

التاريخ : 2025/09/25

العدد : ٩١٧



الى السادة البنك المركزي العراقي
دائرة الرقابة على المصارف / قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاهلية

م / بيانات مالية للسنة المنتهية كما في 2024-12-31

تحية طيبة ...

نرفق لكم البيانات المالية الختامية كما في 2024 / 12 / 31 لمصرف آشور الدولي
للاستثمار مصدقة من مدقق الحسابات ومجلس المهنة ، سيتم تزويدكم بالتقرير السنوي بعد
الانتهاء من اعداده .

مع فائق الشكر والتقدير...


محمد محمد جواد كاظم

المدير المفوض

٢٠٢٥ / ٩ / ٢٥



نسخة منه الى :

- السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين .
- السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين .
- السادة دائرة سجل الشركات المحترمين .
- الهيئة العامة للضرائب / قسم كبار المكلفين .

جمهورية العراق

النجابات والمنظمات والاتحادات - مجلس مهنة
مراقبة و تدقيق الحسابات

تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٥/٠٩/٢٤ م ٤:٤٦

تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٥/٠٩/٢٤ م ٤:٤٦



الموضوع: مصرف آشور الدولي
للاستثمار/٢٠٢٤

الرقم: ٣٥٤٢١

التاريخ: ٢٠٢٥/٠٩/٢٤

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



986295611333456

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

يرؤى الاتؤال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخؤمات الحؤومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

مصرف آشور الدولي للاستثمار
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية
الدكتور صلاح صاحب شاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
بغداد - المنصور خلف متلجات المنار م/ 613 ز/ 8 د/ 6
E-mail / prof.salahsahib@gmail.com
07801764243

المحتويات

مصرف آشور الدولي للاستثمار

٢- لمحة عن المصرف

٥- اعضاء مجلس الادارة

٩- تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

١٨- تحليل المركز المالي

٢٧- الاهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2025

٣٠- البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات

اما بعد:

- السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة
- مهام ومسؤوليات اعضاء مجلس الادارة
- مدونة ميثاق حوكمة المصارف
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2024

لمحة عن مصرف آشور الدولي للاستثمار

بعد مصرف آشور الدولي للاستثمار من المؤسسات المالية الرائدة وأحد أهم المصارف التجارية في العراق .
اتخذ مصرف آشور الدولي العراق مقراً له منذ تأسيسه في عام ٢٠٠٥ ولغاية الان، حيث يقدم خدماته في بغداد وفي كافة فروع في المحافظات
ويقدم المصرف خدماته بطريقة مبتكرة وموالية للسوق العراقي وتلبي لأحتياجات الافراد والشركات وطموحاتهم.

رؤيتنا

تشمل رؤيتنا ان نصبح المصرف الأكثر ابتكاراً وتقدماً على الصعيد التكنولوجي في العراق وذلك من خلال توفير أحدث تقنيات الخدمات المصرفية الإلكترونية لزبائننا.



مهمتنا

بناء علاقات راسخة مع زبائننا، وتعظيم العوائد للمساهمين، وان نكون جزءاً في تقدم مجتمعنا عن طريق ابتكار حلول مصرفية ومالية
ساملة من خلال قنوات خدمة عالية الجودة والكفاءة، وبيئة عمل متطورة تضم فريقاً متميزاً من العاملين.



قيمتنا

الثقة : نسعى دوماً لحماية مصالح زبائننا .



تميز الخدمة : نسعى لتقديم خدمة متميزة وبأعلى مستوى لتحقيق رضا زبائننا.

الاهتمام بالزبائن : زبائننا هم أولويتنا , وكل ما نقوم به مكرس لتلبية احتياجاتهم.

تطوير الموارد البشرية : نستثمر في مواردنا البشرية ونوفر لهم الفرصة للتطوير والتقدم.

العمل كفريق : نعمل دوماً كفريق واحد .

الشفافية : نؤكد على التواصل الصريح والواضح لكسب ثقة وطمأنينة زبائننا ومساهميننا وموظفينا.

شبكة فروع المصرف



• تكريت / مقفل فلكم عقبة تكريت • البصرة / قرب شركة طبرلي للاستثمار • كربلاء / حي النصب - شارع حميد الشكري	• اربيل / شارع بغداد • سلیمانیه / قرب قلب عدل بکوه دو • بیوی / حي الزهور دوار سيدتي الجميلة	• بغداد / كرادة - ساحة عقبة بن نافع • بغداد / منصور - حي العائدين • بغداد / شارع الزبيدي - مقابل منزله رجب
---	---	--

مصرف آشور الدولي للاستثمار
شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥، سجل تجاري رقم م ش / ٢٥٨١٢، رأس المال المكتتب به 250 مليار دينار عراقي كما
في نهاية عام ٢٠٢٤
العراق - بغداد - ساحة عقبة بن نافع - محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٨٧ ص. ب ٣٦٣٦
009647809156080
٠٠٩٦٤٧٨٣٥٩٨٧٥٥١
٠٠٩٦٤٧٨٣٥٩٨٧٥٥٢

مجلس الإدارة

- رئيس مجلس الإدارة
د. صفوان قصي عبد الحليم
اعضاء مجلس الإدارة
د. طارق علي جاسم
د. سلوان حافظ مجيد
د. بكر ابراهيم محمود
د. هناء علي حسين القرشي
د. الاء شمس الله نور الله
مصرف الرافدين / خديجة جابر عبيد
المدير المفوض
السيد زياد عبد الرزاق فطائر
مدققو الحسابات
شركة صلاح البغدادي وشريكه .

كلمة رئيس مجلس الإدارة
"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السيدات و السادة الكرام
مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار

يطيب لي ان اعبّر نيابة عن اعضاء مجلس الادارة المحترمون عن جل تقديرنا وفخرنا بجهودكم في الفترات الماضية والحق يقال بان مصرف آشور الدولي للاستثمار يمتلك قيمة اقتصادية حقيقية تنمو مع مرور الوقت لقدرته على مواكبة أحدث المتطلبات المحلية والدولية وقد نجح في وضع مساحة له في البيئة المحلية من خلال ثقة زبائنه وتوسيع وترسيخ العلاقة معهم ولديه خبرة وظيفية متراكمة من خلال وجود كفاءات علمية ومنهية مخصصة نجحت في بناء وتعزيز تلك الثقة ، واليوم ومن خلال نتائج الاعمال والمركز المالي يتضح لنا بان المصرف نجح في مواجهة مجموعة التحديات التي فرضت عليه نتيجة المخاطر المختلفة في البيئة المحلية ، ويسعى حاليا الى التنويع بالمنتجات المصرفية واكمال متطلبات العودة للبيئة الدولية وزيادة قدرته المالية ، وانا اليوم واثقون بان مصرف آشور الدولي للاستثمار هو عنوان لريادة العمل المصرفي المحلي من خلال مجموعة من المبادرات الفعالة التي تدعم الاستدامة للعمل المصرفي وتلبي رغبة زبائنه الحاليين والمستهدفين .

وبهذه المناسبة العزيرة يسعدني بل ويشرفني باسمي وباسم زملائي اعضاء مجلس الادارة المنتخبين ان اعبّر للسادة اعضاء الهيئة العامة ولجميع العاملين في المصرف ، عن الاعتراز الكبير بالثقة العالية التي منحتمونا اياها ، معاهدين الله ومعاهدكم على تمثيلكم احسن تمثيل ، وتحقيق اعلى درجات التقدم من خلال الالتزام بالمعايير الدولية والمحلية وبناء علاقات ايجابية مع الجهات المشرفة على القطاع المصرفي وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي .

كما اعبّر عن تهنيتنا العالي للجهود الكبيرة التي بذلتها رابطة المصارف الخاصة العراقية ، وما قدمته ادارتها الناجحة وفريق عملها الرائع في خدمة العمل المصرفي والنشاط المجتمعي.

"والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته"


د. صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الإدارة

الأنشطة والإنجازات للعام 2024

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام 2024

الأهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2025-2027

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

عن السنة المنتهية في 2024/12/31

الأنشطة والإنجازات للعام 2024

استمر المصرف في مواكبة الظروف الاقتصادية والسياسية في اتباع سياسة متوازنة تحافظ على جودة الأصول وتحقق النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية وتحقق أيضاً أفضل العوائد للمستثمرين وبأقل المخاطر .

أما من حيث الجانب الإداري ، فقد استمر المصرف في تطوير أعماله و عملياته سواء على صعيد العمليات او تطوير وتوزيع الاعمال مما اثمر في الحفاظ على انجازات المصرف وتعزيز دوره في الساحة المصرفية العراقية، وقد حافظ المصرف على نهج التجديد والتطوير المستمر من خلال تنفيذ وتقديم عدة مشاريع ومنتجات استراتيجية تتمحور حول الارتقاء بالخدمات المصرفية المقدمة لكافة شرائح الزبائن بما يواكب المستجدات الدولية في القطاع المصرفي.

هذا ويتقدم المجلس بتقريره الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال والنشطة المصرف ، بما يتوافق ويمثل لاحكام قانون الشركات ، ومعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بالإضافة الى احكام قانون المصارف وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

اعمال وأنشطة المصرف خلال العام 2024

لقد حافظ المصرف على نهجه القائم على عمليات التطوير و التجديد المستمر من خلال تنفيذ عدة مشاريع استراتيجية تتمحور حول الاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات المصرفية وتطوير قنوات تقديم هذه المنتجات والخدمات وخاصة القنوات الالكترونية وعمل المصرف على تعزيز تواجده وانتشاره لتوسيع قاعدة الزبائن وتحديث وتطوير الفروع في المناطق المتواجده فيها وتوسيع شبكة الصرافات الالية وتطوير وتحديث البنية التحتية من شبكات الاتصالات بين الفروع وزيادة جاهزية الصرافات الالية وتطبيق معايير أمن بيانات الزبائن و منافذ وقنوات التوزيع الالكترونية و انظمة الدفع الالكترونية، لتقديم خدمات متكاملة وامنة للزبائن وحلول مصرفية مبنية على تكنولوجيا مبتكرة للارتقاء بالعمل المصرفي طبقاً للمعايير العالمية .

وعلى صعيد القاعدة الرأسمالية تم العمل ضمن استراتيجية المصرف منذ فترة التأسيس على تعزيز هذه القاعدة بما يتلائم مع رغبة المصرف في توسعة أعماله بالإضافة الى تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي.

رأس المال المصدور بمصرف آشور الدولي للاستثمار لسنة 2024 طبقاً للقانون																	
سنة	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
رأس المال المصدور	25	25	50	58	67	150	240	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250

النتائج المالية

تأتي النتائج المالية لمصرف آشور الدولي كمحصلة لنهج المصرف باتباع سياسته متوازنة بحيث تنعكس على جودة الأصول لديه و تقلل من المخاطر بحيث يتم الموازنة بين العوائد والمخاطر ، وقد انعكست النتائج المالية في المحافظة على النسب الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية فبلغت نسبة كفاية رأس المال حسب مقررات بازل III 78%.

منتجات وخدمات المصرف

واصل المصرف العمل بخطته الاستراتيجية بالارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للزبان خلال العام 2024 وتطوير العمليات وتوحيد الاجراءات لتحسين الكفاءة والاداء . واستمرت دائرة العمليات المصرفية ودائرة الائتمان للأفراد بطرح المنتجات والخدمات الجديدة بما يلبي احتياجات الزبان ويرفع من جودة الخدمات المقدمة .

منافذ التوزيع الالكتروني

استمر المصرف في مواكبة آخر المستجدات في مجال تكنولوجيا الصناعة المصرفية ، وفي هذا الصدد فقد تواصل العمل على تطوير منافذ التوزيع ونظم الدفع الالكتروني وبما يمكن الزبان من الحصول على خدمات واجراء المعاملات المصرفية بكل سهولة وامان، وحرص المصرف على تقديم افضل الخدمات الالكترونية لزيانته. اما في مجال قنوات التوزيع الالكترونية فقد تم العمل على تحديث وتطوير خدمات الدفع من خلال موقع المصرف على شبكة الانترنت بما يسهل ويلبي طموحات الزبان وعلى صعيد المنافذ الالكترونية للمصرف استطاع المصرف التوسع في المنافذ الالكترونية لديه لتصل الى 102 صراف الي .

اهم المشاريع المنجزة لعام 2024

- تحديث نظام السويفت بأخر نسخته وعمل تقييم شامل للنظام من قبل شركة تدقيق خارجية .
- تجديد تطبيق معايير الجودة (ISO 22301 – ISO 27001) والحصول على الشهادة من شركة (QSCERT) العالمية .
- نصب وتوزيع (17) صراف جديد في مختلف محافظات العراق .
- اتمام مشروع التطبيق البانكي الجديد Ashur konnekt .
- تفعيل مسجات العملاء من خلال تطبيق واتس اب .
- تحديث النظام البانكي وتطبيق معيار PCIDSS .
- تطبيق نظام ادارة تقنية المعلومات ITSM .
- تطبيق نظام DLP .

شبكة المصارف المراسلة

وفي جانب البنوك المراسلة عزز المصرف خلال هذا العام شبكة مراسليه حول العالم ليصل عدد البنوك المراسلة لديه الى (17) بنك مراسل حول العالم لتغطية كافة الانشطة الخارجية للمصرف خاصة في مجالات الاعتمادات المستندية والحوالات .

شبكة المصارف المراسلة عن عام 2024	
الدولة	اسم المصرف
الامارات العربية المتحدة	بنك ابو ظبي الاسلامي
الاردن	كابيتال بنك
الاردن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
الاردن	بنك الاتحاد
لبنان	فرانس بنك
لبنان	بنك اف بروت
الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي
تركيا	IS BANK
الاردن	بنك الاردن
الاردن	صفوة بنك
تركيا	اكتف بنك
البحرين	البركة الاسلامي
دبي	بنك مصر
تركيا	جلوبال مني بانك
الصين	بنك تشونشو التجاري
فرنسا	بيا بنك
الاردن	بنك صفوة الاسلامي
الاردن	البنك الاردني الكويتي
الامارات	بنك ابو ظبي الوطني
قطر	بنك قطر الدولي

الموارد البشرية :

يعمل مصرف آشور الدولي وبشكل مستمر على تطبيق أفضل الممارسات الادارية على سبيل الارتقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لراس المال البشري للمؤسسة وبالتالي فإن تحقيق الاهداف والتميز عن المنافسين هو الاساس لاي عملية تغيير وتطوير حقيقي ، وقد شهد عام 2024 مواصلة المصرف تطبيق استراتيجياته الهادفة الى الاهتمام برأس المال البشري عن طريق رفده بالخبرات والكفاءات المصرفية والمحافظة على الكفاءات الموجودة وتطوير واطلاق القدرات البشرية لدى موظفي المصرف وتنمية مهاراتهم بهدف النهوض بموارد المصرف البشرية وتأهيلهم ليكونوا قادرين على القيام بدورهم بكفاءة عالية من خلال العمليات التدريبية.

تصنيف و عدد موظفي مصرف آشور حسب الدرجة الوظيفية		
العدد	عنوان الوظيفة	الوظيفية الدرجة
1	مدير مقوض/معاون مدير مقوض/مستشار	درجة خاصة
10	مدير دائرة	التفذية
19	مدير وحدة/قسم/فرع	الادارية
46	مشرف	الاشرافية
133	موظف اول /موظف	الاساسية
34	موظف امن/موظف نقل/معاون اداري موظف متابعة	غير مصنفة
243	المجموع	

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام 2024

الموجودات

بلغت موجودات المصرف 649.9 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 757.7 مليار دينار في نهاية العام 2023، ولدى تحليل الاهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بند النقدية 291.5 مليار دينار شكل مائتيته 45% من مجموع الموجودات ، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 36% ليبلغ رصيدها 232 مليار دينار ، اما النسبة المتبقية البالغة 19% فتشمل محفظة الاسهم والممتلكات والمعدات ومشروعات تحت التنفيذ وموجودات اخرى .باجمالي مبلغ 126.4 مليار دينار .

الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف للعام 2024 مقارنة مع العام 2023					
النمو %	الاهمية النسبية	2023	الاهمية النسبية	2024	البيان
-28%	%62	466,487,462	%52	337,137,404	النقد في الصندوق ولدى المصارف
6%	%1	6,946,435	%1	7,364,809	محفظة الموجودات المالية
3%	%30	224,682,067	%36	232,076,576	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
4%	%3	19,629,487	%3	20,319,600	ممتلكات ومعدات - بالصافي
33%	%5	40,010,986	%8	53,094,577	الموجودات الاخرى
-14%	%100	757,756,437	%100	649,992,966	مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية

بلغت حقوق الملكية لمساهمي المصرف 320 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقارنة مع 307 مليار دينار في نهاية العام 2023 .

المطلوبات وحقوق المساهمين عن عام 2024 مقارنة مع عام 2023					
النمو %	الاهمية النسبية	2023	الاهمية النسبية	2024	البيان
-39%	%28	209,644,153	%20	126,995,282	ودائع العملاء
-20%	%0	3,094,500	%0	2,478,498	تأمينات نقدية
-9%	%25	192,826,527	%27	175,041,140	قروض طويلة الاجل
1%	%1	3,964,041	%1	3,987,986	مخصصات متنوعة
-52%	%1	5,688,760	%0	2,727,070	مخصص ضريبة الدخل
-49%	%5	35,700,098	%3	18,382,433	مطلوبات اخرى
4%	%40	306,838,358	%49	320,380,557	حقوق المساهمين
-14%	%100	757,756,437	%100	649,992,966	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

محفظة الموجودات المالية

بلغ حجم استثمارات المصرف 7.3 مليار دينار في نهاية 2024 بالمقارنة مع 6.9 مليار دينار في نهاية العام 2023

حجم الاستثمارات لعام 2024			
عدد الاسهم	كلفة السهم	نسبة مساهمة المصرف	اسم الشركة
1,067,971	1.112	%12.30	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
102,418	0.41	%2.50	شركة سوق اربيل للاوراق المالية
5,229,981	1.313	%33.38	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
142,224	1.185	%1.2	شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية
822,216	1.041	%0.88	الشركة العراقية لضمان الودائع
7,364,810	المجموع		



التسهيلات الائتمانية المباشرة – بالصافي
التسهيلات المباشرة

أ. بلغت صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية العام 2024 بمبلغ 224.6 مليار دينار وبانخفاض 7% مقارنة مع 224.6 مليار دينار في نهاية العام 2023

تسهيلات ائتمانية مباشرة لعام 2024 مقارنة مع العام 2023		
2023	2024	البيان
227,795,929	224,536,237	قروض ممنوحة
16,414,136	18,450,496	حسابات جارية مدينة
(232,022)	(312,183)	تنزل: فوائد معلقة
(19,295,976)	(10,597,974)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
224,682,067	232,076,576	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب – التسهيلات غير المباشرة (الائتمان التعهدي)
بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) 3.2 مليار دينار في نهاية العام 2024 ، مقارنة مع 8.4 مليار دينار في نهاية العام 2023 .

كفاية رأس المال بازل III

بلغت نسبة (كفاية رأس المال حسب بازل III) لدى المصرف 78 % في نهاية العام 2024 مقابل 75 % في نهاية العام 2023 ، وهي تتجاوز متطلبات الحد الأدنى وفق المعايير الدولية والمتمثلة في لجنة بازل III ومتطلبات البنك المركزي والعراقي بأن لا تقل عن 12.5% لكل منهما على الترتيب .

نسبة السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة LCR 655% في نهاية العام 2024 مقابل 922% في نهاية العام 2023 .
اما نسبة السيولة المستقرة NSFR بلغت 221% في نهاية العام 2024 مقابل 289% في نهاية العام 2023 .

اما نسبة السيولة القانونية بلغت 91% في نهاية عام 2024 مقابل 82% في نهاية العام 2023 .

ودائع العملاء

بلغ رصيد ودائع العملاء (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لأجل) لدى المصرف 126.9 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 209.6 مليار دينار في نهاية العام 2023 .

مجموع الودائع عن عام 2024 مقارنة مع لعام 2023					
البيان	2024	الاهمية النسبية	2023	الاهمية النسبية	النمو
حسابات جارية وتحت الطلب	110,054,536	%87	190,367,592	%91	-42%
ودائع توفير	11,892,749	%9	13,102,512	%6	-9%
ودائع لأجل	5,047,997	%4	6,174,049	%3	-18%
مجموع الودائع	126,995,282	%100	209,644,153	%100	-39%

ارصدة المخصصات

استمر المصرف في اتباع سياسة واضحة للتحوط لأي خسائر متوقعة ، حيث بلغت نسبة تغطية مخصصات مخاطر الائتمان الى أصل التسهيلات غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعطاة 100% .

وفيما يلي الأرصدة القائمة للتخصيصات في نهاية السنة:-

المخصصات عن عام 2024 مقارنة مع العام 2023		
البيان	2024	2023
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	10,597,974	19,295,976
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	1,254	9,876
مخصص على النقد في المصارف	1,483,258	1,120,287
مخصصات متنوعة	3,987,986	3,964,041
مخصص ضريبة الدخل	2,727,070	5,731,851

30,122,031	18,797,542	المجموع
------------	------------	---------

اجمالي الدخل

حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة للعام 2024 بمبلغ 13.5 مليار دينار مقابل 24.9 مليار دينار للعام 2023 .

الايادات

بلغ اجمالي الدخل للمصرف 21.7 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 39.3 مليار دينار للعام 2023 وقد شكلت الايرادات من صافي الفوائد

والعمولات البند الرئيسي من اجمالي الدخل حيث بلغت 12.6 مليار دينار ونسبة 56% .

الايادات عن عام 2024 مقارنة مع 2023					
البيان	2024	الاهمية النسبية	2023	الاهمية النسبية	النمو
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	12,616,538	56%	23,549,170	75%	-46%
أرباح / خسارة عملات أجنبية	729,781	3%	(7,869,521.00)	25%-	-109%
أرباح رأسمالية	229,781	1%	24,493	0%	838%
خسائر في استثمارات الشركات الزميلة	427,789	2%	(634,511)	2%-	-167%
ايرادات أخرى	8,466,977	38%	16,379,678	52%	-48%
المجموع	22,470,866	100%	31,449,309	100%	-29%

المصروفات

بلغ المصروفات للمصرف 14.2 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 26.1 مليار دينار في العام 2023 . وبلغت نفقات الموظفين بنسبة 36%

والمصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة 53% والاستهلاكات بنسبة 12% .

المصاريف عن عام 2024 مقارنة مع 2023					
اسم الحساب	2024	الاهمية النسبية	2023	الاهمية النسبية	النمو%
نفقات الموظفين	5,359,637	36%	6,163,373	34%	-13%
مصاريف تشغيلية أخرى	7,918,963	53%	10,688,459	59%	-26%
استهلاكات واطفاءات	1,738,243	12%	1,416,693	8%	23%
المجموع	15,016,843	100%	18,268,525	100%	-18%

فروع المصرف العاملة :

فروع المصرف لعام ٢٠٢٤				
التسلسل	الفرع	الرمز	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع	رقم الهاتف
١	الإدارة العامة	٩٩٠	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع	٧٨٠٩١٥٦٠٨٠
٢	الرئيسي	٩٩٥	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع	٧٨٠٩١٥٦٠٨٠
٣	الربيعي	٩٩٤	زبونة، شارع الربيعي	٧٨٢٧٨٠٧٩٣٩
٤	المنصور	٩٨٨	المنصور - شارع المأمون	٧٨٠٩١٥٦٠٧٩
٥	تكريت	٩٩٨	الشارع العام احي سلمي التغلبي	٧٨٢٧٨٢٩٢٤٣
٦	اربيل	٩٩٧	بختياري - طريق عين كاوه السائدين - بالقرب من وزارة العدل	٧٨٢٧٨٠٧٩٤٣
٧	سليمانية	٩٩٦	السليمانية - بركو	٧٨٢٧٨٢٤١٣٠
٨	كربلاء	٩٨٩	كربلاء- شارع الشكرجي	٧٨٢٧٨٣٥٩٠٢
٩	بصرة	٩٩١	شارع ١٤ تموز	٧٨٢٧٨٠٧٩٤٤
١٠	موصل	٩٩٣	حي الزهور	٧٨٣٤٩٤٥٨١٤
١١	حلة	٩٨٦	شارع ١٦٠ حمورابي مول	٧٨٣٣٥٤٨٤٠٩
١٢	مكتب كركوك	٩٨٧	مجمع مدينتي السكني - دار رقم ٣	٧٨٣٤٨٨٨٠٢٣

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف من ٢٠٠٦ - ٢٠٢٤
البيانات المعروضة من العام ٢٠١٤ - ٢٠٢٤ تم عرضها وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بناء على طلب البنك المركزي العراقي بالتحويل الى المعايير الدولية بدلا من النظام المحاسبي الموحد حيث كانت سنة الاساس هي العام ٢٠١٤ .

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات من ٢٠٠٦ - ٢٠٢٤									
العام	راس المال	اجمالي الموجودات	ودائع العملاء	الاستثمارات في الاسهم	الائتمان التقدي	حقوق المساهمين	صافي الربح بعد الضريبة	عدد الفروع	عدد المحافظات
٢٠٠٦	٢٥	٣٠,٨٨١	٤,٧١٨	٠,٤	٢,٥٩٦	٢٥,٨٥٩	١,٠١١	١	٠
٢٠٠٧	٢٥	٧٩,٦٩٩	٤,٦٥٨	٠,٥٠٥	٤,٣١٨	٣١,٢٥٨	٥,٠٠٦	١	٢
٢٠٠٨	٥٠	١٦١,١١٤	٩٤,٩٢٧	١١٣,٥٠٥	١,٩٧٨	٥٩,٥٦١	٧,٨٨٨	١	٣
٢٠٠٩	٥٧,٥	١٦٠,٤٣٥	٨٦,٠٥٥	١٠٣,٧٤٨	٣,١٢٨	٦٩,٩٠٣	٩,٢٥٤	١	٣
٢٠١٠	٦٦,٧	١٣٩,٣٧١	٥٥,٢٦٥	٥٦,٨٧٩	١٦,٣٧٢	٧٦,٥٦١	٦,٨٩٦	١	٣
٢٠١١	٦٦,٧	١٦٩,٢٩٥	٦٩,٧٥٣	٣,٧٦٧	٤٣,٩٣٢	٨٤,٦٠٨	٧,٥١	١	٣
٢٠١٢	١٥٠	٢٦٧,٨٩٣	٧١,٥٥٣	١١٢,٦٠٨	٥٠,٦٩٨	١٧٠,٥٢٤	١٥,٧٩٢	٢	٣
٢٠١٣	٢١٠	٣٥٥,٨٣	٨٣,١٦٤	١٢,٦٠٨	٩٦,٩٧٤	٢٣٠,٩٢٥	١٤,٩٦٨	٢	٥
٢٠١٤	٢٥٠	٣٨٥,٥٢٩	١٠١,٥٠٥	٣,١٨٩	٦١,٢٨٣	٢٢٩,٨٦٠	٢,٧١	٢	٥
٢٠١٥	٢٥٠	٤٠٧,٧٣	١١٥,٤٩٨	١١,٠٥٣	٢٨,٤٤	٢٣٧,٨٩٩	١٧,٧٨٨	٢	٦
٢٠١٦	٢٥٠	٣٨٢,٧٧١	٩٤,٨٣	٢,٥٦٦	١٧,٦٨٣	٢٥٢,٦٤	١٤,٧٤٢	٣	٧
٢٠١٧	٢٥٠	٣٧٥,٧٩٦	٧٥,٧٧٢	٢,٦١٤	١٠,٣٩٨	٢٦٦,١٢٦	١٣,٤٩٨	٣	٦
٢٠١٨	٢٥٠	٤٦٧,٤٨٠	١٧٧,٣٥٥	٢,٦٦١	٥,٦٢٤	٢٦٨,٤٠٩	٤,٧٣٥	٣	٦
٢٠١٩	٢٥٠	٤٢٤,٦٥٦	١٣٩,١٧٣	٢,٦٩٥	١٤,٩٩٠	٢٦٧,٠٤٠	٦,٠٤٩	٣	٦
٢٠٢٠	٢٥٠	٤٧٥,٥١٩	١١٣,٠٩٣	٢,٨٩٥	٢٥,١٠٨	٢٧٣,٥٦٣	١٤,٨٢٧	٣	٦

6	3	7,620	281,394	83,804	3,896	156,667	613,525	250	2021
6	3	12,891	294,329	241,682	4,450	211,848	779,419	250	2022
7	3	24,975	306,838	224,682	6,946	209,644	757,756	250	2023
8	3	13,552	320,381	232,077	7,365	126,995	649,993	250	2024

الاهداف والتوجهات لخطة العمل للأعوام 2025-2027

أولاً: تطوير الثقافة المؤسسية والموارد البشرية

- ترسيخ ثقافة أداء عالية تقوم على الكفاءة والمساءلة والابتكار.
- استقطاب الكفاءات الشابة وأصحاب المهارات العالية بما يتماشى مع احتياجات المصرف.
- تنفيذ برامج تدريبية وإعادة تأهيل لرفع قدرات الموظفين وربطها بخطة خلافة إدارية واضحة.
- تحسين آليات تقييم الأداء وربطها بالحوافز والتميز الوظيفي.

ثانياً: تعزيز الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- اعتماد نماذج رقمية متطورة للامتثال باستخدام تقنيات RegTech.
- تطبيق ضوابط متقدمة لمراقبة العمليات المالية والكشف المبكر عن الأنشطة المشبوهة.
- تحديث السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان التوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية (FATF, Basel).
- رفع كفاءة الموظفين من خلال برامج تدريب إلزامية ودورية بمجال الامتثال.

ثالثاً: تنويع مصادر الدخل وترشيد التكاليف

- التوسع في المنتجات والخدمات ذات العائدات غير التقليدية مثل الاستثمارات المالية والتأمين البنكي والخدمات الرقمية.
- تعزيز الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية لابتكار منتجات جديدة مثل التمويل المستدام والاشتراكات المصرفية الرقمية.
- تبني أسلوب الميزانية الصفرية (ZBB) لضبط التكاليف وتحقيق كفاءة أعلى.
- ضبط المصاريف التشغيلية ضمن زيادة تتراوح بين 15% - 25% لمواكبة التوسع والتطوير.
- تعزيز الإنفاق الاستثماري بنسبة 15% لتطوير الأنظمة والتطبيقات الإلكترونية.
- الاستثمار في تطوير الموارد البشرية لضمان استدامة النمو.

رابعاً: تعزيز إدارة المخاطر والمرونة التشغيلية

- وضع إطار شامل لإدارة المخاطر يشمل اختبارات ضغط دورية وسيناريوهات لمخاطر السوق والائتمان والجرائم السيبرانية.
- تطوير خطط التعافي واستمرارية العمل (BCP & DR) مرتبطة بالخدمات الرقمية.
- رفع جاهزية أنظمة الأمن السيبراني لرصد التهديدات والتعامل السريع معها.
- مواجهة التحديات المرتبطة بجذب الودائع والحفاظ على استقرارها.
- تعزيز القدرة التنافسية في ظل وجود منافسين ذوي خبرة طويلة وسمعة رصينة.
- تطوير منتجات مصرفية رقمية لتلبية احتياجات العملاء والحد من فقدان الحصة السوقية.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وتجنب المخاطر الناتجة عن تغييرات القوانين والتعليمات.
- تعزيز بيئة الرقابة الداخلية وتفعيل مصفوفة الصلاحيات على كافة المستويات.

خامساً: النمو الانتقالي للميزانية العمومية

- الاستمرار بإستراتيجية النمو الحكيمة مع التركيز على تنمية الودائع بنسبة 15%.
- الحفاظ على سيولة مرتفعة من خلال الاحتفاظ بنسبة 3% من الأصول السائلة وزيادتها تدريجياً.
- تفعيل المنتجات الائتمانية للأفراد والشركات بهدف زيادة الرصيد الائتماني بنسبة 20%.
- تعزيز التحصيل من القروض المتعثرة بنسبة 25%.

سادساً: التركيز على الدخل من غير الفوائد

- زيادة الدخل من غير الفوائد بنسبة 5% عبر تنمية الكفالات المصرفية والعمولات من البطاقات الإلكترونية.
- إطلاق منتجات جديدة لزيادة دخل الفوائد من الائتمان بنسبة 10%.
- تنمية الاستثمارات لتحقيق زيادة بنسبة 3% من دخل الفوائد.

سابعاً: الشهادات المهنية المستهدفة

- الحصول على شهادة أمن البطاقات PCI DSS.
- الحصول على شهادة خدمة تقنية المعلومات ISO-20000.
- الحصول على شهادة الصحة والسلامة ISO 45001.
- الحصول على شهادة مواصفة الجودة ISO 9001.

ثامناً: تسريع التحول الرقمي

- ترسيخ مفهوم "الأولوية الرقمية" في جميع العمليات والخدمات.
- تطوير قنوات تقديم الخدمات عبر الهاتف النقال والويب والفروع لتكون متكاملة وموحدة.
- تحديث الأنظمة الأساسية والتحول إلى بيئات الحوسبة السحابية.
- رفع معدل المعاملات الرقمية وتحقيق مؤشرات رضا عالية لدى العملاء.
- سادساً: التوسع في قطاعات الأعمال
- تعزيز النمو في قطاعات الشركات المتوسطة والصغيرة، العملاء المتميزين، والأفراد.
- طرح منتجات جديدة مرتبطة بالاستدامة والتمويل التجاري وإدارة الثروات.
- تحسين تجربة العميل من خلال الرقمنة في منح الائتمان، فتح الحسابات، وإدارة المحافظ.


د. صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الإدارة



العدد: 93 / ص

التاريخ: 2025 / 9 / 16

تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار (ش.م.ع) المحترمين
بغداد - العراق
تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2024 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين فضلاً عن متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في العراق، وقد إلتزمنا بمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين وبمتطلبات السلوك المهني. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق المهمة

إن أمور التدقيق المهمة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه. لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك.

بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
إيضاح (٥) في القوائم المالية

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق المهم تضمن إجراءات التدقيق ما يلي: • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف فضلاً عن فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فاعلية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي وقمنا بالإجراءات الآتية لتقييم ما يلي: - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر. بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي، فضلاً عن كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	أمر التدقيق المهم يعد هذا الأمر من الأمور المهمة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لإحتساب مدى وتوقيت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. هنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير منطقية. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية. بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمصرف 242,986,733 ألف دينار عراقي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 10,597,974 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2024 تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح 2.
--	---

- تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، فضلاً عن تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي فضلاً عن فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)
- قمنا بتقييم السياسات المحاسبية والتقدير والأحكام المحاسبية المهمة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية مفصلة في إيضاحات ٢ و ٥ حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2024

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات أن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام 2024 بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، أن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا من خلال عملية تدقيق القوائم المالية أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بفرض الإستمرارية بما في ذلك استخدام فرض الإستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة من إحتيال أو عن خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا أن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الإحتيال أو الخطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لفرض الإستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار، وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق. نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الإستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق المهمة إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح من ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن المواقف السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

1. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
2. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
3. بلغ معيار كفاية رأس المال 78%.
4. ان عدد فروع المصرف هو 10 فروع إضافة الى الفرع الرئيسي.
5. تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والامتثال، لم تسترع انتباهنا أية أمور جوهرية.
6. إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
7. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة أثناء وجودنا على جرد النقد في الخزينة (والفرع الرئيسي) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا وإطلاعنا عليها.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ...

صلاح صاحب شاكرا البغدادي
مخاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صلاح البغدادي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٤١٩,١٣٥,٥٢١	٢٩١,٥٣٥,٤٩٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٣٥١,٩٤١	٤٥,٦٠١,٩١٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧	٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤,٨٠٢,١٩٢	٥,٢٢٩,٩٨١	٦	استثمار في شركات حليفة
٢,١٤٤,٢٤٣	٢,١٣٤,٨٢٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٦٢٩,٤٨٧	٢٠,٣١٩,٦٠٠	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٣٤,٨٨٩	٧٨١,٢٥٧	٩	مشاريع تحت التنفيذ
٣٨,٥٧٦,٠٩٧	٥٢,٣١٣,٣٢٠	١٠	موجودات أخرى
٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠٩,٦٤٤,١٥٣	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢	١١	ودائع العملاء
٢,٠٩٤,٥٠٠	٢,٤٧٨,٤٩٨	١٢	تأمينات نقدية
١٩٢,٨٢٦,٥٢٧	١٧٥,٠٤١,١٤٠	١٣	أموال مقرضة
٣,٩٦٤,٠٤١	٣,٩٨٧,٩٨٦	١٤	مخصصات متنوعة
٥,٦٨٨,٧٦٠	٢,٧٢٧,٠٧٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٧٠٠,٠٩٨	١٨,٣٨٢,٤٣٣	١٦	مطلوبات أخرى
٤٥٠,٩١٨,٠٧٩	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٠,٥١٩,٨٨٩	١١,١٩٧,٤٧٠	١٨	إحتياطي إجباري
٢٩٨,٦٥٨	٢٨٩,٢٤٣	١٩	إحتياطي القيمة العادلة
٤٦,٠١٩,٨١١	٥٨,٨٩٢,٨٤٤	٢٠	أرباح متوزعة
٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨	٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧		مجموع حقوق المساهمين
٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



محمد محمد جواد كاظم
المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الإدارة - مصرف آشور الدولي للاستثمار

عبدالله احمد غسان
المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٩٣ / ص والمؤرخ في ١٦ / ٩ / ٢٠٢٥

صاحب شاكرك البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صلاح البغدادي وشركاه
لمراجعة وتدقيق الحسابات - تضامنية

المحاسب: علي عويد عبيد
رقم العضوية: ٣٠٦٧٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه الوثيقة ويجب أن تقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار عراقي (بـالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بـالآلاف الدنانير)	
٩,٦٢٥,٠٥٤	١١,٠٥٥,٤٢٨	١٩ الفوائد الدائنة
(٦١٦,١٢٤)	(٥١٣,٨٦٧)	٢٠ ينزل: الفوائد المدينة
٩,٠٠٨,٩٣٠	١٠,٥٤١,٥٦١	صافي إيرادات الفوائد
١٤,٥٤٠,٣٤٠	٢,٠٧٤,٩٧٧	٢١ صافي إيرادات العمولات
٢٣,٥٤٩,١٧٠	١٢,٦١٦,٥٣٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٦٣٤,٥١١)	٤٢٧,٧٨٩	٦ حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة
٢٤,٩٩٣	٢٢٩,٧٨١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٦,٣٧٩,٦٧٨	٨,٤٦٦,٩٧٧	٢٢ إيرادات أخرى
٣٩,٣١٨,٨٣٠	٢١,٧٤١,٠٨٥	إجمالي الدخل
(٨,١٥٦,٧٩٢)	٧٢٩,٧٨١	٢٣ أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية
(٦,١٦٣,٣٧٣)	(٥,٣٥٩,٦٣٧)	٢٤ نفقات الموظفين
(١٠,٦٦٤,٨٠٠)	(٧,٩١٨,٩٦٣)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٤١٦,٦٩٣)	(١,٧٣٨,٢٤٣)	٨ إستهلاكات وإطفاءات
(٢٦,٤٠١,٦٥٨)	(١٤,٢٨٧,٠٦٢)	إجمالي المصروفات
١٢,٩١٧,١٧٢	٧,٤٥٤,٠٢٣	الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
(١٠,١٢٢,٧١٤)	٨,٣٤٣,٦٥٣	٢٦ إيرادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٢٧٧,٤٠٧	٩,٠٠٠	١٤ مخصصات متنوعة مستردة
٢,٣١٠,٤٨٢	١,١٠٩,٣٣٥	ديون مشطوبة مستردة
٣١,٣٨٢,٣٤٧	٩,٥٤٢,٩٨٨	الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
٣١,٣٨٢,٣٤٧	١٦,٩٩٧,٠١١	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٦,٤٠٧,٠٨٧)	(٣,٤٤٥,٣٩٧)	١٥ ينزل: ضريبة الدخل للسنة
٢٤,٩٧٥,٢٦٠	١٣,٥٥١,٦١٤	صافي الربح للسنة
قلس/ دينار	قلس/ دينار	٢٧ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)
٠/١٠٠	٠/٠٥٤	

محمد محمد جواد كاظم

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

عبدالله احمد غسان

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الحليم

رئيس مجلس الإدارة - مصرف آشور الدولي للاستثمار

المحاسب : علي عويد عبيد
رقم العضوية : ٣٠٦٧٩



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٤,٩٧٥,٢٦٠	١٣,٥٥١,٦١٤	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في
		الفترة اللاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للسنة
٣٤,٢١٤	(٩,٤١٥)	
٢٥,٠٠٩,٤٧٤	١٣,٥٤٢,١٩٩	

مصرف اشور الدولي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨	٤٦,٠١٩,٨١١	٢٩٨,٦٥٨	١٠,٥١٩,٨٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٥٥١,٦١٤	١٣,٥٥١,٦١٤	-	-	-
(٩,٤١٥)	(٦٧٧,٥٨١)	(٩,٤١٥)	٦٧٧,٥٨١	-
٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧	٥٨,٨٩٣,٨٤٤	٢٨٩,٢٤٣	١١,١٩٧,٤٧٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٤,٣٢٨,٨٨٤	٣٤,٧٩٣,٣١٤	٢٦٤,٤٤٤	٩,٣٧١,١٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٩,٤٧٤	٢٤,٩٧٥,٢٦٠	٣٤,٢١٤	-	-
-	(١,٢٤٨,٧٦٣)	-	١,٢٤٨,٧٦٣	-
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨	٤٦,٠١٩,٨١١	٢٩٨,٦٥٨	١٠,٥١٩,٨٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الدخل الشامل للسنة
تحويلات للإحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣١,٣٨٢,٣٤٧	١٦,٩٩٧,٠١١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٤١٦,٦٩٣	١,٧٣٨,٢٤٣	إستهلاكات وإطفاءات
١٠,١٢٢,٧١٤	(٨,٣٤٣,٦٥٣)	إستردادات (مخصص) خسائر التكمانية متوقعة
(٧٩٧,٧٧٢)	-	أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢٤,٤٩٣)	(٢٢٩,٧٨١)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٣,٩٣٥	١٦,٧٠١	مصرف فوائد عقود الإيجار التمويلي
٦٣٤,٥١١	(٤٢٧,٧٨٩)	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة
٤٢,٧٥٧,٩٣٥	٩,٧٥٠,٧٣٢	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٨,٦٩٤	-	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كرستان
(٤,٧٢٧,٨٧٦)	٨,٤٠٤,٥٥٩	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
٢٢٩,٢٤٢	-	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٥,٥٣٦,٩٩٨	١,٣٠٣,٤٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢١,٧٥٧,٠١٩)	(١٣,٧٣٧,٢٢٣)	الموجودات الأخرى
(٢,٢٠٣,٥٨٦)	(٨٢,٦٤٨,٨٧١)	ودائع العملاء
(٢,٧٠١,١٣٠)	(٦١٦,٠٠٢)	التأمينات النقدية
(٢٦,٢٧٧,٤٠٧)	٢٣,٩٤٥	المخصصات المتنوعة
١٠,٩٢١,١٢٢	(١٧,١٨٦,٠١٢)	المطلوبات الأخرى
١,٧٩٦,٩٧٣	(٩٤,٧٠٥,٣٧٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في (من) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥,٥٧١,٥٦٨)	(٦,٤٠٧,٠٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٧٧٤,٥٩٥)	(١٠١,١١٢,٤٦٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٤٦,٨١٩)	-	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢٦,٨١٥)	(٤٦٥,٠٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,٧٦٣	٩٢٥,٣٨١	بيع ممتلكات ومعدات
(٦٢٣,٠٢٦)	(٢,٠٠٥,٢٨٦)	مشاريع تحت التنفيذ
(٤,١٦٢,٨٩٧)	(١,٥٤٤,٩٤٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١١١,٥٦٥)	(١١١,٥٦٤)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١٨,٣٤٢,٤٨٨)	(١٧,٨٨٥,٣٨٧)	تسديد أموال مقرضة
٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقرضة
(١٢,١٥٠,٣٠٤)	(٢٨,١٦٨)	الأرباح الموزعة المتوقعة
(٢٦,٦٠٤,٣٥٧)	(١٧,٩٢٥,١١٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٤,٥٤١,٨٤٩)	(١٢٠,٥٨٢,٥٢٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٧١,٨٢٢,٣٩٣	٤٣٧,٢٨٠,٥٤٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٣٧,٢٨٠,٥٤٤	٣١٦,٦٩٨,٠١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /٢٥٨١٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس ماله المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٢٥.

٢. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية".
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المصرف ممارسة حقه في التأجيل،
- وفي حال كانت البدائل الشرعية للمشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية تمويل على أنه غير متداول وحق المصرف في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً. لا ينطبق هذا التعديل على البيانات المالية للمصرف.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية"؛ حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المصرف وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

٣.٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ البيانات المالية مبيّنة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المصرف فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معنومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة. ستكون التعديلات سارية المفعول لفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية للمصرف.

٣.٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة. كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة إظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

ندرج ادناه السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية والتي تم اتباعها بشكل ثابت.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف المصرف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم و تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين الآتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الموجودات.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها المصرف جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض و رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التسهيلات الانتمائية والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات التسهيلات والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف المصرف بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المصرف ويتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الفائدة أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب فائدة أو خسارة لليوم الأول كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمصرف. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقًا الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم المصرف بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للمصرف تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

المبالغ المستحقة من المصارف والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم المصرف فقط بقياس المبالغ المستحقة من المصارف والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المبالغ المستحقة من المصارف والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم. تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه

تقييم نموذج الأعمال

- يقوم المصرف بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمصرف على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
 - التكرار المتوقع لتقييم المصرف، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.
- في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمصرف، لا يقوم المصرف بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف أصل الدين لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة لأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات التسهيلات تتمثل في القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم المصرف بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الدين الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي يبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل المصرف بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم المصرف بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ المصرف بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً- صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمصرف خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم توزيع الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل. يتم إثبات توزيعات الفوائد في قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالفوائد في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمصرف. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكيدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الفوائد من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمصرف نفوذاً مؤثراً عليها. وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة المصرف من صافي موجودات الشركة الحليفة.

يتم اظهار حصة المصرف من صافي نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية المصرف في الشركة الحليفة.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم المصرف بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للتسهيلات. يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم المصرف بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ -مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات عند اصدار خطاب الضمان. يلتزم المصرف بتحديد شروط محددة للتسهيلات بالسقوف غير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعويض، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل تسهيلات العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للتسهيلات بحد كبير وجنولتها باعتبارها تسهيلات جديدة. مع الاعتراف بالفرق كإرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف التسهيلات الجديدة في المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالتسهيل. يقوم المصرف بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للمصرف)، عند إلغاء حق المصرف باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم المصرف أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم المصرف بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام المصرف بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
 - إذا احتفظ المصرف بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ المصرف بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- المصرف غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ الممول بالإضافة إلى الفائدة المستحق بأسعار السوق.
 - لا يمكن للمصرف بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم المصرف بتحويل التدفقات النقدية المستلمة باللياقة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام المصرف بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية. أو
 - قام المصرف بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
- يعتبر المصرف نقل الملكية فقط عند في إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر المصرف باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة المصرف بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف المصرف أيضاً بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها المصرف. يقوم المصرف بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المصرف.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

إذا استمر المصرف باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم المصرف بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المصرف عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر المصرف باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء المصرف من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل على كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم المصرف بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة بالاحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة بالاحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام المصرف بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم المصرف بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة بالاحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

٢.٤ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للمصرف توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة إلغاء (جزئي) للموجودات المالية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات المصرف عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمصرف فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات. لا تحد المصرف من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المصرف بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمصرف، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد المصرف على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي
- مؤشرات أسعار النفط العالمية
- مؤشرات أداء الأسواق العالمية

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم المصرف لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للمصرف. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، يستخدم المصرف بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المصرف في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المصرف أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المصرف إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المصرف.

حسب طبيعة نشاط المصرف، لا يقوم المصرف باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقرضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المصرف عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المندوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف خسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

يقوم المصرف أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقرض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم المصرف بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقرض. قد تشمل الشروط تعديل دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المصرف في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار المصرف بتعديل التصنيف بين المرحلة (٢) والمرحلة (٣) يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة (٣) حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، يعيد المصرف تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم المصرف بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

يقوم المصرف بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق المصرف نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف المصرف بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

يقوم المصرف بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحة منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن المصرف متيقن من الحصول على ملكية الأصل الموجه في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم المصرف في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحة منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه المصرف وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان المصرف ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	مباني
٥	الات ومعدات
٥	اثاث واجهزة مكاتب وحاسبات
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند كافة التكاليف المدفوعة للموردين والخاصة بالتركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد أو إنشاء فروع جديدة للمصرف أو شراء معدات على حساب اتمام الإنجاز، والتي تشمل تكاليف التصميم والإنشاء والمواد المباشرة والإشراف ومصاريف القوائد المتعلقة بالمشروع. عند الانتهاء من تنفيذ المشروع، يحول إلى حساب ممتلكات ومعدات. يتم إجراء دراسة التدني في القيمة الدفترية للمشروع قيد الإنشاء عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية لهذا المشروع. في حال وجود مثل هذه الأدلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشروع للقيمة المتوقعة إستردادها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المصرف. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية لأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت. وليس هذا هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية، وبالتالي، يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالأجمالي في قائمة المركز المالي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعال. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها. يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة عند تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ)، ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر. يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى المصرف الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم المصرف باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات التسهيلات:

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات والاعتمادات والتسهيلات، يقوم المصرف بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التسهيل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل التسهيلات والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع التسهيلات. بالنسبة لالتزامات التسهيلات الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

عقود الضمان: يتم قياس التزام المصرف لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم المصرف بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الأربعة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تنفي متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي العراقي. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر .

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم المصرف بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه كما هو منكور في قائمة التدفقات النقدية من النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية. وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ المنح

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم الثيق وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

إن تقديرات المصرف المعتمدة في اعداد البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المصرف والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري .

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

٥.٢ أهم الإجهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والمعياري (٩). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدم من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٢٨).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي و الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق و الصناعة و الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٢٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة (تتمة)

ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. يستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، يتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل ثقل المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب النفقات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي :

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة، تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العند والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن المداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المصرف تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية .

قياس القيمة العادلة واجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال المصرف والتي يتعرض أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل المصرف عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات وأحدث الوسائل والأساليب المتبعة في إدارة المخاطر .

إن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للمصرف، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للمصرف حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر والامتثال.

حيث توفر إدارة المخاطر في المصرف الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في ادراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى المصرف حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام المصرف بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالمصرف.

كما تولي إدارة المصرف أهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك بإعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة المصرف في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام المصرف من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه.

حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل المصرف وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لأعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان و التركيزات و السيولة أسعار الفائدة و السمعة و الاستراتيجية والتشغيل، السوق و الحاكمية المؤسسية والامتثال و هيكل رأس المال).

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف المصرف من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه إلى ما يلي :

- ١- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- ٢- حماية المصرف من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- ٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- ٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- ٦- تحديد رأس المال اللازم لمواجهة كافة أنواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- ٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام المصرف بأعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر لدى المصرف كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر :

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) (تتمة)

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى المصرف (Risk Matrix) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- تعتبر جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين ادارة المصرف لرأسماله.
- تساعد المصرف على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقا لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة ، وذلك لتقييم سيولة المصرف ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة وتحسين سيولة المصرف.

تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفقا للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تدرج من الأقل تأثير إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختبارها وتحديدها من قبل المصرف وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع والتكرار والاهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الاعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للمصرف ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الاوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي:

- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للمصرف من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.
- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات المصرف من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب اثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.
- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات المصرف في حال تغير أسعار صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية.
- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة المصرف نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع المصرف لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء المصرف وودائع البنوك المودعة لديه، وعمليات سحب مكثفة للودائع، وتغير اسعار صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات المصرف. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

حاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً و أساسياً من منظومة الحاكمية المؤسسية و حاكمية وثقافة المخاطر لدى المصرف، وذلك من خلال تعزيز قدرة المصرف على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات او التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة ، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال المصرف على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى المصرف (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.
- وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامتثال وعرضها على مجلس الإدارة .

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

- ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة المخاطر :

- ١- تصميم برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على المصرف بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تتحصر بها:
- ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تتدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

مسؤولية دائرة المخاطر (تتمة)

- تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
 - تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض المصرف لمخاطر التركيز.
 - تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة المصرف والتي قد تنعكس على سيولة المصرف وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
 - تتناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها المصرف لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد اعمال المصرف والمخاطر المرتبطة به.
 - يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في المصرف.
 - تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علما ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي العراقي بشكل سنوي.
 - ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها المصرف، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في المصرف عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي.
 - ٣- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف وبشكل سنوي.
- تطبيق المصرف للتعثر وآلية معالجة التعثر
- يقوم المصرف باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.
- تطبيق المصرف للتعثر:
- يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩). اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد التعليمات المتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الأكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العراقي.
١. آلية معالجة التعثر:
- يقوم المصرف بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات و المعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل المصرف ما يلي:
- ١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي.
 - ٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق المصرف.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

التصنيف الائتماني الداخلي لدى المصرف وألية عمله:

يقوم المصرف بتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس ايجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.

تصنيف مخاطر العميل Obligor Risk Rating (ORR) ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية:

١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها

٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل

٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية:

قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية و المديونية و هيكل رأس المال وغيرها.

وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الآتي:

- اثر تنوع أنشطة العميل

- هيكل رأس المال

- سياسة التمويل المعتمدة

- تقييم السيولة

- الإدارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتساب التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء Probability of Default (PD).

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية :

١. المكونات الأساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية :

• مراحل تصنيف العملاء (Staging)

• نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).

• نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .

• التعرض عند التعثر EAD.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية (تتمة)

٢. معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل احد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩)، حيث تم تصنيف الادوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالاضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

٣. احتمالية التعثر (Probability of Default – PD)

محفظة الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية ومن خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للعراق.

محفظة الافراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية .

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لادوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفاة وقائمة الدخل الشامل الآخر على أساس افراي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للمصرف والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني ومخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

٤. التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default – EAD)

يعرف على انه حجم المديونية التي قد يتعرض لها المصرف لاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرية والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

يتبنى المصرف الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي العراقي وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

مسؤوليات مجلس الادارة :

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للمصرف.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المصرف وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للمصرف على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في المصرف وبإشراف من مجلس إدارة المصرف ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية المصرف ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وألية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية او الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديدا واضحا لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في المصرف وتحديدا إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات او التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة وألية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار .
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للمصرف.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية المصرف وسياسة التسعير .
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على أي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامتثال:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (٩).
- مراقبة التوائم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي و النصيحة في ديون المصرف غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامتثال :

- التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

مسؤوليات دائرة المخاطر

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار .
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للمصرف وفقا لمبادئ المعيار رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في المصرف بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي العراقي.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

تخضع جميع التعرضات الائتمانية / الادوات المالية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لإعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني مابين المراحل الثلاث:

المرحلة (١) : تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادته كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي او ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ إعداد البيانات المالية، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون ١٢ شهرا قادمة .

المرحلة (٢): تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادته كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع احداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.

المرحلة (٣): وتتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقا للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي، وبالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها مع الفوائد المحتسبة عليها.

فيما يلي ابرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية :

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقرض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى المصرف مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقرض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل اوالمقرض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقرض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر .
- احتمالية دخول المقرض في إجراءات إشهار إفلاس .
- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل المصرف في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

الآخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للمحافظ الائتمانية المعلومات التاريخية والاضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات جوهرية يمكن الاعتماد عليها من قبل المصرف.

حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية وتوقعاتها بثلاث سيناريوهات ولكل من نسب (الناتج المحلي الإجمالي و البطالة و التضخم و مؤشر اسعار العقارات و اسعار الفائدة ومؤشرات اخرى) وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي والبنك المركزي العراقي فيما يخص العراق.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من المصرف والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمصرف (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٤٣,٨٠٨,٩٨٠	٥١,٠٨٨,٤٨١
٩,٠٥٠,١٩٥	١٢,٦٠٥,٨٠٥
١٣,٥٩٠,٩٩٠	-
٣٢٢,٣٧٧,٠٩٧	٢٠٦,٣٠٨,٤٤٦
٢٩,٩٠٦,٢٢٦	٢١,٥٠١,٦٦٧
٢٢٩,٦٧٣	٢٢٩,٦٧٣
١٩١,٣٠٦	١٩١,٣٠٦
(١٨,٩٤٦)	(٣٨٩,٨٨٤)
٤١٩,١٣٥,٥٢١	٢٩١,٥٣٥,٤٩٤

نقد في الخزينة

نقد في الصرافات الآلية

نقد في الطريق

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

الحسابات الجارية

احتياطي نقدي قانوني*

احتياطي تأمينات خطابات ضمان**

أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي (تنمة)

* تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.
** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١,٧٤٨,٠٧١	٣,٩٣٩,٢٠٨
٣٤,٤٠٥,٥٢٠	٢١,٠٩٤,١٠٢
١٢,٢٩٩,٦٩١	٢١,٦٦١,٩٧٤
(١,١٠١,٣٤١)	(١,٠٩٣,٣٧٤)
٤٧,٣٥١,٩٤١	٤٥,٦٠١,٩١٠

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

أرصدة لدى المصارف	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة تصنيف عالية	٣٧,٩٤٣,٣٢١	٧,٦٩٠,٣٨٤	١,٠٦١,٥٧٩	٤٦,٦٩٥,٢٨٤
درجة تصنيف عادية	-	-	-	-
منخفضة القيمة مطروحا منها	-	-	-	-
الفوائد المعلقة	٣٧,٩٤٣,٣٢١	٧,٦٩٠,٣٨٤	١,٠٦١,٥٧٩	٤٦,٦٩٥,٢٨٤
يطرح: مخصص الخسائر	(٢٣,٥٩٢)	(٨,٢٠٣)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(١,٠٩٣,٣٧٤)
الائتمانية المتوقعة*	٣٧,٩١٩,٧٢٩	٧,٦٨٢,١٨١	-	٤٥,٦٠١,٩١٠

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٤٧,٣٩١,٧٠٣	-	٢٠,٧٤٩,٢٩٩	٢٦,٦٤٢,٤٠٤	درجة تصنيف عادية
١,٠٦١,٥٧٩	١,٠٦١,٥٧٩	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها
٤٨,٤٥٣,٢٨٢	١,٠٦١,٥٧٩	٢٠,٧٤٩,٢٩٩	٢٦,٦٤٢,٤٠٤	الفوائد المعلقة
(١,١٠١,٣٤١)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(١٦,١٧٠)	(٢٣,٥٩٢)	يطرح: مخصص الخسائر
٤٧,٣٥١,٩٤١	-	٢٠,٧٣٣,١٢٩	٢٦,٦١٨,٨١٢	الائتمانية المتوقعة*

* الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما موضح في الجدول أدناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
(١,١٠١,٣٤١)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(١٦,١٧٠)	(٢٣,٥٩٢)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٧,٩٦٧	-	٧,٩٦٧	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٠٩٣,٣٧٤)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(٨,٢٠٣)	(٢٣,٥٩٢)	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
(٢,٠٧٢,٤٤٦)	(١,١٢٦,٩٧٦)	-	(٩٤٥,٤٧٠)	المحول من المرحلة ١
-	(٩٠٠)	(٦٢٤,١٠٠)	٦٢٥,٠٠٠	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	٤٩٠,٠٠٠	(٤٩٠,٠٠٠)	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٢٠,٢٨٠	(٢٠٤,١٢٦)	١,٠٩٧,٩٣٠	٧٢٦,٤٧٦	تعديلات سعر الصرف
(٦٤٩,١٧٥)	(٢١٩,٥٧٧)	-	(٤٢٩,٥٩٨)	كما في نهاية السنة
(١,١٠١,٣٤١)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(١٦,١٧٠)	(٢٣,٥٩٢)	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٢٧,٧٩٥,٩٢٩	٢٢٤,٥٣٦,٢٣٧
١٦,٤١٤,١٣٦	١٨,٤٥٠,٤٩٦
٢٤٤,٢١٠,٠٦٥	٢٤٢,٩٨٦,٧٣٣
(٢٣٢,٠٢٢)	(٣١٢,١٨٣)
(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	(١٠,٥٩٧,٩٧٤)
٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧	٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦

قروض ممنوحة *

حسابات جارية مدينة

تنزل:

فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٥ ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٥,٧٣١,٤٥٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: مبلغ (٦,٤٦٨,٦٥٦) ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٨٧٣,٤٧٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، أي ما نسبته (٣.٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ إجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٣٥,٨٢٩,٧٧٩) ألف دينار عراقي ومبلغ (٣٦,٤٥٥,٦٧٤) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. خلال سنة ٢٠٢٤ تم استرداد جزء من مبلغ الديون المنقولة خارج الميزانية بمقدار ٦٢٥,٨٩٥ ألف دينار عراقي وتم عكسها في قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٣٤,١١٣,٩٥٦	-	١٨,١٠٣,٣٠٤	٢١٦,٠١٠,٦٥٢
-	-	-	-
٨,٥٦٠,٥٩٤	٨,٥٦٠,٥٩٤	-	-
٢٤٢,٦٧٤,٥٥٠	٨,٥٦٠,٥٩٤	١٨,١٠٣,٣٠٤	٢١٦,٠١٠,٦٥٢
(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	(٧,٥٣٨,٠٩٤)	(١,٧٧٢,٠٩٦)	(١,٢٨٧,٧٨٤)
٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	١,٠٢٢,٥٠٠	١٦,٣٣١,٢٠٨	٢١٤,٧٢٢,٨٦٨

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة مطروحاً منها

الفوائد المعلقة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية المتوقعة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
-	-	-	-
٢٢٤,٢٦٧,٢٧٠	١٢,٢٤٤,٢٣٦	-	٢٣٦,٥١١,٥٠٦
-	-	٧,٤٦٦,٥٣٧	٧,٤٦٦,٥٣٧
٢٢٤,٢٦٧,٢٧٠	١٢,٢٤٤,٢٣٦	٧,٤٦٦,٥٣٧	٢٤٣,٩٧٨,٠٤٣
(٨,٢٩٦,٨٨٨)	(٣,٥٣٢,٥٥١)	(٧,٤٦٦,٥٣٧)	(١٩,٢٩٥,٩٧٦)
٢١٥,٩٧٠,٣٨٢	٨,٧١١,٦٨٥	-	٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧

بطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية المتوقعة

أ. الفوائد المعطاة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعطاة:

٢٠٢٤	الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الشركات الصغيرة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٣٢,٠٢٢	-	-	-	٢٣٢,٠٢٢	٢٣٢,٠٢٢
٨٠,١٦١	-	-	-	٨٠,١٦١	٨٠,١٦١
٣١٢,١٨٣	-	-	-	-	٣١٢,١٨٣
٢٠٢٣	الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الشركات الصغيرة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٠,٤٩٣	-	-	-	٢٠٠,٤٩٣	٢٠٠,٤٩٣
٣١,٥٢٩	-	-	-	-	٣١,٥٢٩
٢٣٢,٠٢٢	-	-	-	-	٢٣٢,٠٢٢

رصيد بداية السنة

إضافة

رصيد نهاية السنة

رصيد بداية السنة

إضافة

رصيد نهاية السنة

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تنمة)

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	(٧,٤٦٦,٥٣٧)	(٣,٥٣٢,٥٥١)	(٨,٢٩٦,٨٨٨)	كما في ١ كانون الثاني
-	(٢٤,٠٧٠)	(٧٥,٣١٨)	٩٩,٣٨٨	المحول من المرحلة ١
-	(٥٩٧,٩١٧)	٣,٠٣٥,٨٩٢	(٢,٤٣٧,٩٧٥)	المحول من المرحلة ٢
-	٨,٦٧٥,٦٩٧	(٦٣٤,٦١٣)	(٨,٠٤١,٠٨٤)	المحول من المرحلة ٣
٨,٦٩٨,٠٠٢	(٨,١٢٥,٢٦٧)	(٥٦٥,٥٠٦)	١٧,٣٨٨,٧٧٥	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	(٧,٥٣٨,٠٩٤)	(١,٧٧٢,٠٩٦)	(١,٢٨٧,٧٨٤)	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٧,٨٣٢,٧٨٨)	(٧,٤١٢,٦٧٨)	(١٠٦,٦٨٥)	(٣١٣,٤٢٥)	كما في ١ كانون الثاني
-	(١٠١,٢٤١)	(١٠,٠٨٨)	١١١,٣٢٩	المحول من المرحلة ١
-	(١٨,١٧١)	٧٨,٥٠٨	(٦٠,٣٣٧)	المحول من المرحلة ٢
-	٣,١٨٥,٣١٨	(٥٨٨,٦٣٩)	(٢,٥٩٦,٦٧٩)	المحول من المرحلة ٣
(١١,٩٨٦,٩٠٥)	(٣,٦٢٦,٥٦١)	(٢,٩٠٦,٣١٩)	(٥,٤٥٤,٠٢٥)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٣,٧١٧	٥٠٦,٧٩٦	٦٧٢	١٦,٢٤٩	تعديلات سعر الصرف
(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	(٧,٤٦٦,٥٣٧)	(٣,٥٣٢,٥٥١)	(٨,٢٩٦,٨٨٨)	كما في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٦. استثمار في شركات حليفة

القيمة الحالية للاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
٤,٨٠٢,١٩٢	٥,٢٢٩,٩٨١	%٣١.٨	%٣١.٨	العراق	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٤,٨٠٢,١٩٢	٥,٢٢٩,٩٨١				

يبين الجدول التالي الحركة على حساب الاستثمار في الشركات الحليفة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٣٩٧,٨٤٠	٤,٨٠٢,١٩٢	رصيد بداية السنة
٣,٠٣٨,٨٦٣	-	إضافات - شراء أسهم جديدة
(٦٣٤,٥١١)	٤٢٧,٧٨٩	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة للسنة الحالية
٤,٨٠٢,١٩٢	٥,٢٢٩,٩٨١	رصيد نهاية السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,١٤٤,٢٤٣	٢,١٣٤,٨٢٨
٢,١٤٤,٢٤٣	٢,١٣٤,٨٢٨

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,١٠٢,٠٧٣	٢,١٤٤,٢٤٣
٧,٩٥٦	-
٢,١١٠,٠٢٩	٢,١٤٤,٢٤٣
٣٤,٢١٤	(٩,٤١٥)
٢,١٤٤,٢٤٣	٢,١٣٤,٨٢٨

رصيد بداية السنة

إضافات - شراء أسهم جديدة

إحتياطي التغير في القيمة العادلة

رصيد نهاية السنة

يبين الجدول التالي الحركة على إحتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٦٤,٤٤٤	٢٩٨,٦٥٨
٣٤,٢١٤	(٩,٤١٥)
٢٩٨,٦٥٨	٢٨٩,٢٤٣

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	حق استخدام	أنظمة	وسائط نقل	ثلاث وأجهزة مكاتب		الات ومعدات	مباني	أراضي	٢٠٢٤
				ديتار عراقي	ديتار عراقي	ديتار عراقي	ديتار عراقي	ديتار عراقي	
(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	
٢٨,٧٦٢,٦٢٧	٣٤٤,٨٦٥	١,٧٣٠,٤٩٩	١,٠٧٦,٩٦٨	٤,٧٦٥,١٧٥	٥,٠٠٧,٩٧٦	٧,٠٥٧,٥٥٧	٨,٧٨٠,٠٨٧		التكلفة:
٤٦٥,٠٣٨	٢١٣,٢٨٥	٩٨,٦١٥	-	١٣٤,٧٦٥	١٤,٩٦٧	٣,٤٠٦	-		بداية السنة
(١,١٤٤,٩٤٨)	-	(٧٢٠)	-	(١٣٣,٥٦٧)	(٤٣,٠٦١)	-	(٥٨٠,٠٠٠)		إضافات
٢,٦٥٨,٩١٨	-	١,٥١٥,٢٩٥	٨٤,٤٨٠	٣٨٠,٩٤٠	٥٩٨,٥٧٢	٧٩,٦٣١	-		الاستبعادات
٣٠,٧٤١,٦٢٥	٥٥٨,١٥٠	٣,٣٤٣,٦٨٩	١,١٦١,٤٤٨	٥,١٤٧,٣١٣	٥,١٩٠,٨٥٤	٧,١٤٠,٠٩٤	٨,٢٠٠,٠٨٧		تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
									نهاية السنة
٩,١٣٣,١٤٠	٣٠٥,١٧٩	١,٠٧٧,٥٦٠	٨٠٤,٠١١	٣,٧٠٧,٤١٢	٣,٢٦٩,٥٧١	٩٧٤,٤٠٧	-		الإستهلاك المراكم:
١,٧٣٨,٤٤٣	٨٥,٨٠٦	٢٣٦,٥٠٥	١٣١,١٤٧	٤٦٩,٠١١	٦٧٢,٦٠٧	١٤٣,١٦٧	-		بداية السنة
(٤٤٩,٣٤٨)	-	-	-	(١١٤,٣١٦)	(٣٣٥,٠٣٢)	-	-		المحطل للسنة
١٠,٤٢٢,٠٣٥	٣٩٠,٩٨٥	١,٣٠٩,٠٦٥	٩٣٥,١٥٨	٤,٠٦٢,١٠٧	٢,٦٠٧,١٤٦	١,١١٧,٥٧٤	-		الاستبعادات
٢٠,٣١٩,٦٠٠	١٦٧,١٦٥	٢,٠٣٤,٦٢٤	٢٢٦,٢٩٠	١,٠٨٥,٢٠٦	٢,٥٨٣,٧٠٨	٦,٠٢٢,٥٢٠	٨,٢٠٠,٠٨٧		نهاية السنة
									صافي القيمة الدفترية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

حق استخدام	الموجودات	البنية	وسائط نقل	وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي
المجموع	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٥,٥٦٢,٤٧٠	٣٤٤,٨٦٥	١,٤١٣,٩٧٠	٩٣٠,٢٧٧	٣,٩٦٧,٥٩٥	٣,٠٩٨,٤٢٨	٧,٠٢٧,٢٤٨	٨,٧٨٠,٠٨٧
٥٢٦,٨١٥	-	١٤,٦٠٠	-	٢٥٦,٧٠٤	٢٤١,٠٠٨	١٤,٥٠٣	-
(٣٨,٩٤٥)	-	(٢,٩٢٠)	-	(٣٤,٧١٥)	(١,٣١٠)	-	-
٢,٧١٢,٢٨٧	-	٣٠٤,٨٤٩	١٤٦,٦٩١	٥٧٥,٥٩١	١,٦٦٩,٨٥٠	١٥,٣٠٦	-
٢٨,٧٦٢,٦٦٧	٣٤٤,٨٦٥	١,٧٣٠,٤٩٩	١,٠٧٦,٩٦٨	٤,٧٦٥,١٧٥	٥,٠٠٧,٩٧٦	٧,٠٥٧,٥٥٧	٨,٧٨٠,٠٨٧
٧,٧٤٦,١٢٢	٢١٦,٦٣٨	٨٤٧,٥٦٩	٦٨٠,٦٥٦	٣,٣٥٥,١٩٠	١,٨١٣,٤٩١	٨٣٢,٥٧٨	-
١,٤١٦,٦٩٣	٨٨,٥٤١	٢٢٧,٥٩٦	١٢٣,٣٥٥	٣٧٧,٩٨٢	٤٥٧,٣٩٠	١٤١,٨٢٩	-
(٢٩,٦٧٥)	-	(٢,٦٠٥)	-	(٢٥,٧٦٠)	(١,٣١٠)	-	-
٩,١٣٣,١٤٠	٣٠٥,١٧٩	١,٠٧٢,٥٦٠	٨٠٤,٠١١	٣,٧٠٧,٤١٢	٢,٢٦٩,٥٧١	٩٧٤,٤٠٧	-
١٩,٦٢٩,٤٨٧	٣٩,٦٨٦	٦٥٧,٩٣٩	٢٧٢,٩٥٧	١,٠٥٧,٧٦٣	٢,٧٣٨,٤٠٥	٦,٠٨٢,٦٥٠	٨,٧٨٠,٠٨٧
التكلفة:							
بداية السنة							
إضافات							
استبعادات							
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ							
نهاية السنة							
الإستهلاك المزاكم:							
بداية السنة							
المعمل السنة							
استبعادات							
نهاية السنة							
صافي القيمة التخيرية							

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٩. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٥٢٤,١٥٠	١,٤٣٤,٨٨٩	رصيد بداية السنة
٦٢٣,٠٢٦	٢,٠٠٥,٢٨٦	إضافات خلال السنة
(٢,٧١٢,٢٨٧)	(٢,٦٥٨,٩١٨)	تحويل الى ممتلكات ومعدات
١,٤٣٤,٨٨٩	٧٨١,٢٥٧	رصيد نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٢٩,٢٢٦,٨٠٧	دفعات مقدمة على حساب تأسيس فرع للمصرف في تركيا
١٠,٢٧٧,٩٧٣	٨,٨٥٩,٠٦٧	تسويات بطاقات ماستر كارد مع شركة أموال
١٦,٣٠٤,٩٤٢	٥,٤٣٣,١٤٥	دفعات مقدمة مع شركة ميبس
٤,٤٥٠,٤٧١	٣,٨٦٣,٣٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٠٧٠,١٤٦	٣,٢٩١,٦٤٨	تأمينات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية أخرى
٨٦٤,٤٩١	١,٠٠٥,٤٩٩	الفوائد المستحقة على القروض
١,٠٠٤	٢٤,٨٢٧	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
٦٠٧,٠٧٠	٦٠٨,٩٤٤	أخرى
٣٨,٥٧٦,٠٩٧	٥٢,٣١٣,٣٢٠	

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2024

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناءً على ما ورد في متطلبات الحوكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2024.

- 1- مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2024 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره بالإضافة الى تقريره السابق والمتعلقة في بيانات العام 2023 وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال العام 2024 .
- 2- اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دأره التدقيق الداخلي لمصرف آشور وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
- 3- تؤكد اللجنة على دعم التوسع في عمليات الدفع الالكتروني بشكل عام و توطيئ الرواتب لموظفي القطاع العام.
- 4- تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلاحية نظام الرقابة الداخلي .
- 5- تدعم اللجنة وضع اجراءات العمل المكتوبة واعادة توزيع الصلاحيات.
- 6- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالانتماء وضوابط مكافحة غسل الاموال إضافة الى النشاطات الانتمائية والاستثمارية ، لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها .
- 7- تتابع اللجنة نشاط القسم القانوني بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد حيث تؤيد اللجنة جميع الاجراءات المتخذة وتوصي بمزيد من الجهود لاستحصل تلك الديون .
- 8- تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2024 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه و تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه باحكام القانون.
- 9- عملت اللجنة على متابعة تبني المصرف الانصاح عن البيانات الربع سنوية وفق معيار رقم 34 حيث تم العمل على اصدار البيانات الربعية لعام 2024 مراجعة من مراقبي الحسابات وفقاً للمعايير الدولية وتم اقرار هذه البيانات.
- 10- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي اشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة اجراءاته . لذلك تؤكد سلامة كافة الاجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان اداءه خلال السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلاحية مركزه المالي .


د. بكر ابراهيم محمود
رئيس اللجنة


د. طارق علي جاسم
عضو


د. سلوان حافظ مجيد
عضو



مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	أفراد	شركات كبرى	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٤,٣٧٠,٥٧٨	٦٥,٦٨٣,٩٥٨	١١٠,٠٥٤,٥٣٦
ودائع توفير	١١,٨٩٢,٧٤٩	-	١١,٨٩٢,٧٤٩
ودائع لأجل	٢,٨١١,٣٣٠	٢,٢٣٦,٦٦٧	٥,٠٤٧,٩٩٧
	٥٩,٠٧٤,٦٥٧	٦٧,٩٢٠,٦٢٥	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢

٢٠٢٣	أفراد	شركات كبرى	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠٤,٠٣٠,١٩٨	٨٦,٣٣٧,٣٩٤	١٩٠,٣٦٧,٥٩٢
ودائع توفير	١٣,١٠٢,٥١٢	-	١٣,١٠٢,٥١٢
ودائع لأجل	٣,٧٥٥,٣٨٢	٢,٤١٨,٦٦٧	٦,١٧٤,٠٤٩
	١٢٠,٨٨٨,٠٩٢	٨٨,٧٥٦,٠٦١	٢٠٩,٦٤٤,١٥٣

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٠٩,٧٣٩,٤٢٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨٧٪) من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: مبلغ ١٩٠,٣٦٧,٥٩٢ دينار عراقي أي ما نسبته (٩١٪)).

١٢. تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٨٥٥,١٨٠	٢,٣٧٩,٢١٩
٢٢٩,٢٧٩	٩٩,٢٧٩
١٠,٠٤١	-
٣,٠٩٤,٥٠٠	٢,٤٧٨,٤٩٨

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات لقاء بطاقات الائتمان

تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٣. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٩١,٦٩٠,٨٧٤	١٧٣,٩٠٥,٤٨٧
٣٦٩,٧٤٦	٣٦٩,٧٤٦
٧٤٦,٧٠٠	٧٤٦,٧٠٠
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧
١٩٢,٨٢٦,٥٢٧	١٧٥,٠٤١,١٤٠

البنك المركزي العراقي *

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة **

قرض مجموعة الحنظل الدولية

الشركة العراقية للكفالات المصرفية

* حصل المصرف على قروض من البنك المركزي العراقي بهدف إعادة اقراضها الى الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة مناسبة وبشروط ملائمة لتوفير التمويل اللازم لها وبما يمكنها من تلبية احتياجاتها التمويلية وتسيير أعمالها التشغيلية ومساهمة من البنك المركزي في إحداث النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. مقابل ذلك يقوم البنك المركزي العراقي باستقطاع فائدة بنسبة ٠,٥٪ من أصل القرض عند المنح وبعد ذلك يتم التسديد بشكل فصلي ويتم استقطاعها مباشرة من رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي.

يمثل الجدول التالي الحركة على الأموال المقترضة التي حصل عليها المصرف من البنك المركزي العراقي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٥,٧٥٨,٦٦٠	١٩١,٦٩٠,٨٧٤
٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(١٨,٠٦٧,٧٨٦)	(١٧,٨٨٥,٣٨٧)
١٩١,٦٩٠,٨٧٤	١٧٣,٩٠٥,٤٨٧

الرصيد بداية السنة

الإضافات خلال السنة

التسديدات خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

** بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٢، تقوم الشركة العراقية بمنح مصرف آشور تخصيصات بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأقراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة وأمناء ومشروع برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق حسب الاتفاقية وذلك مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تحصيلها من تلك الفئات. مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لكل من قرض مشروع التجارة والأمناء ذات الرسوم البالغة ٣٪ بواقع فصلي وقرض برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق ذات الرسوم البالغة ١,٥٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف عن ١٠٪.

١٤. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣,٥٢٨,٨٠١	٣,٤٣٨,٨٠١
-	-
٤٣٥,٢٤٠	٥٤٩,١٨٥
٣,٩٦٤,٠٤١	٣,٩٨٧,٩٨٦

مخصصات متنوعة

مخصص الرواتب الإضافية

مخصص إجازات الموظفين

إن الحركة على مخصصات متنوعة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣٠,٢٤١,٤٤٨	٣,٩٦٤,٠٤١
-	١١٣,٩٤٥
(٢٦,٢٧٧,٤٠٧)	(٩٠,٠٠٠)
٣,٩٦٤,٠٤١	٣,٩٨٧,٩٨٦

رصيد بداية السنة

تخصيصات خلال السنة

استبعادات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

١٥. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٤,٨٥٣,٢٤١	٥,٦٨٨,٧٦٠
٦,٤٠٧,٠٨٧	٣,٤٤٥,٣٩٧
(٥,٥٧١,٥٦٨)	(٦,٤٠٧,٠٨٧)
٥,٦٨٨,٧٦٠	٢,٧٢٧,٠٧٠

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل للسنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣١,٣٨٢,٣٤٧	١٦,٩٩٧,٠١١
(٤,٥٢٨,٥١٠)	(١,١٢٥,٩٢٤)
١٥,٨٦٠,٠٧٨	٧,٠٩٨,٢٢٨
٤٢,٧١٣,٩١٥	٢٢,٩٦٩,٣١٥
٦,٤٠٧,٠٨٧	٣,٤٤٥,٣٩٧
%٢٠	%٢٠

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب ١٥%

نسبة الضريبة الفعلية

دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة ٢٠٢٣ وتم الحصول على ائصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وبانتظار التسوية النهائية.

١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٣,٦٨٠,٨٦٥	٩,٤٩٢,٦٦٤
٣,٥٥٨,٣٤٠	٢,٧٢٦,١٦٩
١,٤٨٥,٤٣٣	١,٦٧٨,٣٧٤
٢٣٤,٢٥٠	١,٠٣٤,٣١٠
٧٢٧,٠٥٢	٦٩٨,٨٨٤
٧٠٦,٥٩٣	٨٦٦,٧٢٤
١١٧,٤٩٢	١٨٧,٨٤٥
٧٣,٦٤٢	١٧٥,٣٦٣
١١٦,٠٢٣	١١٨,٥٣٨
١١٤,٢٢٩	١٠٣,٦١١
٣٦,٣٧٩	٤٠,٤١٨
٣٥,١٤٣	٦١,٥٣١
٦٣٨,٠٠٠	١٤,٩٨٤
٩,٨٧٦	١,٢٥٤
١١,٥٥٤,٢٩٥	-
٢,٦١٢,٤٨٦	١,١٨١,٧٦٤
٣٥,٧٠٠,٠٩٨	١٨,٣٨٢,٤٣٣

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

حسابات موردين

شيكات بنكية مصدقة

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات

توزيعات أرباح مستحقة

التأمين على حياة المقترضين

حوالات خارجية واردة قيد التنفيذ

التزامات عقود التأجير التمويلي

أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين

تأمينات مستلمة

الفوائد المستحقة وغير المدفوعة

استقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)

مبالغ تحت التسوية

مخصص خسائر انتعائية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة*

حسابات موني غرام

أخرى

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٦. مطلوبات أخرى (تتمة)

* ان الحركة على مخصص الخسائر المتوقعة الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة موضحة كما في الجدول ادناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٩,٨٧٦)	-	-	(٩,٨٧٦)	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٨,٦٢٢	-	-	٨,٦٢٢	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٢٥٤)	-	-	(١,٢٥٤)	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٦٧٦,٥٨٤)	(٦٣١,٩٩٧)	(١,٧٠٠)	(٤٢,٨٨٧)	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	١,٧٠٠	(١,٧٠٠)	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٥٩٧,٧٤٨	٥٦٨,٢٠٨	-	٢٩,٥٤٠	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨,٩٦٠	٦٣,٧٨٩	-	٥,١٧١	تعديلات سعر الصرف
(٩,٨٧٦)	-	-	(٩,٨٧٦)	كما في نهاية السنة

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم بقيمة ١ دينار عراقي لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

١٨. احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يفتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

١٩. الفوائد الدائنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	الأفراد
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	الشركات الكبرى
٥,٠٧٥,١٤٢	٥,٨٣٩,٥٥٦	شركات صغيرة ومتوسطة
١,٥٨٠,٠٣٤	٩٩١,٦٩٤	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
-	٨٤٤	
٢,٩٦٩,٨٧٨	٤,٢٢٣,٣٣٤	
٩,٦٢٥,٠٥٤	١١,٠٥٥,٤٢٨	

٢٠. الفوائد المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢٩٠,٧٩٩	٢٥٥,٤٢٥
٢٥١,٣٩٠	٢١٠,٦١٩
٥٠,٠٠٠	٣١,١٢٢
٢٣,٩٣٥	١٦,٧٠١
٦١٦,١٢٤	٥١٣,٨٦٧

ودائع توفير
ودائع لأجل
الاقتراض الداخلي/مبادرات البنك المركزي
عقود ايجار

٢١. صافي ايرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١,١٩٥,٢٨٠	١,٦٧٩,٢٩٩
٣,٥١٣,٤٦١	٣١١,٣٦٢
٣٣٢,٥٥٠	١٧٢,٥٦٦
٩,٧٠١,٩٥٦	٩,١٠٦
(٢٠٢,٧٠٧)	(٩٧,٣٥٦)
١٤,٥٤٠,٢٤٠	٢,٠٧٤,٩٧٧

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات العمليات المصرفية
عمولات تسهيلات غير مباشرة
ايرادات حوالات موني كرام
بنزل: عمولات مدينة مدفوعة

٢٢. ايرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١٠,١١٦,٢٩٨	٢,٩٠٠,٠٠٠
٣,٥٨٦,٣٥٠	٢,١٧٥,٣٩٦
١,٧٤٠,٤٨٧	٢,٠٨٥,٤٠٥
٣٠٤,٩٤٨	٣٥٠,٠٥٢
٢٠٧,٣٣١	١٦٣,٦٩١
٤٢٤,٢٦٤	٧٩٢,٤٣٣
١٦,٣٧٩,٦٧٨	٨,٤٦٦,٩٧٧

دعم من اطراف ذات علاقة (مجموعة الحنظل)
ايرادات بطاقات فيزا
عمولات مصرفية متنوعة
فوائد معلقة محصلة
عمولة اصدار سفاتج وشيكات
أخرى

٢٣. أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية

تتضمن ارقام المقارنة خسائر تقييم للموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بالعملات الأجنبية بما يقارب مبلغ (١٥,٠٧٠,٥٨٩,٠٠٠) دينار عراقي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ناتجة عن تغيير سعر صرف الدينار العراقي مقابل دولار امريكي من ١,٤٦٠ إلى ١,٣١٠ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣. وسببت الايرادات الناتج عن العمليات المصرفية خلال السنة في انخفاض الخسارة لتصل الى مبلغ (٨,١٥٦,٧٩٢,٠٠٠) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,٥٧٥,٥٣٤	٤,٨٦٦,٦٤٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٩٨,٤٩٣	٣٢٧,٣٧٧	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٤٤,٨٣٢	٩٨,٨٨٨	السفر والايافاد
٨٧,٩٢٣	٤٢,٣٥٨	تأمين الموظفين
٤٨,١٢٨	١٦,٩٦٥	تدريب الموظفين
٨,٤٦٣	٧,٤٠٠	أجور نقل العاملين
٦,١٦٣,٣٧٣	٥,٣٥٩,٦٣٧	

٢٥. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٣٧٨,٨٣٦	١,٢٠٤,٨٣٦	غرامات البنك المركزي
١,٤٩٣,٦٩٥	١,٢٥٤,٨٣٥	خدمات مصرفية
٨٧٤,٣٧٥	٨٧٩,٥٢٥	خدمات مهنية واستشارات
٧٧٦,٦٩٤	٨٣٠,٩٦٦	أمن وحماية
٧٧٤,٣٩٩	٧٧٠,١٢٥	صيانة
٥٣٩,١٥٩	٦٩٠,٢٢٩	اتصالات وانترنت
١٧٧,٠١٦	٣٠٩,٧٦٩	اشتراكات ورسوم ورخص
٧٥٧,٢٣٥	٢١٦,٩٨٨	اعلانات
١٥٣,٠٥١	١٧٢,١٣٩	الوقود والزيوت
٣٤٣,٤٧٧	١١٧,٢٣٧	ضرائب ورسوم
١٤٦,٩٤٩	٧٤,٧٨٦	لوازم وخدمات
٤٤,٩٢٣	٨٢,١٢٩	ماء وكهرباء
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	اتعاب تدقيق الحسابات
٢,٧٢٥	٦٦,١٨٣	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٧,٠٣١	٤١,٦٦٤	أجور نقل
٩٢,٠٨٩	٤١,٥٢٣	مكافآت لغير العاملين
٣١,٨٩٤	٣٠,٦٨٩	خدمات قانونية
٤٠,١٢٧	٢٦,٠٣٠	ضيافة
١٤٠,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	تبرعات ومساهمات مجتمعية
٣٠,٠٧٠	٢٢,١٥٦	لوازم وقرطاسية
٧٥٠,٥٥٥	٩٨٣,١٥٤	مصروفات أخرى
١٠,٦٦٤,٨٠٠	٧,٩١٨,٩٦٣	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٦. إسترادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المجموع	المجموع	المرحلة الاولى
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
(٣٥٣,٨٣٧)	(٣٧٠,٩٣٨)	-
١,٦٢٠,٢٨٠	٧,٩٦٧	-
(١١,٩٨٦,٩٠٥)	٨,٦٩٨,٠٠٢	(٨,١٢٥,٢٦٧)
٥٩٧,٧٤٨	٨,٦٢٢	-
(١٠,١٢٢,٧١٤)	٨,٣٤٣,٦٥٣	(٨,١٢٥,٢٦٧)
		(٩٢٨,٤٧٧)
		١٧,٣٩٧,٣٩٧

نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٢٧. حصة السهم من الربح

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٤,٩٧٥,٢٦٠	١٣,٥٥١,٦١٤	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٠٠	٠/٥٤	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

٢٨. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤١٠,١٠٤,٢٧٢	٢٧٩,٣١٩,٥٧٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨,٤٥٣,٢٨٢	٤٦,٦٩٥,٢٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٠٥٠,١٩٥	١٢,٦٠٥,٨٠٥	نقد في الصرافات الآلية
		ينزل:
(٢٩,٩٠٦,٢٢٦)	(٢١,٥٠١,٦٦٧)	احتياطي نقدي قانوني
(٢٢٩,٦٧٣)	(٢٢٩,٦٧٣)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(١٩١,٣٠٦)	(١٩١,٣٠٦)	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٤٣٧,٢٨٠,٥٤٤	٣١٦,٦٩٨,٠١٦	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٩. الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة.

تمت خلال الفترة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وئمم دائنة ومدينة ومصاريف تشغيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي:

٢٠٢٤	ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	فوائد وعمولات دائنة	فوائد وعمولات مدينة	مصاريف تشغيلية أخرى	إيرادات أخرى	رواتب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤,٧٧٢,٠٦٧	-	-	-	-	-	-
المساهمين						
الإدارة العليا:						
أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-
الشركات التابعة	٧,٢٢٤,٢٨٦	٨٥٣,٥٩٩	-	١,٢١٩,٢٥٠	-	-
الشركات المساهم بها:						
الشركة العراقية للكفالات	١٨,٨٣٦	٧٤٢	-	-	-	-
ش/الاموال لخدمات الصيرفة	٣,٨٨٥,٧٥١	-	٤,٧٠٩	-	-	-
سوق اربيل للأوراق المالية	٣١٤	١٦٤	-	-	-	-
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٥٦٠,٥٠٦	٨٥,٨٧٣	٣,٧٨٩	-	-	-
٢٠٢٣	ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	فوائد وعمولات دائنة	فوائد وعمولات مدينة	مصاريف تشغيلية أخرى	إيرادات أخرى	رواتب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤,٥٦٠,٠٢١	٢١٤,٣٣٨	-	-	-	-	-
المساهمين						
الإدارة العليا:						
أعضاء مجلس الإدارة	١,٨٢٩,٤٩٧	٥٨,٩٤٨	١,٤٩٢	-	-	٢٩٩,٠٣٠
الشركات التابعة	١١,١٠٩,٢٤٨	٢٠٩,٠٤٦	-	٦٤٤,٩٤٥	١٠,١١٦,٢٩٨	-
الشركات المساهم بها:						
الشركة العراقية للكفالات	٣٤,٩١١	٤,١٦٧	٢,٥٤٨	-	-	-
ش/الاموال لخدمات الصيرفة	١١,٨٩٨,٠٣٤	٢٠,٩٣٧	٥,٤١٤	٦٥٢,٠٨٥	-	-
سوق اربيل للأوراق المالية	٤٩٦	١,١٧٢	-	-	-	-
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٣٩١,٦٢٤	٧٧٣٤	٣,٧٨٩	-	-	-

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة للمصرف:

تحديد طرق التقييم والمنخلات المستخدمة للقيمة العادلة					
العلاقة بين المنخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	منخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمنخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول	
				٢٠٢٤	٢٠٢٣
موجودات المالية بالقيمة العادلة:					
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الاستثمارات في الشركات الغير مدرجة:					
الشركة العراقية لضمان الودائع					
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	٨٢٢,٢١٦	٨٢٢,٢١٦
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	١٠٢,٤١٨	١٠٢,٤١٨
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	١,٠٦٧,٩٧١	١,٠٦٧,٩٧١
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	١٥١,٦٣٨	١٤٢,٢٢٤
ش/الاموال لخدمات الصيرفة					

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني وأيضا لم تكون هناك تحويلات من/الى المستوى الثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تشمل الأدوات المالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنك المركزي ، والأرصدة مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، والتسهيلات الائتمانية المباشرة ، والموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ودائع العملاء والتأمينات النقدية والاقتراض والالتزامات الأخرى.

القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية.

٣١. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا توجد خطة موقفة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التتني والقوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣٥٢,٦٨٥,٣٥٦	٢٢٧,٨٤١,٢٠٨	بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٧,٣٥١,٩٤١	٤٥,٦٠١,٩١٠	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٥,٥٨٩,٥١٦	٢١٣,٠٨٠,٥٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٨,٤٤٠,٠٧٦	٦,٨١٠,٢٩٣	للأفراد
١٠,٦٥٢,٤٧٥	١٢,١٨٥,٧٨٣	الشركات الكبرى
٣٧,٤٦٠,٠٧٦	٥١,٣٩٧,١٠٦	منشآت صغيرة ومتوسطة
٦٦٢,١٧٩,٤٤٠	٥٥٦,٩١٦,٨٠٠	موجودات أخرى
		مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
٨,٤٢٦,٢٠٣	٣,٢١١,٦٤٩	بنود خارج قائمة المركز المالي
١٠,٠٤١	-	خطابات ضمان
٨,٤٣٦,٢٤٤	٣,٢١١,٦٤٩	اعتمادات مستندية
٦٧٠,٦١٥,٦٨٤	٥٦٠,١٢٨,٤٤٩	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
		إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

٢. جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أفراد و شركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية	-	-	-	-
درجة تصنيف عادية	٢٢٨,٠٠١,٤١٩	٤٦,٦٩٥,٢٨٤	٢٣٤,١١٣,٩٥٦	٥٠٨,٨١٠,٦٥٩
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة	-	-	٨,٥٦٠,٥٩٤	٨,٥٦٠,٥٩٤
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٨٩,٨٨٤)	(١,٠٩٣,٣٧٤)	(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	(١٢,٠٨١,٢٣٢)
كما في نهاية السنة	٢٢٧,٦١١,٥٣٥	٤٥,٦٠١,٩١٠	٢٣٢,٠١٦,٥٧٦	٥٠٥,٢٩٠,٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أفراد و شركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية	-	-	-	-
درجة تصنيف عادية	٣٢٤,٤٧٨,٧٤٩	٤٦,٧٠٥,٢١١	٢٣٦,٥١١,٥٠٦	٦٠٧,٦٩٥,٤٦٦
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة	٤٩٠,٠٠٠	٥٧١,٥٧٩	٧,٤٦٦,٥٣٧	٨,٥٢٨,١١٦
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥١٠,١٩٢)	(٦١٠,٠٩٥)	(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	(٢٠,٤١٦,٢٦٣)
كما في نهاية السنة	٣٢٤,٤٥٨,٥٥٧	٤٦,٦٦٦,٦٩٥	٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧	٥٩٥,٨٠٧,٣١٩

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية، علماً أن المصرف لم يتم بتسجيل اقيام تلك الضمانات في النظام المصرفي الخاص به ولم يأخذ اثر تلك الضمانات عند احتساب المخصصات الائتمانية.

٣. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٧,٨٤١,٢٠٨	-	٢٢٧,٨٤١,٢٠٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٩٣٩,٢٠٨	٤١,٦٦٢,٧٠٢	٤٥,٦٠١,٩١٠
موجودات أخرى	٤٨,٠٩٤,٥١٧	٣,٣٠٢,٥٨٩	٥١,٣٩٧,١٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
للأفراد	٢١٣,٠٨٠,٥٠٠	-	٢١٣,٠٨٠,٥٠٠
الشركات الكبرى	٦,٨١٠,٢٩٣	-	٦,٨١٠,٢٩٣
منشآت صغيرة ومتوسطة	١٢,١٨٥,٧٨٣	-	١٢,١٨٥,٧٨٣
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥١١,٩٥١,٥٠٩	٤٤,٩٦٥,٢٩١	٥٥٦,٩١٦,٨٠٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦١٦,٠٨٣,٣٢٠	٤٦,٠٩٦,١٢٠	٦٦٢,١٧٩,٤٤٠

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) وفق الجدول التالي:

مخصصات

إجمالي	والإيرادات المعقولة	أفراد	خدمات	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٢٧,٨٤١,٢٠٨	-	-	-	-	٢٢٧,٨٤١,٢٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٦٠١,٩١٠	-	-	-	-	٤٥,٦٠١,٩١٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	(١٠,٩١٠,١٥٧)	٢١٤,١٢١,٨٠٦	٢٨,٨٦٤,٩٢٧	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٥١,٣٩٧,١٠٦	-	-	-	-	٥١,٣٩٧,١٠٦	موجودات أخرى
٥٥٦,٩١٦,٨٠٠	(١٠,٩١٠,١٥٧)	٢١٤,١٢١,٨٠٦	٢٨,٨٦٤,٩٢٧	-	٣٢٤,٨٤٠,٣٢٤	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٦٦٢,١٧٩,٤٤٠	(١٩,٥٢٧,٩٩٨)	٢١٧,٦٠٨,٤٤٦	٢٦,٦٠١,٦١٩	-	٤٣٧,٤٩٧,٣٧٣	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسبب مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال، يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢٠٢٤	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة	نقطة أساس	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	١٠	٣٠٦,١٠٠
يورو	١٠	٥٤٩,٠٤٥
جنيه إسترليني	١٠	١٨
درهم إماراتي	١٠	١٩٣,٢١٧
ليرة تركية	١٠	٧٤

٢٠٢٣	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة	نقطة أساس	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	١٠	٧٧٩,٣٨٤
يورو	١٠	٢٥,٤٩١
جنيه إسترليني	١٠	٢٠
درهم إماراتي	١٠	١,٣١٠
ليرة تركية	١٠	١٧٩,٤٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تنبّذ أسعار الفوائد للعمّلات الأخرى بسبب صغر حجم التعامّلات بتلك العمّلات.

٢. مخاطر العمّلات

مخاطر العمّلات الأجنبيّة هي مخاطر تغير قيمة الأدوات الماليّة نتيجة التغير في أسعار العمّلات الأجنبيّة. يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف. يتم مراقبة مركز العمّلات الأجنبيّة بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العمّلات الأجنبيّة ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعمّلات الأجنبيّة الرئيسيّة مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعمّلات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العمّلات الأجنبيّة بشكل يومي.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العمّلات الأجنبيّة على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيّرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٢٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	٥٪	١,٥٣٠,٥٠٠
يورو	٥٪	٢,٧٤٥,٢٢٦
جنيه إسترليني	٥٪	٨٨
درهم اماراتي	٥٪	٩٦٦,٠٨٦
ليرة تركية	٥٪	٣٧٢
المجموع		٥,٢٤٢,٢٧٢

٢٠٢٣	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	٥٪	٣,٨٩٦,٩٢٢
يورو	٥٪	١٢٧,٤٥٤
جنيه إسترليني	٥٪	١٠٠
درهم اماراتي	٥٪	٦,٥٤٨
ليرة تركية	٥٪	٨٩٧,٤٩٤
المجموع		٤,٩٢٨,٥١٨

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تغير أسعار صرف العمّلات الأخرى بسبب صغر حجم التعامّلات بتلك العمّلات.

يقوم مجلس إدارة المصرف ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العمّلات لدى المصرف ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عمّلات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع المصرف سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العمّلات الأجنبيّة باستخدام المشتقات الماليّة.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات

إعادة مراجعة أسعار القوائم أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما .

٢٠٢٤م	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٩١,٥٣٥,٤٩٤	٢٩١,٥٣٥,٤٩٤
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	٤٥,٦٠١,٩١٠	٤٥,٦٠١,٩١٠
تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي استثمار في شركات حليفة	١٩,٥٥٥,٢١٩	١٣٣,٢٦٩	٣٢,١٤٨	١,٠٢٤,٥٢٠	٢١١,٣٣١,٤٢٠	-	٢٢٢,٠٧٦,٥٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢,١٣٤,٨٢٨	٢,١٣٤,٨٢٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٢٠,٣١٩,٦٠٠	٢٠,٣١٩,٦٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٧٨١,٢٥٧	٧٨١,٢٥٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٥٢,٣١٣,٣٢٠	٥٢,٣١٣,٣٢٠
مجموع الموجودات	١٩,٥٥٥,٢١٩	١٣٣,٢٦٩	٣٢,١٤٨	١,٠٢٤,٥٢٠	٢١١,٣٣١,٤٢٠	٤١٧,٩١٦,٣٩٠	٤١٧,٩١٦,٣٩٠
المطلوبات:							
ودائع عملاء	١١٠,٠٥٤,٥٣٦	-	-	-	-	-	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١٦,٩٤٠,٧٤٦	٢,٤٧٨,٤٩٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٧,٠٧٠
التزامات عقود الابهجار	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٣٦٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٩٨٧,٩٨٦
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠	١٧٥,٠٤١,١٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٨,٢٠٧,٠٧٠	١٨,٢٠٧,٠٧٠
مجموع المطلوبات	١١٠,٠٥٤,٥٣٦	-	-	-	-	٢٧,٥٧٥,٩٨٧	٢٢٩,٦١٢,٤٠٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٩٠,٤٩٩,٣١٧)	١٣٣,٢٦٩	٣٢,١٤٨	١,٠٢٤,٥٢٠	١٩,٣٤٩,٥٣٤	٣٩٠,٣٤٠,٤٠٣	٢٢٠,٣٨٠,٥٥٧
٢٠٢٣							
مجموع الموجودات	٤٤,٧١٠	٤٤,٧١٠	٢٦٤,١٢٦	٢٨٢,٥٠٧	٣٧,٠٠٠,٦٢٦	٧٢٠,١٦٤,٤٦٨	٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧
مجموع المطلوبات	٤٤,٦٥٥,٩١٩	٤٤,٦٥٥,٩١٩	٤٤,٦٥٥,٩١٩	٤٤,٦٥٥,٩١٩	٤٤,٦٥٥,٩١٩	٢٥١,١٠٣,٢٨٧	٤٥٠,٩١٨,٠٧٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٤٠,٩٤٥,٢٠٩)	(١٠٠,٤٨٣)	(١٤,٥٣٣)	(١٤,١٤٨)	(٨,٦٥٥,٢٩٣)	٢٦٩,٠٦١,١٨١	٢٠٦,٨٣٨,٣٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٤	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	درهم اماراتي	ليرة تركية
البند	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٢,٢١٨,٦٩١	٢٧,٤٠٠,٧٧٧	-	٩,٦٥٩,٠٧٩	٣,٧١٦
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٢١,٧١٦	٢٧,٥٣٨,٩١٥	١,٧٥٢	٩,٧١٦,٨٦٥	٣,٧١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٤,٠٦٠,١٧٨	-	-	-	-
موجودات أخرى	٨٦٣,٠٢٢	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	٣٧,٧٦٣,٦٠٧	٥٤,٩٣٩,٦٩٢	١,٧٥٢	١٩,٣٧٥,٩٤٤	٧,٤٣٢
المطلوبات					
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-
ودائع عملاء	٣,٧٠٥,٧١٧	١,٧٨٠	-	-	-
تأمينات نقدية	٣٦٥,٤٥٥	٣٢,٣٠٣	-	-	-
قروض طويلة الاجل	٧٤٦,٧٠٠	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٣٣٥,٧٢٧	١,٠٩٨	-	٥٤,٢٣٠	-
مجموع المطلوبات	٧,١٥٣,٥٩٩	٣٥,١٨١	-	٥٤,٢٣٠	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٣٠,٦١٠,٠٠٨	٥٤,٩٠٤,٥١١	١,٧٥٢	١٩,٣٢١,٧١٤	٧,٤٣٢
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
٢٠٢٣					
البند					
اجمالي الموجودات	١٤١,٢٧١,١٨٢	٢,٧٢١,٤٢١	١,٩٩٠	١٣٠,٩٦٣	١٨,٠٠٤,١١١
إجمالي المطلوبات	٦٣,٣٣٢,٧٤٠	١٧٢,٣٥١	-	-	٥٤,٢٣٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٧٧,٩٣٨,٤٤٢	٢,٥٤٩,٠٧٠	١,٩٩٠	١٣٠,٩٦٣	١٧,٩٤٩,٨٨١
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة : هي مخاطر عدم قدرة المصرف على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة و قد يحدث هذا بسبب عجز المصرف عن تصفية و تسيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة ادارة السيولة في المصرف الى ما يلي :

- ايجاد اطار عام معتمد لادارة مخاطر السيولة والتي من الممكن أن يتعرض لها المصرف اضافة الى وجود اجراءات رقابية فعالة لادارة السيولة.

- التأكد من وجود مصادر كافية للأموال لمواجهة احتياجات السيولة و بنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة.

يقوم المصرف باتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي و لجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات و المطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق و اعداد إختبارات الأوضاع الضاغطة .

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بأكثر من ٥ سنوات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
ودائع عملاء	١١٠,٠٥٤,٥٣٦	-	-	-	١٦,٩٤٠,٧٤٦	-	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٢,٤٧٨,٤٩٨	٢,٤٧٨,٤٩٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٧٢٧,٠٧٠	٢,٧٢٧,٠٧٠
التزامات عقود أيجار	-	-	-	-	-	١٧٥,٣٦٣	١٧٥,٣٦٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٩٨٧,٩٨٦	٣,٩٨٧,٩٨٦
أموال مقترضة	-	-	-	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٨,٢٠٧,٠٧٠	١٨,٢٠٧,٠٧٠
اجمالي المطلوبات	١١٠,٠٥٤,٥٣٦	-	-	-	١٩١,٩٨١,٨٨٦	٢٧,٥٧٥,٩٨٧	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩
اجمالي الموجودات	١٩,٥٥٥,٢١٩	١٣٣,٢٦٩	٣٢,١٤٨	١,٠٢٤,٥٢٠	٢١١,٣٣١,٤٢٠	٤١٧,٩١٦,٣٩٠	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بشون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
ودائع عملاء	٤,٤٦٥,٩١٩	١٤٥,١٩٣	٤١٤,٠٧٨	١,٩٦٣,٠٧٥	-	٢٠٢,٦٥٥,٨٨٨	٢٠٩,٦٤٤,١٥٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٣,٠٩٤,٥٠٠	٣,٠٩٤,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٥,٦٨٨,٧٦٠	٥,٦٨٨,٧٦٠
التزامات عقود أيجار	-	-	-	-	-	٧٣,٦٤٢	٧٣,٦٤٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٩٦٤,٠٤١	٣,٩٦٤,٠٤١
أموال مقرضة	-	-	-	-	١٩٢,٨٢٦,٥٢٧	-	١٩٢,٨٢٦,٥٢٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٣٥,٦٢٦,٤٥٦	٣٥,٦٢٦,٤٥٦
اجمالي المطلوبات	٤,٤٦٥,٩١٩	١٤٥,١٩٣	٤١٤,٠٧٨	١,٩٦٣,٠٧٥	١٩٢,٨٢٦,٥٢٧	٢٥١,١٠٣,٢٨٧	٤٥٠,٩١٨,٠٧٩
اجمالي الموجودات	-	٤٤,٧١٠	٢٦٤,١٢٦	٢٨٢,٥٠٧	٣٧,٠٠٠,٦٢٦	٧٢٠,١٦٤,٤٦٨	٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

- يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية
- الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
 - المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
 - الخزينة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
 - أخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة المختلفة التي يقوم بها المصرف.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى		الخزينة		المؤسسات		الأفراد	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣٩,٣١٨,٨٣٠	٢١,٧٤١,٠٨٥	١١,٨٠٥,٣٠١	٣١١,٣٦٢	١,٥٩٢,٨٩٣	٨,٠٣١,٥٢٩	١١,٣٦١,٠٥٢	١٩,٣٩٢,٥٨١	١١,٣٦١,٠٥٢	١٩,٣٩٢,٥٨١
١٨,٤٦٥,١٧٥	٩,٥٤٢,٩٨٨	١,١٩٩,٣٣٥	(٣٦٢,٩٧١)	(٢,٦٥٤,٤٢٨)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)
٥٧,٧٨٤,٠٠٥	٣١,٢٨٤,٠٧٣	١٣,٠٠٤,٦٣٦	(٥١,٦٠٩)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)	(١,٠٦١,٥٣٥)
(٢٦,٤٠١,٦٥٨)	(١٤,٢٨٧,٠٦٢)	(٦,٥٣٠,٢٣٧)	(١,٢٠٤,٨٣٦)	(٩٦٢,٢٦٣)	(٥,٥٨٩,٧٢٦)	(٩٦٢,٢٦٣)	(٩٦٢,٢٦٣)	(٩٦٢,٢٦٣)	(٩٦٢,٢٦٣)
٣١,٣٨٢,٣٤٧	١٦,٩٩٧,٠١١	٦,٤٧٤,٣٩٩	(١,٢٥٦,٤٤٥)	(٢,٠٢٣,٧٩٨)	١٣,٨٠٢,٨٥٥	(٢,٠٢٣,٧٩٨)	١٣,٨٠٢,٨٥٥	(٢,٠٢٣,٧٩٨)	١٣,٨٠٢,٨٥٥
(٦,٤٠٧,٠٨٧)	(٣,٤٤٥,٣٩٧)	(٣,٤٤٥,٣٩٧)	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٩٧٥,٢٦٠	١٣,٥٥١,٦١٤	٣,٠٢٩,٠٠٢	(١,٢٥٦,٤٤٥)	(٢,٠٢٣,٧٩٨)	١٣,٨٠٢,٨٥٥	(٢,٠٢٣,٧٩٨)	١٣,٨٠٢,٨٥٥	(٢,٠٢٣,٧٩٨)	١٣,٨٠٢,٨٥٥
(٥٢٦,٨١٥)	(٤٦٥,٠٣٨)	(٤٦٥,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤١٦,٦٩٣)	(١,٧٣٨,٢٤٣)	(١,٧٣٨,٢٤٣)	-	-	-	-	-	-	-
٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	٧٣,٤١٤,١٧٧	٣٣٧,١٣٧,٤٠٤	٢٦,٣٦٠,٨٨٥	٢١٣,٨٠٠,٥٠٠	٢٦,٣٦٠,٨٨٥	٢١٣,٨٠٠,٥٠٠	٢٦,٣٦٠,٨٨٥	٢١٣,٨٠٠,٥٠٠
٤٥٠,٩١٨,٠٧٩	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩	٢٥,٠٩٧,٤٨٩	-	٢٤٥,٤٤٠,٢٦٣	٥٩,٠٧٤,٦٥٧	٢٤٥,٤٤٠,٢٦٣	٥٩,٠٧٤,٦٥٧	٢٤٥,٤٤٠,٢٦٣	٥٩,٠٧٤,٦٥٧

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣٩,٣١٨,٨٣٠	٢١,٧٤١,٠٨٥	٤٨٥,٧٩٥	٥١٠,٨١٢	٣٨,٨٣٣,٠٣٥	٢١,٢٣٠,٢٧٣
٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	٤٦,٠٩٦,١٢٠	٤٢,١٧٠,٨٠٨	٧١١,٦٦٠,٣١٧	٦٠٧,٨٢٢,١٥٨

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٢. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته. وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعها البنك المركزي العراقي.

إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو ضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، حماية مصالح المساهمين والمودعين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة.

خلال عام ٢٠٢٤ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المنفوع
١٠,٥١٩,٨٨٩	١١,١٩٧,٤٧٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٢,٢٩٣,٣١٤	٤٦,٠١٩,٨١١	الأرباح المدورة
٢٤,٩٧٥,٢٦٠	١٣,٥٥١,٦١٤	الأرباح السنوية
٢٩٨,٦٥٨	٢٨٩,٢٤٣	صافي الدخل الشامل الآخر
٣,٢٩٢,٢٤٦	٣,٢٣٤,٣٦٨	الحذ الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪) (٢)
٣١١,٣٧٩,٣٦٧	٣٢٤,٢٩٢,٥٠٦	اجمالي القاعدة الرأسمالية
٢٦٣,٣٧٩,٦٧٢	٢٥٨,٧٤٩,٤١٠	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٧٣,٤٧٣,٧٥٨	٦١,٨٧٧,٥٤٧	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٧٥,٤٤٥,٦٦٠	٩٧,٦٤١,٢٧٧	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
٤١٢,٢٩٩,٠٩٠	٤١٨,٢٦٨,٢٣٤	اجمال الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٪٧٦	٪٧٨	كفاية رأس المال ٪

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣.٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢١,٥٣٢,٧٦٢	-	-	٢٧٠,٠٠٢,٧٣٢	٢٩١,٥٣٥,٤٩٤
٢٠,٥٦٨,٦٠٠	-	-	٢٥,٠٣٣,٣١٠	٤٥,٦٠١,٩١٠
٢٠,٧٤٥,١٥٦	٢١١,٣٣١,٤٢٠	-	-	٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦
-	-	-	٥,٢٢٩,٩٨١	٥,٢٢٩,٩٨١
-	-	-	٢,١٣٤,٨٢٨	٢,١٣٤,٨٢٨
-	-	-	٢٠,٣١٩,٦٠٠	٢٠,٣١٩,٦٠٠
٧٨١,٢٥٧	-	-	-	٧٨١,٢٥٧
-	-	-	٥٢,٣١٣,٣٢٠	٥٢,٣١٣,٣٢٠
٦٣,٦٢٧,٧٧٥	٢١١,٣٣١,٤٢٠	٣٧٥,٠٣٣,٧٧١	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦
المطلوبات:				
١١٠,٠٥٤,٥٣٦	١٦,٩٤٠,٧٤٦	-	-	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢
-	-	-	٢,٤٧٨,٤٩٨	٢,٤٧٨,٤٩٨
-	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠
-	-	-	٣,٩٨٧,٩٨٦	٣,٩٨٧,٩٨٦
-	-	١٧٥,٣٦٣	-	١٧٥,٣٦٣
-	-	-	٢,٧٢٧,٠٧٠	٢,٧٢٧,٠٧٠
-	-	-	١٨,٢٠٧,٠٧٠	١٨,٢٠٧,٠٧٠
١١٠,٠٥٤,٥٣٦	١٩٢,١٥٧,٢٤٩	٢٧,٤٠٠,٦٢٤	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩
(٤٦,٤٢٦,٧٦١)	١٩,١٧٤,١٧١	٣٤٧,٦٣٣,١٤٧	٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧	٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٣,٨٩٩,٢٤٩	-	-	٣٧٥,٢٣٦,٢٧٢	٤١٩,١٣٥,٥٢١
١١,١٩٨,٣٥٠	-	-	٣٦,١٥٣,٥٩١	٤٧,٣٥١,٩٤١
٥٩١,٣٤٣	٣٧,٠٠٠,٦٢٦	١٨٧,٠٩٠,٠٩٨	٤,٨٠٢,١٩٢	٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧
-	-	-	٢,١٤٤,٢٤٣	٤,٨٠٢,١٩٢
-	-	-	١٩,٦٢٩,٤٨٧	٢,١٤٤,٢٤٣
١,٤٣٤,٨٨٩	-	-	-	١٩,٦٢٩,٤٨٧
-	-	-	٣٨,٥٧٦,٠٩٧	١,٤٣٤,٨٨٩
٥٧,١٢٣,٨٣١	٣٧,٠٠٠,٦٢٦	٦٦٣,٦٣١,٩٨٠	٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧	٣٨,٥٧٦,٠٩٧
٦,٩٨٨,٢٦٥	-	-	٢٠٢,٦٥٥,٨٨٨	٢٠٩,٦٤٤,١٥٣
-	-	-	٣,٠٩٤,٥٠٠	٣,٠٩٤,٥٠٠
-	١٩٢,٨٢٦,٥٢٧	-	-	١٩٢,٨٢٦,٥٢٧
-	-	-	٣,٩٦٤,٠٤١	٣,٩٦٤,٠٤١
-	٧٣,٦٤٢	-	-	٧٣,٦٤٢
-	-	-	٥,٦٨٨,٧٦٠	٥,٦٨٨,٧٦٠
-	-	-	٣٥,٦٢٦,٤٥٦	٣٥,٦٢٦,٤٥٦
٦,٩٨٨,٢٦٥	١٩٢,٩٠٠,١٦٩	٢٥١,٠٢٩,٦٤٥	٤٥٠,٩١٨,٠٧٩	٤٥٠,٩١٨,٠٧٩
٥٠,١٣٥,٥٦٦	(١٥٥,٨٩٩,٥٤٣)	٤١٢,٦٠٢,٣٣٥	٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨	٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٨,٤٢٦,٢٠٣	٣,٢١١,٦٤٩
١٠,٠٤١	-
٨,٤٣٦,٢٤٤	٣,٢١١,٦٤٩

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٣٥. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

د. صفوان قصي عبد الحليم
عضو مجلس

الإدارة

السيد : د. صفوان قصي عبد الحليم جاسم
تاريخ الميلاد : بغداد / ١٩٦٩

الشهادات العلمية :

• دكتوراه فلسفة في علوم المحاسبة / كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة بغداد

الخبرات العملية :

- خبير مالي- الشركة الليبية للحديد والصلب - LISCO-(1997 - 2003)
- استاذ جامعي- كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد (٢٠٠٣ – ٢٠٠٨)
- رئيس قسم المحاسبة - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد (٢٠٠٥ – ٢٠٠٨)
- عميد كلية (وكالة) - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد (٢٠٠٧)
- استاذ جامعي - جامعة بغداد – كلية الإدارة والاقتصاد – قسم المحاسبة (٢٠٠٨ – ٢٠١٨)
- استاذ جامعي (محاضر) - كلية الرافدين الجامعة وكلية مدينة العلم – قسم المحاسبة (٢٠٠٩ – ٢٠١٦)
- مدير شعبة التدقيق والرقابة الداخلية - كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة بغداد (٢٠١١ – ٢٠١٧)
- مدير شعبة الحسابات - كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة بغداد (٢٠١٢)
- خبير علمي -جمعية العلم والمعرفة – دورات تدريبية للموظفين في معظم الوزارات الحكومية (النقل، العدل، الاتصالات، النفط، التجارة، الكهرباء، التعليم العالي، امانة بغداد، العمل والشؤون الاجتماعية، الكهرباء، البلديات والمجالس المحلية) (٢٠٠٩ – ٢٠١٨)
- خبير مالي واقتصادي- قناة (الحرّة عراق، الحرّة العالمية، الفرات، الفيجاء، الاتجاه، العراقية، البغدادية، افاق، الفلوجة، الرشيد، المدى، التغيير، الشرقية، الراصد، الايام)
- مشرف علمي – دراسات عليا- جامعة بغداد – كلية الإدارة والاقتصاد (٢٠١٢ – ٢٠١٨)
- مناقش علمي لرسائل جامعية- جامعة بغداد – كلية الإدارة والاقتصاد (٢٠٠٩ – ٢٠١٨)
- استشاري- جامعة بغداد – كلية الإدارة والاقتصاد (٢٠١٢ – ٢٠١٨)
- باحث- جامعة بغداد – كلية الإدارة والاقتصاد (٢٠١٠ – ٢٠١٨)
- رئيس وعضو لجان علمية وإدارية- جامعة بغداد – كلية الإدارة والاقتصاد (٢٠٠٨ – ٢٠١٨)

محمد محمد جواد كاظم

المدير المفوض

السيد : محمد محمد جواد كاظم

تاريخ الميلاد : العراق / ١٩٦٩

الشهادات العلمية :

- ماجستير إدارة أعمال في الأعمال الدولية والتسويق – Western International University (أريزونا، الولايات المتحدة).

- بكالوريوس إدارة أعمال – Grand Canyon University (أريزونا، الولايات المتحدة).

الخبرات العملية :

مصرف التجارة العراقي – بغداد، العراق

رئيس مجلس الإدارة والرئيس (حزيران ٢٠٢٣ – كانون الثاني ٢٠٢٤)

- قيادة عمليات ٢٧ فرعاً وما يقارب ١٩٠٠ موظف.
- دعم القطاع المصرفي بصفته أكبر بنك في العراق في مجال تمويل التجارة وتمويل المشاريع والمنتجات التمويلية الأخرى.
- ترؤس لجان متعددة لضمان الجودة والدقة والالتزام والأداء القوي.
- إدخال ثقافة جديدة ساعدت في تطوير الأداء والتنتائج المالية للبنك.
- بناء فريق منيري علاقات لتحويل النهج من "الوصول إلى العميل" إلى "الوصول إلى البنك"، مما عزز خدمة العملاء ونمو الأعمال.
- مراقبة الامتثال والرقابة الأخرى لحماية العملاء والبنك والموظفين.
- تبسيط العمليات والإجراءات مع الحفاظ على حماية البنك والأطراف ذات العلاقة.
- وضع استراتيجية لتوحيد الهوية وإعادة العلامة التجارية عبر توحيد الفروع من حيث الشكل والتصميم والمكتب والتجهيزات.
- افتتاح فرع جديد في الموصل أواخر ٢٠٢٣.
- تأمين أراضٍ لبناء فروع جديدة في محافظات قائمة وجديدة.
- الحصول على قروض بملايين الدولارات من وكالات ائتمان صادرات لتمويل مشاريع البنية التحتية والمصانع الرئيسية.
- المساهمة في زيادة إيرادات البنك بنسبة ٣٢٪ عبر اقتناص فرص أعمال مستدامة ومربحة.

بنك ستاندرد تشاتررد – العراق

المدير التنفيذي (حزيران ٢٠١٦ – حزيران ٢٠٢٣)

- تنفيذ استراتيجية الدولة والبحث عن فرص إضافية لتوسيع القدرات.
- التواصل المباشر مع جميع الوزارات العراقية والجهات الحكومية في قطاعات متعددة.
- الحفاظ على علاقة ممتازة مع البنك المركزي العراقي وهيناته.
- مراقبة وتقييم إدارة المخاطر (التشغيلية، السمعة، الائتمان وغيرها).
- ترؤس لجان داخلية مثل لجنة المخاطر القطرية، لجنة إدارة الأصول والخصوم، وفريق الإدارة القطرية.
- الإشراف على كافة الأنشطة التشغيلية وغير التشغيلية وتقديم التوجيه الإداري.
- المساعدة في تجاوز الموازنة الإيرادية بنسبة ٢٠٪ على مدى خمس سنوات متتالية.
- المساهمة في خفض التكاليف بنسبة ١٥٪ خلال آخر خمس سنوات.

رئيس قطاع الخدمات المصرفية العالمية في العراق (أب ٢٠١٦ – حزيران ٢٠٢٣)

- إدارة محفظة العملاء متعددي الجنسيات.
- الإشراف على إجراءات الائتحاق والتدقيق.
- مراقبة التسهيلات الائتمانية وحدود الائتمان.
- ترؤس لجان الانضمام واللجان الرقابية.
- زيادة قيمة وأحجام العملاء الجدد والحاليين.

نائب الرئيس التنفيذي والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي (أذار ٢٠١٥ – حزيران ٢٠١٦)

- دور رئيسي في لجان متعددة (المخاطر، الائتمان، ALCO).
- العمل على زيادة الإيرادات عبر توفير بيئة عمل صحية واغتنام فرص جديدة.
- تنظيم جلسات تدريبية حول التمويل التجاري، FATCA، مكافحة الجرائم المالية لموظفي البنك المركزي والوزارات.
- الإشراف على أنشطة الفروع من عمليات وموظفين وموردين.
- المدير التنفيذي – رئيس قطاع المعاملات المصرفية (تشرين الثاني ٢٠١٣ – حزيران ٢٠٢٣)
- نقطة الاتصال الرئيسية بين المؤسسات الحكومية العراقية والعملاء من الأسواق الرئيسية.
- دعم الفرق العالمية لخدمة الشركات متعددة الجنسيات.
- زيادة حجم تسهيلات التمويل التجاري ومعاملات إدارة النقد.
- بناء علاقات العملاء عبر الاجتماعات والنقاشات المستمرة.
- تطوير وتنفيذ خطة مبيعات استراتيجية.
- مشاركة المعرفة القطرية مع فرق العمل.
- جمع معلومات السوق وفهم قدرات المنافسين.

بنك بيبيلوس – لبنان

مدير فرع – بغداد، العراق (أذار ٢٠١٣ – تشرين الأول ٢٠١٣)

- بناء فريق قادر على تلبية احتياجات العملاء.
- زيادة عدد العملاء مما أدى إلى نمو الحسابات والودائع.
- زيادة حجم التسهيلات المقدمة للعملاء المؤهلين.
- بناء علاقات فعالة مع الشركات والبنوك والبنك المركزي والجهات الحكومية.

Special Operative Group ريستون، فرجينيا، الولايات المتحدة

مستشار أول للتنمية الاقتصادية والأعمال – بغداد، العراق (2012 – 2008)

- تقديم توصيات وفرص استثمارية لتطوير الأعمال في بغداد.
- المساهمة في تصميم المخطط الرئيسي لمشروع "الميناء العالمي – بغداد" باستثمار تجاوز ٥٠ مليار دولار.
- تنفيذ مسوحات عن سهولة الأعمال، فرص العمل، المشاريع الصغيرة لتحديد العقبات والحلول.

إعداد كتيب حول قوانين الاستثمار وإجراءات الترخيص للمستثمرين المحليين والأجانب

بنك جي بي مورغان تشيس – فينيكس، أريزونا، الولايات المتحدة (2008 – 1994)

مدير موقع التعافي من الكوارث (2008 – 2001)

- إدارة اختبارات دورية لضمان جاهزية موقع التعافي.
- بناء فريق لتشغيل الموقع في حالات الطوارئ.
- تصميم وتنفيذ نظام لدعم المواقع الأخرى وخفض التكاليف.
- مدير العمليات ومنسق تدريب الموظفين (2008 – 1994)

- إدارة تدفق العمل لأكثر من ١٠٠ مؤسسة مالية أمريكية و ١٥٠ شركة وطنية.
- زيادة الربحية عبر بيع المنتجات والخدمات المصرفية.
- إدارة فريق من ٩٠ موظفاً وتنسيق برامج التطوير والتدريب.

لعب دوراً في تأسيس مركز نسخ احتياطي للطوارئ ومراكز جديدة لمعالجة المدفوعات الجوائز والشهادات

- جائزة أفضل بنك أجنبي في العراق. (AME Banking Awards – 2017)
- جائزة أفضل بنك استثماري أجنبي في العراق. (2018)
- جائزة (2019) "Don't Settle for Little"
- جائزة (2019) "Better Together"
- جائزة (2020) "Do the Right Thing"
- عدة جوائز "Service Stars" من الزملاء والرؤساء.
- جائزة "Key-to-Success" من الرئيس التنفيذي لبنك JPMorgan Chase

د. انمار صلاح عبد الرحمن
معاون المدير المفوض

السيد : انمار صلاح عبد الرحمن
تاريخ الميلاد : بغداد / ١٩٨٧
تاريخ التعيين : ٢٠١٥

الشهادات العلمية

- بكوريوس قانون – كلية المأمون الجامعة ٢٠١٠
- ماجستير قانون – لبنان ٢٠١٤
- دكتوراه في القانون العام – لبنان ٢٠٢١

الخبرات العملية

- ١- معاون مدير مفوض مصرف آشور الدولي (٢٠٢٠)
- ٢- محامي وعضو في نقابة المحامين العراقيين (٢٠١٠)
- ٣- عضو اتحاد الحقوقيين العراقيين (٢٠١٣) .
- ٤- عضو اتحاد الحقوقيين العرب (٢٠١٤).
- ٥- مشاور قانوني لمجموعة من الشركات الوطنية والاجنبية في العراق.
- ٦- وكيل تسجيل شركات في وزارة التجارة (٢٠١٣).
- ٧- مدير العقود والعلاقات التجارية مصرف آشور الدولي للاستثمار (٢٠١٥).
- ٨- مدير الدائرة القانونية مصرف آشور الدولي للاستثمار (٢٠١٦).
- ٩- محاضر في كلية المأمون الجامعة قسم القانون للعام الدراسي ٢٠١٧-٢٠١٨.
- ١٠- تأسيس العديد من منظمات المجتمع المدني الوطنية والاجنبية.
- ١١- المشاركة في برنامج المدرسة الصيفية في القانون والنزاعات المسلحة ٢٠١٢ لمؤسسة عامل الدولية وجامعة الحكمة (لبنان).
- ١٢- المشاركة في دورة "طرائق التدريس للترقيات العلمية"المقامة في مركز التعليم المستمر-الجامعة العراقية.
- ١٣- المشاركة في برنامج اختصاصي معتمد في مكافحة غسيل الأموال وبواقع ٣٥ ساعة تدريبية بالتعاون مع عراقنا للخدمات الاقتصادية والتدريب ورابطة المصارف الخاصة العراقية .
- ١٤- المشاركة في دورة تدريبية " مبادئ بازل في الامتثال" رابطة المصارف الخاصة العراقية ٢٠١٧.
- ١٥- عضو لجنة دراسة القوانين والضوابط والتعليمات المشكلة عن مجلس المدفوعات الوطني في البنك المركزي العراقي عام ٢٠١٨.
- ١٦- عضو لجنة المؤسسين المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي والخاصة بتأسيس (الشركة العراقية لضمان الودائع) عام ٢٠١٩.
- ١٧- عضو اللجنة القانونية المشكلة من قبل رابطة المصارف العراقية.
- ١٨- عضو لجنة تبسيط القوانين العراقية المشكلة في وزارة التخطيط ممثلاً عن رابطة المصارف الخاصة العراقية.

المؤلفات :-

- ١- اعداد دراسة قانونية تقييمية مع المركز الوطني للتطوير الاداري وتقنية المعلومات (العراق) عام ٢٠١١ والدارسة معدة الى منظمة الاسكوا التابعة للأمم المتحدة.
 - ٢- بحث غير منشور البلطجة وثورات الربيع العربي.
 - ٣- كتاب بعنوان الالتزام الدولي بحماية المناخ منشورات الحلبي الحقوقية لبنان بيروت ٢٠١٦.
 - ٤- كتاب بعنوان الالتزام الدولي بحماية التنوع البيولوجي منشورات زين الحقوقية لبنان بيروت ٢٠٢٢.
- مهتم في مجالات حقوق الانسان ومنظمات المجتمع المدني والقانون الدولي البيئي وحضور العديد من المؤتمرات والندوات .



السيد نور نوري الحنظل
عضو

السيد : نور نوري عايد الحنظل
تاريخ الميلاد : ١٩٨٧/١٢/٤ تاريخ التعيين : ٢٠١٢/١/١

الشهادات العلمية
- بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الاوروبية ٢٠١٠

الخبرات العملية

- رئيس مجلس ادارة _ مصرف آشور الدولي
- معاون المدير المفوض _ مصرف آشور الدولي ٢٠١٦/١/١٩
- قائم باعمال مدير الخزينة والاستثمار ٢٠١٤ / ٩ - ٢٠١٥ / ٨
- مساعد مدير قسم الحوالات - مصرف آشور الدولي ٢٠١٣ / ١ - ٢٠١٤
- موظف قسم الخزينة والاستثمار - مصرف آشور الدولي ٢٠١٢ / ١ - ٢٠١٢ / ١٢
- مدير عام - الشركة الخضراء للتطوير العقاري ٢٠٠٩ / ١ - ٢٠١١ / ١٢

د. بكر ابراهيم محمود
عضو

السيد : د . بكر ابراهيم محمود مجيد الجحيشي .
تاريخ الميلاد : بغداد / ١٩٦٨

الشهادات العلمية :

- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من فرع المحاسبة /كلية الادارة والاقتصاد /جامعة بغداد /عام ١٩٨٨-١٩٨٩ .
- حاصل على شهادة المحاسبة القانونية من المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وبتقدير امتياز وهي اعلى شهادة مهنية في حقل المحاسبة عام ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ .
- حاصل على شهادة الدكتوراه في فلسفة المحاسبة وبتقدير امتياز من قسم المحاسبة /كلية الادارة والاقتصاد /الجامعة المستنصرية / عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ .

الخبرات العملية :

- تدريس مختلف المواد المحاسبية في مرحلة البكالوريوس منها مادة مبادئ المحاسبة للمرحلة الاولى ومادة المحاسبة المتوسطة للمرحلة الثانية ومادة محاسبة التكاليف للمرحلة الثالثة ومادة نظرية محاسبية للمرحلة الرابعة.
- التدريس في مرحلة الدراسات العليا الماجستير والدكتوراه حيث تم تدريس مادة نظرية محاسبية ومادة التدقيق لمرحلة الماجستير ومادة محاسبة دولية لمرحلة الدكتوراه .
- الاشراف على العديد من بحوث المحاسبة القانونية و رسائل الماجستير والدكتوراه.
- مناقشة العديد من بحوث المحاسبة القانونية و رسائل الماجستير والدكتوراه وفي مختلف جامعات العراق.
- تقييم العديد من البحوث العلمية ورسائل الماجستير والدكتوراه لمختلف الجامعات العراقية والمجلات العلمية داخل وخارج العراق فضلاً عن البحوث التي ترسلها دائرة البحث والتطوير في وزارة التعليم العالي والبحث العلمي لتقييمها وكذلك حضور الكثير من المناقشات ككابس علمي بتكليف من جهاز الاشراف والتقويم العلمي في الوزارة .
- نشر العديد من البحوث العلمية في مختلف المجلات المحلية والدولية.
- المشاركة في العديد من المؤتمرات والندوات وورش العمل المحلية والدولية .
- عضو الكثير من اللجان داخل الكلية والجامعة ووزارات الدولة المختلفة.
- لقاء المحاضرات في مختلف الدورات التدريبية المقامة من قبل دوائر الدولة والجمعيات العلمية.
- نشر العديد من المقالات في الصحف المحلية في مختلف المجالات الاقتصادية والمحاسبية.
- تنظيم حسابات وتدقيق حسابات العديد من شركات القطاع الخاص في العراق.
- اعداد العديد من دراسات الجدوى الاقتصادية للعديد من المشاريع.
- تقديم خدمات استشارية للعديد من الجهات الحكومية وفي القطاع الخاص.
- الحصول على العديد من كتب الشكر والتقدير سواء من السيد وزير التعليم العالي والبحث العلمي او من وزراء اخرين او من هم بمرتبة وزير مثلاً من رئيس ديوان الرقابة المالية ومن مساعد الامين العام لمجلس الوزراء . فضلاً عن كتب الشكر والتقدير من السيد رئيس الجامعة وعمداء كليات مختلفة.

عضو

المسيد : د. طارق علي جاسم
تاريخ الميلاد : بغداد / ١٩٧٥

الشهادات العلمية :
• دكتوراه فلسفة في إدارة أعمال

- الخبرات العملية :
- تدريسي في كلية الادارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية .
 - تدريسي في كلية العلوم السياحية / الجامعة المستنصرية.
 - عضو اللجنة القطاعية لكليات الإدارة والاقتصاد المنعقدة في جامعة الانبار في عام ٢٠٠٩.
 - عضو شبه دائم في اللجنة الامتحانية في كلية الادارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية .
 - عضو شبه دائم في اللجنة الامتحانية في كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين .
 - عضو اللجنة العلمية في قسم اقتصاديات الاستثمار وإدارة الموارد / كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين.
 - عضو اللجنة العلمية المركزية في كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين.
 - عضو في كثير من اللجان الدائمة والمؤقتة داخل وخارج الكلية .

مصرف الرافدين مسيرة بدأت من القمة ... تأسس مصرف الرافدين في عام ١٩٤١ وشهد تاريخه جملة من التحولات والتغيرات وقد اعتبر العام ١٩٦٤ منعطفاً مهماً في تاريخ المصرف حيث تم إصدار قانون تأمين المصارف والذي تم دمج جميع المصارف بمصرف الرافدين . واحتل الموقع الاول بين المصارف العربية في الوطن العربي بعدها تم تحويله الى شركة عامة مملوكة للدولة بموجب قانون الشركات لسنة ١٩٩٧ وذلك بهدف مساهمته في دعم الاقتصاد الوطني والسياسات الاقتصادية والمالية والمصرفية بالإضافة الى ممارسة النشاط المصرفي في جميع الاموال واستثمارها في مجال دعم المشاريع الاستثمارية المختلفة وتقديم كافة الخدمات المصرفية لمختلف القطاعات العاملة في البلاد ورغد الاقتصاد الوطني والمساهمة في اعمار البنية التحتية له من خلال مكنته عمله المصرفي واقتناؤه افضل الانظمة المصرفية الالكترونية الخاضعة لضوابط البنك المركزي العراقي . وله شبكة فروع منتشرة في داخل العراق وخارجه وتحديداً في عمان وبيروت و ابو ظبي والقاهرة واليمن والبحرين . ويعد مصرف الرافدين من الدعائم الاساسية في تقديم الخدمات للمواطنين وادخال التقنيات الحديثة بما يتماشى مع الانظمة العالمية ... واعتماد النظام المصرفي الشامل لمواكبة ثورة تكنولوجيا المعلومات المتقدمة لدى المصارف العالمية في سرعة انجاز المعاملات وتبسيط الاجراءات بعيداً عن البيروقراطية والروتين في العمل . فضلاً عن زج الموظفين بدورات تدريبية لغرض التأهيل ورفع الانتاجية وزيادة المعرفة البشرية بالخبرات العالمية . ونجح مصرف الرافدين في طرح العديد من المنتجات والخدمات المصرفية للزبائن بما يتلائم وينسجم مع التنمية الاقتصادية في البلاد . ويسعى مصرف الرافدين الى خلق ثقافة مصرفية وتعزيز ثقة الجمهور بالمؤسسة المالية والعمل على تطبيق استراتيجية الشمول المالي الى شرائح واسعة من المجتمع.

د. سلوان حافظ حميد
عضو

السيدة : د. سلوان حافظ حميد كايد الطائي
تاريخ الميلاد : الكوت ١٩٦٩

الشهادات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية ١٩٩٢-١٩٩١
- دبلوم عالي في المحاسبة الضريبية كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد ١٩٩٨-١٩٩٩
- ماجستير محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية ٢٠٠٠-٢٠٠٢
- دكتوراة محاسبة وتدقيق ٢٠٠٨

Department of Commerce & Business studies , faculty of Social Science , Jamia Millia Islami , New Delhi , ,
India ,

الخبرات العملية :

- مديرة وحدة العلاقات كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية للفترة من ١٩٩٢-١٩٩٣
- مديرة القسم المالي كلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة من ١٩٩٤-٢٠٠٢
- محاسب المكتب الاستشاري لكلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة ١٩٩٤-٢٠٠٢
- عضو هيئة تدريسية في الجامعة المستنصرية قسم المحاسبة والحاسبات اعتبارا من ٢٠٠٢
- محاضر في كلية المنصور الاهلية قسم الادارة والعلوم التجارية للفترة من ٢٠٠٢-٢٠٠٤
- استشارية في شركة الظلال العامة للسنوات ٢٠٠٢-٢٠٠٤
- مديرة وحدة العلاقات الثقافية في الجامعة المستنصرية ٢٠٠٢
- اعداد برنامج تدقيق اجتماعي لعدد من الشركات الهندية ONGC,CC I,TISCO,CIL
- محاضرة لعدد من الدورات اقامها مركز التدريب المالي والمحاسبي في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي للفترة ٢٠٠٨-٢٠١٠ في بغداد.
- محاضرة لعدد من الدورات التي اقامها مركز تطوير القدرات البشرية في وزارة الكهرباء في المجال المالي والرقابي والمحاسبي للفترة ٢٠٠٩-٢٠١٠
- تقييم ومناقشة عدد من البحوث لأغراض الترقية العلمية والمجلات الاكاديمية وبعث المعهد العربي للمحاسبين والمدققين
- تقييم عدد من البحوث المنشورة في مجلة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية
- للأشراف على عدد من بحوث التخرج لطلبة قسم المحاسبة والعلوم المالية في كلية الادارة والاقتصاد والاشراف على عدد من طلبة الدراسات العليا
- عضو في نقابة المحاسبين والمدققين
- عضو في منظمة Nordic-Arab Network of Research on Women's Empowerment, Gender and Politics (WEP) group
- عضو في عدد من اللجان الادارية للقسم العلوم المالية وكلية الادارة والاقتصاد
- رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية كلية الادارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية منذ ٢٠١٥/٣/٨ لغاية ٢٠١٨
- القاء محاضرات وتدريب مادة التدقيق لطلبة الدراسات العليا (الماجستير) واللغة الانكليزية ومادة المحاسبة الحكومية الى طلبة الدكتوراة
- عضو في لجنة التنسيق الاكاديمي التابعة لرابطة المصارف العراقية الخاصة

مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

١. ا.د.صفوان قصي عبد الحليم
اقامة علاقة بناءة بين المجلس , من جهة , والادارة التنفيذية للمصرف , وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح , من جهة اخرى .
٢. التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام , وتلك التي توجد حولها تباين في وجهات النظر بين الاعضاء , مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا .
٣. التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات .
٤. تحديد وتلبية احتياجات اعضاء المجلس , فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر .
٥. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة , وذلك قبل مدة كافية لاتقل عن خمسة عشر يوماً , لكي يصار الى تسمية من يمثله
٦. التأكد من اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية .

مهام ومسؤوليات نائب رئيس المجلس

١. ا.د.طارق علي جاسم
مساعدة رئيس مجلس الادارة في ادارة المهام ومتطلبات العمل على مستوى المصرف .
٢. متابعة دوائر واقسام المصرف كافة مع الاشراف التام على اتجاز مهام الانشطة اليومية على مستوى الادارة .
٣. عضوية اللجان المنبثقة من المجلس وابداء الرأي بما ينسجم وتلك اللجان .
٤. ينوب في ادارة المهام في بعض الاحيان وحسب التكليف , من جهة , والادارة التنفيذية للمصرف وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح , من جهة اخرى .
٥. تحديد الاولويات بمعية رئيس المجلس في تحديد الدورات وأساليب التطوير والمهارات المستمرة وتحديث البنية الاساسية للتكنولوجيا داخل المصرف , وتعلمهم المستمر .
٦. التأكد من اعلام الجهات ذات العلاقة على مستوى المخاطبات .

عضو مجلس الادارة

ا.د.بكر ابراهيم محمود / رئيس لجنة التدقيق والامثال

- ١- السيد رئيس اللجنة يعد احد الخبراء الماليين ومحاسب قانوني ضليع في شؤون الرقابة والتدقيق :
- ٢- مهام اللجنة التي يتولاها تشترط ان :
- ٣- الاهتمام بالقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري والبيانات المالية للمصرف .
- ٤- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف
- ٥- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة عمليات المصرف .
- ٦- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية للمصرف وتحديد مهمات واختصاصات هذالتشكيلات وتعديلها .
- ٧- الاهتمام بنتائج دائرة التدقيق الداخلي وأيضاً متابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره للتأكد من الامتثال للمعايير الدولية لجميع أنشطة وعمليات المصرف .
- ٨- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس , حيث يتولى تطبيق KNOW YOUR CUSTOMER KYC سياسات العمليات الخاصة والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه ومناقشة هذه الانشطة في الاجتماعات التي تعقد والبت فيها .
- ٩- دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- ١٠- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .

عضو مجلس الإدارة
السيد نور نوري الحنظل

(١) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت :

١. اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بعين الاعتبار ما يأتي:
٢. ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الالية أو القصيرة الاجل .
٣. مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
٤. التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف , بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية .
٥. التأكد ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف .
٦. اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .

(٢) رئيس اللجنة الائتمانية :

١. الاشراف ومتابعة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
٢. متابعة الاكتشافات الائتمانية .
٣. متابعة حركة سداد القروض .
٤. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
٥. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
٦. تبسيط اجراءات منح القروض.
٧. اتخاذ القرارات في المعاملات الائتمانية التي ترفع عن طريق امانة السر والبت فيها .

عضو مجلس الادارة

اد.سلوان حافظ حميد /رئيس لجنة المخاطر:

١. وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والاجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار .
٢. التأكد من ان الاستراتيجية العامة لعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الادارة والمحددة من قبل لجنة مراجعة الائتمان .
٣. اعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر .
٤. التنسيق مع الاقسام الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر , والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة واعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلاقي الملاحظات والسلبيات التي تنسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة عنها , وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتشريعات التي تؤثر على اعمال هذه الاقسام وإدارة المخاطر .
٥. بناء الوعي الثقافي للمخاطر داخل المصرف ويشمل التعليم والتدريب المستمر.
٦. اعداد سياسة وهيكل المخاطر داخلياً لوحدة العمل وتنفيذ سياسة إدارة المخاطر الموافق عليها من قبل مجلس الادارة , وتصميم ومراجعة عمليات إدارة المخاطر .

عضو مجلس الادارة

السيد / نور نوري عايد / لجنة الحوكمة :

١. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي والاشراف على اعداد الدليل الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
٢. اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
٣. التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له

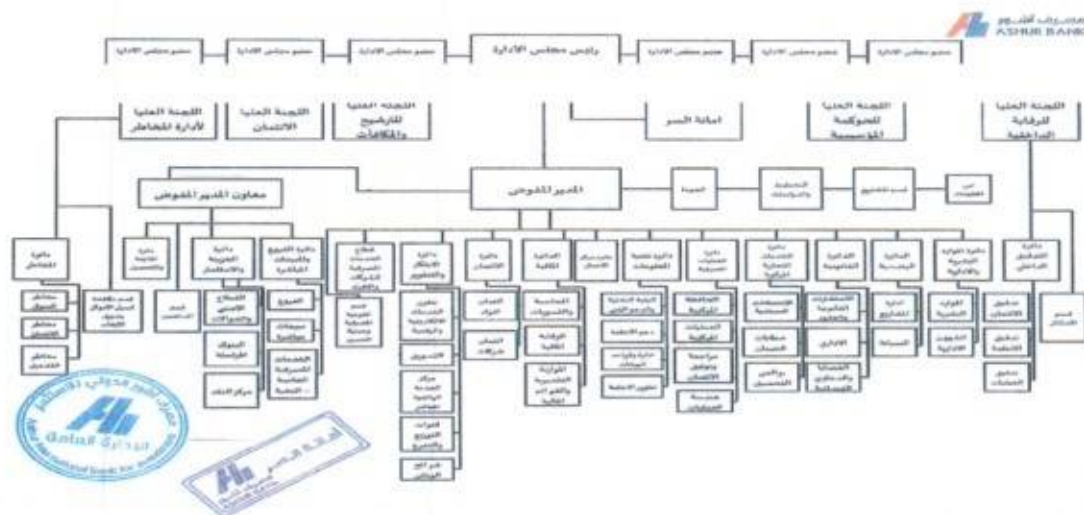
١- أنشطة المصرف الرئيسية

تقديم منتجات وخدمات مصرفية وائتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة أنواعها وفتح الحسابات، الجاري والتوفير ولاجل، القيام بعمليات التمويل للأفراد والشركات، إضافة إلى التمويل التجاري وفتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة الزبائن في القطاعات الاقتصادية المختلفة، والقيام بعمليات التحويل الخارجي والداخلي، وإصدار البطاقات الائتمانية وخدمة أجهزة الصراف الآلي، وإصدار السفاتج والصكوك المصدقة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت .

٢- مساهمة كبار المساهمين لسنة 2024 ، وهي كما يلي :-

كبار المساهمين لغاية 2024				
ت	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة
1	شركة مصرف الرافدين	العراقية	33,207,908,335	13%
2	وديع نوري عايد	العراقية	24,985,992,254	10%
3	شركة سما الهدى للمقاولات	العراقية	24,980,000,000	10%
4	حردان نوري عايد	العراقية	24,107,801,259	10%
5	نور نوري عايد	العراقية	22,551,168,882	9%
6	محمد نوري عايد	العراقية	22,540,102,486	9%
7	وندود نوري عايد	العراقية	21,435,271,649	9%
8	عمر وديع نوري عايد	العراقية	20,098,604,982	8%
9	ايه وديع نوري عايد	العراقية	19,768,604,982	8%
10	شركة الرشيد للخدمات الاعلامية	العراقية	8,611,587,226	3%
11	عواطف ناظم عواد	العراقية	6,648,451,319	3%
12	شركة مصرف عبر العراق	العراقية	2,900,000,000	2%
13	شركة اسود الرافدين لازالة الالغام والمخلفات	العراقية	1,540,212,507	1%
14	نوري عايد الحنظل	العراقية	1,054,230,903	1%
15	شاكر محمود علي جاسم	العراقية	1,000,205,745	0.33%
16	عبد الله عويز حمود	العراقية	906,233,550	0.33%
17	محمد وليد نوري الحنظل	العراقية	818,157,796	0.16%
18	نوري وليد نوري الحنظل	العراقية	619,738,121	0.16%
19	وسن وليد نوري الحنظل	العراقية	581,604,977	0.16%
20	نور الهدى وليد نوري الحنظل	العراقية	513,953,709	0.13%

الهيكل التنظيمي للمصرف



٣- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

- ١

المؤهلات العلمية - 2024	
عدد الموظفين	المؤهل
1	دكتوراه
6	ماجستير
11	دبلوم عالي
187	بكالوريوس
8	ثانوية عامة
30	دون الثانوية
243	المجموع

ب - الدورات

الدورات التدريبية لعام ٢٠٢٤		
البيان	عدد الدورات	مستفيدين من الدورات التدريبية
دورات الداخلية	٤٨	١٢٦
دورات الخارجية	٠	٠
المجموع	٤٩	١٢٦

ج- اسماء اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

اعلى رواتب خمس موظفين لعام 2024		
ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١	انمار صلاح عبدالرحمن	معاون المدير المفوض
٢	ضمام محمد عبدالقادر	مدير دائرة العمليات المصرفية
٣	بشار عوني فايز	مدير قسم المشاريع
٤	لندا متي ايشو	مدير دائرة الخزينة والاستثمار
٥	سمير نقولا شاهين	مدير وحدة المؤسسات المالية

٤- بيان بعدد الاوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم :

عدد الاوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم			
الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم
مصرف الرافدين	عضو مجلس الادارة	العراقية	33,207,908,335
وديع نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	24,985,992,254
شركة سما الهدى للتجارة والمقاولات العامة	كبار المساهمين	العراقية	24,980,000,000
حردان نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	24,107,801,259
نور نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	22,551,168,882
محمد نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	22,540,102,486
ودود نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	21,435,271,649
عمر وديع نوري الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	20,098,604,982
اية وديع نوري الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	19,768,604,982
عواطف ناظم عواد	كبار المساهمين	العراقية	6,648,451,319
نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	1,540,212,507
محمد وليد نوري الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	417,153,709
نوري وليد نوري الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	818,157,796
هادية وليد نوري الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	409,078,898
نهلة نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	18,726,501
زيد عبد الرزاق قطاير	المدير المفوض	اردني	10,000
بكر ابراهيم محمود	عضو مجلس الادارة	العراقية	2,000
سلوان حافظ مجيد	عضو مجلس الادارة	العراقية	2,000
صفوان قصي عبد الحليم	رئيس مجلس الادارة	العراقية	2,000
طارق علي جاسم	عضو مجلس الادارة	العراقية	2,000

ب - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل موظفي الادارة التنفيذية العليا وأقاربهم :

لا يوجد.

ج- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية خلال عام 2024 لا يوجد.

د- عقود التدقيق

التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود سنوياً (لاقرب مليون)
شركة صلاح البغدادي وشريكه	١	80,000

هـ- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفة او التابعة او رئيس مجلس الادارة او الاعضاء او المدير المفوض او اي من موظفي المصرف واقاربهم :

الحركات التجارية مع الحسابات ذات العلاقة لعام ٢٠٢٤ (لاقرب الف)						
البيان	الاسم	العلاقة	الفرع	رقم الحساب	مبلغ بالدينار العراقي	المبلغ الاجمالي بالدينار العراقي
ايجار فرع تكريت	نوري عايد الحنظل	اقارب كبار المساهمين	تكريت		18,000	18,000
ايجار البيت التركي	نور نوري عايد	مجلس الادارة	بغداد	23275	43,560	43,560
خدمات الدعاية والاعلان	شركة كليكس	اقارب كبار المساهمين	الادارة العامة	27080	4,000	4,000
عقد خدمات البطاقات الالكترونية	شركة اموال للخدمات المصرفية الالكترونية	شركات تابعة او مساهم بها	الادارة	22627	210,540	210,540
عقود حماية	شركة عشتار للحمايات	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس ادارة	الادارة والرئيسي	22266	740,951	1,219,251
			الربيعي	22266	72,075	
			البصرة	22266	72,075	
			المنصور	22266	50,075	
			تكريت	22266	70,975	
			موصل	22266	72,075	
			كركوك	22266	68,950	
			كربلاء	22266	72,075	

٦- القضايا والدعاوى

- ١- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير / (٤١) دعوى.
- ٢- ان المخصص المأخوذ على الدعاوى يبلغ نسبة ١٠٠٪.

٧- الاراضي والمباني

كشف الاراضي والمباني كما في ٢٠٢٤.١٢.٣١				
تاريخ استملاك العقار	القيمة السوقية (التخمينية)	القيمة الدفترية	قيمة الشراء	نسخة من موافقة البنك
٢٠١٩/١٢/٠٤	٦,٧٠٩,٩٤٦	١,١٣٧,٣٢١	١,٢١٧,٣٦٠	
		٣٩٢,٦٩٨	٥٠٦,٢٤٦	
٢٠٠٨/٠٦/٠١	١٠,٠١٣,٨٠٠	٢,٥٣٢,٢٧٤	٢,٧٦٧,٠٤٠	٤٠٥٤/٠٣/٠٩
٢٠١٣/٢/٢٥	١,٢٧٢,٩٣٧	٢,٦٢٣,٦٦٤	٢,٦٤٩,١٨٤	٥٤٠٩/٠٣/٠٩
٢٠١٣/٢/٢٥	١,٦٨٤,٠٠٠	٢,٦٦٦,٠٨٩	٢,٧٦٨,٦٤٣	٢٦٥٢/٠٣/٠٩
٢٠١٣/٢/٢٥	٦٨١,٥٠٠	٥٨٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	٣٥٥٦/٠٣/٠٩
٢٠١٢/٠٩/٠٦	٣,٤٣١,٠٠٠	٤,٨٧٢,٣٠٠	٥,٣٤٨,٦٦٨	٢٦٨٣/٠٣/٠٩
المجموع	٢٣,٧٩٣,١٨٣	١٤,٨٠٤,٣٤٦	١٥,٨٣٧,١٤١	

مدونة (ميثاق) حوكمة المصارف
تمت مراجعتها من قبل : لجنة الحوكمة التابعة لمصرف آشور الدولي للاستثمار
تمت الموافقة عليها من قبل : مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

التعريفات

تعني لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة التدقيق
يعني مصرف آشور الدولي للاستثمار (AIB) .	المصرف
يعني مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار .	مجلس الإدارة
تعني البنك المركزي العراقي – الجهة التنظيمية للقطاع المصرفي .	CBI
يعني رئيس مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار .	الرئيس
تعني مدونة حوكمة المصرف؛ ميثاق الحوكمة ، مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى حيث تتناول النظام الذي عن طريقة يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته .	مدونة (ميثاق) الحوكمة
يعني أعضاء مجلس إدارة مصرف آشور .	الأعضاء
تعني العوامل البيئية و الاجتماعية والحوكومية ، وتشير إلى العوامل الرئيسية الثلاث عند قياس الاستدامة والتأثير الأخلاقي للاستثمار في الأعمال أو شركة ما .	ESG "ENVIRONMENT SOCIAL GOVERNANCE"
تعني الموظفين رفيعي المستوى برئاسة المدير المفوض .	الإدارة التنفيذية
يعني العضو الذي يكرس نشاطه على أساس التفرغ الكامل للإدارة ويتلقى راتباً شهرياً أو سنوياً من المصرف .	العضو التنفيذي
يعني الرئيس التنفيذي .	المدير المفوض
يعني المدير المالي .	المدير المالي
تعني لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة الحوكمة
يعني أي مستشار قانوني أو محاسبي أو خبير أعمال أو أي مستشار آخر يكون ملاناً لأعمال المصرف ومهام مجلس الإدارة .	المستشار المستقل
يعني عضو مجلس الإدارة المستقل كما هو محدد في التشريعات المعمول بها وإرشادات البنك المركزي (لدليل حوكمة) ويقدم أفضل الممارسات التي يتم تقييمها وفقاً للمعايير التي يراها المجلس مناسبة أو ذات صلة .	العضو المستقل
تعني لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة الترشيحات
تعني لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة المخاطر
يعني العضو الذي لا يكرس نشاطه على أساس التفرغ الكامل للإدارة قد لا يكون هذا العضو مستقلاً ، حيث أنه قد يكون لديه حصة في أسهم المصرف أو يكون موظفاً أو مساهماً في الشركات ذات صلة .	العضو غير التنفيذي
يعني أي شخص لديه مصلحة في المصرف ، بما في ذلك المساهمين والموظفين والدائنين والزملاء والموردين والمستثمرين المحتملين .	أصحاب المصلحة
المدير المفوض أو معاونه على رأس عمله وبعد تركه للعمل ولمدة سنتين . المدقق الخارجي طول مدة خدمته وسنتين بعد انتهاء عقده مع المصرف . أي شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.	الشخص ذو العلاقة أو ذو الصلة

الغرض

- ١- إن الغرض من مدونة حوكمة الشركات (ميثاق الحوكمة : المدونة) هو تحسين وتنظيم نظم الإدارة والعمليات والثقافة في مصرف آشور الدولي (المشار إليه فيما بعد باسم AIB أو المصرف) . وتوضح هذه المدونة التزام المصرف بحوكمة المصارف الجيدة من خلال تطوير الأنظمة وتدعيمها لأجل :
 - تمكين فاعلية هيئات الرقابة والحوكمة (بالأخذ بعين الاعتبار وجهات نظر أصحاب المصلحة) التي تعمل لمصلحة مصرف آشور الدولي ومساهمة بمن فيهم مساهمي الأقلية والموظفين والشركاء التجاريين والزبائن وخلق قيمة كلية للمجتمع الذي فيه .
 - الإدارة المسؤولة والمساءلة القائمة على القيمة .
 - الإفصاح عن المعلومات والشفافية المناسبة , وكذلك نظام فعال لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية .
- ٢- تسهّل هذه المدونة لمجلس إدارة المصرف أداء واجباته الانتمائية وواجبات الرعاية والولاء وفهم حقوقهم ومسؤولياتهم . ومن أجل تعزيز ثقة مساهمي المصرف والموظفين والمستثمرين والهيئات التنظيمية المحلية وعامة الناس , هذه المدونة (ميثاق الحوكمة) تذهب لما بعد الإطار القانوني و التنظيمي السائد في العراق اليوم , حيث يتبنى مصرف آشور الدولي للاستثمار المبادئ والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المعترف بها على الصعيدين المحلي والدولي .

النطاق

- ١- يعتمد إطار الحوكمة في مصرف آشور الدولي على المبادئ التالية :
 - المساءلة : تحدد مبادئ الحوكمة مسؤولية مجلس الإدارة أمام جميع المساهمين ويرشد مجلس إدارة المصرف في التوجيه الاستراتيجي ومراقبة إدارة المصرف .
 - العدالة : يلتزم المصرف بحماية حقوق المساهمين وضمان المعاملة العادلة لجميع المساهمين , بمن فيهم المساهمين الأقلية [أو الاجنبية] , إن وجد .
 - الشفافية : يقوم المصرف بضمان أن يتم الإفصاح في الوقت المناسب وبشكل دقيق عن جميع الأمور العادية المتعلقة بالمصرف , بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية والحوكمة للمصرف , بطريقة تسهل على الأطراف المعنية الوصول إليها .
 - المسؤولية : يعترف المصرف بحقوق أصحاب المصلحة الآخرين على النحو المنصوص عليه في القوانين واللوائح وتشجع التعاون بين المصرف وأصحاب المصلحة في إنشاء مشاريع مستدامة وسلوية مالياً .
- ٢- قرر مجلس إدارة المصرف تبني هذه المدونة (ميثاق الحوكمة) التي تتوافق مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة وتراعي على النحو الأمثل أفضل الممارسات الدولية في مجال إدارة المصارف . ويعتبر المصرف أن " إرشادات حوكمة المصارف في العراق " التي نشرها البنك المركزي في عام ٢٠١٨ , هي أساس هذه المدونة , بالإضافة إلى أنه يتطلع أيضاً إلى الإرشادات الدولية لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مثل " مبادئ الحوكمة الخاصة بالبنوك " التي نشرتها لجنة بازل للإشراف المصرفي في عام ٢٠١٥ , و "معايير الأداء لمؤسسة التمويل الدولية بشأن الاستدامة البيئية والاجتماعية " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام ٢٠١٢ , و "مصفوفة تقدم حوكمة الشركات التابعة لمؤسسة التمويل الدولية (ISG) " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام ٢٠١٨ , و " مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الخاصة بحوكمة الشركات (٢٠١٥) " .
- ٣- يجب قراءة هذه المدونة بالاقتران مع المدونات والسياسات الأخرى للمصرف , بما في ذلك قواعد السلوك ومدونات الأخلاقيات (ميثاق الأخلاق) , وسياسة تضارب المصالح , وتوجيهات إدارة الموارد البشرية , وقانون تأسيس مصرف آشور الدولي للاستثمار .
- ٤- تتم مراجعة هذه المدونة كل أربع سنوات على الأقل اعتماداً على التغيرات التي تطرأ على البيئة التنظيمية الخارجية أو تحديثات السياسة الداخلية لمصرف آشور الدولي أو أي سبب آخر يعتبره مجلس الإدارة من الضروري على إثره مراجعة وتحديث ميثاق حوكمة المصرف , وحيث من الممكن مراجعة هذه المدونة وتحديثها حتى قبل مرور فترة أربع سنوات .
- ٥- سيتم نشر الميثاق داخلياً وإتاحتة لإدارة مصرف آشور الدولي وأعضاء مجلس الإدارة عبر الانترنت , ولأصحاب المصلحة الخارجيين عبر صفحة الويب الرسمية لمصرف آشور الدولي على الانترنت .

١ - رؤيتنا

نحن نطمح أن نصبح رواد في تقديم خدمات مالية ومصرفية متميزة ومبتكرة .

٢ - مهمتنا

- الالتزام بأعلى المعايير في تقديم الخدمات المصرفية بما يتوافق مع التشريعات والقوانين العراقية ، وكذلك لمواكبة أحدث التطورات التكنولوجية العالمية بما يخدم مصالح زبائننا
- إدارة الاستثمارات بعناية من أجل تحقيق أرباح أفضل من أجل المصلحة المشتركة للزبائن والمصرف نفسه .
- التعاون والتسيق الكامل مع المؤسسات المالية الأخرى لتوفير الأفضل من أجل تعزيز نظم الاستثمار المالي .
- الالتزام بتطوير جميع الجوانب الاقتصادية في مجتمعاتنا من خلال تقديم التمويل المصرفي للقطاعات الصناعية والزراعية والتجارية والعقارية بهدف توفير فرص عمل .
- الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية وفقاً للتعاليم الدينية التي تناسب طبيعة المجتمع .
- المساهمة في ازدهار المجتمع من خلال دعم نشر السلامة والأمن والعدالة الاجتماعية .
- تشجيع مفهوم الادخار باستخدام أساليب ومعايير الاستثمار الصحيحة ، من خلال توفير المنتجات المالية والاستثمارية التي تناسب احتياجات العملاء .
- توفير التمويل اللازم للمستثمرين لإقامة مشاريع اقتصادية ^٤ ، والأدوات المناسبة لتمويل الأنشطة لتلبية احتياجات المتعاملين .

أبعاد ميثاق الحوكمة

- ١- الالتزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة .
- ٢- يؤمن المصرف ويلتزم بالحوكمة الجيدة للمصارف ، لتوفير زخم لرويته ومهمته ، ومساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي في العراق.
- ٣- اعتماد ومتابعة وتحديث مبادئ ميثاق الحوكمة هذا بشكل منتظم ، إلى جانب ميثاق أخلاق مصرف آشور الدولي وغيرها من السياسات المشار إليها في هذا الميثاق التي تؤكد رغبة المصرف في إظهار التزامه بالتمسك بالأمثل بالمعايير والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق .
- ٤- اعتماد ومتابعة وتحديث مبادئ الحوكمة هذه بشكل منتظم ، إلى جانب مبادئ ميثاق أخلاقيات مصرف آشور الدولي وغيرها من السياسات المشار إليها في هذه الوثيقة والتي تؤكد رغبة المصرف في إظهار التزامه بالتمسك بالأمثل بالمعايير والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق .
- ٥- قيام المصرف بتشكيل لجنة حوكمة تابعة لمجلس الإدارة لتوجيه إعداد وتحديث وتنفيذ ميثاق الحوكمة .

فعالية مجلس الإدارة : الهياكل والعمليات والوظائف

١ - هيكلية وتكوين مجلس الإدارة:

- يتم ترشيح مجلس إدارة مصرف آشور الدولي ، ومن ثم ينتخب في اجتماع الهيئة العامة للمصرف على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للمصرف ووفقاً للتوجيهات المقدمة ضمن إرشادات دليل حوكمة المؤسسة للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ٢- ينبغي أن يعكس هيكل مجلس إدارة مصرف آشور الدولي قيمه ورسالته و رؤيته ، بحيث أن تكوين مجلس الإدارة، بين الأعضاء التنفيذيين والمستقلين ، يوفر مزيجاً مثالياً من المهارات والكفاءات والتنوع والخبرة . وستكون تشكيلة مجلس الإدارة على نحو يجعل أعضاء مجلس الإدارة جامعين لخبرات قوية على الصعيد المصرفي والمالي والاستراتيجية المالية وإدارة المخاطر .
 - ٣- يجب ألا يقل حجم مجلس الإدارة عن سبعة أعضاء ، بمن فيهم رئيس المجلس . وتكون غالبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين ويجب أن يضم المجلس أربعة أعضاء مستقلين على الأقل ، حيث يكون الهدف تعزيز استقلالية الرقابة والتفكير في المجلس .
 - ٤- سيتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة بالتصويت من خلال عملية الاقتراع وذلك لضمان أقصى مستوى من الاستقلال عند قيام الرئيس بأداء واجباته ومسؤولياته لمصلحة المصرف .
 - ٥- يتبع المصرف معايير تحديد "استقلالية" عضو مجلس الإدارة كما هو مبين في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٨ (القسم الثاني ، المادة ٤ 'انظر الملحق) . بالإضافة إلى ذلك 'سيأخذ المصرف توجيهات في تحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة بناءً على المعايير الموضوعية في أحدث مدونات حوكمة الشركات في المملكة المتحدة ٢٠١٨ ، والتي تنص على :

- " تشمل الظروف التي من المحتمل أن تضعف ، أو قد يبدو بأنها تضعف بشكل غير مباشر استقلالية العضو الغير تنفيذي ، على سبيل المثال لا الحصر ، فيما إذا كان عضو مجلس الإدارة :
- موظفاً في المصرف أو المجموعة خلال السنوات الخمسة الماضية .
 - لديه ، أو كان لديه - خلال السنوات الثلاثة الماضية - علاقة عمل مادية مع المصرف سواء كانت مباشرة أو علاقة كشريك أو مساهم أو مدير أو موظف بارز في هيئة لديها كهذا علاقة مع المصرف .
 - قد تلقى أو يتلقى مكافآت إضافية من المصرف غير أتعابة كعضو مجلس إدارة ، ويشارك في خيارات شراء الأسهم للمصرف أو يكون مشاركاً في نظام الأجر المرتبط بالأداء أو عضواً في نظام معاشات المصرف .
 - لديه روابط عائلية وثيقة مع أي من مستشاري المصرف وأعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين .
 - لديه عضوية في مجالس إدارة مصارف أخرى أو لديه صلات مهمة مع أعضاء مجالس آخرين من خلال المشاركة في شركات أو هيئات أخرى .
 - ممثلاً عن مساهم كبير .
 - عمل في المجلس لأكثر من تسع سنوات من تاريخ أول تعيين له . وفي حال وجود أي من هذه الظروف أو غيرها من الظروف ذات الصلة ، ومع ذلك يرى مجلس الإدارة أن هذا العضو الغير التنفيذي مستقلاً ، يجب حينها تقديم تفسير واضح ."
- ٦- يتم انتخاب نائب رئيس مجلس الإدارة من خلال الاقتراع من قبل مجلس الإدارة من بين الأعضاء الحاليين . ويتولى نائب رئيس مجلس مهام ومسؤوليات الرئيس عند غيابه أو تعذر ترأسه لاجتماع مجلس الإدارة .
- ٧- يجب أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من حملة الشهادات الجامعية أو الخبرات ذات الصلة بالخدمات المصرفية والمالية من أجل التأهل للحصول على مقعد في مجلس الإدارة .
- ٨- لا ينبغي أن يكون عضو مجلس إدارة مصرف آشور الدولي عضواً في مجلس الإدارة أو موظفاً في بنك آخر في العراق . ولا ينطبق هذا المتطلب على العضو الذي يشغل مقعداً في مجلس إدارة أو وظيفة في بنك غير عراقي أو بنك خارج العراق .
- ٩- مدة الدورة الانتخابية لأعضاء مجلس الإدارة أربع سنوات . ويتطلب منهم بعدها إعادة تقديمهم لإعادة انتخابهم وتعيينهم لفترة واحدة أخرى . فلا يجوز لأي عضو أن يخدم لأكثر من فترتين . وخلال هذا الوقت يجب أن يعي الأعضاء دورهم الرقابي أن يكونوا قادرين على ممارسة الحكم السليم والموضوعي بشأن شؤون المصرف .

لجان مجلس الإدارة

لدعم المجلس في أداء واجباته ومسؤولياته ، يتم تشكيل لجان منبثقة عن المجلس بأهداف وسلطات ومسؤوليات ومدة تفويض رسمي. وتقدم لجان مجلس الإدارة تقارير منتظمة إلى المجلس ، وتوصي باتخاذ قرارات للمجلس بكامله ، بناء على مداولات القضايا والمسائل التي تتم داخل كل لجنة بموجب ميثاقها . هذه اللجان هي على النحو التالي :

- ❖ لجنة التدقيق
- ❖ لجنة المخاطر
- ❖ لجنة الترشيحات والمكافآت
- ❖ لجنة الحوكمة
- ❖ لجنة الائتمان والاستثمار

ويمكن للمجلس تشكيل لجان مؤقتة أخرى مؤلفة من أعضاء المجلس وتحديد صلاحياتها وفقاً لما يراه مناسباً ، كما توجد لجان تنفيذية منبثقة عن الإدارة التنفيذية وتشكل من قبلها وتحدد صلاحياتها من قبل مجلس الإدارة ، وذلك لمساعدة الإدارة العليا في القيام بمهامها ورفع التقارير إلى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والإشراف . وهي تضمن التالي :

- اللجنة الائتمانية
- لجنة الاستثمار
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

المبادئ التوجيهية البارزة هي كما يلي :

- لجنة التدقيق : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة ، ويفضل أن يكونوا جميعاً ذوي خبرة في المجال المالي والتدقيق ومراجعة الحسابات وفي حال عدم توفر أعضاء مستقلين ، يجوز للمصرف أن يقوم بتعيين خبراء / مستشارين خارجيين كأعضاء في اللجنة وتحصيل موافقة البنك المركزي العراقي لتعيينهم في لجنة التدقيق . يجب أن يكون رئيس لجنة التدقيق عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة ويجب ألا يكون له عضوية في أي لجنة أخرى تابعة للمجلس .
- لجنة المخاطر : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، ويفضل أن يكون جميع الأعضاء غير تنفيذيين ويجب أن يمتلكوا خبرة في ممارسات المخاطر ومجالات الإدارة المالية ذات الصلة . ويجب أن يكون رئيس لجنة المخاطر عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة .
- لجنة الترشيحات والمكافآت : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، على أن يكون جميعهم أعضاء مستقلين أو غير تنفيذيين ، ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .
- لجنة الحوكمة : تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبية من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين ، على أن تضم اللجنة رئيس المجلس .
- لجنة الائتمان والاستثمار : تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من غير التنفيذيين ، ويجب أن يمتلكوا خبرة في مجال الائتمان والاستثمار المصرفي .

صلاحيات ومسؤوليات مجلس الإدارة

يضمن مجلس إدارة مصرف آشور الدولي مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصلحة ، بما في ذلك الهيئات الرقابية والمصرفية . كما يحرص المجلس على التأكد من أن المصرف يدار بحكمة في إطار القوانين واللوائح والسياسات الخاصة بالمصرف .

يشرف مجلس الإدارة على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمصرف وإطار الحوكمة وثقافة المصرف ، بالإضافة إلى كونه مسؤولاً عن توفير الرقابة الإدارية على العمليات والسلامة المالية للمصرف .

لضمان احتفاظ المصرف بدرجة عالية من النزاهة في عملياته ، قام مجلس الإدارة بوضع سياسات وإرشادات رسمية بشأن الأخلاقيات ومعاملات الأسهم وتضارب المصالح حرصاً على أن تكون جميع القرارات المتخذة تصب في صالح المصرف . ويجب على مجلس الإدارة تطوير ومناقشة وتصديق واعتماد سياسات ووثائق إرشادية تتعلق بمختلف المسائل المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية (ESG) والمخاطر . بما في ذلك على سبيل المثال :

- ميثاق المجلس واللجان .
- صلاحيات مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير التدقيق .
- سياسة المخاطر وإطار إدارة المخاطر .
- السياسة البيئية والاجتماعية .
- سياسة توزيع الأرباح .
- سياسة معاملات الأطراف المعنية .
- سياسة الائتمان وحدود الصلاحية .
- سياسة الحصول على المعلومات .
- سياسة أعضاء مجلس الإدارة .
- مدونة قواعد السلوك .
- مصفوفة مجلس الإدارة وصلاحيات الإدارة .
- اختصاصات لجنة الإدارة التنفيذية .

يجوز للمجلس التماس خبرات ومشورة كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية والحوكمة والمخاطر حسب الحاجة وأن يشرك مستشاراً ذي خبرة مناسبة للمسؤوليات التي يحددها مجلس الإدارة ، والتي قد تشمل حضور اجتماعات المجلس واللجان وأو الاجتماعات الاستراتيجية .

إن سلطة مجلس الإدارة ومجموعة المسؤوليات التي تقع على عاتقه مستمدة من "المهام والمسؤوليات" المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي ٢٠١٨ . وتشمل المهام والمسؤوليات البارزة ما يلي :

- تبني رؤية ورسالة وأهداف وقيم شاملة للمصرف .
- اعتماد مؤشرات الأداء الرئيسية وتقييم الأداء الإدارة استناداً على هذه المؤشرات .
- ضمان نزاهة الوضع المالي للمصرف وضمان ملاءمته ، واعتماد سياسات للإشراف والمحافظة على كفاية الضوابط الداخلية .
- الموافقة على خطط الأعمال وتوفير الإشراف الاستراتيجي للإدارة في عملية تنفيذها .

- الإشراف الاستراتيجي على الإدارة وتوفير والتوجيه اللازم، وتحملها مسؤولية تحقيق وإنجاز الأهداف الاستراتيجية المطلوبة فيما يتعلق بالأهداف الاستراتيجية للمصرف .
- إرسال ثقافة ذات معايير أخلاقية عالية النزاهة وسلوك مهني لموظفي المصرف والإدارة وكذلك للمجلس نفسه .
- التنفيذ الفعال لمتطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك السلطات التنظيمية الأخرى ، بالإضافة الى التقيد بالمتطلبات الموضوعية من قبل " أصحاب المصلحة الخارجيين " الآخرين .
- ضمان الكفاءة في متابعة القرارات التي اتخذتها الهيئة العامة .
- المصادقة على الخطط السنوية والاستراتيجية والميزانية .
- ضمان إعداد وتقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن النتائج المالية ، من خلال الحسابات والبيانات المالية المدققة والتقارير السنوية استناداً إلى المعايير الدولية للإبلاغ المالي واتباع الإجراءات القانونية للحصول على موافقة ومصادقة الهيئة العامة .
- اجراءات تعيين ومكافآت وتقييم أداء وقبول استقالة المدير المفوض
- اجراءات تعيين ومكافآت وتقييم أداء وقبول استقالة مدير التدقيق الداخلي .
- التوصية باختيار المدقق الخارجي ليتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة ليتم الموافقة عليه .
- توفير الرقابة والإشراف والحرص على التأكد من أن المصرف لديه استراتيجية قوية لإدارة المخاطر وعملية مراقبة .
- التأكد من وجود نظام قوي قائم على القيم البيئية والاجتماعية والحوكمة أن هناك تشجيعاً لثقافة تعزز ممارسات الحوكمة الجيدة والاستدامة .
- التأكد من أن المصرف لديه نظام معلومات إدارية موثوق وكافي لتغطية جميع أنشطة المصرف .
- ضمان وجود مصفوفة صلاحيات واضحة للمساعدة في التمييز بين مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة .
- توفير الإشراف على هيكلية الإدارة وأداء الأفراد الرئيسيين .
- إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة .
- توفير الإشراف على مجالات المخاطر الحرجة وتنفيذ عمليات مناسبة لتخفيف المخاطر مثل سياسات مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب ، وكذلك الإطارات .
- التقيد الصارم بلوائح وإرشادات مكافحة غسل الأموال التي وضعها البنك المركزي والبقاء على علم بالتغيرات التي قد تطرأ عليها من وقت لآخر إن وجدت .
- التأكد من وجود أنظمة مناسبة لحماية مصالح مساهمي الأقلية بما في ذلك إدخال أساليب مثل آلية التصويت التراكمي .

دور رئيس مجلس الإدارة

- 1- يمثل دور رئيس مجلس إدارة مصرف آشور الدولي بإقامة علاقة بناءة داخل مجلس الإدارة وكذلك بين مجلس الإدارة من جهة وبين المصرف وأصحاب المصلحة (بمن فيهم على وجه التحديد المساهمين) من جهة أخرى .
- 2- يشجع رئيس مجلس الإدارة المناقشة المفتوحة والصريحة داخل المجلس ، ويدير بشكل بناء أي تباين في وجهات النظر بين أعضاء المجلس ، بحيث في حالة عدم حصول موافقة بالإجماع على مسألة معينة ، يمكن طرح الأمر للتصويت على النحو المحدد من قبل الرئيس .
- 3- تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية ضمان حصول جميع أعضاء المجلس ، من خلال أمانة السر ، على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق ، الموقع حسب الأصول من قبل الرئيس والأعضاء الحاضرين .
- 4- بالتنسيق مع أمانة السر ، يشرف رئيس مجلس الإدارة على التدريب والتطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة الحاليين ووضع برنامج قوي لأعضاء المجلس الجدد .
- 5- يتعين على الرئيس ضمان دعوة البنك المركزي العراقي إلى اجتماع الهيئة العامة قبل شهر واحد على الأقل من هذا الاجتماع كي يكون لدى البنك المركزي ما يكفي من الوقت لترشيح ممثل لحضور الهيئة العامة لمصرف آشور الدولي للاستثمار .
- 6- تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية التأكد من إبلاغ البنك المركزي العراقي بأي معلومات جوهرية في الوقت المناسب .

عمليات مجلس الإدارة

- 1- تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بشكل منتظم ، بحد أدنى ٦ مرات في السنة ، وقد تعقد أكثر من ذلك حسب ما يتطلبه الأمر .
- 2- يتم إعداد تقويم مجلس الإدارة وتوزيعها بين الأعضاء وإقرارها في الاجتماع الأول من السنة ، والذي سيحدد تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وكذلك اجتماعات اللجنة .
- 3- يتم توزيع خطة عمل سنوية في كل اجتماع ، وتحدد فقرات أجندة الاجتماع الرئيسية التي سيتم مناقشتها في الاجتماعات اللاحقة لاثني عشر شهراً القادمة . وبالإمكان إضافة فقرات جديدة في الأجندة ، وستمكن خطة العمل هذه من توفير الرؤيا للفقرات المهمة في كل اجتماع مثل الموافقة والمصادقة على الميزانية التقديرية وتقييم المدير المفوض ، ومواقع الخطر ، وغيرها .
- 4- يتم تشجيع أعضاء مجلس الإدارة على حضور اجتماعات مجلس الإدارة شخصياً . ويمكن للأشخاص الذين لا يستطيعون حضور اجتماع مجلس الإدارة شخصياً حضور الاجتماع عبر الفيديو أو الهاتف ، بعد موافقة رئيس المجلس . يمكن استخدام هذه الطريقة مرتين على الأكثر خلال العام

- ٥- من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة. (على أن لا يكون لهم صوت في حالة التصويت حسب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ص ١٠ المادة ٥-٦).
- ٥- في حالة الغياب (٣ مرات أو أكثر خلال العام) ، يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الهيئة العامة للمصرف ، من أجل التصرف وفق ما يرونة مناسباً .
- ٦- يكتمل النصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور ٥٠ % من الأعضاء أو (٤) أعضاء أو أكثر .
- ٧- تطبق نفس القواعد على اجتماعات اللجنة .
- ٨- ينبغي تقديم جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة لأعضاء المجلس قبل ١٤ يوماً على الأقل من اجتماع مجلس الإدارة ليتسنى للأعضاء من مراجعة الأوراق والتوصل إلى قرارات مدروسة .

دور أمانة السر

- ١- يقدر مصرف آشور الدولي أن الإدارة الصحيحة لعمليات حوكمة المصرف ودور أمانة السر أمر بالغ الأهمية . وبالتالي سيضمن المصرف توظيف أمين سر مؤهل بدوام كامل . ولضمان استقلالية أمين سر مجلس الإدارة ، يعد تعيين ومكافأة أمين سر المجلس مسألة محفوظة للمجلس ككل .
- ٢- يستلزم دور أمين السر ما يلي :
 - ترتيب وحضور اجتماعات مجلس الإدارة .
 - تدوين محاضر الاجتماعات ، الاحتفاظ بجميع سجلات اجتماعات المساهمين ، واجتماعات مجلس الإدارة ، وكذلك سجلات اجتماعات لجان مجلس الإدارة .
 - ضمان اتباع إجراءات مجلس الإدارة .
 - ضمان نقل المعلومات للمساهمين .
 - تسهيل وضمان التواصل بين أعضاء المجلس ، وبين أعضاء لجان المجلس ، وكذلك بينهم وبين الإدارة .
 - التأكد من أن المجلس يتلقى المشورة بشأن جميع مسائل الحوكمة ، بحيث يتلقى الأعضاء الفرديون المشورة والدعم عند الحاجة لذلك .
 - الحرص على أن القرارات واضحة ولا لبس فيها .
- ٣- يحتفظ أمين سر المجلس بسجل مكتوب دائم بمناقشات مجلس الإدارة والاقتراحات والتحفظات والمعارضة والتصويت أعضاء مجلس الإدارة ، بعد تعميمها على مجلس الإدارة للتطبيق عليها في غضون ١٠ أيام من اجتماع مجلس الإدارة ، وتضمن أي تعليقات يتم تلقيها والحصول على النتائج النهائية وموافقة رئيس المجلس . وسيتم تقديم محاضر الاجتماعات الموقعة إلى البنك المركزي العراقي . كما سيتم الاحتفاظ بسجل فيديو وصوت لاجتماعات مجلس الإدارة من قبل أمين سر المجلس وذلك حسب ماهو منصوص في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ٢٠١٨ .
- ٤- تقع على عاتق الأعضاء مسؤولية رئيسية لضمان أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل المصرف وفي القطاع المصرفي ككل ، المحلي والدولي . ومع ذلك ، يجب على أمين سر المجلس تزويد أي عضو جديد بمعلومات موجزة عن المصرف وعملياته ، والتدريب التعريفي المصمم بشكل جيد . وسيغطي هذا بشكل خاص أي أسئلة تتعلق بالمتطلبات التنظيمية لدور العضو الجديد .
- ٥- أمين سر المجلس مسؤول عن التواصل مع مساهمي المصرف ، وتنظيم اجتماع الهيئة العامة السنوية والاحتفاظ ببيانات المساهمين .
- ٦- يتعين على أمين سر المجلس التنسيق مع مجلس الإدارة ولجانه للاستعداد لاجتماع الهيئة العامة وارسال الدعوات للمساهمين ومسجل الشركات ، وتأمين حضور أعضاء مجلس الإدارة وممثلي المدققين الخارجيين ، وكذلك الإدارة العليا لمصرف آشور الدولي ، وسوق الأوراق المالية وممثلي البنك المركزي ، قبل شهر واحد على الأقل .

تقييم مجلس الإدارة

يشرف مجلس الإدارة برئاسة رئيس المجلس على عملية التقييم الذاتي السنوية التي تهدف إلى تقييم أداء المجلس ككل . وتقوم جهة خارجية مستقلة معتبرة بإجراء تقييم لمجلس الإدارة وتقييم الأعضاء كل على حدة على الأقل مرة واحدة كل ثلاث سنوات ، إلا إذا أوصت لجنة الحوكمة بخلاف ذلك ووافق المجلس على التوصية .

الفصل بين الأدوار والسلطات في مجلس الإدارة والإدارة

- ١- قام مصرف آشور الدولي بتطوير مصفوفة صلاحيات تحدد بوضوح واجبات ومسؤوليات المجلس ، فضلاً عن تسليط الضوء على تلك المسؤوليات التي تم تفويضها إلى لجان المجلس . وتؤكد مصفوفة الصلاحيات دور الإدارة التنفيذية مقابل دور المجلس .
- ٢- تحدد مصفوفة الصلاحيات أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن إدارة العمليات اليومية وتشمل جميع أنواع القرارات التجارية الروتينية المخصصة للإدارة ، باستثناء القرارات ذات الطبيعة المادية أو الاستثنائية للغاية (على سبيل المثال ، المشاريع التي تتجاوز عتبة محددة أو مخصصات رأس المال الرئيسية الأخرى) . كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن توفير القيادة الاستراتيجية وإدارة المخاطر وممارسة الرقابة الكافية على الإدارة العليا) .
- ٣- تصف مصفوفة الصلاحيات بوضوح أنواعاً مختلفة من قرارات العمل وعلى أي مستوى تم اتخاذها (على سبيل المثال ، اجتماع الهيئة العامة أو مجلس الإدارة أو لجان المجلس أو الإدارة العليا) ، وذلك لتجنب أي غموض في الأتوار والمسؤوليات ، وشحذ عملية صنع القرار .

إطار عمل ومهام الإدارة التنفيذية إطار العمل :

- تتكون الإدارة التنفيذية من الموظفين رفيعي المستوى في المصرف برئاسة المدير المفوض .
- تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة .
- تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته .
- لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة التدخل في الأعمال التنفيذية اليومية للمصرف .

المهام :

- إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها ، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها .
 - تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وأمانة ومسؤولية .
 - تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع ، والقروض ، والاستثمارات ، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات وأسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها .
 - مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والصل على تنفيذها .
 - إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل واعتمادها من مجلس الإدارة .
 - إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والأفقية ، ويجب اعتماد الهيكل التنظيمي من مجلس الإدارة .
 - إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف واعتمادها من مجلس الإدارة .
 - الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية أموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها .
 - وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها .
 - ضمان تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهيل إنجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية .
 - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
 - رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف .
 - الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة .
 - مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول .
 - مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة ، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد ، وتطبيقاً لخطة السنوية .
- ❖ للاحتفاظ باستقلالية مدير التدقيق الداخلي ، يجب ألا يكون جزءاً من الإدارة التنفيذية . ومع ذلك يتعين على الإدارة التنفيذية إشراكه في المناقشات ذات الصلة حسب ما تدعي الحاجة .

إدارة المخاطر

- ١- يتحمل مجلس إدارة المصرف بالتعاون مع الإدارة التنفيذية مسؤولية ضمان ثقافة قوية للمخاطر في مصرف آشور الدولي. وتشير ثقافة المخاطر إلى القيم والمعتقدات والمعرفة وإلى فهم المخاطر والتي تتقاسمها القيادة وموظفو المصرف. وبالتالي، فإن هناك مسؤولية مشتركة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للتواصل وفرض ثقافة المخاطر بطريقة تدعم أطر وعمليات إدارة المخاطر بالمصرف.
- ٢- سيقوم مجلس الإدارة بشكل رسمي بمراجعة سياسة إطار عمل إدارة المخاطر وملف تعريف مخاطر المصرف (جميع سياسات المخاطر الأخرى) على الأقل بشكل سنوي أو حسب ما تقتضيه الأحداث الداخلية والخارجية. في هذا الصدد، تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
 - تطوير وتحديد استراتيجية العمل الشاملة للمصرف.
 - اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة للمصرف ومراجعتها رسمياً بشكل سنوي أو أكثر إن اقتضى الأمر.
 - الموافقة على الرغبة بالمخاطرة، وترجمتها إلى تحمل المخاطر – وضع حدود مقبولة للتعرض للمخاطرة في قطاعات النشاطات المختلفة بعد النظر في جودة الأدوات الحالية للمصرف، وإنشاء إدارة ورقابة لكل نوع من المخاطر ذات النشاط المهم.
 - وضع هيكل حوكمة المخاطر كجزء من سياسات إدارة المخاطر والامتثال للتشريعات ذات الصلة.
 - ضمان تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها في المصرف. وكذلك القيام بمراجعة قضايا المخاطر الهامة التي أبرزتها لجان مجلس الإدارة والقيام بوضع الإجراءات المناسبة التي يجب اتخاذها عند وجود قضايا هامة لإدارة المخاطر. فضلاً عن تلقي ومراجعة التقارير المتعلقة بالتعرض للمخاطر، المتعلقة بما يلي:
 - أ- طبيعة ومستوى التعرض مقابل الحدود المعتمدة وتكوين ملفات المخاطر ونقاط تركيزها.
 - ب- ضوابط وإجراءات التخفيف من التعرض للمخاطر.
 - ج- الانحرافات وأسبابها والإجراءات المتخذة.
 - د- نتيجة تحديد سيناريوهات الخطر، واختبارات الإجهاد – وردود الإدارة على النتيجة، وأي معلومات أخرى يطلبها المجلس من وقت لآخر.
 - يستعرض ويوافق على سياسات وإجراءات المخاطر لضمان ملاءمتها وفعاليتها وأن أنشطتها تتماشى مع التشريعات ذات الصلة وتنفيذها.
 - مراجعة واعتماد تصميم وتنفيذ تحليل سيناريو المصرف، واختبار الإجهاد وبطاقة الأداء / منهجيات الأداء.
 - منح الصلاحية المختصة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للمراجعة المستمرة لفعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
 - ضمان استقلالية إدارة المخاطر.
 - مراجعة واعتماد منتجات وخدمات جديدة.
 - تقديم تقرير إلى أصحاب المصلحة بشأن إدارة المخاطر كجزء من التقرير السنوي.
- ٣- إن تفاصيل الصلاحيات والمسؤوليات التي فوضها مجلس الإدارة إلى لجنة المخاطر التابعة له موصوفة بشكل شامل في ميثاق لجنة المخاطر. ومع ذلك، فإن السمات البارزة لهذا التفويض تشمل أن تكون لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن:
 - ضمان تطوير وتنفيذ البنية التحتية لإدارة المخاطر بالمصرف وإطارها وسياساتها.
 - تصميم سياسات المخاطر على المصرف.
 - تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن استراتيجية المخاطر وتحديد مقترحات لمدى الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر / بالحدود الداخلية وفقاً لأنظمة البنك المركزي العراقي.
 - مراقبة وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة حول التطورات الاقتصادية والمالية واللوائح الجديدة التي تؤثر على إدارة المخاطر في المصرف.
 - إسداء المشورة للمجلس بشأن استراتيجية المخاطر المستقبلية بالنظر إلى البيئة الاقتصادية الكلية الحالية.
 - مراجعة فعالية إدارة المخاطر ومتابعة الإجراءات التصحيحية، وإعادة النظر في قضايا المخاطر الهامة التي تحددها لجنة إدارة المخاطر.
 - مراجعة ملف تعريف المخاطر لدى المصارف، وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على المخاطر وحدود المخاطر واتجاهات المخاطر، على الأقل كل ثلاثة أشهر من خلال مجموعة تقارير تعدها إدارة المخاطر.
 - مراجعة سياسات إدارة المخاطر بشكل سنوي على الأقل والتوصية بالتغييرات، إذا لزم الأمر.
 - الإشراف والمراقبة المستمرة لتعرضات المصرف الحالية للمخاطر، وملف المخاطر ونقاط التركيز، وقضايا المخاطر الهامة.
 - توفير رقابة عالية المستوى ونقد التصميم وتنفيذ تحليل سيناريو المصرف، واختبار الإجهاد وبطاقة الأداء / منهجيات الأداء.
 - رصد الامتثال لسياسات المصرف لإدارة المخاطر، ولوائح البنك المركزي العراقي وأية متطلبات أخرى لإدارة المخاطر الخارجية، وأفضل الممارسات لاتفاقية بازل.
 - تحديد وتوصية خطط استثمارية الأعمال لمجلس الإدارة.
 - الموافقة على موافقات لجنة المخاطر الإدارية.

- الموافقة على تعيين مدير إدارة المخاطر وكبار موظفي إدارة المخاطر وكذلك الميثاق التنظيمي لإدارة المخاطر . وأيضاً التأكد من تكليف عدد كاف من الموظفين مع الأخذ بالاعتبار حجم وطبيعة المصرف .
- ٤- سيقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد البيانات والتحليلات والمعاملات المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر في المصرف بانتظام .

التدقيق الداخلي والرقابة

- ١- توفر وظيفة التدقيق الداخلي في مصرف آشور الدولي ضمانات مستقلة لمجلس الإدارة وتدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا في تعزيز عملية الحوكمة الفعالة والاستراتيجيات طويلة الأمد للمصرف .
- ٢- لضمان استقلالية وظيفية التدقيق والرقابة الداخلية ، يقدم مدير التدقيق الداخلي تقاريره إلى مجلس الإدارة من الناحية الوظيفية من خلال لجنة التدقيق ، ويقدم تقاريره فقط إلى المدير المفوض لمصرف آشور الدولي.
- ٣- يوافق مجلس الإدارة على خطة التدقيق الداخلي السنوية ويقيم أداء التدقيق الداخلي استناداً إلى هذه الخطط .
- ٤- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال لمصرف آشور الدولي للاستثمار والموافقة على منهج وسياسات المصرف المتعلقة بالامتثال .
- ٥- تتم مراجعة هيكل الضوابط الداخلية للمصرف مرة واحدة على الأقل في السنة ، من قبل المدققين الداخليين والخارجيين . ويتم تقديم تقرير عن وظيفة الامتثال إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق .

التدقيق الخارجي

فيما يتعلق بالتدقيق الخارجي ، فإن لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس مسؤولة عن التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين وتناوب شركة التدقيق وأو المسؤول الرئيسي المشارك في عمليات التدقيق في المصرف . كما أن خط الإبلاغ الرئيسي للمدققين الخارجيين يكون إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس . يجتمع المدققين الخارجيين مع لجنة التدقيق بصفة دورية وبدون حضور الإدارة الحالية عند تقديم النتائج المالية والتي تتطلب موافقة اللجنة . كما يحضر المدققين الخارجيين اجتماعات الهيئة العامة للمصرف .

الإفصاح والشفافية

- ١- تعد الشفافية والإفصاح الدقيق عن المعلومات في الوقت المناسب من أهم مبادئ ميثاق الحوكمة . يقوم المصرف بالإفصاح ويتيح الوصول السهل إلى جميع البيانات بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية وهيكل الحوكمة المصرف من خلال تقريره السنوي .
- ٢- تماشياً مع التزامه تجاه المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة ، يركز المجلس على دمج إفصاحات مبادئه البيئية والاجتماعية والحوكمة مع الإفصاحات الاستراتيجية والمالية . ويأخذ هذا التوجيه من مجموعة أدوات مؤسسة التمويل الدولية للإفصاح والشفافية (٢٠١٨) ، بالإضافة إلى إرشادات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي ٢٠١٨ . وهو يدرك أن تقارير المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات مغزى وتوفر نظرة ثاقبة على جودة إدارة مصرف آشور الدولي ، بما في ذلك قدرته على القيام بما يلي :
- تقييم المخاطر والفرص على أفق زمنية مختلفة .
- وضع وتنفيذ استراتيجيات تحقق أهداف متعددة ، مالية وغير مالية .
- إدارة اهتمامات وأولويات مختلفة من مجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة .
- يقوم مجلس الإدارة بإعداد واعتماد سياسة بشأن الوصول إلى المعلومات وجعلها متاحة للجمهور على موقع المصرف على الانترنت ، ويستغرق ذلك تدابير لحماية المعلومات السرية على النحو المحدد في سياسته بشأن الكشف عن المعلومات . ولا يجوز استخدام أي معلومات حصل عليها موظفو المصرف وأعضاء هيئات الإدارة لمصلحتهم .
- يعد مصرف آشور الدولي بياناته المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير (IFRS) وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العراقي كما هو موضح في إرشادات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ٢٠١٨ ، القسم السادس المادة ٢٢ . وتكون الملاحظات التفصيلية مترافقة مع البيانات المالية حتى يتسنى لمستخدمي البيانات من تفسير الأداء المالي للمصرف بشكل صحيح . وكذلك تحليل ومناقشة الإدارة (MD&A) ، وكذلك آراء المدقق الخارجي تكمل جميع المعلومات المالية .

- ٥- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن إعداد بيانات الاستدامة وتقديم تقرير عن مقاييس الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) التي اعتمدها مجلس الإدارة كجزء من استراتيجيته الشاملة. وقد تشمل هذه، على سبيل المثال لا الحصر، التوجيهات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العراقي، وهي:
- التمكين الاقتصادي والإدماج المالي للمرأة.
 - دعم حقوق الإنسان.
 - الالتزام بتقليل انبعاثات الكربون.
 - توفير الإدماج المالي للقطاع المحروم اجتماعياً.
 - الحفاظ على الإرث الطبيعي / المحلي.
 - إظهار أفضل الممارسات في الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة والمساعدة في بناء القدرات للآخرين على أن يحذو حذوها.

الهيئة العامة

- ١- يحق لجميع المساهمين المشاركة في الحوكمة وأرباح المصرف. ويتم تنظيم هذه الحقوق في النظام الأساسي للمصرف.
- ٢- يضمن مجلس الإدارة، من خلال أمين سر مجلس الإدارة، أن يتم التحضير لاجتماع الهيئة العامة السنوية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي الموضحة في النظام الأساسي للمصرف.
- ٣- يحق لكل مساهم لديه أسهم حق المشاركة والتصويت خلال اجتماع الهيئة العامة، والحصول قبل شهر واحد على الأقل على إخطار بالاجتماع وجدول الأعمال، بالإضافة إلى معلومات دقيقة وموضوعية في الوقت المناسب كافية لاتخاذ قرار مستنير بشأن القضايا التي يتعين البت فيها في اجتماع الهيئة العامة. كما يجب تزويد المساهمين بفرصة ليكونوا قادرين على إضافة أي بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة.
- ٤- يتخذ مصرف آشور الدولي جميع الخطوات اللازمة لتسهيل مشاركة المساهمين في اجتماع الهيئة العامة والتصويت على بنود جدول الأعمال. ويتيح الوصول بسهولة إلى مكان انعقاد اجتماع الهيئة العامة لمعظم المساهمين. كما يجب أن تكون إجراءات التسجيل مريحة وتسمح بالدخول السريع والسهل إلى مكان انعقاد الاجتماع.
- ٥- يضمن المصرف حضور جميع أعضاء مجلس الإدارة والمدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة للإجابة عن الأسئلة. ولكل مساهم الحق في إلقاء كلمة بشأن المسائل المدرجة على جدول الأعمال، والمسائل المتعلقة بأجر ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة و / أو الإدارة العليا بما في ذلك المدير المفوض والمقترحات الفرعية ذات الصلة. ويدير رئيس اجتماع الهيئة العامة الاجتماع بمهنية ونزاهة وسرعة.
- ٦- يتم التصويت بالاقتراع. وتكون إجراءات فرز الأصوات في اجتماع الهيئة العامة شفافة وتستبعد إمكانية التلاعب بنتائج التصويت. ويتم توزيع نتائج التصويت وغيرها من المواد ذات الصلة على المساهمين، إما في نهاية الاجتماع أو بعد وقت قصير للغاية من انعقاد اجتماع الهيئة العامة، وكذلك تتاح للجمهور العام عن طريق نشرها على موقع الانترنت الخاص بالمصرف والنشر في وسائل الإعلام المطبوعة في الوقت المناسب.
- ٧- يتجنب مصرف آشور الدولي معاملات الأطراف ذات الصلة حيثما أمكن ذلك. وعندما لا يكون ذلك ممكناً، يقوم المصرف بإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة بشأن الأطراف ذوي الصلة بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالأطراف التابعة وانتساب أعضاء مجلس الإدارة والهيئات الإدارية الأخرى، وفقاً لسياسة معاملات الأطراف معاملة الأطراف ذوي الصلة الخاصة به.

سياسة توزيع الأرباح

يتبع مصرف آشور الدولي سياسة توزيع أرباح مكتوبة تم وضعها من قبله بشكل رسمي، والتي أيضاً يتم الإعلان عنها عبر موقعه على الانترنت. هذه السياسة:

- تتشى آلية شفافية مفهومة ويمكن التنبؤ بها لتحديد إجراءات الدفع ومقدار الأرباح.
 - تضمن أن إجراء دفع الأرباح سهل وفعال.
 - توفر الدفع الكامل وفي الوقت المناسب لأرباح الأسهم المعلنة.
- ملحق:

شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة كما وردت في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي ٢٠١٨ (قسم الثاني المادة ٤):

- ١- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، ولا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
- ٢- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.