

## م / نشاطات المصرف العقاري

تحية طيبة :-

ندرج ادناه نشاطات المصرف العقاري للفترة من ٢٠١٥/١١/١ ولغاية ٢٠١٥/١١/٣٠ والخاصة بالأمور التطويرية والادارية والاستثمارية لمصرفنا .

اولا / القسم المالي :

### شعبة الموازنات

- ترحيل المستندات (وصولات القبض ، سندات الصرف ،التسويات القيدية ) في السجلات المحاسبية وحاسبة الشعبة يوميا" واستخراج ميزان المراجعة للإدارة العامة ومطابقته .
- مطابقة سجل الصندوق من القبض والصرف مع جرد الصندوق اليومي .
- ترحيل وقبض الإشعارات في السجلات لأجراء عملية التبادل بين (حسابات مدينة متبادلة ١٦٣) ومطابقتها مع (حسابات دائنة متبادلة ٢٦٣) التي ترسل بكشوفات من الفروع.
- حفظ المستندات يوميا" وتنظيمها وترتيبها .
- استلام وتطبيق وتوحيد الموازين والأجابة على الملاحظات والاستفسارات الواردة من الفروع .
- أنجاز موازنة البيان الشهرية للصيرفة العقارية والتجارية وتنظيم كفاية رأس المال وكشف الدخل والميزان الموحد وإرسالها إلى البنك المركزي العراقي .
- أنجاز الموازنة الفصلية الجديدة وتحويلها على قرص CD وإرسالها إلى البنك المركزي العراقي .
- أعداد التحاليل لديوان الرقابة المالية بذلك .

- الإجابة على الاستفسارات والملاحظات لنتائج التدقيق الواردة إلى الشعبة من هيئة الرقابة المالية العاملة في المصرف ومن البنك المركزي العراقي .
- أرشفة المستندات (وصولات القبض ، سندات الصرف ، تسويات قيادية) على الحاسبة و تخزينها على أقراص C.D و هارد للسنة الحالية والسنوات السابقة .

#### شعبة الحسابات

- الصرف والقبض اليومي والترحيل في سجل الصندوق و المطابقة اليومية مع امانة الصندوق .
- تنظيم التسويات القيدية للصكوك واطفاءات السلف .
- تنظيم صكوك الى الجهات ذات العلاقة حسب حاله و مطابقة سجل البنك للحسابين ح/١٢٢ مع الفرع الرئيسي و ح/١٥٠٥٣ رشيد المسبح مع سجلات الاستاذ العام .
- مطابقة سلف لأغراض النشاط مع سجل الأستاذ العام و متابعة الاطفاءات .
- استكمال الدفاتر التقاعدية لموظفي الادارة العامه و الفروع و متابعة المعلومات الواردة من الفروع بخصوص مدخولاتهم .
- مطابقة حساب التأمينات المستلمه و مطابقتها مع سجل الاستاذ العام و صرف تعويضات شركة التأمين العراقية للموظفين المشمولين بالتعويض و مطابقة حساب رواتب و أجور معادة .
- مطابقة سلف ١٠٠ راتب مع سجل الاستاذ العام و ترحيلها على الحاسبة و السجلات و متابعة التسديدات و تنظيم استمارات البنك المركزي لكل شهرين و مطابقتها لغرض إرسالها الى البنك المركزي .
- مطابقة سلف (٥-٧-١٠) ملايين دينار و مطابقتها مع سجل الاستاذ العام و متابعة التسديدات شهريا .
- صرف حوافز الانتاج لموظفي الادارة العامة و مركز الحاسبة و شعبة المطبوعه لشهري ايلول و تشرين الاول /٢٠١٥ بمبلغ (٢١١٧٦٧٥٠) (واحد و عشرون مليون و مائة وستة و سبعون الف و سبعمائة و خمسون دينار ) .
- متابعة التسديدات لأقساط شركة التأمين العراقية المستحقة حسب الوثائق المتعاقد عليها .

## شعبة الخزينة

- اعداد الموجود النقدي اليومي ولكافة فروع المصرف .
- اعداد الموجود النقدي الاسبوعي وحسب الفئات النقدية لكافة فروع المصرف وارساله الى البنك المركزي العراقي .
- اعداد الموجود النقدي الشهري وحسب الفئات لكافة فروع المصرف وارسالها الى البنك المركزي العراقي .
- القيام بطباعة وترميز الصكوك بكل انواعها ( سفتجه - تجاري -شخصي) ولكافة فروع المصرف ومتابعة تسليمها الى مندوب (مخول) كل فرع .
- القيام بعمليات السحب والايذاع لفرعي الرئيسي والرصافة من والى البنك المركزي .

## وحدة الاحتياط القانوني

- تنظيم احصائيات الموجود النقدي الاسبوعي بعد توحيدها لكافة فروع المصرف .
- تنظيم احصائية الاحتياطي القانوني الشهرية بعد تدقيق بياناتها والاستفسار من الفروع حول ارتفاع او انخفاض بعض البيانات ومن ثم مطابقتها مع الميزان الموحد لشهر تشرين الاول لسنة ٢٠١٥ وارسالها الى مديريات البنك المركزي (مديرية صيرفة والائتمان ومديرية عمليات المالية ومديرية الاحصاء والابحاث) .
- تنظيم إحصائية تحليل الحسابات الجارية لكافة فروع المصرف الشهرية وأرسالها الى البنك المركزي العراقي /مديرية الإحصاء والأبحاث .
- تنظيم إحصائية السيولة النقدية الأسبوعية لكافة فروع المصرف العقاري وتوحيدها ببرنامج شهري وإرسالها إلى البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .
- علما إن نسبة الاحتياطي القانوني لشهر تشرين الاول كانت (١٤٠٨٨٣٦٦٠٠٠) اربعة عشر مليار وثمانية وثمانون مليون وثلاثمائة وستة وستون ألف دينار لاغيرها .

## وحدة المدفوعات

- استخراج الرصيد اليومي والحركات الجارية على الحساب ٩٣٠٣٣ وارسال نسخة منه الى السيد المدير العام واخرى الى قسم الاستثمار .
- طبع تقارير بالحركات الجارية على الحساب ٩٣٠٣٣ يوميا وارسالها الى الفرع الرئيسي للتأيد على الحركات .
- عمل تقارير نصف شهرية الى وحدة غسل الاموال بالحركات الدائنة والمدينة .
- حجز حركات يومية لوحددة المقاصة الالية ACH وحسب كتب الحجز المرسله من قبل الفروع .
- فتح النظام ( شبكة ربط المصارف ) يوميا من الساعة ٨ صباحا الى الساعة ٢ ظهرا ومتابعة الحركات التي تطرأ على الرصيد .

## ثانيا / قسم التخطيط والابحاث :

### البرنامج الاول

المبالغ التسديد ( ١١٣٦٩٧ ) مائة وثلاثة عشر مليونا وستمائة وسبعة وتسعون الف ديناراً  
المبالغ الموجبة ( ١٤٦٨٠٦ ) مائة وستة واربعون مليونا وثمانمائة وستة الاف ديناراً .

### البرنامج الثاني

المبالغ التسديدات ( ٣٠٩٠٦٤ ) ثلاثمائة وتسعة ملايين واربعه وستون الف ديناراً .  
المبالغ الموجبة ( ٣٧٧٥١٢ ) ثلثمائة وسبعة وسبعون مليونا وخمسمائة واثنا عشر ألف ديناراً .

### البرنامج الثالث

عدد المعاملات المصرفية الجديدة ( صفر )  
اجمالي المبالغ المصروفة ( صفر )  
مبالغ التسديدات ( ٣٩٠٨١٤٨ ) ثلاثة مليارات وتسعمائة وثمانية مليون ومائة وثمانية واربعون الف ديناراً .  
المبالغ الموجبة ( ٤٩٢٤٢١٨ ) اربعة مليارات وتسعمائة واربعه وعشرون مليون ومئتان وثمانية عشر الف ديناراً .  
عدا فرع (نينوى وصلاح الدين والانبار )

### قرض الفاو الخاص

مبالغ التسديدات ( ٢٥٠٨١ ) خمسة وعشرون مليوناً وواحد وثمانون ألف ديناراً .  
المبالغ المجابة ( ٣٩٠٧٥ ) تسعة وثلاثون مليوناً وخمسة وسبعون ألف ديناراً .

### قرض ٤٢ هياكل كركوك

مبالغ التسديدات ( ٢٢٩٦١ ) اثنان وعشرون مليوناً وتسعمائة وواحد وستون ألف ديناراً .  
المبالغ المجابة ( ٢٤١٨٦ ) اربعة وعشرون مليوناً ومائة وستة وثمانون ألف ديناراً .

### ثالثاً / قسم الموارد البشرية :

- متابعة البريد اليومي الوارد الى القسم من قبل وزارة المالية وكافة الوزارات الاخرى والاقسام والفروع واجراء اللازم .
- متابعة صحة صدور الوثائق الدراسية الصادرة عدد / ٢ والواردة بصحة الصدور عدد / ٤ .
- اشراك الموظفين في الدورات التدريبية المقامة في المركز المالي والمحاسبي والبالغ عددهم / ٢٣ موظف .

### رابعاً / قسم التسليف والجبابة :

- عرض التعديل الثاني لمسودة تعليمات قرض البنك المركزي العراقي على مجلس ادارة المصرف بعد ان تم تعديل مدة القرض من (٥) سنوات الى (١٠) سنوات غير قابلة للتجديد وبناءً على المداولة الجارية من قبل السيد مدير عام مصرفنا مع السيد وكيل الوزارة بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٥ بصدد الغاء الكفالة حيث تم توثيق ذلك بموجب كتابنا ذي العدد ٨٦٦ في ١/١١/٢٠١٥ الموجه الى مكتب السيد وكيل الوزارة مع الغاء مطالبة طالب القرض بتقديم كفيل ضامن والاكتفاء بتقديم سند العقار ضماناً للقرض .

- عرض موضوع اطلاق ترويج قرض الاسكان (١٠٠) راتب لموظفي مصرفنا حصراً وفق الشروط والضوابط والتعليمات النافذة في المصرف على مجلس ادارة المصرف وكذلك ترويج السلف الشخصية البالغة (٥-١٠) مليون دينار وفق تعليمات يتم اعدادها بعد الموافقة .
- طلب تمويل مصرفنا بقرض من هيئة التقاعد الوطنية لدعم السيولة النقدية واستعماله بالإقراض السكني والاستثماري بموجب كتابنا ذي العدد ٣٦٠٢ في ٢٠١٥/١١/٢ وعرض الموضوع على مجلس ادارة المصرف .
- اكمال تنظيم استمارة التبليغ لشهر تشرين الاول / ٢٠١٥ لمتابعة فروع المصرف في استحصال الاقساط المتكئة التسديد .

#### خامسا / قسم الرقابة الداخلية :

##### شعبة التدقيق

- الزيارة التفتيشية لتدقيق أعمال :
- (١) قسم الموارد البشرية / شعبة الارشيف (٢) القسم الهندسي / شعبة المكائن والتبريد (٣) القسم المالي / الاحتياط القانوني
- الزيارة التفتيشية المفاجئة لفروع البصرة و ميسان والفرع الرئيسي
- تدقيق الموازين الشهرية الواردة من فروع مصرفنا كافة
- تدقيق (السلف / سجل الصندوق / الرواتب / كشف البنك / سندات الصرف / التسويات القيدية الخاصة بالصرف للقسم المالي/ سجلات الحسابات الخاصة بقسم الاستثمار)

##### شعبة المتابعة

- انجاز تقارير الزيارة التفتيشية (القسم الهندسي / وحده الاحتياطي القانوني)
- انجاز (٣) تقرير الزيارة التفتيشية الشاملة (فرع البصرة ، فرع ميسان ، الفرع الرئيسي)
- متابعة واجابه التقارير الواردة من ديوان الرقابة المالية الاتحادي المتضمن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق لهيئة التدقيق العاملة في المصرف.

## شعبة التحقيق

انجاز (٣) قضايا تحقيقية تخص ( الادارة العامة ، فرع الديوانية ، فرع صلاح الدين )

سادسا / قسم الاستثمار :

## شعبة الاستثمار

- بلغ مجموع المبالغ المستردة للقروض الإسكانية من قبل فروعنا في بغداد والمحافظات لشهر تشرين الاول /٢٠١٥ هو ( ٣،٩٠٤،٩٤٥،٥٧٠ ) فقط ( ثلاثة مليارات وتسعمائة واربعه مليون وتسعمائة وخمسه واربعون الف وخمسمائة وسبعون دينار لاغيرها) والمستلمة خلال شهر تشرين الثاني /٢٠١٥ .
- بلغ مجموع المبالغ المستردة لسفلة ألد ( ١٠٠ ) راتب من قبل فروعنا في بغداد والمحافظات لشهرتشرين الاول /٢٠١٥ هو ( ١٠٨،٠٤٦،١٦٥ ) فقط ( مائة وثمانية مليون وستة واربعون الف ومائة وخمسه وستون دينار لاغيرها) والمستلمة خلال شهر تشرين الثاني/٢٠١٥ .
- يقوم قسم الاستثمار باستلام الصكوك الخاصة باستقطاع المبالغ المستردة لمقترضي فروع ( الانبار ، صلاح الدين ، نينوى ) من دوائرهم وإيداعها في حساباتنا الجارية المفتوحة لدى مصرفي ( الرافدين والرشيد أو في فرعنا الرئيسي بالرقم /٨٥٥ ) .
- متابعة مقبوضات الصندوق اليومي لفروعنا في بغداد والمحافظات .
- تم تحويل مبلغ (٥٣١،١٩٣،٧٢٥) فقط( خمسمائة وواحد وثلاثون مليون ومائة وثلاثة وتسعون الف وسبعمائة وخمسة وعشرون دينار لاغير ) من حسابنا الجاري المفتوح لدى مصرف الرشيد الصالحية /١٠٣٧٦ الى حساب الاداره العامة / القسم المالي لتعزيز رصيدهم .

## شعبة الاملاك

- يقوم القسم بإعداد جداول مفصلة عن قطع الأراضي التي يملكها المصرف وتحديد الأراضي العائدة ملكيتها الى مصرفنا من عدمه وفرز القطع المتجاوز عليها سواء كان عن طريق دوائر رسمية أو أشخاص خارجيين وتزويد قسم الشؤون القانونية لمتابعتهم قضائياً واتخاذ الإجراءات بحقهم إضافة الى متابعة أصحاب القطع المنتهية عقودهم ومطالبتهم بأجر المثل وحصر الأضابير المفقودة ( للفترات السابقة ) بسبب الإحداث واستحداث أضابير جديدة تحتوي كافة المعلومات .
- تم متابعة أملاك المصرف في إقليم كردستان ولم نحصل على إجابة لحد الآن .
- نتيجة متابعة مقترضي دور الغزالية ( البكرية ) تم تسديد ( ١١,٩٥٠,٠٠٠ ) فقط (احدى عشر مليون وتسعمائة وخمسون الف دينار لا غير ) .
- متابعة تصحيح جنس كل عقارات المصرف مع دوائر التسجيل العقاري .
- حصلت المصادقة على محضر تقدير بيع ملعب الشعب الدولي الى وزارة الشباب والرياضة وحسب قرار مجلس الوزراء المرقم ( ٨١ ) لسنة ٢٠١٥ / وشكل لجنة بالامر الاداري المرقم ١٦٣٩ في ١٢ / ١٠ / ٢٠١٥ وتم التفاوض على بيع ملعب الشعب الدولي الى وزارة الشباب والرياضة .
- تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي ووزارة المالية / الدائرة القانونية بشأن تطبيق أحكام المادة ( ٢/٣٣ ) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تم عرض موضوع بيع عقارات المصرف العقاري وحصلت موافقة الوزارة وياشر القسم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتقدير بعض أملاك المصرف لغرض بيعها وفق قانون بيع وايجار أموال الدولة رقم (٢١) لسنة / ٢٠١٣ .

## سابعاً / القسم القانوني وحدة العلاقات الداخلية :

ساهمت هذه الوحدة بأرسال كتب ( الحجز ورفع الحجز والقائمة السوداء وحجز المستحقات / عقارات الدولة وحجز الاموال ) الواردة من وزارة المالية ووزارة العمل والشؤون الاجتماعية وهيئة النزاهة ووزارة الداخلية ودائرة عقارات الدولة ووزارة الزراعة الى الفروع كافة حيث بلغت عدد الكتب الصادرة لشهر تشرين الثاني لسنة ٢٠١٥ ( ٣٢٥ ) كتاب تم تعميمه للفروع كافة .

## ثامناً / مكتب السيد المدير العام / وحدة غسل الاموال :

- استلام بريد فروع المصرف العقاري في المحافظات عن طريق شعبه الارشيف
- متابعه وتدقيق تواريخ الكشوفات لحركة عمليتي الايداع والسحب خلال خمسة عشر يوماً .
- تدقيق التواريخ والاختتام الخاصة بالكشوفات من مخولين ومدير فرع وختم الفرع ورقم الفرع ورقم الكتاب وتاريخ اصداره .
- تدقيق المبالغ العالية والتوجيه لمعرفة المهنة الحقيقية للزبون ومطابته بالمستمسكات التي تخص عمله ومعرفة اصل المبالغ والجهة المستفيدة منه
- الاتصال هاتفياً مع الفروع ومتابعة الكشوفات التحليلية المتأخرة من قبل الفروع خلال مدة خمسة عشر يوماً .
- تهيئة الكتب الرسمية الخاصة للبنك المركزي لارسالها وترحيلها على الحاسبة وتوقيعها من قبل السيد المدير العام .
- ارسال نسخ من الكشوفات الى قسم الرقابة الداخلية في المصرف لغرض المتابعة والتدقيق لكافة الفروع بخصوص الايداعات والسحوبات .
- ارسال النسخ الاصلية الى البنك المركزي مع قرص CD وذلك بذهاب احد موظفي الوحدة والتأييد عليها من قبل المستلم والاحتفاظ بالنسخ الموقعة .
- ترحيل الكشوفات التحليلية في سجل خاص للوحدة على الحاسبة الالكترونية .

تاسعا / مكتب السيد المدير / وحدة العلاقات والاعلام :

### المقابلات

- المواطنين يوم الاربعاء من كل اسبوع تم مقابلتهم من قبل السيد المدير العام لشهر تشرين الثاني لسنة ٢٠١٥ حيث بلغ عددهم ( 9 ) مواطن وتم دراسة كافة المطروحة المتعلقة بالقروض وتسديد الاقساط الشهرية والسنوية وفق الضوابط والتعليمات .
- الموظفين يوم الاحد من كل اسبوع تم مقابلة الموظفين من قبل السيد المدير العام لشهر تشرين الثاني لسنة ٢٠١٥ حيث بلغ عددهم ( 6 ) موظف وبحثت قضاياهم حسب الصلاحيات والضوابط لموظفي الدولة .