

نشاطات المصرف العقاري للفترة من 1/1/2016 ولغاية 31/1/2016 والخاصة بالأمور التطويرية والإدارية والاستثمارية لمصرفنا .

اولا / القسم المالي :

شعبة الحسابات

- الصرف والقبض اليومي والتحويل في سجل الصندوق والمطابقة اليومية مع امانة الصندوق .
- تنظيم التسويات القيدية للصكوك واطفاءات السلف .
- تنظيم صكوك الى الجهات ذات علاقه حسب الحاله ومطابقة سجل البنك للحسابين حـ /122 مع الفرع الرئيسي
- و حـ /15053 رشيد المسبح مع سجلات الاستاذ العام .
- مطابقة سلف لأغراض النشاط مع سجل الأستاذ العام ومتابعة الاطفاءات .
- استكمال الدفاتر التقاعدية لموظفي الادارة العامة والفروع ومتابعة المعلومات الواردة من الفروع بخصوص مدخولاتهم .
- مطابقة حساب التأمينات المستلمة ومطابقتها مع سجل الاستاذ العام وصرف تعويضات شركة التأمين العراقية للموظفين المشمولين بالتعويض ومطابقة حساب رواتب وأجور معادة .
- متابعة الانفاق وتأيد المخصص للصرف حسب الميزانية التخطيطية .
- مطابقة سلف 100 راتب مع سجل الاستاذ العام وتحويلها على الحاسبة والسجلات ومتابعة التسديدات وتنظيم استمارات البنك المركزي لكل شهرين ومطابقتها لغرض إرسالها الى البنك المركزي .
- مطابقة سلف (5-7-10) ملايين دينار ومطابقتها مع سجل الاستاذ العام ومتابعة التسديدات شهريا .
- متابعة التسديدات لأقساط شركة التأمين العراقية المستحقة حسب الوثائق المتعاقد عليها .

شعبة الموازنات

- ترحيل المستندات (وصولات القبض ، سندات الصرف ،التسويات القيدية) في السجلات المحاسبية واستخراج ميزان المراجعة للإدارة العامة ومطابقته .
- انجاز الميزانية العمومية لعام ٢٠١٥ .
- مطابقة سجل الصندوق من القبض والصرف مع جرد الصندوق اليومي .
- ترحيل و قبض الإشعارات في السجلات لأجراء عملية التبادل بين (حسابات مدينة متبادلة ١٦٣) ومطابقتها مع (حسابات دائنة متبادلة ٢٦٣) التي ترسل بكشوفات من الفروع .
- اعداد التحاليل لديوان الرقابة المالية بذلك .
- استلام وتطبيق وتوحيد الموازين وألجابة 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 .
- 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 قيدية) على الحاسبة و تخزينها على أقراص C.D و هارد للسنة الحالية والسنوات السابقة .

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

وحدة الاحتياط القانوني

- تنظيم احصائيات الموجود النقدي الاسبوعي بعد توحيدها لكافة فروع المصرف .
- تنظيم احصائية الاحتياط القانوني الشهرية بعد تدقيق بياناتها والاستفسار من الفروع حول ارتفاع او انخفاض بعض البيانات ومن ثم مطابقتها مع الميزان الموحد لشهر كانون الاول لسنة 2015 وارسالها الى مديريات البنك المركزي (مديرية الصيرفة والائتمان ومديرية العمليات المالية ومديرية الاحصاء والابحاث) .
- تنظيم احصائية تحليل الحسابات الجارية لكافة فروع المصرف الشهرية وارسالها الى البنك المركزي العراقي / مديرية الاحصاء والابحاث .
- تنظيم احصائية السيولة النقدية الاسبوعية لكافة فروع المصرف العقاري وتوحيدها ببرنامج شهري وارسالها الى البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان

ثانيا / قسم التسليف والجباية :

- 1- عرض الخطة التسليفية لقرض البنك المركزي العراقي / ٢٠١٥ على فروع المصرف عدا محافظات اقليم كردستان استناداً الى كتاب مكتب رئيس الوزراء ذي العدد م٠٠٠ و / ١٠ / ١٦٤١٩ و ١٦٤١٩ / ١٠ في ٢٢/١/٢٠١٥ الموجه الى وزارة المالية مكتب الوزير / الخبراء وبمرفقه محضر اليات الاقراض لقرض البنك المركزي العراقي (٥ تريليون) دينار الشروط العامة / توزع هذه القروض على المحافظات وفق الخطة الائتمانية .
- 2- اطلاق ترويج قرض الاسكان الـ (١٠٠) راتب واطلاق ترويج السلف الشخصية (٥-١٠) ملايين ، استناداً لقرار مجلس ادارة المصرف المرقم (٦) المتخذ في الجلسة العاشرة المنعقدة بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٥ ومصادقة وزارة المالية / مكتب الوزير / الخبراء بموجب كتابهم ذي العدد ٣٤٠٣ في ١٥/١٢/٢٠١٥ .
- 3- اكمال تنظيم استثمارة التبليغ لشهر / كانون الاول لمتابعة فروع المصرف في استحصال الاقساط المتلكئة التسديد .

رابعاً / قسم الاستثمار :

- بلغ مجموع المبالغ المستردة للقروض الإسكانية من قبل فروعنا في بغداد والمحافظات لشهر كانون الاول/ ٢٠١٥ هو (٤٤٣،٥٧٠،٦٦٨،٣) فقط (ثلاثة مليار وستمائة وثمانية وستون مليون وخمسمائة وسبعون الف واربعمائة وثلاثة واربعون دينار لاغيرها) والمستلمة خلال شهر كانون الثاني/ ٢٠١٦ .
- بلغ مجموع المبالغ المستردة لسلفة ألد (١٠٠) راتب من قبل فروعنا في بغداد والمحافظات لشهر كانون الاول / ٢٠١٥ هو (١٥٠،٣٣٢،٩٠٩) فقط (مائة وخمسون مليون وثلاثمائة واثنان وثلاثون الف وتسعمائة وتسعة دينار لاغيرها) والمستلمة خلال شهر كانون الثاني/ ٢٠١٦ .
- يقوم قسم الاستثمار باستلام الصكوك الخاصة باستقطاع المبالغ المستردة لمقترضي فروع (الانبار ، صلاح الدين ، نينوى) من دوائهم وإيداعها في حساباتنا الجارية المفتوحة لدى مصرفي (الرافدين والرشيد أو في فرعنا الرئيسي بالرقم / ٨٥٥) .
- متابعة مقبوضات الصندوق اليومي لفروعنا في بغداد والمحافظات .

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 وتزويد البنك المركزي ومراقب الامتثال بجداول مفصلة دورية وسنوية ونصف سنويه عن كل ما يخص العقارات والمباني العائدة للمصرف .
- حصلت المصادقة على محضر تقدير بيع ملعب الشعب الدولي الى وزارة الشباب والرياضة وحسب قرار مجلس الوزراء المرقم (٨١) لسنة / ٢٠١٥ وتم تبليغ وزارة الشباب والرياضة ببذل البيع المقدر والمصادق من الوزير بكتاب المرقم ٦٠٦ في ٢٠١٥/٧/٢٦ وتم تأكيد عليه بكتاب المرقم ٧٢٠ في ٢٠١٥/٩/٦ ولم تردنا الاجابة من الوزارة المذكورة انفاً لحد الان .
- تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي ووزارة المالية / الدائرة القانونية بشأن تطبيق أحكام المادة (٣٣/٢) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تم عرض موضوع بيع عقارات المصرف العقاري وحصلت موافقة الوزارة وبأشر القسم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتقدير بعض أملاك المصرف وتم الاعلان عنها في الصحف الرسمية لغرض بيعها او ايجارها وفق قانون بيع و ايجار أموال الدولة رقم (٢١) لسنة / ٢٠١٣ .

خامساً / 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 كانون الثاني لسنة ٢٠١٦ (٣٤٠) كتاب تم تعميمه للفروع كافة

شعبة التحقيق

• انجاز (4) قضايا تحقيقية

سابعاً / قسم الموارد البشرية :

- انجاز البريد الوارد من وزارة المالية والوزارات الاخرى وفروع المصرف كافة واجابة الجهات المعنية واصدار الاوامر الادارية الخاصة بذلك .
- اشراك الموظفين في الدورات التدريبية وبلغ عدد المشاركين (2) موظف .
- الاستمرار بمتابعة صحة صدور الوثائق الدراسية الصادرة عدد(3) .
- عدد الوثائق الدراسية الواردة صحة الصدور عدد (2) .

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

- استلام بريد فروع المصرف العقاري في المحافظات عن طريق شعبه الارشيف .
- متابعه وتدقيق تواريخ الكشوفات لحركة عمليتي الايداع والسحب خلال مدة خمسة عشر يوماً .
- تدقيق التواريخ والاختام الخاصة بالكشوفات من مخولين ومدير فرع وختم الفرع ورقم الفرع ورقم الكتاب وتاريخ اصداره .
- تدقيق المبالغ العالية والتوجيه لمعرفة المهنة الحقيقية للزبون ومطالبتهم بالمستمسكات التي تخص عمله ومعرفة اصل المبالغ والجهة المستفيدة منه .
- الاتصال هاتفياً مع الفروع ومتابعة الكشوفات التحليلية المتأخرة من قبل الفروع خلال خمسة عشر يوم .
- تهيئة الكتب الرسمية الخاصة للبنك المركزي لارسالها وترحيلها على الحاسبة وتوقيعها من قبل السيد المدير العام .
- استنساخ الكشوفات التحليلية الواردة من قبل فروع المصرف العقاري للفترة من ١/٨/٢٠١٥ ولغاية ٣٠/٩/٢٠١٥ وارسالها الى مراقب الامتثال وحسب طلبها لغرض التدقيق .
- ارسال النسخ الاصلية الى البنك المركزي مع قرص **CD** وذلك بذهاب احد موظفي المصرف والتأييد عليها من قبل المستلم والاحتفاظ بالنسخ الموقعة .
- تم اعتماد قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وتم تعميمه على فروع المصرف كافة .
- ترحيل الكشوفات التحليلية في سجل خاص للوحدة على الحاسبة الالكترونية .
- تزويد وحدة مخاطر الائتمان بنسخة من التعليمات الموجهة من البنك المركزي الى المصارف بخصوص مكافحة غسل الاموال .

تاسعا / مكتب السيد المدير العام / وحدة العلاقات والاعلام :

المقابلات

- المواطنين يوم الاربعاء من كل اسبوع تم مقابلتهم من قبل السيد المدير العام لشهر كانون الثاني لسنة ٢٠١٦ حيث بلغ عددهم (١١) مواطن وتم دراسة كافة الامور المطروحة المتعلقة بالقروض وتسديد الاقساط الشهرية والسنوية وفق الضوابط والتعليمات .
- الموظفين يوم الاحد من كل اسبوع تم مقابلتهم من قبل السيد المدير العام لشهر كانون الثاني لسنة ٢٠١٦ حيث بلغ عددهم (٤) موظف وبحثت قضاياهم حسب الصلاحيات والضوابط لموظفي الدولة .