



تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف

أستند مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فأن المصرف سيسعى إلى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل، لأن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليتهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للأستثمار (م.خ) وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية.

لذلك فأن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون والعملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للأستثمار (م.خ) مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وقد أصدر المصرف ٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

المساهمون

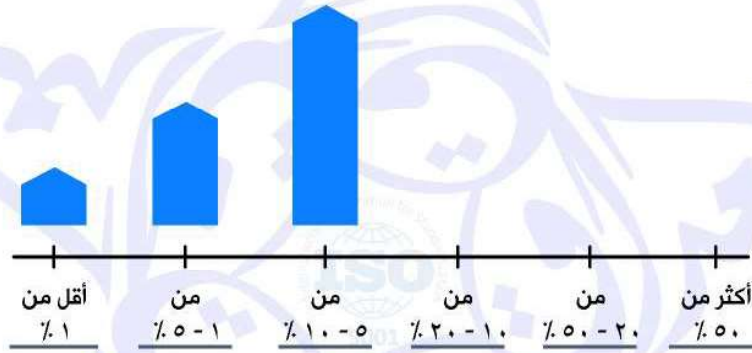
النسبة المئوية %	عدد الأسهم	أسم المساهم
٨٢.٥٥ %	٢١٧.٩١٨.٨٦٠.٦٣٥	المساهمون العراقيون/أفراد
١٤.٥ %	٣٨.٢٨٦.٠٠٠.٠٠٠	المساهمون العراقيون/شركات
٢.٦٣ %	٦.٩٤٢.٢٦١.٠٠٠	المساهمون غير العراقيين/أفراد
٠.٣٢ %	٨٥٢.٨٧٨.٣٦٥	المساهمون غير العراقيين/شركات



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

جدول توزيع فئات الأسهم

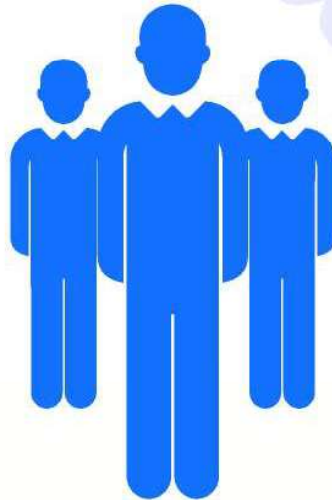
النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الفئة
٢٠,٠٢ %	٨٥	٧,٩٦٤,١٦٩,٤٩٥	أقل من ١ %
٢٠,٧٤ %	٦	٥٤,٧٥٤,٢٩٢,٨٤٤	من ١ % الى ٥ %
٧٦,٢٤ %	١٠	٢٠١,٢٨١,٥٣٧,٦٦١	من ٥ % الى ١٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ١٠ % الى ٢٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ٢٠ % الى ٥٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من ٥٠ %





جدول المساهمين الذين يملكون نسبة (١ %) أو أكثر من رأسمال المصرف

ت	الأسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية %
١	عبد المحسن محمد عبد الكريم الزكري	٥,٣٩٦,١٦٠,٠٠٠	٢,٠٠ %
٢	نغم علي داود السواد	١١,٧٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٠ %
٣	بشار شاكر حامد العاني	٧,٠٩٠,٥٤٠,٨٤٤	٢,٧٠ %
٤	عبد الله يونس فرحان العيدي	٧,١٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠ %
٥	بهاء حسين علي العيدي	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٣١	٥,٧٠ %
٦	رواء ناصر جاسم الكاظمي	١٠,٢٤٥,٥٩٢,٠٠٠	٣,٨٠ %
٧	محمد ناجي علي كماش الربيعي	١٣,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٠ %
٨	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	١٧,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٠ %
٩	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة المحدودة	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٧٠ %
١٠	حسن ناصر جعفر اللامي	١٣,٩٩٥,٦٨٠,٠٠٠	٥,٣٠ %
١١	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠ %
١٢	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠ %
١٣	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٠ %
١٤	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠ %
١٥	حيدر جواد حسن الصراف	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠	٩,٥٠ %
١٦	أحلام يونس فرحان العيدي	١٥,٢٧٠,١٤٩,٣٣٠	٥,٧٠ %





مجلس إدارة المصرف

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من اثنا عشر عضو تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية سبعة اعضاء اصليين ووفقا" للاحكام المادة (١٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وخمسة اعضاء احتياط .

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المعلومات والبيانات
بسام عدنان محمد الربيعي	بكالوريوس قانون لديه خبرة في الأعمال التجارية والمالية
صباح حسن عباس	بكالوريوس محاسبة/دبلوم قسم المحاسبة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة
بشار شاكر حامد العاني	بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف آشور
علاء ضياء علي الموسوي	بكالوريوس علوم رياضيات صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف
محمد جاسم صحن المالكي	بكالوريوس اقتصاد/بكالوريوس قانون صاحب خبرة مصرفية كبيرة وتقلد عدة مناصب قيادية ومنها خبير في مصرف الرافدين
محمد صالح هاشم الطحان	بكالوريوس علوم تجارية وأقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية وأخرى أهلية
طالب كاظم عباس الجديحاوي	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة



عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ- الأعضاء الأصليين

ت	أسماء الأعضاء الأصليين	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	بسام عدنان محمد	رئيس مجلس الإدارة	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٢	صباح حسن عباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	٧,٠٩٠,٠٥٤,٠٨٤٤
٤	علاء ضياء علي	عضو أصلي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	محمد صالح هاشم	عضو أصلي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	محمد جاسم صحن	عضو أصلي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	طالب كاظم عباس	عضو أصلي	٥٠,٠٠٠

ب- الأعضاء الاحتياط

ت	أسماء الأعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	سعاد خالد جعفر	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	عادل خضر سلمان	عضو احتياط	٥٠,٠٠٠
٣	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	٥٠,٠٠٠
٤	بهاء حسين علي	عضو احتياط	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٣١
٥	نور حسن علي	عضو احتياط	٥٠,٠٠٠





إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً أن المجلس قد عقد خلال عام ٢٠٢٠ (سبعة عشر) إجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس كالتالي:

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
بسام عدنان محمد	١٣	—	تم انتخابه كرئيس لمجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١
صباح حسن عباس	٦	—	تم انتخابه كنائب رئيس مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥
بشار شاكر حامد	١٧	—	
علاء ضياء علي	١٧	—	
محمد صالح هاشم	١٣	—	تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١
محمد جاسم صحن	٦	—	تم انتخابه كعضو أصلي في مجلس الإدارة في إجتماع الهيئة المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٦
طالب كاظم عباس	٦	—	تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥
(مراقب الأمتثال)	١٧	—	

عمليات الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى المصرف نظام للموافقة على المعاملات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة، وأن المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة تتطلب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي.





اللجان التابعة لمجلس الإدارة

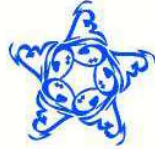
يمارس مجلس إدارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة المصرف فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة المصرف يعينون في اجتماع الهيئة العامة .

وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة المصرف:

لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشرف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ اثنا عشر جلسة .

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٥	صباح حسن عباس
٠	١٢	علاء ضياء علي
٠	٥	محمد جاسم صحن
٠	١٢	أمين السر/مقرر اللجنة



لجنة إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في مسؤوليته بفرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الإدارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم موظف في قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ تسعة جلسات.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٥	محمد جاسم صحن
٠	٩	محمد صالح هاشم
٠	٥	طالب كاظم عباس
٠	٩	موظف في قسم إدارة المخاطر/مقرر اللجنة

لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة تسعة اجتماعات.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٨	بسام عدنان محمد
٠	٨	محمد صالح هاشم
٠	٩	بشار شاكر حامد
٠	٩	مدير الإدارة والموارد البشرية/مقرر اللجنة



لجنة الحوكمة المؤسسية

تتشكل لجنة الحوكمة المؤسسية بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة. ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور. وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد بينود الدليل. اجتمعت اللجنة ثلاث إجتماعات خلال سنة ٢٠٢٠ وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٣	بسام عدنان محمد
٠	٣	بشار شاكر حامد
٠	٣	علاء ضياء علي
٠	٣	أمين السر/ مقرر اللجنة



لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

تم وضع إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات في مصرف عبر العراق للاستثمار لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات مع أهداف العمل وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد. ويهدف إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات إلى تحقيق الأهداف التالية:

- توافق أهداف تقنية المعلومات مع أهداف العمل.
- تلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر، وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد.
- تقديم معلومات وتقارير كافية لدعم عملية صنع القرار في مصرف عبر العراق للاستثمار.
- إنشاء عمليات تتميز بالفاعلية والحرص في إدارة مشاريع تقنية المعلومات وإدارة موارد تقنية المعلومات.
- إنشاء البنية التحتية التقنية ونظم المعلومات التي تمكن من تنفيذ استراتيجيات العمل بالمصرف.
- إدارة مخاطر تقنية المعلومات لضمان الحماية اللازمة لأصول المصرف.
- الامتثال للوائح والمتطلبات الخارجية والداخلية.
- تحسين نظام الرصد والرقابة الداخلية في مصرف عبر العراق للاستثمار.
- زيادة مستوى رضا المستخدم النهائي عن خدمات تقنية المعلومات.
- إدارة علاقات الأطراف الخارجية/الموردين.

وتتكون اللجنة في المصرف من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة، وأدناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة أربع إجتماعات خلال سنة ٢٠٢٠.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٤	٠
علاء ضياء علي	٤	٠
محمد صالح هاشم	٤	٠
مدير قسم تقنية المعلومات/مقرر اللجنة	٤	٠



العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على المصرف من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية ولا توجد غرامات قام بدفعها المصرف.

معايير كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات المصرف وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه:

- ١- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهريّة لأي من رئيس وأعضاء مجلس ادارة المصرف او المدير المفوض أو معاون المدير المفوض او لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٩ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة .
- ٢- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- ٤- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فأن المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية أعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى المصرف اية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال المصرف ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسية في نظام الرقابة الداخلية المطبق في المصرف تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعا وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى (لجنة ادارة المخاطر).



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

أبرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم أكثر من (٥٪) من رأس المال

ت	أسم المساهم	عدد الأسهم	نسبته من رأس المال
١	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
٢	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
٣	حيدر جواد حسن الصراف	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠	% ٩,٦٠
٤	وسام عدنان محمد ابراهيم	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,١٠
٥	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٧,٨٠
٦	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	١٧,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٦,٧٠
٧	بسام عدنان محمد الربيعي	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٦,٥٠
٨	أحلام يونس فرحان	١٥,٢٧٠,١٤٩,٣٣٠	% ٥,٨٠
٩	بهاء حسين علي العيدي	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٣١	% ٥,٧٠
١٠	حسن ناصر جعفر	١٣,٩٩٦,٦٨٠,٠٠٠	% ٥,٣٠
	المجموع	٢٠١,٢٨٢,٥٣٧,٦٦١	% ٧٦





أقسام الإدارة العامة والفروع

القسم أو الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	account@tib.com
قسم الإدارة والموارد البشرية	ثائر عبادي كاظم	thaer@tib.iq
قسم الائتمان	زياد عبد القادر عبد الله	credit@tib.com
القسم الدولي	نمير عبد العزيز حسين	nameer@tib.iq
قسم إدارة المخاطر	مثنى حميد عثمان	riskmgm@tib.iq
قسم الإبلاغ عن غسل الأموال	حنين ثائر عبادي	aml@tib.iq
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@tib.iq
قسم التدقيق الداخلي	عبد الامير جواد خيون	abdulamir@tib.com
قسم الأمتثال	شهد عبد الله يونس	complianceofficer@tib.iq
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	يوسف خالد محمد	customers.aware@tib.iq
قسم المدفوعات	نور عدنان صالح	rtgs@tib.com
قسم الخدمات الإلكترونية المصرفية	وسام حرب عبد اللطيف	wisamit@tib.iq
قسم السويفت	سامر عماد الدين جاسم	swift@tib.iq
الفرع الرئيسي	زهراء أنور عبد الامير	mainbranch@tib.com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@tib.iq
فرع أربيل	سرمد سالم شاهين	erbilbranch@tib.iq

عدد ومواقع فروع المصرف

اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبنى ١٩٢-٢٢٢	+٩٦٤ ٧٩٠١١٥٦٤٥٨	٢٠٠٧
فرع أربيل	أربيل - شارع كولان - مقابل اعدادية صناعة السيارات	+٩٦٤ ٧٧٠٢٥١٨١٢٩	٢٠٠٧
فرع الشورجة	بغداد - شارع الرشيد - قرب بناية البنك المركزي	+٩٦٤ ٧٧٣٥٨٢١٧٠٥	٢٠١٧



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

تأسيس المصرف

أسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٦٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٢٠٠٦/١٢/٥، وبأشهر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ٢٠٠٧/٧/١ م.

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠٪) وبهذا تكون عائدية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .
وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠/٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.
وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠٢٠ ربحاً صافياً بمبلغ قدره (١٧) مليون دينار.
وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠٢٠ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠٢٠ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للأستثمار

الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات						
١٦٩.٣٢٩.٥٥٥				١٦٩.٣٢٩.٥٥٥		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.٣٧٥.٩١٢			٦٩٩.٣٣٧	٦.٦٧٦.٦٧٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٠.٤١٤.٣٤٩				٩٠.٤١٤.٣٤٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤٤.٩٩٧.٤٨١			١٢.٨٦٢	٤٤.٩٨٤.٦١٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٣٦.٤٧٤.٤٧٧		٢٢٠.١٥٥		٣٦.٦٩٤.٦٣٢	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢.٦١٤.٦٣٩	١١٥.١٥٥			٢.٤٩٩.٤٨٤	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١.٣٠٤.٦٣٧			٧.٩٠٠	١.٣٩٦.٧٣٧		موجودات أخرى
٣٤٢.٥١١.٠٤٠	١١٥.١٥٥	٢٢٠.١٥٥	٧١٩.٩٩٩	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
المطلوبات						
١٢.٢٣٢.١٨٤				١٢.٢٣٢.١٨٤		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩.٦٠٥.٤٦٣				٣٩.٦٠٥.٤٦٣		ودائع العملاء
٨.٨٠٧.٩٥٩			٤٨٨.٨٤٧	٨.٣١٩.١١٢		تأمينات نقدية
٩١.٠٠٠.٠٠٠				٩١.٠٠٠.٠٠٠		قرض البنك المركزي
١.٥٣٥.٠٣٢				١.٥٣٥.٠٣٢		مخصصات متنوعة
٦٨٧.٨٤٩			١٠.٦٣٧	٦٧٧.٢١٢		مخصص ضريبة الدخل
١.٠٤٢٢.٨٣٤			٣٧٠	١.٠٤٢٢.٤٦٤		مطلوبات أخرى
٧٤٢.٠٢.٣٣١			٤٩٩.٨٤٤	٧٣٧.٠٢.٤٧٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٣.٠٩٧.٨١٨			١١.٥٣٩	٣.٠٨٦.٢٧٩		إحتياطي إجباري
١.٣٢٦.٦٣٦			٢١٤	١.٣٢٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٣.٧٥٨.٣٠١)				(٣.٧٥٨.٣٠١)		إحتياطي القيمة العادلة
٣.٦٤٢.٥٦٥			١٠٣.٤٠١	٣.٥٣٩.١٦٤		أرباح مدورة
٣٦٨.٣٠٨.٧١٩		١٠٥.٠٠٠	٢٢٠.١٥٥	٣٦٨.١٩٣.٥٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٢.٥١١.٠٤٠		١٠٥.٠٠٠	٧١٩.٩٩٩	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٤,٨٦٦,١٢٣		٤,٨٦٦,١٢٣	ايرادات الفوائد
(١,١٠٤,٧٦٥)		(١,١٠٤,٧٦٥)	مصروفات الفوائد
٣,٧٦١,٣٥٨		٣,٧٦١,٣٥٨	صافي ايرادات الفوائد
٥,٨٩٠,٧٦٤		٥,٨٩٠,٧٦٤	صافي ايرادات العمولات
٩,٦٥٢,١٢٢		٩,٦٥٢,١٢٢	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٨٣,٠٠٣	٤٨,٨٧١	٣٤,١٣٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩,٧٣٥,١٢٥	٤٨,٨٧١	٩,٦٨٦,٢٥٤	صافي ايرادات التشغيل
(٢,٧٢٥,٧١٩)	(٢٤,٣٧٥)	(٢,٧٠١,٣٤٤)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٢٤٩,٣٩٢)	(٣,٤٢٢)	(٢,٢٤٥,٩٧٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٨٣,٥٠٣)	(٣٢)	(٩٨٣,٤٧١)	أستهلاكات
(٥,٩٥٨,٦١٤)	(٢٧,٨٢٩)	(٥,٩٣٠,٧٨٥)	إجمالي المصاريف
٣,٧٧٦,٥١١	(٢١,٠٤٢)	٣,٧٥٥,٤٦٩	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٧٧٥,٥٦١)	(٣,١٥٦)	(٧٧٢,٤٠٥)	ضريبة الدخل
٣,٠٠٠,٩٥٠	(١٧,٨٨٦)	٢,٩٨٣,٠٦٤	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

الايضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٢٠,١٥٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١١٥,١٥٥) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات .



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

المصارف المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك لتغطية كافة انشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم أفضل الخدمات السريعة والجيدة لزبائن المصرف في هذا المجال.

ت	أسم المصرف	الدولة
١	البنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة
٢	أكتف بنك	تركيا
٣	كابيتال بنك	الأردن
٤	بنك الأردن	الأردن
٥	بنك الأتحاد	الأردن
٦	بنك نور الإسلام	الإمارات العربية المتحدة
٧	بنك مصر	مصر
٨	بنك وقف التركي	تركيا





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

المسؤولية الإجتماعية

استمر مصرف عبر العراق على طريق تعزيز التزامه بمسؤوليته الاجتماعية، وتوسيع مظلة عطائه وترسيخ مكانته التنافسية في هذا الجانب والتي تحفظ للمصرف ريادته كشريك مجتمعي داعم لتحقيق التنمية الشاملة من خلال مشاركته في دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي، وكما يلي:

المبادرة	مبلغ المبادرة
إعادة تأهيل البنى التحتية لمؤسسات الدولة	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
دعم ومكافحة تفشي جائحة كورونا	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي	٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠





النتائج المالية لسنة ٢٠٢٠

حقق مصرف عبر العراق (٢,٩٨٣) مليون دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بارتفاع (١٢٥%) عن نفس الفتره من العام السابق وبلغ صافي ايراد التشغيل (٩,٦) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً" مقابل (٨) مليار دينار للفتره المماثله من العام السابق وذلك بارتفاع قدره (١٧%) و حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي في نهاية السنة مبلغ بالصافي (٩٠) مليار دينار مقابل (٨٦) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (٥%) كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٢٦) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ (٤٠) مليار دينار مقابل (٦١) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (٣٤٢) مليار دينار مقابل (٣٤٧) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (١%) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (٠,٠١١) دينار مقابل (٠,٠٠٥) دينار للعام السابق .

توزيعات الأرباح

يلتزم المصرف بالانظمة والتعليمات ذات العلاقة ويتبع السياسات التالية عند توزيع الارباح على المساهمين:

أ- يقتطع مانسبته ٥% من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي . ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار (٥٠%) من رأس المال المدفوع .

ب- بناءً على توصيات مجلس الادارة وقرار الهيئة العامة توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه .

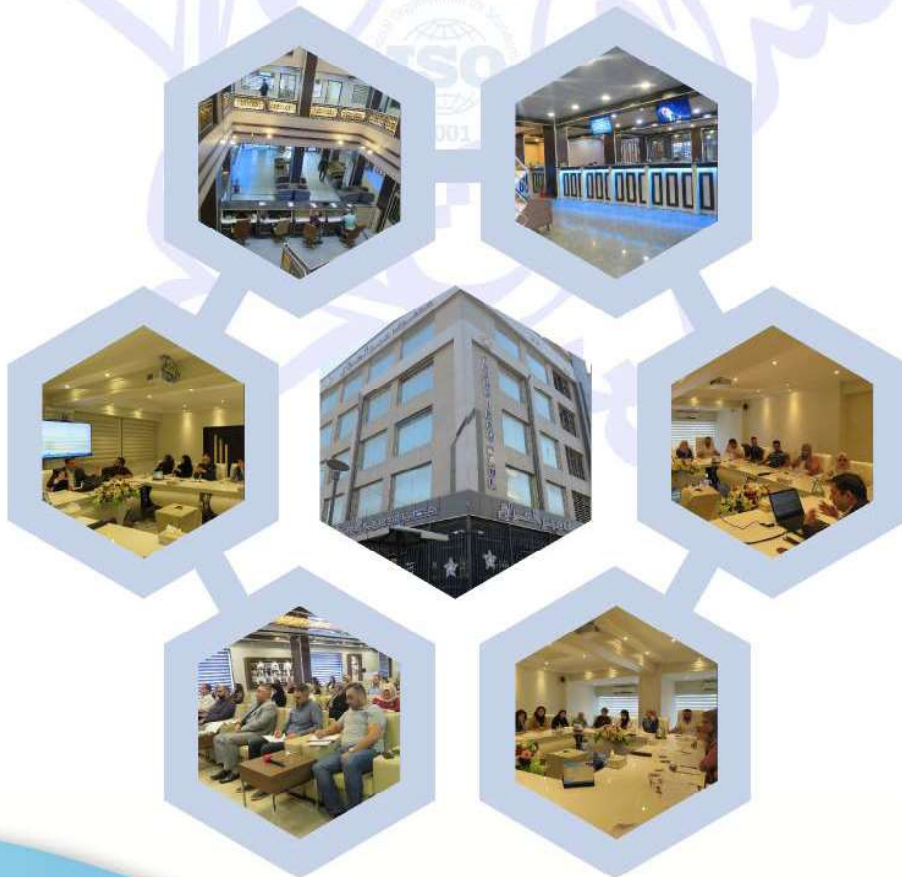
ت- تحدد توجهات المصرف الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنوية وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقرر الهيئة العامة توصيات مجلس الاداره .



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

تحليل مؤشرات الأداء العامة للمصرف

ادناه مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠٢٠ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل:
ارتفع معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة (من ٠,٥٪ عام ٢٠١٩ إلى ١,١٪ عام ٢٠٢٠)، وارتفع
معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة (من ٠,٦٪ إلى ١,٤٪)، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٤٩
٪ في نهاية عام ٢٠٢٠ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من
البنك المركزي العراقي البالغ ١٢٪ كما بلغت نسبة كفاية رأس المال حسب بازل III (١٤١٪) وهي تزيد
عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة (١٢,٥٪)، مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك.
وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٣٤٠٪ في نهاية عام ٢٠٢٠، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى
المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠٪، وارتفع العائد الأساسي على السهم (من ٠,٠٠٤ دينار
عام ٢٠١٩ إلى ٠,٠١١ دينار عام ٢٠٢٠) وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق
على سعر مقداره ٠,٧٠٠ دينار في سوق العراق للاوراق المالية.





نتائج أرباح فروع المصرف بضمنه الإدارة العامة

أدناه جدول يكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي أرباح كل فرع بضمنه الإدارة العامة للفترة من ٢٠٢٠/١١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١

الأرباح والخسائر خلال الفترة ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١

دينار عراقي (بالآلاف)	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع أربيل	فرع الشورجة	المجموع
ايرادات الفوائد	١٠٣٤٢	٤.٧٣٧.٤٤٨	—	١٢٧.٣٣٣	٤.٨٦٦.١٢٣
مصروفات الفوائد	(١٤٠.٧٥٣)	(٩٥٥.٠٦٢)	(٧٩٣)	(٨.١٥٧)	(١.١٠٤.٧٦٥)
صافي ايرادات الفوائد	(١٣٩.٤١١)	٣.٧٨٢.٣٨٥	(٧٩٣)	١١٩.١٧٧	٣.٧٦١.٣٥٩
صافي ايرادات العمولات	٨.٤٨٨.٧٩٠	(٣.٦٣٨.٧٩٥)	١٨٣.٧٠٤	٨٥٧.٠٦٦	٥.٨٩٠.٧٦٤
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	٨.٣٤٩.٣٧٩	١٤٣.٥٩٠	١٨٢.٩١١	٩٧٦.٢٤٢	٩.٦٥٢.١٢٢
صافي أرباح العمليات الأخرى	٢٥.١٩٢	٥.٤٨٦	٢.٥٠١	٩٥٢	٣٤.١٣٢
صافي ايرادات التشغيل	٨.٣٧٤.٥٧١	١٤٩.٠٧٦	١٨٥.٤١٢	٩٧٧.١٩٤	٩.٦٨٦.٢٥٤
رواتب الموظفين وما في حكمها	(١.٧٧٦.٠٥٩)	(٢٣٢.٣٥٧)	(٩٣.٥٣٩)	(٥٩٩.٣٨٨)	(٢.٧٠١.٣٤٤)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢.٠٣٣.١٢٠)	(٣١.٩٤٤)	(٧٦.٢٤٧)	(١.٤٠٦.٥٩)	(٢.٢٤٥.٩٧٠)
أستهلاكات	(٦٩٧.٩٦١)	—	(١٥.٦٢٦)	(٣٦٩.٨٨٤)	(٩٨٣.٤٧١)
إجمالي المصاريف	(٤.٥٠٧.١٤٠)	(٢٦٤.٣٠٢)	(١٨٥.٤١٢)	(٩٧٣.٩٣١)	(٥.٩٣٠.٧٨٤)
صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(٣.٨٦٧.٤٣١)	(١١٥.٢٢٦)	—	٣.٢٦٤	٣.٧٥٥.٤٦٩
ضريبة الدخل	(٧٧٢.٤٠٥)	—	—	—	(٧٧٢.٤٠٥)
صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة	(٣.٠٩٥.٠٢٦)	(١١٥.٢٢٦)	—	٣.٢٦٤	٢.٩٨٣.٠٦٤



نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق أهدافه فيها حيث بادرت إدارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠٢٠ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وأدناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة، وأدناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها.

دينار عراقي (بالالاف)	المخطط ٢٠٢٠	المتحقق ٢٠٢٠	نسبة التحقق
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٩٠.٩٤٦.٤٩٣	١٦٩.٣٢٩.٥٥٥	% ٨٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٠.٤٨٧.٧٦٠	٦.٦٧٦.٦٧٥	% ٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١٠٧.١٥٨.٥٢٧	٩٠.٤١٤.٣٤٩	% ٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٨.٥٧٠.٦٢٤	٢٦.٤٧٤.٤٧٧	% ٩٣
إستثمار في شركة تابعة	٢٠٠.٠٠٠	٢٢٠.١٥٥	% ١١٠
إستثمار في شركة زميلة	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٤.٩٨٤.٦١٩	% ١٢٩
ممتلكات ومعدات- (بالصافي)	٣.٧١٣.٥٦٥	٢.٤٩٩.٤٨٤	% ٦٧
موجودات أخرى	٥.٣١٢.٩٧٥	١.٢٩٦.٧٢٧	% ٢٤
مجموع الموجودات	٣٩١.٣٨٩.٩٤٤	٣٤١.٨٩٦.٠٤١	
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠.٣٣٥.٢٧٦	١٢.٢٣٣.١٨٤	% ١١٨
ودائع العملاء	٧٥.٧١٤.٣٠٧	٣٩.٦٠٥.٤٦٣	% ٥٢
تأمينات نقدية	٧.٩٨٤.٠٧٣	٨.٣١٩.١١٢	% ١٠٤
مخصصات متنوعة	٥٠٠.٠٠٠	٩١.٠٠٠	% ١٨٢
مخصص ضريبة الدخل	٣.٩٩٣.٦٤٠	١.٥٣٥.٠٣٢	% ٣٨
مطلوبات أخرى	٦٣٢.٣٦٢	٦٧٧.٢٢٢	% ١٠٧
مجموع المطلوبات	١٨.٣٨٨.٠٨٣	١٠.٤٢٢.٤٦٤	% ٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	% ١٠٠
إحتياطي إجباري	٤.٢١٩.٥٥٦	٢.٠٨٦.٢٧٩	% ٧٣
إحتياطيات أخرى	١.١٢٩.٠٦٤	١.٣٢٦.٤٢٢	% ١١٧
إحتياطي القيمة العادلة	(٥٣٩.٩٩٣)	(٣.٧٥٨.٣٠١)	% ٦٩٦
أرباح مدورة	٥٠.٣٣.٥٧٦	٢.٥٣٩.١٦٤	% ٧٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٧٣.٨٤٢.٢٠٣	٢٦٨.١٩٣.٥٦٤	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			



وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة إيرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الإيرادات لسنة ٢٠٢٠ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلاد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه: -

دينار عراقي (بالآلاف)	تخطيطي ٢٠٢٠	المتحقق ٢٠٢٠	نسبة التحقق
ايرادات الفوائد	٨.٧١٤.٠٦٢	٤.٨٦٦.١٢٣	%٥٦
مصروفات الفوائد	(٢.١٦٨.٤٠٥)	(١.١٠٤.٧٦٥)	%٥١
صافي ايرادات الفوائد	٦.٥٤٥.٦٥٧	٣.٧٦١.٣٥٨	%٥٧
صافي ايرادات العمولات	٥.٢٥٦.١٠٠	٥.٨٩٠.٧٦٤	%١١٢
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	١١.٨٠١.٧٥٧	٩.٦٥٢.١٢٢	%٨٢
صافي أرباح العمليات الأخرى	٤٦٩.٥٣١	٣٤.١٣٢	%٧
صافي ايرادات التشغيل	١٢.٢٧١.٢٨٨	٩.٦٨٦.٢٥٤	%٧٩
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٣.٨١٣.٧٦٠)	(٢.٧٠١.٣٤٤)	%٧١
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢.٠٥٦.٠٨٢)	(٢.٢٤٥.٩٧٠)	%١٠٩
أستهلاكات	(٩٤٣.١٢٥)	(٩٨٣.٤٧١)	%١٠٤
إجمالي المصاريف	(٦.٨١٢.٩٦٧)	(٥.٩٣٠.٧٨٥)	%٨٧
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	٥.٤٥٨.٣٢١	٣.٧٥٥.٤٦٩	%٦٩
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(٦٣٢.٣٦٢)	(٧٧٢.٤٠٥)	%١٢٢
الربح للسنة	٤.٨٢٥.٩٥٩	٢.٩٨٣.٠٦٤	%٦٢



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠٢١ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- ١- السعي الى تحقيق زيادة في الإيرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين.
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- ٣- الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة شبكة المدن الرئيسية حيث من المتوقع أفتتاح فرعين جديدين خلال الاعوام المقبلة.
- ٤- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .
- ٥- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني والشخصي وقروض السيارات وتحسين شروطها كي تكون سبّاقة في السوق.
- ٦- تطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- ٧- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة الى العملاء حيث تم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والموبايل بنك.
- ٨- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق بازل ٣ في ادارة المخاطر .



وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمالية أخفاق الزبائن المقترضين أو الاطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط التعاقد و تتعلق دائماً بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء.

ب- مخاطر السوق:

هي المخاطر الناتجة عن تحركات غير متوقعة في أسعار السوق إضافة للتغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات بالإضافة الى مخاطر أسعار الصرف وأسعار الأسهم وأسعار السلع وأسعار الفائدة مما ينعكس بدوره سلباً على الأرباح والخسائر ورأس مال المصرف وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق .

ت- مخاطر سعر الفائدة:

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعوداً أو هبوطاً حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.

ث- مخاطر المعاملات:

يجب على المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعوداً أو هبوطاً .



ج- مخاطر السيولة:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن تكبد المصرف خسائر تكاليف التمويل والزيادة في موجوداته وأخفاقه في الوفاء بالتزاماته عند الاستحقاق غالباً ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات .

ج- المخاطر التشغيلية:

هي الخسائر الناجمة عن أخفاق أو عدم كفاية الأنظمة والأجراءات الداخلية والعنصر البشري لدى المصرف أو نتيجة الأحداث الخارجية كالكوارث الطبيعية أو عمليات السطو والأحتيال الخارجي وتتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف .

خ- المخاطر القانونية:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن الغرامات والعقوبات والجزاءات المطبقة على المصرف في حال أخفاقه في التزاماته التعاقدية والقانونية أو نتيجة تطبيقه لنصوص العقد بشكل مخالف أو لكون تلك النصوص لاتعكس الحقوق والالتزامات التعاقدية للمصرف أو الطرف المقابل بشكل واضح وسليم .

نظم المعلومات الألكترونية المصرفية

استمرت التطورات الهائلة في تقنيات الحاسوب والاتصالات والتي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الألكتروني ضمن مفاهيم الأعمال الألكترونية والتجارة الألكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في إدارة الأنشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد أفضل الأنظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الألكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الألكترونية خلال سنة ٢٠٢٠ من حيث مايلي :-

١- إصدار نهاية سنة ٢٠٢٠ دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وحسب تعليمات وضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات وتم نشر الدليل على الموقع الرسمي للمصرف.



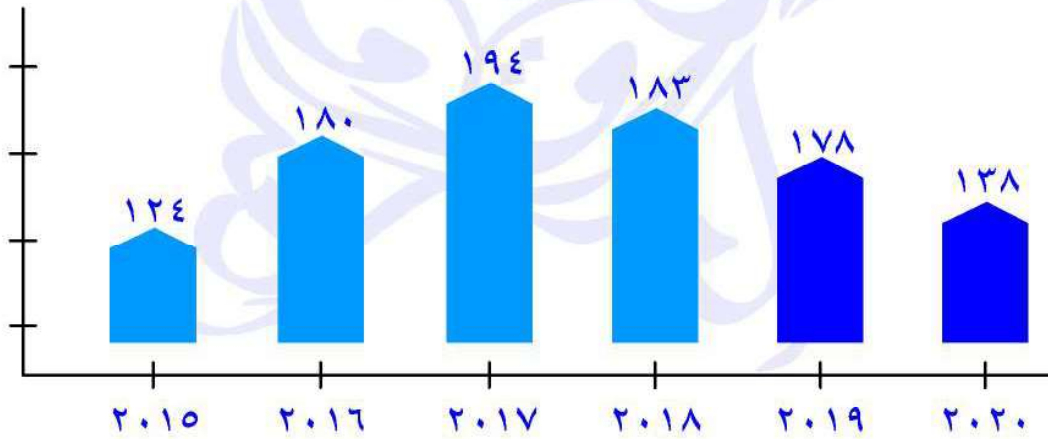
- ٢- اكمال ربط المدفوعات مع شركتي ICS / المجهزة للنظام المصرفي و AEG الشركة المسؤولة عن الربط وتم اكمال الربط على بيئة الاختبار لنظام الـ (RTGS الحوالة الصادرة والواردة) وحوالات الـ CT وتم العمل على البيئة الحية والربط مباشرة مع البنك المركزي من خلال نظام الـ smart clear .
- ٣- تفعيل نظام التقارير الذكية واستخراج مايقارب الستون تقرير مستمد بياناته من النظام المصرفي BANKS اغلبها تخص تقارير البنك المركزي وتقارير تخص عمل الاقسام والفروع وكذلك شراء نظام الاستعلام الائتماني ونظام فاتكا .
- ٤- تحديث نظام الـ AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .
- ٥- شراء وتفعيل برامج مرخصة من WINDOS و MICROSOFT OFFICE لجميع حاسبات المصرف تماشياً مع سياسات واجراءات قسم تقنية المعلومات.
- ٦- تفعيل الصراف الالي الموجود داخل المصرف على البيئة الحية واصدار خمس بطاقات لتجري عليها كافة العمليات بالتعاون مع قسم الخدمات الالكترونية .
- ٧- استحداث انظمة الدفع الالكتروني من خلال اصدار بطاقات العالمية (VISA CARD) .
- ٨- انشاء غرفة محصنة غرفة السيطرة المركزية (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية .
- ٩- استحداث وظيفة الـ (IBAN NO) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي .
- ١٠ - نقل خوادم نظام الـ SWIFT من خارج العراق الى داخل العراق .
- ١١ - تفعيل نظام الـ FIRCO وربطه مع نظام الـ SWIFT .
- ١٢ - تاهيلنا للحصول على شهادة ادارة امن المعلومات في ISO ٢٧٠٠٠ و ISO ٢٧٠٠١ و ISO ٢٧٠٠٢ والحصول على شهادة في ISO ٢٠٠٠٠ .
- ١٣ - تطبيق ١٦ نقطة اجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وانظمة SWIFT .



تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات , ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠٢٠ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف. ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر.

وفي نهاية عام ٢٠٢٠ بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٤٨ منتسباً منهم (٩١) في الادارة العامة و (٥٧) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٣٨) منتسباً في بغداد.



((تطور عدد منتسبي المصرف))



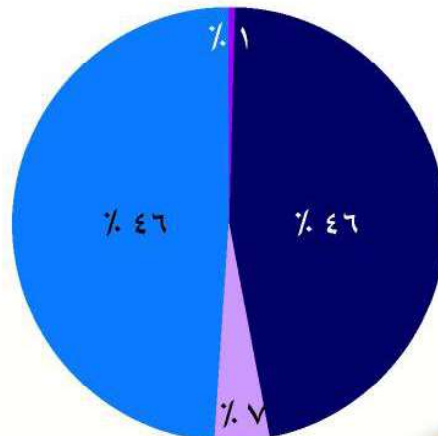
تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
٢٠	مدير مفوض-معاون مدير مفوض-مراقب أمثال-مدير قسم-مدير فرع	الإدارة العليا	١
٣	مدير خزنة-مدير قاعة	الإدارية	٢
١٦	م.مدير-محاسب أول-مدقق أول-أمين صندوق أول-ملاحظ أول-مبرمج أول-ملاحظ أقدم	الإشرافية	٣
٢٩	مدير شعبة-محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-مبرمج-قانوني-أمين سر	الفنية	٤
١٣	م.محاسب-م.مدقق-م.ملاحظ-م.أمين صندوق-سكرتير	الأساسية	٥
٦٧	عامل فني-عداد-رزام-عتال-م.أمين مخزن-عامل خدمات-حارس-سائق-معتد-مراقب كامرات	الغير مصنفة	٦
١٤٨	المجموع		

حيث أن سياسة مصرف عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. أما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٦٪ من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس.

توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

ت	التحصيل العلمي	العدد	الأهمية النسبية
١	ماجستير	١	١٪
٢	بكالوريوس	٦٨	٤٦٪
٣	دبلوم	١١	٥٪
٤	الأعدادية فما دون	٦٨	٤٦٪
	المجموع	١٤٨	١٠٠٪



ماجستير
بكالوريوس
دبلوم
الأعدادية فما دون



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفاءتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ٨٥٪ من موظفي المصرف خلال عام ٢٠٢٠ في حوالي ٣٤ دوره داخلية وعن طريق الويب وذلك لتأثير جائحة كورونا لتطبيق التباعد الاجتماعي. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-

- ١- تنمية مهارات الموظفين عبر تعميق معرفتهم بأسس العمليات المصرفية .
- ٢- تزويد المحليين الماليين في المصرف بالمبادئ والتقنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات المالية والمخاطر العائدة لملفات التسليف .
- ٣- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال .





ت	أسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
١	كفاية رأس المال وفق لمتطلبات بازل ٢ ومعيار كفاية رأس المال للمصاريف التجارية	٣	البنك المركزي العراقي
٢	نظام المقاصة الألكتروني ACH	٣	البنك المركزي العراقي
٣	ضابط أمتثال معتمد CCO	١	رابطة المصارف الخاصة
٤	رسائل سويفت للأعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	١	مركز الدراسات المصرفية
٥	أستراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة	١	البنك المركزي العراقي
٦	ورشة عن قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢	البنك المركزي العراقي
٧	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية	٢	البنك المركزي العراقي
٨	الأمن السيبراني	١	البنك المركزي العراقي
٩	البطاقات المصرفية والخدمات المصرفية الألكترونية	١	البنك المركزي العراقي
١٠	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت	١	البنك المركزي العراقي
١١	تفعيل أدوات الدين المباشر Direct Debit	٣	البنك المركزي العراقي
١٢	الأعتمادات المستندية وفن التصدير والأستيراد في المصارف	١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٣	ورشة في الأتجاهات العلمية الحديثة لمواجهة آثار وباء كورونا وأنعكاساتها على التقارير المالية في ضوء معايير الإبلاغ المالي للتقارير IFRS	٢	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٤	ندوة تخص مجموعة بازل	٢	اتحاد المصارف العربية
١٥	دورة تأهيلية للحصول على شهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA	١	مركز الدراسات المصرفية
١٦	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF	١	مركز الدراسات المصرفية
١٧	دورة نظام المدفوعات RTGS	٢	مركز الدراسات المصرفية
١٨	ورشة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	مركز الدراسات المصرفية



ت	أسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
١٩	دورة تدريبية (إجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية)	٣	مركز الدراسات المصرفية
٢٠	دورة تدريبية (تحليل مؤشرات الأشتباه)	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢١	دورة تدريبية (شهادة معتمد في المعايير الدولية للتقارير المالية)	٢	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٢٢	دورة تدريبية (تطبيق معايير الجودة المصرفية)	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢٣	تأهيل ضابط الأمتثال	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٤	ورشة عمل حول تعزيز المدفوعات عبر الحدود-نظرة مستقبلية	١	صندوق النقد العربي
٢٥	دورة التحليل المالي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الأسكان	١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٦	دورة تأهيلية للحصول على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAMS	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٧	دورة التحليل الأساسي لأيجاد القيمة الحقيقية للسهم	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٨	برنامج تدريبي (إدارة عمليات الخزينة والأستثمار)	٣	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٢٩	ندوة (قيادة الموارد البشرية لصناعة التميز)	١	تهديكم أكاديمية اوبتيمال للتدريب وحلول الأعمال
٣٠	البرنامج التدريبي (البطاقات المصرفية والأستخدامات والتطبيقات الحديثة)	٢	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٣١	البرنامج التدريبي (البنوك المراسلة أهميتها ومخاطرها والتعريف بأدوات الأستثمار الحديثة)	١	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٣٢	ورشة عمل التحول الرقمي في المصارف	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٣	ورشة عمل مشروع الهوية الرقمية وأعرف عميلك إلكترونيا	٢	البنك المركزي العراقي
٣٤	ورشة عمل شرح آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وفق معيار المحاسبة الدولي ٢١	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية



الرواتب والأجور والعمالة

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (١,٧١٠) مليون دينار.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي لسنة ٢٠٢٠

ت	الأسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد/ عدي نجم علي	معاون المدير المفوض
٢	السيد/ عبد الأمير جواد خيون	مدير قسم التدقيق الداخلي
٣	السيد/ ثائر عبادي كاظم	مدير قسم الإدارة والموارد البشرية
٤	السيد/ نيمر عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٥	السيدة/ زهراء أنور عبد الأمير	مديرة الفرع الرئيسي

التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠٢٠.

التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية

بعد مراجعة جدول احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) من قبل مراقبي الحسابات تبين هناك مبلغ اضافي لم يحتسب من قبل المصرف قدره (٣٦) مليون دينار بموجب التوصية من قبلهم تم زيادة المخصص بهذا المبلغ بتاريخ ٢٠٢١/١/٢٦ واجراء كافة القيود اللازمة بذلك.

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للأستثمار FOR INVESTMENT

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الأيضاح رقم (٢٦) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية رأس المال

مذكورة في الأيضاح رقم (٣٠) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الأيضاح رقم (٣٢) في البيانات المالية الختامية

الأراضي والعقارات

تم العدول عن شراء عقاراً في اقليم كردستان كان من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بفرع اربيل وذلك لتأخر الاجراءات الخاصة بتحويل البناية باسم المصرف حيث تم الغاء موافقة البنك المركزي على ذلك

- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

سعر الصرف

تم تغير سعر الصرف من (١١٩٠) دينار للدولار الواحد الى (١٤٦٠) دينار للدولار الواحد وبموجب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٤٠١/٢/٩ بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٠ وسيتم تخصيص الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في المركز المالي للمصرف لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب متطلبات المعيار الدولي رقم ٩.



بيانات العقود والمشاريع والأرتباطات التي عقدها المصرف

أ- عقود الأبنية المستأجرة (المبالغ بملايين الدنانير):

موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد (سنوياً)
الإدارة العامة/الفرع الرئيسي - بغداد	عريبي مجيد خليفة	٤٢٠
فرع أربيل	مصطفى صالح سعيد	١٨
فرع الشورجة	محمد حسن	٦٠
ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢١

ب- عقود الخدمات: (المبالغ بالآف الدنانير):

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنوياً
عقد نظام إدارة أستمارية الأعمال ISO	شركة IQDC للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	١٢,٠٠٠,٠٠٠
عقد نظام إدارة الجودة ISO	شركة IQDC للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
عقد إدارة أمن وتقنية المعلومات ISO	شركة IQDC للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
عقد نقل النقود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	أجور غير ثابتة
عقد خدمة IQ	شركة اورنت	٢,٢٢٠,٠٠٠
عقد تجهيز وتنصيب وتشغيل منظومة تنظيم الدور (QMS-600i) Q-System	شركة مدار الأرض للتجارة العامة	١٤,٣٨٨
عقد تجهيز خدمة الأنترنت	شركة الحياة للأنترنت والاتصالات المحدودة	٩,٥٠٤
عقد شراء أجهزة حماية نسخة احتياطية	شركة INFOTECH	١٧,٩٨٨
عقد تجهيز أجهزة الصراف الآلي ATM	شركة INFOTECH	٨١,٢٤٠
عقد توريد وتركيب وتجهيز غرفة حاسبات للطوارئ	شركة الأنظمة الحديثة لحلول الطاقة المحدودة	٤٠,١٤٠
عقد تجهيز ترخيص وأجهزة الموقع البديل Internet banking & banking mobile	شركة INFOTECH	١١١,٩٦٠
عقد تجهيز خدمة الأنترنت	شركة رابط الأرض لخدمة الأنترنت	٥١,٩٨٤
عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين	مركز الإيداع العراقي	١٥,٠٠٠,٠٠٠
عقد صيانة شبكة ربط المصرف	البنك المركزي العراقي	٢٥,٦٩٦,٠٠٠
برنامج سجل وايداع المساهمين	مركز الإيداع العراقي	٥٠٠,٠٠٠



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

ج- عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بملايين الدنانير)

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
٦٠	٤	مراقب الحسابات السيد عادل اسماعيل حسن الشبيبي والسيد د. حسيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)

ختاماً نقدم شكرنا لكل من ساهم في إعداد هذا التقرير
لايصاله الى المساهمين
بكل شفافية

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض