

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

**تقرير مراقبي الحسابات**  
**والقوائم المالية مع الإيضاحات التابعة لها**  
**والتقرير السنوي حول نشاط المصرف**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠**

**مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري**

# GULF COMMERCIAL BANK

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

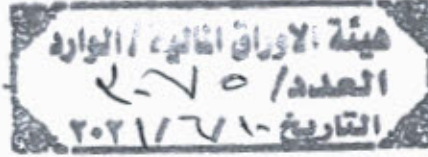


مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة  
تأسست سنة ١٩٩٩  
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:



العدد: ١٤٩٢ / حبات

التاريخ: ٢٠٢١ / ٦ / ١٠

الإفصاح  
٢٠٢١/٦/١٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية لسنة 2020

نرفق طيا نسخة من البيانات المالية غير الموحدة للسنة المنتهية في 2020/12/31 .  
يرجى التفضل بالاطلاع واعلامنا الاستلام.

مع التقدير

المرفقات  
التقرير المالي

  
عادل توري محمد العالم  
المدير المفوض

  
عادل توري محمد العالم

Code	(WI - 088 - F06)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	03	29/1/2020
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----	-----------

بغداد - مقابل بناية العلوية - مطلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

E-mail: [gulfbank@gcb.iq](mailto:gulfbank@gcb.iq)

web site: [www.gcb.iq](http://www.gcb.iq)

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/٢٠٢٠

**المحتويات**

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

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

**مسؤولية إدارة المصرف :**

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

**مسؤولية مراقبي الحسابات :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

**أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :**

- ١- أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .
- ٢- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات .
- ٣- تمت خلال السنة ٢٠٢٠ المباشرة باحتساب الاثر الكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار (IFRS9) حيث بلغ الاثر الكمي " للخسائر الائتمانية المتوقعة " (٥٨,٤٣٥,٦٠١) الف دينار و تم تثبيت فرق الاثر الكمي البالغ (٤١,٢٣٥,٦٠١) الف دينار عن رصيد" مخصص خسائر الائتمان " للسنة الحالية البالغ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) الف دينار ضمن البنود خارج الميزانية العامة - حساب " الالتزامات المتقابلة للاثر الكمي " في السجلات المحاسبية للسنة المالية ٢٠٢٠ ولم يتم تاثير البيانات المالية بهذا الاثر الكمي للسنة الحالية علما ان البنك المركزي العراقي وافق على توزيع الاثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS9) " الادوات المالية " لمدة خمسة سنوات شريطة عدم توزيع ارباح نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول /٢٠١٩ وذلك استناداً لكتابه المرقم ٩٨/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢.



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

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

- تم تشكيل لجنة لتطبيق المعيار بموجب الامر الاداري (د/٥٣٥) في ٢٠١٩ / ٦ / ٢ والتي تكونت من (مدير قسم الائتمان ، مدير القسم المالي، مدير إدارة المخاطر، مدير قسم تكنولوجيا المعلومات ، مدير قسم العمليات ، معاون مدير القسم المالي ، مسؤول المتابعة في قسم العمليات ، ممثل قسم الرقابة الداخلية) .
- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الادوات المالية وفقا لنماذج الأعمال.

### **ثانياً: حقوق المساهمين:-**

#### **التغير في حقوق المساهمين**

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٥٦٠,٨٢٣) ألف دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها اقل من ١ % .

### **ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة الحالية:-**

من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر يتضح بان المصرف حقق خلال السنة الحالية ربحاً مقداره (٤٦٣,٠٥٣) الف دينار بعد اضافة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والبالغ (٤٦٤,٥٣٠) الف دينار.

### **رابعاً: موجودات المصرف :-**

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

### **خامساً: البيانات المالية الموحدة:-**

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

**سادساً : الموجودات المالية :-**

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ قد بلغت (٢٠,٩٦٦,٦٤١) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية (٢,٦٥٤,٠٤٠) الف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لسنة ٢٠٢٠ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (١٢,٩٣٩,١٧٥) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب تغيير في القيمة العادلة لهذه الاسهم بمبلغ (٤٦٤,٥٣١) الف دينار ليصبح رصيد احتياطي التغيير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ (٨,٠٢٧,٤٨٤) الف دينار ويمثل نسبة (٣٤٪) من مجموع كلفة الاستثمارات في الاسهم والبالغة (٢٣,٦٢٠,٦٨١) الف دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٨) من الايضاحات حول البيانات المالية .

ب- لم يؤيد لنا عدد الاسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١ /كانون الأول/٢٠٢٠ ، بالرغم من قيام ادارة المصرف بمخاطبة هذه الشركات الا انه لم ترد اي اجابة.

ايضاحات	عدد الأسهم	اسم الشركة
	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تصنيع المولدات الكهربائية
حصلت موافقة الهيئة العامة على شطبها حسب اجتماعها في ٢٠٢٠/١١/٣ وسيتم شطبها من السجلات خلال السنة ٢٠٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة المدار للمقاولات العامة
حصلت موافقة الهيئة العامة على شطبها حسب اجتماعها في ٢٠٢٠/١١/٣ وسيتم شطبها من السجلات خلال السنة ٢٠٢١	٥٨٧,٨٩٠	شركة بغداد السلام للصناعات
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية
حصلت موافقة الهيئة العامة على شطبها حسب اجتماعها في ٢٠٢٠/١١/٣ وسيتم شطبها من السجلات خلال السنة ٢٠٢١	٢,١٢٧,٩٠٥	شركة نينوى للصناعات الغذائية
حصلت موافقة الهيئة العامة على شطبها حسب اجتماعها في ٢٠٢٠/١١/٣ وسيتم شطبها من السجلات خلال السنة ٢٠٢١	٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة الثرار الزراعية
	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية الدولية للتأمين

ج- بلغ إجمالي كلفة الاستثمارات في أسهم الشركات كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠ (٦٨,٩٢٠,٦٨١) ألف دينار اي بنسبة (٢٢٪) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة ، بينما بلغ صافي قيمة هذه الاستثمارات بعد استبعاد احتياطي التغيير بالقيمة العادلة العائد للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر (٦٠,٤٢٨,٦٦٦) اي بنسبة (١٩,٩٪) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة .

**سابعاً: التسهيلات الائتمانية:-**

أ - التسهيلات متاخرة التسديد :

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

الرصيد	البيان
٢٠٢٠/١٢/٣١	تسهيلات غير عاملة
الف دينار	دون المستوى
٨,١٦١,٣٠٠	مشكوك فيها
٧,١٤٠,٨٤٣	هالكة
٣,٠٢٠,٠٩٣	مجموع الديون متاخرة التسديد/حسب الايضاح اعلاه
١٨,٣٢٢,٢٤٧	

وتم احتساب جدول التصنيفات اعلاه حسب رؤية ادارة المصرف ومن قبلها .

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

ب- مخصص خسائر الائتمان :

بلغ رصيد "مخصص خسائر الائتمان" كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) الف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة ، علما بان رصيد التسهيلات الائتمانية قد انخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٧,٦٢١,٠١١) الف دينار ، وتجدر الاشارة هنا الى ان عملية الاحتساب لهذا المخصص تمت حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ ، ولم تتم استنادا الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " لتحديد " الخسائر الائتمانية المتوقعة".

ج - مخصص الفوائد المعلقة:

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ (٦١,٧٨٤,٢١١) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثره التسديد ، إضافة الى قيام ادارة المصرف واستنادا للأمر الإداري المرقم (م م /١٦/١) وبتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم(م م /٥/١٦) في ١/٥/٢٠١٦ والذي تم بموجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتبارا من ٢٠١٦/١/١ الا بعد استلامها فعليا وكما موضح في إيضاح (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

د - التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات مساهمة في المصرف :  
تم منح ستة شركات مساهمة في المصرف وشركة اخرى يمتلك المصرف ٩٠ % من رأسمالها  
البالغ (١٢) مليار دينار التسهيلات الائتمانية التالية :-

اسم الشركة	عدد الاسهم التي تمتلكها من اسهم المصرف	مبالغ التسهيلات الممنوحة لها الف دينار	نوع التسهيلات الممنوحة
١- شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية والنقل الجوي (مساهمة خاصة)	٢١,٣٧٦,٤٧٠,٣٢٨	١٦,٩٠٠,٩٢٨	جاري مدين
٢- شركة الجندار للخدمات الهندسية المحدودة	١٣,٩٨٤,٤٥٧,٣٤٨	٩,٣٧٠,٠٠٠	قرض
٣- شركة الجندار للخدمات النفطية المحدودة	١٢,٣٦٨,٩٥٤,٩٠١	٩,٦٧٠,٠٠٠	قرض
٤- شركة الرشيد للخدمات الاعلامية المحدودة	١٠,٩٩٤,٥٦٩,٩٦٦	١٠,٣٧٠,٠٠٠	قرض
٥- شركة البادية للاستثمارات السياحية والعقارية المحدودة	٢,٦٣٢,٠٣٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	قرض
٦- شركة الوسيط للاستثمارات الاعلامية المحدودة	٤٥,٩٤٥	١٢,٢٥٢,٩٩٥	قرض
٧- شركة سنا الخليج للتمويل والاستثمارات السياحية المحدودة	المصرف تمتلك ٩٠ % من رأسمالها	١٣,٧٦٩,٢٨٠	جاري مدين
مجموع التسهيلات الممنوحة			٨١,٣٣٣,٢٠٣

وان جميع هذه التسهيلات مدورة وممنوحة من سنوات سابقة وغير متحركة ، نرى ضرورة  
دراسة وضع هذه التسهيلات مع الشركات المذكورة ومحاولة اعادة جدولة تسديد مبالغها وعدم  
ابقائها مدورة لسنوات اخرى غير معروف مداها.

### ثامناً: الموجودات الأخرى:

ان الموجودات الاخرى والمبينة بالايضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما  
نسبته ٩,٥ % من الموجودات المتداولة وهي اقل من متطلبات البنك المركزي العراقي ، نود ان نبين بهذا  
الخصوص مايلي:-

١- يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى/ ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ مبلغ  
(١٢,٢٧٥,٢٥١) الف دينار ، وندرج ادناه تفاصيل هذا الحساب :

أ- مبلغ (١٠,٨٥٦,٧٨٢) الف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات  
السابقة، حيث اقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جنح الكوت وحكم عليه بالحبس  
ومازال المصرف مستمر في اجراءات استحصا المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه  
مستقبلاً، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

ب- مبلغ (١,٤١٨,٤٦٩) ألف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة ، لم يستحصلها المصرف  
لغاية تاريخ تقريرنا هذا ، ومازالت جهود ادارة المصرف مستمرة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمحاولة  
تحصيل هذه الديون ، كما ونؤكد على ضرورة اخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الاحتمالية الكبيرة لعدم  
التسديد .



٢ - يتضمن رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ (١٦,٣٣٢,٠٠٠) ألف دينار، ويمثل المبلغ المتبقي من أصل مبلغ البيع البالغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع أسهم شركة أعالي الخليج للاستثمارات العقارية المملوكة للمصرف الى شركة أعالي الشرق للتقنيات المحدودة ، حيث تم تسديد مبلغ (١٣,٦٦٨,٠٠٠) ألف دينار لصالح المصرف خلال السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ .

### تاسماً : العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :

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

تاريخ انتهاء موافقة البنك المركزي	تاريخ الاستملاك	المبلغ ألف دينار	المساحة	اسم الفرع	عنوان العقار
٢٠٢١/٥	٢٠١٧/٩	٢٣٣,٨٤١	٣٥٥,٩٠م	السماوة	١- المثنى ٢٨١ الشامية
٢٠٢١/٥	٢٠١٧/٩	٩١,٨٦٦	٢٠٠م	السماوة	٢- المثنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الخيل
٢٠٢١/٥	٢٠١٧/٩	١٣٣,٦٢٣	٢٠٠م	السماوة	٣- المثنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام الخيل
٢٠٢٢/١٢	٢٠١٦/١٢	١,٣٣٤,٦٣٠	٦٣٢,٥م	كربلاء	٤- كربلاء العباسية ٧٠/١١٩مقاطعة ٢٤
استملاك جديد	٢٠٢٠/١٢	١٤٠,٠٠٠	٢٠٠م	حله	٥- بابل محيزم ٧/٢-٨٣٣م
استملاك جديد	٢٠٢٠/١٢	٨٠,٠٠٠	٢٧٥م	حله	٦- بابل ويسية ١١م-٨٤٧٩/٢٤
استملاك جديد	٢٠٢٠/١٢	١١٢,٠٠٠	٢٠٠م	حله	٧- بابل ويسية ١١م-٦٦٢١/٢٣
مجموع رصيد الحساب					
					٢,١٢٥,٩٦٠

بهذا الخصوص نود ان نبين مايلي :

- أدرجت قيمة هذه العقارات خلال السنة الحالية ضمن حساب موجودات اخرى / حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون، علماً انه تم اخذ مخصص لمواجهة انخفاض قيمة هذه العقارات بمبلغ (٢٦٦,٩٢٦) الف دينار قيد على حساب المصاريف.

### عاشراً : الدعاوى القضائية :

أ- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٩٠) دعوى مجموع مبالغها حسب الكشف المقدم لنا من المصرف (٨,٤٠٠,٨١٠) الف دينار، ولم يتم ادراج ثلاث دعاوى قضائية لاطراف ذوي علاقة يبلغ مجموعها (٤٠,٩٦٨,٠٣٧) الف دينار .

ب- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (٢٠) دعوى مجموع مبالغ (٨) دعاوى منها (٩٧٢,٠٠٠) الف دينار والدعاوى المتبقية بدون تقدير مالي .

### احد عشر: التأمينات النقدية :

بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية المستلمة مقابل خطابات الضمان المصدرة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠ (٣,٨٧١,١٨٩) الف دينار بينما بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة (١٩,٧٧٨,٥٩٤) الف دينار بنسبة مقدارها (١٥٪) .

### اثنا عشر: نافذة مزاد بيع العملة :

١- بلغ ارباح العمليات الناتجة عن تعامل المصرف مع نافذة العملة للسنة موضوعة التدقيق (٦,٥٧١,٤٤٧) الف دينار حيث تحقق هذا الايراد من خلال عمليات نفذت لصالح زبائن المصرف وقد اشترى المصرف الدولار الامريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد عمله بمبلغ (١,٥٢٧,١٤٥) الف دولار امريكي بسعر صرف (١,١٩٠) دينار عراقي لكل دولار امريكي حيث كان المصرف يبيع العملة الى زبائنه بمعدل سعر صرف تقريبي (١,١٩٤) دينار عراقي لكل دولار امريكي .

٢- تحمل المصرف غرامة بمبلغ (٢١,٥٩٦,٢٤٢) الف دينار من قبل البنك المركزي العراقي حسب كتابه المرقم ٤١٩٦/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١ وذلك عن غرامة التصاريح الكمركية للسنوات (٢٠١٣-٢٠١٤) وتم تقسيط المبلغ على (٤٨) قسط علماً ان المصرف سدد مبلغ (١,٧٩٦,٢٤٢) الف دينار خلال السنة ٢٠٢٠ .

**ثلاثة عشر: النقد والنقد المعادل:**

بلغ رصيد النقد والنقد المعادل كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٢١٠٠٠٧١.٣٨١) الف دينار حيث تم استبعاد مبلغ الودائع الازامية لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٤.٤٣٨.٥٥٠) الف دينار، وحسب وجهة نظر ادارة المصرف بان هذا الرصيد لايمتاز بسهولة التصرف به من قبل ادارة المصرف الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وتاكيدا لسياسة ادارة المصرف المتحفظة بادارة النقد .

**أربعة عشر: الارصدة الدائنة :**

هناك ارصدة دائنة لحسابات الماستر كارد صراف الي وماستر كارد نقاط بيع مجموعها (٨,٦٥٢,٦٨٩) الف دينار تم تنزيلها من حساب النقود في البيانات المالية وكان من الافضل اظهارها ضمن الارصدة الدائنة الاخرى وعدم تنزيلها من النقود علما ان هناك رصيد لحساب ماستر كارد - مقسم وطني اظهر ضمن الارصدة الدائنة وبصيد قدره (٥,٩٣٢,٥٢٩) الف دينار

**خمس عشرة: كفاية رأس المال:**

ان معيار كفاية رأس المال المبين في البيانات المالية موضوعة التقرير محتسبة وفق النموذج القديم وليس وفق النموذج الجديد المطلوب من قبل البنك المركزي حسب قراره المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ وحسب ضوابط بازل (III) ، علما ان النموذج المرسل للبنك المركزي في ختام السنة حسب النموذج الجديد وكان بنسبة ١٥٪ وحسب ضوابط بازل (III) .

**ستة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:**

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

**سبعة عشر: تعديل سعر صرف الدولار:**

تم تعديل سعر صرف كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والايرادات الناجمة بالعملة الاجنبية من (١٠١٩٠) دينار الى (١٠٤٦٠) دينار لكل دولار واحد وذلك استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية وادارة الدين المرقم ٢٤٤٠/١/٦ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ وتم تسجيل فرق التقييم البالغ (٣.٧٧٨.٥٩٢) الف دينار على حساب تقلبات اسعار الصرف ضمن حسابات المدينون، ولحين غلقها على حساب العجز المتراكم خلال السنة ٢٠٢١ .

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

يمتلك المصرف ٩٠٪ من اسهم شركة سنا الخليج للاستثمارات السياحية والعقارية بمبلغ (١٠,٨٠٠,٠٠٠) الف دينار ولدى دراسة ميزانية هذه الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ لوحظ ان هذه الشركة تحقق خسائر سنويا وبلغت صافي خسائرها ضعف راسمالها البالغ (١٢) مليار دينار، وعالية يتوجب على المصرف دراسة مدى جدوى هذا الاستثمار مع وضع الشركة الحالي المذكور اعلاه .

**تسعة عشر: الايضاحات الاخرى:**

- ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :-  
اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رأينا أن المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية و النوعية وبحسب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي ، وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الافصاح و الشفافية.
- ٢- نتائج تدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-  
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف . مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي ايضاً.
- ٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي .
- ٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية وفقاً لنظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.
- ٥- الارصدة لدى المصارف المراسلة:-  
بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج ( ٢٥ ٪ ) من رأس المال و الاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي اعلى من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي وبالغلة (٢٠٪) ، علما ان الارصدة المحتسبة لهذه النسبة تتضمن مبلغ (٢١,٩) مليار دينار يمثل حوالات مرسله لاغراض الاستيراد تخص نافذة مزاد العملة وانها ليست ارصدة لدى بنوك خارجية وعند استبعادها تصبح النسبة ١٩,١ ٪ من راس المال والاحتياطيات السليمة .
- ٦- مراكز النقد الاجنبية :-  
قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (٩٪) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال و الاحتياطيات السليمة.
- ٧- الملاءة و السيولة المالية :-  
أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٢٥١ ٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ ٪ .  
ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ١٦١ ٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠ ٪ .  
وبحسب النسب اعلاه، فانه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.



٨- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى والمبينة تفصيلها في الايضاح رقم (١٦) من القوائم المالية مبلغ (١٥٢,٥٧٠) الف دينار وكما في نهاية السنة موضوعة التدقيق، وتم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتشكل منه الرصيد .

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

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

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

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

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

### الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لهما من تاثير على البيانات المالية فبرأينا ان البيانات المالية "لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٠ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه  
محاسبون قانونيون واستشاريون




سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

بغداد في ٨/حزيران/٢٠٢١



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي

(غير الموحدة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	٣	<b>الموجودات</b>
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي استثمار في شركات تابعة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات حليفة
١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٩	الشامل الآخر
٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	٤,٥٥٣,٢٢١,٢٢٧	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	١٢	<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	١٣	المطلوبات
٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	١٤	ودائع العملاء
-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	١٥	تأمينات نقدية
٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦	قروض طويلة الاجل
٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠		مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	١٧	إحتياطي إجباري
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	١٧	إحتياطيات أخرى
(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	٨	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠		أرباح مدورة
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١		مجموع حقوق المساهمين
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج

المدير المفوض  
عادل نوري العالم

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

**سعد رشيد جاسم**  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
اجازة رقم ( ١٨١ )

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه  
بغداد / ٨ / حزيران / ٢٠٢١

مدير الحسابات  
لعيبي هاتو خلف  
عادل محمد الحسون  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه  
محاسبون قانونيون وأستشاريون - تضامنية

**عادل الحسون وشركاه**  
محاسبون قانونيون وأستشاريون

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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٢٢٩,٣٠٥,٤٨٦	٦,٦٦٨,٩٦٦,٨٣٣	١٨ إيرادات الفوائد
(٣,٧٥٥,٨٠٦,٢١١)	(٣,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠)	١٩ مصروفات الفوائد
٤,٤٧٣,٤٩٩,٢٧٥	٣,٣٧٣,٩٩١,٥٨٣	صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٠٠,٠١٩,٣٦٦	١,٧٤٠,٣٣٠,٤٩٢	٢٠ صافي إيرادات العمولات
٢,٥٦٩,٧٩٣,٦٨٩	٦,٥٧١,٤٤٧,١١١	٢٠ إيرادات مبيعات نافذة العملة
٩,٠٤٣,٣١٢,٣٣٠	١١,٦٨٥,٧٦٩,١٨٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٣٣,٤٩٧,٧٩٩	٢٢٤,٥٨٥,٩١٠	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
١٠٦,١٥٩,٠٠٠	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٣٦,٤٩٩,٢١٢	٥٥٠,٢٧٢,٢٢٢	إيرادات تشغيلية أخرى
-	-	إيرادات أخرى
١٠,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	١٢,٤٦٠,٦٢٧,٣١٨	صافي الإيرادات التشغيلية والأخرى
(٥,٠٣٠,٦١٢,٦٢٨)	(٤,٤٠٦,٥٢١,٩٥٦)	٢١ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٨,٠٩٩,٢٩٤,٥٥٠)	(٦,٠٠٠,٤١٧,٤٤٨)	٢٢ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥)	(١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣)	٩ استهلاكات
٥٣,٣١٥,٠٥٥	٣٩,٤٦٨,٨٠٠	أرباح رأسمالية
-	(٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠)	١٦ مخصص عقارات التصفية
(١٤,٨٥٠,٨٢٦,١٧٨)	(١٢,٣٥٤,٣٣٤,٤٠٧)	إجمالي المصاريف
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	١٠٦,٢٩٢,٩١١	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)	١٥ ضريبة الدخل
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(١,٤٧٧,٠٨٩)	صافي دخل السنة

*Mohammed*

رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج

المدير المفوض  
عادل نوري العالم

مدير الحسابات  
لعيبي هاتو خلف



هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جزء من الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزء

مجلس مودة من أجله وتوقيع مراقب الحسابات

أما أنت السبر

نصادق على صحة محبته وترتيب مراقب الحسابات وأنه متداول

لمونة مراقبة وترتيب الحسابات لعام 2021 دون طرئ مسؤولية

عن صحته لهذه البيانات المالية.

فناؤ عبد الكريم خضير

رقم الوصل ٥١٧٤ تاريخه ١٢

التوقيع

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة الدخل الشامل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

*M. H. H. H.*

رئيس مجلس الإدارة  
محمد صالح فرج

المدير المفوض  
عادل نوري العالم

*[Signature]*

مدير الحسابات  
لعيبي هاتو خلف



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 ٢٠٢٠

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	
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١,٤٧٧,٠٨٩)	(١,٤٧٧,٠٨٩)	-	-	-	-	الخسارة خلال السنة
٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٤٦٣,٠٥٣,٢٥٠	(١,٤٧٧,٠٨٩)	٤٦٤,٥٣٠,٣٣٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	تحويلات من الاحتياطيات
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	(٨,٠٢٧,٤٨٤,٤٧٧)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣١٤,٤٧٢,٩٢٥,٩٠٦	٨,٩٧٠,٥٧٧,٥٠٢	(٨,٤٠٨,٣٧٧,٤٧٧)	٤,٤٩٧,٥٧٢,٨٩٣	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	-	-	-	-	الخسارة خلال السنة
(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	-	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(٤,٠١٤,٩٩٥,١٧٦)	(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(٨٣,٦٣٧,٣٣٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	أسهم مجانية مستلمة من شركات تابعة
(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٣٣)	-	-	(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٣٣)	-	-	تحويلات من الاحتياطيات
(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)	(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)	-	-	-	-	مكافآت مدفوعة الى مجلس الإدارة
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	(٨,٤٩٢,٠١٤,٨١٦)	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	١٠٦,٢٩٢,٩١١	الإنبطة التشغيلية
١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥	١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠	تعديلات لبنود غير نقدية:
(٥٣,٣١٥,٠٥٥)	(٣٩,٤٦٨,٨٠٠)	استهلاكات
		مخصص عقارات التصفية
		أرباح رأسمالية
(٢,٢١٠,٤٣٨,٨٣٧)	٢,٠٥٣,٦٨٧,٩١٤	التدفقات النقدية من (المستخدم في) أنشطة تشغيلية
٢٦,٨٦٨,٨٧٨,١٢٨	١٧,٦٢١,٠١٠,٦٥٣	قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٤,٦٤٦,٥٩٤,٧٣٨	(٤,٢١٤,٠٥٢,٨٩٣)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٧١٠,٥٤٦,١٧٠)	٦,٩٢٦,١٧٨,٧٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
(٣١,٣٥٤,٩٦٠,٩١٧)	(٢٠,٨١٢,٤٩٦,٧٠٩)	موجودات أخرى
(١,٢٧٤,٤٤٩,١٠٣)	(٥٣٤,٧٣٦,٨٤٦)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
١٢,٣٩٤,٩٦٤,٤١٦	(١٩,٠٨٧,٧٦٢,٧٦٥)	ودائع العملاء
		تأمينات نقدية
		مطلوبات أخرى
٧,٣٦٠,٠٤٢,٢٥٥	(١٨,٠٤٨,١٧١,٨٥٦)	التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(١,١٢٦,٠٣٦,٨٧٠)	-	قبل الضريبة
		الضريبة المدفوعة
٦,٢٣٤,٠٠٥,٣٨٥	(١٨,٠٤٨,١٧١,٨٥٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الإنبطة الاستثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أستثمار في شركات حليفة
١,٢١٤,٣١٨,٩٠١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣٤,٠٥٦,٠٣٥)	(٤٠,٨٢٥,٠٨٧)	الشامل الأخر
٧٢,٧٨٨,٠٠١	٣٩,٥١٦,٤٢٢	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٢,٤٥٢,٩٤٩	(١٨,٢٤٦,٩٥٧)	بيع ممتلكات ومعدات
		مشاريع تحت التنفيذ
٦,١٧٥,٥٠٣,٨١٦	(١٩,٥٥٥,٦٢٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الإنبطة التمويلية
(٦٦,٦٣٨,٠٥١)	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض مستلمة طويلة الاجل
(٤٧,٧٩٩,٩٩٦)	-	مكافآت مدفوعة الى مجلس الإدارة
(٣,٨٠١,٠٧٢,٥٣٣)	-	تحويلات من الاحتياطات
(٣,٩١٥,٥١٠,٥٨٠)	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٨,٤٩٣,٩٩٨,٦٢١	(١٦,٨١٧,٧٢٧,٤٧٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
٢١٨,٣٩٥,١٠٩,٥٩١	٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢	٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤	٢٣ النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### 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 العشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

#### ٢. السياسات المحاسبية الهامة

##### ٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢.٢ أدناه.

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

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

##### ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

###### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

###### إستخدام التقديرات

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

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

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

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### معلومات القطاعات

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

#### النقد والنقد المعادل

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

#### الإعتراف بالموجودات المالية

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

#### التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر**

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل. وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات 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 المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

### **التدني في قيمة الموجودات المالية**

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا 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 ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

### التقاص

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

### الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
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 سداه من المصرف أيهما أقل.

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### المطلوبات المالية

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

#### العملات الأجنبية

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

#### إستثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذ مؤثر عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. يتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة في قائمة الدخل. يقوم 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 تدنٍ في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها .

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على 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 إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف 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. ويعد 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 الى 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 ٢٠٢٠

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
٤٦,٨٧٥,٢١٨,١٢٠	٥٥,٨١٥,٧٠٩,٣٤٤	حسابات جارية
١٤٦,١١٠,٤٨٩,٠٢٥	٧٠,٩٦٧,٣٩٨,٠٤٥	الاحتياطي الالزامي
٣١,٣٦٤,٧٢٩,١٣٠	٢٤,٤٣٨,٥٥٠,٣٤٠	
٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

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

\* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

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

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

٦. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			شركة سنا الخليج
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠	العراق	شركة زهرة الخليج
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رسملة أسهم نقدية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٧. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			شركة اعالي الخليج
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٣	العراق	
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم مباحة بالتكلفة*
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الرصيد في نهاية السنة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

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



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

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

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

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

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. 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	٢٠٢٠
٥٤,٠٨٦,٠٧٩,٧٤١	٢٠٧,٨٣١,٠٠٠	١٠,٩١٩,٩٦٣,٥٤٢	١,٤٧١,٧٥٤,٨٨٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	الكلفة:
١٤٥,٧٧٥,٠٠٠	-	١٤٥,٧٧٥,٠٠٠	-	-	-	بداية السنة
٤٠,٨٢٥,٠٨٧	-	٢٣,٣٦٠,٠٨٢	١٧,٤٦٥,٠٠٥	-	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٠)
(٣٣٥,٥٠٧,٧١٦)	-	(١٢,٠٣٤,١٤٠)	(٣٢٣,٤٧٣,٥٧٦)	-	-	إضافات
٥٣,٩٣٧,١٧٢,١١٢	٢٠٧,٨٣١,٠٠٠	١١,٠٧٧,٠٦٤,٤٨٤	١,١٦٥,٧٤٦,٣١٧	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	استيعادات
						نهاية السنة
١٢,٨٩٣,٨٤١,١٦٩	١٥٩,٩٧٧,١٢٨	٧,٦٣٠,٥٨٣,٦١٠	١,٤٠٧,٥٨٠,٢٦٧	٣,٦٩٥,٧٠٠,١٦٤	-	الإستهلاك المتراكم:
١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣	١١,٠٤٣,٢٠٠	١,١١٨,٧٢٦,٠٠٧	٣٧,٣٦١,٩٨٠	٥٥٢,٨٠٦,٦١٦	-	بداية السنة
(٣٣٥,٤٦٠,٠٩٤)	-	(١٢,٠٣٤,١٢٥)	(٣٢٣,٤٢٥,٩٦٩)	-	-	المحمل للسنة
١٤,٢٧٨,٣١٨,٨٧٨	١٧١,٠٢٠,٣٢٨	٨,٧٣٧,٢٧٥,٤٩٢	١,١٢١,٥١٦,٢٧٨	٤,٢٤٨,٥٠٦,٧٨٠	-	استيعادات
						نهاية السنة
٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٦,٨١٠,٦٧٢	٢,٣٣٩,٧٨٨,٩٩٢	٤٤,٢٣٠,٠٣٩	٦,٢٠٥,٨٩١,٨٥٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. 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	٢٠١٩
						الكلفة:
٥٣,٨٢٨,٠٦٦,٣٦٨	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	١٠,٥٧٢,٧٤٥,٨٦٤	١,٤٨٨,٤٥٤,٧٣٣	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	بداية السنة
٤٤٠,٨٩٤,٣١٧	-	٤٤٠,٨٩٤,٣١٧	-	-	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٠)
٢٣٤,٠٥٦,٠٣٥	٥٥,٢١٦,٠٠٠	١٥٨,٦٧٨,٥٣٥	٢٠,١٦١,٥٠٠	-	-	إضافات
(٤١٦,٩٣٦,٩٧٩)	(١٢٧,٧٢٠,٤٦٠)	(٢٥٢,٣٥٥,١٧٤)	(٣٦,٨٦١,٣٤٥)	-	-	استيعادات
٥٤,٠٨٦,٠٧٩,٧٤١	٢٠٧,٨٣١,٠٠٠	١٠,٩١٩,٩٦٣,٥٤٢	١,٤٧١,٧٥٤,٨٨٨	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم:
١١,٥١٧,٠٧١,١٤٧	٢٧٧,٢٩٧,٨٥٠	٦,٧١٧,٧٣٨,٧٤٨	١,٣٧٩,١٤١,٠٠٢	٣,١٤٢,٨٩٣,٥٤٧	-	بداية السنة
١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥	١٠,٣٩٩,٧٢٨	١,١٤٥,٧٢٧,١١١	٦٥,٣٠٠,٥٩٩	٥٥٢,٨٠٦,٦١٧	-	المحمل للسنة
(٣٩٧,٤٦٤,٠٣٣)	(١٢٧,٧٢٠,٤٥٠)	(٢٣٢,٨٨٢,٢٤٩)	(٣٦,٨٦١,٣٣٤)	-	-	استيعادات
١٢,٨٩٣,٨٤١,١٦٩	١٥٩,٩٧٧,١٢٨	٧,٦٣٠,٥٨٣,٦١٠	١,٤٠٧,٥٨٠,٢٦٧	٣,٦٩٥,٧٠٠,١٦٤	-	نهاية السنة
٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٤٧,٨٥٣,٨٧٢	٣,٢٨٩,٣٧٩,٩٣٢	٦٤,١٧٤,٦٢١	٦,٧٥٨,٦٩٨,٤٧١	٣١,٠٣٢,١٣١,٦٧٦	صافي القيمة الدفترية

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. مشاريع تحت التنفيذ

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

١١. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
١٢,٢٦٤,٧٠٧,٠٨٢	١٢,٢٧٥,٢٥١,٠١٧	نعم مدينة
٥,٢٥٩,٣٢٤,١٩٠	٦,٢٢٥,٤٩٢,٢٦٢	فوائد مستحقة
١,٧٩٣,٩٦٠,٦٥٠	٢,١٢٥,٩٦٠,٦٥٠	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
٧٩٧,٢١٠,١٦٥	١,٣٣٧,٧٠٩,٦٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤١٨,٦٨٠,٢٩١	٦٢,٠٢٠,٣٣٦	تأمينات لدى الغير
١,٣٣٢,٥٩٧,٤٨١	٥,٨٢٢,٠٩٨,٨٤٦	موجودات أخرى
٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	

١٢. ودائع العملاء

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

١٣. تأمينات نقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٣٧٠,٥٠٦,٨٤٥	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٢٥١,٤١٩,٤١٠	-	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	



## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ١٤. قروض طويلة الأجل

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

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

#### ١٥. مخصص ضريبة الدخل

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

#### ١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	ذمم دائنة
٣٠,٧٠٨,٣٢٦,١٤٦	١١,٢٦٠,٢٢١,٤٠٧	شيكات بنكية مصدقة
٢,٣٩٧,٧٩٧,٣٢٤	١,٧٨٤,٣٨٤,٥٧٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٩٩٥,٢٠٠,١٧١	١,٨٩٥,٤٩٦,١٨٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٥٣٣,٦٥١,٤٠٠	٥١٥,٨٣٦,٤٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤٠,٢٨١,١٠٩	٤١٦,٩٣٦,٨٠٤	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٨٥,٦٥١,٣١٤	١٠٥,٧٣٧,١٧٤	مخصص عقارات مستملكة تحت التصفية*
-	٢٦٦,٩٢٦,٠٠٠	مطلوبات أخرى
١٦٥,٠٣٧,٥٨٧	١٥٩,٥٦٩,٧٤٨	
٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	

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

#### ١٧. الاحتياطات

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

#### - احتياطات أخرى

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

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ١٨. إيرادات الفوائد

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

#### ١٩. مصروفات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٢٣٧,٥٦٠,٨٤١	٢,٨٠٩,٨١٥,٠٤١	فوائد التوفير
٤٣٣,٧٩٧,١٤٥	٤٣٧,٨٠٤,٣٤٩	فوائد الودائع الثابتة
٨٤,٤٤٨,٢٢٥	٤٧,٣٥٥,٨٦٠	فوائد الاقتراض الداخلي
<b>٣,٧٥٥,٨٠٦,٢١١</b>	<b>٣,٢٩٤,٩٧٥,٢٥٠</b>	

#### ٢٠. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٦٤٨,٠٧١,٣٦٥	٦,٥٧٨,٨٩٣,٠٥٣	عمولات دائنة:
٦٠٣,٨٢٥,٨٩٩	١٩٤,٠٠٤,٨٥٨	حوالات بنكية*
٤٧٩,٤٩٥,٧٣٥	١,٠٥٤,٢٥٠,٠٥٤	عمولات الاعتمادات
٨٦٥,٧٩٢,٨٩٤	٦٩٧,٥٤١,٥٦٤	عمولات خطابات الضمان
٤,٥٩٧,١٨٥,٨٩٣	٨,٥٢٤,٦٨٩,٥٢٩	عمولات أخرى
(٢٧,٣٧٢,٨٣٨)	(٢١٢,٩١١,٩٢٦)	عمولات مدينة
<b>٤,٥٦٩,٨١٣,٠٥٥</b>	<b>٨,٣١١,٧٧٧,٦٠٣</b>	

\* خلال عام ٢٠٢٠، بلغت المكاسب الناتجة عن عمليات مزاد العملات لصالح عملاء البنك ٦,٥٧١,٤٤٧,١١١ دينار عراقي، وقد اشترى البنك الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد العملات البالغ ١,٥٢٧,١٤٥,٠٠٠ دولارًا أمريكيًا بسعر صرف قدره ١,١٩٠ دينار عراقي / دولار أمريكي. كان المصرف يبيع الدولار الأمريكي لعملاء مزادات العملة خلال عام ٢٠٢٠ بمتوسط سعر صرف بلغ ١,١٩٤ دينار عراقي / دولار أمريكي.

#### ٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٧٧٧,٠٩٧,٧٩٦	٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٥٣,٥١٤,٨٣٢	٢٤٦,٨٢٢,٩٣٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
<b>٥,٠٣٠,٦١٢,٦٢٨</b>	<b>٤,٤٠٦,٥٢١,٩٥٦</b>	

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ٢٢. مصاريف عمومية وأدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٢٤٠,١٠٣,٢٩٣	١,٦١٤,٢٧٥,٢٥٢	مصاريف حماية امنية
١,٦٩٠,٩٢٥,٥٦٤	٦١١,٠٠٥,١٩٥	إعلانات
١,٠٧٤,٢٤١,١٢١	١,١١٢,٨٩٦,٥٥٨	أجور تجهيز
٦٤٠,٨٠٠,٩٠٧	٤٦٦,٨٦٩,٥٩٢	ضرائب ورسوم
٥١٦,٠٢٦,٧٧٥	٣١٢,٣٤٦,٤٣٣	ايجارات وخدمات
٤٨٩,٧٣٧,٨٨٠	٢٧٠,٦٠١,٠٥٣	صيانة
٣٤٧,٨١٤,٠٦٥	٣٩٩,٢٨١,٦٦٠	اتصالات وانترنت
٢٧١,٤٨٧,٣٢٦	١٨٢,٤٦٢,٦٥٠	اشتراكات ورسوم وخص
١٩٩,٢٥١,٨٩٣	٢٦٠,٧٧٠,٠٨٣	تعويضات وغرامات
١١٤,٣٢٣,٦١٠	١٠٩,٤٣٧,٠٠٠	تأمين
٩٨,٩٢٠,٠٠٠	٨٤,٣٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات *
٨٢,٣٦٠,٩٧٢	٧٢,٥٥٧,١٧١	ماء وكهرباء
٨٠,٨٩٨,٠٢٠	٩٦,٦٢٢,٣٨٠	خدمات قانونية
٥٣,٢٤٦,٠٠٠	٦,٧٦٢,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
٤٨,١٩٨,٥١٨	٤٧,٩٩٤,١٤٠	قرطاسية
٤٧,٩٢١,٠١٠	٢٤,٥٢٤,٥٠٠	سفر وإيفاد
٤٣,٢٣٩,٥٠٠	٤٣,٨٦٤,٠٠٠	الوقود والزيوت
٢٤,٤٤١,٨٥٠	٢٢,٣٩١,٣٦٩	ضيافة
١٦,٢١٦,٤٠٠	١٣,١٧٣,٥٠٠	أجور نقل
٢,٠٣٥,٠٠٠	٦٧,٠٥٨,١٢٠	خدمات مهنية واستشارات
١٧,١٠٤,٨٤٦	١٨١,٢٢٤,٢٩٢	أخرى
<b>٨,٠٩٩,٢٩٤,٥٥٠</b>	<b>٦,٠٠٠,٤١٧,٤٤٨</b>	

\* أجور مراقبي الحسابات تبلغ ٦٨ مليون دينار عراقي، والمبتقي يمثل أجور تدقيق أخرى.

#### ٢٣. النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٣)
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٤)
(٣١,٣٦٤,٧٢٩,١٣٠)	(٢٤,٤٣٨,٥٥٠,٣٤٠)	الودائع الإلزامية لدى البنك المركزي العراقي
<b>٢٢٦,٨٨٩,١٠٨,٢١٢</b>	<b>٢١٠,٠٧١,٣٨٠,٧٣٤</b>	

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ٢٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينارعراقي	دينارعراقي	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٥٠٠,٠٠٠		<b>عناصر قائمة الدخل:</b>
٤٧,٧٩٩,٩٩٦	١٢٣,٩٦٠,٠٠٠	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٠.٠٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٠.٠٦) من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

#### ٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٠
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
١٢,٩٣٩,١٥٦,٧٠٣	-	-	١٢,٩٣٩,١٥٦,٧٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٩
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
١٢,٤٧٤,٦٢٦,٣٦٤	-	-	١٢,٤٧٤,٦٢٦,٣٦٤	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 ٢٠٢٠

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

### ٢٧. إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<u>بنود داخل قائمة المركز المالي</u>
		أرصدة لدى البنك المركزي
١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١٠٢,٦٨٢,٧٢٦,٨٣٨	٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	للشركات
٤١,٩٤٠,٨٣٢,٠٨٩	٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩	استثمار في شركات حليفة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	موجودات أخرى
٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
<u>٤٤٥,٠٩٧,٣٢٤,٢٣٩</u>	<u>٣٩٩,٤٧٠,٤٩٩,٣٢٦</u>	
		<u>بنود خارج قائمة المركز المالي</u>
		خطابات ضمان
٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	اعتمادات مستندية
٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<u>٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤</u>	<u>٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠</u>	<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>
<u>٤٦٨,٤٩٨,١٩٤,٢٤٣</u>	<u>٤٢٣,٦٢٩,٠٩٣,٧٠٦</u>	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
إجمالي دينار عراقي					
١,٢٦٧,٠٥٤,٩٢٣	-	-	٢٠٤,٤٣٥,٥٢٢	١,٠٦٢,٦١٩,٤٠١	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
١٠١,٦٩٨,٨٢٧,٩٧٢	-	-	٣١,٢٤٤,٤٣٦,٤١٧	٧٠,٤٥٤,٣٩١,٥٥٥	لغاية ٣٠ يوم
٨٤,٩٠٤,٦٣٥,٣٢٥	-	-	٢١,٤٦٣,٢٨٦,٦٦٢	٦٣,٤٤١,٣٤٨,٦٦٣	من ٣١ لغاية ٩٠ يوم
٨,١٦١,٣١١,٣٠٤	-	-	٢,١٠١,٦٦٤,٥٢٢	٦,٠٥٩,٦٤٦,٧٨٢	تحت المراقبة غير عاملة:
٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨٢	-	-	٢,٠٧٠,٨٤٤,٥٨٢	٥,٠٦٩,٩٩٨,٨٠٠	دون المستوى
٣,٠٢٠,٠٩٣,٢٦٧	-	-	٨٧٥,٨٢٧,٠٤٧	٢,١٤٤,٢٦٦,٢٢٠	مشكوك فيها
٢٠٦,١٩٢,٧٦٦,١٧٣	-	-	٥٧,٩٦٠,٤٩٤,٧٥٢	١٤٨,٢٣٢,٢٧١,٤٢١	هالكة
٦١,٩٩٠,٢١٧,٨٩٩	-	-	١٩,٦٣٤,٩٤٥,٩٣٣	٤٢,٣٥٥,٢٧١,٩٦٦	المجموع
١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	ينزل: فوائد معلقة
٧٩,١٩٠,٢١٧,٨٩٩	-	-	٢٤,٦٢٢,٩٤٥,٩٣٣	٥٤,٥٦٧,٢٧١,٩٦٦	ينزل: مخصص خسائر الائتمان
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	-	-	٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩	٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	المجموع
					الصافي

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

إجمالي	أوروبا	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	-	-	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٣٣,١٩٥,٥٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	-	-	٩٣,٦٦٤,٩٩٩,٤٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩	-	-	٣٣,٣٣٧,٥٤٨,٨١٩	للشركات:
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	-	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	-	-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	موجودات أخرى
٤١٠,٧٧٠,٤٩٩,٣٢٦	٩٥٥,٠٧٧,٨٤٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣١,٨١٥,٤٢١,٤٨٣	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠
٤٥٦,٣٩٧,٣٢٤,٢٣٩	١٢١,٢٠١,٩٩١	٣,٤١٢,٩٠٦,٥٥٩	٤٥٢,٨٦٣,٢١٥,٦٨٨	الإجمالي لسنة ٢٠١٩

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي دينار عراقي	حكومي وقطاع عام دينار عراقي	أفراد دينار عراقي	خدمات دينار عراقي	زراعة دينار عراقي	تجارة دينار عراقي	مالي دينار عراقي	القطاع الاقتصادي البند
٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	-	-	-	-	-	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	-	١١,٢٠٥,٣٨٩,٢٨٣	٢٢,٥٢٦,٢٥٥,٤٢٥	١١,٩٦٣,٢٣٢,١٩٥	٨١,٣٠٧,٦٧١,٣٧١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات تابعة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمار في شركات حليفة
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	-	-	-	-	-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٠,٧٧٠,٤٩٩,٣٢٦	٩٥,٤٠٥,٩٤٨,٣٨٥	١١,٢٠٥,٣٨٩,٢٨٣	٢٢,٥٢٦,٢٥٥,٤٢٥	١١,٩٦٣,٢٣٢,١٩٥	١١٥,٣٠٧,٦٧١,٣٧١	١٥٤,٣٦٢,٠٠٢,٦٦٧	موجودات أخرى الاجمالي لسنة ٢٠٢٠
٤٥٦,٣٩٧,٣٢٤,٢٣٩	١٧٧,٤٧٥,٢١٨,١٥٥	١٤,٤٦٢,٣٥٥,٨٩٣	١٥,٩٠٨,٥٩١,٤٨٢	٣١,٨١٧,١٨٢,٩٦٤	١١٦,٤٣٥,٤٢٨,٥٨٨	١٠٠,٢٩٨,٥٤٧,١٥٧	الاجمالي لسنة ٢٠١٩



## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ٢٧. 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 ستأثر 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)	٢٠٢٠
بسرعة الفائدة	العملة
حساسية إيرادات الفائدة	دولار أمريكي
دينار عراقي	
(٧٥,٢١٤,٢٩٣)	٪١

التغير (زيادة)	٢٠١٩
بسرعة الفائدة	العملة
حساسية إيرادات الفائدة	دولار أمريكي
دينار عراقي	
(٣٤٢,٠٢٩,٧٤٦)	٪١

في حال كان هنالك 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 ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

#### ٢. مخاطر العملات

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

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

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

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

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

في حال كان هنالك 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 تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	١,٥٣٦,٨٥٥,٦٩٠	٢,٠٢٧,٢٣٦,٧٤٩	٦٤,٢٣٦,٤٤١,٢٨٩	٥٨,٩٢٤,٣٦٩,٤٠١	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليقة	-	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤
مشاركات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢
مجموع الموجودات	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	١,٥٣٦,٨٥٥,٦٩٠	٢,٠٢٧,٢٣٦,٧٤٩	٦٤,٢٣٦,٤٤١,٢٨٩	٤٤٢,٧٢٠,١٠٤,٧٥٨	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	
المطلوبات:							
ودائع عملاء	-	٦,٧٨٢,٢٥٧,٦٥٤	٨,٢٤٨,٨٦١,٧٨٨	١١,٤٥٨,٣٢٨,٩٦٤	١٥٢,٤٤٦,٧٧٤,٥٣٤	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	
تأمينات نقدية	-	٥٤٩,٠٥٤,٠٥٠	٢,٠٣٦,٨٩٦,٠٠٠	٢٥٠,٧٤١,٣٥٩	-	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	
قروض طويلة الاجل	-	٢,٢٧٤,٦٢٨,٦١٥	-	٩٨٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	
مخصص ضريبة النخل	-	-	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	
مجموع المطلوبات	-	٩,٦٠٥,٩٤٠,٣١٩	١٠,٢٨٥,٧٥٧,٧٨٨	١٢,٨٠٠,٨٤٠,٣٢٣	١٦٨,٨٥١,٨٨٢,٨٢٠	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	(٨,٠٦٩,٠٨٤,٦٢٩)	(٨,٢٥٨,٥٢١,٠٣٩)	٥١,٤٣٥,٦٠٠,٩٦٦	٢٧٣,٨٦٨,٢٢١,٩٣٨	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	
٢٠١٩							
مجموع الموجودات	٤٦١,٣١٧,٠٠٠	٣,٧٣١,٠٧٠,٠٠٠	٢,٤٥٨,٦٠٧,٠٠٠	٧٢,٤٧١,٥٣١,٠٠٠	٤٧٠,٠٢٣,٠٠٥,٧٠١	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	
مجموع المطلوبات	٢٤١,٩٢٢,٠٠٠	١,٥٩٥,٧٨٢,٠٠٠	٦,٤٧١,٢١٧,٠٠٠	١١,٧٢٣,٨٠٣,٨٧٠	٢٢١,٢٩٢,٤٧٠,٦٣٠	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢١٩,٣٩٥,٠٠٠	(١,١١١,٢٧٧,٠٠٠)	(٤,٠١٢,٦١٠,٠٠٠)	٦٠,٧٤٧,٧٢٧,١٣٠	٢٤٨,٧٣٠,٥٣٥,٠٧١	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات

التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة  
٢٠٢٠

المجموع	درهم اماراتي	يورو	دولار أمريكي	دينار عراقي	البند
					الموجودات
١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	-	-	٧٠,٩٦٧,٣٩٨,٠٤٥	٨٠,٢٥٤,٢٥٩,٦٨٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	١٦٠,٩٠٥,٨٢٩	٧٧,٨٢٢,٢٨٢,٩٦٩	٤,٣٣٣,١٩٥,٥٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤	-	-	٢,٥٦٠,٣٢١,٠٠٠	١٢٤,٤٤٢,٢٢٧,٢٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات تابعة
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات حليفة
١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	-	-	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	-	-	-	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	-	-	-	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	مشارك تحت التنفيذ
٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	-	-	-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	موجودات أخرى
٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	١٦٠,٩٠٥,٨٢٩	١٥١,٣٥٠,٠٠٢,٠١٤	٣٥٨,٣١٥,٤٨٦,٧٤٣	اجمالي الموجودات
					المطلوبات
١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠	-	-	٦٦,٣٧٥,٢٠٠,٠٠٠	١١٤,٣٩٢,٢٧٥,٨٧٠	ودائع عملاء
٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩	-	-	٨٣٩,١٢٧,٠٠٠	٢,٢٤٨,٠٦٢,٤٠٩	تأمينات نقدية
٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	-	-	-	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥	قروض طويلة الاجل
١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	-	-	٤٧,٣٢٩,٠٠٠	١٦,٣٥٧,٧٧٩,٢٨٦	مطلوبات أخرى
٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	-	-	٦٧,٢٦١,٦٥٦,٠٠٠	١٣٦,٣٦٤,٥١٦,١٨٠	إجمالي المطلوبات
٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١	٩٧١,٨٨٩,٠٤٥	١٦٠,٩٠٥,٨٢٩	٨٤,٠٨٨,٣٤٦,٠١٤	٢٢١,٩٥٠,٩٧٠,٥٦٣	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٤,١٥٨,٥٩٤,٣٨٠	-	-	٤,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٧٧٨,٥٩٤,٣٨٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
					٢٠١٩
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٨٠٨,٩٩٢,٠٤٥	٢٢٦,٥٩٦,٥٠٦	٢٠٩,٥٦٥,٤٨٢,٦٦٨	٣٣٨,٥٤٤,٤٥٩,٤٨٢	اجمالي الموجودات
٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	-	-	٦٨,٧٥٧,٢٩٣,٩٠٣	١٧٣,٦٧٩,١٧٨,٥٩٧	إجمالي المطلوبات
٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١	٨٠٨,٩٩٢,٠٤٥	٢٢٦,٥٩٦,٥٠٦	١٤٠,٨٠٨,١٨٨,٧٦٥	١٦٤,٨٦٥,٢٨٠,٨٨٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٣,٤٠٠,٨٧٠,٠٠٤	-	-	٢,٠٩٥,٧١٨,٥٢٠	٢١,٣٠٥,١٥١,٤٨٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. 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 بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٢٠٢٠	أقل من شهر دينار عراقي	من شهر إلى ٣ شهور دينار عراقي	من ٣ إلى ٦ أشهر دينار عراقي	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة دينار عراقي	من سنة واحد حتى ٥ سنوات دينار عراقي	بدون استحقاق دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	-	١,٨٣١,٢٥٢,٩٣٠	٦,٧٨٢,٢٥٧,٦٥٤	٨,٢٤٨,٨٦١,٧٨٨	١١,٤٥٨,٣٢٨,٩٦٤	١٥٢,٤٤٦,٧٧٤,٥٣٤	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠
تأمينات نقدية	-	٢٥٠,٤٩٨,٠٠٠	٥٤٩,٠٥٤,٠٥٠	٢,٠٣٦,٨٩٦,٠٠٠	٢٥٠,٧٤١,٣٥٩	-	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩
قروض طويلة الاجل	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦
اجمالي المطلوبات	-	٢,١٠٦,٧٥٠,٩٣٠	٧,٣٥٦,٣١١,٧٠٤	١٠,٤٤٣,٥٢٧,٧٨٨	١٣,٨٨٤,٠٧٠,٣٢٣	١٦٩,٨٣٥,٥١١,٤٣٥	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠
اجمالي الموجودات	٢٧٧,٦٤٥,١٤٥	-	١,٥٣٦,٨٥٥,٦٩٠	٢,٠٢٧,٢٣٦,٧٤٩	٦٤,٢٣٦,٤٤١,٢٨٩	٤٤٢,٧٢٠,١٠٤,٧٥٨	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١
٢٠١٩	أقل من شهر دينار عراقي	من شهر إلى ٣ شهور دينار عراقي	من ٣ إلى ٦ أشهر دينار عراقي	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة دينار عراقي	من سنة واحد حتى ٥ سنوات دينار عراقي	بدون استحقاق دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	-	٨٦,٢٧٧,٠٠٠	٣٩٠,٢٨١,٠٠٠	٤,٦٣٣,٥٥٤,٠٠٠	١٠,٤٠٣,٣٣٥,٠٠٠	١٨٦,٠٦٦,٥٢٥,٥٧٩	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
تأمينات نقدية	٢٤١,٩٢٢,٠٠٠	-	١,٢٠٥,٥٠١,٠٠٠	١,٨٣٧,٦٦٣,٠٠٠	٣٣٦,٨٤٠,٢٥٥	-	٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥
قروض طويلة الاجل	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٣,٦٢٨,٦١٥	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١
اجمالي المطلوبات	٢٤١,٩٢٢,٠٠٠	١١١,٢٧٧,٠٠٠	١,٦٢٠,٧٨٢,٠٠٠	٦,٥٢١,٢١٧,٠٠٠	١١,٦٦٥,١٧٥,٢٥٥	٢٢٢,٢٧٦,٠٩٩,٢٤٥	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠
اجمالي الموجودات	٥٥٥,٢٩٠,٢٩٠	-	٣,٠٧٣,٧١١,٣٨٠	٤,٠٥٤,٤٧٣,٤٩٨	٢١٦,٧١١,٥٦٤,١١٣	٣٢٤,٧٥٠,٤٩١,٤٢٠	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١

## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

#### بنود خارج المركز المالي

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

#### 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 ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	١٢,٤٦٠,٦٢٧,٣١٨	٢,٢٩٠,٦٠٢,٧١٤	٢٢٤,٥٨٥,٩١٠	٦,٥٧١,٤٤٧,١١١	٣,٣٧٣,٩٩١,٥٨٣	إجمالي الإيرادات
-	-	-	-	-	-	العجز في تندي التسهيلات الائتمانية
١٠,٩١٩,٤٦٨,٣٤١	١٢,٤٦٠,٦٢٧,٣١٨					نتائج أعمال القطاع
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	١٠٦,٢٩٢,٩١١					مصاري غير موزعة
-	(١٠٧,٧٧٠,٠٠٠)					الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٣,٩٣١,٣٥٧,٨٣٧)	(١,٤٧٧,٠٨٩)					ضريبة الدخل
٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١	٢٨,٥٨٣,٥٠٠,٥٣٣	٥٥,٨١٥,٧٠٩,٣٤٤	١٢٥,٤٥٢,٣٢٢,١١٢	٣٠٠,٩٤٦,٧٤١,٦٤٢	صافي (خسارة) السنة
٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠	١,٩٥٩,٨٧٠,٩٨٠	-	١٤٥,٤٨٥,٣٦٩,٤٤٢	٥٦,١٨٠,٩٣١,٧٥٨	إجمالي موجودات القطاع
٥٣,٣١٥,٠٥٥	٣٩,٤٦٨,٨٠٠					إجمالي مطلوبات القطاع
(١,٧٧٤,٢٣٤,٠٥٥)	(١,٧١٩,٩٣٧,٨٠٣)					أرباح و(خسائر) رأسمالية الاستهلاكات

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 ٢٠٢٠

#### ٢٨. إدارة رأس المال

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

#### وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

#### كفاية رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<b>رأس المال الأساسي</b>
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	٩,٤١٣,١٥٢,٩٨٨	إحتياطي أجنبي
٥,٠٩١,٤١٩,٦٦٩	٥,٠٨٩,٩٤٢,٥٨٠	الأرباح (الخسائر) المدورة
<b>٣١٤,٥٠٤,٥٧٢,٦٥٧</b>	<b>٣١٤,٥٠٣,٠٩٥,٥٦٨</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>رأس المال المساند</b>
٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	٦٩٦,٥٠٠,٣٦٠	احتياطيات أخرى
١٠,٤٤٠,١٢٦,٠٠٠	٨,٧٧٦,٧١٦,٠٠٠	تخصيصات عامة
<b>١١,١٣٦,٦٢٦,٣٦٠</b>	<b>٩,٤٧٣,٢١٦,٣٦٠</b>	<b>مجموع رأس المال المساند</b>
<b>٣٢٥,٦٤١,١٩٩,٠١٧</b>	<b>٣٢٣,٩٧٦,٣١١,٩٢٨</b>	<b>مجموع رأس المال الاساسي والمساند</b>
١٩٦,١١٥,٢١٢,٠٠٠	٢٤٩,٣٥٢,٨٧٠,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
١٨,٣٤٦,٥١٧,٠٠٠	١٧,٦١١,٤٦٧,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
<b>٢١٤,٤٦١,٧٢٩,٠٠٠</b>	<b>٢٦٦,٩٦٤,٣٣٧,٠٠٠</b>	<b>المجموع</b>
<b>%١٥٢</b>	<b>%١٢١</b>	<b>كفاية رأس المال %</b>

مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩	١٥١,٢٢١,٦٥٧,٧٢٩
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥	٨٣,٢٨٨,٢٧٣,٣٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤	١٢٣,١٦٠,٨١٠,٦٩٠	١٢٧,٠٠٢,٥٤٨,٢٧٤
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠	١٥,٥٩٣,١٩٦,٥٧٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤	٣٩,٦٥٨,٨٥٣,٢٣٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧	٤,٥٥٣,٢٢١,٧٢٧
موجودات أخرى	-	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢	٤٤,١٨٠,٥٣٢,٧٥٢
مجموع الموجودات	٣,٨٤١,٧٣٧,٥٨٤	٥٠٦,٩٥٦,٥٤٦,٠٤٧	٥١٠,٧٩٨,٢٨٣,٦٣١
المطلوبات:			
ودائع العملاء	١٦,٨٦٢,٣٧٢,٣٧٢	١٦٣,٩٠٥,١٠٣,٤٩٨	١٨٠,٧٦٧,٤٧٥,٨٧٠
تأمينات نقدية	٢,٨٣٦,٤٤٨,٠٥٠	٢٥٠,٧٤١,٣٥٩	٣,٠٨٧,١٨٩,٤٠٩
قروض طويلة الاجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٨,٦٢٨,٦١٥	٣,٢٥٨,٦٢٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠	-	١٠٧,٧٧٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦	١٦,٤٠٥,١٠٨,٢٨٦
مجموع المطلوبات	١٩,٩٠٦,٥٩٠,٤٢٢	١٨٣,٧١٩,٥٨١,٧٥٨	٢٠٣,٦٢٦,١٧٢,١٨٠
الصافي	(١٦,٠٦٤,٨٥٢,٨٣٨)	٣٢٣,٢٣٦,٩٦٤,٢٨٩	٣٠٧,١٧٢,١١١,٤٥١



## مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥	٢٢٤,٣٥٠,٤٣٦,٢٧٥
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧	٣٣,٩٠٣,٤٠١,٠٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٧,٦٨٣,٤٧٥,١٦٨	١٣٦,٩٤٠,٠٨٣,٧٥٩	١٤٤,٦٢٣,٥٥٨,٩٢٧
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١	١٥,١٢٨,٦٦٦,٢٣١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢	٤١,١٩٢,٢٣٨,٥٧٢
مشاريع تحت التنفيذ	-	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠	٤,٦٨٠,٧٤٩,٧٧٠
موجودات أخرى	-	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩	٣٩,٩٦٦,٤٧٩,٨٥٩
مجموع الموجودات	٧,٦٨٣,٤٧٥,١٦٨	٥٤١,٤٦٢,٠٥٥,٥٣٣	٥٤٩,١٤٥,٥٣٠,٧٠١
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٥,١١٠,١١٢,٠٠٠	١٩٦,٤٦٩,٨٦٠,٥٧٩	٢٠١,٥٧٩,٩٧٢,٥٧٩
تأمينات نقدية	٣,٢٨٥,٠٨٦,٠٠٠	٣٣٦,٨٤٠,٢٥٥	٣,٦٢١,٩٢٦,٢٥٥
قروض طويلة الاجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٨,٦٢٨,٦١٥	٢,٠٠٨,٦٢٨,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١	٣٥,٢٢٥,٩٤٥,٠٥١
مجموع المطلوبات	٨,٤٩٥,١٩٨,٠٠٠	٢٣٣,٩٤١,٢٧٤,٥٠٠	٢٤٢,٤٣٦,٤٧٢,٥٠٠
الصافي	(٨١١,٧٢٢,٨٣٢)	٣٠٧,٥٢٠,٧٨١,٠٣٣	٣٠٦,٧٠٩,٠٥٨,٢٠١

### ٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

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

### ٣١. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد - ١٩

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

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة / ٢٠٢٠

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

٣-٥ توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

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

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.

٥-٤ اسماء وحقاوين خففة من منتدبي المصرف الذين تقاضوا أعلى اخل سنوي خلال عام / ٢٠٢٠:

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

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

السنة	عدد الموظفين	اجمالي الرواتب والمخصصات (مليون دينار)	معدل الدخل الشهري للموظف (دينار)
٢٠١٨	٢٨٤	٤,٦٧١,٢١٩,٥٩٠	١,٣٧٠,٦٦٣
٢٠١٩	٢٥٣	٤,٠٠٧,٥٠١,٨٧٢	١,٣١٩,٩٩٤
٢٠٢٠	٢٩٤	٤,١٥٩,٦٩٩,٠٣٢	١,١٨٧,١٢٩

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

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

### سادساً : اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والادارة التنفيذية:

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

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

### اللجان التنفيذية في مصرف الخليج التجاري

اسم اللجنة	الاعضاء
لجنة تحصيل الديون ومنح الائتمان	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيد كمال داود سلمان / عضواً ٣- السيدة شيما وجيه كاظم / عضواً ٤- السيد أوس طه محمود / عضواً ٥- السيد أوس هميدع شريف / عضواً ومقرراً
لجنة فتح العطاءات	١- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / رئيساً ٢- السيد لعبيبي هاتسو خلف / عضواً ٣- السيد وليد محمد علي / عضواً
لجنة التثمين	١- السيد مضر احمد عليوي / رئيساً ٢- السيد شامل عاصي عبد علي / عضواً ٣- السيد أحمد سليم عباس / مقرر اللجنة
لجنة استمرارية الاعمال	١- السيد وسيم بوحننا الجزاوي / رئيساً ٢- السيد أمجد فؤاد عبد المجيد / عضواً ٣- السيدة شيما وجيه كاظم / عضواً ٤- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً ٥- السيد أوس هميسع شريف / مقرر اللجنة
لجنة البيع	١- السيد أزهر محمد داود / رئيساً ٢- السيد عمر مصطفى ابراهيم / عضواً ٣- السيد حسين رعد عطا / مقرر اللجنة
لجنة المشتريات	١- السيد حميد منصور خلف / رئيساً ٢- السيد الثير فيصل علوان / عضواً ٣- السيد عباس فاضل حسين / مقرر اللجنة
لجنة الشمول المالي	١- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / رئيساً ٢- السيد أمجد سامي جوني / عضواً ٣- السيدة زينب جميسل عباس / عضواً
لجنة المعيار رقم ٩	١- السيد لعبيبي هاتسو خلف / رئيساً ٢- السيدة شيما وجيه كاظم / عضواً ٣- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً ٤- السيدة الاء عدنان ابراهيم / عضواً ٥- السيدة شيما عبد الحميد عبدالرحمن / عضواً ٦- السيد حيدر زهير عبد الجبار / عضواً ٧- السيد عمار منهل عبد الرحمن / عضواً
لجنة تدقيق وتحليل الحسابات الختامية للشركات	١- السيد خضير عباس هادي / رئيساً ٢- السيدة ريم المثنى نعمان حمودي / عضواً ٣- السيدة شيما عبد الحميد عبدالرحمن / عضواً



١- السيد محمود مهي جغبور / رئيساً ٢- السيدة شيماء عبد الحميد عبدالرحمن / عضواً ٣- السيد عمار منهل عبدالرحمن / عضواً	لجنة العد والفرز في الفرع الرئيسي
١- السيد لعبيبي هاتو خلف / رئيساً ٢- السيد اهجد ساهي جوي / عضواً ٣- السيدة الاء عدنان ابراهيم / عضواً ٤- السيدة زينب جميل عباس / عضواً ٥- السيد اسل نه محمود / عضواً	لجنة نهية وتنظيم وطبع التقرير السنوي

### اللجان المرتبطة بمجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسساتية

اسم اللجنة	الاعضاء
لجنة الحوكمة المؤسسية	١- الأستاذ محمد صالح فرج / رئيساً ٢- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / عضواً ٣- السيد عادل لوي محمد العالم / عضواً ٤- السيد قاسم أحمد فياض / عضواً ٥- السيدة شيماء وجيه كاظم / عضواً ٦- الانسة شهد سلام سعيد / عضواً ومقرر اللجنة
لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات )	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد قصي محمد ياسين / عضواً ٣- السيد عادل نافع سلمان / عضواً ٤- السيد لعبيبي هاتو خلف / مقرر اللجنة
لجنة الترشيح و التعينات و المكافآت	١- السيد عادل نوري محمد العالم / رئيساً ٢- السيد قصي محمد ياسين / عضواً ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٤- السيدة نورا محمد العنبيكي / عضواً ومقرر اللجنة
لجنة ادارة المخاطر	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد عادل نوري محمد العالم / عضواً ٣- السيد لعبيبي هاتو خلف / عضواً ٤- السيدة شيماء وجيه كاظم / مقررة اللجنة ٥- السيد ملاذ صالح فرج / عضواً
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد امجد فؤاد عبد المجيد / عضواً ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٤- السيد ملاذ صالح فرج / مقرر اللجنة
اللجنة العليا لمنح الانتمان	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد عادل نوري محمد العالم / عضواً ٣- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٤- السيد اوس هميسع شريف / مقرر اللجنة
لجنة الاستثمار	١- السيد وسيم يوحنا خرو الجزراوي / رئيساً ٢- السيد محمد عبد الرزاق أحمد / عضواً ٣- السيد محمود مهي جغبور / عضواً ٤- السيدة الاء عدنان ابراهيم / مقررة اللجنة



### سابعاً : تحديثات الأنظمة والهيكل التنظيمي:

تم إضافة قسم ادارة الحريبة لأدارة تشغيل ونخطيط العمليات المصرفية  
يتضمن دليل الاحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- مهام واخصاصات مجلس الادارة.
  - اجتماعات مجلس الادارة وقراراته.
  - رئيس مجلس الادارة.
  - أهانة سر مجلس الادارة.
  - التقرير السنوي لمجلس الادارة.
- كما يتضمن الدليل الاحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

### ثامناً : التخطيط الاستراتيجي:

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

وقام المصرف أيضا بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ وسيتم تجديدها للسنوات  
القادمة بالاضافة الى ذلك قام المصرف باعداد استراتيجيات متخصصة مثل: استراتيجية ادارة المخاطر  
واستراتيجية الشمول المالي واستراتيجيات مكافحة الاحتيال وخطة ادارة استمرارية الاعمال.

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

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

المادة والفقرة	المتطلبات	الموقف بشأنها
م ٢	تشكيل لجنة الحوكمة واعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف	تم تشكيل لجنة الحوكمة كما مبين في الفقرة ٦ اعلاه كما قام المصرف منذ عام ٢٠١٤ بإعداد دليل خاص بالحوكمة وتم تحديث هذا الدليل عام ٢٠١٧ وبجري الان تحديثه مرة اخرى
م ١/٩	اعداد استراتيجية للمصرف	تم اعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠٢٢-٢٠٢١
م ١/٦	اعتماد الرؤيا والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي
م ٢/٦ و ٣	- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للاندماج - الرقابة الدورية على اداء المصرف - اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الاداء الرئيسية	تم اعداد كافة السياسات الخاصة بالمصرف
م ٤/٦	سياسات وخطة واجراءات عمل شاملة لجميع الانشطة	قام المصرف باعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات واجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية
م ٥/٦	تحديد القيم الجوهرية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف	تم التنفيذ
م ١٦/٦	اعتماد استراتيجية لادارة المخاطر	قام المصرف باعداد استراتيجية لادارة المخاطر اضافة الى دليل ادارة المخاطر
م ١٧/٦	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للادارة الرشيدة	قام المصرف باعداد دليل حوكمة خاص به وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الأساسية للادارة الرشيدة وكيفية تطبيقها
م ١٨/٦	ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل يغطي جميع انشطته اضافة الى نظام مكافحة غسل الاموال ونظام ادارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى
م ٢٢/٦	اعتماد هيكل تنظري للمصرف	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف
م ٢٣/٦	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة باعمال المصرف	يوجد صلاحيات معتمدة
م ٢٤/٦	اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية	توجد خطة احلال

تم تعديد ذلك في دليل الحوكمة	تحديد مهام امين سر مجلس الادارة	م ٩
تم تشكيل اللجان المطلوبة وتم تحديد مسؤولياتها ومهامها في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	علم المجلس تشكيل لجان من بين اعضائه بحدود اهدافها ويفرضها بصلاحيات من قبله	م ١/١/١٢
توجد موثيق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي	م ٦/١/١٢
توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	على المجلس اعتماد سياسات واجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة	م ٣ و ٢/١٥
تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الاحكام الخاصة بالسلوك	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني	م ٥/١٥
توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	اعداد دليل السياسات واجراءات التدقيق الداخلي	م ٤/٢/١٦
يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي	م ٥/٢/١٧
يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال	م ٤/١٩
يتم ضمان استقلالية ادارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الادارة وتقديم تقاريرها له	على المجلس ضمان استقلالية ادارة المخاطر	م ٦/١٩
توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل نسبة المخاطر	يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الادارة الحدود المقبولة للمخاطر	م ٧/١٩
يوجد دليل شامل لادارة المخاطر في المصرف	اعداد إطار ادارة المخاطر	م ٢/١٠/١٩

عاشرا : الدورات الإختصاصية لعام ٢٠٢٠

ت	اسم الدورة	موقع الانعقاد	التاريخ	عدد المشاركين
١	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/١/١٨-١١	٣
٢	المحاسبة لغير المحاسبين	ABC	٢٠٢٠/٢/٤-٢	١
٣	دبلوم اعداد المدربين	شركة الكفالات	٢٠٢٠/٢/٦-٢	١
٤	التسويق الاحترافي	شركة الكفالات	٢٠٢٠/٢/٢٧-٢٣	١
٥	تفعيل ادوات الدين	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢٠٠١٩	١
٦	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢/٢٠-١٦	٢
٧	علاقة قسم الامتثال بالاقسام الاخرى	مصرف الخليج التجاري	٢٠٢٠/٢/١٧	٢٢
٨	مكافحة غسل الاموال	مصرف الخليج التجاري	٢٠٢٠/٢/١٨	١٦
٩	المخاطر التشغيلية	مصرف الخليج التجاري	٢٠٢٠/٢/١٩	٢١
١٠	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢/٢٠-١٦	٢
١١	دورة اعداد المدربين الاحترافيين	شركة الكفالات	٢٠٢٠/٣/٥-١	١
١٢	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٢/٣	٢
١٤	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٩/١٩	٢
١٥	بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٩/٢٢-٢١	٣
١٦	اعداد الموازنات التقديرية و استخدامها في الرقابة و التقييم	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/٩/٢٣-٢٠	١
١٧	دورة تدريبية تخصصية	البنك المركزي العراقي- الموصل	٢٠٢٠/٩/٢٨-٢٥	١
١٨	سجل الوكلاء	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/١١/١٥	٢
١٩	حلول الارشفة الالكترونية	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١٠/٢٨	٣
٢٠	ورشه - اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ في المصارف	مكتب مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب	٢٠٢٠/١١/٥	١
٢١	المعايير الحديثة للمحاسبة و الابلاغ المالي	البنك المركزي العراقي	٢٠٢٠/١٢/٩-٦	١
٢٢	رئيس مدققين جودة دولي	شركة IQDC	٢٠٢٠/١١/٢٦-٢٢	٦
٢٣	التحول الرقمي في المصارف	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١١/٢١	٢
٢٤	مهارات التوازن بين الادارة و القيادة	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٢٠٢٠/١١/٢٥-٢٣	١
٢٥	الاعتمادات المستندية و خطابات الضمان الخارجية	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١٢/٣-١١/٢٩	٢
٢٦	منهجيات ادارة تقييم الاداء السنوي	رابطة المصارف	٢٠٢٠/١٢/٥	٣
١٠١	المجموع			



## أحد عشر : اعمال وأنشطة أقسام الادارة العامة لعام ٢٠١٩

### ١-١١ القسم المالي والحسابي:

يقوم القسم المالي في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/٢٠٢٠ وتنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسله من قبله بشكل دوري (شهري، فصلي، سنوي) والى هيئة الاوراق المالية وسوف العراق للاوراق المالية فصلياً وقد استلم القسم المالي أن يوفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يومياً بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات، المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالإضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وكذلك تعمل الادارة المالية على السعي لتطبيق المعايير الدولية حال الزام العمل فيها.

### هيكلية القسم

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

### واجبات القسم المالي والحسابي

- ١- التخطيط المالي
- ٢- ادارة النقدية
- ٣- ادارة الاصول والخصوم
- ٤- تخطيط الارباح من خلال منافذ التشغيل
- ٥- التنبؤ المالي بالاحتياجات المالية
- ٦- تخطيط الرفع المالي
- ٧ الموازنة، التخطيطية
- ٨ الراجح، عن اسواق النقد، الخارج، والداخلي

### ارتباطات القسم الداخلية

- ١- عمودياً يرتبط القسم المالي مع السيد المدير المفوض
- ٢- أفقياً يرتبط القسم المالي مع كافة أقسام المصرف



## ارتباطات القسم الخارجي

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

## ٢-١١ نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

### ٣١١ قسم الرقابة والتدقيق الداخلي :

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

#### ١١-٤: قسم الامتثال :

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

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

#### ١١-٤-١-١ مهام قسم الامتثال

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



#### ٥-١١ قسم تقنية المعلومات

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

#### ٦-١١ قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

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

كما وتم العمل على الفوائم العالمية (Word Check) للاستعلام عن كافة الاسماء المحظورة عالمياً وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

## ١٦-٦-١١ نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال لعام ٢٠٢٠ :-

- يتكون ملاك قسم الإبلاغ عن غسل الأموال من الذوات وظائفهم أدناه :-
- ( مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ) .
  - ( معاون مدير في القسم ) .
  - ( ملاحظ أول في القسم ) .
- الاعمال المناطة بالقسم المذكورة :-
- ١- تم متابعة الاجابة على كافة الاستفسارات وكتب البنك المركزي العراقي وكتب مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، التي آرا الى المصرف .
  - ٢- تم تدقيق كل مما يلي :-
    - ا- تم تدقيق الحوالات الصادرة من قسم العلاقات الدولية المصرفية (العادية) وعددها (٢٣) حوالات بقيمة ( ٨٨٢,٦٤٧ ) \$ .
    - ب- تم تدقيق الحوالات الصادرة والخاصة بمزاد العملة وعددها (٦٢٤) حوالة بقيمة ( ١,٥٢٧,١٤٥,٠٠٠ ) \$ .
    - ج- تم تدقيق الحوالات، الواردة العادية وعددها (١١) حوالة بقيمة ( ٦٣,١٠١ ) \$ .
    - د- تم تدقيق الاعتمادات المستندية المفتوحة لصالح زبائن المصرف وعددها (١) بقيمة ( ٢,٠٠٠,٠٠٠ ) \$ .
  - ٣- تقديم التقارير الشهرية الى الاساتذة رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض ومعاونه و المستشارين عن كافة اعمال القسم المنجزة خلال الشهر .
  - ٤- قيام مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب بالتعاون مع قسم الامتثال وحضور معاون قسم الامتثال بالزيارات الميدانية لمخازن شركات زبائن مصرفنا التي تم دخولها مزاد العملة ( حوالات ) للكشف عن وصول البضاعة ومطابقتها مع الحوالات الصادرة واحذ صور للبضاعة ووثيقها
  - ٥- عمل زيارات ميدانية الى بعض فروع المصرف لغرض التدقيق .
  - ٦- تم التأكيد على فروع المصرف بضرورة العمل بالضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي بكل دقة وحسب التعليمات.
  - ٧- متابعة كافة تعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب الإبلاغ اول بأول ويتم تعميمها على كافة فروع المصرف .
  - ٨- متابعة الاجراءات، والتعليقات، المتبعة لتطبيق قانون الفاتكا ( قانون الضريبة الأمريكي ) .
  - ٩- تم التعاقد مع القوائم العالمية الـ ( WORD CHECK ) Refinitiv والعمل جاري عليها الآن .
  - ١٠- تدقيق كافة استثمارات فتح الحساب، الجديدة لكل فروع مصرفنا واجابة كافة الاستفسارات المقدمة من قبل فروع المصرف الداخلية والخارجية بخصوص اسنمارة فتح الحساب ( K.Y.C ) التي آرا على الايهل المراد تدقيقها .
  - ١١- تم ادخال كتب حجر ومصادرة ونجميد الاموال الواردة اليها من البنك المركزي العراقي، ووزارة المالية في نظام ( BLACK LIST ) .
  - ١٢- مراقبة وتتبع العمليات المشبوهة لزبائن مصرفنا من خلال نظام ( AML ) .
  - ١٣- مشاركة مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في ورشة العمل التالية :-



- ورشة عمل قانون الامتثال المصرفي الاممركي (قانون ١٦٦١)
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج مبادئ الامتثال
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج أساسيات العقوبات والحظر
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج إدارة مخاطر التشغيل
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9)
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج متطلبات التصنيف الائتماني وفق الوكالات العالمية
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج دور التحول الرقمي في تطوير وظائف الحوكمة والامتثال ومكافحة الجرائم المالية
- ورشة العمل الخاصة بالتدقيق الداخلي في وقت الوباء
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج التدقيق الداخلي المسند على المخاطر
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IFRS / IAS)
- ورشة العمل الخاصة ببرنامج ادارة الحوادث والأزمات
- ورشة العمل الخاصة بالاتجاهات الحديثة في مكافحة وكشف الاحتيال الوظيفي

#### ٧-١١ قسم ادارة المخاطر

- ١- اعد قسم ادارة المخاطر سياسة المخاطر المقبولة واجراءاتها (RISK APPTITE) وفق استراتيجية المصرف.
- ٢- تقديم تقارير شهرية وفصلية شاملة لكافة المخاطر تقيس الانحرافات عن المخاطر المقبولة والنسب القانونية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٣- تحديد اطار عمل القسم بما يتلائم ومتطلبات البنك المركزي العراقي في تحديد وقياس وتخفيف اثر المخاطر المتوقعة للبنك.
- ٤- اعداد سياسات القسم وفق المتطلبات الحديثة من البنك المركزي.
- ٥- اقامة الدورات التدريبية في التعريف بالمخاطر التي اقامها القسم لموظفي الادارة العامة (لنشر ثقافة المخاطر).
- ٦- مشاركة موظفوا القسم في دورات متعددة في ادارة المخاطر وورش عمل واجتماعات لمواكبة التطورات.
- ٧- اعداد المؤشرات المالية لعناصر التكلفة والعائد وتحليلها وتقييم السياسات المتبعة في هذا المجال ومدى انسجامها مع اهداف المصرف.
- ٨- مراقبة تركيزات المحافظ للتأكد من انها ضمن السقوف الممنوحة.
- ٩- اعداد قاعدة بيانات خاصة بالمخاطر وتحليلاتها وتحديد اجراءات المخاطر على مستوى المصرف بالكامل من خلال الدراسات والابحاث التي تجربها الدائرة والتنسيق مع الادارات الاخرى لتوفير البيانات اللازمة.
- ١٠- العمل على خطة استمرارية الاعمال حسب متطلبات البنك المركزي العراقي واعداد خطط الطوارئ والتعافي من الكوارث وفق المواصفة الدولية (ISO 22301).
- ١١- تحديث القسم جميع سياسات واجراءات المخاطر لعام ٢٠٢٠ بما يتواءم مع اجراءات البنك المركزي العراقي.

## ٨-٦١ قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- حصلت لجنة الشمول المالي/ قسم التوعية المصرفية على كتاب شكر من البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الانتمائية ذي العدد ١٠١٢/٤/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩ عن التزامه بالضوابط والتعليمات الخاصة بالتوعية من حيث معالجة الشكاوى دون تأخير.
- ٢- ارسال التقارير الفصلية للبنك المركزي العراقي- قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية فيما يخص عدد الشكاوى، المستلمة واجراءات حلها
- ٣- ارسال التقارير الفصلية للبنك المركزي العراقي - دائرة المدفوعات فيما يخص بيانات الشمول المالي
- ٤- اعداد فولدرات توعوية من قبل لجنة الشمول المالي ضمن مناهجها الاستراتيجي، في ظل الظروف التي يمر بها البلد بسبب جائحة كورونا لزيادة الوعي وتحسين العاملين والزبائن ولتفادي الاصابة بهذا الوباء كخطوة سباقية انفراد بها مصرفنا عن باقي المصارف.
- ٥- اعداد فولدرات توعوية من قبل لجنة الشمول المالي لتوعية الافراد وحمائتهم من الاشكاليات والمخاطر الممكنة في تعاملاتهم البنكية ومنها حمايتهم من الاحتيال البنكي وتعميمها على الفروع والنشر على الموقع الالكتروني المصرفي.
- ٦- التواصل المستمر مع الجمهور والاجابة على جميع استفسارات الزبائن الواردة للقسم عن خدمات المصرف.
- ٧- اقامت لجنة الشمول المالي في مصرف الخليج التجاري ورشة عمل في رئاسة جامعة الفلوجة / كلية الادارة والاقتصاد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٤ تضمنت شرحاً مفصلاً عن هيكلية المصرف والتعريف بفروعه وعرض شامل لأسس التعامل المصرفي وصولاً للتنمية المستدامة وفق الآليات الحديثة ونالت استحسان ورضى الجامعة.
- ٨- تصميم ونشر اعلان عن كيفية التواصل لاستقبال الشكاوى لتعزيز الثقة في وحدات الجهاز المصرفي باعتبارها من اهم عوامل النجاح وتطوير العمل مع الزبائن حيث تم تعميم الاعلان على الفروع لوضعه في لوحة الاعلانات ونشره على صفحة الفيس بوك وشاشات مكائن الصرافات الالية
- ٩ تصميم ونشر اعلانات توعوية خاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا تم نشرها على مواقع التواصل الاجتماعي.
- ١٠ حرصت ادارة القسم على ان يكون اسم المصرف متداول في المنهجيات العلمية في الجامعات والمؤسسات التعليمية داخل وخارج العراق من خلال تسهيل مهمة عدد من طلبة الدراسات العليا وتزويدهم بالمعلومات المطلوبة لاتمام متطلبات الحصول على شهادات الماجستير والدكتوراه.
- ١١ حرص القسم على اعتماد استمارة التوعية المصرفية الخاصة بخدمات القروض لتقليل الاشكاليات والمخاطر التي قد نتعرض لها عند التعامل مع الزبون.
- ١٢ حرصت ادارة القسم على متابعة عدد من شكاوى الزبائن وحلها ودياً دون اللجوء الى الاستمارة المعتمدة الصادرة من البنك المركزي .
- ١٣ حرص القسم على التواصل مع الجمهور لاستطلاع ارائهم والتعرف على مقدار الرضى عن التعامل والخدمات المقدمة من المصرف عبر استمارة رضا الزبائن
- ١٤ المشاركة في الورش التي اقامها البنك المركزي العراقي في مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية
- ١٥ تكليف قسم التوعية المصرفية بكون ضمن احدى اهدية وانشطة واطاع القاري السيد في اعام ٢٠٢٠

١١-٩-١- المبالغ المستحصلة - (١,٣٩٣,٣٧٣,٧٥٠) ستة مليارات وثلثمائة وثلاثة وتسعون مليوناً وثلثمائة وثلاثة وسبعون الف وسبعمائة وخمسون ديناراً لا غيرها

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليد	المبلغ الكلي
١	الرئيسي	١٢	٩	(٤,٨٥٦,٣٣٣,١٥٠) اربعة مليارات وثمانمائة وستة وخمسون مليون وثلثمائة وثلاثة وثلاثون الف ومائة وخمسون ديناراً لا غيرها
٣	شارع فلسطين	٦١	٤٠	(٤٨٢,٦٠٨,١٠٠) اربعة مائة واثنان وثمانون مليون وستمائة وثمانية الاف ومائة ديناراً لا غيرها
٤	الانمة	٨	٥	(٩٣٥,٩٧٦,٠٠٠) تسعمائة وخمسة وثلاثون مليون وتسعمائة وستة وسبعون الف ديناراً لا غيرها
٥	المنصور	١٩	٢٠	(١١٨,٤٥٦,٥٠٠) مائة وثمانية عشر مليون واربعمائة وستة وخمسون الف وخمسمائة ديناراً لا غيرها
٦	الكوت	١	صفر	
	المجموع	١٠١	٧٤	(٦,٣٩٣,٣٧٣,٧٥٠) ستة مليارات وثلثمائة وثلاثة وتسعون مليوناً وثلثمائة وثلاثة وسبعون الف وسبعمائة وخمسون ديناراً لا غيرها



١١-٩-٢ العقود المبرمة مع الغير لعام ٢٠٢٠

ت	الاسم	موضوع العقد	قيمة العقد	مدة العقد	تاريخ العقد وتاريخ الانتهاء	الملاحظات/
١	عقد نقل الشركة العراقية للخدمات المصرفية	نقل النقود	٣٥٠,٠٠٠ الف دينار داخل مدينة بغداد الف دينار خارج مدينة بغداد ٧٥٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠١٩/٤/٢٧ الى ٢٠٢٠/٤/٢٦ ٢٠٢٠/٤/٢٦ الى ٢٠٢١/٤/٢٦	٢,٢٧٦,٥٥٨ دينار
٢	عقد صيانة نظام الترميز واصدار دفاتر الصوك بالحبر الممغنط	صيانة وتنظيم وتصلح المكان	١٤,٨٠٠,٠٠٠ دينار ٣,٨٤٠,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠١٩/٨/١ الى ٢٠٢٠/٧/٣١ ٢٠٢٠/٨/١ الى ٢٠٢١/٧/٣١	٤,٣٢٠,٠٠٠ دينار
٣	عقد صيانة المصاعد الكهربائية	صيانة الدورية للمصعدين	٣٠٠,٠٠٠ دينار عراقي شهريا	سنة واحدة	٢٠١٩/٧/١ الى ٢٠٢٠/٦/٣٠ ٢٠٢٠/١١/١ الى ٢٠٢١/١٠/٣١	٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار ٦٠٠,٠٠٠ دينار
٤	عقد تجهيز خدمة مراقبة منظومة الكاميرات لفروع المصرف	تجهيز خدمة مراقبة الكاميرات لبناية المصرف	٧٦,٩٠٠ دولار ٤,٣٢٠ دولار	سنة واحدة سنة واحدة	٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١ ٢٠٢٠/٣/١ الى ٢٠٢١/٢/٢٨	نقل الصورة من الفروع الى الادارة العامة مراقبة منظومة الكاميرات داخل بغداد
٥	عقد الحراسة الامنية شركة ابناء دجلة	تقديم خدمات الحماية والحراسة	٢,١٤٩,٦٩٨,٠٠٠ ١,٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠١٩/٤/١ الى ٢٠٢٠/٣/٣١ ٢٠٢٠/٦/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	١,٥٦٤,١٥٢,٠٠٠ دينار
٦	عقد حماية نقل النقود	نقل النقود العراقية والاجنبية	٢٨٠,٠٠٠ ادنى داخل بغداد ٥٦٢,٥٠٠ ادنى خارج بغداد	سنة واحدة	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤٢٩,٤٤٤,٠٠٠ دينار عراقي
٧	عقد مشاركة شبكة الاتصالات المصرفية الكيبل الضوئي	شبكة الاتصالات مع البنك المركزي	١٣٦,٢٠٨,٨٣٣ دينار	٣ سنوات	٢٠١٩/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	٤٥,٤٠٢,٩٤٥ سنة واحدة
٨	عقد قناة الرشيد ا لفضائية	حملة اعلانية	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/٢/١ لغاية ٢٠٢١/١/٣١	تم انتهاء العقد
٩	عقد اذاعة الرشيد	حملة اعلانية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	تم انتهاء العقد
١٠	اتفاقية REFINITIV	برنامج خاص بقوائم دولية لخصم المعضورين	\$ ٤٤,٤٩٦ المبلغ الاشتراك خلال سنة ٢٠٢٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١/١٤ تاريخ الاشتراك	
١١	عقد ايجار فرع الأمانة	ايجار بنائة	٤٢,٨٤٠,٠٠٠	سنتين	٢٠١٩/٣/١ لغاية ٢٠٢١/٢/٢٨	
١٢	عقد ايجار فرع شارع فلسطين	ايجار بنائة	٤٢,٨٤٠,٠٠٠ سنويا	ثلاث سنوات	٢٠١٩/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	

١٣	عقد نصب برج شارع فلسطين	نصب برج اتصالات	٣٠٠,٠٠٠ دينار شهريا	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/٢
١٤	ايجار الطابق الارضي (مخزن شارع فلسطين)	ايجار مخزن	٣٥٠,٠٠٠ دينار تدفع كل ستة اشهر	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ الى ٢٠٢٠/١/١
١٥	عقد ايجار فرع الموصل	ايجار بنائة	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنويا	اربع سنوات	٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٦	عقد ايجار فرع المتنبي	ايجار بنائة	٢٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/١
١٧	عقد نصب برج اتصالات المتنبي	نصب برج اتصالات	٧٥٠,٠٠٠ شهريا	ثلاث سنوات	٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨	عقد ايجار فرع الديوانية	ايجار بنائة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنويا	سنتان	٢٠٢٠/٢/١ لغاية ٢٠٢٢/١/٣١ تدفع مقدماً في بداية السنة الايجارية
١٩	عقد ايجار فرع دهوك	ايجار بنائة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار	اربع سنوات	٢٠١٧/٦/١٢ لغاية ٢٠٢١/٦/١
٢٠	عقد ايجار فرع الفلوجة	ايجار بنائة	١٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنويا	عشر سنوات	٢٠١٨/٨/٢٠ لغاية ٢٠٢٨/٨/٢٠ تدفع سنويا
٢١	عقد ايجار فرع كربلاء	ايجار بنائة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار سنويا	عشر سنوات	٢٠١٢/١٠/٧ لغاية ٢٠٢٢/١٠/٦ تدفع سنويا
٢٢	عقد نصب صراف مول بابلون	ايجار صراف	٦٠٠٠ \$ سنويا	سنة واحدة	٢٠٢٠/١١/٣٠ لغاية ٢٠٢١/١١/٢٩ تم دفع ٥٠٠ دولار شهر واحد
٢٣	النظام المصرفي BNAKS	ICS عقد صيانة السوي	٩٣,٦٠٠ \$ دولار	سنويا	٢٠١١/٢/١٦ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ تدفع كل سنة
24	عقد برنامج الذكاء التجاري	شركة الرواد	٢٠,٠٠٠ \$ دولار	سنويا	تدفع سنويا
٢٥	عقد خدمة الاستضافة والحماية والتشفير للموقع الالكتروني للمصرف (صروح المعرفة)		٦,٨٠٨,٢٥٠ دينار	سنويا	٢٠١٩/٨/١ لغاية ٢٠٢١/٨/١
٢٦	عقد صراف مول اهل المنصور	عقد نصب صراف في مول المنصور	٧٠٠ \$ شهريا	خمس سنوات	٢٠١٥/١٠/١ لغاية ٢٠٢٠/٩/٣٠ ٢٠٢١/٩/٣٠ ولغاية ٢٠٢٠/١٠/١
٢٧	شركة نخيل زرباطية	عقد نصب صراف في مول هيو	٨٠٠ \$ شهريا	سنويا	٢٠١٩/٨/٢٠ لغاية ٢٠٢٠/٨/٢٠ ٢٠٢١/٨/٢٠ ولغاية ٢٠٢٠/٨/٢٠
٢٨	عقد ايجار صراف الي في مول النجف	عقد نصب صراف في مول النجف	٤,٨٠٠ \$ دولار	سنويا	٢٠١٩/٨/٢٥ لغاية ٢٠٢٠/٨/٢٥ ٢٠٢١/٨/٢٥ لغاية ٢٠٢٠/٨/٢٥
٢٩	عقد شركة دور شستر العقارية	عقد نصب صراف في مول التخيل	٧,٢٠٠ \$	سنويا	٢٠١٩/٨/١ لغاية ٢٠٢٠/٨/١ ٢٠٢١/٨/١ لغاية ٢٠٢٠/٨/١



٣٠	عقد اجار صراف، الي في مول بغداد الحرثية	اجار صراف،	\$ ١٥,٠٠٠	شهوراً	٢٠١٩/٩/١ من ٢٠٢٠/٨/٣١ لغاية
٣١	عقد نصب صراف الي مسواك هايبر ماركت	اجار صراف	\$ ٥٠٠ دولار شهرياً	شهرياً	من ٢٠٢٠/٩/١٧ لغاية ٢٠٢١/٩/١٦
٣٢	عقد صيانة الصراف الي ATM / مع شركة اومني سوفت	شركة اومني سوفت	\$ ٦٠,٦٩٠ دولار	كل سنة اشهر	٢٠١٨/٢/٨ لغاية ٢٠٢١/٢/٢٨
٣٣	عقد اجار ارض المولدات / الادارة العامة	عقد اجار ارض لنصب مولدة الادارة العامة	٣,٣٠٠,٠٠٠	سنوياً	٢٠١٨/٤/١٤ لغاية ٢٠٢١/٤/١٣
٣٤	عقد تأمين النقد اثناء الحفظ	النقد اثناء الحفظ للفرع الرئيسي وكافة الفروع	٢٥,٠٠٥,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/١
٣٥	عقد تأمين ضمان الامانة	تأمين املاء الصندوق وحملة المقترح ٢٠١٦ الفروع	٨٢,٢٥٥,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٠/١/١
٣٦	عقد تصديج برج الديوانية	تصديج برج اتصالات	٤,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	٢٠٢٠/٩/١ لغاية ٢٠٢١/٨/٣١

## ١٠-١١ قسم ادارة شئون الفروع :

- ١- يقوم مدير إدارة الفروع بالإشراف على عمل الفروع فيما يخص متابعة تنفيذ العمليات المصرفية الداخلية مكتبياً وميدانياً.
- ٢- يقوم مدير إدارة الفروع بالمتابعة اليومية لأرصدة النقد بالدينار والدولار في الفروع كافة ومتابعة مناقلتها وتعزيزها في الفروع التي وصل مستوى النقد فيها الى حدوده الدنيا بواسطة سيارات الشركات الأمنية المختصة بعد استحصال موافقة السيد المدير المفوض وحسب التعليمات المحاسبية النافذة والإشراف على عمل الفروع فيما يخص تنفيذ التعليمات المصرفية الداخلية ميدانياً ومكتبياً.
- ٣- يقوم قسم إدارة الفروع بتشخيص المشاكل ومعوقات العمل اليومية الإدارية والمصرفية والفنية والتي تعرقل وتمنع تقديم أفضل الخدمات للزبائن وايجاد الحلول لها من خلال الزيارات الميدانية للفروع والمتابعات مع اقسام الادارة العامة.
- ٤- يقوم قسم إدارة الفروع بتنشيط عمل الفروع الخاسرة واقتراح المعالجات لتحويلها الى فروع رابحة وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية لاستمرارها بالعمل من عدمه.
- ٥- يعمل قسم إدارة الفروع على الارتفاع بإيرادات وارباح الفروع وفقاً للمعدلات المخططة شهرياً وفصلياً وسنوياً والتحري الدقيق عن اسباب الانحرافات وايجاد المعالجات الواقعية والتنفيذية لذلك وتحديد السقف الزمني لكل حالة على حدة.
- ٦- متابعة انجاز المعاملات الائتمانية لدى الفروع واختصار الخطوات الزمنية وما يساهم في تحقيقها المخططة الشهرية وحسب التعليمات الائتمانية النافذة والتنسيق مع قسم الائتمان.
- ٧- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة استحصالات الديون المتأخرة التسديد الفروع وتشخيص الزبائن المتأخرين (أو) بأول وانقاذ كافة الاجراءات الإدارية والمصرفية والقضائية بحقهم من خلال التنسيق مع القسم القانوني.
- ٨- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة تنفيذ التعليمات المصرفية النافذة الصادرة عن الادارة العامة بكل دقة والتحري عن اسباب عدم التنفيذ ومعالجة ذلك.
- ٩- يقوم قسم ادارة الفروع بقياس مستوى نشاط الفروع من حيث عدد الحسابات المفتوحة والمغلقة واصدار بطاقات الماستر كارد والمتحصل من الديون.

- ١٠- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة تنفيذ خطة فتح الفروع الجديدة ومتابعة استكمال الموافقات المطلوبة وتهيئة جميع مستلزمات الفروع بالتنسيق مع دوائر و أقسام الإدارة العامة المعنية.
- ١١- يقوم قسم إدارة الفروع بالتعرف بشكل دقيق وقريب على الكوادر العاملة في الفروع وتدريبهم وتأهيلهم واقتراح مواضيع الدورات التدريبية والتركيز على تشخيص الموظفين الجيدين بهدف تأهيلهم مستقبلاً لمواقع قيادية.
- ١٢- يقوم قسم إدارة الفروع بمتابعة ملاحظات تقرير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي بنكليف من السيد المدير المفوض ومعاون السيد المدير المفوض.
- ١٣- يقوم قسم إدارة الفروع بفتح سجل لكل فرع من فروع المصرف يحتوي على جميع المخاطبات اليومية وسجلاً واراد وصادر من القسم وسجلاً خاصاً بتعليمات وكتب البنك المركزي وتتم جميع المخاطبات و الكتب عن طريق البريد الإلكتروني الرسمي لكل فرع والانصال الهاتفي.

#### ١١-١١ شعبة العلاقات :

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

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

#### ١-١١-١١ أنشطة الشعبة:

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

#### ٢-١١-١١ النشاط الاعلامي :

- أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠٢٠-
- ١- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة واذاعة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مسنمة خلال عام ٢٠٢٠.
- ٢- نشر حصوات المصرف على شهادة الايزو 9001-2015 في قناة الرشيد الفضائية
- ٣- نشر المشاركة المجتمعية في قناة الرشيد الفضائية .

### ١١-١٢ - الشعبة الهندسية

أهم الأعمال المنفذة من قبل الشعبة الهندسية خلال عام ٢٠٢٠ :

- ١- الاستمرار بأعمال الصيانة الدورية و العلاجية اليومية في بناية الادارة العامة و الفرع الرئيسي و أبنية فروع المصرف في بغداد و المحافظات و حسب الحاجة و ذلك بالتنفيذ و الإشراف أو المتابعة. و تشمل أعمال الصيانة (المولدات و أجهزة التبريد و التأسيسات الكهربائية و الإنارة و التأسيسات المائية و الصحية و الأنث و بعض الأعمال الخاصة بالمباني و القواطع و غيرها).
- ٢- متابعة تثبيت عدد من الصرافات الآلية الخارجية في فروع المصرف (طيراوة - دهوك - ناصرية - سماوة - عمارة) بالتعاون مع ادارات الفروع.
- ٣- المساهمة في نقل، و تثبيت و تغليف صرافات الية للمصرف في هاندر ماركت مسواك و بابيلون مول في بغداد.
- ٤- استبدال عدد من أجهزة التبريد المسننكة في بناية الادارة العامة و فروع المصرف في بغداد.
- ٥- تجديد عقد الصيانة الدورية للمصاعد في بناية الادارة العامة مع متابعتها.
- ٦- متابعة أعمال صيانة في طوابق بناية فرع البصرة و تشمل معالجة اثار الرطوبة في عدد من الشقق و صبغ الطوابق و معالجة بعض الأضرار في درج البناية مع التنظيف.
- ٧- إعادة تأهيل الأعمال الصحية في فرع المنصور و اعادتها للخدمة بشكل ملائم.
- ٨- المساهمة في إيجاد حل فني لاستمرار التيار الكهربائي للصرافات الخارجية في فروع المصرف و تكاليف بتوقيع عقد مع شركة انانا للحلول الرقمية لتجهيز أجهزة دعم طاقة كهربائية جديده بمواصفات تلبي المطلوب.

### ١١-١٣ - مكتب متابعة مجلس الإدارة / عمل امين السر

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

### ١١-١٤ - مكتب متابعة مجلس الإدارة / متابعة الانتماءات الممتوحة

- ١- دراسة الاضابير الانتمانية المحالة من قسم الائتمان و احوالها الى لجنة تحصيل الديون و منح الائتمان في موعد يحدده مقرر اللجنة و بعد اتخاذ القرار من قبلها، اعضاء اللجنة عملاً، محضر لكل معاملة و تصديقها من قبل المدير المفوض أو رفعها للجنة العليا و حسب الصلاحيات.
- ٢- استلام جدول بالديون المتأخرة من قسم التنفيذ و الخاص بالزبائن المتأخرين عن التسديد و لكل فروع المصرف، و إرساله الى الفروع نهاية كل شهر.
- ٣- استلام جدول الديون المتأخرة من الفروع و خلال مدة اقصاها خمسة ايام و توحيدها بجدول لعرضها على السيد المدير المفوض بواسطة السيد معاون المدير المفوض لشؤون الائتمان.
- ٤- الإشراف على تدقيق الحسابات الشهرية الانتمانية و بالتنسيق مع قسم الائتمان.



## ١١-١٥ - قسم العلاقات المصرفية الدولية :

يقدم قسم العلاقات الدولية المصرفية خدماتها لربان المصرف في مجالات فتح الاعتمادات المسندبة للقطاعين الخاص والحكومي وبالتوسط في اصدار الاعتمادات لربان المصرف العراقي للتجارة كذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وخطابات الضمان الخارجية وتحصيل الصكوك المسحوبة على بنوك خارجية لأمر ربان المصرف إضافة الى الاشتراك في مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي سواء في شراء عملة الدولار لحساب ربان 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 بذل القسم نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاته المصرفية وشبكة مراسليه في الخارج ليصبح عدد مراسليه (١١) مراسلاً ويساهم مدراء القسم في النشاطات المصرفية سواء في لقاء المحاضرات 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	الليباني الفرنسي	لبنان
٥	كايتل بنك	اردن
٦	انتر كونتيننتل بنك	لبنان
٧	الاعتماد اللبناني	لبنان
٨	بيروت بنك	لبنان
٩	يوياف باريس	فرنسا
١٠	بنك مصر	الامارات/ دبي
١١	سردار بنك	لبنان

وتنفيذا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي حول الافساح الكامل للبنود خارج الميزانية ادرج ادناه كشف بارصده وعدد المعاملات المنحرة خلال سنة ٢٠١٨ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى.

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحالات الصادرة الاعتيادية	الحالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	١	٢٧٨	١	٢٣	٦٢٤	٩٢٧

#### ١٦-١١ - احتساب بيان مدى كفاية رأس المال كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة/٢٠٢٠ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة ١٤٣,٨% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢% وبوجود قرارات اجيزة (بازل II) ٨% و ١٠,٥% (بازل III) وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٨٩,١% في نهاية سنة ٢٠٢٠ وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة ادناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{اجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة}} = 100 \times \frac{383,993,751}{266,964,337} = 143,837\%$$

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

$$= 100 \times \frac{156,467,463,503}{313,460,725,230} = 50\%$$



### اثنًا عشر : المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والاعلان والسفر والايضاد

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

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

### ثالث عشر : الشركات التابعة

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

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

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

#### اولاً- نبذة عن الشركة:-

لقد تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/٠٢-١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبرأس المال المدفوع البالغ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الاموال في مجال التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية من اسهم وسندات وأي اوراق مالية وأدارة المحافظ الاستثمارية وفقاً لأحكام القوانين والانظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات- العدد/٣٨٧٣٩/٦٠٢٨٧ في ٢٠١٢/١٢/١٩ ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة اخرى.

#### ثانياً- المساهمين:-

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

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

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

### عدد أسهم التداول في سوق العراق للاوراق المالية :-

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

عادل نوركي - لعالم

محمد صالح فرج

صالح



#### رابع عشر : تطبيق المعايير الدولية :

#### ١٤١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

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

- تم تشكيل لجنة لتطبيق المعيار بموجب الامر الاداري (٥٣٥/د) في ٢٠٢٠ /٦/٢ والتي تكونت من (مدير قسم الائتمان , مدير القسم المالي, مدير إدارة المخاطر, مدير قسم تكنولوجيا المعلومات, مدير قسم العمليات , معاون مدير القسم المالي , مسؤول المتابعة في قسم العمليات , ممثل قسم الرقابة الداخلية).
- تم اعتماد نماذج ووضع سياسة توزيع الأدوات المالية ووفقاً لمنهجية الاعمال.
- تم اعتماد طريقة معدل الخسائر الائتمانية للخمس السنوات الاخيرة.
- تمت المباشرة باحتساب الاثر المالي لهذا المعيار من خلال احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم التوصل الى نتائج نهائية يمكن للدارة اعتمادها وبالتالي تأثيرها بالبيانات المالية لغاية تاريخ تقريرنا هذا وتم إقرارها في إجتماع مجلس الادارة في الجلسة ( العاشرة ) ٢٠١٩/ ٢٠١٩/١١/٥ وتم إعلام البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف (ائتمان/٥٩٢٣) في ٢٠١٩/ ١٢/١ على أن يتم تطبيق الاثر اعتباراً من ٢٠٢٠/١/١.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحوي ١١٦ مواد، الاعتراف، والقياس والعروض والافصاح عن عقود الايجار.

ينطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المسنجر أن يقوم بالاعتراف بالاصول، والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة وينطلب من المسنجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والممثل في الاعتراف بالاسل المسنجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار وتم اعتماد تطبيق المعيار اعتباراً من ٢٠١٩/١/١.



### خامس عشر : حقوق المساهمين

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

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

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

### احصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

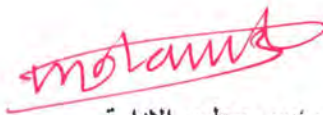
عدد المساهمين الكلي	النسبة المئوية (من الى)
٩٨٦	١,٠٠٠,٠٠٠ —
٣٦٣	١,٠٠٠,٠٠١ —
١٢٦	٥,٠٠٠,٠٠١ —
٢٦٦	١٠,٠٠٠,٠٠١ —
٧٢	٥٠,٠٠٠,٠٠١ —
٩٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠١ —
٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ —
٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ —
١٩٦١	المجموع

### المشاركة في تأسيس وادارة الشركات / ٢٠٢٠

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

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

ونقبلوا منا فائق التقدير...

  
رئيس مجلس الادارة

محمد صالح فرج علي الصالح



  
المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم



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

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

١٠٦٤ طيبة

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

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

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

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة اعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي تم اتخاذ مايلي:

- ١- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط
- ٢- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والعمل على ان تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة
- ٣- اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية , كالمعايير الدولية بالاضافة الي تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وناشير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة
- ٤- يتم الاطلاع على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة للتأكد من عدم وجود أي مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود.
- ٥- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالماً لعمليات لغسل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الي قرار البنك المركزي العراقي الي تكليف مراقب حسابات ثاني حيث أسند الامر الي شركة السيد عادل حسون بالاضافة الي مكتب السيد سعد رشيد جاسم وشركاه.
- ٦- راجعوا اللجنة تقرير ادارة المراقبة الحسابات، قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنه
- ٧- راجعوا اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم مناقشة المعالجاة التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة
- ٨- ان المصرف قام باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١ بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافي بحساباته الختامية.



٩- تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في ٢٠٢٠/١/١ وإغارة ٢٠٢٠/١٢/٣١ مراجعياً بما في ذلك قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فانور، البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة ٢٠٢٠ فهي غير مخالفة لاحكام القوانين و النشر يعاب المالية النافذة.

وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب.



رئيس لجنة مراجعة الحسابات  
عضو مجلس الادارة  
وسيم يوحنا الجزراوي

## المدققون الخارجيون

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكنتي تدقيق خارجي مجاز وفقاً لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق وهما:  
(شركة عادل محمد الحسون وشركاءه) و (مكتب سعد رشيد جاسم)

من أكثر المصارف أماناً



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK  
رأس المال ٣٠٠ مليار دينار عراقي

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

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS  
2020

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

## نبذة تعريفية

**مصرف الخليج التجاري:** هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وتخضع جميع انشطتها لاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ واللوائح والمبادئ والتوجيهات والتعليمات والاوامر الصادرة من البنك المركزي العراقي، و يلتزم في جميع اعماله بمبادئ الحوكمة المؤسسية.

٢٠/١٠/١٩٩٩ م	تاريخ تأسيس المصرف
٢٠٠٠/٢/٧ م	تاريخ الادراج في سوق العراق للالوراق المالية
٣٠٠ مليار دينار عراقي	رأس المال المدفوع
بغداد - شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية	العنوان
٣١٠١ العلوية	صندوق البريد
<a href="mailto:gulfbank@gcb.iq">gulfbank@gcb.iq</a>	البريد الالكتروني
<a href="http://www.gcb.iq">www.gcb.iq</a>	الموقع الالكتروني
<b>GUCEIQBA</b>	السيويفت
٧١٩١٠٧٩ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٣٤	الهاتف
٦٨٦٨	هاتف خدمة الزبائن



## رسالتنا

### السلامة والامان والنزاهة بتقديم الخدمات المصرفية ذات الافضلية التنافسية

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

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

**للادارة:** تعميق مفهوم سياسة الجودة لتعزيز مبدأ الامان والاستمرارية في ضوء المخاطر البيئية الكبيرة **الجهات الرقابية:** العمل وفق ادارة الرقابة المؤسسية السببية على المحالمر والافصاح والشفافية والادارة الرشيدة والرقابة الالكترونية عن بعد.

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

### المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني :

المساهمة الايجابية في دعم القطاعات المجتمعية وفق أطر الصيرفة المؤسسية في حدود القانون والاقتصاد الكلي للبلاد.

## القيم:

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

## الاهداف:

- ١- ترويج الخدمات المصرفية لغرض استقطاب الزبائن من خلال توسيع شبكة الفروع واجهزة الصراف الالي.
- ٢- الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية تطبيقاً لمفهوم الشمول المالي.
- ٣- توظيف الموارد المالية المتاحة لتحقيق العوائد والارباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ٤- العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع متطلبات السوق.
- ٥- توظيف استخدامات تكنولوجيا المعلومات المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية تطبيقاً لادارة الجودة الشاملة.
- ٦- العمل على جذب الودائع والاموال من المؤسسات والافراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ٧- السعي لتطبيق اعلم معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ٨- الالتزام بمعايير الحاسبة الدولية والجهات الاخرى ذات العلاقة بها لا يتعارض مع القوانين والنظم المتبعة وطنياً وادعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير
- ٩- التحول من المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي وه محاولة الزبائن بها مسبقاً والحد منها وادارتها ومراقبتها بجدارة كفاءة وفاعلية انقيا، من خلال ادارتها وادارتها وتطوير مفهوم الرقابة عن رعا
- ١٠- السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علمياً ومهنياً وبأفضل المستويات لتأمين انجاز اعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة الذي يؤدي الى الابداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.

- ١١- اتياح افضل الممارسات الساندة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الاداء ورضا المتعاملين مع المصرف بتطبيق الادوات الالكترونية.
- ١٢- الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والاخلاقية ومعايير الاستمرارية في كافة النشاطات.
- ١٣- الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط او في التغذية الراجعة من العملاء من خلال قسم التوعية المصرفية وحماية الجهور.
- ١٤- بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن ومع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.
- ١٥- النطلع الى تعزيز المركز التنافسي للمصرف والمحافظة على استمراريته.

### طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

- ١- قبول الودائع وتوظيفها .
- ٢- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض و استثمارات متنوعة .
- ٣- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق.
- ٤- المحافظة على استمرارية وهيكلة المصرف.
- ٥- تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- ٦- إدارة الاعمال والممتلكات للجمهور المتعاملين مع المصرف.
- ٧- تقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية.
- ٨- سداد المسحقات المالية بياية عن الغير.
- ٩- خدمات البطاقات الائتمانية.
- ١٠- مساعدة الشركات في بيع الاصدارات الجديدة.
- ١١- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار ودعم الاقتصاد الوطني.
- ١٢- بيع خدمات الاستثمار والتوسط في الاوراق المالية.
- ١٣- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.
- ١٤- المساهمة في دعم الدراسة النقدية للبنك المركزي العراقي.



## التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية :

ان النشاط الاقتصادي خارج قطاع النفط الخام خدمي بصفة عامة وهذه الانشطة الخدمية هي ابواب التشغيل المصرفي انطلاقاً من مبدئين الاول هو مفهوم بوتقة الاقتصاد الذي يمثل المصرف جزء منه والثاني هو هدف الربحية الذي هو هدف المساهمين الذين يمثلون جزء من اقتصاد البلاد وبما ان العراق يفتقر لاساس رصين من هذه القطاعات التي تمثل اكثر من ٩٠% من الناتج غير النفطي وتمثل قطاعات البناء والتشييد والكهرباء والماء والنشاط غير السلعي وغيرها فان استراتيجية القطاع المصرفي تسئل في استهداف هذه القطاعات على اساس ان حصة الخدمات في الناتج الاجمالي قياساً لحصتها في القوى العاملة يظهر ان متوسط القيمة المضافة في الخدمات اعلى منها لبقية القطاعات عدا النفط الخام ويمثل القطاع الزراعي اقل القطاعات انخفاضاً وبذلك فان استهداف هذه القطاعات يمثل بهده التسيبه المرتبطة بمخاطر ديمومة استمرارية العمل .

ان هيمنة النفط على توليد دورته في الاقتصاد الوطني وتمويل الانفاق الحكومي وموارد العملة الاجنبية قد انخفضت تبعاً لتغير اسعار النفط الذي من المؤمل تعافيه النسبي . وهذا الانخفاض او عدم الاستقرار يؤدي الى تأجيل النهوض الاقتصادي وتعثر الصناعات التحويلية ولذلك فان امكانية العراق لا تمكنه من التحرر من تقلبات اسعار النفط في مورد العملة الاجنبية خاصة بنراجع القطاع الصناعي او قطاع الصناعات النحولية بناماً على حبيبة الار تداوم الحدايم، دون التصنيع والتحويلات الاقتصادية العميقة في مسار بناء قاعدة للانتقال الى مصاف الدول المتطورة .

كانت معدلات التضخم (٢٠١٦-٢٠١٧ : ٢٠١٧-٢٠١٨ : ٢٠١٨-٢٠١٩ : ٢٠١٩-٢٠٢٠ : ٢٠٢٠-٢٠٢١) هي اوطأ معدلات تضخم في العالم وتأشير هذا الجمود الذي هو اقل من ١% وتنعكس هذه النسب في حركة الاسعار الذي يولد تدني في الطلب الكلي دون المستوى الكافي لتشغيل الطاقات الانتاجية .

بالاضافة ان وباء كوفيد ١٩ خلال عام ٢٠٢٠ مثل قيمة اخرى لتراجع مستوى النشاط الاقتصادي دون ما كان عليه عام ٢٠١٩ لانخفاض الانفاق الحكومي اضافة لما يمثله أزمة المورد النفطي ومن المعروف ان الانفاق الحكومي وعلى الاخص في العراق هو العامل الرئيسي في تحديد الطلب الكلي وبالتالي حجم النشاط الاقتصادي وهذا الدور للانفاق الحكومي من الاهمية في تبعات مفهوم دور ان النقد على ادامة الخدمات العامة وتطویر البنى التحتية بالاستثمار وتعني معدلات التضخم الواطنة من جهة اخرى استقرار القوة الشرائية للدينار العراقي وجدارته العالية لحفظ قيمة الثروة مقارنة بالاغلبية الساحقة من العملات في العالم .

اظهرت التقديرات ورأس المال وقد تفسر هذه الصفة بغلبة الانتاج الخدمي كما تقدم اي ان الانشطة هي منخفضة من رأس المال ومع هذا تلزم الاشارة الى التكاليف المرتفعة للتكوين الرأسمالي في القطاع العام لتدني كفاءة ادارة الاستثمار وضعف الرقابة وطبيعة الوضع الامني .

وبلاحظ في القطاع الخاص ضالة تراكم رأس المال بصيغة عامة وخاصة في ميادين الاناج السلعي اذ ينجح الى السكن والتجارة والسياحة والمطاعم وتمثل هذه الانشطة ثانوية وهامشية ولم ينتفع من وفرة العملة الاجنبية والمعدلات المنخفضة للضريبة بسبب تخلف التقنين التعمسيلي وربما انعدامها قياساً الى دول العالم .

ويبقى الاستثمار خارج قطاع النفط يمتاً، نسب واطنة ولا يمتاً، الاستثمار المباشر با، جميع التدفقات من غير العمالات، الجارية لميزان المدفوعات وهذه التدفقات الواردة لاتماثل التدفقات الخارجة في المرحلة النهائية وربما، تطابق ميزان المدفوعات، وهي، صافي تدفقات، الاستثمار الاجنبي تساوي (الما عجز او فائض الحساب، الجاري، فاعداً يكون الاقتصاد مع فائض العمالات، الخارجية الجارية اي، ان مصادر، السام والخدمات، وتمويلات الدخل، من الخارج اكبر من الاستيراد، والمدفوعات، الدخل الخارج يكون الاستثمار الاجنبي الخارج اكبر من الداخل، اي ان العمالة، سالية والعكس، صحيح وهكذا تسدل، على ان الاستثمار الاجنبي، يبق، ناوياً وبالموسم العالمي الداخل لاينعدى ٢% من الناتج المحلي وحتي، عام ٢٠١٩ وكان معهد جيفرير للخدمات المالية قد قدر ان العراق سيحتاج الى تمويلات خارجية بنسبة ٤٠ مليار دولار في عام ٢٠٢٠ ولايمكن تصور ان العراق يستطيع المنافسة على اجتذاب الاستثمار الاجنبي على نحو متميز حتى لو تمثل قطاعه الحكومي والقطاع الخاص جميع المعايير التي ينشرها البنك المركزي ومؤسسات رقابية وتخصصية اخرى .



## مجلس الإدارة

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

وينولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد النوجهات الاستراتيجية للمصرف ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته وتعزز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته واتخاذ القرارات بشأن الاجراءات التصحيحية المطاوعة لتعزيز الاداء.

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

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

### الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة

الاسم	المنصب
السيد محمد صالح فرج علي القره غلي	رئيس مجلس الإدارة
السيد وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>	
السيد عادل ثوري محمد العالم	المدير المفوض
السيد قصي محمد ياسين	عضو أصيل
السيد محمد عبد الرزاق أحمد	عضو أصيل
<b>الأعضاء الاحتياط</b>	
السيد ديمية شهاب زوير	عضو احتياط
السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو احتياط
السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد	عضو احتياط
السيد علي كمال ابراهيم بابان	عضو احتياط
شركة اعالي الفراب للوكالات النجارية/ السيد علي ابو طالب	عضو احتياط



## الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام ٢٠٢٠-٢٠٢١ :

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الاعوام من ٢٠٢٠-٢٠٢١ وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:

- ١- الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها
- ٢- استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الألي.
- ٣- استكمال عملية تطبيق الحوكمة والاجراءات التنظيمية.
- ٤- استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف، واعادة أداة السيولة، والاجراءات.
- ٥- التوسع والتدريب في داخل المصرف وخارجه.
- ٦- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- ٧- استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
- ٨- توسيع قاعدة الشمول المالي.
- ٩- تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 .
- ١٠- تطبيق المعيار الدولي IFRS 16 .
- ١١- تطبيق معيار كفاية رأس المال وفق مقررات بازل ٣

## هيكل ومبادئ الحوكمة المؤسسية في المصرف :

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

### مبادئ الحوكمة في المصرف:

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

- تحديد إستراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال والشهرة المصرفية.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين، وحماية مصالح المودعين، واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرين، وفي الحسابات.
- أمنثال المصرف للقبائيل، والتعليمات والضوابط السارية.
- هياكل الادارة، الإفصاح والشفافية

لقد قام مصرف الخليج التجاري منذ عام ٢٠١٧ بوضع دليل خاص به للحوكمة وقد تم تعديل هذا الدليل في عام ٢٠١٩ في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ويعكف المصرف على تعديل الإجراءات في ضوء الدليل المحدث عام ٢٠١٩ الصادر عن البنك المركزي العراقي.



ويشتمل على دليل الحوكمة للمصرف، الى ترسيخ وتحقيق الاهداف، والمبادئ الاتية:

- المسؤولية و المساءلة.
- الشفافية والافصاح.
- النزاهة و العدالة.
- القراءة والتوجيه.
- الكفاءة والفاعلية.

### السياسات العامة للحوكمة:

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

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



### النظرة المستقبلية:-

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

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

وفقنا الله لما فيه الخير لبلدنا وشعبنا.

رئيس مجلس الإدارة

محمد صالح فرج علي الصالح

اولاً  
تقرير مجلس الادارة



## تقرير مجلس الإدارة السنوي حول نشاط المصرف

### للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

حضورات، الأذونات، والأذوية المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

يسرنا ان نعرض احضرانكم اذناه التقرير السنوي الواحد والعشرون عن نشاط المصرف، الشامل ونزائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠.

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

#### ١-١ تأسيس المصرف:

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل. باشر المصرف في ممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على إجازة ممارسة مهنة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/١١٥/٣/٩/١١٥ والمؤرخة في ٧/٢/٢٠٠٠ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠,٠٠٠) 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 إجراء القبول الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٤ بعد اطلاق الوحدة من قبل البنك المركزي العراقي.

## ٢-١ فروع المصرف:

بلغ عدد فروع المصرف لعاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (١٨) فرعاً عاملة داخل البلاد خمسة منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد واربعة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى.

### كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الراوي	بغداد شارع السعدون مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٥٩	<a href="mailto:main_branch@gcb.iq">main_branch@gcb.iq</a>
	الانما	بغداد- الكاظمية شارع باب القبلة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٣	<a href="mailto:alaema-branch@gcb.iq">alaema-branch@gcb.iq</a>
	المنصور	بغداد - المنصور - مقابل دائرة ضريبية المنصور	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨١	<a href="mailto:almansur-branch@gcb.iq">almansur-branch@gcb.iq</a>
النجف	شارع فلسطين	بغداد شارع قائد بطريرك نفاطع الصخرة مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦١	<a href="mailto:palestine-branch@gcb.iq">palestine-branch@gcb.iq</a>
	النجف	النجف - حي الخرامة - مقابل جامع الخاقاني	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٢	<a href="mailto:najaf-branch@gcb.iq">najaf-branch@gcb.iq</a>
بابل	الفرات الاوسط	بابل - الحلة - شارع ٤٠	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٤	<a href="mailto:alfurat-branch@gcb.iq">alfurat-branch@gcb.iq</a>
القادسية	الديوانية	الديوانية - حي العروبة قرب الفلانة الحجرية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٢	<a href="mailto:dewani-branch@gcb.iq">dewani-branch@gcb.iq</a>
كربلاء	كربلاء	كربلاء - منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٥	<a href="mailto:karbla-branch@gcb.iq">karbla-branch@gcb.iq</a>
العتشي	السماوة	السماوة - حي الضباط - مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة العام	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٩	<a href="mailto:semawa-branch@gcb.iq">semawa-branch@gcb.iq</a>
واسط	المتنبي	الكويت - حي الجعفرية - م ١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٣	<a href="mailto:almutnabi-branch@gcb.iq">almutnabi-branch@gcb.iq</a>
البصرة	البصرة	البصرة - شارع الجزائر	٠٧٨٣٣٠٠٠١٦٧	<a href="mailto:basra-branch@gcb.iq">basra-branch@gcb.iq</a>
أربيل	طيراوة	أربيل - محلة طيراوة - بناية رقم ١٩ - مجاور مستشفى الرحمة	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٤	<a href="mailto:terawa-branch@gcb.iq">terawa-branch@gcb.iq</a>
صلاح الدين	تكريت	صلاح الدين - الشارع الرئيسي المؤدي الى الموصل - مجاور مرطبات باندا	٠٧٨٣٣٠٠٠٢٣٨	<a href="mailto:tekret-branch@gcb.iq">tekret-branch@gcb.iq</a>
ميسان	العصارة	ميسان - منطقة عواشة - مقابل مصرف الرشيد	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٩	<a href="mailto:alkahla-branch@gcb.iq">alkahla-branch@gcb.iq</a>
ذي قار	الناصرية	الناصرية - شارع الزيتون - خلف بهو الادارة المحلية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٥	<a href="mailto:nasriah-branch@gcb.iq">nasriah-branch@gcb.iq</a>
دهوك	دهوك	شارع اسواق الربيع - مقابل اعدادية دهوك للبنات	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٢	<a href="mailto:dohuk-branch@gcb.iq">dohuk-branch@gcb.iq</a>
الأنبار	الفلوجة	الأنبار - مرکز الفلوجة - شارع بغداد	٠٧٨٣٣٠٠٠١٧٨	<a href="mailto:alfaluja-branch@gcb.iq">alfaluja-branch@gcb.iq</a>
نينوى	الموصل	مدينة الموصل - الجانب الايسر - حي الادلس - الشارع العام - المجموعة الثقافية	٠٧٨٣٣٠٠٠١٨٩	<a href="mailto:musel-branch@gcb.iq">musel-branch@gcb.iq</a>

٣-١ العقارات المملوكة للمصرف :

ت	اسم العقار	الضمان	اسم الفرع	قيمة العقار (دينار عراقي)	مساحة العقار (م <sup>٢</sup> )	تاريخ العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار المسجلة في المنطقة (ارض خيماء)
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 ٢٥ شارع الاستقلال, ٥٨/٤٦ الكرادة	البصرة	البصرة ٢	٥,١٣٢,١٠٥,١١١	٢م٧١٢,٢٤	٦,٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	اربيل شارع طيراوة- القطعة ١٨٠/١٩ مقاطعة دا ش, ٤٦	اربيل	فرع طيراوة	٩٩٤,٨١٣,٤٠٠	٢م٢٠٠	١,٩٤٩,٣٤٥,٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٤٥	اربيل	اربيل	٣,٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢م٥٧٢,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	النجف الاشرف- حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	النجف	١,٨٥٣,٣٧٦,٠٠٠	٢م١,٣٣٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	النجف الاشرف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢ مقاطعة ٢	النجف, الاشرف	فرع النجف الاشرف	١,١٢١,٤١٢,٨٨	٢م٢	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	العمارة- الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	فرع العمارة	١,٣٨٩,٨٤٢,٧١٣	٢م٤٣٢	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	مركز المدينة/ الحلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٢٥/٣٩ مقاطعة ٣٨ المهدي	بابل	فرع الفرات الاوسط	١,١٠٥,٤٣٩,٦٨٠	٢م٢١٥,٧٤	١,٧٢٥,٩٢٠,٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	فرع المنصور	١,٨١٩,٨٢٨,٦٠٨	٢م٤١٧,٨٨	٣,٤٤٨,٧٣٦,٠٠٠
١١	الموصل- عقار ٨٩ باب لكش- ساحل الايمن	نينوى	الموصل	٧٩٤,٣٨٢,٥٠٠	٢م١٨٧	٢,٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢	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	بغداد	الانماة	٥,٣٢٥,١٦٢,٠١١	٢م٦٨٨,٥٠	٥,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ٩٦٠/١٤ مقاطعة ٣٦ ابو شمع	بغداد	المحمودية	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠	٢م٢٦١,٨٠	٢٤٧,٩٨٠,٠٠٠
١٥	الكوت ٥/٤٥٠ السراي- شارع النهر- الكورنيش	واسط	المتنبي	١,٦٢٧,٤٧٦,٩٨٠	٢م٦٩٨,٨٦	١,٧٤٦,١٠٠,٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠	٢م٣٠٠	١,٦٦٠,٠١٤,١٥٠
١٧	الساووه ١٨٦/١١٢ مقاطعة ٤ بساتين الساووه الغربية	المتنبي	فرع الساووه	٦٤٩,٩٥٤,١٥٠	٢م٣٠٣	٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ٨ بلاخ- شارع سالم	السليمانية	السليمانية	٢,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣	٢م٤٢٥	٢,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	صلاح الدين	فرع تكريت	٧٥٧,١٥٣,٢٥٠	٢م٧٥٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠	المسيح - مقاطعة البتاوين - رقم القطعة ٨١١/٣٥٦	بغداد	الادارة العامة	٥,٧٠٥,٢٨٣,٥٠٠	٢م١٩٢٢,٥	٥,٥٢٧,٥٥٠,٠٠٠



#### ٤-١ العقارات الموجرة للمصرف:-

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

عنوان العقار	اسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الاجار الشهري بالدينار العراقي
١ الكاظمية فرع الانمة	الشركاء سمر حسين مجيد نوال، محمد، احمد، أمين	٢م ١٤٥	سنتان	٣,٥٧٠,٠٠٠
٢ الديوانية فرع الديوانية	علي رهين عبد	٢م ٢٠٧,٧٥٢	سنتان	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣ واسط فرع المتنبى	سعد كاظم عطا	٢م ٢٥٠	٣ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤ كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م ١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٥ الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	١٨٠ م	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
٦ دهوك فرع دهوك	زيرك نوري يوسف	٢م ١٥٠	٤ سنوات	١,٧٠٠,٠٠٠
٧ فرع شارع فلسطين	سعدية جبر محييس	٢م ٣٠٠	٣ سنوات	٣,٥٧٠,٠٠٠
٨ فرع الموصل	هيمن عبدالفتاح الدباغ	٢م ٣٠٠ (٣ طوابق الجهة اليسرى للعقار)	٤ سنوات	٦,٢٥٠,٠٠٠

#### ٥-١ العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ (الف دينار)	المساحة
المتنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٢٣٠,٤٤٣	٢م ٣٥٥,٩٠
المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام الغيل	السماوة	٩٤,٤٤٤	٢م ٢٠٠
المتنى ٢٦/١١٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	١٣٤,٤٤٣	٢م ٢٠٠
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١,٣٣٤,٣٢٠	٢م ٦٣٢,٥
بابل / ٦٦٢١/٢٣	الفرات الاوسط	١١٢,٠٠٠	٢م ٢٠٠
بابل، / ٢٤ / ٨٤٧٩/١١	الفرات الاوسط	٨٠,٠٠٠	٢م ٢٧٥
بابل / ٢ / ٨٣٣	الفرات الاوسط	١٤٠,٠٠٠	٢م ٢٠٠

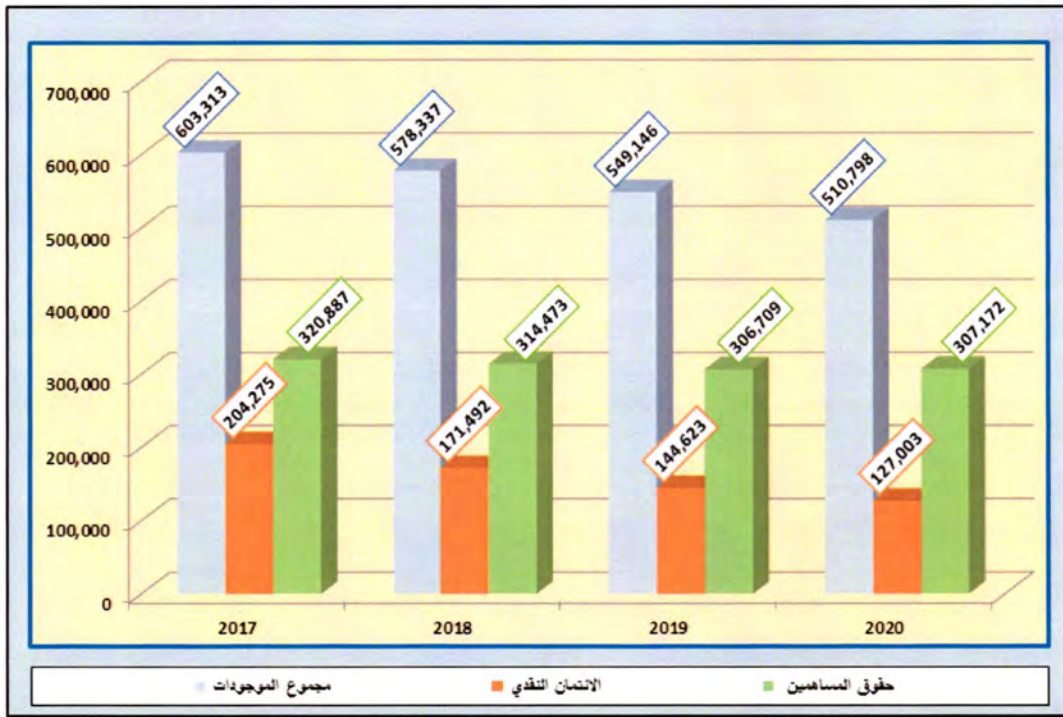


## ثانيا النتائج المالية

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

الأرصدة المتحققة (مليون دينار)				الحساب
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
٥١٠,٧٩٨	٥٤٩,١٤٦	٥٧٨,٣٣٧	٦٠٣,٣١٣	مجموع الموجودات
١٢٧,٠٠٣	١٤٤,٦٢٣	١٧١,٩٤٢	٢٠٤,٢٧٥	الإلتزام النقدي
٣٠٧,١٧٢	٣٠٦,٧٠٩	٣١٤,٤٧٣	٣٢٠,٨١٧	حقوق المساهمين

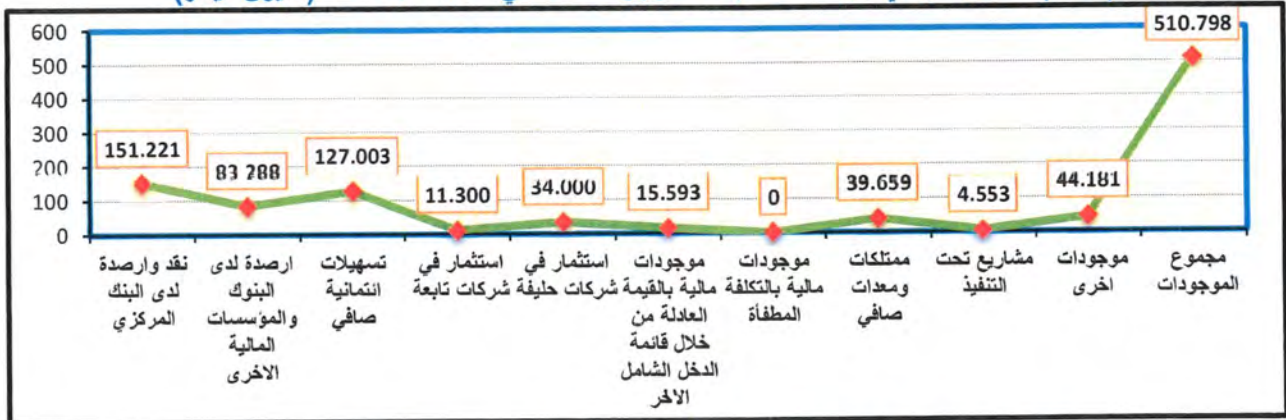
(٢-٢) الرسم البياني للاداء المالي لاهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام ٢٠١٧ لغاية عام ٢٠٢٠



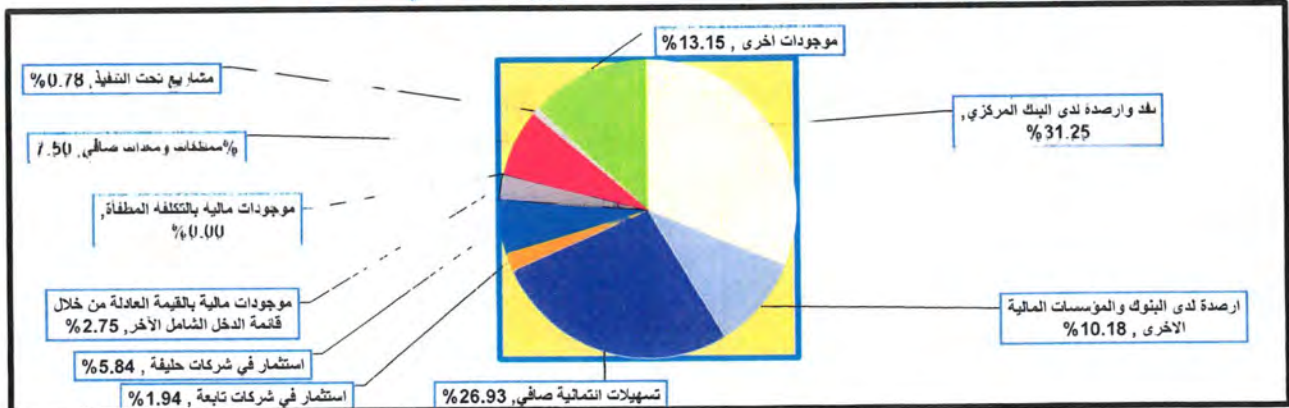
( ٣-٢ ) تحليل الحركة لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (مليون دينار)

الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٠ (%)	% معدل النمو	الارصدة كما في		الحساب
		٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣١,٢٥%	-١٨,٩٦%	١٥١,٢٢١	٢٢٤,٣٥٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٠,١٨%	٧٤,٧٦%	٨٣,٢٨٨	٣٣,٩٠٣	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣,٩٣%	١٣,٨٦%	١٢٧,٠٠٣	١٣٧,٦٢٨	صافي تسهيلات ائتمانية
١,٩٤%	٠,٠٠%	١١,٣٠٠	١١,٣٠٠	استثمار في شركات تابعة
٥,٨٤%	٠,٠٠%	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	استثمار في شركات حلقة
١,٧٥%	٤,٥٣%	١٥,٥٩٣	١٥,٢٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٠,٠٠%	٠,٠٠%	.	.	موجودات مالية المطفأة بالتكلفة
٧,١٨%	١,٤٧%	٣٩,٦٥٩	٤١,١٩٢	صافي ممتلكات ومعدات
٠,٧٨%	-١,١٠%	٤,٥٥٢	٤,٨٢٢	مشاريع بحب التنفيذ
١٣,١٥%	٩٢,٢%	٤٤,١١١	٣٩,٨٠٠	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠%	٥,٩٦%	٥١٠,٧٩٨	٥٤٩,١٤٦	مجموع الموجودات

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



( ٥ - ٢ ) الاهمية النسبية لارصدة حسابات الموجودات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١



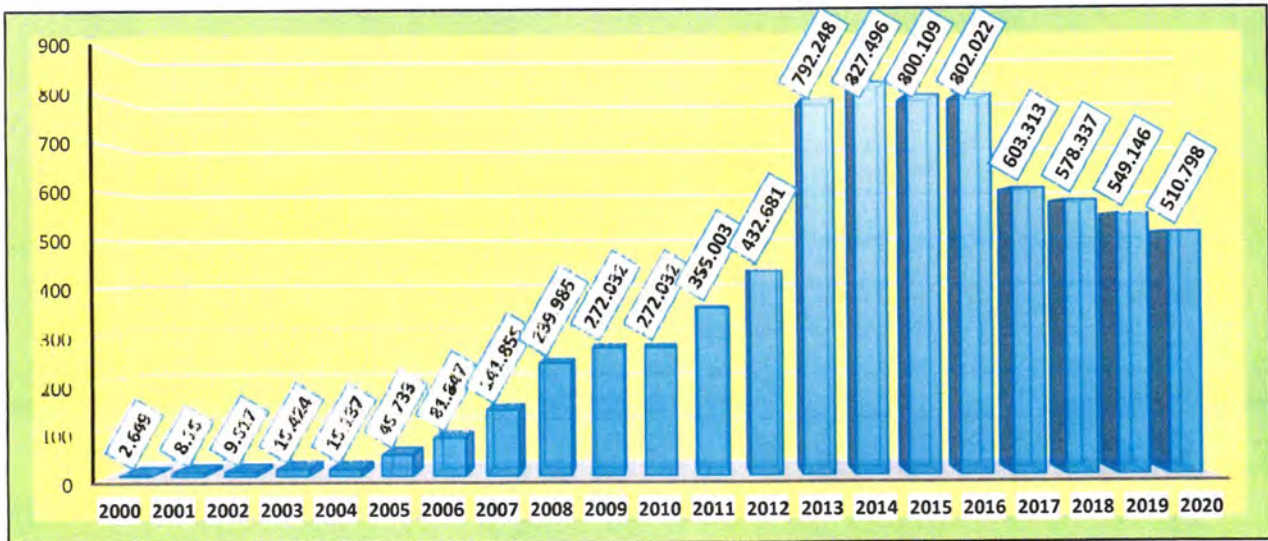


بالرغم من استمرار الاوضاع الأمنية والظروف الاقتصادية الصعبة والحرجة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع لانتهاجه ادارة مالية متحفظة تم من خلالها الموازنة بالسيولة المرتبطة بالودائع الاجلة حيث لا توجد أي محددات على سحب أرصدة الزبائن في أي زمان وعدم وجود حد أدنى لأي عملية مالية حيث بلغت نسبة معيار الودائع الاجلة (٥٠%) وهي نسبة جيدة جداً بين المصارف العاملة في العراق جميعاً.

(٦-٢) الاتجاه المالي للمصرف  
(١-٦-٢) حركة المركز المالي خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٢٠ (مليون دينار)

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

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





## ٢-٨- الائتمان المصرفي الإجمالي:

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

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

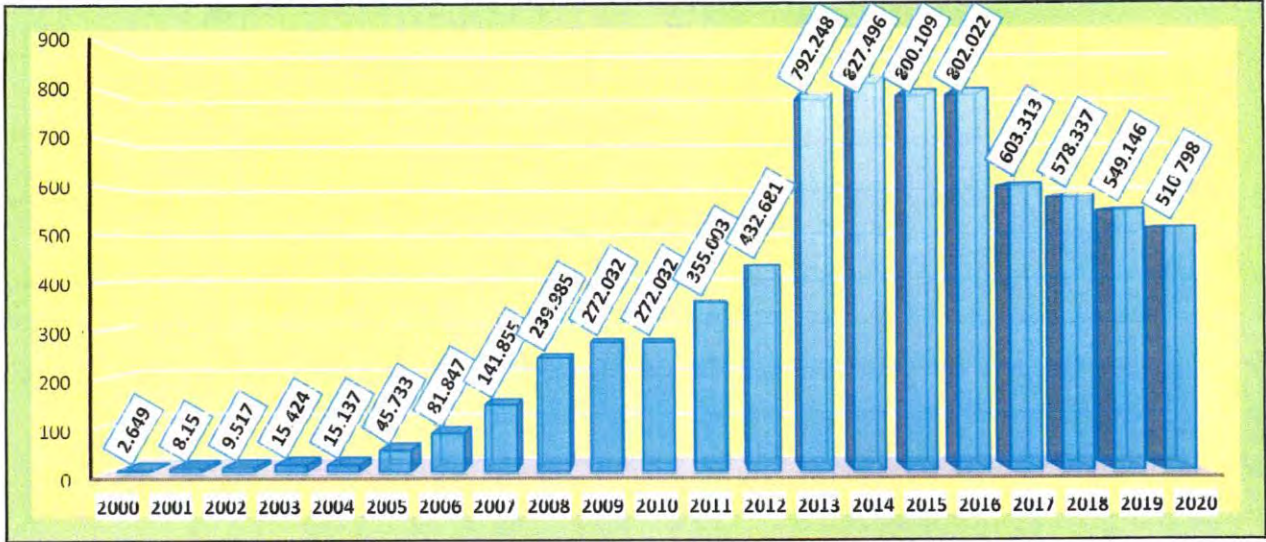
## ٢-٨-١- الائتمان النقدي:

انخفض مجموع رهبة حسابات (الائتمان النقدي) الممنوح الى الزبائن بكقروض وتسابقات اخرى في نهاية السنة اذ كان (١٤٤,٦٢٣) مليون دينار في نهاية عام/٢٠١٩ وأصبح (١٢٧,٠٠٣) مليون دينار في نهاية عام /٢٠٢٠ محققاً نسبة إنخفاض بلغت ١٢,١% عما كانت عليه في السنة السابقة علماً ان نسبة الائتمان النقدي الى حجم الودائع ٧٣,٥%

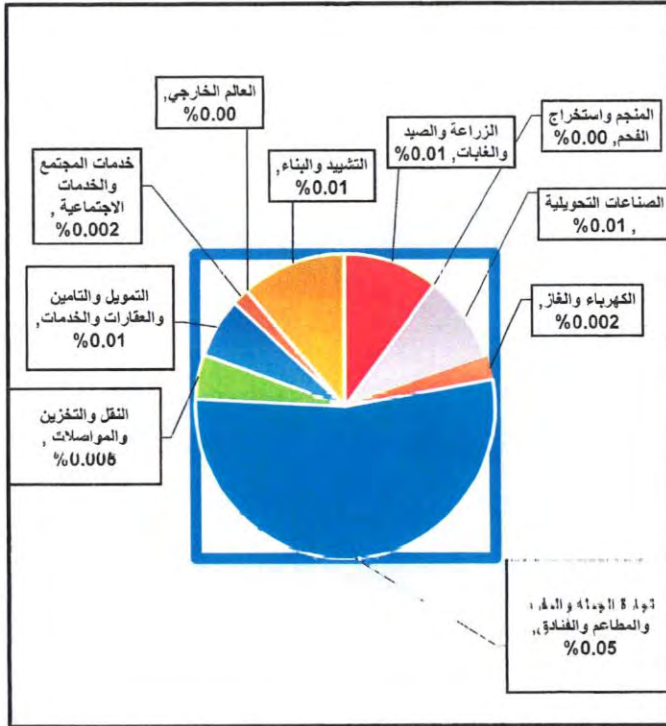
## ٢-٨-٢- الائتمان التعهدي:

بلغ الائتمان التعهدي ( خطابات الضمان والاعتمادات المسندية ) (٢٤٠,١٥٨) مليون دينار لعام ٢٠٢٠ بعد ان كان (٢٣,٤٢٠) مليون دينار لعام ٢٠١٩.

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



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

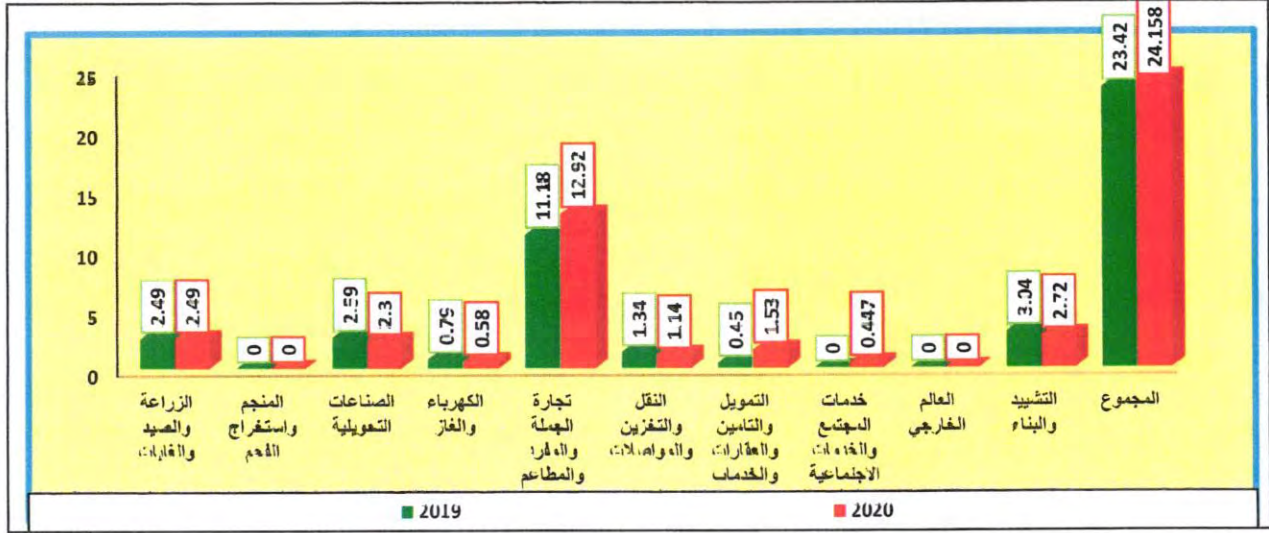


(١٠-٢) جدول تحليل الائتمان التعهدي القطاعي الاجمالي للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ (مليون دينار)

الأهمية النسبية لعام ٢٠٢٠	الرصيد كما في		القطاع
	٢٠٢٠	٢٠١٩	
%٠,٠٠١	٢,٤٩	٢,٤٩	الزراعة والصيد والغابات
%٠,٠٠٠	.	.	المنجم واستخراج الفحم
%٠,٠٠١	٢,٣	٢,٥٩	الصناعات التحويلية
%٠,٠٠٠	٠,٥٨	٠,٧٩	الكهرباء والغاز
%٠,٠٠٥	١٢,٩٢	١١,١٨	تجارة الجملة والمقرد والمطاعم والفنادق
%٠,٠٠١	١,١٤	١,٣٤	النقل والتخزين والمواصلات
%٠,٠٠١	١,٥٣	٠,٤٥	التشييد والبناء والمواصلات
%٠,٠٠٠	٠,٤٤٧		الخدمات المجتمعية والاجتماعية
%٠,٠٠٠			العالم الخارجي
%٠,٠٠١	٢,٧٢	٣,٠٤	التشييد والبناء
%١٠٠,٠٠٠	٢٤,١٥٨	٢٣,٤٢	المجموع



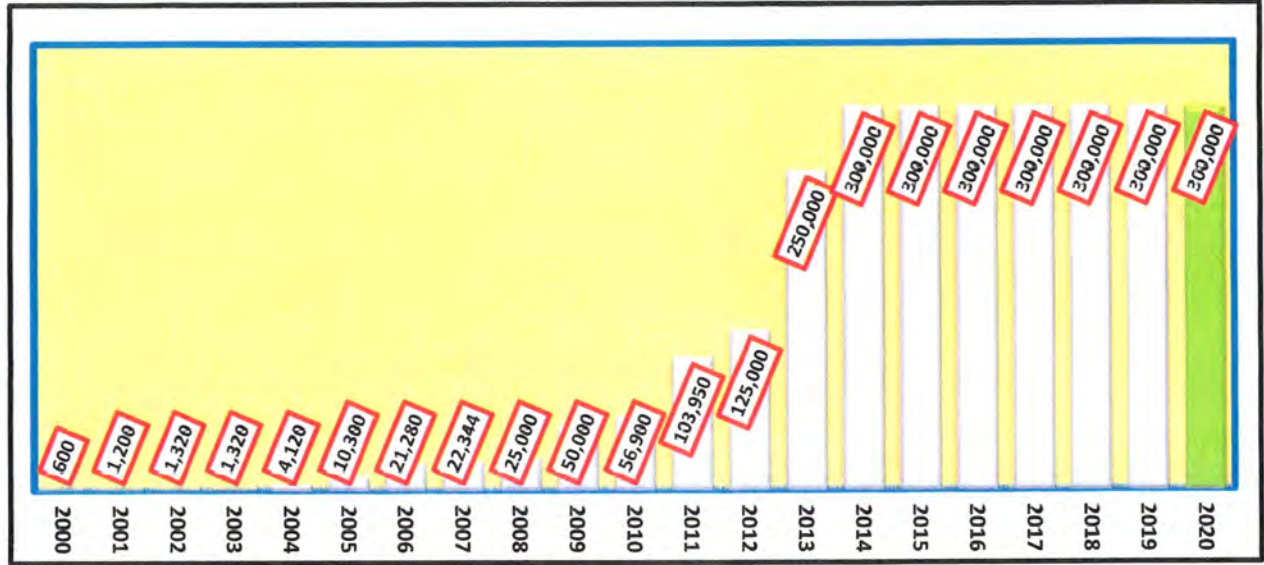
(١٢-٢) التمثيل البياني للانتماء التهديوي القطاعي لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠



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

السنة	رأس المال	السنة	رأس المال
٢٠٠٠	١٠٠	٢٠١٠	٥٦,٩٠٠
٢٠٠١	١,٢٠٠	٢٠١١	١٠٣,٩٥٠
٢٠٠٢	١,٣٢٠	٢٠١٢	١٢٥,٠٠٠
٢٠٠٣	١,٣٢٠	٢٠١٣	٢٥٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤,١٢٠	٢٠١٤	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٥	١٠,٣٠٠	٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	٢١,٢٨٠	٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	٢٢,٣٤٤	٢٠١٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠	٢٠١٨	٣٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠	٢٠١٩	٣٠٠,٠٠٠
		٢٠٢٠	٣٠٠,٠٠٠

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



(١٥-٢) السيولة النقدية:

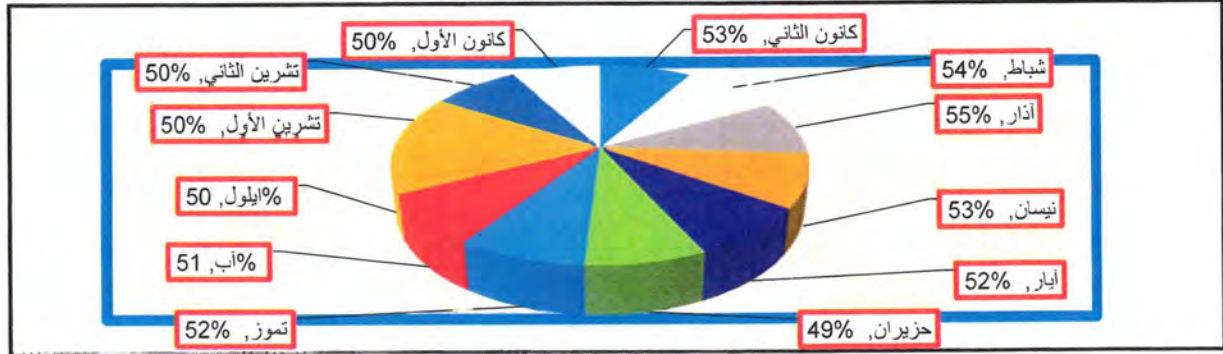
استطاع المصرف ان يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل السياسات التحفظية التي اعتمدها المصرف والتي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية في البلد. فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد المعايير الأساسية للتنافس واستقطاب ثقة الجمهور وبذلك ينبغي إعطائها الأولوية في سبيل احتياجات الزبائن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



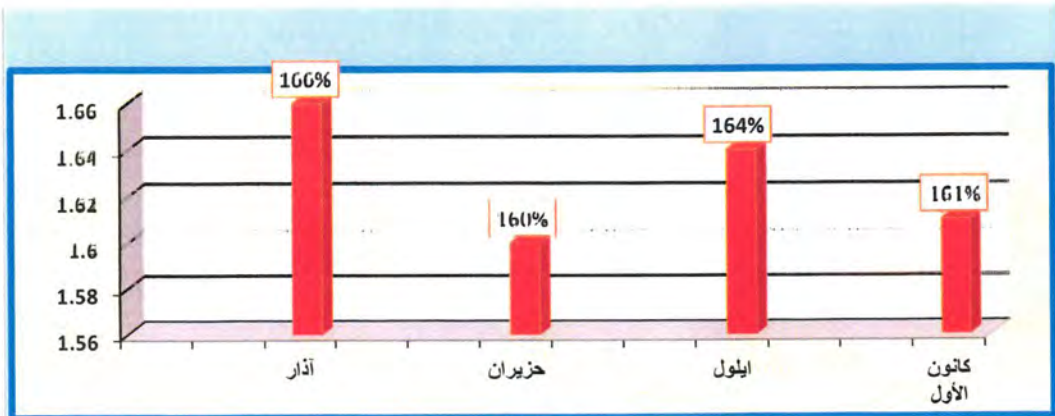
(١٦-٢) جدول مؤشرات السيولة النقدية المسجلة خلال عام ٢٠٢٠:

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

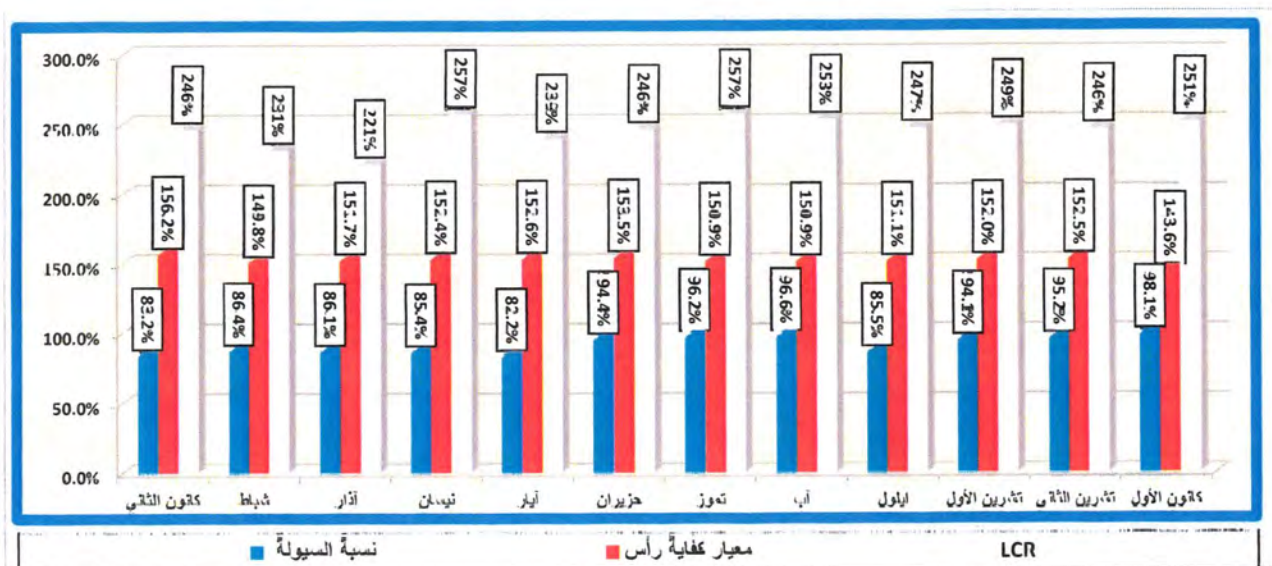
(١٧-٢) معيار الإيداعات الأجلة الشهري لعام ٢٠٢٠



(١٨-٢) صافي التمويل المستقر NSFR



(٢-١٩) النمط البياني لمؤشرات نسبة السيولة ومعايير كفاية رأس المال و LCR خلال عام ٢٠٢٠

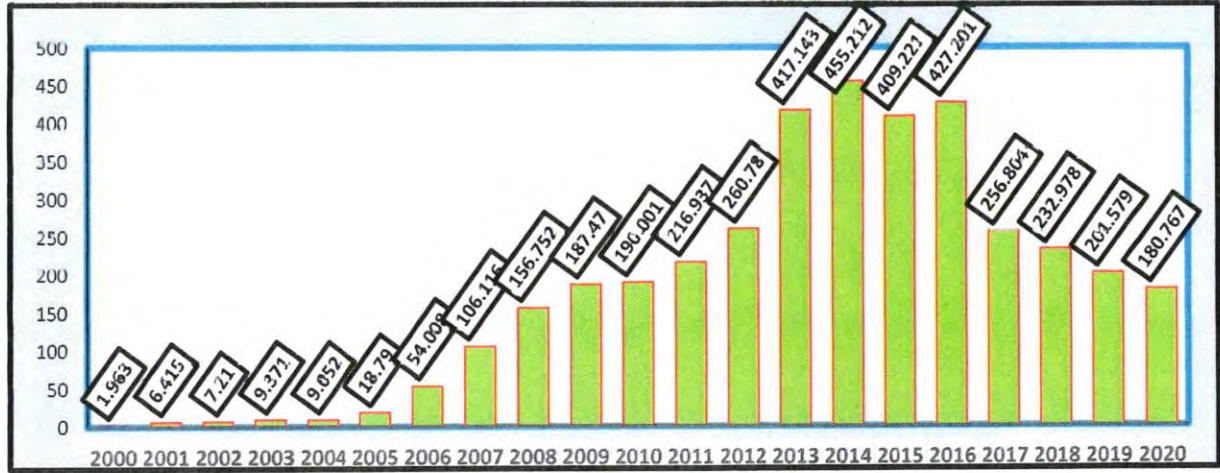


(٢-٢) تطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٠٠ - ٢٠٢٠) (مليون دينار)

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



(٢١-٢) التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات (٢٠٠٠ - ٢٠٢٠) (مليون دينار)



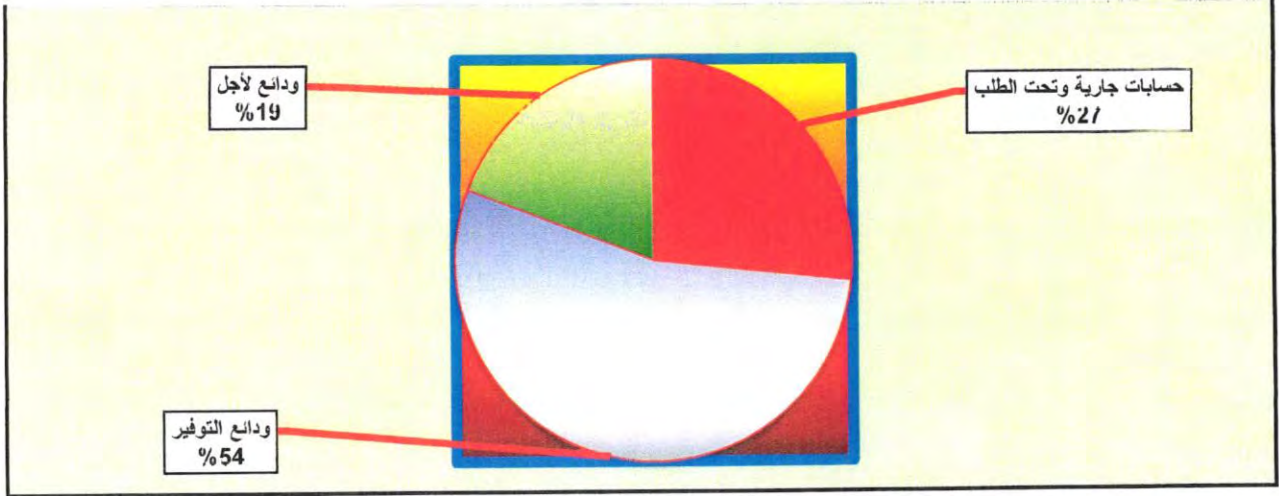
(٢٢-٢) جدول تحليل ودايع العملاء للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ (مليون دينار)

الاهمية النسبية لعام ٢٠٢٠	الرصيد كما في			الحساب
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
%٢٧	٥٦,٨٠٢	٦٣,٦٣٤	٧٢,٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
%٥٤	١١٥,٤٣١	١٢٢,٩٠٩	١٣٥,٠٨٤	ودائع الموفير
%١٩	٨,٥٢٩	١٥,٠٣٧	٢٥,٦١٠	ودائع لأجل
%١٠٠	١٨٠,٧٦٧	٢٠١,٥٨٠	٢٣٢,٩٧٨	المجموع

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



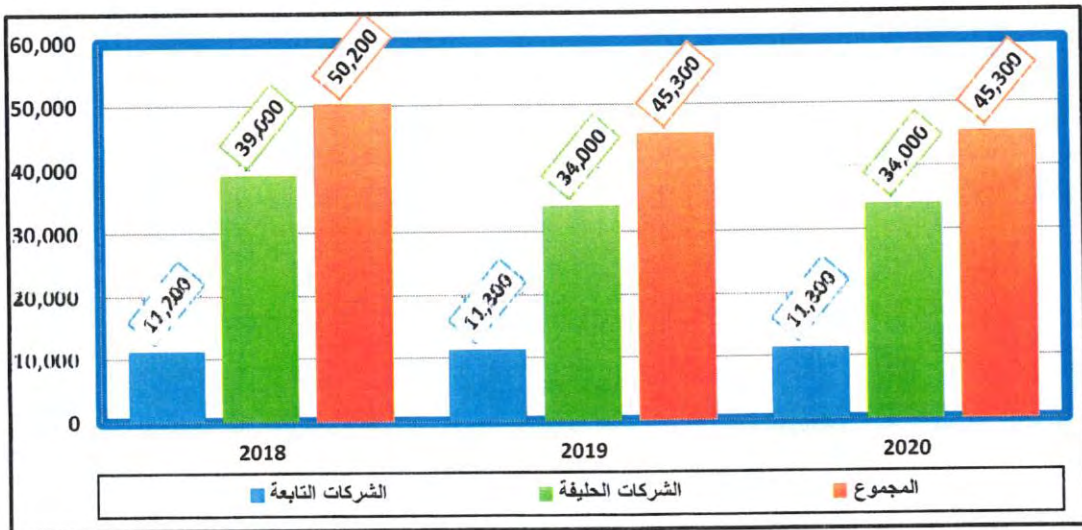
(٢٤-٢) التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١



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

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

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

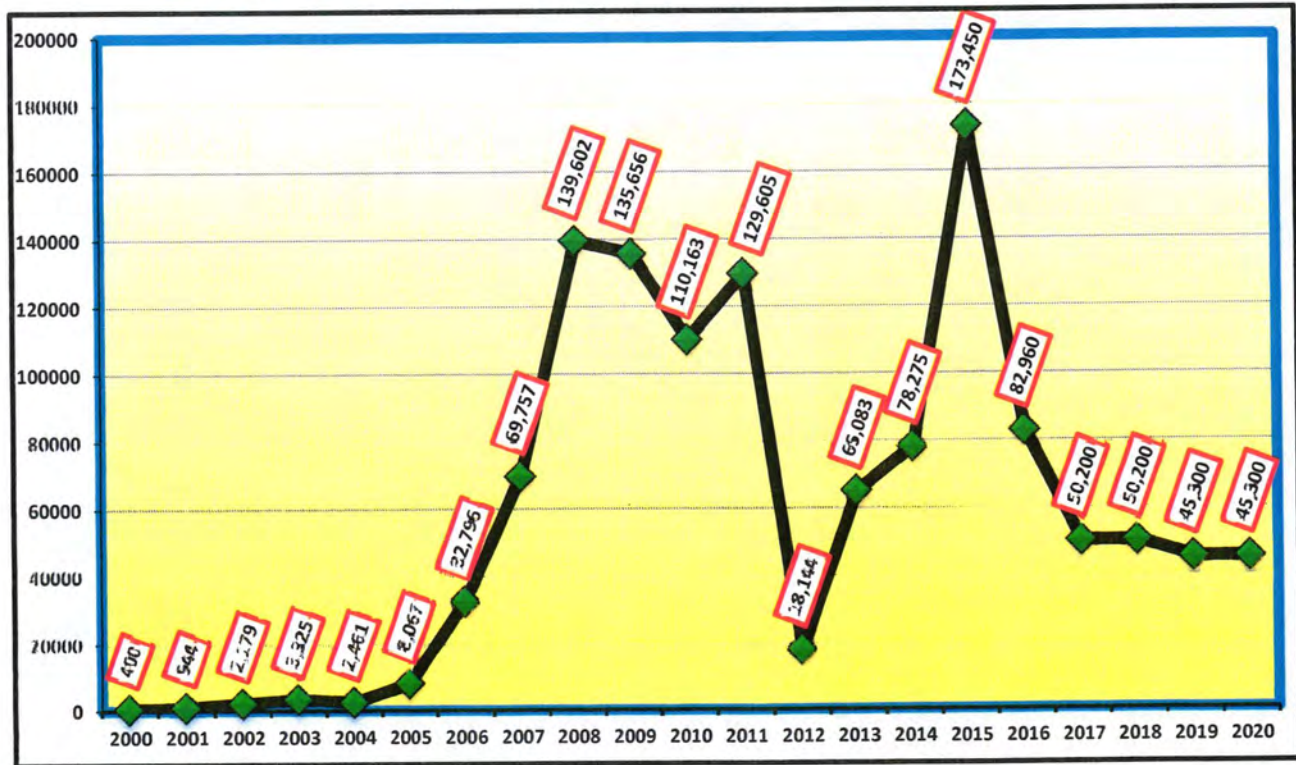




(٢٧-٢) تطور الاستثمارات خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ لغاية ٢٠٢٠ (مليون دينار)

السنة	الرصيد	السنة	الرصيد
٢٠٠٠	٤٠٠	٢٠١٠	١١٠,١٦٣
٢٠٠١	٩٤٤	٢٠١١	١٢٩,٦٠٥
٢٠٠٢	٢,١٧٩	٢٠١٢	١٨,١٤٤
٢٠٠٣	٣,٣٢٥	٢٠١٣	٦٥,٠٨٣
٢٠٠٤	٢,٤١١	٢٠١٤	٧٨,٢٧٥
٢٠٠٥	٨,٠٦٧	٢٠١٥	١٧٣,٤٥٠
٢٠٠٦	٣٢,٧٩٦	٢٠١٦	٨٢,٩٦٠
٢٠٠٧	٦٩,٧٥٧	٢٠١٧	٥٠,٢٠٠
٢٠٠٨	١٣٩,٦٠٢	٢٠١٨	٥٠,٢٠٠
٢٠٠٩	١٣٥,١٥٦	٢٠١٩	٤٥,٣٠٠
		٢٠٢٠	٤٥,٣٠٠

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



(٢٩-٢) كشف المحفظة الاستثمارية :

ب	الشركة اسم	عدد اسهم	سعر الشراء	الرصيد كما في ٢٠٢٠-١٢-٣١	سعر السوق	القيمة العادلة	التغير بالقيمة العادلة
١	غازية الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٢٧٤	١٠٩,١١٣,٥٤٥	٠,٢٧٢	١٠٩,١١٣,٥٤٥	١٠٩,١١٣,٥٤٥
٢	نيوى المرافق العامة	٢,١٢٧,٩٠٥	١,١٧١	٢,٤٨٩,٨٨٤	١,١٧١	٢,٤٨٩,٨٨٤	٢,٤٨٩,٨٨٤
٣	شركة التراب الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٨٠٧٣	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠,٨٠٧	٥,٦٥٠,٩٢٠	٥,٦٥٠,٩٢٠
٤	مصرف الوركاء	٤٩,٠١٩,٦٠٧	٠,٦٢٠٤	٣٠,٤١١,٧٦٤	٠,٦٢	٣٠,٤١١,٧٦٤	٣٠,٤١١,٧٦٤
٥	مصرف الموصل	١٤,٦٣٧,٥٠٠	٠,٧٣١	١٠,٧٠٠,٣٥٣	٠,١٣	١٠,٧٠٠,٣٥٣	(٨,٧٩٧,٤٧٨)
٦	مصرف الرشيد	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	٠,٥٨٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	٠,٥٧	٤٦,٣٦٢,٩٧٤	٢٩,٠٢٨٥,٣٢٥
٧	مصرف ايلاف	٩٢٥,٦٢٨,٠١١	٠,٦٧٥٥	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠,٦٣	٢٧٧,٦٨٨,٤٠٣	٣٤٧,٥٨٧,٤٩٠
٨	مصرف دار السلام	١٤,٢٠٣,٢٠٥	٢,٦٦٧١	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٢,٦٦٧	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٣٧,٨٨٠,٧١٨
٩	مصرف بغداد	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٩٢١	١٨,٧٠٠,٥١٥	٠,٤١	١١,٠٧٠,٠٠٠	٧,٤٢٠,٥١٥
١٠	المصرف الأهلي العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩١	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	المصرف التجاري العراقي	٩٨,٧١٤,٢٨٦	٠,٧٣٦٨	٧٢,٩٣٢,٠٠٦	٠,٤٤	٤٣,٤٣٤,٢٨٦	٢٩,٢٩٧,٧٢٠
١٢	فندق المنصور	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٣٣	٤,٦٧٩,٥٢١,٥٧٥	٩	١,٥٨٣,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٦,٤٢١,٥٧٥
١٣	فندق عشتار	٣٦٧,٣٠٠,٠٠٠	١٣,١٨٥٤	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	١٠,٥	٣,٨٥٦,٦٥٠,٠٠٠	٩٨٦,٣٤٦,٥١٦
١٤	فندق فلسطين	٣١٣,٦٤٧,١١٠	١٦,٥٠٨٩	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	٨	٢,٥٠٩,١٧٦,٨٨٠	٢,٦٦٨,٧٨٧,٤٨٣
١٥	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٨,١٤٢,٧٣٧	١,٥٧٣١	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,١٦	٩,٧٧١,٢٨٤	٣,٠٣٨,٣٨١
١٦	بغداد السلام للمنتجات الغذائية	٥٨٧,٨٩	٦,٣٧٠٥	٣,٧٥٥,١٤٤	٦,٣٧	٣,٧٥٥,١٤٤	٣,٧٥٥,١٤٤
١٧	شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٨	شركة المدار للمقاولات العامة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	-
٢٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	١	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	١	١,٠٧٣,٢٥٢,١٦٧	-
٢١	شركة العراق الدولية للتأمين	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	المجموع	١٠,٤٧٠,٢٦٧,٣١٧		٢٣,٦٢٠,٦٨١,٠٤٧		١٥,٧٨٢,٤٨٨,٥٤٤	٧,٦٤٨,٩٠٠,٥٢٨



(٣٠-٢) النتائج المالية قسم العلاقات الدولية المصرفية للسنة المالية / ٢٠٢٠

عدد الاعتمادات الصادرة	مجموع مبالغ الإعتمادات
١	\$٢,٠٠٠,٠٠٠

عدد الاعتمادات المسددة	\$٣٥٢,٦٢٨
١	
عدد الحوالات الاعتيادية الصادرة	مجموع مبالغ الحوالات الاعتيادية الصادرة
٢٣	\$٨٨٢,٦٤٧

عدد الحوالات الواردة	مجموع مبالغ الحوالات الواردة
١١	\$٦٣,١٠١
عدد حوالات مزاد البنك المركزي	مبالغ حوالات مزاد البنك المركزي
٦٢٤	\$١,٥٢٧,١٤٥,٠٠٠

مجموع الإيرادات المتحققة	مجموع المصروفات
٦.٧٧٧,٥١٨,١٥٢ دينار	١,٣٨١,٠٠٢,٦٣٠ دينار

صافي الإيرادات

٥,٣٩٦,٥١٥,٥٢٢ دينار

ثالثاً  
مجلس الإدارة



ثالثا - مجلس الإدارة

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

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

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

الاسم	المنصب	عدد الاسهم	موافقة البنك المركزي العراقي
السيد جمعة غضبان زوير	عضو احتياط	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١٨ في ٣٢٣٩/٢/٩
السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو احتياط	٥٠,٠٠٠	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩
السيد عبد المجيد عبد الرحمن عبد المجيد	عضو احتياط	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١٨ في ٣٢٣٩/٢/٩
السيد علي كمال ابراهيم زباران	عضو احتياط	٢١٣,٦٦٨	٢٠٢١/١/١٣ في ٧٠٤/٢/٩
شركة أعالي القرّات للوكالات التجارية / السيد علي ابو طالب	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠/٢/١٨ في ٣٢٣٩/٢/٩

### ٣-٣ اجتماعات مجلس الإدارة :-

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

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

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

### ٣-٥ التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة:-

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

### رابعاً - الإدارة التنفيذية للمصرف :

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للإدارة التنفيذية للمصرف:

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

### خامساً - العاملون في المصرف ومؤهلاتهم وإجمالي الرواتب والامتيازات المدفوعة لهم:

#### ١-٥ الموارد البشرية :-

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

#### ٢-٥ العاملون وإجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٩٤) منتسباً كما في نهاية سنة/٢٠٢٠ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٤,١٥٩,٦٩٩) الف دينار بضمنها راتب المدير المفوض، وحصص المصرف في الضمان الاجتماعي البالغ (١٤٦,٨١٦) الف دينار.