

جمهورية العراق  
النقابات والمنظمات والإتحادات - مجلس مهنة  
مراقبة و تدقيق الحسابات  
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٥/٠٤/٢٥ ٢٠٢٥:٥٧:٥٣ م  
تاريخ رمز التحقق: ٢٥/٠٤/٢٥ ٢٠٢٥:٥٨:٥٣ م



الموضوع: مصرف عبر العراق للاستثمار  
/شركة مساهمة خاصة  
/بغداد/ ٢٠٢٤

الرقم: ١٤٥٢٣

التاريخ: ٢٥/٠٤/٢٥

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



792385306654845

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

[www.ur.gov.iq](http://www.ur.gov.iq)

# مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) . بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في  
31/كانون الاول/2024

شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب و شركاؤه  
لمراقبة و تدقيق الحسابات - تضامنية  
استشارات مالية و ادارية - دراسات جدوى اقتصادية  
بغداد - الباب الشرقي - ساحة التحرير - عمارة فارس  
تلفون 07901762826 - 07711077984

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
33-1	تقرير مجلس الادارة السنوي
35-34	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
12-1	تقرير مدقق الحسابات المستقبل حول البيانات المالية
3	بيان المركز المالي المنفصل
4	بيان الربح او الخسارة المنفصل
5	بيان الدخل الشامل الاخر المنفصل
6	بيان التغير في حقوق المساهمين المنفصل
7	بيان التدفقات النقدية المنفصل
43-8	ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
44	بيان المركز المالي الموحد
45	بيان الربح او الخسارة الموحد



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام أود أن أتقدم إليكم بوافر الشكر والتقدير على تلبيةكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع ، وانه لمن دواعي سروري أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة 2024 .

تعكس استراتيجيتنا المؤسسية مدى التزامنا بممارسات استدامة الأعمال وموازنة المسؤولية مع النمو وتوفير الخدمة . فنحن لانعمل فقط من اجل نجاح المصرف بل من أجل نجاح واقع اقتصادنا العام حيث حقق المصرف تقدماً ملحوظاً في تقديم خدماته للأفراد والشركات متنوعاً محفظته من خلال الاستجابة لمتطلبات الشركات في العراق والحرص على مفاضلة احتياجات كافة العملاء وخاصة شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة . وقد أستمر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق مبدأ التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تقتضي الظروف على الامدين المتوسط والطويل . وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية للسنوات القادمة وتحسينها عن طريق الاستمرار بأتمته كافة الاعمال المصرفية بمختلف اشكالها للأرتقاء بمستوى بوابك التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية كذلك الأستثمار والتمويل للمشاريع الكبيرة عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي .

وهذه المناسبة لا بد من الإشارة الى ما تعرض له المصرف من عقوبات حسب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 414/2/9 في 2023/7/20 والذي تم بموجبه إيقاف التعامل بعملة الدولار وعدم دخول المصرف نافذة بيع وشراء الدولار وكذلك منع التعامل بالحوالات الخارجية مما أثر سلباً على انخفاض حجم التعامل والودائع الأمر الذي تسبب في سحب كثير من الأشخاص والشركات لودائعهم وكذلك قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 439/2/9 في 2023/8/2 والذي وجه المصارف الى زيادة رأس المال الى ( 400 ) مليار دينار والذي أدى الى توجه إدارة المصرف بالاندماج مع مصرف أسلامي لتجاوز هذه الحالة وتحويل نشاطه من أستثمار تجاري الى أستثمار أسلامي وفعلاً بدأ المصرف بتهيئة مستلزمات الأندماج مع مصرف نور العراق الأسلامي للأستثمار والتمويل (م.خ).

وفي الختام لايسعنا الا أن نقدم جزيل شكرنا وتقديرنا للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي دائرة تسجيل الشركات والسادة أعضاء مجلس الإدارة والسادة المساهمين على تلبيةهم الدعوة لحضور الاجتماع وكذلك تقدم شكرنا لكافة العاملين في الإدارة التنفيذية على الجهود المبذولة من قبلهم .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (مصرف عبر العراق للاستثمار) للعام 2024 متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير

### انشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف عبر العراق بشكل رئيس بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروع. كما يقوم المصرف من خلال شركة الحكمة المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعه متنوعه من خدمات ادارة الاصول وتلبية احتياجات الافراد بتوفير خدمة الوساطه في اسواق المال ومجموعه واسعه من خدمات الاستثمار.

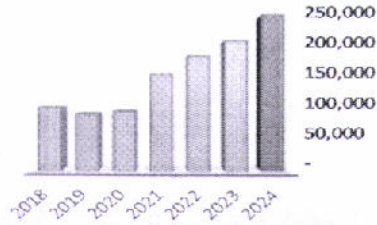
### اهداف المصرف الرئيسية

- 1- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن
- 2- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- 3- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.
- 4- تحقيق التحول للنشاط المصرف من الاستثمار التجاري الى الاستثمار الاسلامي من خلال الاندماج بمصرف اسلامي والذي يعتبر من اهم الاهداف الرئيسية في هذه المرحلة

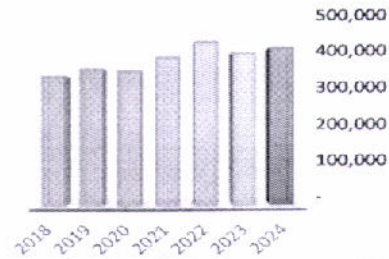
ملخص البيانات المالية 2024 للسنوات الخمسة الماضية

2020	2021	2022	2023	2024	ملخص البيانات المالية
341,896	376,077	414,287	385,863	399,799	اجمالي الموجودات
90,414	146,008	172,601	195,495	234,081	القروض والسلف، صافي
71,679	86,808	157,946	157,185	155,046	استثمارات
39,605	39,472	38,699	15,857	17,935	ودائع العملاء
264,000	264,000	264,000	264,000	264,000	راس المال
268,194	264,909	256,570	253,359	252,760	حقوق المساهمين
2,983	2,178	7,995-	3,419-	3,456-	صافي الربح (الخسارة)
1%	-0.8%	-3.0%	-1.2%	-1.3%	نسبة العائد على حقوق المساهمين

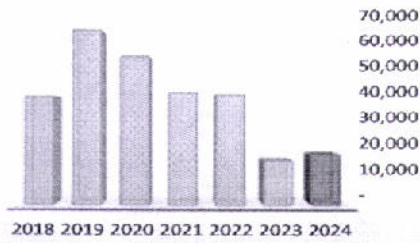
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالاصفي



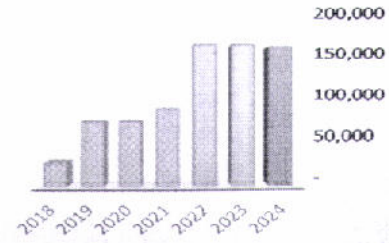
اجمالي الموجودات



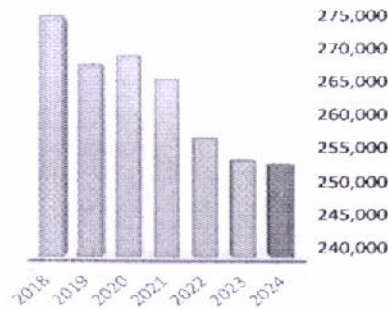
ودائع العملاء



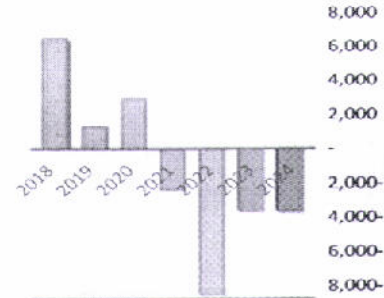
استثمارات، صافي



حقوق المساهمين



صافي الربح



## تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف :-

استند مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي . وأن المصرف مستمر الى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل ، لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمالكيتهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للاستثمار 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 و العملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

### بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية . وقد أصدر المصرف 264,000,000,000 سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

### المساهمون

اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المئوية %
المساهمون العراقيون / افراد	198,679,916,635	75.3%
المساهمون العراقيون / شركات	57,526,000,000	21.8%
المساهمون غير العراقيين / افراد	6,941,205,000	2.6%
المساهمون غير العراقيين / شركات	852,878,365	0.3%

### جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الاسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من 1%	7,449,353,778	114	2.8%
من 1% الى 5%	56,043,752,000	6	21.2%
من 5% الى 10%	200,506,894,222	10	76%
من 10% الى 20%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
من 20% الى 50%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أكثر من 50%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

جدول المساهمين الذين يملكون نسبة ( 1 % ) او اكثر من رأسمال المصرف

1	وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز	26,136,000,000	%9.9
2	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	%9.6
3	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,080,000,000	%9.12
4	أصيل حسن ناصر جعفر	23,086,000,000	%8.7
5	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة	20,500,000,000	%7.8
6	شركة مصرف نور العراق الاسلامي	19,240,000,000	%7.3
7	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	17,786,000,000	%6.7
8	أحلام يونس فرحان العيدي	15,270,149,330	%5.7
9	بهاء حسين علي العيدي	15,075,683,256	%5.7
10	حسن ناصر جعفر اللامي	14,099,822,636	%5.3
11	نغم علي داوود	11,702,000,000	%4.4
12	بسام عدنان محمد الربيعي	11,116,000,000	%4.2
13	محمد وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	10,400,000,000	%4
14	زواء ناصر جاسم الكاظمي	10,245,592,000	%4
15	عبد الله يونس فرحان	7,184,000,000	%3
16	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	5,396,160,000	%2.04
		256,550,646,222	

## مجلس ادارة المصرف

يتولى ادارة المصرف مجلس ادارة مؤلف من ثلاثة 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 وفقا لاحكام المادة ( 17 ) من قانون المصارف رقم ( 94 ) لسنة 2004 وستة اعضاء احتياط .

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المعلومات والبيانات
صباح حسن عباس	بكالوريوس محاسبة / دبلوم قسم المحاسبة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة
لؤي فليح حسن علي	ماجستير علوم حاسبات / تقنية معلومات / بكالوريوس علوم تطبيقية - رياضيات تطبيقية . صاحب خبرة في مجال تقنية المعلومات والحاسبات .
شهد عبد الله يونس فرحان	بكالوريوس قانون صاحبة خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلدت عدة مناصب قيادية كمراقب الامتثال و عدة اقسام رقابية في مصرف عبر العراق للاستثمار.
علاء ضياء علي الموسوي	بكالوريوس علوم رياضيات صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الخاصة .
عادل عبد الرزاق أمين	بكالوريوس إدارة واقتصاد / دبلوم العالي المعهد الدولي للإدارة العامة -باريس صاحب خبرة مصرفية كبيرة وتقلد عدة مناصب قيادية في المصارف الخاصة .
محمد صالح هاشم الطحان	بكالوريوس علوم تجارية واقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية واخرى اهلية
حيدر جواد حسن الصراف	دبلوم أحصاء / معهد الإدارة التقني في بغداد صاحب خبرة في الأعمال التجارية والمالية .

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	صباح حسن عباس العبيدي	رئيس مجلس الإدارة	1,000,000
2	لؤي فليح حسن علي	نائب رئيس مجلس الإدارة	5,000
3	شهد عبد الله يونس فرحان	عضو أصلي ( المدير المفوض )	943,026
4	علاء ضياء علي الموسوي	عضو أصلي	1,000,000
5	عادل عبد الرزاق أمين	عضو أصلي	1,000,000
6	محمد صالح هاشم الطحان	عضو أصلي	1,000,000
7	حيدر جواد حسن الصراف	عضو أصلي	25,233,239,000

ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	عادل خضر سلمان الزبيدي	عضو احتياط	5,000
2	زياد عبد القادر عبد الله	عضو احتياط	100,000
3	نجاح فتاح جاسم محمد	عضو احتياط	50,000
4	طالب كاظم عباس	عضو احتياط	100,000
5	رغد عبد الله يونس	عضو احتياط	100,000

اجتماعات 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 ان  
المجلس قد عقد خلال عام 2024 (واحد وثلاثون) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس كالتالي:-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
صباح حسن عباس	31	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 2024/9/8 ليصبح رئيس مجلس ادارة بدلاً من السيد ( عبد الامير جواد خيون)
لؤي فليح حسن علي	31	0	تم انتخابه كعضو في المجلس في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2023/7/13 وانتخب كنائب رئيس مجلس إدارة في اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 2024/9/8 .
شهد عبد الله يونس	31	0	حضرت الاجتماعات كمراقب أمثال ثم عينت كمدير مفوض للمصرف في 2024/8/29 وتم انتخابها كعضو مجلس ادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2024/10/16
علاء ضياء علي	31	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2023/7/13
عادل عبد الرزاق أمين	31	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2023/7/13
حيدر جواد حسن الصراف	31	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2023/7/13
محمد صالح هاشم الطحان	10		تم تصعيده كعضو أصلي في محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 2024/9/8 بدلاً من العضو المستقيل ( عبد الامير جواد خيون ) .
مراقب الامتثال	31	0	

عمليات الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة  
يوجد لدى المصرف نظام للموافقة على المعاملات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات  
العلاقة. وإن المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة تتطلب الحصول على موافقة البنك  
المركزي العراقي.

### اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من اعضاء مجلس ادارة المصرف فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من المجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة المصرف .

#### لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدقق الحسابات الخارجي وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2024 أربعة عشر جلسة .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
لؤي فليح حسن رئيس اللجنة	14	0
علاء ضياء علي/عضو	14	0
عادل عبد الرزاق امين/عضو	14	0
امين السر / مقرر اللجنة	14	0

#### لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالمصرف ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في المصرف من ثلاث اعضاء ورابعهم موظف في قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2024 اثنتا عشر جلسة.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
عادل عبد الرزاق امين/رئيس اللجنة	12	0
صباح حسن عباس /عضو	12	0
علاء ضياء علي/عضو	12	0
موظف في قسم ادارة المخاطر / مقرر اللجنة	12	0

#### لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الادارة 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 والموافقة على التعينات والاستقالات . وتتكون اللجنة في المصرف من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والموارد البشرية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 ثمانية جلسات .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
صباح حسن عباس / رئيس اللجنة	8	0
حيدر جواد حسن/عضو	8	0
لؤي فليح حسن/عضو	8	0
مدير الادارة والموارد البشرية / مقرر اللجنة	8	0

#### لجنة الحوكمة المؤسسية

تشكل لجنة الحوكمة المؤسسية بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقرراً 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 المصرف 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 رأياً بمدى التقيد ببنود الدليل. اجتمعت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام 2024 وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من:-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
صباح حسن عباس / رئيس اللجنة	1	0
لؤي فليح حسن / عضو	1	0
محمد صالح هاشم / عضو	1	0
امين السر / مقرر اللجنة	1	0

## 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 تقليل 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 تقليل 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 وراعيهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة وادناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة خلال سنة 2024 ستة جلسات .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
محمد صالح هاشم /رئيس اللجنة	6	0
شهد عبد الله يونس /عضو	6	0
حيدر جواد حسن/عضو	6	0
مقرر اللجنة	6	0

## العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

1. توجد غرامات مستمر بدفعها المصرف تخص نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية والتي تعود الى سنوات سابقة.
2. عدم تعامل المصرف بعملة الدولار باي شكل من الاشكال حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 414/2/9 والمؤرخ في 2023/7/20.

معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية  
يقوم المصرف 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 :-

- 1- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة المصرف او المدير  
المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد  
بالايضاح رقم 30 المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة .
- 2- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- 3- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- 4- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فان المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية يعد على اسس سليمة  
وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى المصرف الية 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 نوعاً وكماً ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة  
المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى ( لجنة ادارة المخاطر ) .

ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة  
المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم أكثر من (5%) من رأس المال

التسلسل	أسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز	26,136,000,000	9.9
2	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	9.6
3	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,080,000,000	9.12
4	أصيل حسن ناصر جعفر	23,086,000,000	8.74
5	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة	20,500,000,000	7.8
6	شركة مصرف نور العراق الاسلامي	19,240,000,000	7.3
7	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	17,786,000,000	6.74
8	أحلام يونس فرحان العيدي	15,270,149,330	5.8
9	بهاء حسين علي العيدي	15,075,683,256	5.7
10	حسن ناصر جعفر اللامي	14,099,822,636	5.34

اقسام الإدارة العامة والفروع

Account@tib.iq	زيد صباح سالم	القسم المالي
'abas@tib.iq	عباس يونس فرحان	قسم الادارة والموارد البشرية
gm@tib.iq	نور محسن ذياب	قسم الائتمان
financialoperations@tib.iq	نور عدنان صالح	قسم العمليات
riskmgm@tib.iq	مثنى حميد عثمان	قسم ادارة المخاطر
aml@tib.iq	احمد زهير هاشم	قسم الابلاغ عن غسل الاموال
rana@tib. iq	رنا شوقي علي	قسم تقنية المعلومات
rafal@tib.iq	رفل ستار جبار	قسم امن المعلومات
oversight@tib.iq	عباس لفته جواد	قسم التدقيق الداخلي
ComplianceOfficer@tib.iq	ورود عبد محمد	قسم الامتثال
customers.aware@tib. iq	اباء حكمت قنمبر	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
mainbranch@tib. iq	شذى حسين محمد علي	الفرع الرئيسي
alshurjah@tib. iq	علي شعلان حسين	فرع الشورجة
erbilbranch@tib. iq	سرمد سالم شاهين	فرع اربيل

عدد ومواقع فروع المصرف

ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192	9647901156458	2007

2007	9647702518129	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	فرع اربيل	2
2017	9647735821705	بغداد / شارع الرشيد / قرب بناية البنك المركزي	فرع الشورجة	3



## تأسيس المصرف

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدره (56,5) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/30026 والمؤرخة في 2006/5/21 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 2661/3/9 في 2006/12/5 . وباشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم 2007/7/1 م .

## الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (100% ) وبهذا تكون عاندية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-887) بتاريخ 1994/12/20 برأسمال قدره (105) 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 2024 ارباحاً بمبلغ قدره (2) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسيها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة 2024 بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات المصرف بصفتها شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 2024 وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.

الميزانية الموحدة للمصرف عبر العراق مع الشركة التابعة لها شركة الحكمة

الميزانية الموحدة	ايضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستبعادات	الاضافات	المجموع
الموجودات		دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		9,121,926	-			9,121,926
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		470,857	1,046,910	315,269-		1,833,036
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي		234,080,703	-			234,080,703
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة		153,673,919	12,614	357,308-	252,308-	153,791,533
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1	1,372,405	-			1,372,405
ممتلكات ومعدات، صافي	2	645,710				645,710
موجودات أخرى		433,894	7,900			441,794
مجموع الموجودات		399,799,414	1,067,424	672,577-	252,308-	401,287,107
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>						
<u>المطلوبات</u>						
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		1,010,091				1,010,091
ودائع العملاء		16,924,922	-	315,269-		17,240,191
تأمينات نقدية		1,562,886				1,562,886
قرض البنك المركزي		121,832,377				121,832,377
مخصصات متنوعة		807,452				807,452
مخصص ضريبة الدخل		172,758	13,128			185,886
مطلوبات أخرى		4,729,364	696,988			5,426,352
مجموع المطلوبات		147,039,850	710,116	315,269-	-	148,065,235
<u>حقوق المساهمين</u>						
رأس المال	3	264,000,000	105,000	105,000-		264,210,000
احتياطي إجباري		3,235,432	19,165			3,254,597
احتياطيات أخرى		1,326,422	73,068			1,399,490
احتياطي القيمة العادلة		(41,534)	-			(41,534)
أرباح (العجز المتراكم)مدورة		15,760,756-	160,075			15,600,681-
مجموع حقوق المساهمين		252,759,564	357,308	105,000-	-	253,221,872
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		399,799,414	1,067,424	420,269-	-	401,287,107

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبرالعراق	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	<b>كشف الدخل الموحد</b>
9,528,400	-	9,528,400	إيرادات الفوائد
(1,887,566)	-	(1,887,566)	مصروفات الفوائد
7,640,834	-	7,640,834	صافي إيرادات الفوائد
108,786	-	108,786	صافي إيرادات العمولات
7,749,620	-	7,749,620	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
239,751	131,044	108,707	صافي أرباح العمليات الأخرى
7,989,371	131,044	7,858,327	صافي إيرادات التشغيل
(1,792,692)	(27,566)	(1,765,126)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(9,139,147)	(15,957)	(9,123,190)	مصاريف تشغيلية أخرى
(253,156)		(253,156)	استهلاكات
-	-	-	مخصص خسائر ائتمان محمل
(11,184,995)	(43,523)	(11,141,472)	إجمالي المصاريف
3,195,625-	87,520	3,283,145-	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(13,128)	(13,128)	(172,128)	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة
3,381,511-	74,392	3,455,903-	

#### الايضاحات للميزانية الموحدة

1. تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (357,308) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
2. تم استبعاد رصيد النقد المودع من قبل شركة الحكمة البالغ (315,269) الف دينار لدى المصرف لاغراض توحيد البيانات .
3. تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.

## 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 لزيائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
1	بنك الصين	الصين
2	بنك الاستثمار	الاردن
3	كابيتال بنك	الاردن
4	بنك الاردن	الاردن
5	بنك الاتحاد	الاردن
6	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
7	بنك مصر	مصر
8	بنك وقف التركي	تركيا

## المسؤولية الاجتماعية

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 :-

التسلسل	المبادرة	مبلغ المبادرة
1	مبادرة مصرفنا في دعم النشاطات المجتمعية	23,000,000
المجموع		