

إلى / وزارة المالية / مكتب السيد الوزير / قسم الاعلام والاتصال الحكومي

م / نشاطات المصرف العقاري

تحية طيبة :-

ندرج ادناه نشاطات المصرف العقاري للفترة من ٢٠١٨/١١/١ ولغاية ٢٠١٨/١١/٢٩ والخاصة بالأمور التطويرية والاستثمارية لمصرفنا .

اولا / القسم المالي :

شعبة الموزانات :

- ترحيل وقبض الاشعارات في السجلات لاجراء عملية التبادل بين (حسابات مدينة متبادلة ١٦٣) ومطابقتها مع (حسابات دائنة متبادلة ٢٦٣) التي ترسل بكشوفات من الفروع .
- استلام وتطبيق وتوحيد الموازين والاجابة على الملاحظات والاستفسارات الواردة من الفروع.
- ترحيل المستندات (وصولات القبض ، سندات الصرف ، التسويات القيدية) في السجلات المحاسبية وحاسبة الشعبة يوميا واستخراج ميزان المراجعة للادارة العامة ومطابقته .
- انجاز موازنة البيان الشهرية للصيرفة العقارية والتجارية وتنظيم كفاية راس المال وكشف الدخل والميزان الموحد وارسالها الى البنك المركزي العراقي .
- الاجابة على الاستفسارات والملاحظات لنتائج التدقيق الواردة الى الشعبة من هيئة الرقابة المالية العاملة في المصرف ومن البنك المركزي العراقي .
- الاجابة على كافة ملاحظات ديوان الرقابة المالية الاتحادي والخاصة بالميزانية العامة لسنة / ٢٠١٢ .
- تنظيم استمارة السيولة الأسبوعية .
- اكمال مستندات السيولة الجديدة (NSFR.LCR) مع البنك المركزي العراقي .
- مطابقة سجل الصندوق من القبض والصرف مع جرد الصندوق اليومي .

شعبة الرواتب والمصروفات :

- تنظيم وصولات القبض للمراجعين والخاصة بقروض السيارات وكذلك بقية الموظفين لمختلف التسديدات .
- الصرف والقبض اليومي والترحيل في سجل الصندوق والمطابقة اليومية مع امانة الصندوق .
- مطابقة سلف لاغراض النشاط مع سجل الاستاذ العام ومتابعة الاطفاءات .
- استكمال الدفاتر التقاعدية لموظفي الادارة العامة وفروع المصرف كافة ومتابعة المعلومات الواردة من الفروع بخصوص مدخولاتهم .
- متابعة الانفاق وتأبيد المخصص للصرف حسب الميزانية التخطيطية واجراء المقارنة للمتوفر والمصروف .
- تنظيم صكوك الى الجهات ذات العلاقة حسب الحالة ومطابقة سجل البنك للحساب / ١٢٢ مع الفرع الرئيسي ومع سجلات الأستاذ العام .
- استلام تسديدات قرض (١٠٠) راتب من الموظفين المحالين على التقاعد في الادارة العامة ومطابقتها مع سجل الاستاذ العام وترحيلها على الحاسبة والسجلات ومتابعة التسديدات شهرياً .
- مطابقة السلف الشخصية (٢٠) مليون دينار ومطابقتها مع سجل الاستاذ العام ومتابعة التسديدات شهرياً .
- مطابقة السلف الشخصية (٥) مليون دينار ومطابقتها مع سجل الاستاذ العام ومتابعة التسديدات شهرياً .
- متابعة التسديدات لاقساط شركة التامين العراقية المستحقة حسب الوثائق المتعاقد عليها .
- متابعة تنظيم وترحيل ارباح عام ٢٠١٢ .

شعبة الخزينة

- القيام بطباعة وترميز الصكوك بكل انواعها (سفتجه - تجاري - شخصي) ولكافة فروع المصرف ومتابعة تسليمها الى مندوب (مخول) كل فرع .
- القيام بعمليات السحب والايداع لفرعي الرئيسي والرصافة من والى البنك المركزي .

- اعداد الموجود النقدي الاسبوعي وحسب الفئات النقدية لكافة فروع المصرف وذلك لمتابعة كمية النقد الموجود .
- اعداد الموجود النقدي الشهري وحسب الفئات لكافة فروع المصرف وارسالها الى البنك المركزي العراقي .
- متابعة الاستقطاعات من أمناء الصناديق الناتجة عن استبدال العملة لسنة ٢٠٠٣ .

وحدة المدفوعات

- استخراج أرصدة الحسابات والصندوق اليومية والمبادرة للفروع والعامه .
- استخراج الرصيد اليومي والحركات الجارية على الحساب ٩٣٠٣٣ .
- طبع تقرير بالحركات الجارية على الحساب ٩٣٠٣٣ يوميا وارسالها الى الفرع الرئيسي للتأييد على الحركات .
- عمل تقارير نصف شهرية الى وحدة غسيل الاموال بالحركات الدائنة والمدينة .
- حجز حركات يومية لوحدة المقاصة 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 .
- تعزيز مبلغ (٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثة مليار دينار لا غيرها) الى عقاري كركوك ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي للقروض الاسكانية .

وحدة الاحتياط القانوني

- تنظيم إحصائية الاحتياط القانوني الشهرية بعد تدقيق بياناتها والاستفسار من الفروع حول ارتفاع او انخفاض بعض البيانات ومن ثم مطابقتها مع الميزان الموحد لشهر تشرين الاول لسنة ٢٠١٨ وارسالها الى مديريات البنك المركزي (مديرية الصيرفة والائتمان ومديرية العمليات المالية ومديرية الإحصاء والأبحاث) .
- تنظيم إحصائية السيولة النقدية الأسبوعية لكافة فروع المصرف العقاري وتوحيدها ببرنامج شهري وارسالها الى البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .

- تنظيم احصائية تحليل الحسابات الجارية لكافة فروع المصرف الشهرية وإرسالها الى البنك المركزي العراقي / مديرية الإحصاء والأبحاث .
- تنظيم إحصائية الودائع وإحصائية الإيداعات والسحوبات لفروع المصرف وإرسالها الى مديريات البنك المركزي العراقي .
- علما إن نسبة الاحتياط القانوني لشهر تشرين الثاني كانت (٣٤٧٥٨٧٧٥٠٠٠) أربعة وثلاثون مليار وسبعمئة وثمانية وخمسون مليون وسبعمئة وخمسة وسبعون ألف دينار لا غير .

ثانياً / قسم الشؤون الإدارية :

- متابعة البريد الوارد والصادر من والى الوزارة / البنك المركزي وكافة الدوائر والفروع .
- تم مناقشة ملاك عام ٢٠١٧ مع وزارة المالية .
- انجاز معاملات الموظفين الخاصة بالعلاوات السنوية شهرياً والاجازات والنقل والتنسيب والإحالة الى التقاعد وغيرها من الامور المتعلقة بالخدمة الوظيفية مثل (صحة صدور الوثائق الدراسية) .
- اجتياز الدورات التدريبية لشهر تشرين الثاني وبعده (١٣) موظف .
- إعداد الإحصائيات الشهرية الخاصة بالقوى العاملة بعد ان يتم مناقشتها شهرياً مع وزارة المالية / قسم القوى العاملة .
- إعداد إحصائيات شهرية (النوع الاجتماعي) وإرسالها إلى وزارة التخطيط عن طريق وزارة المالية .

ثالثاً / قسم الحاسبة الالكترونية :-

- تم تدريب اقسام وفروع المصرف العقاري وحسب اعمامنا المرقم (١٨٦٣) في ٢٠١٨/٨/٢ على البرامج المذكورة في الكتاب اعلاه وقد بلغت عدد الفروع المتدربة (٧) من اصل (١٦) فرع .
- خزن ميزان العقاري للفروع والادارة العامة .
- خزن أنظمة (الجاري – التوفير – الاستاذ العام) للفروع كافة .

- البحث عن الاسماء الواردة اليينا من هيئة النزاهة والبنك المركزي العراقي وطبع التقارير في حال وجود أرصدة لديهم .
- تدريب احد موظفي فرع نينوى على خزن جميع انظمة الصيرفة (جاري ، توفير ، استاذ عام) سحب تقارير البصمة بشكل دوري للادارة العامة .
- تفعيل خط القابلو الضوئي من قبل البنك المركزي في وحدة المدفوعات ووحدة المقاصة الالكترونية للبرامج المرتبطة مع البنك المركزي العقاري .

رابعاً / قسم الائتمان المصرفي - الاستثمار :

- بلغ مجموع المبالغ المستردة للقروض الاسكانية من قبل فروعنا في بغداد والمحافظات (القروض القديمة-البرنامج الثالث) هو (٣،٨٣١،٦٣٩،٢٢٤) دينار فقط (ثلاثة مليارات وثمانمائة وواحد وثلاثون مليون وستمائة وتسعة وثلاثون الف ومائتان واثنان وعشرون دينار لاغير) .
- بلغ مجموع المبالغ المسترده لسلفة ال (١٠٠) راتب لفروعنا في بغداد والمحافظات هو(١٢٦،٨١٥،٧٠٠) دينار فقط (مائة وستة وعشرون مليون وثمانمائة وخمسة عشر الف وسبعمائة دينار لاغير) .
- بلغ مجموع المبالغ المسترده لقرض مبادرة البنك المركزي (البرنامج الرابع) هو (٥،٤١٨،٥٣٠،٥٩٧) دينار فقط (خمسة مليارات واربعمائة وثمانية عشر مليون وخمسمائة وثلاثون الف وخمسمائة وسبعة وتسعون دينار لاغير).
- تم تحويل مبلغ (١،٢٥٠،٠٧٥،٥٩٥) دينار فقط (مليار و مائتان وخمسون مليون وخمسة وسبعون الف وخمسمائة وخمسة وتسعون دينار لاغير) الى فروع المصرف في بغداد والمحافظات لغرض صرف قروض مبادرة البنك المركزي العراقي.

- يقوم قسم الائتمان المصرفي / شعبة الاستثمار باستلام الصكوك الخاصة باستقطاع المبالغ المستردة لمقترضي فروع (الانبار، صلاح الدين، نينوى) من دوائهم وايداعها في حسابنا الجاري المفتوح لدى الفرع الرئيسي بالرقم (٨٥٥) بمبلغ قدره (٥،٢٩٨،٠٠٠) دينار فقط (خمسة ملايين ومائتان وثمانية وتسعون الف دينار لا غير).
- متابعة مقبوضات الصندوق اليومي لإقساط القروض المستردة لفروعنا في بغداد والمحافظات.
- تم تسديد مديونية مصرف الرافدين بمبلغ (٢،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠) دينار فقط (مليارين دينار لاغير) .
- بلغ مجموع المبالغ المستردة لقروض السيارات في المحافظات هو (١،٣٣٥،٢١٨،٣٨٠) دينار (فقط مليار وثلاثمائة وخمسة وثلاثون مليون ومائتان وثمانية عشر الف وثلاثمائة وثمانون دينار لاغير) .

خامسا / قسم التدقيق والرقابة الداخلية :-

شعبة التدقيق
المنجز (٥) معاملات تحقيقية

شعبة التدقيق
لا توجد اي زيارات

وحدة التدقيق المكتبي
متابعة تقارير ديوان الرقابة المالية الاتحادي والبنك المركزي العراقي ومكتب المفتش العام ووزارة المالية .

سادسا / قسم الدراسات والعمليات المصرفية / شعبة الاحصاء :-

البرنامج الاول الخاص بالقرض الممنوح لموظفي الوزارات كافة

مبالغ التسديدات (٣٩٢٨٧) تسعة وثلاثون مليون ومائتان وسبعة وثمانون الف دينار .

البرنامج الثاني الخاص بالقرض الممنوح لعموم المواطنين (موظفين وعسكريين-
متقاعدين واهليين)

مبالغ التسديدات (١٤١٢٥٢) مائة وواحد واربعون مليون ومائتان واثنان وخمسون الف دينار .

البرنامج الثالث الخاص بالقرض الاسكاني الجديد لعام ٢٠٠٧

عدد المعاملات المصروفة الجديدة لاتوجد اي معاملة .

عدد المعاملات المصروفة / اكمال الدفعات المتبقية /واحدة فقط .

مبالغ التسديدات (٣٧٠٢٩٧١) ثلاثة مليارات وسبعمائة واثنان مليون وتسعمائة وواحد وسبعون الف دينار .

البرنامج الرابع قرض البنك المركزي العراقي الاسكاني :-

عدد المعاملات المصروفة (١٦٤) معاملة مبالغها (١٠٢١٢٥٠٠) عشرة مليارات ومائتان واثنان عشر مليون وخمسمائة الف دينار .

الصيرفة التجارية :-

بلغ عدد الحسابات الجارية والتوفير المفتوحة (١٤٠١٥) حساب ومجموع ارصدها (١١٠١٦٢٩٩٦) مائة وعشرة مليار ومائة واثنان وستون مليون وتسعمائة وستة وتسعون الف دينار .

قرض الاسكان ال (١٠٠) راتب الممنوح لموظفي المصرف العقاري حصراً

عدد الموظفين الممنوحين بلغ (٧٩٥) موظف .

مبالغ التسديدات :- (١٧٦٣٣٣) مائة وستة وسبعون مليون وثلاثمائة وثلاثة وثلاثون الف دينار .

قرض الفاو الخاص

مبالغ التسديدات (٣١٤٥) ثلاثة مليون ومائة وخمسة واربعون الف دينار .

قرض ٤٢ هياكل كركوك

مبالغ التسديدات (١٣٤٥٩) ثلاثة عشر مليون واربعمائة وتسعة وخمسون الف دينار .

سابعا / مكتب السيد المدير العام / وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

- تدقيق الكشوفات المالية المرسله من الفروع مع المستمسكات الخاصة بالزبائن مع تدقيق الاسم الكامل والتوقيع والختم من قبل المسؤولين المخولين عن غسل الاموال .
- طبع الكشوفات التحليلية وارسالها الى البنك المركزي على نظام الاكسل .
- متابعة الفروع من خلال توجيه الكتب والتعاميم والاتصال بالفروع .
- استلام بريد فروع المحافظات عن طريق شعبة الارشيف والانترنت .
- تدقيق المبالغ العالية والتوجيه لمعرفة المهنة الحقيقية للزبون ومطابقتها بالمستمسكات التي تخص عمله ومعرفة اصل المبلغ .
- متابعة الموقع الالكتروني للبنك المركزي العراقي وارسال التعليمات والتوجيهات الى الفروع عن طريق الموقع .
- متابعة الكتب الواردة من البنك المركزي والاجابة عليها .

ثامنا / مكتب السيد المدير العام / وحدة الاعلام والاتصال الحكومي :

المقابلات :

- المواطنين يوم الأربعاء من كل أسبوع تم مقابلتهم من قبل السيد المدير العام لشهر تشرين الثاني لسنة ٢٠١٨ حيث بلغ عددهم (٣٧) مواطن وتم دراسة كافة الأمور المتعلقة بالقروض وتسديد الإقساط الشهرية والسنوية وفق الضوابط والتعليمات .
 - الموظفين يوم الاثنين من كل أسبوع تم مقابلتهم من قبل السيد المدير العام لشهر تشرين الثاني لسنة ٢٠١٨ حيث بلغ عددهم (٧) موظف وبحث قضاياهم حسب الصلاحيات والضوابط لموظفي الدولة .
- يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير

صادق هويدي عباس
المدير العام / وكالة
ورئيس مجلس الإدارة
٢٠١٨ / ١٢ /

نسخه منه إلى :

- ١- وزارة المالية / مكتب السيد الوزير / وحدة متابعة المصارف / راجين الاطلاع ... مع التقدير
- ٢- وزارة المالية / دائرة تكنولوجيا المعلومات / راجين الاطلاع ونرفق طيا قرص CD بالمعلومات ... مع التقدير
- ٣- وزارة المالية / الدائرة الاقتصادية / راجين الاطلاع ونرفق طيا قرص CD بالمعلومات ... مع التقدير
- ٤- الاضبارة العامة

