

مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للأستثمار

**التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في**

٢٠٢١/١٢/٣١

**ANNUAL REPORT & FINANCIAL STATEMENT
FOR THE PERIOD FROM
31 / 12 / 2021**

المحتويات

٩	أعلان
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٥	تقرير مجلس الإدارة
١٧	تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف
٥٧	تقرير لجنة التدقيق
٦١	تقرير مراقب الحسابات
٧٢	قائمة المركز المالي
٧٣	قائمة الدخل الشامل
٧٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧٦	بيان التدفقات النقدية المنفصل
٧٨	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
١٣٠	الميزانية الموحدة
١٣١	كشف الدخل الموحد



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار



صباح حسن عباس
نائب رئيس مجلس الإدارة



بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة



محمد صالح هاشم
عضو مجلس الإدارة



بشار شاكر حامد
المدير المفوض



علاء ضياء علي
عضو مجلس الإدارة



طالب كاظم عباس
عضو مجلس الإدارة



محمد جاسم صحن
عضو مجلس الإدارة

حصول مصرف عبر العراق على شهادات الأنظمة المتكاملة

- شهادة نظام إدارة الجودة ISO 9001:2015 حيث تم تجديد رخصة العمل بهذا النظام لعام ٢٠٢١، الممنوحة الى مصرفنا من الشركة البريطانية [LMS] والشركة الأمريكية [IAS] وذلك بعد إجراء التدقيق السنوي.
- شهادة نظام إدارة الخدمة ISO/IEC 20000-1:2018
- شهادة أمن المعلومات ISO/IEC 27001:2013
- نظام إدارة أستمارية الأعمال ISO 22301:2012



مشروع جوهرة بغداد مول العراق

مشروع خدمي تجاري عملاق يمتد على مساحة قدرها (٥٣) دونم بالقرب من نهر دجلة الخالد ويطل على جسر ذي الطابقين ويعتبر أيقونة محافظة بغداد.

أستثمر مصرفنا بالمشروع من خلال الشركتين المنفذتين: (جوهرة بغداد و أبراج العراق) للأستثمار والتطوير العمراني. يقع المشروع في الجنوب من العاصمة بغداد ويتمركز في موقع أستراتيجي مميز ومحوري على شوارع رئيسية للحركة المرورية، (طريق جسر ذي الطابقين، طريق المصافي، طريق الدورة السريع) وبذلك يخدم ويستقبل الزوار من جميع المدن العراقية والمناطق المحلية بسهولة وأنسيابية.



يتكون مشروع مول العراق من:

« مول العراق التجاري والذي بدوره يتكون من:

- النافورة الراقصة والمصممة بشكل وطراز حديث.
- الواحة المائية تمتد في قلب المشروع لأضافة متنفس حضاري وإيجابي ويحاط بالمطاعم والمقاهي الترفيهية وبمساحة تبلغ (٢٠,٠٠٠) متر مربع.
- الطابق الأرضي مساحة تقريبية (٢٨,٠٠٠) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وهايبر ماركت وأكشاك تجارية.
- الطابق الأول مساحة تقريبية (٨٤,٠٠٠) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وصالات ألعاب.
- الطابق الثاني مساحة تقريبية (٨٤,٠٠٠) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وصالات ألعاب وسينما ووكاتب إدارية.
- طابق التسوية وبمساحة تقدر بـ (٩٤,٠٠٠) متر مربع ويتسع لـ (٥٠٠٠) عجلة.
- باركات للمحلات وبواقع خمسة طوابق.

« المجمع السكني:

وهو عبارة عن شقق سكنية عامودية على شكل برج حيث يحتوي على خمسة طوابق خدمية تبدأ الشقق السكنية والتي أنشأت على أحدث الأنظمة العالمية الهندسية بأستغلال المساحات والتخطيط وبشكل شقق سكنية فخمة ويقع على مساحة قدرها (٦٠٠٠) متر مربع، وبمساحة بناء تقدر بـ (٩٠,٠٠٠) متر مربع.





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT لاأستثمار

أعلان

الى مساهمي مصرف عبر العراق للأستثمار (م.خ)

أستناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٢٧، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة صباحاً من يوم الخميس المصادف ٢٠٢٢ / ٦ / ٩ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية - محلة ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الأعمال التالي:-

١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
٤- مناقشة شطب ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ (٢,١٢٢,٠٩٦,٧١٩) دينار من رصيد مخصص الائتمان التعهدي (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها).

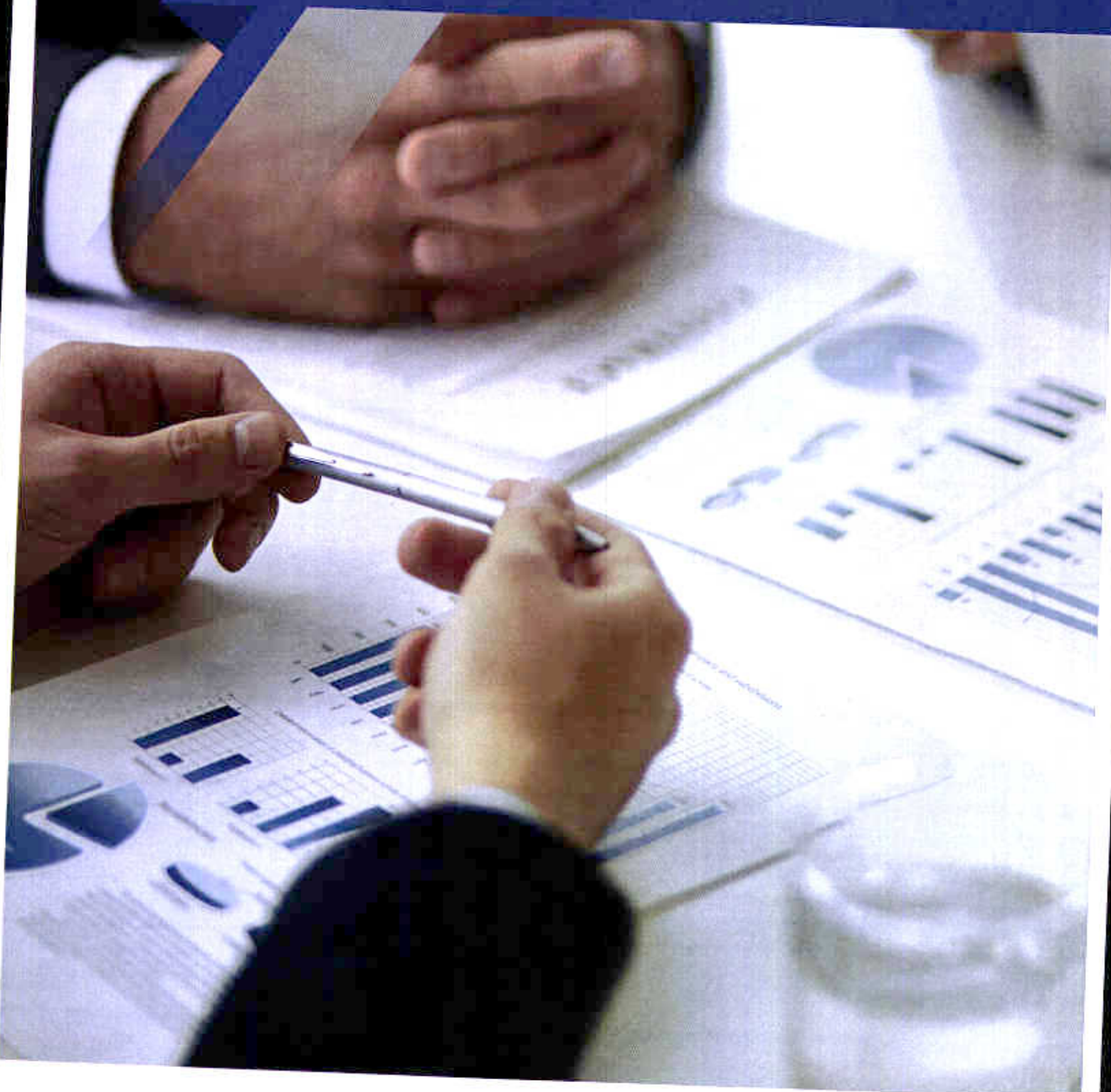
٥- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح.
٦- تعيين مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠٢٢ وتحديد أجوره حسب ضوابط مهنة ومراقبي تدقيق الحسابات.
٧- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢١ والمصادقة عليها.

٨- تعديل عقد التأسيس وتضمينه فقرة اعتماد أسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب مجلس الإدارة في إجتماع الهيئة العامة أستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٢٩٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٢٠.
٩- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠٢١.

راجين الحضور أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب سند الإنابة أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل على أن تودع الإنابات أو الوكالات لدى هيئة الأوراق المالية قبل ٣ أيام من موعد الإجتماع على الأقل مع مراعاة أحكام المادة (٩١) من القانون أعلاه، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الأجتاع ليوم الخميس المصادف ٢٠٢٢ / ٦ / ١٦ في ذلك الزمان والمكان المعينين أعلاه.

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تليبتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، وإنه لمن دواعي سروري أن أضع بين أيديكم الكريمة التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة ٢٠٢١م.

لا يخفى على أحدكم ما آلت إليه الأوضاع السياسية والاقتصادية من ترد في المنطقة عموماً و اصف عليها تداعيات فايروس كورونا و أثرها على الاقتصاد العالمي و المحلي بشكل خاص بالاضافة الى تغيير سعر الصرف لعملة الدولار حيث شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي على المستوى الداخلي مما انعكس ذلك على اداء المصرف لكنه لم يقف حائلاً من مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

هذا وقد استمر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية خلال السنوات القادمة وتحسينها عن طريق أتمتة الأعمال وتطبيق الخدمات المصرفية الالكترونية بمختلف أشكالها، للارتقاء بمستوى خدمات المصرف بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية كذلك الاستثمار والتمويل للمشاريع الكبيرة عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي. وأخيراً، أود أن أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في البنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللمنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT
للاستثمار

الإقرارات

عملاً بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

- ١- يقر مجلس إدارة مصرف عبر العراق للاستثمار وحسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية عمل المصرف خلال سنة ٢٠٢١.
- ٢- يقر مجلس إدارة مصرف عبر العراق للاستثمار بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لسنة ٢٠٢١ وأنه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.
- ٣- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة وأكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير مصرف عبر العراق للاستثمار السنوي لسنة ٢٠٢١.

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	بسام عدنان محمد
	نائب رئيس مجلس الإدارة	صباح حسن عباس
	عضو أصلي (المدير المفوض)	بشار شاكر حامد
	عضو أصلي	علاء ضياء علي
	عضو أصلي	محمد جاسم صحن
	عضو أصلي	محمد صالح هاشم
	عضو أصلي	طالب كاظم عباس


بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة


بشار شاكر حامد
المدير المفوض


سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

تقرير مجلس الإدارة





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار FOR INVESTMENT

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (مصرف عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠٢١ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف وأهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكتملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير.

أنشطة 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 الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعه. كما يقوم المصرف من خلال شركة الحكمة المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات ادارة الاصول وتلبية احتياجات الافراد بتوفير خدمة الوساطة في اسواق المال ومجموعة واسعة من خدمات الاستثمار.

أهداف المصرف الرئيسية

- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبى احتياجات الزبائن.
- تحقيق أنتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة.
- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعّالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار
FOR INVESTMENT

ملخص البيانات المالية ٢٠٢١ للسنوات الخمسة الماضية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	ملخص البيانات المالية
٣٥١.٩٢٩	٣٢٧.٧٣٤	٣٤٦.٦٤٧	٣٤١.٨٩٦	٣٧٦.٠٧٧	إجمالي الموجودات
١١١.٢٧٧	٩٥.٦٦١	٨٦.٣٧٢	٩٠.٤١٤	١٤٦.٠٠٨	القروض والسلف، صافي
٢٨.٠٥٣	٢٦.٥٦٩	٧١.٤٢٥	٧١.٦٧٩	٨٦.٨٠٨	استثمارات
٣٤.٠٥٠	٣٧.٨٨٧	٦١.١٢٥	٣٩.٦٠٥	٣٩.٤٧٢	ودائع العملاء
٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	رأس المال
٢٧٧.٧٦٢	٢٧٣.٧٦١	٢٦٦.٩٤١	٢٦٨.١٩٤	٢٦٤.٩٠٩	حقوق المساهمين
٩.٧٣٢	٦.١٥٢	١.٣٢٣	٢.٩٨٣	-٢.١٧٢	صافي الربح/الخسارة
% ٤	% ٢	% ٠	% ١	-% ٠.٨	نسبة العائد على حقوق المساهمين

مقربة لأقرب مليون





مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

للاستثمار FOR INVESTMENT

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 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 والعملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار (م.خ) مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وقد أصدر المصرف ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

المساهمون

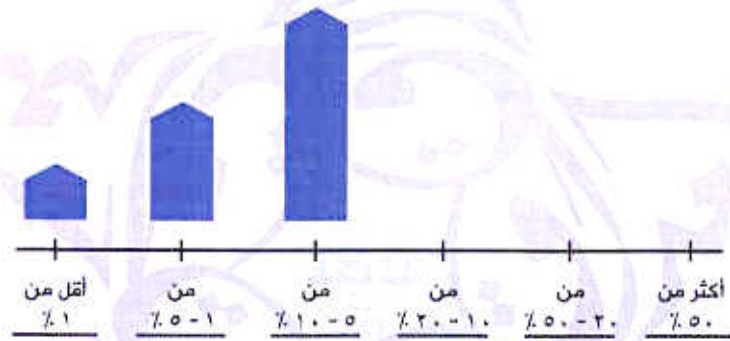
النسبة المئوية %	عدد الأسهم	أسم المساهم
٨٢.٥٥ %	٢١٧.٩١٨.٨٦٠.٦٣٥	المساهمون العراقيون/أفراد
١٤.٥ %	٣٨.٢٨٦.٠٠٠.٠٠٠	المساهمون العراقيون/شركات
٢.٦٢ %	٦.٩٤٢.٢٦١.٠٠٠	المساهمون غير العراقيين/أفراد
٠.٢٢ %	٨٥٢.٨٧٨.٣٦٥	المساهمون غير العراقيين/شركات



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

جدول توزيع فئات الأسهم

النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الفئة
٢٠.٢ %	٨٢	٧.٩٦٤.١٦٩.٤٩٥	أقل من ١ %
٢٠.٧٤ %	٦	٥٤.٧٥٤.٢٩٢.٨٤٤	من ١ % إلى ٥ %
٧٦.٢٤ %	١٠	٢٠١.٢٨١.٥٣٧.٦٦١	من ٥ % إلى ١٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ١٠ % إلى ٢٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ٢٠ % إلى ٥٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من ٥٠ %





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الاستثمار

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	% ٢.٠٤
٢	نغم علي داود السواد	١١.٧٠٢.٠٠٠.٠٠٠	% ٤.٤٣
٣	بشار شاكر حامد العاني	٧.٠٩٠.٠٥٤.٠٨٤٤	% ٢.٧٠
٤	عبد الله يونس فرحان العيدي	٧.١٨٤.٠٠٠.٠٠٠	% ٢.٧٢
٥	بهاء حسين علي العيدي	١٥.٠٨٨.٤٦٩.٣٣١	% ٥.٧٢
٦	رواء ناصر جاسم الكاظمي	١٠.٢٤٥.٠٥٩٢.٠٠٠	% ٣.٨٨
٧	محمد ناجي علي كعاش الربيعي	١٣.١٣٦.٠٠٠.٠٠٠	% ٤.٩٨
٨	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	١٧.٧٨٦.٠٠٠.٠٠٠	% ٦.٧٤
٩	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة المحدودة	٢٠.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	% ٧.٧٧
١٠	حسن ناصر جعفر اللامي	١٣.٩٩٥.٦٨.٠٠٠	% 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	% ٩.١٢
١٤	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	١٧.٠٥٦.٠٠٠.٠٠٠	% ٦.٤٦
١٥	حيدر جواد حسن الصراف	٢٥.٢٣٣.٢٣٩.٠٠٠	% ٩.٥٥
١٦	أحلام يونس فرحان العيدي	١٥.٢٧٠.١٤٩.٣٣٠	% ٥.٧٨





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT **للاستثمار**

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 وفقاً 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



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار

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
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	٧.٠٩٠.٠٥٤.٠٨٤٤
٤	علاء ضياء علي	عضو أصلي	١.٠٠٠.٠٠٠
٥	محمد صالح هاشم	عضو أصلي	١.٠٠٠.٠٠٠
٦	محمد جاسم صحن	عضو أصلي	١.٠٠٠.٠٠٠
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
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





مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

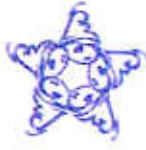
يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً أن المجلس قد عقد خلال عام ٢٠٢١ (تسعة عشر) إجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس كالتالي:

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
بسام عدنان محمد	١٩	-	تم انتخابه كرئيس لمجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١
صباح حسن عباس	١٩	-	تم انتخابه كنائب رئيس مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥
بشار شاكر حامد	١٩	-	
علاء ضياء علي	١٩	-	
محمد صالح هاشم	١٩	-	تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١
محمد جاسم صحن	١٩	-	تم انتخابه كعضو أصلي في مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٦
طالب كاظم عباس	١٩	-	تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥
(مراقب الأمتثال)	١٩	-	

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.





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكّلة 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 والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاث عشرة جلسة .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
صباح حسن عباس	١٣	٠
علاء ضياء علي	١٣	٠
محمد جاسم صحن	١٣	٠
أمين السر/مقرر اللجنة	١٣	٠



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

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 الإدارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الإدارة ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء وابعهم موظف في قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاثة عشر جلسة.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
محمد جاسم صحن	١٣	٠
محمد صالح هاشم	١٣	٠
طالب كاظم عباس	١٣	٠
موظف في قسم إدارة المخاطر/مقرر اللجنة	١٣	٠

لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الإدارة وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف العوضوعة وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء وابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ سبعة اجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٧	٠
محمد صالح هاشم	٧	٠
بشار شاكر حامد	٧	٠
مدير الإدارة والموارد البشرية/مقرر اللجنة	٧	٠



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

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 الحوكمة 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 بنود الدليل. اجتمعت اللجنة أربعة اجتماعات خلال سنة ٢٠٢١ وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٤	٠
بشار شاكر حامد	٤	٠
علاء ضياء علي	٤	٠
أمين السر/ مقرر اللجنة	٤	٠



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار

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 خمسة إجتماعات خلال سنة ٢٠٢١.

عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	أسم العضو
٥	٠	بسام عدنان محمد
٥	٠	علاء ضياء علي
٥	٠	محمد صالح هاشم
٥	٠	رنا شوقي علي/مقرر اللجنة



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT **للاستثمار**

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 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:

- 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 فان 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 نوعاً 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	اسم 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	١٣.٩٩٥.٦٨٠.٠٠٠	٪ ٥.٣٠
	المجموع	٢٠١.٢٨١.٥٣٧.٦٦١	٪ ٧٦





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار

أقسام الإدارة العامة والفروع

القسم أو الفرع	المسؤول	التواصل
القسم العالي	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 تقنية المعلومات	رنا شوقي علي	rana@tib.iq
قسم أمن المعلومات	بسام برهان علي	basam.it@tib.iq
قسم التدقيق الداخلي	عبد الامير جواد خيون	oversight@tib.iq
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	atm@tib.iq
قسم الخدمات الإلكترونية المصرفية	وسام حرب عبد اللطيف	wisam.it@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	erbillbranch@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 ٧٧٢٥٨٢١٧٠٥	٢٠١٧



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

تأسيس المصرف

أسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدره (٥٦.٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٦/٢٠٠٢ 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 ٢٠/١٢/٢٠٠٦، وبأشرف عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م.

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠٪) وبهذا تكون عائدة هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعة 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 الأوراق المالية وإدارة المحافظ المالية للمستثمرين.
وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولأزال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠٢١ عجزاً صافياً بمبلغ قدره (١٥) مليون دينار.
وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠٢١ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفتها شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠٢١ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.



الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الإضافات	الأستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات						
١٢٧.٤٩٦.٠٣٨				١٢٧.٤٩٦.٠٣٨		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١.٥٨٨.٥٤٣			٧٨٠.٣١٨	٨٠٨.٢٢٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٦.٠٠٨.٤٠٤				١٤٦.٠٠٨.٤٠٤		تسهيلات الثمانية مباشرة. صافي
٥٨٣٤١.٦١٢			١٣.٧٦٥	٥٨.٤٣٧.٨٤٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٨.٢٧٥.٠٧٠		٣.٤.٧٨٥		٢٨.٤٧٩.٨٥٥	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢.٢٩١.٦٠٦	٩٩.٧٨٥			٢.١٩١.٨٢١	٢	ممتلكات ومعدات. صافي
١٢.٧٧٢.٤٥٨			٧.٩٠٠	١٢.٧٧٤.٥٥٨		موجودات لأخرى
٣٧٦.٧٧٢.٧٣١	٩٩.٧٨٥	٣.٤.٧٨٥	٨٠١.٩٨٣	٣٧٦.٠٧٦.٧٤٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
المطلوبات						
٣٠٠.٩٤٨				٣٠٠.٩٤٨		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩.١٧١.٥٢٢				٢٩.١٧١.٥٢٢		ودائع العملاء
٦.٨٥٧.٤١٥			٥٩٦.٨٢٣	٦.٢٦٠.٥٩٢		تأمينات نقدية
٥٣.١٢٥.٢٤٨				٥٣.١٢٥.٢٤٨		قرض البنك المركزي
١.٦٧٨.١٨٦				١.٦٧٨.١٨٦		مخصصات متنوعة
٣٤٢.٩٥٧				٣٤٢.٩٥٧		مخصص ضريبة الدخل
١٠.٢٨٨.٢٦٣			٣٧٥	١٠.٢٨٧.٨٨٨		مطلوبات أخرى
١١١.٧٧٤.٥٤٩			٥٩٧.١٩٨	١١١.١٦٧.٣٥١		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٢.٢٤٦.٩٧١			١١.٥٢٩	٢.٢٣٥.٤٤٢		إحتياطي إجباري
١.٢٣٦.٦٣٦			٣١٤	١.٢٣٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٢.٧٦٢.٥٥٢)				(٢.٧٦٢.٥٥٢)		إحتياطي القيمة العادلة
١.٣٨٥.٢٩١			١٠٢.٤٠١	١.٣٨١.٨٩٠		أرباح مدورة
(٢.١٨٧.١٦٤)			(١٥.٣٦٩)	(٢.١٧١.٧٩٥)		العجز العتراكم
٢٦٥.٠٠٩.١٨٢		١٠٥.٠٠٠	٢٠٤.٧٨٥	٢٦٤.٩٠٩.٣٩٧		مجموع حقوق المساهمين
٣٧٦.٧٧٢.٧٣١		١٠٥.٠٠٠	٨٠١.٩٨٣	٣٧٦.٠٧٦.٧٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٦,١٩٤,٧٠٠		٦,١٩٤,٧٠٠	إيرادات الفوائد
(١,٨٠٥,٤٩١)		(١,٨٠٥,٤٩١)	مصروفات الفوائد
٤,٣٨٩,٢٠٩		٤,٣٨٩,٢٠٩	صافي إيرادات الفوائد
٤,٤٢٣,١٧٠		٤,٤٢٣,١٧٠	صافي إيرادات العمولات
٨,٨١٢,٣٧٩		٨,٨١٢,٣٧٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٤٤,٦٥٥	٣١,٩٠٨	٢١٢,٧٤٧	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩,٠٥٧,٠٣٤	٣١,٩٠٨	٩,٠٢٥,١٢٦	صافي إيرادات التشغيل
(١,٢١١,٩٣٥)		(١,٢١١,٩٣٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,١١١,٢٦٣)	(٣٦,٧٠٠)	(٣,٠٧٤,٥٦٣)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥,٤٢٧,٥١٩)	(١٠,٥٧٧)	(٥,٤١٦,٩٤٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٧,٨٣٢)		(١,٠٥٧,٨٣٢)	استهلاكات
(١٠,٨٠٨,٥٤٩)	(٤٧,٢٧٧)	(١٠,٧٦١,٢٧٢)	إجمالي المصاريف
(١,٧٥١,٥١٥)	(١٥,٣٦٩)	(١,٧٣٦,١٤٦)	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٣٨,٨٠٥)	(٣,١٥٦)	(٤٣٥,٦٤٩)	ضريبة الدخل
(٢,١٩٠,٣٢٠)	(١٨,٥٢٥)	(٢,١٧١,٧٩٥)	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٠٤,٧٨٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (٩٩,٧٨٥) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

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	كابيتال بنك	الأردن
٣	بنك الأردن	الأردن
٤	بنك الأتحاد	الأردن
٥	بنك مصر	الإمارات العربية المتحدة
٦	بنك مصر	مصر
٧	بنك وقف التركي	تركيا





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

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:

المبادرة	مبلغ المبادرة
دعم النشاطات المجتمعية	٧٢,٠٠٠,٠٠٠
إعادة تأهيل شارع المتنبى	١٥,٠٠٠,٠٠٠
تبرع المصرف لإعادة إعمار مستشفى ابن الخطيب	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مساهمة مصرفنا في زيادة رأسمال مركز الدراسات المصرفية	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار

النتائج المالية لسنة ٢٠٢١

تكبد بنك عبر العراق (٢,١٧٢) مليون دينار خسارة كما في في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقارنة بربح مقداره (٢,٩٨٣) مليون دينار من السنة المالية السابقة وبلغ صافي ايراد التشغيل (٩) مليار دينار خلال الاثني عشر شهرا" مقابل (٩,٦) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بأنخفاض قدره (٩٣٪) و حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي في نهاية السنة مبلغ بالصافي (١٤٦) مليار دينار مقابل (٩٠) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (١٦١٪) كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٢٨) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ (٣٩) مليار دينار مقابل (٣٩,٦) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (٣٧٦) مليار دينار مقابل (٣٤١) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (١٠٪) وقد بلغ انخفاض السهم الحالي (٠,٠٠٨) دينار مقابل (٠,٠١١) دينار للعام السابق .

توزيعات الأرباح

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

أ- يقتطع مانسبة 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 الادارة .



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار

تحليل مؤشرات الأداء العامة للمصرف

ادناه مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠٢١ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠١٪ في نهاية عام ٢٠٢١ 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 (١٠١٪) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة (١٢,٥٪)، مما يؤكد قوة ومثانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ١٩٣٪ في نهاية عام ٢٠٢١، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠٪ 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 بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي أرباح كل فرع بضمنه الإدارة العامة للفترة من ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١

الأرباح والخسائر خلال الفترة ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١

دينار عراقي (بالآلاف)	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع أربيل	فرع الشوجة	المجموع
إيرادات الفوائد	٤٠٠	٤,٣١٨,٣٩٧	-	١,٨٧٥,٨٩٩	٦,١٩٤,٦٩٦
مصروفات الفوائد	(١٥٥,٠٧٩)	(١,٦٣٥,٣٦٤)	(٤٤٣)	(٣٤,٧٠٥)	(١,٨٠٥,٤٩١)
صافي إيرادات الفوائد	(١٥٤,٦٧٩)	٢,٦٩٣,١٣٢	(٤٤٣)	١,٨٥١,١٩٤	٤,٣٨٩,٢٠٥
صافي إيرادات العمولات	١,٠٥٣,١٣٧	(٢,٩٥١,٦٤٢)	٩,٥٢٩	٣٦٩,٤٣٠	٤,٣٨٣,٧٢٩
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٨٩٨,٤٥٨	٥,٦٤٤,٧٧٤	٩,٠٨٧	٢,٢٢٠,٦٢٥	٨,٧٧٢,٩٣٤
صافي أرباح العمليات الأخرى	٤٩٠,٧٩٣	١٣٩,٣١٥	١١,٩٦٠	١,٤٨٥	١١,٧٩٦,١٨٣
صافي إيرادات التشغيل	١,٣٨٩,٢٤١	٥,٧٨٤,٠٨٩	٢١,٠٤٧	٢,٢٢٢,١١٠	٩,٤١٦,٤٨٧
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٣,٠٧١,٨٣٠)	(٢٩١,٢٩٤)	(٨٤,٦٩٨)	(٦٢٦,٧٤٦)	(٣,٠٧٤,٥٥٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٥,٠١١,٤٢٨)	(١,٨٦٦,٣٣٢)	(٣٥,١٨٥)	(١٠٧,٢٩٧)	(١١,١٥٢,٦٣٠)
استهلاكات	(٧٧,٠٣٠)	-	(١٥,٠٤٤)	(٣٧٢,٤٨٥)	(١,٠٥٧,٨٣٠)
إجمالي المصاريف	(٧,٨٥٣,٥٤٩)	(٢,١٥٧,٦٢٦)	(١٣٤,٩٢٧)	(١,٠٠٦,٥٢٨)	(١١,١٥٢,٦٣٠)
صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(٦,٤٦٤,٣٠٨)	٣,٦٢٦,٤٦٣	(١١٣,٨٨١)	١,٢١٥,٥٨١	(١,٧٣٦,١٤٦)
ضريبة الدخل	(٤٣٥,٦٤٩)	-	-	-	(٤٣٥,٦٤٩)
صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة	(٦,٨٩٩,٩٥٧)	(٣,٦٢٦,٤٦٣)	(١١٣,٨٨١)	١,٢١٥,٥٨٢	(٢,١٧١,٧٩٥)



نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق أهدافه فيها حيث بادرت إدارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠٢١ 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.

الموجودات	المخطط ٢٠٢١	المتحقق ٢٠٢١	نسبة التحقق
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٢١٩.٤١١.٤٨٥	١٢٧.٤٩٦.٠٣٨	% ٥٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	١١.٦٠٠.٨٥٧	٨.٠٨٢٢٥	% ٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١٠٩.٩٨٩.٧٣١	١٤٦.٠٠٨.٤٠٤	% ١٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٦.٠٩٢.١٧٤	٢٨.٢٧٥.٠٧٠	% ٤٢
إستثمار في شركة تابعة	٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٤.٧٨٥	% ١٠٢
إستثمار في شركة زميلة	٣٥.٠٠٠.٠٠٠	٥٨.٣٢٧.٨٤٧	% ١٦٧
ممتلكات ومعدات- (بالصافي)	١٢.٢٦١.٥١٦	٢.١٩١.٨٢١	% ١٨
موجودات أخرى	١.٥١٢.٤٤٣	١٢.٧٦٤.٥٥٨	% ٨٤٤
مجموع الموجودات	٤٥٦.٠٦٨.٢٠٦	٣٧٦.٠٧٦.٧٤٨	% ٨٢
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢.٩٤٣.٢٠٢	٣.٠٠.٩٤٨	% ١
ودائع العملاء	٦٩.١٣٩.٩٦٢	٢٩.١٧١.٥٣٢	% ٥٧
تأمينات نقدية	٢.٣٧٣.٤٣٠	٦.٢٦.٠٥٩٢	% ١٨٦
قرض البنك المركزي	٣٥.٥٩٨.٠٠٠	٥٣.١٣٥.٣٤٨	% ١٤٩
مخصصات متنوعة	٢.٥٤٩.١٣٨	١.٦٧٨.١٨٦	% ٦٦
مخصص ضريبة الدخل	٦٦٤.٥٨٦	٣٤٢.٩٥٧	% ٥٢
مطلوبات أخرى	٤٨٣.٥٠.٥١٣	١.٠٢٨٧.٨٨٨	% ٢١
مجموع المطلوبات	١٨٢.٥٧٣.٨٢١	١١١.١٦٧.٣٥١	% ٦١
حقوق المساهمين			
رأس المال	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	% ١٠٠
إحتياطي إجباري	٣.١٧٧.٩٩١	٣.٢٣٥.٤٣٢	% ١٠٢
إحتياطيات أخرى	١.٣٢٩.٤٤١	١.٣٢٦.٤٣٢	% ١٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	(١.٢٨٣.٨٠٥)	(٢.٧٦٢.٥٥٢)	% ٢١٥
أرباح مدورة	٦.٢٧٠.٧٤٨	١.٢٨١.٨٩٠	% ٢٠
العجز المتراكم		(٢.١٧١.٧٩٥)	% ١٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٣٧٣.٤٩٤.٣٧٥	٣٦٤.٩٠٩.٣٩٧	% ٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٥٦.٠٦٨.٢٠٦	٣٧٦.٠٧٦.٧٤٨	% ٨٢



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠٢١ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه:-

دينار عراقي (بالالاف)	تخطيطي ٢٠٢١	المتحقق ٢٠٢١	نسبة التحقق
ايرادات الفوائد	٧,١٥٩,٧٥٨	٦,١٩٤,٧٠٠	٨٧%
مصروفات الفوائد	(١,١٩٥,١٨٢)	(١,٨٠٥,٤٩١)	١٥١%
صافي ايرادات الفوائد	٥,٩٦٤,٥٧٦	٤,٣٨٩,٢٠٩	٧٤%
صافي ايرادات العمولات	٥,٦٢٠,٠٦٨	٤,٤٢٣,١٧٠	٧٩%
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	١١,٥٨٤,٦٤٤	٨,٨١٢,٣٧٩	٧٦%
صافي ارباح العمليات الأخرى	٦١٩,١٨٠	٢١٢,٧٤٧	٣٤%
صافي ايرادات التشغيل	١٢,٢٠٣,٨٢٤	٩,٠٢٥,١٢٦	٧٤%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٣,٣٣٤,٠٧٨)	(٣,٠٧٤,٥٦٣)	٩٢%
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣,٣٦٣,٤٧٢)	(٥,٤١٦,٩٤٢)	٢٢٩%
استهلاكات	(٨٨٠,٨٩٢)	(١,٠٥٧,٨٣٢)	١٢٠%
اجمالي المصاريف	(٦,٥٧٨,٤٤٢)	(١٠,٧٦١,٢٧٢)	١٦٤%
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	٥,٦٢٥,٣٨٢	(١,٧٣٦,١٤٦)	٣١-%
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(٧٧٠,٤٨١)	(٤٣٥,٦٤٩)	٥٧%
الربح للسنة	٤,٨٥٤,٩٠١	(٢,١٧١,٧٩٥)	٤٥-%



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

للاستثمار FOR INVESTMENT

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 وتقاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠٢٢ 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 الايرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- ٣- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .
- ٤- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السباقة في السوق .
- ٥- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- ٦- 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 .
- ٧- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق بازل ٢ في ادارة المخاطر .



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

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 ومثالاً على ذلك هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تنشج 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 .



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT الأستثمار

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 .





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

نظم المعلومات الألكترونية المصرفية

- ١- تطبيق ضوابط الحوكمة لتقنية المعلومات والاتصالات والامتثال لها .
- ٢- تطوير وتدريب الكوادر البشرية من خلال حضور دورات و ورش عمل والحصول على الشهادات .
- ٣- العمل على تحديث الانظمة المصرفية الى اخر تحديث تصدره الشركات المتعاقد معها .
- ٤- تطوير البيئة الشبكية للمصرف بشراء اجهزة متطورة وتنصيبها خلال سنة ٢٠٢١ .
- ٥- انطلاق الخدمات الالكترونية (MOBILE BANKING - E-BANKING) .
- ٦- اطلاق خدمة ال (WESTERN UNION) للزبائن والمباشرة بالعمل عليها .
- ٧- التعاقد مع شركات عالمية ورصينة ل (تطبيق نظام التقارير الذي يخص نظام السويفت - ربط نظام السويفت - تطبيق CSP المعايير الدولية الخاصة ب نظام سويفت - تطبيق خدمة الى SMS خدمة الرسائل النصية - البرامج الامنية (FORTISIM & TUNBEL & ISC) .
- ٨- ربط الانظمة لانشاء قاعدة بيانات رصينة (العمل على ربط نظام الاستعلام الائتمان مع النظام المصرفي (banks) واستخراج ملفات مباشرة من النظام .



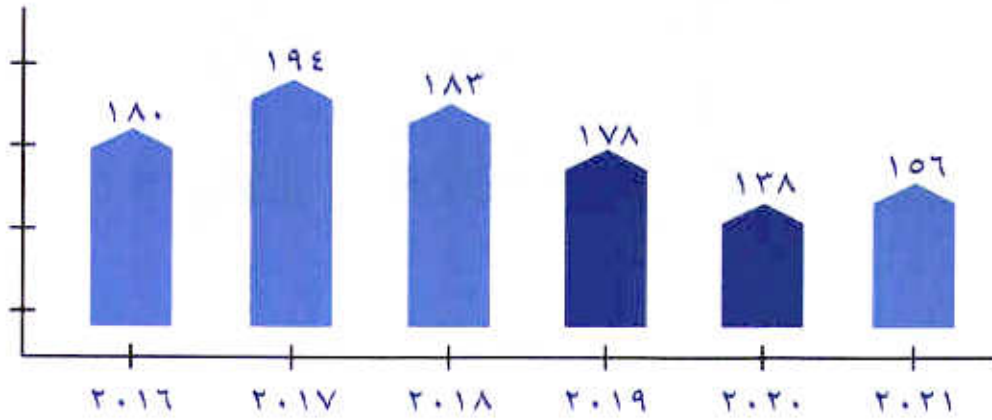


مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT الأستثمار

تتمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط أحتياجات 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 ٢٠٢١ 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 توافقت 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 ٢٠٢١ بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٥٦ منتسباً منهم (٩٥) في الادارة العامة و (٦١) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٤٨) منتسباً في بغداد.



((تطور عدد منتسبي المصرف))



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

للاستثمار FOR INVESTMENT

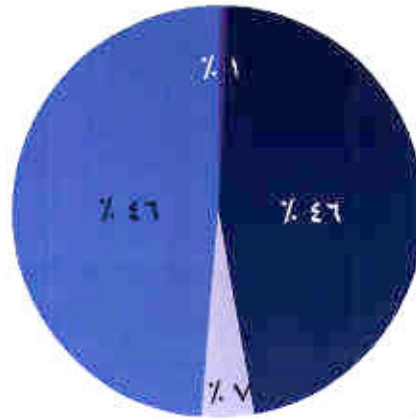
تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
١	الإدارة العليا	مدير مفوض-معاون مدير مفوض-مراقب أمثال-مدير قسم-مدير فرع	٢٠
٢	الإدارية	معاون مدير قسم-معاون مدير فرع-مدير خزنة	١٧
٣	الإشرافية	أمين صندوق أول-ملاحظ أول-ميرمج أول-ملاحظ أقدم-مدقق أقدم	٩
٤	الفنية	مدير شعبة-محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-ميرمج-قانوني-أمين سر	٣٢
٥	الأساسية	م.ملاحظ-م.أمين صندوق-معاون ميرمج	١٢
٦	الغير مصنفة	عامل فني-عداد-رزاق-عتال-م.أمين مخزن-عامل خدمات-حارس-سائق-معتد-مراقب كامرات-معاون مهندس-كاتب	٦٦
١٥٦	المجموع		

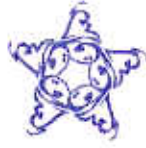
حيث أن سياسة مصرف عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. أما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٦٪ من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس.

توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

ت	التحصيل العلمي	العدد	الأهمية النسبية
١	ماجستير	١	١٪
٢	بكالوريوس	٧٢	٤٦٪
٣	دبلوم	١٢	٧٪
٤	الأعدادية فما دون	٧١	٤٦٪
	المجموع	١٥٦	١٠٠٪



ماجستير
بكالوريوس
دبلوم
الأعدادية فما دون



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

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 وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ١٠٠٪ من موظفي المصرف خلال عام ٢٠٢١ في حوالي ٢٢ دوره داخلية و ٦٨ دورة خارجية 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 المحللين 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.





مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

ت	اسم الدورة	مدد المشاركين	مكان الانعقاد
١	نموذج استمارة اعرف زيونك KYC	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٤	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣	ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	٤	البنك المركزي العراقي
٤	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وفق الاعراف الدولية	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥	العراسلات التجارية باللغة الانكليزية	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٦	ورشة عمل حول متطلبات بطلاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	٣	البنك المركزي العراقي
٧	ابتكار الخدمات المصرفية الرقمية	١	رابطة المصارف الخلصة العراقية
٨	ورشة عمل مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	٣	رابطة المصارف الخلصة العراقية
٩	ورشة العملاد على الاستثمار في التدريب الاستراتيجيات ومنهجيات	١	رابطة المصارف الخلصة العراقية
١٠	المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
١١	نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
١٢	دورة الاستعداد للطورائ وادارة الازمات واستمرارية العمل	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
١٣	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
١٤	دورة ادارة النقد والسيولة في المصارف	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
١٥	دورة تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجبابة الالكترونية	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
١٦	تقييم اداء الموظفين باستخدام مؤشرات الاداء KPI	٣	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
١٧	ورشة عمل عن بعد حول بناء الاستراتيجية الوطنية للشمول العالي	١	البنك المركزي العراقي دائرة المنقوعات
١٨	دورة الشمول المالي	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية



ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الإعتقاد
١٩	تطبيق إجراءات العناية الواجبة للمؤسسات العالية وتحليل مؤشرات الاشتباه	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٠	الائتمان المصرفي وإدارة التعثر الائتماني	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢١	ورشة حلول وخدمات الامن السيبراني	٢	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٢	ورشة نظام تقييم الاداء المؤسسي	٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٣	ورشة عمل الحلقة التفاعلية عن دراسة الوضع الحالي وفرص تقديم الخدمات العالية الرقمية في العراق.	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٤	ورشة عمل علاقة المصارف الاهلية مع المصارف العر اسلة	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٥	ورشة عمل معيار امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٦	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٧	دورة امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية في المصارف	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٨	ورشة عمل انتشار الجرائم العالية الالكترونية في ظل جائحة كورونا	١٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٩	دورة تطبيق معايير الجودة المصرفية	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٠	دورة تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣١	ورشة عمل حول رقمنة عمليات تمويل التجارة	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٢	ورشة عمل اهم التطورات في الخدمات الالكترونية	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٣	البرنامج التأهيلي شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٤	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية وفق ضوابط الامتثال	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٥	دورة معايير بازل III تقييم المخاطر واختبار التحمل	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٦	أطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وإدارتها COBIT-٥	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT الاستثمار

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الانعقاد
٣٧	دورة الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٨	دورة ادارة المخاطر وفق الحوكمة المؤسسية	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٩	ورشة عمل دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٠	دورة التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم ٢٤	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤١	دورة عمليات المبيعات للدفع الالكتروني عبر البطاقات الالكترونية والهاتف النقال	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٢	دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٣	دورة امن الشبكات	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٤	دورة مكافحة الجريمة المالية	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٥	دورة الامتثال الالكتروني	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٦	دورة الحوكمة الالكترونية	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٧	دورة MICROSOFT SQL SERVER	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٨	ورشة عمل نظام المقاصة الالكتروني ACH	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٤٩	ورشة عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	مكتب مكافحة غسل الاموال وتحويل الارهاب
٥٠	ورشة عمل فرص الطاقة المتجددة في العراق وتحدياتها	١	البنك المركزي العراقي
٥١	دورة مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم.	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٢	دورة تدريبية الجانب القانوني في العمليات المصرفية	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٣	ورشة عمل عن بعد - مستقبل الموارد البشرية ٢٠٣٠	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٥٤	ورشة عمل دليل العمل الرقابي ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية	٣	البنك المركزي العراقي



ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنتعقاد
٥٥	ورشة عمل التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الادوار ومحركات التحفيز	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٦	دورة المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ IFRS	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٧	دورة البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر	٦	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٨	ورشة عمل اعداد خطة التدقيق الداخلي السنوية المبنية على المخاطر.	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٥٩	دورة كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٦٠	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت لعام ٢٠٢١ الامارات - دبي	٣	شركة سويفت العالمية الامارات - دبي
٦١	ورشة عمل مخاطر استخدام منتجات مايكروسوفت غير المرخصة ومعايير اختيار جهاز خدمة الاتصالات	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٦٢	ورشة عمل دور مدير امن المعلومات CISO	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٦٣	ورشة عمل مبادرة ال (١) ترليون لتمويل المشاريع الكبيرة والمتوسطة والصغيرة	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٦٤	اليرة فتح الاعتمادات المستندية الحكومية	١	البنك المركزي العراقي
٦٥	ورشة عمل تقييم الاداء، باستخدام منهجية الجدارات ومنهجية الاهداف	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٦٦	ورشة عمل اليرة الاشتراك مع مؤسسة www.signaturenet.org	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٦٧	دورة كشف تزيف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية