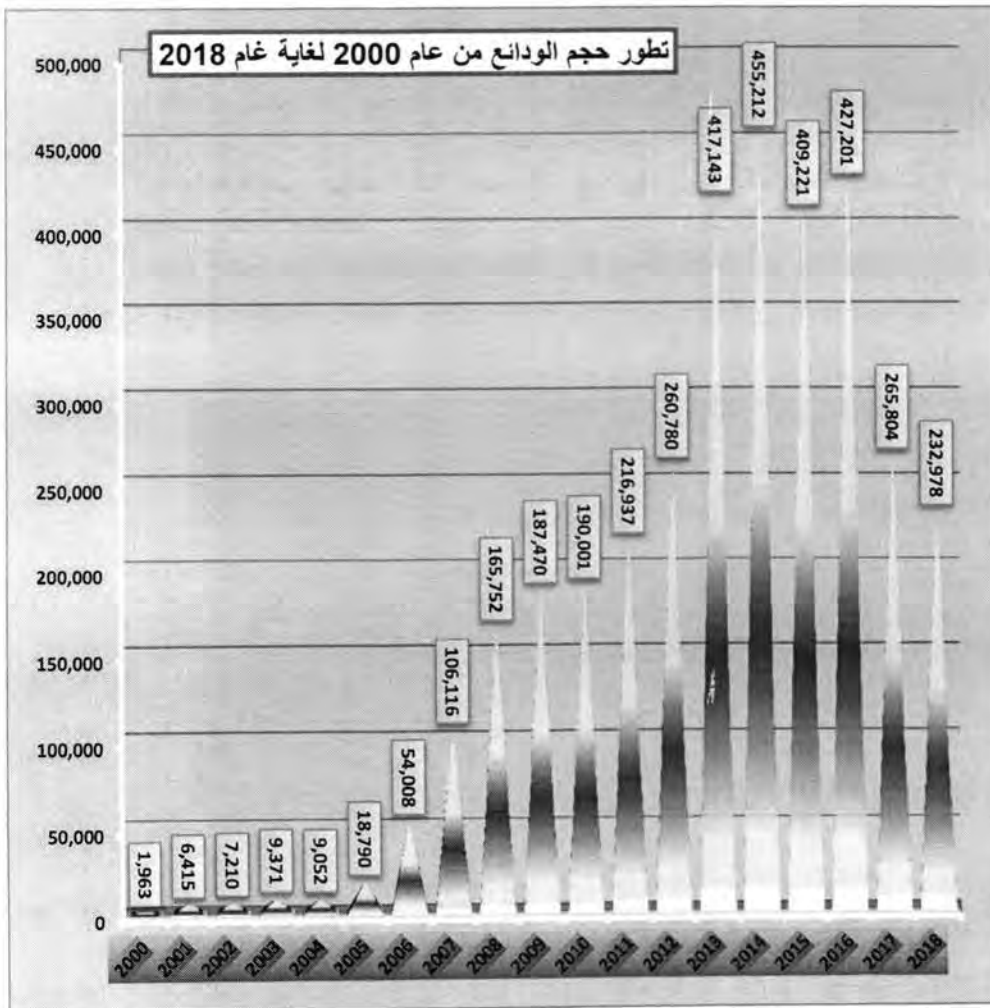




تحليل المركز المالي

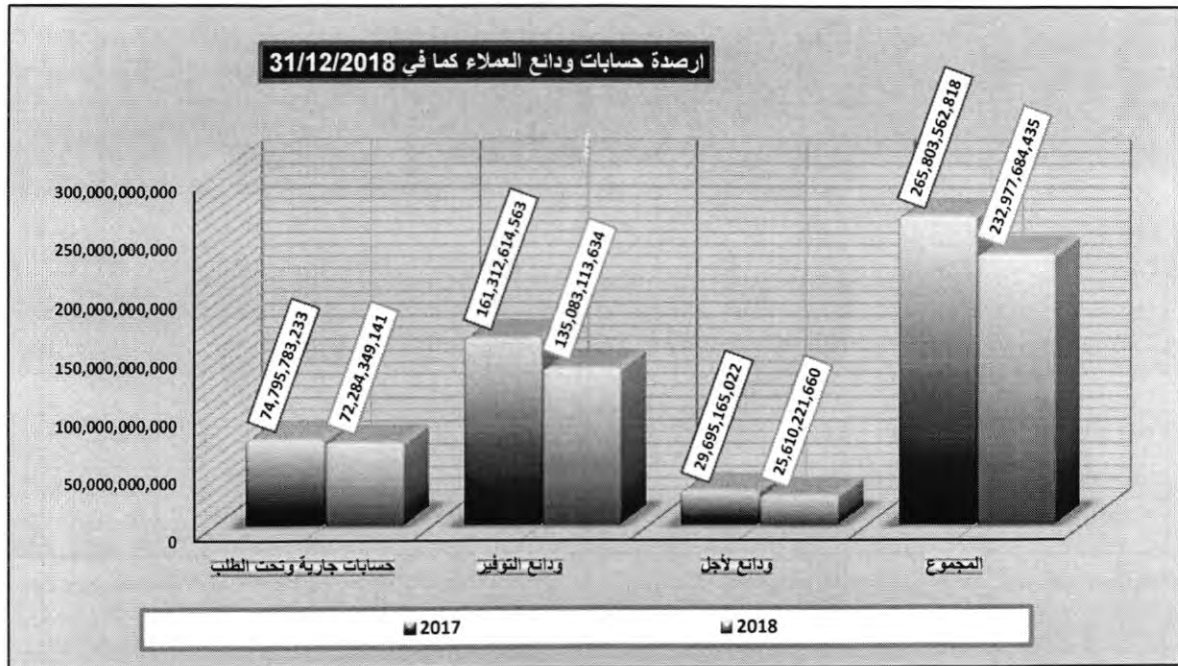
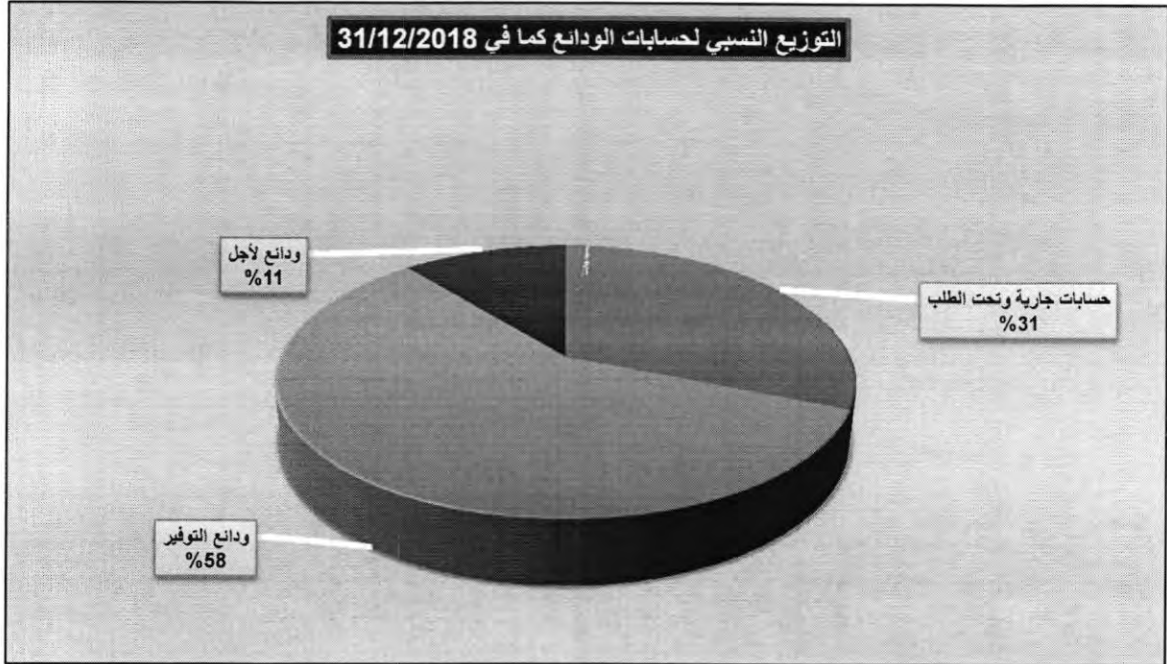
بالرغم من استمرار الاوضاع الامنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرجة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لانتهاجه ادارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الاجلة حيث لا توجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الاجلة (٥٧%) وهي النسبة الاعلى بين المصارف العاملة في العراق جميعاً.

الاتجاه المالي للمصرف للسنوات ٢٠٠٠ - ٢٠١٨



تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠١٨ - ٢٠٠٠) (بملايين الديناري)	
السنة	الرصيد
٢٠٠٠	١,٩٦٣
٢٠٠١	٦,٤١٥
٢٠٠٢	٧,٢١٠
٢٠٠٣	٩,٣٧١
٢٠٠٤	٩,٠٥٢
٢٠٠٥	١٨,٧٩٠
٢٠٠٦	٥٤,٠٠٨
٢٠٠٧	١٠٦,١١٦
٢٠٠٨	١٦٥,٧٥٢
٢٠٠٩	١٨٧,٤٧٠
٢٠١٠	١٩٠,٠٠١
٢٠١١	٢١٦,٩٣٧
٢٠١٢	٢٦٠,٧٨٠
٢٠١٣	٤١٧,١٤٣
٢٠١٤	٤٥٥,٢١٢
٢٠١٥	٤٠٩,٢٢١
٢٠١٦	٤٢٧,٢٠١
٢٠١٧	٢٦٥,٨٠٤
٢٠١٨	٢٣٢,٩٧٨

جدول تحليل ودائع العملاء للمهنوت ٢٠١٧ و ٢٠١٨ (دينار)			
لاهمية النسبية لعام ٢٠١٨	الرصيد كما في		الحساب
	٢٠١٨	٢٠١٧	
%٣١	٧٢,٢٤١,٥٩٨,١٩٩	٧٤,٧٩٥,٧٨٣,٢٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
%٥٨	١٢٥,١٣٣,١١٣,٦٣٦	١٦١,٣١٢,٦١٤,٥٦٣	ودائع التوفير
%١١	٢٥,٥٦٠,٢٢١,٦٦١	٢٩,٦٩٥,١٦٥,٠٢٢	ودائع لأجل
%١٠٠	٢٣٢,٩٣٤,٩٣٣,٤٩٦	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	المجموع



فروع المصرف:-

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ (٢١) فرعاً عاملة داخل البلاد سبعة منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد واربعة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى.

٣-١ كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٢١١٣٥٠٧٦	main-branch@gcb.iq
	الكرادة	بغداد- شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٣٠٤٥٩١٥٨	alkarada-branch@gcb.iq
	الانما	بغداد- الكاظمية- شارع باب القبلة	٠٧٧١٠٠٤٠١١٤	alaema-branch@gcb.iq
	عمر بن عبدالعزيز	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة - مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٧١٩٧٧٥٦٥٩	omar-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد - المنصور - مقابل دائرة ضريبية المنصور	٠٧٩٠١٣٣٨٢١٨	almansur-branch@gcb.iq
	حي الجامعة	بغداد - المنصور - مقابل دائرة ضريبية المنصور	٠٧٩٠٢٦٤٧٩٩٤	aljamea-branch@gcb.iq
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة - مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٩٠٥٩٠٣٥٤٦	palestine-branch@gcb.iq
	النجف	النجف - حي الكرامة- مقابل جامع الخاقاني	٠٧٨٠١٤٢١٣٦٦	najaf-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الاوسط	بابل - الحلة - شارع مديرية الشرطة - شارع ٤٠	٠٧٨٠١١٤٣٦٩١	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلحة الحجرية	٠٧٨١٩٧٣٩٩٩٠	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٠١٧٣٣٩٠٦	karbla-branch@gcb.iq
المتنى	السماوة	السماوة - حي الضباط - مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة العام	٠٧٨٠١٢٤٩١٢١	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكويت - حي الجعفرية - م.١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٠١٢٧٦٧٥٥	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٧٠٥٧٥٧٦٨٠	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طيراوة	اربيل - محلة طيراوة- بناية رقم ١٩	٠٧٧٠٣٩٩٤٤٥١	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين - الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل	٠٧٧٠٦١٣١٩٩٦	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	العمارة	ميسان - منطقة عواشة - مقابل مصرف الرشيد	٠٧٨٠١٥٧٣٦١٩	alkahla-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون- خلف بهو الادارة المحلية	٠٧٧٢٥٥٣٩٧٠٧	nasriah-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع اسواق الربيع - مقابل اعدادية دهوك للبنات	٠٧٥٠٤٠٥٧٦٣٠	dohuk-branch@gcb.iq
الفلوجة	الفلوجة	الاتبار - مركز الفلوجة - شارع بغداد	٠٧٧٠٢٥٤٣١٢٩	alfaluja-branch@gcb.iq
نينوى	الموصل	مدينة الموصل - الجانب الايسر - حي الاندلس - الشارع العام - المجموعة الثقافية	٠٧٧٢٨٢١٦٥٩٦	Musel-branch@gcb.iq

٢-٣ الفروع المندمجة

- ١- تم نقل فرع حي الجامعة الى فرع المنصور بتاريخ ٢٠١٨/٩/١٠ وحسب موافقة البنك المركزي العراقي كتابهم العدد ٢٠٢٠٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣.
 - ٢- تم نقل فرع عمر بن عبد العزيز الى فرع شارع فلسطين وحسب موافقة البنك المركزي كتابهم العدد ٢٠٢٠٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣.
- العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٨
- ١- عقد محاماة لتعقيب الدعاوى الخاصة باستحصال الديون.
 - ٢- عقد ايجار مع شركة البادية للتأمين.
 - ٣- عقد نصب برج لفرع المصرف في شارع فلسطين.
 - ٤- عقد تأمين مع شركة البادية للتأمين عن منح السلف والقروض للموظفين الموطنة رواتبهم.
 - ٥- عقد ايجار مع مصرفنا لاتخاذ المستفيد شركة استشارات هندسية.
 - ٦- عقد ايجار مع مصرفنا لاتخاذ المستفيد محل بيع هواتف محمولة .
 - ٧- توظيف رواتب موظفي وزارة الصحة وشركة فنادق عشتار وقناة الرشيد الفضائية.
 - ٨- عقد لإستأجار بناية لفرع الانمة في الكاظمية.
 - ١٠- عقد اعلان مع قناة الرشيد الفضائية.
 - ١١- عقد اعلان مع اذاعة الرشيد FM .
 - ١٢- عقد استأجار بناية لفرع المصرف في الديوانية.
 - ١٣- عقد استأجار بناية لفرع المصرف في واسط.
 - ١٤- عقد صيانة المصاعد لبناية الادارة العامة مع شركة دار الضمان الهندسي.
 - ١٥- عقد تأهيل مصاعد بناية الادارة العامة مع شركة دار الضمان الهندسي.
 - ١٦- عقد ايجار لموقع مولدات بناية الادارة العامة لمصرف الخليج التجاري.
 - ١٧- عقد مع شركة مدار النجوم للنقل والشحن الجوي.

٣-٣ العقارات المملوكة للمصرف

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار (دينار عراقي)	مساحة العقار (م ^٢)	تكلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
١	شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية- القطعة بتاوين ١٩٣/٢٢٢	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	٣,١٧١,٣٤١,٧٤٨	٢م٨٩٣,١٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	البصرة شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣٧	البصرة	فرع البصرة	٣٩١,٢٢٩,٧٣٤	٢م٢٩٢,٣٧	٦,٠١٣,٩٠٨,٠٠٠
٣	البصرة ٢ شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكزارا	البصرة	البصرة ٢	٥,٦٣٦,٦٠٥,١١٦	٢م٧٦٢,٢٤	٦,٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	شارع طبراووة- القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة دارش ٤٦	اربيل	فرع طبراووة	٩٩٩,٨١٣,٤٠٠	٢م٢٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٤٥	اربيل	اربيل	٥,٦١٣,٦٦٥,٠٤٦	٢م٥٧٢,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	النجف الاشرف- حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢مقاطعة ٢	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	٢,٤٤٦,١٥٠,٩٠٠	٢م١,٣٣٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	النجف الاشرف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢مقاطعة ٢	النجف الاشرف	النجف	١,١٢١,٤١٢,٨٨٠	٢م٢٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العمارة- الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	فرع العمارة	١,٧٣٩,٣٤٦,٤٨٠	٢م٤٣٢	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	مركز المدينة/الحلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٢٥/٣٩مقاطعة ٣٨ المهديا	بابل	فرع الفرات الاوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	٢م٢١٥,٧٤	١,٧٢٥,٩٢٠,٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٢م٤١٧,٨٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
١١	الموصل-عقار ٨٩ باب لكش ساحل الايمن	الموصل	الموصل	٢,٠٩٠,٣٩٠,١٦٩	٢م١٨٧	٢,٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢	مركز ذي قار الناصرية شارع الزيتون/رقم القطعة ٢٤/٢٤٤ الجزيرة	ذي قار	فرع الناصرية	١,٠٢٨,٣٢٥,٣٥٧	٢م٣٢٢,٨٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	الكاظمية محلة ٧٢/١٥٢ عطيفية (محلة ٤١١ شارع ١٧)	الكاظمية	الانمة	٥,٣٣٥,٥١٦,٠١١	٢م٦٨٨,٥٠	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ١٤/٩٦مقاطعة ٣٦ ابو شمع	المحمودية	المحمودية	٣٠٠,٣٦٩,٧٠٨	٢م٢٦١,٨٠	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠
١٥	الكويت ٥٠/٤٥ السراي-شارع النهر- الكورنيش	الكويت	العتنبي	١,٧٣٩,٣٤٦,٤٨٠	٢م٦٩٨,٨٦	١,٧٤٦,١٠٠,٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	١,٧٣٦,٣٨٠,١٥٠	٢م٣٠٠	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠
١٧	السماوہ الغربية ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين السماوہ	السماوہ	فرع السماوہ	٦٤٩,٩٥٤,١٥٠	٢م٣٠٣	٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ٨ ابلخ-شارع سالم	السليمانية	السليمانية	٢,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣	٢م٤٢٥	٢,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	تكريت	تكريت	٧٥٧,١٥٣,٢٥٠	٢م٧٥٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠	المسيح - مقاطعة البتاوين - رقم القطعة ٨١١/٣٥٦	بغداد	الادارة العامة	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠	٢م١٩٢٢,٥٠	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠

٣-٤ العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الإيجار الشهري بالدينار العراقي
١ الاعظمية	الوكيلة دانية فريد قاسم	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٧٠٥,٠٠٠
٢ الكاظمية فرع الانمة	الشركاء سمر حسين مجيد نوال عبدالحميد أمين	٢م ١٤٥	سنتان	\$ ٣,١٢٥
٣ الديوانية فرع الديوانية	علي رهيمن عبد	٢م ٢٠٧,٧٥٢	سنتان	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤ صلاح الدين فرع تكريت	الشركاء سلام علي رشاد عبدالستار جابر علوان	٢م ١٨٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥ واسط فرع المنتبي	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	٣ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٦ كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٧ الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	٢م ١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
٨ دهوك فرع دهوك	زيرك نوري يوسف	٢م ١٥٠	٤ سنوات	١,٨٠٠,٠٠٠
٩ حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	٢م ١٠٥	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
١٠ فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محيبس	٢م ٣٠٠	١٠ سنوات	\$ ٣,٠٠٠
١١ فرع الموصل	الوكيل شركة البادية للتأمين	٢م ٣٠٠	٥ سنوات	٤,١٦٦,٦٦٦

٣-٥ العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ	المساحة	المبلغ
المثنى ٢٨١ الشامية	السماعة	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٣٥٥,٩٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
المثنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام النخيل	السماعة	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠	٨٨,٠٠٠,٠٠٠
المثنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام النخيل	السماعة	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢م ٦٣٢,٥	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ثانياً - مجلس الإدارة

١ - أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

موافقة البنك المركزي العراقي	عدد الأسهم	المنصب	الاسم
٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣	٤,١٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد صالح فرج علي القره غلي
٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣	٢,٦٣٢,٠٣٤	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أصل العراقية للتجارة والمقاولات يمثلها السيد وسيم يوحنا الجزراوي
١٤٣٤٧/٢/٩ في ٢٠١٨/٦/٢٥	١٠,٠٠٠	المدير المفوض	السيد عادل توري محمد العالم
٣١٣٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٣	٢,٦٣٢,٠٣٤	عضو أصيل	شركة سماء يابل للطيران المحدودة يمثلها السيد قصي محمد ياسين
٢٩٧٨٧/٢/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٤	٢٨,٤٩٩,٤٢٦,١٠٠	عضو أصيل	شركة أعالي الشرق للوكالات التجارية يمثلها السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن

٢ - أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

موافقة البنك المركزي العراقي	عدد الأسهم	المنصب	الاسم
١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١	١٥,٩١٣,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط	شركة إسود الراقدين لازالة الالغام يمثلها السيد عادل نافع سلمان صالح
١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١	٢,٦٣٢,٠٣٤	عضو احتياط	شركة البادية للاستثمارات العقارية والسياحية يمثلها السيد نصير محمود عبد الله
١٢١٣/٢/٩ في ٢٠١٨/١/٢١	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط	شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية المحدودة يمثلها السيد محمد عبد الرزاق احمد

٣- اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (١١) جلسة .

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

لم يحصل السادة اعضاء مجلس الإدارة على إية مكافآت نقدية خلال عام ٢٠١٨

٥ - التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة:-

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

ثالثاً- 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 رياض داود احمد الحمطاني
معاون المدير المفوض	السيد أمجد فؤاد عبد المجيد

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

١- الموارد البشرية :-

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

٢- العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٥٢) منتسباً كما في نهاية سنة/٢٠١٨ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم خلال السنة (٤,٩٢٩,٩٢٨) الف ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض وحصّة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٢٥٨,٧٠٩) الف ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /٢٠١٨

عراقيون	المدخولات المدفوعة خلال السنة
لا يوجد	أقل من ٣٥٠ الف دينار
٣٥٢	اكثر من ٣٥٠ الف دينار

٣- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

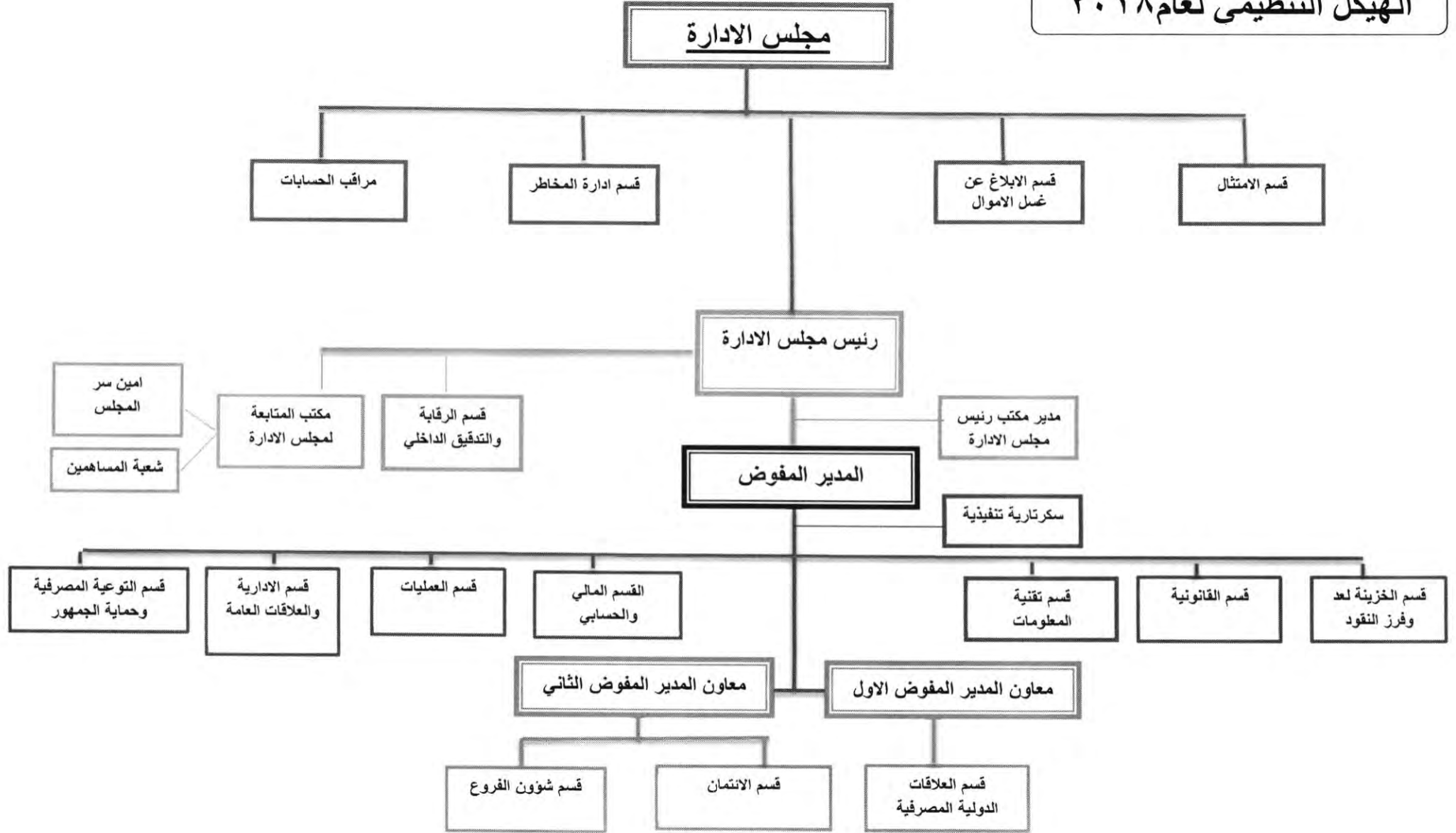
العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير المفوض
٣	مدير تنفيذي اقدم
٧	مدير دائرة
٥	مدير قسم اقدم
٣	مدير فرع اقدم
٥	مدير قسم
١٠	مدير فرع
١١	مدير في الفرع والقسم
١٩	م. مدير
٤٧	ملاحظ اول
٦٥	ملاحظ
١٧٤	بقية العاملين
٣٥٢	المجموع

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

٤- اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠١٨ :-

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

الهيكل التنظيمي لعام ٢٠١٨



قسم تقنية المعلومات

- ١- الدعم اليومي لكافة فروع واقسام الادارة العامة على النظام المصرفي Banks وباقي الانظمة الملحقة به وحل كافة الاشكاليات التي تواجههم.
- ٢- اجراء الصيانة الدورية على كافة اجهزة الحاسبات وملحقاتها واجهزة الاستنساخ لاقسام الادارة العامة وفروع المصرف عند الحاجة.
- ٣- اجراء الصيانة الدورية على اجهزة الصراف الالي ATM ومتابعتها والاجابة على استفسارات كافة الزبائن وحل مشاكلهم على بطاقات الماستر كارد الصادرة من المصرف على مدار ٢٤ ساعة باليوم لكافة ايام الاسبوع.
- ٤- تطبيق التراخيص الاصولية لانظمة التشغيل والبرامج التطبيقية لكافة اجهزة الحاسبات في المصرف.
- ٥- تطبيق سيرفر خاص بالايملات Microsoft Exchange Server.
- ٦- تنفيذ عقد اعادة تهيئة مركز البيانات Data Center وفق المعايير العالمية.
- ٧- استبدال اجهزة الشبكات في المصرف باجهزة CISCO and FORTIGATE Firewalls ولكافة الفروع والادارة العامة وذلك لوضع اكثر من مستوى حماية للبيانات.
- ٨- تطبيق اخر نسخة من النظام المصرفي BANKS لزيادة مستوى الخدمات والحماية لبيانات الزبائن.
- ٩- تجهيز الموقع البديل للمصرف في محافظة اربيل بالاجهزة استعدادا لاستخدامه عند الطواريء.
- ١٠- تنفيذ عقد اعادة تصميم الموقع الالكتروني للمصرف مع شركة صروح المعرفة.
- ١١- توقيع عقود نصب صراف آلي ATM مع كل من (مركز وفر للتسوق، وزارة الصحة، قناة الرشيد الفضائية)

القسم المالي:

يقوم القسم المالي في المصرف باعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/٢٠١٨ وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسله من قبله بشكل دوري (شهري، فصلي، سنوي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد استطاع القسم المالي أن يوفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يومياً بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة

اعمالهم على شكل جداول واضحة بالاضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وكذلك تعمل الادارة المالية على السعي لتطبيق المعايير الدولية حال الزام العمل فيها.

هيكلية القسم

- شعبة الموازنة والتقارير
- شعبة الخزينة
- شعبة العمليات المالية
- شعبة المساهمين
- شعبة الادارة المالية
- شعبة التدقيق الالي الداخلي
- شعبة أجور العاملين

واجبات الدائرة المالية

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

ارتباطات القسم الداخلية

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

ارتباطات القسم الخارجي

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

قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي :

- ١- تم القيام بتنفيذ (٣١) زيارة ميدانية شاملة لفروع المصرف العاملة وعددها (١٨) فرع بالاطافة الى فروع (تكريت - الفلوجة - الموصل) والتي تم ادخالها ضمن خطة عام /٢٠١٩ لافتحها حديثاً.
- ٢- تم القيام بتنفيذ (٢٤) زيارة ميدانية مفاجئة لفروع المصرف العاملة.
- ٣- تم القيام بتنفيذ (١٥) زيارة ميدانية شاملة لاقسام الادارة العامة وعددها (١١) قسم بواقع زيارة ميدانية واحدة لكل قسم عدا قسم العلاقات الدولية وقسم المخاطر لمرتين وبهذا يصبح مجموع الزيارات (٧٠) زيارة.
- ٤- تم القيام بأجراء عملية التدقيق عن بعد لبعض فروع المصرف ويتم التركيز على بعض الفروع التي يتمتع المدير خلالها اجازة اعتيادية.
- ٥- القيام بالأشراف على اجراء دور التسليم والتسلم للفروع التي يتم تمتع مدرائها باجازات اعتيادية او مرضية او نقلهم الى فروع اخرى او استقالتهم.
- ٦- القيام بتدقيق الجداول والوصولات للقسم المالي والمحاسبي للوقوف على صحة الصرف واستحصال الموافقات.
- ٧- المشاركة في لجنة استحصال الديون ولجنة بيع الاثاث المستهلك والمعدات الاخرى.
- ٨- المشاركة في اللجان التحقيقية التي يتم تكليفنا من قبل الادارة العليا للمصرف.
- ٩- اي اعمال اخرى توكل الى الدائرة من قبل المسؤولين في الادارة العامة.
- ١٠- القيام بتنظيم التقارير الخاصة بالزيارات الميدانية لفروع واقسام الادارة العامة وطبعتها وتقديمها الى الاستاذ رئيس لجنة التدقيق.
- ١١- القيام بتنظيم التقارير الشهرية عن الزيارات الميدانية تشمل كافة الزيارات المنفذه خلال الشهر وتقديمها الى الاستاذ رئيس مجلس الادارة.
- ١٢- القيام بالاجابة على تقارير البنك المركزي الناتجة عن زيارة لجان التفتيش للبنك اعلاه لفروع مصرفنا وخاصة فروع المنطقة الجنوبية والشمالية.
- ١٣- الاجابة على البريد والمراسلات مع الجهات الرقابية الخارجية مثل البنك المركزي وكذلك مع فروع المصرف.
- ١٤- المتابعة مع فروع المصرف واقسام الادارة العامة المعنية حول الملاحظات الواردة في تقارير اللجان التدقيقية لمصرفنا ولجان البنك المركزي للوقوف على اجراءات الفروع بشأنها والتركيز على استحصال الديون لضمان حق المصرف.
- ١٥- الاشراف على اجراء الجرد السنوي لموجودات الغرف الحصينة لفروع مصرفنا داخل بغداد وتسليم محاضر الجرد الى القسم المالي والمحاسبي.
- ١٦- تنظيم التقرير الفصلي للمصرف الخاص بالبنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقب الامتثال

- ١- متابعة كافة الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي والموجهة الى المصرف والاشراف على الاجابة عليها في اوقاتها المحددة.
- ٢- تدقيق حوالات القسم الدولي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك وارسالها الى البنك المركزي.
- ٣- تدقيق عملية بيع الدولار النقدي للفرع الرئيسي وتوقيع الجداول الخاصة بذلك.
- ٤- المشاركة الفعالة في الاجتماعات الشهرية لمجلس الادارة من قبل القسم والاشراف على تطبيق التعليمات الواردة مع الاقسام المعنية.
- ٥- مراجعة تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات الواردة في هذه التقارير والعمل على تلافي الاخطاء الواردة فيه.
- ٦- حضور الاجتماعات المقامة من قبل البنك المركزي او ورشات العمل وكذلك اجتماعات رابطة المصارف الخاصة.
- ٧- ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وحسب النماذج المعمول بها.
- ٨- رفع التقارير الشهرية الى مجلس الادارة لتمشيته العمل والوصول الى افضل النتائج.
- ٩- التنسيق مع اقسام المخاطر وغسل الاموال في سبيل الوصول الى عمل مشترك لهذه الاقسام.
- ١٠- الاشراف المباشر على لجان تفتيش البنك المركزي الدورية وتوفير كافة السبل لتسهيل مهمتهم.
- ١١- المشاركة في الدورات المتخصصة حول قانون الالتزام الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA والتحديات والحلول المقترحة والمعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي FATCA وادارة الجودة ISO 9001 واختبارات الاوضاع الضاغطة.

قسم غسل الاموال

يعمل هذا القسم وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي استناداً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ونظراً للاهمية البالغة لهذا القسم فهو يقوم بمتابعة عمل فروع واقسام المصرف وبشكل دوري من خلال عملية التدقيق المستمرة لكافة الانشطة المصرفية المتعلقة بحسابات الزبائن بالاعتماد على استمارة (اعرف زبونك K.Y.C) ونظام تتبع العمليات المشبوهة الخاص بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب الـ (AML) (Bank - BI- AML Reporting Solution) حيث تم تزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي بكافة البيانات المطلوبة من خلال كادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات متخصصة بموضوع مكافحة غسل الاموال.

قسم ادارة المخاطر

- ١- نفذ قسم ادارة المخاطر سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها (RISK APPTITC) وفق استراتيجية المصرف.
- ٢- تقديم تقارير شهرية شاملة لكافة المخاطر تقيس الانحرافات عن المخاطر المقبولة والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٣- تم تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك.
- ٤- اعداد سياسة واجراءات اختبارات الاوضاع الضاغطة وتنفيذها بالتعاون المثمر مع القسم المالي والحسابي وارسالها الى البنك المركزي بعد مصادقة مجلس الادارة عليها.
- ٥- اعداد برنامج لتصنيف عملاء البنك (EXEL) ارتبط بالنظام المصرفي تم بموجبه تبويب اولي لتصنيف عملاء المصرف وفق الفئات (A-M-L) واعداد سياسة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ٦- تم تقديم تقارير مفصلة لتحديد المخاطر:
 - تقرير مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - تقرير مخاطر العلاقات الدولية
 - تقرير مخاطر عن الائتمان وخطابات الضمان
 - تقارير مخاطر التشغيل
- ٧- اعداد تقارير المخاطر والتعرضات الانتمانية فصليا لشركة ارنست ويونغ اضافة الى تقرير المخاطر المفصل في التقرير السنوي لعام ٢٠١٨.
- ٨- اقامة دورة تدريبية في التعريف بالمخاطر اقامها القسم لموظفي الادارة العامة والتعاقد مع شركة المستشار لتدريب موظفي المصرف على تنفيذ اختبارات الاوضاع الضاغطة ونفذ الدورة خبير اردني.
- ٩- شارك موظفوا القسم في دورات متعددة في ادارة المخاطر وورش عمل واجتماعات حيث بلغ عدد الدورات (١٦ دورة) خلال العام ٢٠١٨.
- ١٠- حدث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام ٢٠١٨ بما يتناسب وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ١١- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي العراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية (ISO ٢٢٣٠١)
- ١٢- المساهمة في دورات معايير الايزو (٩٠٠١) وحصل موظفوا القسم على الشهادات الاولية للعمل للتهيئة للحصول على شهادة الايزو النهائية.
- ١٣- عمل القسم على تطبيق (دليل الحوكمة) المرسل من قبل البنك المركزي العراقي بالنسبة للمؤسسة ولتكنولوجيا المعلومات.
- ١٤- تحليل فجوات السيولة وقياسها وتقديم اجراءات معالجتها.

القسم القانوني:

مهام وواجبات القسم :

- ١- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد لغرض الحضور الى المصرف والتسديد وفي خلاف ذلك اقامة الدعوى المدنية والجزائية ضدهم وضد كفلائهم.
- ٢- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد المحررين صكوك لصالح المصرف
- ٣- الاشتراك في كافة اللجان التحقيقية التي تخص المشاكل التي تحصل في المصرف
- ٤- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير وبالعكس او طرفاً ثالثاً في الدعوى
- ٥- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف في بغداد والمحافظات وتوجيه المحامين قبل حضور المرافعات لتقديم الدفوع المناسبة والمهمة لاستحصال حقوق المصرف والاجابة عن كل الاستفسارات التي ترد اليها من اقسام المصرف وفروعه.
- ٦- تنفيذ سندات المدايئة ووضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة عدم تسديد الزبائن التزاماتهم المالية.
- ٧- مراجعة كافة دوائر الدولة الرسمية وغير الرسمية كالبنك المركزي العراقي والهيئة العامة للضرائب - قسم الشركات وقسم العقار والعرضات والمحاكم ومراكز الشرطة وكتاب العدول ودوائر التنفيذ وعمل صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة.
- ٨- تنظيم كافة العقود (عقد الايجار والبيع) وعقود الصرافات الآلية التي تنصب في المولات وعقود الحراسة مع الشركات الامنية واية عقود اخرى.
- ٩- انجاز اي واجب تكلف بها الدائرة القانونية من قبل الادارة العامة سواء كان داخل بغداد او خارجها وفي اي موضوع كان.

نتائج اعمال القسم لعام ٢٠١٨

جدول يبين الاجراءات المتخذة ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد خلال عام / ٢٠١٨

٢٥	اولاً:- عدد الانذارات عن طريق كاتب العدل :-
٢٦	ثانياً:- عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير :-
٥	ثالثاً:- عدد الدعاوى الجزائية من قبل المصرف ضد الغير :-
٣٥	رابعاً:- عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف :-
١٧٩	خامساً:- عدد سندات المدايئة المنفذة :-
١٣٩	سادساً:- عدد السندات التي تم وضع اليد عليها:-
٤٠	سابعاً:- عدد الدعاوى المحسومة لصالح المصرف

عدد الدعاوى	مجموع مبالغها بالدينار	مجموع مبالغها بالدولار
٤٠	٥,٩٩٤,٢٠٧,٠٠٠ (خمسة مليارات وتسعمائة واربعة وتسعون مليون ومائتان وسبعة الاف دينار)	\$ ١,٠٠٠,٠٠٠ فقط (مليون دولار)

ثامنا- المبالغ المستحصلة – (١٢,٨٢٢,٨٤٩,٠٠٠) دينار (اثنا عشر مليار وثمانمائة واثنان وعشرون مليون وثمانمائة وتسعة واربعون الف دينار

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليد	المبلغ الكلي
١	الرئيسي	١٨	١٠	٦,٣٦٤,٤٥٢,٠٠٠ ستة مليارات وثلاثمائة واربعه وستون مليون واربعمئة واثنان وخمسون الف دينار
٢	عمر بن عبد العزيز	٤	٨	٦٥٥,٧٤٢,٠٠٠ ستمائة وخمسه وخمسون مليون وسبعمئة واثنان واربعون الف دينار
٣	جميلة	٨٢	٦٧	١,٨٤٢,٧٦٠,٢٥٠ مليار وثمانمائة واثنان واربعون مليون وسبعمئة وستون الف ومئتان وخمسون دينار
٤	الانمة	١٥	١٥	٤٥٤,٧٨٣,٢٥٠ اربعمائة واربعه وخمسون مليون وسبعمئة وثلاثة وثمانون الف ومئتان وخمسون دينار
٥	المنصور	٣٦	٢٩	٣,٣٠٠,٤٦١,٥٠٠ ثلاثة مليارات وثلاثمائة مليون واربعمئة وواحد وستون الف وخمسمائة دينار
٦	الكرادة	٩	٢	٤٦,٨٨٥,٥٠٠ ستة واربعون مليون وثمانمائة وخمسة وثمانون الف وخمسمائة دينار
٧	حي الجامعة	١١	٦	١٥٧,٧٦٤,٥٠٠ مائة وسبعه وخمسون مليون وسبعمئة واربعه وستون الف وخمسمائة دينار
٨	الحرية	١	---	لا يوجد
٩	كهرمانة	٣	٢	لا يوجد
	المجموع	١٧٩	١٣٩	١٢,٨٢٢,٨٤٩,٠٠٠ اثنا عشر مليار وثمانمائة واثنان وعشرون مليون وثمانمائة وتسعة واربعون الف دينار

شعبة العلاقات :

تتولى ادارة وتنظيم كافة الانشطة المتعلقة بالتخطيط السنوي والاستراتيجي لكافة أنشطة المصرف واعداد التقارير والدراسات المصرفية ومتابعة تنفيذ الخطط النوعية للمصرف شهرياً ووضع الخطط والبرامج المتعلقة بتطوير العمل في المصرف ضمن الاهداف الموضوعه من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذ الخطط السنوية للمصرف واعداد التقييمات والتحليلات والمقارنات مع المصارف المنافسة وادارة شؤون المكتبة.

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

انشطة الشعبة:

١ - التخطيط والدراسات : قامت شعبة التخطيط والدراسات خلال عام ٢٠١٨ بمتابعة مسار العمليات المصرفية و تنفيذ الخطة المرسومة وكفاءة الاداء لكل حساب وفرع من خلال اعداد الدراسات وتحليل النتائج المتحققة واعداد الميزانية التخطيطية لعام ٢٠١٩ من خلال اللجنة المشكلة من قبل الادارة العليا.

وساهم بتسهيل مهمة طلبة البكالوريوس والدراسات العليا وبمختلف الاختصاصات المحاسبية والادارية لاعداد دراساتهم وبحوثهم كجزء من متطلبات نيلهم الشهادة حيث بلغ عدد طلبة البكالوريوس (٤) طالب و الماجستير(٦) طالب وطلبة الدكتوراة (٧) طالب.

٢ - التدريب والتطوير : شارك موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٨ في (٩٨) دورة اقيمت (٥٨) دورة منها في البنك المركزي العراقي و(٢٩) دورة في رابطة المصارف الخاصة العراقية و(٨) دورة في شركات مختلفة مختصة بالتدريب والتطوير وأقام المصرف (٣) دورات في مبنى الادارة العامة تناولت مجموعة من الجوانب الاساسية المتعلقة بالعمل المصرفي .
٣ - النشاط الثقافي المصرفي : فيما يلي أهم النشاطات الثقافية والمصرفية والمشاركات التي قام بها مصرفنا خلال عام ٢٠١٨ :-

النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠١٨ :-

- ١- الإشتراك السنوي في مجلة إتحاد المصارف العربية ونشر الاعلانات والخدمات التي تتعلق بالمصرف.
- ٢- الإشتراك في نشر الاعلانات في قناة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام ٢٠١٨.
- ٣- المشاركة في احتفالية افتتاح ساحة مظفر في مشروع ألق بغداد لاضافة الجمالية في العاصمة بغداد وبتبرع خاص من مصرفنا مقداره (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) ثلاثمائة مليون دينار.
- ٤- الإشتراك في معرض بغداد الدولي الدورة (٤٥)
- ٥- المشاركة المجتمعية.
- ٦- دعم الدراما العراقية.

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- إعداد الاعلانات الخاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا على ضوء ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور ودليل حماية المستهلك.
- ٢- المساهمة في مشروع توطين الرواتب كأحد المتطلبات الاساسية لخطة البنك المركزي العراقي للوصول الى الشمول المالي حيث تم المشاركة في اكثر من (٩٠) ورشة عمل بدعوى من البنك المركزي العراقي ووزارات الدولة.
- ٣- اقامة ورشتي عمل للتوعية المصرفية لموظفي المصرف.
- ٤- رعاية مؤتمر الشمول المالي الذي اقامته ادارة المصرف بمناسبة الاسبوع العربي للشمول المالي.
- ٥- اقامة ورشة عمل لطلبة الكليات المتدربين في مصرفنا للتعريف بمفهوم الشمول المالي والتوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- ٦- الاجابة على جميع استفسارات الزبائن على مواقع التواصل الاجتماعي (صفحة الفيس بوك الرسمية الخاصة بالمصرف)
- ٧- رفع التقارير الفصلية حول الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن الى البنك المركزي العراقي في حالة وجود أو عدم وجود شكوى.
- ٨- المشاركة في الدورة (٤٥) لمعرض بغداد الدولي

قسم شؤون الفروع

- ١- متابعة التزام الفروع بالتعليمات والسياسات الخاصة بالمصرف والبنك المركزي العراقي ومعالجة الاخفاقات وتقويم الاداء.
- ٢- التنسيق بين الادارة العامة والفروع لحل المشاكل اليومية التي تواجه الفرع واستلام البريد الخاص بالفروع ومتابعة الاجابة على بريد الفروع من قبل الاقسام المعنية.
- ٣- متابعة الديون متأخرة التسديد والاجراءات المتخذة بحق الممتنعين عن السداد والتسويات لاستحصال حق المصرف ومتابعة جداول التسديد الشهرية وتوحيد الجداول بجدول موحد للمتابعة مع قسم متابعة الانتماءات الممنوحة.
- ٤- متابعة جداول جرد الغرفة الحصينة وعمل جدول موحد لتدقيقها مع تقارير الـ (BI) ومتابعة الفروقات وتطبيقها مع قسم المتابعة اسبوعيا.
- ٥- اصدار التعاميم الخاصة بالاعمال والتدابير الامنية اللازمة حسب الحالة الخاصة بموقع الفرع.
- ٦- متابعة الملاحظات التي ترد في تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الدورية والشاملة والاجابة عليها من قبل الفرع ومعالجة الملاحظات المتكررة بالتنسيق مع الاقسام المعنية.
- ٧- متابعة الموجود النقدي بالدينار والدولار في الفروع ومتابعة مناقلتها وتعزيزها في الفروع التي وصل مستوى النقد فيها الى الحدود الدنيا وبالتنسيق مع الشركة الامنية وحسب التعليمات المحاسبية والمصرفية النافذة.
- ٨- الزيارات الميدانية لكافة فروع المصرف للوقوف على اعمال الفروع واجراءات تحصيل الديون والتسويات وتقييم ادارة الفرع والموظفين والمحامي المكلف بالاجراءات القانونية وتم تقديم تقارير مفصلة بذلك.
- ٩- متابعة التحرك الميداني للفروع لتسويق منتجات المصرف وجذب الزبائن الجيدين وتعظيم الودائع.
- ١٠- متابعة الفروع بالتنسيق مع قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور لطرح مشروع توظيف الرواتب لموظفي دوائر الدولة والشركات الاهلية وعرض الخدمات المقدمة من المصرف مقابل خدمة التوظيف.
- ١١- متابعة تحديث بيانات الزبائن من خلال الزيارات الميدانية والمتابعة عن بعد واصدار تعليمات ملحقه بتعليمات فتح الحساب واملاء استمارة اعرف زبونك (KYC) بالتنسيق مع قسم الامتثال وغسل الاموال ودائرة تكنولوجيا المعلومات والمتابعة مستمرة لاكمال تحديث كافة بيانات الزبائن.
- ١٢- متابعة اعادة تأهيل بنايات فروع المصرف واجراءات الصيانة (الناصرية - العمارة - الفرات الاوسط - المنصور - الجامعة - تكريت - الموصل - البصرة - الفلوجة)
- ١٣- متابعة استلام بناية فرع تكريت الجديدة واعداد الدراسة لاعادة تأهيلها وافتتاح الفرع بداية السنة الجديدة.
- ١٤- اكمال عملية نقل فرع الجامعة الى فرع المنصور وفرع عمر بن عبد العزيز الى فرع شارع فلسطين والمباشرة بالعمل.

القسم الهندسي

- ١- تأهيل الموقع المستأجر لفرع الموصل الجديد لمصرف الخليج التجاري في محافظة نينوى / الساحل الأيسر من مدينة الموصل و تجهيزه للعمل المصرفي حيث تم افتتاح الفرع خلال عام ٢٠١٨.
- ٢- إعادة تأهيل موقع فرع الفلوجة لمصرف الخليج التجاري في محافظة الأنبار / مدينة الفلوجة بعد ما تعرضت له المحافظة من أعمال إرهابية في السنوات السابقة و تضرر موقع الفرع جرائها. و قد تم تجهيزه للعمل المصرفي حيث تم افتتاح الفرع من جديد خلال عام ٢٠١٨.
- ٣- القيام بتنفيذ أعمال صيانة و تأهيل للفرع الرئيسي و تنظيف واجهة البناية للإدارة العامة و أعمال تأهيل الاستعلامات و المدخل الرئيسي للبناية.
- ٤- القيام بأعمال تأهيل و صيانة لبعض أقسام الادارة العامة و منها الأقسام: الرقابة و التدقيق الداخلي، العلاقات العامة و السويقت، التوعية المصرفية و حماية الجمهور، تقنية المعلومات، شؤون الفروع و الهندسية، و الاطلاع عن غسل الأموال.
- ٥- الاستمرار بأعمال الصيانة الدورية و العلاجية اليومية في بناية الادارة العامة و الفرع الرئيسي و أبنية فروع المصرف في بغداد و المحافظات و حسب الحاجة و ذلك بالتنفيذ و الاشراف أو المتابعة. و تشمل أعمال الصيانة (صيانة المولدات و أجهزة التبريد و التأسيسات الكهربائية و الإنارة و التأسيسات الصحية و الأثاث و المصاعد و بعض الأعمال الخاصة بالمباني و البناء و غيرها).
- ٦- إنجاز عقد تأهيل مصاعد بناية الإدارة العامة و تجديد عقد الصيانة الدورية الخاص بالمصاعد.
- ٧- المشاركة ضمن لجنة الإشراف على تنفيذ عقد تأهيل و تطوير غرفة مركز البيانات الخاص بمصرف الخليج التجاري في مبنى الإدارة العامة - قسم تقنية المعلومات و حسب المعايير الدولية.
- ٨- تنفيذ تثبيت صراف آلي ATM خارجي لمصرف الخليج التجاري في مركز وفر للتسوق في بغداد و بالتعاون و التنسيق مع قسم تقنية المعلومات.

مكتب متابعة مجلس الإدارة / عمل امين السر

- ١- جمع التقارير الشهرية لكل قسم في المصرف.
 - ٢- تحديد يوم لاجتماع مجلس الادارة وتبليغ الاعضاء بموعد عقد الاجتماع.
 - ٣- عمل محضر بقرارات وتوجيهات مجلس الادارة.
 - ٤- متابعة وتنفيذ فقرات الاجتماع مع أقسام المصرف.
- مكتب متابعة مجلس الإدارة / متابعة الانتمانات الممنوحة
- ١- دراسة الاضابير الانتمانية المحالة من السيد المدير المفوض او السيد معاون المدير المفوض لشؤون الانتمان واحالتها الى لجنة تحصيل الديون ومنح الانتمان في موعد يحدده مقرر اللجنة وبعد اتخاذ القرار من قبل اعضاء اللجنة عمل محضر لكل معاملة وتصديقها من قبل المدير المفوض أو رفعها للجنة العليا وحسب الصلاحيات.
 - ٢- استلام جدول بالديون المتأخرة من قسم التنفيذ والخاص بالزبائن المتأخرين عن التسديد ولكل فروع المصرف وارساله الى الفروع نهاية كل شهر.
 - ٣- استلام جدول الديون المحدثة من الفروع وخلال مدة اقصاها خمسة ايام وتوحيدها بجدول لعرضها على السيد المدير المفوض بواسطة السيد معاون المدير المفوض لشؤون الانتمان.
 - ٤- الاشراف على تحقيق الخطط الشهرية الانتمانية وبالتنسيق مع قسم الانتمان.

سادسا : المشاركة في تأسيس وإدارة الشركات ٢٠١٨

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

- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض.
- ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.

ج- شركة ضمان الودائع في البنك المركزي العراقي.

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

اولاً- نبذة عن الشركة:-

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

ثانياً- المساهمين:-

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

ثالثاً- بيانات تفصيلية وتحليلية:-

- العقود: لم تبرم الشركة أية عقد خلال السنة فيها منفعة للمدير المفوض.
 - لم تصرف أي مبالغ لأعضاء الهيئة العامة.
 - تم صرف مبلغ (٦٠٠,٠٠٠) دينار لأغراض الضيافة خلال السنة ولم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والاعلان.
 - بلغ مجموع الايرادات (٨١,٩٠٤,٦٦٠) دينار ومجموع المصروفات (١٦٨,٨٠٨,٩٥٢) دينار.
 - بلغ مجموع عمولات الشركة الناتجة عن عمليات التداول في سوق العراق للأوراق المالية (٦٩,٠١٣,٢١٣) دينار بموجب كتاب السوق المرقم /١٥٩ في ٩ /١ /٢٠١٩
 - بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٤,١٣١) عقد خلال عام ٢٠١٨
 - قيمة الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام ٢٠١٨ بلغت (٣٠,٢٤٠,٢٢٠,٥٣٢) دينار.
 - عدد الاسهم المتداولة للمستثمرين لعام ٢٠١٨ بلغت (٨٨,١٣٢,٨٦٩,١٢٩) سهم.
- رابعاً:- تم دفع مبلغ (٩١,٩٦٢,٨١٢) دينار كرواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض وحصص الضمان الاجتماعي.

خامساً:- لاتوجد أي عملية استيراد وتصدير خلال السنة.

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

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

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

تاسعاً:- لم يصرف اي مبلغ لأغراض البحث والتطوير.

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

شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

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

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

البيانات الفصلية :-

١- المتحقق:

٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	الايادات
٢,١٦١,٣٠٢,٠٨٤	المصاريف التشغيلية
١,٤٨٨,٣٠٢,٠٨٤	نتيجة النشاط خسارة قدرها
١٢٣,٣٣٩,٥٠٠	الرواتب والاجور المدفوعة خلال السنة
١٥,٦٧٣,٢٥٠	مصاريف الدعاية والاعلان
٦٢,٣٦٠,٠٠٠	مصاريف الابحاث والدراسات

٢ - لدى الشركة عقدين

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

سابعا :- العلاقات المصرفية الدولية :-

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

اسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

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

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

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحوالات الصادرة الاعتيادية	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	لا توجد	٦١	٢	٤٦	٦٧٥	٧٨٤

كشف الاستثمارات لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١

اسم الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر الشراء	الرصيد	سعر اخر جلسة	الرصيد يسعر السوق (القيمة العادلة)	الفرق
غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٤	١٠٩,١١٣,٥٤٥	١,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٨٦,٤٥٥
نينوى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧٠١	٢,٤٨٩,٨٨٤	١,٠٠٠	٢,١٢٧,٩٠٥	-٣٦١,٩٧٩
شركة الثرار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٨٠٧٣	٥,٦٥٠,٩٢٠	١,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٩,٠٨٠
مصرف الوركاء	٤٩٠,١٩٠,٦٠٧	٠,٦٢٠٤	٣٠٠,٤١١,٧٦٤	١	٤٩٠,١٩٠,٦٠٧	١٨٠,٦٠٧,٨٤٣
مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	٠,٧٣١٠	١٠,٧٠٠,٣٥٣	٠,١٦	٢,٣٤٢,٠٠٠	-٨,٣٥٨,٣٥٣
مصرف بابل	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	٠,٥٠٨٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	٠,١٩	١٢٥,٨٤٢,٣٥٨	-٢١٠,٨٠٥,٩٤١
مصرف ايلاف	٩٢٥,٦٢٨,٠١١	٠,٦٧٥٥	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠,٢٢	٢٠٣,٦٣٨,١٦٢	-٤٢١,٦٣٧,٧٣١
مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٢,٦٦٧١	٣٧,٨٨٠,٧١٨	١,٠٠٠	١٤,٢٠٣,٢٠٥	-٢٣,٦٧٧,٥١٣
مصرف بغداد	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٩٢٦	١٨,٧٠٠,٥٣٥	٠,٢٩	٧,٨٣٠,٠٠٠	-١٠,٨٧٠,٥٣٥
مصرف الاهلي العراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٤	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٢٨٦	٠,٧٣٦٨	٧٢,٧٣٢,٠٠٦	٠,٤٧	٤٦,٣٩٥,٧١٤	-٢٦,٣٣٦,٢٩٢
فندق المنصور	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٣٣	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	١٢	٢,١١٠,٨٠٠,٠٠٠	-٢,٥٦٨,٧٢١,٥٧٥
فندق عشتار	٣٦٧,٣٠٠,٠٠٠	١٣,١٨٥٤	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	١٠	٣,٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	-١,١٦٩,٩٩٦,٥١٦
فندق فلسطين	٣١٣,٦٤٧,١١٠	١٦,٥٣٥٠	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	١١	٣,٤٥٠,١١٨,٢١٠	-١,٧٢٧,٨٤٦,١٥٣
الشركة العراقية للتور	٨,١٤٢,٧٣٧	١,٥٧٣١	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,٣٩	١١,٣١٨,٤٠٤	-١,٤٩١,٢٦١
بغداد السلام للصناعات الغذائية	٥٨٧,٨٩٠	٦,٣٧٠٥	٣,٧٤٥,١٤٤	١,٠٠٠	٥٨٧,٨٩٠	-٣,١٥٧,٢٥٤
شركة المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	.
شركة المقاولات	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	.
شركة الكفالات المصرفية	١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١	١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠	٣٤٢,٢٨٧,٣٠٠
شركة العراق الدولية للتأمين	٢١٧,٩٣٣,٣٣٤	١,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢١٧,٩٣٣,٣٣٤	٧٧,٩٣٣,٣٣٤
الشركة العراقية لتمويل مشاريع	٢,٨٧١,٣٩٠,٦٨١	١,٠٠٠	٢,٢٨٧,٥٧١,٠٦٨	١	٢,٨٧١,٣٩٠,٦٨١	٥٨٣,٨١٩,٦١٣
المجموع			٢٤,٨٣٤,٩٩٩,٩٤٨		١٦,٤٢٦,٦٢٢,٤٧١	-٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧

بيان مدى كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة/٢٠١٨ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة ١٣٠,٧% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢% وبموجب مقررات لجنة (بازل II) ٨% و ١٠,٥% بازل ٣ وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٧٧,٢% في نهاية سنة ٢٠١٨ وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{اجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة}} = 100 \times \frac{321491070}{246049191} = 130,7\%$$

$$\text{معيار الابداعات الاجلة} = \frac{\text{اجمالي الودائع في القطاع الخاص - اجمالي الحسابات الجارية}}{\text{اجمالي المطلوبات - الموارد الدائنة}} = 100 \times \frac{191797578}{339124260} = 57\%$$

$$= 100 \times \frac{191797578}{339124260} = 57\%$$

أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٣١/١٢/٢٠١٨:-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠ — ١
٣٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠ — ٠٠١.٠٠٠.١
١٣٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥,٠٠٠,٠٠١
٢٧٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠,٠٠٠,٠٠١
٦٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠,٠٠٠,٠٠١
٩٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ — ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
٣٦	فاكثر — ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١
١٩٩٠	المجموع

عدد أسهم التداول في سوق العراق للأوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠١٨ (٤٨,٤١٧,٧٤٨) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (١٦٦,٧٢٧,٩٠١) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (١٦٦) عقد وأخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ١٢/٢٠١٨/٢٤ بلغ (٠,١٩٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق.

عادل بنزي لعالم

محمد صاكي خضير
رئيس مجلس إدارة

وتقبلوا منا فائق التقدير...



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

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

استناداً للاحكام للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 10/2017/12 أدناه أسماء أعضاء لجنة مراجعة الحسابات وهم:

السيد وسيم يوحنا الجزراوي	رئيساً
السيد قصي محمد ياسين	عضواً
السيد عادل نافع سلمان	عضواً

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة اعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية 2018/31/12 بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي تم انجاز مايلي:

- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط
- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في 2018/31/12 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 لغسيل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث أسند الامر الى مكتب السيد عادل حسون بالإضافة الى مكتب السيد فرقد السلطان وشركاه.
- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنه


• 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 2018/31/12 بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الإفصاح وبشكل وافي بحساباته الختامية.

• تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في 2018/1/1 ولغاية 2018/31/12 مراعين بذلك قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة 2018 فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة.

وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب

وتقبلوا وافر الاحترام ...


وسيدنا الجزاري